

TENDENCIAS DE LA INDUSTRIA DE CRÉDITO DE TRANSUNION

Informe trimestral de tendencias de la industria de crédito publicado por TransUnion Colombia

Segundo trimestre de 2024



Indicador de la Industria de Crédito

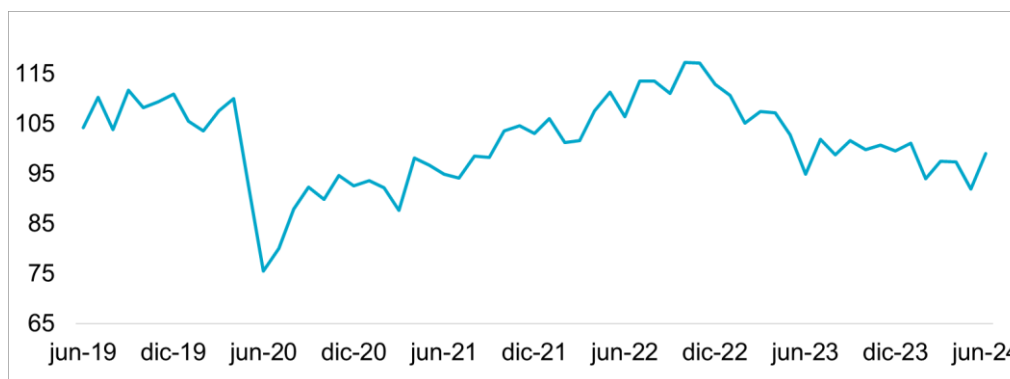
El Informe de Tendencias de la Industria de Crédito de TransUnion destaca las últimas tendencias del mercado de crédito de consumo en Colombia. Como parte de este informe, TransUnion monitorea los cambios en la salud crediticia de los consumidores con su Indicador de la Industria de Crédito (IIC), el cual analiza los cambios en las tendencias en la salud crediticia del consumidor basada en cuatro pilares: demanda, oferta, comportamiento del consumidor y desempeño.

En el trimestre terminado en junio de 2024, el IIC disminuyó en 6 puntos año contra año, impulsado principalmente por una disminución en la demanda y la oferta de crédito, así como por el deterioro en el desempeño. Esta disminución año contra año ocurre en un contexto de incertidumbre y de desaceleración de la actividad económica, con una disminución de las presiones inflacionarias, pero en el que las tasas de interés se mantienen elevadas.

Según el DANE, la inflación anual se situó en 7,2% en junio de 2024, frente al 12,1% de junio de 2023¹. Junio marca el decimoquinto mes consecutivo de disminuciones en la inflación anual, después de alcanzar un pico de 13,3% en marzo de 2023. En su reunión de junio de 2024, la Junta del Banco Central nuevamente redujo su tasa de política en 50 puntos básicos, situándola en 11,25%². Esto se compara con una tasa de política de 13,25% en junio de 2023.

La tasa de desempleo, según informó el DANE, se situó en 10,4% en mayo de 2024, menor al 11,3% de mayo de 2023 y ligeramente por encima del 10,3% de abril de 2024. Con respecto a la actividad económica, en mayo de 2024 la actividad económica mensual, medida por el Índice de Seguimiento de la Economía (ISE) del DANE, creció un 2,4% año contra año, menor al crecimiento del 5,5% año contra año de abril de 2024, pero por encima del crecimiento del -0,1% año contra año de mayo de 2023. Finalmente, el Índice de Confianza del Consumidor, elaborado por Fedesarrollo, mejoró ligeramente en junio de 2024, pero continuó en terreno negativo—en junio de 2024, se situó en -12,7, por encima del -14,1 de junio de 2023³.

Figura 1: Indicador de la Industria de Crédito



Fuente: Base de datos de crédito al consumo de TransUnion Colombia.

Nota: La cifra del IIC debe considerarse en relación con el período o períodos anteriores y no de forma aislada. Una cifra del IIC inferior a la del período anterior representa un deterioro de la salud crediticia, mientras que una cifra superior refleja una mejora.

¹ DANE, www.dane.gov.co

² Banco de la República, www.banrep.gov.co

³ Fedesarrollo, www.fedesarrollo.org

Acceso al crédito y deuda promedio por consumidor

En el segundo trimestre de 2024, 9,6 millones de consumidores tenían acceso a una línea de crédito revolving, un 4,1% menos que en el segundo trimestre de 2023. Esta disminución se compara con el crecimiento año contra año del 6,1% observado en el segundo trimestre de 2023 y fue impulsada principalmente por una disminución en el crecimiento de tarjetas de crédito. De estos, 7,4 millones de consumidores mantenían un saldo en el segundo trimestre de 2024 (77% del total de consumidores con líneas de crédito revolventes).

El saldo promedio por consumidor en créditos revolventes, entre los consumidores que tenían saldo, se situó en 6,1 millones de COP, un aumento año contra año del 5,6%. Esto se compara con un aumento año contra año del 8,3% en el segundo trimestre de 2023.

El número de consumidores en Colombia que tenían saldo en un crédito no revolving en el segundo trimestre de 2024 se situó en 7,5 millones, una disminución del 2,5% en comparación con el mismo período del año pasado. La mayor parte de este crecimiento negativo se vio impulsado por la disminución en el número de consumidores con crédito de libre inversión, que cayó un 7,7% año contra año, seguido por el número de consumidores con crédito de vehículo, que cayó un 5,0% durante el mismo período.

La deuda promedio por consumidor en créditos no revolventes continuó creciendo año contra año en el segundo trimestre de 2024, a un ritmo similar respecto al mismo período del año anterior. La deuda promedio por consumidor en créditos no revolventes alcanzó 39,7 millones de COP en el segundo trimestre de 2024, luego de crecer un 3,5% año contra año. Esto se compara con un crecimiento del 3,6% año contra año en el segundo trimestre de 2023. Sin embargo, este crecimiento no fue uniforme para todos los productos no revolventes: los créditos de libre inversión y los créditos de libranza registraron una disminución en el crecimiento del saldo promedio, del 3,1% y 0,5% año contra año, respectivamente, en el segundo trimestre de 2024, en comparación con una disminución del 2,0% y un aumento del 3,7%, respectivamente, durante el mismo período del año anterior.

En el segundo trimestre de 2024, el número de consumidores con un microcrédito se situó en 2,4 millones, una disminución del 4,4% en relación con el mismo período del año anterior. La deuda promedio de los consumidores con microcrédito se situó en 9,6 millones de COP en el segundo trimestre de 2024, tras un aumento significativo del 9,3% año contra año.

Saldos

En el segundo trimestre de 2024, los saldos totales continuaron creciendo año contra año en la mayoría de los productos de crédito, excepto en los créditos de libre inversión y los créditos de vehículo, aunque a un ritmo más lento en relación con el mismo período del año anterior. Los créditos de libre inversión y los créditos de vehículo mostraron una disminución en los saldos totales, del 10,5% y 1,3% año contra año, respectivamente, después de crecer un 5,2% y un 17,2%, respectivamente, durante el mismo período del año anterior. Los saldos de las tarjetas de crédito y los microcréditos, aunque siguen mostrando un crecimiento, mostraron las desaceleraciones más significativas después de los créditos de libre inversión y los créditos de vehículo, con aumentos año contra año del 3,0% y 5,0%, respectivamente, muy por debajo de las tasas de crecimiento anual del mismo período del año anterior, de 15,8% y 16,8%, respectivamente.

Originaciones⁴

En los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, las originaciones continuaron disminuyendo año contra año para todas las líneas de negocio, a excepción de los créditos de vivienda, que aumentaron un 15,2%, y para los créditos de libranza, que aumentaron un 5,4%. La mayor disminución año contra año en las originaciones se observó para las tarjetas de crédito (-38,4%), seguidas por los microcréditos y los créditos de vehículo, con disminuciones del 25,5% y 18,4% año contra año, respectivamente.

Para la mayoría de los productos de crédito, este fue el sexto trimestre de disminuciones consecutivas en las originaciones, lo que indica que el apetito de riesgo de las entidades de crédito continúa reduciéndose en medio de un panorama macroeconómico incierto y el deterioro generalizado de las carteras.

A pesar de la disminución general en las originaciones en los tres meses que terminaron en mayo de 2024, la disminución no fue uniforme para todos los niveles de riesgo. Los consumidores de riesgo medio y alto (prime y below prime) continuaron experimentando mayores disminuciones en nuevos créditos (-28,5% año contra año), mientras que los segmentos de menor riesgo experimentaron caídas más pequeñas (-24,4% y -19,8% para los segmentos prime plus y super prime, año contra año, respectivamente). Esto sugiere que las entidades de crédito se mantienen cautelosas al otorgar nuevos créditos a consumidores de alto riesgo. Las disminuciones anuales más significativas en las originaciones dentro de los segmentos prime y below prime se observaron en las tarjetas de crédito (-47,8%).

A su vez, los cupos y los montos promedio de nuevos créditos aumentaron un 24,7% año contra año, con aumentos observados en todos los niveles de riesgo, excepto en el segmento subprime. Excepciones destacadas a esta tendencia fueron los montos promedio de los nuevos créditos de vivienda, que disminuyeron un 0,5% año contra año en los tres meses que terminaron en mayo.

Morosidad

En el segundo trimestre de 2024, las tasas de morosidad de 60 días de mora o más continuaron aumentando para los principales productos crediticios, tanto a nivel de saldos como a nivel de consumidores, lo que indica que persisten los desafíos para los consumidores en torno al pago de sus obligaciones. En particular, las tasas de morosidad a nivel de saldo para los microcréditos mostraron el mayor aumento en comparación con el segundo trimestre de 2023, con 290 puntos básicos (bps), seguidas por los créditos de vehículo y los créditos de libre inversión, con aumentos anuales de 279 bps y 214 bps, respectivamente.

El deterioro significativo en la morosidad puede explicarse en parte por el aumento de la deuda de los consumidores, impulsada por el aumento del costo de vida y del costo la deuda, lo que ha llevado a un aumento de las obligaciones de pago mensuales. El aumento de la deuda ha puesto presión sobre el ingreso disponible de los colombianos, afectando su capacidad para cumplir con sus compromisos de pago, una preocupación continua desde 2022.

Para entender mejor estas dinámicas, examinamos los atributos de tendencia a nivel de consumidor para segmentos de consumidores con portafolios y perfiles de riesgo específicos. Exploramos la proporción del ingreso mensual estimado de los consumidores asignado al pago mensual de sus obligaciones de créditos en cada segmento.

⁴ Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

Tabla 1: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para el segmento de consumidores con créditos no garantizados, por nivel de riesgo

	Subprime	Near prime	Prime	Prime plus	Super prime	Total
Mayo 2022	33,5%	25,8%	26,0%	25,9%	23,3%	25,5%
Mayo 2023	39,1%	30,8%	29,1%	27,6%	24,5%	28,2%
Mayo 2024	35,4%	29,1%	27,5%	26,5%	24,3%	27,1%

Nota: Los créditos sin garantía incluyen tarjetas de crédito, créditos de libre inversión y créditos de libranza.

Tabla 2: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para el segmento de consumidores con créditos garantizados, por nivel de riesgo

	Subprime	Near prime	Prime	Prime plus	Super prime	Total
Mayo 2022	23,9%	25,6%	25,5%	24,5%	20,6%	22,9%
Mayo 2023	23,3%	26,0%	26,6%	25,7%	21,9%	24,0%
Mayo 2024	24,5%	26,2%	27,0%	26,0%	22,2%	24,6%

Nota: Los créditos con garantía incluyen créditos de vehículo y créditos de vivienda.

Tabla 3: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para el segmento de consumidores con microcréditos, por nivel de riesgo

	Subprime	Near prime	Prime	Prime plus	Super prime	Total
Mayo 2022	39,2%	47,2%	54,3%	54,2%	45,6%	50,4%
Mayo 2023	44,0%	57,1%	62,3%	61,8%	53,9%	58,2%
Mayo 2024	49,3%	58,6%	61,0%	62,2%	57,0%	59,0%

La relación deuda-ingresos para el segmento de consumidores con créditos no garantizados disminuyó ligeramente para todos los niveles de riesgo al comparar mayo de 2024 con mayo de 2023, pero sigue siendo significativamente más alta que los niveles de mayo de 2022, por lo que todavía es una preocupación. Dentro del segmento de consumidores con créditos garantizados, la relación deuda-ingresos en mayo de 2024 para todos los niveles de riesgo fue tanto superior a la de mayo de 2023 como a la de mayo de 2022. Finalmente, dentro del segmento de consumidores con microcréditos, la relación deuda-ingresos en mayo de 2024 fue superior a la de mayo de 2023 para todos los niveles de riesgo, excepto para el prime, pero superior a la de mayo de 2022 para todos los niveles de riesgo.

En resumen

El panorama económico actual sigue siendo incierto, con la inflación disminuyendo gradualmente y el banco central continuando lentamente con su ciclo de normalización de las tasas de política monetaria. El consumo privado y la inversión continúan desacelerándose debido a las condiciones monetarias aún restrictivas, lo que afecta la actividad económica. En este contexto, los nuevos créditos continúan disminuyendo y los indicadores de morosidad continúan mostrando deterioro para los principales productos crediticios.

Resumen de Tarjeta de Crédito

Nuevas tarjetas de crédito continúan disminuyendo, mientras las tasas de morosidades siguen aumentando. Además, el segundo trimestre de 2024 marca el segundo trimestre de disminución año contra año en el número de consumidores con tarjetas

MÉTRICAS PARA TARJETA DE CRÉDITO	T2 2024*	Variación T2 2024 vs T2 2023	Variación T2 2023 vs T2 2022
Número de Créditos	16,0 M	-5,1%	3,3%
Saldo Total	39,8 B	3,0%	15,8%
Cupo Total	110,2 B	-0,9%	8,5%
Número de Consumidores	9,0 M	-2,8%	4,9%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,8	-2,4%	-1,5%
Número de Consumidores con saldo	7,1 M	-2,0%	6,3%
Saldo Promedio por Consumidor	5,6 M	5,1%	9,0%
Cupo Promedio por Consumidor	15,6 M	1,1%	2,1%
Número de Originaciones	606,5 K	-38,4%	-32,5%
Cupo Promedio Originaciones	5,9 M	15,1%	-4,5%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	5,32%	50 pbs	174 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	8,80%	104 pbs	253 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	10,13%	94 pbs	294 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses terminados en mayo de 2024, las originaciones de tarjetas de crédito cayeron un 38,4% año contra año, mayor a la disminución de 32,5% observada en el mismo período del año anterior, y marcando el sexto trimestre consecutivo de disminución. La disminución en las originaciones fue particularmente significativa entre los consumidores below prime y prime, con tasas de crecimiento anual de -55,0% y -45,6%, respectivamente, lo que indica que las entidades de crédito continúan realizando esfuerzos para gestionar el riesgo de manera más efectiva.

La participación de las originaciones a consumidores below prime disminuyó en relación con el año anterior, alcanzando el 7,0% en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, frente al 9,6% en los tres meses que terminaron en mayo de 2023.

Las nuevas tarjetas de crédito también cayeron significativamente en todos los segmentos de edad en los tres meses que terminaron en mayo de 2024, con la mayor variación observada en el segmento más joven. Los consumidores de entre 18 y 24 años experimentaron una disminución de los nuevos créditos del 48,7% año contra año, seguidos por el grupo de 40 a 49 años, con una disminución del 44,8% durante el mismo período. Los consumidores nuevos en el crédito, definidos como aquellos con menos de dos años de experiencia crediticia, también observaron una disminución significativa en las originaciones, del 47,9% año contra año. De esta forma, su participación en el total de nuevas tarjetas cayó del 34,4% en los tres meses que terminaron en mayo de 2023 al 29,1% en los tres meses que terminaron en mayo de 2024.

Los cupos promedio de nuevas tarjetas aumentaron en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024 en un 15,1% año contra año, frente a una disminución del -4,5% durante el mismo período del año anterior.

En cuanto al tamaño del mercado, el número total de tarjetas de crédito activas registró una disminución año contra año del 5,1%, después de crecer un 3,3% durante el mismo período del año anterior. Los saldos totales de las tarjetas de crédito continuaron aumentando, aunque a un ritmo más bajo—un crecimiento año contra año del 3,0% en el segundo trimestre de 2024 en comparación con el 15,8% en el segundo trimestre de 2023. Los mayores crecimientos porcentuales se observaron en los consumidores prime plus y super prime, con crecimientos año contra año del 4,0% y 6,3%, respectivamente.

El número de consumidores con una tarjeta de crédito se ubicó en 9,0 millones, luego de disminuir en un 2,8% año contra año en el segundo trimestre de 2024—esto se compara con un crecimiento del 4,9% durante el mismo período del año anterior. Esta disminución en consumidores está en línea con la disminución en las originaciones observada durante los últimos trimestres. De estos, 7,1 millones de consumidores tenían saldo en el segundo trimestre de 2024 (79% del total de consumidores con tarjetas de crédito), estable en relación con el segundo trimestre de 2023. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 5,6 millones de COP, con un aumento de 5,1% año contra año. Esto se compara con un aumento del 9,0% en el segundo trimestre de 2023.

La tasa de utilización, calculada como saldos totales sobre cupos totales, siguió aumentando anualmente en el segundo trimestre de 2024. Actualmente se sitúa en 35,7%, frente al 33,9% del segundo trimestre de 2023. El aumento más reciente fue liderado por los segmentos below prime y prime. Las tasas de utilización de estos segmentos aumentaron del 90,0% y 64,7% en el segundo trimestre de 2023, respectivamente, al 93,3% y 65,9% en el segundo trimestre de 2024, respectivamente.

Los saldos en mora de 60 días o más de tarjeta de crédito aumentaron durante el último año. En el segundo trimestre de 2024, la tasa de morosidad a nivel de saldos se situó en 8,80%, frente al 6,76% de hace un año, un aumento de 104 puntos básicos. Sin embargo, esto fue inferior al aumento año contra año observado en el segundo trimestre de 2023, de 253 puntos básicos.

Las cosechas también continúan mostrando deterioro, con una mayor morosidad seis meses después de la originación en las cosechas más recientes en comparación con las del año anterior, para todos los niveles de riesgo. En particular, el 6,9% de todas las cuentas originadas por consumidores prime en el tercer trimestre de 2023 presentaban una morosidad de 60 días o más después de seis meses de originadas, en comparación con el 6,7% de aquellas originadas en el tercer trimestre de 2022, también dentro del segmento prime.

Resumen de Crédito de Libre Inversión

El mercado de créditos de libre inversión continuó observando importantes caídas anuales en nuevos créditos, así como una disminución en la base de consumidores y un deterioro de la morosidad

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRE INVERSIÓN	T2 2024*	Variación T2 2024 vs T2 2023	Variación T2 2023 vs T2 2022
Número de Créditos	7,4 M	-6,9%	9,7%
Saldo Total	86,2 B	-10,5%	5,2%
Número de Consumidores	4,6 M	-7,7%	7,4%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,6 M	0,9%	2,2%
Número de Consumidores con saldo	4,6 M	-7,6%	7,3%
Saldo Promedio por Consumidor	18,9 M	-3,1%	-2,0%
Número de Originaciones	1142,7 K	-10,8%	-23,2%
Desembolso Promedio	10,1 M	1,9%	-16,9%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	10,04%	150 pbs	244 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	10,23%	209 pbs	320 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	11,93%	178 pbs	290 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, las originaciones de créditos de libre inversión experimentaron una disminución año contra año de 10,8%, frente al crecimiento negativo del 23,2% del año anterior. La disminución fue uniforme en todos los niveles de riesgo, excepto en subprime, cuyas originaciones crecieron un 10,3% en comparación con el año pasado. Por el contrario, las originaciones prime y prime plus experimentaron disminuciones significativas del 14,5% y 13,7% respectivamente, mientras que las originaciones near prime y super prime cayeron un 6,1% y 9,8%, respectivamente.

La participación de las originaciones below prime aumentó en relación con el año anterior, alcanzando el 16,4% en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, frente al 14,8% en los tres meses que terminaron en mayo de 2023.

Por grupos de edad, al igual que con las tarjetas de crédito, la disminución más notable en la originación de nuevos créditos se observó entre los consumidores más jóvenes. El grupo de 18 a 24 años experimentó una caída del 41,6%, seguido por el grupo de 25 a 29 años con una disminución del 21,8%. Mientras tanto, los grupos de mayor edad mostraron caídas menores, con las originaciones del grupo de 50 a 64 años disminuyendo en un 2,9%.

Los montos promedio de nuevos créditos de libre inversión permanecieron estables en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, con una ligera variación del 1,9% año contra año, tras disminuir un 16,9% año contra año en los tres meses que terminaron en mayo de 2023.

Los saldos totales disminuyeron en el segundo trimestre de 2024, alcanzando 82,6 billones de COP, tras una disminución del 10,5% año contra año, lo que contrasta con el crecimiento del 5,2% en el mismo trimestre del año anterior. Esta disminución se observó en todos los niveles de riesgo.

El número de consumidores con un crédito de libre inversión también disminuyó año contra año en el segundo trimestre de 2024, al igual que los saldos. En particular, en el segundo trimestre de 2024 el número de consumidores con un crédito de libre inversión disminuyó un 7,7% año contra año, frente a un crecimiento anual del 7,4% en el segundo trimestre de 2023. El saldo promedio por consumidor también registró una disminución en el segundo trimestre de 2024 de 3,1% año contra año—esto se compara con una disminución año contra año del 2,0% en el segundo trimestre de 2023.

En el segundo trimestre de 2024, las métricas de morosidad en el mercado de créditos de libre inversión continuaron mostrando una tendencia al alza. En particular, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos aumentó al 10,23%, un aumento significativo en relación con la tasa del 6,43% del año anterior—209 puntos básicos de aumento. Del mismo modo, la tasa de morosidad de 60 días o más a nivel de consumidor aumentó al 11,93%, frente al 8,82% en el segundo trimestre de 2023, lo que supone un aumento de 178 puntos básicos.

Al igual que en tarjetas, las cosechas de libre inversión continuaron mostrando un deterioro año contra año—en el tercer trimestre de 2023, el 11,7% de todas las cuentas originadas por consumidores prime estaban en mora de 60 días o más después de seis meses, en comparación con el 9,8% de las originadas en el tercer trimestre de 2022, también dentro del segmento prime.

Resumen de Crédito de Libranza

El mercado de créditos de libranza continúa mostrando baja morosidad, con una recuperación en los nuevos créditos y en los montos promedio de los nuevos créditos

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRANZA	T2 2024*	Variación T2 2024 vs T2 2023	Variación T2 2023 vs T2 2022
Número de Créditos	3,0 M	9,3%	8,1%
Saldo Total	80,1 B	5,0%	8,2%
Número de Consumidores	2,2 M	5,5%	4,3%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,3 M	3,5%	3,7%
Número de Consumidores con saldo	2,2 M	5,5%	4,3%
Saldo Promedio por Consumidor	36,2 M	-0,5%	3,7%
Número de Originaciones	353,2 K	5,4%	-17,1%
Desembolso Promedio	26,8 M	33,6%	-30,1%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	2,16%	30 pbs	-8 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	2,15%	26 pbs	36 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	2,61%	39 pbs	0 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, las originaciones de créditos de libranza aumentaron un 5,4% año contra año, frente a una caída del 17,1% en los tres meses que terminaron en mayo de 2023. Este crecimiento en las originaciones fue generalizado para todos los niveles de riesgo, siendo los nuevos créditos a consumidores prime y prime plus los que experimentaron el aumento más significativo. Estos crecieron un 6,8% y 7,3% año contra año en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, respectivamente, frente a un crecimiento año contra año del -21,8% y -16,8% en los tres meses que finalizaron en mayo de 2023, respectivamente. La participación por segmentos de riesgo de las originaciones de créditos de libranza se ha mantenido relativamente estable en el último año, con el segmento below prime representando aproximadamente el 12% del total.

Los montos promedio de los nuevos créditos de libranza aumentaron un 33,6% año contra año, después de una disminución significativa observada en los tres meses que finalizaron en mayo de 2023 (-30,1%).

Los saldos totales continuaron creciendo, alcanzando los 80,1 billones de COP en el segundo trimestre de 2024, después de un aumento del 5,0% año contra año. Sin embargo, este fue menor que el crecimiento año contra año observado en el segundo trimestre de 2023, del 8,2%.

El número de consumidores crédito de libranza aumentó año contra año en el segundo trimestre de 2024, en un 5,5%, superando el crecimiento año contra año del 4,3% observado en el segundo trimestre de 2023. En el segundo trimestre de 2024, el número de consumidores con crédito de libranza alcanzó los 2,2 millones, mientras que el saldo promedio por consumidor en crédito de libranza se situó en 36,2 millones de COP, una disminución del 0,5% en relación con el mismo período del año anterior, luego de crecer un 3,7% año contra año en el segundo trimestre de 2023.

Las tasas de morosidad de libranza son bajas en comparación con otros productos crediticios y han permanecido relativamente estables en el último año. En el segundo trimestre de 2024, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos se situó en 2,15%, un aumento de 26 puntos básicos en relación con el segundo trimestre de 2023. Esto se compara con un aumento de 36 puntos básicos del segundo trimestre de 2022 al segundo trimestre de 2023. La morosidad de 60 días o más a nivel de consumidor se situó en 2,61% en el segundo trimestre de 2024, un aumento de 39 puntos básicos desde el segundo trimestre de 2023.

Resumen de Crédito de Vivienda

El mercado de créditos de vivienda experimentó un mayor crecimiento de consumidores, en línea con una continua recuperación en nuevos créditos—sin embargo, el desempeño muestra deterioro

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VIVIENDA	T2 2024*	Variación T2 2024 vs T2 2023	Variación T2 2023 vs T2 2022
Número de Créditos	1,3 M	4,4%	4,5%
Saldo Total	101,0 B	8,6%	11,2%
Número de Consumidores	1,2 M	6,4%	3,2%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1 M	-1,8%	1,3%
Número de Consumidores con saldo	1,2 M	6,4%	3,2%
Saldo Promedio por Consumidor	82,8 M	2,1%	7,8%
Número de Originaciones	43,5 K	15,2%	-24,6%
Desembolso Promedio	113,2 M	-0,5%	3,7%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	4,93%	50 pbs	-66 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,93%	72 pbs	-90 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	4,98%	41 pbs	-70 pbs

*Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, las originaciones de crédito de vivienda aumentaron un 15,2% año contra año, frente a una disminución del -24,6% en los tres meses que finalizaron en mayo de 2023. El crecimiento en las originaciones se observó en todos los niveles de riesgo, con los consumidores super prime y prime plus observando un aumento del 12,9% año contra año, mientras que los segmentos prime y below prime experimentaron un aumento del 20,3%, también año contra año.

La participación de los segmentos prime y below prime en las originaciones de crédito de vivienda aumentó en el trimestre terminado en mayo de 2024, alcanzando el 32,2%, desde el 30,9% del trimestre terminado en mayo de 2023.

Los montos promedio de nuevos créditos de vivienda disminuyeron ligeramente en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, en un 0,5% año contra año, luego de crecer 3,7% en el mismo período del año anterior.

Los saldos totales continuaron aumentando, aunque a un ritmo ligeramente menor. El crecimiento anual de saldo en el segundo trimestre de 2024 fue del 8,6%, frente al 11,2% observado hace un año. El número de consumidores con crédito de vivienda fue de 1,2 millones en el segundo trimestre de 2024, tras crecer un 6,4% año contra año—este crecimiento fue mayor al 3,2% año contra año observado en el segundo trimestre de 2023.

El saldo promedio por consumidor continuó creciendo año contra año para todos los niveles de riesgo, aunque también a un ritmo más lento en comparación con el segundo trimestre de 2024.

Todas las medidas de morosidad -a nivel de cuentas, saldos y consumidores- mostraron un deterioro año contra año en el segundo trimestre de 2024. En particular, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos se situó en un 4,93%, un aumento de 72 puntos básicos en relación con el segundo trimestre de 2023 (en comparación con una disminución de 90 puntos básicos entre el segundo trimestre de 2022 y 2023), mientras que la morosidad de 60 días o más a nivel del consumidor se ubicó en 4,98%, un aumento de 41 puntos básicos en relación con el segundo trimestre de 2023 (comparado con una disminución de 70 puntos básicos entre el segundo trimestre de 2022 y 2023).

Resumen de Crédito de Vehículo

El mercado de créditos de vehículo continuó experimentando una disminución tanto en las originaciones como en el número de consumidores, con tasas de morosidad en aumento

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VEHÍCULO	T2 2024*	Variación T2 2024 vs T2 2023	Variación T2 2023 vs T2 2022
Número de Créditos	0,3 M	-5,7%	1,6%
Saldo Total	14,4 B	-1,3%	17,2%
Número de Consumidores	0,3 M	-5,0%	1,5%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,0 M	-0,7%	0,0%
Número de Consumidores con saldo	0,3 M	-5,7%	1,5%
Saldo Promedio por Consumidor	45,0 M	4,6%	15,5%
Número de Originaciones	20,9 K	-18,4%	-31,5%
Desembolso Promedio	64,2 M	1,0%	15,6%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	7,57%	237 pbs	86 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	7,88%	279 pbs	90 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	7,67%	242 pbs	91 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que terminaron en mayo de 2024, el mercado de créditos de vehículo experimentó su sexto trimestre consecutivo de disminuciones año contra año en originaciones, con una caída del 18,4%. Los consumidores más jóvenes fueron los más afectados, con un crecimiento negativo año contra año en nuevos créditos de vehículo en el grupo de 18 a 24 años del 65,8%.

La disminución de las originaciones se observó en todos los niveles de riesgo, excepto en el segmento subprime, que aumentó un 63,3%. Los segmentos near prime, prime y prime plus experimentaron las caídas más significativas, con 27,6%, 31,3% y 22,2% respectivamente, mientras que las originaciones super prime cayeron un 11,0%.

A pesar de la disminución en las originaciones de nuevos créditos de vehículo, el monto promedio de los nuevos créditos para cada vehículo financiado aumentó levemente año contra año en los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, en un 1,0%. Esto se compara con un aumento del 15,6% en los montos de nuevos créditos de vehículo en los tres meses que finalizaron en mayo de 2023.

El número de consumidores con crédito de vehículo continuó disminuyendo en el segundo trimestre de 2024, en un 5,0% año contra año, lo que marca la cuarta disminución anual consecutiva en número de consumidores. Los saldos promedio por consumidor continuaron creciendo, aunque a un ritmo más lento que en el segundo trimestre de 2023 (4,6% año contra año, frente al 15,5% año contra año en el segundo trimestre de 2023). A su vez, los saldos totales en créditos de vehículo también disminuyeron en el segundo trimestre de 2024 (1,3% año contra año)—esto se compara con una tasa de crecimiento de 17,2% año contra año en el segundo trimestre de 2023.

La morosidad en el mercado de créditos de vehículo continuó aumentando en el segundo trimestre de 2024 año contra año, a un ritmo más alto en comparación con el segundo trimestre de 2023. En el segundo trimestre de 2024, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos aumentó a 7.88%, un aumento de 279 puntos básicos en relación con el mismo período del año pasado. Esto se compara con un aumento de 90 puntos básicos entre el segundo trimestre de 2022 y el segundo trimestre de 2023. Con respecto a la morosidad a nivel de consumidor, esta se situó en 7.67% en el segundo trimestre de 2024, un aumento de 242 puntos básicos en relación con el segundo trimestre de 2023.

Resumen de Microcrédito

Los montos promedio de nuevos microcréditos continuaron aumentando, mientras que las originaciones siguieron disminuyendo en medio del aumento de la morosidad

MÉTRICAS PARA MICROCRÉDITO	T2 2024*	Variación T2 2024 vs T2 2023	Variación T2 2023 vs T2 2022
Número de Créditos	3,3 M	-6,0%	7,7%
Saldo Total	22,4 B	5,0%	16,8%
Número de Consumidores	2,4 M	-4,4%	3,1%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4 M	-1,6%	4,5%
Número de Consumidores con saldo	2,3 M	-4,0%	2,8%
Saldo Promedio por Consumidor	9,6 M	9,3%	13,6%
Número de Originaciones	414,5 K	-25,5%	0,7%
Desembolso Promedio	8,3 M	17,9%	6,2%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	11,35%	277 pbs	48 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	9,07%	290 pbs	-21 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	13,23%	318 pbs	79 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en mayo de 2024, las originaciones de microcréditos cayeron un 25,5% año contra año, frente a un crecimiento del 0,7% en los tres meses que finalizaron en mayo de 2023. La caída en originaciones no fue uniforme en todos los niveles de riesgo. Aquellas dirigidas a segmentos por encima de prime registraron descensos menores año contra año. En particular, las originaciones subprime, near prime y prime cayeron un 23,4%, 45,0% y 28,0% respectivamente, mientras que los segmentos prime plus y super prime registraron variaciones de -17,9% y -17,5% respectivamente. Así, la participación de las originaciones prime y below prime cayó del 56,6% en los tres meses que terminaron en mayo de 2023 al 51,9% en los tres meses que terminaron en mayo de 2024, mientras que la participación de los segmentos prime plus y super prime aumentó del 43,4% en los tres meses que terminaron en mayo de 2023 al 48,1% en los tres meses que terminaron en mayo de 2024.

Al igual que con las tarjetas de crédito, los créditos de vivienda y los créditos de vehículo, los saldos de microcréditos continuaron creciendo, pero a un ritmo más lento en relación con el segundo trimestre 2023. En particular, en el segundo trimestre de 2024 los saldos totales de microcréditos se ubicaron en 22,4 billones de COP, un aumento del 5,0% año contra año. Esto se compara con un crecimiento anual del 16,8% en el segundo trimestre de 2023.

Todas las medidas de morosidad de 60 días o más de los microcréditos -a nivel de saldos, cuentas y consumidores- aumentaron en el segundo trimestre de 2024 en relación con el segundo trimestre de 2023, en 290, 277 y 318 puntos básicos, respectivamente. Esto se compara con cambios anuales de -21, 48 y 79 puntos básicos, respectivamente, en el mismo período del año anterior. La tasa de morosidad a nivel de saldos se situó en 9.07%.

Generaciones:

- Gen Z (Nacidos entre 1995–2010)
- Millennials (Nacidos entre 1980–1994)
- Gen X (Nacidos entre 1965–1979)
- Baby Boomers (Nacidos entre 1946–1964)

Rangos de riesgo CreditVision:

- Subprime (0–500)
- Near prime (501–600)
- Prime (601–710)
- Prime plus (711–775)
- Super prime (776+)



© 2024 TransUnion LLC

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida o distribuida en cualquier forma o por cualquier medio, electrónico o de otro tipo, ahora conocido o desarrollado en el futuro, incluyendo, pero no limitado a, Internet, sin el consentimiento explícito previo por escrito de TransUnion LLC.