TENDENCIAS DE LA INDUSTRIA DE CRÉDITO DE TRANSUNION

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

Tercer Trimestre de 2026



Indicador de la Industria de Crédito

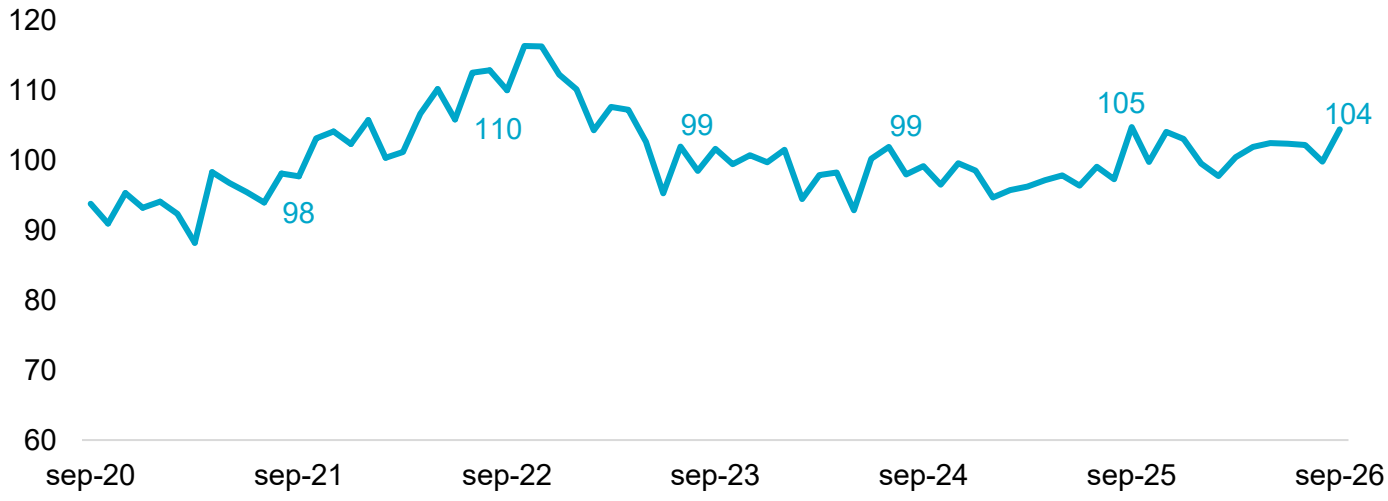
El Informe de Tendencias de la Industria de Crédito de TransUnion presenta las tendencias más recientes del mercado de crédito en Colombia. Como parte de este informe, TransUnion monitorea la salud crediticia de los consumidores mediante su Indicador de la Industria de Crédito (IIC), el cual analiza la evolución de la salud financiera de los consumidores, con base en cuatro pilares fundamentales: demanda, oferta, endeudamiento del consumidor y desempeño.

En septiembre de 2026, el Indicador de la Industria Crediticia (IIC) se mantuvo estable año contra año, con una mejora en el endeudamiento y en el desempeño crediticio que fue contrarrestada por una leve disminución en el acceso al crédito. Esto se da en un contexto de presiones inflacionarias persistentes, un mayor desempleo y una tasa de política monetaria que se mantiene en niveles elevados.

Según el DANE, la inflación anual se ubicó en 6,3 % en septiembre de 2026, por encima del 5,2 % registrado en septiembre de 2025[1]. Por su parte, la tasa de política monetaria del Banco Central se ubicó en 12,00 % en septiembre de 2026[2], por encima del 9,25 % vigente en septiembre de 2025.

La tasa de desempleo, según cifras del DANE, se ubicó en 9,1 % en agosto de 2026, superior al 7,8 % registrado en agosto de 2025. En cuanto a la actividad económica, en agosto de 2026, el Indicador de Seguimiento a la Economía (ISE) del DANE no registró variación interanual, frente al crecimiento de 2,7 % observado en agosto de 2025. Finalmente, el Índice de Confianza del Consumidor (ICC) elaborado por Fedesarrollo se ubicó en 15,7 % en septiembre de 2026, reflejando una mejora frente al 1,6 % observado en septiembre de 2025[3].

Gráfico 1: Indicador de la Industria de Crédito



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

Nota: El valor del IIC debe interpretarse en relación con el(los) período(s) anterior(es) y no de forma aislada. Un valor inferior del IIC en comparación con el período previo representa un deterioro en la salud crediticia, mientras que un valor superior refleja una mejora.

[1] DANE, www.dane.gov.co

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

[3] Fedesarrollo, www.fedesarrollo.org.co

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Acceso al crédito y deuda total

Al cierre del tercer trimestre de 2026, 16,0 millones de consumidores contaban con al menos un producto de crédito activo, presentando un crecimiento de 7,7 % frente al mismo trimestre de 2025. Este crecimiento fue impulsado principalmente por las tarjetas de crédito y el crédito de vehículo, cuyos consumidores aumentaron 12,5 % y 3,7 % año contra año, respectivamente. Asimismo, el crédito de libre inversión, el crédito de vivienda y la libranza registraron incrementos de 3,0 %, 2,7 % y 1,1 %, respectivamente. En contraste, el número de consumidores con microcrédito presentó una disminución anual de 0,7 %, menor a la caída de 6,7 % del mismo período del año anterior.

De los 16,0 millones de consumidores con acceso al crédito, 14,1 millones mantenían un saldo activo al cierre del tercer trimestre de 2026, lo que equivale al 88 % del total.

Durante el tercer trimestre de 2026, los saldos totales continuaron creciendo año contra año en todos los productos de crédito, aunque con dinámicas diferenciadas. El mayor aumento se observó en tarjetas de crédito, con una variación anual de 16,4 %, seguido por vehículo y vivienda, con crecimientos de 15,8 % y 15,2 %, respectivamente. Los saldos totales en microcrédito registraron un incremento de 14,6 %, mientras que los de libre inversión presentaron un crecimiento de 13,2 % y los de libranza de 6,4 %.

Originaciones[4]

En el trimestre terminado en agosto de 2026, las originaciones de crédito presentaron un desempeño mixto entre los distintos productos. Las tarjetas de crédito lideraron el crecimiento, con una expansión año contra año de 41,3 %, superando el crecimiento de 35,5 % observado el año anterior. También destacó el crédito para vehículo, cuyas originaciones crecieron anualmente 13,1 %, por encima del 7,0 % registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las originaciones de créditos de libre inversión aumentaron 7,2 % año contra año, ligeramente por debajo del crecimiento de 8,2 % del mismo período del año anterior, mientras que las originaciones de microcrédito se mantuvieron prácticamente estables (+0,4 % año contra año), frente al crecimiento de 2,2 % observado un año atrás. En contraste, los créditos de libranza presentaron una disminución anual de 14,8 %, luego del crecimiento de 4,6 % observado un año antes, y los créditos de vivienda cayeron 20,7 %, tras haber crecido 4,5 % en el mismo período del año anterior.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, continuamos observando una mayor toma de riesgo en algunos portafolios. En el total de las originaciones, la proporción de clientes below prime (14 %) aumentó 4 puntos porcentuales (p.p.) en comparación con el mismo período de 2025 (10 %). El aumento en la participación de consumidores de mayor riesgo se observó en mayor medida en originaciones de tarjeta de crédito, donde la participación del segmento below prime alcanzó 19%, un aumento de 10 p.p. con respecto al mismo período del año anterior. A su vez, durante el mismo período, en vivienda, libranza y microcrédito, la participación del segmento below prime aumentó 1 p.p. año contra año en los tres portafolios.

En el período de tres meses terminado en agosto de 2026, el monto promedio de los nuevos créditos registró variaciones año contra año diferenciadas entre los productos, reflejando ajustes en las estrategias de colocación. Los mayores incrementos se observaron en microcrédito, con un aumento anual de 21,3 %, seguidos de vivienda y vehículo, que registraron crecimientos año contra año de 13,6 % y 4,3 %, respectivamente. En contraste, el monto promedio de los créditos de libre inversión presentó una leve disminución de 2,4 % año contra año, tras el crecimiento de 23,2 % observado un año atrás, mientras que el de los créditos de libranza disminuyó 11,3 %, revirtiendo el crecimiento de 24,1 % registrado en el mismo período del año anterior. Asimismo, en tarjetas de crédito se evidenció una contracción anual de 29,6 %, en comparación con el incremento de 4,3 % registrado un año antes.

[4] Las originaciones se reportan con un rezago de un mes.

Morosidad

En el tercer trimestre de 2026, las tasas de morosidad de 60 días o más evidenciaron mejoras año contra año en la mayoría de los principales productos de crédito, reflejando una evolución favorable en la calidad de la cartera, aunque a un ritmo más moderado que el observado un año atrás. Las mayores reducciones se registraron en microcrédito, tarjetas de crédito y libre inversión, con disminuciones de 97, 70 y 69 puntos básicos, respectivamente, extendiendo la tendencia de mejora observada en 2025. En vivienda, la morosidad disminuyó 14 puntos básicos, revirtiendo el incremento de 6 puntos básicos observado un año antes, mientras que en vehículo se observó una reducción anual de 5 puntos básicos, menor frente a la disminución de 59 puntos básicos registrada el año anterior. Por su parte, la morosidad en libranza mostró un aumento de 73 puntos básicos, luego de la mejora de 18 puntos básicos registrada un año atrás. En conjunto, estos resultados confirman un entorno de riesgo favorable y una mejora en la calidad de cartera en la mayoría de los productos durante el período observado.

Estas mejoras en la morosidad se explican, en parte, por las estrategias prudentes de originación adoptadas por las entidades de crédito, así como el buen manejo de los portafolios en etapas de mantenimiento. Por otro lado, la disminución en el indicador de carga financiera de los consumidores, es decir, de la proporción estimada del ingreso mensual que los consumidores destinan al pago de sus deudas, podría explicar también las mejoras observadas en los comportamientos de crédito. Esta mejora anual en el indicador se observó en todos los niveles de riesgo, siendo más pronunciada en los segmentos de mayor riesgo.

Tabla 1: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para todos los consumidores con créditos, por nivel de riesgo.

Fecha	Below prime & Prime	Prime plus & Super prime	Total
Agosto 23	40,4%	33,1%	36,7%
Agosto 24	37,6%	33,0%	36,2%
Agosto 25	36,9%	34,4%	35,5%
Agosto 26	35,4%	33,7%	34,8%

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Resumen de Tarjeta de Crédito

El mercado de tarjetas de crédito aceleró su crecimiento en originaciones y saldos, con mejoras observadas en la calidad de cartera y en las cosechas recientes

MÉTRICAS PARA TARJETA DE CRÉDITO*	T3 2026	T3 2026 vs T3 2025	T3 2025 vs T3 2024
Número de Créditos	19,0 M	11,0%	6,1%
Saldo Total	47,3 B	16,4%	-0,7%
Número de Consumidores	10,2 M	12,5%	4,7%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,9	-1,4%	1,3%
Número de Consumidores con Saldo	8,0 M	13,5%	5,3%
Saldo Promedio por Consumidor	5,9 M	2,6%	-0,8%
Número de Originaciones	1459,6 K	41,3%	35,5%
Cupo Promedio Originaciones	5,2 M	-29,6%	4,3%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,08%	-70 pbs	-220 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, las originaciones de tarjetas de crédito registraron un crecimiento importante, con un aumento de 41,3 % año contra año, superior al crecimiento de 35,5 % registrado en el mismo período de 2025. El crecimiento anual en las originaciones se observó en todos los perfiles de riesgo, con un mayor dinamismo en los perfiles de mayor riesgo. El cupo promedio de las nuevas originaciones se ubicó en 5,2 millones de COP, lo que representa una caída de 29,6 % año contra año, en contraste con el incremento de 4,3 % observado un año atrás. Los cupos promedio de las nuevas tarjetas cayeron con mayor intensidad en los segmentos de mayor riesgo (57 %), reflejando una estrategia de apertura controlada.

En cuanto al tamaño del mercado, el número total de créditos alcanzó 19,0 millones, con un crecimiento de 11,0 % año contra año, acelerándose frente al aumento de 6,1 % observado entre T3 2025 y T3 2024. El saldo total ascendió a 47,3 billones de COP, registrando un crecimiento anual de 16,4 %, en contraste con la leve contracción de 0,7 % registrada un año atrás y confirmando una expansión más dinámica de los saldos.

El número de consumidores con tarjeta de crédito se elevó a 10,2 millones, aumentando 12,5 % año contra año, frente al crecimiento de 4,7 % observado en el período previo. De este total, 8,0 millones mantenían saldo, cifra que creció 13,5 % año contra año, acelerándose frente al aumento de 5,3 % registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, el saldo promedio por consumidor se ubicó en 5,9 millones de COP, tras aumentar 2,6 % año contra año, en contraste con la contracción de 0,8 % observada un año antes.

Finalmente, la tasa de mora de 60 días o más continuó mostrando una mejora, ubicándose en 4,08 %, lo que representa una reducción de 70 puntos básicos año contra año. Esta mejora, si bien menor a la reducción de 220 puntos básicos registrada un año atrás, confirma una tendencia sostenida de mejora en la calidad de cartera. En conjunto, estos resultados reflejan un mercado de tarjetas de crédito con mayor crecimiento en saldos y originaciones, acompañado de una mejora sostenida en la calidad de cartera.

Con respecto a las cosechas, estas mostraron una mejora año contra año, con tasas de mora más bajas a los cinco meses luego de la originación en comparación con las del año anterior. Por ejemplo, del total de tarjetas originadas en el primer trimestre de 2026, el 1,9 % presentó mora de 60 días o más a los cinco meses, frente al 2,3 % observado para el total de tarjetas originadas en el primer trimestre de 2025.

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Resumen de Crédito de Libre Inversión

El crédito de libre inversión mostró crecimiento en su base de consumidores por tercer trimestre consecutivo, con una aceleración en saldos y mejor calidad de cartera, aunque con deterioro en las cosechas recientes

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRE INVERSIÓN*	T3 2026	T3 2026 vs T3 2025	T3 2025 vs T3 2024
Número de Créditos	6,3 M	4,5%	-6,2%
Saldo Total	90,1 B	13,2%	-1,0%
Número de Consumidores	4,3 M	3,0%	-4,9%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,5	1,4%	-1,4%
Número de Consumidores con Saldo	4,3 M	3,1%	-4,7%
Saldo Promedio por Consumidor	20,8 M	9,7%	3,9%
Número de Originaciones	1135,3 K	7,2%	8,2%
Monto Promedio Originaciones	13,7 M	-2,4%	23,2%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	7,44%	-69 pbs	-127 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, las originaciones de créditos de libre inversión continuaron creciendo, con un aumento de 7,2 % año contra año, ligeramente inferior al crecimiento de 8,2 % registrado en el mismo período de 2025. El monto promedio de las nuevas originaciones se ubicó en 13,7 millones de COP, con una disminución de 2,4 % año contra año, en contraste con el crecimiento de 23,2 % observado un año atrás, lo que sugiere una moderación en los montos desembolsados.

El número total de créditos se ubicó en 6,3 millones, lo que representa un crecimiento de 4,5 % año contra año, en contraste con la caída de 6,2 % observada entre T3 2025 y T3 2024. El número de consumidores con crédito de libre inversión alcanzó 4,3 millones, registrando un incremento anual de 3,0 %, en contraste con la reducción de 4,9 % del mismo período del año anterior, mientras que el número promedio de créditos por consumidor aumentó 1,4 %, situándose en 1,5.

Los saldos totales ascendieron a 90,1 billones de COP, con un crecimiento de 13,2 % año contra año, en comparación con la caída de 1,0 % registrada el año previo. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 20,8 millones de COP, aumentando 9,7 % año contra año, por encima del crecimiento de 3,9 % observado entre T3 2025 y T3 2024.

En cuanto a la morosidad, los indicadores continuaron mostrando una evolución favorable. La tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 7,44 %, lo que representa una mejora de 69 puntos básicos año contra año. Si bien esta reducción fue menor a la mejora de 127 puntos básicos registrada el año anterior, confirma una tendencia positiva en la calidad del portafolio de crédito de libre inversión.

Las cosechas recientes presentaron deterioro año contra año, con una tasa de mora de 60 días o más de 4,7 % para los créditos originados en el primer trimestre de 2026 luego de cinco meses de originados, superior al 3,6 % observado para aquellos originados en el primer trimestre de 2025, también luego de cinco meses.

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Resumen de Crédito de Libranza

El crédito de libranza mostró crecimiento en el número de créditos y una moderación en el crecimiento de los saldos, con una caída en originaciones y un aumento en los niveles de morosidad

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRANZA*	T3 2026	T3 2026 vs T3 2025	T3 2025 vs T3 2024
Número de Créditos	3,0 M	3,4%	1,3%
Saldo Total	89,0 B	6,4%	7,1%
Número de Consumidores	2,2 M	1,1%	1,7%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	2,3%	-0,4%
Número de Consumidores con Saldo	2,2 M	1,1%	1,7%
Saldo Promedio por Consumidor	40,5 M	5,3%	5,3%
Número de Originaciones	320,6 K	-14,8%	4,6%
Monto Promedio Originaciones	26,5 M	-11,3%	24,1%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	2,58%	73 pbs	-18 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, las originaciones de créditos de libranza registraron una disminución de 14,8 % año contra año, en contraste con el crecimiento de 4,6 % observado en el mismo período de 2025. Este desempeño refleja una moderación en el ritmo de colocación de nuevos créditos, en un contexto de menor rentabilidad de este portafolio. El monto promedio por originación disminuyó 11,3 % año contra año, situándose en 26,5 millones de COP, lo que se compara con un crecimiento de 24,1 % registrado un año atrás.

El número total de créditos se ubicó en 3,0 millones, con un crecimiento de 3,4 % año contra año, superior al aumento de 1,3 % entre T3 2025 y T3 2024. El número de consumidores con crédito de libranza alcanzó 2,2 millones, registrando un incremento anual de 1,1 %, inferior al crecimiento de 1,7 % del período previo, mientras que el número promedio de créditos por consumidor aumentó 2,3 %, situándose en 1,4.

El saldo total ascendió a 89,0 billones de COP, con un crecimiento de 6,4 % año contra año, inferior al crecimiento de 7,1 % observado en el mismo período del año anterior. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 40,5 millones de COP, tras aumentar 5,3 % año contra año, en línea con el crecimiento de 5,3 % registrado entre T3 2025 y T3 2024.

En cuanto a la morosidad, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 2,58 %, lo que representa un aumento de 73 puntos básicos año contra año, que se compara con la mejora de 18 puntos básicos observada un año atrás. Si bien los niveles de morosidad siguen siendo los más bajos entre los productos de crédito, este comportamiento merece seguimiento.

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Resumen de Crédito de Vivienda

Crédito de vivienda aceleró su crecimiento en saldos, impulsado por mayores montos promedio, a pesar de una fuerte contracción en las nuevas originaciones

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VIVIENDA*	T3 2026	T3 2026 vs T3 2025	T3 2025 vs T3 2024
Número de Créditos	1,6 M	5,7%	4,0%
Saldo Total	148,7 B	15,2%	10,0%
Número de Consumidores	1,4 M	2,7%	3,4%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1	3,0%	0,6%
Número de Consumidores con Saldo	1,4 M	2,7%	3,4%
Saldo Promedio por Consumidor	104,0 M	12,1%	6,4%
Número de Originaciones	44,5 K	-20,7%	4,5%
Monto Promedio Originaciones	161,0 M	13,6%	18,5%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,65%	-14 pbs	6 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, las originaciones de crédito hipotecario registraron una disminución de 20,7 % año contra año, alcanzando 44,5 mil operaciones, en contraste con el crecimiento anual de 4,5 % observado en el mismo período de 2025. Este resultado es reflejo de un entorno aún retador para el mercado de vivienda, con menor presencia de subsidios y donde la rentabilidad se ha visto afectada por la subida de tasas.

El monto promedio por originación aumentó 13,6 % año contra año, situándose en 161,0 millones de COP, lo que evidencia una continuidad en la tendencia hacia financiamientos de mayor valor, aunque a un ritmo más moderado que el 18,5 % registrado un año atrás.

El número total de créditos se ubicó en 1,6 millones, con un crecimiento de 5,7 % año contra año, acelerándose frente al aumento de 4,0 % observado entre T3 2025 y T3 2024. El número de consumidores alcanzó 1,4 millones, aumentando 2,7 %, una expansión inferior a la observada un año antes (3,4 %). El saldo total del portafolio ascendió a 148,7 billones de COP, registrando un crecimiento anual de 15,2 %, acelerándose frente al 10,0 % del período previo, impulsado en parte por el aumento en el saldo promedio por consumidor, que se ubicó en 104,0 millones de COP, con un incremento de 12,1 % año contra año. Este resultado está asociado al aumento en el valor de los desembolsos de créditos de vivienda.

En términos de calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 4,65 %, lo que representa una mejora de 14 puntos básicos año contra año, revirtiendo el deterioro de 6 puntos básicos observado entre T3 2025 y T3 2024. Si bien los niveles de morosidad continúan requiriendo seguimiento, esta mejora es una señal positiva para el mercado de vivienda.

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Resumen de Crédito de Vehículo

Crédito de vehículo registró crecimiento en originaciones y una aceleración en saldos, con una calidad de cartera prácticamente estable

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VEHÍCULO*	T3 2026	T3 2026 vs T3 2025	T3 2025 vs T3 2024
Número de Créditos	0,5 M	2,8%	-3,2%
Saldo Total	22,8 B	15,8%	5,5%
Número de Consumidores	0,4 M	3,7%	-2,5%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1	-0,9%	-0,7%
Número de Consumidores con Saldo	0,4 M	3,9%	-2,1%
Saldo Promedio por Consumidor	53,2 M	11,4%	7,7%
Número de Originaciones	42,7 K	13,1%	7,0%
Monto Promedio Originaciones	73,9 M	4,3%	21,7%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	5,95%	-5 pbs	-59 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, las originaciones de créditos para vehículo mostraron un crecimiento significativo, con un aumento de 13,1 % año contra año, alcanzando 42,7 mil operaciones, superior al crecimiento de 7,0 % observado en el mismo período de 2025.

Este crecimiento en el volumen de nuevos créditos estuvo acompañado por un incremento en el monto promedio por originación, que se ubicó en 73,9 millones de COP (aumento de 4,3 % año contra año). Este crecimiento fue menor al 21,7 % registrado un año atrás, pero muestra una continuidad en la tendencia hacia financiamientos de mayor valor, posiblemente asociada a precios más altos de los vehículos y a una mayor participación de compradores con mayor capacidad adquisitiva.

El número total de créditos se ubicó en 454 mil, registrando un crecimiento de 2,8 % año contra año, mientras que el número de consumidores aumentó 3,7 %, luego de una caída de 2,5 % observada en el mismo período del año anterior. En paralelo, el saldo total del portafolio ascendió a 22,8 billones de COP, creciendo 15,8 % año contra año, impulsado por un aumento significativo en el saldo promedio por consumidor, que alcanzó 53,2 millones de COP, con un crecimiento anual de 11,4 %. Este incremento también está asociado con el aumento en el valor de los desembolsos de créditos de vehículo.

En cuanto a la calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se mantuvo prácticamente estable, ubicándose en 5,95 %, lo que representa una reducción de 5 puntos básicos año contra año, inferior a la mejora de 59 puntos básicos registrada entre T3 2025 y T3 2024, lo que sugiere una moderación en la tendencia de mejora del riesgo del portafolio de crédito para vehículo.

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

Resumen de Microcrédito

El microcrédito continuó mostrando crecimiento en saldos promedio y mejoras significativas en morosidad, con originaciones estables

MÉTRICAS PARA MICROCRÉDITO*	T3 2026	T3 2026 vs T3 2025	T3 2025 vs T3 2024
Número de Créditos	2,9 M	0,6%	-8,4%
Saldo Total	27,1 B	14,6%	7,7%
Número de Consumidores	2,1 M	-0,7%	-6,7%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	1,3%	-1,8%
Número de Consumidores con Saldo	2,1 M	-1,0%	-6,7%
Saldo Promedio por Consumidor	13,0 M	15,8%	15,5%
Número de Originaciones	411,8 K	0,4%	2,2%
Monto Promedio Originaciones	12,3 M	21,3%	21,0%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	5,70%	-97 pbs	-163 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en agosto de 2026, las originaciones de microcrédito se mantuvieron prácticamente estables (+0,4 % año contra año), alcanzando 411,8 mil operaciones. Este resultado se compara con el crecimiento de 2,2 % registrado en el mismo período de 2025 y refleja una estabilización en la colocación de nuevos créditos, en un entorno aún marcado por una mayor cautela por parte de las entidades financieras.

El monto promedio por originación registró un incremento significativo de 21,3 % año contra año, ubicándose en 12,3 millones de COP, consolidando la tendencia hacia operaciones de mayor valor.

En línea con esta dinámica, el saldo promedio por consumidor aumentó 15,8 % año contra año, alcanzando 13,0 millones de COP, mientras que el saldo total del portafolio creció 14,6 %, situándose en 27,1 billones de COP, a pesar de la leve reducción en el número de consumidores (-0,7 %) y de un número de créditos prácticamente estable (+0,6 %).

En cuanto a la calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 5,70 %, lo que representa una mejora de 97 puntos básicos año contra año. Junto con la mejora de 163 puntos básicos registrada el año anterior, esto confirma una tendencia positiva en el comportamiento del portafolio de microcrédito, asociada a originaciones más prudentes y a una gestión de riesgo más efectiva por parte de las entidades.

 © 2026 TransUnion LLC. Todos los derechos reservados.

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+)

© 2026 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.