Informe de tendencias de la Industria de crédito segundo trimestre 2021

**Crédito continúa creciendo, pero morosidad se mantiene alta**

* *En el segundo trimestre de 2021 el Indicador de la Industria de Crédito (IIC) de TransUnion aumentó 35 puntos año contra año, lo que sugiere que el mercado de crédito en Colombia se encuentra en camino hacia la recuperación.*
* *Aunque los indicadores macroeconómicos han mejorado, los consumidores continúan enfrentando incertidumbre y dificultades a la hora de pagar sus obligaciones financieras, con tasas de morosidad superiores a los niveles previos a la pandemia.*
* *La demanda y oferta de crédito muestran signos de recuperación, impulsados principalmente por consumidores de menor riesgo.*

**Bogotá, agosto 26 de 2021** – Un fuerte repunte en la actividad de crédito del segundo trimestre de 2021 demuestra el más reciente informe de la industria crediticia de TransUnion. Esto se evidencia en el Indicador de la Industria de Crédito de TransUnion Colombia (IIC), que ya se encuentra en niveles pre-pandemia, pues aumentó a 105 en junio, un incremento de 35 puntos año contra año.

El IIC, que fue [lanzado por TransUnion unas semanas atrás](https://noticias.transunion.co/transunion-lanza-nuevo-indicador-de-la-industria-de-credito-de-consumo-en-colombia/), es una medida de las tendencias de la salud del crédito de consumo en cuatro categorías: demanda, oferta, comportamiento del consumidor y desempeño.

**Indicador de la Industria de Crédito en Colombia**



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

*(i) Un número de IIC más bajo en comparación con el período anterior representa una disminución en la salud crediticia, mientras que un número más alto refleja una mejora. El valor del indicador IIC debe ser analizado en relación con el o los períodos anteriores y no de manera aislada. En mayo de 2021, el IIC de 110 representó una mejora en la salud crediticia en comparación con el mismo mes del año anterior (mayo de 2020) y en comparación con el mes anterior (abril de 2021).*

El IIC muestra signos de recuperación, con un repunte de la demanda y la oferta de crédito a medida que los consumidores vuelven a participar en el mercado crediticio y las entidades retoman la senda de crecimiento. El aumento de este indicador estuvo impulsado en gran parte por los incrementos observados en nuevos créditos ─ las originaciones de nuevos créditos aumentaron un 14% y un 219% año contra año en marzo y abril de 2021, respectivamente, en comparación con los mismos meses en 2020. Sin embargo, los efectos positivos de la mayor oferta y demanda de crédito se vieron contrarrestados en parte por el deterioro en el desempeño del crédito de consumo, especialmente debido a que, de acuerdo con el más reciente estudio de [Consumer Pulse](https://content.transunion.com/v/consumer-pulse-es-co-q2-2021?_ga=2.25056698.1852783266.1629510866-1340238671.1629510866) de TransUnion, el 59% de los consumidores continúan enfrentando dificultades financieras.

*“Nuestros datos sugieren el potencial de un fuerte repunte del mercado de crédito*” explicó Virginia Olivella, Directora de Investigación y Consultoría de TransUnion Colombia. "*Estamos observando tendencias positivas en los indicadores económicos y crediticios, y los consumidores están recuperando la confianza en su bienestar financiero. Sin embargo, las restricciones a la movilidad para frenar la propagación del coronavirus durante las manifestaciones, así como la variante Delta, podrían afectar esta recuperación y hacer que el impulso se desacelere*."

**El riesgo de los consumidores sigue siendo elevado a pesar de las mejoras macroeconómicas**

Aunque algunos indicadores económicos han mejorado ─ el índice de seguimiento de la economía (ISE) del DANE aumentó un 14,5% año contra año en junio de 2021 y la tasa de desempleo se redujo al 16,3% en junio de 2021 desde el 24,0% en junio de 2020 ─ la morosidad empeoró este trimestre en una comparación anual. En el segundo trimestre de 2021, la morosidad grave a nivel de saldo (60 días o más de mora) aumentó a 5,4%, de 4,2% en el segundo trimestre de 2020 y 4,7% en el segundo trimestre de 2019. Si bien la morosidad empeoró en todos los principales productos crediticios, la tendencia fue impulsada principalmente por las tarjetas de crédito, créditos de libre inversión y microcréditos, donde la morosidad a nivel de saldo aumentó 263 puntos básicos (pbs), 223 pbs y 221 pbs, año contra año, respectivamente.

**Saldo en Mora 60+ Como Porcentaje de Saldo Total**

Muchos consumidores siguen preocupados por su capacidad de pagar obligaciones a tiempo. Según el estudio de [Consumer Pulse](https://content.transunion.com/v/consumer-pulse-es-co-q2-2021?_ga=2.25056698.1852783266.1629510866-1340238671.1629510866) de TransUnion, el 90% de los consumidores colombianos afectados financieramente por la pandemia expresaron preocupación por su capacidad para pagar obligaciones, y el 51% espera no poder pagar al menos una de sus obligaciones actuales en su totalidad. Además, entre los consumidores que han recibido alivios financieros, el 43% declaró estar algo (35%) o nada (8%) preparado para cuando termine este periodo de alivios.

"*Aunque hay razones para ser optimistas sobre las perspectivas económicas de Colombia, como el aumento de la actividad crediticia y la disminución del desempleo, todavía no hemos salido de la crisis*", dijo Olivella. "*Muchos consumidores aún no están seguros de poder cumplir con sus obligaciones financieras y existe incertidumbre en torno a nuevas restricciones o cierres. Las entidades deben trabajar con los consumidores para asegurarse de que comprenden las facilidades financieras que tienen a su disposición para apoyarlos*."

***La demanda y la oferta de crédito muestran signos de recuperación***

En abril de 2021, las originaciones, una medida de las nuevas cuentas abiertas y el resultado de la oferta y la demanda, crecieron un 219% año contra año. Aunque esto se debió principalmente a un efecto base, dado que abril de 2020 tuvo el número más bajo de originaciones en el último año, el impulso positivo sugiere un repunte. Sin embargo, todavía existe una gran oportunidad para registrar una recuperación total en el crecimiento de nuevos créditos, dado que las originaciones mensuales totales en abril estuvieron un 22% por debajo de los niveles pre-pandemia (es decir, febrero de 2020) y un 22% por debajo de abril de 2019.

Las originaciones aumentaron en todos los niveles de riesgo, con los consumidores super prime (consumidores de muy bajo riesgo) liderando la tendencia[[1]](#footnote-1). Las originaciones super prime aumentaron un 257% año contra año en abril de 2021, seguidas por aumentos en los segmentos prime (riesgo medio) y prime plus (riesgo medio bajo) del 200% y el 198% año contra año, respectivamente. Los segmentos de mayor riesgo de consumidores near prime (riesgo medio alto) y subprime (riesgo alto) también experimentaron aumentos en las originaciones del 155% y el 66% año contra año, respectivamente. Dadas las mayores tasas de crecimiento observadas en los segmentos de menor riesgo, la participación de los consumidores prime y mejores en las originaciones totales aumentó hasta el 85% en abril de 2021, frente al 79% en abril de 2020.

**Crecimiento anual de las originaciones mensuales por producto**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Producto de crédito | Enero2021 | Febrero 2021 | Marzo 2021 | Abril 2021\* |
| Crédito de vehículo | -13,7% | 1,9% | 75,4% | 1437,5% |
| Tarjeta de crédito | -53,3% | -33,7% | 7,1% | 537,6% |
| Microcrédito | -25,8% | -22,3% | 18,1% | 210,9% |
| Crédito de vivienda | -5,9% | -7,1% | 47,9% | 315,8% |
| Crédito de libranza | -31,0% | -19,0% | 13,7% | 143,8% |
| Crédito de libre inversión | -34,7% | -18,0% | 13,7% | 155,7% |

 *\*Altas tasas de crecimiento año contra año se deben a los bajos valores de abril de 2020*

**Crecimiento de las originaciones mensuales de abril de 2021 por producto, en relación con los niveles pre-pandemia**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Producto de crédito** | **Abril 2021 vs****Feb 2020** | **Abril 2021 vs Abril 2019** |
| Crédito de vehículo | -10,1% | -4,7% |
| Tarjeta de crédito | -26,3% | -38,7% |
| Microcrédito | -32,8% | -36,3% |
| Crédito de vivienda | -8,5% | +7,7% |
| Crédito de libranza | -25,6% | -19,5% |
| Crédito de libre inversión | -13,2% | +1,4% |

La recuperación en el crecimiento de los nuevos créditos se ha visto confirmada por muchos consumidores que han indicado planes para solicitar nuevos productos de crédito. Según el estudio de [Consumer Pulse](https://content.transunion.com/v/consumer-pulse-es-co-q2-2021?_ga=2.25056698.1852783266.1629510866-1340238671.1629510866) de TransUnion, el 42% de los consumidores encuestados planea solicitar un nuevo crédito o refinanciar uno existente durante el próximo año, en particular créditos personales (23%) y tarjetas de crédito (11%). Este porcentaje es mayor para los *millennials* (49%) y los consumidores con mayores ingresos (53%), lo que indica una oportunidad para las entidades de crédito en términos de crecimiento.

*"Está claro que, a medida que avanza la recuperación económica, los consumidores están interesados en volver a participar en el mercado crediticio*", dijo Olivella. "*El impulso positivo implica oportunidades para que las entidades capturen el crecimiento potencial de la demanda en segmentos de clientes existentes y/o clientes nuevos. Las entidades pueden mejorar sus modelos de adquisición aprovechando los datos de tendencias que capturan los cambios recientes en los comportamientos crediticios de los consumidores y proporcionan una imagen clara del riesgo inherente del consumidor. En este sentido, el próximo Summit Anual de Servicios Financieros de TransUnion Colombia, que se llevará a cabo del 5 al 7 de octubre de este año, se centrará en hallazgos y estrategias mejoradas que las entidades pueden apalancar al priorizar y prepararse para el crecimiento futuro*".

**Acerca de TransUnion**

TransUnion es una compañía global de soluciones de información y conocimiento que contribuye a generar confianza entre entidades y consumidores en la economía moderna. Logramos esto al proporcionar una imagen completa de cada persona para que pueda ser representada de manera confiable y segura en el mercado. Como resultado, las empresas y los consumidores pueden realizar transacciones con confianza y lograr grandes cosas. A esto lo llamamos Información para el Bien.

Con una presencia destacada en más de 30 países de los cinco continentes, TransUnion proporciona soluciones que ayudan a crear oportunidades económicas, grandes experiencias y empoderamiento personal para cientos de millones de personas.

<http://www.transunion.co/empresas>

1. TransUnion define los niveles de riesgo según los siguientes rangos de puntaje CreditVision: subprime < 521, near prime = 521-630, prime = 631-740, prime plus = 741-780, super prime > 780 [↑](#footnote-ref-1)