

Tendencias del Mercado de Crédito de Consumo en Colombia – T4 2020

Virginia Olivella

Directora, Investigación y Consultoría

TransUnion



Agenda

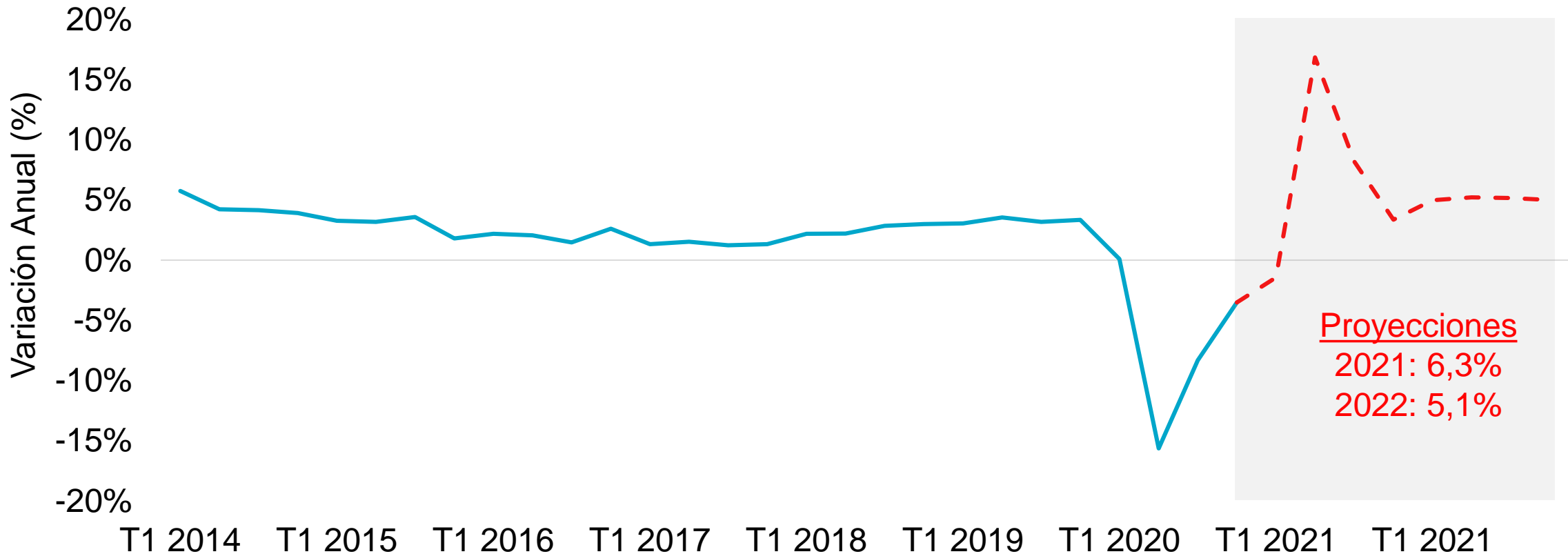
- Contexto macroeconómico
- Principales tendencias del mercado de crédito de consumo al T4 2020
 - Disminución en el acceso al crédito
 - Crecimiento en deuda promedio de los consumidores
 - Deterioro en la morosidad
- Conclusiones y desafíos para la dinámica del mercado

Contexto macroeconómico



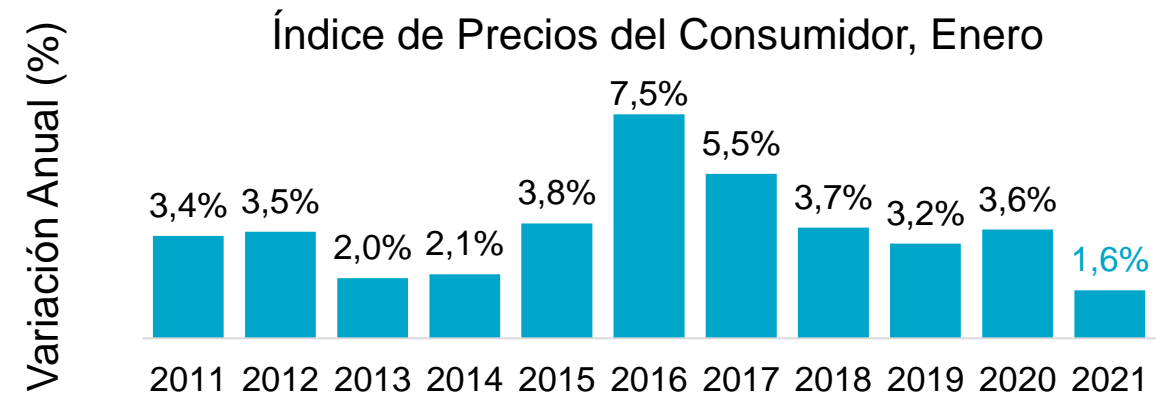
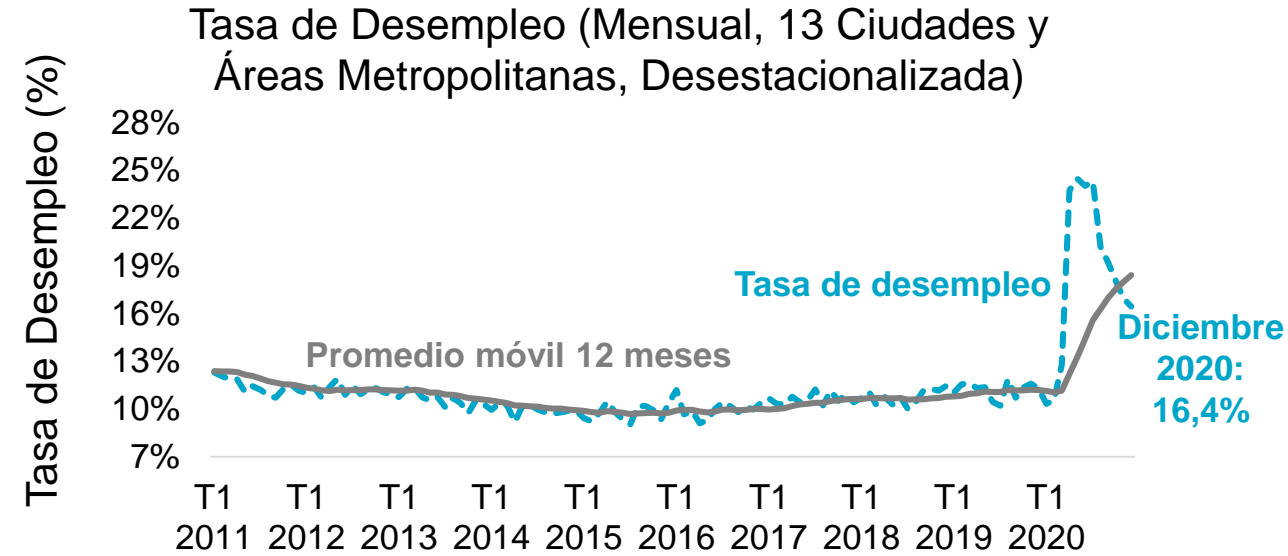
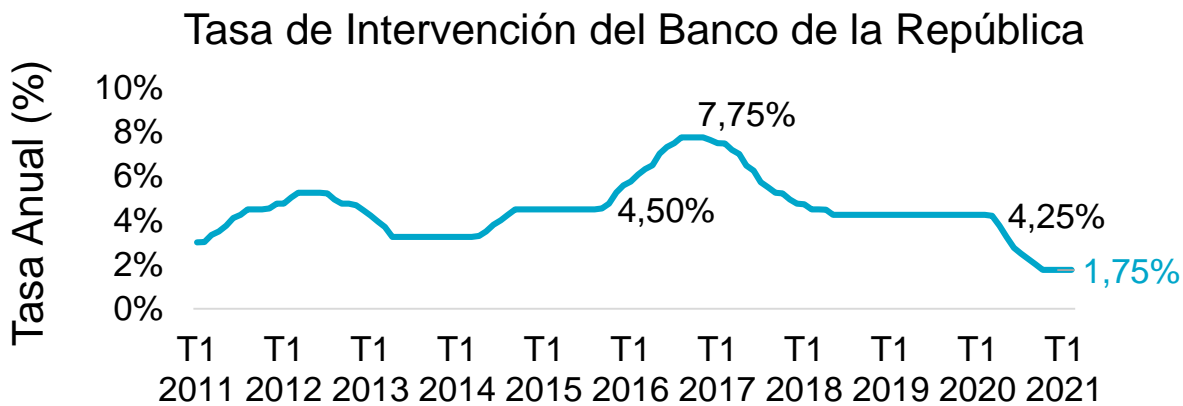
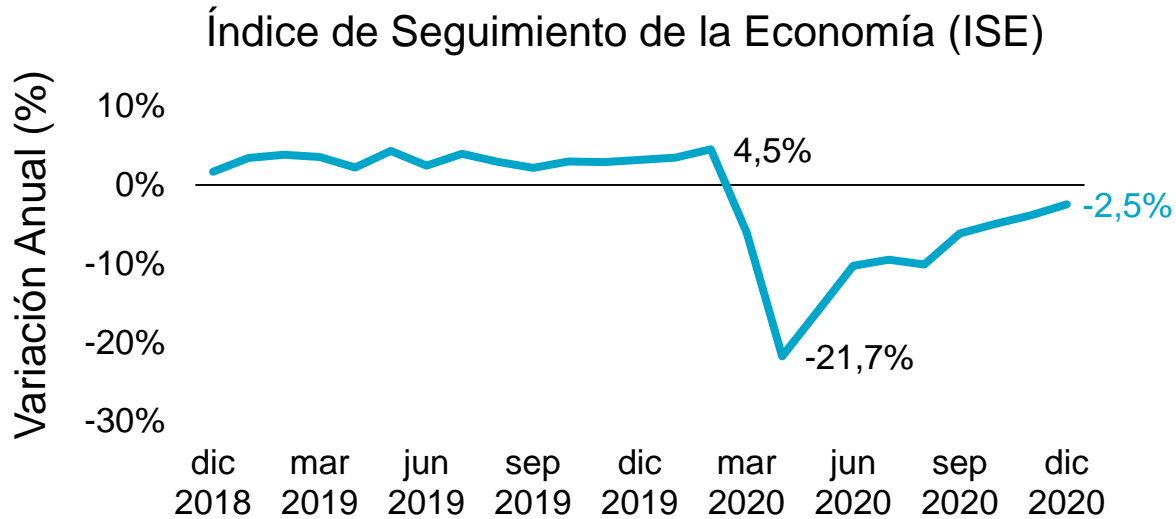
Luego de una fuerte contracción del PIB en 2020, se espera que Colombia recupere niveles de actividad pre-crisis para fines de 2021

Actividad Económica (PIB), Proyecciones para 2021 y 2022





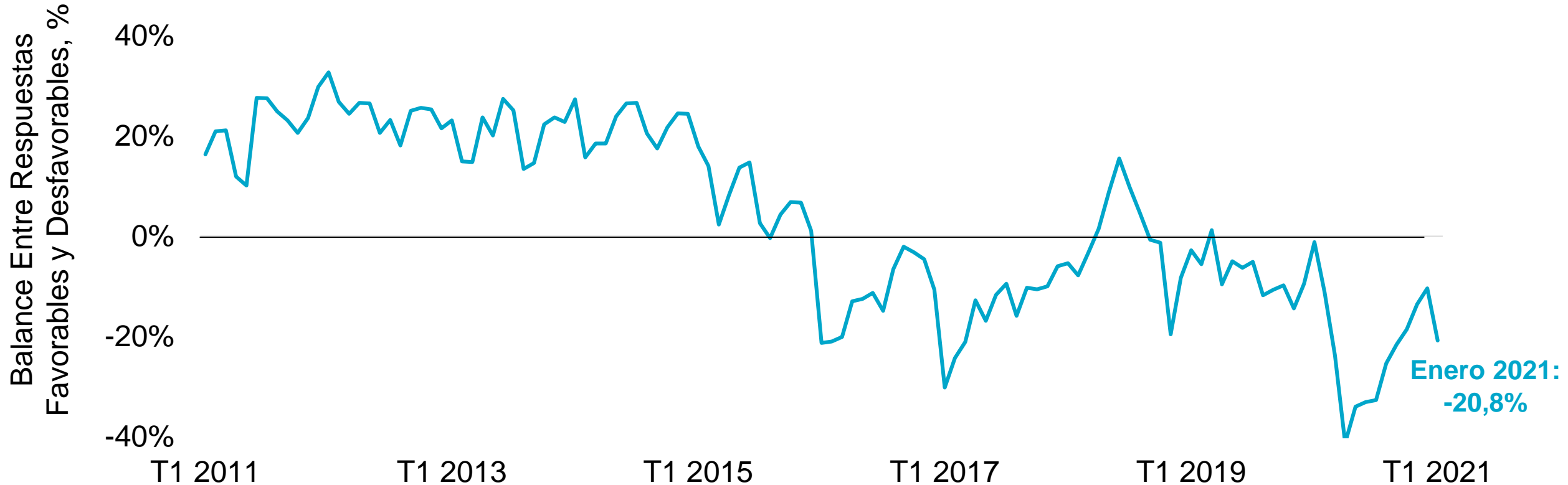
Indicadores mensuales de actividad económica continúan recuperándose, en el marco de una política monetaria expansiva





La confianza de los consumidores ha venido mejorando en últimos meses, sin embargo en enero cayó y continúa en terreno negativo

Índice de Confianza del Consumidor

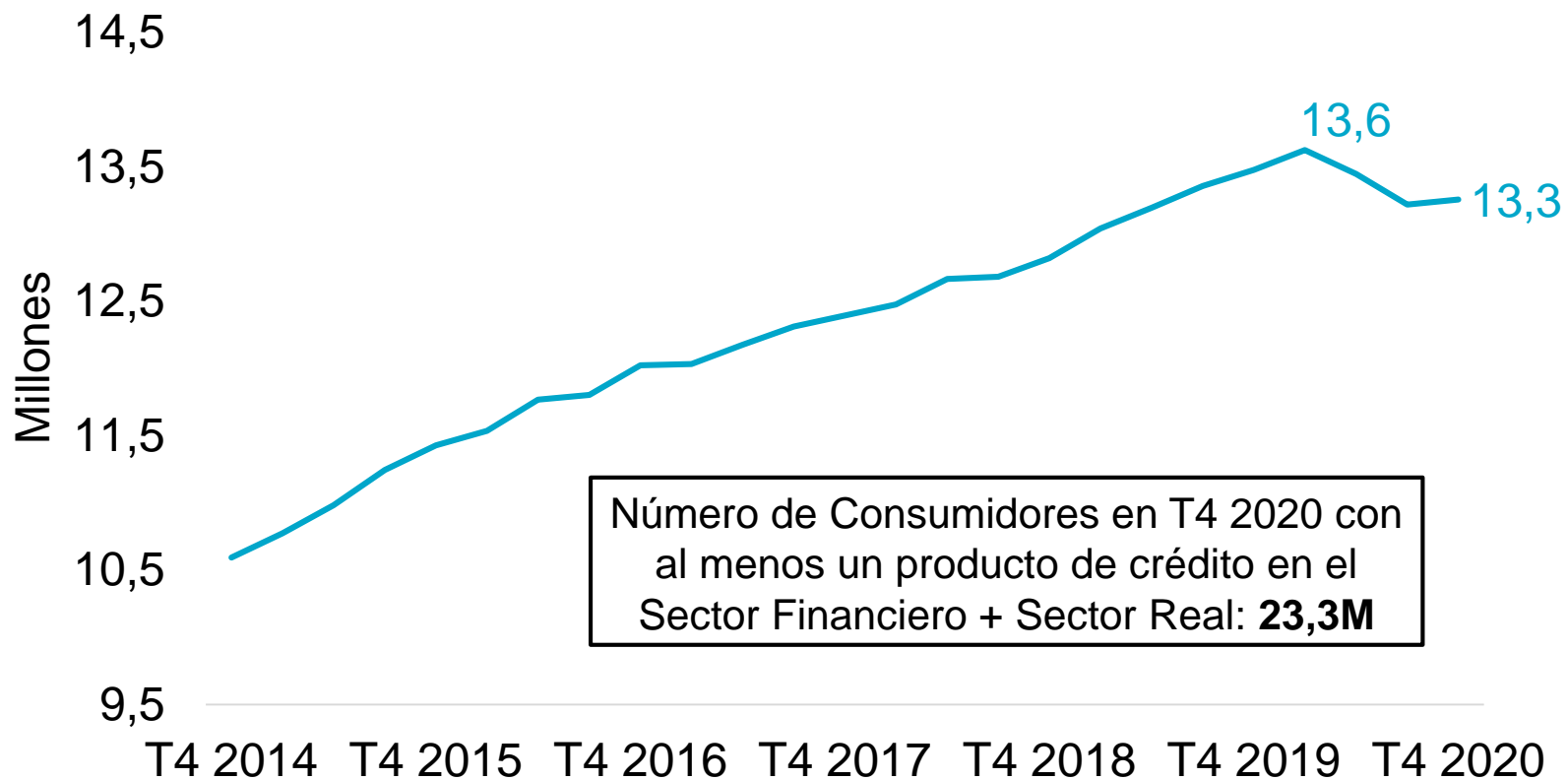


Disminución en el acceso al crédito



El número de consumidores con al menos un producto de crédito disminuyó en T4 2020 año contra año, en parte debido a menor acceso

Número de Consumidores con al Menos un Producto de Crédito en el Sistema Financiero



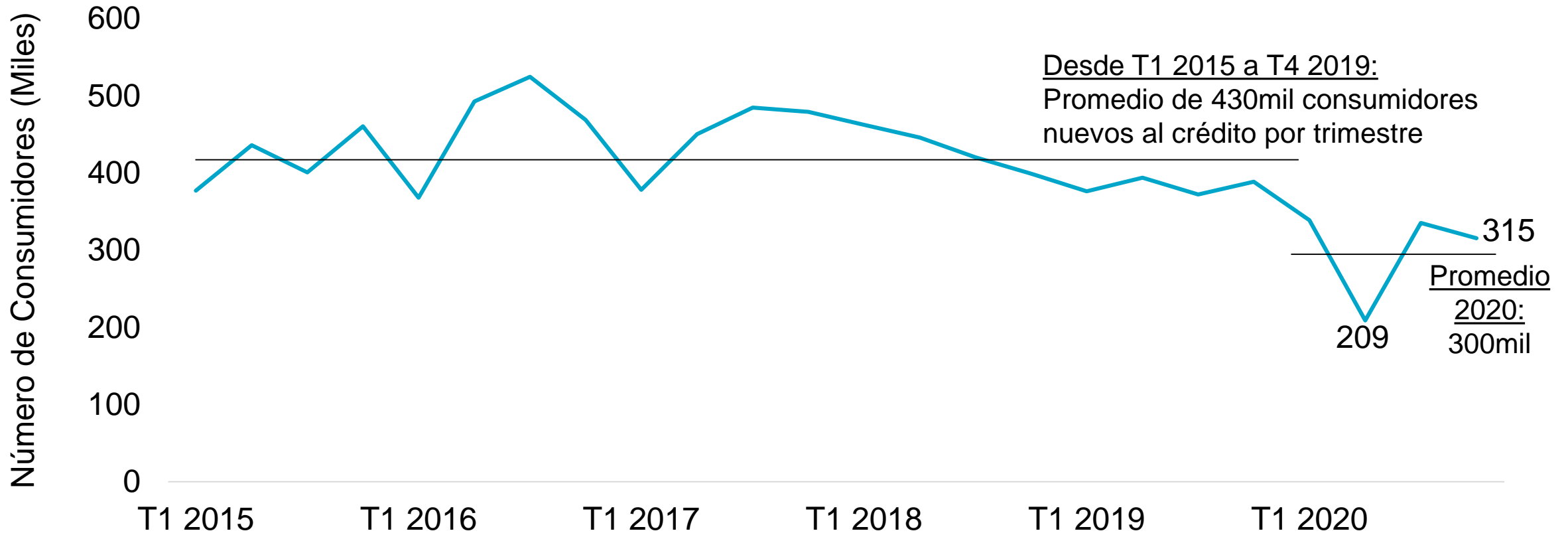
Número de Consumidores en T4 2020 con al menos un producto de crédito en el Sector Financiero + Sector Real: **23,3M**

Tipo de Producto	Variación Anual
Tarjeta de Crédito	-2,6%
Libre Inversión	1,7%
Microcrédito	-6,2%
Libranza	-3,1%
Vivienda	2,5%
Vehículo	-5,2%



Cada año, más de 1,7 millones de consumidores obtienen su primer puntaje – caída reciente podría indicar cambios en apetito por riesgo

Consumidores Nuevos al Crédito





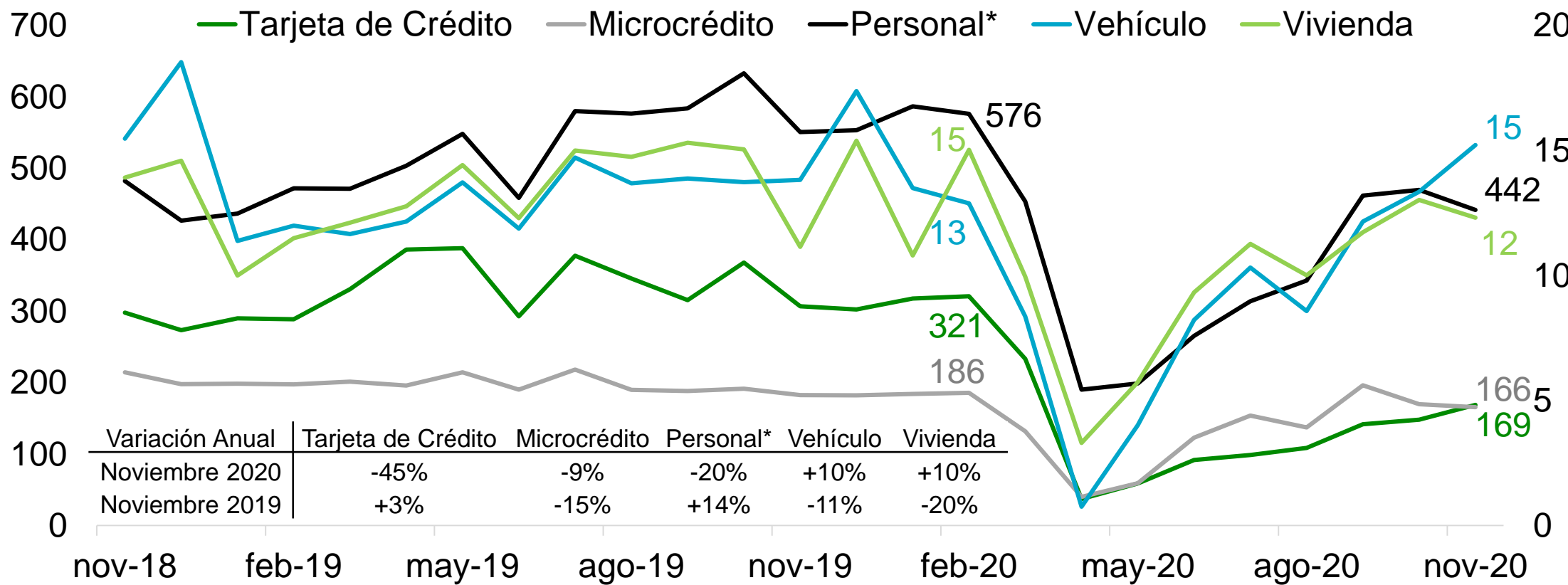
Originaciones totales se recuperan lentamente, con excepción de nuevos créditos de vivienda y vehículo, impulsados por tasas bajas

Miles de Cuentas, Tarjeta de Crédito, Crédito Personal y Microcrédito

Miles de Cuentas, Crédito de Vehículo y de Vivienda

Originaciones Totales

Tarjeta de Crédito Microcrédito Personal* Vehículo Vivienda



Variación Anual	Tarjeta de Crédito	Microcrédito	Personal*	Vehículo	Vivienda
Noviembre 2020	-45%	-9%	-20%	+10%	+10%
Noviembre 2019	+3%	-15%	+14%	-11%	-20%

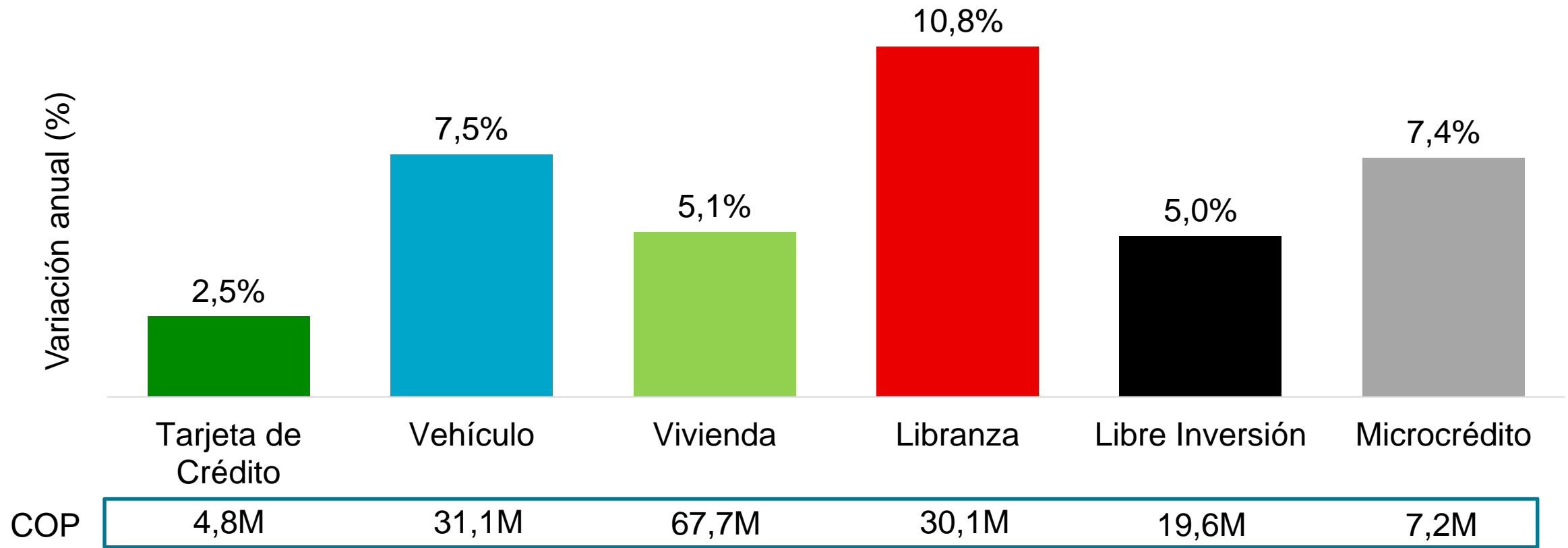
*Crédito personal incluye crédito de libre inversión y libranza

Crecimiento en deuda promedio de los consumidores



La deuda promedio continúa creciendo, potencialmente debido a una mayor necesidad de crédito y deuda acumulada por los alivios

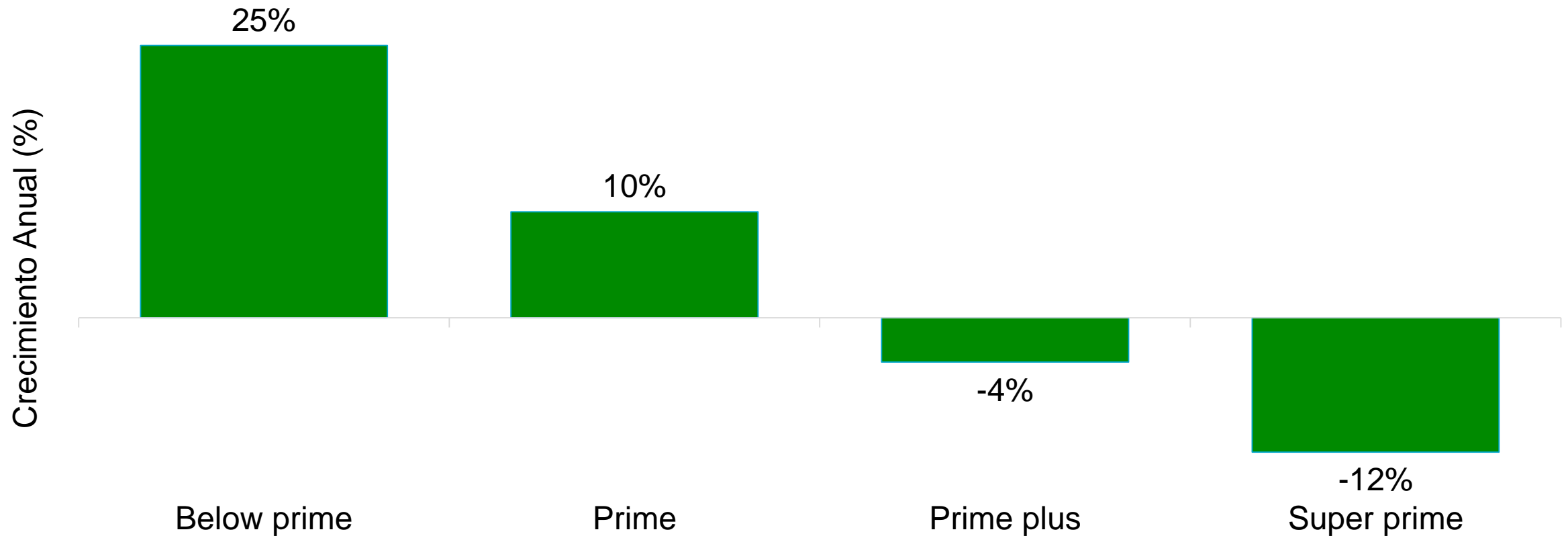
Saldo Promedio por Consumidor





Menor utilización entre los consumidores de menor riesgo puede llevar a un desafío en términos de composición de saldos

Saldo Promedio por Consumidor, Tarjeta de Crédito, T4 2020

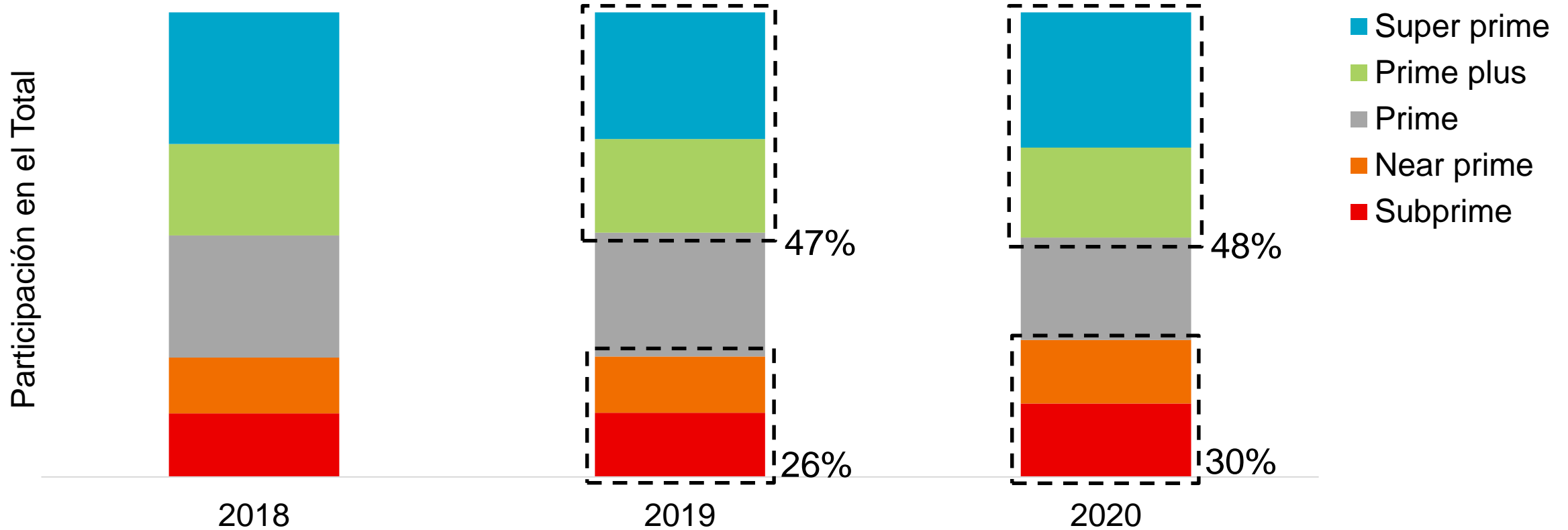


Rangos de puntaje (CreditVision): Subprime: < 521; Near prime: 521 - 630; Prime: 631 - 740; Prime plus: 741 - 780; Super prime: > 780



La participación de segmentos de riesgo alto aumentó en el último año, reflejando el mayor riesgo en el sistema financiero por la crisis

Distribución de Consumidores con al Menos un Producto de Crédito, por Riesgo, T4

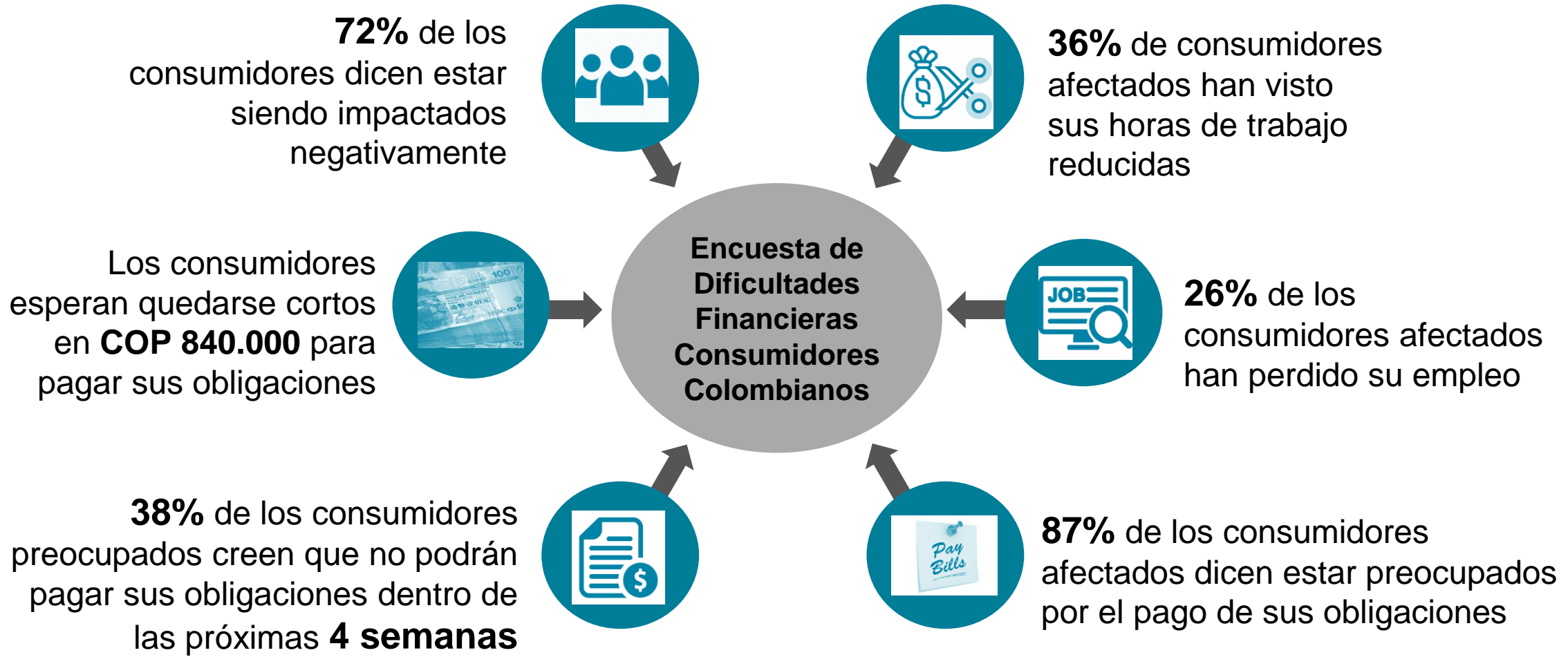


Rangos de puntaje (CreditVision): Subprime: < 521; Near prime: 521 - 630; Prime: 631 - 740; Prime plus: 741 - 780; Super prime:> 780

Deterioro de la morosidad

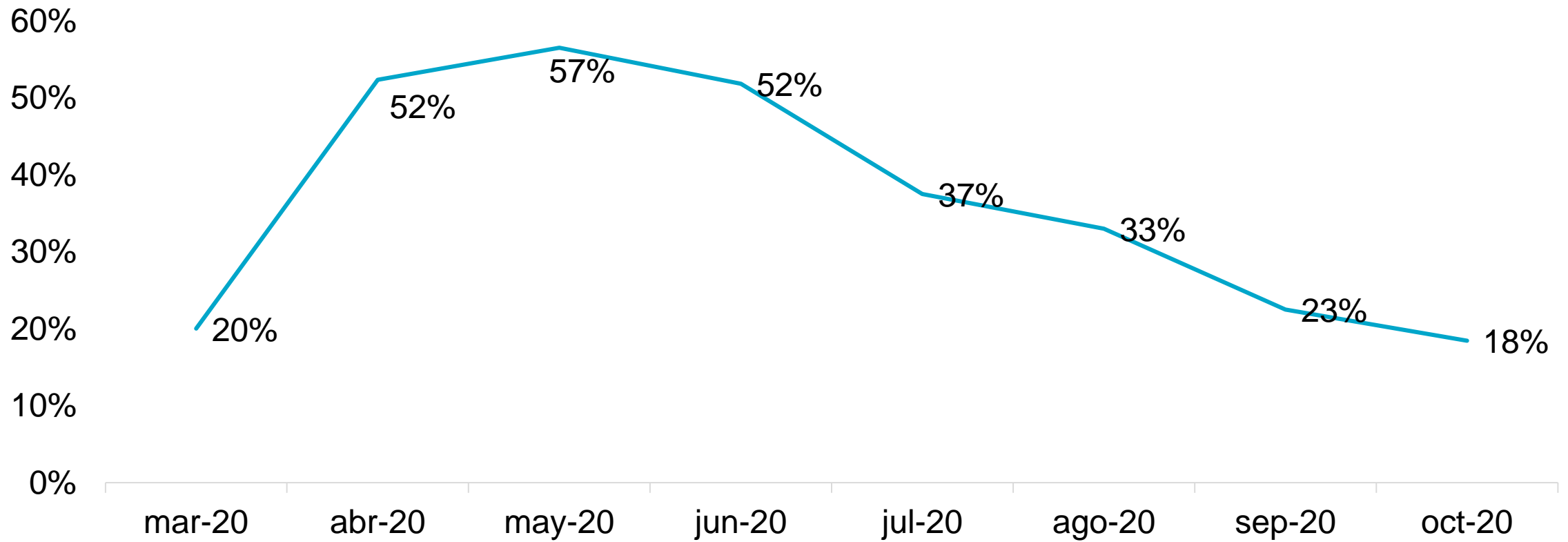


Los consumidores han sido muy afectados por la pandemia y se preocupan por su adaptación a un entorno crediticio sin precedentes



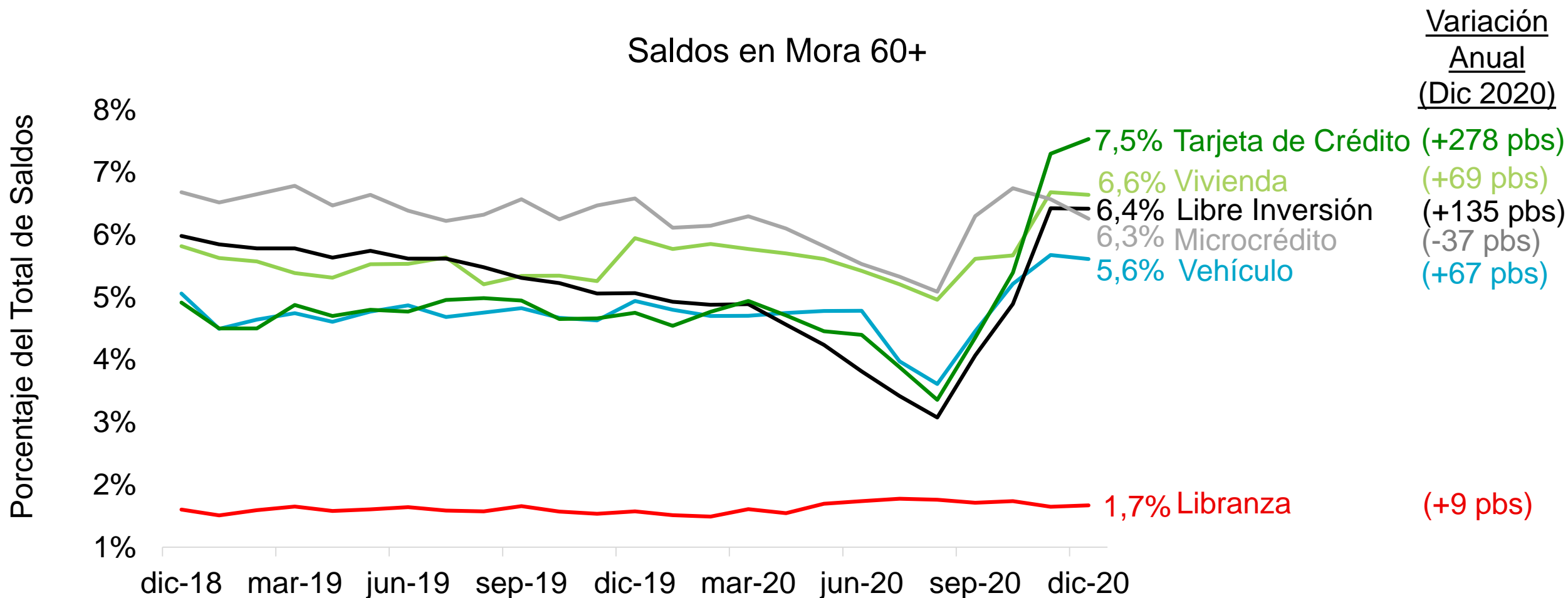
Consumidores y entidades han trabajado juntos en el manejo de las obligaciones – alivios han terminado para muchos consumidores

Porcentaje de Pagos Atípicos sobre Créditos Vigentes, Total Instalamentos*



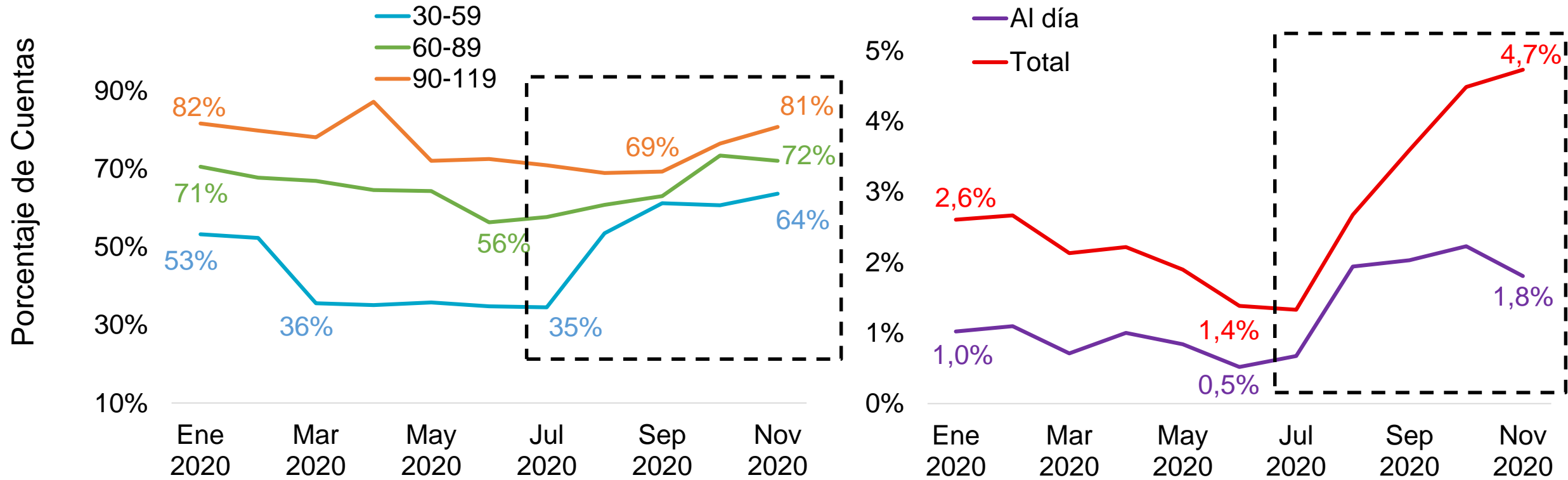
*Definimos pago atípico cuando se observan clientes que no disminuyen su saldo y tampoco tienen evidencia de mora. Incluye crédito de vehículo, vivienda, microcrédito, libranza y libre inversión

Indicadores de calidad de la cartera comenzaron a deteriorarse a partir de septiembre, a medida que los programas de alivio llegan a su fin



Las tasas de rodamiento a peores moras disminuyeron en marzo, debido a los alivios. A partir de agosto empezamos a ver deterioro.

Tasa de Rodamiento a Peores Moras, Por Franja de Mora



Incluye crédito de vehículo, tarjeta de crédito, microcrédito, crédito de vivienda, libranza y libre inversión

Conclusiones y desafíos para la dinámica del mercado

La recuperación en las originaciones y el incremento en la morosidad implican desafíos importantes para la dinámica del mercado



Tendencia	Indicador	Principales Hallazgos
Acceso al Crédito		<ul style="list-style-type: none">• El acceso al crédito disminuyó en el último año• Originaciones totales aún no se recuperan a niveles del año pasado, con algunas excepciones
Nivel de Deuda del Consumidor		<ul style="list-style-type: none">• La deuda promedio por consumidor continúa creciendo, dada una mayor necesidad de crédito durante la recesión y saldo acumulado por alivios• Menor gasto y utilización de los consumidores en los segmentos de menor riesgo, y mayor utilización en segmentos de mayor riesgo
Puntajes de los Consumidores		<ul style="list-style-type: none">• La participación de segmentos de riesgo alto creció en el último año, consecuencia del mayor riesgo en el sistema financiero por la crisis
Impacto Financiero y Alivios		<ul style="list-style-type: none">• Los consumidores colombianos se han visto afectados significativamente por la pandemia• Un porcentaje importante ha recibido alivios en sus productos de crédito
Comportamiento		<ul style="list-style-type: none">• La calidad de la cartera comienza a mostrar deterioro a medida que los programas de alivio terminan para muchos consumidores – tendencia a monitorear durante la recuperación

¡Muchas gracias!