





Análisis de la colocación y recuperación de cartera

Comparativo de todos los jugadores que operan formalmente en el sector

Consultoría de Negocio



AGENDA



Sectores y Carteras análisis



Colocación nuevos créditos

- Volumen desembolsos y cuentas
- Nivel de riesgo en la originación
- Cosechas y recuperación temprana



Cartera

- Evolución saldos
- Cartera vencida y castigada
- Rodamientos y contención



Retos y oportunidades

Sectores y Carteras análisis



Sectores crédito

	Participación sobre el saldo total*
 Sector Financiero Top 25	85%
 Sector Financiero Complemento	4.2%
 Sector Solidario	8.4%
 Fintech Lending	1.6%
 Fintech BNPL	0.9%

Carteras crédito

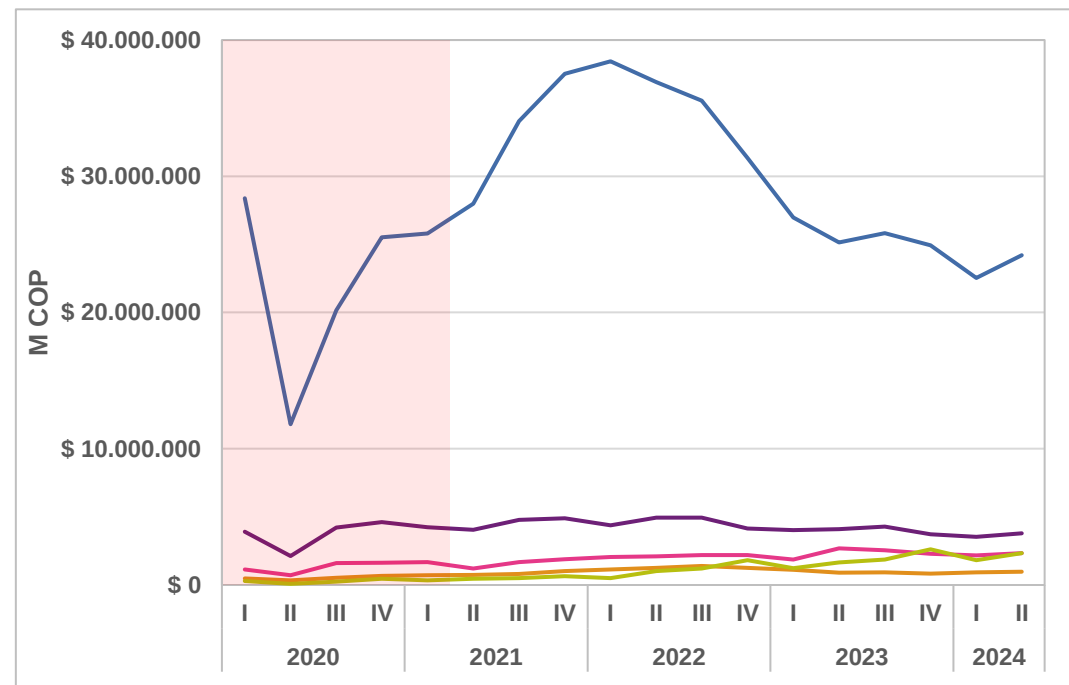


	Participación sobre el saldo total*
 Tarjeta de Crédito	13.2%
 Consumo	33.1%
 Vivienda	37,1%
 Microcrédito	5.6%
 Solidario	8.4%
 Fintech	2.4%

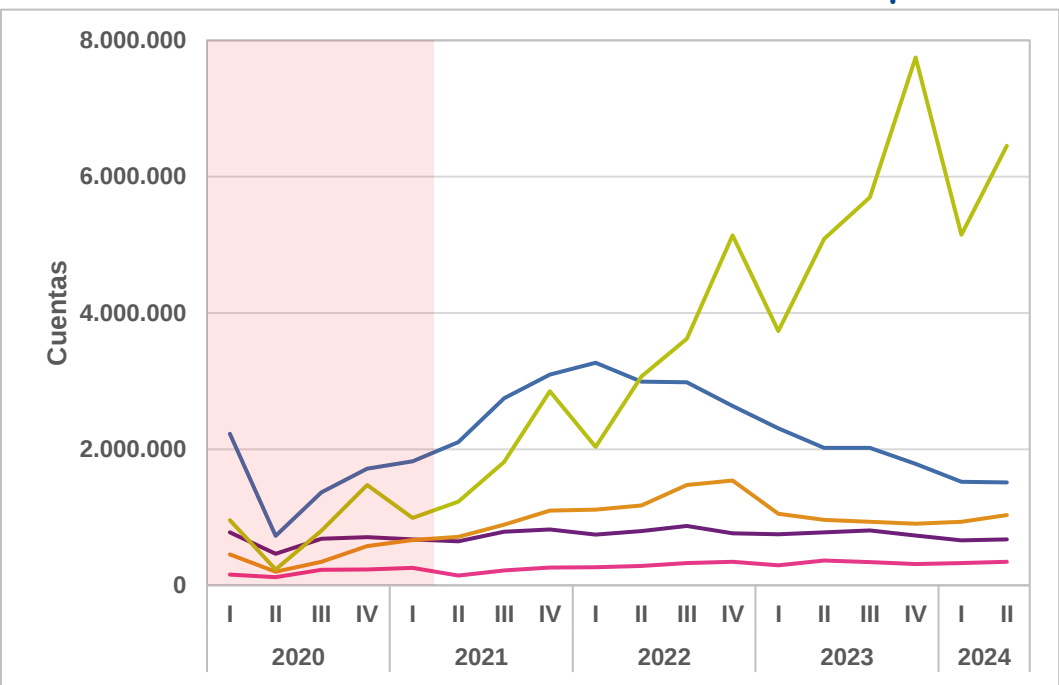
Colocación nuevos créditos



Volumen de colocación por sector



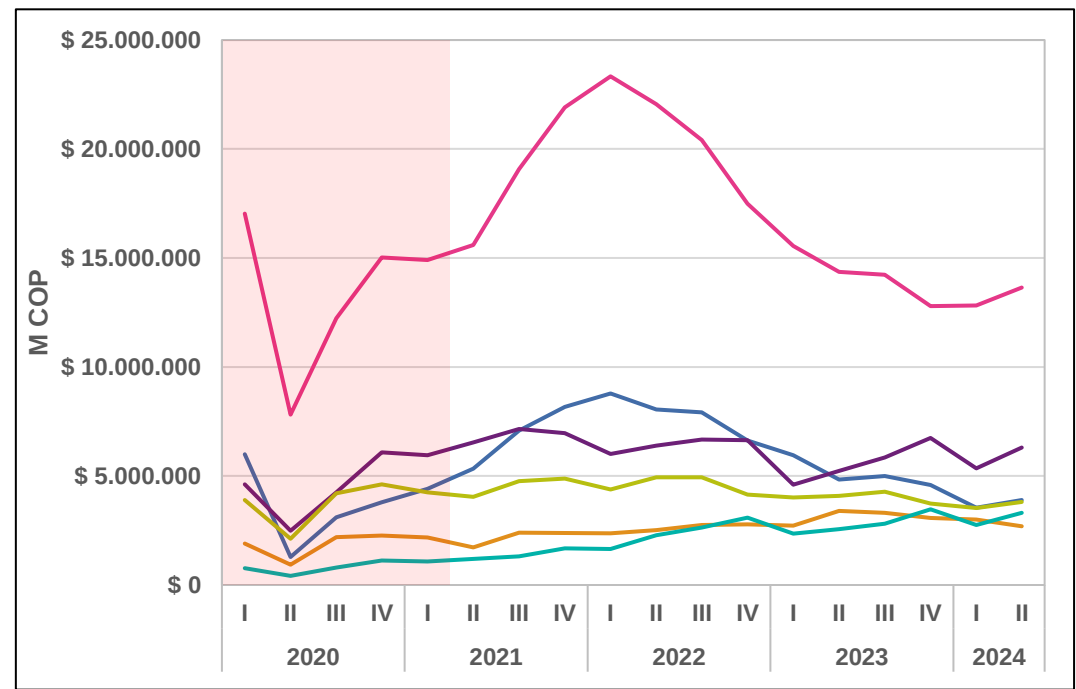
Variación monto	Sector Financiero Top 25	Sector Financiero Complemento	Sector Solidario	Fintech Lending	Fintech BNPL
VS 2020 h1	16,3%	140,2%	21,7%	129,2%	1006,1%
VS 2021 h1	-13,1%	56,5%	-11,6%	29,7%	417,0%
VS 2022 h1	-37,9%	8,1%	-21,3%	-20,9%	171,8%
VS 2023 h1	-10,3%	-1,1%	-9,7%	-6,6%	44,1%



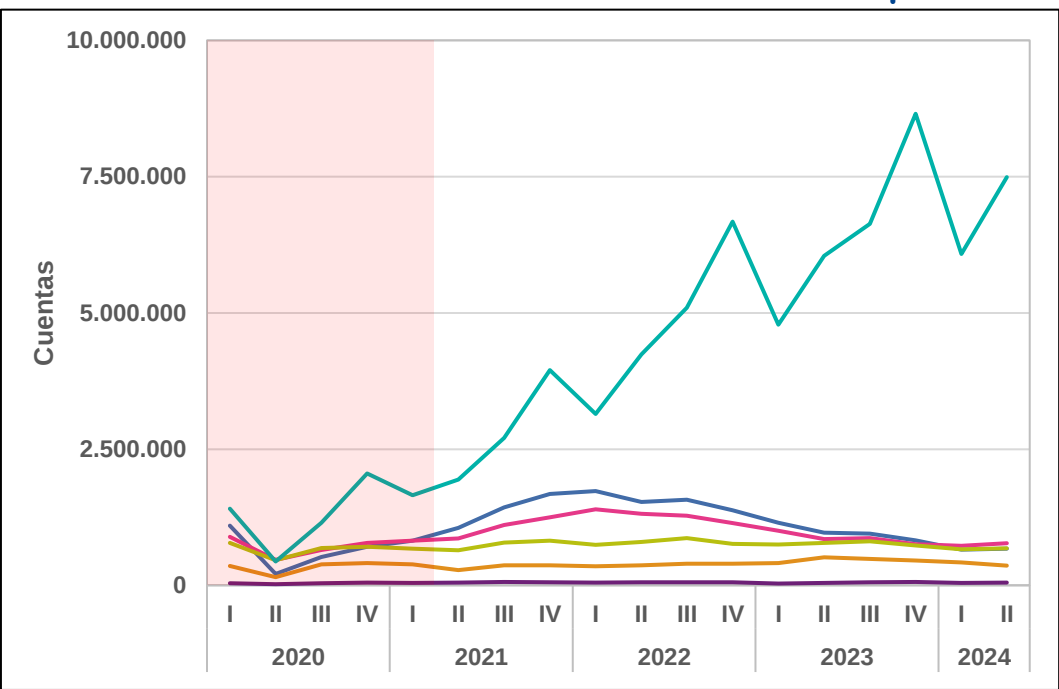
Variación cuentas	Sector Financiero Top 25	Sector Financiero Complemento	Sector Solidario	Fintech Lending	Fintech BNPL
VS 2020 h1	2,7%	139,9%	7,8%	200,4%	872,3%
VS 2021 h1	-22,8%	68,9%	1,2%	42,7%	422,8%
VS 2022 h1	-51,5%	22,5%	-13,2%	-13,9%	127,5%
VS 2023 h1	-29,9%	2,6%	-12,4%	-2,1%	31,5%

Fintech es el único sector que crece en el último año

Volumen de colocación por cartera

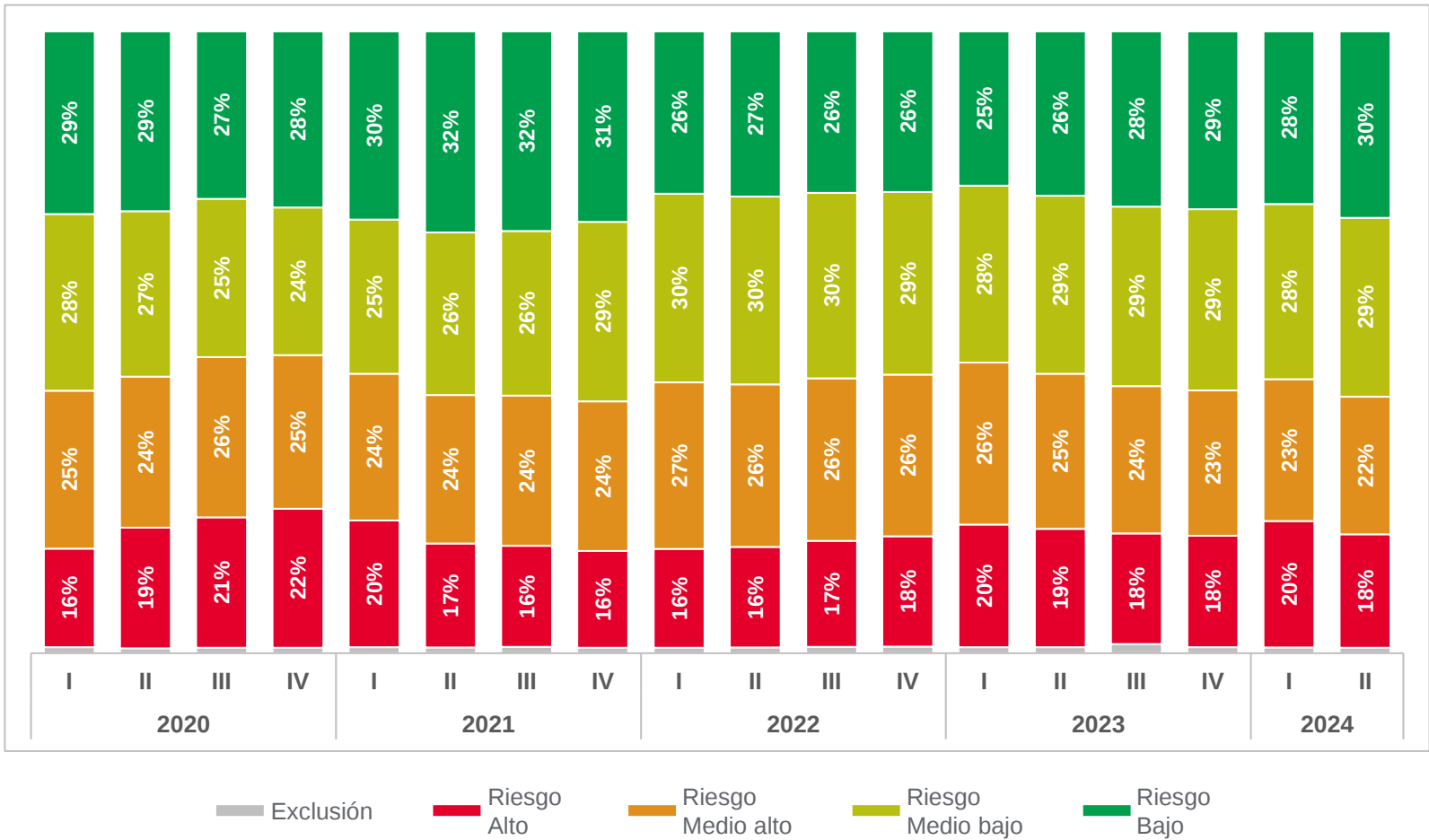


Variación monto	Tarjeta de crédito	Consumo	Vivienda	MicroCredito	Solidario	Fintech
VS 2020 h1	2,3%	6,5%	64,0%	100,5%	21,7%	403,4%
VS 2021 h1	-23,6%	-13,2%	-6,7%	45,2%	-11,6%	167,2%
VS 2022 h1	-55,7%	-41,7%	-6,0%	16,2%	-21,3%	54,2%
VS 2023 h1	-31,0%	-11,5%	18,5%	-7,0%	-9,7%	23,2%



Variación cuentas	Tarjeta de crédito	Consumo	Vivienda	MicroCredito	Solidario	Fintech
VS 2020 h1	1,8%	10,4%	59,9%	53,6%	7,8%	634,0%
VS 2021 h1	-29,0%	-11,0%	-1,5%	16,6%	1,2%	277,0%
VS 2022 h1	-59,2%	-44,8%	-10,1%	8,4%	-13,2%	83,7%
VS 2023 h1	-37,1%	-19,4%	18,5%	-15,7%	-12,4%	25,3%

Nivel de riesgo en la Originación

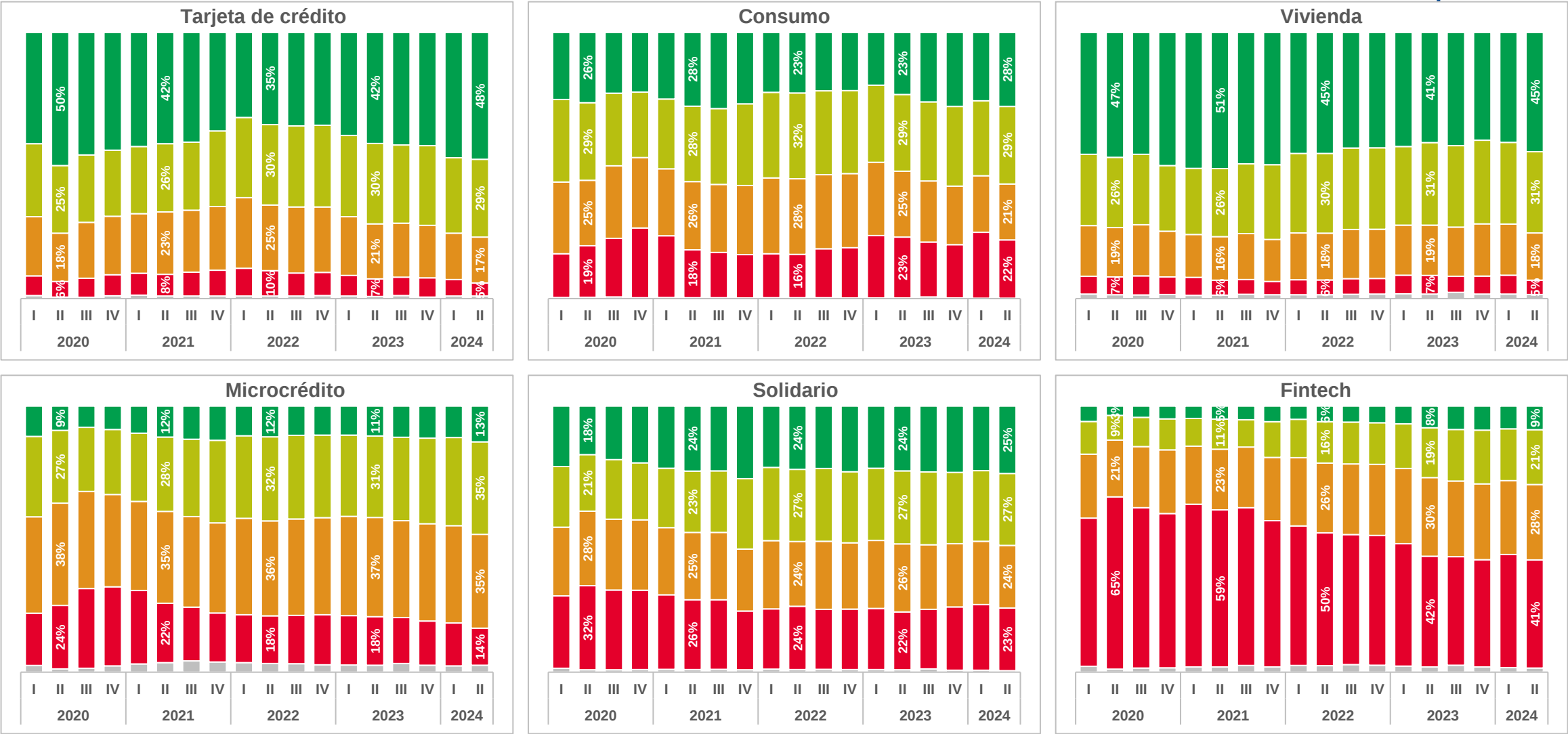


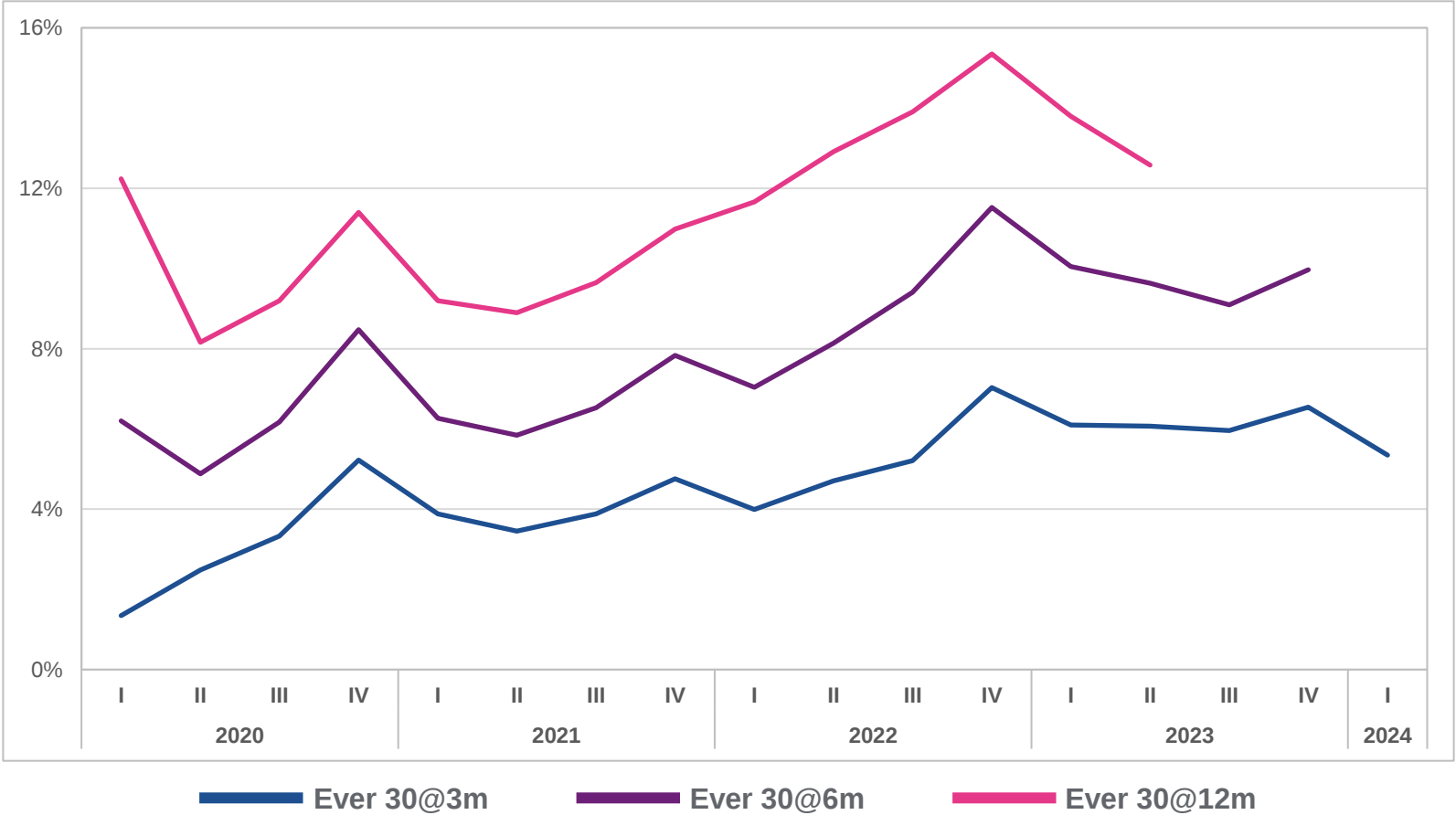
Se observan fluctuaciones leves en la participación de riesgo bajo como respuesta al contexto general.

Nivel de riesgo en la Originación por Sector



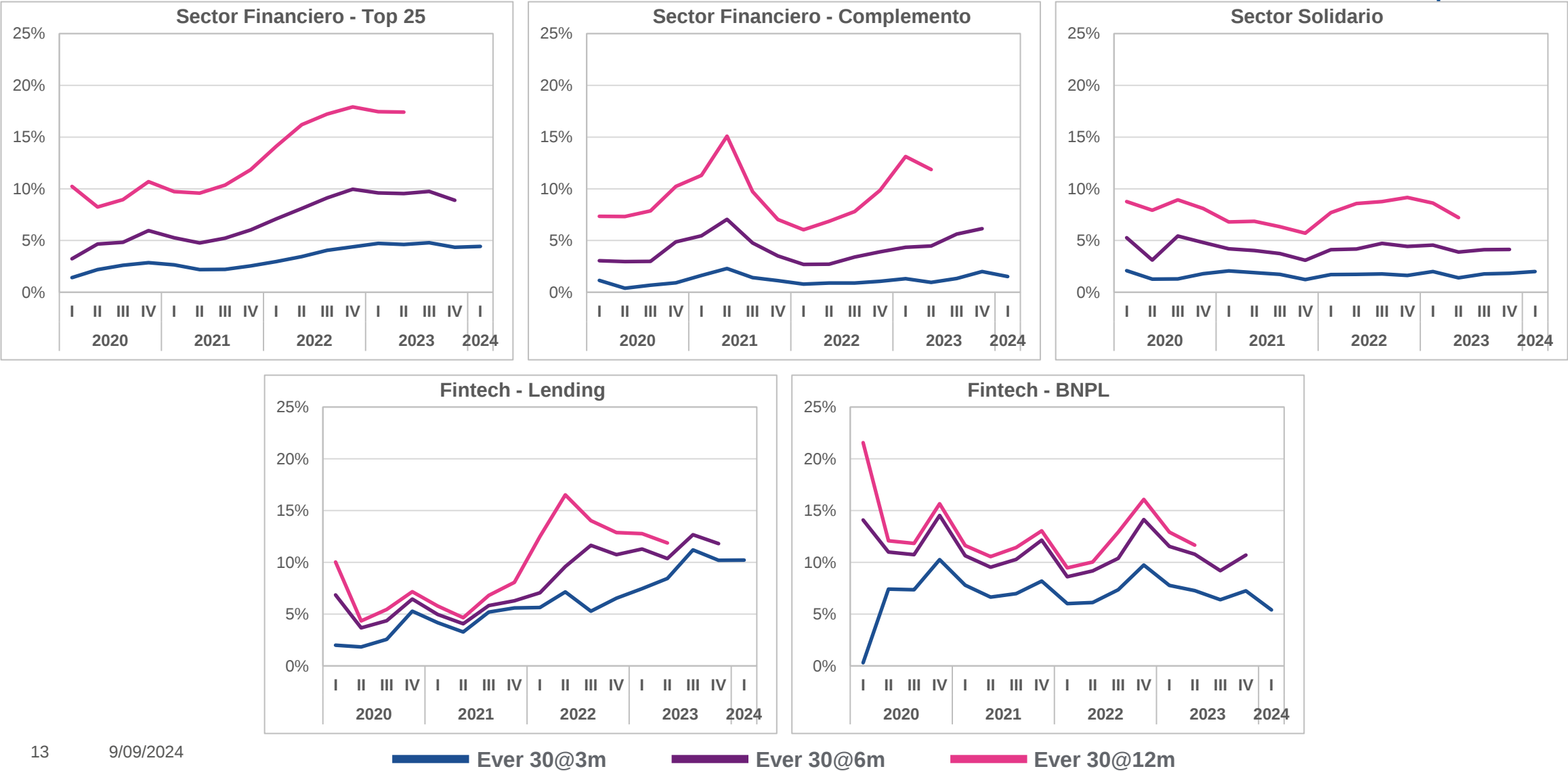
Apetito de riesgo en la Originación por Cartera



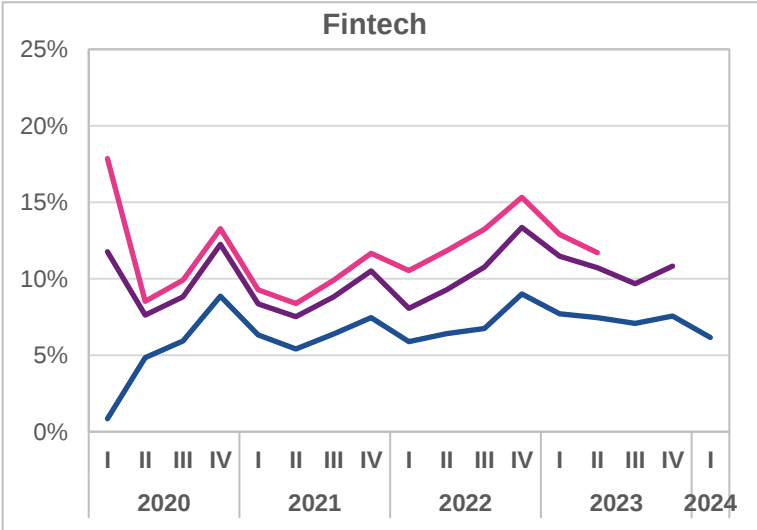
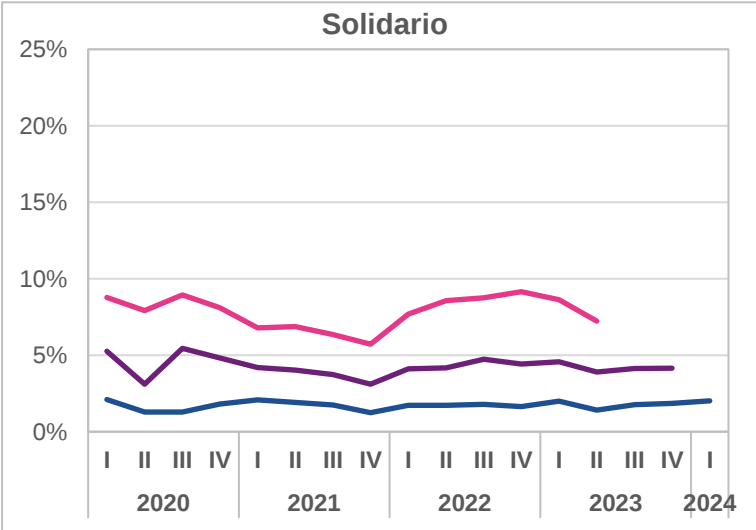
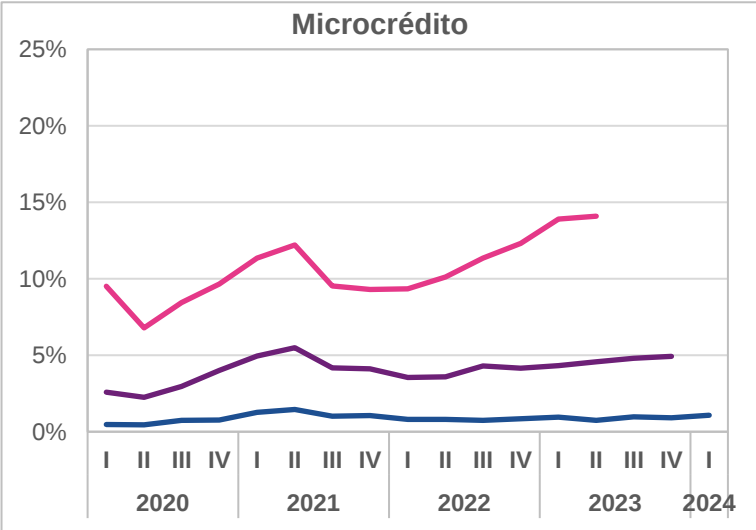
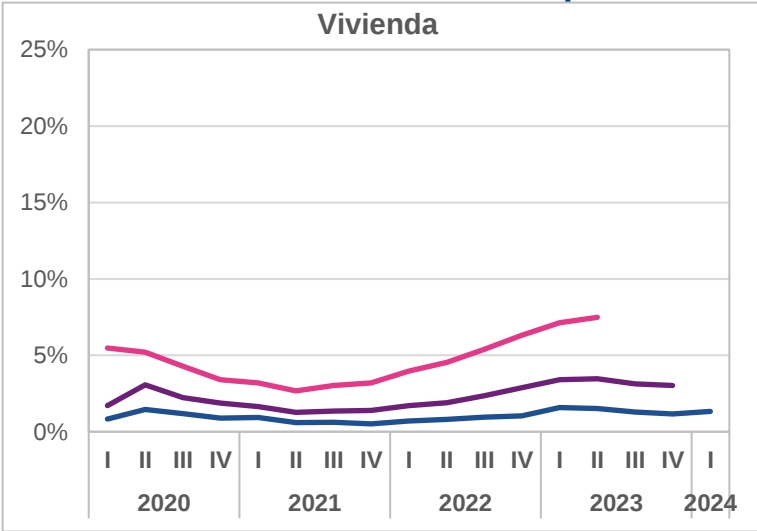
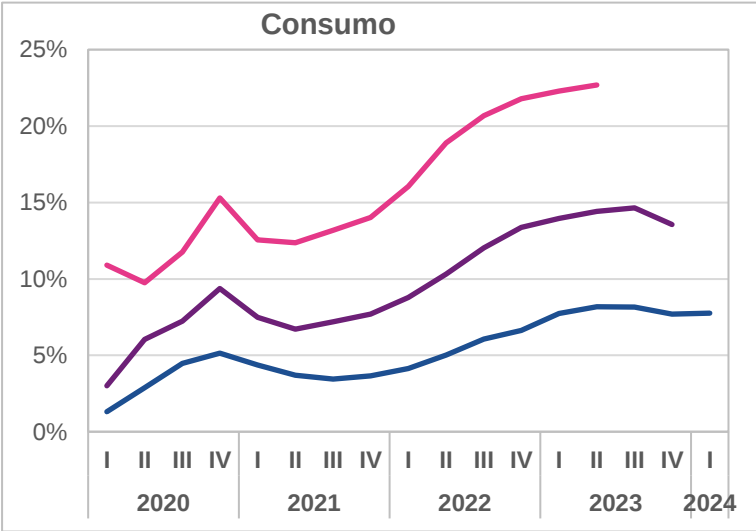
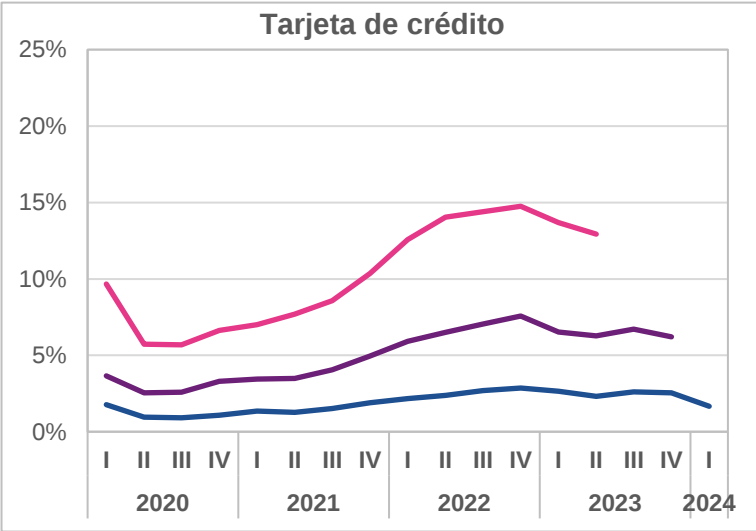


Se identifica deterioro continuo hasta finales de 2022.

Cosechas por Sector

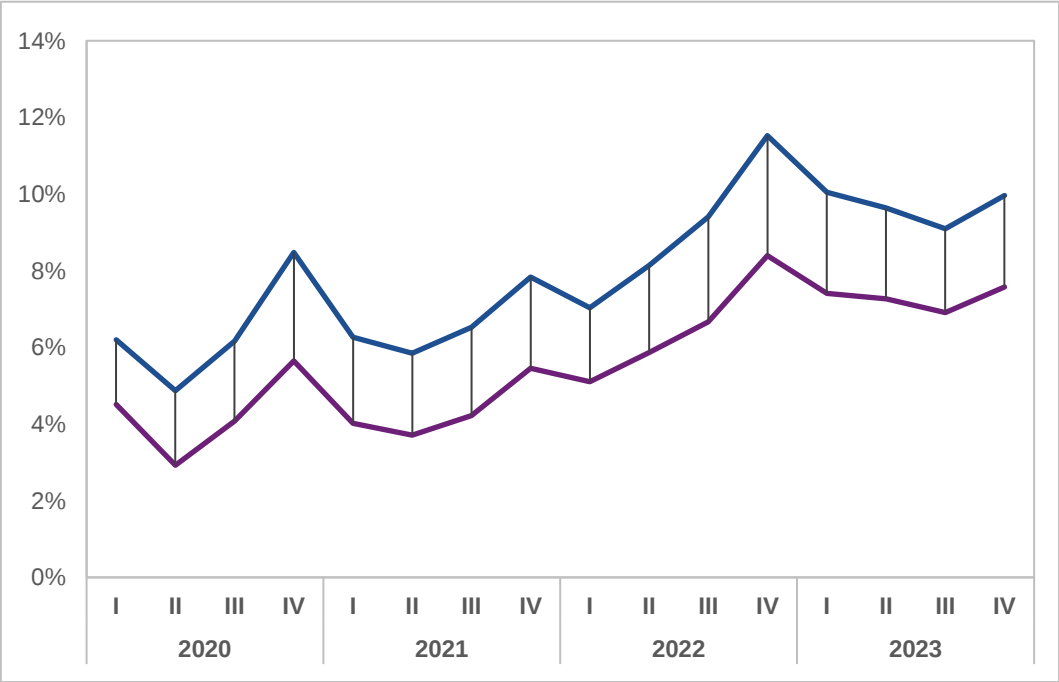


Cosechas por Cartera



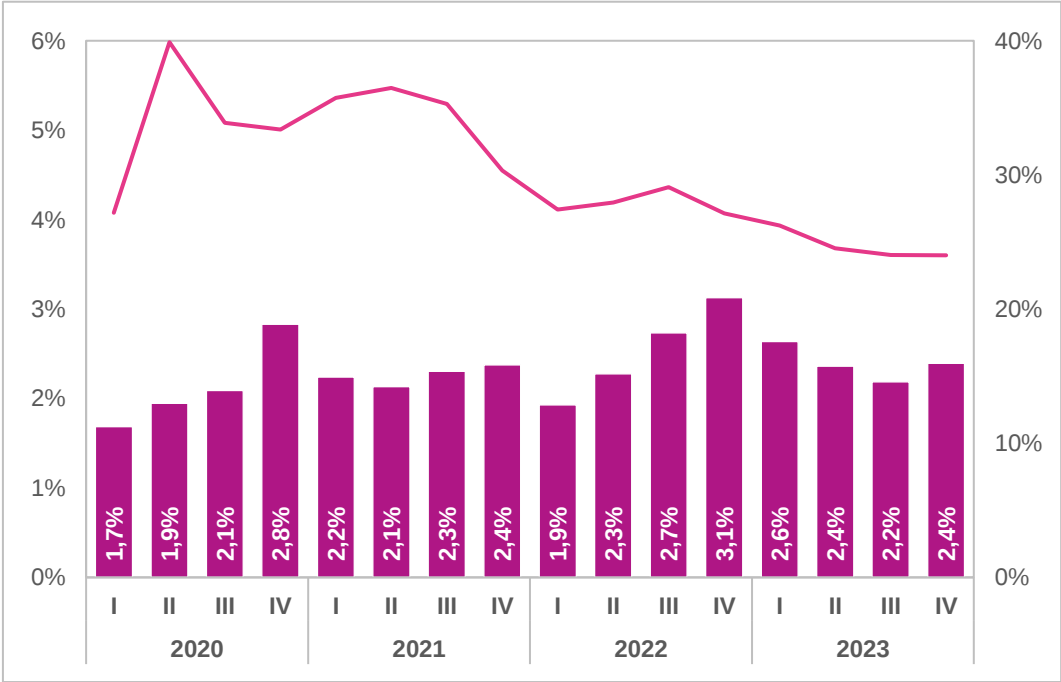
Cosechas 30@6M y recuperación temprana

Cosechas Ever & Over



Ever 30@6m Over 30@6m

Recuperación

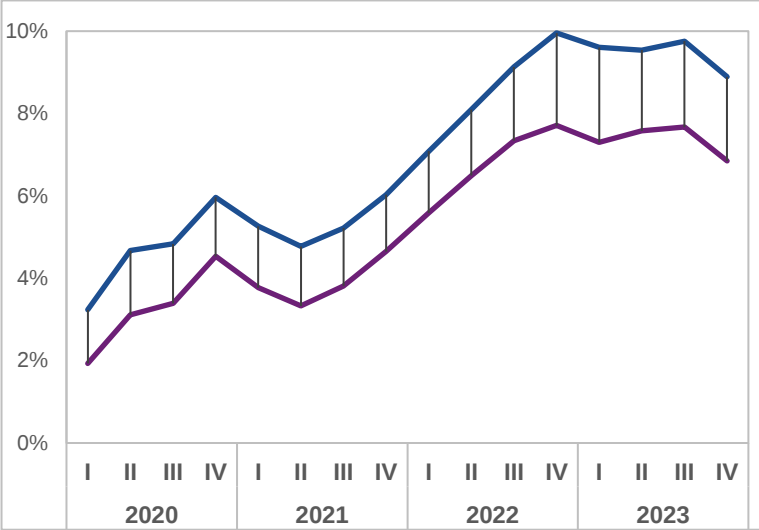


Recuperación 6m % Recuperación respecto a Ever

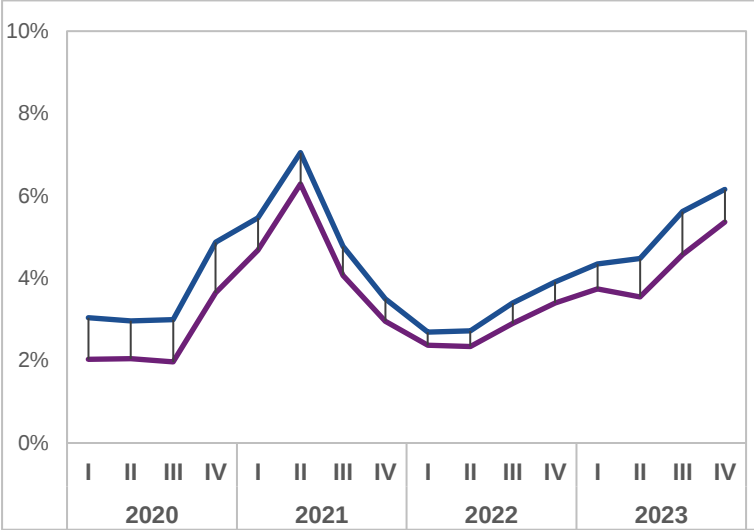
Las cosechas muestran deterioro en mora temprana, además, porcentualmente se recupera menos.

Cosechas 30@6M y recuperación temprana por Sector

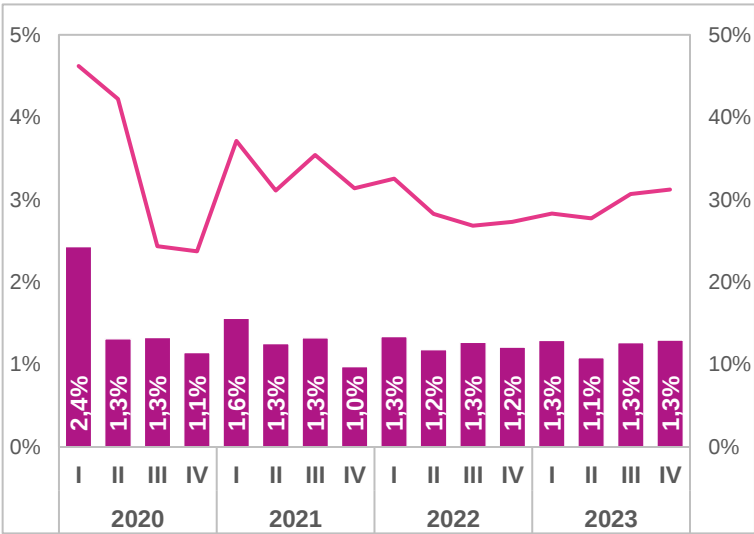
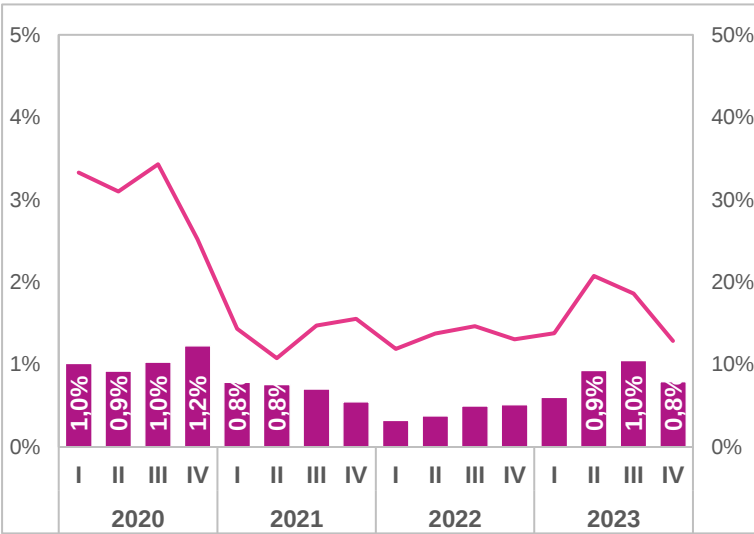
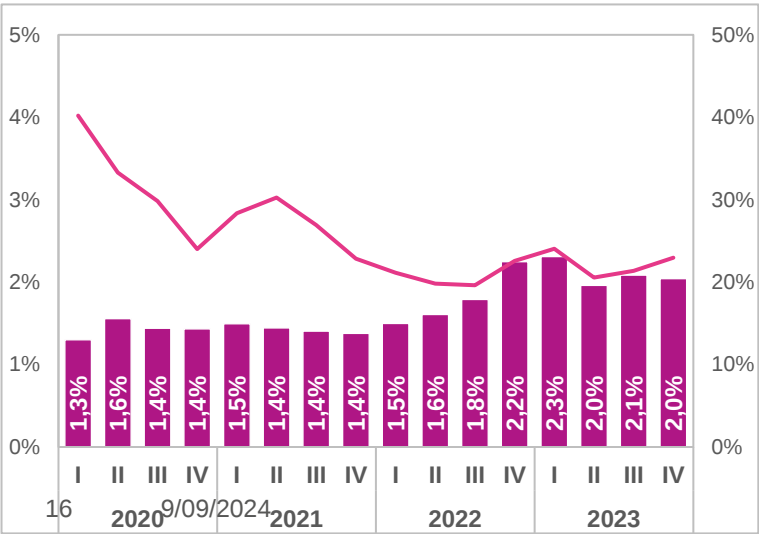
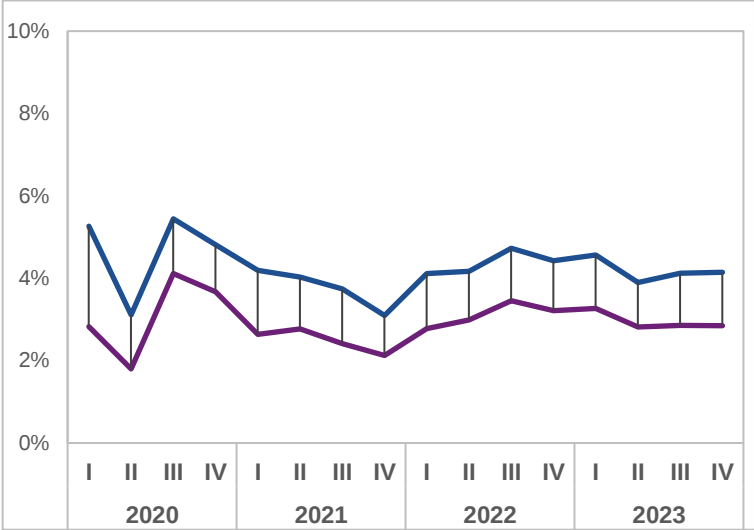
Sector Financiero – Top 25



Sector Financiero – Complemento



Sector Solidario



Ever 30@6m

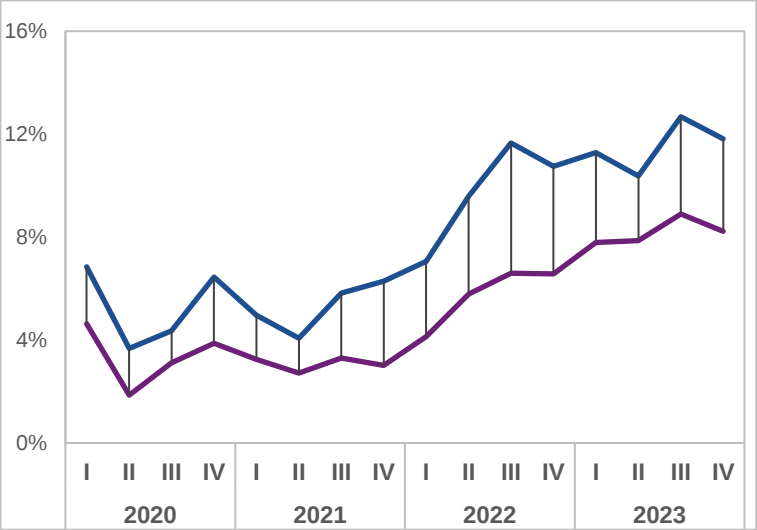
Over 30@6m

Recuperación 6m

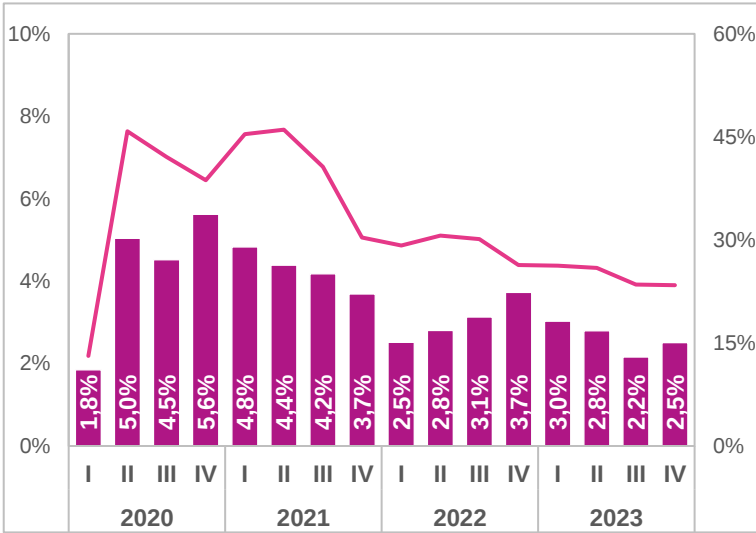
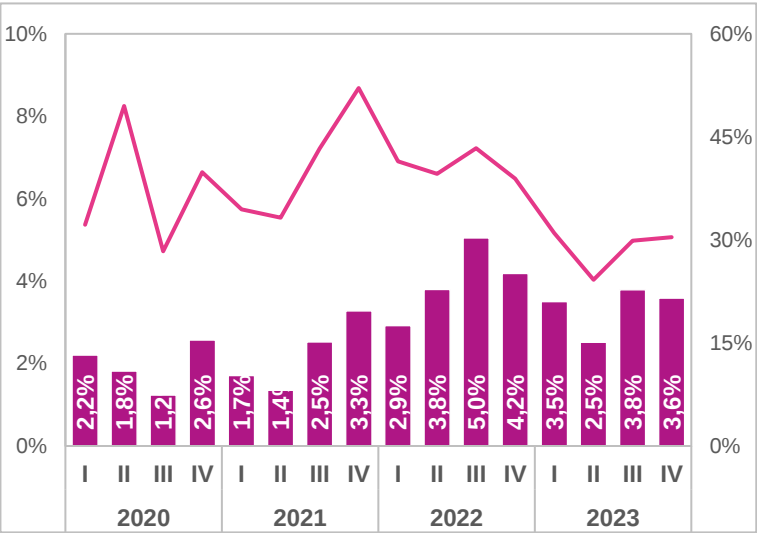
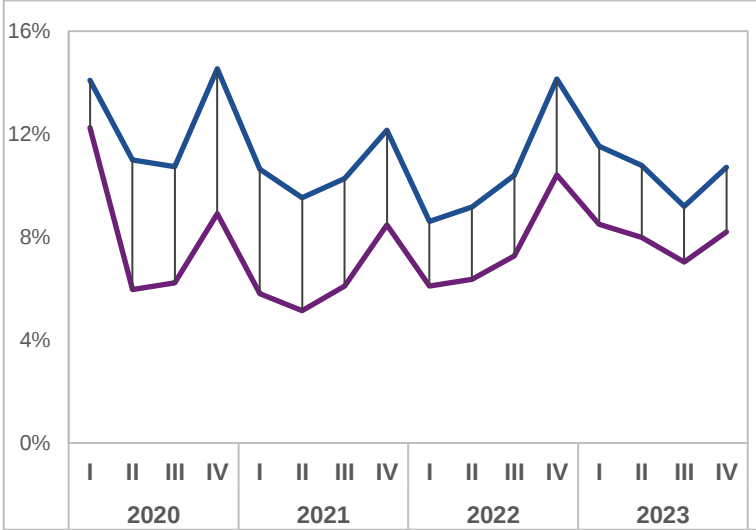
% Recuperación respecto a Ever

Cosechas 30@6M y recuperación temprana por Sector

Fintech – Lending



Fintech – BNPL

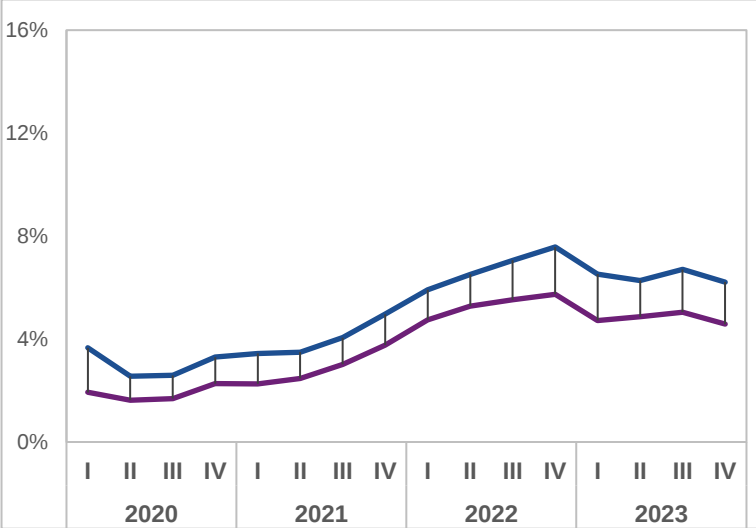


Ever 30@6m Over 30@6m Recuperaación 6m % Recuperaación respecto a Ever

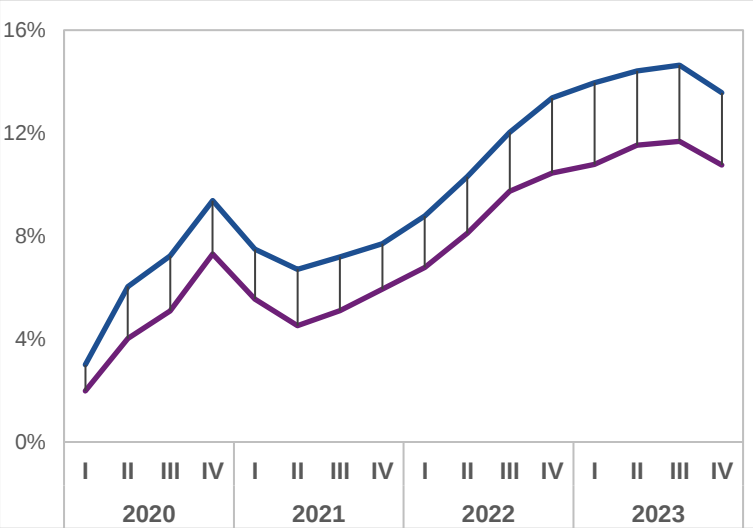
Cosechas 30@6M y recuperación temprana por cartera



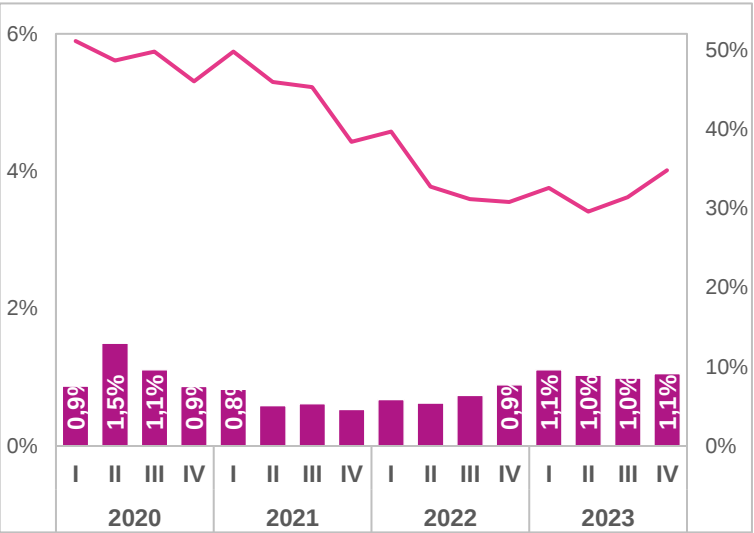
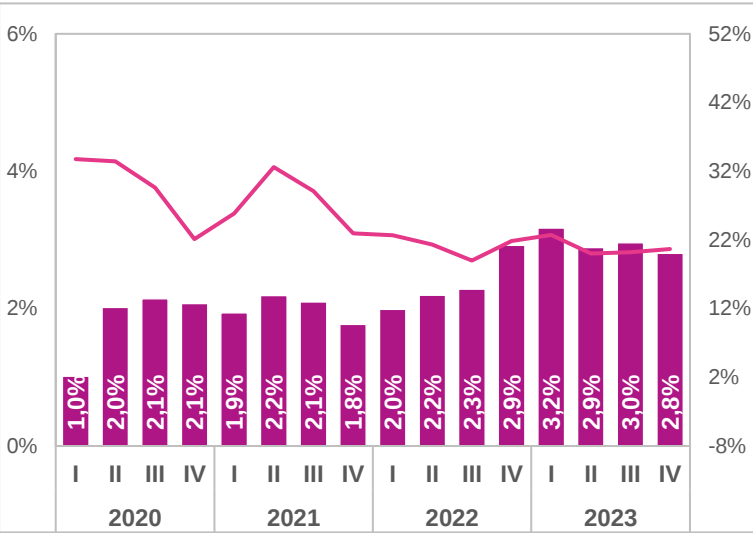
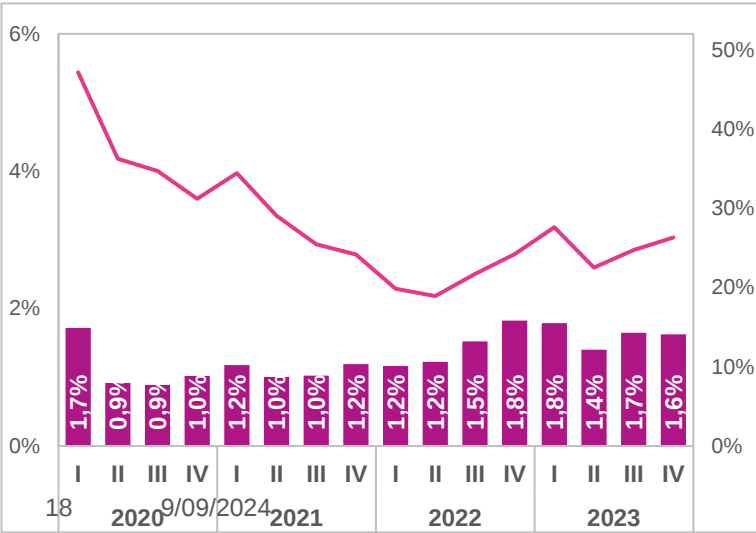
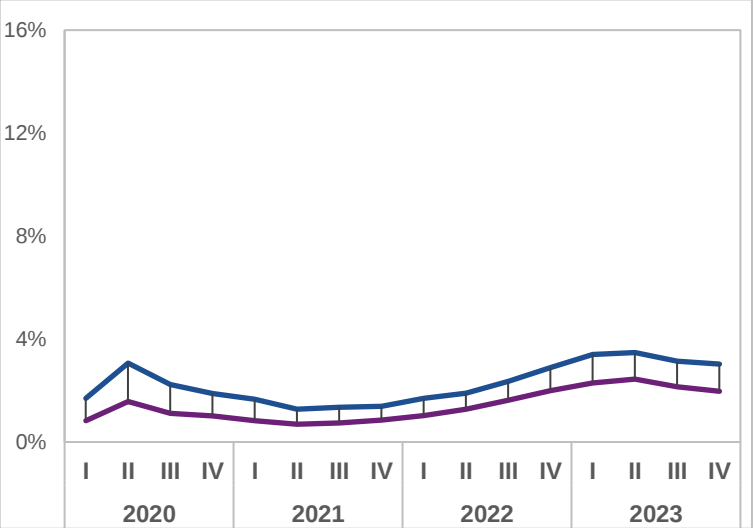
Tarjeta de crédito



Consumo



Vivienda

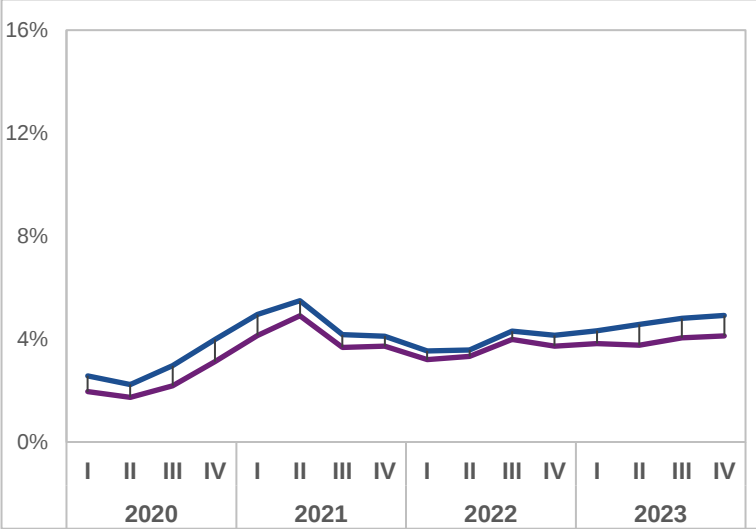


— Ever 30@6M — Over 30@6m — Recuperación 6m — % Recuperación respecto a Ever

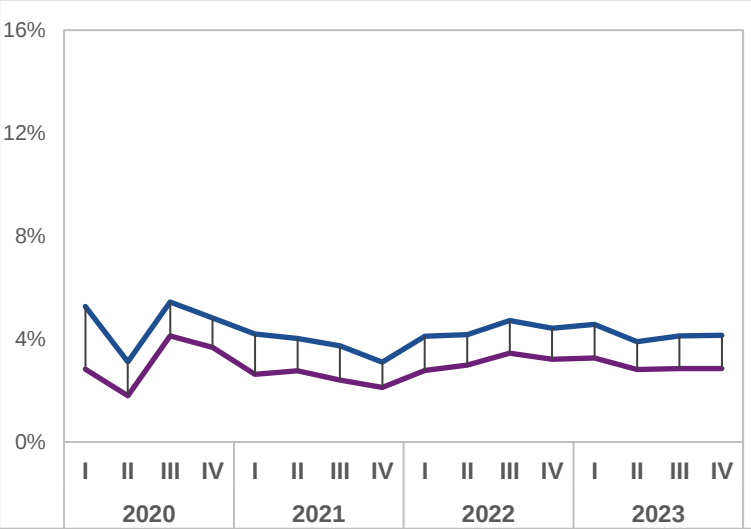
Cosechas 30@6M y recuperación temprana por cartera



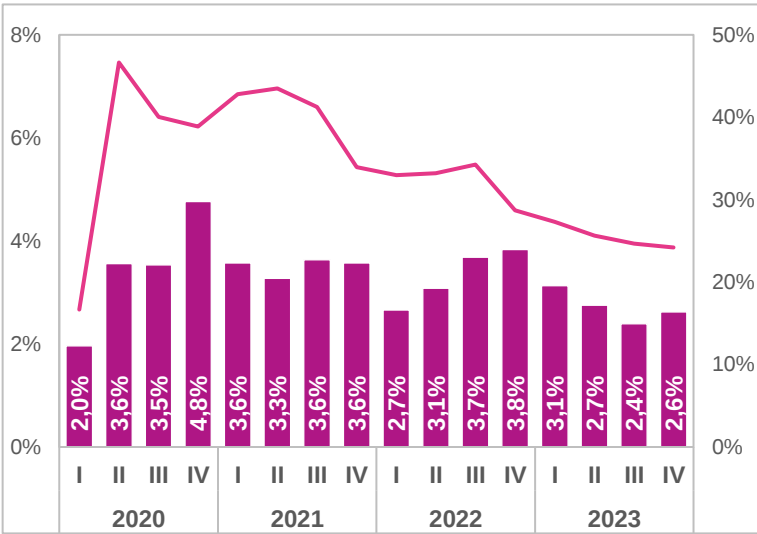
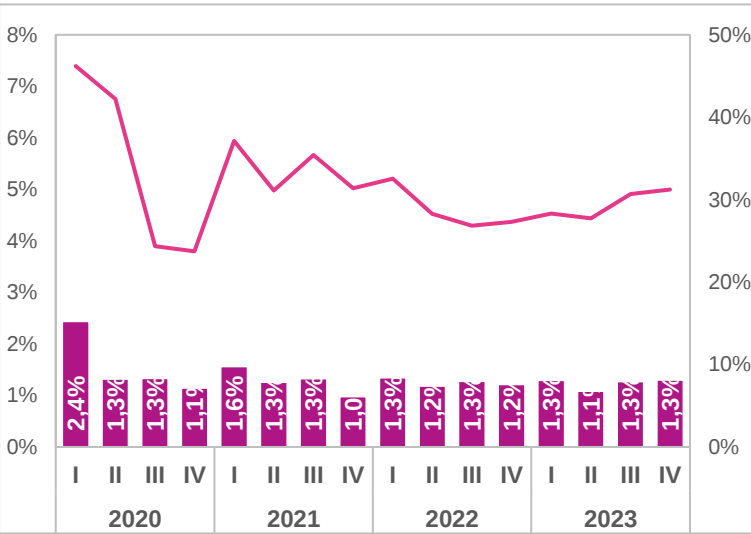
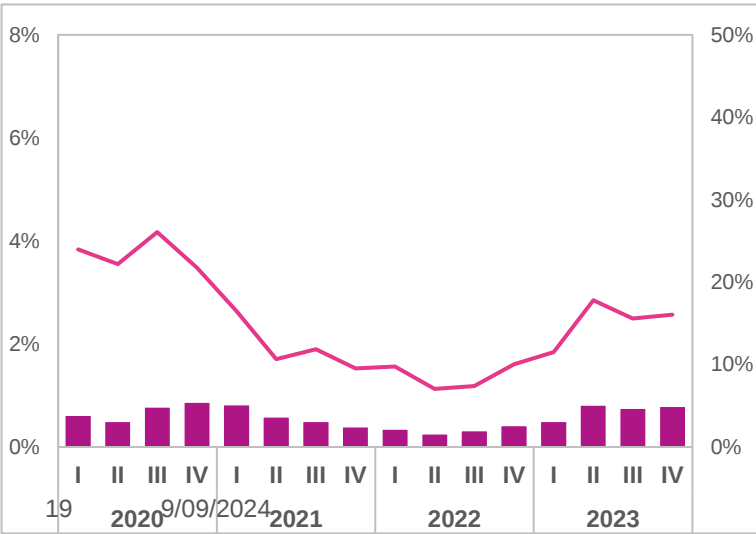
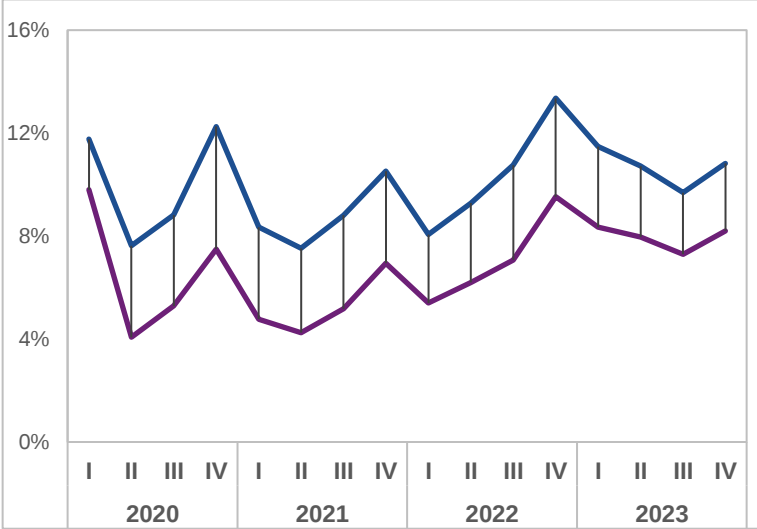
Microcrédito



Solidario



Fintech



Ever 30@6m Over 30@6M Recuperación 6m % Recuperación respecto a Ever

Oportunidades



Compresión de cuál es el mejor canal para contacto desde la originación y retroalimentación basada en resultados.



Omnicanalidad para contacto*.



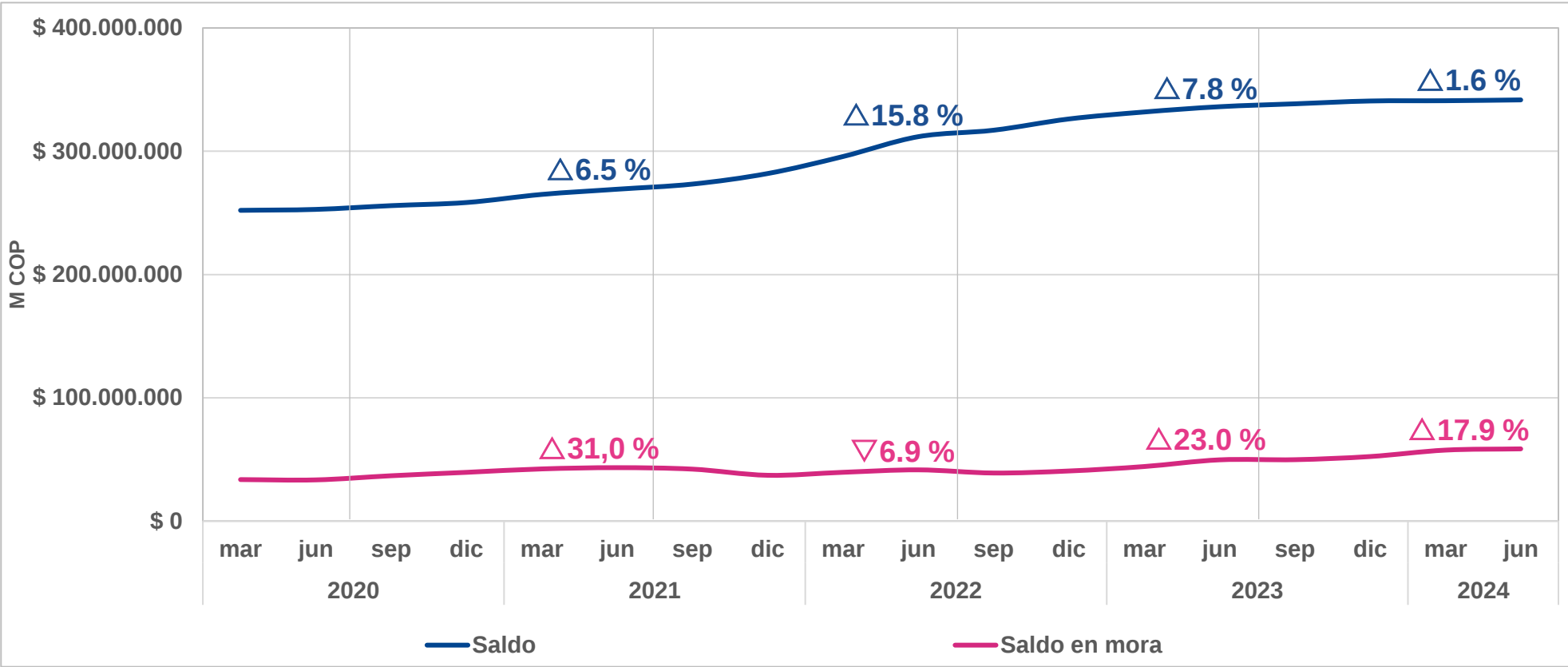
Mejora continua en modelos supervisados para segmentación tanto en Cobranzas como en originación.



Cartera

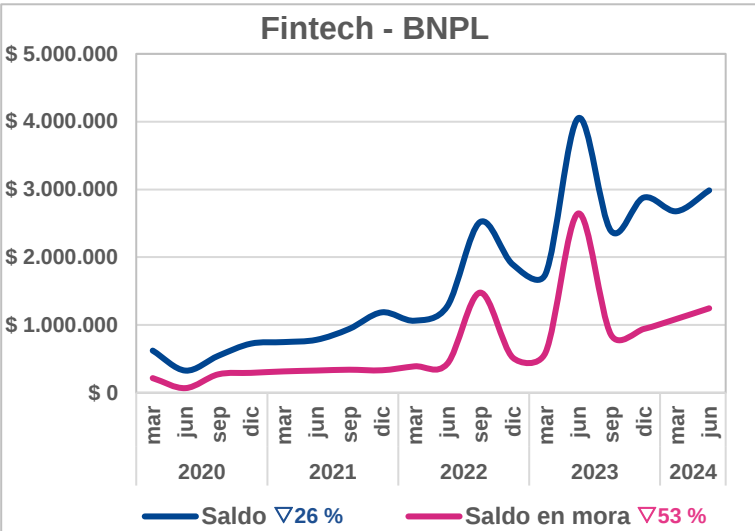
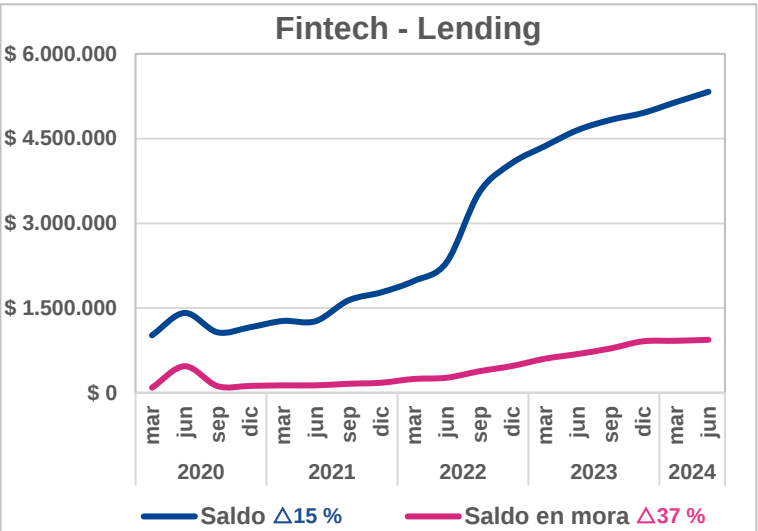
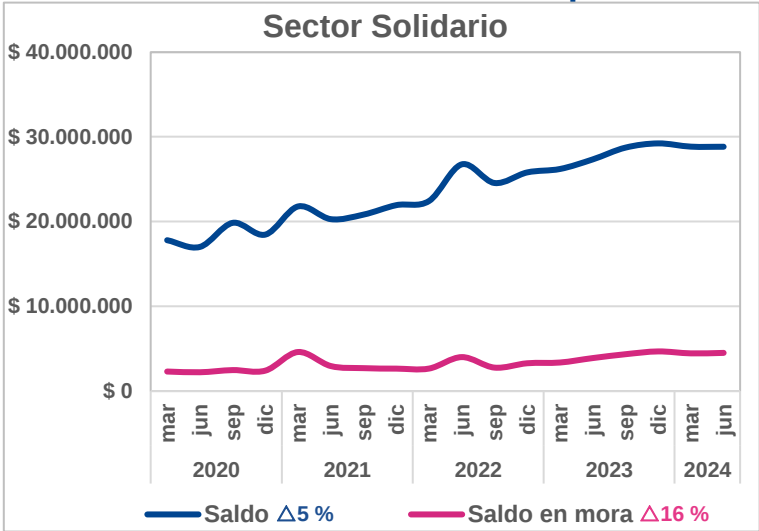
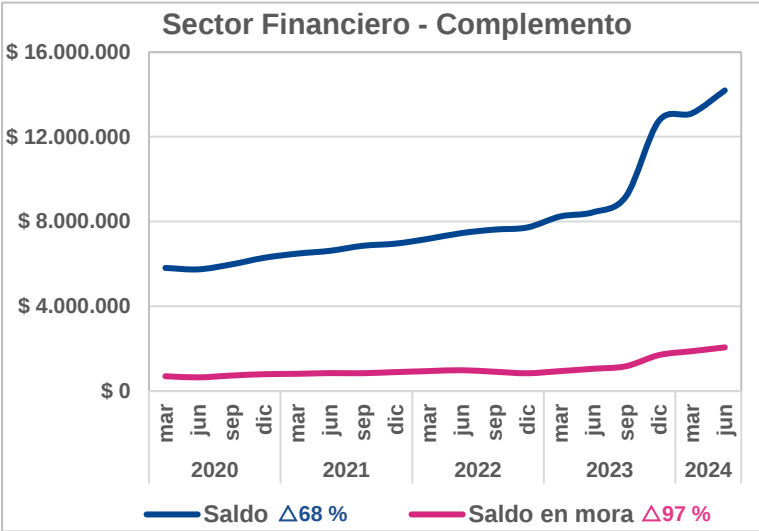
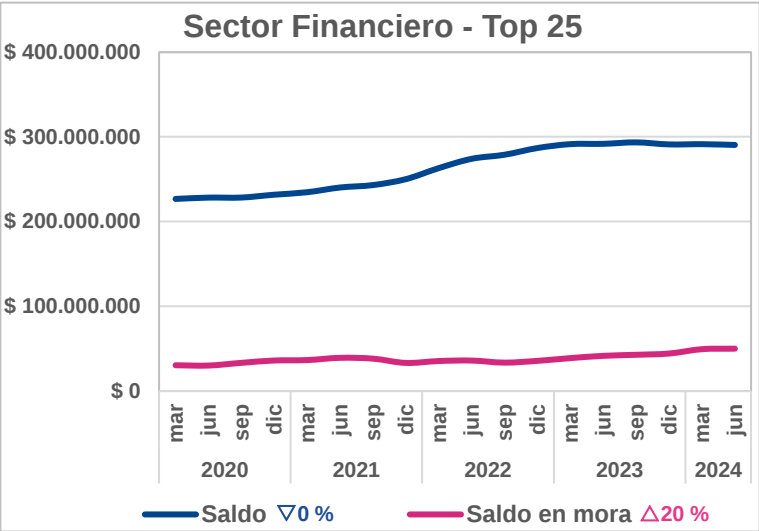


Evolución saldos cartera

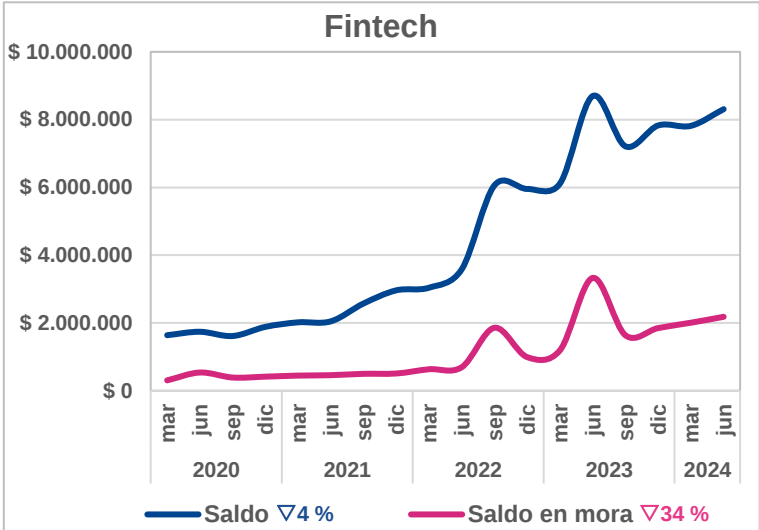
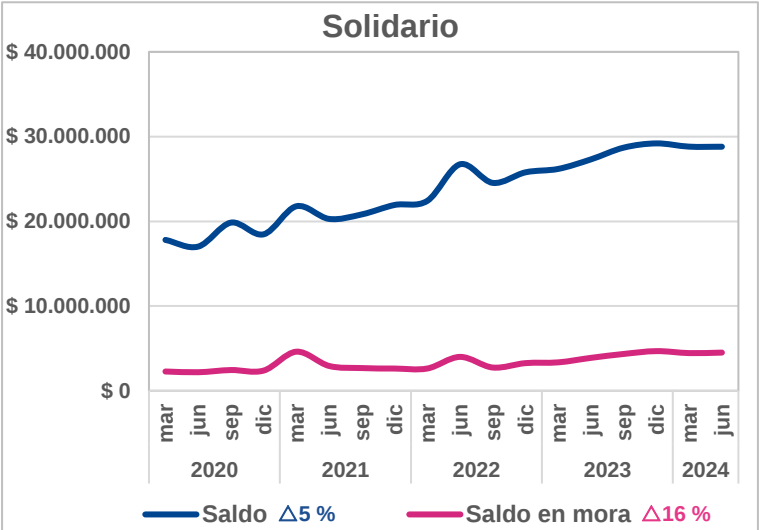
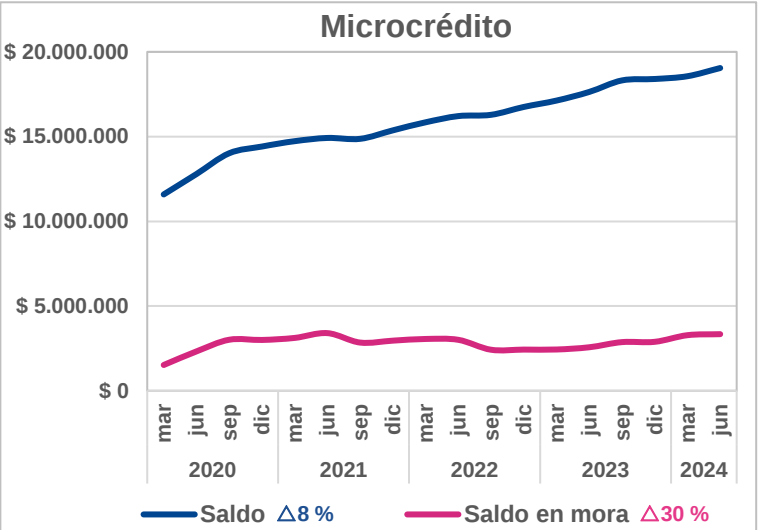
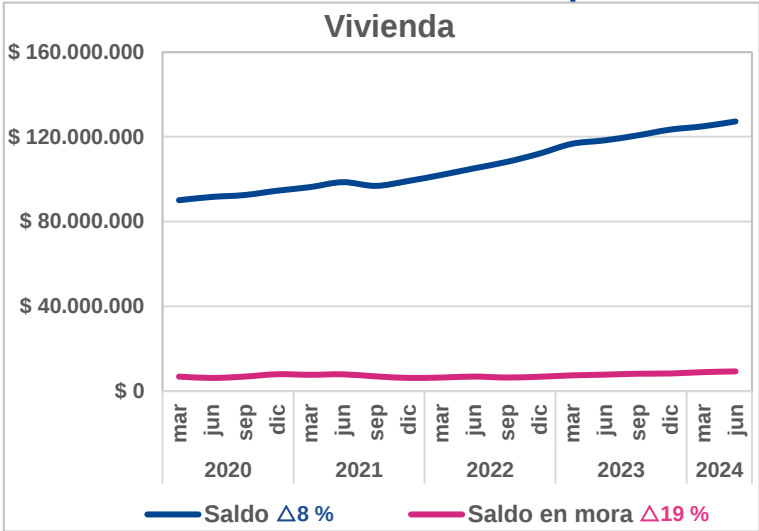
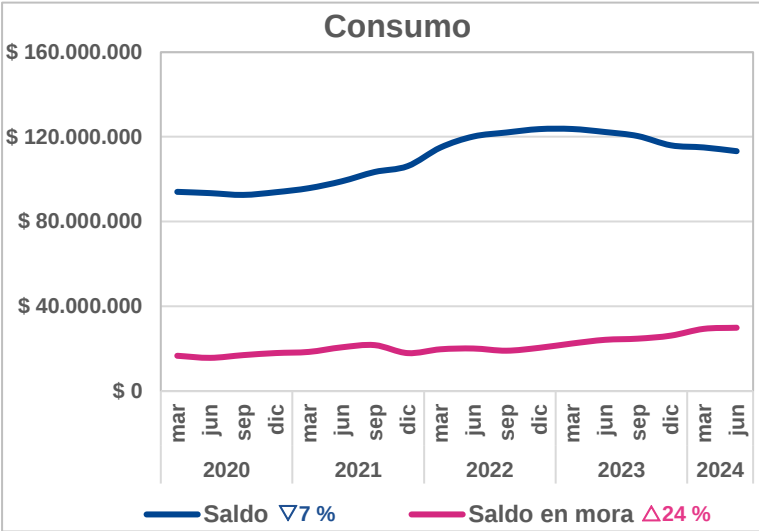
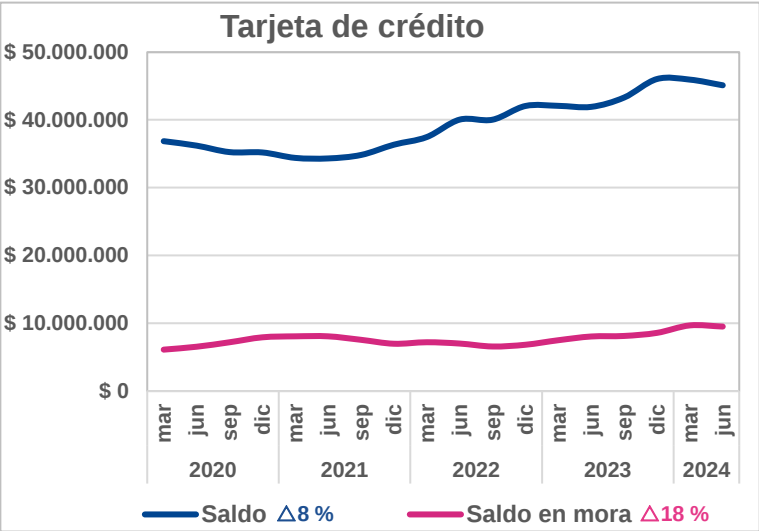


La cartera crediticia ha experimentado una expansión continua, sin embargo, el saldo en mora ha crecido a mayor velocidad.

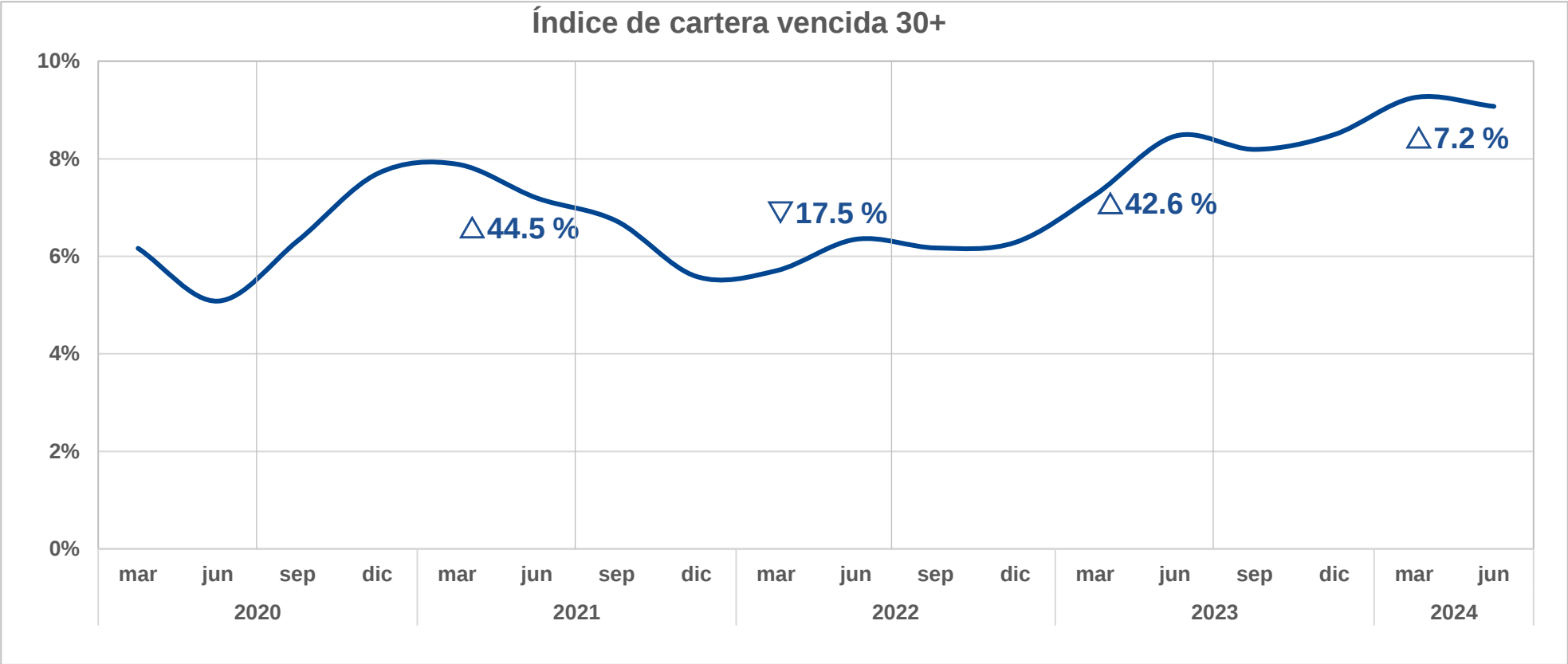
Evolución saldos cartera por Sector



Evolución saldos cartera por Cartera



Índice de cartera vencida 30+

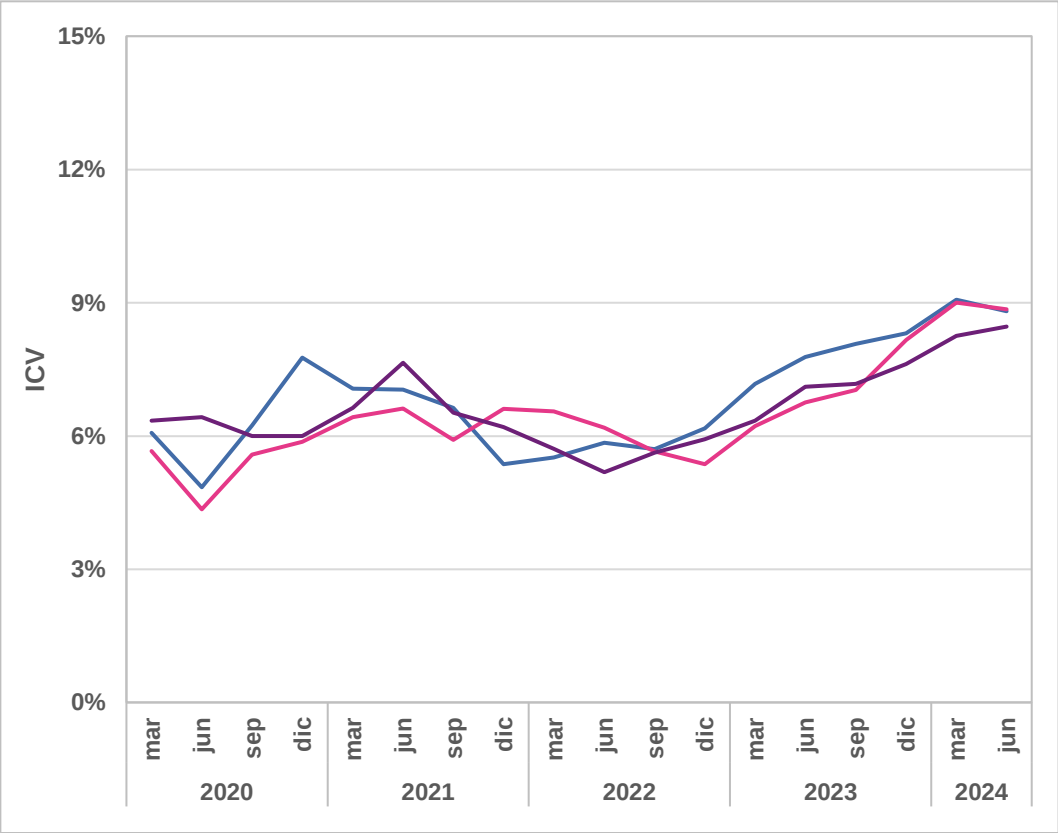


El índice de cartera vencida presenta tendencia incremental, si bien retrocedió durante 2021, a partir de 2022 no ha dejado de incrementar.

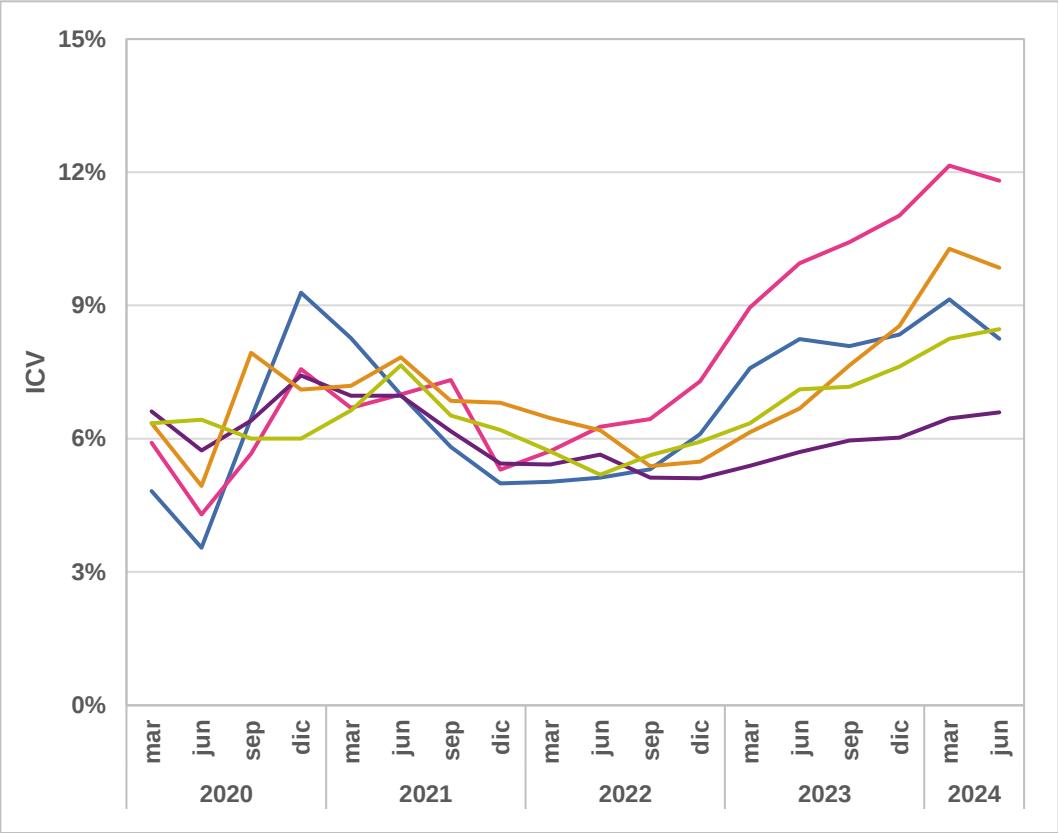
Índice de cartera vencida



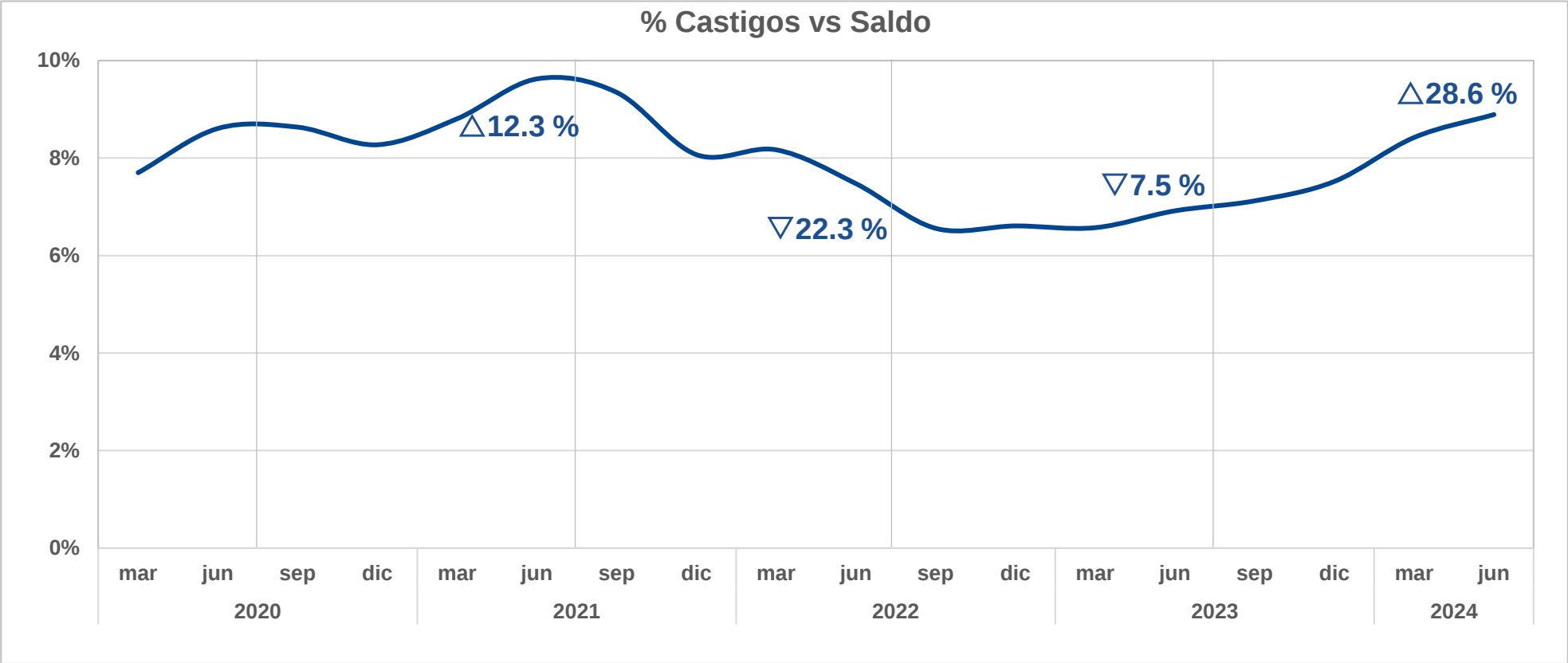
ICV por Sector



ICV por Cartera



Participación Castigos en saldo total

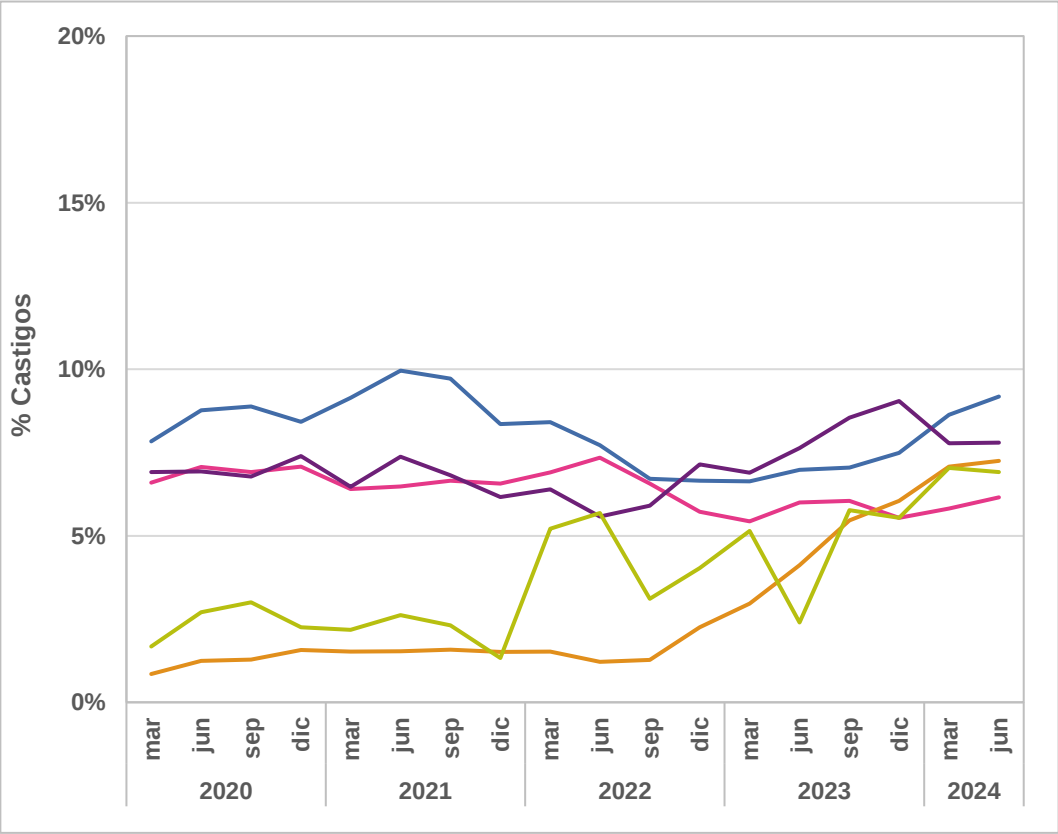


El porcentaje de castigos se ve reducido durante 2022 y puede estar relacionado con el alto volumen de colocaciones; sin embargo, con la contracción actual retoma su tendencia de incremento.

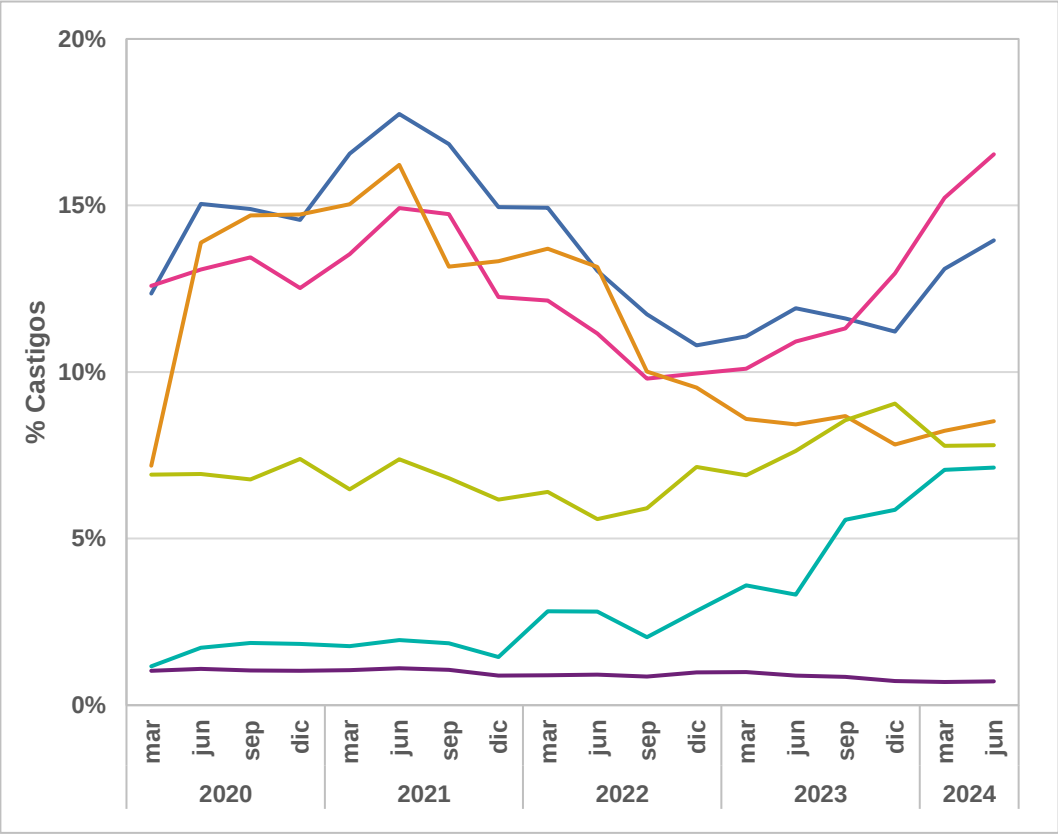
Participación Castigos en saldo total



% Castigos por Sector



% Castigos por Cartera



Sector Financiero Top 25
△31.5 %

Sector Financiero Complemento
▽2.6 %

Sector Solidario
△2.2 %

Fintech Lending
△76.2 %

Fintech BNPL
△188.6 %

TC
△17.1 %

Consumo
△51.5 %

Vivienda
▽19.5 %

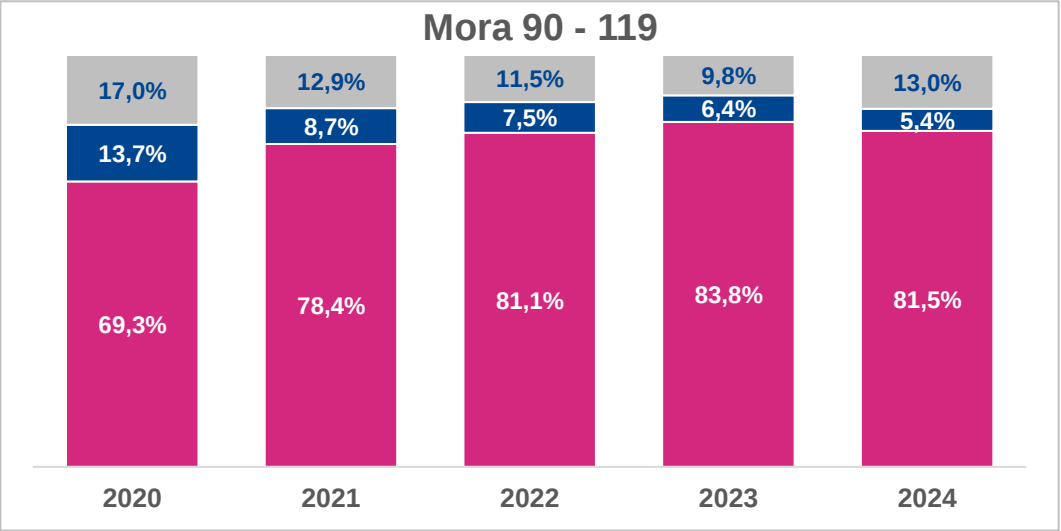
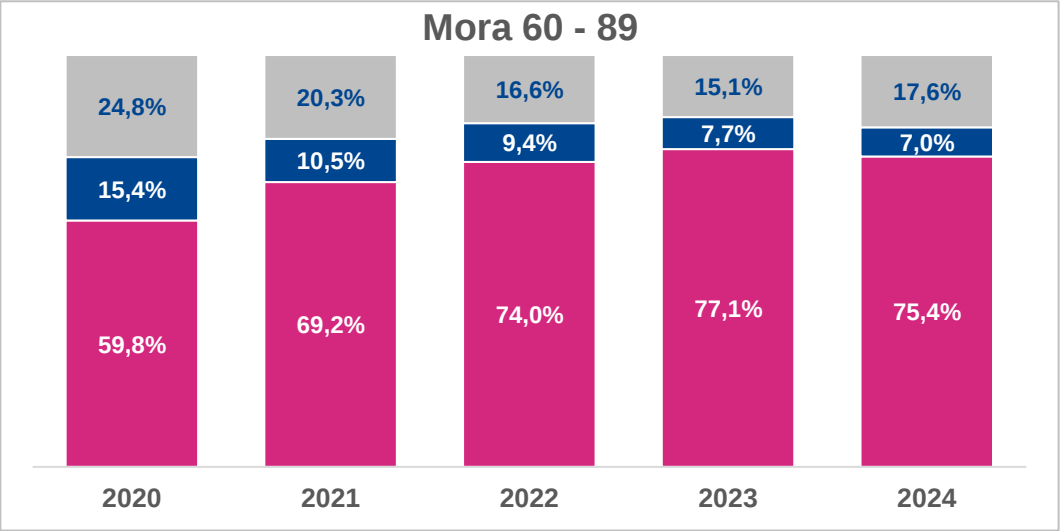
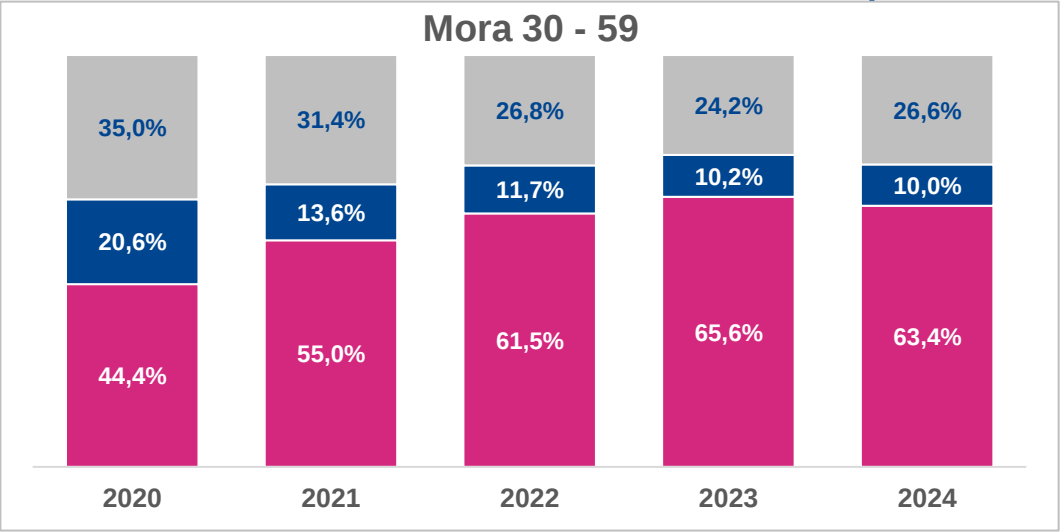
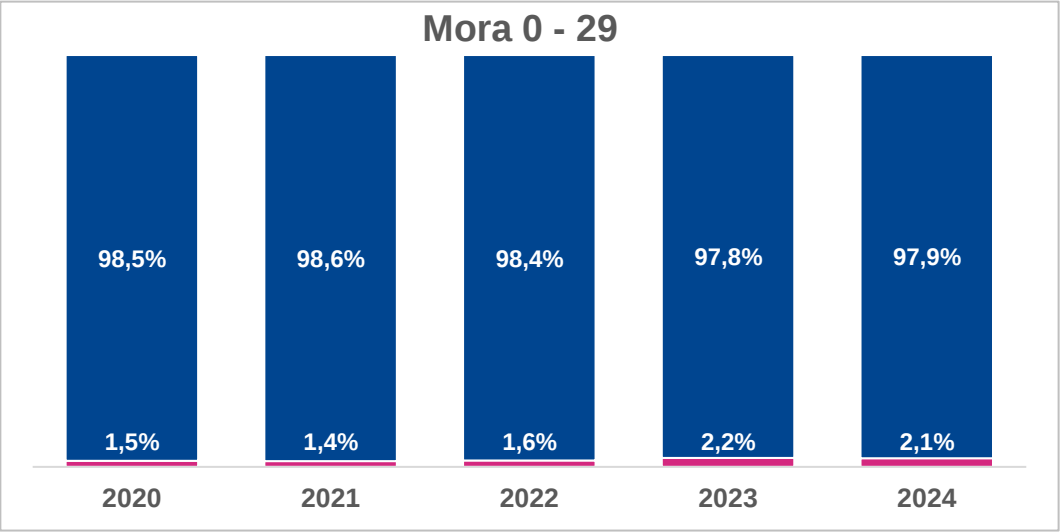
Microcrédito
△1.1 %

Solidario
△2.2 %

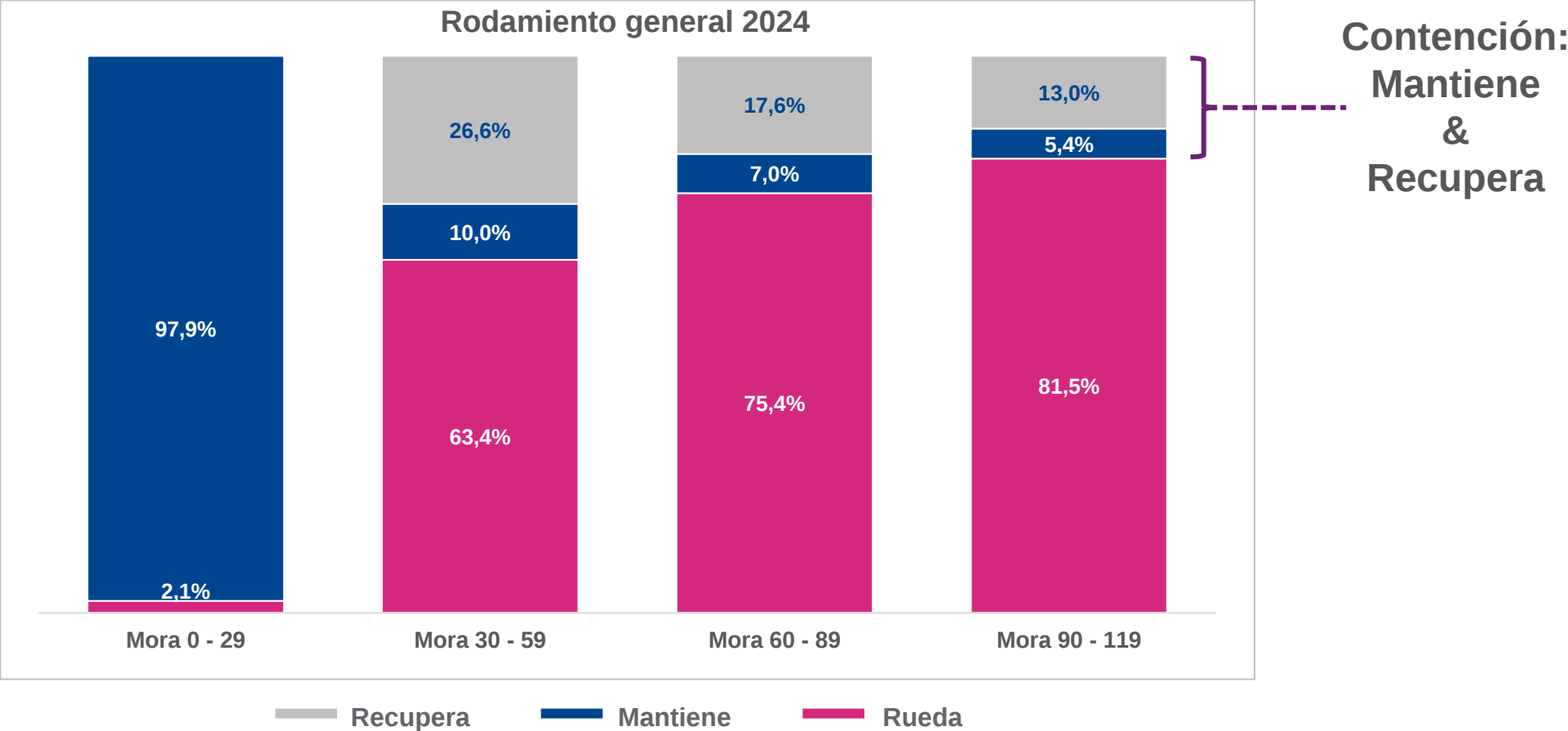
Fintech
△115.1 %

△Variación Jun 24 vs Jun 23

Rodamientos



Rodamientos



Contención por Sector

Mora 0 - 29	2020	2021	2022	2023	2024
Total sectores	98,5%	98,6%	98,4%	97,8%	97,9%
Sector Financiero Top 25	98,7%	98,8%	98,8%	98,4%	98,4%
Sector Financiero Complemento	98,6%	97,2%	98,3%	97,7%	98,2%
Sector Solidario	98,6%	98,7%	98,8%	98,5%	98,6%
Fintech Lending	91,8%	95,0%	93,4%	93,2%	94,6%
Fintech BNPL	94,5%	95,1%	94,7%	93,7%	94,9%

Mora 60 - 89	2020	2021	2022	2023	2024
Total sectores	40%	31%	26%	23%	25%
Sector Financiero Top 25	35%	30%	25%	24%	27%
Sector Financiero Complemento	61%	33%	32%	26%	28%
Sector Solidario	50%	42%	42%	36%	38%
Fintech Lending	56%	31%	29%	27%	25%
Fintech BNPL	62%	25%	20%	17%	18%

Mora 30 - 59	2020	2021	2022	2023	2024
Total sectores	56%	45%	38%	34%	37%
Sector Financiero Top 25	49%	44%	38%	35%	38%
Sector Financiero Complemento	71%	50%	50%	44%	47%
Sector Solidario	64%	58%	58%	54%	58%
Fintech Lending	64%	37%	36%	37%	37%
Fintech BNPL	79%	39%	30%	27%	26%

Mora 90 - 119	2020	2021	2022	2023	2024
Total sectores	31%	22%	19%	16%	18%
Sector Financiero Top 25	24%	20%	17%	16%	20%
Sector Financiero Complemento	46%	26%	20%	21%	21%
Sector Solidario	44%	34%	35%	29%	32%
Fintech Lending	53%	33%	31%	24%	21%
Fintech BNPL	55%	18%	14%	12%	14%

En todas las alturas de mora, el sector Solidario mantiene la mayor contención.

Contención por Cartera



Mora 0 - 29	2020	2021	2022	2023	2024
Total carteras	98,5%	98,6%	98,4%	97,8%	97,9%
Tarjeta de crédito	98,8%	99,1%	99,0%	98,7%	98,7%
Consumo	98,5%	98,1%	98,2%	97,6%	97,4%
Vivienda	98,8%	98,9%	99,0%	98,9%	98,8%
Microcrédito	98,4%	98,1%	98,6%	98,0%	97,6%
Solidario	98,6%	98,7%	98,8%	98,5%	98,6%
Fintech	93,9%	95,0%	94,4%	93,6%	94,8%

Mora 60 - 89	2020	2021	2022	2023	2024
Total carteras	40%	31%	26%	23%	25%
Tarjeta de crédito	33%	28%	23%	22%	24%
Consumo	35%	30%	25%	23%	28%
Vivienda	57%	63%	64%	60%	61%
Microcrédito	39%	23%	19%	18%	21%
Solidario	50%	42%	42%	36%	38%
Fintech	60,6%	26,6%	22,1%	19,4%	19,2%

Mora 30 - 59	2020	2021	2022	2023	2024
Total carteras	56%	45%	38%	34%	37%
Tarjeta de crédito	48%	42%	37%	33%	37%
Consumo	50%	44%	36%	34%	41%
Vivienda	65%	69%	67%	65%	69%
Microcrédito	50%	41%	37%	33%	33%
Solidario	64%	58%	58%	54%	58%
Fintech	77,3%	38,9%	31,4%	28,5%	27,6%

Mora 90 - 119	2020	2021	2022	2023	2024
Total carteras	31%	22%	19%	16%	18%
Tarjeta de crédito	21%	17%	16%	14%	16%
Consumo	26%	19%	16%	16%	19%
Vivienda	48%	53%	54%	50%	53%
Microcrédito	25%	19%	15%	15%	23%
Solidario	44%	34%	35%	29%	32%
Fintech	54,9%	21,6%	18,1%	14,7%	14,9%

En todas las alturas de mora, Vivienda y cartera solidaria mantienen la mayor contención.

Retos y oportunidades



Retos



Evolución de condiciones macro económicas.



Contactos limitados por normatividad.



Contactos limitados por tecnología.



Gestión de clientes no localizados.

Oportunidades



Mejora continua en modelos supervisados para segmentación tanto en Cobranzas como en originación.



Guiones de cobranza flexibles y acordes al cliente.



Autogestión de pagos y negociaciones.



Omnicanalidad para contacto*.



Compresión de cuál es el mejor canal para contacto desde la originación y retroalimentación basada en resultados.



Gracias.

Sebastian Camargo
Business Consultant
Sebastian.Camargo@experian.com

