



EQUIFAX



Tendencias de Crédito Global

Tendencias crediticias emergentes a partir de 2024

2024
TENDENCIAS



La recuperación de largos períodos de alta inflación puede ser lenta, con diferencias notables entre poblaciones y geografías.

Índice

Aspectos destacados

- 3 | Australia
- 4 | Estados Unidos
- 5 | Canadá
- 6 | Reino Unido

7 | Perspectiva global

Tendencias Crediticias

- 8 | Demanda
- 9 | Deuda total
- 10 | Morosidad
- 11 | Tarjetas de crédito



Los trabajadores de la hostelería son los más afectados por la desaceleración del gasto

La demanda de crédito sin garantía ha aumentado desde 2021 debido a las dificultades económicas que enfrentan los consumidores. Las brechas entre deuda garantizada y no garantizada (a nivel nacional) aumentaron del 17 % al 32 % en diciembre de 2024.

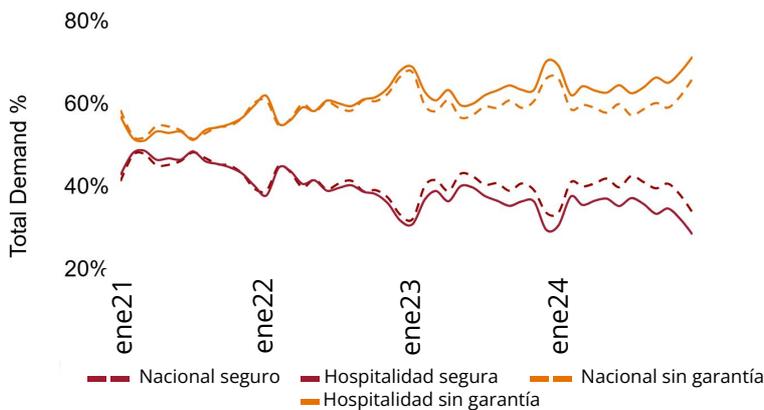
Los empleados de la hostelería han visto un aumento en las consultas de crédito no garantizadas, pasando del 14 % en 2021 al 43 % a finales de 2024, lo que los hace un 8 % más propensos a realizar una consulta de crédito.

Las cifras de morosidad en productos crediticios no garantizados también son más altas para quienes trabajan en industrias orientadas al consumo. Los trabajadores más jóvenes y a tiempo parcial se encuentran entre los más afectados.

¿Qué significa esto para los clientes?

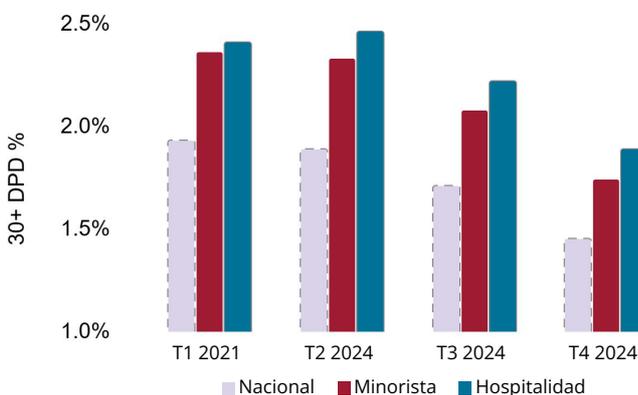
- La demanda de crédito y el riesgo de impago muestran división entre industrias. Los conocimientos sobre las ocupaciones de los consumidores pueden ayudar a los prestamistas a anticipar y evaluar la capacidad crediticia de los consumidores.
- Realizar evaluaciones periódicas de las carteras de consumidores puede ayudar a los prestamistas a monitorear y ajustar las políticas a medida que los factores macroeconómicos cambian con el tiempo.

Aumento del importe de la dependencia del crédito no garantizado en hostelería



Morosidad no garantizada en todos los sectores

(cuarto trimestre 2024)





Las generaciones más jóvenes luchan por afianzarse en la economía

Las generaciones más jóvenes están enfrentando desafíos financieros significativos en la economía actual de EE.UU., en gran medida debido al aumento de los costos y los salarios estancados. Con el aumento del costo de vida y los elevados precios de la vivienda, ser propietario de una casa parece cada vez más lejano. La deuda de préstamos estudiantiles sigue siendo una carga pesada para las poblaciones más jóvenes, dejando a los graduados con obligaciones financieras significativas antes de ingresar a la fuerza laboral.

Este estrés es evidente al observar las medidas de Capacidad de Pago y Morosidad:

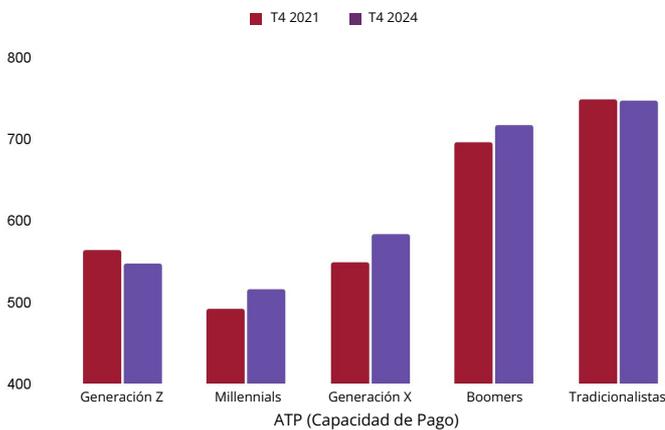
- En la izquierda, los aumentos en los ingresos han ayudado a las generaciones mayores a mejorar o mantener su capacidad de pago a lo largo del tiempo. Sin embargo, la capacidad de pago de la Generación Z ha caído aproximadamente un 3 %.
- A la derecha, los aumentos en la morosidad son más pronunciados para la Generación Z y los Millennials, con la Generación Z experimentando un aumento de casi 2 veces en la morosidad de más de 60 días de retraso después de la pandemia.

¿Qué significa esto para los clientes?

- Estrategias de adquisición y retención para las poblaciones más jóvenes pueden necesitar ser diferentes en comparación con la cartera general, requiriendo datos y estrategias únicas para el éxito.
- Las generaciones más jóvenes esperan experiencias fluidas y centradas en los dispositivos móviles y buscan transparencia y confianza en sus relaciones financieras.
- La política crediticia debe adaptarse a los prestatarios que luchan con saldos más altos y una mayor morosidad.
- Las generaciones más jóvenes pueden tener fuentes de ingresos no tradicionales, lo que puede requerir opciones de creación de crédito más flexibles.

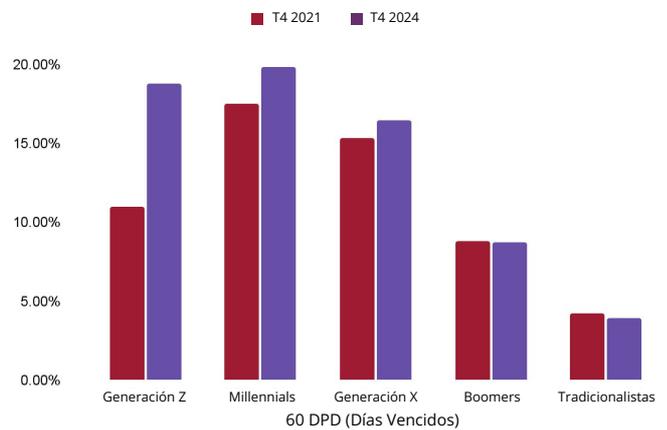
La Generación Z tiene menor capacidad de pago después de la pandemia

Puntaje de Capacidad de Pago de Equifax, cuarto trimestre de 2021 frente al cuarto trimestre de 2024 por generación



La Generación Z y los Millennials también tienen mayor presencia de morosidad

Presencia de más de 60 días de morosidad, cuarto trimestre de 2021 frente al cuarto trimestre de 2024 por generación





Ampliación de la brecha financiera entre propietarios y no propietarios de vivienda

Desafíos importantes: Los propietarios de viviendas con hipotecas en Ontario están incumpliendo sus pagos a una velocidad considerablemente mayor que en otras provincias, lo que indica un problema de asequibilidad subyacente más profundo. La tasa de morosidad hipotecaria de más de 90 días en Ontario aumentó sustancialmente, con un incremento del 90.2 % al 0.22 %, una tasa que supera con creces el aumento comparativamente modesto del 20.4 % observado en el resto de Canadá. Además, muchos consumidores que renuevan hipotecas siguen teniendo pagos mensuales más altos debido a las elevadas tasas de interés en comparación con los niveles previos a la pandemia y de la pandemia, cuando fijaron por última vez tasas bajas.

Alivio por Recortes de Tasas: Para algunos propietarios de viviendas, los recortes de tasas han proporcionado cierto alivio. Los prestatarios con líneas de crédito no garantizadas han visto estabilizarse las tasas de morosidad, mientras que las HELOC registraron una disminución general en los pagos omitidos. Muchos de estos consumidores han mejorado sus hábitos de pago de tarjetas de crédito, con más personas pagando los saldos en su totalidad.

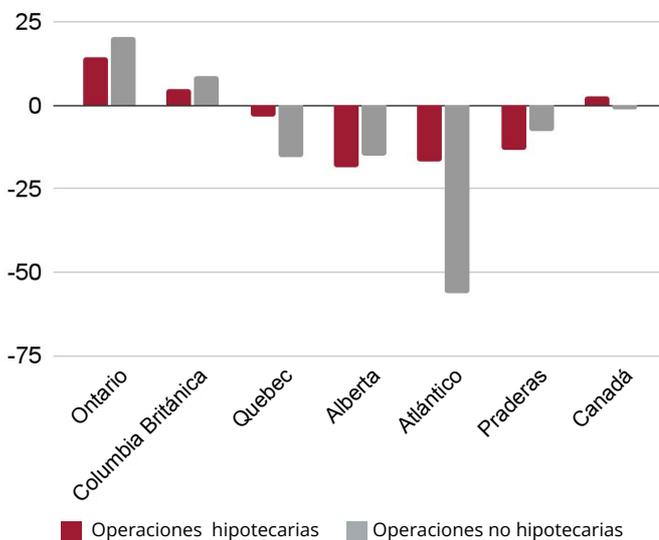
Posiciones precarias: El aumento de la deuda de tarjetas de crédito y las tasas de morosidad entre los consumidores más jóvenes y de bajos ingresos resaltan su vulnerabilidad a las fluctuaciones económicas y posibles dificultades financieras. En el cuarto trimestre de 2024, las personas menores de 26 años experimentaron un aumento anual del 19 % en las tasas de morosidad grave de las tarjetas de crédito.

¿Qué significa esto para los clientes?

- La cartera hipotecaria general puede parecer estable, pero las diferencias regionales son clave para identificar segmentos de consumidores de alto riesgo.
- ¿Quiénes en su cartera corren el riesgo de aumentos repentinos en los pagos de renovación? Desarrollar estrategias para apoyar al consumidor.
- Una mayor vulnerabilidad de los consumidores más jóvenes podría provocar más pagos atrasados; se requiere adaptación en las estrategias de cobranza.
- Seguimiento de los pagos antiguos de tarjetas nuevas, especialmente las de grupos de puntuación más bajos.

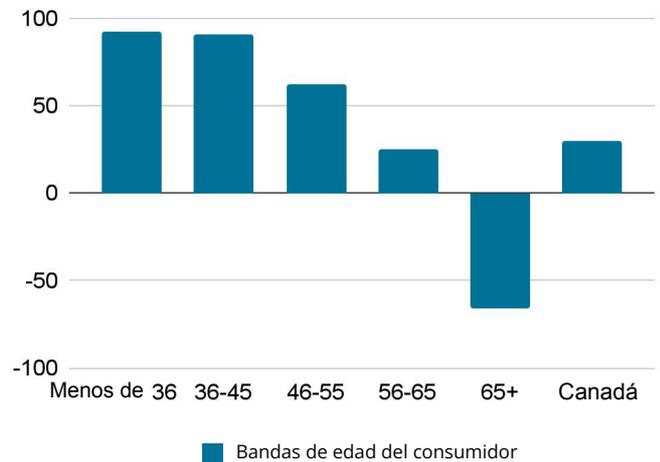
Propietarios con Hipotecas: Cambio en el porcentaje de morosidad de saldos de más de 90 días en puntos básicos

(Cuarto trimestre de 2024 frente a niveles previos a la pandemia)



Consumidores no hipotecarios: Cambiar la tasa de morosidad de saldo superior a 90 en puntos básicos para tarjetas de crédito

(Cuarto trimestre de 2024 frente a niveles previos a la pandemia)





Los datos regionales revelan contrastes en el gasto de los consumidores

Información sobre el gasto del consumidor

Se observan amplias variaciones en la prevalencia del consumidor y el valor promedio en numerosas categorías de ingresos y gastos al agregar datos de transacciones bancarias de consumidores a nivel de código postal y/o regional del Reino Unido. Estos conocimientos permiten actividades de marketing más específicas y una gestión refinada del riesgo de asequibilidad.

Ejemplos de comparación de códigos postales del Reino Unido

 RENT	<p>Valor de alquiler</p> <p>[G83 8AR] Balloch £187</p> <p>[LS18 4HN] Leeds £1,018</p>
	<p>Valor salarial</p> <p>[CT1 3QN] Canterbury £1,678</p> <p>[JE2 7UE] Jersey £2,817</p>
	<p>Valor energético</p> <p>[BN22 7AQ] Eastbourne £187</p> <p>[CW1 3LE] Crewe £1,018</p>
	<p>Prevalencia de beneficios</p> <p>[E16 1RE] Londres 14%</p> <p>[LS18 4HN] Wolverhampton 58%</p>
	<p>Prevalencia de apuestas</p> <p>[SE19 1AY] Londres 9%</p> <p>[L32 8TN] Liverpool 42%</p>
	<p>Prevalencia de BNPL</p> <p>[HA2 8EL] Londres 17%</p> <p>[IV3 5EL] Inverness 52%</p>



¿Qué significa esto para los clientes?

- Brindar a los clientes una visión integral de cómo los consumidores asignan las finanzas en todos los sectores para desarrollar productos relevantes y competitivos.
- Mejorar la planificación de la estrategia de marketing con información anónima sobre el gasto del consumidor que puede ayudar a identificar segmentos de clientes de alto valor, impulsar campañas específicas y maximizar el retorno de la inversión.
- Ofrecer una alternativa valiosa a las soluciones de gastos genéricas, con información granular y oportuna que optimiza las evaluaciones de asequibilidad del consumidor.

Perspectiva global

La mayoría de las regiones siguen flexibilizando sus políticas monetarias para ayudar a los consumidores a afrontar las crecientes dificultades económicas.

Estados Unidos

Inmediatamente después de las elecciones estadounidenses del 2024, los mercados laborales se mantuvieron estables con una saludable creación de empleo. La política ejecutiva de la nueva administración generó una mayor incertidumbre y puso en duda el progreso alcanzado en la reducción de la inflación. El crecimiento económico en 2024 siguió siendo un aspecto positivo a medida que los consumidores continuaron gastando.

Canadá

Con la inflación disminuyendo y manteniéndose por debajo de su objetivo del 2 %, el Banco de Canadá ha respondido mediante recortes agresivos en las tasas de interés. Las tasas han caído en 2 puntos básicos en solo nueve meses, señalando un cambio en la política monetaria.

Reino Unido

El panorama económico del Reino Unido en 2024 fue mixto. La inflación, después de caer inicialmente por debajo del objetivo del 2 %, comenzó a aumentar una vez más a finales de 2024. A pesar de una reducción de 0,75 puntos básicos en la tasa bancaria en 2024, las tasas de interés se mantuvieron altas. Todos los ojos están ahora puestos en los resultados de las políticas fiscales del nuevo gobierno, que apuntan a reactivar el crecimiento económico.

España

La economía española terminó 2024 como una de las más saludables en la zona euro. En concreto, el PIB creció un 0,8 % intertrimestral, con un destacado crecimiento interanual del 3,2 %. El Banco Central Europeo redujo aún más las tasas de interés el 24 de diciembre.

Australia

Australia tuvo su primera reducción en tasa de efectivo en 4 años impulsada por el IPC alcanzando la tasa objetivo durante trimestres consecutivos. El Banco de la Reserva trajo un alivio muy esperado al reducir la tasa de efectivo al 4,10 %, pero el efecto del alivio no se sentirá hasta dentro de meses.

Brasil

La tasa Selic de Brasil alcanzó el 12,25 % en el cuarto trimestre del 2024. El desempleo cayó al 6,2 %, ligeramente por encima de las expectativas, lo que indica que el mercado laboral puede haber llegado a su límite. La deuda de los hogares aumentó hasta el 35,70 % del PIB a principios del segundo semestre de 2024, un máximo histórico.

India

Los préstamos hipotecarios aumentaron un 7 % interanual debido a la creciente urbanización y una mejor asequibilidad. La deuda no hipotecaria aumentó un 45 % debido al fuerte crecimiento económico.

Argentina

La inflación de Argentina cayó interanualmente a 117,8 % desde 211,4 %, ayudada por la amnistía de activos y la desregulación. El petróleo y el gas son clave para el crecimiento futuro. La apreciación del peso está afectando la competitividad de precios de Argentina dentro del mercado latinoamericano, lo que resulta en mayores costos. Se espera una mayor actividad crediticia, especialmente en préstamos personales e hipotecarios, hasta mediados del año 2025.

Nueva Zelanda

Una lectura débil de las últimas cifras del PIB y del desempleo llevó al Banco de la Reserva a recortar el tipo de efectivo en 50 puntos básicos hasta el 3,75 %. Las previsiones del banco respaldan la opinión de que la inflación se mantendrá en el rango objetivo a medio plazo, lo que permitirá nuevas reducciones del OCR.

Ecuador

La economía de Ecuador enfrentó desafíos importantes, incluida una grave sequía y problemas de seguridad, que obstaculizaron el crecimiento en el cuarto trimestre de 2024. Esto endureció las condiciones crediticias, lo que llevó a los bancos a adoptar un enfoque crediticio cauteloso. Sin embargo, el gobierno inició medidas de ayuda financiera para ayudar a las personas que enfrentan un sobreendeudamiento y una creciente tasa de morosidad, con el objetivo de estabilizar el mercado.

		PIB/per cápita		Inflación		Tasa de interés		Desempleo	
		+/- %YoY*	Porcentaje	+/- YoY#	Porcentaje	+/- YoY#	Porcentaje	+/- YoY*	
América del Norte	EE. UU.	1,64% ▲	2,90%	-0,50 ▼	4,33%	1,00 ▲	4,10%	0,30 ▲	
	CAN	0,01% ▲	1,90%	-0,96 ▼	3,00%	-2,00 ▼	6,60%	0,90 ▲	
América del Sur	América Latina (ARG)	-2,10% ▼	8,00%	-94,00 ▼	32,00%	-101,00 ▼	6,90%	1,20 ▲	
	ECU	-0,70% ▼	1,48%	-0,82 ▼	10,43%	0,49 ▲	2,70%	-0,70 ▼	
	Brasil	0,28% ▲	4,83%	0,21 ▲	12,25%	0,50 ▲	6,20%	-1,20 ▼	
Europa	Reino Unido	0,22% ▲	3,50%	-0,70 ▼	4,75%	-0,50 ▼	4,40%	0,60 ▲	
	España	3,20% ▲	2,80%	-0,70 ▼	3,15%	-1,15 ▼	10,60%	-1,60 ▼	
Oceanía y Asia	Australia ¹	-1,50% ▼	2,40%	-1,70 ▼	4,35%	-0,25	4,00%	0,30 ▲	
	NZ ²	-2,10% ▼	2,20%	-2,50 ▼	4,35%	-0,25 ▼	4,00%	0,60 ▲	
	IN	2,78% ▲	5,22%	-8,30 ▼	6,50%	0,00	6,40%	-1,50 ▼	

*Los datos muestran el cambio en porcentaje en comparación con el trimestre del año pasado.

#Los datos muestran cambios en puntos básicos en comparación con el mismo trimestre del año pasado.

Demanda

Las presiones económicas continúan empujando a los consumidores hacia el crédito sin garantía, mientras que el mercado hipotecario regresa de manera controlada.

América del Norte

Canadá

El mercado hipotecario canadiense en general mostró signos de recuperación, con un aumento interanual del 39 % en las nuevas originaciones de hipotecas. Los compradores primerizos regresaron al mercado inmobiliario, experimentando un aumento del 28.2 % desde los puntos más bajos de las compras registrados en el cuarto trimestre de 2023. Los préstamos no hipotecarios se mantuvieron moderados, con la excepción de un aumento en los préstamos no bancarios para automóviles, que dominaron las nuevas originaciones.

América del Sur

Argentina

La demanda en 2024 continúa con la trayectoria positiva observada desde inicios de 2024, con tendencia ascendente hacia finales de año.

Ecuador

Las consultas no hipotecarias disminuyeron 9,7 % respecto al tercer trimestre de 2024, alcanzando su punto más bajo en los últimos 4 años.

Brasil

En el cuarto trimestre de 2024, la demanda de crédito se mantuvo estable respecto al trimestre anterior.

Europa

España

La demanda de crédito en el segundo semestre de 2024 disminuyó ligeramente con respecto al mismo período del año pasado, una tendencia que no se observó durante el primer semestre de 2024. En general, la tendencia crediticia del 2024 mostró patrones similares a los del 2023.

Oceanía y Asia

Australia

Las altas tasas de interés y la disminución en la actividad de refinanciamiento en comparación con el año anterior resultaron en la apertura de menos cuentas en el cuarto trimestre de 2024. Sin embargo, Australia experimentó un segundo trimestre consecutivo de crecimiento en la demanda hipotecaria, ahora del 2,7 % interanual, lo que sugiere un posible resurgimiento de la confianza de los consumidores.

Nueva Zelanda

Las consultas hipotecarias en el cuarto trimestre de 2024 aumentaron un 12,1 % en comparación con el año pasado en un contexto de caída de los tipos de interés minoristas. Esto se debe a que los prestatarios comparan precios en un entorno competitivo, una tendencia que ha persistido durante varios meses.

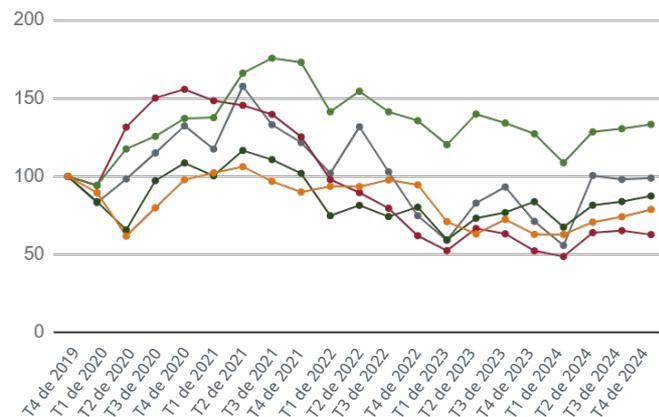
India

El sector del automóvil es uno de los motores clave de la economía india y contribuye con aproximadamente el 6 % del PIB nacional de la India. Las originaciones de automóviles aumentaron un 10 % intertrimestral en el cuarto trimestre de 2024.

● EE. UU. ● CAN ● ARG ● ECU ● BRA ● RU ● ESP ● IN ● AU ● NZ

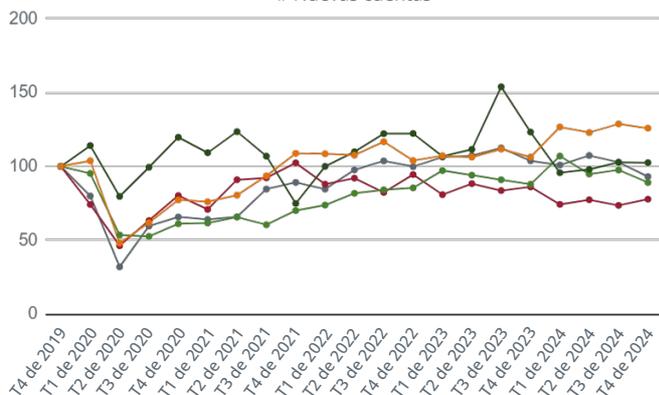
Hipoteca

Nuevas cuentas



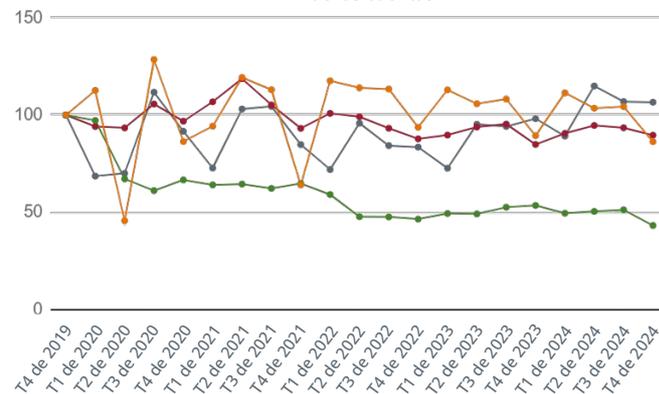
Tarjetas de crédito

Nuevas cuentas



Automático

Nuevas cuentas

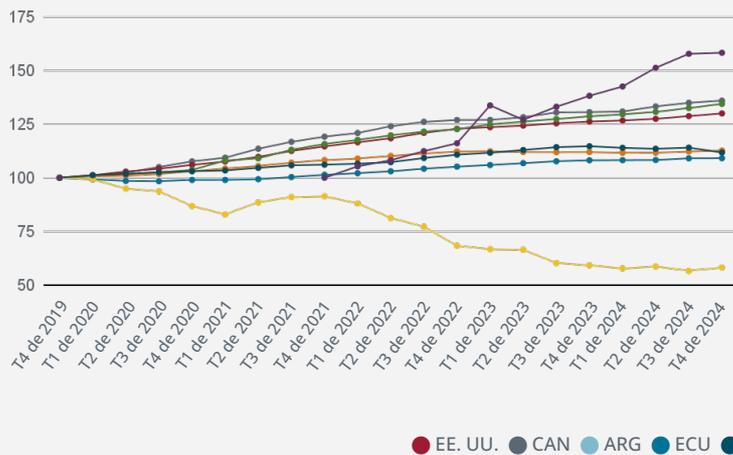


Los datos del gráfico están indexados a partir del 4T de 2019, excepto India, que corresponde al 4T de 2021. El índice de Nueva Zelanda se modificó en el 4T de 2021 debido a ajustes de cuentas, y el 3T de 2023 refleja los procesos de ajuste de los proveedores. Es posible que los datos del gráfico no incluyan todos los países representados en la leyenda del gráfico.

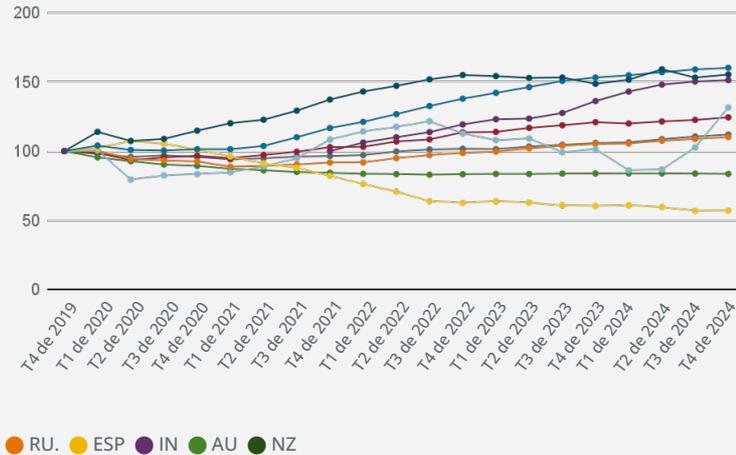
Deuda general

Si bien la deuda no hipotecaria está aumentando en muchas regiones, India ha mostrado un crecimiento sustancial en los últimos trimestres en hipotecas y deuda no hipotecaria, impulsado por factores de oferta y una economía en fortalecimiento.

Deuda hipotecaria



Deuda no hipotecaria



● EE. UU. ● CAN ● ARG ● ECU ● BRA ● RU. ● ESP ● IN ● AU ● NZ

Deuda hipotecaria

Estados Unidos

La deuda hipotecaria continúa aumentando, entre un 2 % y un 3 % en el año fiscal 2024 en comparación con el año fiscal 2023. Si bien las altas tasas de interés de 2023 y 2024 han mantenido las originaciones más bajas en comparación con los años de la pandemia, los recortes de tasas de la Reserva Federal han dado lugar a más cuentas nuevas en 2024 que en 2023.

Canadá

Aumento constante de la deuda hipotecaria, ya que la demanda de nuevos créditos se mantuvo por debajo de los picos anteriores.

Australia

La deuda hipotecaria mantuvo un crecimiento del 4,5 % respecto al cuarto trimestre de 2024. Sin embargo, la demanda hipotecaria más lenta durante la mayor parte del 24 vio un menor crecimiento en el límite promedio por cuenta del 7,3 % en comparación con el cuarto trimestre del 24, desde un crecimiento de dos dígitos durante más de 2 años.

Brasil

Tanto las deudas hipotecarias como las no hipotecarias se mantuvieron estables respecto al tercer trimestre de 2024.

India

La deuda hipotecaria aumentó un 12 % interanual y la deuda no hipotecaria aumentó un 31 % anual.

Deuda no hipotecaria

Estados Unidos

Si bien la deuda no hipotecaria continúa aumentando, la tasa de aumento está disminuyendo interanualmente; esto es cierto para todas las categorías de productos. Alternativamente, la deuda por préstamos a plazos no relacionados con automóviles está disminuyendo al comparar trimestres interanuales. Los prestamistas están endureciendo sus políticas o buscando endurecerlas antes del aumento de la morosidad.

Canadá

La deuda total no hipotecaria en Canadá a finales de 2024 aumentó un 4,6 % con respecto a 2023. Los préstamos no bancarios para automóviles impulsaron gran parte de este aumento, aumentando un 11,7 % interanual, mientras que la deuda no hipotecaria promedio por consumidor alcanzó los 21 931 dólares, superando los niveles previos a la pandemia.

Reino Unido

La tendencia creciente gradual a largo plazo en los saldos de las tarjetas de crédito continuó durante todo el año 2024, probablemente impulsada por el aumento de los costos. Los saldos totales de tarjetas de crédito aumentaron un 5,6 % interanual.

España

Ligero aumento de la deuda hipotecaria, que sigue descendiendo en el largo plazo, mientras que la deuda no hipotecaria parece estable como ya se observa en el último año y medio.

Argentina

El último trimestre mostró un aumento de la actividad económica, evidenciado por el crecimiento del crédito a plazos y de la deuda automotriz.

Ecuador

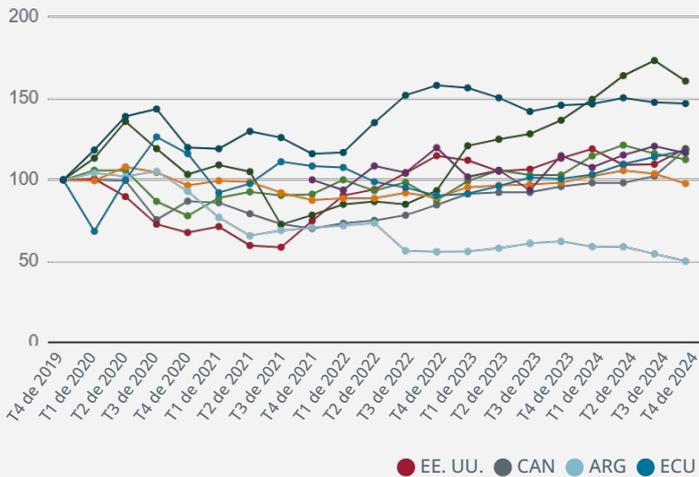
La deuda no hipotecaria continúa aumentando ligeramente trimestre a trimestre.

Los datos del gráfico se indexan al T4 de 2019, excepto India, que es el T4 de 2021. El índice de Nueva Zelanda se volvió a basar en el T4 de 2021 debido a ajustes en la cuenta. Es posible que los datos del gráfico no incluyan todos los países representados en la leyenda del gráfico.

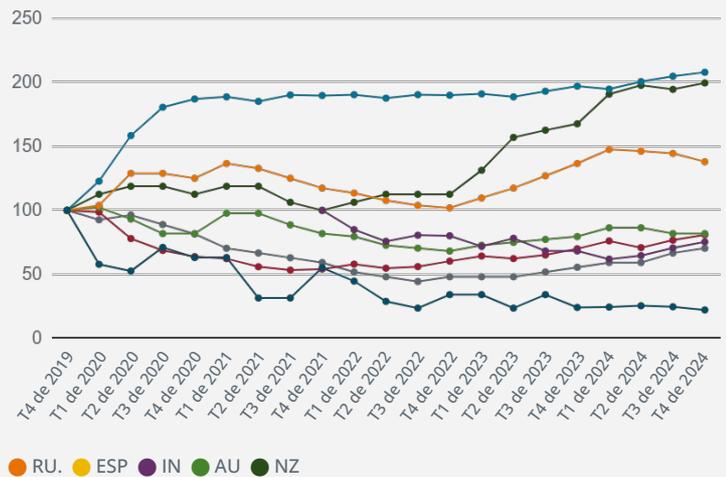
Morosidades

A pesar de las tasas más bajas, las tasas de morosidad de los préstamos personales varían según las regiones, y las mejoras en los préstamos a largo plazo, como las hipotecas, están rezagadas.

Préstamos Personales
Morosidad de más de 90 días (#)



Hipoteca
Morosidad de más de 90 días (#)



América del Norte

Estados Unidos

Los saldos de morosidad no hipotecarios continúan aumentando en comparación con el año anterior en categorías clave que incluyen automóviles (2,2 %) y tarjetas de crédito (14 %) y alcanzaron niveles superiores a los previos a la pandemia. Aunque aumentó aproximadamente un 23 % interanual, la morosidad hipotecaria todavía está por debajo de los niveles previos a la pandemia y a la crisis financiera mundial.

Canadá

Las tasas generales de morosidad no hipotecaria de más de 90 días alcanzaron un nuevo pico del 1,53 % en el cuarto trimestre de 24, 23 puntos básicos más que en el cuarto trimestre de 2023, y la morosidad grave del nivel de saldo en todos los productos superó los niveles previos a la pandemia.

América del Sur

Argentina

Se observa una disminución en la tasa de morosidad respecto a trimestres anteriores y se espera que se mantenga estable.

Ecuador

En el cuarto trimestre de 2024 la tasa de morosidad continuó aumentando debido al deterioro de los pagos. Se implementaron medidas de ayuda financiera para apoyar a las personas que enfrentan dificultades económicas.

Brasil

La tasa de morosidad de préstamos personales y de automóviles se mantiene estable, en comparación con el tercer trimestre de 2024.

Los datos del gráfico se indexan al T4 de 2019, excepto India, que es el T4 de 2021. El índice de Nueva Zelanda se volvió a basar en el T4 de 2021 debido a ajustes en la cuenta. Es posible que los datos del gráfico no incluyan todos los países representados en la leyenda del gráfico.

Europa

Reino Unido

Después de un período desafiante, el año 2024 brindó una bienvenida estabilidad en las tasas de morosidad y la mayoría de los tipos de cuentas se mantuvieron constantes durante la mayor parte del año. Se observaron nuevas mejoras en las tendencias en el cuarto trimestre de 2024, con una caída general de las tasas de morosidad en los mercados garantizados y no garantizados. Cabe destacar que la tasa de morosidad de las tarjetas de crédito alcanzó su nivel más bajo en dos años y medio.

Oceanía y Asia

Australia

El bajo desempleo continuó manteniendo las morosidades bajo control. Las morosidades generales aumentaron en comparación con el último trimestre según las expectativas estacionales, pero el cambio es marginal. La morosidad tardía tuvo un pequeño aumento nominal del 1,1 % en el número de cuentas y del 10,3 % en los límites de morosidad.

Nueva Zelanda

La morosidad en las últimas etapas se ha estabilizado (si no mejorado) durante el segundo semestre de 2024, luego de una racha persistente de aumentos posteriores a la pandemia. La mayoría de los productos han finalizado dentro de unos pocos puntos básicos de los niveles vistos a finales de 2023, aparte de los aumentos de aproximadamente 30 puntos básicos interanuales en préstamos personales y préstamos para automóviles.

India

La morosidad hipotecaria experimentó una disminución interanual de 3 puntos básicos. Los préstamos no hipotecarios experimentaron un aumento de 45 puntos básicos en todos los productos.

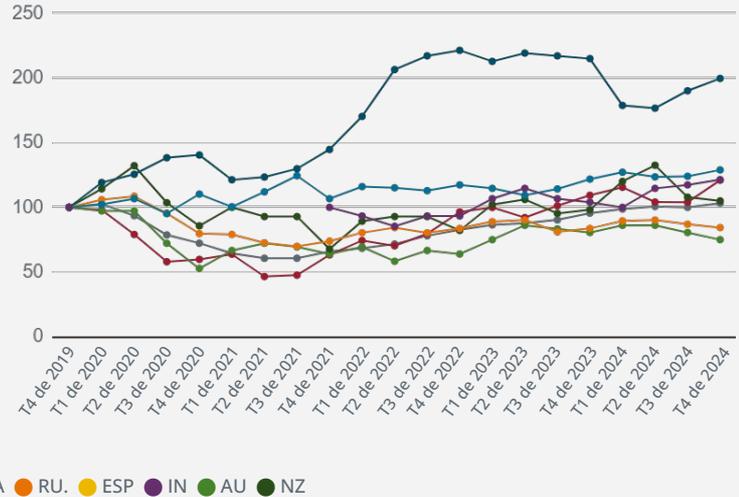
Tarjetas de credito

La morosidad de las tarjetas ha aumentado en algunas regiones debido a las presiones económicas.

Utilización de tarjetas de crédito



Tarjeta de crédito
Morosidad de más de 90 días (#)



Utilización de la tarjeta

Estados Unidos

Si bien continúa la tendencia donde la utilización es más alta en el cuarto trimestre y disminuye ligeramente en el primer trimestre del año siguiente, la utilización ha estado aumentando constantemente desde la caída de 2020 y ahora ha alcanzado los niveles previos a la pandemia, probablemente como resultado del aumento de los precios y el agotamiento de los ahorros.

Canadá

Si bien la utilización del crédito se mantuvo estable, la deuda general de tarjetas de crédito continuó su ascenso, aumentando un 7,8 % interanual, aunque esto marca la tasa de crecimiento más lenta desde 2022.

Argentina

Durante el cuarto trimestre de 2024, se observó un aumento del 25 % en los saldos y límites de crédito, manteniendo la misma proporción que en el tercer trimestre de 2024.

Ecuador

La utilización de tarjetas de crédito se mantiene estable debido al aumento de los límites de crédito en el sector de personas con sobreendeudamiento. La deuda total de tarjetas de crédito aumentó 2,8 % en el cuarto trimestre de 2024.

Morosidad

Estados Unidos

A pesar de una disminución en el segundo trimestre 2024 y el tercer trimestre 2024, la morosidad de tarjetas de crédito en el cuarto trimestre 2024 está muy por encima de la morosidad de los últimos 5 años en términos de cuentas y dólares, continuando una tendencia hacia la dificultad financiera del consumidor.

Canadá

La tasa de morosidad de saldos de tarjetas de crédito de más de 90 días superó los niveles previos a la pandemia.

Brasil

La tasa de morosidad de las tarjetas de crédito aumentó un 5 %.

India

Se registró un incremento de 29 puntos básicos en la morosidad de tarjetas de crédito trimestre tras trimestre, lo que indica un aumento de la presión financiera relacionada con las tarjetas de crédito en la economía india.

Los datos del gráfico se indexan al T4 de 2019, excepto India, que es el T4 de 2021. El índice de Nueva Zelanda se volvió a basar en el T4 de 2021 debido a ajustes en la cuenta. Es posible que los datos del gráfico no incluyan todos los países representados en la leyenda del gráfico.



equifax.com/globalcredittrends

powering the world with *knowledge*™

No hipotecarios: Incluye «Comprar ahora, pagar después», tarjetas de crédito, préstamos a plazos, préstamos personales y préstamos para automóviles. La disponibilidad y la cobertura variarán según la región. Deuda: Dinero prestado por los consumidores en un momento determinado. Se refiere al límite amortizado o al saldo pendiente según los datos recopilados de cada región, excepto España, que informa solo activos incumplidos porque la Oficina española administra solo datos negativos. Morosidad: la tasa de morosidad se refiere al porcentaje de préstamos que tienen 90 días o más de morosidad.

La información presentada aquí es sólo para uso informativo general. Ni Equifax ni ninguna de sus filiales realizan ninguna declaración o garantía expresa o implícita en cuanto a la exactitud o integridad de la información contenida en el presente. Equifax y sus filiales renuncian expresamente a toda responsabilidad que pueda basarse total o parcialmente en dicha información, errores u omisiones de la misma. Esta información está calificada en su totalidad por las notas al pie, suposiciones y otras declaraciones que califican contenidas en el presente. No se debe confiar en esta información para tomar decisiones financieras ni de otro modo. Dicha información se presenta únicamente a la fecha del presente y está sujeta a cambios sin previo aviso. Equifax no asume ninguna responsabilidad de actualizar o complementar la información contenida en este documento.