

A photograph of two women in a modern cafe setting. One woman with curly red hair stands on the left, leaning on the table and looking at a laptop. The other woman with long dark hair sits on the right, looking at the laptop. The table has a laptop, a glass of green juice, and some papers. There are plants and a dog in the background.

**EQUIFAX**

# Tendencias de Crédito Global

De la primera mitad de 2024

**1S**  
2024

LANZAMIENTO



## La flexibilización de las presiones inflacionarias observadas en los últimos meses ha permitido a los bancos centrales reducir las tasas de efectivo.

Esto proporciona un costo de vida muy necesario para los consumidores, y los primeros datos sugieren que las tasas de morosidad pueden estar comenzando a estabilizarse en muchas áreas.

### Índice

#### Aspectos destacados

- 3 | Canadá
- 4 | Australia
- 5 | Estados Unidos
- 6 | Brasil
- 7 | Argentina

#### 8 | Perspectiva global

#### Tendencias Crediticias

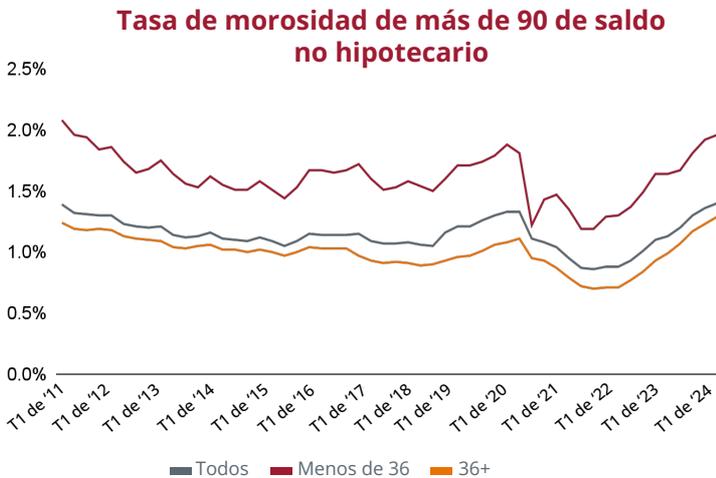
- 9 | Suministro
- 10 | Deuda general
- 11 | Morosidades
- 12 | Tarjeta de crédito en foco



# Presiones económicas que afectan el rendimiento crediticio del consumidor, especialmente los adultos jóvenes

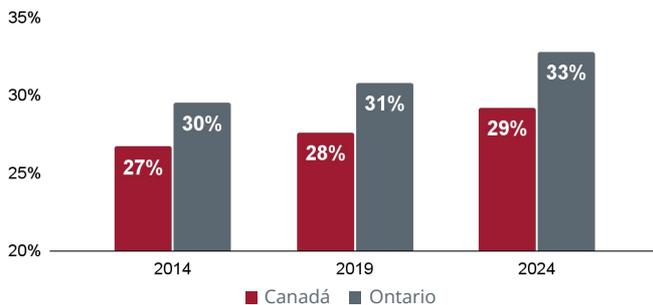
## Las tasas de morosidad no hipotecarias son las más altas desde 2011.

El alto costo de vida y el aumento del costo de crédito contribuyen a niveles más altos de pagos no realizados. Los consumidores menores de 36 años se ven particularmente afectados por los altos préstamos para automóviles y las tasas de morosidad de las líneas de crédito.



A medida que los desafíos económicos persisten y los patrones de inmigración evolucionan, un número creciente de jóvenes canadienses se encuentran viviendo con sus padres y abuelos. Actualmente, casi uno de cada tres hogares canadienses (29,2 %) incluye hijos adultos que viven con sus padres, un aumento con respecto al 26,7 % de hace una década.

## Hogares multigeneracionales con hijos adultos (%)



## ¿Qué significa esto para los clientes?

- Comprender y adaptar las estrategias para los focos de posible estrés financiero puede ayudar a minimizar las pérdidas.
- Nuevas iniciativas de productos para ayudar a los compradores de primera vivienda a ingresar al mercado hipotecario.
- Es posible que los compradores de viviendas de la generación del milenio que obtuvieron viviendas en 2020 y 2021, con tasas de interés bajas y montos de préstamos altos, deban prepararse para aumentos significativos en los pagos mensuales y plazos de amortización extendidos durante la renovación.



# Uso de crédito sin garantía para gastos festivos

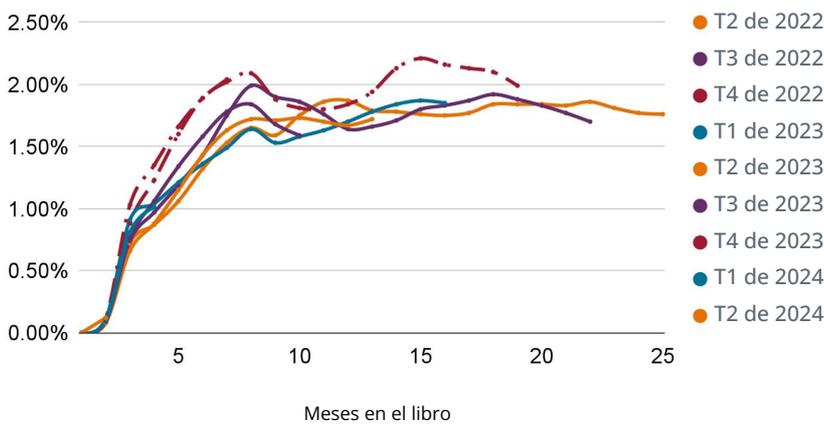
Durante los últimos dos años, las tarjetas de crédito emitidas en el T4 han mostrado una tasa más alta de morosidad en comparación con las tarjetas emitidas en otros trimestres. A los 7 meses en libros, **el 2,02 % de las tarjetas que se originan en el T4 están vencidas más de 30 días**, lo que supera la tasa de morosidad promedio del 1,64 % para las tarjetas emitidas en otros trimestres.

Esta tendencia coincide con el aumento de la demanda de tarjetas de crédito desde 2022, impulsado por la inflación y los desafíos económicos. Es más probable que los consumidores jóvenes usen crédito sin garantía para los gastos de las fiestas y se atrasen en los pagos. De hecho, la tasa de atrasos para los consumidores de 18 a 25 años que abrieron cuentas en el T4 es del 1,21 %, el doble de la tasa para los consumidores de 36 a 50 años.

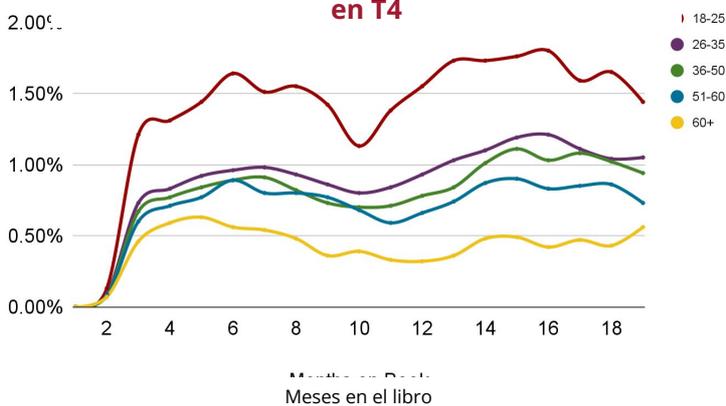
## ¿Qué significa esto para los clientes?

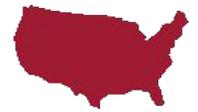
- Mejorar la gestión proactiva de riesgos durante el proceso de aprobación de la solicitud mediante la incorporación de más datos alternativos. Esto ayudará a identificar con precisión a los consumidores que podrían estar sobreendeudados.
- Fomentar el gasto responsable durante las fiestas a través de la comunicación proactiva y las iniciativas educativas, como proporcionar a los consumidores recursos o herramientas de educación financiera para hacer un seguimiento de sus gastos.

Tasa de morosidad por trimestre de origen



Tasa de Morosidad: Originaciones por edad en T4





# El aumento de la actividad digital incrementa el riesgo de fraude

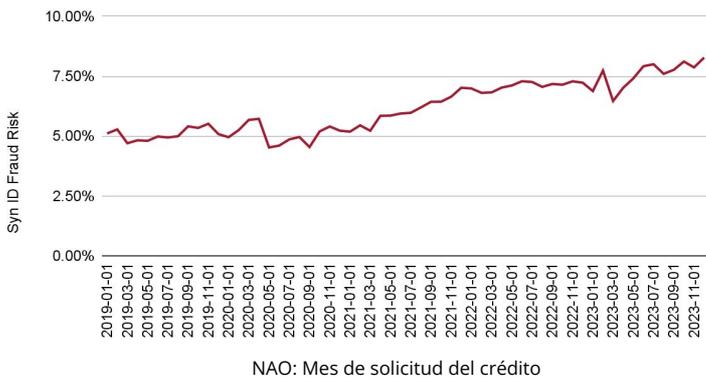
En los últimos años, las transacciones digitales han aumentado exponencialmente en todo el mundo. A medida que las interacciones digitales continúan aumentando, también lo hacen los vectores de fraude, entre los cuales se encuentra el **fraude de identidad sintética**.

Las identidades sintéticas (Synthetic identities, Syn ID) son difíciles de detectar porque parecen legítimas, ya que están compuestas por información real, como números de seguro social, y nombres o direcciones de correo electrónico falsos. A menudo, los estafadores apuntan a prestamistas monetarios porque las recompensas son muy altas.

## ¿Qué significa esto para los clientes?

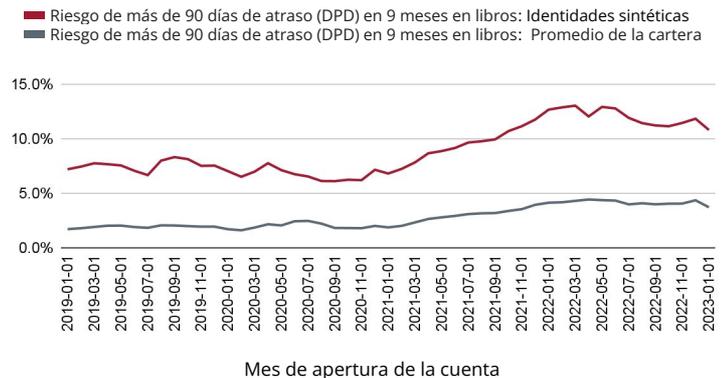
- Combatir el fraude es un esfuerzo colaborativo entre los bancos emisores, los comerciantes y los proveedores de soluciones contra el fraude.
- La prevención y la precisión de las decisiones dependen de los datos. La tecnología de prevención de fraudes puede recopilar miles de millones de puntos de datos y, con esos datos, la solución puede generar más decisiones informadas sobre lo que es y no es fraude.
- Un enfoque proactivo ante el fraude es clave. Idealmente, deberías crear una estrategia de fraude con visión de futuro, una que pueda resolver una variedad de amenazas y responder rápidamente a las emergentes.

### Riesgo de fraude de identidades sintéticas en las solicitudes de crédito para automóviles



La cantidad de solicitudes de crédito para préstamos para automóviles etiquetados con un riesgo de identidades sintéticas aumentó de ~5 % en 2019 a más del 8 % en 2023.

### Más de 90 días de atraso (Days Past Due, DPD) en 9 meses: Identidades sintéticas frente al promedio de la cartera



Las solicitudes de crédito con un riesgo de identidades sintéticas tienen una tasa de morosidad de 3 a 5 veces más alta que el promedio de la cartera.



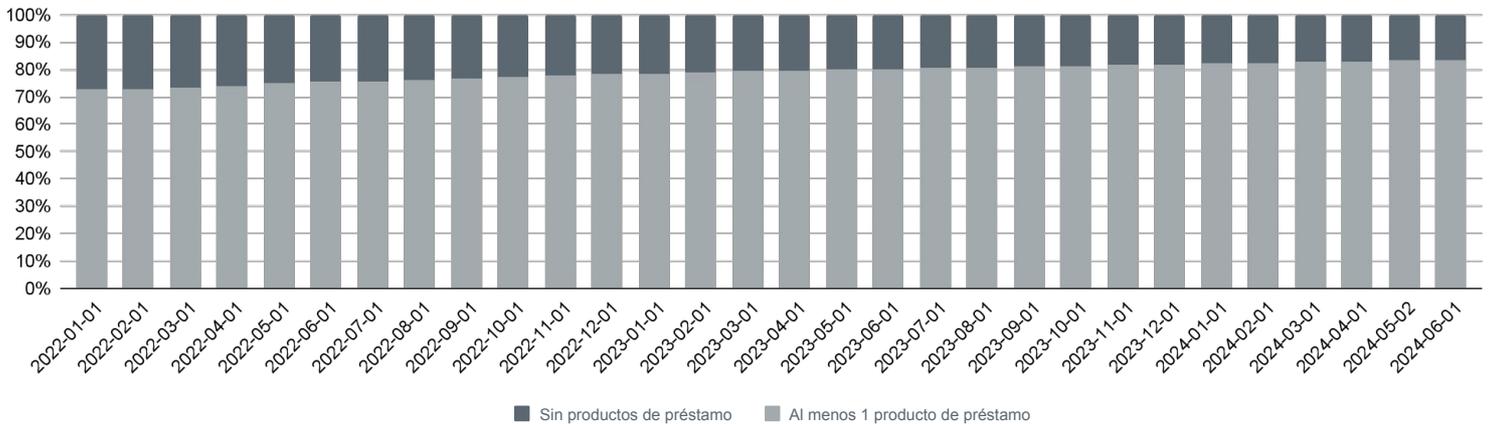
# Más consumidores que aseguran su primer producto de préstamo

El acceso al crédito está creciendo con más consumidores que aseguran su primer producto de préstamo. Estas tendencias son impulsadas principalmente por el segmento de tecnología financiera.

## ¿Qué significa esto para los clientes?

- Ayuda a comprender y ajustar las estrategias para las poblaciones que obtienen tarjetas de crédito por primera vez.
- Nuevas iniciativas para ayudar a sus clientes a reducir los riesgos asociados con las poblaciones que obtienen tarjetas de crédito por primera vez.

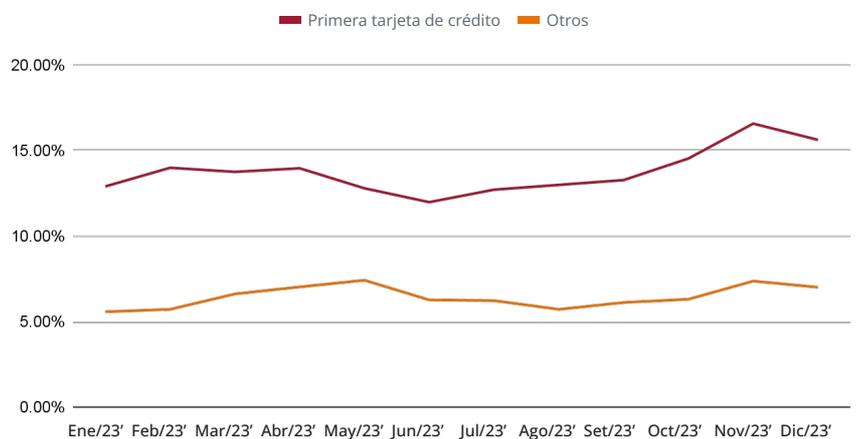
**Consumidores con productos de préstamo en la población activa**  
172,5 millones (sin incluir muertes, menores de edad e identificaciones no válidas)



Las empresas de tecnología financiera tienen tres veces más probabilidades que otros jugadores de obtener su primera tarjeta de crédito. Los enfoques innovadores de las empresas de tecnología financiera brindan oportunidades para que la población general acceda al crédito por primera vez.

Aunque las tasas de morosidad para los primeros consumidores de tarjetas de crédito son más altas, esto debería resolverse con mejoras en la alfabetización del consumidor y a medida que maduran las políticas de aprobación de tecnología financiera.

## Tasa de morosidad por origen (días de atraso superior a 60)



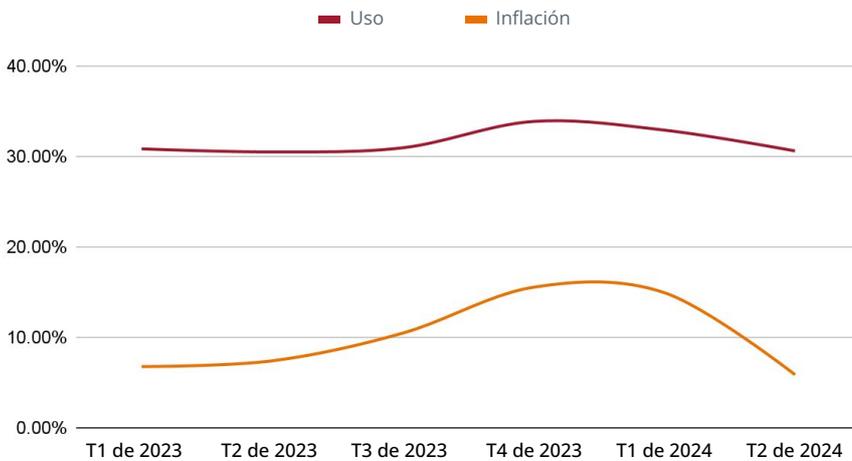


# Inflación de Argentina y su impacto en la utilización de tarjetas de crédito

La inflación muestra una tendencia de desaceleración en los últimos meses, después del pico del 25,5 % registrado en diciembre de 2023 en comparación con la tasa de inflación del 4,6 % en junio.

**La utilización de tarjetas de crédito parece reflejar los patrones de inflación.** A pesar de un rápido aumento de la inflación entre fines de 2023 y principios de 2024, el aumento en la utilización de tarjetas se ha moderado debido a los constantes aumentos en el gasto de consumo y en el límite de crédito.

## Impacto de la inflación en la utilización de tarjetas de crédito



## ¿Qué significa esto para los clientes?

- A medida que la inflación comienza a disminuir en el T2 de 2024, los bancos están aprovechando de las condiciones económicas mejoradas para ampliar sus ofertas de productos de crédito. Esto incluye productos como hipotecas, préstamos garantizados y mayores límites de crédito, que fueron menos rentables en el pasado debido a la inflación.
- La nueva ley de alquiler está llevando a una revitalización del mercado de alquiler de viviendas. Este resurgimiento debe estar acompañado de un aumento en la disponibilidad de préstamos hipotecarios.
- Con este aumento en la oferta de préstamos personales, los bancos esperan estimular la demanda.

# Perspectiva global

La inflación está bajo control y las tasas de efectivo se ajustan hacia abajo en la mayoría de las regiones.

## Estados Unidos

La inflación continúa inclinándose hacia el objetivo de la Reserva Federal del 2 %. Si bien la producción económica sigue siendo positiva, se espera que el crecimiento desacelere a medida que los consumidores se vuelven más reacios a los gastos. El desempleo aumentó hacia los máximos no vistos desde 2021, lo que agregó impulso adicional a los reguladores para actuar con recortes de tarifas.

## Canadá

El Banco de Canadá disminuyó la tasa de interés a un día en 50 puntos básicos desde junio de 2024. La inflación continúa disminuyendo a medida que el CPI subió un 2,5 % interanual en julio. La tasa de desempleo aumenta particularmente para los consumidores más jóvenes.

## Brasil

Selic cayó un 3,5 % en un año y las tasas finales de consumo cayeron un ~5 %. Las tasas de interés básicas y de consumo también cayeron. La deuda del hogar cayó más del 1 %. El mercado laboral se recuperó, con tasas de desempleo que cayeron casi un 1 % en un año.

## Reino Unido

La economía se recuperó con un crecimiento del 0,6 % en el primer trimestre de 2024 y se espera que continúe creciendo a un ritmo similar durante todo el año. Sin embargo, persisten las dificultades para el crecimiento, incluidas las altas tasas de interés, la desaceleración económica mundial y la crisis del costo de vida en curso.

## España

La economía española está creciendo fuertemente, alcanzando el 2,9 % en el T2, aunque la inflación aún se encuentra en el 3,4 %. El principal índice de tasas de interés en España (EURIBOR) muestra una tendencia a la baja, aunque sigue siendo alto, con un 3,65 %.

## Australia

El Tesoro de Australia implementó recortes fiscales para aliviar el costo de vida de 13,6 millones de contribuyentes. Junto con un aumento del 1 % en la inflación para el trimestre de junio, el banco de reservas mantuvo la tasa de efectivo estable, manteniendo su postura de política anterior.

## Nueva Zelanda

RBNZ logró un recorte de 25 bps. a la tasa de efectivo en agosto, el primer cambio después de ocho retenciones sucesivas a un alto nivel. El ritmo de una mayor flexibilización dependerá de que el comportamiento siga siendo coherente con el entorno de baja inflación que continúa.

## India

Las tasas de interés aumentaron debido a los cambios implementados por el banco central. Esto desaceleró los préstamos de crédito sin garantía.

## Argentina

En el T2 de 2024, la inflación de Argentina continuó su tendencia a la baja debido a las medidas gubernamentales, con un ligero repunte en junio y los niveles de actividad se mantienen bajos. Los bancos comenzaron a ofrecer préstamos hipotecarios y tasas de interés en depósitos a plazo fijo, lo que revirtió la tendencia descendente anterior.

## Ecuador

En el T2, Ecuador experimentó un marcado estancamiento económico debido a la recesión de las ventas locales. Sin embargo, la inflación sigue siendo inferior al 2 % anual. Las tasas de interés han aumentado para mejorar la velocidad de los préstamos para enfrentar la debilidad de la demanda. El FMI aprobó un acuerdo de préstamo de 4000 millones de USD para Ecuador.

		PIB per cápita		Inflación		Tasa de interés		Desempleo	
		+/- %YoY*	Porcentaje	+/- YoY#	Porcentaje	+/- YoY#	Porcentaje	+/- YoY*	
América del Norte	EE. UU.	2,58% ▲	3,00%	-0,10 ▼	5,33%	0,00	4,10%	0,50 ▲	
	CAN	-2,22% ▼	2,50%	-1,60 ▼	4,25%	0,75 ▼	6,40%	0,90 ▲	
América del Sur	América Latina (ARG)	-5,10% ▼	18,60%	155,90 ▲	40,00%	-57,00 ▼	7,10%	-0,30 ▼	
	ECU	-0,80% ▼	0,20%	-0,51 ▼	11,40%	2,37 ▲	3,10%	-0,70 ▼	
	Brasil	3,42% ▲	4,50%	-0,12 ▼	10,50%	-3,25 ▼	7,10%	-1,70 ▼	
Europa	Reino Unido	2,12% ▲	2,20%	-4,60 ▼	5,00%	0,25 ▲	4,20%	0,70 ▲	
	España	2,88% ▲	3,40%	0,20 ▲	3,65%	-0,07 ▼	11,27%	-1,00 ▼	
Oceanía y Asia	Australia <sup>1</sup>	-1,30% ▼	3,80%	-2,20 ▼	4,35%	0,25 ▲	4,10%	0,50 ▲	
	NZ <sup>2</sup>	-0,30% ▲	3,30%	-2,70 ▼	5,25%	0,25 ▲	4,60%	1,30 ▲	
	IN	7,80% ▲	5,08%	-0,27 ▼	6,50%	0,00	9,02%	0,70 ▲	

\*Los datos muestran un cambio porcentual en comparación con este trimestre del año pasado

#Data muestra un cambio en puntos básicos en comparación con este trimestre del año pasado

# Suministro

El mercado hipotecario se está recuperando a medida que los alivios de las tasas de efectivo fluyen a través de la mayoría de las regiones en el reciente trimestre. Las nuevas emisiones de tarjetas de crédito siguen siendo altas mientras los consumidores se mantienen al día con la inflación.

## América del Norte

### Canadá

El mercado hipotecario permaneció tenso debido a las altas tasas de interés hasta la primera mitad de 2024. Aunque las nuevas emisiones de hipotecas mejoraron un 21,3 % con respecto a los mínimos de 2023, aún estaban muy por debajo de los niveles típicos del segundo trimestre.

## América del Sur

### Argentina

La demanda muestra signos de estabilización, aprovechando la trayectoria positiva observada desde el inicio de 2024, aunque con un ligero aumento.

### Ecuador

La demanda no hipotecaria presenta un ligero aumento en comparación con el T1, lo que refleja el primer trimestre sin una caída desde 2022.

## Europa

### España

La demanda de crédito en España es estable con respecto a la primera mitad de 2023.

## Oceanía y Asia

### Australia

Se espera que la disminución del crecimiento del crédito garantizado persista, con aperturas de hipotecas que caen un 2 % en comparación con el año pasado, lo que refleja la disminución observada en el trimestre anterior. Es probable que esta tendencia continúe debido a una reducción significativa de la actividad de refinanciamiento en comparación con el año pasado.

### Nueva Zelanda

La demanda de hipotecas se desvaneció en el T2, volviendo a la caída de los niveles más sólidos observados a fines del año pasado y a principios de este año, en gran medida reflejando las tendencias observadas en los precios de las viviendas. La demanda de préstamos personales también fue débil en el T2 debido a que más personas creían que era un mal momento para comprar un artículo doméstico importante, con la debilidad más prominente en los prestatarios más jóvenes.

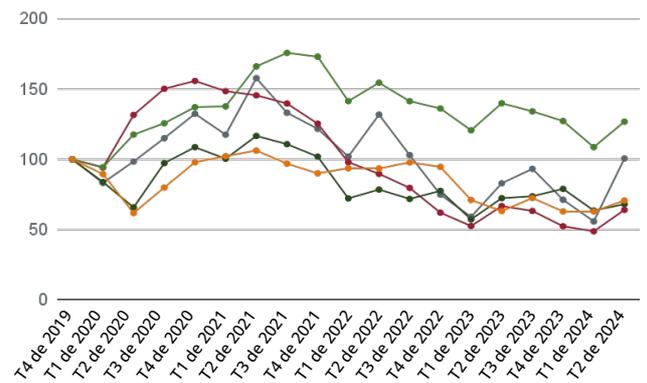
### India

La demanda hipotecaria continuó aumentando con un crecimiento del 8 % en la demanda en comparación con el año pasado. Los préstamos no garantizados que tuvieron un enorme aumento en el crecimiento han visto un ablandamiento en el crecimiento después del endurecimiento de las políticas monetarias por parte del banco central en un 10 %.



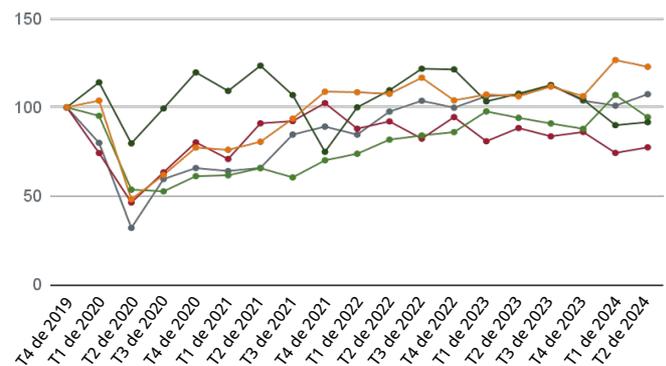
### Hipoteca

# Nuevas cuentas



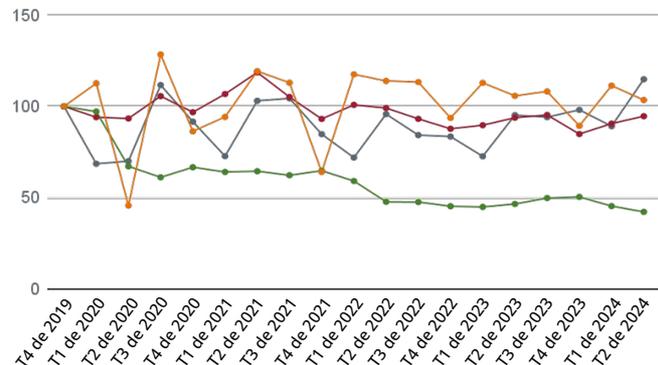
### Tarjetas de crédito

# Nuevas cuentas



### Automático

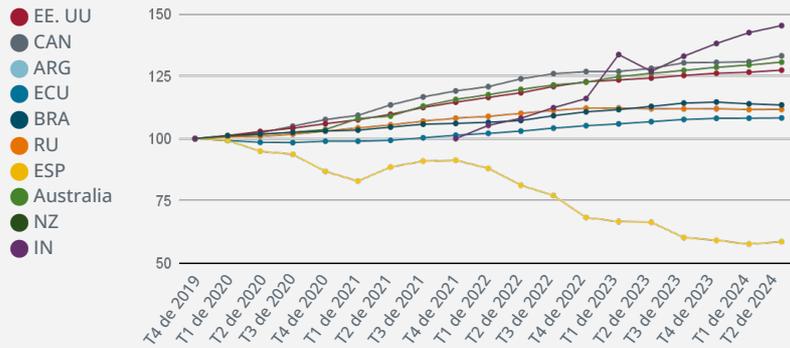
# Nuevas cuentas



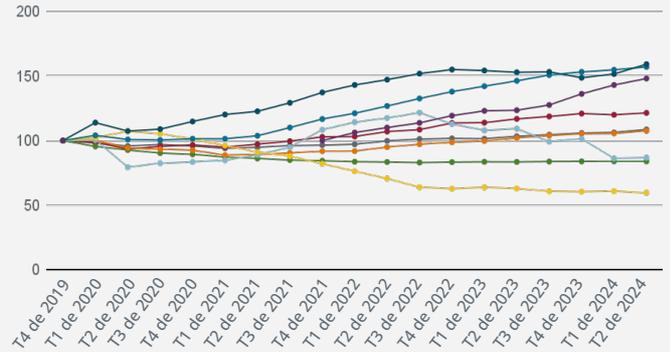
# Deuda general

La deuda no hipotecaria continúa creciendo, pero a un ritmo gradual.

Deuda hipotecaria



Deuda no hipotecaria



## Deuda hipotecaria

### Estados Unidos

En general, la deuda de la primera hipoteca continúa aumentando, un aumento interanual del 2,5 %, pero continúa creciendo a un ritmo más lento como resultado de tasas de interés más altas en los EE. UU. Las limitaciones de suministro también están disminuyendo tanto en el inventario de casas nuevas como usadas, lo que proporciona perspectivas de más orígenes si las tasas comienzan a caer.

### Canadá

Crecimiento más lento que el promedio de la deuda hipotecaria. A pesar de la menor cantidad de ventas de viviendas en el T2, los montos promedio de los préstamos hipotecarios aumentaron un 6,1 % interanual y un 5,5 % con respecto al trimestre anterior.

### Australia

Las aperturas de cuentas hipotecarias continuaron disminuyendo un 2 % por debajo del año pasado. El límite promedio nacional por cuenta nueva aumentó un 10 % interanual, manteniendo un crecimiento general de la cartera del 4 %.

### India

La deuda hipotecaria aumentó un 16 % interanual. La deuda no hipotecaria aumentó en el rango del 18 al 22 % interanual, y los préstamos de oro registraron el aumento máximo.

## Deuda no hipotecaria

### Estados Unidos

La deuda no hipotecaria aumentó un ~4 % interanual, impulsada por aumentos en la deuda de tarjetas de crédito (8 %) y la deuda de automóviles (1,9 %). Los límites de originaciones de tarjetas de crédito están en aumento y actualmente son un 8 % más altos que hace un año.

### Canadá

Los niveles de deuda del consumidor aumentaron a 2,5 billones de USD en el segundo T2 de 2024, lo que marca un aumento del 4,2 % desde el T2 de 2023. Las tarjetas de crédito continuaron siendo el principal impulsor del aumento de la deuda con saldos pendientes que alcanzaron los 122 000 000 millones de USD, un aumento del 13,7 % con respecto al T2 de 2023.

### Reino Unido

Una tendencia creciente gradual a largo plazo en los saldos de tarjetas de crédito, probablemente impulsada por el aumento de los costos. Los saldos totales de las tarjetas de crédito aumentaron un 7,7 % interanual.

### España

Un ligero aumento de la deuda hipotecaria, que aún está disminuyendo a largo plazo, mientras que la deuda no hipotecaria parece ser estable como ya se observó en el último año y medio.

### Argentina

Las deudas no hipotecarias se mantuvieron estables en comparación con el último trimestre.

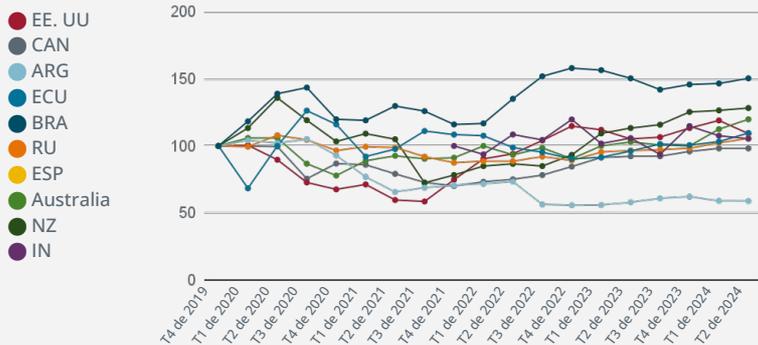
### Ecuador

La deuda no hipotecaria parece estancada, causada por la debilidad de la demanda (tasa de estimación anual del 0,6 % en 2024) en el sector privado de la demanda y la falta de liquidez.

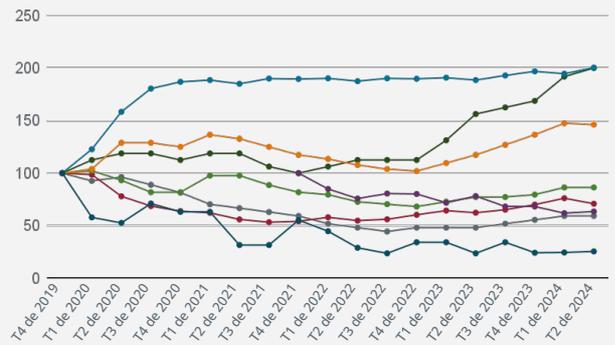
# Morosidades

Signos tempranos de disminución de la presión en morosidades en muchas regiones.

**Préstamos Personales**  
Morosidad de más de 90 días (#)



**Hipoteca**  
Morosidad de más de 90 días (#)



## América del Norte

### Estados Unidos

La morosidad no hipotecaria continúa disminuyendo en la mayoría de los productos de préstamos, lo que indica que el aumento de la morosidad desde mediados de 2022 está disminuyendo. La morosidad hipotecaria sigue siendo menor que en los niveles previos a la pandemia. La morosidad de alto riesgo sigue siendo elevada.

### Canadá

A uno de cada 23 consumidores les falta un pago por al menos un producto de crédito en el T2 de 2024, en comparación con uno de cada 25 años atrás. En general, la tasa de morosidad del saldo no hipotecario se ubicó en un 1,4 % que superó los niveles máximos de 2020, y el más alto desde 2011, con un aumento del 23,4 % en comparación con el T2 de 2023.

## América del Sur

### Argentina

La morosidad se ha mantenido estable en la primera mitad de 2024, ya que el entorno económico está afectando la capacidad de pago.

### Ecuador

La tasa de morosidad de los préstamos personales ha seguido aumentando debido al deterioro de la capacidad de pago de las personas.

### Brasil

La tasa de morosidad para préstamos personales y para automóviles aumentó un poco, alrededor del 3 %, en comparación con el T1 de 2024.

## Europa

### Reino Unido

Después de un período prolongado de crecimiento como resultado de las presiones de las tasas de interés, las tasas de morosidad hipotecaria se han estabilizado desde el comienzo del año. Esta pausa bienvenida en la tendencia ascendente sugiere que los consumidores pueden estar ajustándose al costo más alto de los préstamos. Se ha observado una estabilidad similar en las tendencias de morosidad en varios tipos de cuentas.

## Oceanía y Asia

### Australia

Las morosidades siguen aumentando, pero son graduales. El lento aumento de las morosidades hipotecarias refleja la resiliencia demostrada por los consumidores australianos en los últimos dos años. Si el desempleo aumenta aún más, se espera que las morosidades hipotecarias aumenten más rápidamente en los próximos meses.

### Nueva Zelanda

Las morosidades subieron a largo plazo teniendo en cuenta el entorno económico; sin embargo, los niveles del T2 de 2024 para todos los productos fueron estables (si no bajaron) en comparación con el T1 de 2024. La mayoría de los prestatarios hipotecarios han absorbido la presión, teniendo en cuenta que el nivel de morosidad de 90 días está muy por debajo del GFC y el deterioro en los últimos años está disminuyendo históricamente en niveles bajos (2016-2020).

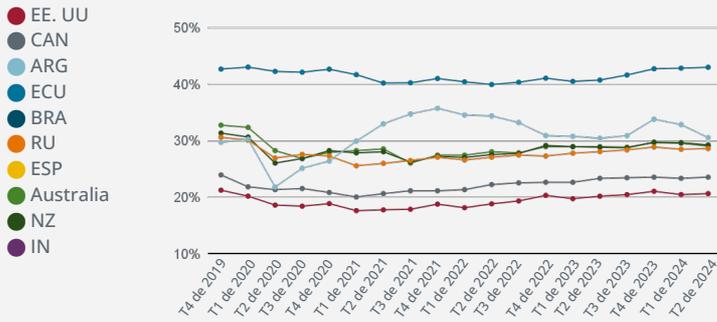
### India

La morosidad hipotecaria registró una disminución interanual de 13 puntos básicos. Los préstamos no hipotecarios registraron un aumento de 5 a 10 puntos base entre los productos, esto se debe a la mayor dinámica de demanda-oferta en el segmento de préstamos de boletos pequeños.

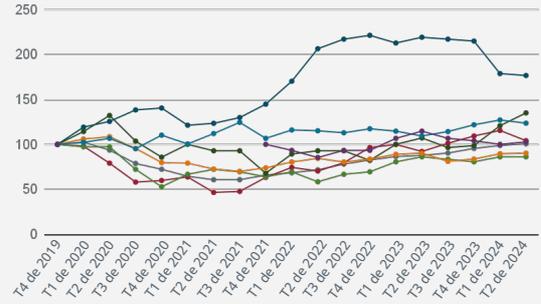
# Enfoque en la tarjeta de crédito

La utilización de tarjetas es relativamente plana a pesar del alto crecimiento de la deuda de tarjetas de crédito y las morosidades de tarjetas están comenzando a aplanarse para muchas regiones.

### Utilización de tarjetas de crédito



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



## Utilización de la tarjeta

### Estados Unidos

La utilización de tarjetas de crédito es alrededor de ~21 %, 50 puntos básicos más alta que hace un año, debido al aumento de los límites de crédito, con límites totales de tarjetas de crédito un 8 % más altos que hace un año, y saldos un 8 % más altos que hace un año.

### Canadá

Un enorme crecimiento en las nuevas emisiones junto con el aumento del límite de crédito en las nuevas tarjetas mantiene la utilización de tarjetas de crédito sin cambios.

### Argentina

Menor utilización de tarjetas de crédito (-7 %) debido a un aumento en el límite de tarjetas de crédito, pero gastos constantes.

### Ecuador

La utilización de tarjetas de crédito permanece estable debido al aumento de los límites de crédito en el sector de deudas excesivas. La deuda total de tarjetas de crédito aumentó un 2,2 % en el T2 de 2024, lo que se atribuye al estancamiento persistente en la recuperación del mercado laboral.

## Morosidad

### Estados Unidos

La morosidad de las tarjetas de crédito se acerca a los niveles previos a la pandemia después de un aumento en 2023. Las tasas de morosidad graves (más de 60 días de atraso [Days Past Due, DPD] de \$, p. ej., cancelaciones) se sitúan en 1,8 %. Las nuevas generaciones siguen presentando tasas de morosidad más elevadas que las que se originaron durante la pandemia.

### Canadá

El saldo promedio de tarjetas de crédito por consumidor continuó creciendo a pesar de una desaceleración en el gasto de consumo. Este aumento se atribuyó principalmente a una reducción en las tasas de pago con tarjeta y los consumidores menores de 35 años de edad experimentaron la disminución más rápida en los niveles de pago con tarjeta.

### Brasil

La tasa de morosidad de la tarjeta de crédito permanece estable en la primera mitad de 2024, después de unos pocos trimestres de aumento.

### India

La morosidad de las tarjetas de crédito ha aumentado 17 puntos básicos interanualmente; el estrés de las tarjetas de crédito está aumentando en la economía india.



[equifax.com/globalcredittrends](https://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 solo 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.