

A man in a dark blue jacket and jeans is crouching down, looking into the open door of a white front-loading washing machine. A woman with long brown hair, wearing a cream-colored sweater, blue jeans, a yellow scarf, and yellow loafers, is leaning forward and looking at the machine with a smile. They are in a brightly lit store with other appliances visible in the background.

EQUIFAX®

Tendances mondiales du crédit

Tendances émergentes du crédit du premier
semestre de 2025

S1
2025
PUBLICATION



Dans certaines régions, le paysage du crédit a montré une forte résilience. Les consommateurs et l'industrie se sont adaptés aux changements économiques, entraînant des taux d'arriérés stables et des comportements financiers changeants.

Table des matières

Point saillants

- | | |
|---|-------------|
| 3 | Australie |
| 4 | États-Unis |
| 5 | Royaume-Uni |
| 6 | Canada |
| 7 | Brésil |
| 8 | Argentine |

9 Aperçu mondial

Tendances de crédit

- | | |
|----|------------------|
| 10 | Demande |
| 11 | Dettes globales |
| 12 | Arriérés |
| 13 | Cartes de crédit |



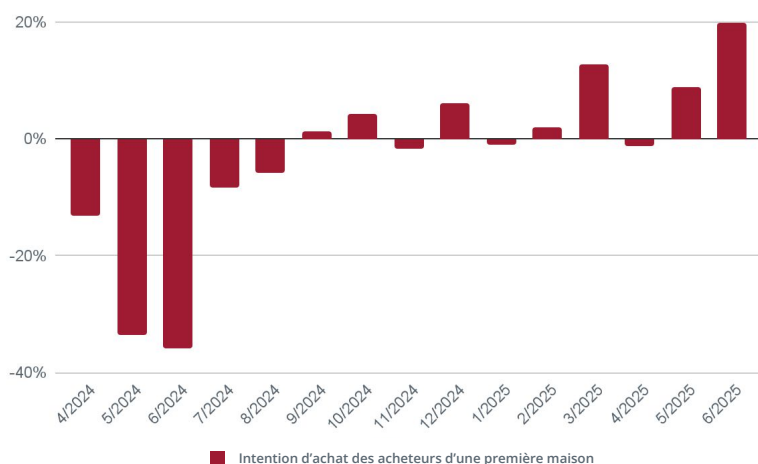
Les jeunes acheteurs stimulent le logement régional

L'activité de recherche de prêts hypothécaires des acheteurs d'une première maison affiche une croissance prometteuse en glissement annuel, s'accroissant au T2-2025 avec une augmentation d'environ 9 %. Cette hausse est principalement attribuable aux jeunes acheteurs qui recherchent des options abordables.

Plus de la moitié des personnes à la recherche d'une première maison en 2025 ont moins de 35 ans. Notamment, le groupe d'âge de 18 à 25 ans a connu une croissance de 20 % en glissement annuel, soulignant l'engagement accru du segment le plus jeune des acheteurs.

Les jeunes acheteurs se tournent de plus en plus vers des régions régionales plus abordables et des petites capitales pour l'accession à la propriété. À l'inverse, l'activité est en déclin dans les marchés coûteux comme Sydney et Melbourne, car le prix demeure un facteur clé dans leur recherche d'options accessibles.

Activité de recherche de prêts hypothécaires des acheteurs d'une première maison



Demande des acheteurs d'une première maison dans les régions



Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Alors que le marché de l'octroi de prêts rebondit en raison des baisses de taux d'intérêt, il est important pour les prêteurs de revoir les critères d'abordabilité pour identifier et atténuer de manière proactive les problèmes potentiels d'abordabilité chez les emprunteurs, assurant des pratiques de gestion des risques saines.
- Les jeunes emprunteurs peuvent avoir des antécédents de crédit limités, ce qui rend l'évaluation des risques difficile pour les fournisseurs de crédit. Pour améliorer leur capacité à évaluer ce segment, les fournisseurs de crédit devraient collaborer avec les fournisseurs de données qui peuvent offrir des données historiques plus étendues et des données alternatives.



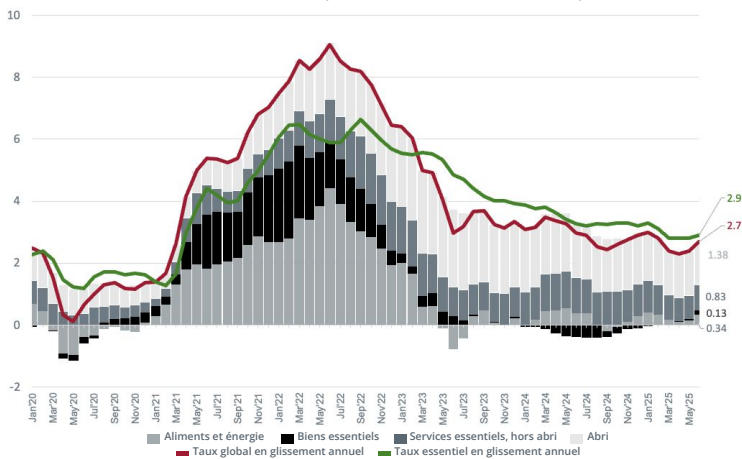
Des signaux économiques mitigés entraînent de l'incertitude

Les tendances récentes indiquent une modération sur le marché du travail états-unien, avec un ralentissement du rythme de création d'emplois. La croissance des emplois globale est actuellement inférieure à l'objectif moyen de 150 K sur trois mois, avec environ la moitié des industries privées connaissant peu ou pas de changement dans les effectifs et la majorité des nouveaux emplois étant concentrée dans le secteur des soins de santé.

Le paysage économique voit également un changement dans la dynamique de l'inflation, l'inflation globale ayant augmenté par rapport aux creux observés au T1-2025. Les données sur les prix des biens essentiels suggèrent que l'impact des nouveaux accords commerciaux et des tarifs associés pourrait influencer les niveaux de prix. Au début de 2025, les entreprises ont constitué des stocks et les consommateurs ont accéléré leurs achats, mais ces tendances semblent s'estomper au T2-2025, indiquant des conditions économiques en évolution.

Les prix des biens essentiels augmentent

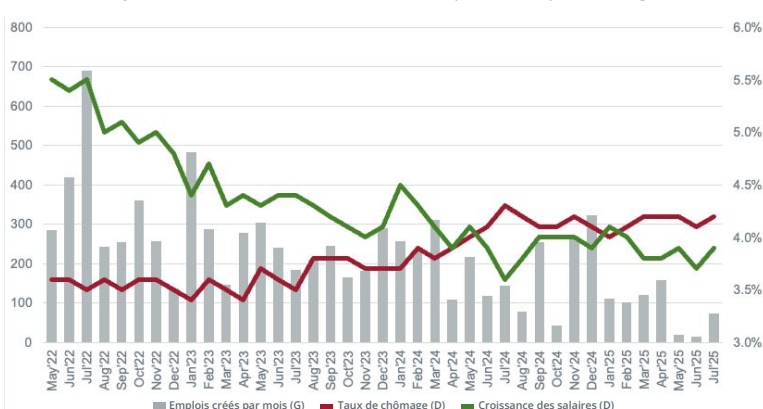
Contributions à l'indice des prix à la consommation (IPC) par mois



Source : Bureau of Economic Analysis, Graphique : Equifax Advisors

Bureau of Labor Statistics Les révisions des emplois montrent un ralentissement de la croissance de l'emploi

Ajustement saisonnier, en milliers d'emplois et en pourcentage



Source : Bureau of Labor Statistics, Graphique : Equifax Advisors

Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Optimiser les stratégies de crédit de la saison des fêtes, en se préparant aux changements potentiels de prix à la fin de 2025.
- Se concentrer sur les segments résilients tout en répondant aux besoins émergents des autres segments; l'extrémité supérieure de « l'économie en forme de k » reste ferme, mais les pressions sur l'extrémité inférieure continuent de monter.
- Tirer parti des tendances positives dans le comportement des consommateurs avec des ajustements proactifs, car les arriérés se sont améliorés dans de nombreuses catégories de prêts.
- Élaborer des stratégies ciblées pour soutenir les clients pendant les changements économiques, comme le ralentissement des dépenses.



Les changements fiscaux orientent le comportement des consommateurs sur le marché du logement

Le 1S-2025 a entraîné un changement important dans le comportement des consommateurs britanniques. Les changements apportés à la taxation des achats de propriétés (Stamp Duty) ont entraîné un « redressement » de la demande en mars 2025, provoquant une augmentation temporaire de 49 % mois après mois des octrois de prêts hypothécaires, avec une concentration dans des fourchettes de prêts spécifiques, les acheteurs se précipitant pour obtenir des taux d'imposition plus bas.

Effet de falaise

£400k - £550k

L'épicentre : Incentif élevé pour les acheteurs d'une première maison achetant des propriétés entre 500 K£ et 625 K£.

Déménageurs motivés

£200k - £400k

Les épargnants de 2 500 £ : Les déménageurs achetant plus de 250 K£ et les acheteurs d'une première maison sous le seuil de 425 K£.

Marché de base

£0 - £200k

Les non-motivés et les effets secondaires : Activité de remortgage et achats de propriétés sous 250 K£.

Haut de gamme et premier

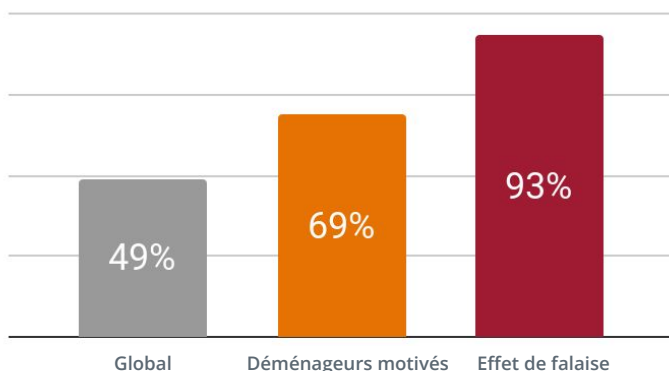
£550k+

L'incentif diminuant : Les déménageurs de logements de valeur supérieure achetant des propriétés plus de 625 K£.

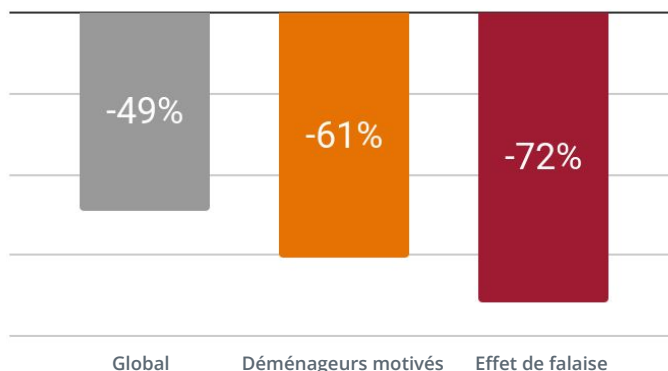
Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Les pressions sur l'abordabilité des prêts hypothécaires sont susceptibles de persister à mesure que l'augmentation du fardeau fiscal a un impact sur les niveaux de dépôt d'achat, en particulier pour les acheteurs d'une première maison.
- La surveillance continue des portefeuilles demeure essentielle, afin d'identifier et de gérer de manière proactive le stress client émergent.
- Cette pression supplémentaire sur l'abordabilité des prêts hypothécaires pourrait également alimenter une nouvelle demande de prêts non garantis, créant des opportunités de croissance dans les prêts personnels et les cartes de crédit, mais augmentant également le profil de risque de crédit des nouveaux propriétaires.

Mars 2025 La ruée vers l'achat



Avril 2025 Le refroidissement du marché





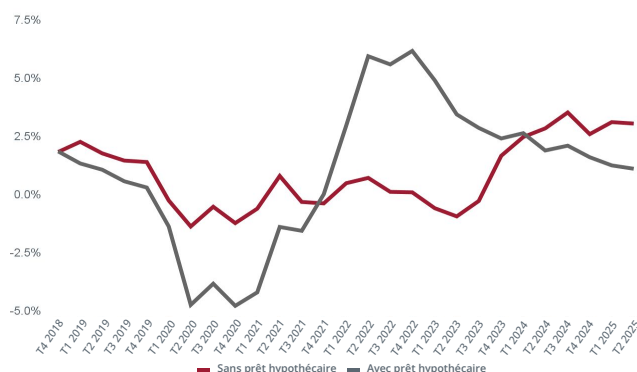
Les niveaux d'arriérés se stabilisent; les écarts financiers se creusent pour certains

Stabilisation du taux d'arriérés global, mais il reste élevé : Le taux d'arriérés global montre les premiers signes de stabilisation, avec 7 K Canadiens en moins qui ont manqué un paiement par rapport au trimestre précédent. Pourtant, le nombre de personnes manquant des paiements est toujours supérieur de 118 K en glissement annuel.

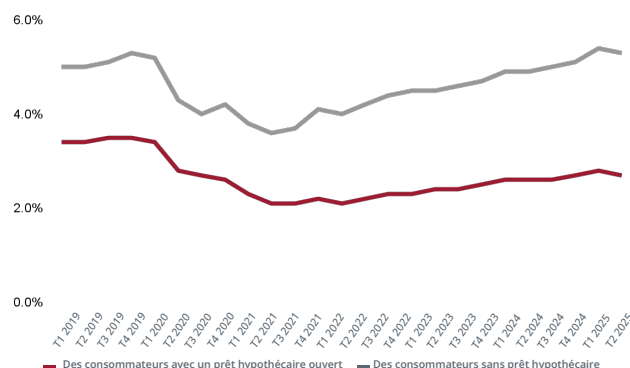
Fossé financier croissant : Un fossé clair et croissant existe entre les Canadiens avec et sans prêts hypothécaires. Les titulaires hors prêts hypothécaires luttent beaucoup plus, leur taux de paiements manqués étant près du double de celui des titulaires de prêts hypothécaires. Cet écart a presque doublé depuis 2019.

Tension financière pour les jeunes générations : La génération Z et la fin de la génération Y font face à une pression financière importante, avec leur dette moyenne hors prêts hypothécaires en hausse et les taux d'arriérés de cartes de crédit et de prêts automobiles en hausse de près de 20 % en glissement annuel, soulignant un fossé croissant basé sur l'âge. En revanche, l'ensemble de la population montre une légère amélioration des taux d'arriérés d'un trimestre à l'autre, ce qui met en lumière un fossé grandissant en fonction de l'âge.

Génération Z et derniers Milléniaux (fin de la génération Y)
Variation en glissement annuel de la dette moyenne hors prêts hypothécaires



Des consommateurs avec au moins un arriéré sur un produit de crédit



Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Fossé croissant dans les profils de risque :** Un fossé critique et croissant dans le rendement du crédit existe entre les titulaires de prêts hypothécaires et les titulaires hors prêts hypothécaires. Les prêteurs pourraient ajuster leurs modèles de risque pour tenir compte de cette divergence significative de la santé financière.
- Se concentrer sur les portefeuilles et les données démographiques à risque élevé :** Le stress financier est le plus prononcé dans les produits hors prêts hypothécaires, tels que les cartes de crédit et les prêts automobiles, en particulier chez la génération Z et les Milléniaux. Ces groupes font face à la pression combinée d'un ralentissement du marché du travail et d'une inflation élevée, ce qui entraîne une hausse des niveaux d'endettement utilisés pour la vie quotidienne. Les prêteurs peuvent augmenter leur vigilance et réévaluer les normes de prêt pour ces segments.



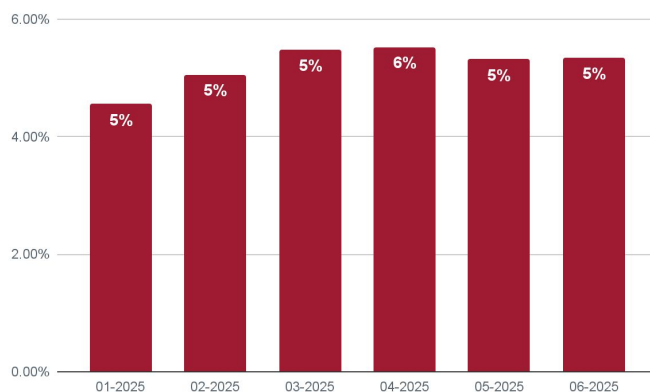
La politique monétaire la plus stricte depuis le milieu des années 2000 dans un contexte d'incertitude commerciale

Le Brésil est entré en 2025 avec des pressions inflationnistes persistantes et un resserrement monétaire renouvelé. La Banque centrale du Brésil (BCB) a augmenté le taux Selic à 15 % à la mi-juin, son niveau le plus élevé depuis 2006, dans le but de réancrer les attentes en matière d'inflation qui avaient dévié constamment au-dessus de la cible. Malgré les indicateurs de croissance en baisse, la BCB a signalé une position « élevée pour une période prolongée », car la rigidité des prix dans l'inflation des services essentiels est restée une préoccupation.

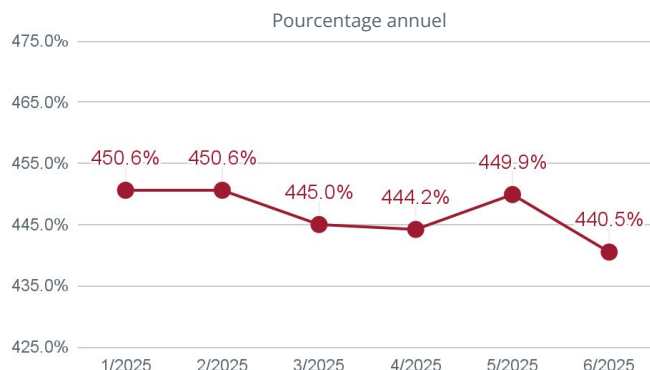
Le real brésilien (BRL) a affiché une forte reprise cumulée depuis le début de l'année, mais des déséquilibres fondamentaux subsistent. La croissance du PIB en monnaie locale a ralenti à environ 2,2 % au 1S-2025, l'affaiblissement devant se prolonger au 2S-2025 dans un contexte de conditions financières plus strictes et d'incertitudes commerciales mondiales.

Le marché du travail est resté robuste, le taux de chômage tombant à 5,8 %, ce qui indique une demande de main-d'œuvre persistante. Les défis en matière de crédibilité budgétaire et le risque externe ont introduit une volatilité supplémentaire dans la tarification des actifs.

Taux d'inflation en glissement annuel¹



Taux d'intérêt des cartes de crédit renouvelable²



Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Les coûts d'emprunt pour les cartes de crédit, les prêts personnels, les prêts automobiles et les prêts à tempérament (achats à paiement différé) ont fortement augmenté.
- Les prêteurs répercutent la hausse des coûts de financement sur les consommateurs et les nouvelles demandes de crédit font face à des critères d'approbation plus stricts, en particulier chez les emprunteurs informels.
- La croissance du revenu réel ne suffit pas pour les familles à faible revenu, ce qui augmente le recours au crédit pour maintenir les niveaux de vie.
- L'inflation supérieure à 5 % ronge les salaires réels, même si l'emploi reste robuste. Les biens essentiels (comme la nourriture, les services publics, le loyer) sont plus chers qu'au début de 2024.



Croissance tirée par le gouvernement et augmentation des arriérés

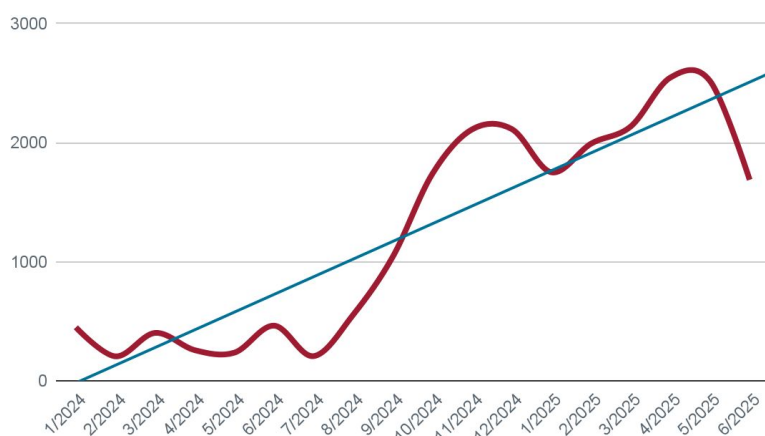
Le marché hypothécaire a entamé un processus de réactivation à la mi-2024, après cinq ans de faibles performances. Cette récente évolution s'est produite dans un contexte de plus grande stabilité économique, de niveaux d'inflation plus faibles et d'incitations pour les banques à reprendre leur rôle d'intermédiaires financiers. Les soldes impayés pour les octrois de prêts hypothécaires ont augmenté de manière significative au 1S-2025, avec des augmentations dans tous les groupes bancaires (principalement dans les banques privées nationales).

Cependant, le nombre d'arriérés hypothécaires a également augmenté de façon constante, les niveaux tendant à être supérieurs à ceux des dernières années.

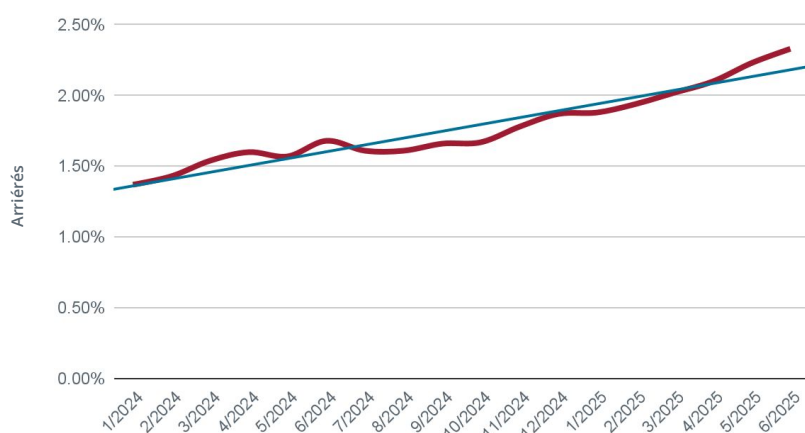
Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Les changements de politique à venir pourraient rendre plus difficile pour les consommateurs d'obtenir un prêt hypothécaire dans les prochains mois.

Prêts hypothécaires octroyés

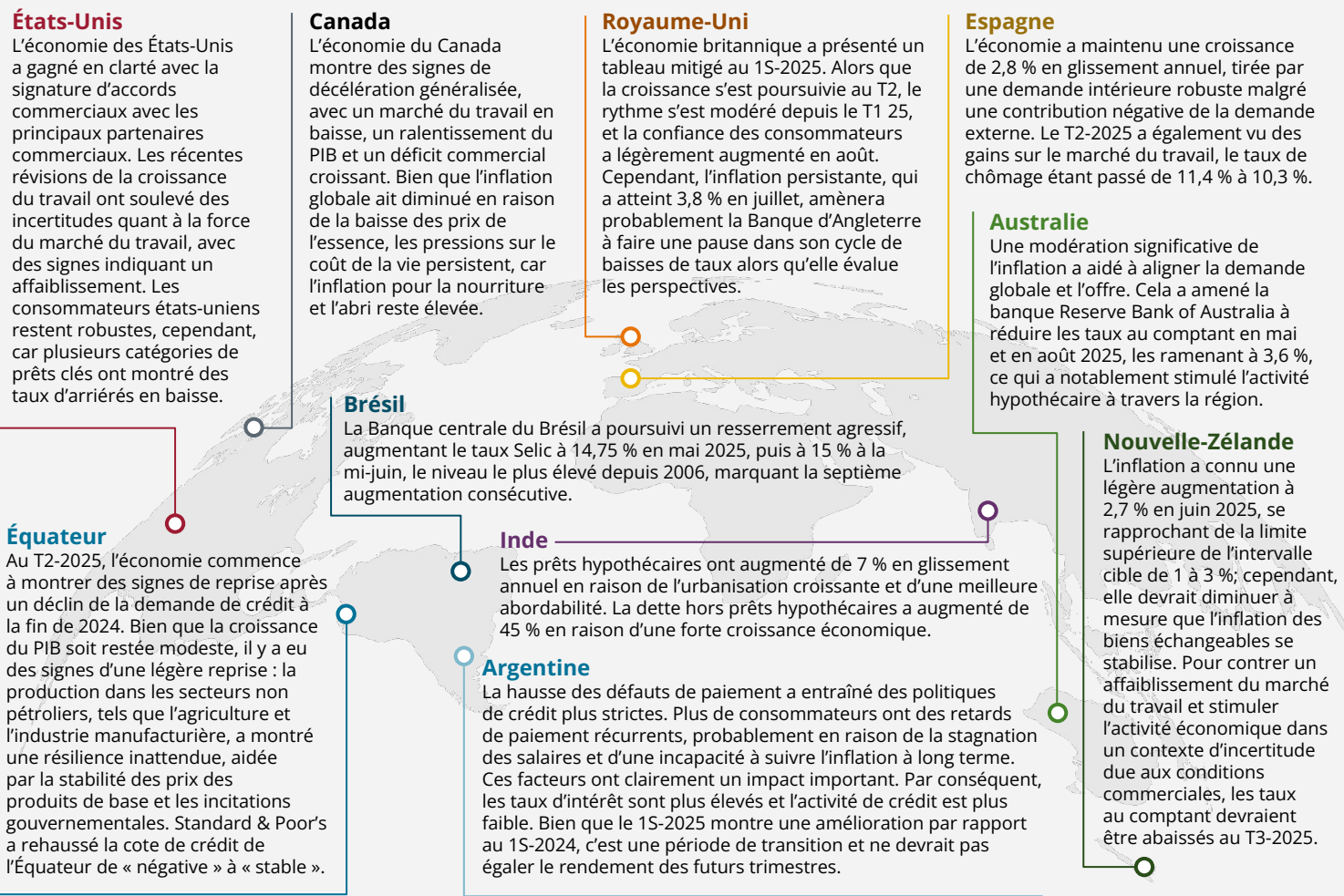


Arriérés de prêts hypothécaires de 90 jours et plus



Aperçu mondial

L'assouplissement monétaire ralentit dans plusieurs régions. La plupart des régions s'adaptent aux changements de politique économique.



		PIB/habitant	Inflation		Taux d'intérêt		Chômage	
		+/- %YoY*	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY*
Amérique du Nord	É.-U.	1,36% ▲	2,70%	-0,30 ▼	4,33%	-1,00 ▼	4,10%	0,00 ▲
	CAN	0,47% ▲	1,70%	-0,80 ▼	2,75%	-1,75 ▼	6,90%	0,50 ▲
Amérique du Sud	ARG	5,80% ▲	5,90%	-232,0 ▼	31,42%	-86,00 ▼	7,90%	0,80 ▲
	ECU	3,40% ▲	1,36%	-0,30 ▼	8,46%	-2,94 ▼	3,50%	0,40 ▲
	BRÉ	0,71% ▲	5,35%	-2,37 ▼	15,00%	4,50 ▲	5,80%	-1,30 ▼
Europe	R.-U.	0,77% ▲	3,80%	-1,60 ▼	4,00%	-1,00 ▼	4,70%	0,50 ▲
	ESP	1,30% ▲	2,30%	-1,10 ▼	2,40%	-1,25 ▼	10,29%	-0,98 ▼
Océanie et Asie	AU ¹	-0,40% ▼	2,10%	-1,70 ▼	3,60%	-0,75 ▼	4,20%	0,10 ▲
	N-Z ²	-2,40% ▼	2,70%	-0,60 ▼	3,00%	-2,25 ▼	5,20%	0,50 ▲
	IN	6,40% ▲	2,10%	-2,98 ▼	5,50%	-1,00 ▼	5,60%	-3,60 ▼

*Les données montrent une variation en pourcentage par rapport à ce trimestre de l'année dernière #Data montre une variation en points de base par rapport au même trimestre de l'exercice précédent

Demande

La croissance du crédit non garanti a ralenti en raison de la baisse des taux d'intérêt et de l'inflation; l'activité de refinancement hypothécaire a augmenté dans certaines régions.

Amérique du Nord

Canada

La demande globale de nouveau crédit a ralenti, avec une baisse des nouveaux octrois pour la plupart des produits de crédit hors prêts hypothécaires. Cela reflète une plus grande prudence de la part des consommateurs et des prêteurs, le nouveau crédit étant désormais limité aux consommateurs à très faible risque. Le marché hypothécaire a été influencé par l'augmentation des renouvellements et du refinancement, avec un nombre limité de nouveaux acheteurs, en particulier en Ontario et en Colombie-Britannique.

Amérique du Sud

Argentine

Une diminution continue de la demande, causée par un déclin de la consommation enregistré en juin.

Équateur

Les interrogations hors prêts hypothécaires ont augmenté de 1,2 % entre le T1-2025 et le T2-2025, tendant vers les niveaux de l'année précédente.

Brésil

Au T2-2025, la demande de crédit s'est modérée par rapport au trimestre précédent. Bien que la croissance du crédit reste positive, le rythme a ralenti, une tendance qui a commencé au 2S-2024. C'est le résultat d'un environnement de politique monétaire stricte et d'une approche plus prudente de la part des prêteurs.

Europe

Espagne

La demande de crédit a augmenté au 1S-2025, en particulier pour les prêts d'acquisition de logement, grâce à la baisse des taux d'intérêt, aux attentes favorables sur le marché du logement et à une plus grande confiance des consommateurs.

Océanie et Asie

Australie

La demande de prêts hypothécaires a connu une augmentation constante de 5 % en glissement annuel pour le 1S-2025, en grande partie grâce à deux baisses de taux. Le refinancement et la mise à niveau des prêts hypothécaires existants ont été les principaux moteurs de cette activité, tandis qu'une hausse des octrois de nouveaux prêts hypothécaires est prévue plus tard. La consolidation proactive de la dette s'est accélérée en 2025, entraînant une diminution nette de 4,2 % des comptes de cartes de crédit actifs en glissement annuel.

Nouvelle-Zélande

Au 1S-2025, les volumes d'interrogations hypothécaires ont augmenté de 15,9 % en glissement annuel, en grande partie en raison d'un marché concurrentiel et de l'augmentation du magasinage de comparaison par les emprunteurs. Pendant ce temps, les interrogations de cartes de crédit se sont stabilisées vers la fin du premier semestre, restant 8,9 % plus élevées que l'année précédente.

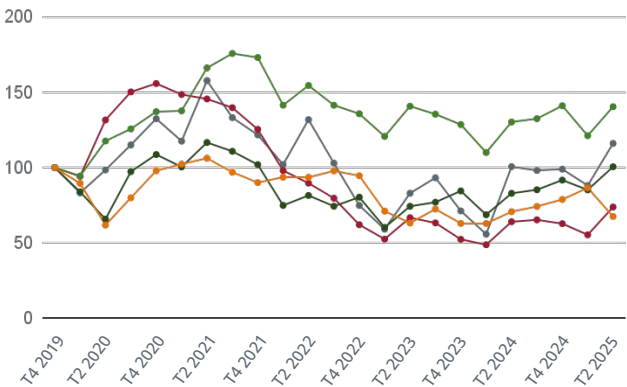
Inde

La demande globale de prêts hypothécaires a faibli notablement par rapport au trimestre dernier, tandis que les prêts hors prêts hypothécaires sont restés résilients.

● E.-U. ● CAN ● ARG ● ECU ● BRÉ ● R.-U. ● ESP ● IN ● AU ● N.-Z.

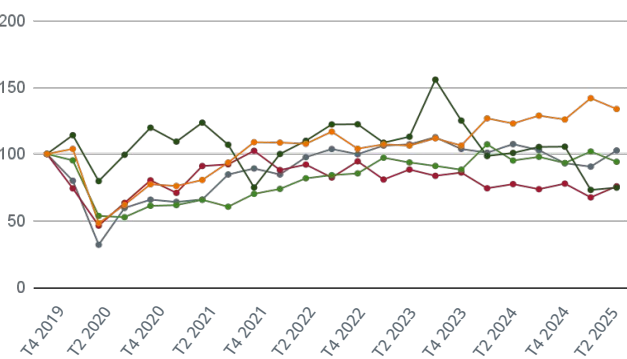
Prêt hypothécaire

Nombre de nouveaux comptes



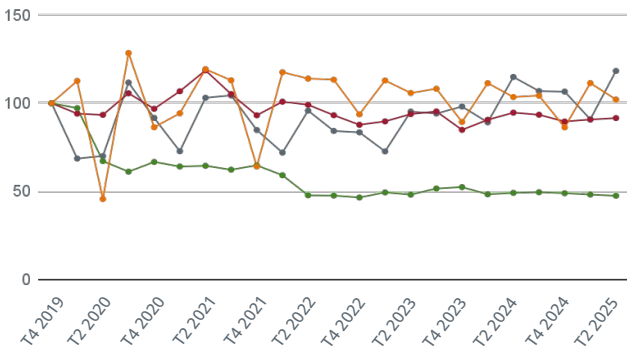
Cartes de crédit

Nombre de nouveaux comptes



Prêt automobile

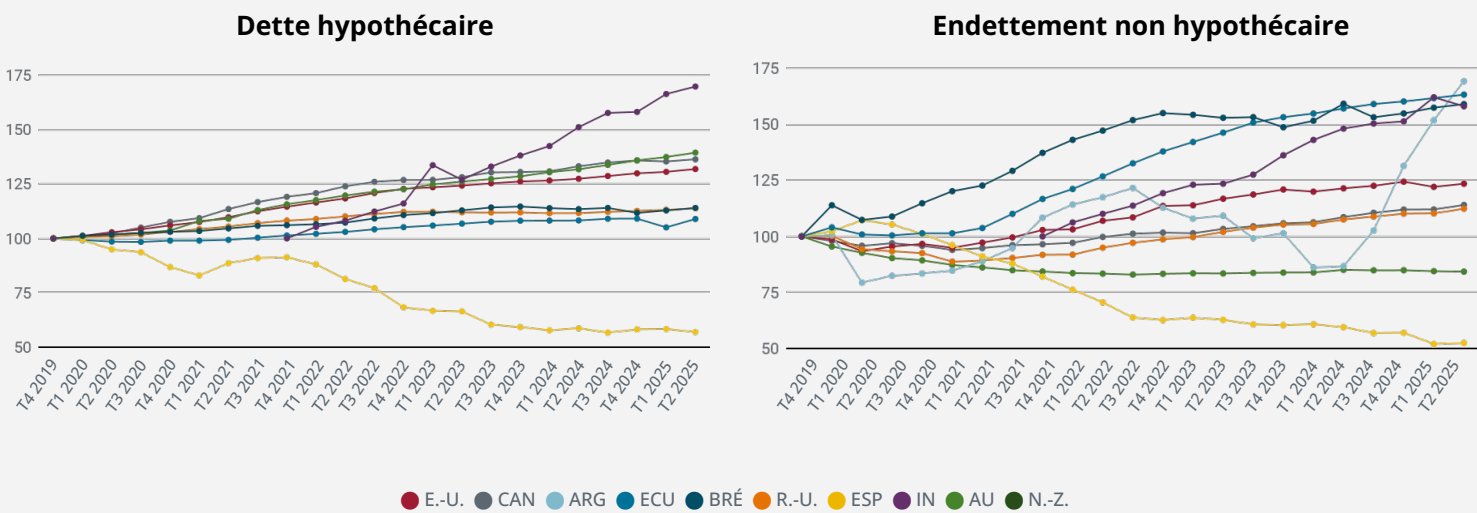
Nombre de nouveaux comptes



Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021. L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes. Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.

Dette globale

L'expansion de la dette s'est modérée dans certaines régions dotées de contrôles monétaires plus souples.



Dette hypothécaire

Étas-Unis
La dette hypothécaire continue d'augmenter à un rythme régulier, en hausse de 3 % d'une année à l'autre (AàA).

Canada
La croissance hypothécaire a continué de ralentir, atteignant sa plus faible augmentation AàA à la fin du premier semestre de 2025 (S1 2025).

Australie
La dette hypothécaire a maintenu une forte croissance des limites amorties au cours des cinq dernières années, s'établissant à 5,7 % par rapport à l'année dernière. La demande hypothécaire a repris, comme en témoigne une augmentation soutenue de 5 % de la limite hypothécaire moyenne par compte.

Brésil
La part de la dette non hypothécaire dans l'endettement total des ménages a augmenté. Bien que la dette hypothécaire continue de croître, son rythme est plus lent que celui de la dette non hypothécaire, en particulier les dettes de cartes de crédit et les prêts personnels.

Inde
La dette hypothécaire a enregistré une croissance modérée, ce qui témoigne d'une demande stable dans le secteur du logement.

Espagne
La dette hypothécaire des ménages espagnols a montré une tendance à la modération et à la stabilité au S1 2025, ce qui représente une amélioration par rapport à 2024.

Endettement non hypothécaire

Étas-Unis
Bien que le premier trimestre (T1) tende historiquement à la baisse après les fêtes, et que le T1 2025 n'ait pas fait exception, le deuxième trimestre (T2) 2025 est à la hausse comme à l'accoutumée, mais à un rythme plus lent de 1,7 % AàA. L'augmentation continue d'être principalement tirée par la dette de carte de crédit (3,2 %) et les prêts à tempérament (1,3 %), tandis que les prêts automobiles restent relativement stables (0,6 %).

Canada
La dette à la consommation totale a grimpé à 2,58 billions de dollars, ce qui représente une augmentation de 3,1 % AàA, tandis que la dette non hypothécaire moyenne par consommateur a augmenté pour atteindre 22 147 \$. Les ménages continuent de ressentir la pression de la hausse des coûts des véhicules, de l'épicerie, des hypothèques et du loyer.

Royaume-Uni
La tendance à la hausse graduelle et à long terme des soldes de cartes de crédit se poursuit en 2025, ce qui témoigne de la forte demande et de la forte offre sur le marché. La dette totale de carte de crédit dépasse maintenant de 7,6 % les niveaux d'avant la pandémie.

Argentine
Cette croissance est attribuée à une augmentation significative de la dette de prêts à tempérament. Cette tendance indique un fort intérêt des consommateurs pour le financement à long terme.

Equateur
La dette non hypothécaire continue d'augmenter légèrement d'un trimestre à l'autre (TàT) en raison du manque de demande.

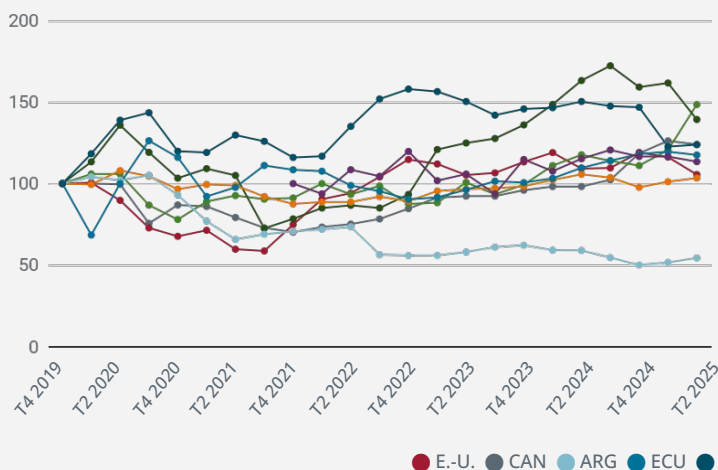
Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021. L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes. Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.

Arriérés

Les taux d'arriérés ont montré des signes de stabilisation vers la fin du 1S-2025, après une période de niveaux précédemment

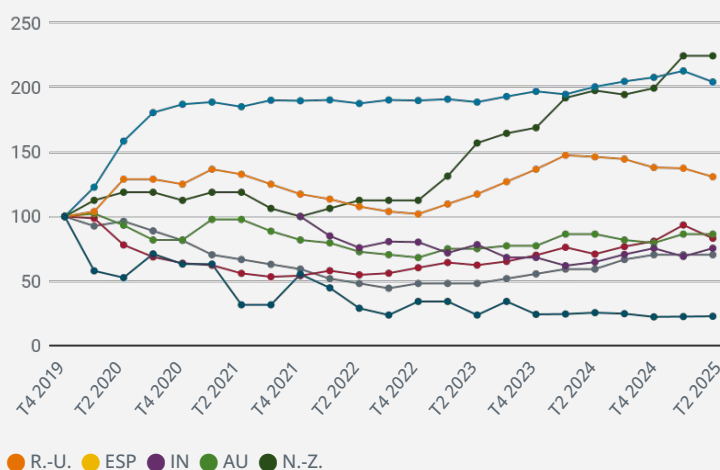
Prêt hypothécaire

Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Prêt à tempérament

Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Amérique du Nord

États-Unis

Les arriérés hors prêts hypothécaires continuent de diminuer en glissement annuel, principalement en raison des prêts à tempérament (8 %) tandis que l'automobile reste stable. Les arriérés hypothécaires (0,68 %) continuent de grimper jusqu'aux niveaux d'avant la pandémie (0,80 %). Les comptes en arriérés hypothécaires (0,72 %) augmentent, mais ne sont pas aussi proches (0,86 %).

Canada

Malgré les premiers signes de stabilisation, le rendement du crédit à la consommation reste tendue. Près de 1,4 million de Canadiens ont manqué un paiement de crédit au T2-2025, un nombre qui était 7 K inférieur au T1-2025, mais toujours 118 K supérieur en glissement annuel.

Amérique du Sud

Argentine

L'augmentation des arriérés est due aux retards de paiement récurrents, un symptôme de problèmes sous-jacents liés à la stagnation des salaires et à l'inflation continue.

Équateur

Les taux d'arriérés restent relativement stables, avec une légère baisse dans les différents produits.

Brésil

Le taux d'arriérés global devrait rester stable pour le reste de 2025, grâce à un marché du travail résilient et à des taux d'intérêt élevés continus, qui mettent la pression sur les emprunteurs, mais encourageant également une approche plus prudente à l'égard de la nouvelle dette.

Europe

Royaume-Uni

Après un tableau mitigé au début de l'année, les taux d'arriérés se sont stabilisés depuis. Cette évolution bienvenue suggère que le marché trouve son équilibre, car les consommateurs continuent de s'adapter au climat financier et reprennent la trajectoire positive observée à la fin de 2024.

Océanie et Asie

Australie

Malgré le soulagement apporté par les baisses de taux, des signes de stress financier persistant demeurent. Une tendance clé a émergé dans les prêts hypothécaires, les cartes de crédit et les prêts personnels, où la valeur en dollars des comptes en arriérés est en hausse pour le T2-2025 (+10,1 %, +9,6 % et +22,2 % respectivement), même si le taux de comptes en arriérés reste stable ou s'améliore.

Nouvelle-Zélande

Les arriérés hypothécaires tardifs sont restés constants au 1S-2025. La tendance globale, qui augmentait régulièrement, semble maintenant avoir atteint un sommet et montre des signes de déclin.

Inde

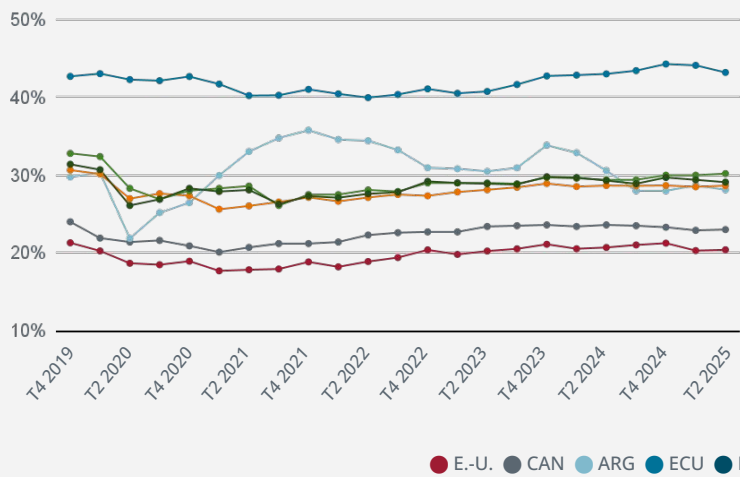
Les cartes de crédit continuent d'être le segment à risque le plus élevé, les prêts hypothécaires affichent une augmentation progressive mais notable du stress, tandis que les arriérés de prêts automobiles restent élevés, mais plus stables.

Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021. L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes. Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.

Cartes de crédit

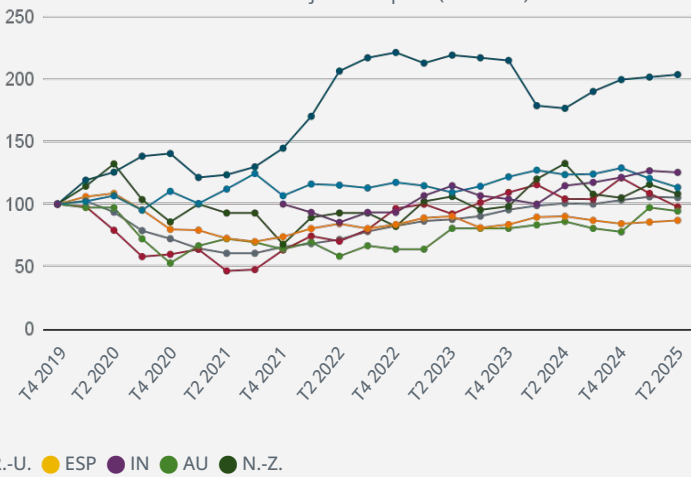
Les arriérés de cartes de crédit continuent d'augmenter et dépassent les niveaux d'avant la pandémie dans la plupart des pays.

Utilisation des cartes de crédit



Cartes de crédit

Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Utilisation des cartes

États-Unis

L'augmentation typique de l'utilisation ralentit considérablement, le 1S-2025 étant en baisse d'environ 300 points de base en glissement annuel.

Canada

Les taux d'utilisation des cartes de crédit ont continué de chuter, car la hausse des limites de crédit a dépassé la croissance des soldes.

Argentine

L'utilisation des cartes de crédit est restée stable, une tendance principalement soutenue par la cohérence de la dette et des limites de crédit. Les consommateurs n'augmentent pas significativement leurs dépenses ni ne tirent parti de leur pleine capacité d'emprunt.

Equateur

L'utilisation des cartes de crédit reste stable, soutenue par une dette et des limites constantes.

Inde

Les cartes de crédit dans le segment du marché ouvert ont diminué au 1S- 2025, entraînant à la fois une baisse des acquisitions et une baisse des limites sur les nouvelles acquisitions.

Arriérés

États-Unis

Les arriérés de cartes de crédit de 90 jours et plus continuent de diminuer, à la fois en dollars (5 %) et en nombre de comptes (6 %), pour être comparables aux niveaux de la fin de 2023 et le début 2024.

Canada

Les taux d'arriérés de cartes de crédit ont continué d'augmenter, les jeunes consommateurs, en particulier ceux de moins de 25 ans, connaissant les taux d'arriérés les plus élevés et l'augmentation la plus rapide des paiements manqués.

Brésil

Les taux d'intérêt des cartes de crédit, en particulier pour le crédit renouvelable, ont atteint des sommets historiques. Selon la Banque centrale, le taux d'intérêt moyen du crédit renouvelable a grimpé à près de 450 % par an en mai 2025. Cela rend difficile pour les emprunteurs de rembourser leur dette, ce qui contribue directement à l'augmentation des arriérés.

Australie

Les arriérés de cartes de crédit anticipés restent élevés, reflétant la pression continue des consommateurs. Bien que les taux d'arriérés de 90 jours et plus aient été stables au 1S-2025, un bond du total des limites de crédit dans les arriérés tardifs souligne l'augmentation du stress financier pour les titulaires de carte avec des marges plus importantes.

Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021. L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes.

Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.



EQUIFAX®

propulser le monde à l'aide de *connaissances*^{MC}

Prêt non hypothécaire : Comprend les solutions « achetez maintenant, payez plus tard », les cartes de crédit, les prêts à tempérament, les prêts personnels et les prêts automobiles. La disponibilité et la couverture varient selon les pays. Endettement : Argent emprunté par les consommateurs à un moment précis. Désigne la limite amortie ou le solde impayé (selon les données recueillies auprès de chaque région), sauf pour l'Espagne qui déclare seulement les défauts de paiement pour les actifs puisque les agences espagnoles gèrent seulement les données négatives. Arriérés : Le taux d'arriérés désigne le pourcentage des prêts en souffrance depuis 90 jours ou plus.

Les renseignements présentés ici sont fournis à titre d'information générale seulement. Ni Equifax ni aucune de ses sociétés affiliées ne font de déclaration ou n'offrent de garantie expresse ou implicite quant à l'exactitude ou à l'exhaustivité des renseignements contenus dans les présentes. Equifax et ses sociétés affiliées déclinent expressément toute responsabilité qui pourrait être fondée, en tout ou en partie, sur de tels renseignements, des erreurs ou des omissions qui en découlent. Ces renseignements sont considérés dans leur intégralité par les notes de bas de page, les hypothèses et les autres énoncés d'admissibilité contenus dans les présentes. Il ne faut pas se fier à ces renseignements pour prendre une décision financière ou toute autre décision. Ces renseignements sont présentés à la date des présentes seulement et peuvent être modifiés sans préavis. Equifax n'assume aucune responsabilité de mettre à jour ou de compléter les renseignements contenus dans les présentes.