

Tendencias Crediticias Globales

Tendencias emergentes de crédito del primer semestre de 2026

1S de 2026
Publicación



A pesar de las recuperaciones y repuntes regionales impulsados por el enfriamiento de la inflación, persisten obstáculos persistentes. Las presiones generalizadas del costo de vida continúan enturbiando las perspectivas de la demanda y el desempeño del crédito global.

Índice

Destacados

3 Estados Unidos
4 Australia
5 Reino Unido
6 Canadá

7 **Visión global**

Tendencias crediticias

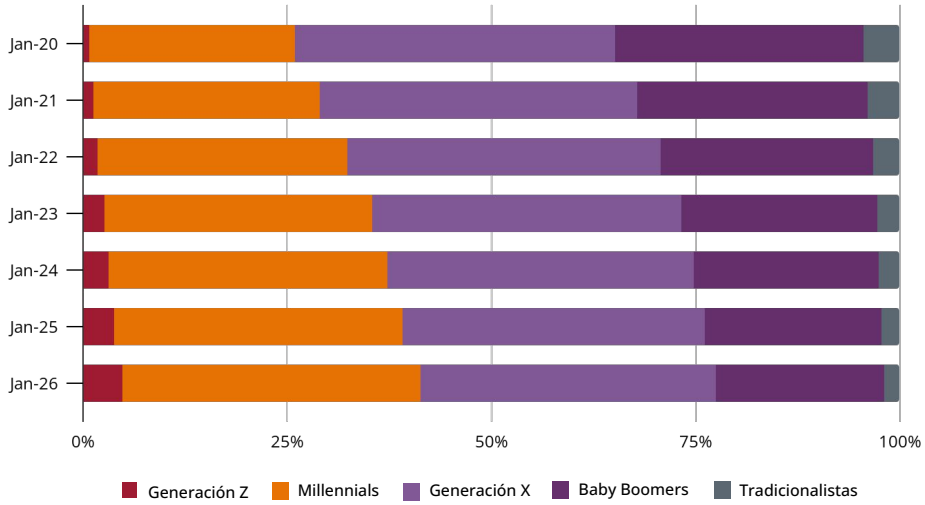
8 Demanda
9 Deuda general
10 Impagos
11 Tarjetas de crédito

Un cambio crediticio generacional está en marcha

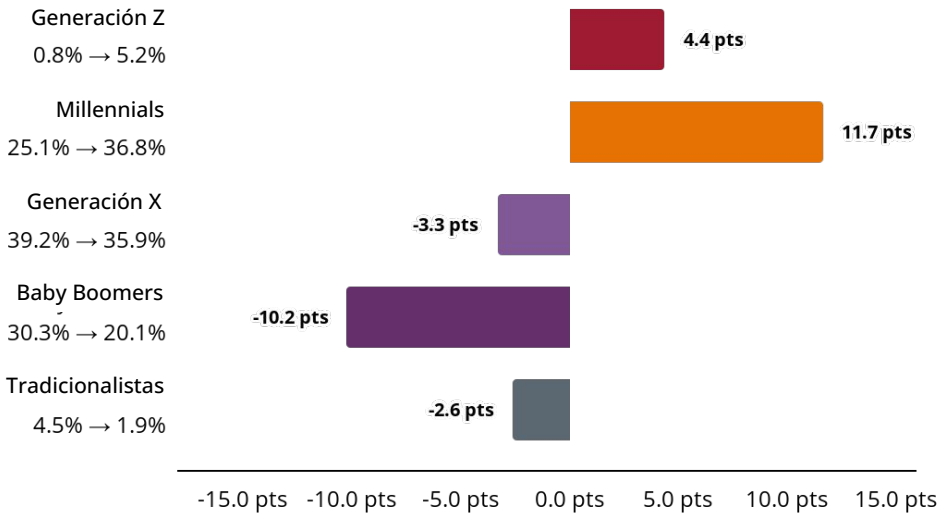
La participación de los Millennials en la deuda de EE. UU. se puso al día y superó a la Generación X en 2026, impulsada por un aumento en los préstamos hipotecarios a medida que las generaciones mayores se desapalancan.

Este crecimiento de los Millennials está impulsado por la propiedad de vivienda, responsable del 70 % de su deuda total y mantenida por el 30 % de los prestatarios de esta generación.

Participación en la deuda de EE. UU. por generación
2020 a 2026



Los Millennials lideran la participación en la deuda, la Generación Z construye su participación crediticia
Transición de participación de la deuda por generación: Enero de 2020 a mayo de 2026



Fuente: Equifax US National Consumer Credit Trends: Datos a mayo de 2026

¿Qué significa esto para los clientes?

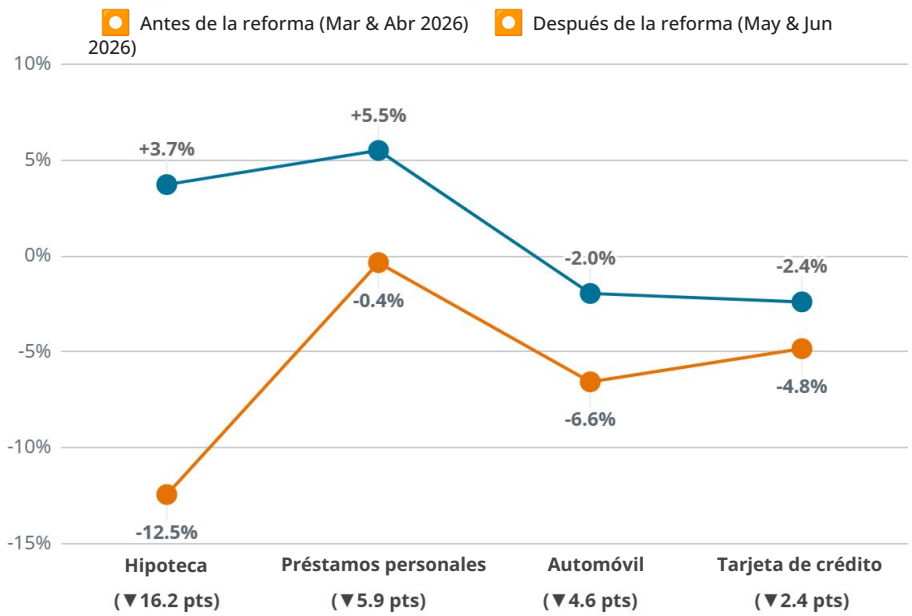
- **Los Millennials se pusieron al día:** Los Millennials duplicaron su huella de deuda del consumidor en seis años, superando a la Generación X.
- **La Generación Z está en auge:** La Generación Z es la demografía crediticia de más rápido crecimiento, ampliando su participación total en la deuda del 4,8 % al 5,2 % desde enero de 2026 hasta mayo de 2026.
- **La conclusión:** Asociarse con la Generación Z a medida que construye sus perfiles crediticios presenta una oportunidad excepcional para asegurar el crecimiento a largo plazo y la lealtad del cliente.

La reforma de la política gubernamental desencadena una amplia contracción crediticia

En mayo de 2026, el Gobierno de Australia anunció importantes cambios fiscales dirigidos a los inversores inmobiliarios. Combinada con tasas de interés persistentemente altas, esta reforma política provocó un enfriamiento inmediato y generalizado en la demanda de crédito del consumidor.

La demanda hipotecaria sufrió una fuerte caída de 16,2 puntos porcentuales, pasando de un crecimiento previo a la reforma del más de 3,7 % a una contracción posterior a la reforma del menos de 12,5 %. El retroceso no se limitó a las hipotecas. El crecimiento de los préstamos personales se invirtió a territorio negativo (menos de 0,4 %, una disminución de 5,9 pts), mientras que las contracciones continuas en automóviles (menos de 6,6 %, una disminución de 4,6 pts) y tarjetas de crédito (menos de 4,8 %, una disminución de 2,4 pts) se profundizaron tras el presupuesto.

Cambio de demanda por producto frente al año anterior



¿Qué significa esto para los clientes?

- Con la contracción de la nueva demanda del mercado, los proveedores de crédito pueden reenfocar sus esfuerzos en retener y refinanciar a los prestatarios existentes de bajo riesgo.
- Las caídas simultáneas en automóviles y tarjetas de crédito muestran que los hogares están ajustando su gasto. Los prestamistas deben monitorear el comportamiento entre productos para detectar señales tempranas de dificultades.
- En un mercado en contracción, ganar solicitantes de primera calidad depende de una toma de decisiones rápida y automatizada y de una fijación precisa del precio del riesgo.

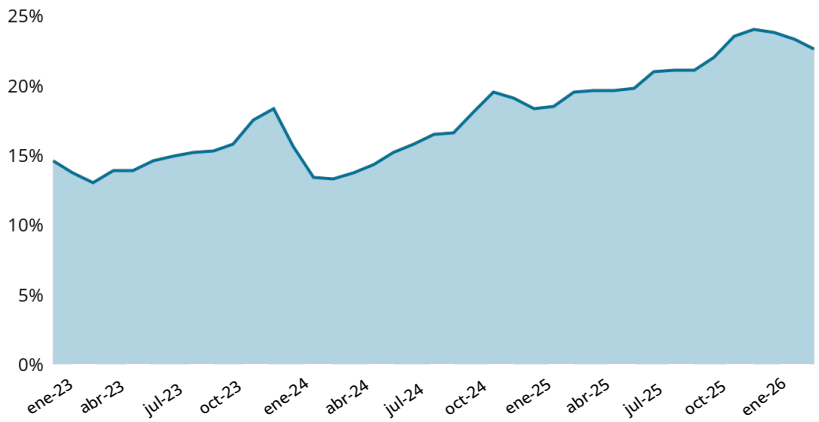
Evaluación de la base previa a la regulación de Compras de pago diferido

A medida que Compras de pago diferido entra en la regulación de la FCA en el Reino Unido, los datos de transacciones propios destacan la rápida evolución del producto desde un método de pago alternativo hasta una infraestructura crediticia central, y los consumidores de todos los grupos valoran claramente la naturaleza integrada y sin fricciones del producto.

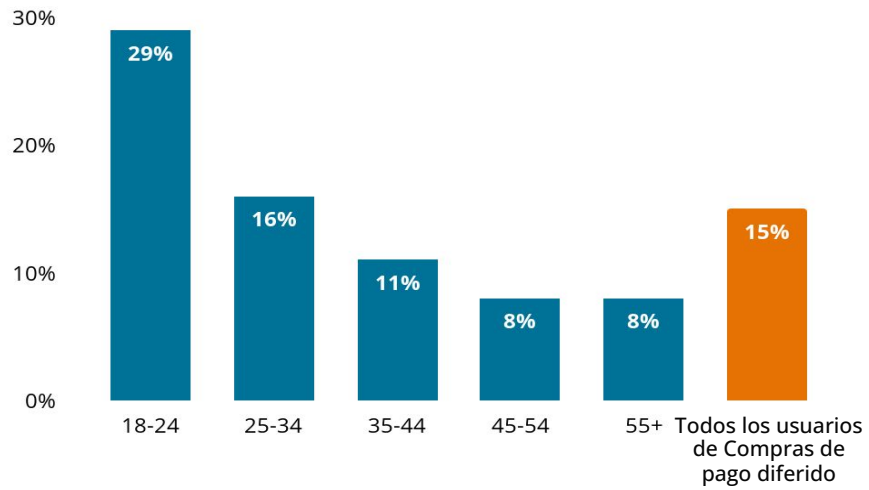
Analizar la distribución mensual del reembolso total entre las Compras de pago diferido y las tarjetas de crédito demuestra cómo **BNPL continúa capturando cuota de mercado del financiamiento minorista.**

Con ello, las Compras de pago diferido está redefiniendo la inclusión financiera, particularmente para la próxima generación de prestatarios. En 2025, **casi el 30 % de los usuarios de BNPL de entre 18 y 24 años** no realizaron otros pagos crediticios tradicionales.

La participación de Compras de pago diferido en la billetera está creciendo



Atender a los desatendidos



¿Qué significa esto para los clientes?

- Compras de pago diferido se ha integrado profundamente en la gestión financiera diaria. Los hogares del Reino Unido están aprovechando estratégicamente Compras de pago diferido como una herramienta para nivelar su flujo de efectivo cotidiano.
  - **El 38 %** de los consumidores del Reino Unido utilizó Compras de pago diferido en 2025
  - **El 45 %** de los usuarios realizó más de 5 transacciones en los meses de mayor demanda

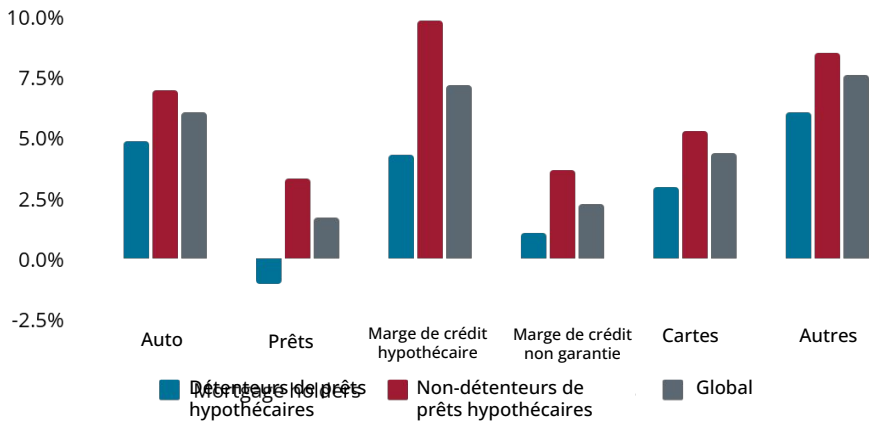
Los titulares de hipotecas enfrentan presiones financieras persistentes

Si bien la salud crediticia nacional se mantiene relativamente estable en el T2 del 2026, las tasas de interés persistentemente altas y los impactos por renovación hipotecaria continúan presionando a ciertos propietarios de viviendas en todas sus obligaciones crediticias.

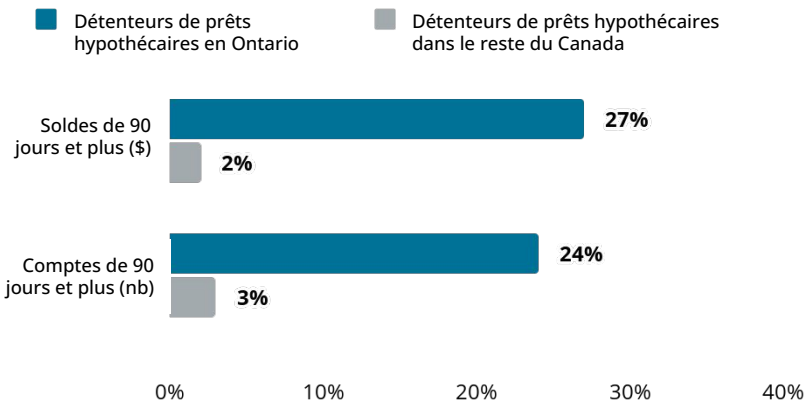
En Ontario, la tasa de morosidad de más de 90 días de deuda no hipotecaria alcanzó el 0,86 %, **un aumento interanual del 27 %.** Mientras que en el resto de Canadá, aumentó apenas un 2 % interanual, lo que resalta la divergencia para los titulares de hipotecas de Ontario.

Los propietarios de viviendas en mercados de alto costo como Ontario enfrentan presiones agudas que superan al resto del país.

% de cambio interanual en deuda no hipotecaria



% de cambio interanual en las tasas de morosidad de más de 90 días



¿Qué significa esto para los clientes?

- **Repercusión en la deuda del consumidor:** La carga de mantener una hipoteca está provocando que los propietarios de viviendas se atrasen en otras facturas. A nivel nacional, la tasa de morosidad de más de 90 días de la deuda no hipotecaria aumentó al 0,77 % (más de 12,5 % interanual) en el T2 del 2026.
- **Fuerte dependencia de la riqueza generacional:** Para los compradores de primera vivienda más jóvenes, los inmensos costos de la vivienda significan que rara vez pueden hacerlo solos. Los compradores de primera vivienda menores de 35 años en Ontario y British Columbia están obteniendo hipotecas conjuntas con prestatarios mayores (generalmente los padres) al **doble de la tasa** observada en el resto de Canadá.

Perspectiva global

A medida que se intensifican los aranceles globales y los impactos petroleros, estas presiones geopolíticas se acumulan en toda la economía mundial, elevando los costos tanto para los consumidores como para las empresas.

Estados Unidos
El S1 del 2026 se caracterizó por un consumidor en forma de K cada vez más amplio que enfrentó una inflación persistente y ahorros agotados. Mientras el PIB se ralentizó a un modesto 1,5 %, el mercado laboral de "sin contratación, sin despidos" se enfrió, alcanzando un 4,2 % de desempleo junto con una participación decreciente. Las empresas enfrentaron severas presiones sobre los márgenes impulsadas por impactos geopolíticos acumulados en Irán y los costos vertiginosos de la infraestructura de IA denominada "RAMageddon".

Canadá
La economía de Canadá está experimentando un modesto repunte en el T2 del 2026, impulsado por meses consecutivos de crecimiento del PIB y una inflación en descenso al 2,8 %. Sin embargo, aun cuando la actividad del consumidor se recupera, la tensión financiera persiste, lo que hace que los consumidores se mantengan cautelosos con las compras importantes en medio de focos persistentes y crecientes de estrés financiero.

Reino Unido
La economía del Reino Unido repuntó con un impulso sólido en el S1 del 2026. Impulsando un crecimiento líder en el G7, el PIB se expandió un 0,6 % en el primer trimestre y un 0,4 % en el segundo. Si bien la inflación subyacente cayó al 2,6 % en junio, aliviando las presiones del costo de vida del consumidor, los obstáculos geopolíticos mantuvieron al Banco de Inglaterra cauteloso, manteniendo la tasa de interés oficial estable en 3,75 %.

España
España concluyó el S1 del 2026 con un fuerte impulso, consolidando su posición como uno de los principales motores de crecimiento de la eurozona. El crecimiento del PIB se aceleró al 0,7 % en el T2 del 2026 (2,7 % interanual), impulsado por una demanda interna resiliente, un sólido consumo de los hogares y una vibrante actividad de servicios. La economía mantiene una perspectiva sólida de cara al S2 del 2026.

Australia
El RBA mantuvo la tasa de interés oficial en 4,35 %. Esta decisión se produce tras evidencias de una moderación de la inflación subyacente. La Junta señaló que los riesgos al alza significativos, en particular las presiones inflacionarias persistentes y los precios más altos de los combustibles, siguen siendo factores críticos en sus perspectivas.

Brasil
En T2 del 2026, Brasil redujo la tasa Selic al 14,25 % para controlar la inflación (3,36 % acumulado del año / 4,64 % interanual), mientras el PIB creció entre 0,2 y 0,3 % trimestre a trimestre (entre 2,2 y 2,5 % anual). A pesar de las condiciones monetarias restrictivas, el crédito a los hogares se expandió entre 8,5 y 9,2 % interanual, mientras que la morosidad general de más de 30 días de atraso se estabilizó en 7,00 %. La demanda de crédito (consultas duras) se recuperó ligeramente hasta 38,6 millones de solicitudes bajo un apetito selectivo de riesgo por parte de los prestamistas.

Nueva Zelanda
La tasa de interés oficial se mantuvo sin cambios en 2,25 % durante S1 del 2026, poniendo fin al ciclo de recortes al resurgir las presiones inflacionarias, con la métrica general por encima de la banda objetivo de 1-3 % al 4,1 % en T2 del 2026. El conflicto en Medio Oriente aún no ha impactado plenamente al PIB.

Ecuador
En S1 del 2026, la expansión del crédito de la banca privada de 9,8 % interanual respaldó el crecimiento económico no petrolero del 2,0 % de Ecuador, financiando principalmente el capital de trabajo empresarial y las necesidades de los consumidores. Las tasas de interés más bajas y la liquidez estable del sistema impulsaron las tasas de conversión, incluso cuando las instituciones financieras mantuvieron estrictos estándares de suscripción.

India
Los desembolsos de préstamos garantizados con oro continúan creciendo, con un valor total de la cartera que aumenta a un ritmo similar trimestre a trimestre. Los préstamos de bajo monto fuera de los bancos privados y públicos (Institución Financiera No Bancaria [IFNB], Fintechs) están ganando impulso.

Argentina
La actividad económica creció 2,3 % interanual en T1 del 2026 y 1,6 % interanual en T2 del 2026, impulsada por la agricultura y la minería, a pesar de una contracción industrial. Mientras tanto, el empleo formal ha caído desde mayo de 2025, manteniendo el desempleo cerca del 8 % y el trabajo informal por encima del 44 %. La inflación en S1 del 2026 alcanzó 33,5 % interanual con una desaceleración al final del período, mientras las tasas de interés bajaron 11,1 p.p. hasta 20,3 %.

1S'26		PIB per cápita	Inflación		Tasa de interés		Desempleo	
		más/menos % interanual*	Percent	más/menos interanual#	Percent	más/menos interanual#	Percent	más/menos interanual#
América del Norte	**US**	1,82 % ▲	**3,50 %**	0,80 ▲	**3,63 %**	-,75 ▼	4,20 %	0,10 ▲
	CA	1,59 % ▲	**3,00 %**	1,3 ▲	**2,25 %**	-,50 ▼	6,40 %	-0,50 ▼
América del Sur	**AR**	2,33 % ▲	**16,80 %**	-5,90 ▼	**20,30 %**	-11,10 ▼	7,90 %	0,00
	EC	2,10 % ▲	**0,70 %**	0,18 ▲	**6,85 %**	-1,61 ▼	3,10 %	-1,10 ▼
	BR	2,00 % ▲	**4,64 %**	-0,71 ▼	**14,25 %**	-0,75 ▼	5,40 %	-0,40 ▼
Europa	**UK**	0,95 % ▲	**2,60 %**	-1,00 ▼	**3,75 %**	-0,25 ▼	4,90 %	-0,20 ▼
	ES	4,90 % ▲	**3,00 %**	3,50 ▲	**2,40 %**	0,25 ▲	9,87 %	-2,30 ▼
Oceanía y Asia	**AU**[1]	1,00 % ▲	**3,80 %**	1,70 ▲	**4,35 %**	0,75 ▲	4,40 %	0,20 ▲
	NZ[2]	0,10 % ▼	**4,10 %**	1,30 ▲	**2,25 %**	-1,00 ▼	5,60 %	0,40 ▲
	IN	7,80 % ▲	**4,38 %**	-2,28 ▲	**5,25 %**	-0,25 ▼	5,50 %	0,40 ▲

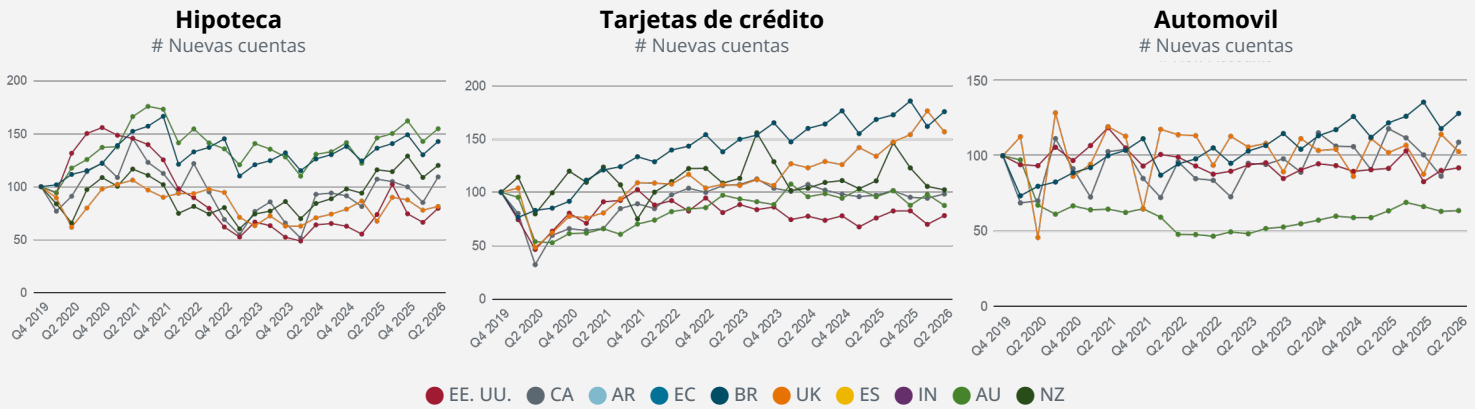
*Los datos muestran el cambio en porcentaje en comparación con este trimestre del año pasado

#Los datos muestran el cambio en puntos básicos en comparación con este trimestre del año pasado

Fuentes: EE. UU. | CA 1 2 | AR 1 2 | EC 1 2 | BR 1 2 UK 1 2 | ES 1 2 | AU 1 2 | NZ 1 2 | IN 1 2

Demanda

La demanda global de crédito en S1 del 2026 muestra una divergencia regional, donde la resiliencia del mercado se ve cada vez más atenuada por los vientos en contra económicos y la política monetaria restrictiva, lo que impacta notablemente en los mercados hipotecarios que anteriormente habían experimentado un crecimiento sostenido a largo plazo.



Norteamérica

Canadá

La demanda de crédito al consumidor se debilitó en el primer semestre de 2026, con las consultas no hipotecarias cayendo por debajo de los niveles del S1 del 2025. La demanda automotriz se mantuvo débil en comparación con el S1 del 2025, cayendo un 9 %.

Esta contracción general destaca una reticencia generalizada entre los canadienses a financiar artículos de alto valor. Si bien los crecientes niveles de morosidad han comenzado a desacelerarse, focos aislados de tensión financiera continúan creciendo en algunas áreas.

Sudamérica

Argentina

La demanda disminuyó durante el S1 del 2026, cayendo un 22,4 % frente al S2 del 2025 y un 36 % frente al S1 del 2025 (interanual).

Ecuador

La demanda de crédito mostró un crecimiento positivo durante 2026, respaldada por una fuerte demanda de capital de trabajo empresarial y préstamos personales.

Brasil

La demanda de crédito mostró un leve repunte estacional en el T2 del 2026, alcanzando 38,6 millones de solicitudes (más de 5,1 % trimestre a trimestre), mientras el Banco Central redujo la tasa Selic al 14,25 %. Los prestamistas se mantuvieron selectivos debido al alto endeudamiento de los hogares y a la estabilización de la morosidad general de más de 30 días en el 7,00 %.

Oceanía y Asia

Australia

La demanda hipotecaria y las consultas cayeron un 9 % interanual en el T2 del 2026, revirtiendo las tendencias de crecimiento previas. Esta caída sigue a las reformas tributarias anunciadas que abolen la mayoría de los beneficios de apalancamiento negativo y del impuesto sobre ganancias de capital para los inversionistas.

Nueva Zelanda

El crecimiento de las consultas hipotecarias impulsado por un mercado competitivo y la rotación de prestatarios se ha moderado en el S1 del 2026, pero los volúmenes permanecen elevados (más de 10,5 % frente al S1 del 2025). Los préstamos personales también tuvieron un crecimiento interanual del 4,9 %, mientras que las tarjetas de crédito cayeron un 2,6 %.

India

La demanda de préstamos con garantía en oro continuó aumentando, creciendo a un ritmo similar al del semestre anterior.

Europa

Spain

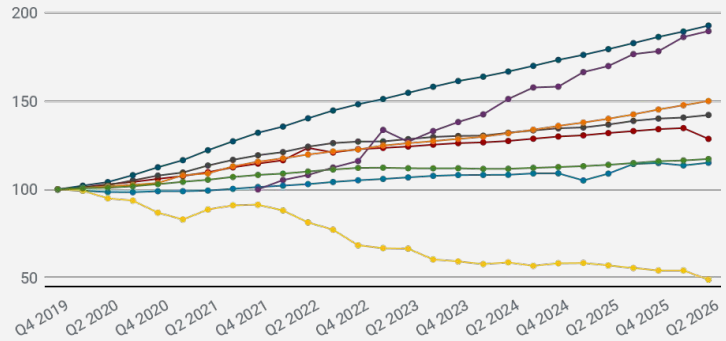
Domestic demand stood out as the main growth engine for Spain in 1H'26. Resilient private spending — backed by steady job creation, real wage gains, and lower borrowing costs — effectively offset softer net external demand.

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.

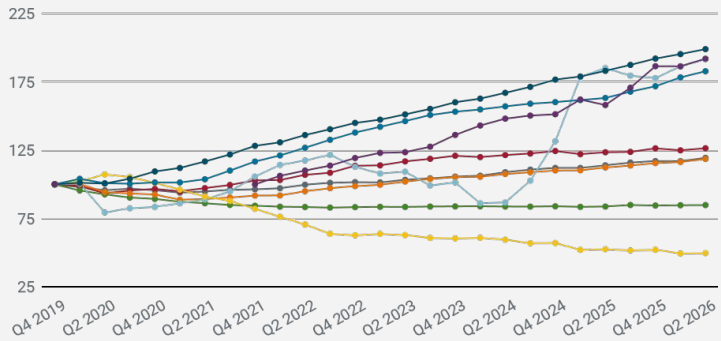
Deuda total

Los niveles de deuda actualmente son resilientes, aunque el impulso se está enfriando en las originaciones en algunas regiones debido a una combinación de controles monetarios más estrictos y un gasto cauteloso de los consumidores.

Deuda hipotecaria



Deuda no Hipotecaria



EE. UU. CA AR EC BR UK ES IN AU NZ

Deuda hipotecaria

Estados Unidos
En el T1 del 2026, la deuda hipotecaria continuó la trayectoria ascendente del año anterior hasta USD 13,2 billones antes de caer 2,5 % interanual en el T2 del 2026.

Canadá
La deuda hipotecaria mantuvo un ascenso constante en el T2 del 2026, aumentando 1,04 % trimestre a trimestre y 3,96 % interanual.

Australia
La caída en las solicitudes de hipotecas aún no ha impactado el tamaño general de la cartera. El valor total de los límites de crédito hipotecario creció un 7,2 % interanual en el T2 del 2026.

Brasil
En el T2 del 2026, la expansión crediticia se mantuvo sólida, con el crédito total al consumidor y los préstamos a hogares creciendo entre 8,5 % y 9,2 % interanual. Las originaciones no hipotecarias (tarjetas de crédito, automotrices y préstamos personales) se dispararon 11,8 % interanual, continuando impulsando el crecimiento del mercado y representando la mayoría de la deuda total de los hogares.

India
La deuda total de la cartera creció un 10 % en comparación con el año pasado.

Deuda no hipotecaria

Estados Unidos
La deuda no hipotecaria de EE. UU. se mantuvo prácticamente estable durante el S1 del 2026, aumentando un 1,2 % del T1 del 2026 al T2 del 2026.

Canadá
Tras una caída en la deuda no hipotecaria en el T1 del 2026, los saldos experimentaron un repunte estacional en el segundo trimestre. La deuda no hipotecaria alcanzó los USD 712,2 mil millones en el T2 del 2026, marcando un salto del 4,8 % interanual y un aumento del 2,09 % respecto al T1 del 2026.

Reino Unido
La tendencia creciente a largo plazo en los saldos de tarjetas de crédito continuó en 2026, lo que demuestra la fuerte demanda y oferta en el mercado. La deuda total de tarjetas de crédito es ahora un 18,5 % superior a los niveles prepandémicos.

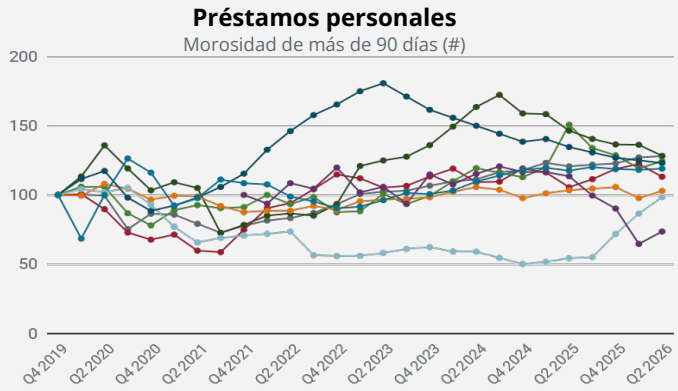
Argentina
Durante el S1 del 2026, los niveles de deuda aumentaron un 5,8 % frente al S2 del 2025 y un 22,8 % frente al S1 del 2025.

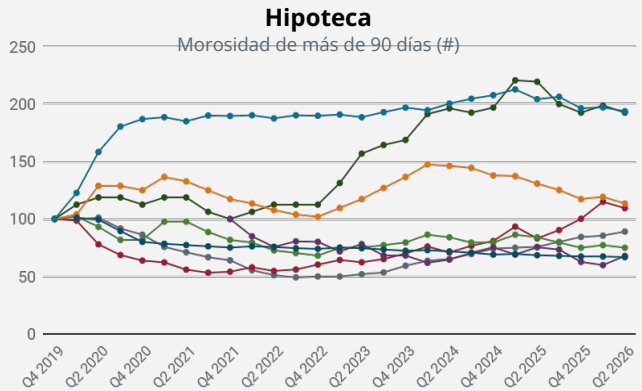
España
El perfil de deuda de España en el S1 del 2026 se caracteriza por un fuerte y continuo desapalancamiento del sector privado (tanto hogares como corporaciones), combinado con una deuda pública alta pero que se consolida gradualmente. El sólido crecimiento nominal del PIB y las tasas de interés más bajas han ayudado a mantener las cargas de deuda financiera muy por debajo de los promedios de la eurozona.

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.

Morosidad

Las tasas de morosidad, tanto de préstamos personales como de hipotecas, se mantienen resilientes en muchas regiones a pesar de los vientos en contra de la economía.





EE. UU. CA AR EC BR UK ES IN AU NZ

Norteamérica

Estados Unidos
Las morosidades hipotecarias subieron a 0,99 % en el T1 del 2026 antes de estabilizarse en 0,94 % en el T2 del 2026, ambas notablemente más altas en comparación con los períodos interanuales correspondientes (0,81 % en el T1 del 2025 y 0,72 % en el T2 del 2025). Las tasas de morosidad de préstamos a plazos comenzaron el año en 2,15 % antes de descender a 1,99 % en el T2 del 2026.

Canadá
Las tasas nacionales de morosidad no hipotecaria mostraron una mejora estacional respecto al trimestre anterior, pero se mantienen persistentemente elevadas interanualmente. Esta tensión financiera continua se siente ampliamente, con aproximadamente 1 de cada 21 canadienses omitiendo un pago de crédito durante el T2 del 2026.

Sudamérica

Argentina
Las tasas de morosidad siguieron aumentando, llegando al 15 % en el T2 del 2026, casi duplicando la tasa del T2 del 2025.

Ecuador
La morosidad se mantuvo estable en general, mitigando los ingresos reales estancados con estrategias de cobranza y aprovisionamiento.

Brasil
Para el T2 del 2026, la morosidad general (más de 30) mostró signos de estabilización en el 7 %, disminuyendo ligeramente desde los picos del T1 del 2026 (7,28 %) mientras el Banco Central comenzó los recortes de la tasa Selic (hasta el 14,25 %). A pesar de un mercado laboral resiliente, el alto apalancamiento de los hogares y el uso del crédito continúan pesando sobre la capacidad de pago.

Europa

Reino Unido
While credit metrics stabilized through late 2025, delinquency rates across unsecured markets have recently edged upward. This emerging trend highlights how cumulative debt burdens continue to squeeze household liquidity despite broader economic recovery.

Oceanía y Asia

Australia
Si bien las tasas de morosidad de hipotecas y préstamos personales por cuentas se mantienen estables, el valor total de los saldos morosos de estas cuentas aumentó significativamente, incrementándose un 7,5 % y un 14,1 % respectivamente.

Nueva Zelanda
Las morosidades hipotecarias se mantuvieron ampliamente estables en 0,29 % durante el S1 del 2026. Mientras tanto, las morosidades no hipotecarias experimentaron distintos niveles de mejora, liderados por los préstamos para automóviles (menos de 26 pbs), los préstamos personales (menos de 5 pbs) y las tarjetas de crédito (menos de 2 pbs).

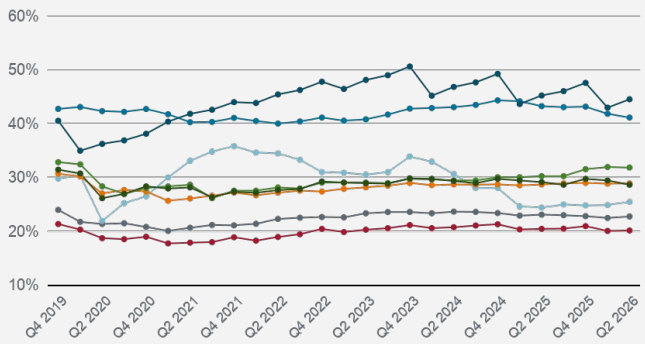
India
Las morosidades hipotecarias mejoraron en 18 pbs en el T2 del 2026 en comparación con el T2 del 2025.

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.

Tarjetas de crédito

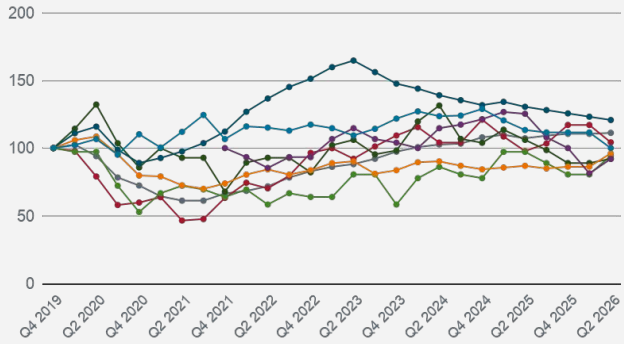
La mayoría de las regiones continúan viendo tasas de morosidad estables, con focos de mejora, lo que refleja la resiliencia subyacente de los consumidores en medio de la turbulencia del mercado.

Utilización de tarjetas de crédito



Tarjeta de crédito

Morosidad de más de 90 días (#)



EE. UU. CA AR EC BR UK ES IN AU NZ

Utilización de tarjetas

Estados Unidos
U.S. credit card utilization remained flat to just above 20% to begin the year and through 1H'26.

Canadá
Tras un inicio de año lento en el uso de tarjetas de consumo, los saldos y la utilización de tarjetas de crédito crecieron en el segundo trimestre, respaldados por un aumento estacional del gasto del consumidor.

Argentina
La utilización de tarjetas de crédito se mantiene estable durante el S1 del 2026, en torno a una ratio del 25,4 %.

Ecuador
La utilización de tarjetas de crédito se mantiene estable, respaldada por una deuda y límites constantes.

India
Las tarjetas de crédito siguen disminuyendo, lo que resulta en menores adquisiciones y también en límites más bajos en las nuevas adquisiciones.

Morosidad de tarjetas

Estados Unidos
La morosidad de más de 90 días de las tarjetas de crédito en EE. UU. se mantuvo estable al comienzo del año en 1,86 % antes de descender a 1,65 % en el T2 del 2026. La tasa del T2 fue marginalmente superior al período comparable del T2 del 2025 de 1,55 %.

Canadá
La tasa de morosidad general de más de 90 días ($) para tarjetas de crédito mejoró ligeramente al 4,19 % en el T2 del 2026, desde el 4,28 % del trimestre anterior, pero aún se mantuvo por encima de 2025, mostrando un aumento anual del 6,8 %.

Brasil
Las tasas de interés de las tarjetas de crédito, particularmente para el crédito rotativo, se mantuvieron en niveles extremadamente elevados durante el T2 del 2026. Según datos del Banco Central, las tasas promedio del crédito rotativo se mantuvieron por encima del 400 % anual, a pesar de la reducción inicial de la tasa Selic al 14,25 %. Junto con una tasa de utilización de límite del 44,50 %, estas condiciones continuaron limitando la capacidad de pago de los prestatarios, sosteniendo la presión sobre las finanzas de los hogares y manteniendo los niveles de morosidad bajo estrecha vigilancia.

Australia
Las tasas generales de morosidad de tarjetas se mantienen estables a pesar de entornos desafiantes. Si bien la tasa de morosidad de más de 90 días para tarjetas de crédito se mantuvo sin cambios, el valor total de los saldos morosos aumentó un 3,4 % interanual.

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 aquí presentada es solo para fines informativos generales. Ni Equifax ni ninguna de sus filiales ofrecen ninguna representación o garantía explícita o implícita en cuanto a la exactitud o integridad de la información contenida en este documento. Equifax y sus filiales renuncian expresamente a toda responsabilidad que pudiera basarse total o parcialmente en dicha información, sus errores u omisiones. Esta información se encuentra condicionada en su totalidad por las notas a pie de página, suposiciones y otras declaraciones calificativas contenidas en este documento. No se debe confiar en esta información para tomar ninguna decisión financiera o de otro tipo. 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.

Copyright © 2026, Equifax Inc., Atlanta, Georgia. Todos los derechos reservados. Equifax es una marca comercial registrada de Equifax Inc.

26-25260556