



**EQUIFAX**

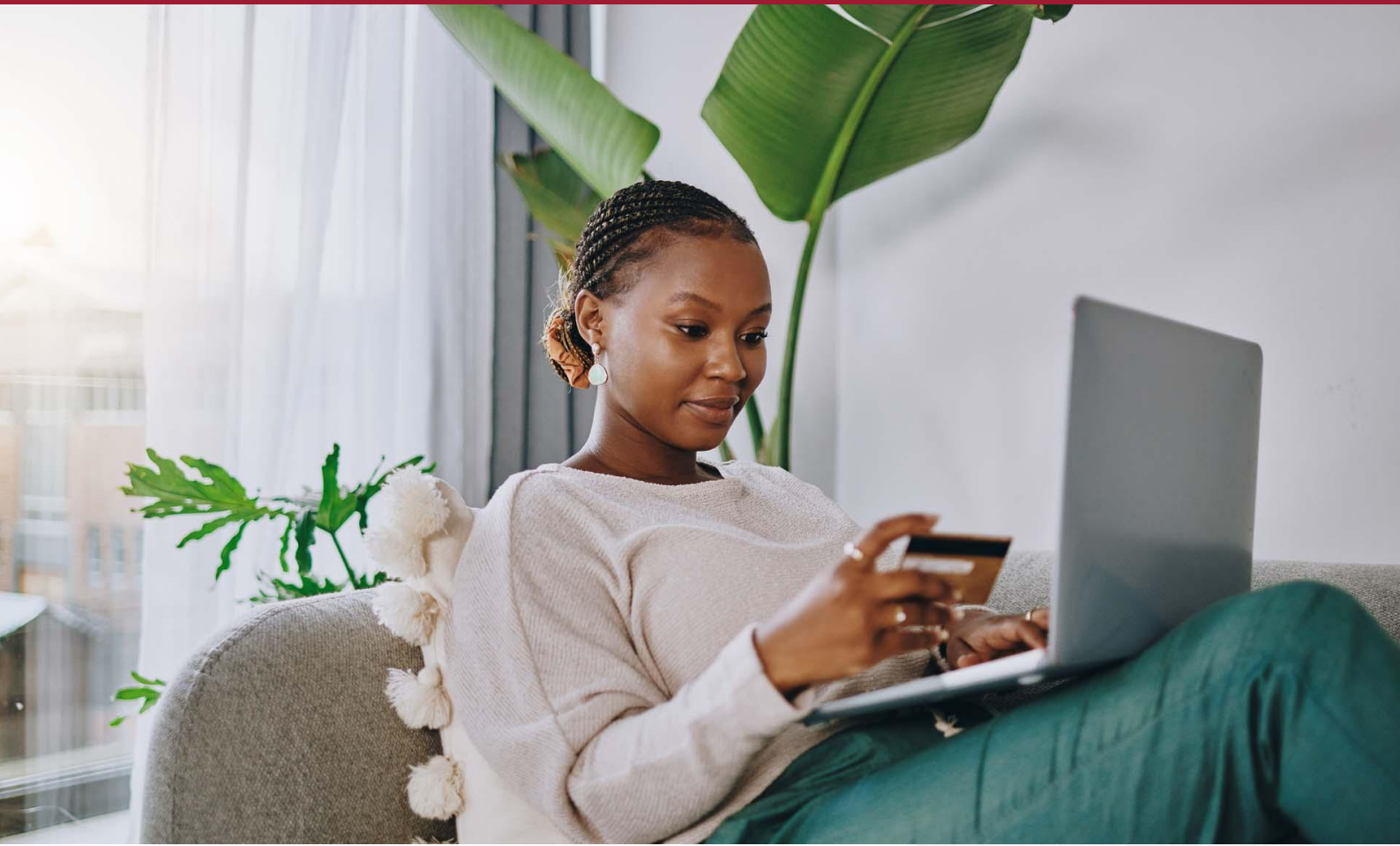


# Tendencias Crediticias Globales

Tendencias Crediticias Emergentes de 2025

# Año completo

2025 LANZAMIENTO



Si bien las condiciones económicas mundiales muestran diversos niveles de volatilidad, una moderación general de la política monetaria ha dado lugar a un repunte de la demanda y a una estabilización de la tasa de morosidad en muchas regiones. Sin embargo, las persistentes presiones de los costos siguen impulsando la dependencia del crédito no garantizado para mantener las necesidades de los hogares.

## Índice

### Destacados

- 3 EE. UU.
- 4 Reino Unido
- 5 Australia
- 6 Canadá
  
- 7 Visión global

### Tendencias crediticias

- 8 Demanda
- 9 Deuda general
- 10 Morosidades
- 11 Tarjetas de crédito



# El Índice del Pulso de Mercado Equifax muestra un cambio en el impulso generacional

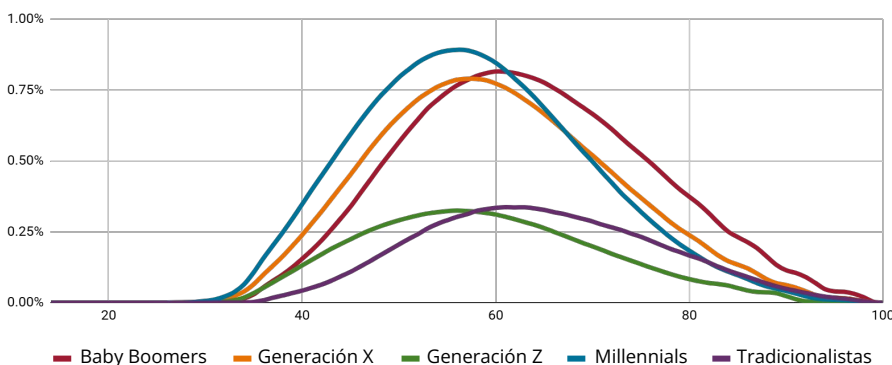
Equifax introdujo el Índice del Pulso de Mercado en 2025 como una forma de destacar mejor y proporcionar una visión multidimensional del estado financiero de los consumidores de EE. UU.

Acerca del Índice del Pulso de Mercado:

- Measures Mide puntos de datos financieros clave del consumidor, como **crédito, deuda, ingresos, capacidad y activos**
- Permite realizar comparaciones precisas en diversos grupos demográficos y generaciones
- Se basa en una escala de 1 a 100 y se actualiza trimestralmente
- El promedio del Índice del Pulso de Mercado en la población de EE. UU. aumentó ligeramente a 61,6 al final del T4 del 2025

El gráfico a continuación, derivado del Índice del Pulso de Mercado, **visualiza la diversidad financiera dentro de cada generación**, mostrando el efecto estabilizador de los activos acumulados: los consumidores mayores son consistentemente más estables financieramente, con menos personas que caen en las áreas de Índice más bajo. Las generaciones más jóvenes, la Generación Z en particular, no han tenido la ventaja del tiempo y muestran más variabilidad a medida que comienzan sus vidas financieras.

## Comparación generacional según el Índice del Pulso de Mercado



## ¿Qué significa esto para los clientes?

- La Generación Z experimentó un aumento del 0,71 % en su puntuación del Índice del Pulso de Mercado para el T3 del 2025, superando a los Millennials, lo que sugiere que a medida que la Generación Z ingresa a la fuerza laboral y construye crédito, su estabilidad financiera crece y se acerca al promedio nacional actual de 61,6.
  - Señala una excelente oportunidad para construir relaciones con la Generación Z ahora, antes de que estén completamente establecidos.
  - Los prestamistas y minoristas deben enfocarse en involucrar a la Generación Z con herramientas de construcción de crédito y productos de nivel de entrada hoy para ganar su lealtad para el mañana.
- Las empresas deben adoptar estrategias matizadas y segmentadas, que incluyan campañas personalizadas, planes de pago flexibles y educación financiera proactiva, para abordar las experiencias divergentes de los diferentes grupos de consumidores en una economía en forma de K.



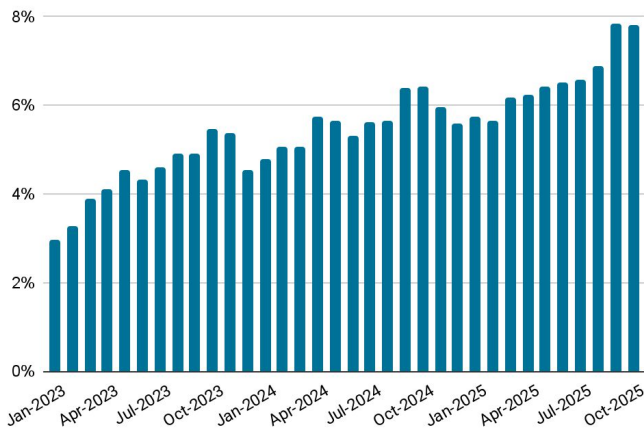
# El auge del re-commerce

El crecimiento en las plataformas y la actividad del re-commerce demuestra un cambio significativo hacia la economía circular, impulsado por claras motivaciones financieras.

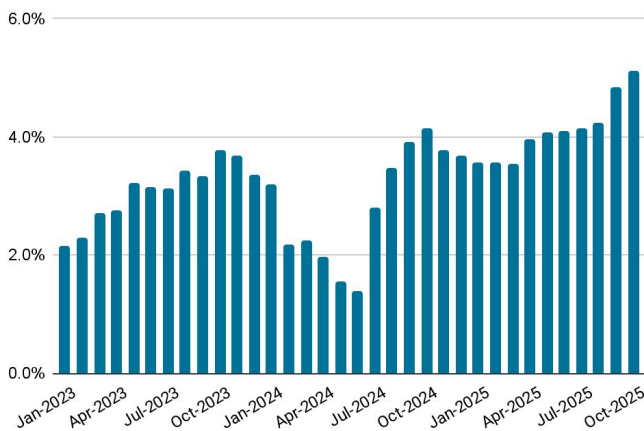
**Para los compradores:** Esta es una estrategia prudente de manejo de costos, que permite a los hogares adquirir bienes a precios más bajos para hacer rendir los ingresos disponibles. La prevalencia de las compras de segunda mano ha experimentado un aumento **de 2,6 veces**, creciendo de menos **del 3 % a casi el 8 %** desde principios de 2023.

**Para los vendedores:** Las plataformas ofrecen un canal accesible para generar ingresos suplementarios a partir de artículos no deseados, impulsando los presupuestos de los hogares. La proporción de vendedores ha experimentado un **crecimiento del 136 %**, con una participación que aumentó **del 2,2 % al 5,1 %** durante el mismo período.

**% de consumidores del Reino Unido que compran a proveedores de segunda mano**



**% de consumidores del Reino Unido que venden en mercados de segunda mano**



## ¿Qué significa esto para los clientes?

- Los consumidores tratan cada vez más sus bienes domésticos como activos líquidos, utilizando los mercados para generar ingresos suplementarios, ayudando a proteger sus compromisos crediticios principales de la morosidad.
- A medida que algunos consumidores pasan de las tiendas minoristas de alta gama a las plataformas de segunda mano, los datos de transacciones pueden mostrar tamaños de compras individuales más bajos pero una mayor frecuencia; esto requiere una visión más matizada del uso de tarjetas de crédito y de los métodos de pago diferido como BNPL (Compre Ahora, Pague Después) para distinguir entre la gestión prudente del dinero y la dificultad financiera.

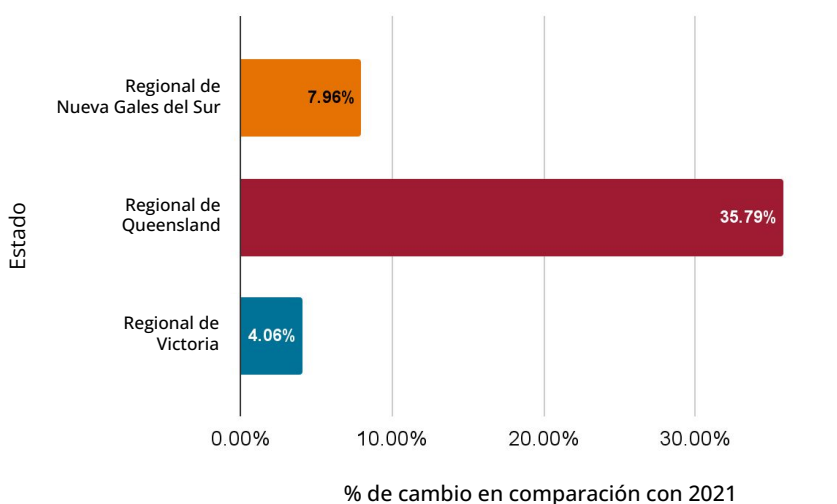


# El aumento de cuentas de hipotecas respaldadas por inversionistas en lugares más rurales a medida que aumentan los valores de las propiedades en áreas metropolitanas

Los recientes incentivos gubernamentales para ayudar activamente a los australianos a poseer su propia casa han impulsado algunos resultados positivos. En el T4 del 2025, vimos un 11,2 % más de compradores de primera vivienda\* en comparación con el T4 2024. El aumento en el valor de las propiedades ha empujado tanto a los inversionistas como a los compradores que ocupan sus viviendas hacia lugares más rurales, a medida que el capital y los centros de las ciudades se vuelven más costosos.

El crecimiento de las cuentas de hipotecas respaldadas por inversionistas\* fuera de los centros de las ciudades alcanzó el 18,27 % en 2025, sustancialmente más alto que el crecimiento del 6,62 % en las cuentas de hipotecas de residencia principal\*. Esta expansión agresiva fue liderada por el aumento del 36 % de Queensland (en comparación con 2021), con Nueva Gales del Sur y Victoria también contribuyendo con un crecimiento del 8 % y el 4 %, respectivamente.

## % de cambio de cuentas de hipotecas respaldadas por inversionistas por regiones estatales en comparación con 2021



\*Equifax identifica a los titulares de hipotecas respaldadas por inversionistas frente a los titulares de residencia principal mediante un indicador basado en datos. Esta clasificación se basa en las personas que tienen dos o más cuentas hipotecarias, o que abrieron una nueva cuenta hipotecaria sin actualizar su dirección residencial en un plazo de cuatro meses tras la apertura de la cuenta.

## ¿Qué significa esto para los clientes?

- Las intervenciones gubernamentales pueden causar aumentos repentinos en los volúmenes de solicitudes. Revise los marcos de evaluación de préstamos para garantizar suficiente agilidad para captar los cambiantes perfiles de los prestatarios.
- La volatilidad de los mercados regionales, particularmente aquellos con alta exposición a riesgos de una sola industria, significa que los proveedores de préstamos deben considerar políticas localizadas de evaluación de riesgos.
- Los prestamistas tienen la oportunidad de optimizar sus estrategias de refinanciación previendo tasas de efectivo más altas, ya que los consumidores buscarán activamente mejores tasas de interés.



# Fraude en aumento: 1,3 mil millones de dólares en “fraude oculto” en el crédito canadiense

El fraude crediticio en Canadá se está volviendo cada vez más sofisticado a medida que los grupos del crimen organizado aprovechan las brechas digitales y la IA para explotar el sistema financiero. En 2025, vimos un aumento significativo en el fraude relacionado con vehículos y delitos de identidad “sin rostro” que pueden eludir la seguridad tradicional.

Las formas más frecuentes de fraude crediticio en Canadá **son la acumulación de préstamos para automóviles**, donde los delincuentes explotan los retrasos en los informes para financiar varios vehículos simultáneamente sin intención de pagar; **el fraude de “nunca pagar”**, que implica la apertura de nuevas cuentas seguidas de un incumplimiento inmediato y total; y **el fraude de quiebra**, una estafa a largo plazo donde los estafadores construyen perfiles sólidos solo para agotar todos los límites y desaparecer.

El fraude de identidad sintética a menudo actúa como el motor de estos esquemas: combina datos robados reales con detalles falsos para ejecutar estas operaciones de alto valor sin que una víctima real sea alertada.

*Niveles estimados de “fraude oculto” en Canadá dentro de saldos de más de 90 días al final de 2025*



**\$444M**



**\$141M**



**\$570M**



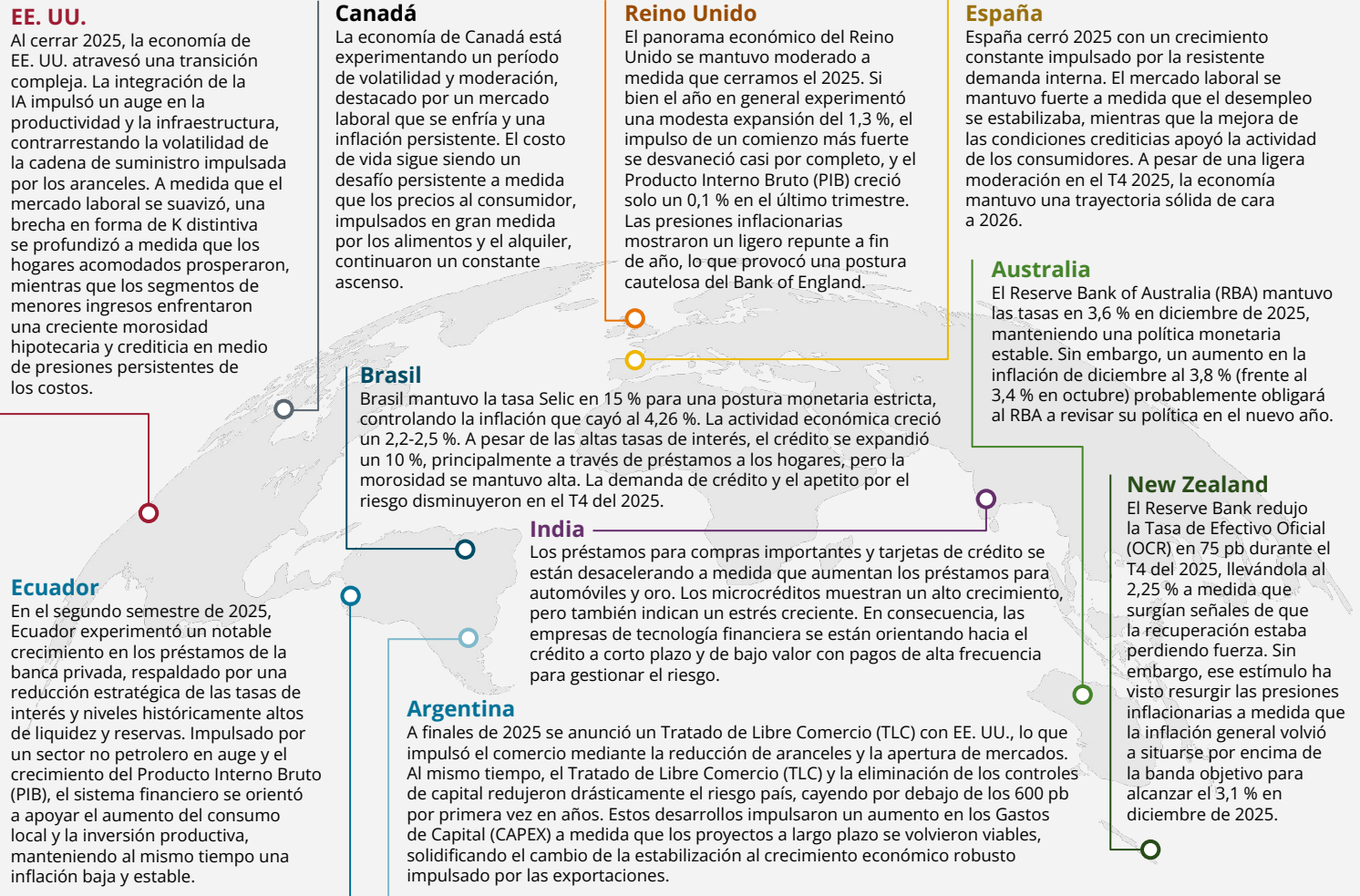
**\$136M**

## ¿Qué significa esto para los clientes?

- Los prestamistas están cada vez más expuestos a pérdidas financieras por fraude “oculto” dentro de sus carteras, lo que puede no ser identificado y llevar a decisiones estratégicas de adjudicación ineficaces y reactivas, como endurecer los límites de la puntuación crediticia que en última instancia obstaculizan el crecimiento de la cartera.
- Las estrategias de cobranza y recuperación también pueden verse obstaculizadas, lo que resulta en una actividad operativa desperdiciada y recursos gastados intentando recuperar saldos pendientes de cuentas fraudulentas.
- El aprovechamiento de puntuaciones de lucha contra el fraude específicas y modelos de IA combinados con una segmentación mejorada de cobranza y recuperación puede ayudar a los prestamistas a hacer crecer sus carteras mientras mitigan este riesgo.

# Visión global

Las economías de todo el mundo muestran condiciones económicas diversas, con algunas regiones experimentando mayor volatilidad hacia el final de 2025.



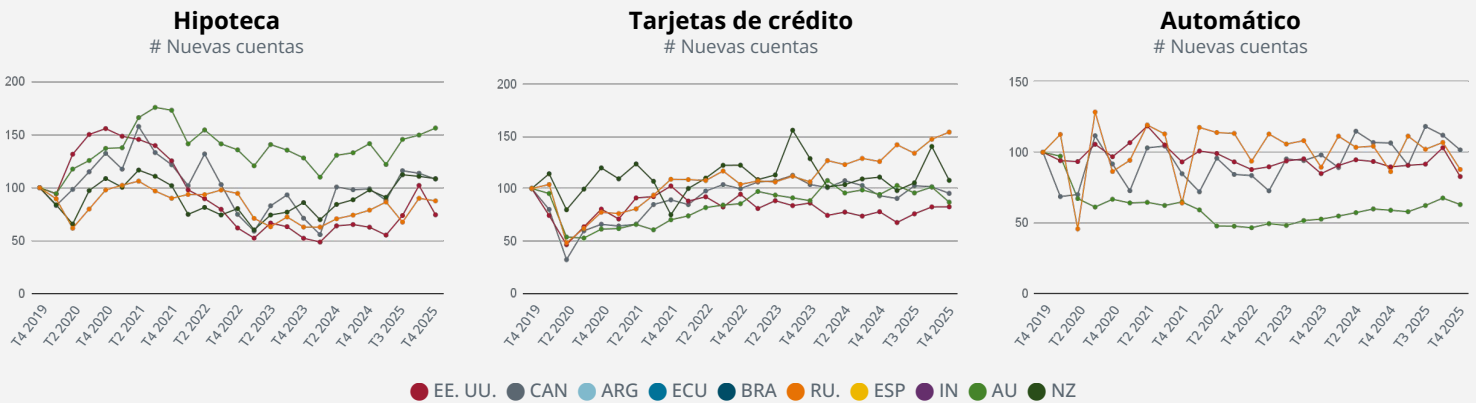
		PIB per cápita	Inflación		Tasa de interés		Desempleo	
		+/- %YoY*	Porcentaje	+/- YoY#	Porcentaje	+/- YoY#	Porcentaje	+/- YoY*
América del Norte	EE. UU.	1,79% ▲	2,70%	0,20 ▲	3,60%	-0,73 ▼	4,40%	0,30 ▲
	Canadá	0,52% ▲	2,30%	0,40 ▲	2,25%	-0,75 ▼	6,50%	-0,10 ▼
América del Sur	Argentina	3,80% ▲	7,79%	-179,5 ▼	25,46%	-6,54 ▼	6,60%	-0,30 ▼
	Ecuador	3,91% ▲	-0,30%	1,39 ▲	7,76%	-2,67 ▼	2,60%	-0,10 ▼
	Brasil	2,50% ▲	4,26%	-0,30 ▼	15,00%	2,00 ▲	5,10%	-0,10 ▼
Europa	Reino Unido	0,60% ▲	3,40%	0,90 ▲	3,75%	-1,00 ▼	5,20%	0,80 ▲
	España	6,00% ▲	3,00%	-1,10 ▼	2,00%	-1,15 ▼	9,93%	-0,67 ▼
Oceanía y Asia	Australia <sup>1</sup>	0,40% ▲	3,80%	0,60 ▲	3,60%	0,25 ▲	4,20%	-0,10 ▼
	Nueva Zelanda <sup>2</sup>	-1,30% ▼	3,10%	0,90 ▲	2,25%	-1,50 ▼	5,40%	0,30 ▲
	India	4,60% ▲	1,33%	-3,89 ▼	5,25%	-1,25 ▼	4,80%	-0,30 ▼

\*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

La demanda de productos garantizados, como las hipotecas, está aumentando en todo el mundo debido al aumento de los costos de la vivienda y los automóviles que facilita la financiación crediticia. Los consumidores de todas las regiones están utilizando productos de crédito no garantizado como tarjetas de crédito para administrar los gastos del hogar.



## Norteamérica

### Canadá

La demanda general de nuevo crédito se ha desacelerado, y las consultas de los consumidores cayeron en la mayoría de los principales productos de crédito de deuda no hipotecaria. Esta disminución generalizada en la actividad de búsqueda de crédito, particularmente en las consultas de bancos y tarjetas de crédito, refleja una creciente cautela entre los consumidores que navegan por el panorama económico actual.

## Sudamérica

### Argentina

La demanda disminuyó durante la segunda mitad de 2025, con un rendimiento inferior al de la primera mitad del año.

### Ecuador

Se observó una disminución en las consultas, lo que se alinea con un enfoque del consumidor más cauteloso e implica una mejora en las tasas de conversión.

### Brasil

La demanda de crédito continuó moderándose en el T4 del 2025, un reflejo de las estrictas condiciones monetarias y la tasa Selic del 15 %. Los prestamistas se mantuvieron cautelosos debido a la alta deuda corporativa y de los hogares, y las persistentes presiones de morosidad.

## Europa

### España

La demanda de crédito se mantuvo sólida hasta fin de año, impulsada por los préstamos para la adquisición de viviendas y la mejora de la confianza del consumidor. Si bien las tasas de interés se estabilizaron en el S2 del 2025, las expectativas favorables del mercado inmobiliario continuaron apoyando un crecimiento constante en las nuevas originaciones de crédito.

## Oceanía y Asia

### Australia

Las consultas hipotecarias registraron su mayor crecimiento interanual desde 2021 (más del 12,3 %) impulsadas por los importantes incentivos gubernamentales para los compradores de primera vivienda. Las nuevas cuentas de tarjetas de crédito aumentaron durante el T4 del 2025, impulsadas por las generaciones más jóvenes de entre 18 y 25 años.

### Nueva Zelanda

Los volúmenes de consultas hipotecarias aumentaron un 17,2 % interanual en el T4 del 2025. Sin embargo, el crecimiento más moderado en las cuentas activas sugiere que este pico está siendo impulsado por un aumento en las compras de comparación y la rotación de prestamistas. Las consultas de préstamos personales y tarjetas de crédito experimentaron una disminución interanual de alrededor del 1,0 %.

### India

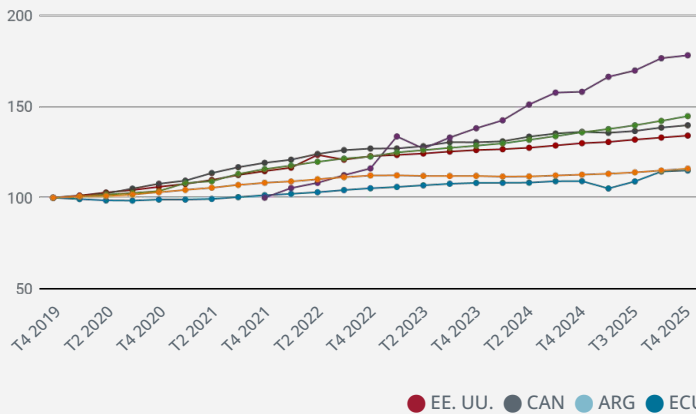
La demanda de préstamos para oro y automóviles está aumentando con una Tasa de Crecimiento Anual Compuesto (CAGR) de aproximadamente el 40 %.

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.

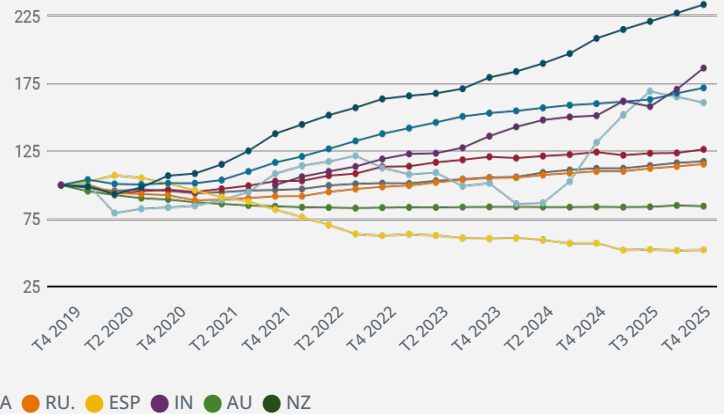
# Deuda general

La expansión de la deuda se ha moderado en algunas regiones donde se han implementado controles monetarios más flexibles. Otras continúan creciendo a un ritmo sostenido.

Deuda hipotecaria



Deuda no hipotecaria



## Deuda hipotecaria

### EE. UU.

En 2025, la deuda hipotecaria de EE. UU. continuó una trayectoria ascendente constante e ininterrumpida, terminando el año con un aumento interanual del 3 % en el T4 del 2025.

### Canadá

El crecimiento de la deuda hipotecaria se recuperó con fuerza en la segunda mitad de 2025, acelerándose a un aumento interanual del 2,65 % en el T4 del 2025.

### Australia

Los recientes incentivos gubernamentales han contribuido al crecimiento de la cartera, con el límite promedio de cuentas recién abiertas, que aumentó un 8,7 % en el T4 del 2025, alcanzando ahora aproximadamente 550 mil.

### Brasil

En el T4 del 2025, la expansión del crédito se mantuvo fuerte, con el crédito al consumo total y los préstamos a los hogares aumentando notablemente, mientras que la deuda no hipotecaria continuó creciendo rápidamente y constituyó una gran parte de la deuda de los hogares.

### España

La deuda hipotecaria mantuvo su tendencia hacia la estabilidad. El T4 del 2025 mostró una ligera recuperación en los nuevos saldos a medida que la mejora de las condiciones crediticias y las tasas de interés estables alentaron la actividad de adquisición de viviendas.

### India

La deuda hipotecaria repuntó con fuerza en el S2 2025, impulsada por la demanda sostenida de adquisición de viviendas.

## Deuda no hipotecaria

### EE. UU.

Después de una pequeña caída en el T1 2025, el índice de deuda no hipotecaria de EE. UU. reanudó un ascenso constante y gradual durante el resto de 2025, manteniendo su tendencia de crecimiento general a largo plazo.

### Canadá

La deuda de los consumidores de deuda no hipotecaria total ascendió a 698 mil millones de dólares, marcando un aumento interanual del 4,5 %. El aumento está impulsado principalmente por la deuda de tarjetas de crédito (4 %) y la deuda de automóviles (7,7 %). Además, la deuda no hipotecaria promedio por consumidor aumentó a \$22 377, un aumento interanual del 2,0 %.

### Reino Unido

La tendencia gradual de aumento a largo plazo en los saldos de las tarjetas de crédito continuó en el T4 del 2025, demostrando la fuerte demanda y oferta en el mercado. La deuda total de tarjetas de crédito está ahora un 12,6 % por encima de los niveles previos a la pandemia.

### Argentina

Durante la segunda mitad de 2025, los niveles de deuda mantuvieron una tendencia a la baja en las tarjetas de crédito, así como en los préstamos garantizados y no garantizados.

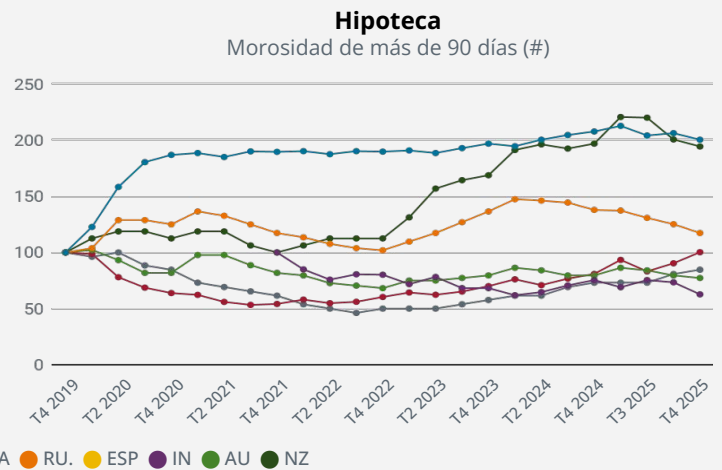
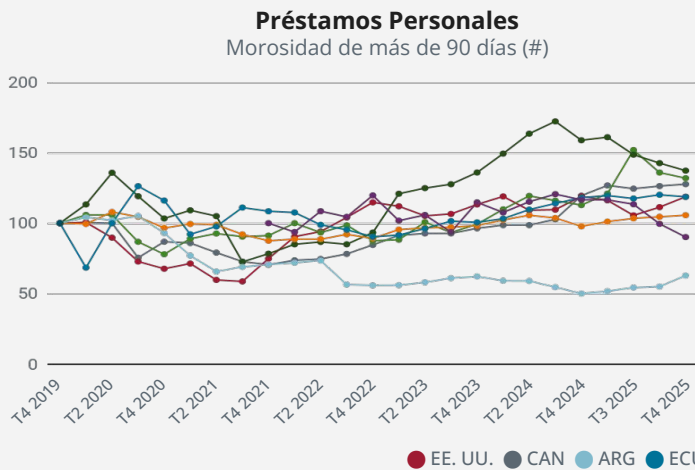
### España

La deuda no hipotecaria total continuó su trayectoria ascendente gradual, cerrando el año con un aumento interanual constante. Este crecimiento fue respaldado principalmente por una recuperación del crédito al consumo y los préstamos personales, lo que refleja una mayor confianza de los hogares de cara a 2026.

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

Las tasas de morosidad tanto para los préstamos personales como para las hipotecas experimentaron ligeras mejoras en muchas regiones al cierre de 2025, luego de un período de niveles previamente elevados.



## Norteamérica

### EE. UU.

Las hipotecas subieron constantemente a lo largo de 2025, aumentando del 0,68 % al 0,80 % en el T4 del 2025. En comparación con 2024, los préstamos personales siguieron un patrón fluctuante similar a lo largo de 2025, aunque a tasas ligeramente más bajas y cerraron el año aproximadamente 30 pb más bajos interanualmente.

### Canadá

Si bien el desempeño del crédito al consumo muestra una mejora interanual, sigue bajo presión con los impagos aumentando constantemente a lo largo del año actual. En el T4 del 2025, más de 1,5 millones de canadienses no cumplieron con el pago de un crédito, una cifra que fue de 30,7 mil menos interanualmente, pero que aún es 31,5 mil mayor intertrimestralmente.

## Sudamérica

### Argentina

Las tasas de morosidad continúan aumentando, en línea con la tendencia observada en cada trimestre desde principios de 2025.

### Ecuador

La morosidad se mantuvo estable en general, mitigando los ingresos reales planos con estrategias de cobranza y provisiones.

### Brasil

En el T4 del 2025, la morosidad mostró signos de presión renovada, impulsada por la alta deuda de los hogares, las elevadas tasas de interés y el uso sostenido del crédito. A pesar de un mercado laboral aún resistente, las condiciones financieras más estrictas limitaron la capacidad de los prestatarios y deterioraron gradualmente la calidad del crédito.

## Europa

### Reino Unido

Tras un panorama mixto a principios de 2025, las tasas de morosidad se han estabilizado desde entonces. Esta buena noticia sugiere que el mercado está encontrando su equilibrio, a medida que los consumidores siguen adaptándose al clima financiero y reanudan la trayectoria positiva observada a finales de 2024.

## Oceanía y Asia

### Australia

A pesar de una disminución trimestral en la morosidad, la exposición financiera está creciendo. Los impagos de más de 90 días se mantienen sin cambios en volumen, pero aumentan un 6,8 % en valor en comparación con el T4 2024, una clara señal de que el estrés crediticio está migrando a saldos de préstamos más grandes.

### Nueva Zelanda

La morosidad hipotecaria en etapa tardía ha dado un giro y ahora está en lento descenso. A partir del T4 del 2025, la morosidad se redujo 2 pb secuencialmente y 3 pb interanualmente, lo que confirma que la tendencia alcista anterior ha alcanzado su punto máximo. Todos los demás productos de consumo también están mejorando lentamente.

### India

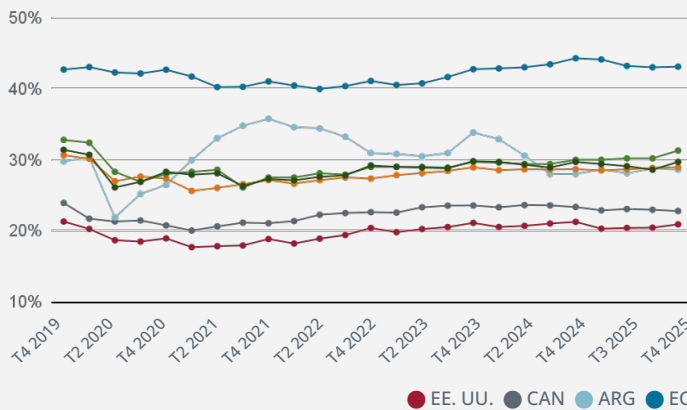
La morosidad general de la industria es estable excepto en el tamaño de los montos más pequeños. Las tarjetas de crédito continúan siendo el segmento de mayor riesgo, las hipotecas muestran un aumento gradual pero notable en el estrés.

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.

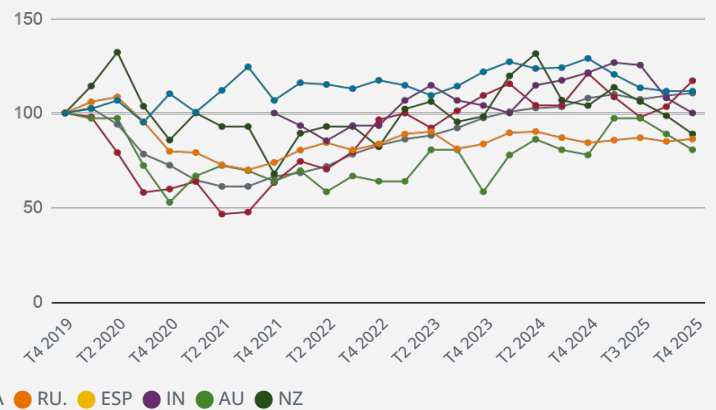
# Tarjetas de crédito

El aumento en el costo de vida ha impulsado a los consumidores en algunas regiones a utilizar crédito no garantizado, aunque la morosidad se mantiene relativamente estable en la mayoría de las áreas.

**Utilización de tarjetas de crédito**



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



## Uso de tarjetas de crédito

### EE. UU.

El uso de tarjetas de crédito en EE. UU. se mantuvo notablemente estable justo por encima del 20 % durante 2025, desacelerándose en la primera mitad del año y bajando 30 pb interanualmente a 20,9 % para el T4 del 2025.

### Canadá

El uso de tarjetas de crédito cayó al 22,8 % para fines de 2025, alcanzando su nivel más bajo desde el T2 23. Esto fue impulsado por un gasto por debajo del promedio durante la temporada navideña combinado con el aumento de los límites de crédito.

### Argentina

La disminución en los saldos de tarjetas de crédito está vinculada al estancamiento del tipo de cambio entre el dólar estadounidense y el peso argentino, junto con una tasa de inflación mensual del 2,8 %. Los niveles de uso se mantuvieron estables durante la segunda mitad de 2025.

### Ecuador

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

### India

Las tarjetas de crédito dentro del segmento de mercado abierto disminuyeron hasta el final de 2025, lo que resultó tanto en menores adquisiciones como en límites más bajos para las nuevas adquisiciones.

## Morosidades

### EE. UU.

En 2025, la morosidad de más de 90 días de tarjetas de crédito en EE. UU. experimentó un fuerte repunte en el T4 del 2025 después de mantenerse relativamente estable (cerca de los niveles de finales de 2024) durante la primera mitad del año. Este repentino aumento de fin de año empujó la cifra del T4 del 2025 a 1,86 %, el más alto desde que alcanzó el pico pospandemia del 1,92 % en el T4 2024.

### Canadá

Los consumidores más jóvenes, específicamente los Millennials tardíos y la Generación Z temprana, son los principales impulsores de un aumento continuo en los impagos de tarjetas de crédito, lo que empuja las tasas de morosidad en dólares de más de 90 días totales a un 10,7 % interanual y un 2,6 % intertrimestral.

### Brasil

Las tasas de interés de las tarjetas de crédito, en particular para el crédito renovable, se mantuvieron en niveles extremadamente altos a lo largo de 2025. Según datos del Banco Central, las tasas de crédito renovable promedio se mantuvieron por encima del 400 % anual para fin de año. Estas condiciones continuaron limitando la capacidad de pago de los prestatarios, manteniendo la presión sobre las finanzas de los hogares y contribuyendo a niveles de morosidad persistentemente altos.

### Australia

Las tasas de morosidad general se han suavizado en comparación con el trimestre anterior, sin embargo, los riesgos de las tarjetas de crédito están aumentando. Si bien los impagos tardíos (más de 90) experimentaron solo un aumento fraccional en el número de cuentas, el valor financiero de esta morosidad creció un 9,4 % 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.



*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.