



EQUIFAX

Tendances mondiales du crédit

Tendances émergentes du crédit de 2025

L'année complète

2025 PUBLICATION



Bien que la conjoncture économique mondiale affiche divers niveaux d'instabilité, une modération générale de la politique monétaire a entraîné une reprise de la demande et la stabilisation du taux d'arriérés dans de nombreuses régions. Cependant, les pressions persistantes sur les coûts continuent de stimuler la dépendance au crédit non garanti pour subvenir aux besoins essentiels des ménages.

Table des matières

Pleins feux

- 3 | Les États-Unis
- 4 | Le Royaume-Uni
- 5 | L'Australie
- 6 | Le Canada

- 7 | Aperçu mondial

Tendances de crédit

- 8 | Demande
- 9 | Dette globale
- 10 | Arriérés
- 11 | Cartes de crédit



L'indice Pouls du marché d'Equifax montre un changement dans la dynamique générationnelle

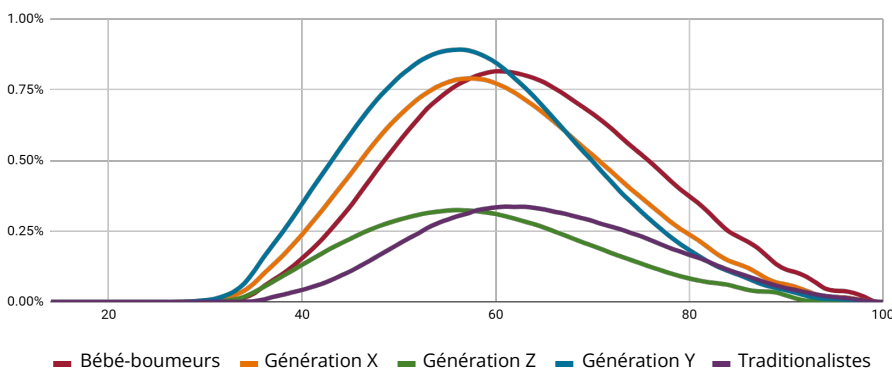
Equifax a introduit l'indice Pouls du marché en 2025 comme moyen de mieux mettre en évidence et de fournir une vue multidimensionnelle de la situation financière des consommateurs états-uniens.

À propos de l'indice Pouls du marché :

- Mesure les points de données financiers clés des consommateurs tels que **le crédit, la dette, le revenu, la capacité et les actifs**
- Permet des comparaisons précises entre diverses données démographiques et générations
- Construit sur une échelle de 1 à 100 et mis à jour sur une base trimestrielle
- L'indice Pouls du marché moyen dans la population états-unienne a légèrement augmenté pour atteindre 61,6 à la fin du T4 2025

Le graphique ci-dessous, dérivé de l'indice Pouls du marché, **visualise la diversité financière au sein de chaque génération**, ce qui montre l'effet stabilisateur des actifs accumulés — les consommateurs plus âgés sont plus systématiquement stables financièrement, avec moins d'entre eux qui se situent dans les zones d'indice inférieur. Les générations plus jeunes, et plus particulièrement la génération Z, n'ont pas eu l'avantage du temps et montrent plus de variabilité alors qu'elles commencent leur vie financière.

Comparaison générationnelle par l'indice Pouls du marché



Qu'est-ce que cette différence signifie pour la clientèle?

- La génération Z a connu une augmentation de 0,71 % de son indice Pouls du marché au T3 2025, dépassant la génération Y, ce qui suggère qu'à mesure que la génération Z intègre le marché du travail et se bâtit un crédit, sa stabilité financière croît et se rapproche de la moyenne nationale actuelle de 61,6.
 - Signale une excellente occasion de nouer des relations avec la génération Z dès maintenant, avant qu'elle ne soit pleinement établie.
 - Les prêteurs et les détaillants devraient se concentrer sur l'engagement de la génération Z avec des outils de renforcement du crédit et des produits de base aujourd'hui pour obtenir leur fidélité pour l'avenir.
- Les entreprises doivent adopter des stratégies nuancées et segmentées, y compris des campagnes personnalisées, des plans de remboursement flexibles et une éducation financière proactive, afin d'aborder les expériences divergentes de différents groupes de consommateurs dans une économie en forme de K.



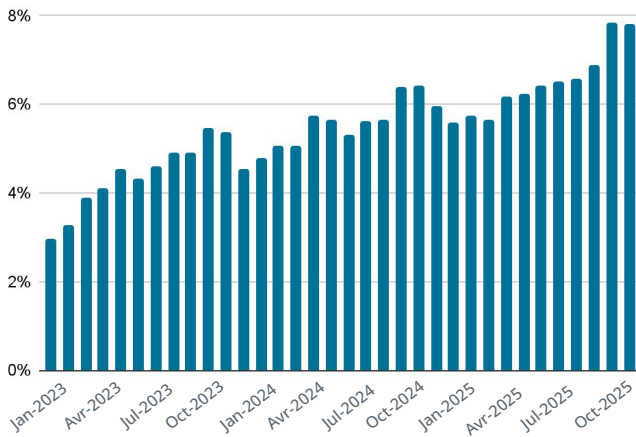
L'essor du recommerce

La croissance des plateformes et de l'activité de recommerce démontre un changement significatif vers l'économie circulaire, motivé par des raisons financières claires.

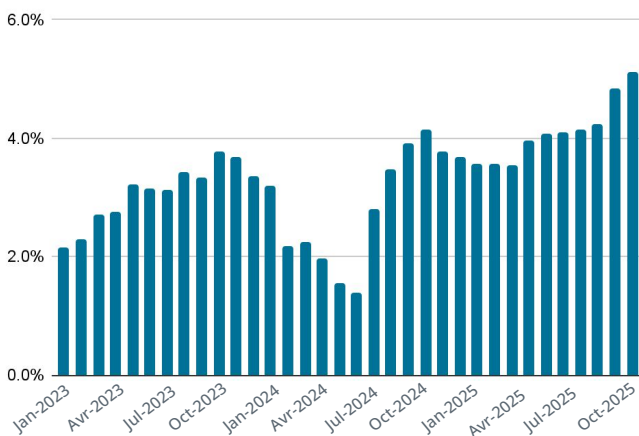
Pour les acheteurs : Il s'agit d'une stratégie prudente de gestion des coûts, ce qui permet aux ménages d'acquérir des biens à des prix inférieurs pour maximiser le revenu disponible. La prévalence des achats d'occasion a enregistré une augmentation **de 2,6 fois**, passant de moins **de 3 % à près de 8 %** depuis le début de 2023.

Pour les vendeurs : Les plateformes offrent un canal accessible pour générer des revenus supplémentaires à partir d'articles non désirés, stimulant les budgets des ménages. La proportion de vendeurs a connu **une croissance de 136 %**, avec une participation qui est passée **de 2,2 % à 5,1 %** sur la même période.

% de consommateurs britanniques qui achètent auprès de vendeurs d'occasion



% de consommateurs britanniques qui vendent sur des marchés d'occasion



Qu'est-ce que cela signifie pour la clientèle?

- Les consommateurs traitent de plus en plus leurs biens ménagers comme des actifs liquides, utilisant les marchés pour générer des revenus supplémentaires, ce qui aide à protéger leurs engagements de crédit de base contre les arriérés.
- À mesure que certains consommateurs passent de la vente au détail haut de gamme aux plateformes d'occasion, les données transactionnelles peuvent révéler des montants individuels inférieurs mais une fréquence plus élevée; une telle situation qui requiert une vision plus nuancée de l'utilisation des cartes de crédit et des achats à paiement différé afin de distinguer la gestion prudente de l'argent de la détresse financière.

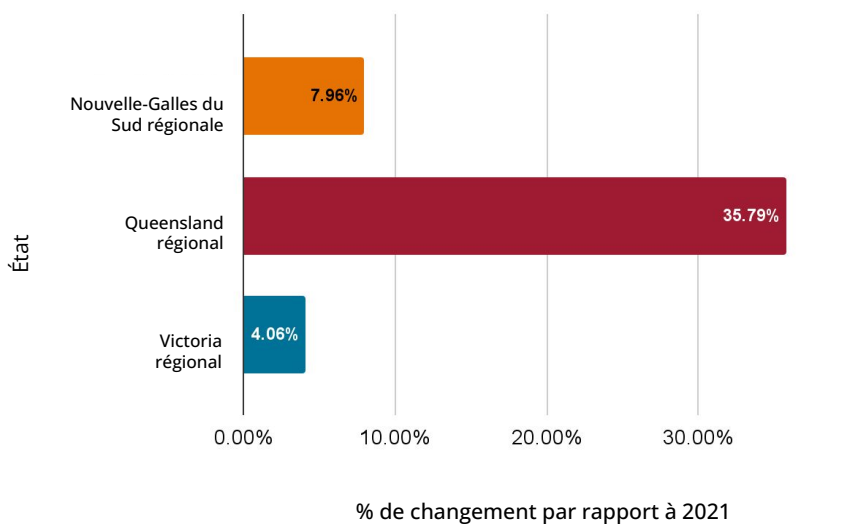


On observe une forte augmentation des comptes hypothécaires adossés à des investisseurs dans des zones plus rurales alors que la valeur des propriétés augmente dans les zones métropolitaines

Les récentes incitations gouvernementales visent à aider activement la population australienne à devenir propriétaires de leur maison et ont donné des résultats positifs. Au T4 2025, nous avons constaté 11,2 % plus des acheteurs d'une première habitation* par rapport au T4 24. L'augmentation de la valeur des propriétés a poussé les investisseurs et les acheteurs propriétaires vers des zones plus rurales et les capitaux et les centres-villes deviennent de plus en plus chers.

La croissance des comptes hypothécaires adossés à des investisseurs* en dehors des centres-villes a atteint 18,27 % en 2025, ce qui est nettement supérieur à la croissance de 6,62 % des comptes hypothécaires de résidence principale*. Cette expansion agressive a été menée par l'augmentation de 36 % du Queensland (par rapport à 2021), la Nouvelle-Galles du Sud et Victoria contribuant également à une croissance de 8 % et 4%, respectivement.

% de changement des comptes hypothécaires adossés à des investisseurs par régions d'État par rapport à 2021



*Equifax identifie les détenteurs de prêts hypothécaires adossés à des investisseurs par rapport à la résidence principale en utilisant un indicateur guidé par les données. Cette classification est basée sur les personnes qui détiennent deux comptes hypothécaires ou plus, ou qui ont ouvert un nouveau compte hypothécaire sans mettre à jour leur adresse résidentielle dans les quatre mois suivant l'ouverture du compte.

Qu'est-ce que cela signifie pour la clientèle?

- Les interventions gouvernementales peuvent provoquer des augmentations soudaines des volumes de demandes. Examinez les cadres d'évaluation des prêts pour assurer suffisamment d'agilité pour capturer les profils d'emprunteurs changeants.
- Compte tenu de la volatilité des marchés régionaux, en particulier ceux fortement exposés aux risques liés à une seule industrie, les fournisseurs de prêts devraient envisager des politiques d'évaluation des risques localisées.
- Les prêteurs ont la possibilité d'optimiser leurs stratégies de refinancement en prévision de taux d'intérêt plus élevés, car les consommateurs chercheront activement de meilleurs taux d'intérêt.



L'escalade de la fraude : 1,3 milliard de dollars de « fraude cachée » dans le crédit canadien

La fraude au crédit au Canada devient de plus en plus sophistiquée à mesure que les groupes criminels organisés exploitent les failles numériques et l'IA pour exploiter le système financier. En 2025, nous avons constaté une augmentation significative des fraudes liées aux véhicules et des crimes d'identité « sans visage » qui peuvent contourner la sécurité traditionnelle.

Les formes les plus courantes de fraude au crédit au Canada sont **l'empilement de prêts automobiles**, où les criminels exploitent les retards de déclaration pour financer plusieurs véhicules simultanément sans intention de rembourser; **la fraude de type « ne jamais payer »**, impliquant l'ouverture de nouveaux comptes suivie d'un défaut de paiement total et immédiat; et **la fraude « à l'épuisement de crédit »**, une escroquerie à long terme où les fraudeurs se bâtissent de forts profils seulement pour maximiser toutes les limites de crédit avant de disparaître.

La fraude identitaire synthétique agit souvent comme le moteur de ces stratagèmes — elle consiste à associer des données réelles volées avec de faux détails pour exécuter ces opérations de grande valeur sans qu'une vraie victime ne soit jamais alertée.

Qu'est-ce que cela signifie pour la clientèle?

- Les prêteurs sont de plus en plus exposés à des pertes financières liées à la fraude « cachée » au sein de leurs portefeuilles, qui peuvent ne pas être identifiées et conduire à des décisions stratégiques d'octroi inefficaces et réactives, telles que le resserrement des seuils d'approbation des pointages de crédit qui entravent finalement la croissance du portefeuille.
- Les stratégies de recouvrement et de récupération peuvent également être entravées, ce qui entraîne un gaspillage d'activités opérationnelles et de ressources consacrées à la tentative de recouvrer les soldes impayés des comptes frauduleux.
- L'utilisation de pointages ciblés de lutte contre la fraude et de modèles d'IA combinés à une meilleure segmentation des recouvrements et des récupérations peut aider les prêteurs à faire croître leurs portefeuilles tout en atténuant ce risque.

Niveaux estimés de « fraude cachée » au Canada dans les soldes en arriérés de 90 jours et plus à la fin de 2025



\$444M



\$141M



\$570M



\$136M

Aperçu mondial

Les économies du monde entier montrent des conditions économiques diverses, certaines régions connaissant une volatilité accrue vers la fin de 2025

États-Unis

À la clôture de 2025, l'économie états-unienne a navigué dans une transition complexe. L'intégration de l'IA a alimenté un essor de productivité et d'infrastructures, contrant ainsi la volatilité de la chaîne logistique induite par les tarifs douaniers. Alors que le marché du travail s'adoucissait, un clivage distinct en forme de K s'est creusé alors que les ménages aisés prospéraient, tandis que les segments à faible revenu faisaient face à une augmentation des arriérés hypothécaires et de crédit dans un contexte de pressions persistantes sur les coûts.

Canada

L'économie du Canada traverse une période de volatilité et de modération, soulignée par un refroidissement du marché du travail et une inflation tenace. Le coût de la vie demeure un défi persistant alors que les prix à la consommation (principalement tirés par la nourriture et le loyer) ont poursuivi une hausse constante.

Royaume-Uni

La conjoncture économique du Royaume-Uni est resté modéré à la fin de 2025. Tandis que l'année dans son ensemble a connu une modeste expansion de 1,3 %, l'élan d'un début plus fort s'est estompé jusqu'à un arrêt presque total, avec une croissance du PIB de seulement 0,1 % au dernier trimestre. Les pressions inflationnistes ont montré une légère hausse en fin d'année, incitant la Banque d'Angleterre à adopter une position prudente.

Espagne

L'Espagne a terminé 2025 avec une croissance constante stimulée par une demande intérieure résiliente. Le marché du travail est resté fort alors que le chômage se stabilisait, pendant que l'amélioration des conditions de crédit a soutenu l'activité des consommateurs. Malgré une légère modération au T4 2025, l'économie a maintenu une trajectoire stable à l'aube de 2026.

Australie

La Banque de réserve d'Australie a maintenu les taux à 3,6% en décembre 2025, maintenant une politique monétaire stable. Cependant, une flambée de l'inflation à 3,8 % en décembre (contre 3,4 % en octobre) obligera probablement la RBA (Banque de réserve d'Australie) à revoir sa politique au cours de la nouvelle année.

Brésil

Le Brésil a maintenu le taux Selic à 15 % pour une politique monétaire stricte, ce qui a permis de maîtriser l'inflation qui a chuté à 4,26 %. L'activité économique a augmenté de 2,2 à 2,5 %. Malgré des taux d'intérêt élevés, le crédit a augmenté de 10 %, principalement par le biais des prêts aux ménages, mais les arriérés sont restés élevés. La demande de crédit et l'appétit pour le risque ont diminué au T4 2025.

Inde

Les prêts de grande valeur et de cartes de crédit ralentissent alors que les prêts automobiles et sur l'or augmentent. Les micro-prêts affichent une forte croissance, mais signalent également un stress croissant. Par conséquent, les entreprises de technologie financière se tournent vers des crédits à court terme et de faible valeur avec des paiements à haute fréquence pour gérer le risque.

Argentine

La fin de 2025 a été marquée par l'annonce d'un accord de libre-échange (ALE) avec les États-Unis, stimulant le commerce en réduisant les tarifs douaniers et en ouvrant les marchés. Simultanément, l'ALE et la suppression des contrôles de capitaux ont considérablement réduit le risque pays, qui est tombé sous les 600 points de base pour la première fois depuis des années. Ces développements ont entraîné une forte augmentation des dépenses en capital (CAPEX) alors que les projets à long terme devenaient viables, consolidant ainsi le passage de la stabilisation à une croissance économique robuste axée sur les exportations.

Nouvelle-Zélande

La Banque de réserve a réduit le taux directeur de 75 points de base au cours du T4 2025, le ramenant à 2,25% alors que des signes montraient que la reprise s'essouffait. Cependant, ces mesures de relance ont entraîné la réapparition des pressions inflationnistes, avec une inflation globale qui a légèrement dépassé la fourchette cible pour atteindre 3,1 % en décembre 2025.

Équateur

IAu second semestre de 2025, l'Équateur a connu une croissance notable des prêts des banques privées, soutenue par une réduction stratégique des taux d'intérêt et des niveaux historiquement élevés de liquidité et de réserves. Stimulé par un secteur non pétrolier et une croissance du PIB en plein essor, le système financier s'est orienté vers le soutien de la consommation locale accrue et des investissements productifs tout en maintenant une inflation faible et stable.

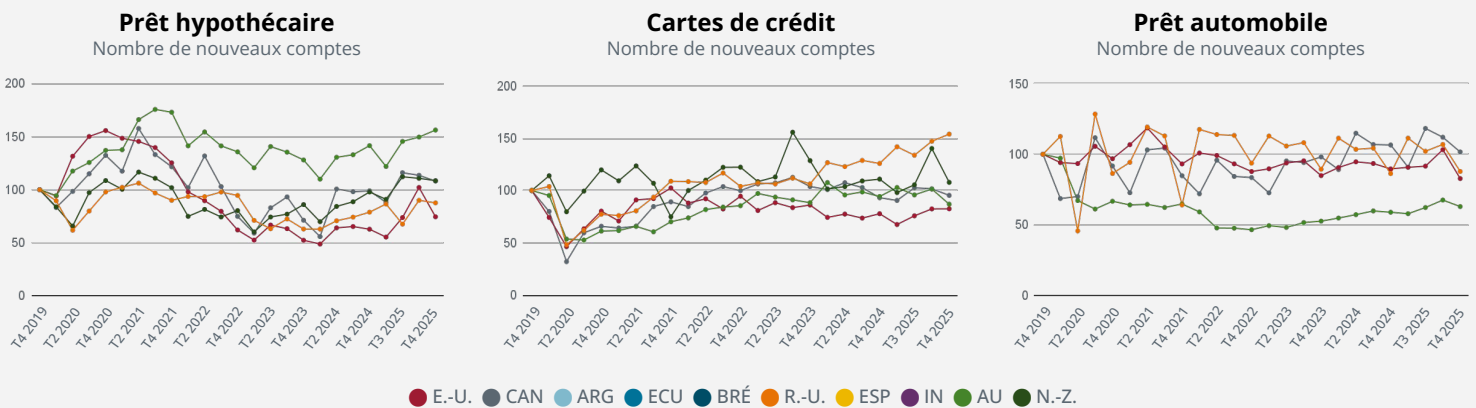
	PIB/habitant	Inflation		Taux d'intérêt		Chômage		
		+/- %YoY*	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY*	Pourcentage	+/- YoY*
Amérique du Nord	É.-U.	1,79% ▲	2,70%	0,20 ▲	3,60%	-0,73 ▼	4,40%	0,30 ▲
	CA	0,52% ▲	2,30%	0,40 ▲	2,25%	-0,75 ▼	6,50%	-0,10 ▼
Amérique du Sud	ARG	3,80% ▲	7,79%	-179,5 ▼	25,46%	-6,54 ▼	6,60%	-0,30 ▼
	ECU	3,91% ▲	-0,30%	1,39 ▲	7,76%	-2,67 ▼	2,60%	-0,10 ▼
	BRÉ	2,50% ▲	4,26%	-0,30 ▼	15,00%	2,00 ▲	5,10%	-0,10 ▼
Europe	R.-U.	0,60% ▲	3,40%	0,90 ▲	3,75%	-1,00 ▼	5,20%	0,80 ▲
	ESP	6,00% ▲	3,00%	-1,10 ▼	2,00%	-1,15 ▼	9,93%	-0,67 ▼
Océanie et Asie	AU ¹	0,40% ▲	3,80%	0,60 ▲	3,60%	0,25 ▲	4,20%	-0,10 ▼
	N.-Z. ²	-1,30% ▼	3,10%	0,90 ▲	2,25%	-1,50 ▼	5,40%	0,30 ▲
	IN	4,60% ▲	1,33%	-3,89 ▼	5,25%	-1,25 ▼	4,80%	-0,30 ▼

*Les données montrent un changement en pourcentage par rapport à ce trimestre de l'année dernière

#Les données montrent une variation en points de base par rapport à ce trimestre de l'année dernière

Demande

La demande de produits garantis, comme les prêts hypothécaires, augmente à l'échelle mondiale en raison de la hausse des coûts des logements et des automobiles que le financement par crédit facilite. Les consommateurs de toutes les régions utilisent des produits non garantis comme les cartes de crédit pour gérer les dépenses du ménage.



L'Amérique du Nord

Le Canada

Dans l'ensemble, la demande de nouveaux crédits a ralenti, tandis que les demandes des consommateurs ont diminué pour la plupart des principaux produits de crédit autres que les prêts hypothécaires. Cette baisse généralisée de l'activité de recherche de crédit (particulièrement dans les demandes de renseignements bancaires et de cartes de crédit) reflète une prudence croissante chez les consommateurs face à la conjoncture économique actuelle.

L'Amérique du Sud

L'Argentine

La demande a décliné au cours de la seconde moitié de 2025, accusant un rendement inférieur à celui de la première moitié de l'année.

L'Équateur

Une baisse des demandes a été observée, ce qui s'aligne sur une approche plus prudente des consommateurs et implique une amélioration des taux de conversion.

Le Brésil

La demande de crédit a continué de se modérer au T4 2025, ce qui reflète les conditions monétaires restrictives et un taux Selic de 15 %. Les prêteurs sont restés prudents en raison de l'endettement élevé des ménages et des entreprises et des pressions persistantes des arriérés.

L'Europe

L'Espagne

La demande de crédit est restée robuste jusqu'à la fin de l'année, stimulée par les prêts d'acquisition de logements et l'amélioration de la confiance des consommateurs. Pendant que les taux d'intérêt se sont stabilisés au second semestre de 2025, les attentes favorables du marché immobilier ont continué de soutenir une croissance constante des nouvelles originations de crédit.

L'Océanie et l'Asie

L'Australie

Les demandes de prêts hypothécaires ont enregistré leur plus forte croissance en glissement annuel depuis 2021 (+12,3 %), sous l'impulsion de mesures incitatives gouvernementales majeures pour les acheteurs d'une première habitation. Les nouveaux comptes de cartes de crédit ont augmenté au T4 2025, stimulés par les jeunes générations âgées de 18 à 25 ans.

La Nouvelle-Zélande

Les volumes de demandes de prêts hypothécaires ont bondi de 17,2% en glissement annuel au T4 2025. Toutefois, la croissance plus modérée des comptes actifs suggère que ce pic est stimulé par l'augmentation des achats comparatifs et du taux de roulement des prêteurs. Les demandes de prêts personnels et de cartes de crédit ont chacune connu une baisse d'environ 1,0 % en glissement annuel.

L'Inde

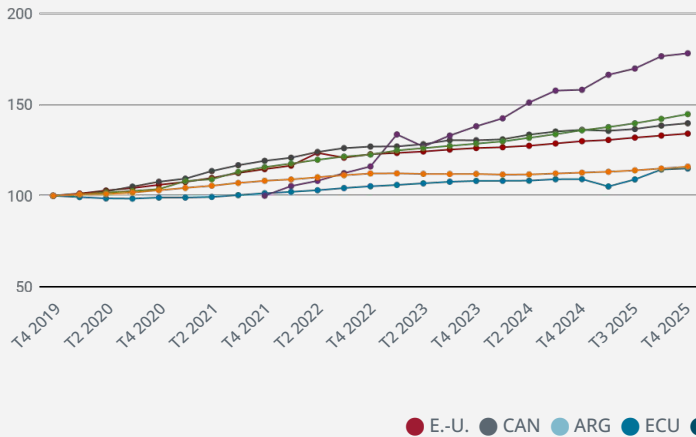
La demande de prêts sur l'or et automobiles augmente avec un taux de croissance annuel composé (TCAC) d'environ 40 %.

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.

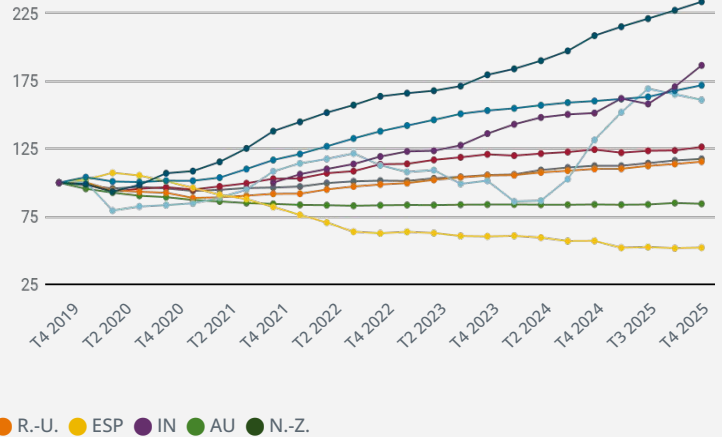
Dettes globale

L'expansion de la dette s'est modérée dans certaines régions grâce à des contrôles monétaires plus souples en place. D'autres continuent de croître à un rythme soutenu.

Dettes hypothécaires



Endettement non hypothécaire



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

Dettes hypothécaires

Les États-Unis

En 2025, la dette hypothécaire états-unienne a poursuivi une trajectoire ascendante constante et ininterrompue, clôturant l'année avec une augmentation de 3 % en glissement annuel au T4 2025.

Le Canada

La croissance de la dette hypothécaire a fortement rebondi au second semestre de 2025, s'accéléralant pour atteindre une augmentation de 2,65 % en glissement annuel au T4 2025.

L'Australie

Les récentes incitations gouvernementales ont contribué à la croissance des portefeuilles, la limite moyenne des comptes nouvellement ouverts, qui a augmenté de 8,7% au T4 2025, atteignant maintenant environ 550 000 dollars.

Le Brésil

Au T4 2025, l'expansion du crédit est restée forte, le crédit total à la consommation et les prêts aux ménages augmentant considérablement, tandis que la dette non hypothécaire a continué de croître rapidement et a constitué une part importante de la dette des ménages.

L'Espagne

La dette hypothécaire a maintenu sa tendance vers la stabilité. Le T4 2025 a montré une légère reprise des nouveaux soldes, l'amélioration des conditions de crédit et la stabilité des taux d'intérêt encourageant l'activité d'acquisition de logements.

L'Inde

La dette hypothécaire a fortement rebondi au second semestre de 2025, stimulée par une demande soutenue d'accession à la propriété.

Dettes non hypothécaires

Les États-Unis

À la suite d'une légère baisse au T1 2025, l'indice de la dette non hypothécaire états-unienne a repris une montée constante et graduelle tout au long du reste de 2025, maintenant sa tendance globale de croissance à long terme.

Le Canada

La dette totale non hypothécaire des consommateurs a grimpé à 698 milliards de dollars, ce qui marque une augmentation de 4,5 % en glissement annuel. L'augmentation est principalement tirée par la dette de carte de crédit (4 %) et la dette automobile (7,7%). De plus, la dette non hypothécaire moyenne par consommateur s'est établie à 22 377 \$, en hausse de 2,0 % en glissement annuel.

Le Royaume-Uni

La tendance graduelle à la hausse à long terme des soldes de cartes de crédit s'est poursuivie au T4 2025, ce qui démontre la forte demande et l'offre sur le marché. La dette totale des cartes de crédit est maintenant de 12,6 % supérieure aux niveaux d'avant la pandémie.

L'Argentine

Tout au long du second semestre de 2025, les niveaux d'endettement ont maintenu une tendance à la baisse pour les cartes de crédit ainsi que pour les prêts garantis et non garantis.

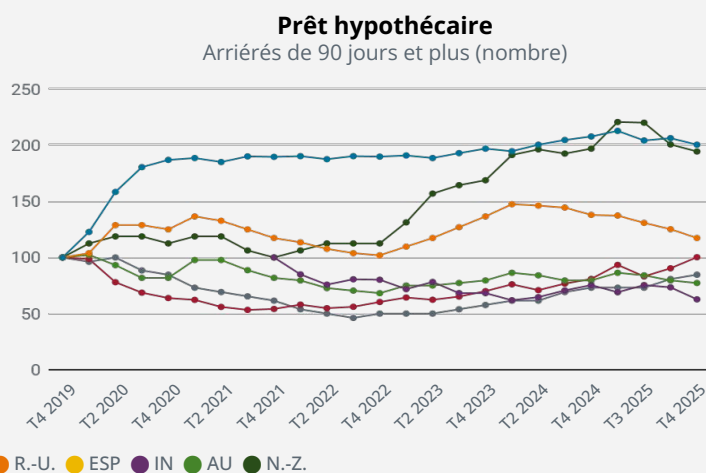
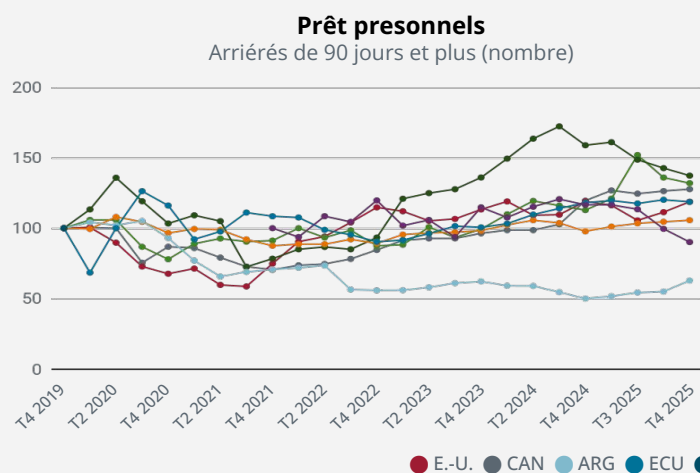
L'Espagne

La dette totale non hypothécaire a poursuivi sa trajectoire graduelle à la hausse, clôturant l'année avec une augmentation constante en glissement annuel. Cette croissance a été principalement soutenue par une reprise du crédit à la consommation et des prêts personnels qui reflète une plus grande confiance des ménages à l'aube de 2026.

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 pour les prêts personnels et les prêts hypothécaires ont connu de légères améliorations dans de nombreuses régions à la fin de 2025, à la suite d'une période de niveaux auparavant élevés.



L'Amérique du Nord

Les États-Unis

Les prêts hypothécaires ont grimpé de façon constante tout au long de 2025, passant de 0,68 % à 0,80 % au T4 2025. Par rapport à 2024, les prêts personnels ont suivi un modèle fluctuant similaire tout au long de 2025, bien qu'à des taux légèrement inférieurs, et ont clôturé l'année à environ 30 points de base de moins en glissement annuel.

Le Canada

Bien que le rendement du crédit à la consommation montre une amélioration en glissement annuel, il reste sous pression avec des arriérés qui augmentent régulièrement tout au long de l'année en cours. Au T4 2025, plus de 1,5 million de personnes au Canada ont manqué un paiement de crédit — un nombre qui était inférieur de 30 700 en glissement annuel, mais qui demeurait supérieur de 31 500 par rapport au trimestre précédent.

L'Amérique du Sud

L'Argentine

Les taux d'arriérés continuent d'augmenter, conformément à la tendance observée chaque trimestre depuis le début de 2025.

L'Équateur

Les arriérés sont restés stables dans l'ensemble, ce qui a permis de compenser la stagnation des revenus réels grâce à des stratégies de recouvrement et de provisionnement.

Le Brésil

Au T4 2025, les arriérés ont montré des signes de regain de pression, sous l'effet de l'endettement élevé des ménages, des taux d'intérêt élevés et de l'utilisation soutenue du crédit. Malgré un marché du travail encore résilient, le resserrement des conditions financières a limité la capacité des emprunteurs et a progressivement détérioré la qualité du crédit.

L'Europe

Le Royaume-Uni

À la suite d'un tableau mitigé au début de 2025, les taux d'arriérés se sont depuis stabilisés. Cette évolution encourageante 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.

L'Océanie et l'Asie

L'Australie

Malgré une baisse trimestrielle des arriérés, l'exposition financière augmente. Les arriérés de 90 jours et plus sont stables en volume mais en hausse de 6,8% en valeur par rapport au T4 2024, un signe clair que le stress lié au crédit migre vers des soldes de prêts plus importants.

La Nouvelle-Zélande

Les arriérés hypothécaires à un stade avancé ont franchi un cap et sont maintenant en lent déclin. Au T4 2025, les arriérés ont baissé de 2 points de base d'un trimestre à l'autre et de 3 points de base en glissement annuel, confirmant que la tendance à la hausse précédente a atteint un sommet. Tous les autres produits de consommation s'améliorent lentement également.

L'Inde

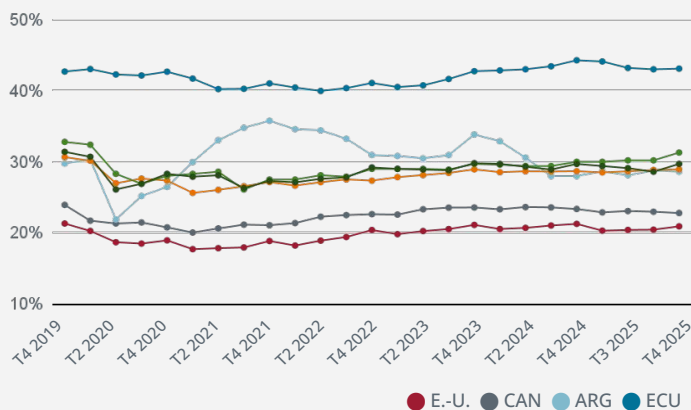
Les arriérés de l'industrie dans son ensemble sont stables, à l'exception des montants plus faibles. Les cartes de crédit continuent d'être le segment à risque le plus élevé, les prêts hypothécaires montrent une hausse graduelle mais notable du stress.

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.

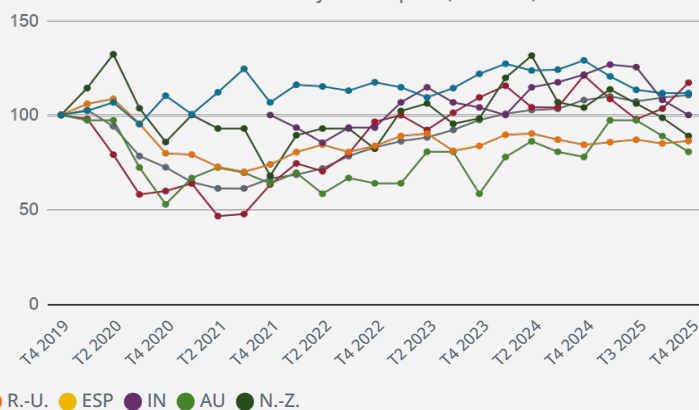
Cartes de crédit

L'augmentation du coût de la vie a incité les consommateurs de certaines régions à utiliser des crédits non garantis, bien que les arriérés restent relativement stables dans la plupart des régions.

Utilisation des cartes de crédit



Cartes de crédit
Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Utilisation des cartes

Les États-Unis

L'utilisation des cartes de crédit aux États-Unis est restée remarquablement stable juste au-dessus de 20 % jusqu'en 2025, ralentissant au premier semestre de l'année et en baisse de 30 points de base en glissement annuel à 20,9 % au T4 2025.

Le Canada

L'utilisation des cartes de crédit est tombée à 22,8 % à la fin de 2025, atteignant son niveau le plus bas depuis le T2 23. Ce changement s'explique par des dépenses inférieures à la moyenne pendant la période des Fêtes, combinées à une augmentation des limites de crédit.

L'Argentine

La baisse des soldes des cartes de crédit est liée à la stagnation du taux de change entre le dollar états-unien et le peso argentin, ainsi qu'à un taux d'inflation mensuel de 2,8 %. Les niveaux d'utilisation sont restés stables tout au long du deuxième semestre de 2025.

L'Équateur

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

L'Inde

Les cartes de crédit du segment du marché ouvert ont décliné jusqu'à la fin de 2025, ce qui s'est traduit par une baisse des acquisitions et une baisse des limites sur les nouvelles acquisitions.

Arriérés

Les États-Unis

En 2025, les arriérés de plus de 90 jours sur les cartes de crédit aux États-Unis ont connu une forte hausse au T4 2025 après être restés relativement stables (près des niveaux de la fin de 2024) pendant le premier semestre de l'année. Cette hausse soudaine de fin d'année a fait grimper le résultat du T4 de 2025 à 1,86 %, soit son plus haut niveau depuis le sommet post-pandémique de 1,92 % atteint au T4 de 2024.

Le Canada

Les jeunes consommateurs, en particulier les derniers nés de la génération Y et les premiers de la génération Z, sont les principaux responsables de l'augmentation continue des arriérés de cartes de crédit, poussant les taux d'arriérés en dollars de plus de 90 jours à la hausse de 10,7 % en glissement annuel et de 2,6% d'un trimestre à l'autre.

Le Brésil

Les taux d'intérêt des cartes de crédit, en particulier pour le crédit renouvelable, sont restés à des niveaux extrêmement élevés tout au long de 2025. Selon les données de la Banque centrale, les taux moyens de crédit renouvelable sont restés supérieurs à 400 % par an à la fin de l'année. Ces conditions ont continué à limiter la capacité de remboursement des emprunteurs, ce qui a accentué la pression sur les finances des ménages et contribué à des niveaux d'arriérés constamment élevés.

L'Australie

Les taux généraux d'arriérés se sont atténués par rapport au trimestre précédent, mais les risques liés aux cartes de crédit augmentent. Bien que les arriérés tardifs (90 jours et plus) n'aient connu qu'une hausse fractionnée du nombre de comptes, la valeur financière de ces arriérés a augmenté de 9,4 % en glissement annuel.

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.



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. 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. 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.