



**EQUIFAX**

# Tendencias de crédito global

**1M**  
2022  
TRENDS

# La presión inflacionaria es visible en todos los países

La demanda de préstamos personales y los niveles de deuda están aumentando debido a las presiones inflacionarias.



La demanda de préstamos personales en los **EE. UU.** ha aumentado un 23 % en los últimos 12 meses, en comparación con un aumento general de la deuda no hipotecaria del 7 %.



En **Australia**, la demanda de préstamos personales creció un 4 % en comparación con el segundo trimestre de 2021; mientras que las consultas de Comprar ahora Pagar después crecieron de forma impactante un 42 % impulsado por los participantes emergentes en el mercado australiano.



En **Canadá**, el gasto con tarjeta de crédito está alcanzando niveles históricamente altos, con un gasto promedio por consumidor de tarjeta que aumentó un 20 % con respecto al período previo a la pandemia (segundo trimestre de 2019).



# La demanda hipotecaria está cambiando



El volumen hipotecario canadiense ha bajado un 16 % debido a tasas de interés más altas



El aumento de las tasas de interés y los costos de vida disuaden nuevas solicitudes, excepto en **Australia**, donde las nuevas hipotecas aumentaron por primera vez desde la pandemia hasta el 32 % de todas las consultas hipotecarias.



Los precios de las viviendas se mantuvieron estables en **EE. UU.** y **Canadá**, pero debido al aumento de las tasas de interés, se espera que haya una disminución en las nuevas hipotecas y refinanciamientos en los próximos meses.



# Las morosidades están en aumento

La deuda no hipotecaria ha aumentado en todos los países a nivel mundial, impulsada por la demanda y la inflación.



En **los EE. UU.**, la deuda de préstamos personales ahora representa el 3 % de la deuda no hipotecaria de los EE. UU., en comparación con el 2,6 % del año pasado.



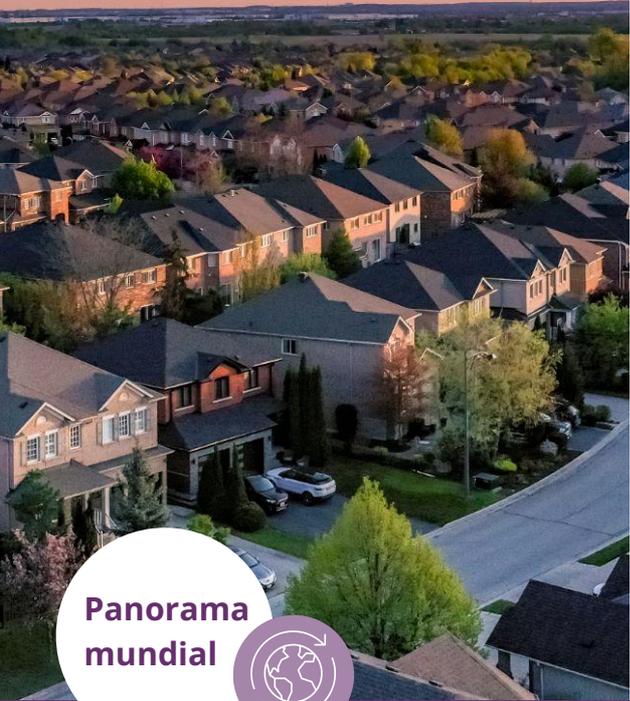
También en **los EE. UU.**, los préstamos para automóviles originados en abril de 2022 muestran un aumento de la morosidad temprana después de 3 meses en libros en préstamos de alto riesgo, Alt-A y preferenciales.



En **Australia**, la morosidad temprana de los préstamos personales (30+dpd) alcanzó el nivel más alto desde la pandemia en un 3,13 %.



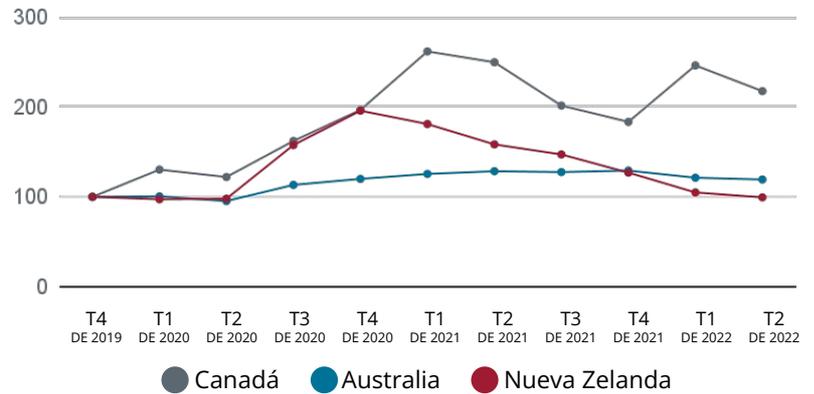
# Demanda



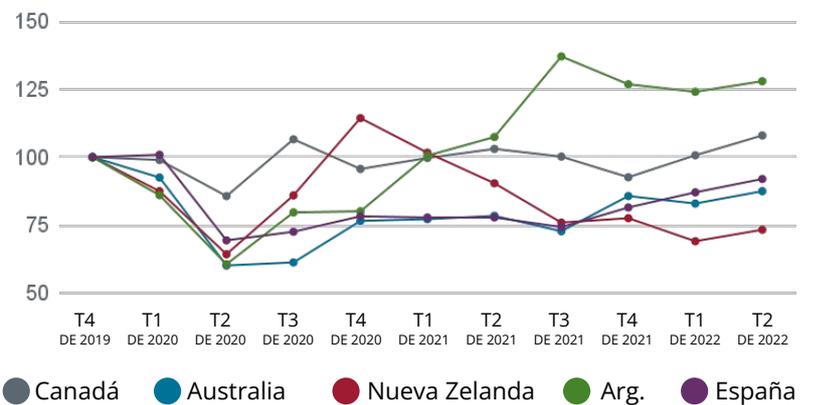
## Panorama mundial



### Consultas sobre hipotecas



### Consultas no relacionadas con hipotecas



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.

#### Canadá

- La demanda de crédito no hipotecario está aumentando
- Las consultas de los corredores hipotecarios se están desacelerando, pero la demanda sigue siendo mayor que antes de la pandemia

#### Reino Unido y España

- la demanda de crédito ahora ha alcanzado los niveles previos a la pandemia (Reino Unido), en alrededor del 92 % (España) en comparación con 2019
- Tasa de crecimiento anual del Reino Unido para todos los préstamos al 6,5 % en marzo (12,5 % para tarjetas de crédito)

#### Australia y Nueva Zelanda

- La demanda hipotecaria de Australia se acerca a los niveles anteriores a la pandemia, el segundo trimestre de 2022 cayó un 7 % en comparación con el mismo trimestre del año anterior
- La demanda hipotecaria en Nueva Zelanda para el trimestre de junio cayó un 37 %, año tras año. A pesar del descenso del mercado, la demanda de hipotecas en el trimestre de junio de 2022 sigue siendo un 8,6 % mayor que en el mismo trimestre del segundo trimestre de 2019

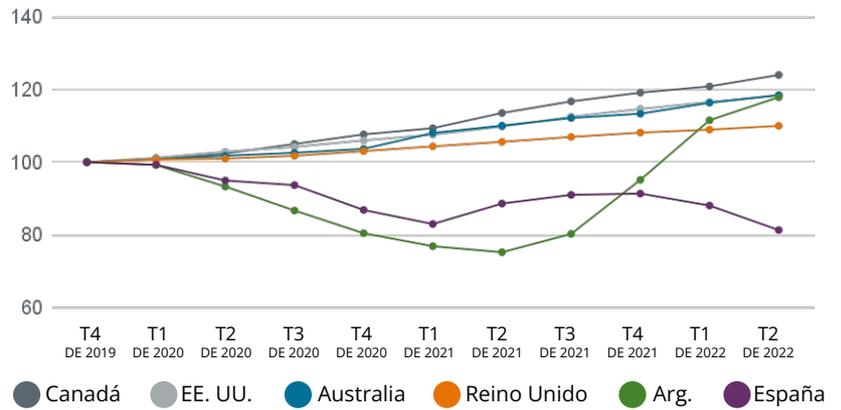
#### Argentina

- Después de un alto aumento en el tercer trimestre de 2021, la demanda de préstamos no hipotecarios se ha estabilizado en 2022 con mayores valores para el segundo trimestre que para el primer trimestre

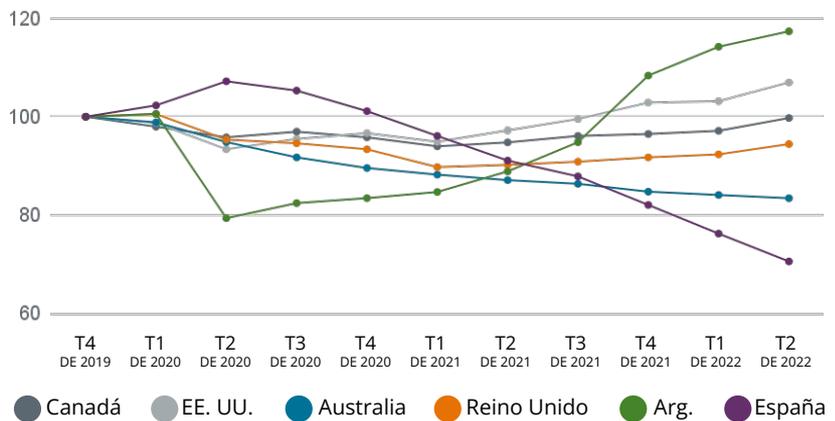
# Deuda general



## Deuda hipotecaria



## Deuda no hipotecaria



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.

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 hipotecaria\*



#### Estados Unidos

La deuda hipotecaria total continuó aumentando, 9 % interanual en marzo

#### Canadá

A pesar de una disminución en el volumen de nuevas hipotecas, la deuda hipotecaria de Canadá creció un 9,2 % interanual y un 2,6 % trimestral en el segundo trimestre de 2022

#### Australia

La deuda hipotecaria continuará elevada como resultado del auge de la propiedad pandémica

### Deuda no hipotecaria



#### Estados Unidos

La deuda de préstamos personales ha aumentado significativamente en el último año, con saldos totales de 17,6 % más altos interanualmente. Este producto ahora representa el 3 % de la deuda no hipotecaria de EE. UU., en comparación con el 2,6 % del año pasado

#### Canadá

La deuda no hipotecaria promedio por consumidor es de \$21 128, un aumento del 2,4 % en comparación con el segundo trimestre de 2021

#### Reino Unido

Los consumidores pagan las deudas de tarjetas de crédito a lo largo de la pandemia, los saldos aún están por debajo del 80 % de los niveles de enero de 2020

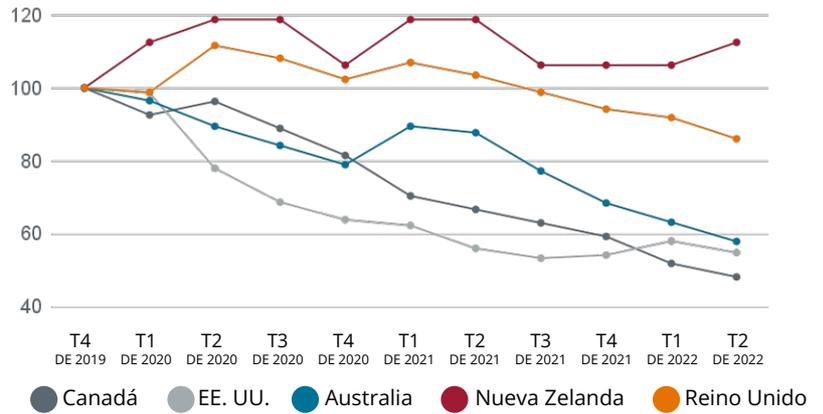
#### España

Disminución continua de la deuda debido al apoyo del gobierno financiero durante el período pandémico (España solo informa activos incumplidos)

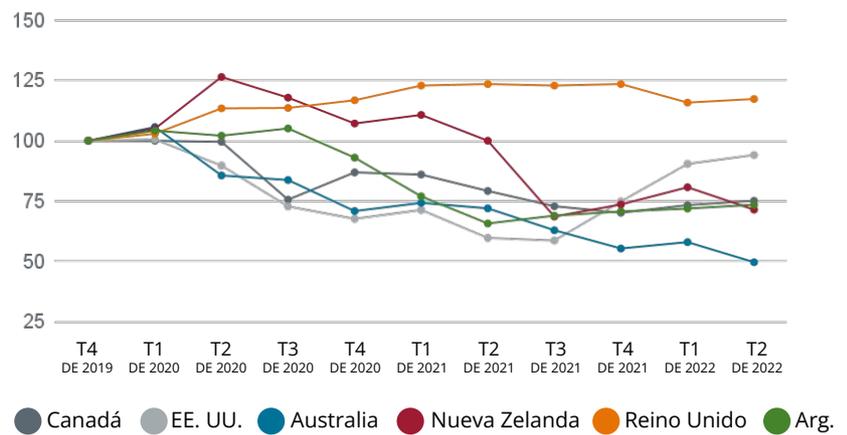
\*Dinero prestado por los consumidores en un momento determinado. Se refiere al límite amortizado o al saldo pendiente según los datos recopilados de cada región, excepto España, que informa solo activos incumplidos porque la Oficina española administra solo datos negativos.

# Morosidades

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



## Morosidad de más de 90 días (#) Préstamo a plazos



Morosidad: la tasa de morosidad se refiere al porcentaje de préstamos que tienen 90 días o más de morosidad.

### Panorama mundial



#### Estados Unidos



- Los préstamos para automóviles originados en abril de 2022 muestran un aumento de la morosidad temprana después de 3 meses en libros en préstamos de alto riesgo, Alt-A y preferenciales
- Los préstamos al consumidor superan los niveles de morosidad previos al COVID. Esto se debe tanto al cambio de puntaje (aumento de la suscripción de alto riesgo) como al aumento de la morosidad

#### Canadá



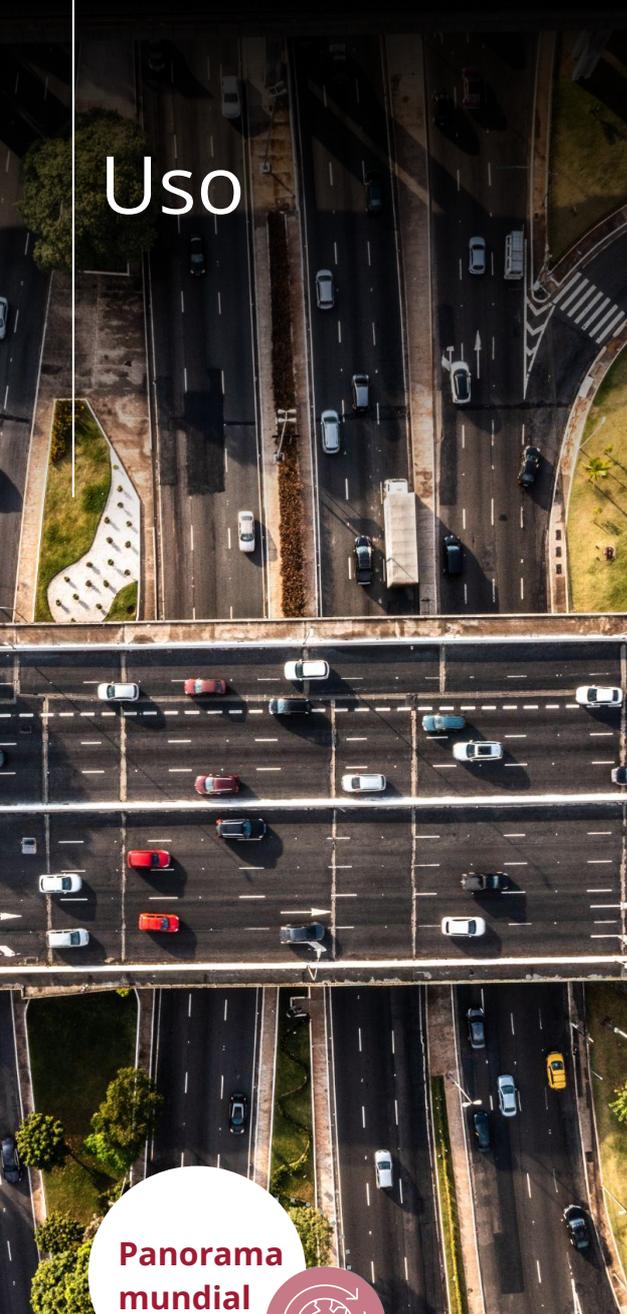
- Las tarjetas de crédito y otros productos no hipotecarios comienzan a registrar un aumento de la tasa de morosidad a nivel de cuenta de más de 90 días
- Sin embargo, no estamos viendo el mismo aumento en la tasa de morosidad del nivel de saldo, ya que los altos niveles de deuda están ocultando los saldos morosos

#### Australia y Nueva Zelanda



- El costo de vida afecta a Australia, ya que la morosidad temprana de los préstamos personales (30+dpd) alcanzó el nivel más alto desde la pandemia en un 3,13 %
- Los atrasos de Nueva Zelanda permanecen bajos y razonablemente estables en todos los productos

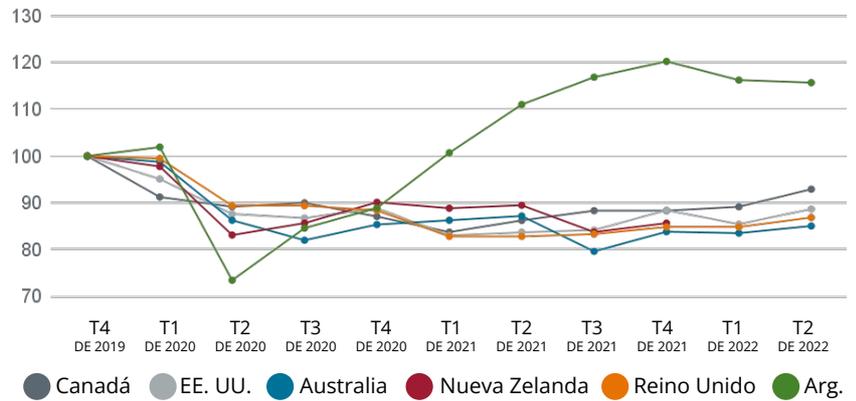
# Uso



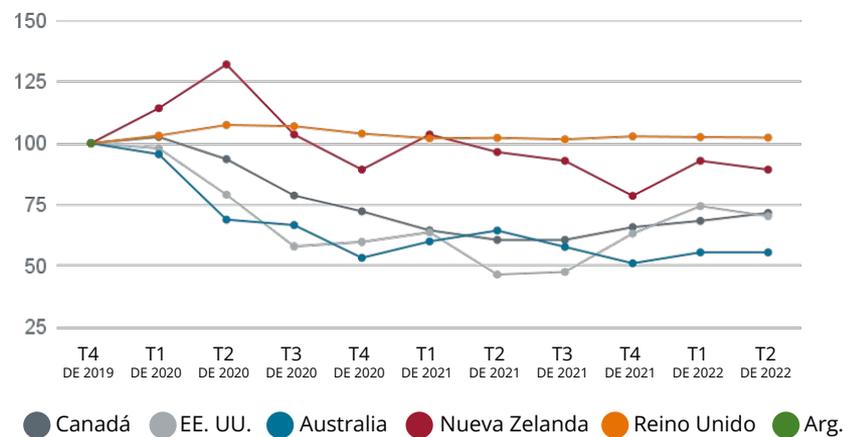
## Panorama mundial



## Utilización de tarjetas de crédito



## Morosidad de más de 90 días - Tarjeta de crédito



## Aumento de morosidades de tarjetas



### General

Varias regiones muestran un aumento en la morosidad de las tarjetas de crédito

### Canadá

La utilización de tarjetas de crédito está en aumento con un alto gasto de consumo. Actualmente se encuentra en el 22,3 %, un aumento del 8 % con respecto al segundo trimestre de 2021

## Deuda no hipotecaria\*



### Canadá

El límite de crédito promedio en tarjetas nuevas aumentó un 27 % en comparación con el mismo período de tiempo en 2021

### Argentina

Los aumentos del límite de crédito no siguieron el comportamiento de la tasa de inflación, lo que puede afectar los niveles de utilización. Los niveles de utilización se están moviendo alrededor del 35 % en los últimos 3 trimestres

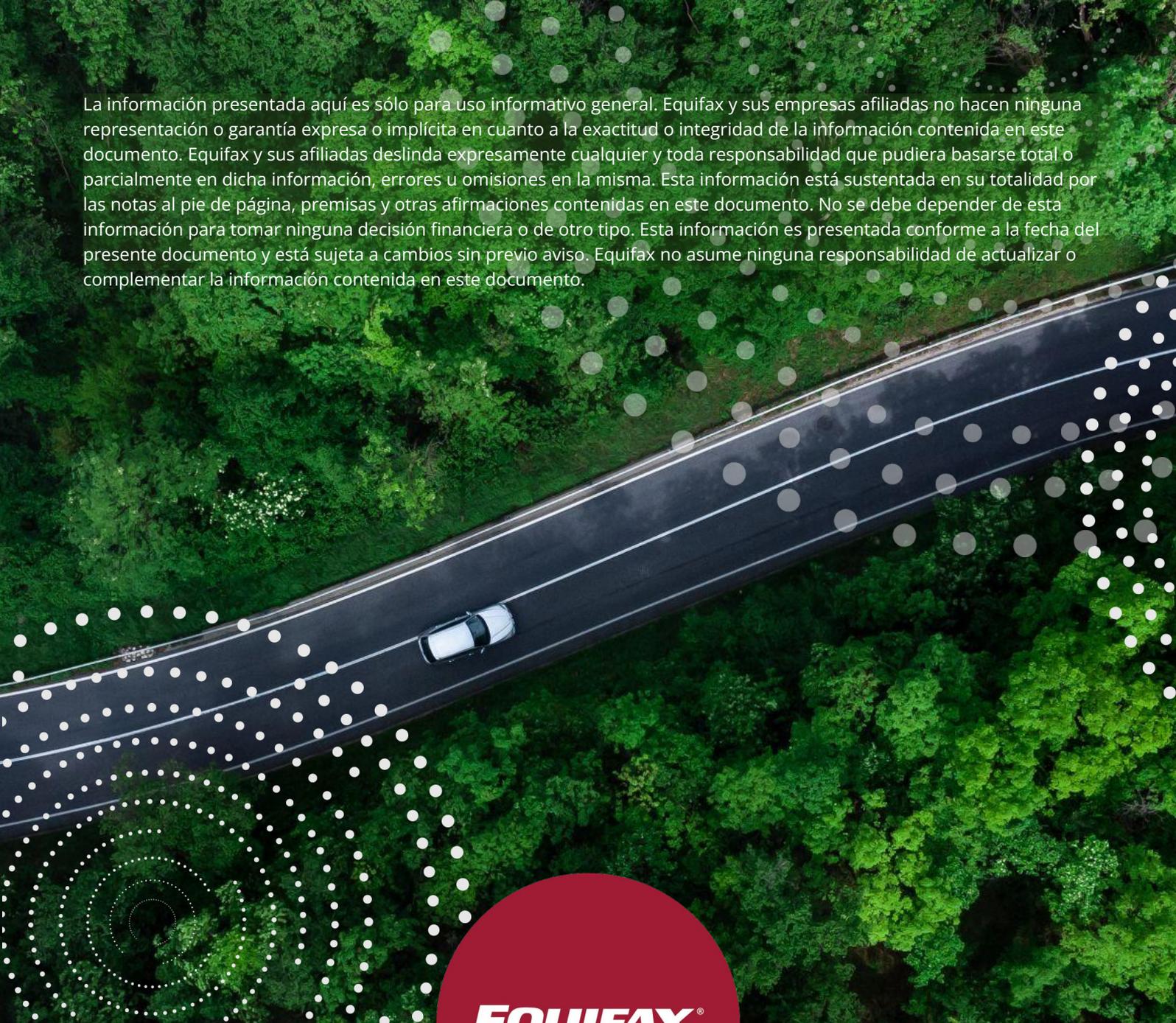
### Estados Unidos

La utilización de tarjetas bancarias está en aumento en todos los niveles de puntaje; sin embargo, no ha regresado a los niveles previos al COVID

El aumento más agresivo en los límites de crédito se observa en los sectores de alto riesgo y Alt-A, con un aumento interanual de ~18 % en estos segmentos

\*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.

La información presentada aquí es sólo para uso informativo general. Equifax y sus empresas afiliadas no hacen ninguna representación o garantía expresa o implícita en cuanto a la exactitud o integridad de la información contenida en este documento. Equifax y sus afiliadas deslinda expresamente cualquier y toda responsabilidad que pudiera basarse total o parcialmente en dicha información, errores u omisiones en la misma. Esta información está sustentada en su totalidad por las notas al pie de página, premisas y otras afirmaciones contenidas en este documento. No se debe depender de esta información para tomar ninguna decisión financiera o de otro tipo. Esta información es presentada conforme a la fecha del presente documento y está sujeta a cambios sin previo aviso. Equifax no asume ninguna responsabilidad de actualizar o complementar la información contenida en este documento.



**EQUIFAX®**

*powering* the world with *knowledge*™