



# The ML divide in credit risk

YES

NO

INNOVATION GENERATING GROWTH

# Te damos la bienvenida al informe sobre perspectiva de crédito 2025 de Experian

La IA está revolucionando el riesgo de crédito, abriendo nuevas posibilidades e impulsando la innovación. El valor real radica en identificar ejemplos prácticos con un alto impacto que ofrezcan resultados empresariales medibles.

Si bien la integración de la IA en procesos establecidos como el riesgo de crédito puede representar un desafío, el potencial es inmenso. Las empresas con visión de futuro ya están obteniendo resultados impresionantes. Con la estrategia correcta, otras empresas pueden seguirlas sin miedo y aprovechar los beneficios.

Este informe tiene como objetivo explicar la manera en que el Machine Learning (ML) está transformando la evaluación del riesgo de crédito en los servicios financieros, las empresas de telecomunicaciones, entre otras.

Nuestra investigación, realizada por Forrester Consulting, examina el impacto que el ML tiene en aquellas instituciones que ya lo están utilizando, y estudia las razones por las que algunas aún no lo han implementado. Además del ML, analizamos de qué forma la IA generativa (GenAI) está cambiando rápidamente el análisis de datos y el desarrollo de modelos.

**¿Estas tecnologías son fundamentales para el futuro del riesgo de crédito? La respuesta sencilla es sí.** Nuestra investigación sugiere que los beneficios que proporciona el ML son significativos. Cuando se adopta bien, no cabe duda de que el ML permite tomar decisiones de crédito más rápidas, justas y precisas.

Esto beneficia tanto a entidades financieras como a sus clientes, y supone un avance hacia una verdadera inclusión financiera. Pero para sentir seguridad usándolo, la confianza resulta fundamental. Confianza en los datos, en los modelos y en todas las decisiones. Las recompensas que ofrece esta confianza son considerables, ya que el ML puede contribuir a tomar mejores decisiones crediticias que en el pasado, y es un paso significativo hacia un acceso verdaderamente equitativo a la financiación.

En Experian, creemos que los datos deberían mejorar la vida de las personas y que todo el mundo merece un acceso igualitario a las oportunidades financieras. Pero los datos por sí solos no son suficientes: se necesita perspectiva. Se necesita acción. Y se necesita la tecnología adecuada para impulsar el crecimiento a largo plazo.

**Estamos aquí para ayudarte con ello.**



**MARIANA PINHEIRO**  
CEO Experian EMEA & APAC

# ¿Qué incluye el informe de este año?

Antes de que comencemos a analizar los resultados, es importante aclarar las definiciones que se van a emplear en este informe. El término IA tiene un valor limitado como término genérico y no se utilizará. El Machine Learning se define como una serie de algoritmos avanzados, como XGBoost, pero no como cuadros de mando tradicionales basados en regresión lineal o logística.

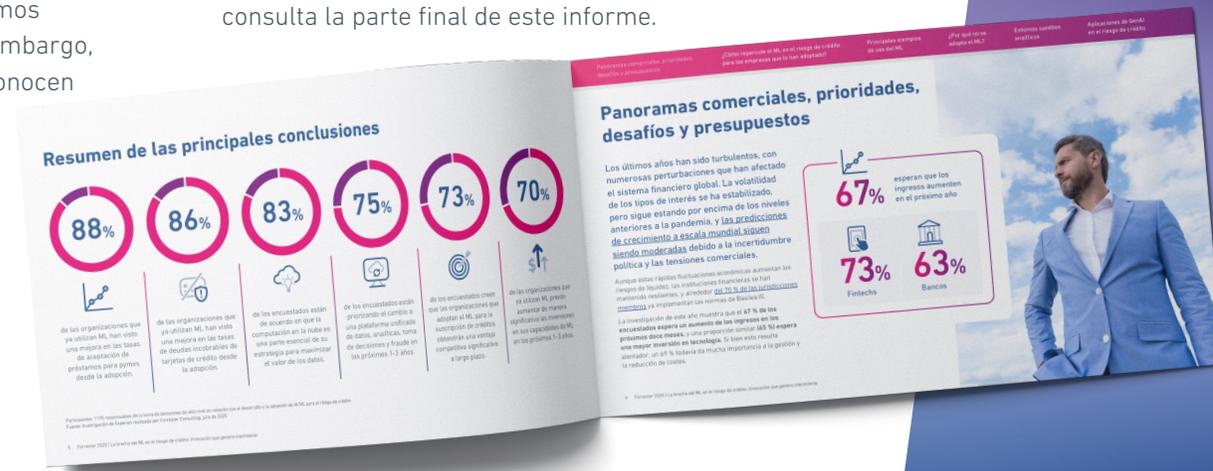
Es importante hacer esta distinción, porque desde una perspectiva técnica más académica, estos algoritmos más antiguos se pueden clasificar como ML. Sin embargo, dentro de la evaluación del riesgo de crédito, se conocen como cuadros de mando estáticos tradicionales, y existen desde hace varias décadas.

Esta es la comparación que hemos analizado en esta investigación: la diferencia entre el ML avanzado y los cuadros de mando tradicionales.

Para entender el contexto, encargamos a Forrester Consulting que encuestara a 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML en el riesgo de crédito dentro de los servicios financieros y las telecomunicaciones, en once países: **Alemania, Australia, Dinamarca, España, India, Italia, Malasia, Noruega, Nueva Zelanda, Singapur y Sudáfrica**. A continuación, dividimos a estos encuestados en dos grupos: los que ya utilizan ML y los que aún no lo han adoptado.

Para obtener un desglose completo de la firmografía, consulta la parte final de este informe.

## 11 mercados de EMEA y APAC



# Índice de contenidos

## UNO

### **Panoramas comerciales, prioridades, desafíos y presupuestos**

¿Cuáles son las áreas de enfoque prioritario y los principales desafíos para el próximo año? Descubre el rendimiento de las métricas comerciales más importantes y dónde se están asignando los presupuestos.

## CUATRO

### **¿Por qué no se adopta el ML?**

¿Cuáles son las principales razones que frenan la adopción del ML? ¿Qué factores se necesitan para cambiar esto?

## DOS

### **¿Cómo repercute el ML en el riesgo de crédito para las empresas que sí lo han adoptado?**

¿Cuáles son los beneficios que proporciona el ML? ¿Hasta qué punto mejora las tasas de aceptación y reduce las deudas incobrables? ¿Cuáles son los principales desafíos de su implementación?

## CINCO

### **Entornos sandbox analíticos**

El acceso a los datos basado en la nube resulta fundamental para una correcta adopción del ML, y los entornos sandbox se han convertido en una herramienta vital para maximizar el valor de los datos.

## TRES

### **Principales ejemplos de uso del ML**

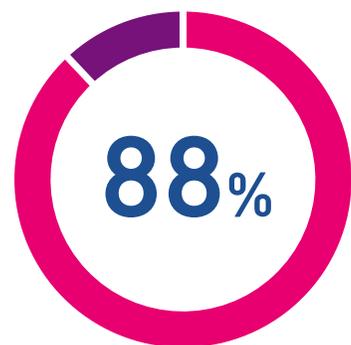
Descubre dónde se está adoptando el ML y qué ejemplos de uso ofrecen más valor.

## SEIS

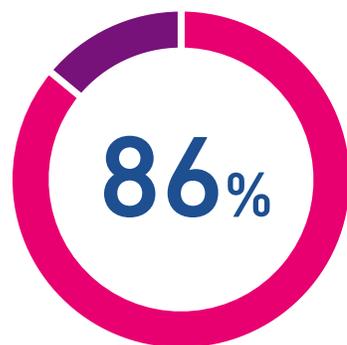
### **Aplicaciones de GenAI en el riesgo de crédito**

Los asistentes de GenAI pueden acelerar el desarrollo y la adopción de modelos, de meses a días.

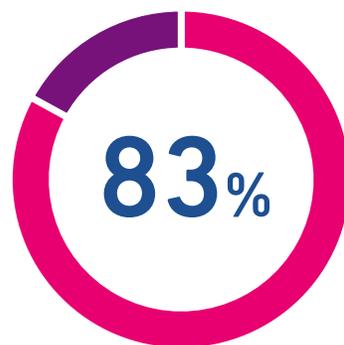
# Resumen de las principales conclusiones



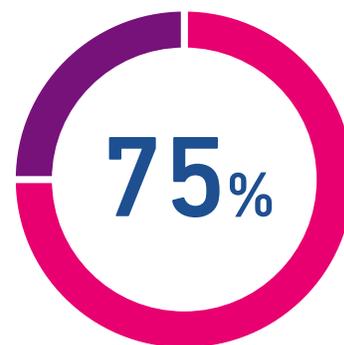
de las organizaciones que ya utilizan ML han visto una mejora en las tasas de aceptación de préstamos para pymes desde la adopción.



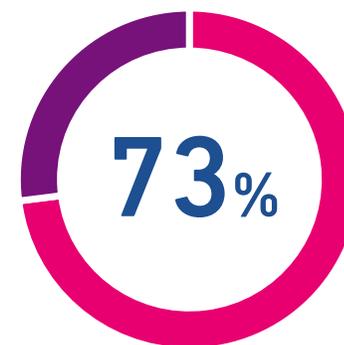
de las organizaciones que ya utilizan ML han visto una mejora en las tasas de deudas incobrables de tarjetas de crédito desde la adopción.



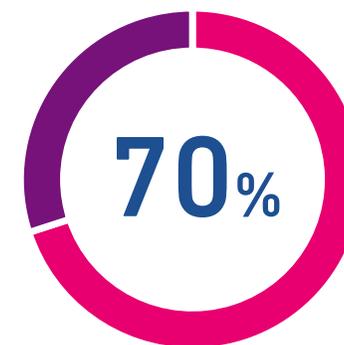
de los encuestados están de acuerdo en que la computación en la nube es una parte esencial de su estrategia para maximizar el valor de los datos.



de los encuestados están priorizando el cambio a una plataforma unificada de datos, analíticas, toma de decisiones y fraude en los próximos 1-3 años.



de los encuestados creen que las organizaciones que adoptan el ML para la suscripción de créditos obtendrán una ventaja competitiva significativa a largo plazo.



de las organizaciones que ya utilizan ML prevén aumentar de manera significativa las inversiones en sus capacidades de ML en los próximos 1-3 años.

Participantes: 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

# Panoramas comerciales, prioridades, desafíos y presupuestos

Los últimos años han sido turbulentos, con numerosas perturbaciones que han afectado el sistema financiero global. La volatilidad de los tipos de interés se ha estabilizado, pero sigue estando por encima de los niveles anteriores a la pandemia, y las predicciones de crecimiento a escala mundial siguen siendo moderadas debido a la incertidumbre política y las tensiones comerciales.

Aunque estas rápidas fluctuaciones económicas aumentan los riesgos de liquidez, las instituciones financieras se han mantenido resilientes, y alrededor del 70 % de las jurisdicciones miembros ya implementan las normas de Basilea III.

La investigación de este año muestra que el **67 % de los encuestados espera un aumento de los ingresos en los próximos doce meses**, y una proporción similar (**65 %**) **espera una mayor inversión en tecnología**. Si bien esto resulta alentador, un 69 % todavía da mucha importancia a la gestión y la reducción de costes.



67%

esperan que los ingresos aumenten en el próximo año



73%

Fintechs



63%

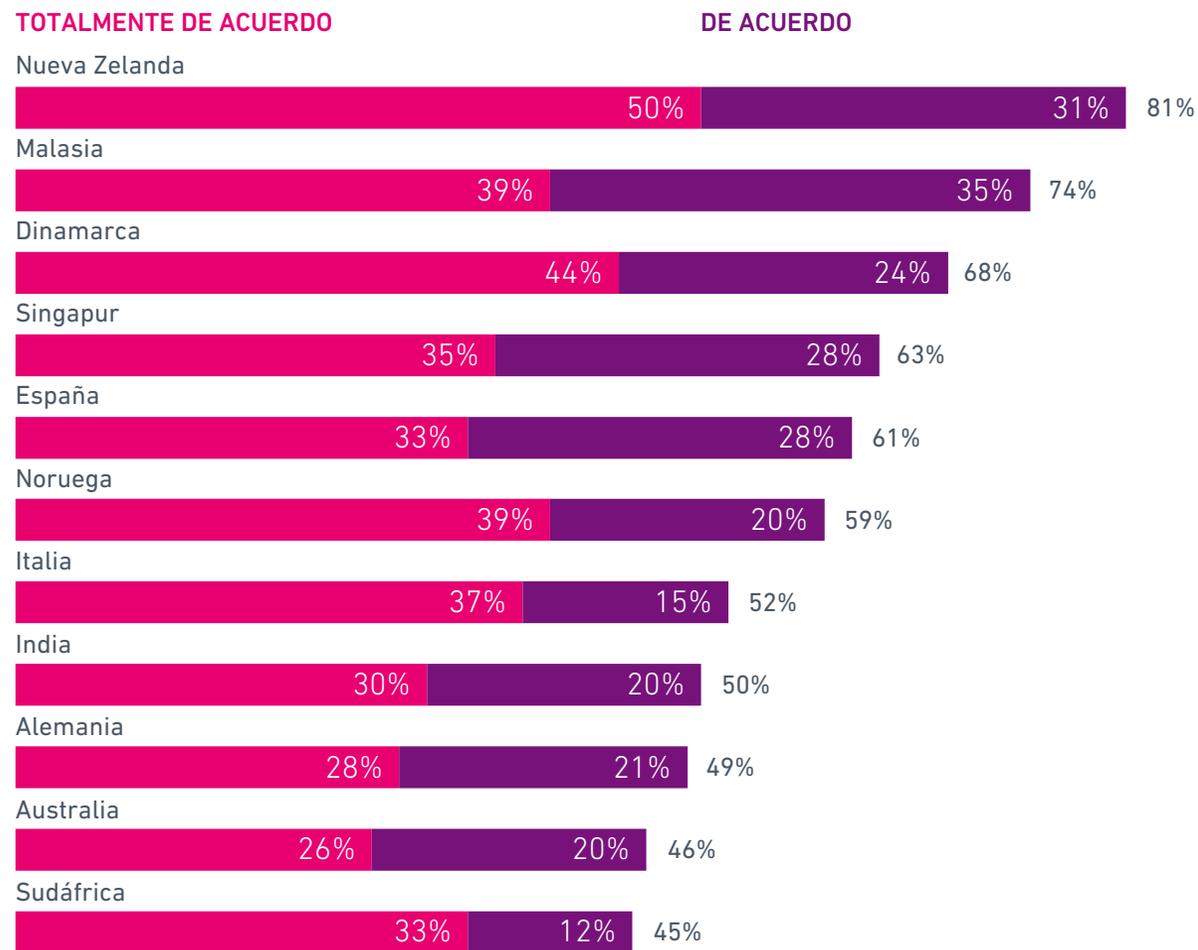
Bancos





Los niveles de optimismo sobre el crecimiento han mostrado una ligera caída con respecto a los resultados del año pasado, pero el sentimiento positivo promedio se mantiene muy por encima de la marca del cincuenta por ciento, en el 59 %.

### “Soy optimista sobre el crecimiento de este año”

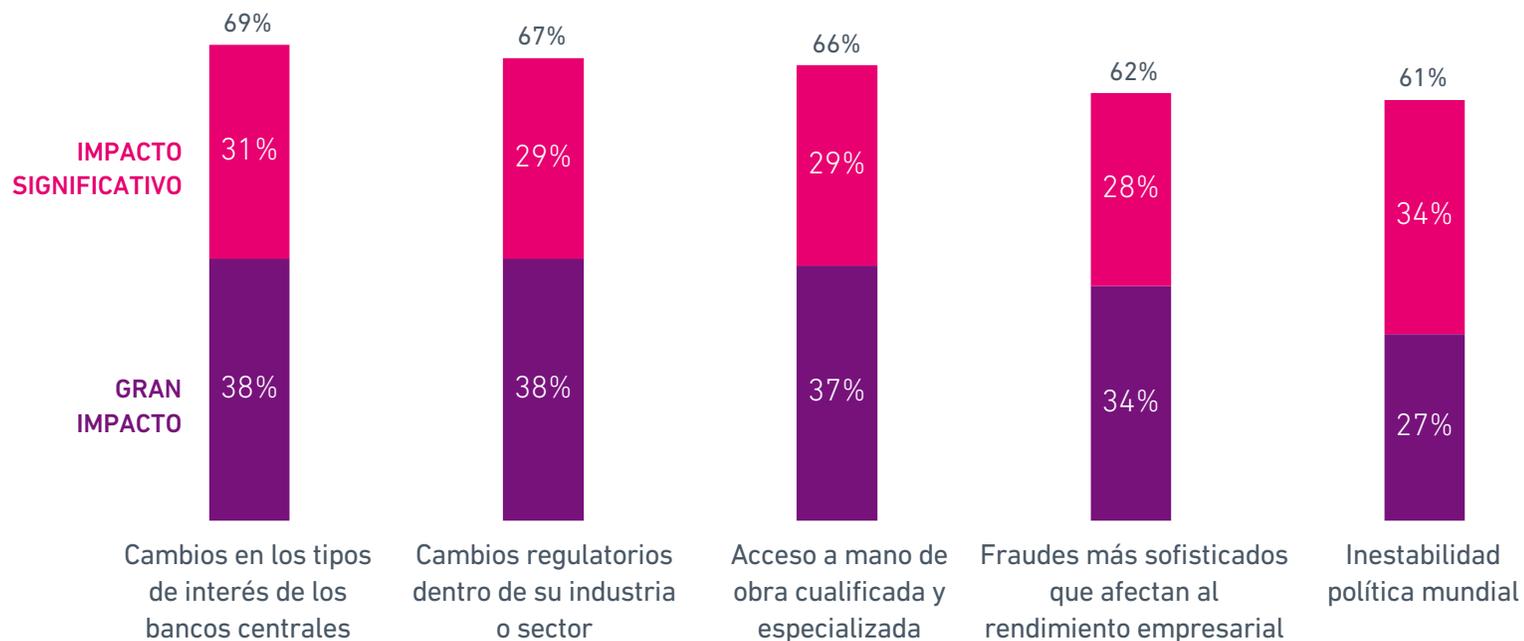


Participantes: 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

## Factores de riesgo externos

Los tipos de interés de los bancos centrales son el mayor factor de riesgo general (69 %) a medio plazo, ya que muchos países esperan reducciones de los tipos de interés, pero sigue habiendo incertidumbre debido a la geopolítica mundial. La inestabilidad política global se sitúa como el factor externo que más afecta a las empresas (34 %).

Las tasas de interés, las regulaciones y la mano de obra cualificada son los mayores factores de riesgo externos para los próximos 1-2 años



Participantes: 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



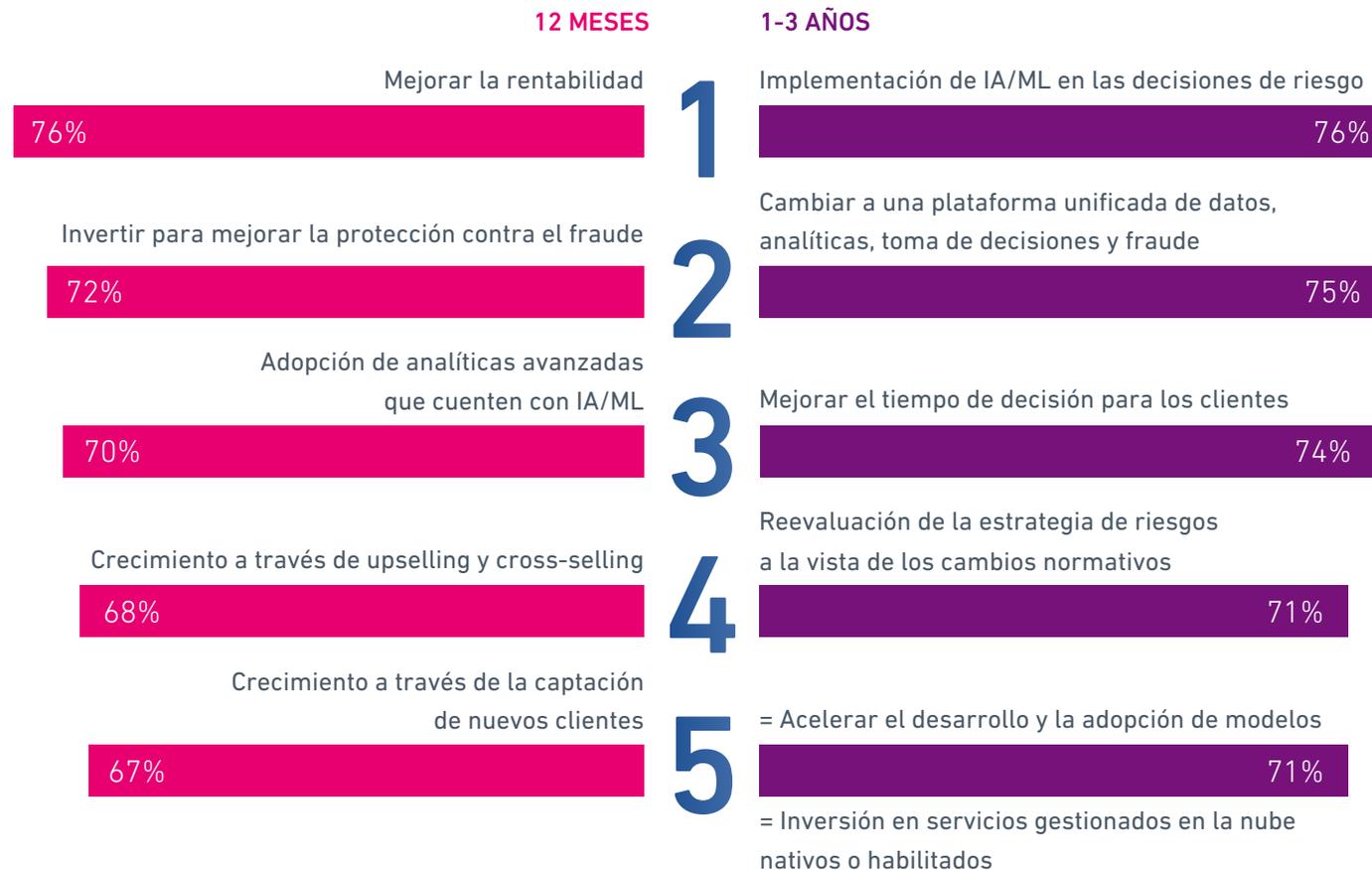
## Prioridades para el próximo año

Además de mejorar la rentabilidad, las prioridades más inmediatas son **invertir para protegerse contra el fraude** y **adoptar analíticas avanzadas que cuenten con IA/ML**.

La amenaza de fraude ha aumentado de forma considerable desde que la GenAI se puso a disposición de todo el mundo. Analizaremos el alcance de esta nueva amenaza y la forma en que las empresas están respondiendo en nuestro próximo informe sobre el fraude.

La adopción del ML avanzado es un proceso complejo que requiere de suficientes datos relevantes y de la infraestructura de datos adecuada para aprovechar al máximo los beneficios potenciales. Teniendo en cuenta esta complejidad, no sorprende que se haya convertido tanto en la principal prioridad crítica (37 %) para los próximos 12 meses, como en el área de enfoque estratégico para los próximos tres años.

## Principales prioridades comerciales: corto plazo vs. medio plazo



Participantes: 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

## Prioridades para los próximos tres años

Los resultados muestran que tres cuartas partes (75 %) de los encuestados priorizan una plataforma unificada de datos, analíticas, toma de decisiones y prevención del fraude.

Una plataforma unificada puede acelerar la adopción del ML, además de abordar directamente la tercera y la quinta prioridad a medio plazo: mejorar el tiempo de decisión, la velocidad del desarrollo y la adopción de modelos.

# 75%

de las empresas priorizan cambiar a una plataforma unificada para datos, analíticas, toma de decisiones y prevención del fraude en los próximos 1-3 años.



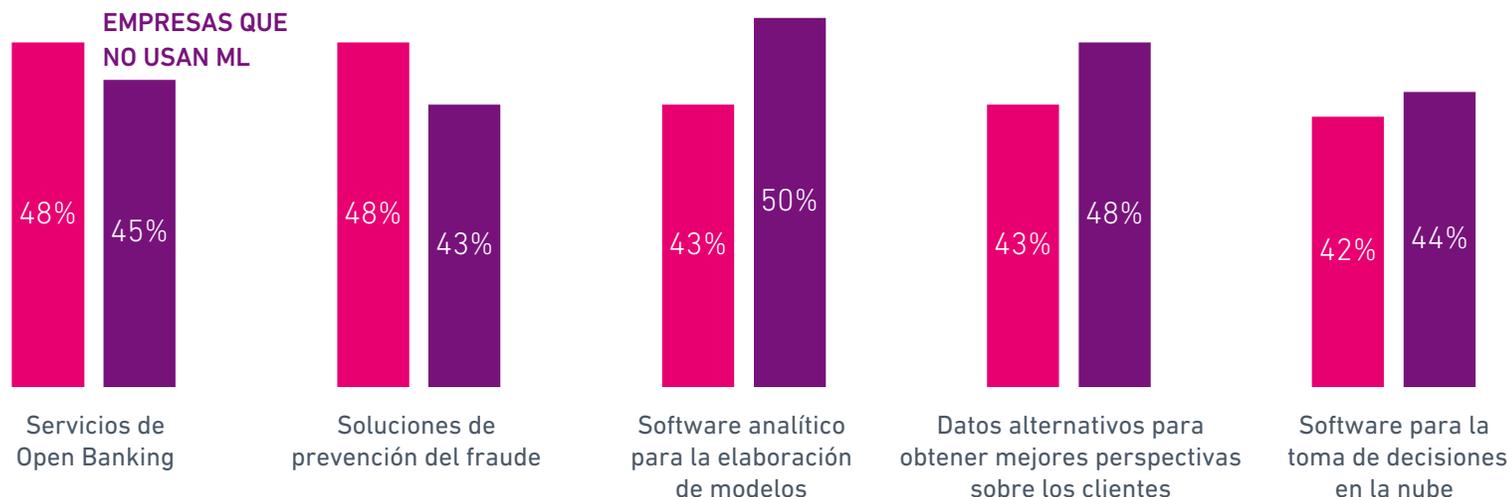
## Los aumentos presupuestarios interanuales difieren entre los grupos que adoptan el ML

Aquellos que ya han invertido en ML se centran en Open Banking y prevención del fraude. Esto podría deberse a que la categorización basada en ML es importante para conseguir el mayor valor de los datos de transacciones no estructuradas obtenidos de Open Banking, y también resulta clave para combatir el fraude complejo.

Ambos grupos reconocen que Open Banking está proporcionando beneficios significativos, y el 82 % de los encuestados está de acuerdo en que les está ayudando a descubrir segmentos de mercado que previamente estaban ocultos y desatendidos. La sensación sobre el futuro de los datos abiertos también es extremadamente positiva, como lo demuestra un 84 % que cree que tiene el potencial de dejar obsoleta la calificación crediticia tradicional, al proporcionar perfiles de riesgo dinámicos individuales que se actualizan a diario.

## Los aumentos presupuestarios para el próximo año muestran un enfoque en el Open Banking y el software analítico

### EMPRESAS QUE USAN ML



Participantes: 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

Los datos alternativos para obtener mejores perspectivas sobre los clientes siguen siendo un área de inversión estratégica. De hecho, más de tres cuartas partes de los encuestados (77 %) están de acuerdo en que el **acceso a datos alternativos para los modelos de evaluación de riesgos se está convirtiendo cada vez más en un enfoque clave para mejorar la precisión de las decisiones sobre préstamos.**

Es interesante observar que, sin embargo, para aquellos que no han adoptado el ML, el mayor aumento presupuestario va destinado al software analítico para la elaboración de modelos, ya que las empresas buscan mejorar la precisión de sus análisis.

El 43 % de los encuestados también han aumentado los presupuestos destinados al software de toma de decisiones en la nube. A medida que se expande la residencia de datos local y se reducen las preocupaciones sobre la soberanía de datos, la mayoría (83 %) está de acuerdo en que **la computación en la nube es una parte esencial de su estrategia para maximizar el valor de los datos.**



## Principales desafíos para los próximos doce meses

Más de la mitad de los encuestados (53 %) esperan que el volumen de clientes morosos y que entren en suspensión de pagos aumente durante el próximo año. Este resultado ilustra que el impacto de las tasas de interés constantemente altas y los gastos asociados al coste de vida presenta una amenaza real para la rentabilidad continua.

La identificación proactiva de clientes vulnerables y la reestructuración de los acuerdos de pago es fundamental para evitar que entren en suspensión de pagos. Sin embargo, esto sigue suponiendo un desafío considerable, o incluso el más importante para el próximo año.

Persisten los desafíos en torno al desarrollo y la implementación de modelos, con la calidad de los datos (55 %) y la dificultad de incorporar modelos de ML explicables en las estrategias de toma de decisiones (55 %), ambas destacadas como áreas prioritarias para los próximos 12 meses. Más de dos tercios (69 %) de los encuestados están de acuerdo en que **los silos de datos y la infraestructura heredada son los mayores desafíos que limitan la innovación en sus organizaciones.**

La identificación temprana y proactiva de clientes vulnerables es el mayor desafío para el próximo año

EXTREMADAMENTE DIFÍCIL

MUY/MODERADAMENTE DIFÍCIL

Identificar y reestructurar de forma proactiva los acuerdos con los clientes para evitar que entren en suspensión de pagos



Limpieza e integración de datos



Evaluar con precisión la solvencia en un panorama económico cambiante



Incorporar modelos de ML explicables en las estrategias de toma de decisiones del cliente



Equilibrar una experiencia del cliente sin fricciones con evaluaciones precisas de riesgos y fraude



Trasladar las aplicaciones locales a la nube



Participantes: 1195 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

# ¿Cómo repercute el ML en el riesgo de crédito para las empresas que lo han adoptado?

No cabe duda de que aquellas organizaciones que ya han adoptado ML avanzado han visto una mejora en las tasas de aceptación y los niveles de deudas incobrables.

Nuestra investigación muestra que este aumento no solo se debe a una mayor precisión predictiva de estos modelos, sino también a la capacidad de analizar fuentes de datos no tradicionales e identificar mejor a los clientes vulnerables.

El ML ofrece más valor cuando tiene acceso a conjuntos de datos amplios y variados. Para que el ML mejore la precisión predictiva, debe estar entrenado con una cantidad suficiente de datos. Cuanto más variado y abundante sea el conjunto de datos, mejor será el resultado. No importa el nivel de sofisticación de los modelos: si los datos subyacentes carecen de complejidad y volumen, no aportarán un valor adicional.

La elaboración de modelos del riesgo de crédito encaja muy bien con el análisis del ML debido a la magnitud de los datos crediticios históricos existentes. Cuando estas herramientas analíticas avanzadas se conectan a los registros financieros a través de Open Banking, la precisión se multiplica.

## Principales beneficios para quienes usan ML avanzado



71%

están de acuerdo en que el ML puede mejorar la rentabilidad al proporcionar una evaluación fiable de los clientes con un historial crediticio limitado.



70%

están de acuerdo en que la precisión mejorada del ML les permite ampliar el acceso al crédito a consumidores a quienes se les denegaría dicho crédito con cuadros de mando tradicionales.



68%

están de acuerdo en que el ML les ha permitido incluir más fuentes de datos no tradicionales en su evaluación crediticia.



67%

están de acuerdo en que el ML puede ayudar a identificar antes a los clientes vulnerables, lo que permite una intervención proactiva y reduce la morosidad.

73%

está de acuerdo en que las organizaciones que adoptan el ML para la suscripción de crédito obtendrán una ventaja competitiva significativa a largo plazo

## ¿El ML fomenta la inclusión financiera?

Los resultados de nuestra investigación coinciden con los de un estudio exhaustivo [realizado por Experian en Australia](#), que concluyó que, aunque los modelos de cuadro de mando tradicional y los modelos de ML eran igualmente capaces de identificar a consumidores de muy alto riesgo, los modelos de ML eran considerablemente mejores a la hora de discernir los matices del comportamiento crediticio en el segmento de riesgo de medio a bajo. Además, el informe señala que el ML fue capaz de identificar a prestatarios más jóvenes e inexpertos que eran muy solventes, **lo cual ayudó a reducir el grado de discriminación subjetiva que se hubiera producido de otro modo.**

El informe muestra que, utilizando la misma estrategia de calidad crediticia, los modelos de ML podrían aumentar la financiación de préstamos en un 10 % en general y en un 4 % con respecto al modelo tradicional. Además, utilizando la misma tasa de aprobación, el modelo de ML aprobó un 2 % más de clientes “buenos” y un 2 % menos de clientes “malos”.

Cuando los investigadores aplicaron una estrategia de riesgo más conservadora (reduciendo el riesgo de crédito de la cartera en un 50 % con respecto al proceso existente del prestamista), el modelo de ML tuvo un rendimiento aún mejor, aprobando un 24 % más de solicitantes y prestando un 22 % más de fondos que el modelo tradicional.

En cuanto al fomento de la inclusión financiera, el modelo de ML benefició a los prestatarios sin experiencia de forma significativa, al aprobar a un 19 % más de solicitantes con menos de 2 años de experiencia, y a un 75 % más de solicitantes con 2-5 años de experiencia.

**Esto sugiere que el ML puede ofrecer a los consumidores tradicionalmente subbancarizados mayores oportunidades de crédito, sin aumentar el apetito de riesgo.**

## Beneficios de la adopción del ML para nuestros clientes

Experian trabaja con una amplia variedad de clientes para optimizar cada etapa del desarrollo y la adopción del ML. A continuación se muestran algunos de los resultados de clientes concretos.

### Rendimiento predictivo

En promedio, los modelos de ML ofrecen un aumento relativo del índice de Gini del 5-20 % con respecto a los modelos de regresión logística. Algunos ejemplos:

- **Toma de decisiones para créditos clásicos:** el algoritmo de referencia dio como resultado un 60 % en el índice de Gini con el modelo tradicional, y un 64 % con ML.
- **Toma de decisiones para un proveedor de servicios de pago:** el algoritmo de referencia dio como resultado un 69 % en el índice de Gini con el modelo tradicional y un 72 % con ML.
- **Toma de decisiones sobre medidas de requerimiento de pago para clientes en dificultades:** el algoritmo de referencia dio como resultado un 48 % en el índice de Gini con el modelo tradicional y un 59 % con ML.
- **Toma de decisiones para una empresa de telecomunicaciones:** el algoritmo de referencia reveló un beneficio anual potencial de más de 5,5 millones de euros con el modelo tradicional y de más de 7 millones de euros con ML.

## Eficiencia y ahorro de tiempo

- El rápido desarrollo de modelos permite realizar pruebas más rápidas de los coeficientes de Gini y la capacidad predictiva.
- Acelera la evaluación de variables de datos alternativas, lo cual permite agilizar la selección de características.

## Optimización de recursos

- Reduce la dependencia de las analíticas manuales, liberando recursos para tareas estratégicas.



## Cómo facilita la GenAI el análisis de datos de información empresarial (BI)

Cuando los modelos de ML se combinan con el análisis de datos de información empresarial (BI) mediante GenAI, el impacto que esta tecnología puede causar es aún más considerable. La GenAI puede automatizar la extracción, el análisis y la categorización de grandes volúmenes de datos de BI no estructurados, lo que reduce la carga de trabajo manual y mejora la precisión de las evaluaciones crediticias basadas en ML para las pymes.

La extracción de datos de BI mediante GenAI puede automatizar un proceso manual que consume mucho tiempo



Análisis de grandes volúmenes de datos de BI no estructurados, como informes anuales, estados de cuentas de pérdidas y ganancias, y documentos jurídicos



Resumen y categorización de información relevante



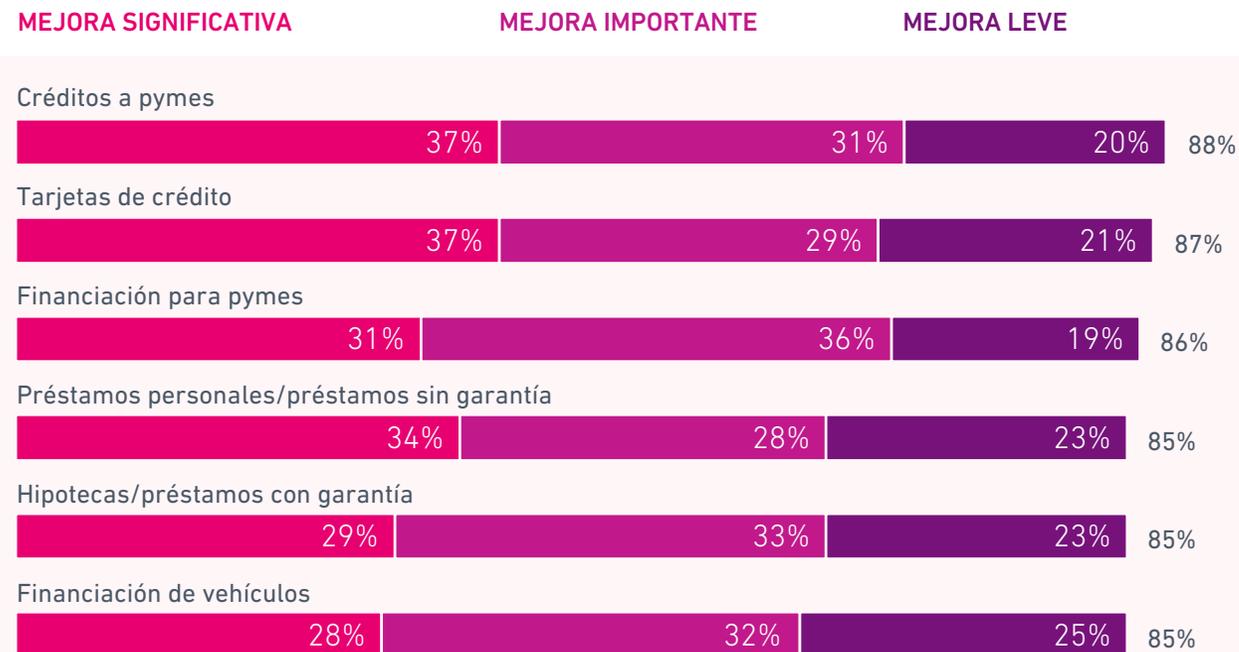
Posterior inclusión automática en la base de datos para la evaluación crediticia de pymes

## Impacto del ML en las tasas de aceptación

Más de la mitad de las organizaciones que han adoptado ML han observado una mejora significativa o importante en sus tasas de aceptación en todas las categorías de créditos desde la adopción.

Es interesante destacar que la mejora más relevante se produce en los créditos a pymes, con un 88 % de mejora en las tasas de aceptación de este segmento.

El ML proporciona una mejora significativa en las tasas de aceptación para todos los servicios de crédito



Telco



Participantes: 597 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



## Impacto del ML sobre las tasas de deudas incobrables

Cerca de dos tercios de los encuestados que han implementado ML han observado una mejora significativa o importante en sus tasas de deudas incobrables desde la adopción.

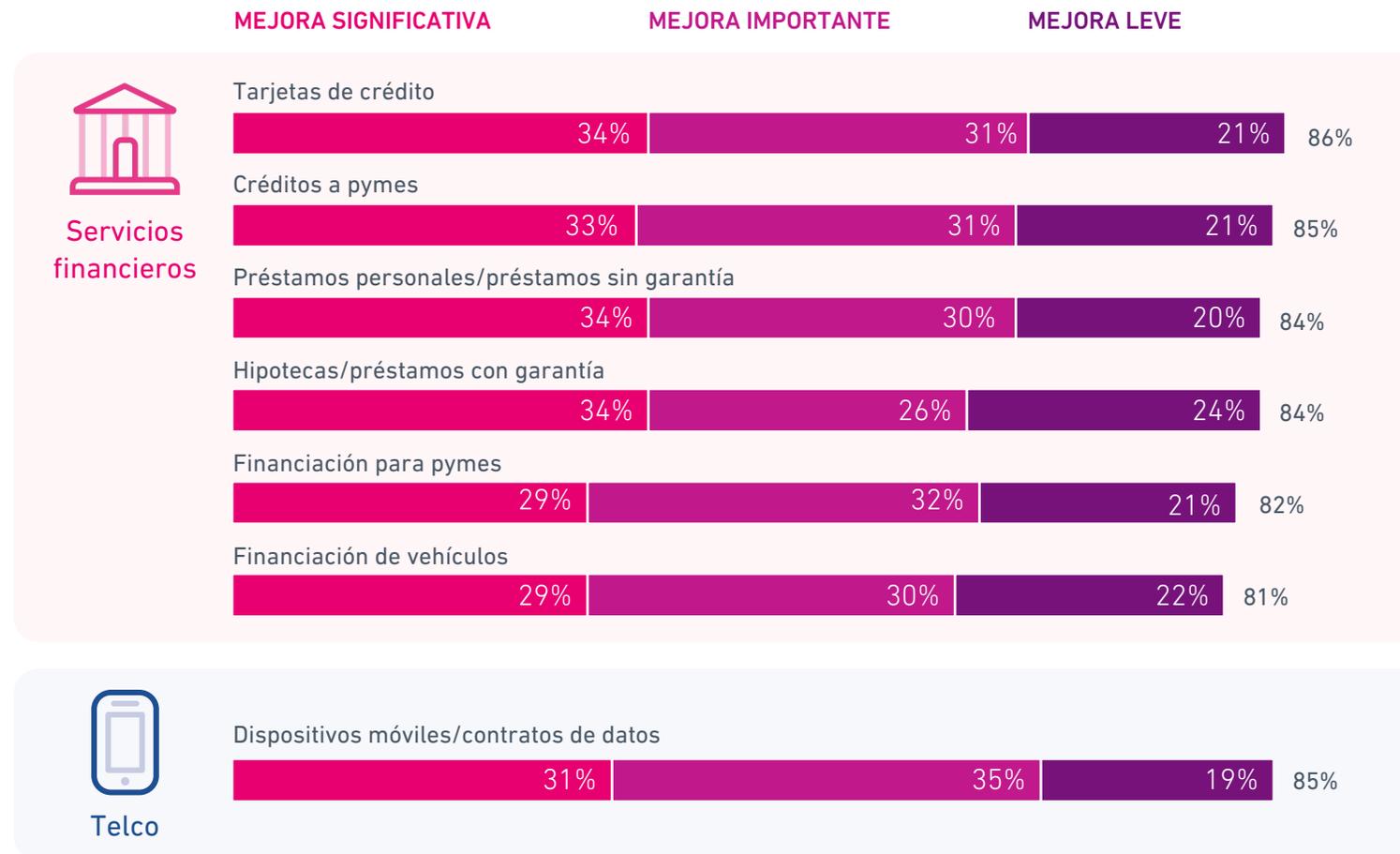
Las tarjetas de crédito experimentaron el impacto más importante, con un 86 % de mejora en las tasas de deudas incobrables desde la introducción del ML.



**65%**

de aquellos que usan ML están de acuerdo en que les ha ayudado a reducir su tasa de deudas incobrables

El ML mejora las tasas de deudas incobrables para todos los servicios de crédito



Participantes: 597 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
 Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

## ¿Cuáles son las principales ventajas del ML?

Teniendo en cuenta el impacto positivo que el ML tiene sobre las tasas de aceptación y los niveles de deuda incobrable, es lógico que el **70 % de los encuestados que utilizan ML clasificaran la “eficiencia operativa y el ahorro de costes”** como la principal ventaja del ML. Igual de importante (**70 %**) resulta su **precisión mejorada para la predicción de riesgos**.

Ambas están conectadas a una mayor automatización de las decisiones de suscripción, y **más de dos tercios (67 %) de los que usan ML coinciden en que les permite automatizar más decisiones de crédito**. Al preguntar sobre el futuro de la suscripción de crédito, el 79 % de los encuestados están de acuerdo en que, en cinco años, la gran mayoría de las decisiones crediticias estarán completamente automatizadas.

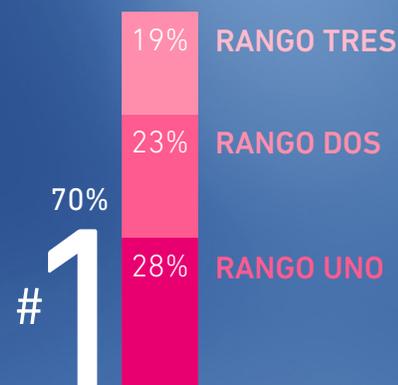
A la vista de estos beneficios, no sorprende que el **70 % de los que utilizan ML planeen aumentar de manera considerable la inversión en sus capacidades de ML en los próximos 1-3 años**, un claro indicio de que el ML está ofreciendo los resultados esperados con respecto al riesgo de crédito.



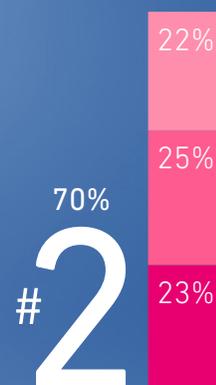
**67%**

de los que usan ML coinciden en que les permite automatizar más decisiones de crédito

La eficiencia operativa, el ahorro de costes y la mejora en la predicción de riesgos son las principales ventajas del ML



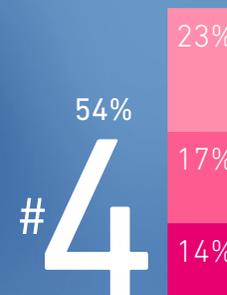
**#1 Eficiencia operativa y ahorro de costes:** mayor automatización de las decisiones de suscripción con menos intervención manual



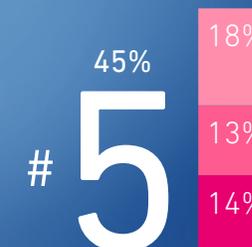
**#2 Mejora en la predicción de riesgos:** evaluación más precisa de la solvencia en comparación con los cuadros de mando tradicionales



**#3 Decisiones más justas:** acceso más equitativo al crédito con menos sesgos humanos



**#4 Mejor experiencia del cliente:** decisiones más rápidas y más personalizadas



**#5 Decisiones más rápidas:** menos intervención manual en las evaluaciones de crédito y fraude

Participantes: 597 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

## ¿Cuáles son los principales desafíos para la adopción del ML?

Nuestra investigación sugiere que el principal desafío asociado a la adopción de ML es el tiempo y los recursos necesarios. Esto está estrechamente relacionado con el segundo mayor desafío de convertir los datos brutos en los atributos de crédito que conforman las características individuales de cada modelo.

Mediante el uso de atributos de terceros verificados, las entidades financieras pueden reducir el tiempo y el esfuerzo necesario para desarrollar modelos de ML de alta calidad.

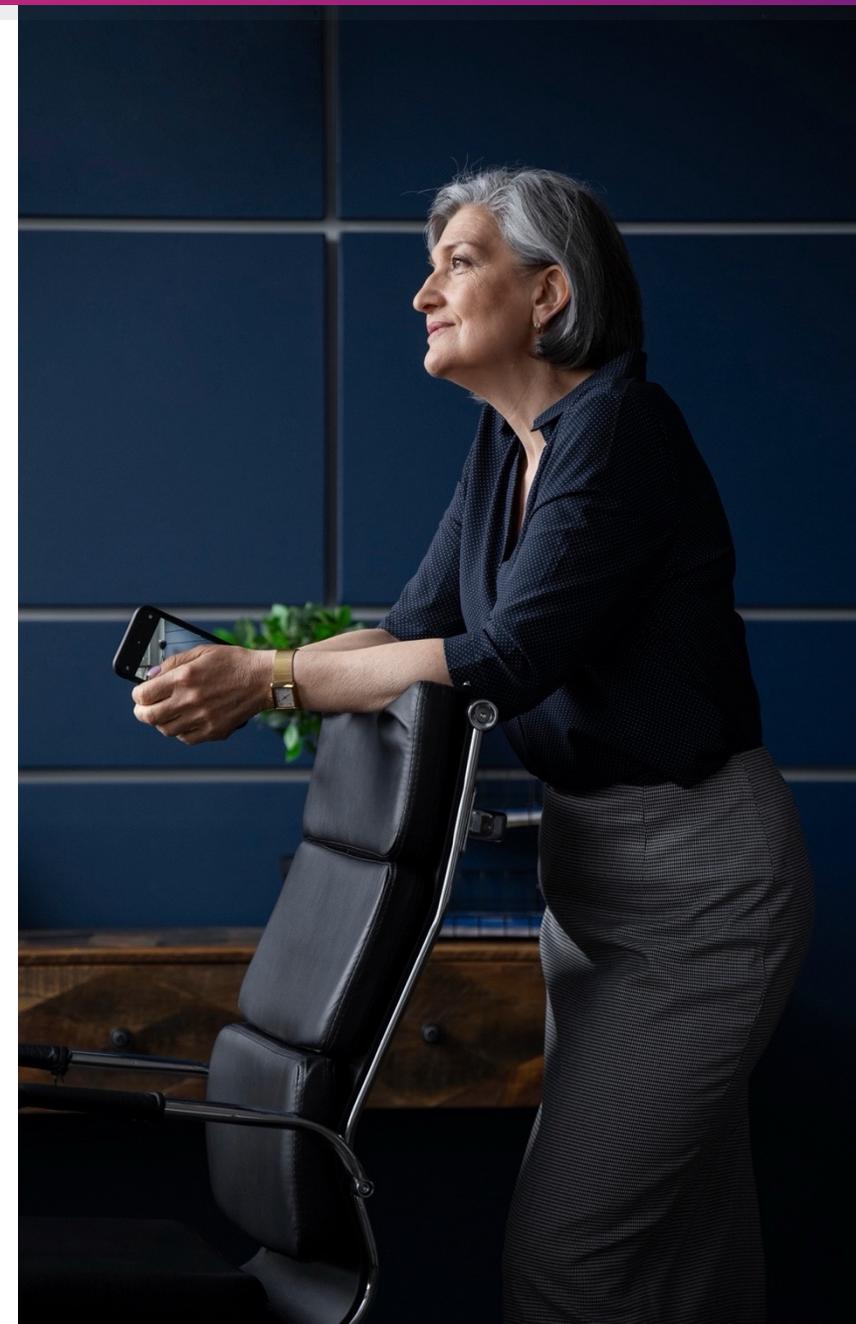
La mitad (50 %) de los encuestados también destacaron la falta de experiencia del personal interno. Esto coincide con nuestro resultado que indica que se prevé que el [acceso a mano de obra cualificada y especializada](#) suponga un desafío significativo o importante para dos tercios (66 %) en los próximos años.

**Aquí es donde la colaboración con terceros locales puede desempeñar un papel crucial para aquellas organizaciones que necesitan experiencia adicional en data science.**

### Principales desafíos del uso de modelos de ML



Participantes: 597 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



## ¿Qué son los atributos y qué papel desempeñan en el desarrollo de modelos de ML?

Los atributos de crédito representan la relación entre los puntos de datos que se utilizan para describir las características financieras de un prestatario. Proporcionan una perspectiva más amplia del comportamiento crediticio que un score crediticio estándar, ya que agregan y combinan puntos de datos individuales —como la utilización y los saldos de créditos— en ratios basados en el tiempo, como la ratio deuda-ingresos durante 24 meses.

Los atributos de crédito mejoran la precisión de las decisiones sobre préstamos al proporcionar un panorama más completo de la situación financiera de un prestatario. Esto va más allá de un score crediticio básico, ya que incluye factores como la estabilidad financiera a lo largo del tiempo y el historial de gestión de deudas, para dibujar un panorama general más detallado.

Estos atributos se pueden utilizar para desarrollar modelos y scores de riesgo de crédito con ML, con el fin de mejorar la precisión de las decisiones sobre préstamos. También se pueden usar sin necesidad de nuevos modelos, superponiéndolos para mejorar la precisión de la segmentación de clientes y clientes potenciales.

Para más información sobre los atributos de Experian, [descarga nuestra guía en PDF:](#)

### Decisiones precisas: aprovechar el valor de los atributos

Descargar →





## El impacto de las regulaciones en la adopción del ML

Las regulaciones a escala mundial en materia de IA/ML son similares a las regulaciones sobre privacidad en el hecho de que existe un mosaico de leyes con diferentes requisitos en cada país. A este entorno jurídico fragmentado se le añade que la actividad regulatoria va a la zaga de la innovación técnica.

Esto tiene un impacto directo en la adopción de ML y crea un movimiento de inercia que perjudica a la innovación dentro del riesgo de crédito. **Tres cuartas partes (75 %) de los encuestados están de acuerdo en que el cumplimiento normativo limita la capacidad de su organización para innovar a la hora de tomar decisiones de crédito.**

Los resultados de nuestra investigación enfatizan este desafío, ya que el 70 % de los encuestados que han adoptado ML se muestran reticentes a implementar decisiones de crédito de ML más automatizadas, debido a inquietudes sobre las posibles repercusiones regulatorias. Un porcentaje similar (66 %) coinciden en que los organismos regulatorios nacionales carecen de una comprensión clara y coherente sobre cómo funcionan los modelos de ML en la práctica.

En la [investigación de Experian](#), el 95 % de las instituciones financieras encuestadas afirman que la cantidad de regulaciones que deben cumplir para los modelos de riesgo de crédito ha aumentado en los últimos años, y el 85 % consideran que los organismos reguladores son cada vez más estrictos.

Uno de los desarrollos más interesantes en el ámbito del cumplimiento normativo son los asistentes con GenAI, que pueden automatizar la elaboración de documentación regulatoria mientras se desarrolla un modelo. Esto significa que, en lugar de que el proceso sea secuencial y conste de numerosas iteraciones, ahora puede realizarse en paralelo, por lo que la validación y la documentación regulatoria surgen a medida que se desarrolla el modelo.



75%

están de acuerdo en que el cumplimiento normativo limita su capacidad para innovar en la toma de decisiones sobre el riesgo de crédito

# Principales ejemplos de uso del ML

Al observar en qué momento las organizaciones adoptaron el ML, distinguimos entre una adopción en la toma de decisiones con y sin supervisión humana de cada decisión. Esta es una distinción importante, porque muestra dónde se aplica la automatización.

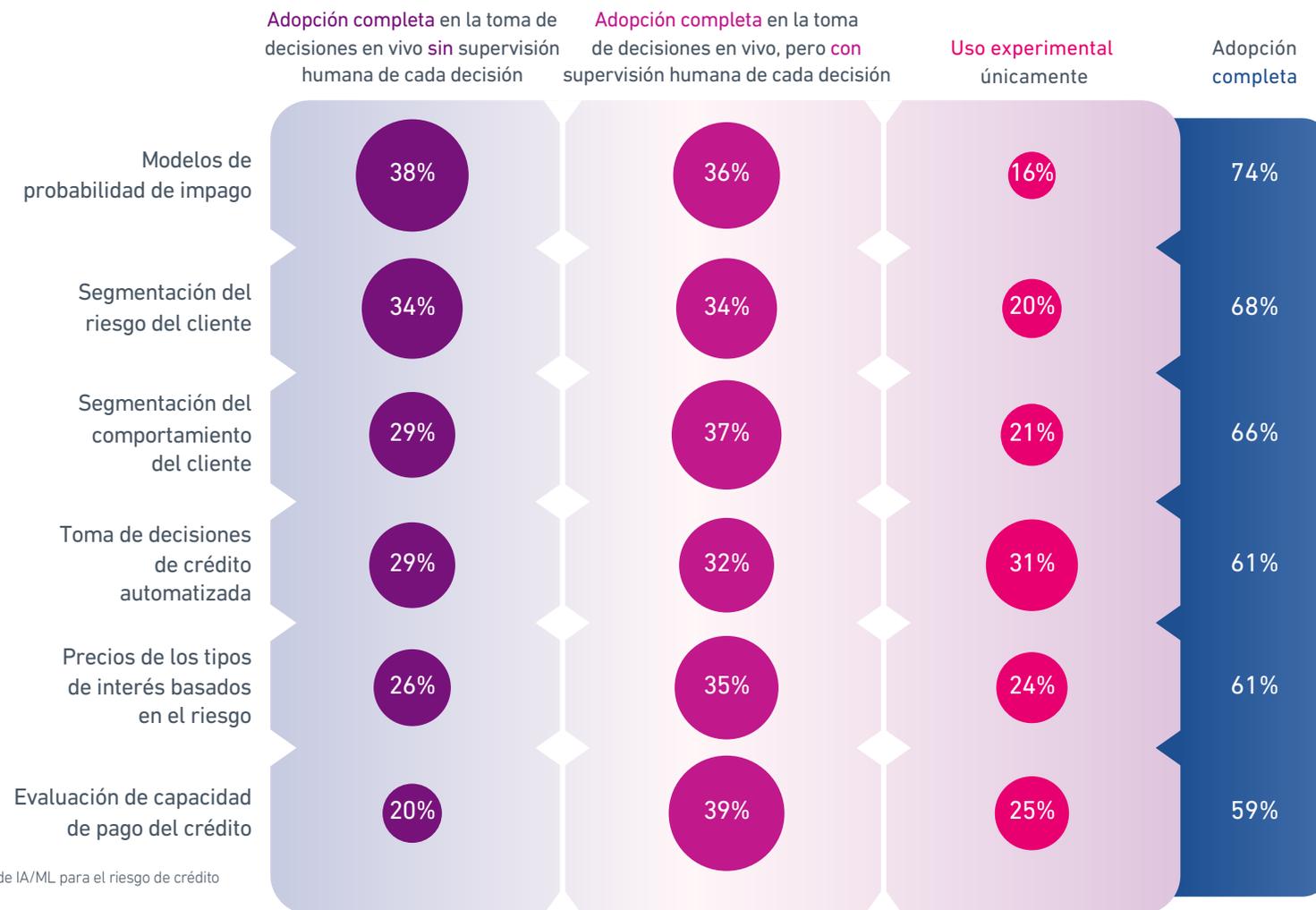
Los resultados indican que el ejemplo de uso de ML con la mayor adopción (74 %) corresponde a los modelos de probabilidad de impago, que también tienen el mayor porcentaje de automatización. En el otro extremo del espectro, las evaluaciones de capacidad de pago muestran el mayor porcentaje de adopción con supervisión humana de cada decisión.

Está claro que muchos de los primeros en adoptar ML han avanzado más allá del uso experimental; **aproximadamente dos tercios lo usan para la toma de decisiones en vivo**, y solo alrededor de una cuarta parte lo usan de forma experimental.

Teniendo en cuenta que el 80 % de los encuestados están de acuerdo en **que el tiempo de decisión se ha convertido en un factor diferenciador clave entre las ofertas de crédito digital**, aquellos que utilizan ML para automatizar o acelerar los procesos de evaluación crediticia podrían ser capaces de superar a los que todavía dependen de evaluaciones manuales más lentas.

Participantes: 597 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

## Adopción de ML en diferentes ejemplos de uso



## ¿Por qué no se adopta el ML?

El genio de la IA ya ha salido de la botella y no va a volver, ¿esto significa que la adopción de ML en el riesgo de crédito es inevitable? ¿Por qué algunos no han tomado medidas para usar el ML en la gestión de riesgos?

En el caso de las organizaciones que no han adoptado el ML, las preguntas con el mayor porcentaje de respuestas que indicaban estar totalmente de acuerdo fueron que el **coste involucrado en la adopción de ML supera los beneficios percibidos (66 % totalmente de acuerdo)** y que **entienden plenamente la importancia de adoptar modelos de ML (59 % totalmente de acuerdo)**.

Invertir en nuevas tecnologías por el simple hecho de hacerlo no tiene sentido: ¿por qué pasar a nuevos sistemas si los sistemas antiguos todavía funcionan? La respuesta es que, ante la gran probabilidad de que la tecnología se convierta en un componente crítico del próximo gran paso de las instituciones crediticias en la hiperpersonalización, no adoptarla puede verse como un error estratégico.

Las organizaciones con aversión al riesgo suelen adoptar un enfoque de “esperar y ver” para evaluar los aprendizajes logrados por los pioneros. Al igual que con cualquier otra transición tecnológica, el paso de los modelos tradicionales al ML avanzado en el riesgo de crédito requiere una justificación económica clara.

Aunque el ROI es el objetivo final, mejorar la comprensión de los procesos involucrados en la adopción del ML es un éxito por sí mismo que generalmente conduce al valor a largo plazo.

Aquellas organizaciones que duden de las ventajas del ML avanzado pueden aplicar un enfoque de “campeón-retador” que les permita probar sus modelos tradicionales de forma paralela al ML y medir así los beneficios antes de pasar a la adopción total.

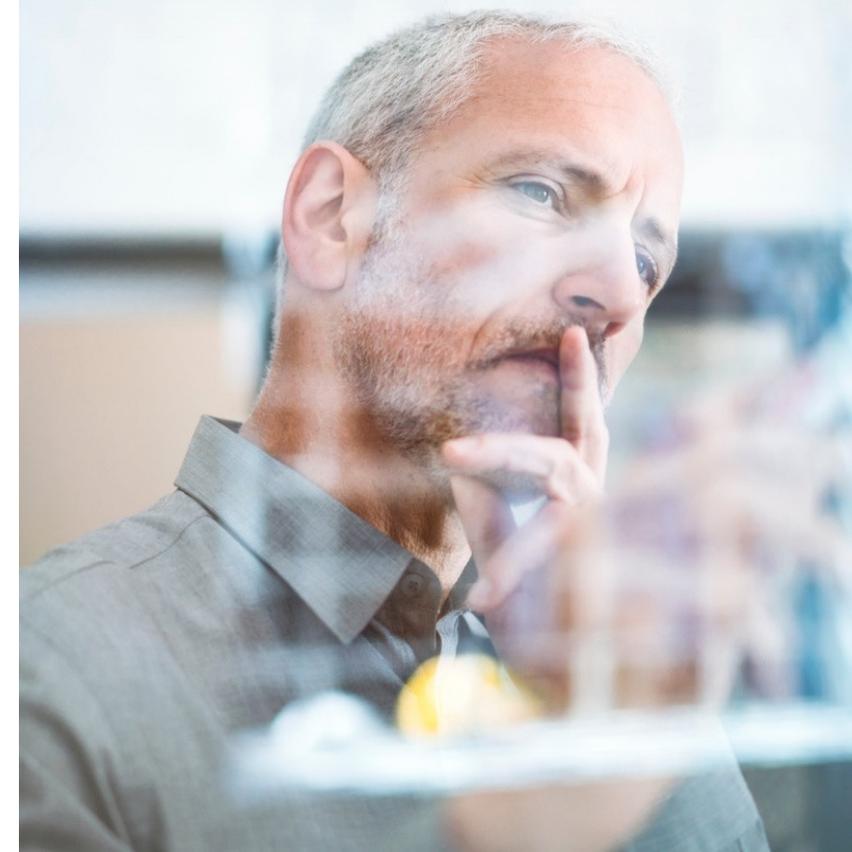
En cuanto a las otras razones para negarse a la adopción, casi dos tercios (64 %) coinciden en que los cuadros de mando tradicionales siguen ofreciendo decisiones de crédito aceptables. Sin embargo, el mejor momento para realizar cambios operativos importantes es cuando se está en una buena posición y se dispone del presupuesto necesario. Evitar el cambio hasta encontrarse en problemas y no tener otra opción para mantener la competitividad es una receta para el desastre.



62%

de los que no usan ML está de acuerdo en que tienden a adoptar un enfoque conservador a la hora de probar nuevas tecnologías

Ya que las ofertas digitales se han convertido en elementos esenciales del sector crediticio, las empresas de servicios financieros que pueden aprovechar el poder del ML para brindar tasas de interés personalizadas rápidamente, con productos y servicios a medida, tendrán una ventaja significativa.



## ¿Por qué las empresas no han adoptado el ML?

**TOTALMENTE/  
MUY DE ACUERDO**

**ALGO/LIGERAMENTE  
DE ACUERDO**

El coste de adoptar ML es superior a los beneficios percibidos



Los cuadros de mando tradicionales aún proporcionan decisiones aceptables



Nos preocupa la explicabilidad de los modelos de ML



Nos preocupa que los modelos de ML no cumplan las normativas



No entendemos del todo la importancia de usar modelos de ML



Nuestra infraestructura de TI no está configurada para integrar modelos de ML



## Explicabilidad y confianza

Además de cuestionar el valor percibido del ML, existen inquietudes relacionadas con la explicabilidad y las regulaciones que también están afectando a su adopción. **El 64 % de los encuestados que no usan ML están preocupados por la explicabilidad de los modelos de ML.** Si bien los resultados de algunos tipos de IA no son transparentes, el ML para la toma de decisiones de crédito debe seguir un [protocolo de explicabilidad bien establecido](#) que permita garantizar que las características y sus contribuciones individuales en la decisión sean claramente accesibles.

Con las últimas herramientas, incluso los modelos que antes eran difíciles de explicar —como las redes neuronales— ahora pueden ser transparentes. Las técnicas de explicabilidad también se pueden aplicar de forma retroactiva a modelos ya existentes. Aunque los modelos de ML pueden ser completamente explicables, con razones claras para cada decisión, parece que este proceso sigue preocupando a muchas organizaciones.

En estrecha relación con estas preocupaciones percibidas se encuentra la cuestión de la confianza. **Más de la mitad (58 %) de los que aún no adoptaron el ML afirman que su equipo de riesgos no confía lo suficiente en los resultados de los modelos de ML.** Dado que las ventajas del ML resultan evidentes para quienes lo han adoptado, la pregunta que deben hacerse los que aún no lo han hecho es la siguiente: ¿qué les ayudaría a ganar confianza para comenzar a aprovechar las oportunidades que ofrece?

## Capacidad e infraestructura

El último grupo de inquietudes sobre por qué no adoptar el ML se centra en las habilidades del personal interno y en la arquitectura de datos. **El 59 % declararon que su infraestructura de TI no está configurada para integrar modelos de ML.** Si bien esto parece ser un obstáculo importante, el uso de servicios basados en la nube de terceros puede ayudar a estas organizaciones a superar la brecha tecnológica.

Recurrir a consultores de confianza, tanto locales como terceros, también puede ayudar a cubrir la falta de habilidades y las inquietudes relacionadas con la disponibilidad de datos. **El 56 % de los que no adoptaron el ML estuvieron de acuerdo en que carecen de personal interno con experiencia** para adoptar con confianza los modelos de ML; el mismo porcentaje afirmaron que **no disponen de suficientes datos de calidad para entrenar de manera efectiva a los modelos de ML.**



**60%**

de los que no usan ML coinciden en que su equipo directivo considera que el ML es más un riesgo para la reputación que un activo estratégico

## ¿Qué podría fomentar la adopción del ML?

Los principales factores que podrían propiciar la adopción del ML coinciden con las razones por las que no se adopta: ROI positivo, orientación regulatoria más clara y falta de habilidades. Nuestra investigación indica que la confusión regulatoria está frenando una mayor adopción del ML.

Al observar el conjunto de países en los que realizamos la encuesta, surge una tendencia que sugiere que en los países con pautas más claras —como India— hay una mayor adopción de ML. Es interesante ver que incluso entre los que no han adoptado el ML, el 59 % están explorando de forma activa proyectos piloto que incluyan el uso de ML para la gestión del riesgo de crédito. Y un porcentaje similar (58 %) ven la adopción del ML como una posibilidad a largo plazo, pero no como una prioridad inmediata.



**54%**

de los usuarios que no usan ML creen que sus modelos de riesgo funcionan bien y no ven una necesidad inmediata de adoptarlo

### ¿Qué factores animarían a adoptar el ML a aquellos que aún no lo han hecho?



Participantes: 598 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025

## Entornos sandbox analíticos

Para aprovechar al máximo el potencial del ML se requiere un entorno sandbox. ¿Por qué? Porque uno de los mayores beneficios del ML en comparación con los cuadros de mando tradicionales es la capacidad de analizar datos alternativos y no estructurados, que permite a los modelos de ML tomar decisiones más precisas.

Sin embargo, esto requiere un punto de acceso central para los datos con el fin de desarrollar modelos. Un entorno sandbox puede ayudar a abordar esto, ya que puede armonizar los datos en múltiples bases de datos y permitir así un análisis más sencillo de las categorías cruzadas. **El 72 % de los que usan sandboxes están de acuerdo en que ha mejorado en gran medida la colaboración entre los equipos de data science, riesgo y cumplimiento.**

Otro beneficio importante de un sandbox es que puede agilizar el proceso de llevar los modelos a producción. **Más de tres cuartas partes (76 %) de los encuestados coinciden en que las organizaciones capaces de desarrollar e implementar modelos en ciclos más rápidos tendrán una ventaja competitiva cada vez mayor.**

Durante períodos de incertidumbre y cambios económicos abruptos, la capacidad de desarrollar y adoptar modelos en ciclos más rápidos resulta crucial para adaptarse y crecer. Si el modelo tarda demasiado en implementarse plenamente, las condiciones subyacentes pueden cambiar, lo que hará que el modelo sea menos preciso y tenga un impacto negativo sobre el ROI.

Los entornos sandbox pueden acelerar la preparación de los datos y el desarrollo de los atributos del modelo, lo que, según nuestra investigación, es un problema habitual en la producción de modelos. La capacidad de limpiar y fijar los datos necesarios para ejemplos de uso específicos resulta clave para mejorar el tiempo de desarrollo de modelos.

En última instancia, lo que hace que un sandbox dé buenos resultados es la combinación de datos y la experiencia en data science. Sin los datos correctos (limpios y agregados), no hay ningún algoritmo que pueda mejorar la precisión en la toma de decisiones. Sin embargo, tener acceso a un sandbox permite que las organizaciones prueben y experimenten combinaciones de diferentes características que se pueden utilizar para impulsar los modelos de ML.



**76%**

están de acuerdo en que las organizaciones capaces de desarrollar y adoptar modelos en ciclos más rápidos obtendrán una ventaja competitiva cada vez mayor





Principal ejemplo de uso

Ejemplos de uso de sandboxes



Atributos

Desarrollo de atributos para usarlos en modelos y estrategias



Análisis

Análisis de cosechas (vintage) para realizar un seguimiento y evaluar el rendimiento de los grupos de préstamos a lo largo del tiempo



Segmentación

Análisis de segmentación para adaptar mejor las estrategias de crédito y mejorar la orientación de los productos



Regulatorio

Análisis regulatorio para cumplir los requisitos clave (p. ej., BASILEA, NIIF9, CECEL o equivalentes)



Rechazar

Rechazar inferencias para identificar oportunidades perdidas de solicitantes a los que previamente se les denegó crédito



Modelos

Desarrollo de modelos personalizados

PRIORIDAD ALTA

38%

35%

32%

32%

35%

37%

PRIORIDAD MEDIA

34%

36%

37%

37%

33%

30%

72%

71%

69%

69%

68%

67%

Participantes: 922 responsables de la toma de decisiones de alto nivel en relación con el desarrollo y la adopción de IA/ML para el riesgo de crédito  
Fuente: Investigación de Experian realizada por Forrester Consulting, julio de 2025



## Las 3 principales razones por las que algunas organizaciones no utilizan entornos sandbox

Menos de una cuarta parte (23 %) de todos los encuestados no tienen un entorno sandbox, y la infraestructura de datos, los costes y los recursos de TI son las principales razones por las que algunas organizaciones aún no los han implementado.



A pesar de estos desafíos, **más de la mitad (52 %) de los que no han adoptado coinciden en que existe un creciente interés interno en la creación de un sandbox; un porcentaje similar (56 %) afirman que planean adoptar un entorno sandbox en los próximos 12 meses.**

# Aplicaciones de GenAI en el riesgo de crédito

En esta última sección, analizaremos el futuro del riesgo de crédito. Sin duda, la tecnología más apasionante en este sector es la GenAI y, en especial, los asistentes de GenAI, que pueden aumentar la productividad de los científicos e ingenieros de datos.

Estos asistentes pueden respaldar los procesos involucrados en el desarrollo y la adopción de modelos de ML, y tienen el potencial de reducir de forma significativa los plazos de operaciones del modelo.

En el momento de la publicación de este informe, los modelos de GenAI siguen siendo inexplicables, es decir, modelos de caja negra. Esto significa que no son adecuados para la evaluación del riesgo de crédito. Sin embargo, la GenAI se puede utilizar como una herramienta de apoyo durante el proceso de desarrollo de modelos, utilizándola como ayuda para la recuperación de datos, la programación, la documentación regulatoria y la supervisión de modelos.

Cerca de tres cuartas partes (73 %) de los encuestados están de acuerdo en que un asistente de GenAI que esté muy entrenado con datos de riesgo de crédito podría ayudar a sus científicos de datos a ser más productivos. Un porcentaje similar (70 %) coinciden en que utilizar un asistente de GenAI para generar código mejoraría la productividad de sus equipos de análisis y data science.



73%

creen que los asistentes de GenAI pueden reducir de forma significativa el tiempo y el esfuerzo necesario para desarrollar y adoptar nuevos modelos de riesgo



## Principales ejemplos de uso de la GenAI en el riesgo de crédito



### Automatizar la documentación de modelos

Históricamente, la validación de modelos ha sido un proceso con muchas idas y venidas, con numerosas iteraciones. Crear un flujo de trabajo asistido por GenAI que cumpla con las normativas para mejorar esta cuestión compleja es verdaderamente revolucionario.

La documentación se crea a la par con el modelo, por lo que, en lugar de un proceso secuencial en el que la validación y la documentación regulatoria se compilan después de desarrollar el modelo, ahora puede realizarse en paralelo, de modo que quien valide el modelo pueda revisarlo durante el desarrollo, realizar cualquier cambio y documentar todo el proceso para que cualquier preocupación pueda abordarse de inmediato.

**Más de dos tercios (67 %) están de acuerdo en que la mayor ventaja de un asistente de GenAI es reducir el tiempo necesario para preparar la documentación regulatoria.**

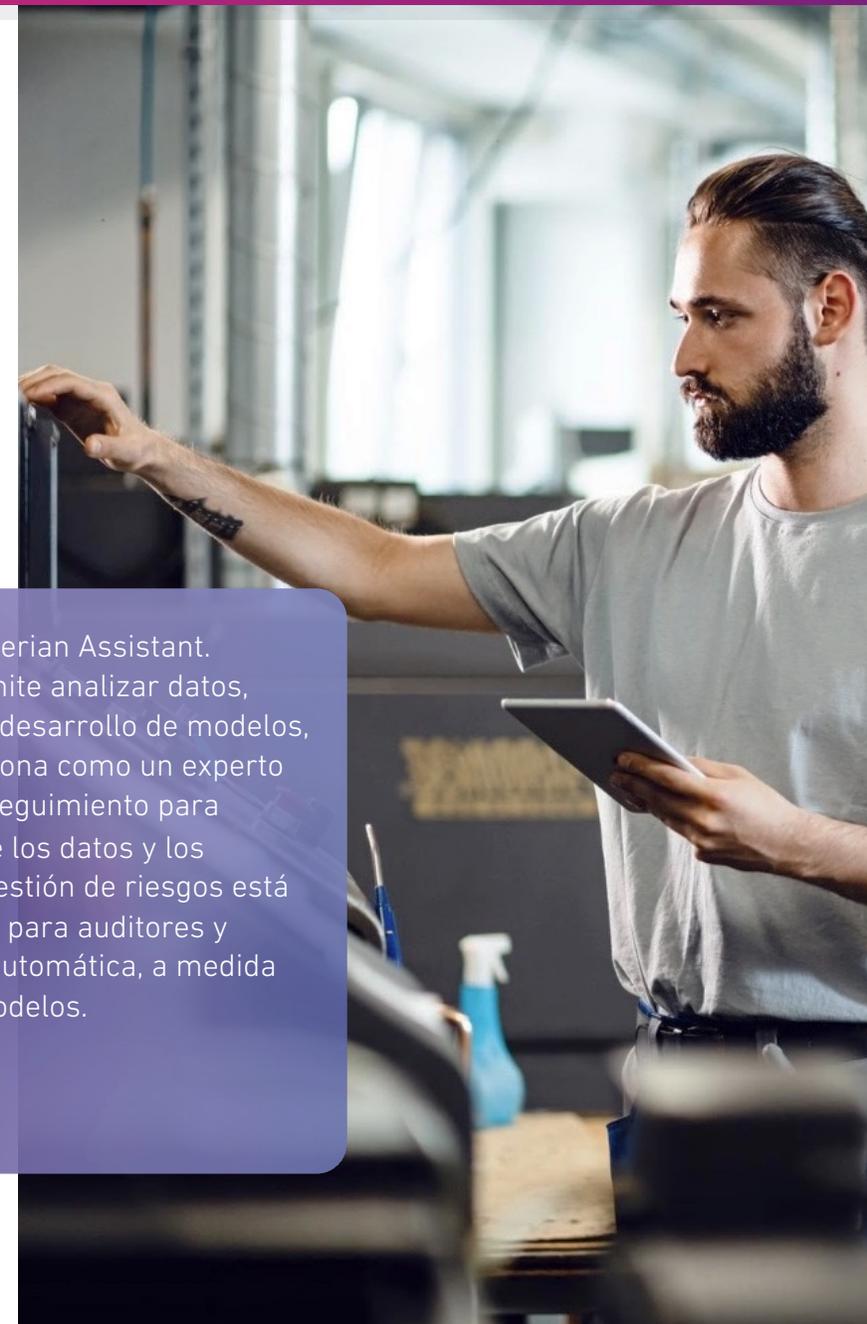


### Extracción de datos de información empresarial (BI) para las pymes

Estos conjuntos de datos suelen estar formados por grandes volúmenes de datos no estructurados, como informes en PDF, estados de cuentas de pérdidas y ganancias (P&L) y documentos jurídicos. Hasta ahora, la extracción de estos datos requería la revisión manual y el etiquetado de los datos antes de que pudieran incluirse en un modelo de ML de evaluación de riesgos. Con el asistente de GenAI adecuado, este proceso puede automatizarse y se puede mejorar la precisión del modelo final.

En 2024, Experian lanzó su galardonada interfaz, Experian Assistant. Se trata de una interfaz de lenguaje natural que permite analizar datos, recomendar y ajustar los atributos utilizados para el desarrollo de modelos, y escribir y editar código relevante, a la vez que funciona como un experto en resolución de problemas que hace preguntas de seguimiento para comprender tu problema y averiguar la forma en que los datos y los atributos subyacentes pueden resolverlo mejor. La gestión de riesgos está integrada en el proceso, por lo que la documentación para auditores y organismos reguladores externos se crea de forma automática, a medida que avanza en el flujo de trabajo del desarrollo de modelos.

Más información →



# Principales conclusiones



## Para aquellos que ya han adoptado el ML

El ML está mejorando las tasas de aceptación y reduciendo las deudas incobrables. Desempeña un papel esencial en el futuro de los préstamos, ya que ayudará a generar un acceso más equitativo a los servicios financieros en todo el mundo. Sin embargo, adoptar el ML no es un proceso sencillo: pasar de los datos a la decisión es complejo, y lograr los resultados deseados solo es posible con una cantidad suficiente de datos de calidad y una arquitectura adecuada.



## Para aquellos que aún no han adoptado ML

Las preocupaciones sobre el coste, las regulaciones, la explicabilidad, las habilidades de TI y la infraestructura de datos heredada están frenando la adopción del ML. Un ROI demostrable y unas directrices regulatorias más claras fomentarían una mayor adopción. Probar el ML avanzado con un enfoque de "campeón/retador" permite medir los beneficios antes de la adopción definitiva.



## La GenAI es una herramienta de productividad que está ganando popularidad rápidamente

El uso de GenAI representa un cambio radical en los créditos, un paso considerable en un proceso que se ha mantenido prácticamente sin cambios durante décadas. Estas herramientas aportan una importante ventaja competitiva a los primeros en adoptarlas y es probable que sean fundamentales para el riesgo de crédito en un futuro próximo.



La plataforma de datos para la toma de decisiones de Experian funciona como un complejo cruce de carreteras, con múltiples accesos y salidas, donde los diferentes componentes de microservicios pueden consumirse de forma individual o colectiva.

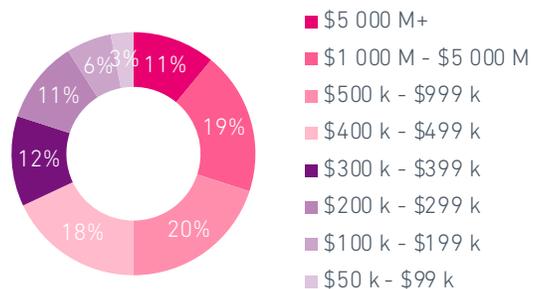
Todas estas rutas potenciales están perfectamente conectadas e integradas para que, independientemente de la cantidad de servicios utilizados, haya un flujo general cohesionado, en el que los resultados se incorporan a las entradas para refinar continuamente el proceso.

Nuestro equipo internacional de expertos en data science puede ayudar a tu organización a optimizar tus sistemas de crédito y prevención de fraudes. Asimismo, nuestros consultores locales de amplia experiencia pueden analizar tus procesos existentes e identificar cómo y dónde puede mejorar la precisión de tus decisiones, sin importar el tamaño de tus operaciones.

**Ponte en contacto con nosotros hoy mismo para hablar con un consultor local y comenzar a impulsar juntos la inclusión financiera y ayudar a generar un desarrollo sostenible a largo plazo.**

# Datos demográficos de los encuestados

## INGRESOS DE LA EMPRESA



## GEOGRAFÍA

N~109 por cada país

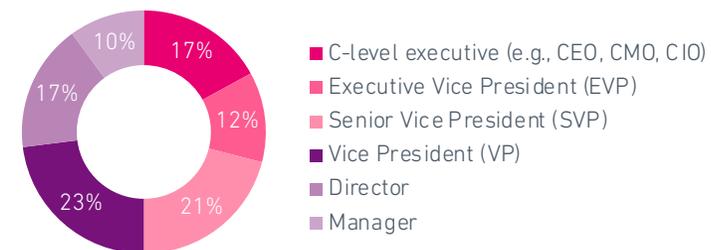


Dinamarca, España, Italia, Alemania, Sudáfrica, Noruega

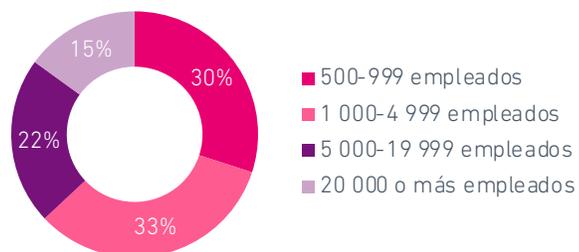


Singapur, Nueva Zelanda, Australia, Malasia, India

## RANGO DE LOS ENCUESTADOS



## TAMAÑO DE LA EMPRESA



## SECTOR

Servicios financieros

50/50 instituciones tradicionales/fintechs (N= 755) 63%

Encuestamos a 755 responsables de la toma de decisiones del sector de servicios financieros, de los cuales el 50 % representan a instituciones tradicionales y el 50 % a empresas de tecnología financiera. Estos responsables de la toma de decisiones representan a organizaciones que operan en diversos sectores de servicios financieros, entre los que figuran los pagos digitales, la banca, el financiamiento de automóviles, el financiamiento/leasing comercial, los créditos al consumidor y los asesores robotizados.

Telco

37%

## RESPONSABILIDAD DIRECTA EN LA TOMA DE DECISIONES

Dirijo la función de riesgo de crédito o tengo autoridad para tomar decisiones	Superviso o promuevo el uso de IA/ML en el riesgo de crédito	Desarrollo o valido modelos de IA/ML utilizados en el riesgo de crédito
--	--	---

37%	34%	30%
-----	-----	-----

¿Tu organización utiliza actualmente **algoritmos avanzados de ML (como árboles de gradient boosting u otros, pero no regresión lineal o logística)** en las siguientes aplicaciones de suscripción de crédito: score crediticio, predicciones predeterminadas, precios de tasas de interés basados en el riesgo, toma de decisiones crediticias automatizada o segmentación de clientes?



# Acerca de Experian

Experian es una empresa internacional de datos y tecnología que ofrece oportunidades a personas y empresas de todo el mundo.

Ayudamos a redefinir las prácticas crediticias, descubrir y prevenir fraudes, simplificar la atención sanitaria, ofrecer soluciones de marketing digital y obtener perspectivas detalladas del sector de la automoción, mediante nuestra combinación única de datos, análisis y software. También ayudamos a millones de personas a alcanzar sus objetivos financieros y a ahorrar tiempo y dinero.

Operamos en una amplia variedad de mercados, desde servicios financieros hasta atención sanitaria, automoción, agrofinanzas, seguros, entre muchos otros segmentos industriales.

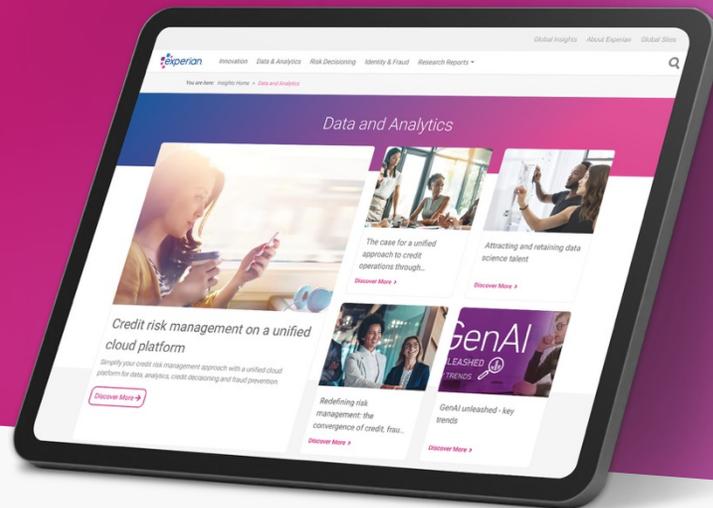
Invertimos en personas con talento y en novedosas tecnologías avanzadas para desbloquear el poder de los datos e impulsar la innovación. Somos una empresa perteneciente al índice FTSE 100 que cotiza en la Bolsa de Londres (EXPN) y contamos con un equipo formado por 25 200 personas ubicadas en 32 países. Nuestra sede corporativa se encuentra en Dublín, Irlanda.

Más información en [experianplc.com](https://www.experianplc.com)



Más información →

Ponte en contacto con tu [consultor local de Experian](#) o visita [experianacademy.com](https://experianacademy.com)



Domicilio social: The Sir John Peace Building, Experian Way, NG2 Business Park, Nottingham, NG80 1ZZ Teléfono: 0844 481 9920 [businessuk@experian.com](mailto:businessuk@experian.com) [experian.co.uk/business](https://experian.co.uk/business)

© Experian 2025. Todos los derechos reservados. Experian Ltd está autorizada y regulada por la Financial Conduct Authority. Experian Ltd está registrada en Inglaterra y Gales con el número de registro de empresa 653331. La palabra "EXPERIAN" y los recursos gráficos son marcas de Experian o sus empresas asociadas, y pueden estar registradas en la UE, EE. UU. y otros países.

Los recursos gráficos son un diseño comunitario registrado en la UE. Experian Public.