

Resultados de la Encuesta de Condiciones Crediticias (ECC)

Segundo Trimestre de 2025



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

La Encuesta de Condiciones Crediticias (ECC) es un relevamiento trimestral de tipo cualitativo que realiza el BCRA con el objetivo de recabar información adicional sobre el comportamiento y las tendencias observadas en el mercado de crédito bancario. La información obtenida complementa el conjunto de estadísticas cuantitativas de mayor frecuencia que dispone esta institución, destinadas a lograr una mejor comprensión de los factores que influyen en la evolución de los préstamos otorgados por el sistema financiero.

Esta encuesta es conducida sobre una muestra de entidades a las que se les consulta sobre la evolución de su oferta de crédito y sobre la demanda que enfrentan. Se contempla el desempeño del crédito a las empresas y a los hogares, haciendo foco en los cambios observados en el trimestre en curso respecto al período inmediato anterior, así como en aquellos esperados durante los próximos tres meses.

En el presente informe se difunden los resultados correspondientes al segundo trimestre de 2025, obtenidos del relevamiento realizado entre el 23 de junio de 2025 y el 8 de julio de 2025.

Junto a este reporte se pone a disposición del público los resultados históricos obtenidos hasta el momento, así como un detalle metodológico de la encuesta. Para acceder a este material presione [aquí](#).

Informe publicado el 24 de julio de 2025.

Los datos correspondientes al tercer trimestre de 2025 se publicarán en octubre.

Las respuestas vertidas por las entidades no necesariamente coinciden con la visión del Banco Central de la República Argentina o sus autoridades

Encuesta de Condiciones Crediticias (ECC)¹

Segundo trimestre de 2025

Empresas

- En función de las respuestas de los bancos encuestados, en el segundo trimestre de 2025 los estándares crediticios asociados a los préstamos a las empresas –nivel general– se restringieron levemente respecto al trimestre anterior. Para el tercer trimestre se anticipa un desempeño similar al señalado en todos los tamaños de empresas.
- En cuanto a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las empresas, en el segundo trimestre del año a nivel agregado se observó una tendencia hacia una moderada restricción (aumento) de los *spreads* sobre el costo de fondeo y un incremento moderado en las comisiones en todos los tamaños de empresas. Los demás términos y condiciones permanecieron sin cambios significativos en el trimestre.
- En el segundo trimestre del año el agregado de entidades no manifestó cambios en la demanda de crédito percibida de las empresas –nivel general–. Para el tercer trimestre de 2025 se espera un aumento significativo (en distinta intensidad) de la demanda crediticia en todos los tamaños de empresas.

Hogares

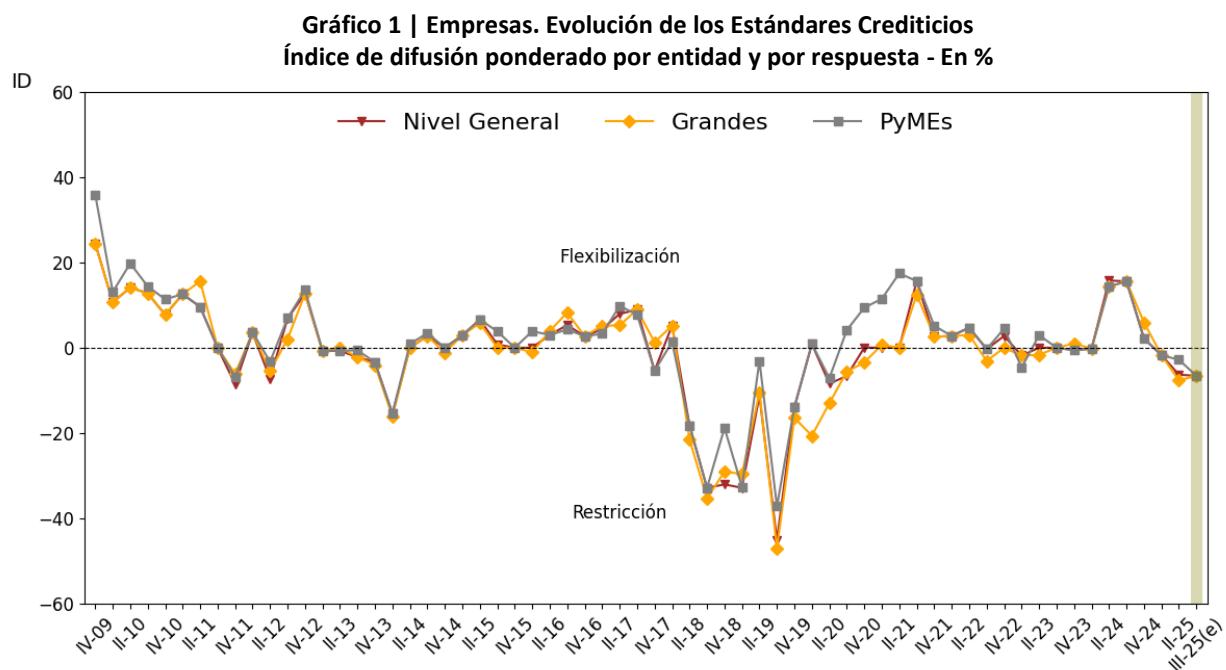
- Durante el segundo trimestre el agregado de entidades encuestadas registró un sesgo hacia una restricción de los estándares crediticios en la mayoría de las líneas a las familias (con mayor intensidad en las tarjetas y en otros créditos al consumo), mientras que en los prendarios se mantuvieron sin cambios. Para el tercer trimestre las entidades esperan un escenario de neutralidad en los estándares crediticios en los hipotecarios y prendarios y una restricción en el segmento al consumo.
- Con relación a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las familias, en el segundo trimestre el conjunto de bancos participantes indicó un sesgo hacia una leve restricción (aumento) de los *spreads* sobre el costo de fondeo de hipotecarios. Las comisiones se restringieron (aumentaron) significativamente en las tarjetas. Por su parte, los montos máximos de otorgamiento se flexibilizaron (en distinta magnitud) en casi todas las líneas a las familias (con excepción en los prendarios que se mantuvieron sin cambios). En tanto, los plazos máximos de otorgamiento se restringieron levemente en los hipotecarios y en otros créditos al consumo.
- En el segundo trimestre del año, el conjunto de bancos participantes indicó un sesgo hacia una flexibilización (aumento) de la demanda crediticia (con distinta intensidad) en casi todas las líneas a los hogares (la demanda de otros créditos al consumo se restringió moderadamente). Para el tercer trimestre a nivel agregado se prevé una flexibilización de la demanda de crédito en todas las líneas a las familias.

¹ En este informe se vuelcan los principales resultados de cada relevamiento trimestral realizado por el BCRA a las entidades financieras, plasmándose la visión de éstas sobre la evolución del mercado de crédito bancario. Para un análisis posterior, que contextualice estos resultados con el desempeño agregado del sistema financiero agregado y con las principales medidas de política financiera tomadas por el BCRA, ver distintas ediciones del [Informe sobre Bancos](#) y del [Informe de Estabilidad Financiera](#).

1. Préstamos a empresas

Oferta – Estándares Crediticios / Términos y Condiciones

1.1 De acuerdo con las respuestas obtenidas de las entidades encuestadas, en el segundo trimestre de 2025 los estándares crediticios asociados a los préstamos a las empresas se restringieron levemente respecto al trimestre inmediato anterior —el Índice de Difusión (ID)² a nivel general fue de -6,3%³— (ver Gráfico 1 y Anexo). Este escenario se extendió a las grandes empresas, mientras que en las PyMEs no se observaron cambios de magnitud de dichos estándares en el período.

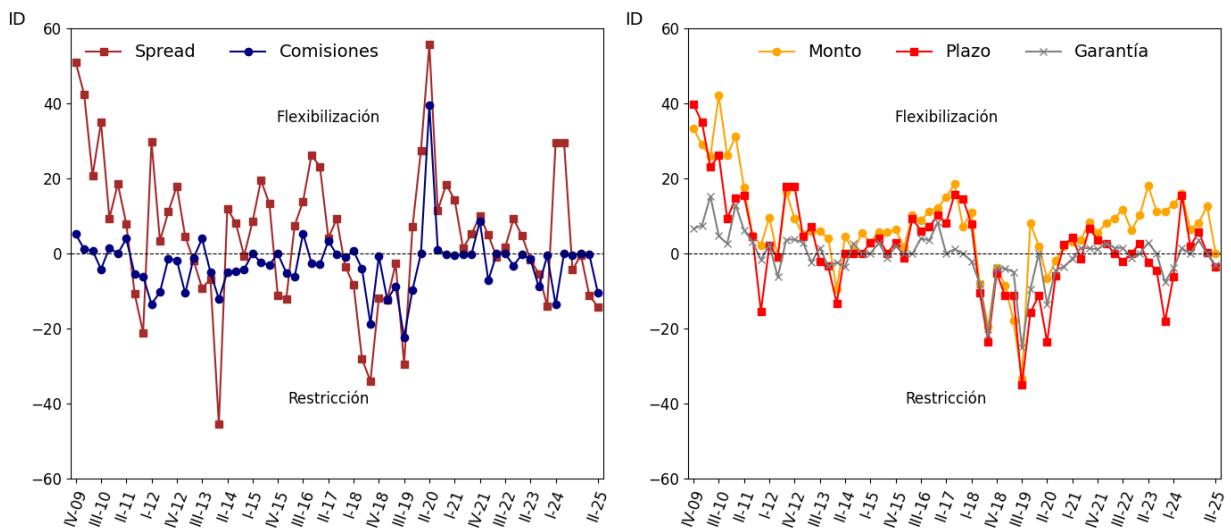


1.2 En cuanto a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las empresas, en el segundo trimestre del 2025 las entidades participantes indicaron un sesgo hacia una moderada restricción (aumento) de los spreads sobre el costo de fondeo y un incremento moderado en las comisiones en todos los tamaños de empresa (ID de -14,1% y de -10,3% respectivamente, para el nivel general). Los restantes términos y condiciones se mantuvieron sin cambios significativos en el período trimestre (ver Gráfico 2).

² En base a las respuestas obtenidas en el relevamiento de la ECC se construyen indicadores que permiten tomar conocimiento de las principales tendencias del mercado de forma agregada. En particular, se elabora el denominado Índice de Difusión (ID) que constituye un indicador global de la evolución de la variable analizada, construido como la diferencia entre el porcentaje de las repuestas que muestran una evolución positiva (respuestas "Moderadamente más flexible" y "Más flexible"), menos el porcentaje correspondiente a las respuestas negativas ("Moderadamente más restrictivos" y "Más restrictivos"). En el mismo se ponderan las respuestas tanto en función de la participación de cada entidad en el saldo de crédito (de la muestra de entidades financieras relevadas), así como por la intensidad de la respuesta (factor de 0,5 para las respuestas "Moderadamente...", y de 1 para aquellas respuestas "Más..."). Los IDs pueden obtener valores en el rango -100 / +100.

³ En líneas generales, se consideran IDs (en valores absolutos) menores o iguales a 5 como una situación "sin cambios" o de "neutralidad", entre 5 y 10 de cambio o sesgo "leve/ligero", entre 10 y 20 cambio "moderado", entre 20 y 50 "significativo" y más de 50 "ampliamente difundido".

Gráfico 2 | Empresas nivel general. Evolución de los Términos y Condiciones
Índice de difusión ponderado por entidad y por respuesta - En %



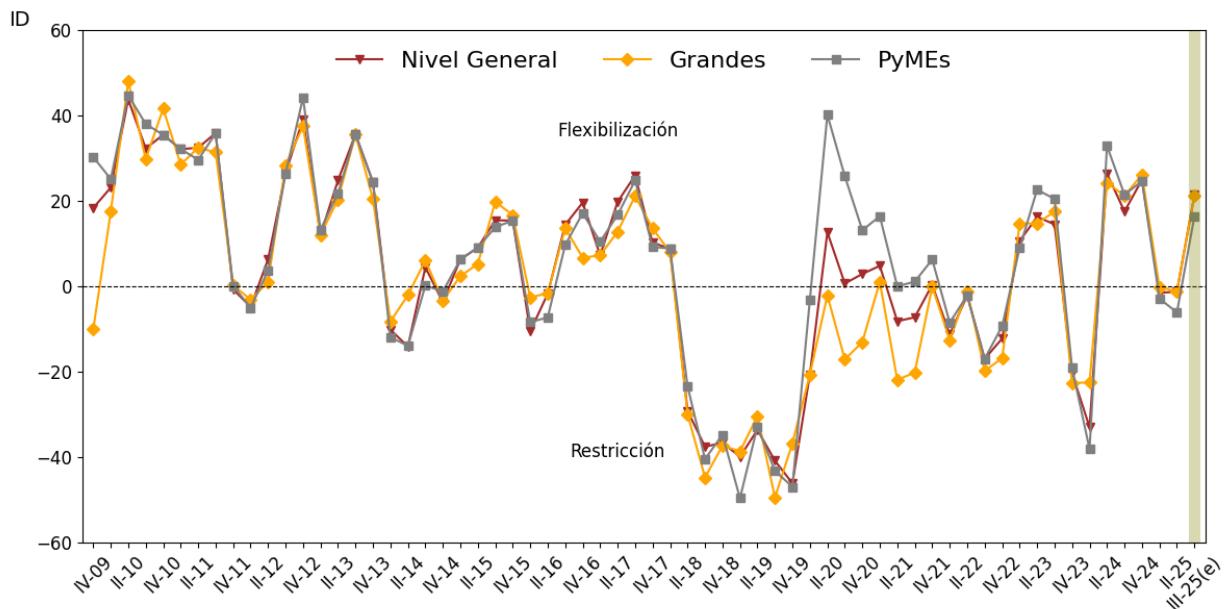
1.3 Para el tercer trimestre del año, a nivel agregado se prevé una leve restricción de en los estándares crediticios asociados a las empresas (ID nivel general de -6,6%; ver Gráfico 1).

Demanda percibida

1.4 En el segundo trimestre del año, las entidades participantes no registraron cambios en la demanda crediticia a nivel general de las empresas en comparación con el trimestre inmediato anterior (ID nivel general de -1,3%; ver Gráfico 3). Este escenario de neutralidad se extendió a las grandes empresas, mientras que en el segmento de las PyMEs se percibió una leve restricción de la demanda.

1.5 Para el tercer trimestre de 2025 a nivel agregado se prevé un sesgo hacia una flexibilización significativa (aumento) en la demanda crediticia a nivel general de empresas (ID de 21,3%), tendencia que se extendería (con distinta intensidad) a todos los tamaños de empresas.

Gráfico 3 | Empresas. Evolución de la Demanda Crediticia
Índice de difusión ponderado por entidad y por respuesta - En %

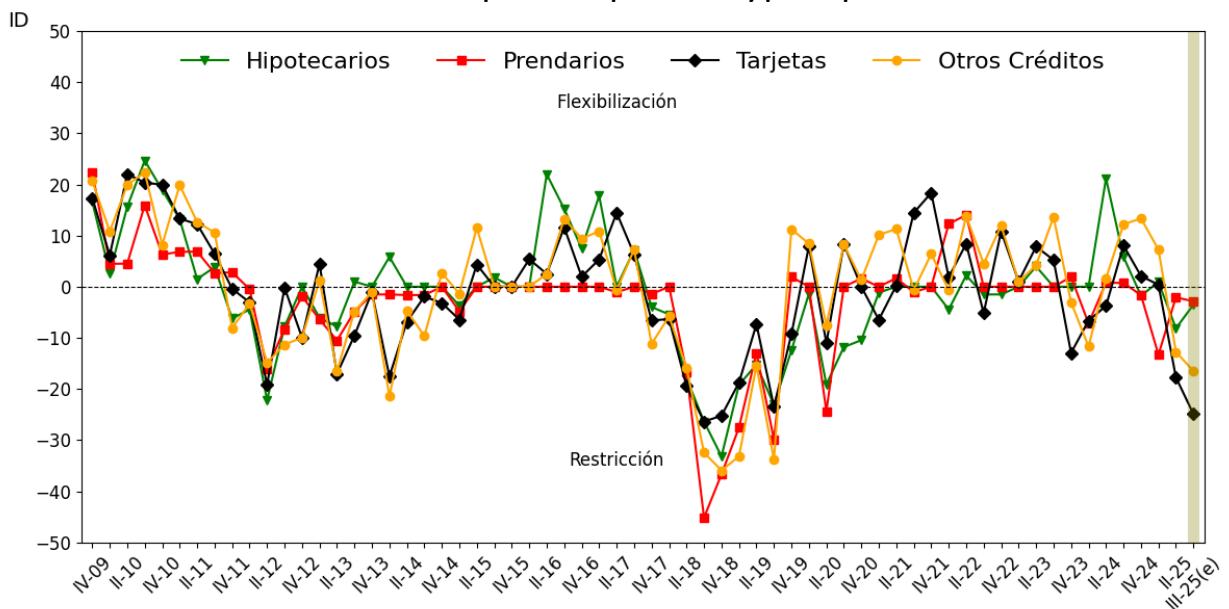


2. Préstamos a hogares

Oferta – Estándares Crediticios / Términos y Condiciones

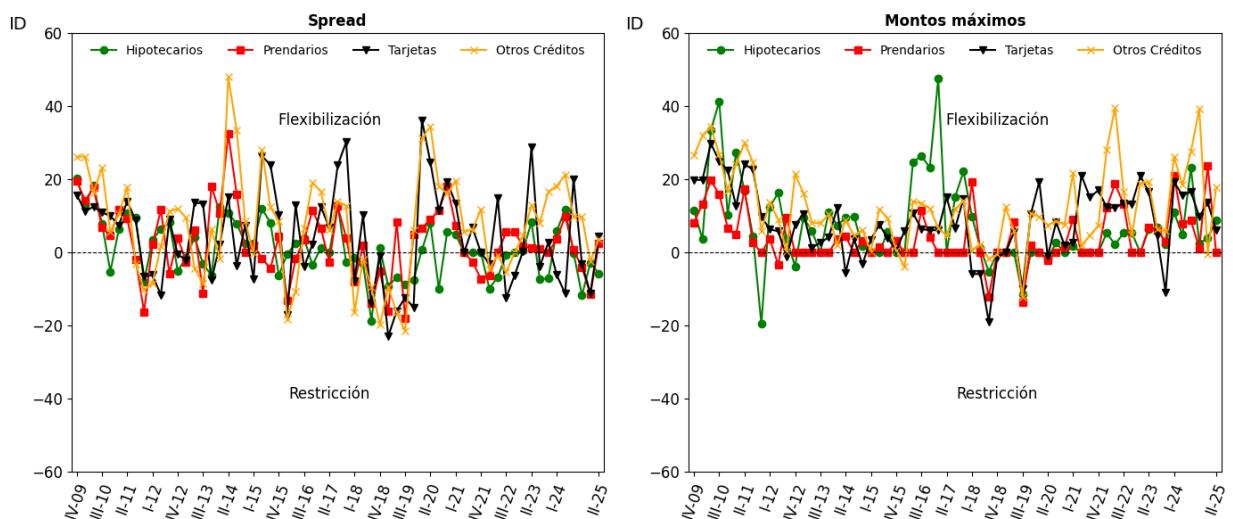
2.1 En el segundo trimestre de 2025 a nivel agregado se registró un sesgo hacia una restricción de los estándares crediticios en la mayoría de las líneas a las familias (principalmente en las tarjetas y en otros créditos al consumo: ID de -17,7% y de -12,7% respectivamente; ver Gráfico 4). Por su parte los estándares crediticios para los prendarios permanecieron sin cambios de magnitud en el trimestre.

Gráfico 4 | Familias. Evolución de los Estándares Crediticios
Índice de difusión ponderado por entidad y por respuesta - En %



2.2 Con relación a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las familias, en el segundo trimestre de 2025 el agregado de bancos encuestados indicó un sesgo hacia una leve restricción (aumento) de los spreads sobre el costo de fondeo de hipotecarios y un significativo aumento de las comisiones en las tarjetas (ver Gráfico 5). Los montos máximos de otorgamiento se flexibilizaron (en distinta magnitud) en casi todas las líneas a las familias (en prendarios se mantuvieron sin cambios). Por su parte, los plazos máximos de otorgamiento se restringieron levemente en los hipotecarios y en otros créditos al consumo.

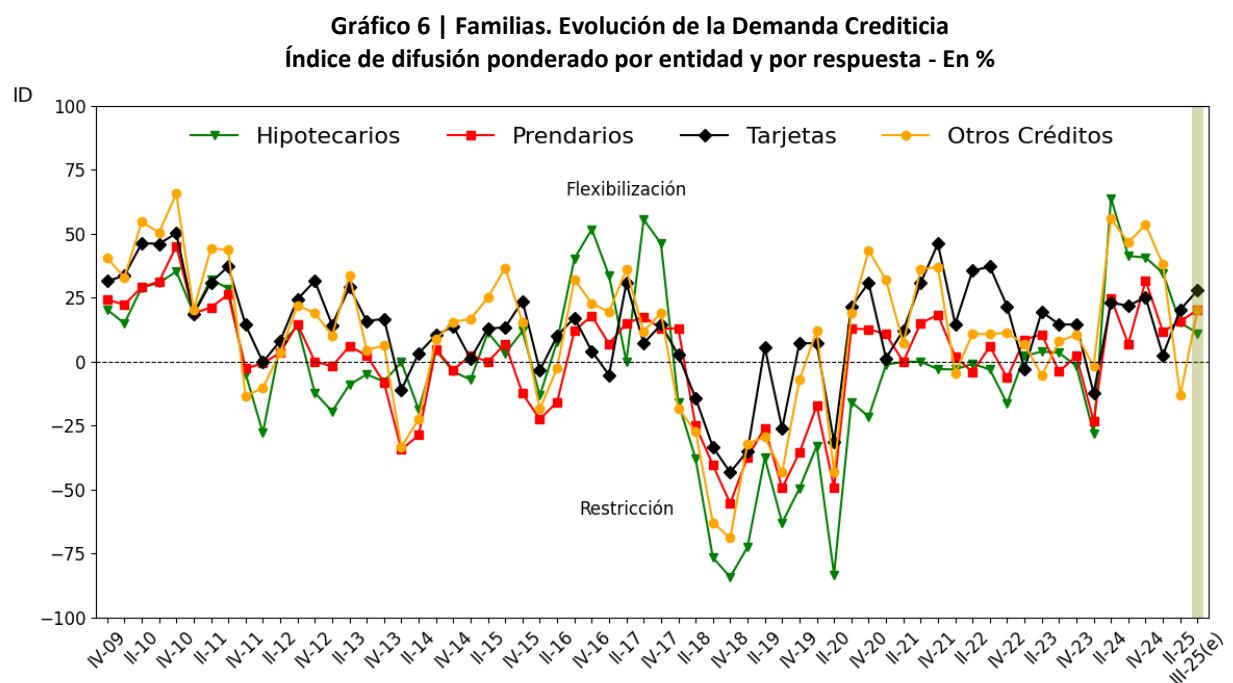
Gráfico 5 | Familias. Evolución de los Términos y Condiciones
Índice de difusión ponderado por entidad y por respuesta - En %



2.3 Para el tercer trimestre del año el conjunto de entidades participantes anticipa un escenario de neutralidad en los estándares crediticios en los hipotecarios y prendarios y una restricción en el segmento al consumo (ver Gráfico 4).

Demanda percibida

2.4 En el segundo trimestre de 2025, a nivel agregado se observó un sesgo hacia una flexibilización —aumento— de la demanda de crédito percibida en casi todas las líneas a las familias (con excepción de la demanda de otros créditos al consumo que se restringió moderadamente, ver Gráfico 6). De acuerdo con las respuestas de las entidades participantes, el aumento de la demanda de crédito a las familias en el trimestre se explicó principalmente por el incremento del consumo.



2.5 Para el tercer trimestre a nivel agregado se anticipa una tendencia hacia una flexibilización (con distinta intensidad magnitud) de la demanda de crédito en todas las líneas a las familias (ver Gráfico 6).

Anexo

Préstamos a empresas

	Índice de Difusión * - en %																											
	I-19	II-19	III-19	IV-19	I-20	II-20	III-20	IV-20	I-21	II-21	III-21	IV-21	I-22	II-22	III-22	IV-22	I-23	II-23	III-23	IV-23	I-24	II-24	III-24	IV-24	I-25	II-25		
A. Cambios en los estándares de aprobación (preguntas 1 y 5)																												
Nivel General	Trimestre	-32,9	-11,3	-45,1	-13,9	0,9	-8,4	-6,6	0,0	0,0	15,6	2,6	2,8	4,7	-0,3	2,8	-1,9	0,0	0,0	-0,6	-0,2	15,8	15,6	2,2	-1,8	-6,3		
	Esp. Prox. Trim.	-31,8	-4,8	-32,2	1,6	-18,7	-21,9	-13,6	5,2	-2,2	-5,6	4,8	0,0	0,4	1,5	2,8	-1,3	-5,9	1,0	-9,5	-5,4	10,8	15,8	-2,4	14,3	3,2	-6,6	
Emp. Grandes	Trimestre	-29,6	-10,5	-47,0	-16,5	-20,7	-13,0	-5,6	-3,4	0,7	0,0	12,5	2,6	2,8	3,0	-3,1	0,0	-1,9	0,0	-1,7	0,0	1,0	-0,2	14,3	15,6	5,9	-1,8	-7,6
	Esp. Prox. Trim.	-29,1	-4,0	-34,1	1,6	-25,9	-14,1	-5,6	-11,0	-5,2	-7,3	3,1	0,0	0,0	2,5	0,0	-0,3	-1,9	1,0	-12,5	-6,5	12,9	14,3	-2,4	14,3	3,2	-6,6	
PyMEs	Trimestre	-32,7	-3,1	-37,2	-13,9	0,9	-7,1	4,1	9,4	11,5	17,4	15,6	5,1	2,8	4,7	-0,3	4,5	-4,6	2,9	0,0	-0,6	-0,2	14,3	15,6	2,2	-1,8	-2,8	
	Esp. Prox. Trim.	-35,3	3,3	-23,3	9,4	11,7	-17,7	-5,8	11,0	12,3	7,2	12,0	4,8	3,2	1,5	2,8	-1,3	-5,9	-1,1	-9,5	-5,4	10,8	14,3	-2,4	17,8	3,2	-6,6	
Hasta 1 año	Trimestre	-31,9	-3,1	-29,7	-4,4	0,9	-0,6	4,1	-3,4	8,1	8,2	15,6	5,1	2,8	3,0	-0,3	2,8	-1,9	0,0	0,0	-0,6	1,2	15,8	15,6	2,2	-1,8	-2,8	
	Esp. Prox. Trim.	-32,4	3,3	-22,3	12,5	10,1	-16,8	-4,3	-1,7	6,2	2,6	4,8	0,0	0,4	2,5	2,8	-1,3	-5,9	1,0	-7,2	-5,4	11,0	15,8	-2,4	14,3	3,2	-6,6	
Más de un año	Trimestre	-34,4	-14,5	-43,7	-16,8	-2,3	-24,9	0,7	10,4	11,5	19,2	15,6	5,1	2,8	2,0	-3,1	4,5	-1,9	-0,5	-1,9	-5,6	-3,3	15,8	15,6	5,9	-3,7	-6,3	
	Esp. Prox. Trim.	-33,5	-4,8	-34,1	2,1	-6,6	-31,4	-18,2	10,1	10,5	4,3	4,5	0,0	3,2	1,5	0,0	-4,1	-10,5	-1,6	-9,5	-4,1	9,5	15,8	-2,4	14,3	3,2	-6,6	
B. Cambios en términos y condiciones (pregunta 4)																												
Spread sobre el costo de fondeo																												
Nivel General	Trimestre	-12,3	-2,7	-29,4	7,2	27,5	55,7	11,5	18,4	14,4	1,5	5,2	10,0	5,0	-0,9	1,6	9,2	4,8	-1,6	-5,3	-14,0	29,6	29,6	-4,4	-0,3	-11,1	-14,1	
Emp. Grandes	Trimestre	-14,8	-2,7	-33,6	-4,7	22,7	44,0	1,2	5,9	14,0	1,1	6,9	22,3	-3,3	6,0	4,8	2,3	4,8	-3,3	-8,6	-14,0	23,4	23,4	-4,4	-0,3	-11,1	-15,5	
PyMEs	Trimestre	-12,3	2,9	-29,4	13,6	43,5	58,9	4,2	23,8	25,5	14,3	5,2	5,7	11,9	4,9	1,6	9,2	4,8	-1,6	-5,3	-8,2	29,6	29,6	-4,4	-0,3	-11,1	-14,1	
Comisiones y otros cargos																												
Nivel General	Trimestre	-12,3	-8,7	-22,3	-9,6	0,0	39,6	1,0	-0,2	-0,4	-0,2	-0,2	8,6	-7,1	0,0	0,0	-3,2	-0,2	-1,5	-8,9	-0,4	-13,6	0,1	-0,3	0,0	-0,3	-10,3	
Emp. Grandes	Trimestre	-16,8	-8,7	-22,3	-9,6	0,0	38,6	1,0	-7,6	-0,4	-0,2	-0,2	8,6	-7,1	0,0	0,0	-3,2	-0,2	-1,5	-8,9	-0,4	-12,2	-1,3	-0,3	0,0	-0,3	-10,3	
PyMEs	Trimestre	-12,3	0,0	-20,3	-10,8	0,0	40,6	1,0	-0,2	7,7	7,9	-9,3	8,6	-7,1	0,0	0,0	-3,2	-0,2	-1,5	-8,9	-0,4	-13,6	0,1	-0,3	0,0	-0,3	-10,3	
Montos máximos																												
Nivel General	Trimestre	-8,5	-17,9	-33,2	8,1	2,0	-6,7	-1,9	2,0	3,2	3,6	8,4	5,6	8,1	9,4	11,8	6,2	10,3	18,1	11,2	11,3	13,0	16,1	6,5	8,2	12,7	0,1	
Emp. Grandes	Trimestre	-12,0	-15,9	-38,0	1,3	2,0	-15,2	-1,9	2,0	3,2	3,6	8,4	5,6	11,3	7,5	11,8	6,2	7,5	13,6	8,0	11,3	13,0	16,1	6,5	8,2	16,2	0,1	
PyMEs	Trimestre	-7,2	-7,7	-31,7	4,2	12,4	2,6	10,8	11,3	16,0	3,6	8,4	5,6	8,1	9,4	11,8	8,9	10,3	18,1	17,2	11,3	13,0	16,1	6,5	8,2	12,7	2,1	
Plazo																												
Nivel General	Trimestre	-11,2	-11,2	-35,0	-15,7	-11,2	-23,6	-6,0	2,4	4,3	-1,4	6,7	3,7	2,8	0,0	-2,0	0,0	2,8	-2,4	-4,5	-18,1	-6,2	15,6	2,0	5,7	0,2	-3,5	
Emp. Grandes	Trimestre	-18,1	-7,1	-36,0	-15,7	-11,2	-26,7	-6,0	-2,4	4,3	-1,4	3,6	-1,4	2,8	-1,2	-0,4	0,0	0,0	-0,7	-4,5	-19,7	-7,6	15,6	2,0	5,7	3,8	-3,5	
PyMEs	Trimestre	-8,1	-7,1	-32,7	-16,6	5,7	-14,4	7,1	15,7	15,7	14,4	6,7	6,2	2,8	0,0	-2,0	2,8	2,8	-2,8	-4,5	-20,9	-6,2	15,6	2,0	5,7	0,2	3,5	
Requerimientos de Garantías																												
Nivel General	Trimestre	-3,9	-4,9	-24,9	-9,6	0,0	-13,5	-4,4	-3,5	-1,4	1,6	1,4	1,2	2,8	1,5	1,5	-1,2	0,0	2,9	0,0	-7,6	-3,8	1,4	0,0	3,5	0,0	-3,0	
Emp. Grandes	Trimestre	-12,0	-13,1	-25,9	-6,4	0,0	-12,5	-10,7	-3,5	-1,4	1,6	-1,7	1,2	2,8	-1,2	1,5	-1,2	0,0	0,0	-7,6	-3,8	1,4	0,0	3,5	3,6	-4,4		
PyMEs	Trimestre	-6,7	-4,9	-25,8	-9,6	7,2	-12,5	-2,5	2,0	6,8	1,6	1,4	1,2	2,8	1,5	1,5	0,0	2,9	2,8	-7,6	-0,9	1,4	0,0	3,5	0,0	-1,1		
C. Cambio en la demanda de crédito (preguntas 6 y 9)																												
Nivel General	Trimestre	-40,0	-33,6	-40,9	-46,2	-20,7	12,6	0,6	2,9	4,8	-8,2	-7,3	0,3	-11,3	-2,2	-17,0	-12,3	10,6	16,2	14,5	-20,4	-33,0	26,3	17,5	24,9	-1,6	-1,3	
	Esp. Prox. Trim.	-21,2	-4,6	-32,1	14,4	-5,2	1,1	-10,4	-0,6	9,1	-2,9	5,5	13,9	12,7	2,7	-1,5	0,4	2,1	13,0	-26,6	2,6	14,9	23,7	11,9	22,6	29,3	21,3	

* Ponderado por entidad y por respuesta

Préstamos a hogares

		Índice de Difusión * - en %																									
		L-19	II-19	III-19	IV-19	I-20	II-20	III-20	IV-20	I-21	II-21	III-21	IV-21	I-22	II-22	III-22	IV-22	I-23	II-23	III-23	IV-23	I-24	II-24	III-24	IV-24	I-25	II-25
A. Cambios en los estándares de aprobación (preguntas 10 y 14)																											
Hipotecarios	Trimestre	-19,2	-15,2	-23,1	-12,5	-1,4	-19,1	-11,8	-10,5	-1,2	0,0	0,0	0,0	-4,4	2,2	-1,5	-1,5	0,0	4,0	0,0	0,0	21,2	5,8	-1,8	0,9	-8,1	
	Esp. Prox. Trim.	-10,8	2,0	-20,3	-1,0	-0,6	-5,2	-5,4	-11,6	1,2	0,0	1,7	2,5	-4,8	-3,0	0,0	6,6	0,0	0,0	-6,6	4,0	16,1	16,4	4,2	-3,8	-3,5	
Prendarios	Trimestre	-27,5	-12,9	-29,9	1,9	0,0	-24,3	0,0	1,6	0,0	1,7	-1,1	0,0	12,3	14,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,9	-7,2	0,8	0,7	-1,6	-13,3	-2,1	
	Esp. Prox. Trim.	-33,6	-6,1	-21,8	1,9	-1,1	1,3	-6,1	0,0	10,7	0,8	5,2	2,5	1,7	0,0	0,0	-2,8	0,0	3,4	0,0	-11,6	0,5	0,8	5,1	13,0	-9,4	-2,9
Tarjetas de Crédito	Trimestre	-18,7	-7,3	-23,5	-9,3	7,9	-11,0	8,3	0,0	-6,5	0,2	14,5	18,4	1,9	8,4	-5,2	10,8	1,0	7,8	5,2	-12,9	-6,6	-3,7	8,0	2,1	0,4	-17,7
	Esp. Prox. Trim.	-21,3	-1,4	-17,3	18,2	26,1	-6,4	6,3	-0,9	-2,0	1,6	5,1	18,5	10,7	-3,8	-11,9	-3,3	-0,9	0,0	3,2	-8,3	-0,8	4,3	5,6	8,1	-1,9	-24,9
Otros Créditos al Consumo	Trimestre	-33,2	-15,4	-33,8	11,2	8,4	-7,5	8,3	1,3	10,2	11,3	-0,7	6,4	-0,7	13,8	4,5	12,0	1,0	4,2	13,6	-3,0	-11,7	1,6	12,2	13,4	7,3	-12,7
	Esp. Prox. Trim.	-29,5	3,8	-24,6	29,3	18,1	2,8	9,7	6,8	10,9	12,1	5,1	2,3	-9,3	-2,9	-0,6	17,3	18,7	15,9	2,4	-14,9	-1,9	11,5	17,0	20,5	6,2	-16,5
B. Cambios en los términos y condiciones aplicados (pregunta 13)																											
Spread sobre el costo de fondeo																											
Hipotecarios	Trimestre	-9,2	-6,7	-8,7	-7,4	0,7	8,1	-9,9	5,8	5,1	0,0	0,0	0,0	-9,8	-6,6	-0,7	0,0	0,6	8,3	-7,3	-7,0	5,9	11,8	0,0	-11,7	-2,7	-5,7
Prendarios	Trimestre	-16,1	8,3	-17,9	4,9	6,8	9,0	11,5	18,2	7,5	0,0	-2,5	-7,2	-6,4	0,0	5,6	5,6	1,8	1,3	1,2	0,0	3,7	9,9	0,7	-4,0	-11,4	2,4
Tarjetas	Trimestre	-22,9	-15,9	-12,4	-15,0	36,2	24,7	11,5	19,3	13,4	0,0	6,8	0,0	-3,0	15,0	-12,4	-6,2	0,4	28,9	-3,8	2,8	-6,1	20,1	-3,2	-11,1	4,4	
Otros cons.	Trimestre	-9,5	-16,4	-21,4	6,2	31,2	34,5	18,1	16,2	19,6	5,8	6,2	11,9	-4,4	-0,6	-5,4	0,0	4,6	12,9	8,2	16,7	18,2	21,3	9,9	9,8	-2,4	3,6
Comisiones y otros cargos	Trimestre	-5,6	0,0	-8,4	-9,6	0,0	15,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-11,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	
	Prendarios	-7,7	0,0	-13,7	-13,8	0,0	21,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,0	0,0	0,0	-1,1	-14,5	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	
Tarjetas	Trimestre	-16,4	-33,8	-21,3	-16,7	-15,8	4,9	0,0	9,9	-16,0	-2,9	-2,7	-10,7	-23,6	-1,9	-19,2	-17,9	-18,6	-26,8	-33,6	-22,1	-34,7	-28,1	-18,7	-22,5	-23,9	-25,4
Otros cons.	Trimestre	-5,4	-5,5	-15,2	-9,7	-9,8	15,0	0,0	9,9	9,7	4,5	0,0	0,0	-0,3	-0,3	-6,8	-0,5	-0,8	-0,9	-0,8	-0,5	-10,2	-0,5	-1,7	0,0	-0,1	-1,3
Montos máximos	Trimestre	0,0	0,0	-11,5	0,0	0,0	-1,5	2,7	0,0	1,7	0,0	0,0	0,0	5,4	2,2	5,4	5,4	0,0	6,3	7,0	2,3	11,0	4,9	23,2	2,6	3,9	8,8
	Prendarios	0,0	8,3	-13,7	1,9	0,0	-2,1	0,0	1,6	9,1	0,0	0,0	0,0	12,3	18,9	13,3	0,0	0,0	6,8	6,1	3,0	21,1	7,9	8,9	1,2	23,8	0,0
Tarjetas	Trimestre	0,0	5,6	-9,9	10,6	19,5	-1,0	8,3	2,0	2,8	21,2	15,1	17,0	12,4	12,2	13,6	13,4	20,9	16,7	4,6	-10,8	19,4	15,6	16,7	9,8	13,7	6,2
Otros cons.	Trimestre	12,4	5,9	-12,1	10,9	9,8	7,5	8,6	7,7	21,8	2,0	4,6	7,4	28,2	39,7	16,8	4,9	18,9	19,3	6,3	5,8	26,2	18,5	27,6	39,3	-0,5	17,9
Plazo	Trimestre	0,0	0,0	-9,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,2
	Hipotecarios	0,0	0,0	-13,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,3	2,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,7	0,0	4,6	2,8	0,0	0,0
Tarjetas	Trimestre	0,0	0,0	-9,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,0	2,2	0,4	0,9	0,0	0,0	
Otros cons.	Trimestre	-1,1	0,0	-9,6	0,0	-4,8	-3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	-0,1	10,5	4,9	0,0	-4,4	-0,2	0,0	-5,9	1,2	1,0	18,4	0,0	-5,0	
Requerimientos de garantías	Trimestre	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Hipotecarios	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Prendarios	Trimestre	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,3	0,0	15,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0	3,9	0,0	0,0	
Tarjetas	Trimestre	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Otros cons.	Trimestre	0,0	0,0	0,0	3,0	0,0	8,2	-1,6	0,0	9,8	9,9	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	2,4	1,4	0,0	0,6	0,0	0,0	-1,2	1,2
C. Cambios en la demanda de crédito (preguntas 15 y 18)																											
Hipotecarios	Trimestre	-72,5	-37,6	-63,0	-49,5	-33,0	-83,3	-15,8	-21,5	-1,2	0,0	0,0	-2,9	-3,0	-0,8	-3,0	-16,3	2,3	4,0	3,5	-1,7	-28,1	64,0	41,4	40,7	34,7	15,3
	Esp. Prox. Trim.	-36,6	-19,2	-43,7	-24,0	-19,3	-31,2	-14,2	1,2	2,3	0,0	1,7	1,7	-1,1	-9,7	-3,0	0,0	2,3	4,0	0,0	-32,4	16,4	55,0	33,3	22,1	22,0	11,1
Prendarios	Trimestre	-37,3	-25,9	-49,4	-35,6	-17,3	-49,2	12,9	12,7	10,7	0,0	15,0	18,4	2,0	-4,1	6,0	-6,3	8,7	10,7	-3,9	2,2	-23,2	24,9	6,9	31,7	11,8	15,7
	Esp. Prox. Trim.	-31,4	-20,5	-46,3	-8,9	-10,8	-4,2	2,9	14,9	12,8	13,0	18,2	18,4	18,5	0,0	0,0	17,4	12,2	-3,4	-3,0	-10,7	23,8	30,1	41,5	7,3	19,3	20,3
Tarjetas de crédito	Trimestre	-34,9	5,6	-26,1	7,3	7,2	-31,5	21,6	30,8	1,4	12,3	30,8	46,2	14,7	35,6	37,2	21,7	-2,9	19,5	14,6	14,5	-12,3	23,1	21,9	25,2	2,5	20,3
	Esp. Prox. Trim.	-15,8	7,5	-23,8	24,1	20,4	2,5	18,7	29,8	11,8	13,0	33,5	41,6	30,4	31,2	17,4	6,8	15,4	22,4	15,2	8,4	23,3	31,1	11,3	18,2	30,4	27,9
Otros créditos al consumo	Trimestre	-32,0	-29,5	-43,4	-7,1	12,1	-43,0	18,9	43,5	32,0	7,3	36,1	37,1	-4,4	10,9	10,7	11,4	6,8	-5,3	7,9	10,7	-1,8	55,9	46,6	53,6	38,0	-13,2
	Esp. Prox. Trim.	-30,2	3,3	-40,3	24,1	7,9	18,1	22,8	37,9	37,0	37,2	36,3	24,5	37,0	33,9	14,9	14,4	29,1	17,4	22,2	3,2	42,4	31,6	32,5	43,7	28,5	20,4

* Ponderado por entidad y por respuesta