

# **Resultados de la Encuesta de Condiciones Crediticias (ECC)**

Tercer 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 tercer trimestre de 2025, obtenidos del relevamiento realizado entre el 22 de septiembre y el 8 de octubre 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 27 de octubre de 2025.

Los datos correspondientes al cuarto trimestre de 2025 se publicarán en enero de 2026.

*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)<sup>1</sup>

## Tercer trimestre de 2025

### Empresas

- Al considerar el conjunto de bancos encuestados, en el tercer trimestre de 2025 los estándares crediticios asociados a los préstamos a las empresas —nivel general— se restringieron significativamente con relación al trimestre anterior. Este desempeño se reflejó con mayor intensidad sobre las PyMEs y en a plazos más largos (mayores a un año). Para el cuarto trimestre a nivel agregado se espera un sesgo levemente restrictivo en los estándares crediticios asociados al segmento de las empresas —nivel general—.
- En el tercer trimestre el conjunto de entidades participantes señaló un sesgo hacia una restricción (en distinta magnitud) de todos los términos y condiciones aplicables a los créditos aprobados a las empresas.
- Durante el tercer trimestre del año los bancos encuestados percibieron una disminución ampliamente difundida de la demanda crediticia en todos los tamaños de empresas. Para el último trimestre de 2025 se anticipa una leve caída de la demanda crediticia a nivel general de las empresas.

### Hogares

- En el tercer trimestre, según se desprende de las respuestas de los bancos encuestados, los estándares crediticios presentaron una tendencia hacia una significativa restricción en todas las líneas a las familias (siendo de mayor intensidad en otros créditos al consumo). Este escenario se extendería para el último trimestre de 2025 (con excepción de los estándares de las líneas hipotecarias que se mantendrían sin cambios de magnitud).
- En cuanto a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las familias, en el tercer trimestre el agregado de entidades encuestadas señaló un sesgo hacia significativa flexibilización (reducción) de los *spreads* sobre el costo de fondeo de las tarjetas. Los montos máximos de otorgamiento se restringieron (reducción) moderadamente en todas las líneas a las familias (mayor intensidad en otros créditos al consumo), mientras que los plazos máximos de otorgamiento disminuyeron (en distinta magnitud) en otros créditos al consumo y en hipotecarios. Por su parte, las comisiones se restringieron (aumentaron) moderadamente en las tarjetas.
- En el tercer trimestre, el agregado de entidades encuestadas percibió un sesgo hacia una disminución —con distinta intensidad— de la demanda crediticia en casi todas las líneas a las familias (con excepción de las tarjetas cuya demanda se mantuvo sin cambios en el período). Para el último trimestre se prevé un desempeño heterogéneo de la demanda crediticia a las líneas a familias: leve aumento en tarjetas, neutralidad en prendarios y disminución en hipotecarios y otros créditos al consumo.

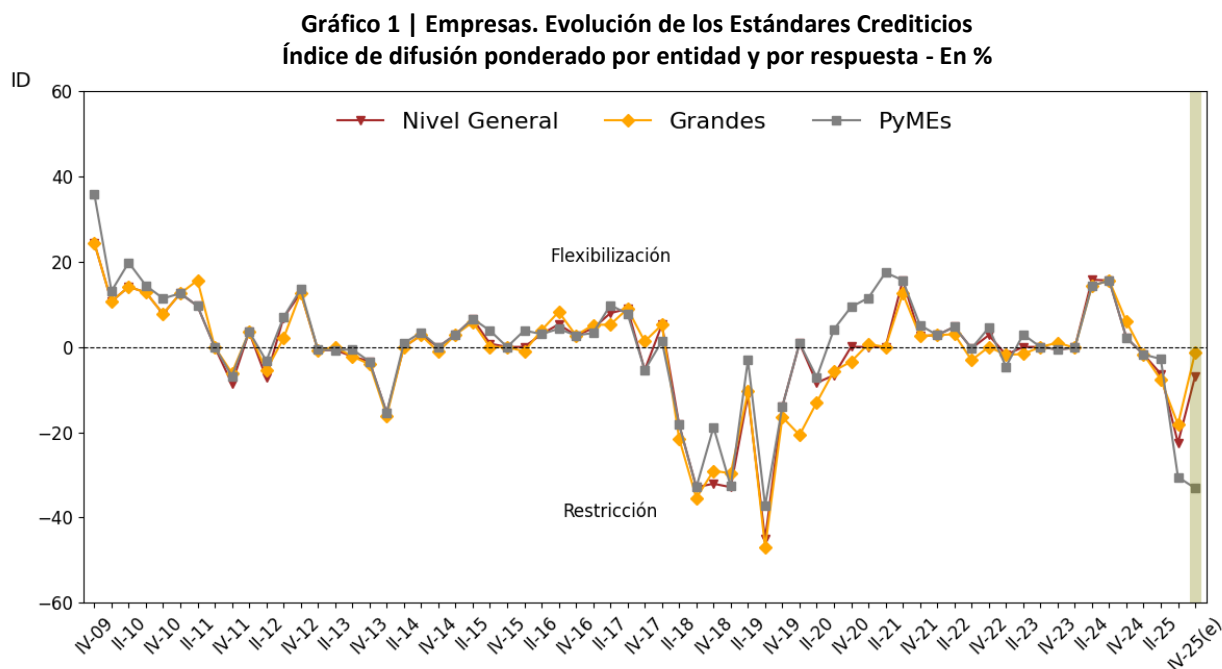
---

<sup>1</sup> 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 Del relevamiento realizado a las entidades participantes para el tercer trimestre de 2025 se desprende que, los estándares crediticios asociados a los préstamos a las empresas se restringieron significativamente con relación al trimestre anterior —el Índice de Difusión (ID)<sup>2</sup> a nivel general fue de -22,5%<sup>3</sup>— (ver Gráfico 1 y Anexo). Este desempeño se manifestó con mayor intensidad en las pequeñas y medianas empresas, así como en los plazos de financiamiento más largos (superiores a un año). Con menor intensidad, también se observó en las grandes empresas y en los plazos de financiamiento más cortos (inferiores a un año).



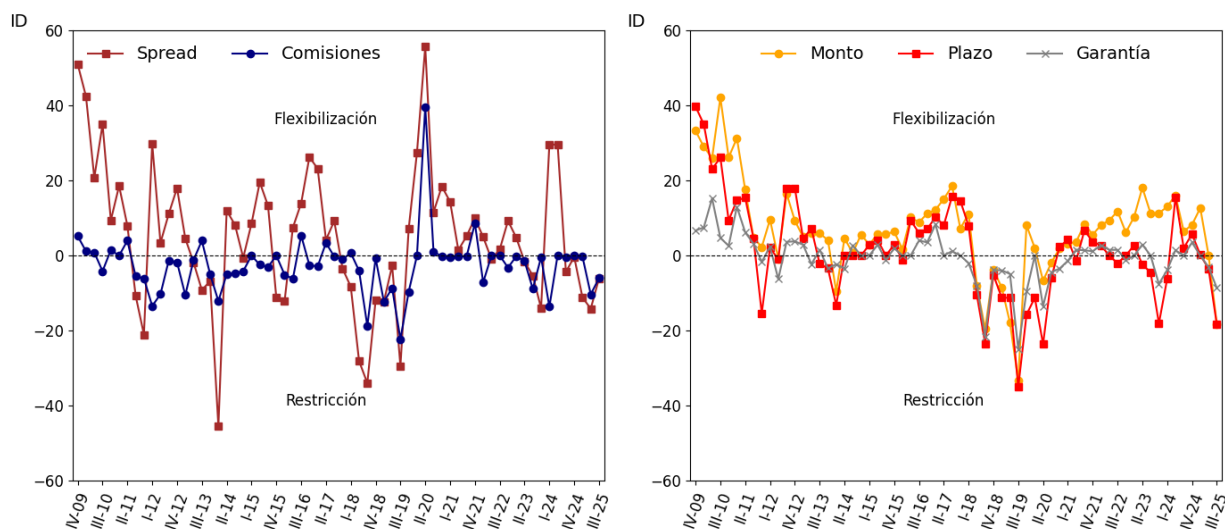
1.2 Por el lado de los términos y condiciones de los créditos aprobados a las empresas, en el tercer trimestre del año el agregado de bancos encuestados señaló una tendencia hacia una restricción (en distinta magnitud) de todos los términos y condiciones aplicables a los créditos aprobados a las empresas (ver Gráfico 2). En particular, los montos y plazos máximos de otorgamientos registraron una mayor restricción relativa (ID de -18,3% en

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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".

ambos casos para el nivel general).

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



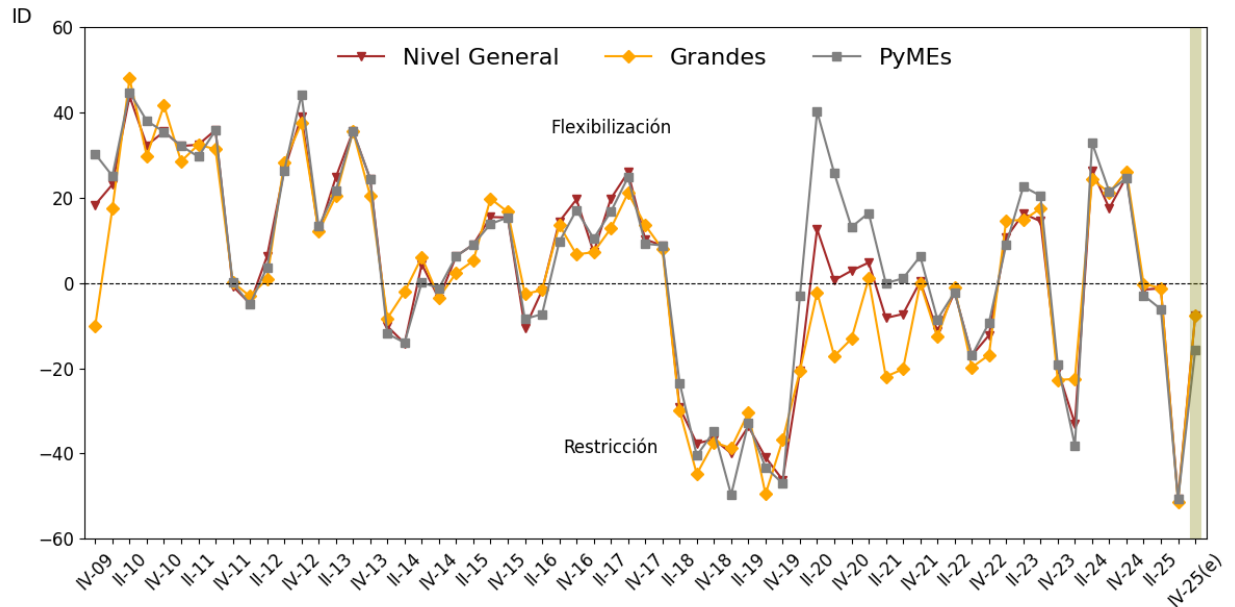
1.3 Para el cuarto trimestre el agregado de entidades encuestadas anticipa un sesgo levemente restrictivo en los estándares crediticios asociados al segmento de las empresas —nivel general— (ID nivel general de -6,8%; ver Gráfico 1). Al desagregar por tamaño de firma, se prevé una restricción significativa en los estándares de aprobación de créditos para las PyMEs (ID de -33,1%), mientras que los correspondientes a las grandes empresas permanecerían prácticamente sin cambios (ID de -1,3%).

## Demanda percibida

1.4 En el tercer trimestre del año el conjunto de bancos encuestados percibió una disminución ampliamente difundida de la demanda crediticia a nivel general de las empresas (ID de -50,7%; ver Gráfico 3). Esta tendencia se reflejó en todos los tamaños de firmas.

1.5 Para el último trimestre del año a nivel agregado se prevé una leve disminución de la demanda crediticia a nivel general de empresas (ID de -7,7%), dinámica que se extendería (con distinta intensidad) entre los distintos tamaños de empresas.

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

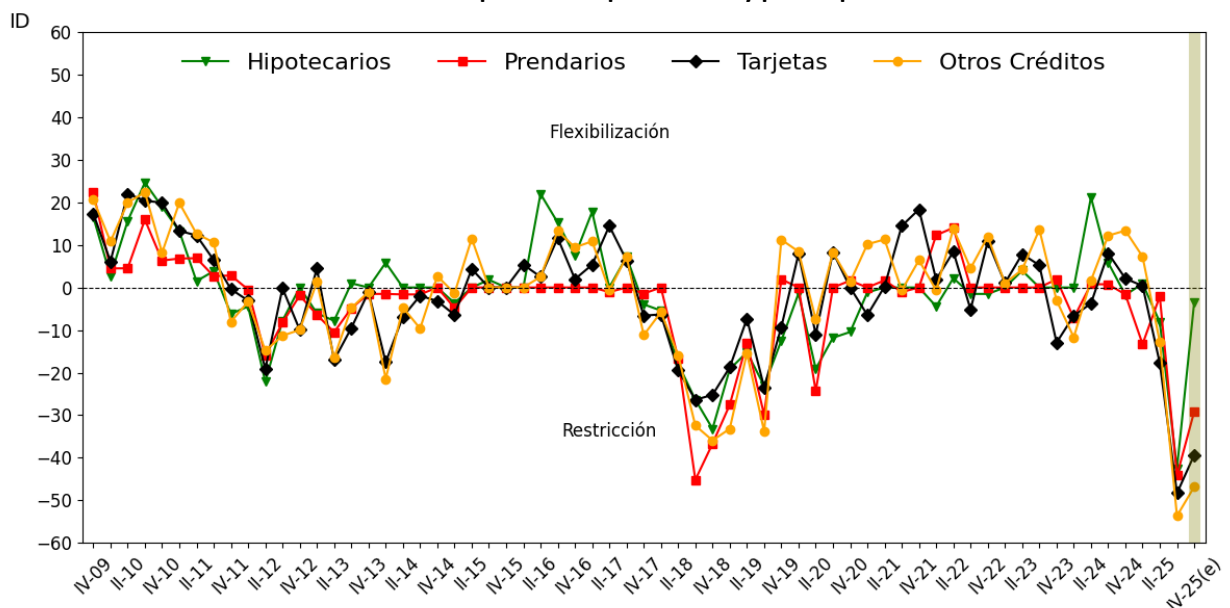


## 2. Préstamos a hogares

### Oferta – Estándares Crediticios / Términos y Condiciones

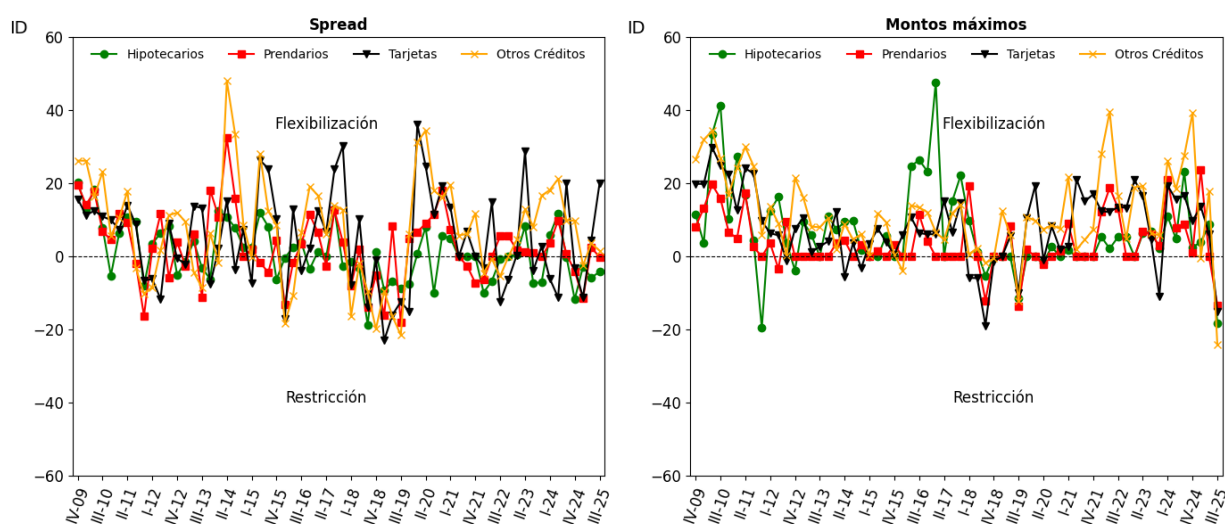
2.1 En el tercer trimestre de 2025, los bancos participantes informaron una tendencia hacia una significativa restricción de los estándares crediticios en todas las líneas a las familias (siendo aún de mayor intensidad en otros créditos al consumo, con un ID de -53,6%; ver Gráfico 4).

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



2.2 Respecto a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las familias, en el tercer trimestre los bancos participantes informaron un sesgo hacia significativa flexibilización (reducción) de los *spreads* sobre el costo de fondeo de las tarjetas, mientras que en el resto de las asistencias no se observaron cambios de magnitud (ver Gráfico 5). Los montos máximos de otorgamiento se restringieron moderadamente en todas las líneas a las familias (siendo de mayor intensidad en otros créditos al consumo). Por otro lado, los plazos máximos de otorgamiento se acortaron (en distinta magnitud) en otros créditos al consumo y en hipotecarios. Finalmente, las comisiones asociadas a tarjetas se restringieron (aumentaron) moderadamente en el período.

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

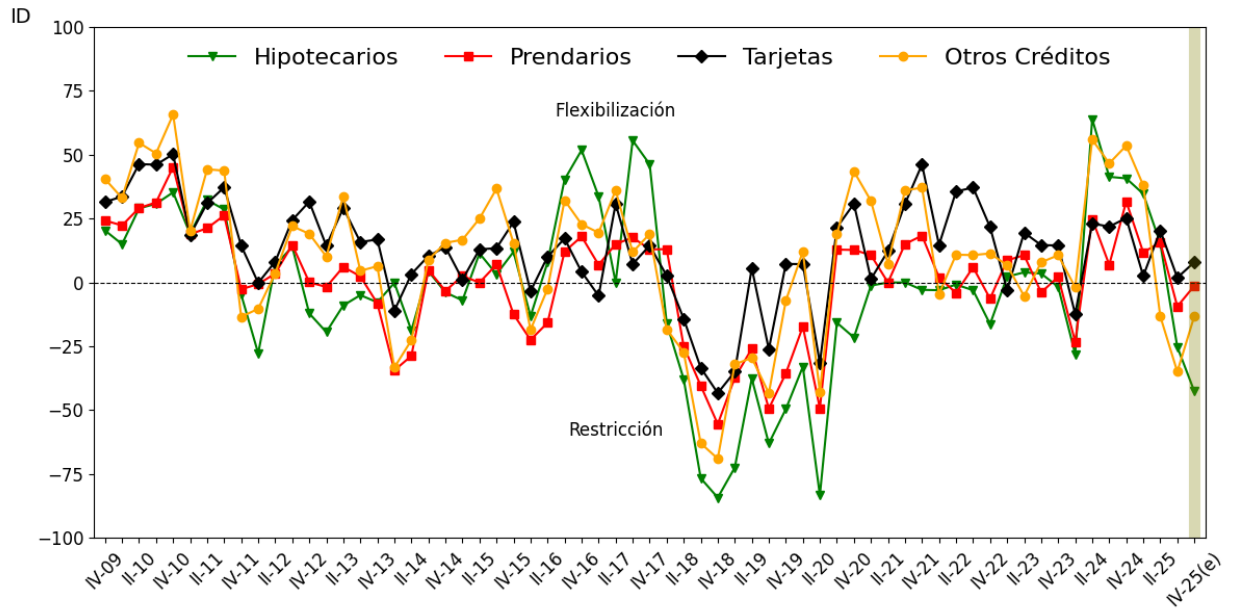


2.3 Para el último trimestre de 2025 a nivel agregado se anticipa una restricción significativa de los estándares crediticios en la mayoría de las líneas a los hogares, con excepción de los hipotecarios que se mantendrían sin cambios de magnitud (ver Gráfico 4).

## Demanda percibida

2.4 De acuerdo con las respuestas obtenidas, en el tercer trimestre se percibió un sesgo hacia una restricción —con distinta intensidad— de la demanda crediticia en casi todas las líneas a las familias (con excepción de las tarjetas cuya demanda se mantuvo sin cambios en el período; ver Gráfico 6).

**Gráfico 6 | Familias. Evolución de la Demanda Crediticia**  
**Índice de difusión ponderado por entidad y por respuesta - En %**



2.5 Para el cuarto trimestre de 2025 el conjunto de entidades anticipa un comportamiento dispar en la demanda de crédito por parte de las familias: leve aumento en tarjetas, neutralidad en prendarios y disminución en hipotecarios y otros créditos al consumo (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	III-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	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	-22,5
	Exp. 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	-6,8
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	-1,7	0,0	1,0	-0,2	14,3	15,6	5,9	-1,8	-7,6	-18,1
	Exp. 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	-1,3
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	-30,5
	Exp. 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	-33,1
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	-18,1
	Exp. 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	-5,3
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	-25,0
	Exp. 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	-26,3
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	-6,1
	Emp. Grandes	-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	-8,4
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	-6,1
Comisiones y otros cargos	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	-6,0
	Emp. Grandes	-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	-6,0
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	-6,0
Montos máximos	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	-18,3
	Emp. Grandes	-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	-13,9
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	-26,2
Plazo	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	-18,3
	Emp. Grandes	-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	-20,7
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	-26,3
Requerimientos de Garantías	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	-8,6
	Emp. Grandes	-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	0,0	-7,6	-3,8	1,4	0,0	3,5	3,6	-4,4	-9,8
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	1,5	0,0	2,9	2,8	-7,6	-0,9	1,4	0,0	3,5	0,0	-1,1	-16,6
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	-50,7
	Exp. 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	-7,7

\* Ponderado por entidad y por respuesta

Préstamos a hogares

		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	III-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	0,0	21,2	5,8	-1,8	0,9	-8,1	-42,5
	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	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	0,0	1,9	-7,2	0,8	0,7	-1,6	-13,3	-2,1	-44,1
	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	-29,2
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	-48,3
	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	-39,4
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	-53,6
	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	-46,8
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	-4,2
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	-0,1
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	-11,2	20,1	-3,2	-11,1	4,4	20,1
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	1,6
Comisiones y otros cargos																												
Hipotecarios	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	0,0	-0,1	-0,1	0,5
Prendarios	Trimestre	-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	0,0	-1,1	-14,5	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	-0,9
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	-15,1
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	1,2
Montos máximos																												
Hipotecarios	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	-18,3
Prendarios	Trimestre	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	-13,3
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	-15,1
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	-24,1
Plazo																												
Hipotecarios	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	0,9	2,8	1,4	0,0	-6,2	-7,3
Prendarios	Trimestre	0,0	0,0	-13,7	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	0,0	-0,7	0,0	4,6	2,8	0,0	0,0	0,0
Tarjetas	Trimestre	0,0	0,0	-9,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0	-0,2	0,0	0,0	2,2	0,4	0,9	0,0	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	0,0	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	-13,5
Requerimientos de garantías																												
Hipotecarios	Trimestre	0,0	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	0,4	13,3	0,9	0,0	0,0	-1,2
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	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	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,2
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	-1,5
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	-25,2
	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	-42,6
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	-9,4
	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	-1,3
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	1,9
	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	7,9
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	-34,9
	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	-13,2

\* Ponderado por entidad y por respuesta