

Resultados de la Encuesta de Condiciones Crediticias (ECC)

Cuarto 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 cuarto trimestre de 2025, obtenidos del relevamiento realizado entre el 22 de diciembre de 2025 y el 8 de enero de 2026.

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 22 de enero de 2026.

Los datos correspondientes al primer trimestre de 2026 se publicarán en abril.

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

Cuarto trimestre de 2025

Empresas

- En función de las respuestas obtenidas por las entidades financieras participantes, en el cuarto trimestre de 2025 los estándares crediticios asociados a los préstamos a las empresas —nivel general— se restringieron levemente respecto al trimestre anterior. Para el primer trimestre de 2026 se espera un escenario de neutralidad en los estándares crediticios asociados al segmento de las empresas —nivel general—.
- Con relación a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las empresas, en el último trimestre de 2025 el agregado de los bancos encuestados indicó una tendencia hacia una significativa flexibilización de los *spreads* sobre el costo de fondeo y una moderada restricción en los montos y plazos máximos de otorgamiento. Por su parte, las comisiones y los requerimientos de garantía se mantuvieron sin cambios para el nivel general de las empresas en el período.
- En el cuarto trimestre de 2025, el agregado de bancos encuestados percibió una moderada disminución de la demanda crediticia en todos los tamaños de empresas. Para el primer trimestre de 2026 no se anticipan cambios en la demanda crediticia a nivel general de las empresas.

Hogares

- A nivel agregado de las entidades participantes, en el cuarto trimestre de 2025 los estándares crediticios presentaron un sesgo hacia una restricción en todas las líneas a las familias (siendo de mayor intensidad en prendarios y en tarjetas). Para el primer trimestre de 2026 las entidades esperan un escenario de neutralidad en los estándares crediticios en los hipotecarios y en otros créditos al consumo y de restricción (en distinta intensidad) en prendarios y en tarjetas.
- Con respecto a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las familias, en el cuarto trimestre el conjunto de bancos participantes indicó un sesgo hacia una moderada restricción de los *spreads* sobre el costo de fondeo de los hipotecarios. Los montos máximos de otorgamiento se restringieron significativamente en las tarjetas. Por su parte, los plazos máximos de otorgamiento se flexibilizaron moderadamente en otros créditos al consumo. Las comisiones se restringieron (aumentaron) moderadamente en las tarjetas y en los hipotecarios.
- En el cuarto trimestre de 2025, a nivel agregado se indicó un sesgo hacia una disminución significativa de la demanda crediticia en los hipotecarios y en los prendarios. En tanto la demanda percibida en tarjetas y en otros créditos al consumo aumentó levemente en el período. Para el primer trimestre de 2026 se espera un desempeño similar al señalado en todas las líneas a los hogares (aunque con distinta intensidad).

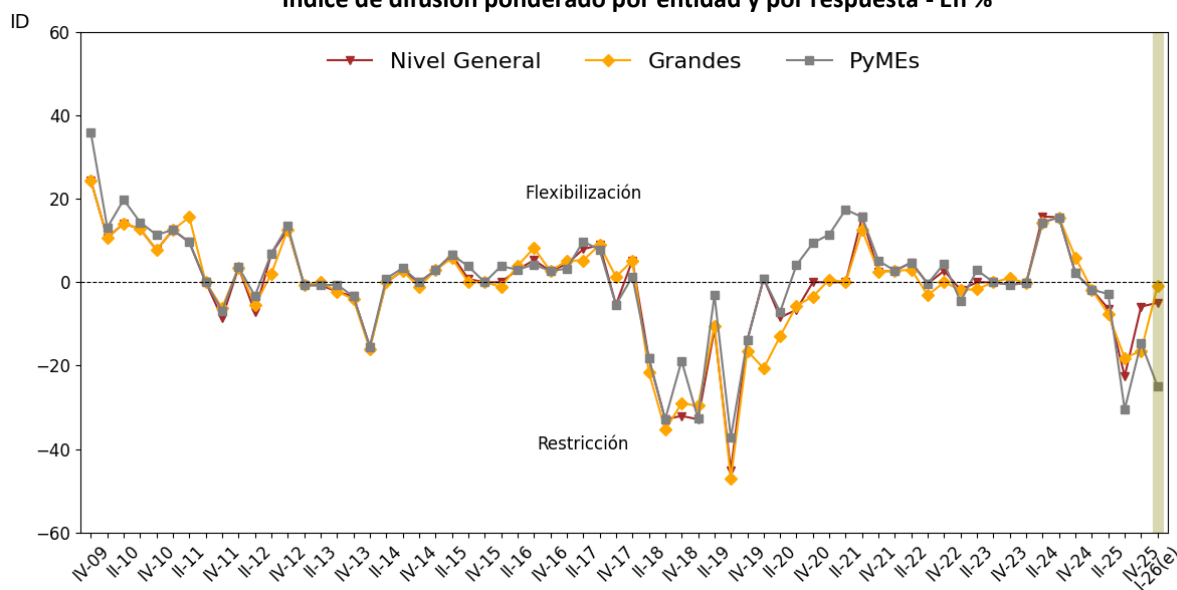
¹ En este informe se vuelcan los principales resultados de cada relevamiento trimestral realizado por el BCRA a las entidades financieras, plasmándose la visión de éstas sobre la evolución del mercado de crédito bancario. Para un análisis posterior, que contextualice estos resultados con el desempeño 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 los bancos encuestados, en el último trimestre de 2025 los estándares crediticios asociados a los préstamos a las empresas se restringieron levemente respecto al trimestre anterior —el Índice de Difusión (ID)² a nivel general fue de -5,8%³— (ver Gráfico 1 y Anexo). Este escenario se extendió a todos los tamaños de empresas, con mayor intensidad.

Gráfico 1 | Empresas. Evolución de los Estándares Crediticios
Índice de difusión ponderado por entidad y por respuesta - En %

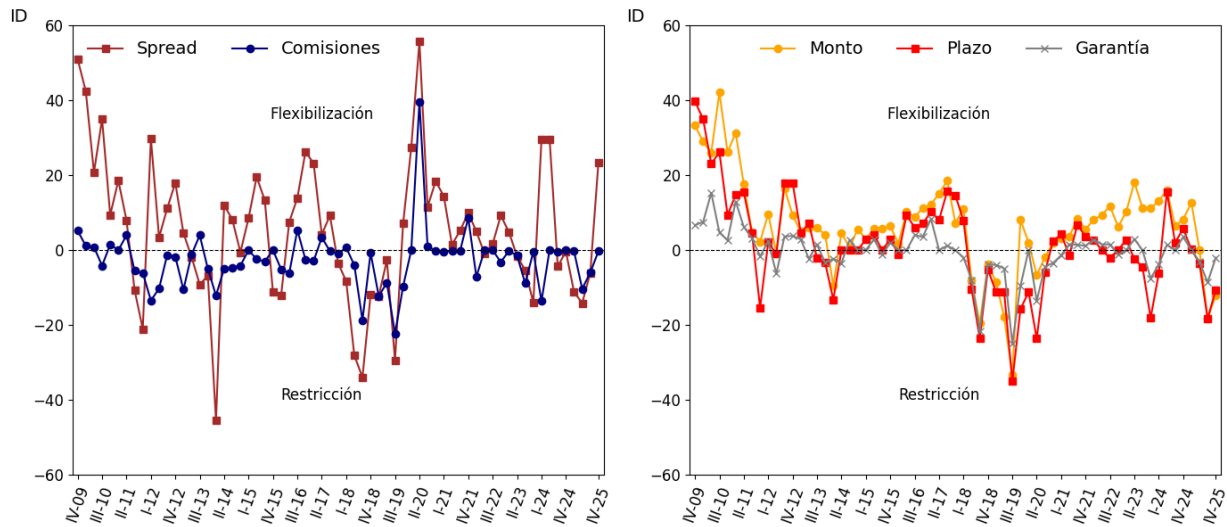


1.2 Con relación a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las empresas, en el cuarto trimestre de 2025, el conjunto de entidades participantes indicó un sesgo hacia una significativa flexibilización de los *spreads* sobre el costo de fondeo a nivel general de las empresas y una moderada restricción en los montos y plazos máximos de otorgamiento (ver Gráfico 2). En tanto, las comisiones y los requerimientos de garantía se mantuvieron sin cambios (nivel general) en el trimestre.

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 %



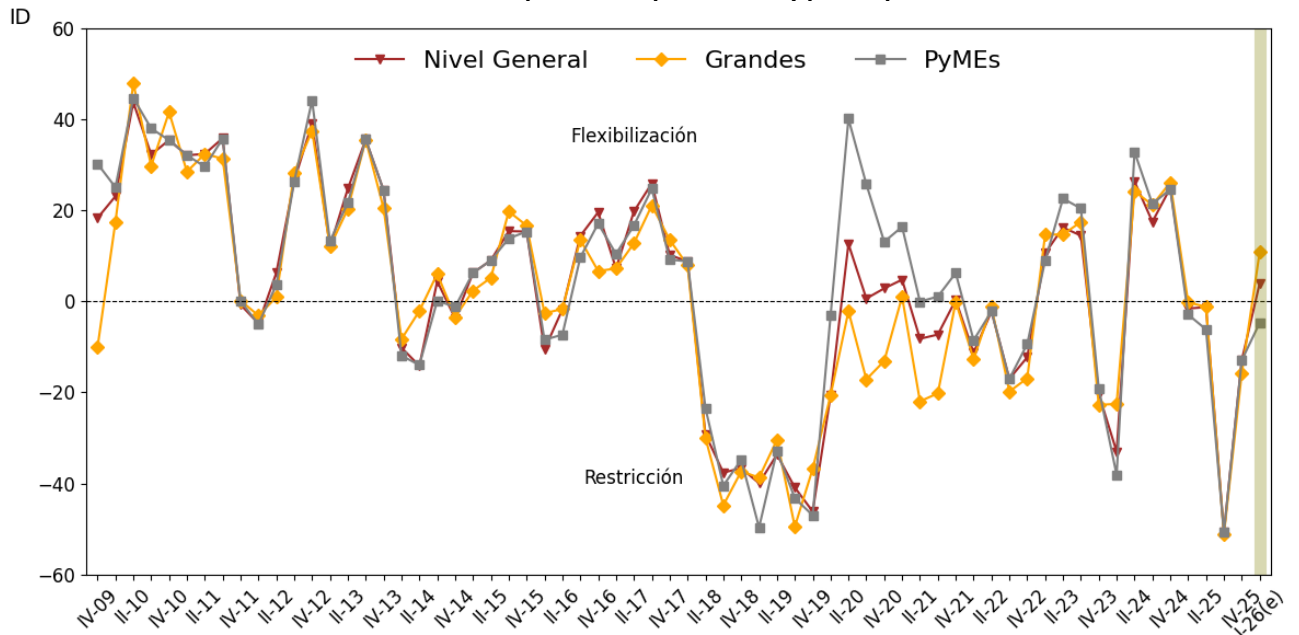
1.3 Para el primer trimestre de 2026, a nivel agregado, se prevé un escenario de neutralidad en los estándares crediticios asociados al segmento de las empresas en su conjunto (ID nivel general de -4,9%; ver Gráfico 1). Al distinguir por tamaño de firma, este escenario de neutralidad se extendería a las grandes empresas (ID de -1%), mientras que en el segmento de las PyMEs se proyecta una restricción significativa de dichos estándares (ID de -24,9%).

Demanda percibida

1.4 En el cuarto trimestre de 2025 el agregado de entidades participantes percibió una moderada disminución de la demanda a nivel general de las empresas (ID de -12,9%; ver Gráfico 3). Esta tendencia se extendió tanto a las grandes empresas como a las PyMEs.

1.5 Para el primer trimestre de 2026 el conjunto de bancos encuestados no anticipa cambios en la demanda crediticia a nivel general de empresas (ID de 4%). Al diferenciar por tamaño de firmas, se proyecta un leve aumento en la demanda de las grandes empresas (ID de 10,8%); mientras que en el caso de las PyMEs se prevé que la demanda se mantenga sin cambios en el período.

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

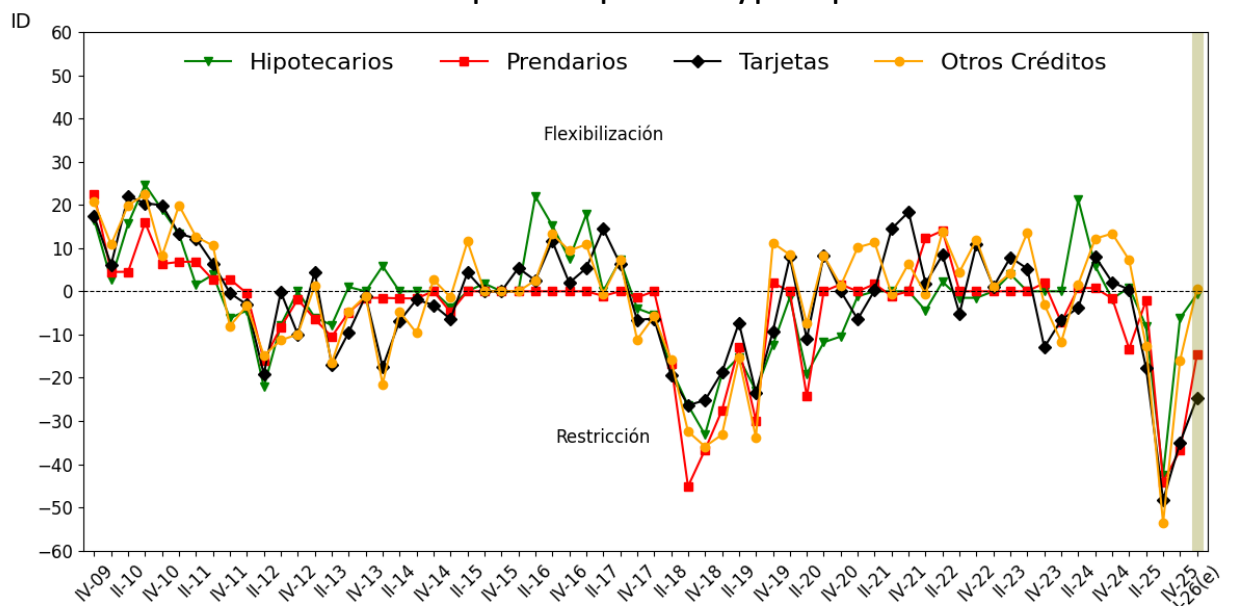


2. Préstamos a hogares

Oferta – Estándares Crediticios / Términos y Condiciones

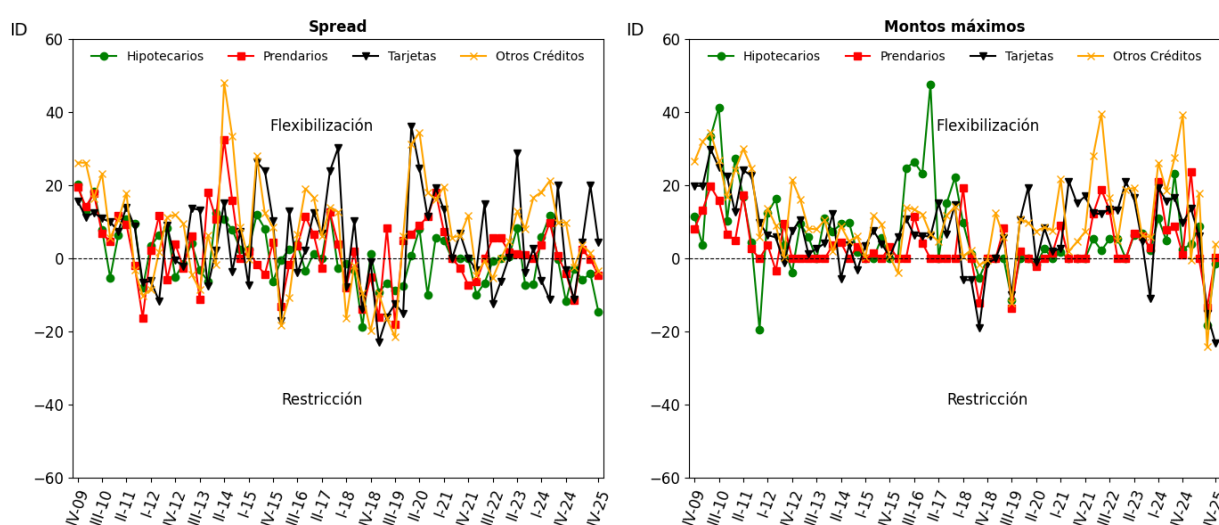
2.1 En el cuarto trimestre de 2025 a nivel agregado se registró un sesgo hacia una restricción de los estándares crediticios en todas las líneas a las familias (siendo de mayor intensidad en prendarios y en tarjetas; ver Gráfico 4).

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



2.2 En cuanto a los términos y condiciones de los créditos aprobados a las familias, en el cuarto trimestre de 2025 a nivel agregado se informó un sesgo hacia una moderada restricción de los *spreads* sobre el costo de fondeo de los hipotecarios (ID de -14,7%). Los montos máximos de otorgamiento se restringieron significativamente en las tarjetas (ID de -23%, ver Gráfico 5). Los plazos máximos de otorgamiento se flexibilizaron moderadamente en otros créditos al consumo (ID de 10,7%). Por su parte, las comisiones se restringieron (aumentaron) moderadamente en las tarjetas y en los hipotecarios (ID de 18% y 11,4% respectivamente).

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

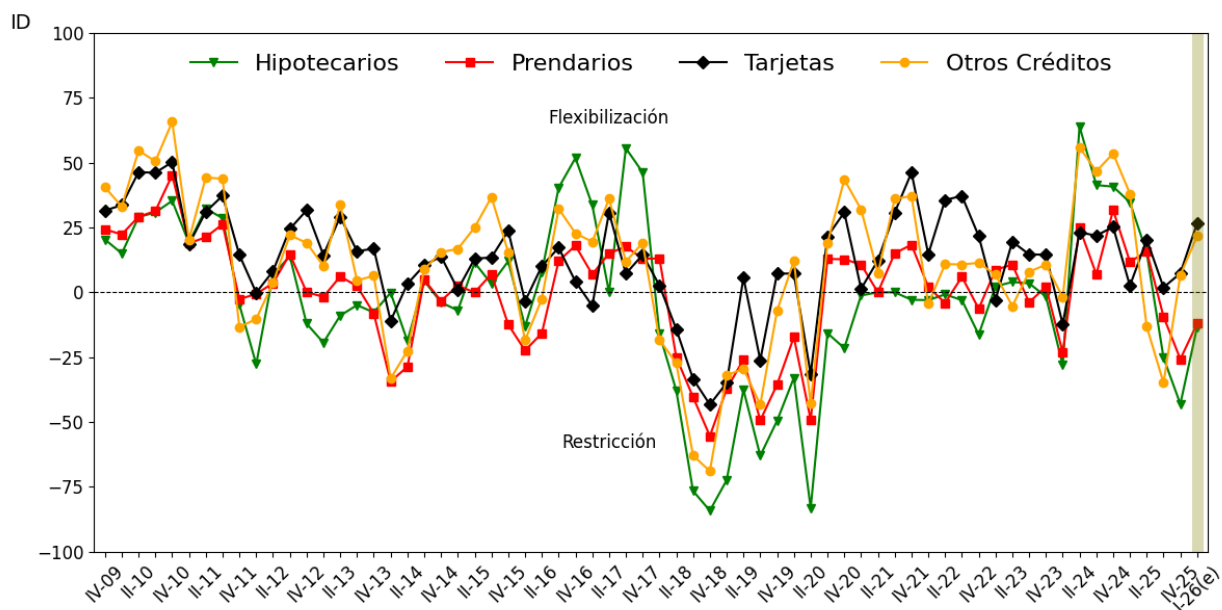


2.3 Para el primer trimestre de 2026 el conjunto de entidades financieras prevé un escenario de neutralidad en los estándares crediticios en los hipotecarios y en otros créditos al consumo (ID de -0,6% y de 0,7% respectivamente) y una restricción (de distinta magnitud) en prendarios y en tarjetas (ID de -14,6% y -24,6% respectivamente; ver Gráfico 4).

Demanda percibida

2.4 Para el cuarto trimestre de 2025, el conjunto de entidades participantes indicó una tendencia hacia un leve aumento de la demanda crediticia en tarjetas y en otros créditos al consumo. En tanto la demanda percibida en los hipotecarios y en los prendarios disminuyó significativamente (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 primer trimestre de 2026 a nivel agregado se anticipa un moderado aumento de la demanda percibida en tarjetas y en otros créditos al consumo (ID de 26,7% y 21,7% respectivamente) y una moderada disminución en los hipotecarios y en los prendarios (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	IV-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	-5,8
	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	-6,8	-4,9
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	-16,5
	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	-1,3	-1,0
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	-14,5
	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	-33,1	-24,9
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	-5,8
	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	-5,3	-4,9
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	-25,1
	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	-26,3	-13,6
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	-6,1	23,5
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	-8,4	24,7
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	23,5
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	-6,0	-0,3
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	-6,0	-0,3
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	-6,0	-0,3
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	-18,3	-12,1
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	-13,9	-12,1
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	-26,2	-22,8
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	-18,3	-10,6
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	-20,7	-11,8
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	-19,3
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	-8,6	-2,0
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	0,0	-7,6	-3,8	1,4	0,0	3,5	3,6	-4,4	-9,8	-3,2
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	-10,7
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	-12,9
	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	-7,7	4,0

* 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	IV-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	-6,2
	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	-6,6	4,0	16,1	16,4	4,2	-3,8	-3,5	-3,5	-0,6
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	-36,8
	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	-14,6
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	-35,0
	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	-24,6
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	-16,0
	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	0,7
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	-14,7
	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	-0,1	-4,6
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	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	1,6	-3,4
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	-11,4
	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	1,0
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	-15,1	-18,0
	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	0,3
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	-1,4
	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	0,2
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	-23,0
	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	4,0
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	0,9	2,8	1,4	0,0	-6,2	-7,3	0,0	0,0
	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	-0,7	0,0	4,6	2,8	0,0	0,0	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	-0,2
	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	10,7
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	0,4	13,3	0,9	0,0	0,0	-1,2	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	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	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,2	-1,2	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	-1,5	0,0
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	-43,1
	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	-13,3
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	-25,8
	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	-12,1
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	7,3
	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	7,9	26,7
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	6,7
	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	21,7

* Ponderado por entidad y por respuesta