

# Informe de bancos

---

Julio 2023



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

# Índice

<b>Acerca del Informe de bancos ADEBA</b>	<b>3</b>
<b>Depósitos</b>	<b>4</b>
<b>Préstamos</b>	<b>5</b>
<b>Liquidez</b>	<b>6</b>
<b>Solvencia</b>	<b>7</b>
<b>Rentabilidad</b>	<b>8</b>
<b>Morosidad</b>	<b>9</b>
<b>Medios de pago</b>	<b>10</b>
<b>Inclusión financiera</b>	<b>11</b>
<b>Sección móvil: Comparación internacional de la morosidad</b>	<b>12</b>

El Informe de Bancos ADEBA tiene por objeto presentar información sobre la evolución de las principales variables del sistema financiero, como una forma de aportar elementos para el análisis del sector y, a partir de allí, contribuir a su desarrollo con inclusión financiera. A continuación, se destacan los siguientes puntos del informe:

- Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una suba en junio, luego de cinco meses de caídas consecutivas
- Los préstamos en pesos al sector privado se mantuvieron estables en junio
- La liquidez del sistema financiero aumentó en mayo a 76,7%
- La integración de capital de los bancos no tuvo significativas variaciones, manteniendo holgados niveles de capital
- El ROE acumulado del sistema financiero aumentó a 13,3% en mayo
- La morosidad del crédito al sector privado bajó en mayo, acumulando dos meses de bajas consecutivas
- Los montos y las cantidades de transferencias inmediatas crecieron en mayo y continúan con la tendencia alcista
- Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR se incrementaron en mayo, tanto en cantidades como en montos reales
- La irregularidad de la cartera de las entidades en Argentina se ubicó levemente por encima del promedio de la región

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una suba en junio, luego de cinco meses de caídas consecutivas

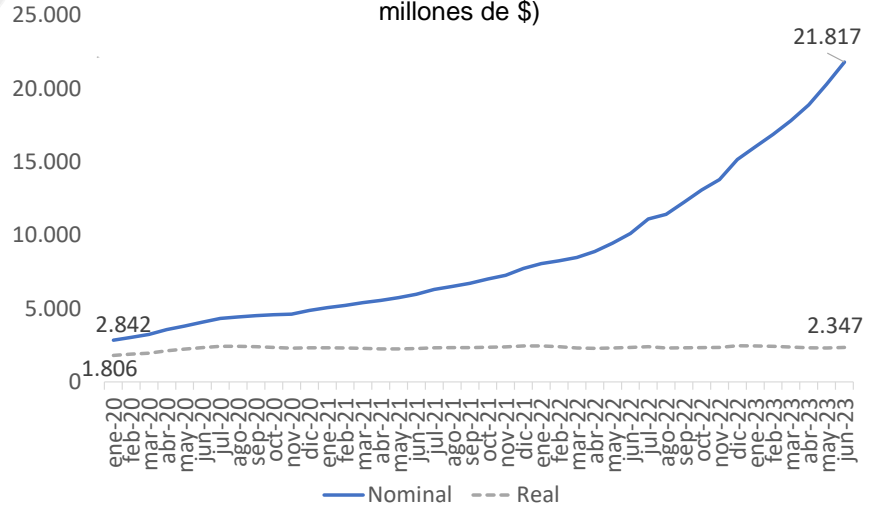


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

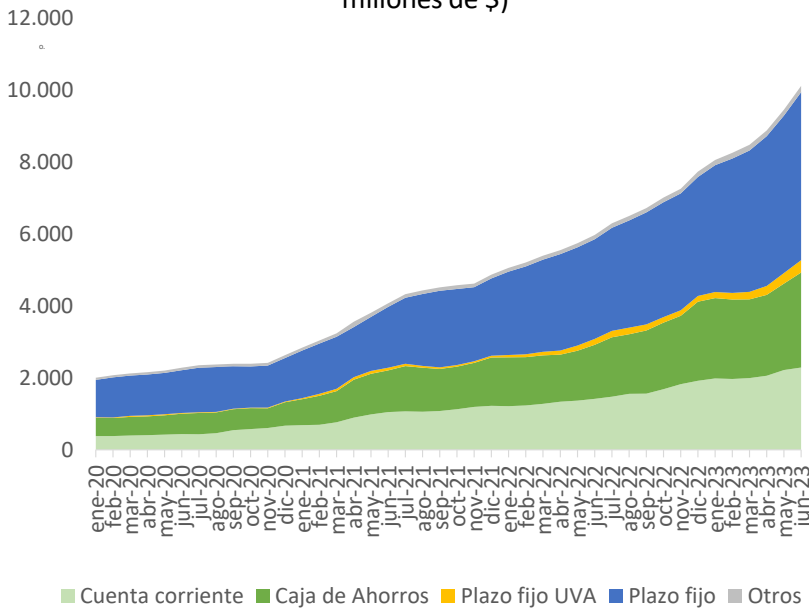
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 7,4% mensual y 115% interanual en términos nominales en junio de 2023.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado subieron 1,4% mensual y se mantuvieron en los mismos niveles del mismo mes del año anterior

**Gráfico 1:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)



**Gráfico 2:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

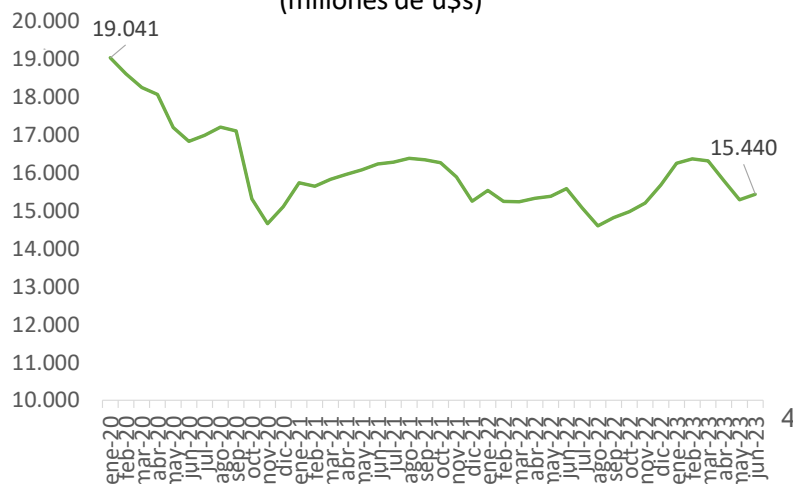


Los depósitos a la vista representan el 47% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 53% en junio de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,5% de los depósitos y cayeron 5 i.a. en junio de 2023 en términos nominales.

Los depósitos del sector privado en dólares presentaron un alza del 1% en junio y se encuentran en los mismos niveles que el mismo mes del año anterior.

**Gráfico 3:** Depósitos en dólares del sector privado (millones de u\$s)



# Préstamos

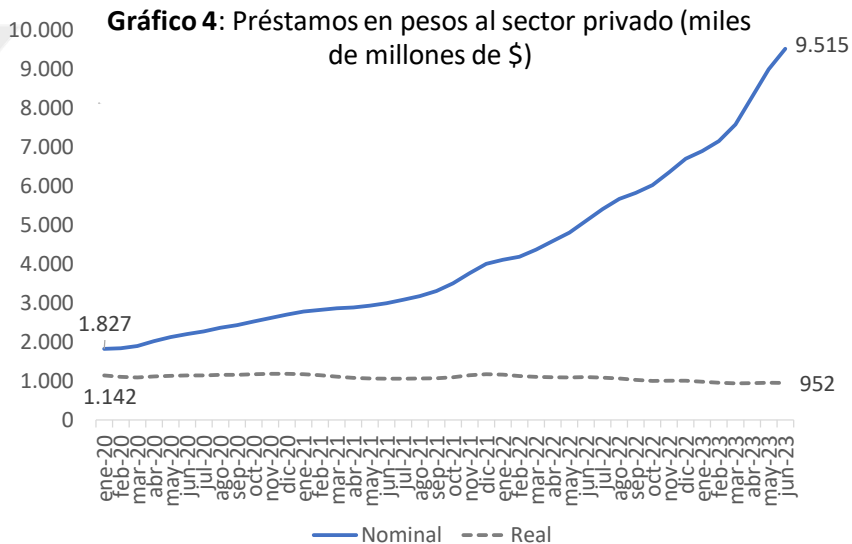
Los préstamos en pesos al sector privado se mantuvieron estables en junio



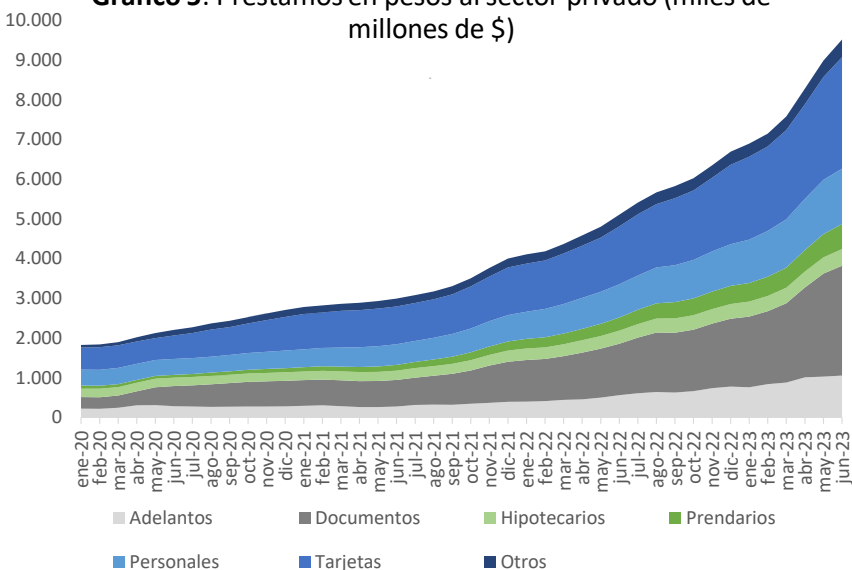
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Los créditos en pesos al sector privado crecieron 5,9% en junio con respecto a mayo en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado se mantuvieron relativamente estables en junio, aunque cayeron 13% interanual.



**Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)**

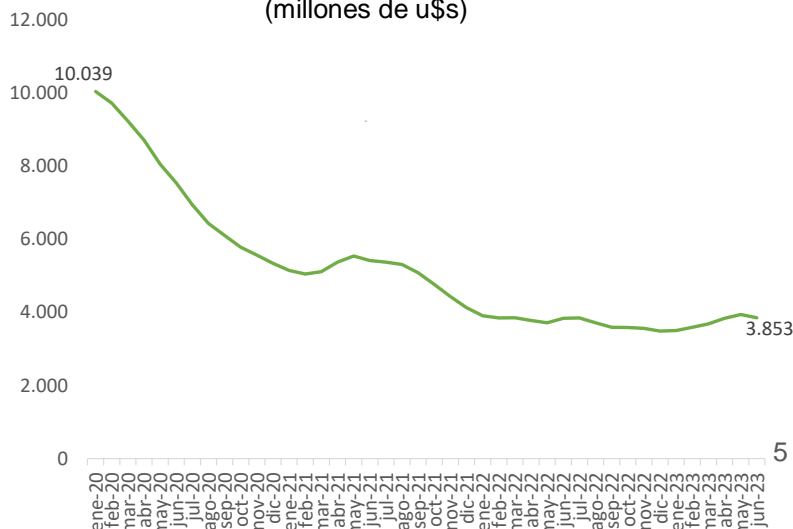


Los préstamos comerciales representan el 40%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 15% y los préstamos con garantía real el 11%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.

Los préstamos en dólares cayeron 2,2% mensual en junio de 2023, luego de cinco meses de subas consecutivas.

El stock de créditos en dólares se mantuvo en niveles similares a los del mismo mes de 2022.

**Gráfico 6: Préstamos en dólares al sector privado (millones de u\$s)**



# Liquidez

La liquidez del sistema financiero aumentó en mayo a 76,7%

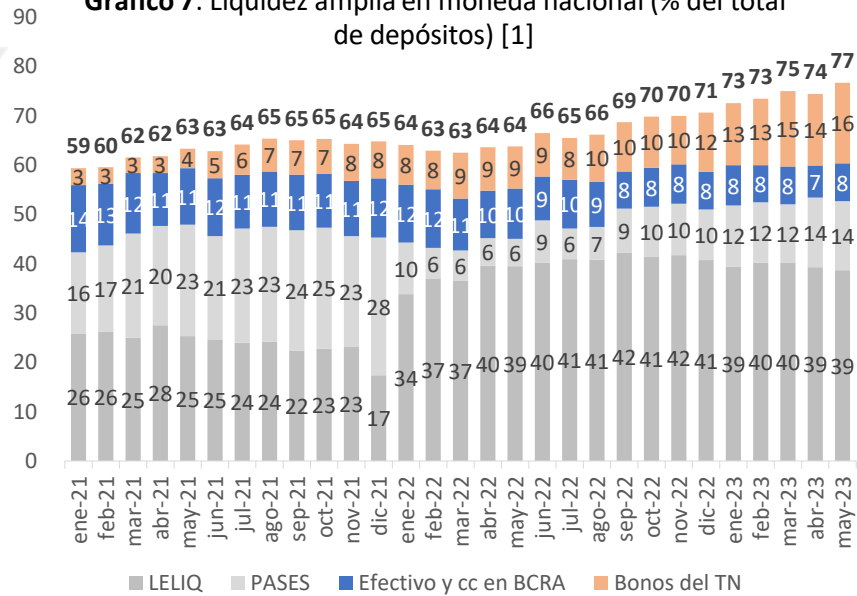


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

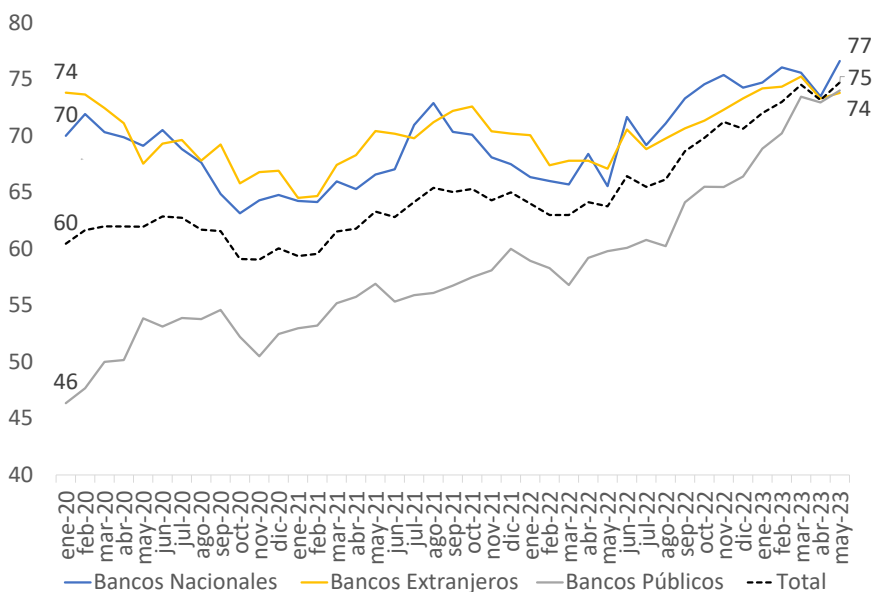
La liquidez amplia en pesos subió a 76,7% de los depósitos en mayo de 2023, 2,3 p.p. por encima del mes anterior.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq y pases cuentan con la mayor participación con un 53% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN subió a 16%.

**Gráfico 7:** Liquidez amplia en moneda nacional (% del total de depósitos) [1]



**Gráfico 8:** Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos privados de capital nacional presentaron mayores niveles de liquidez que los bancos extranjeros y los bancos públicos en mayo de 2023

[1] Liquidez amplia = (Saldo de cuenta corriente en BCRA + Otras disponibilidades + Saldo acreedor neto por operaciones de pases de las entidades financieras contra el BCRA + Tenencia de títulos del BCRA + Títulos públicos admisibles para integración de efectivo mínimo) / Depósitos totales

# Solvencia



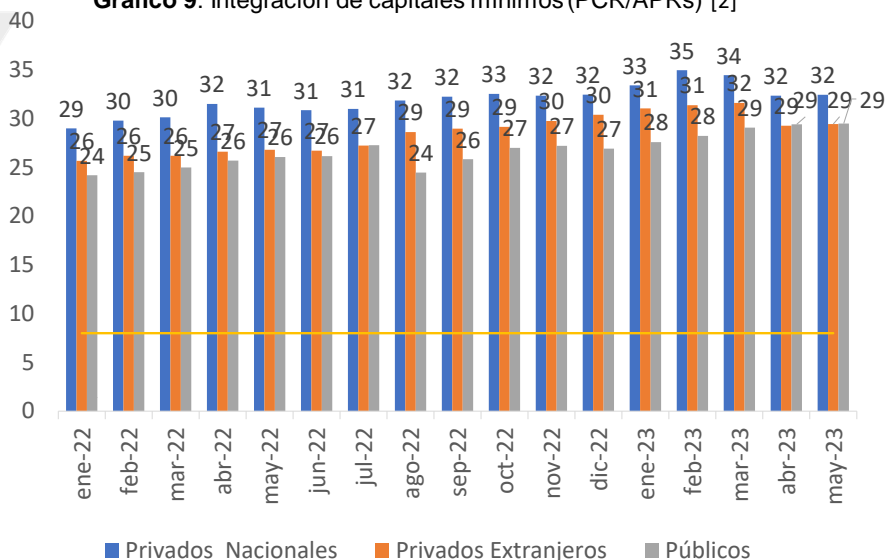
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos no tuvo significativas variaciones, manteniendo holgados niveles de capital

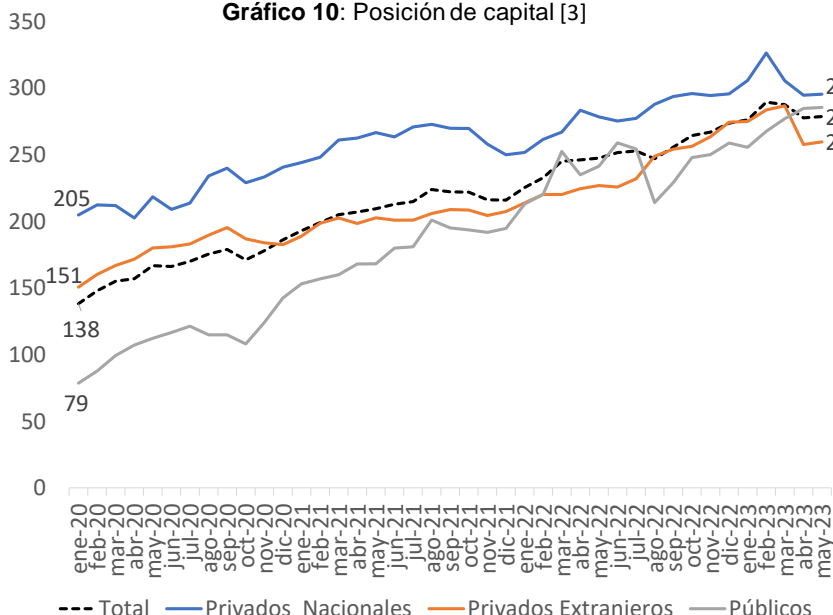
Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron en mayo de 2023 (30%) y más que duplicaron los estándares internacionales.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 32% en el mes en cuestión.

**Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]**



**Gráfico 10: Posición de capital [3]**



La posición excedente de capital se ubicó en 279% de la exigencia regulatoria en mayo de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, liderado por los bancos privados de capital nacional.

[2] Responsabilidad Patrimonial Computable. APRs. Activos Ponderados por Riesgo

[3] Posición de capital = (Integración de capital - Exigencia de capital) / Exigencia de capital

# Rentabilidad

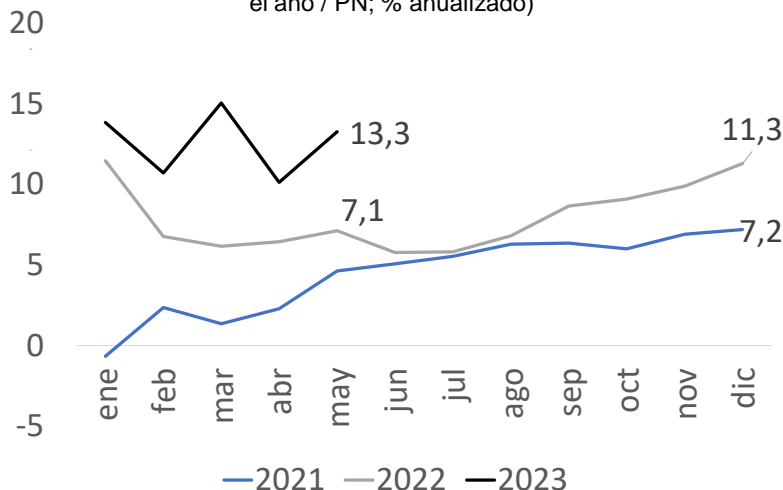
El ROE acumulado del sistema financiero aumentó a 13,3% en mayo



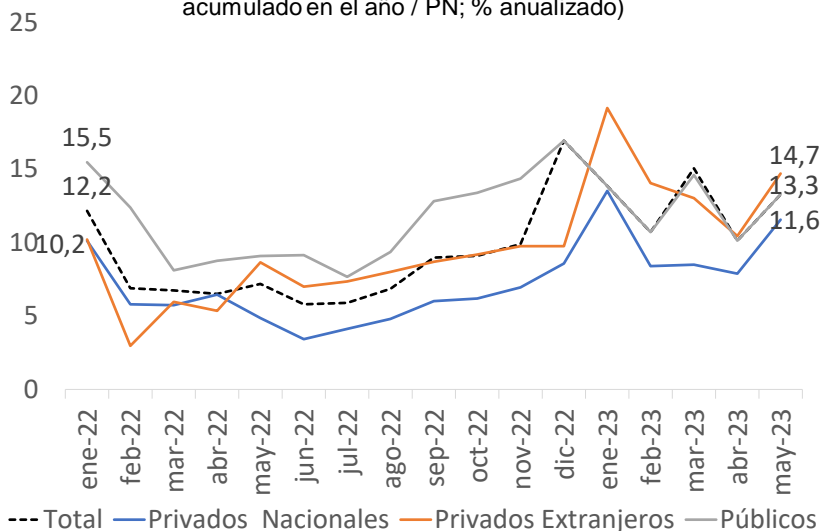
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en mayo de 2023 se ubicó en 13,3%. El mismo indicador en mayo de 2022 se ubicaba en 7,1%.

**Gráfico 11:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



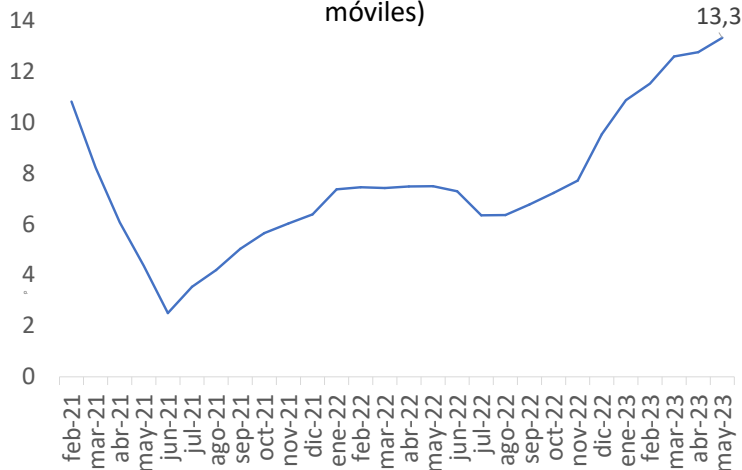
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados extranjeros fueron quienes obtuvieron mayores índices de rentabilidad en mayo de 2023

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó 0,5 p.p. a 13,3%, ubicándose en máximos desde enero 2021. Se estima que el próximo mes presentará una leve contracción.

**Gráfico 13:** ROE acumulado anual (promedio 6 meses móviles)





# Morosidad



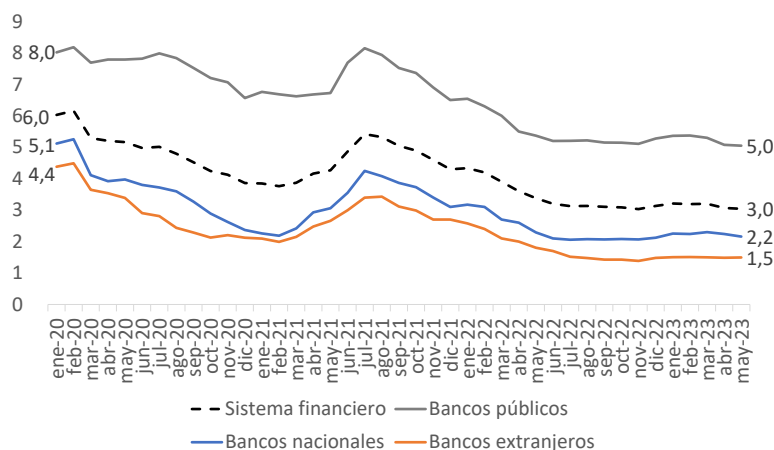
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La morosidad del crédito al sector privado bajó en mayo, acumulando dos meses de bajas consecutivas

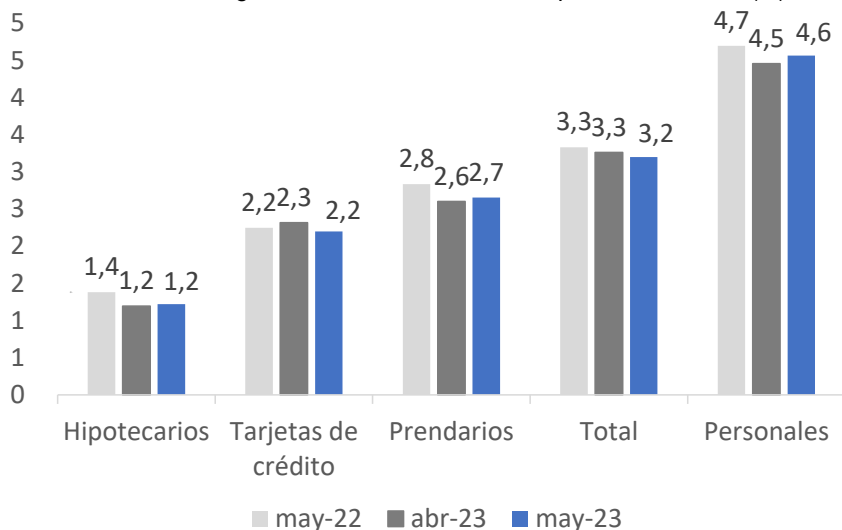
La irregularidad del crédito al sector privado bajó 0,1 p.p. en mayo y se ubicó 3%.

Los bancos públicos presentaron mayores ratios de morosidad que los bancos privados.

**Gráfico 14:** Irregularidad del crédito al sector privado [4]



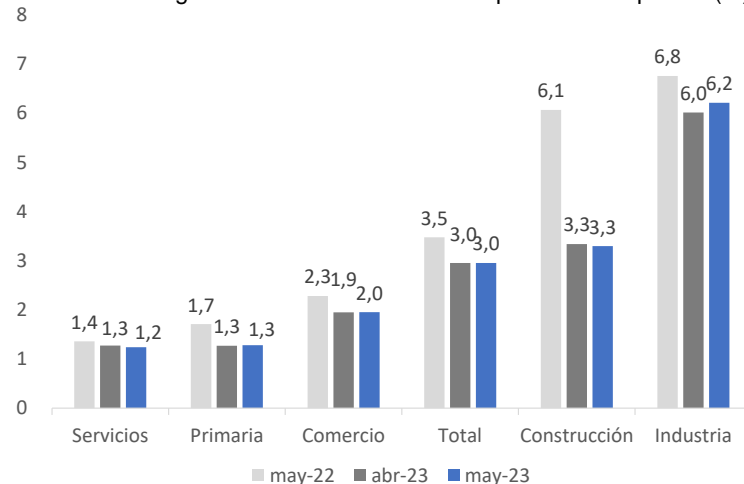
**Gráfico 15:** Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias se contrajeron 0,1 p.p. con respecto a mayo de 2022 y con respecto a abril de 2023. Los créditos hipotecarios son los que muestran menor nivel de morosidad.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se mantuvo en 3% en mayo de 2023 y se ubicó 0,5 p.p. por debajo del mismo mes del año anterior.

**Gráfico 16:** Irregularidad del crédito al sector privado – empresas (%)



[4] Irregularidad = Financiaciones irregulares / Financiaciones totales (%)

# Medios de pago

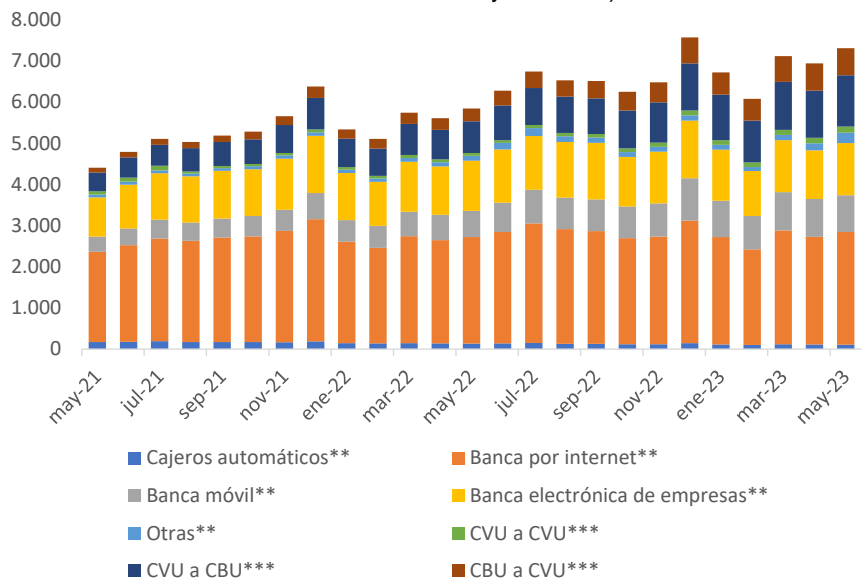
Los montos y las cantidades de transferencias inmediatas crecieron en mayo y continúan con la tendencia alcista



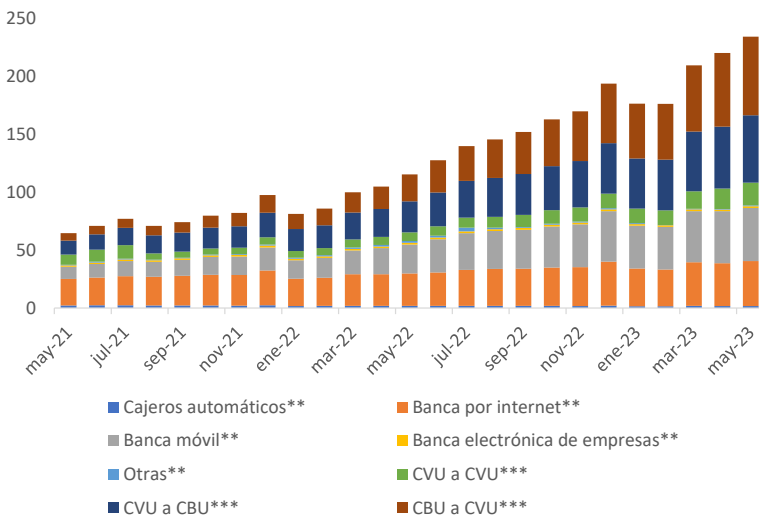
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una baja del 5,3% mensual en términos reales en mayo de 2023. Las mismas presentaron un incremento interanual del 25%.

**Gráfico 17:** monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de mayo de 2023)



**Gráfico 18:** Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) crecieron un 6% mensual en mayo 2023 y se presentó una suba interanual de más del 200%.

Nota: no se incluyen transferencias de alto valor ni transferencias por lote  
 \*\*TI entre cuentas abiertas en entidades financieras (desde y hacia CBU)  
 \*\*\*Transferencias donde intervienen cuentas abiertas en un PSP (desde y/o hacia CVU)

# Inclusión financiera

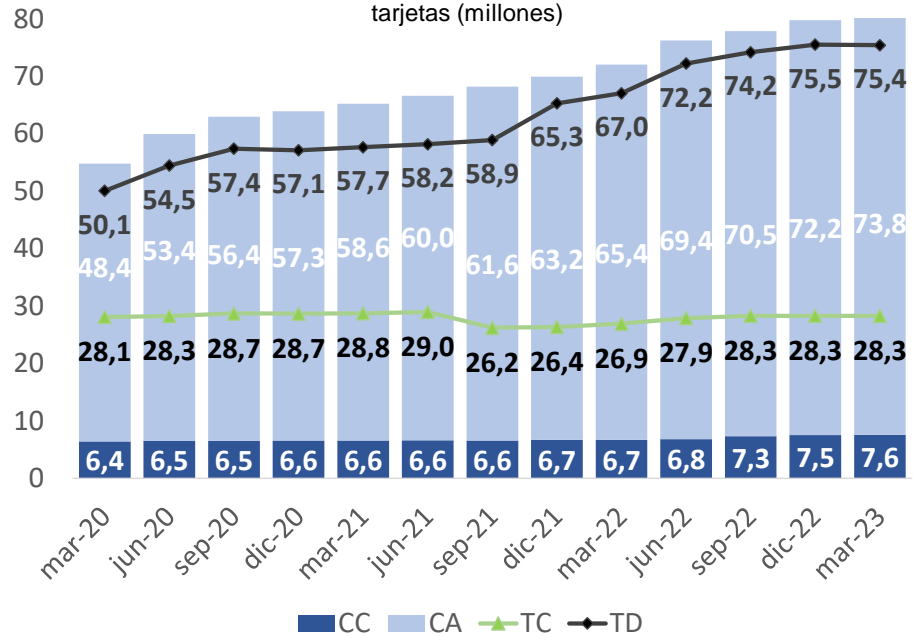
Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR se incrementaron en mayo, tanto en cantidades como en montos reales



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

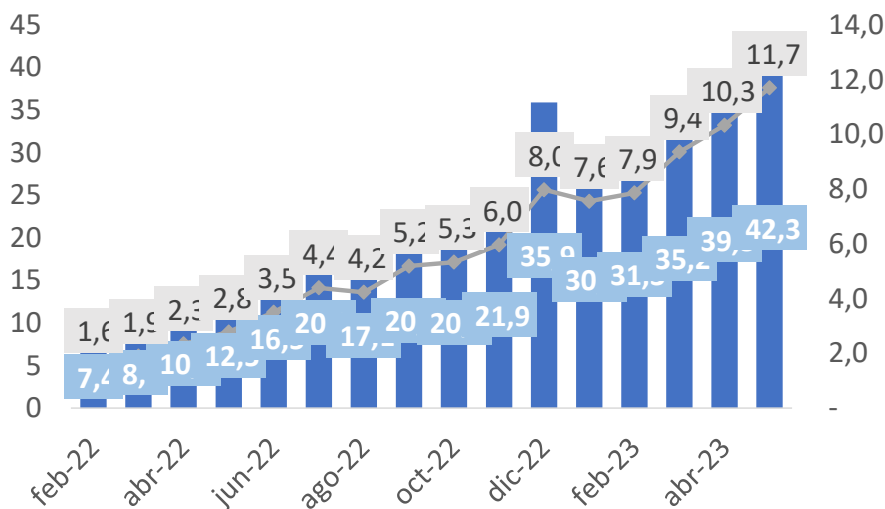
Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 75 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 73 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7,5 millones de cuentas corrientes en marzo de 2023.

**Gráfico 19:** Cantidad de cajas de ahorro, cuentas corrientes y tarjetas (millones)



**Gráfico 20:** Pagos con transferencia QR interoperable

■ Montos (en miles de mill. de \$ de may-23)  
— Cantidad (en millones)



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en mayo de 2023, tanto en cantidades como en montos reales (+240% y 320% respectivamente).

# Comparación internacional de la morosidad

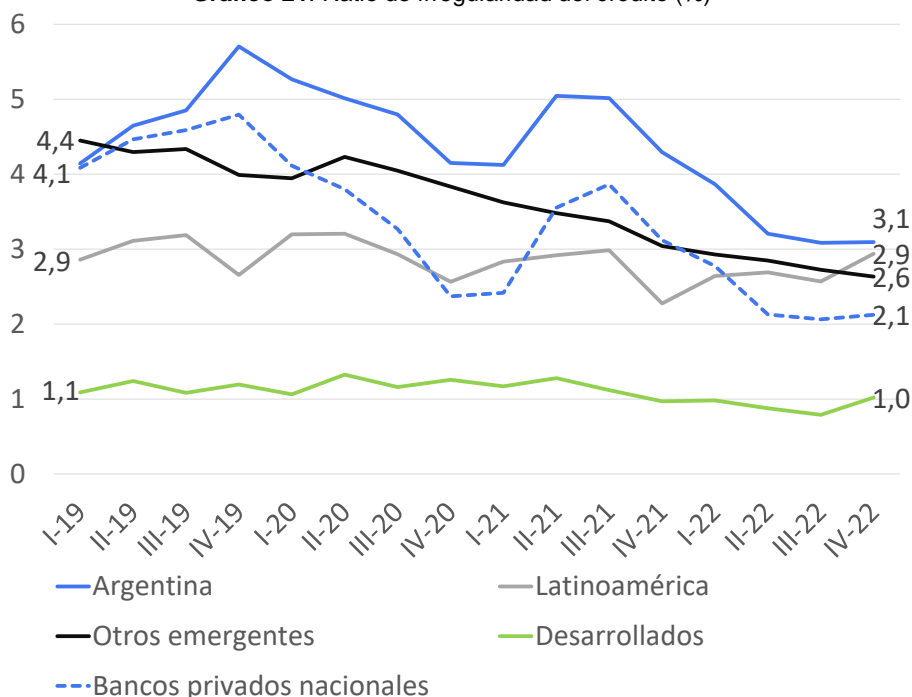


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

La irregularidad de la cartera de las entidades en Argentina se ubicó levemente por encima del promedio de la región

La irregularidad de la cartera de las entidades en Argentina se ubicó en 3,1% a finales de 2022. Dicha cifra se ubicó levemente por encima del nivel de morosidad de la región (2,9%) y de otros países emergentes (2,6%) y, significativamente, por debajo de los países desarrollados. Sin embargo, la morosidad de los bancos privados nacionales (2,1%) se encuentra por debajo de los países de la región y otros emergentes.

**Gráfico 21:** Ratio de irregularidad del crédito (%)



Nota: Se considera la mediana de una muestra de países.

Latinoamérica: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, México, Paraguay y Perú.

Otros emergentes: Armenia, Bulgaria, China, Croacia, Rep. Checa, Hungría, India, Indonesia, Letonia, Lituania, Polonia, Rumania, Rusia, Eslovaquia, Eslovenia, Sudáfrica, Tailandia, Turquía y Ucrania.

Desarrollados: Australia, Austria, Canadá, Dinamarca, Finlandia, Francia, Italia, Japón, Corea, Países Bajos, Noruega, Portugal, España, Suecia, Suiza, Reino Unido y Estados Unidos.

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 23**

Julio 2023

**Coordinación:**

Javier Bolzico

**Elaboración:**

Francisco Gismondi  
Pablo Moauro

**Comunicación Corporativa:**

Javier Santivañez

[info@adebaargentina.com.ar](mailto:info@adebaargentina.com.ar)



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

**Fuente:** Elaboración propia en base a datos del BCRA,  
excepto cuando se indique lo contrario