

Informe de bancos

Mayo 2024



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Índice

| | |
|---|-----------|
| Acerca del Informe de bancos ADEBA | 3 |
| Depósitos | 4 |
| Préstamos | 5 |
| Liquidez | 6 |
| Solvencia | 7 |
| Rentabilidad | 8 |
| Morosidad | 9 |
| Medios de pago | 10 |
| Inclusión financiera | 11 |
| Sección móvil: Democratización de las finanzas | 12 |

Acercas del informe de bancos ADEBA

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 medidos en términos reales presentaron un descenso en abril.
- Los préstamos en dólares al sector privado crecieron 21% en abril, acumulando una suba del 53% en lo que va del año.
- La liquidez del sistema financiero bajó por segundo mes consecutivo en marzo, pero aún sigue siendo elevada.
- La integración de capital de los bancos aumentó levemente en marzo, alcanzando nuevos máximos.
- El ROE del sistema financiero aumentó a 23,2% en marzo de 2024.
- La morosidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en marzo.
- Los montos de las transferencias inmediatas crecieron tanto en montos como en cantidades.
- La suma de la cantidad de cajas de ahorros superó las 99 millones en marzo de 2024.
- En Argentina, 34,7 millones de personas tienen cuenta bancaria.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales presentaron un descenso en abril



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un alza del 6,2% mensual en el promedio de abril y una suba del 140% con respecto al mismo mes del año anterior.

Sin embargo, los depósitos en términos reales presentaron una caída del 2,3% mensual y una baja del 38% interanual.

Gráfico 1: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

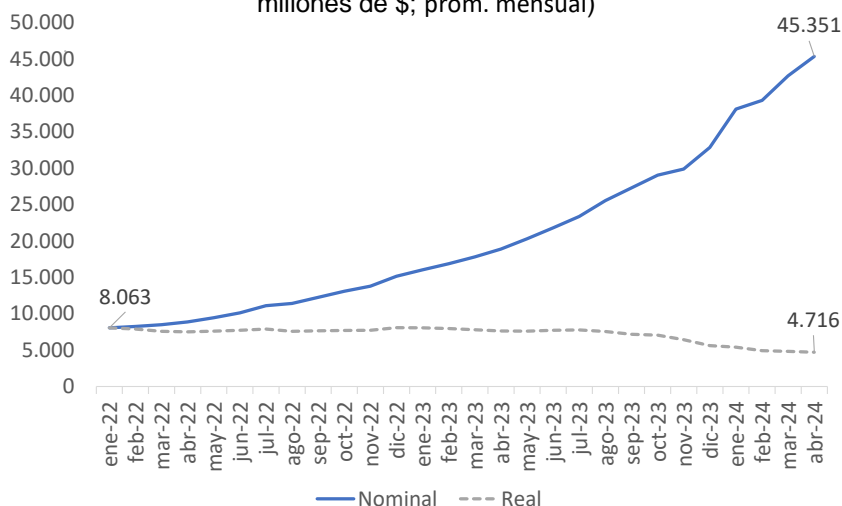
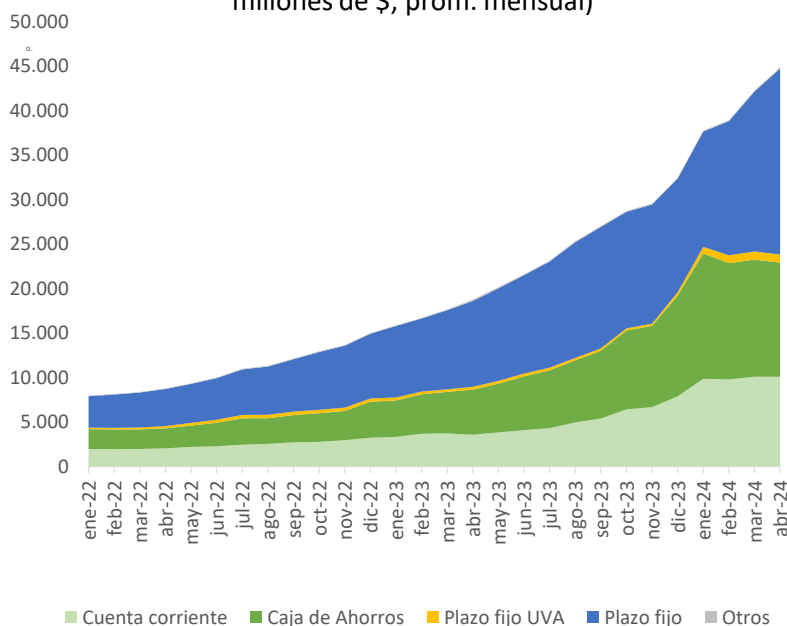


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

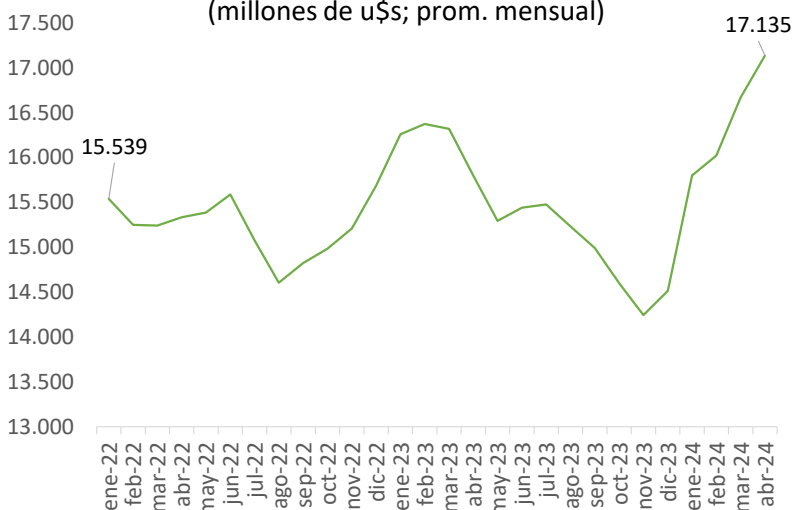


Los depósitos a la vista representaron el 51% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 49% en abril de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 2% de los depósitos y crecieron 195% i.a. en abril de 2024.

Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 2,8% en abril, por quinto mes consecutivo y ya se ubican 8,5% por encima del mismo mes del año anterior.

Gráfico 3: Depósitos en dólares del sector privado (millones de u\$; prom. mensual)



Préstamos

Los préstamos en dólares al sector privado crecieron 21% en abril, acumulando una suba del 53% en lo que va del año



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado se incrementaron 7,1% en el promedio de abril de 2024 con respecto a marzo en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado presentaron una baja del 1,5% en abril y una caída del 38% en términos interanuales.

Gráfico 4: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

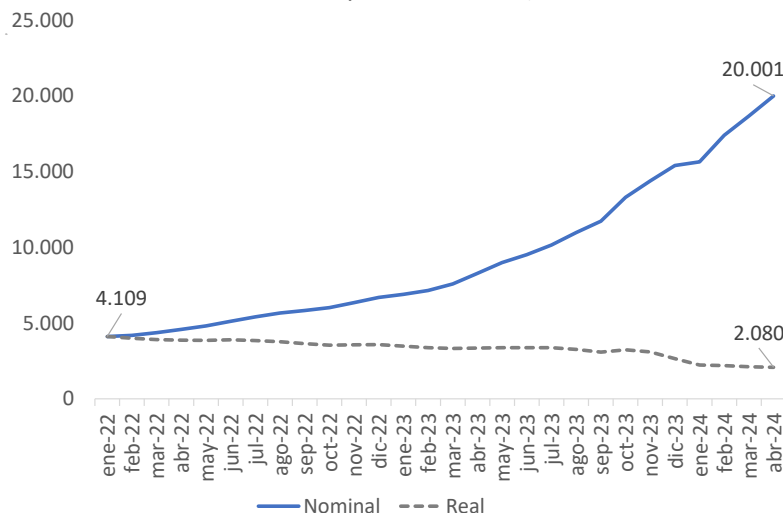
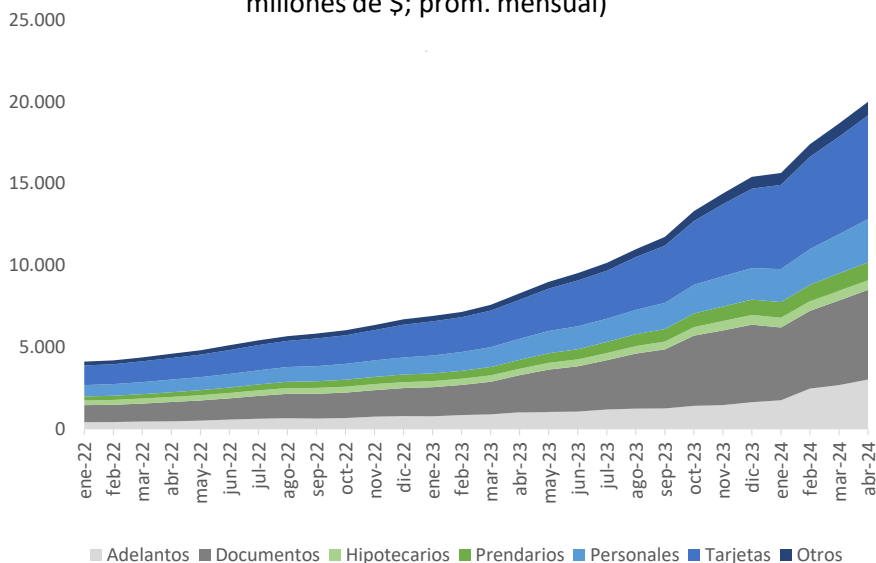


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

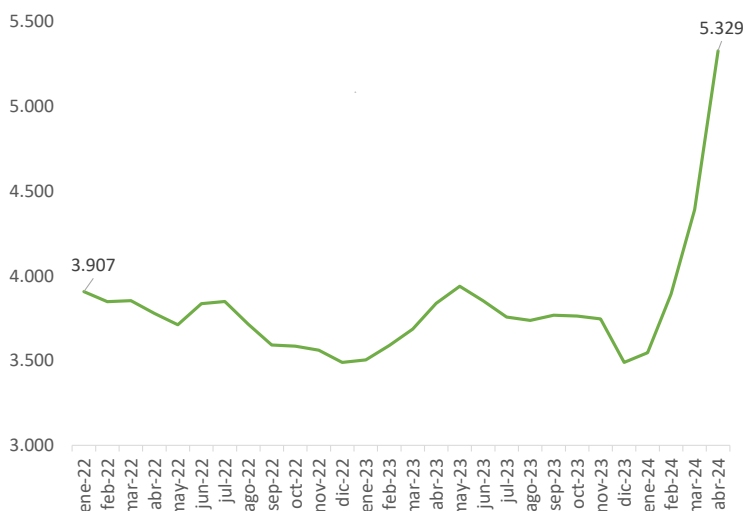


Los préstamos comerciales representan el 42%, financiación de tarjeta el 32%, los personales 13% y los préstamos con garantía real el 8% en abril de 2024. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2023.

Los préstamos en dólares subieron 21,3% en abril de 2024 con respecto al mes anterior, acumulando un alza del 52,8% en lo que va del año.

El stock de créditos en dólares en abril de 2024 se ubicó en u\$s 5.329 millones, máximos desde 2021.

Gráfico 6: Préstamos en dólares al sector privado (millones de u\$s; prom. mensual)



Liquidez



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero bajó por segundo mes consecutivo en marzo, pero aún sigue siendo elevada

La liquidez amplia en pesos bajó 5 p.p. a 77% de los depósitos en marzo de 2024.

Dicha contracción se explica principalmente por la baja en el excedente de especies del TN admisibles para integración de EM. El resto de los factores no presentaron variaciones significativas.

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

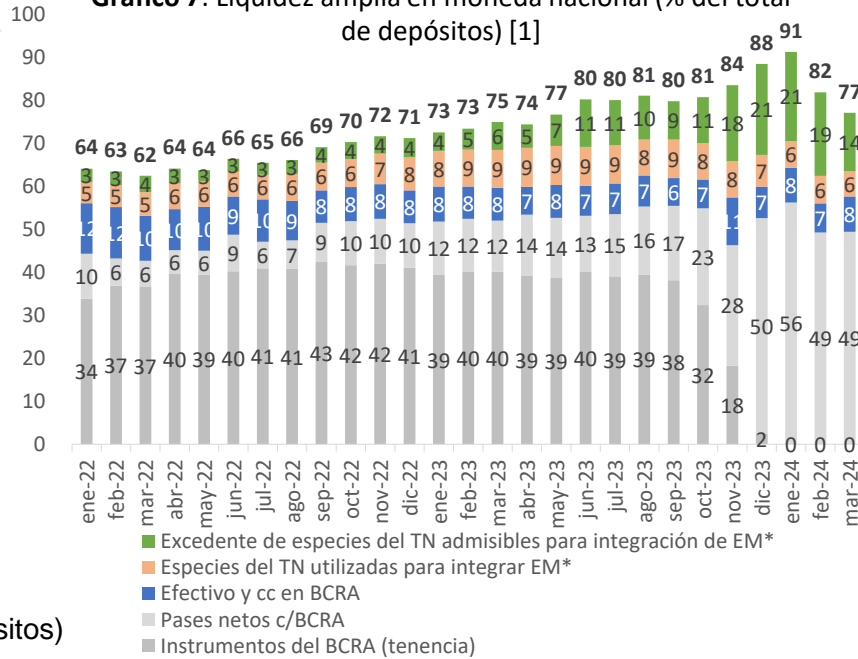
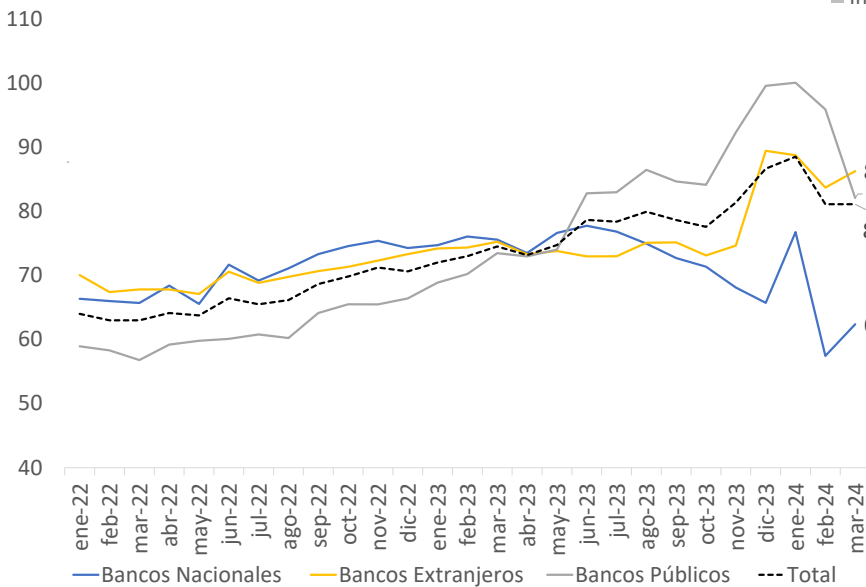


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



La baja en los niveles de liquidez de marzo se explica por la caída de la liquidez en los bancos públicos. En tanto, los bancos privados aumentaron sus ratios en el mes en cuestión.

[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

* Estimado por el BCRA

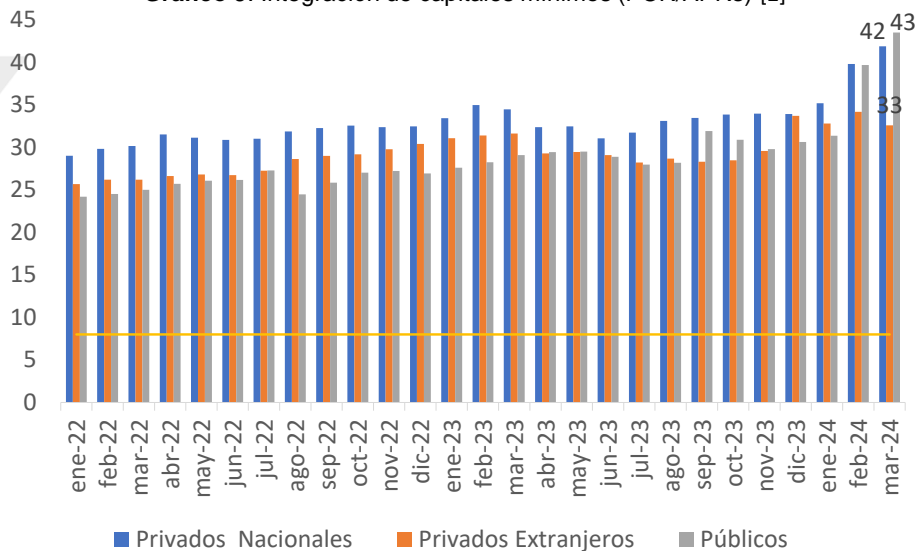
Solvencia



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos aumentó levemente en marzo, alcanzando nuevos máximos

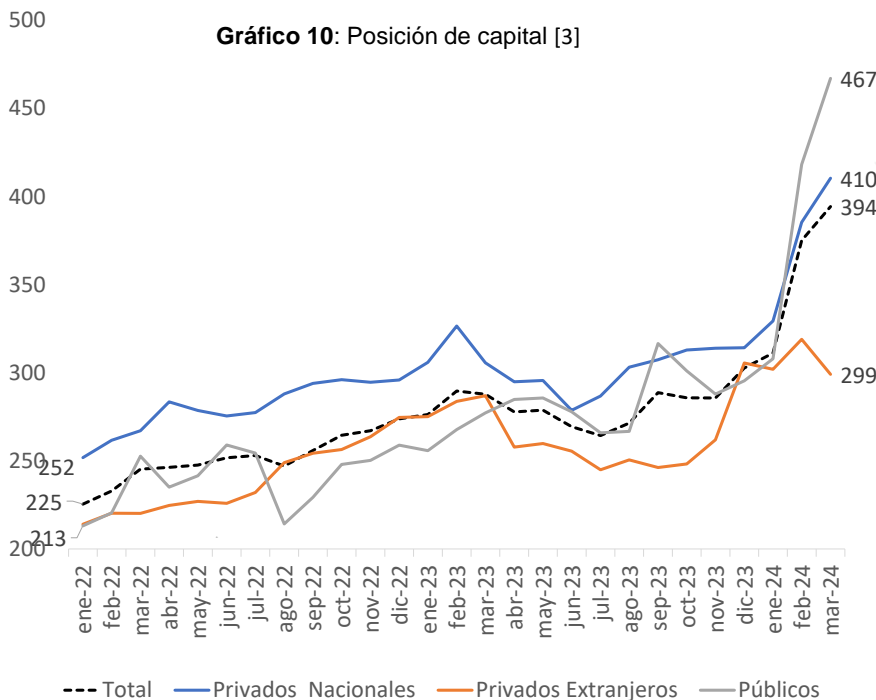
Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero aumentaron 1 p.p. a 39% en marzo de 2024.

Los bancos públicos y privados nacionales presentaron los mayores ratios de capital, con un ratio de 43% y 42%, respectivamente, en el mes en cuestión.

Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 394% de la exigencia regulatoria en marzo de 2024 para el sistema financiero en su conjunto, con una mejor performance de los bancos públicos y privados nacionales.

[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 del sistema financiero aumentó a 23,2% en marzo de 2024



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en marzo de 2024 aumentó significativamente a 23,2%. El mismo indicador en marzo de 2023 se ubicaba en 11,9%.

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

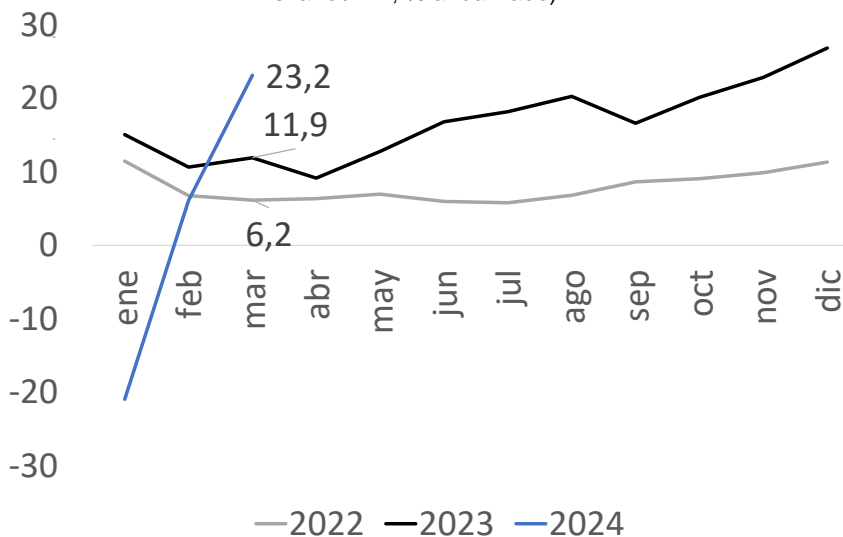
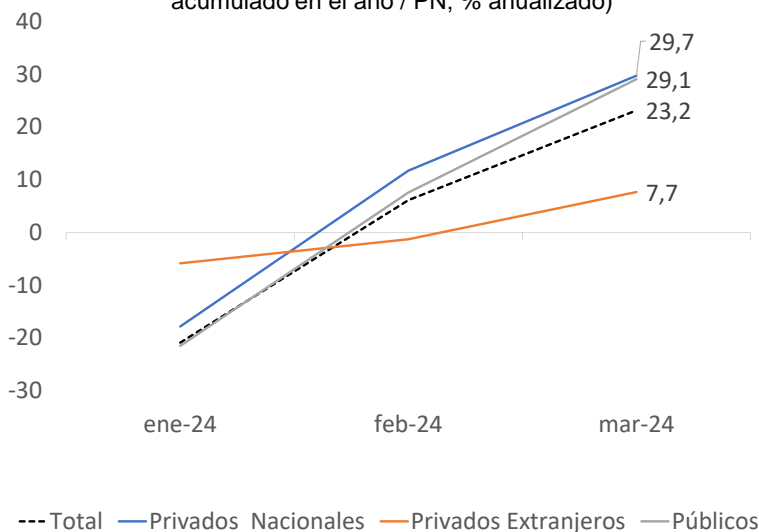


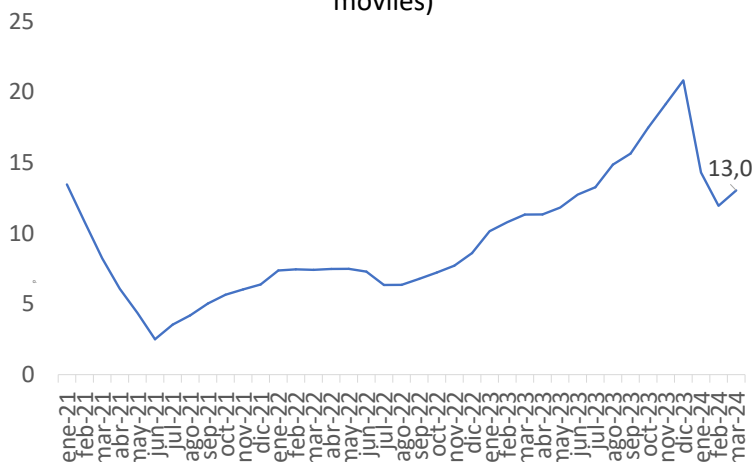
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados nacionales y los bancos públicos fueron quienes presentaron mejores resultados en marzo de 2024.

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó a 13%, luego de dos meses de caídas consecutivas.

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



Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La morosidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en marzo

La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en 1,9% en marzo de 2024.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos se ubicó por encima de la de los bancos privados.

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

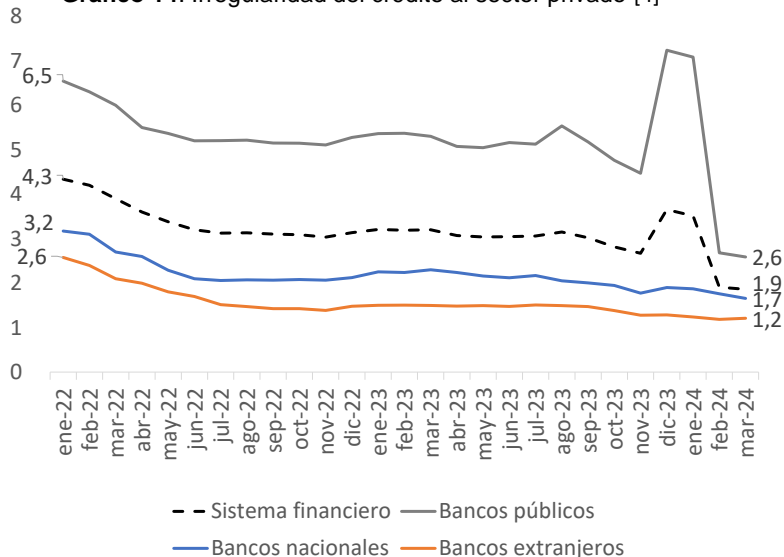
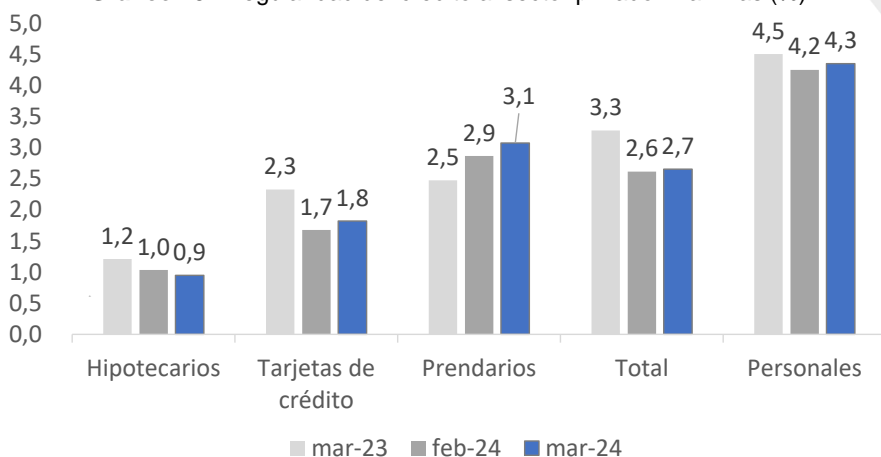


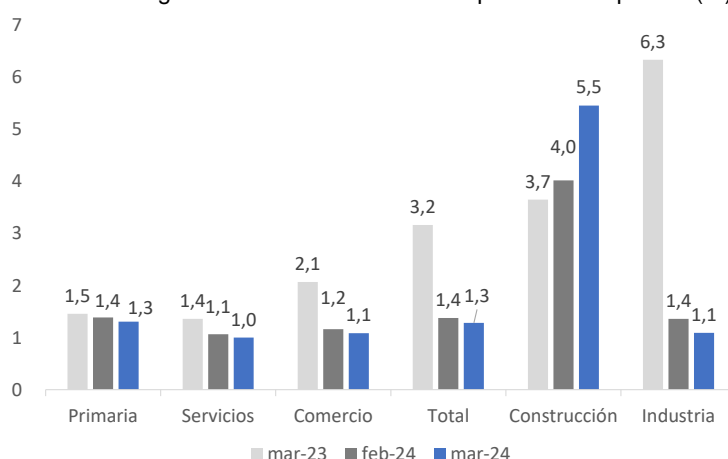
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias subió 0,1 p.p. en marzo con respecto al mes anterior, pero cayó 0,6 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas bajó 2,8 p.p. en febrero de 2024 con respecto a enero y 1,9 p.p. con respecto al 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 de las transferencias inmediatas crecieron tanto en montos como en cantidades



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron un aumento mensual del 9,2% en marzo de 2024 y un crecimiento del 10% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 58% del monto total.

Gráfico 17: monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de marzo de 2024)

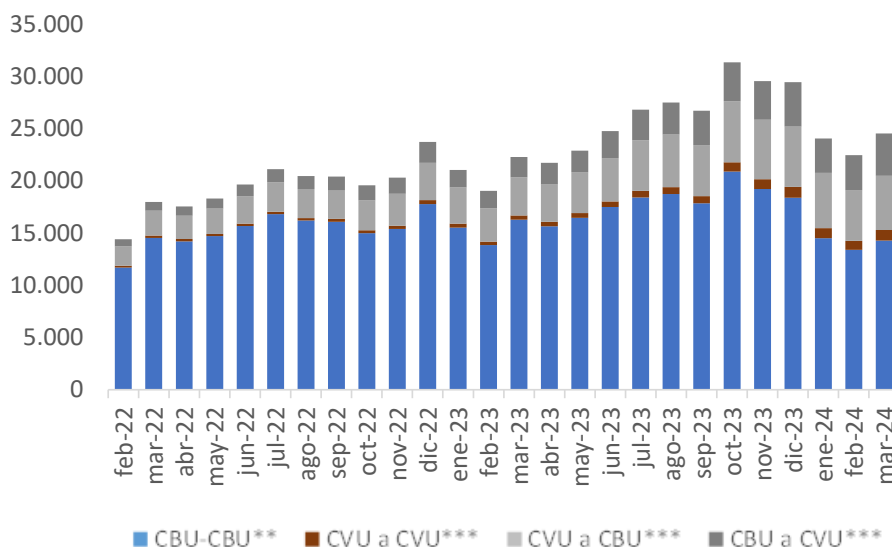
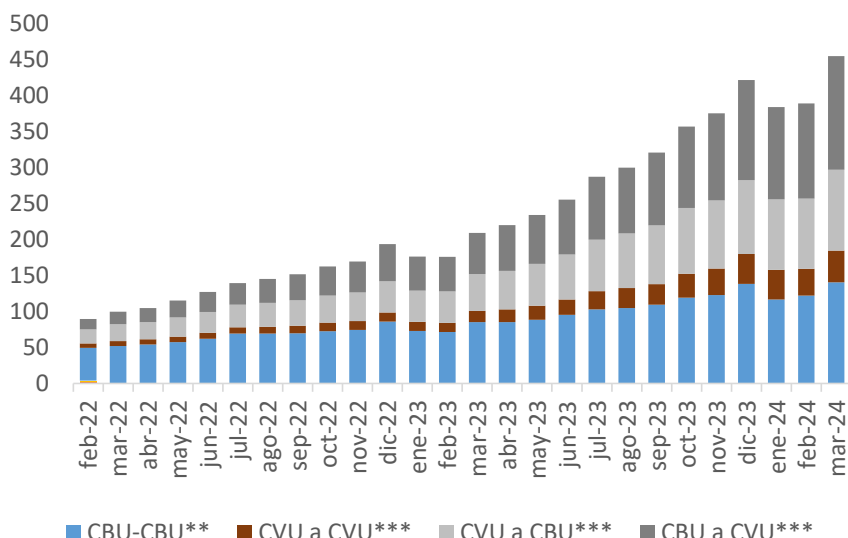


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió un 1,4% mensual en febrero de 2024 y creció 121% interanual.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 31% de la cantidad total de TI.

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

La suma de la cantidad de cajas de ahorros superó las 99 millones en marzo de 2024



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 29 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 75 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 99 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en marzo de 2024.

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

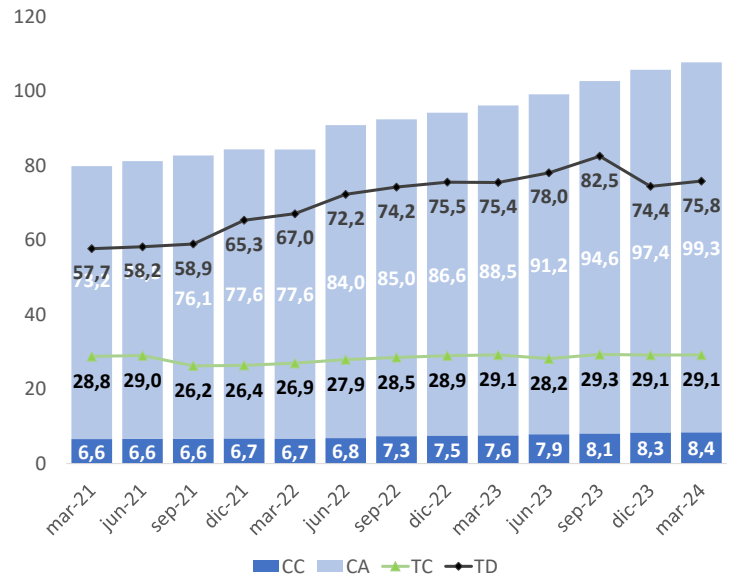
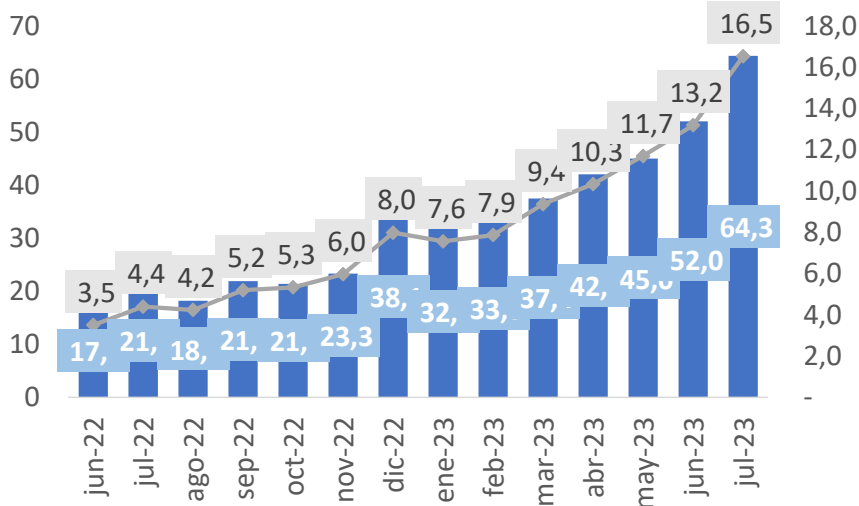


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ Montos (en miles de mill. de \$ de Jul-23)
◆ Cantidad (en millones)



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en julio de 2023 con respecto al mismo mes del año anterior, tanto en cantidades como en montos reales (+200% y 275% respectivamente).

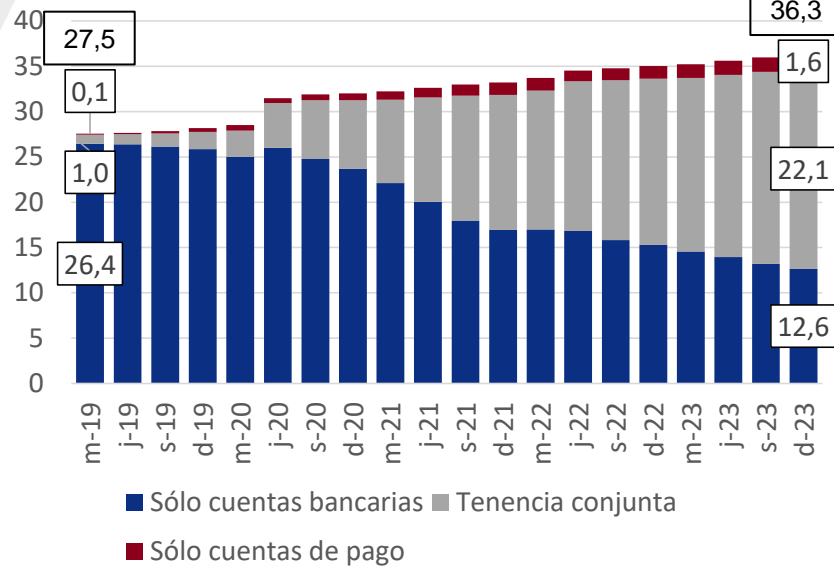
Democratización de las finanzas



En Argentina, 34,7 millones de personas tienen cuenta bancaria

En Argentina 36,3 millones de personas tienen algún tipo de cuenta monetaria; ya sea en un banco o en una *Fintech* proveedora de servicios de pago (PSP). El 96% de esas personas (34,7 millones) tienen cuenta bancaria. De este total, 12,6 millones de personas tienen exclusivamente cuenta bancaria y otras 22 millones de personas tienen una cuenta bancaria y una cuenta virtual de pagos (tenencia conjunta). Solo 1,6 millones de personas tiene exclusivamente cuenta virtual de pago provistas por PSP. **Las *Fintech* han abierto cuentas virtuales de pago, principalmente, a personas ya bancarizadas.**

Gráfico 21: Cantidad de personas humanas con cuenta (millones)



En este sentido las *Fintech* generan inclusión financiera por el equivalente al 4% de la población que accede a cuentas monetarias. La inclusión financiera plena se da a través de las cuentas bancarias, que operan bajo la regulación prudencial del BCRA y cuentan con garantía de los depósitos, entre otras cosas. Las cuentas virtuales suelen ser más fácil de abrir pero brindan menos seguridad y menor acceso a servicios.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 33

Mayo 2024

Coordinación:

Javier Bolzico

Elaboración:

Francisco Gismondi
Pablo Moauro

Comunicación Corporativa:

Javier Santivañez

info@adeba.com.ar



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

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