

Informe de bancos

Agosto 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: Importante baja de cheques rechazados	12

Acerca 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 crecieron en julio por tercer mes seguido.
- Los préstamos en pesos al sector privado medidos en términos reales crecieron significativamente en julio y acumulan 3 meses seguidos de subas.
- La integración de capital de los bancos descendió en junio por segundo mes seguido, aunque siguen siendo muy elevados.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 24,7% en junio de 2024.
- La liquidez del sistema financiero volvió a bajar en junio por el desarme de parte de la posición de pases de las entidades.
- La morosidad del crédito al sector privado bajó levemente en junio.
- La cantidad de transferencias inmediatas aumentó en junio.
- Los pagos con transferencias iniciados con QR aumentaron significativamente en junio, tanto en montos como en cantidades.
- El ratio cheques rechazados por falta de fondos sobre total compensado registró su mínimo semestral en 2024: 0,36%. Es el valor más bajo desde que comienza la serie en 2017.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales crecieron en julio por tercer mes seguido



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado registraron un alza del 8,4% mensual en el promedio de julio y un aumento del 146% con respecto al mismo mes del año anterior.

En tanto, los depósitos en términos reales presentaron una suba del 4,2% mensual, aumentando por tercer mes consecutivo.

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

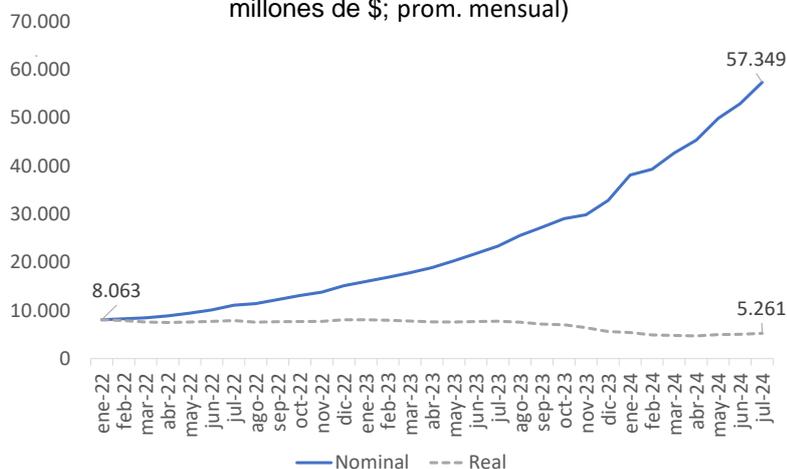
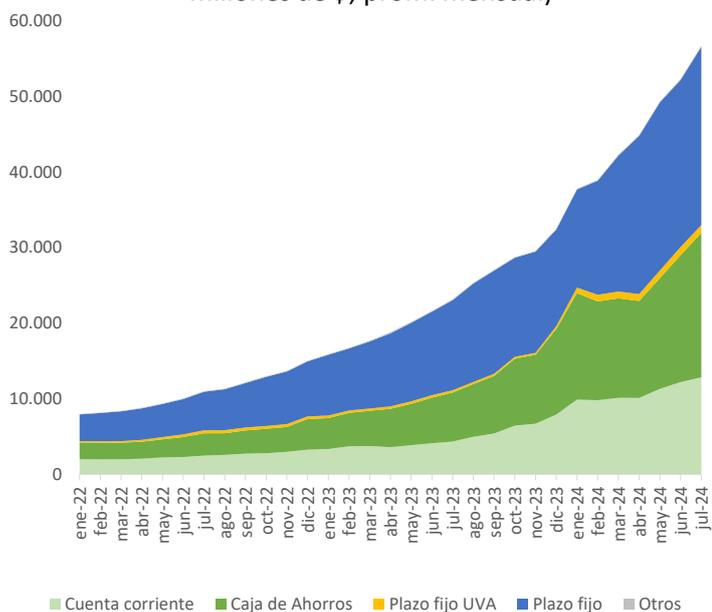


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

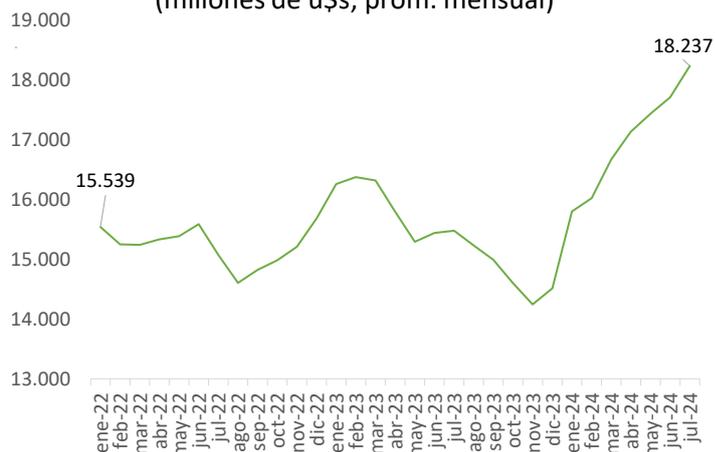


Los depósitos a la vista representaron el 56% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 44% en julio de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,8% de los depósitos y crecieron 248% i.a. en julio de 2024.

Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 1,6% en junio, por séptimo mes consecutivo y ya se ubican 15% por encima del mismo mes del año anterior.

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



Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado medidos en términos reales crecieron significativamente en julio y acumulan 3 meses seguidos de subas



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado subieron 17,1% en el promedio de julio con respecto a junio en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado experimentaron el mayor aumento en más de 10 años, con un alza del 12,5% en julio y acumulan 3 meses seguidos de subas.

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

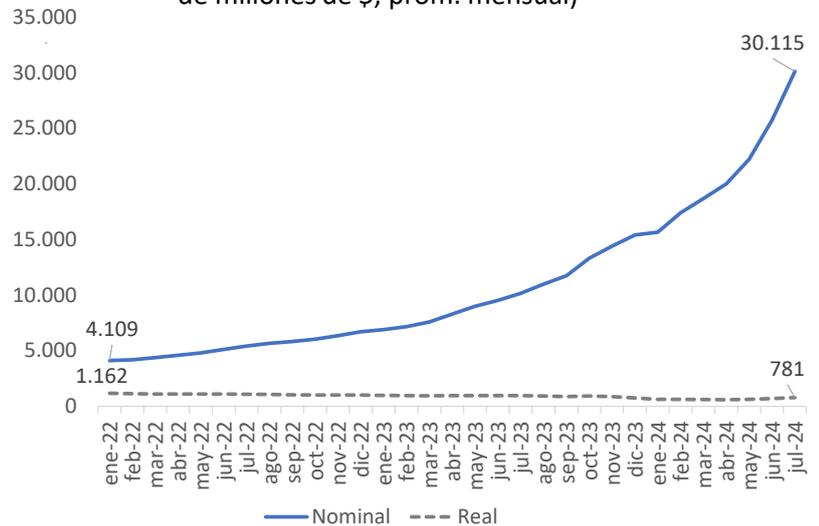
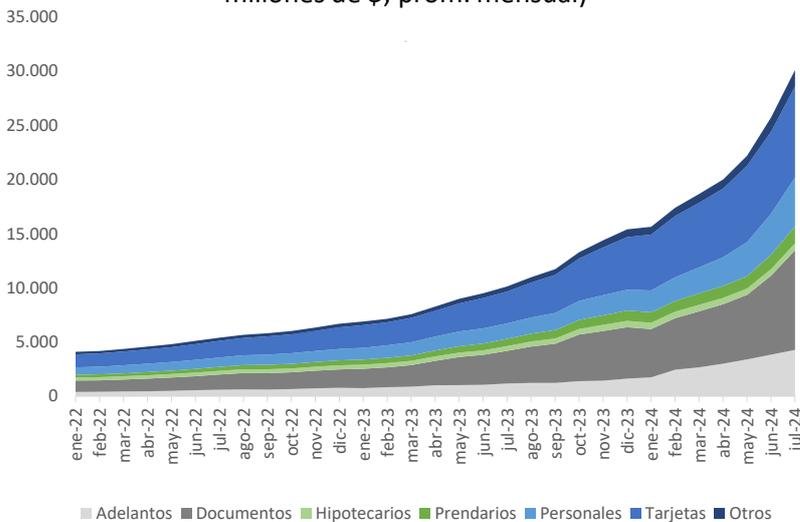
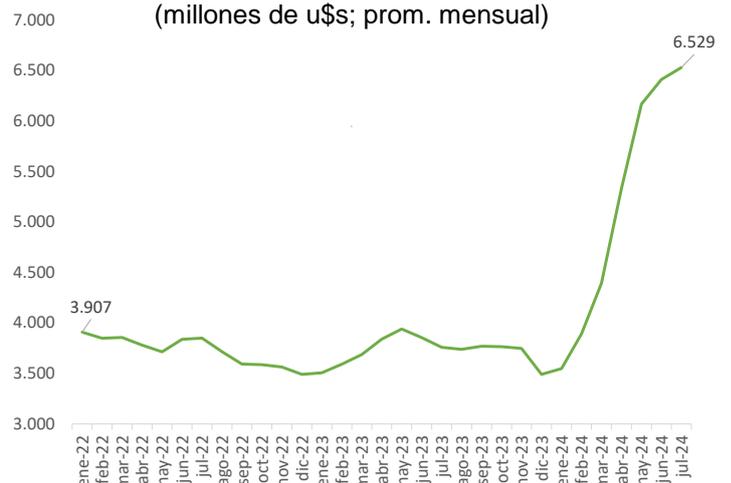


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los préstamos comerciales representan el 45%, financiación de tarjeta el 28%, los personales 15% y los préstamos con garantía real el 7% en julio de 2024. Los créditos comerciales fueron quienes registraron mayores ratios de crecimiento en lo que va del año.

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



Los préstamos en dólares mostraron un alza del 1,9 mensual en julio, acumulando un aumento del 74% en lo que va del año.

El stock de créditos en dólares en julio de 2024 se ubicó en u\$s 6.529 millones, máximos desde 2020.

Liquidez



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero volvió a bajar en junio por el desarme de parte de la posición de pases de las entidades

La liquidez amplia en pesos bajó a 47% de los depósitos en junio. Esta contracción se explica principalmente por la continuidad del proceso de desarme de la posición de pases de las entidades financieras mientras que aumentó levemente el saldo de títulos del Tesoro Nacional computados para integrar Efectivo Mínimo y el de las cuentas corrientes que las entidades tienen en el BCRA

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

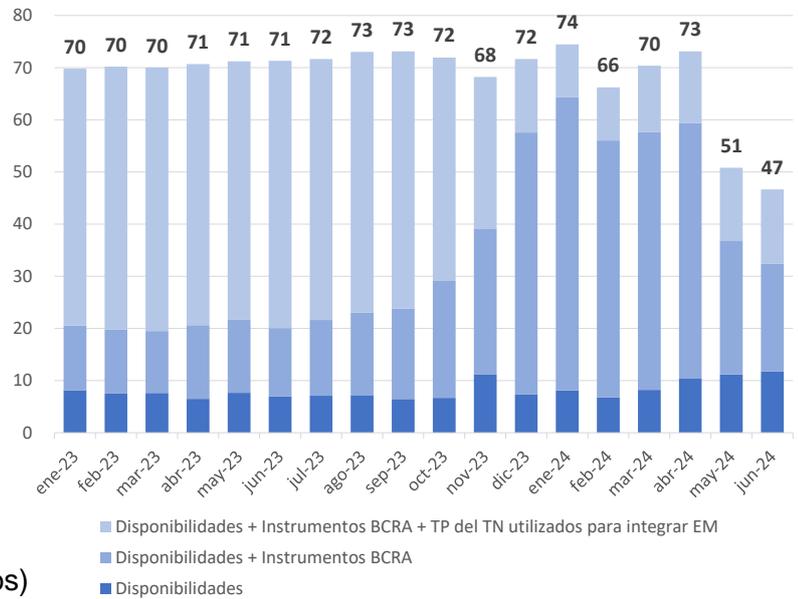
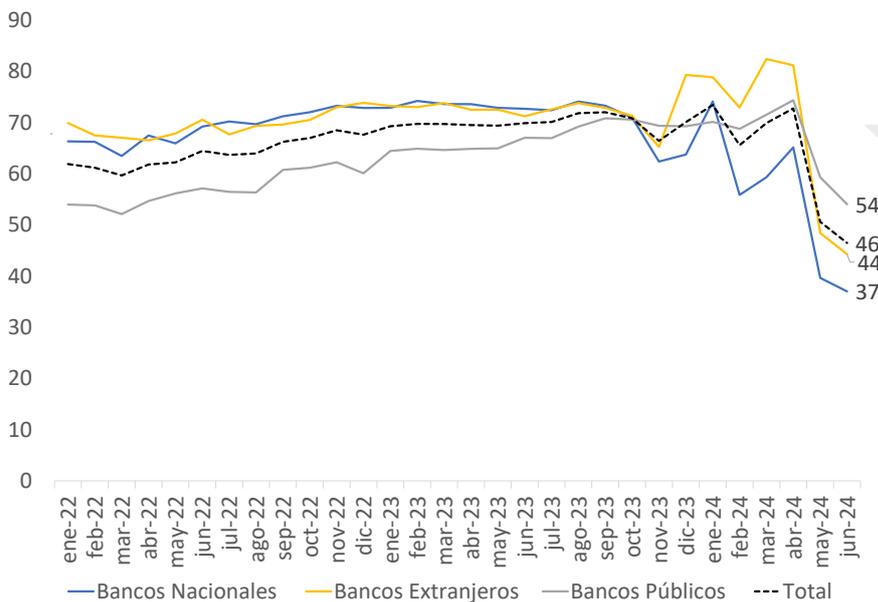


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



La mayoría de los bancos volvieron a presentar una contracción en los niveles de liquidez.

[1] Liquidez amplia = Considera disponibilidades (efectivo y cuenta corriente en el BCRA), instrumentos del BCRA, y el saldo de las especies de títulos públicos que las entidades computan como integración de Efectivo Mínimo/Depósitos totales

* Estimado por el BCRA

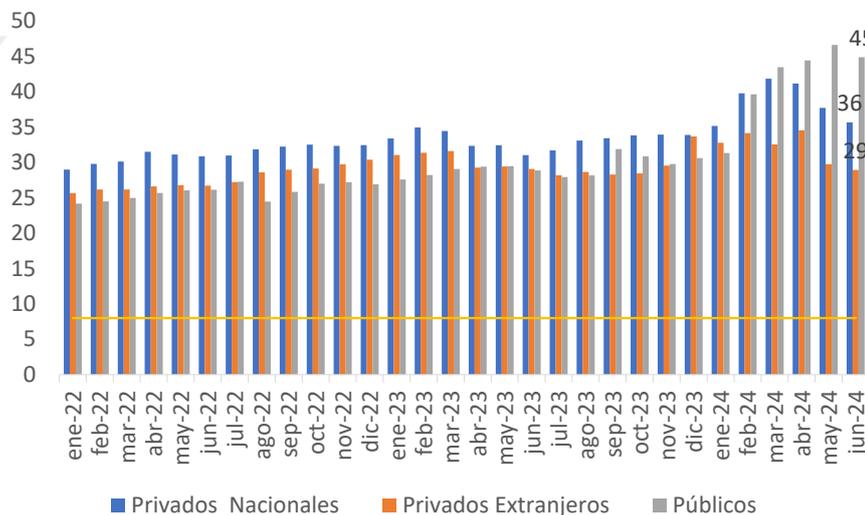
Solvencia



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos descendió en junio por segundo mes seguido, aunque siguen siendo muy elevados

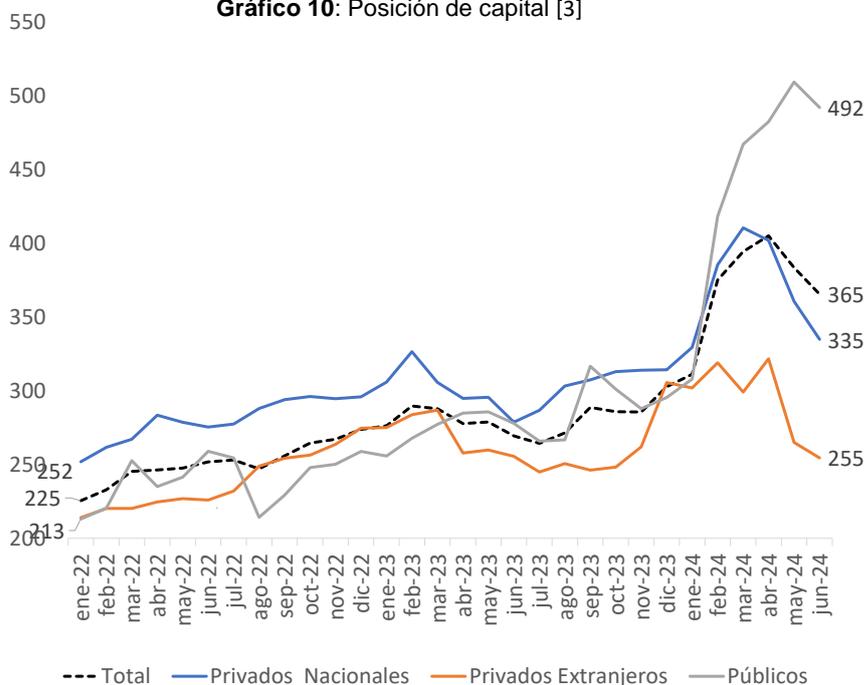
Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron 1,5 p.p. a 36,5% en junio de 2024.

A pesar de la baja en los ratios de solvencia, los mismos siguen ubicándose muy por encima de las exigencias mínimas.

Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 365% de la exigencia regulatoria en junio de 2024 para el sistema financiero en su conjunto.

[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 se ubicó en 24,7% en junio de 2024



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en junio de 2024 bajó a 26,6%. El mismo indicador en junio de 2023 se ubicaba en 16,8%.

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

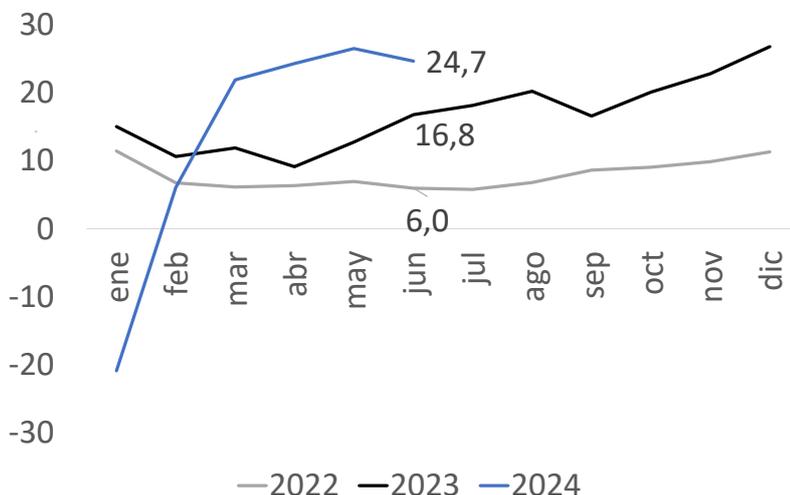
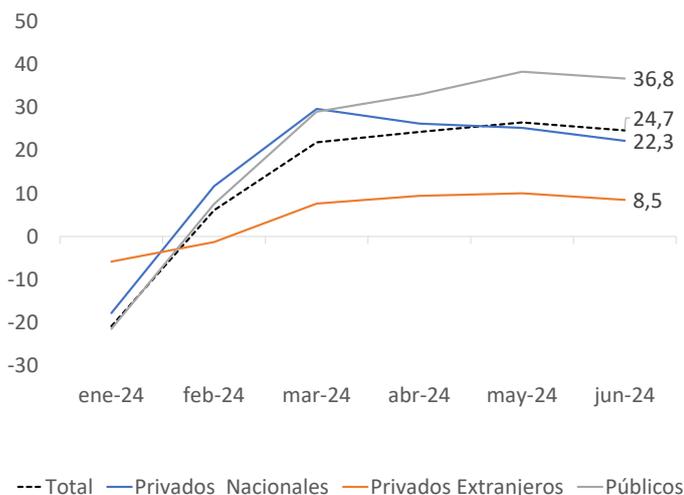


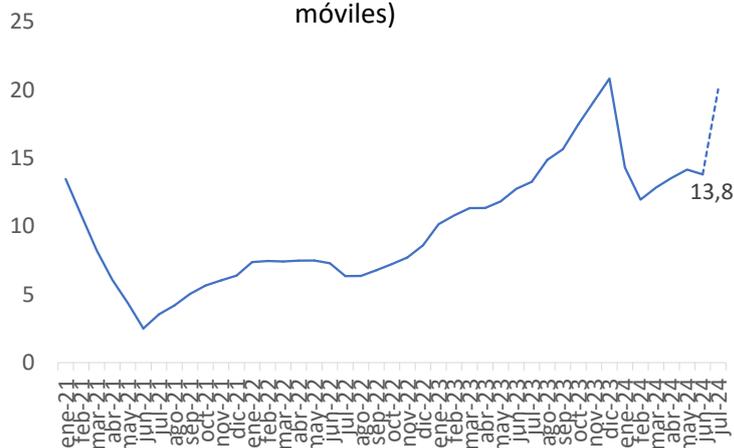
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos fueron quienes presentaron mejores resultados hasta junio de 2024.

El ROE promedio de los últimos seis meses bajó 0,4 p.p. 13,8% en junio de 2024. Sin embargo, se estima que dicho indicador aumentará.

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



Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado bajó levemente en junio



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado se ubicó en 1,8% en junio.

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]

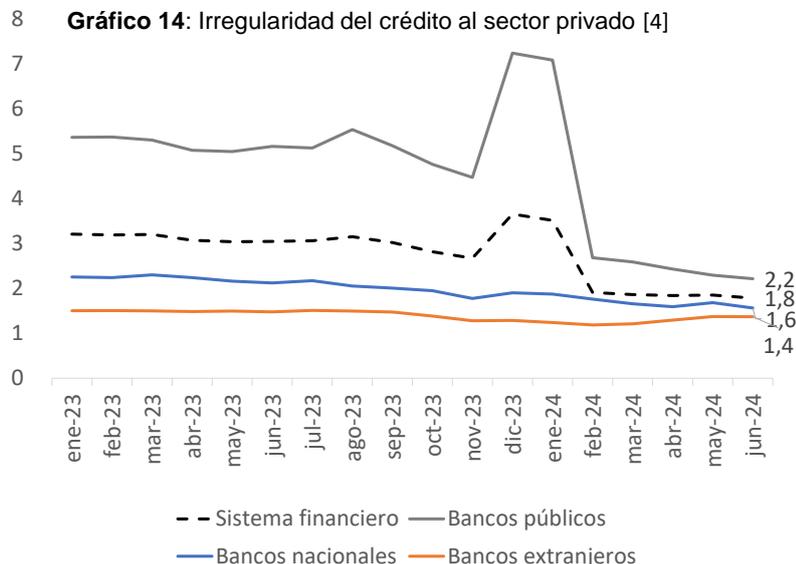
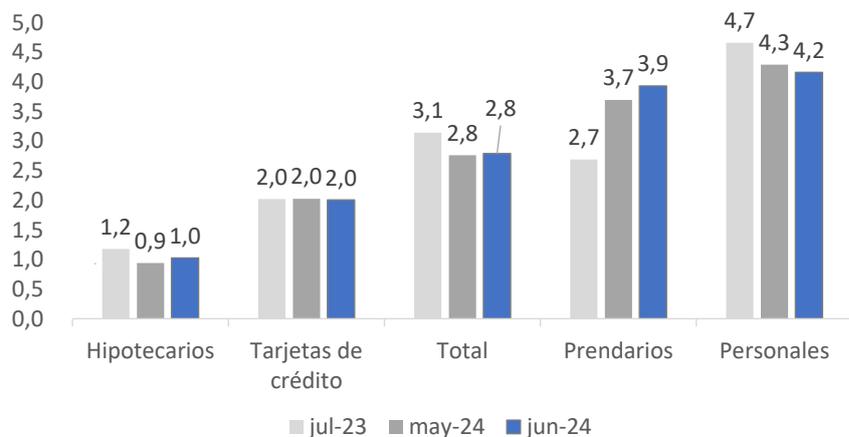
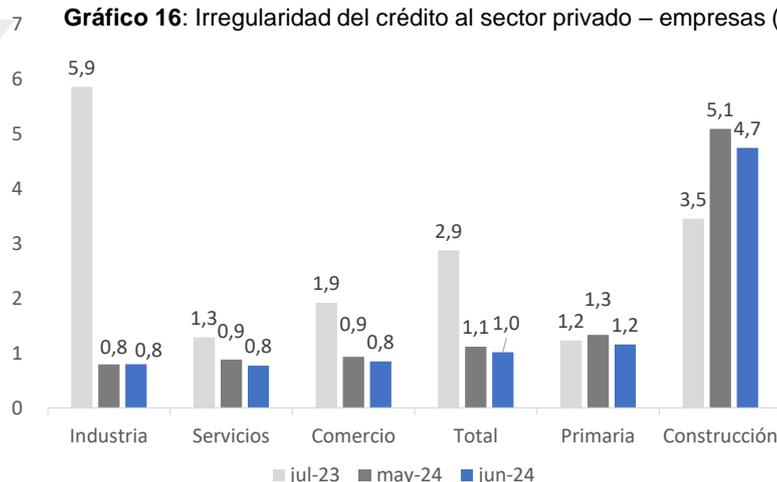


Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias en junio se mantuvo en los mismos niveles que en mayo, pero cayó 0,3 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior.

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



El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas bajó 0,1 p.p. en junio de 2024 con respecto al mes anterior y 1,9 p.p. con respecto a junio de 2023.

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

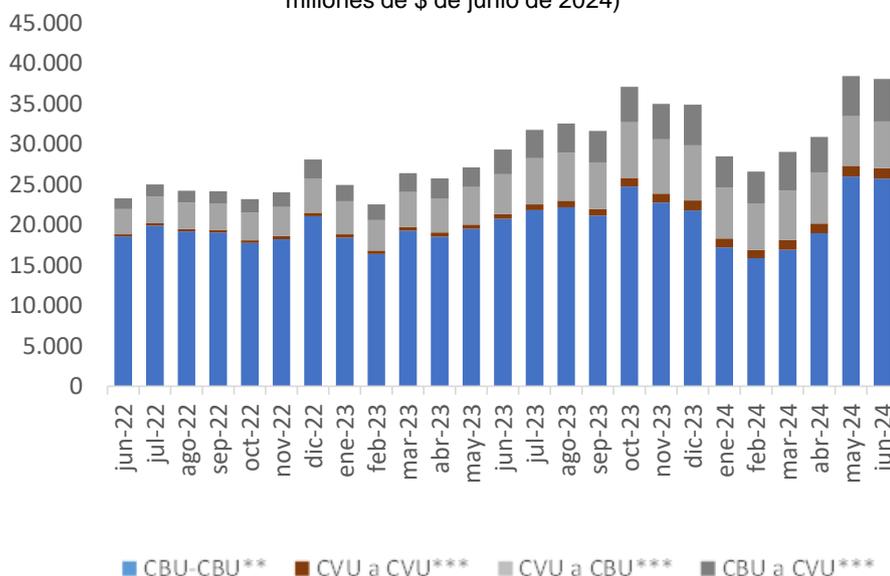
Medios de pago

La cantidad de transferencias inmediatas aumentó en junio



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

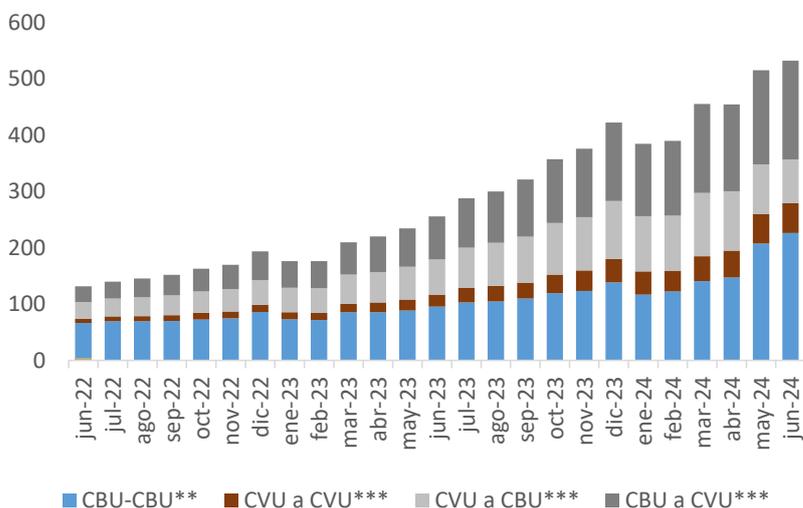
Gráfico 17: monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de junio de 2024)



Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una leve baja mensual del 0,9% en junio, pero registraron un crecimiento del 30% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 68% del monto total.

Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió 3,3% mensual en junio. Eso se explica principalmente por el crecimiento del 41% en las TI entre CBU-CBU.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 43% 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

Los pagos con transferencias iniciados con QR aumentaron significativamente en junio, tanto en montos como en cantidades



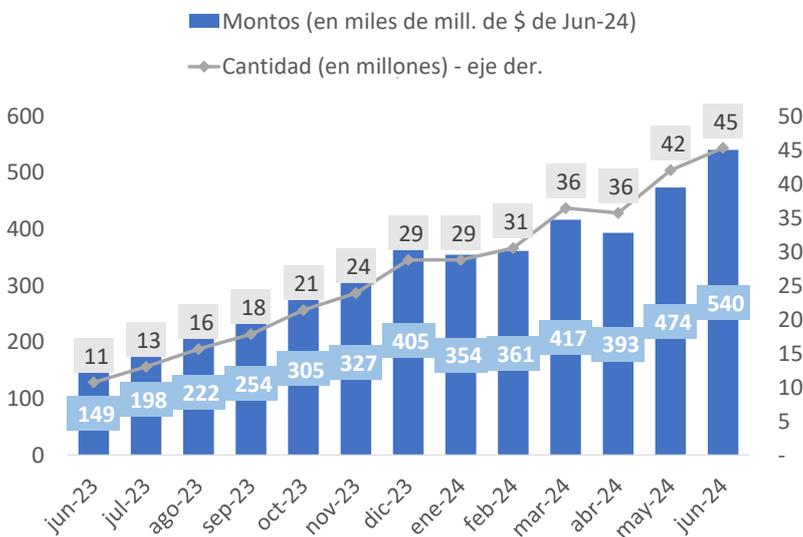
ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

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



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables presentaron un aumento mensual del 14% en términos reales y un 8% en cantidades. En términos interanuales, los PCT subieron 263% y 323%, respectivamente.



Importante baja de cheques rechazados

El ratio cheques rechazados por falta de fondos sobre total compensado registró su mínimo semestral en 2024: 0,36%. Es valor el más bajo desde que comienza la serie en 2017

El **monto** de cheques rechazados sobre los cheques compensados cayó en junio a 0,32%.

En el promedio del primer semestre del año, este ratio se ubicó por debajo del promedio semestral en más de cinco años.

El monto total de cheques compensados en junio 2024 fue de \$ 10.081 mil millones y \$ 32,4 mil millones fueron rechazados por falta de fondos.

Gráfico 21: Monto de cheques rechazados por falta de fondos (% del total compensado)

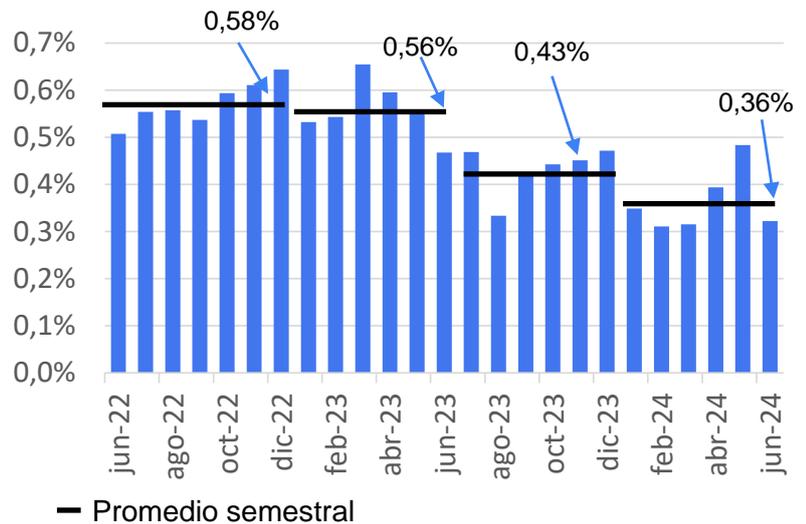
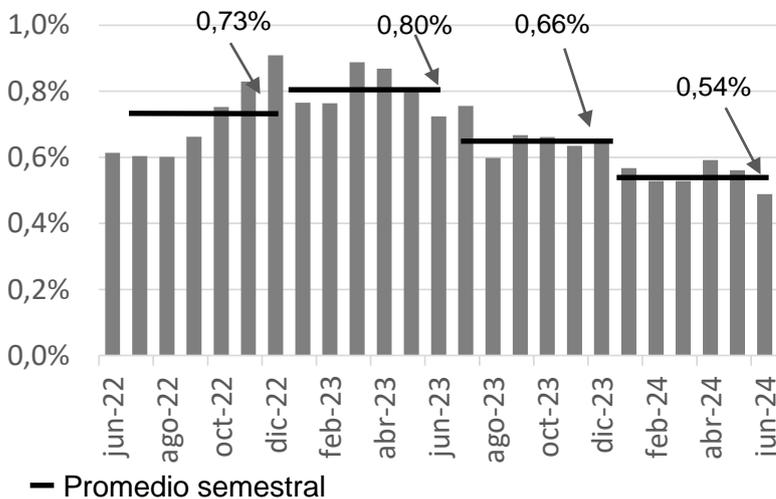


Gráfico 22: Cantidad de cheques rechazados por falta de fondos (% del total compensado)



La **cantidad** de cheques rechazados sobre los cheques compensados cayó en junio a 0,49%.

En el primer semestre de 2024, el promedio de este ratio se ubicó por debajo del promedio del último lustro.

La cantidad total de cheques compensados en junio 2024 fue de 4,4 millones y solo 21,3 mil rechazados por falta de fondos.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 36

Agosto 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