

Informe de bancos

Septiembre 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: Billetes en circulación | 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 bajaron en agosto.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron significativamente en agosto y acumulan 4 meses seguidos de subas.
- La liquidez del sistema financiero volvió a bajar en julio ya que continuó el desarme de los instrumentos del BCRA.
- La integración de capital de los bancos bajó en julio por segundo mes seguido, aunque siguen siendo muy elevados.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 22,9% en julio de 2024.
- La morosidad del crédito al sector privado bajó levemente en julio.
- Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas subieron en julio.
- Los pagos con transferencias iniciados con QR aumentaron significativamente en junio, tanto en montos como en cantidades.
- La cantidad de billetes en circulación se multiplicó por 24 en los últimos 24 años, pero el valor promedio de los billetes cayó 97%.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales bajaron en agosto



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado subieron 3,4% mensual en el promedio de agosto y registraron una suba del 132% con respecto al mismo mes del año anterior.

En tanto, los depósitos en términos reales presentaron una caída del 0,7% mensual, luego de tres meses de subas seguidas.

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

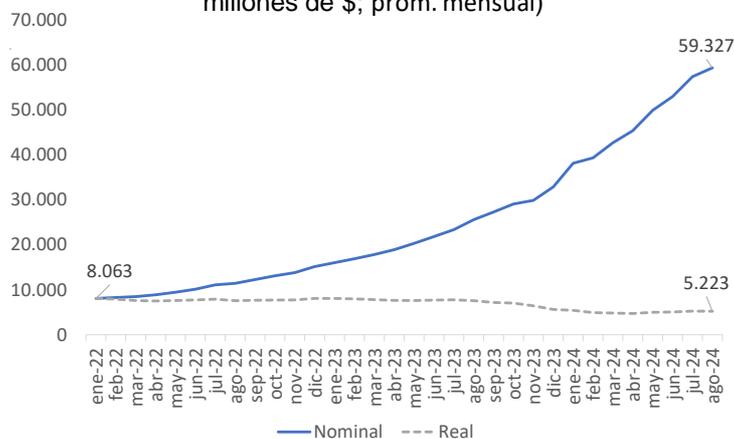
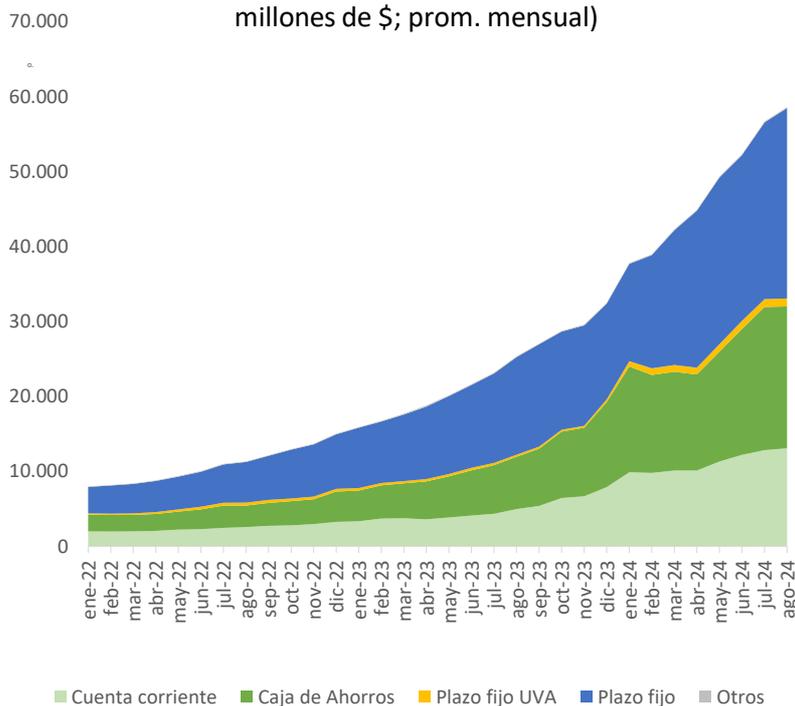


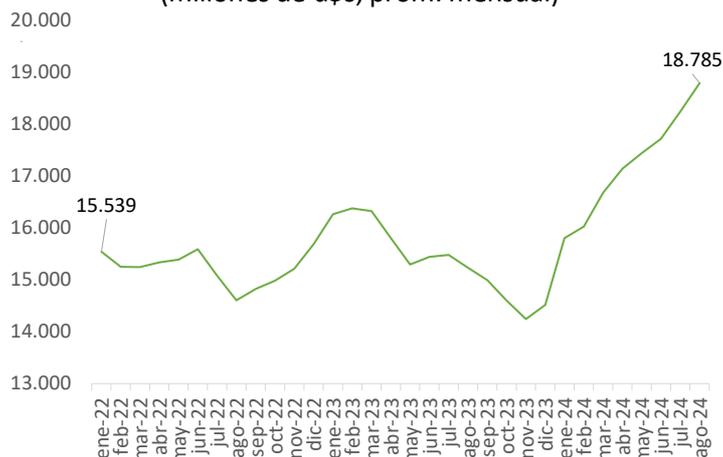
Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los depósitos a la vista representaron el 54% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 46% en agosto de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,8% de los depósitos y crecieron 279% i.a. en agosto de 2024.

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



Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 3% en agosto, por noveno mes consecutivo y se espera que en septiembre suban aún más producto del blanqueo de capitales.

Préstamos

Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron significativamente en agosto y acumulan 4 meses seguidos de subas



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado subieron 14,9% en el promedio de agosto con respecto a julio en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 10,3% en agosto y acumulan 4 meses seguidos de subas de dos dígitos en promedio.

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

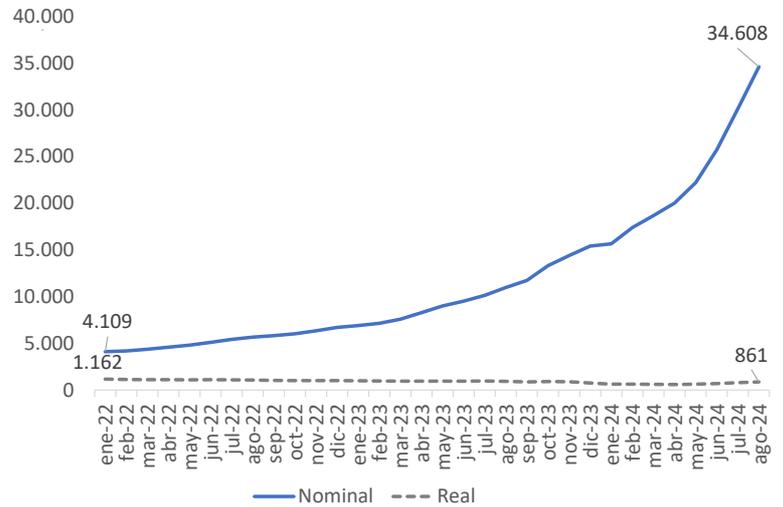
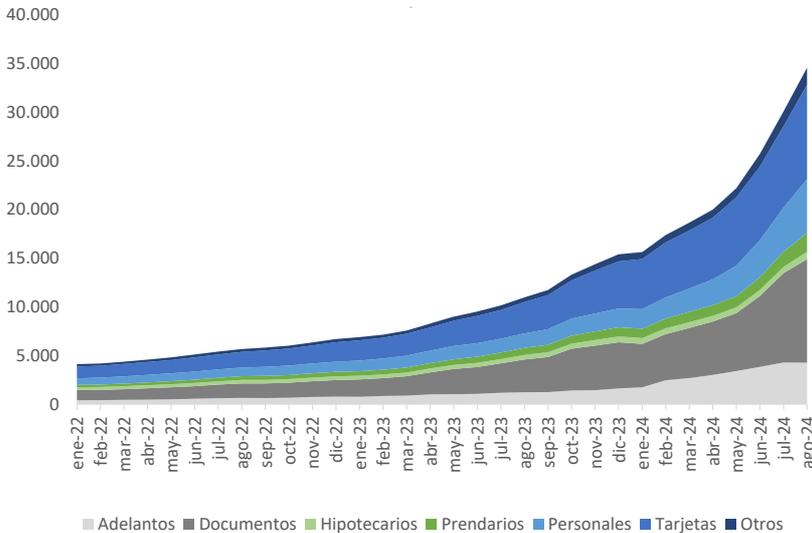


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

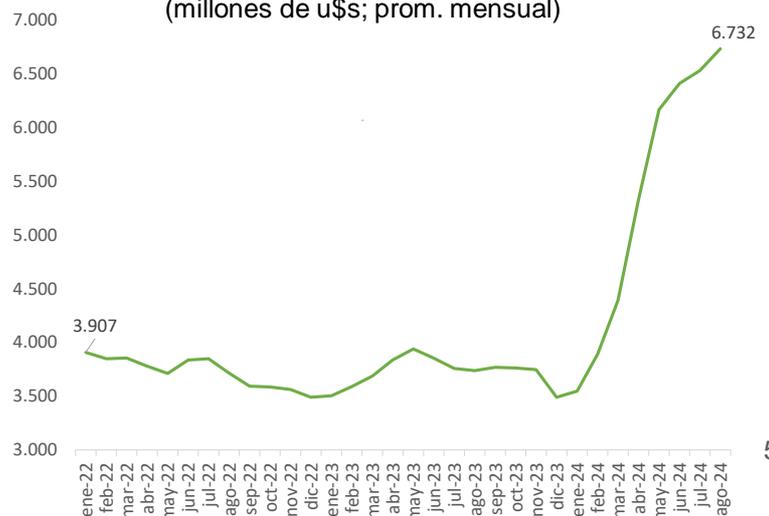


Los préstamos comerciales representan el 43%, financiación de tarjeta el 28%, los personales 16% y los préstamos con garantía real el 8% en agosto de 2024. Los créditos personales fueron los que registraron mayores ratios de crecimiento en lo que va del año.

Los préstamos en dólares mostraron un alza del 3,1% mensual en agosto, acumulando un aumento del 93% en lo que va del año.

El stock de créditos en dólares en agosto de 2024 se ubicó en u\$s 6.732 millones, máximos desde 2020.

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 volvió a bajar en julio ya que continuó el desarme de los instrumentos del BCRA

La liquidez amplia en pesos bajó a 39% de los depósitos en julio. Esta contracción se explica principalmente por la continuidad del proceso de desarme de la posición de pasivos de las entidades financieras mientras que se mantuvo 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]

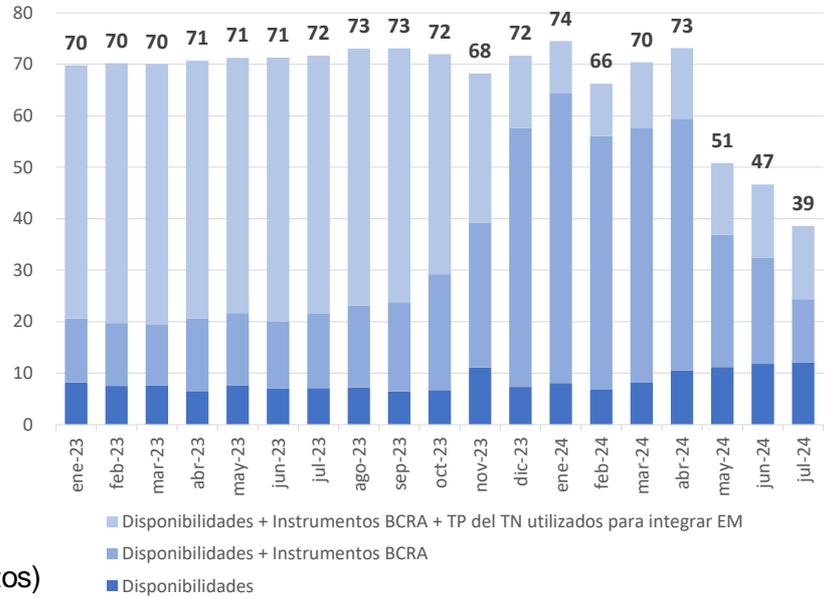
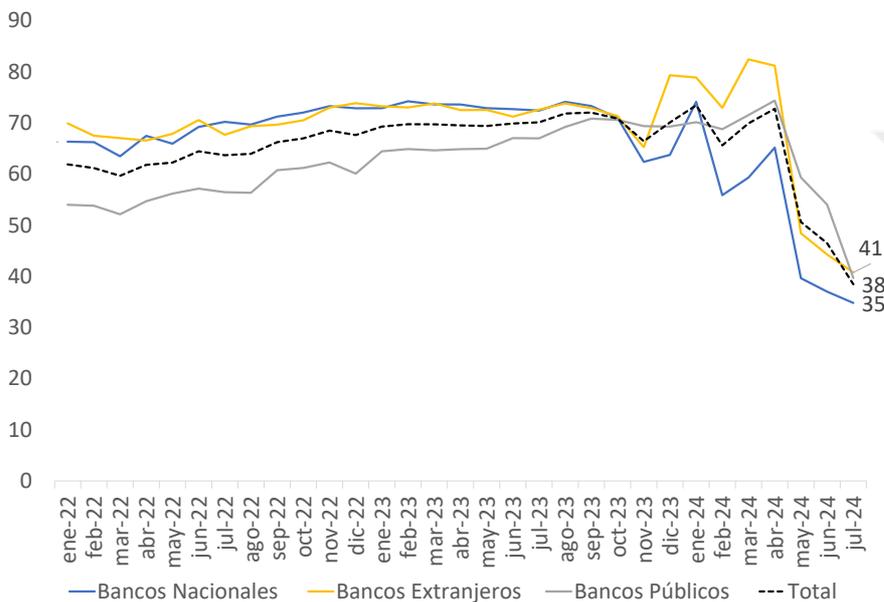


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



La mayoría de los bancos volvieron a presentar una contracción en los niveles de liquidez producto del cambio de política monetaria.

[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

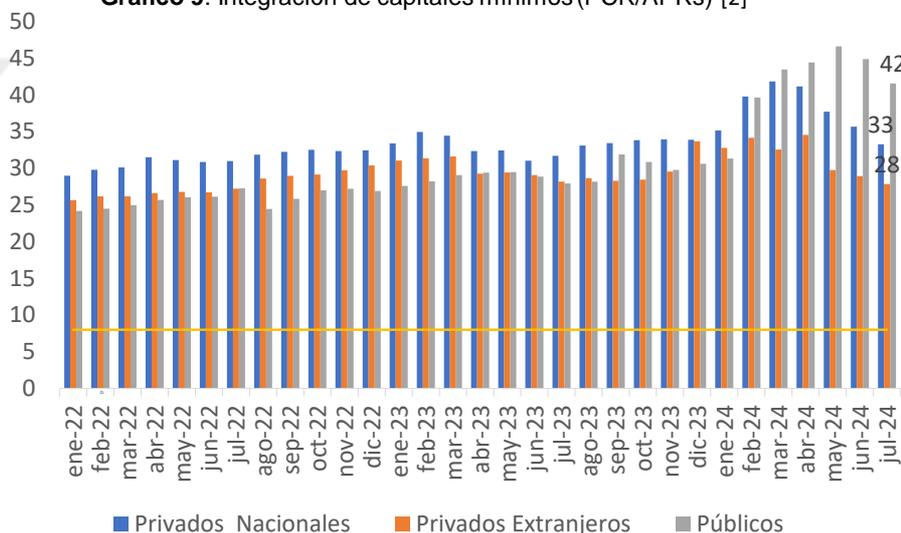
Solvencia



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

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

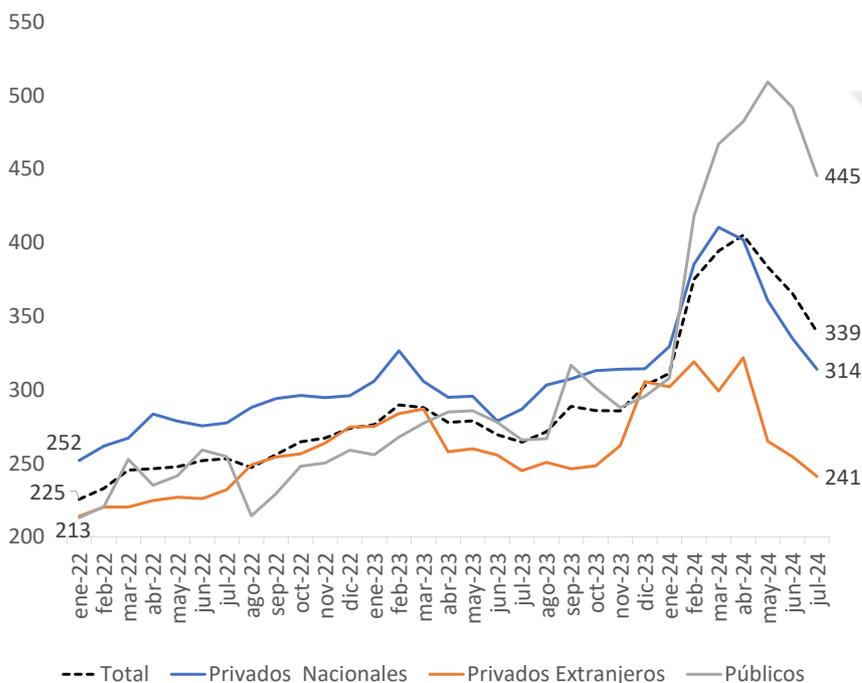
Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron 2,3 p.p. a 34,2% en julio 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 339% de la exigencia regulatoria en julio 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 22,9% en julio de 2024



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en julio de 2024 bajó a 22,9%. El mismo indicador en julio de 2023 se ubicaba en 18,2%.

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

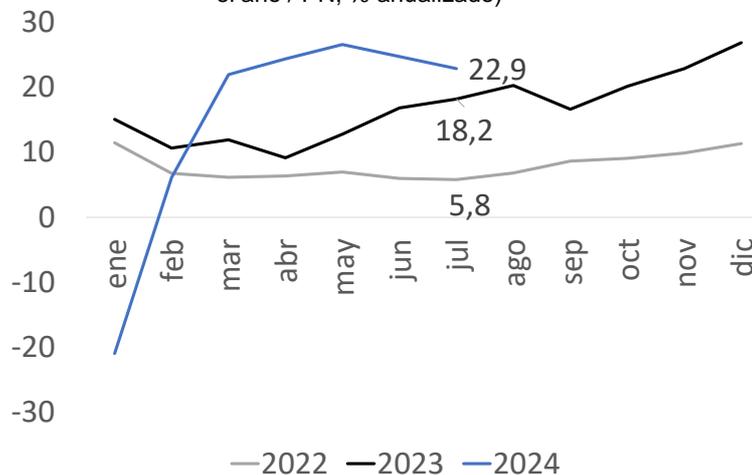
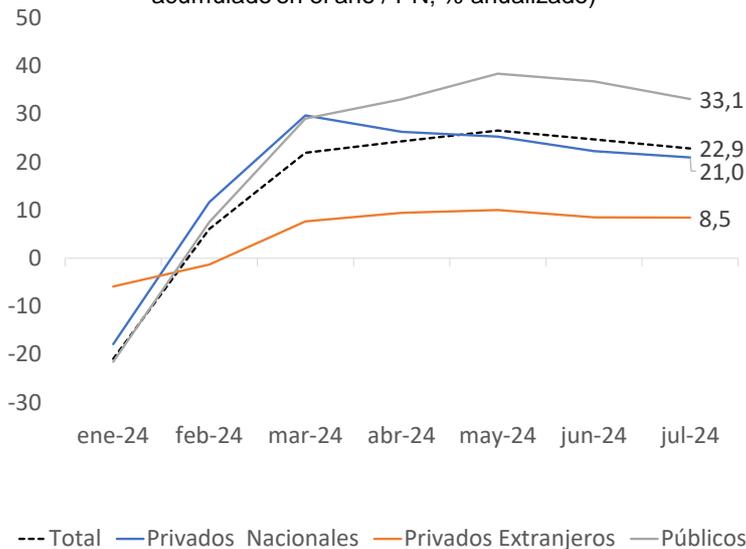


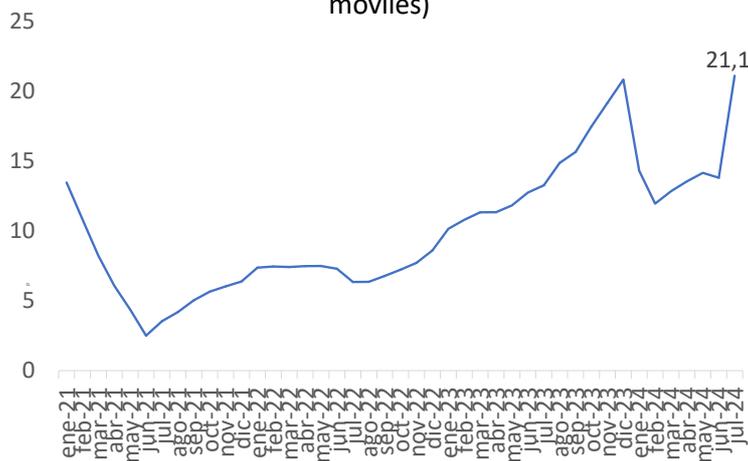
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



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

El ROE promedio de los últimos seis meses subió a 21,1% en julio de 2024. Se estima que dicho indicador podría volver a aumentar en agosto.

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



Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado bajó levemente en julio



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado se ubicó en 1,7% en julio.

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

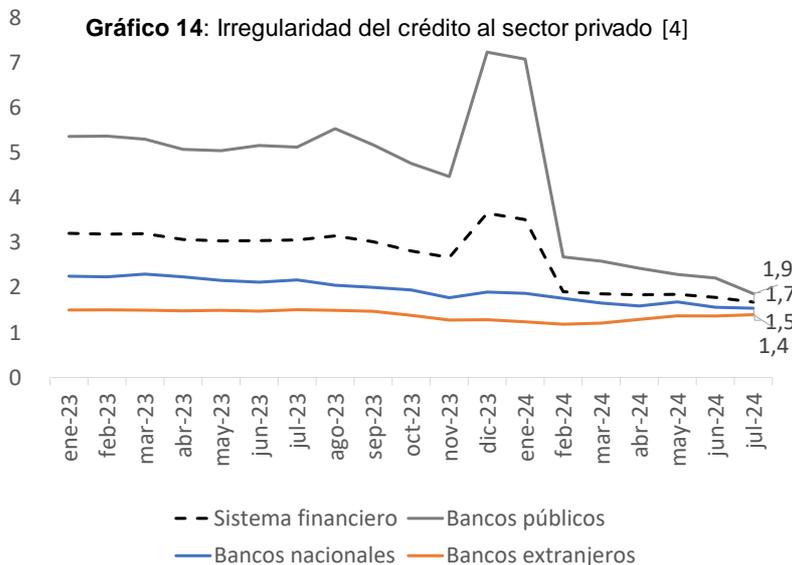
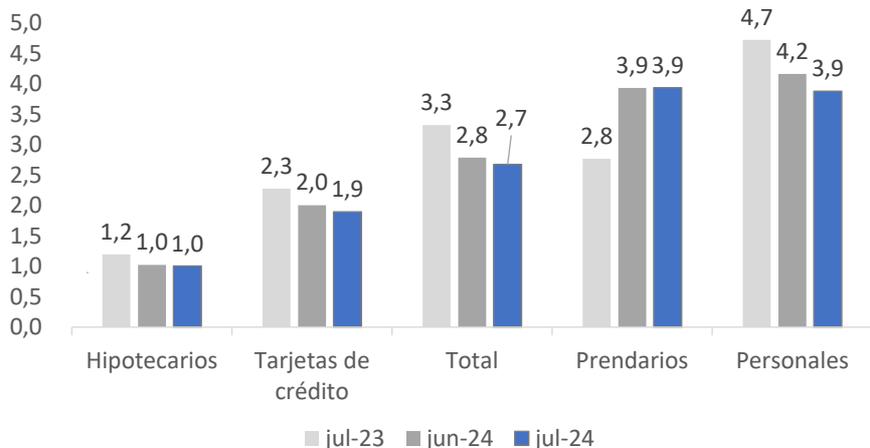
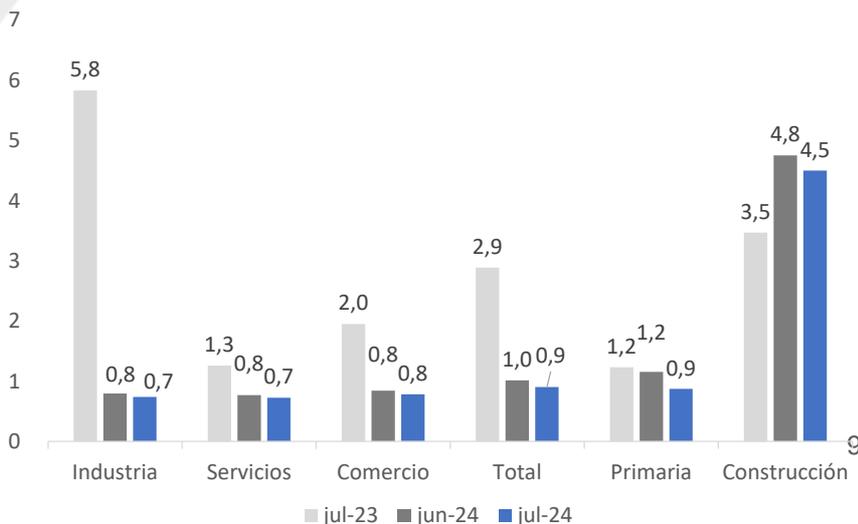


Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias en julio bajó 0,1 p.p. a 2,7% en julio y 0,6 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior. La mayor contracción se dio en los créditos personales.

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 julio de 2024 con respecto al mes anterior y 2 p.p. con respecto a julio de 2023.

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

Medios de pago

Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas subieron en julio



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una significativa suba mensual del 16,7% en julio y registraron un crecimiento del 40% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 67% del monto total.

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

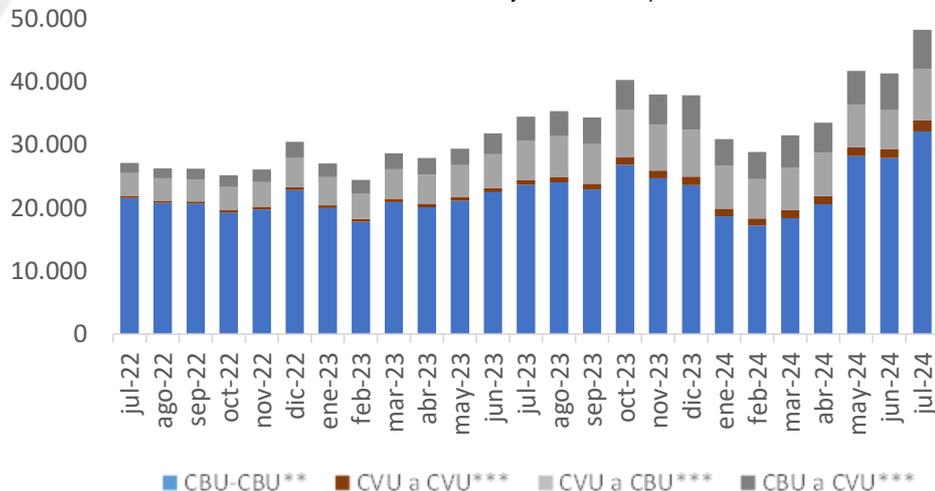
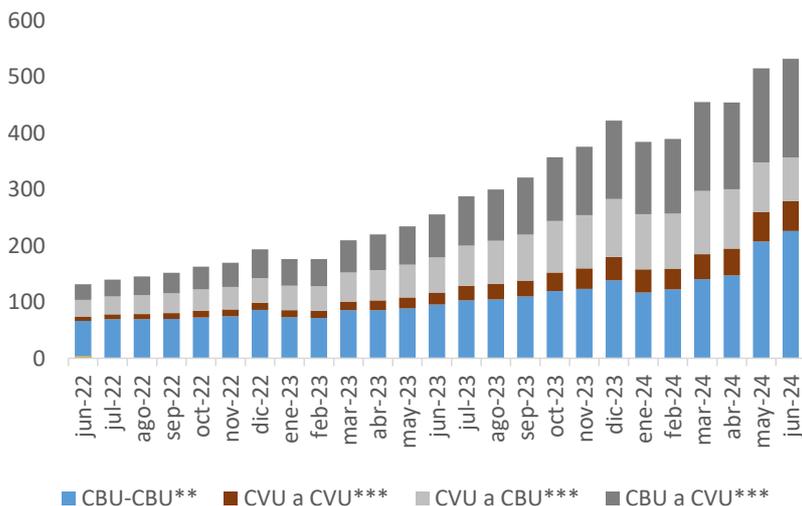


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió 4,6% mensual en julio.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 42% 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)

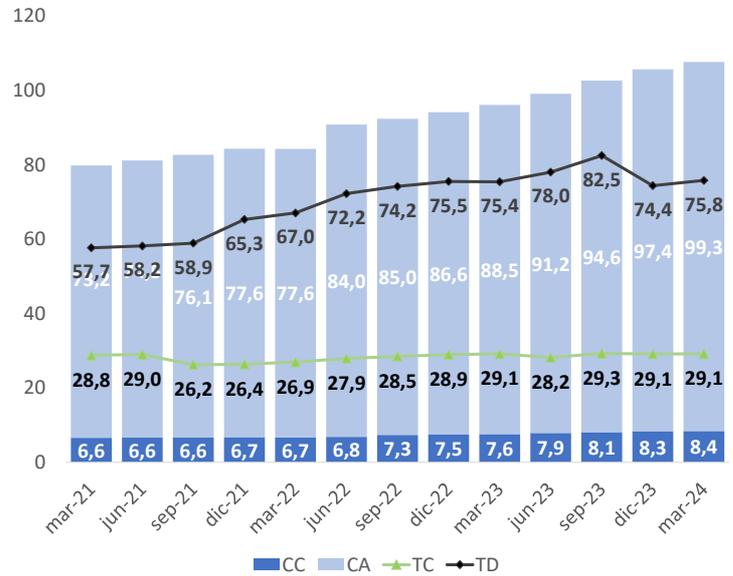


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ Montos (en miles de mill. de \$ de Jul-24)
◆ Cantidad (en millones) - eje der.



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables presentaron un aumento mensual del 11% en términos reales y un 6% en cantidades en julio. En términos interanuales, los PCT subieron 202% y 269%, respectivamente.



Billetes en circulación

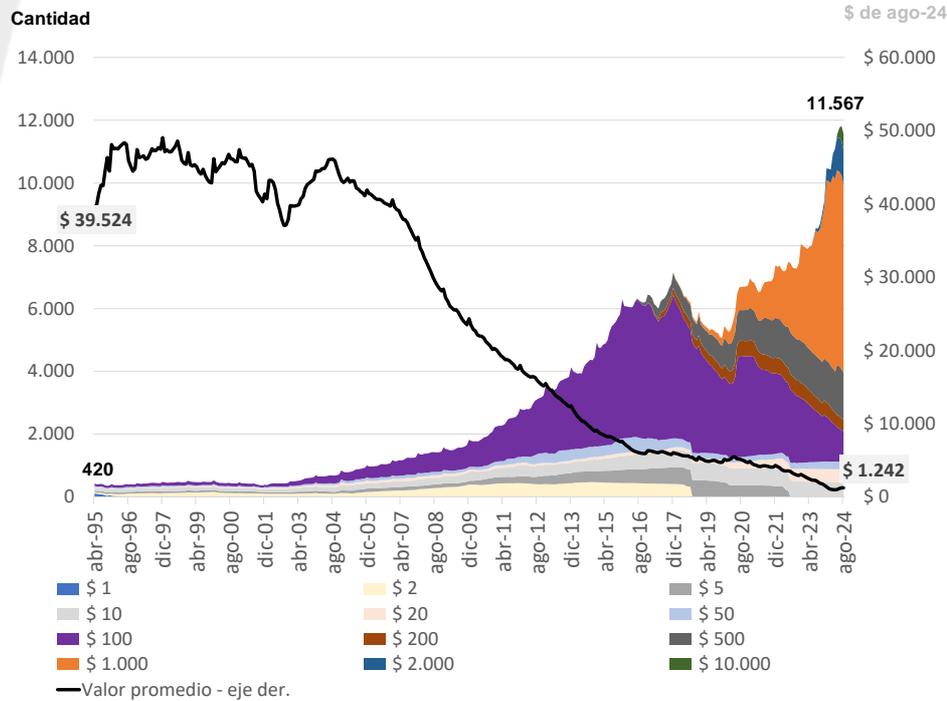
La cantidad de billetes en circulación se multiplicó por 24 en los últimos 24 años, pero el valor promedio de los billetes cayó 97%

La cantidad de billetes en circulación se ha incrementado significativamente en los últimos 20 años. Este fenómeno no se debe a una mayor demanda de dinero, sino al cada vez menor valor adquisitivo de los billetes. El billete de mayor denominación en los '90 era el equivalente a US\$ 100 y actualmente vale US\$ 8 dólares, pero el más abundante y usado (el de \$1.000) equivale a 80 centavos de dólar.

En la actualidad, las entidades financieras administran **11.500 millones de billetes**, mientras que en la década del '90 no se superaban los **500 millones de papeles**. Además, la complejidad aumenta dado que existen múltiples "familias" con múltiples billetes, aun para una misma denominación.

Se utilizan **22 billetes distintos para cubrir 9 denominaciones** (\$10, \$ 20, \$ 50, \$ 100, \$200, \$ 500, \$ 1.000., \$ 2.000 y \$ 10.000). El valor promedio de los billetes es de \$ 1.242 pesos mientras en los '90 rondaba los \$ \$40.000, a valores de hoy. Esto es una caída del 97% del valor real promedio de los billetes en mano de la gente.

Gráfico 21: Billetes en circulación (millones de unidades y valor promedio de los billetes medidos en pesos de ago-24)



Billetes vigentes (Agosto 2024)



Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 37

Septiembre 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