

Informe de bancos

Octubre 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: Crowding in	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 subieron en septiembre.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en septiembre y acumulan 5 meses seguidos de fuertes subas.
- La liquidez del sistema financiero disminuyó en agosto.
- La integración de capital de los bancos bajó en agosto por tercer mes seguido, aunque siguen siendo muy elevados.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 21,1% en agosto de 2024.
- La morosidad del crédito al sector privado cayó levemente en agosto.
- Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas volvieron a subir en agosto.
- En la actualidad hay más de 102 millones de cajas de ahorro.
- El crédito al sector privado representa el 30,8% de los activos de los bancos, mostrando una suba de 9 p.p. en lo que va del año.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales subieron en septiembre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado subieron 3,8% mensual en el promedio de septiembre y mostraron una suba del 126% con respecto al mismo mes del año anterior.

Así, los depósitos en términos reales presentaron un aumento del 0,3% mensual.

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

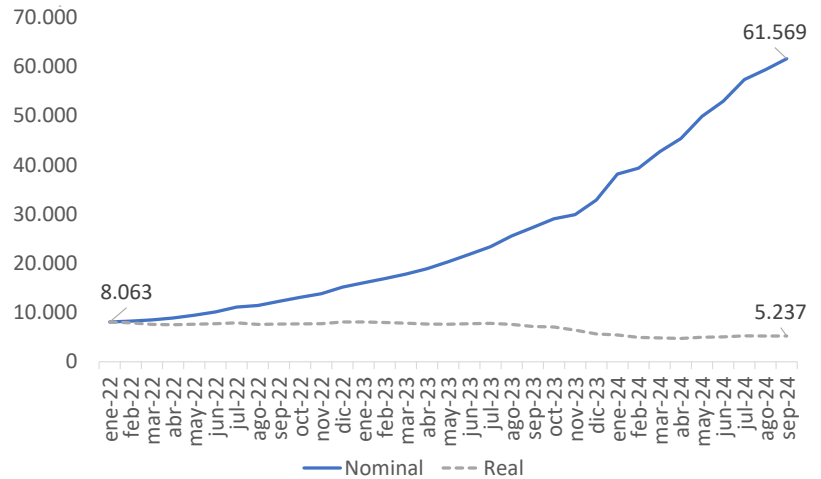
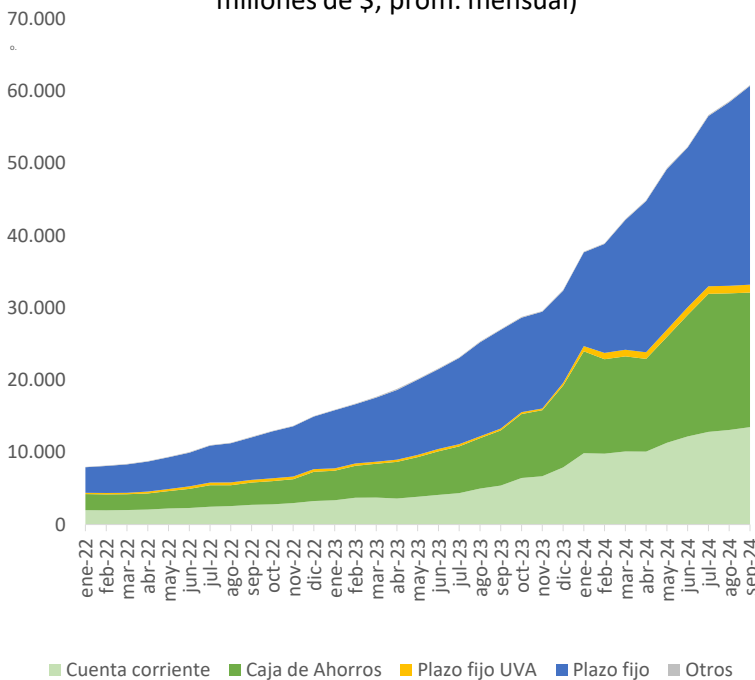


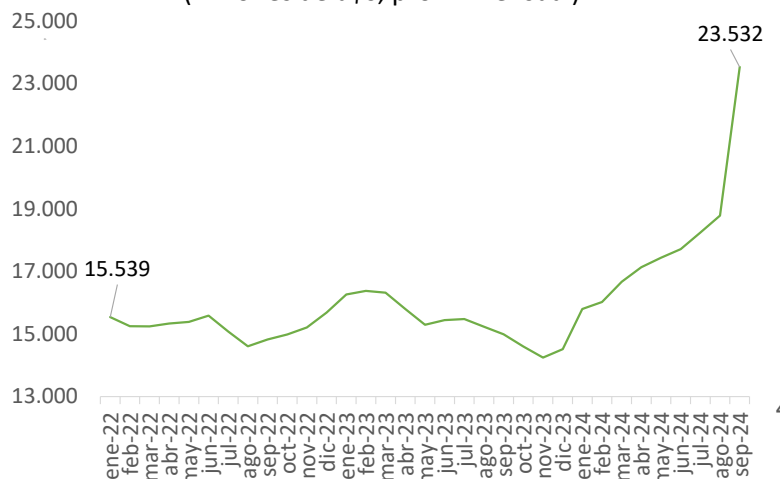
Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los depósitos a la vista representaron el 52% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 48% en septiembre de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,8% de los depósitos y crecieron 309% i.a. en septiembre de 2024.

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



Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 25% en septiembre, por décimo mes consecutivo y se espera que en octubre suban aún más producto del blanqueo de capitales.

Préstamos

Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en septiembre y acumulan 5 meses seguidos de fuertes subas



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado subieron 11,6% en el promedio de septiembre con respecto a agosto en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 7,8% en septiembre y acumulan 5 meses seguidos de significativas subas.

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

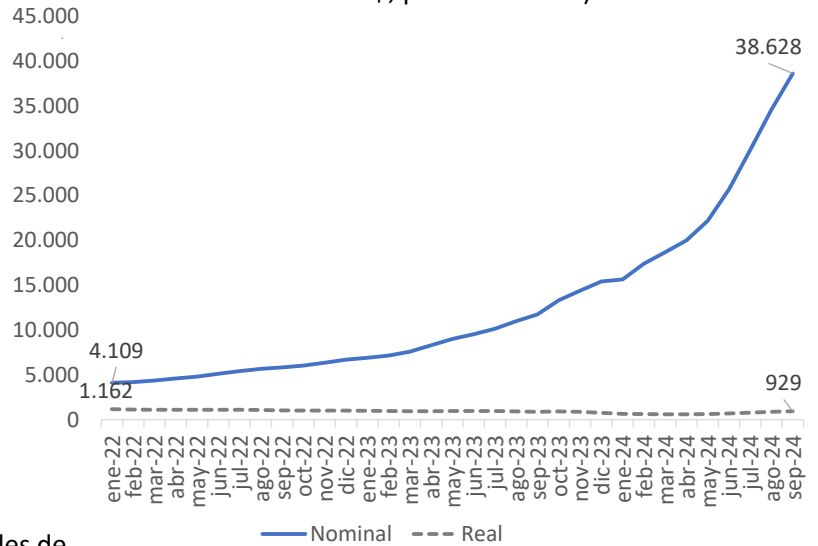
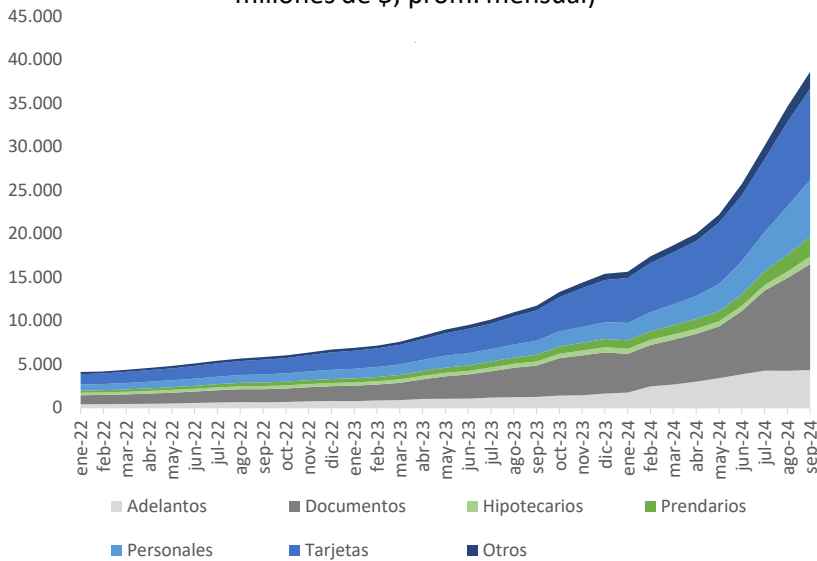


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

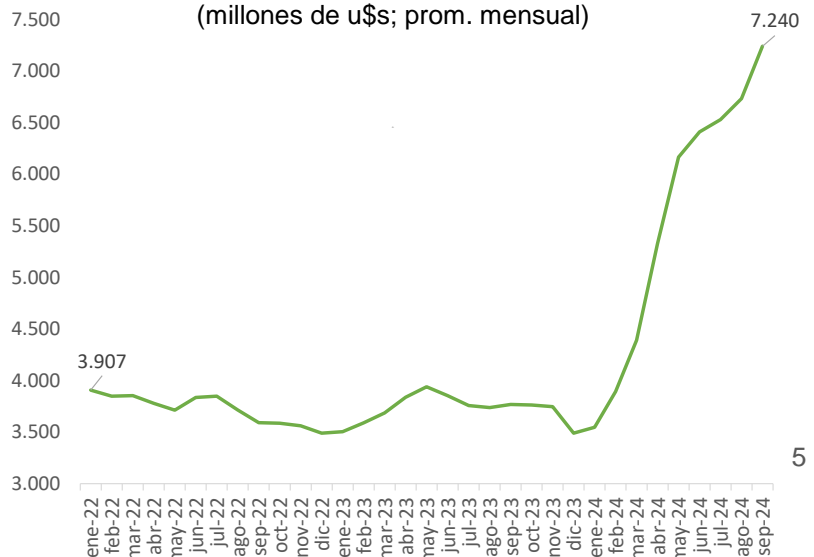


Los préstamos comerciales representan el 43%, financiación de tarjeta el 27%, los personales 17% y los préstamos con garantía real el 8% en agosto de 2024. Los créditos personales fueron los que registraron mayores ratios de crecimiento en lo que va del año.

Los préstamos en dólares mostraron un alza del 7,5% en septiembre, acumulando un aumento del 108% en lo que va del año.

El stock de créditos en dólares en agosto de 2024 se ubicó en u\$s 7.240 millones, máximos desde 2020.

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



Liquidez

La liquidez del sistema financiero disminuyó en agosto



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

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]

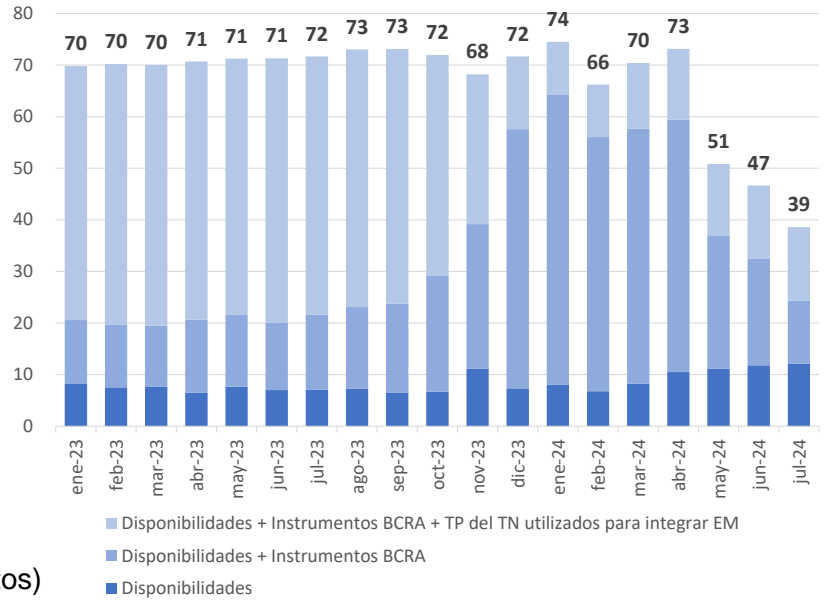
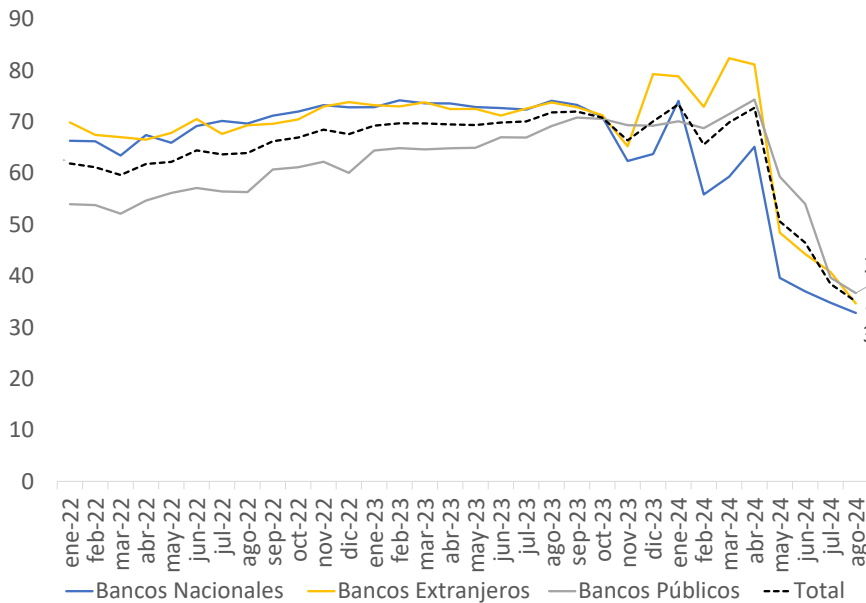


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



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

[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 agosto por tercer mes seguido, aunque siguen siendo muy elevados

Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron 2,7 p.p. a 31,6% en agosto de 2024.

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

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

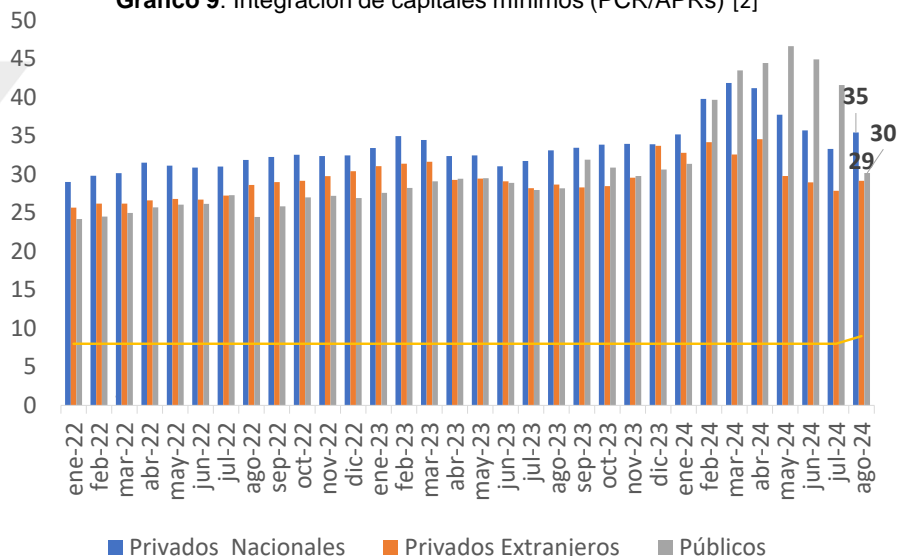
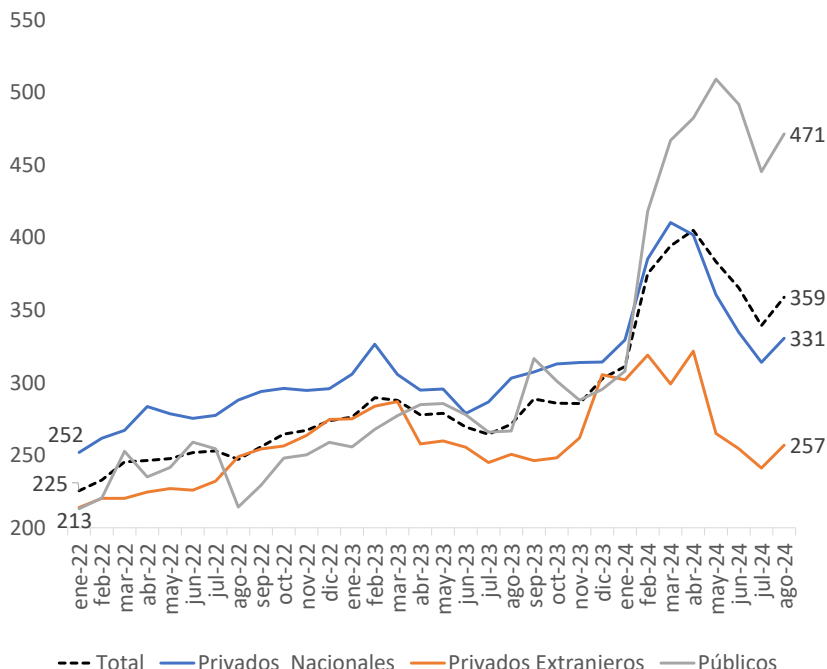


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 359% de la exigencia regulatoria en agosto 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 21,1% en agosto de 2024



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en agosto de 2024 bajó a 21,1%. El mismo indicador en agosto de 2023 se ubicaba en 20,3%.

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

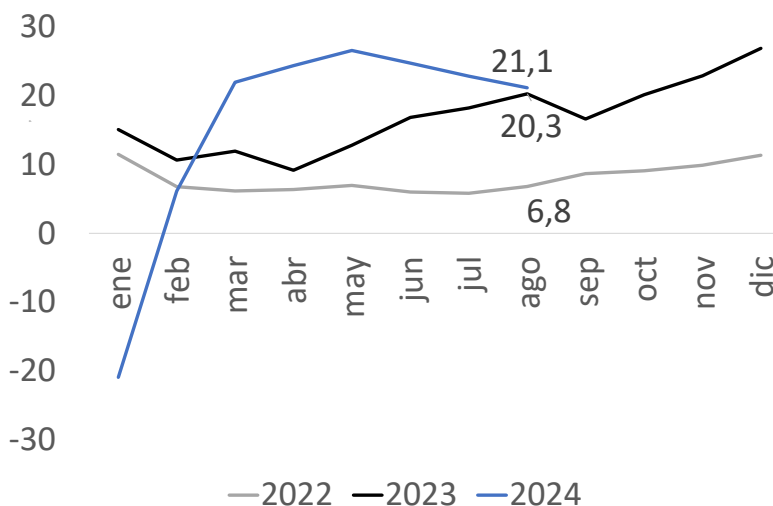
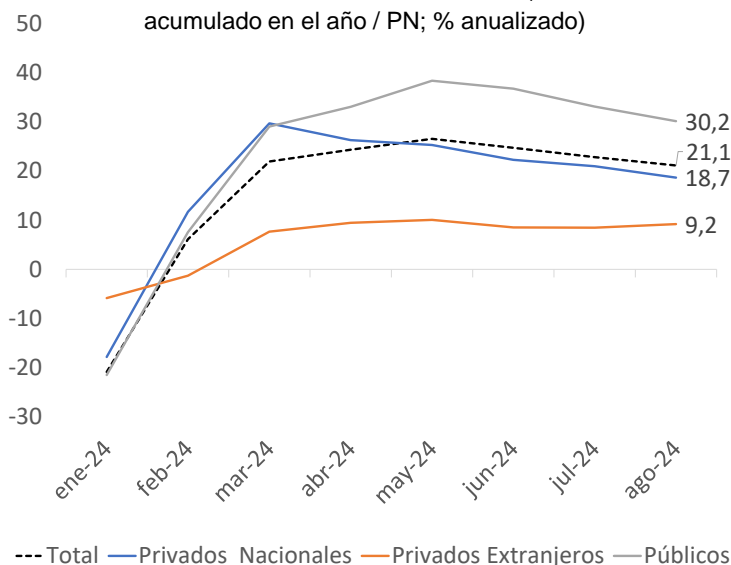


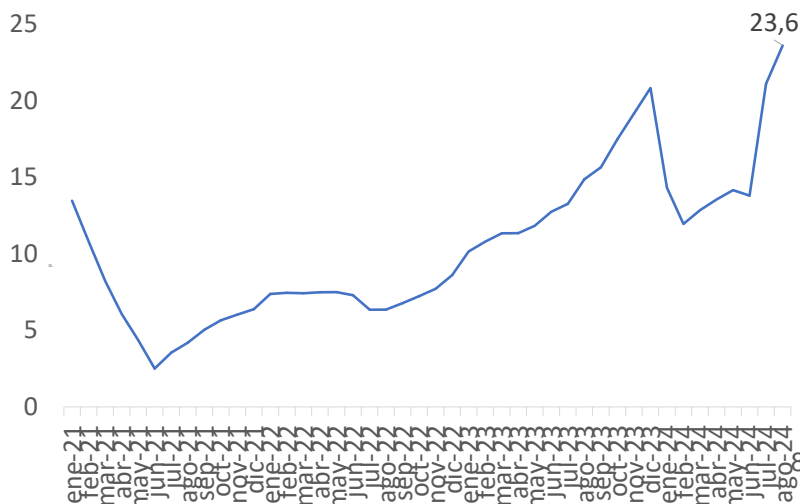
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos fueron quienes presentaron mejores resultados hasta agosto 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 cayó levemente en agosto



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado se ubicó en 1,6% en agosto.

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

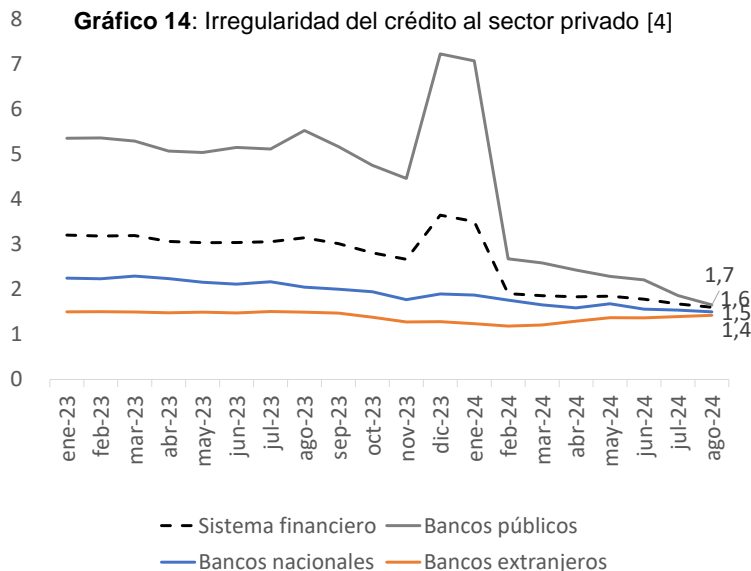
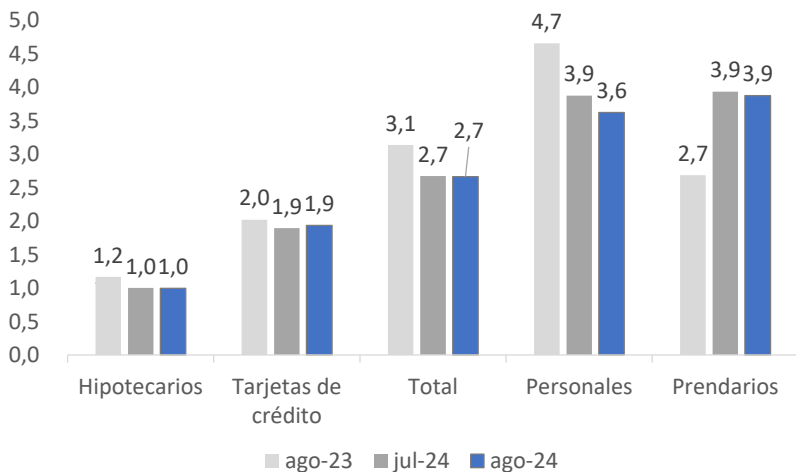


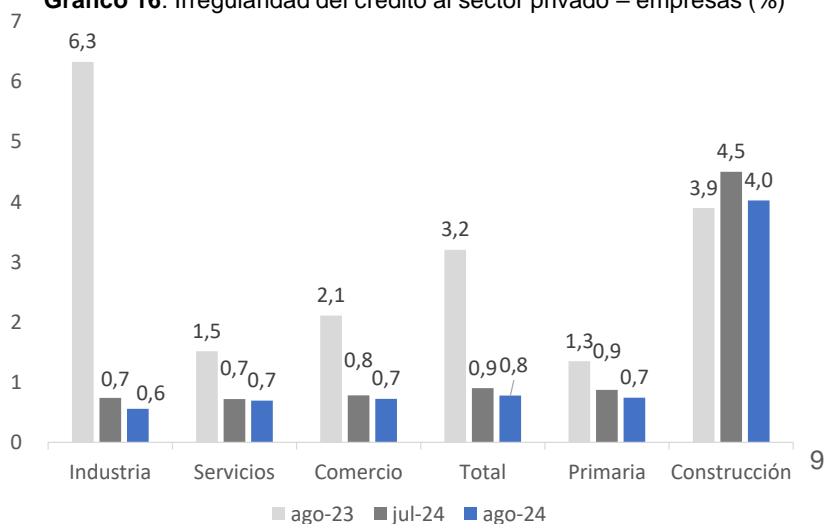
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias en agosto se mantuvo estable en 2,7%, pero cayó 0,4 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior. La mayor contracción se dio en los créditos personales.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas bajó 0,1 p.p. en agosto de 2024 con respecto al mes anterior y 2,4 p.p. con respecto a agosto de 2023.

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



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

Medios de pago

Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas volvieron a subir en agosto



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

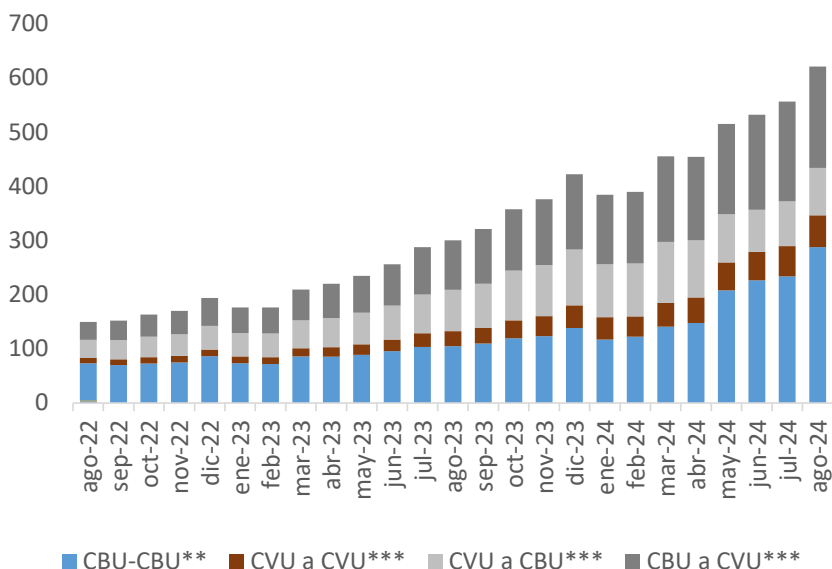
Las transferencias inmediatas (TI) presentaron un alza mensual del 8,8% en agosto y registraron un crecimiento del 49% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 69% del monto total.

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



Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió 11,7% mensual en agosto.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 46% 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

En la actualidad hay más de 102 millones de cajas de ahorro



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 30 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 80 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 102 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en junio de 2024.

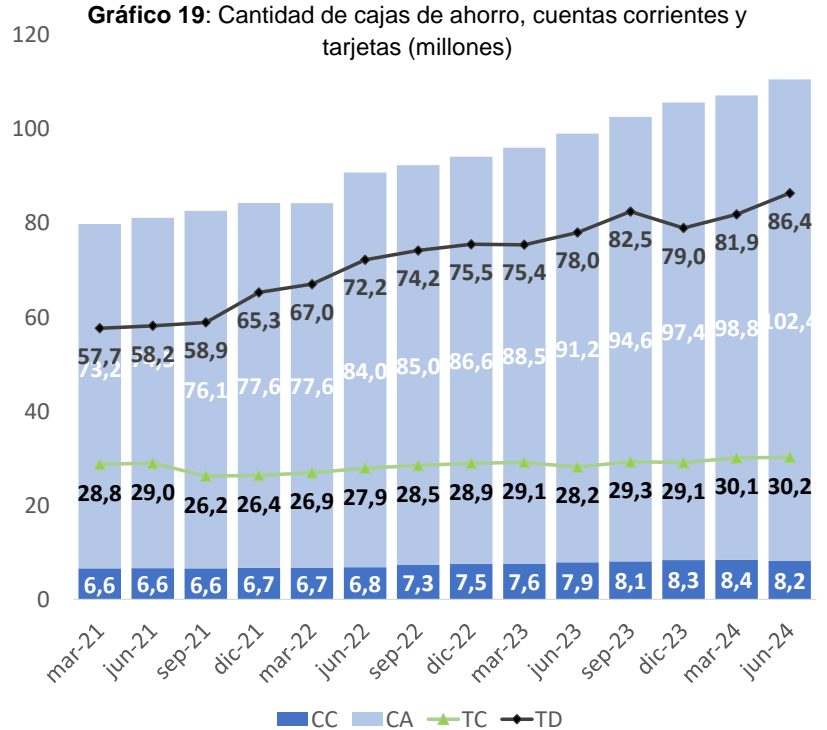
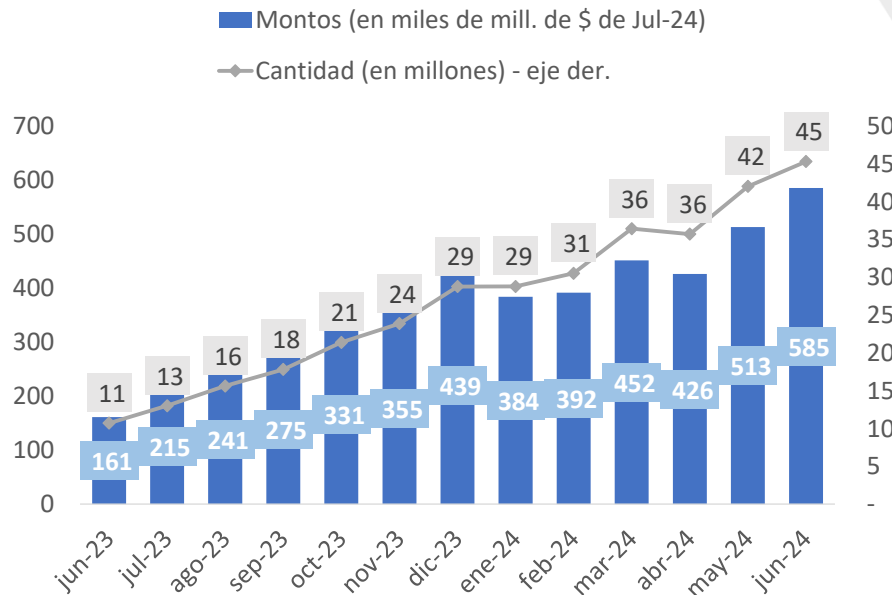


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable



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.

Crowding in



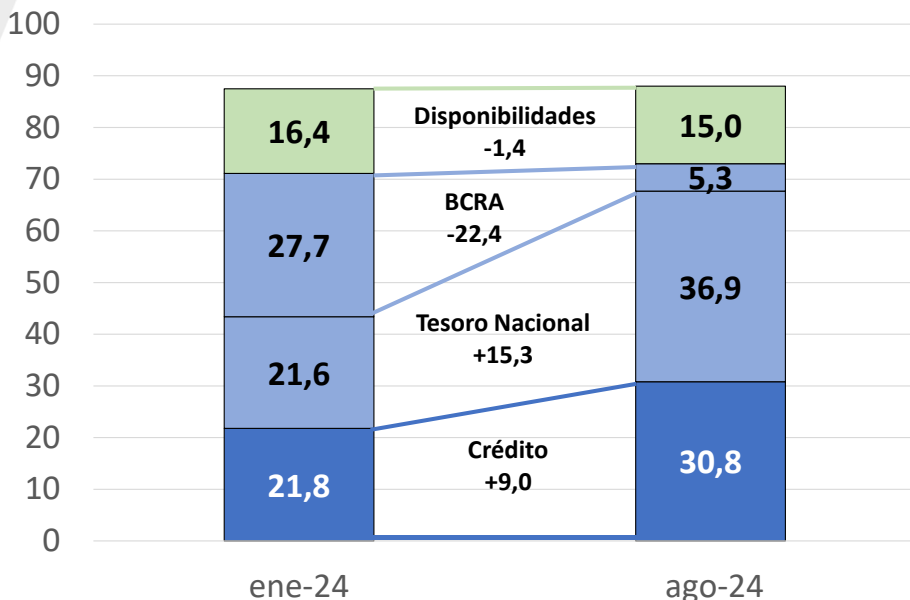
El crédito al sector privado representa el 30,8% de los activos de los bancos, mostrando una suba de 9 p.p. en lo que va del año

El crédito al sector privado representó el 30,8% del total de los activos de los bancos en agosto. En enero, este mismo ratio se ubicaba en 21,8%, es decir, 9 p.p. por debajo.

Este incremento se explica principalmente por la contracción en el financiamiento al sector público. En conjunto, el financiamiento al Banco Central y Tesoro Nacional se contrajo 7,1 p.p. del activo en lo que va del año, pasando de 49,3% al 42,2%.

El reemplazo de crédito al sector público por crédito privado se lo denomina *crowding in*. El aumento del crédito de enero a agosto fue de \$ 21 billones.

Gráfico 21: Principales rubros del activo (% del total)



Nota: la sumatoria de los principales rubros del activo de los bancos no contempla la totalidad del activo, por lo que no suma 100%.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 38

Octubre 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