

Informe de bancos

Noviembre 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: Fuerte suba del crédito hipotecario	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 crecieron en octubre por segundo mes consecutivo.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en octubre y acumulan seis meses consecutivos de significativos aumentos.
- La liquidez del sistema financiero aumentó levemente en septiembre.
- La integración de capital de los bancos bajó en septiembre, aunque sigue siendo muy elevada.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 18,7% en septiembre de 2024.
- La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones.
- Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas presentaron una contracción en septiembre.
- Los bancos otorgaron 1.370 nuevos créditos hipotecarios UVA a personas humanas en septiembre.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales crecieron en octubre por segundo mes consecutivo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado subieron 4,9% mensual en el promedio de octubre y mostraron una suba del 122% con respecto al mismo mes del año anterior.

Así, los depósitos en términos reales presentaron un aumento del 2,2% mensual, acumulando dos meses de subas seguidas.

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

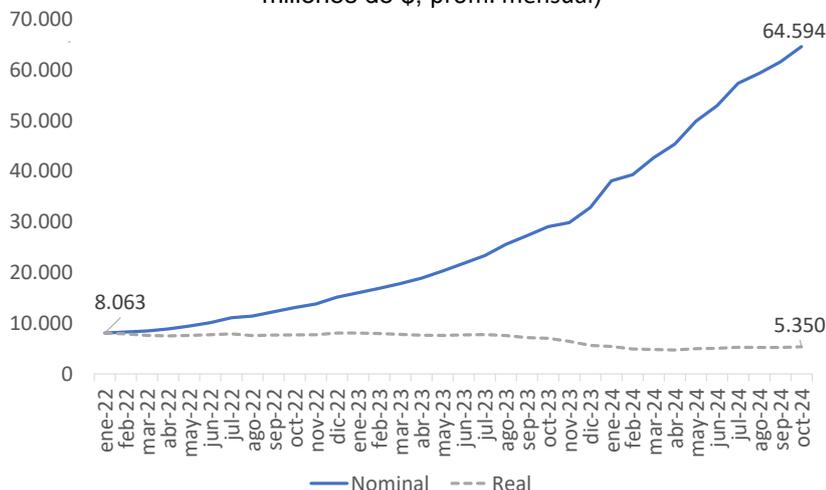
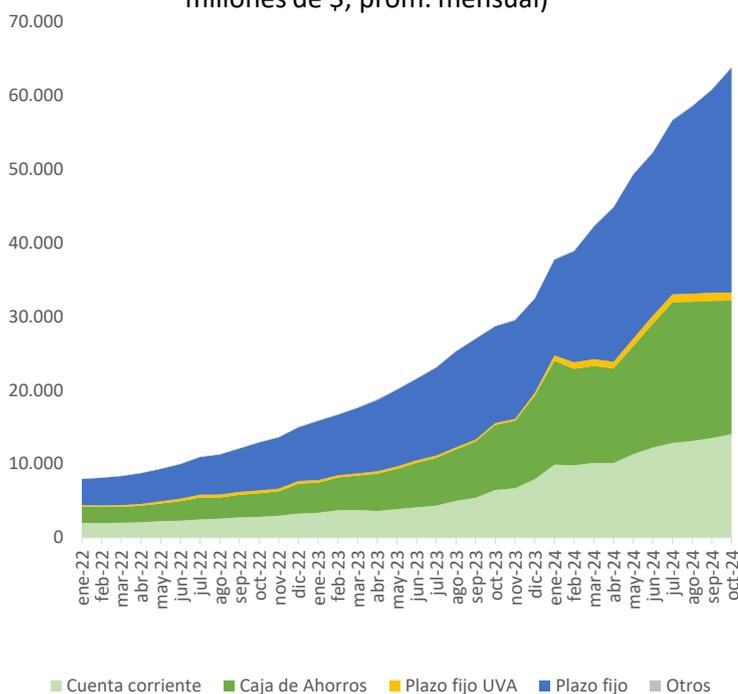


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

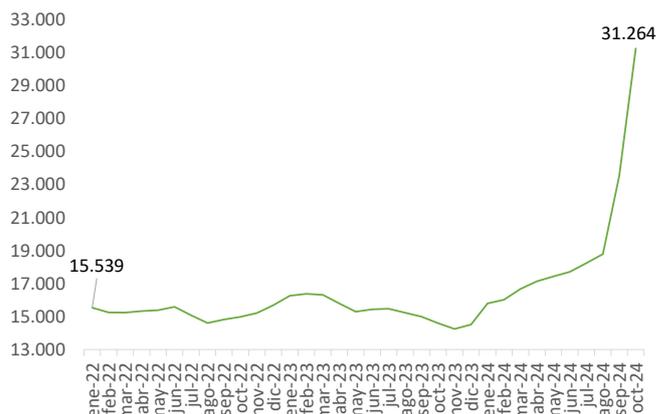


Los depósitos a la vista representaron el 50% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 50% en octubre de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,6% de los depósitos.

Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 33% en octubre, once meses consecutivos. La fuerte suba de los últimos meses fue producto del blanqueo de capitales.

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



Préstamos

Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en octubre y acumulan seis meses consecutivos de significativos aumentos



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado subieron 10,8% en el promedio de octubre con respecto a septiembre en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 7,9% en octubre, acumulando seis meses seguidos de fuertes subas.

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

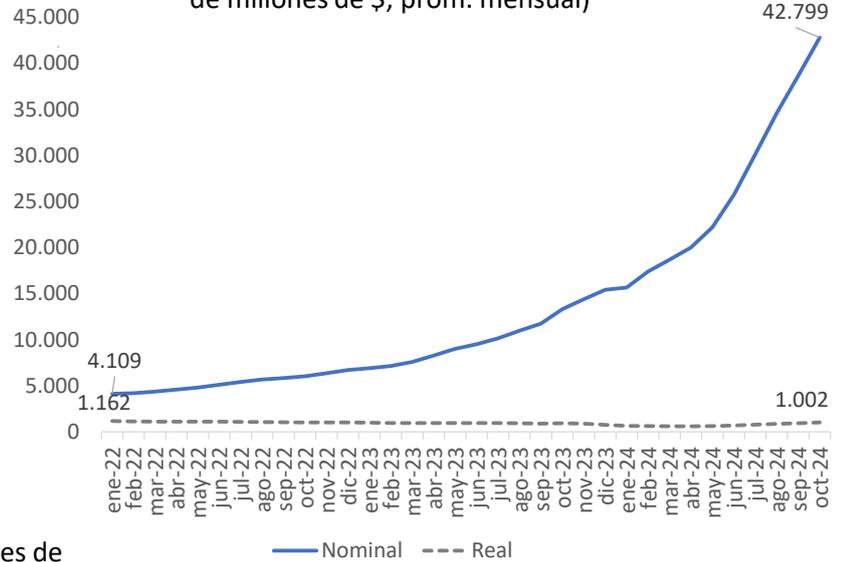
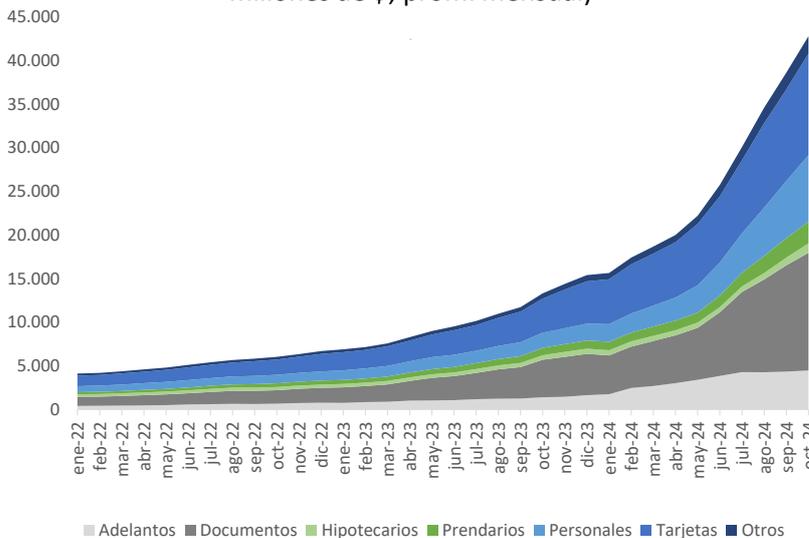


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los préstamos comerciales representan el 42%, financiación de tarjeta el 27%, los personales 18% y los préstamos con garantía real el 9% en octubre 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 9% en octubre, acumulando un aumento del 126% en lo que va del año.

El stock de créditos en dólares en octubre de 2024 se ubicó en u\$s 7.905 millones, máximos desde 2020.

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



Liquidez

La liquidez del sistema financiero aumentó levemente en septiembre



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 pases 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]

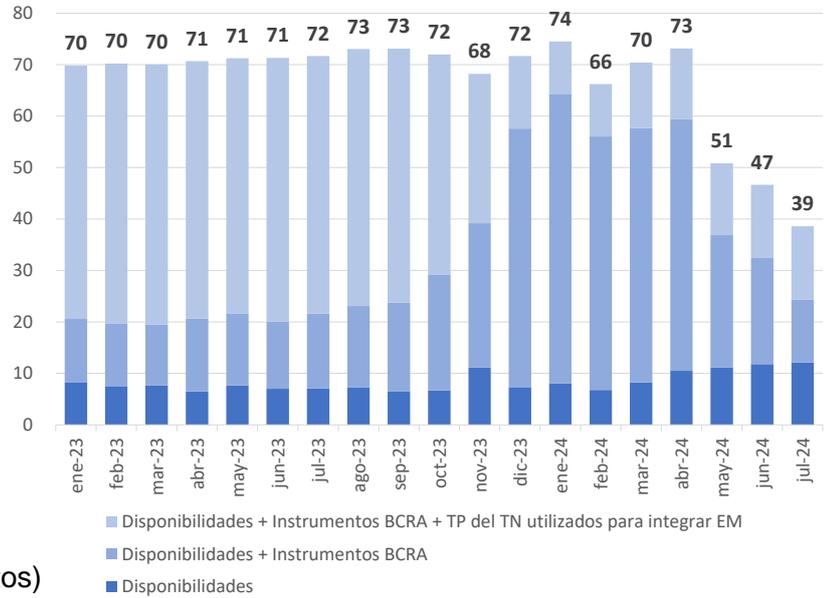
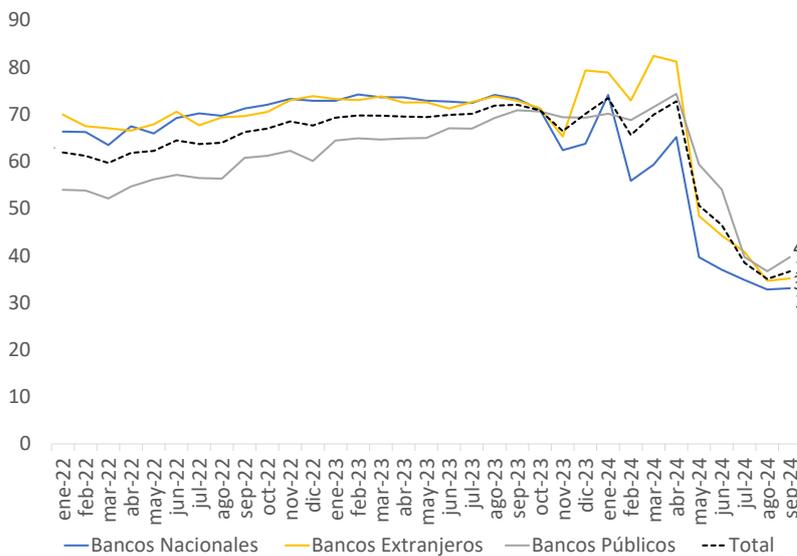


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos presentaron una suba del 1 p.p. en los niveles de liquidez de septiembre. De esta manera, se estima que los indicadores se encuentran estabilizados luego 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

La integración de capital de los bancos bajó en septiembre, aunque sigue siendo muy elevada



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron 1,8 p.p. a 34,7% en septiembre 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]

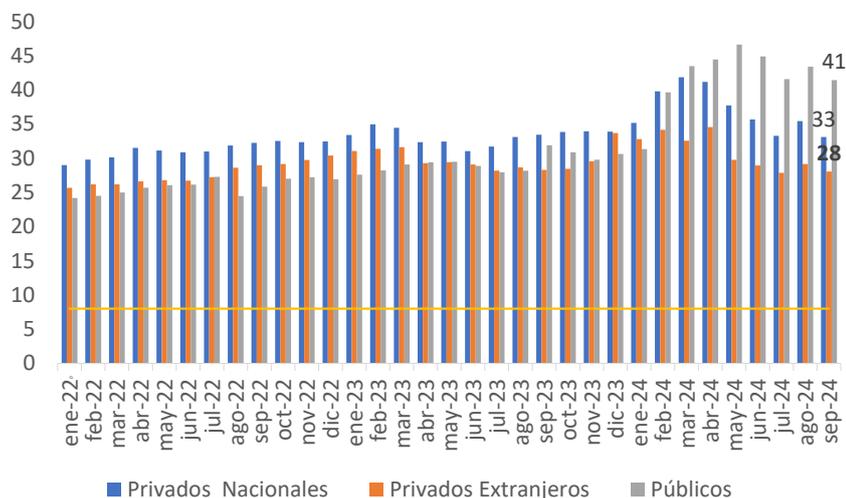
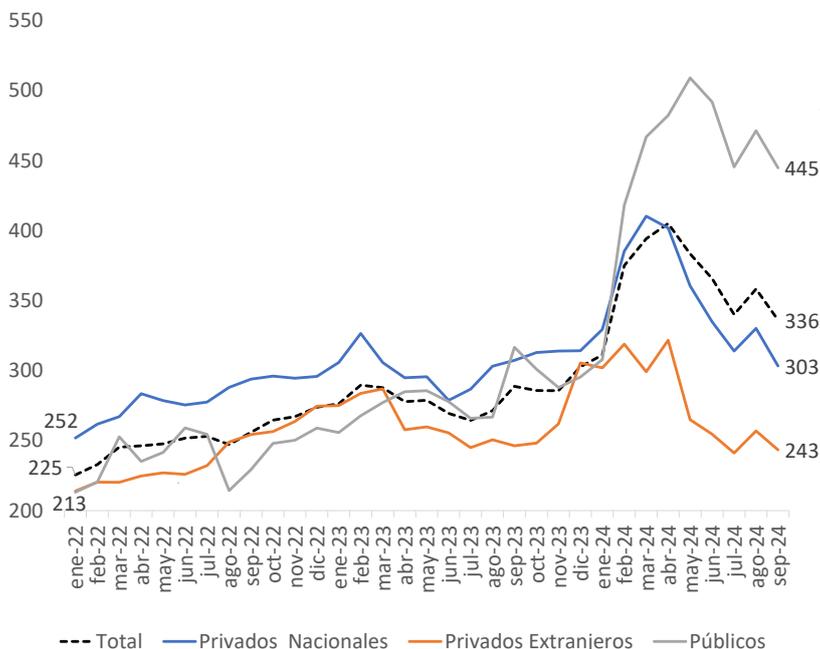


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 336% de la exigencia regulatoria en septiembre 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 18,7% en septiembre de 2024



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en septiembre de 2024 descendió a 18,7%. El mismo indicador en septiembre de 2023 se ubicaba en 16,6%.

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

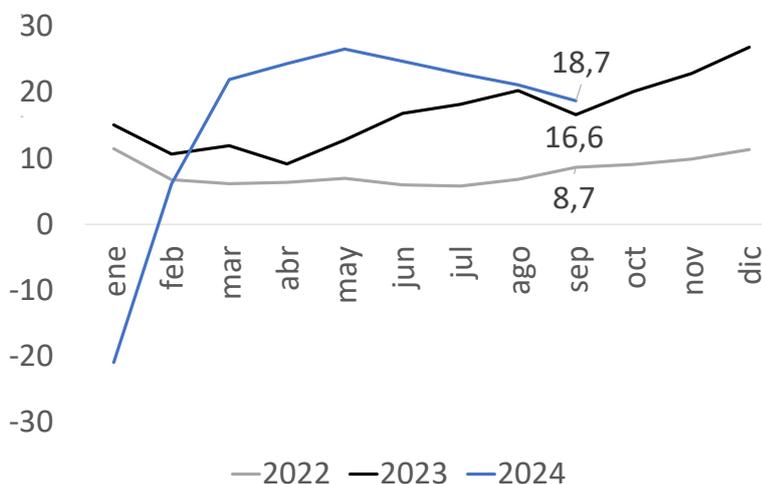
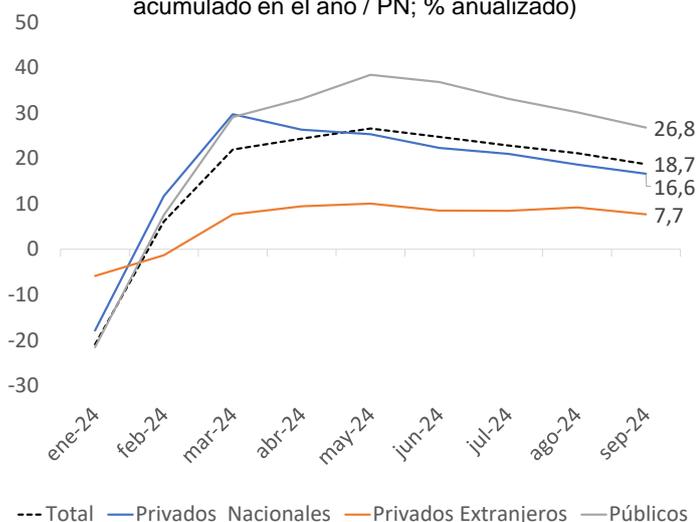


Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



La mayoría de los bancos presentaron baja en el ROE de septiembre de 2024.

El ROE promedio de los últimos seis meses subió a 23,1% en septiembre de 2024, levemente por debajo del mes anterior.

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



Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en 1,6% en septiembre.

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

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

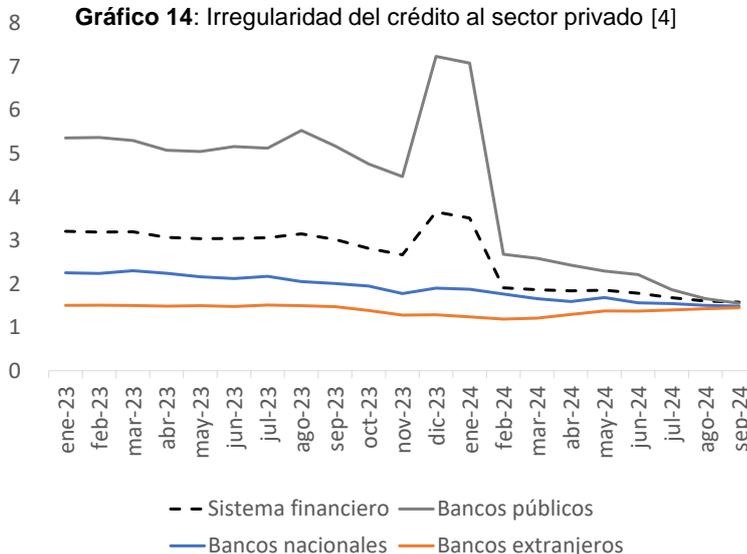
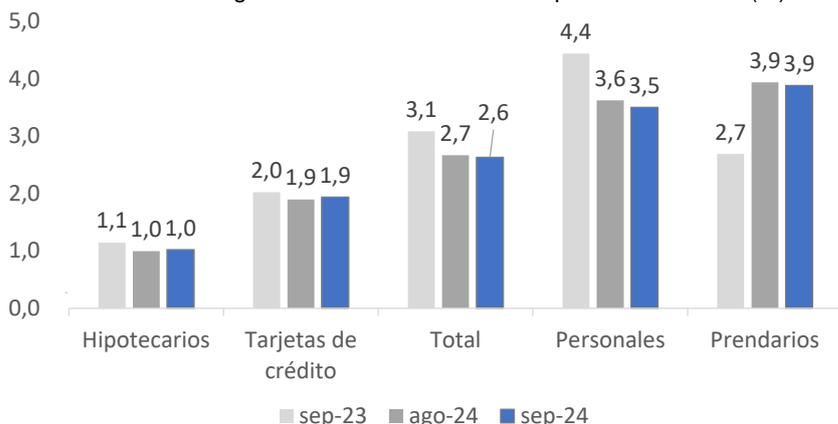


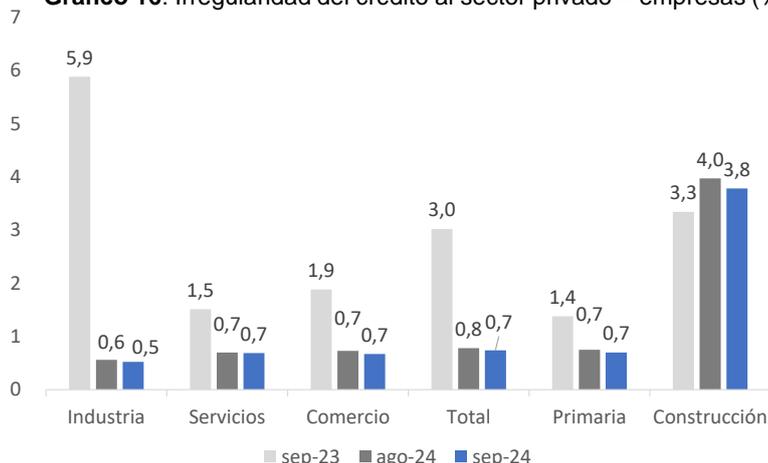
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias en septiembre bajó levemente a 2,6%, pero cayó 0,5 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 septiembre de 2024 con respecto al mes anterior y 2,3 p.p. con respecto a septiembre de 2023.

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



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

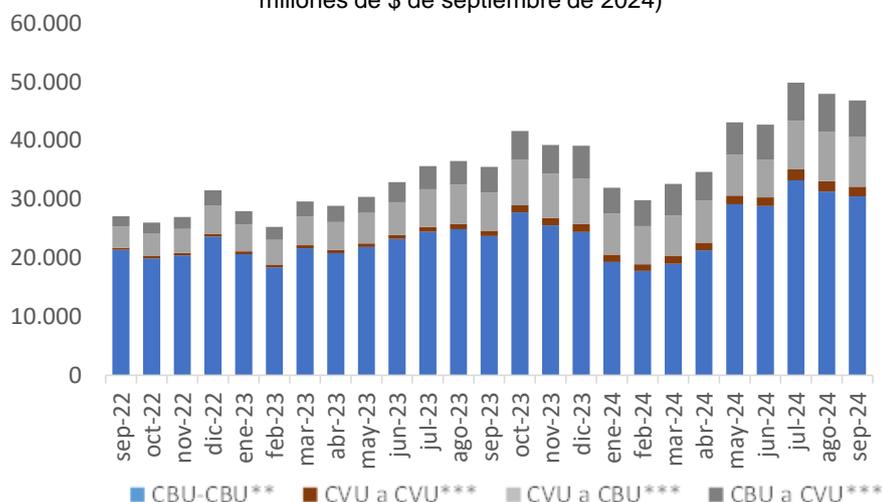
Medios de pago

Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas presentaron una contracción en septiembre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

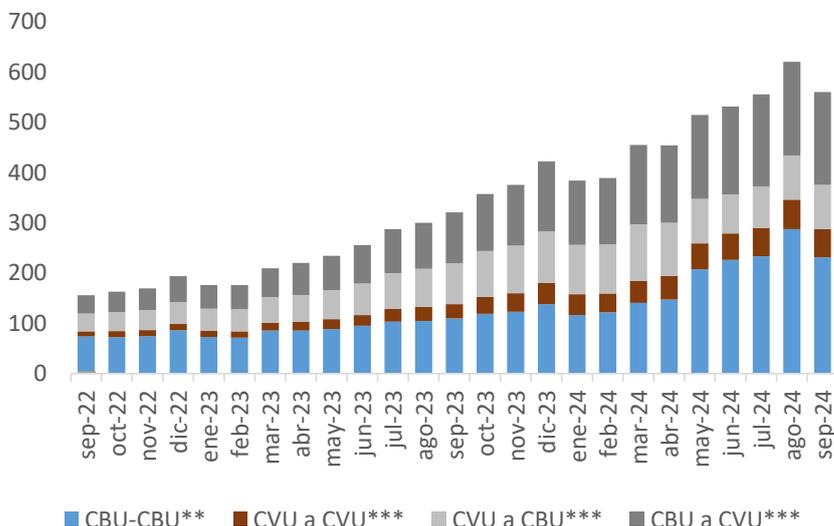
Gráfico 17: monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de septiembre de 2024)



Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una caída mensual del 2,4% en septiembre, pero registraron un crecimiento del 32% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 65% del monto total.

Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) bajó 9,7% mensual en septiembre.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 41% 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.

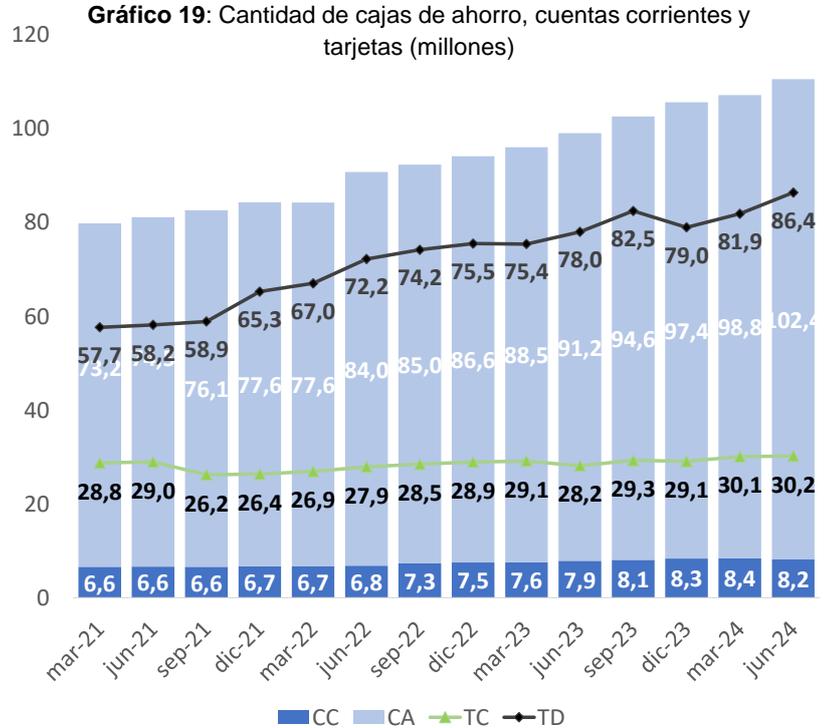


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ 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.



Fuerte suba del crédito hipotecario

Los bancos otorgaron 1.370 nuevos créditos hipotecarios UVA a personas humanas en septiembre

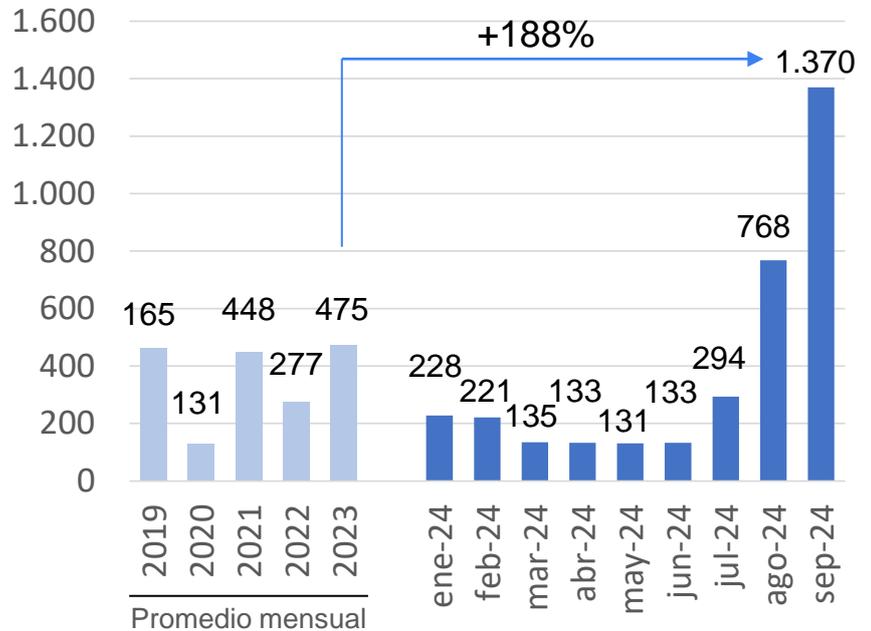
Los bancos otorgaron 1.370 nuevos créditos hipotecarios UVA a personas humanas en septiembre de 2024. Esta cifra representa un alza del 78% respecto al mes anterior y del 188% con respecto al promedio mensual de 2023.

La reactivación del crédito hipotecario fue viable gracias a una serie de factores: baja de la inflación, ordenamiento macroeconómico, robusta posición de los bancos y que no prosperaron los proyectos legislativos que buscaban modificar o desconocer los términos y condiciones de los contratos hipotecarios previamente otorgados.

Se estima que el crédito hipotecario seguirá consolidándose en los próximos meses. En este contexto, resulta destacable la publicación del decreto 1017/2024, que habilita la subdivisión de hipotecas. Esta disposición representa un paso en la dirección correcta, al facilitar el uso de derechos sobre inmuebles en construcción como garantía de préstamos.

Sin embargo, persiste una preocupación latente con el antecedente reciente del caso "Azzimonti". De ser ratificado por instancias superiores y aplicado de manera generalizada, podría representar un freno significativo para el desarrollo del crédito hipotecario que tantas familias necesitan.

Gráfico 21: Cantidad de altas de crédito hipotecario UVA a personas humanas



Nota: Altas equivale a deudores no encontrados en los últimos 12 meses.
Nota 2: Se considera promedio mensual de 2019 a 2023.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 39

Noviembre 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