

Informe de bancos

Abril 2022



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: impuestos en la región	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:

- *Por primera vez desde su lanzamiento, los Echeq representan más de la mitad del total de los montos de cheques compensados.*
- *Los depósitos en pesos medidos en términos reales cayeron 3,7% en marzo de 2022, por segundo mes consecutivo.*
- *Los préstamos en pesos disminuyeron en marzo 2022 en términos reales, por tercer mes consecutivo.*
- *El ROE acumulado del sistema financiero cerró en 6,9% en febrero de 2022, aunque con tendencia bajista.*
- *El sistema financiero continúa con amplios niveles de liquidez, pero con otra composición producto del rediseño de la política monetaria.*
- *Los bancos mantienen un nivel de capitalización que duplica la exigencia regulatoria en febrero de 2022.*
- *La tasa de interés solo representa el 37,4% del costo financiero total en Argentina, mientras en el resto de la región supera el 60%.*

Depósitos

Los depósitos en pesos medidos en términos reales cayeron 3,7% en marzo de 2022, por segundo mes consecutivo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado, en términos nominales, subieron 2,7% mensual y 57,2% interanual en marzo de 2022.

En términos reales, los depósitos cayeron 3,7% mensual, pero subieron 1,2% interanual.

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

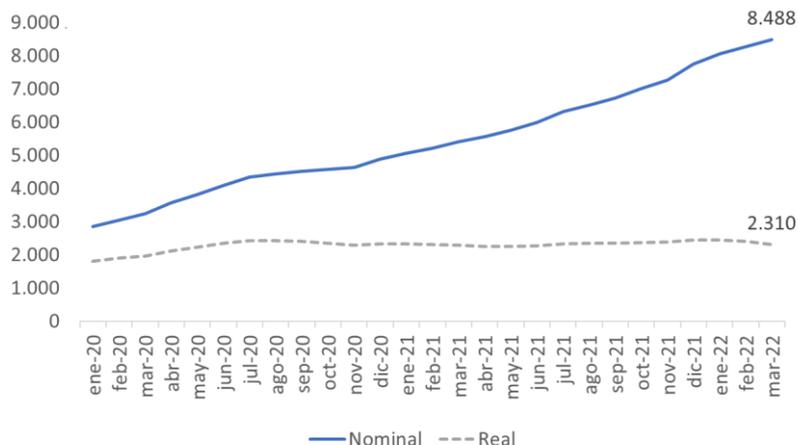
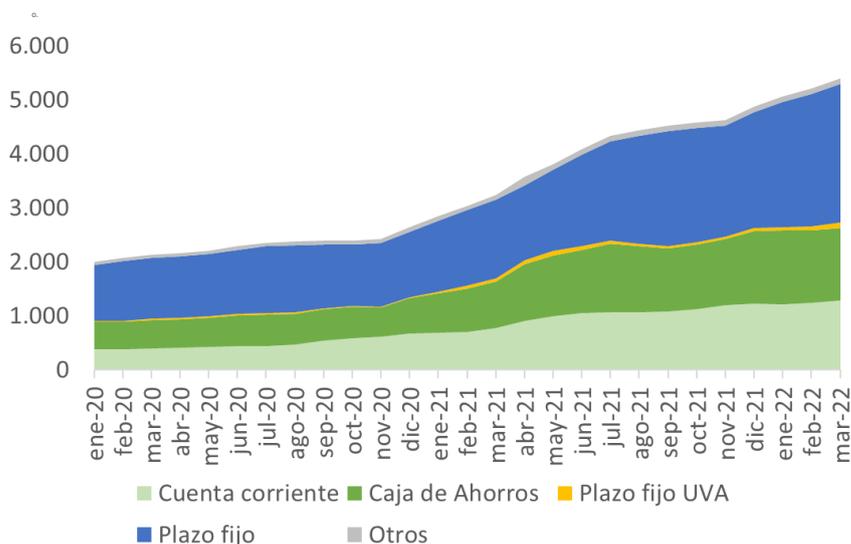


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

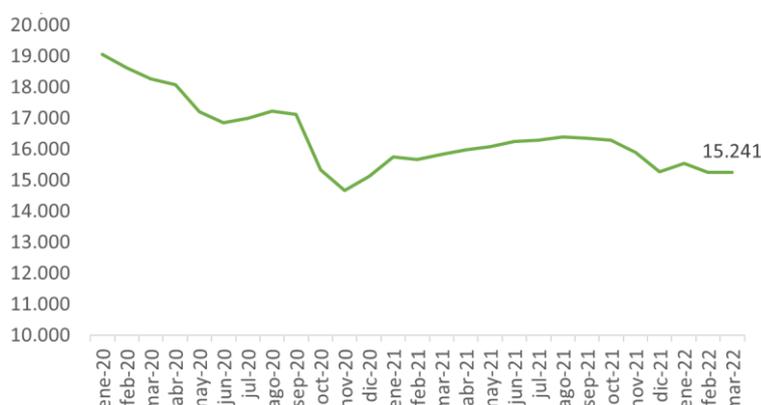


Los depósitos a la vista representan el 51% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el 49% en marzo de 2022 (tradicional y UVA). La participación de depósitos aumentó en los últimos cuatro meses

Los depósitos en UVA representan el 2% de los depósitos y crecieron 211% i.a. en marzo.

Los depósitos del sector privado en dólares cayeron 0,1% mensual en marzo de 2022, y registraron una baja del 3,8% interanual.

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



Préstamos

Los préstamos en pesos disminuyeron en febrero en términos reales, por tercer mes consecutivo.



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privados se incrementaron 4,4% mensual en marzo y 52,5% interanual, en términos nominales

En términos reales, los préstamos cayeron 2,2% mensual y 0,6% interanual.

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

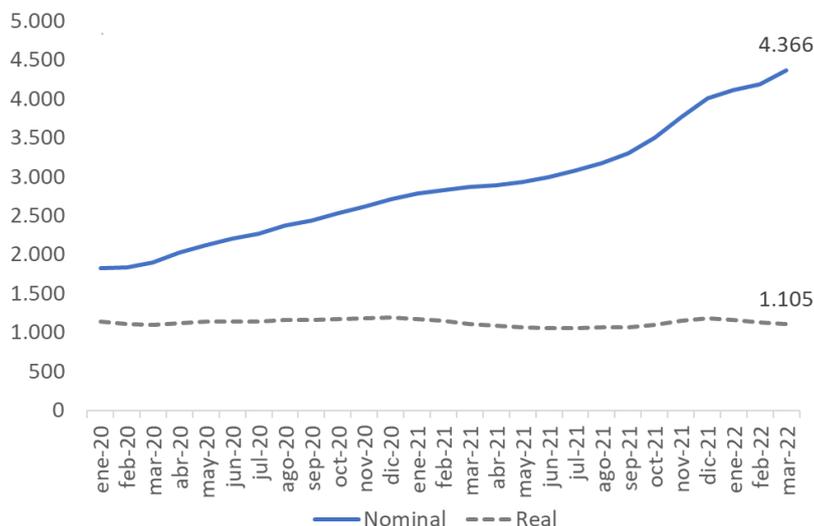
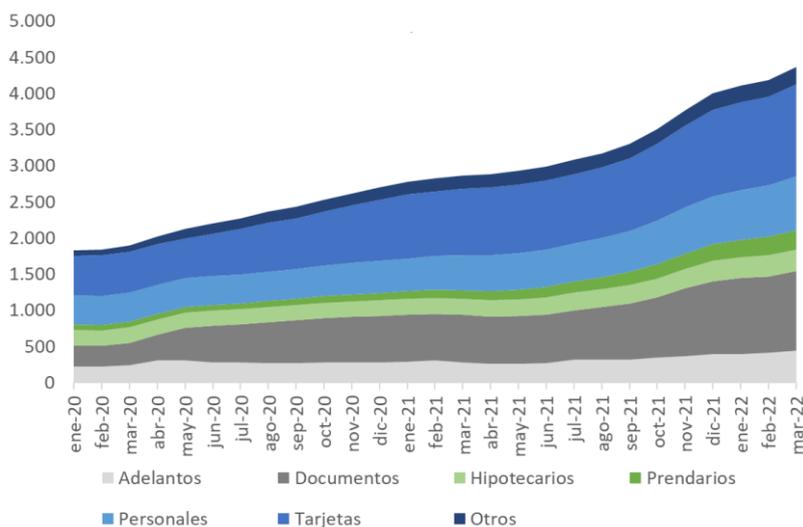


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)

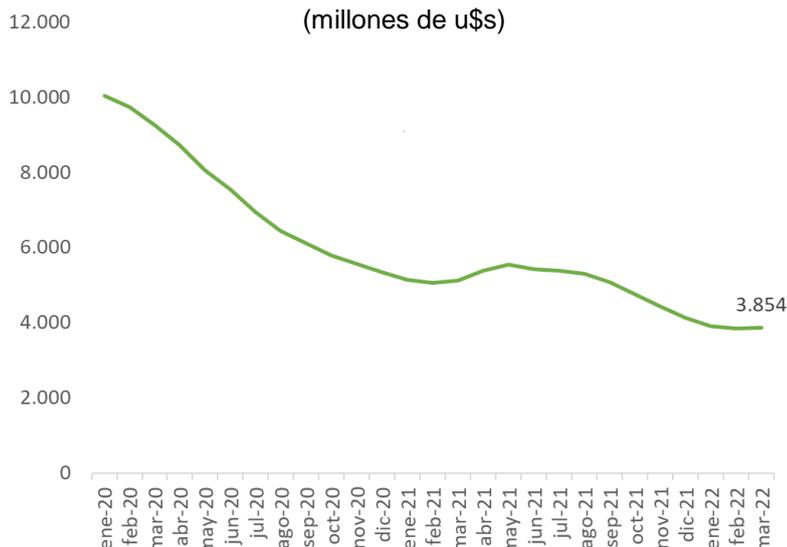


Los préstamos comerciales representan el 35%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 17% y los préstamos con garantía real el 13%. La estructura se mantuvo relativamente estable en el último año.

Los préstamos en dólares subieron 0,2% mensual en marzo 2022, pero cayeron 24,6% interanual.

El stock de préstamos en dólares se encuentra en los mínimos del último lustro aunque subieron después de 9 meses de baja.

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



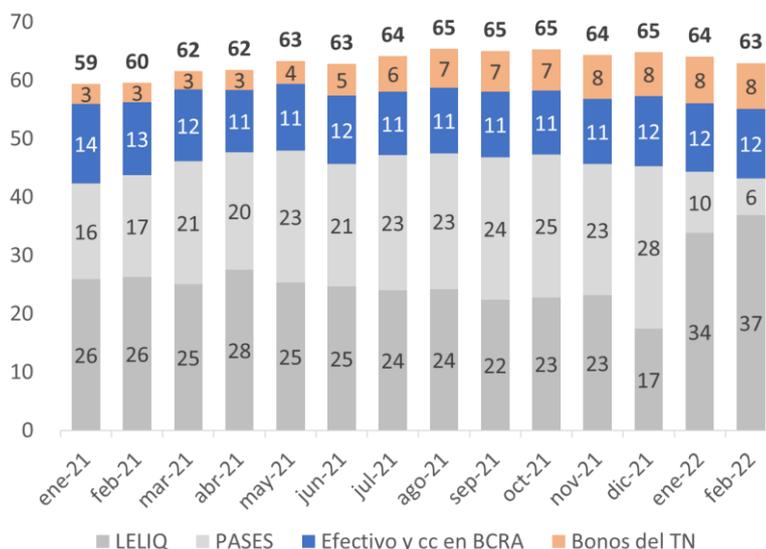
Liquidez

El sistema financiero continúa con amplios niveles de liquidez, pero con otra composición producto del rediseño de la política monetaria



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

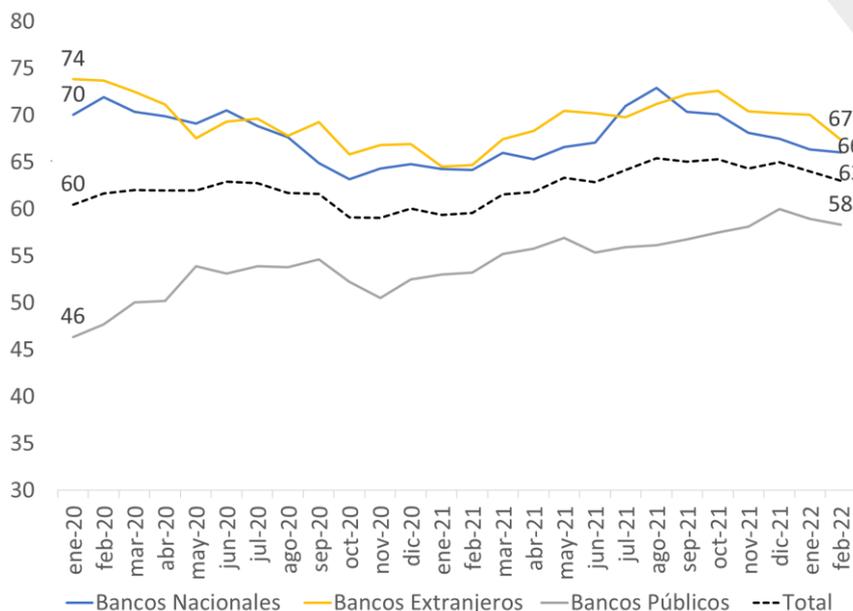
Gráfico 7: Liquidez amplia en moneda nacional (% del total de depósitos) [1]



La liquidez amplia en pesos se mantuvo en torno al 63% de los depósitos en febrero de 2022.

Dentro de la composición de la liquidez, se incrementaron los las LELIQ y disminuyeron los pases, producto del rediseño de la política monetaria del BCRA

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



Los bancos privados continúan presentando mayores niveles de liquidez que los bancos públicos. Los bancos privados se ubican en torno al 67%, mientras los bancos públicos rondan el 58%.

[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

Solvencia

Los bancos continúan exhibiendo un elevado nivel de capitalización que duplica la exigencia regulatoria



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

En febrero, los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron estables en niveles holgados (26,8%).

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 30% en febrero de 2022.

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

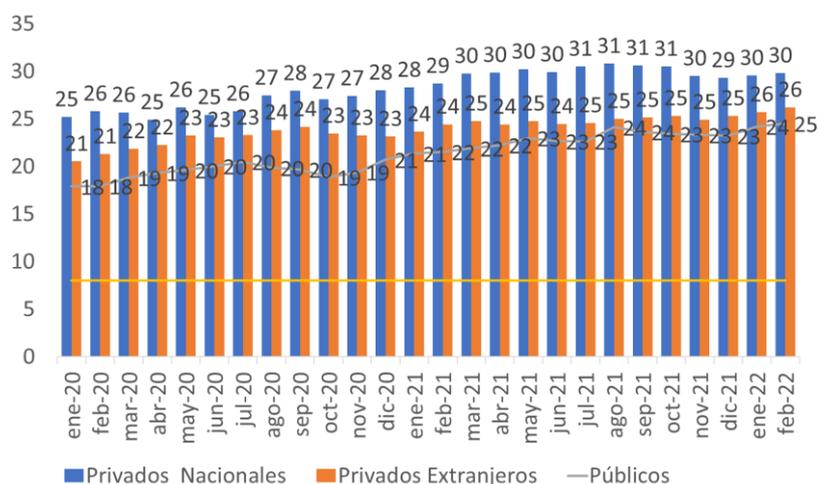
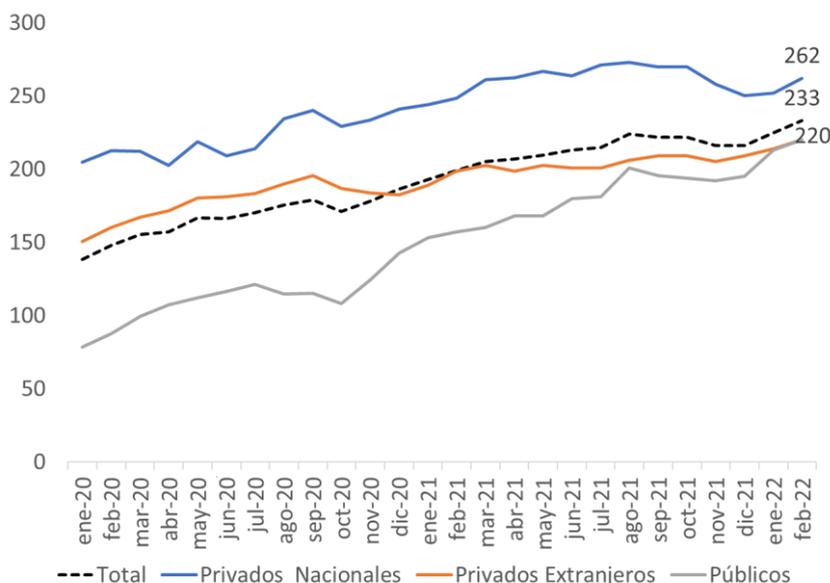


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 233% de la exigencia regulatoria en febrero de 2022 para el sistema financiero en su conjunto, especialmente en los bancos privados de capital nacional.

[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 6,9% en febrero de 2022, aunque con tendencia bajista



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE acumulado del sistema financiero en febrero de 2022 es 6,9%, aunque con tendencia bajista. El mismo indicador en febrero de 2021 se ubicaba en 3,2%.

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

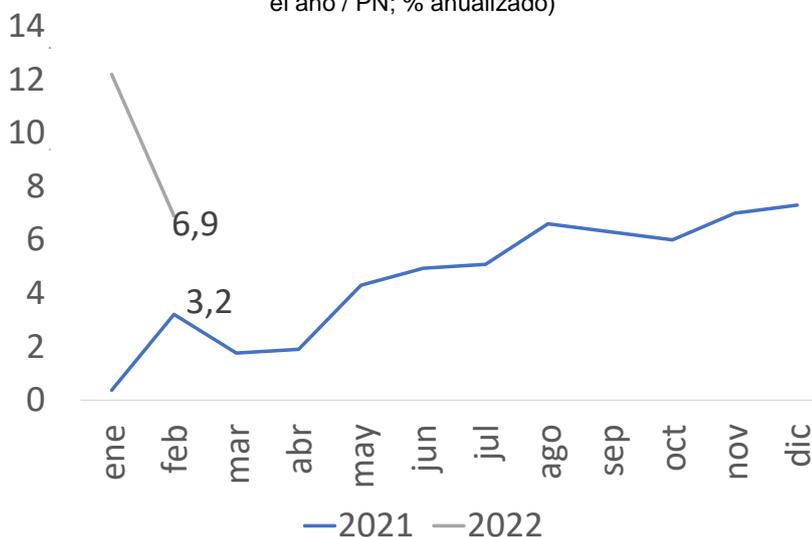
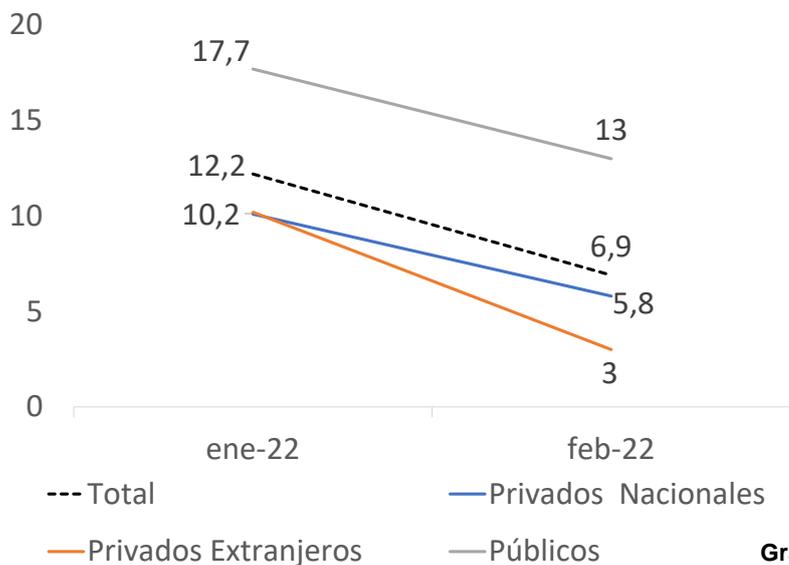


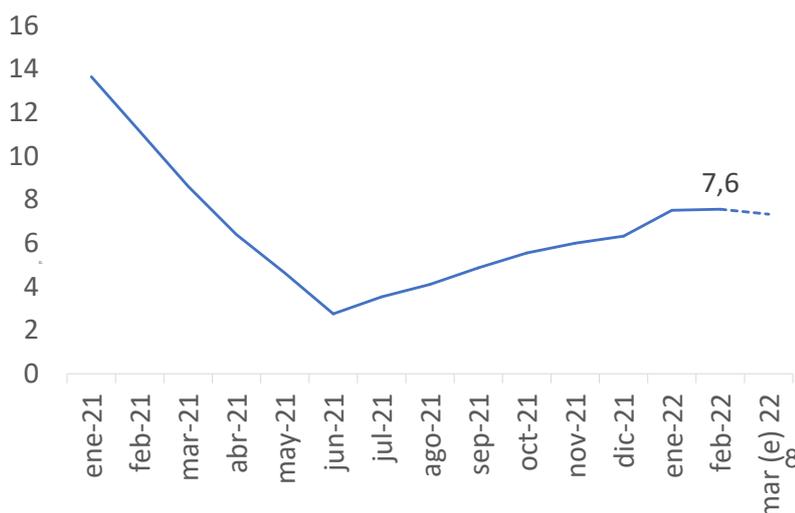
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado febrero 2022 (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos presentaron mayores índices de rentabilidad que los bancos privados en febrero del 2022, aunque todos presentaron tendencia bajista.

El ROE promedio de los últimos seis meses se ubicó en 7,6%. Se estima que podría empezar a descender gradualmente en los próximos meses.

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



Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

En febrero 2022 el ratio de irregularidad se mantuvo en los mismos niveles que el mes anterior.

La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo en un 4,2% en febrero 2022.

Los bancos públicos presentaron mayores ratios de morosidad que los bancos privados.

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

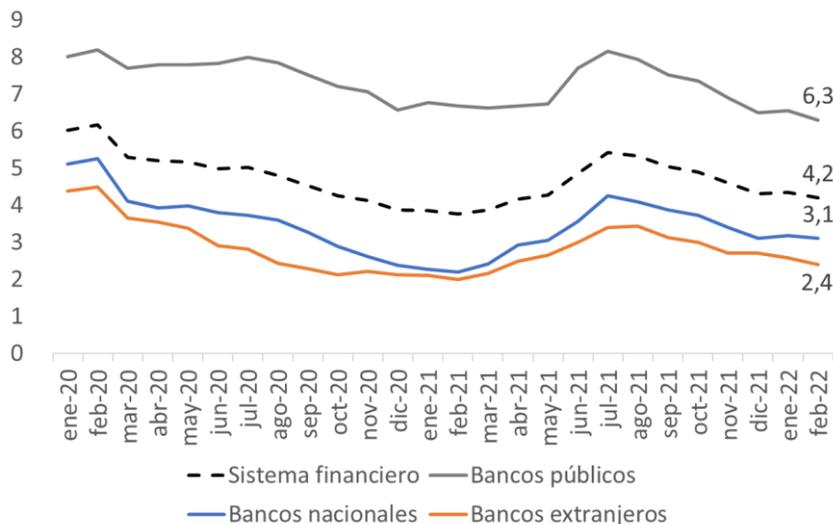
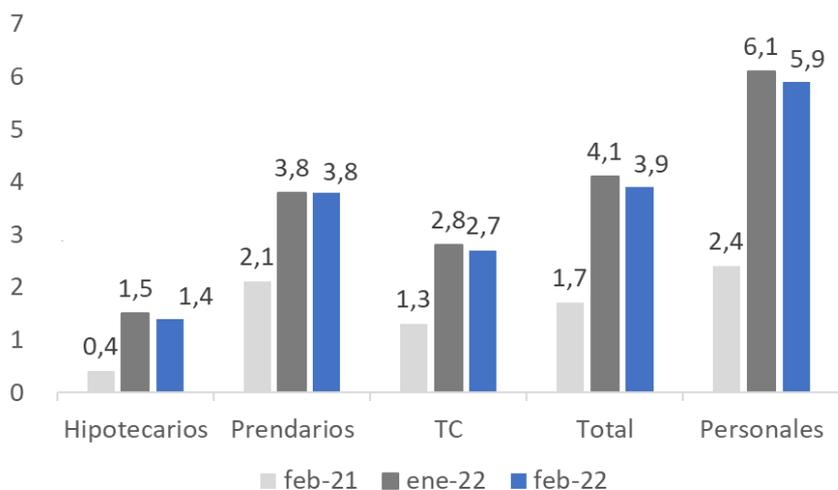


Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)

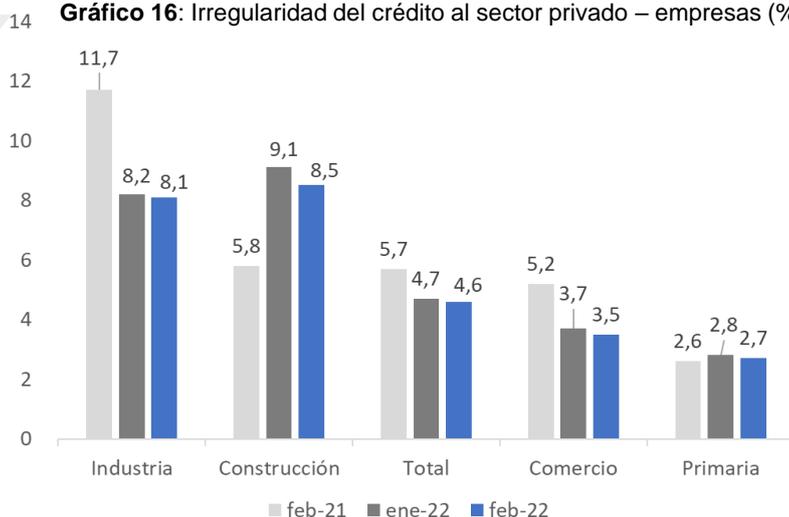


La morosidad de las financiaciones a las familias bajó levemente de 4,1% en enero a 3,9% en febrero.

Los ratios de irregularidad bajaron levemente en todas las líneas de créditos a las familias, salvo los prendarios que se mantuvieron igual que el mes anterior.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se ubicó en 4,6% en febrero de 2022, -0,1 p.p. por debajo de enero y 1,1 p.p. i.a..

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



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

Medios de pago

Por primera vez desde su lanzamiento, los Echeq representan más de la mitad del total de los montos de cheques compensados.



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los echeq representaron el 51% del monto total de los cheques compensados en febrero de 2022, con un monto de \$ 1.399 mil millones de pesos

Gráfico 17: Monto de cheques compensados (miles de millones de \$)

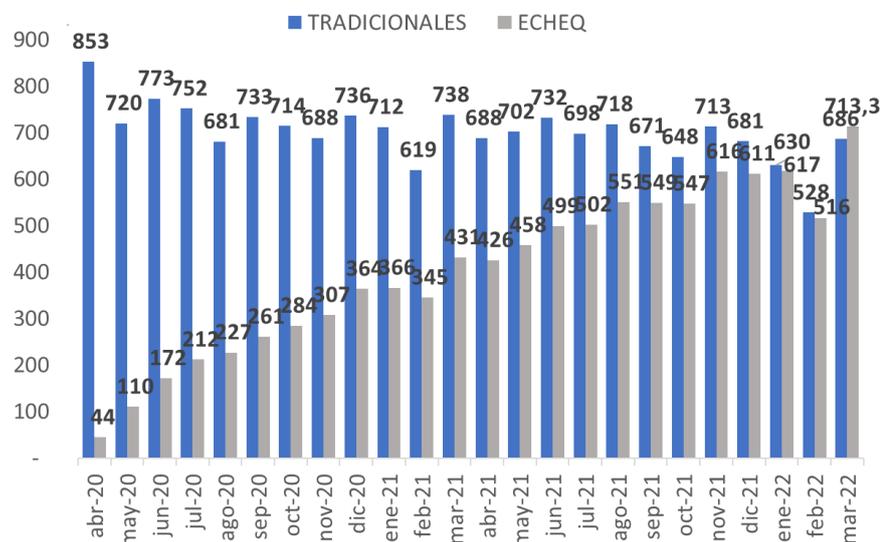
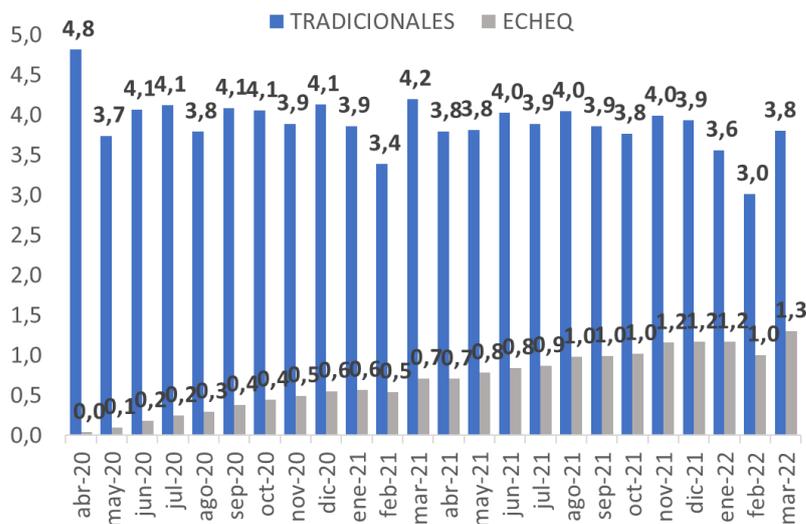


Gráfico 18: Cantidad de cheques compensados (millones)



La cantidad de echeq compensados en marzo de 2022 representó el 25% del total de cheques.

Inclusión financiera

Los pagos con transferencia iniciados con QR se incrementaron 28,5% en montos reales



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se abrieron 14,9 millones de cajas de ahorro y 300 mil cuentas corrientes entre marzo 2020 y diciembre 2021.

Los bancos emitieron 8,4 millones de tarjetas de débito entre marzo 2020 y diciembre 2021. Aunque la cantidad de tarjetas de crédito bajaron 2,0 millones.

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

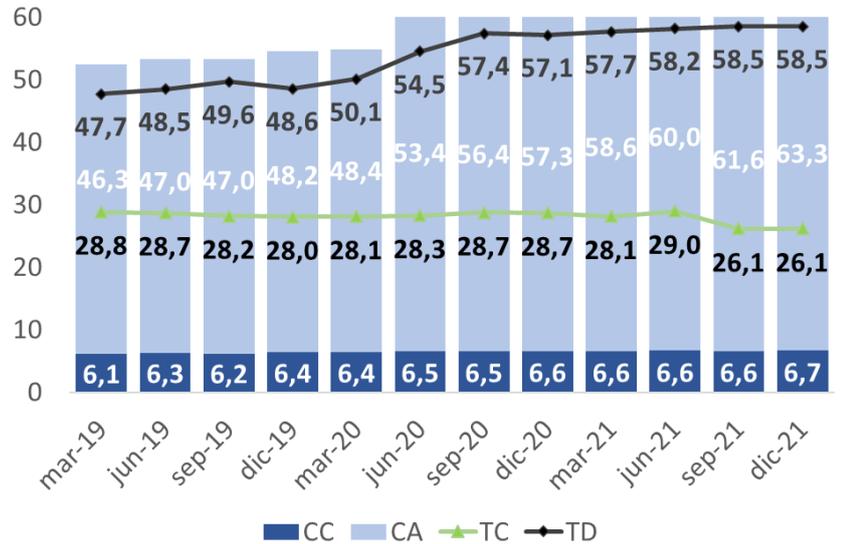
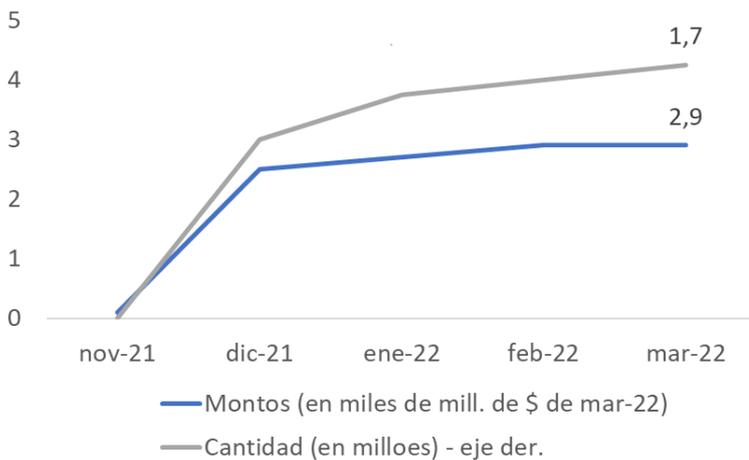


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable



Los pagos con transferencia iniciados con QR se incrementaron 28% en montos reales y 1,7 millones en cantidades comparando noviembre 2021 con marzo 2022

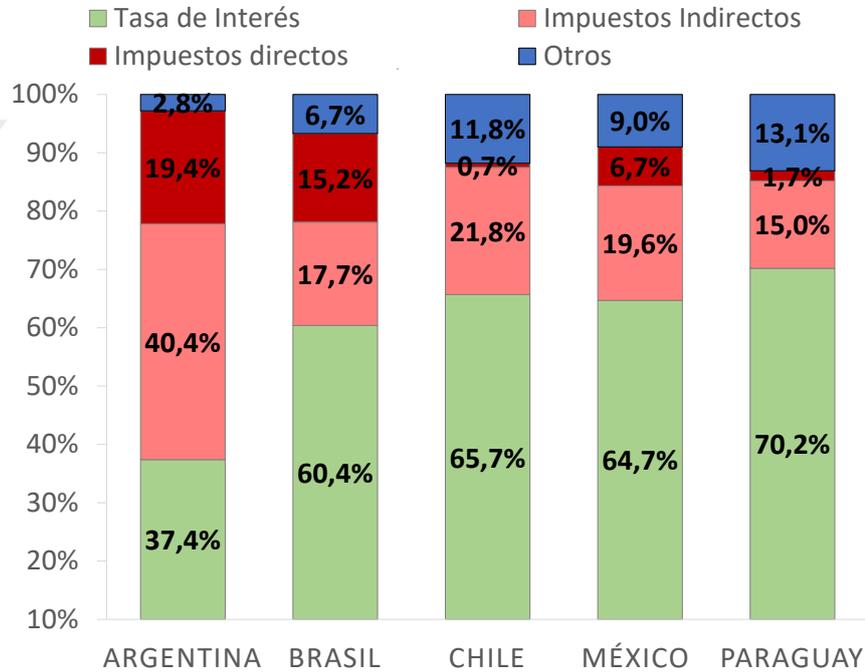
Sección móvil: Impuestos en la región

La tasa de interés solo representa el 37,4% del costo financiero total en Argentina, mientras en el resto de la región supera el 60%



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Gráfico 21: Composición del costo financiero total en una MiPyME



Argentina cuenta con el mayor peso de los impuestos en el costo financiero total. En efecto, los tributos representan casi el 60% del costo real de adquirir un préstamo en Argentina, mientras que en Brasil alcanzan un 33%, en México un 26,3%, en Chile un 19,2% y en Paraguay tan sólo un 16,7%.

Fuente: Elaboración propia en base a datos de fundación Capital que se basó en datos de Bancos Centrales y legislación nacional, provincial y municipal.

En Argentina, el financiamiento bancario a empresas tributa una alícuota del 50% del IVA general (21%). El caso de Brasil, el impuesto sobre la circulación de mercaderías y servicios difiere según estados.

Se consideran los impuestos a la renta o ganancias.

Corresponde a los aportes y contribuciones obligatorios, no incluye voluntarios. En México se incluye a su vez al impuesto sobre nóminas.

En Brasil corresponde al impuesto sobre operaciones financieras.

En Brasil corresponde a las contribuciones de financiamiento de la seguridad social y del programa de integración social.

En Chile corresponde al impuesto a los actos jurídicos y en Paraguay al impuesto a los actos y documentos.

En México se utilizan los denominados Depósitos de Regulación Monetaria. A los fines de este ejercicio, se calculó el ratio promedio en 2021 de los DRM sobre depósitos del sistema financiero.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 8

Abril de 2022

Coordinación:

Javier Bolzico

Elaboración:

Pablo Moauro

Sergio Riesgo

Comunicación Corporativa:

Javier Santivañez



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

info@adebaargentina.com.ar

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