

Informe de bancos

Octubre 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: resultado monetario en pesos del BCRA	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 pagos con transferencia iniciados con QR acumulan un incremento del 128% en los primeros nueve meses del año.
- Los depósitos en pesos del sector privado registraron un crecimiento en términos reales del 1,2% en septiembre
- Por tercer mes consecutivo, los créditos en pesos al sector privado mostraron una contracción
- El ROE acumulado del sistema financiero se ubicó en 6,8% anual en los primeros 8 meses del año
- El índice de irregularidad del sistema financiero se mantuvo estable en agosto, luego de 6 meses consecutivos de bajas
- El resultado económico por la reducción real de los pasivos en pesos del BCRA por exposición a la inflación y el costo de los intereses pagados, arroja un saldo favorable para la entidad

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado registraron un crecimiento en términos reales del 1,2% en septiembre



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un incremento nominal del 7,4% en septiembre y registraron un alza del 82,5% interanual.

En términos reales, las colocaciones crecieron un 1,2% en septiembre. No obstante, en la comparación interanual, los depósitos mostraron una baja del 0,3%.

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

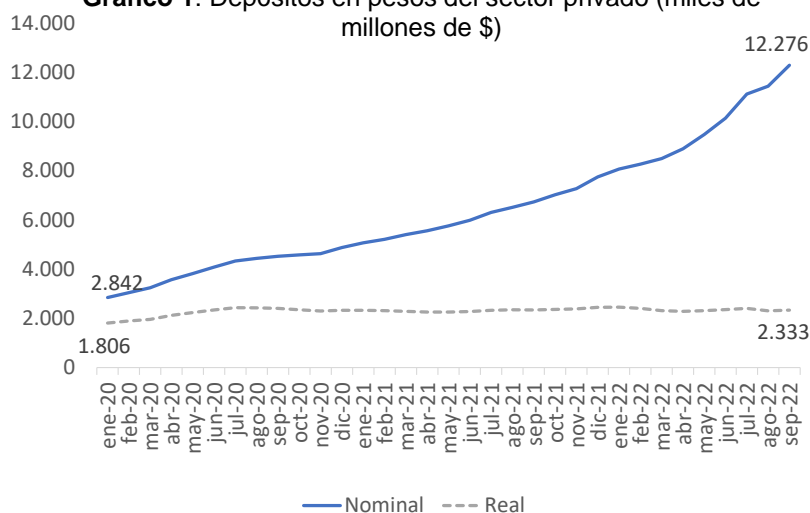
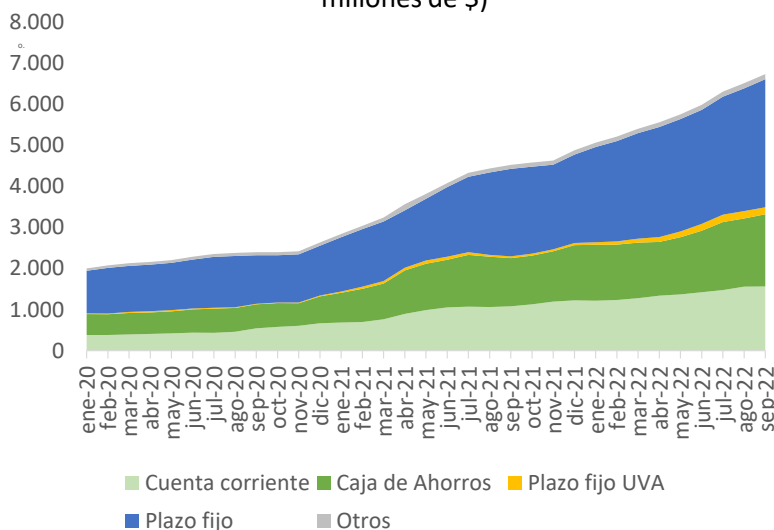


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

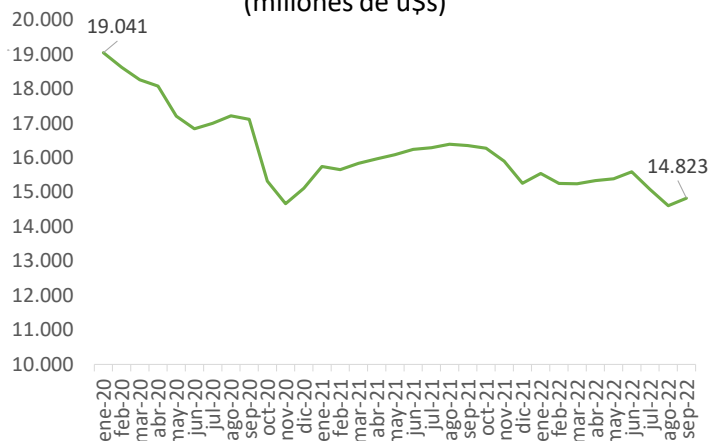


Los depósitos a la vista representan el 47% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 53% en septiembre de 2022 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 3,2% de los depósitos y crecieron 131% i.a. en septiembre de 2022.

Los depósitos del sector privado en dólares subieron 1,5% en septiembre de 2022. Sin embargo, registraron una baja del 9,3% interanual, y se mantienen en niveles mínimos de los últimos 5 años.

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



Préstamos

Por tercer mes consecutivo, los créditos en pesos al sector privado mostraron una contracción

En términos nominales, los préstamos en pesos al sector privado subieron 2,8% en septiembre.

Sin embargo, los créditos al sector privado en términos reales cayeron 3,2% mensual y 3,7% interanual en septiembre.

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

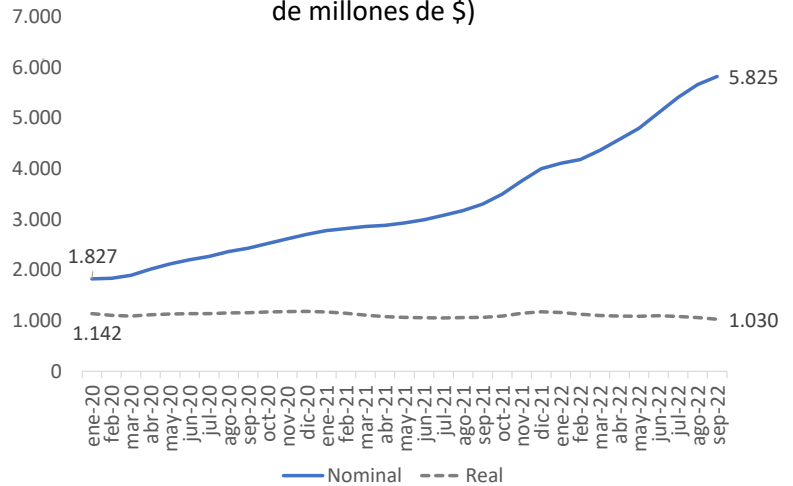
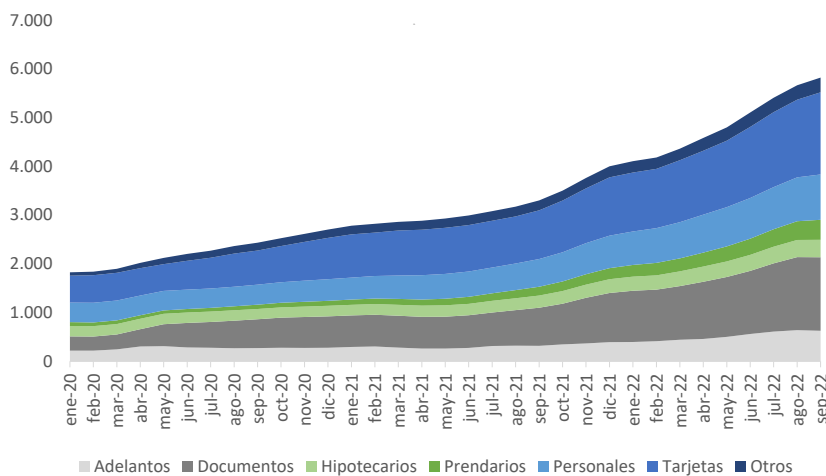


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)

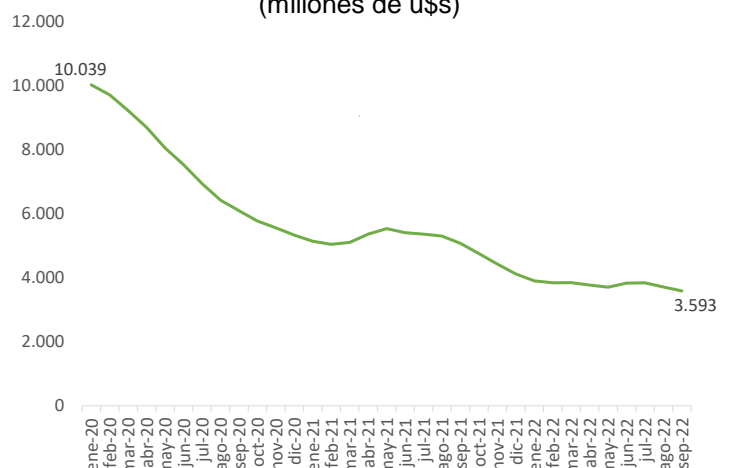


Los préstamos comerciales representan el 38%, financiación de tarjeta el 30%, los personales 16% y los préstamos con garantía real el 14%. La estructura se mantuvo relativamente estable en lo que va del año.

Los préstamos en dólares bajaron 3,2% mensual en septiembre 2022 y descendieron 29% interanual.

El stock de préstamos en dólares se encuentra en los mínimos del último lustro.

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



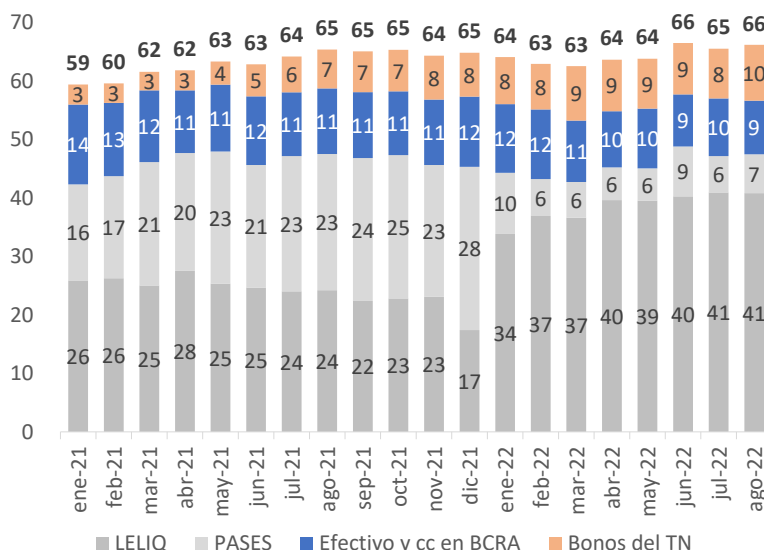
Liquidez

La liquidez del sistema financiero mantiene una elevada posición de liquidez en agosto



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

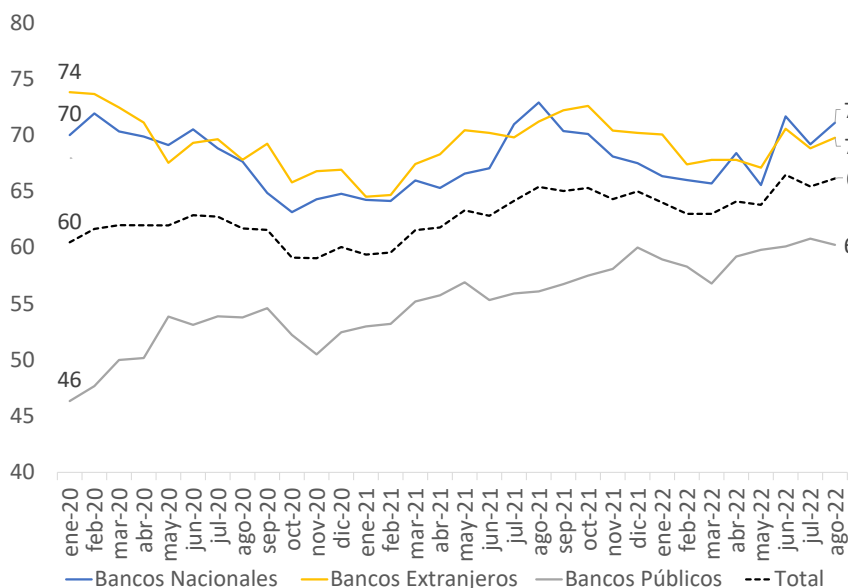
Gráfico 7: Liquidez amplia en moneda nacional (% del total de depósitos) [1]



La liquidez amplia en pesos subió a 66% de los depósitos en agosto de 2022.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq cuentan con la mayor participación con un 41% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN aumentó 2 p.p. a 10%.

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 70%, mientras los bancos públicos promedian 60%.

[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 aumentaron levemente la integración de capital, mostrando un elevado nivel de capitalización



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron estables en niveles holgados en agosto de 2022 (28%).

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 32% en el mes en cuestión.

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

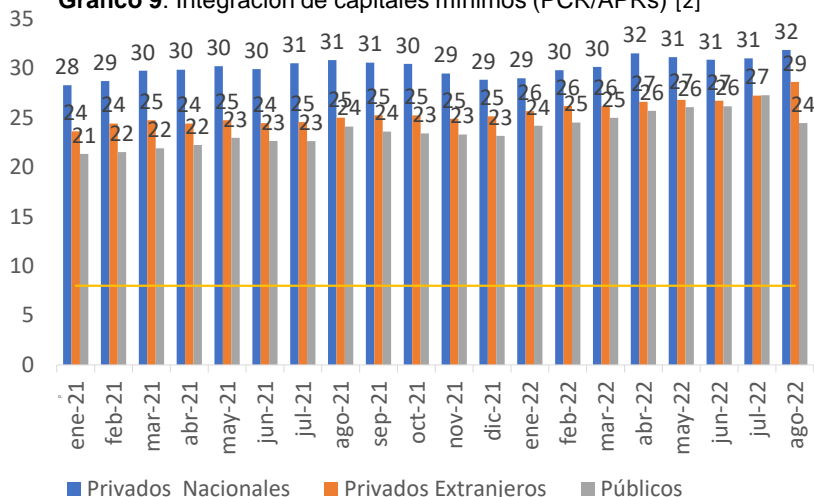
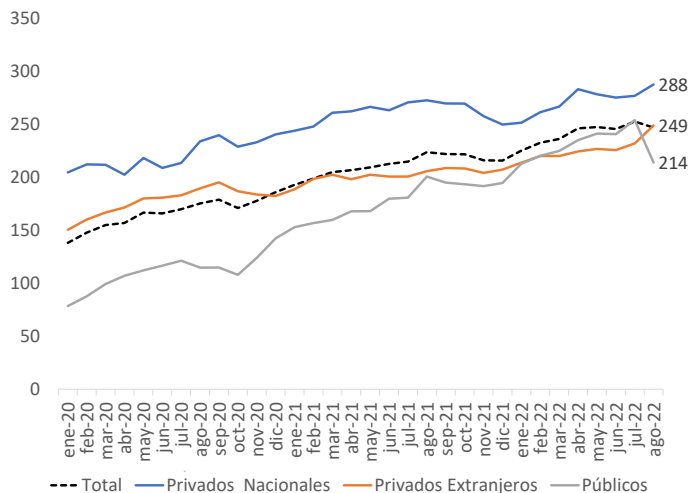


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 249% de la exigencia regulatoria en agosto 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 acumulado del sistema financiero se ubicó en 6,8% anual en los primeros 8 meses del año



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE acumulado del sistema financiero en agosto de 2022 subió a 6,8%. El mismo indicador en agosto de 2021 se ubicaba en 6,3%.

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

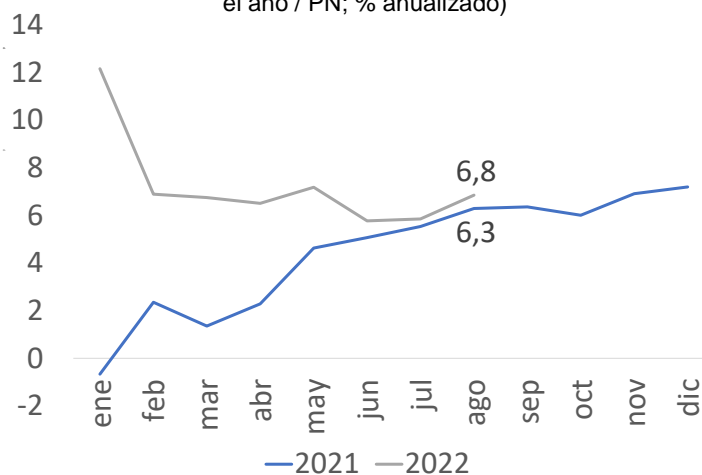
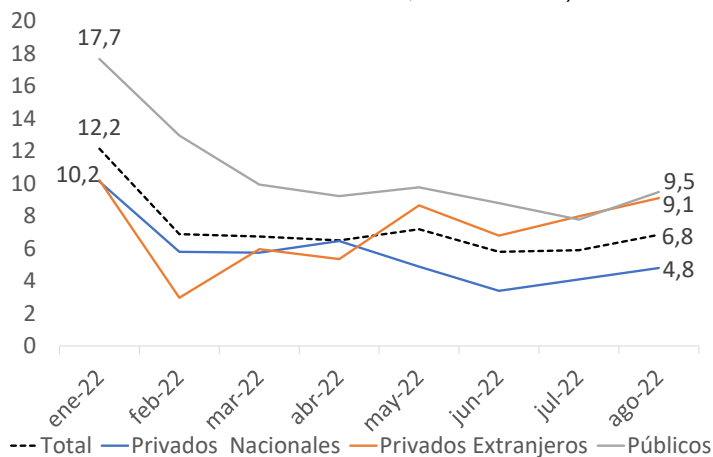


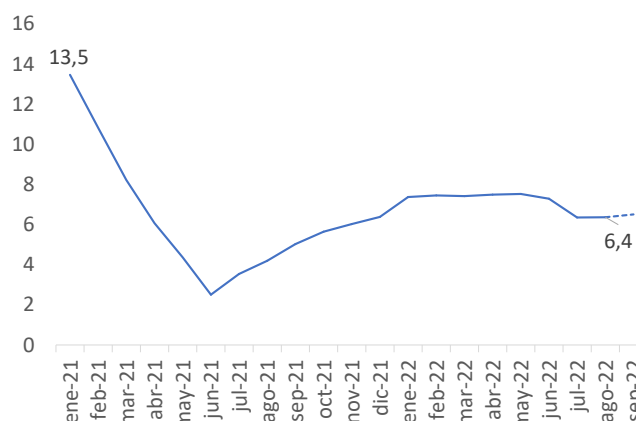
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos presentaron mayores índices de rentabilidad que los bancos privados en lo que va del 2022

El ROE promedio de los últimos seis meses se ubicó en 6,4%. Se estima que en los próximos meses no habrá significativas variaciones.

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



Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El índice de irregularidad del sistema financiero se mantuvo estable en agosto, luego de 6 meses consecutivos de bajas

La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en 3,1% en agosto de 2022.

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

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

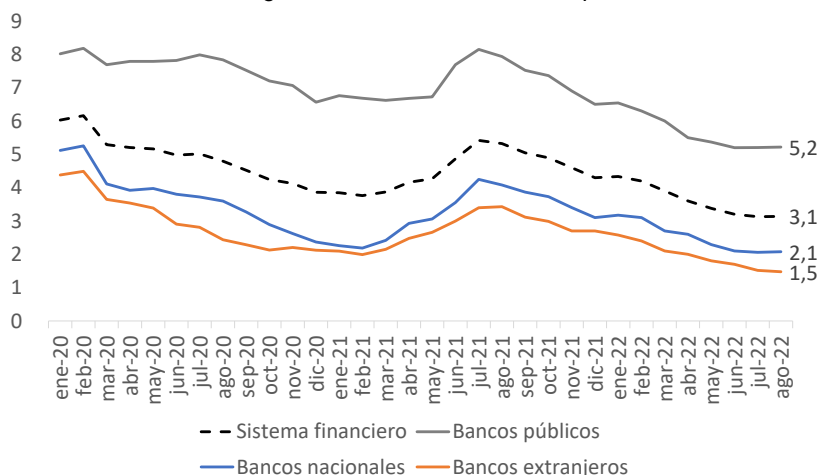
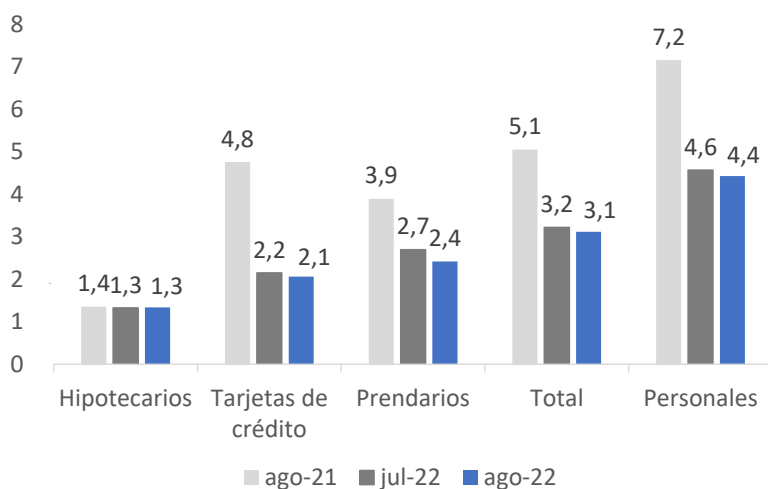


Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)

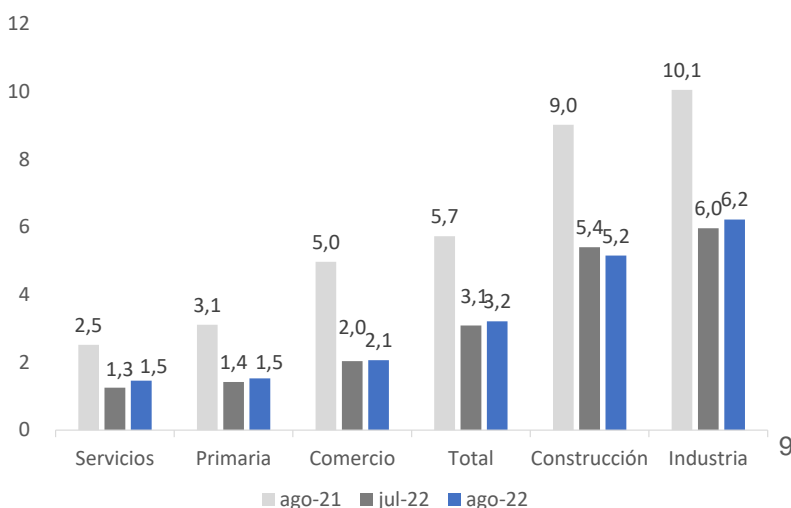


La morosidad de las financiaciones a las familias bajó a 3,1% en agosto de 2022

Los ratios de irregularidad bajaron levemente en todas las líneas de créditos a las familias, salvo en hipotecarios que se mantuvo estable.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se ubicó en 3,2% en agosto de 2022, 0,1 p.p. por encima del mes anterior, pero 2,5 p.p. por debajo del mismo mes del año anterior.

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



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

Medios de pago

La cantidad de transferencias inmediatas se duplicó en términos interanuales en agosto



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas crecieron solo un 32% interanual en septiembre de 2022.

Las TI por banca de internet representaron el 43% del total, la banca electrónica de empresas el 21%, las que involucran CVU 22%, la banca móvil el 12% y los cajeros automáticos el 2% restante.

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

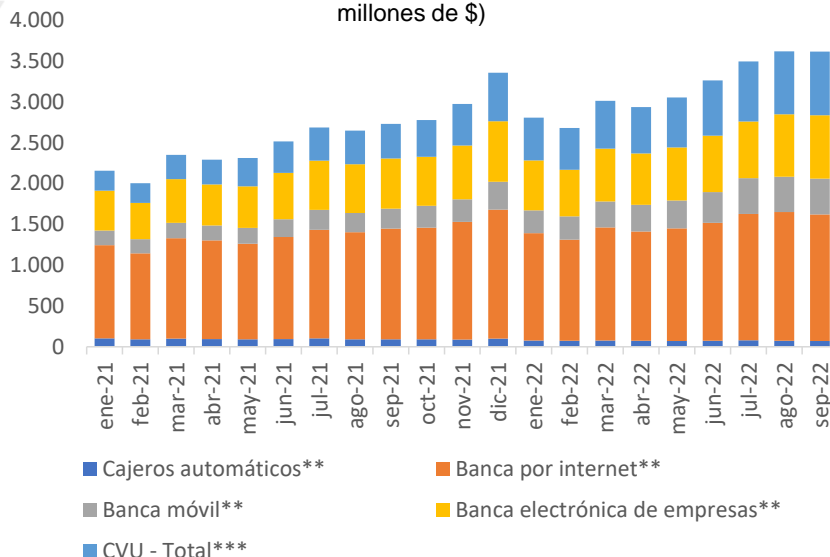
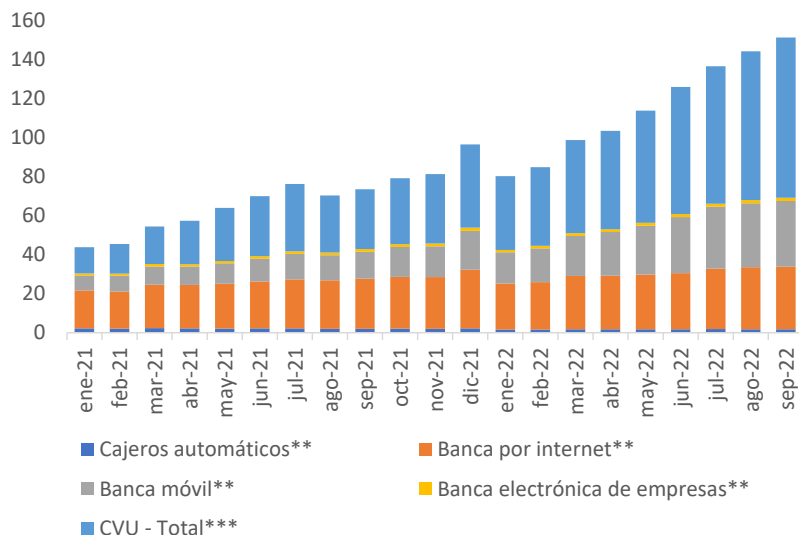


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas se duplicó en términos interanuales en agosto.

Las TI que involucran CVU representaron el 54% del total, la banca móvil el 22%, la banca por internet 21%, la banca electrónica a empresas 1% y los cajeros automáticos el 1% restante.

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 transferencia iniciados con QR acumulan un incremento del 128% en los primeros nueve meses del año.



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se abrieron 7,9 millones de cajas de ahorro y 300 mil cuentas corrientes entre marzo 2020 y marzo 2022.

Los bancos emitieron 10 millones de tarjetas de débito entre marzo 2020 y marzo 2022. Aunque la cantidad de tarjetas de crédito bajaron -2,3 millones.

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

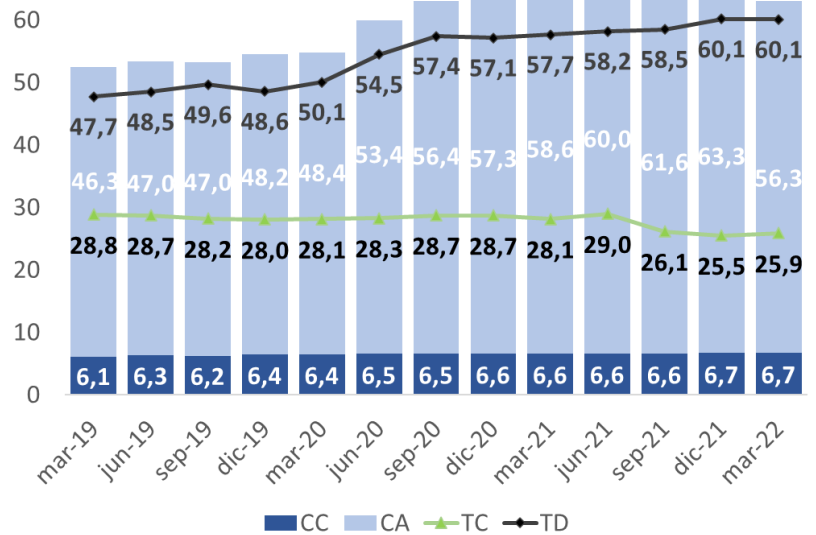
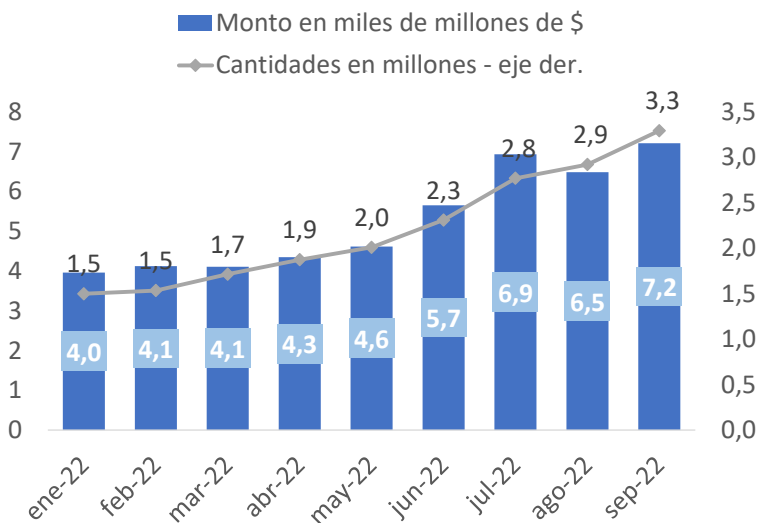


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable



Los pagos con transferencia iniciados con QR se incrementaron un 128% nominalmente desde comienzo del año. Por su parte, la cantidad de operaciones subió un 172% en el mismo período.

Resultado monetario en pesos del BCRA

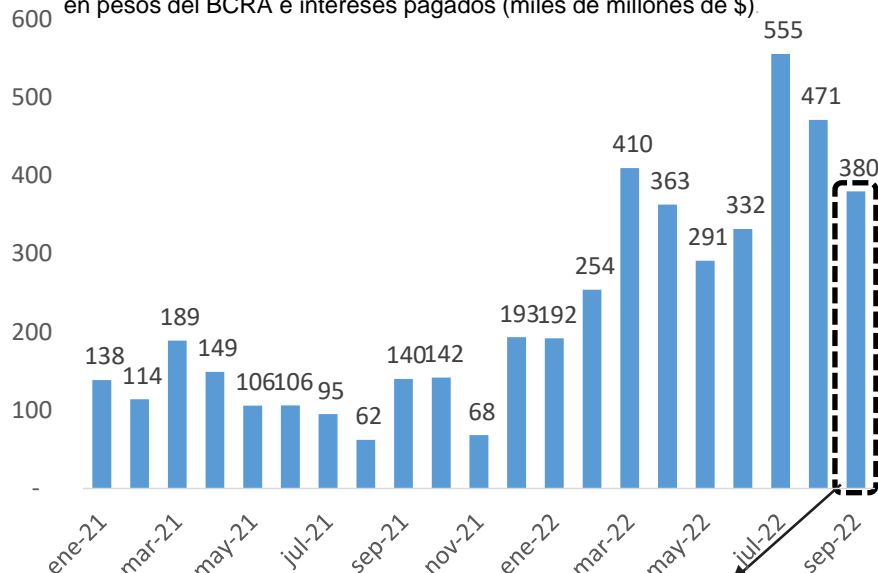


ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El resultado económico por la reducción real de los pasivos en pesos del BCRA por exposición a la inflación y el costo de los intereses pagados, arroja un saldo favorable para la entidad

El resultado económico positivo para el BCRA de \$ 380 mil millones, considerando la diferencia por ajustes de inflación de los pasivos en pesos (BM, Leliq y pases) y los intereses pagados.

Gráfico 21: Resultado económico por exposición a la inflación de pasivos en pesos del BCRA e intereses pagados (miles de millones de \$).



Resultado económico	Stock	Tasa	sep-22
BM - ajuste por infla.	4.099	6,2%	254
Leliq - ajuste por infla.	8.808	6,2%	546
Leliq - intereses	8.808	4,8%	-420
TOTAL			380

Nota: el cálculo surge del ajuste por inflación del stock de Leliq, pases y base monetaria. A este resultado parcial se le resta el costo de los intereses de las Leliq y pases. Las reservas internacionales no se encuentran contempladas en este cálculo.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 14

Octubre de 2022

Coordinación:

Javier Bolzico

Elaboración:

Pablo Moauro

Comunicación Corporativa:

Javier Santivañez

info@adebaargentina.com.ar



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

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