

Informe de bancos

Diciembre 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: Movimiento de efectivo en bancos	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:

- Las extracciones y depósitos de dinero en efectivo llegaron al récord de \$ 3.850 mil millones en noviembre 2022.
- Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un crecimiento en términos reales, por tercer mes consecutivo.
- Luego de cuatro meses de caídas consecutivas, los préstamos en pesos al sector privado registraron un alza en términos reales.
- Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR interoperables aumentaron en noviembre.
- El ROE acumulado del sistema financiero se ubicó en 9,1% anual en los primeros 10 meses del año.
- En octubre, la morosidad se mantuvo estable con respecto al mes anterior y se ubicó por debajo del año anterior.
- En noviembre, los montos reales de las transferencias inmediatas presentaron un incremento.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un crecimiento en términos reales, por tercer mes consecutivo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado registraron un alza nominal del 5,4% en noviembre y registraron un incremento del 90% interanual.

En términos reales, las colocaciones crecieron un 0,5% en el mes en cuestión. No obstante, en la comparación interanual, los depósitos mostraron una baja del 1,2%.

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

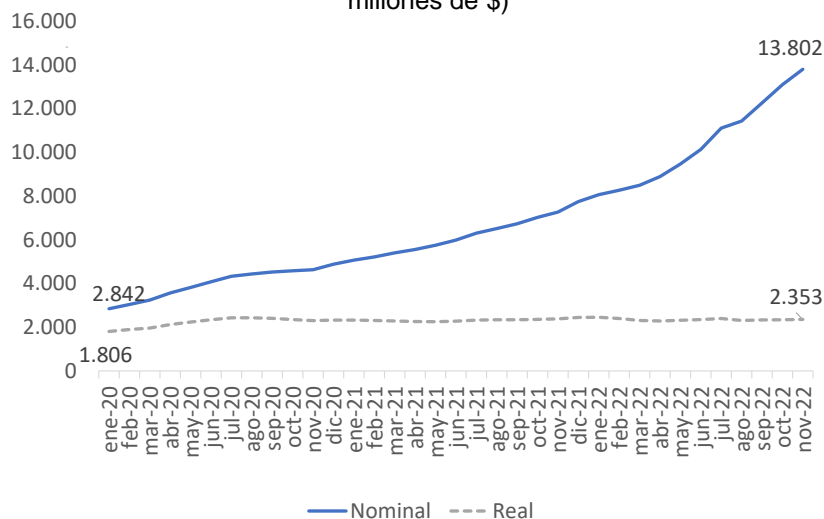
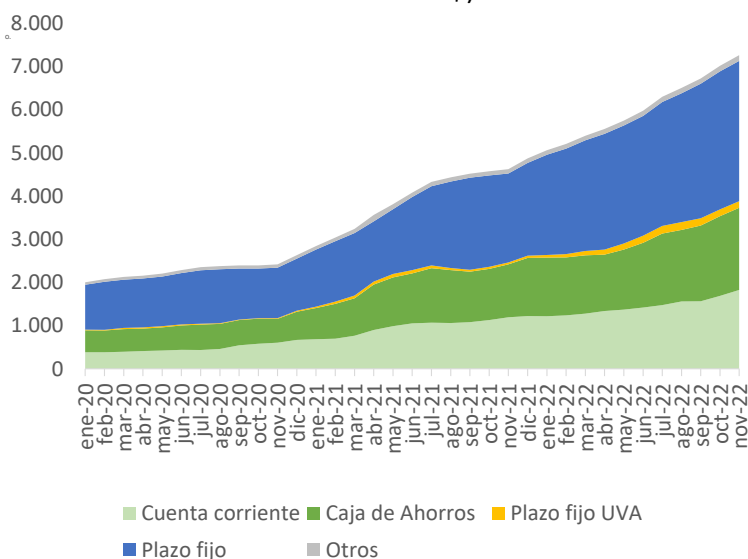


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

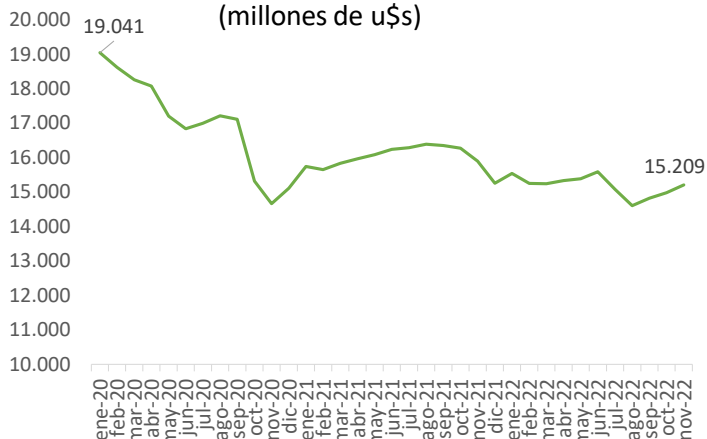


Los depósitos a la vista representan el 45% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 55% en noviembre de 2022 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 2,7% de los depósitos y crecieron 140% i.a. en noviembre de 2022.

Los depósitos del sector privado en dólares aumentaron 1,5% en noviembre de 2022, por tercer mes consecutivo. Sin embargo, registraron una caída del 4,3% interanual.

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



Préstamos

Luego de cuatro meses de caídas consecutivas, los préstamos en pesos al sector privado registraron un alza en términos reales



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado subieron 5,4% en noviembre en términos nominales

En términos reales, los créditos al sector privado subieron 0,5% mensual, aunque cayeron 12,3% interanual en noviembre.

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

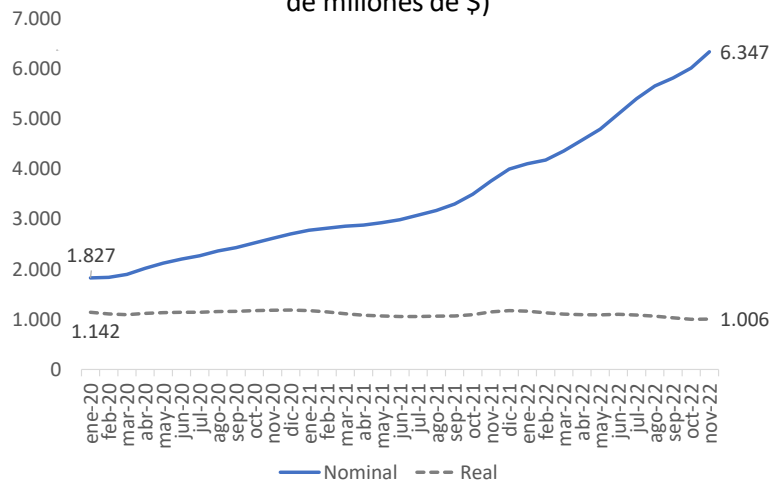
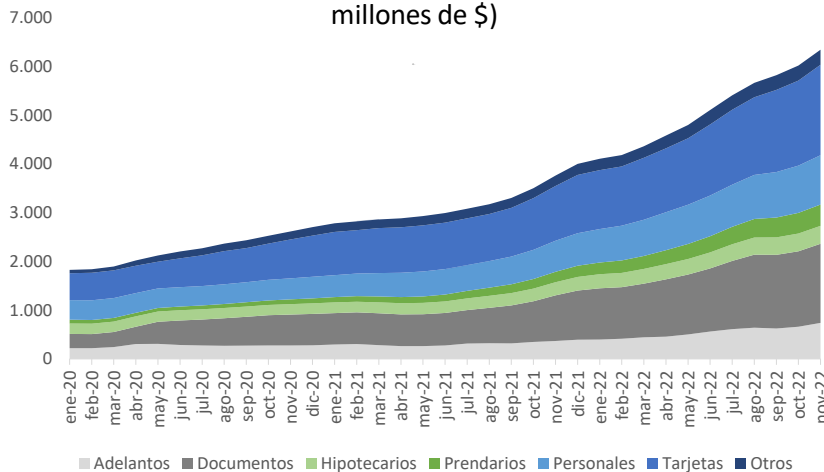


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)

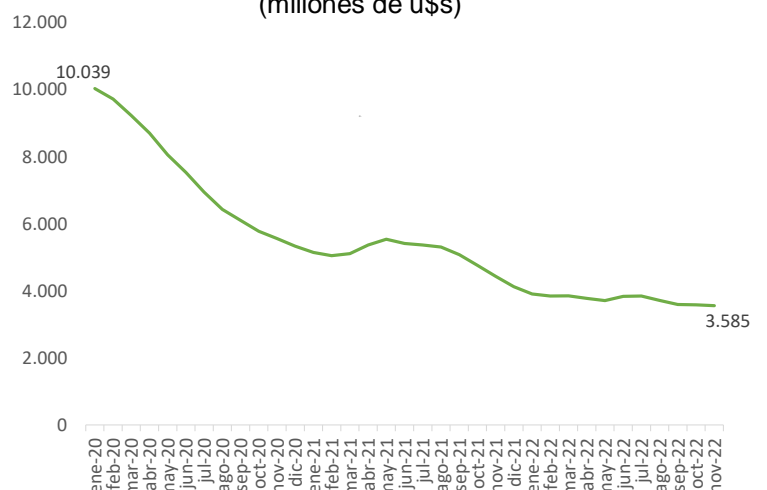


Los préstamos comerciales representan el 37%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 16% y los préstamos con garantía real el 13%. La estructura se mantuvo relativamente estable en lo que va del año.

Los préstamos en dólares presentaron una baja mensual del 0,7% y del 25% interanual en noviembre.

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 alcanzó nuevos niveles máximos en octubre de 2022



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

La liquidez amplia en pesos subió a 69,8% de los depósitos en octubre de 2022, alcanzando los máximos en más de 2 años.

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 se mantuvo en torno al 10%.

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

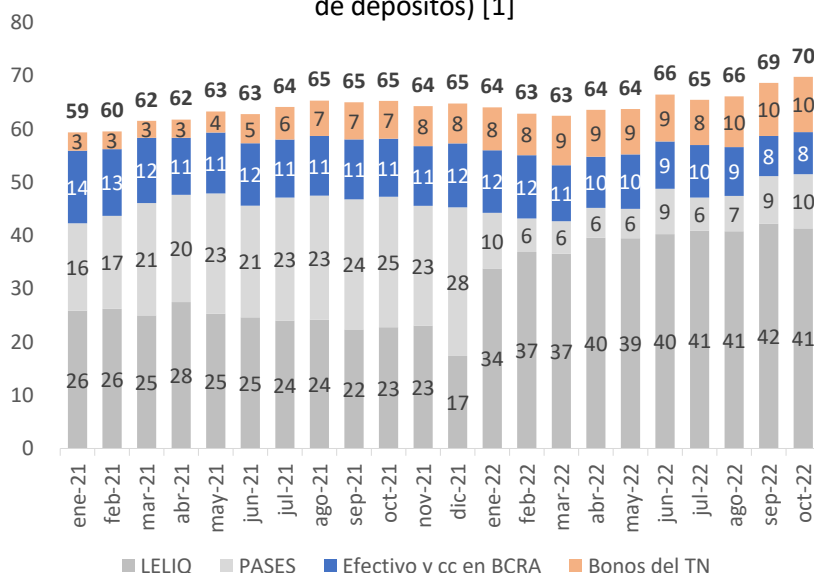
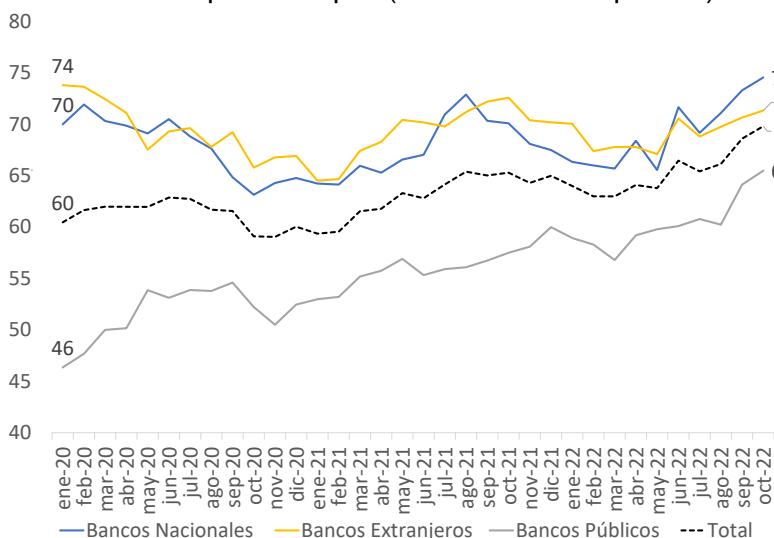


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos privados continúan presentando mayores niveles de liquidez que los bancos públicos, aunque estos últimos presentaron una significativa suba en octubre.

[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 volvieron a aumentar 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 octubre de 2022 (29%), más que duplicando los estándares internacionales.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 33% en el mes en cuestión.

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

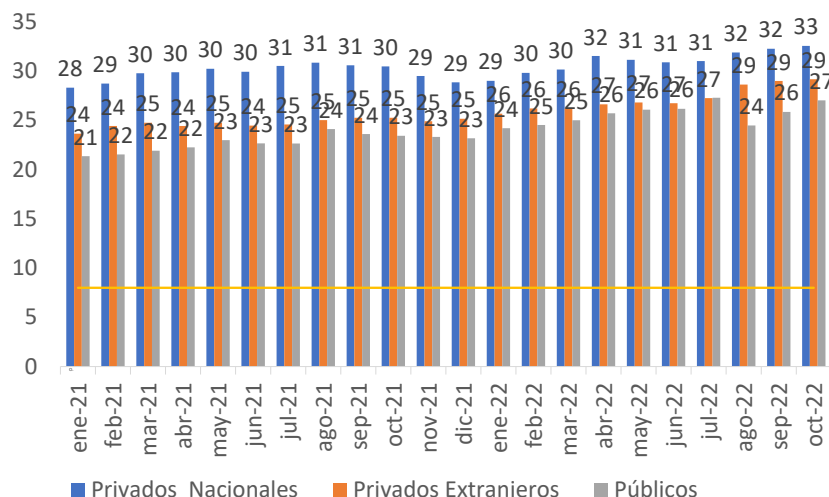
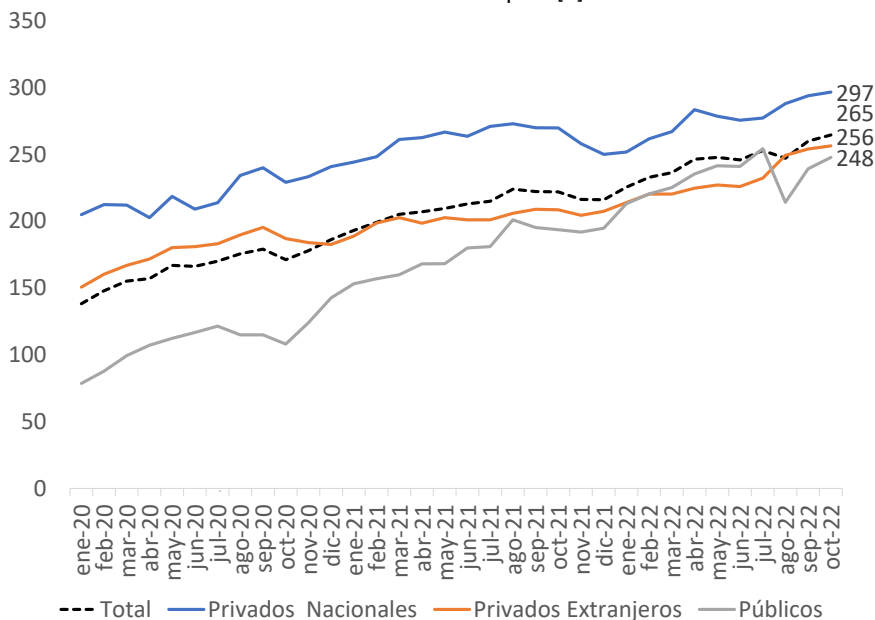


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 265% de la exigencia regulatoria en octubre 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 9,1% anual en los primeros 10 meses del año



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE acumulado del sistema financiero en septiembre de 2022 subió a 9,1%. El mismo indicador en octubre de 2021 se ubicaba en 6%.

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

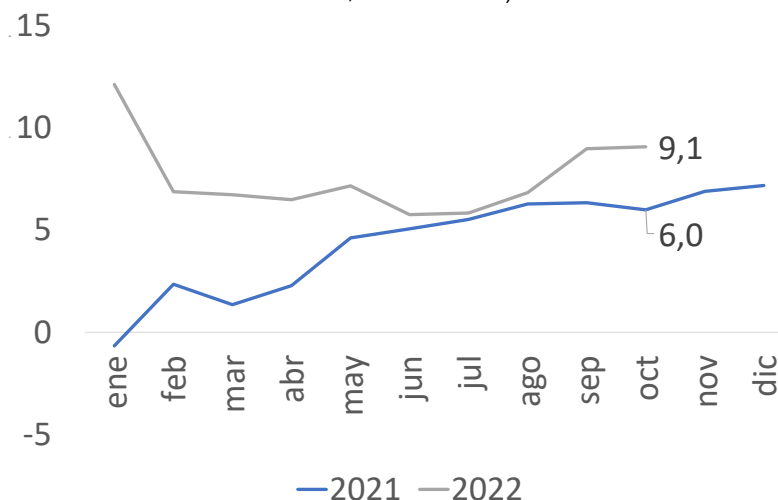
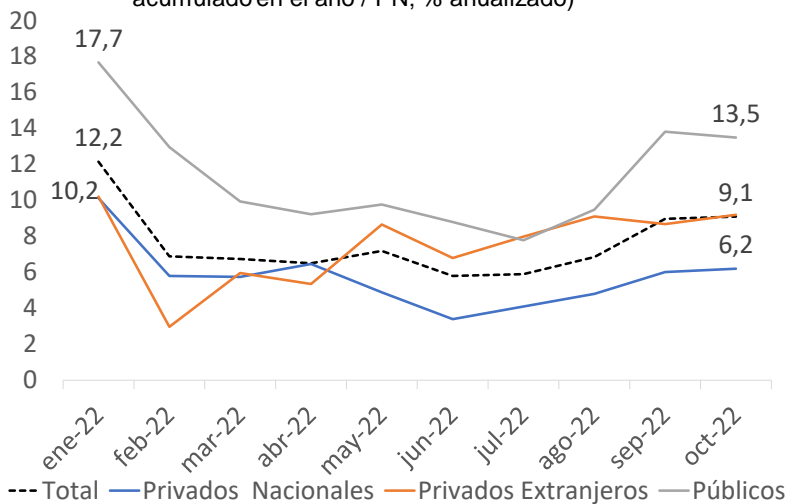


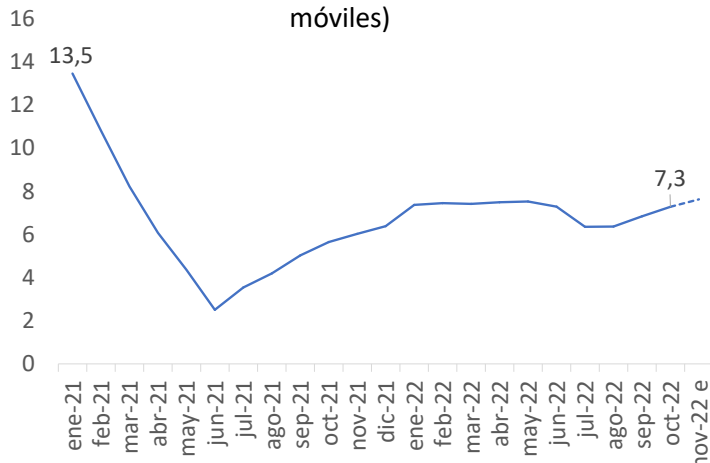
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos presentaron mayores índices de rentabilidad que los bancos privados en lo que va del 2022, aunque en octubre la diferencia fue menor.

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó 0,4 p.p. a 6,8%. Se estima que en los próximos meses podría continuar la tendencia alcista.

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



Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

En octubre, la morosidad se mantuvo estable con respecto al mes anterior y se ubicó por debajo del año anterior

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

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

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

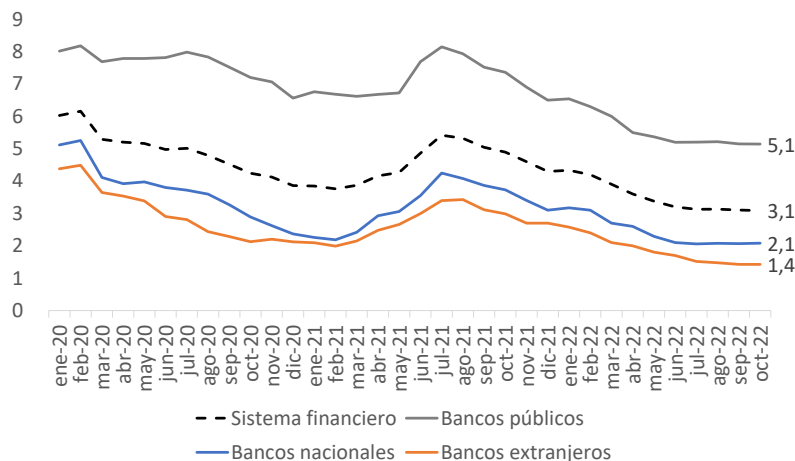
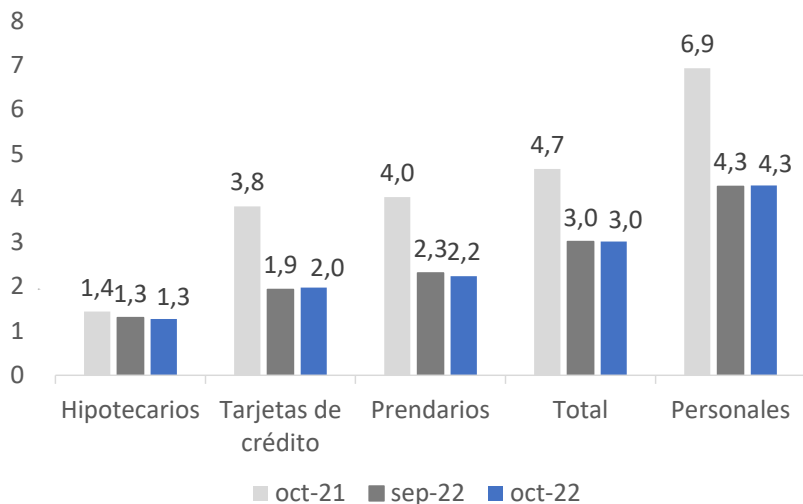


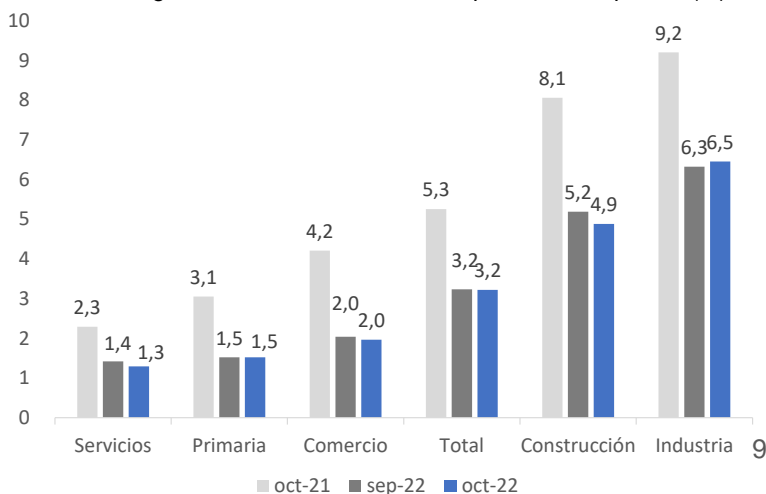
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



En octubre, la morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo estable con respecto al mes anterior y se ubicó por debajo del 2021.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se mantuvo en 3,2% en octubre de 2022, pero 2,1 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

En noviembre, los montos reales de las transferencias inmediatas presentaron un incremento



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron un incremento del 3,7 mensual en términos reales. Vale destacar que las TI de banca por internet representaron el 40% del total. Por su parte, las TI entre CVUs representaron el 2%.

Gráfico 17: monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de noviembre de 2022)

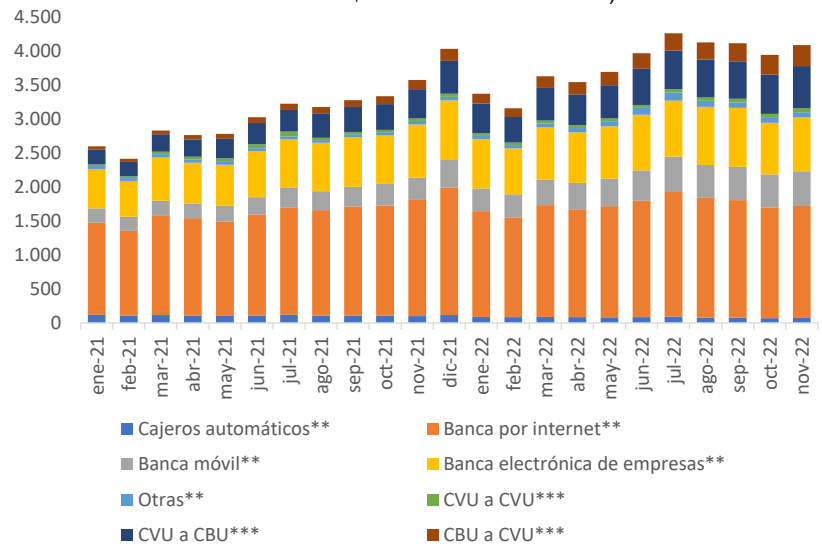
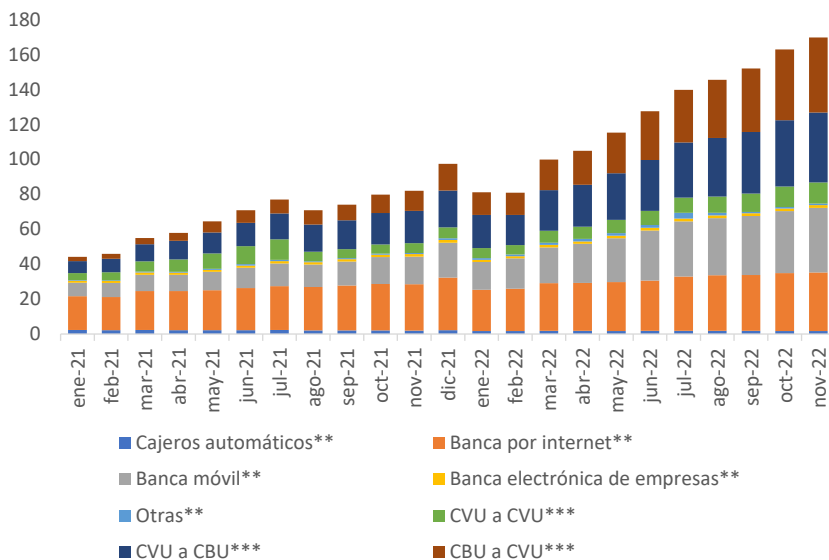


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) aumentaron 4,2% en términos reales en noviembre de 2022, aunque crecieron un 58% interanual, donde la banca por internet representó el 20% y las transferencias entre CVUs el 7% del total.

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 a través de códigos QR interoperables aumentaron en noviembre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 70 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7 millones de cuentas corrientes en septiembre

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

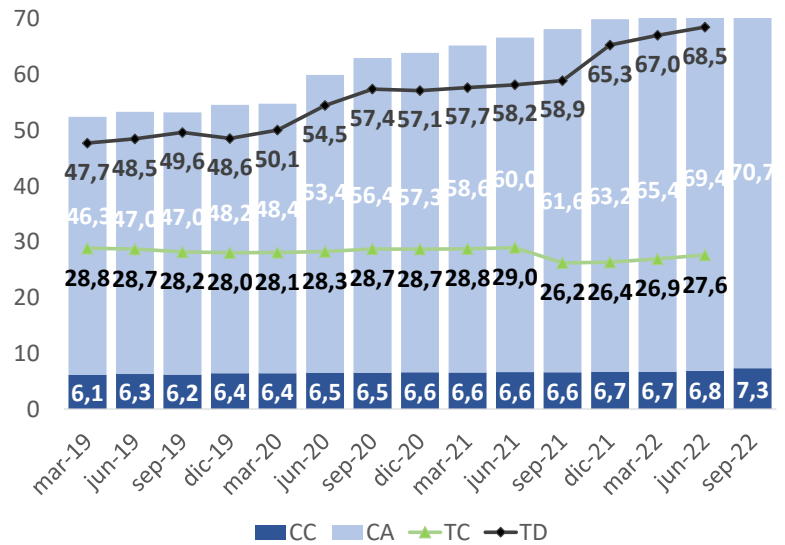
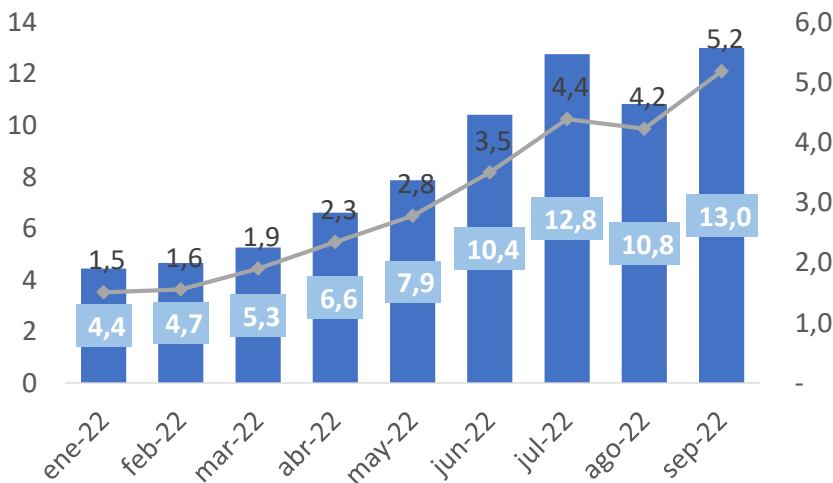


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ Montos (en miles de mill. de \$ de nov-22)
◆ Cantidad (en millones)



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en noviembre de 2022, tanto en cantidades como en montos reales (+12% y +9% respectivamente)

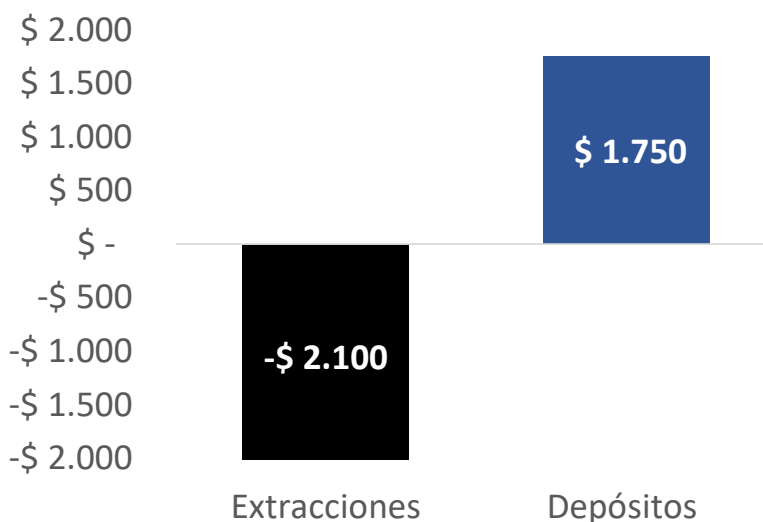
Movimiento de efectivo en bancos

Las extracciones y depósitos de dinero en efectivo llegaron al récord de \$ 3.850 mil millones en noviembre 2022



Gráfico 21: Extracciones y depósitos de efectivo en bancos (noviembre de 2022; miles de millones de pesos)

Empresas y personas extrajeron billetes por \$ 2.100 mil millones y depositaron por \$ 1.750 mil millones. El uso desproporcionado de efectivo genera costos para la economía, alienta la informalidad y atenta contra la bancarización. El alto uso del efectivo se explica en gran medida por las cargas impositivas sobre el dinero digital, la economía informal y por la regulación del BCRA que impide el cobro de la gestión del efectivo sin importar los montos involucrados.



Fuente: ADEBA en base a extrapolación de encuesta.

Nota: Estos datos surgen de estimaciones realizadas por ADEBA a partir de la extrapolación de una encuesta que representa el 14% de los depósitos del sistema.

Nota 2: Incluye cajas, cajeros y autoservicios para mipymes e individuos

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 16

Diciembre de 2022

Coordinación:

Javier Bolzico

Elaboración:

Francisco Gismondi
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