

Informe de bancos

Enero 2023



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: Instrumentos de pago	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:

- El principal instrumento de pago son las transferencias bancarias, en especial las de alto valor entre empresas.
- Los depósitos en pesos del sector privado registraron la mayor suba en términos reales en más de dos años.
- Los préstamos en pesos al sector privado registraron un alza en términos reales por segundo mes consecutivo.
- Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR interoperables aumentaron significativamente en 2022.
- El ROE acumulado del sistema financiero se ubicó en 9,9% anual en los primeros 11 meses del año.
- La morosidad se mantuvo estable en noviembre con respecto al mes anterior.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado registraron la mayor suba en términos reales en más de dos años



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado crecieron 9,9% mensual y 96% interanual en términos nominales en diciembre de 2022.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado subieron 4,5% mensual y 0,6% interanual. El incremento mensual fue el mayor en los últimos dos años, en parte explicado por factores estacionales.

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

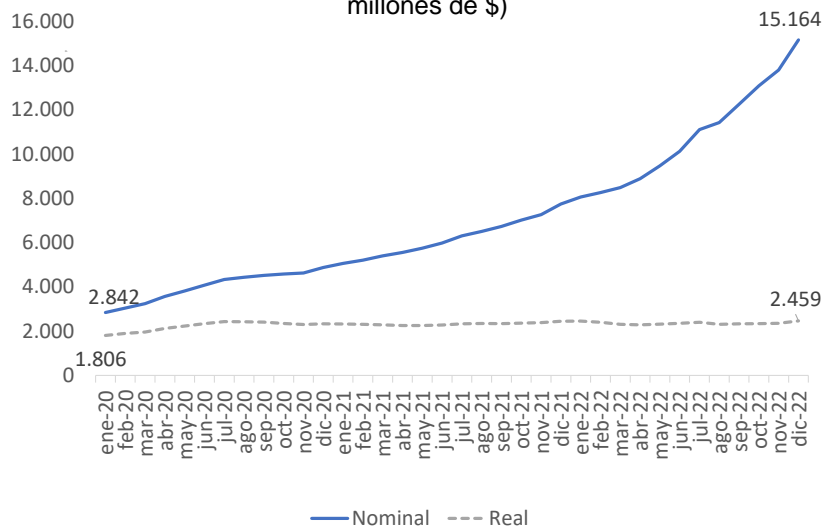
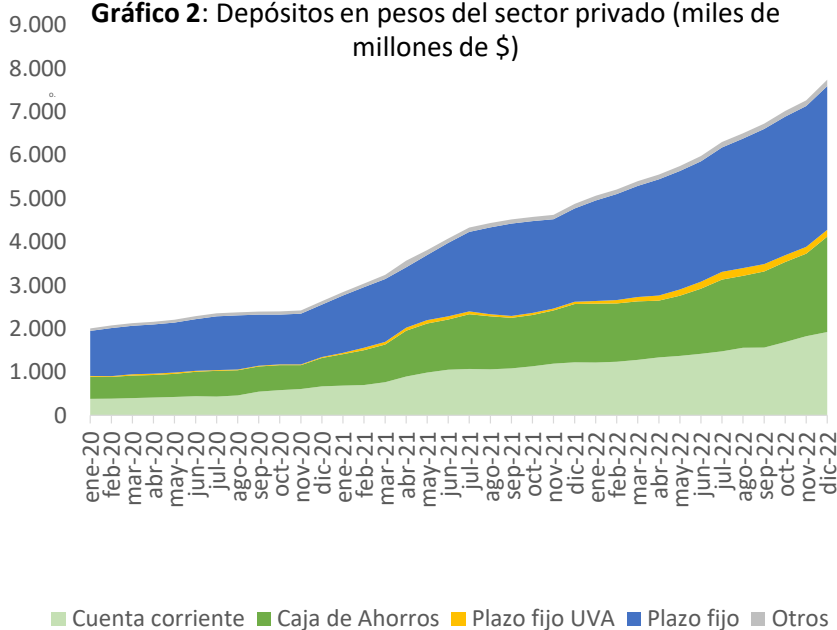


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$)

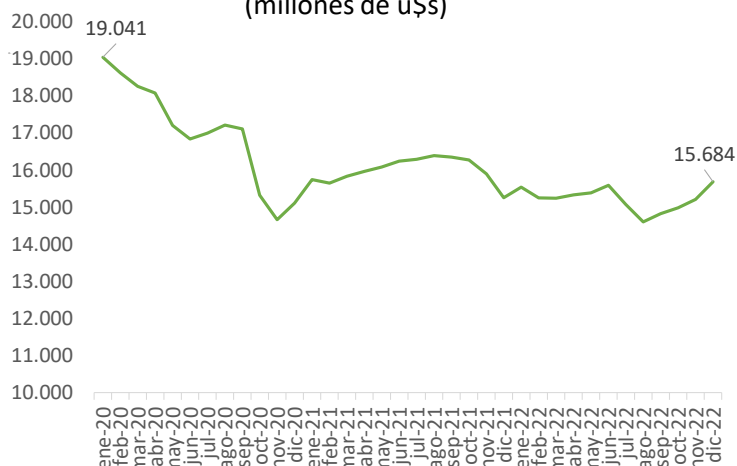


Los depósitos a la vista representan el 48% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 52% en diciembre de 2022 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 2,4% de los depósitos y crecieron 125% i.a. en diciembre 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

Los préstamos en pesos al sector privado registraron un alza en términos reales por segundo mes consecutivo



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los créditos en pesos al sector privado subieron 5,5% en diciembre en términos nominales

En términos reales, los créditos al sector privado subieron 0,4% mensual, aunque cayeron 14% interanual en diciembre.

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

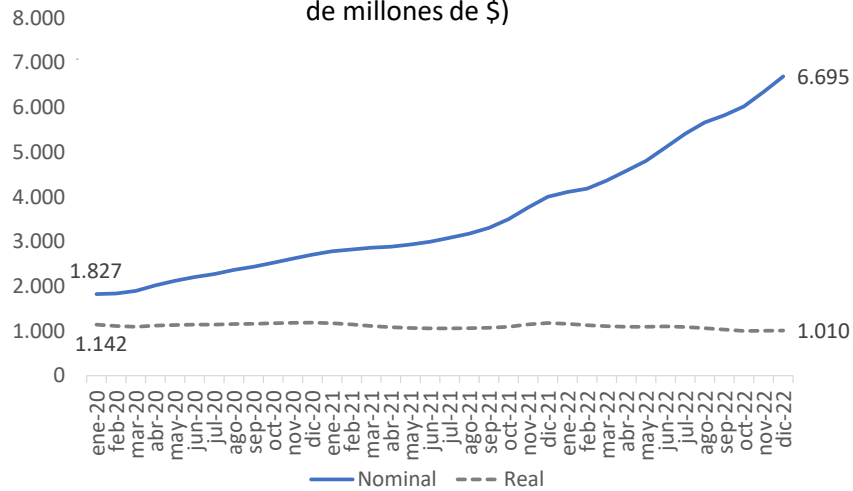
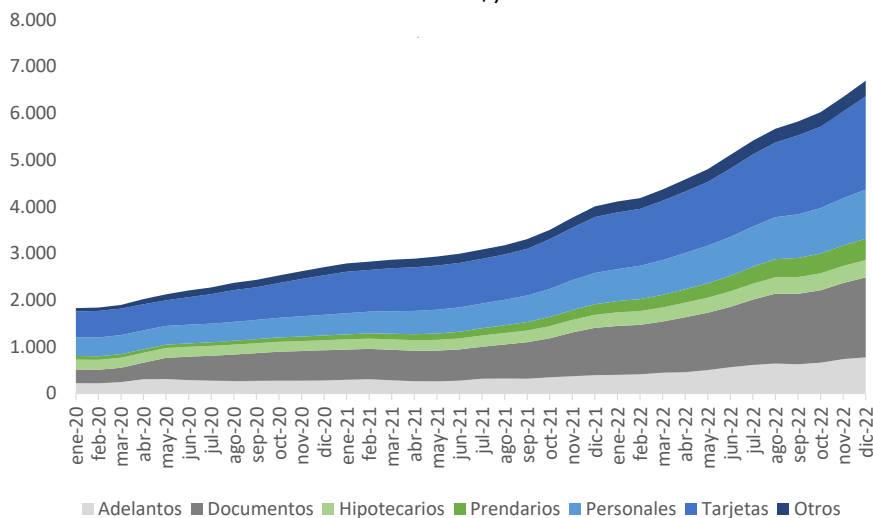


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)

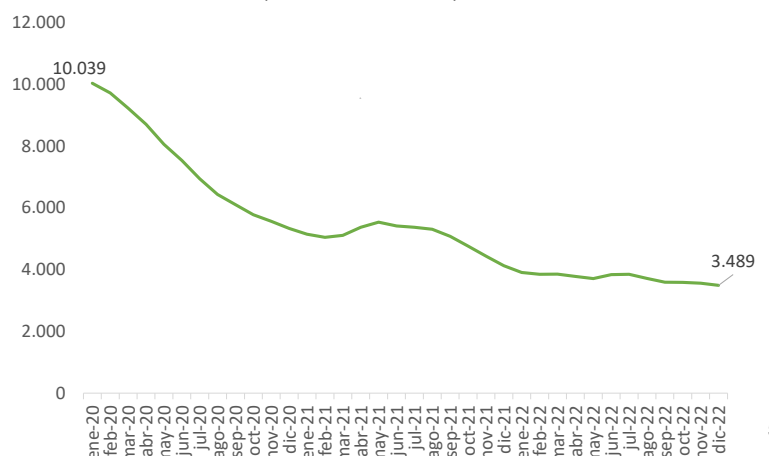


Los préstamos comerciales representan el 37%, financiación de tarjeta el 30%, los personales 16% y los préstamos con garantía real el 13%. La estructura se mantuvo relativamente estable en lo que va del año.

Los préstamos en dólares presentaron una baja mensual del 2% y del 15% interanual en diciembre de 2022.

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 se mantuvo en niveles máximos en noviembre de 2022



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La liquidez amplia en pesos subió a 70% de los depósitos en noviembre 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 42% 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]

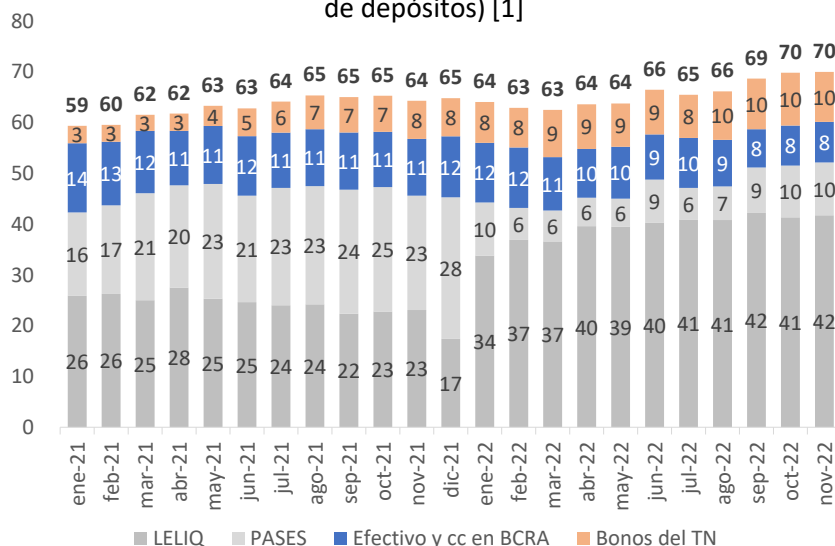
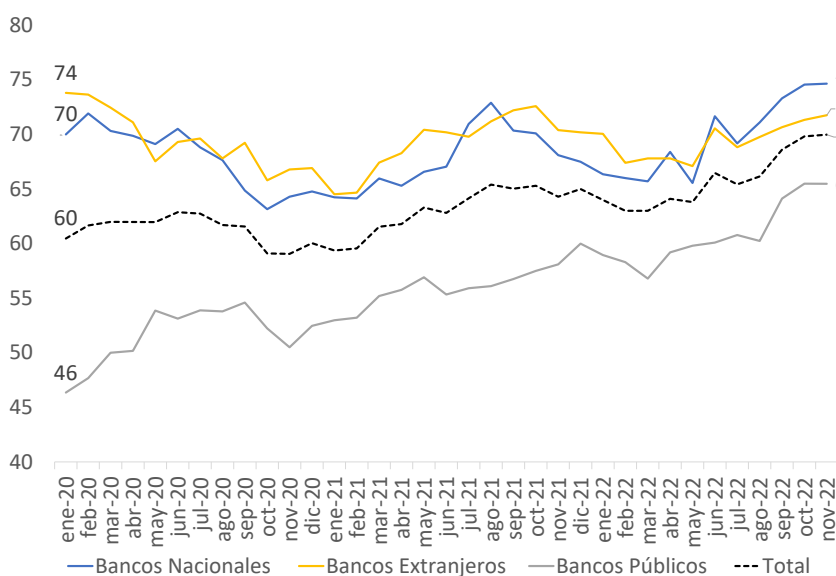


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos privados continúan presentando mayores niveles de liquidez que los bancos públicos. En noviembre, no hubo variaciones significativas.

[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 noviembre de 2022 (30%), más que duplicando los estándares internacionales.

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]

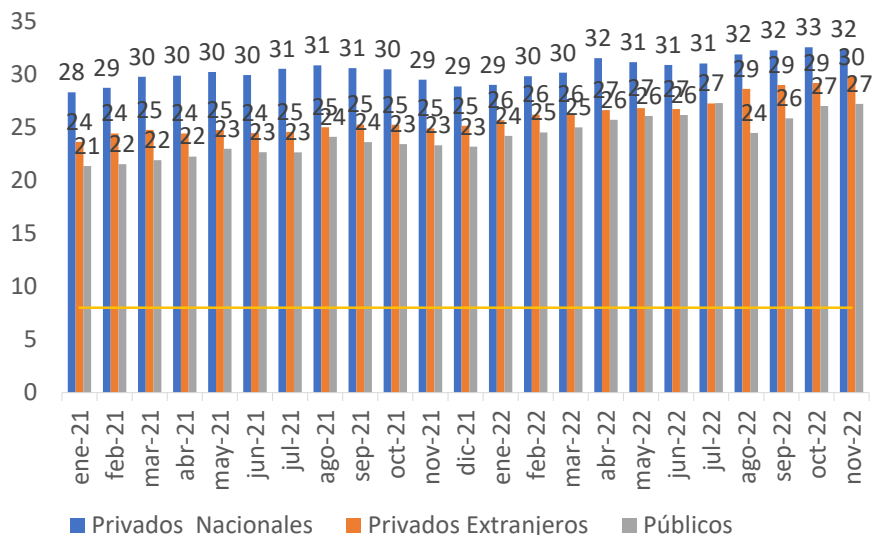
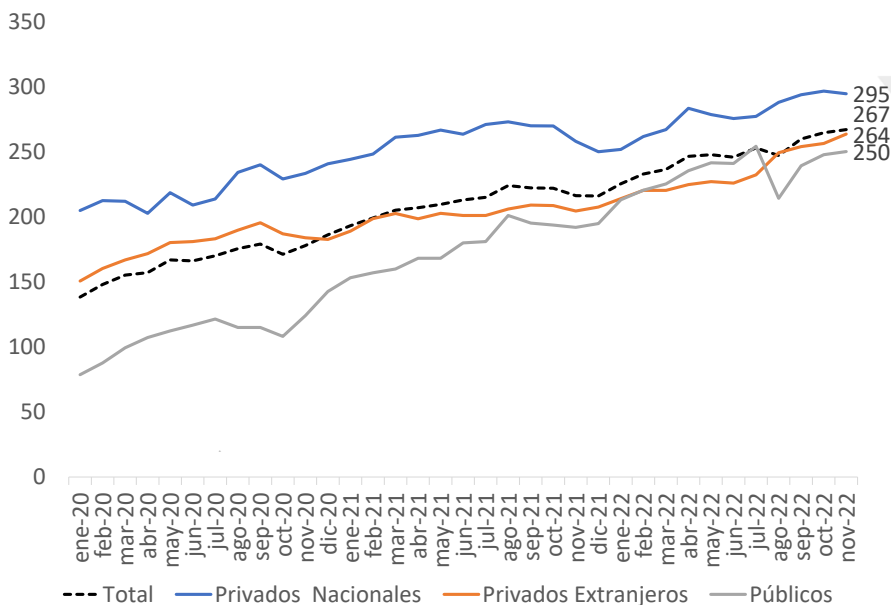


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 267% de la exigencia regulatoria en noviembre 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 9,9% anual en los primeros 11 meses del año



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

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

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

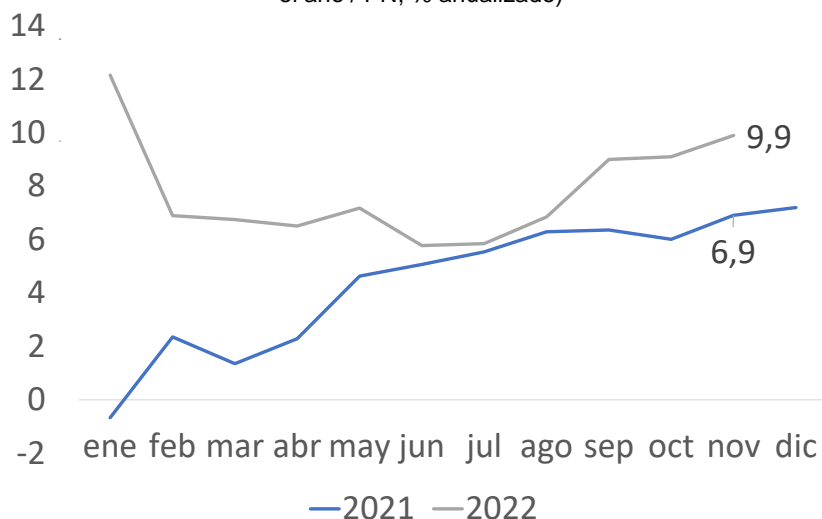
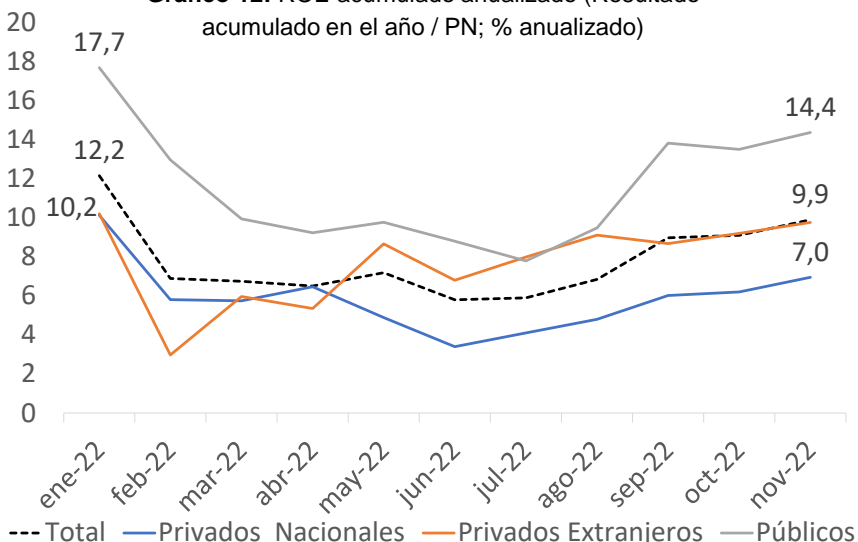


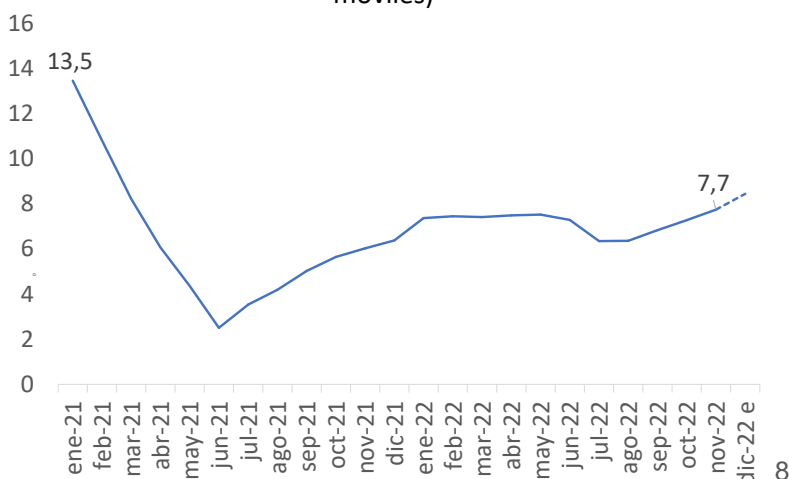
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



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 aumentó 0,9 p.p. a 7,7%. Se estima que cerraría el año con una tendencia alcista.

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



Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La morosidad se mantuvo estable en noviembre con respecto al mes anterior

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

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

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

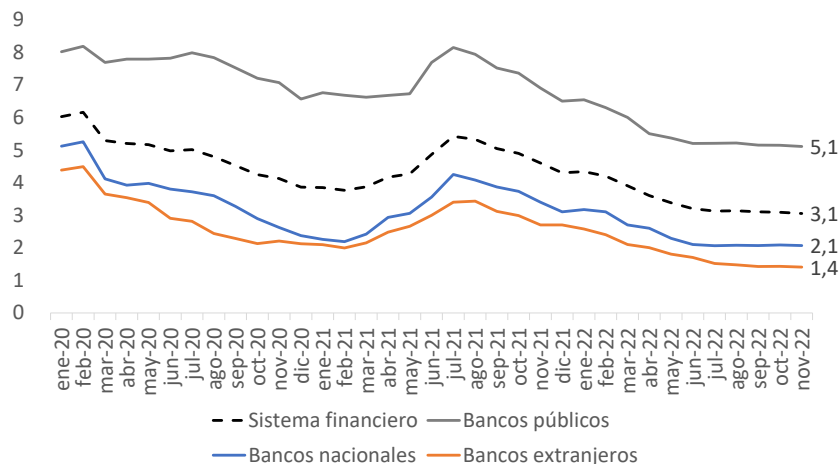
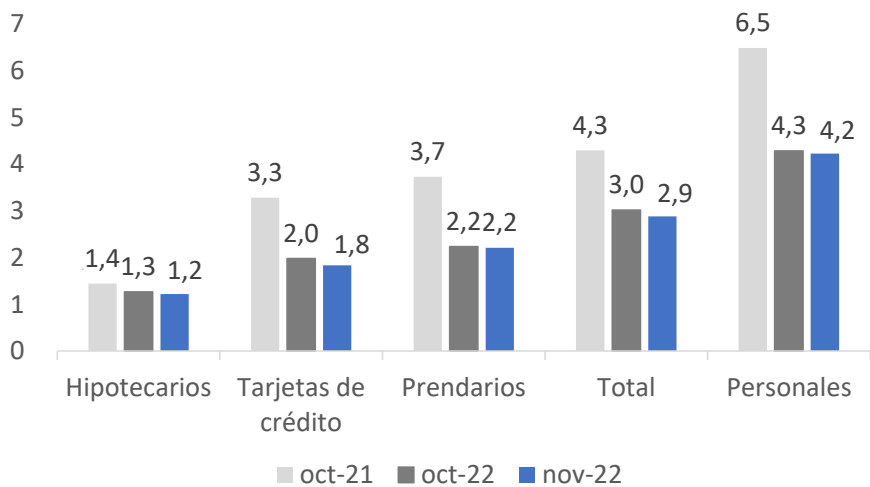


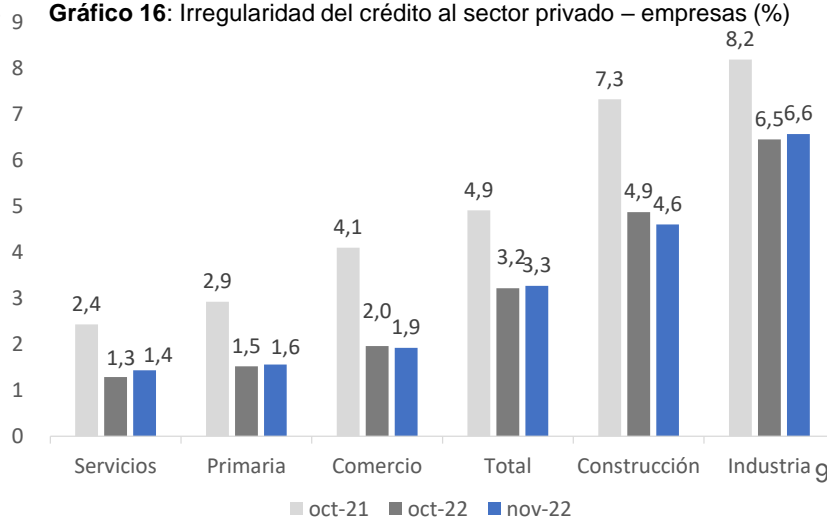
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo sin significativas variaciones en noviembre con respecto al mes anterior y se ubicó por debajo del 2021.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se ubicó en 3,3% en noviembre de 2022, pero 1,6 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 16,8% mensual en términos reales. Vale destacar que las TI de banca por internet representaron el 39% del total. Por su parte, las TI entre CVUs representaron el 2%.

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

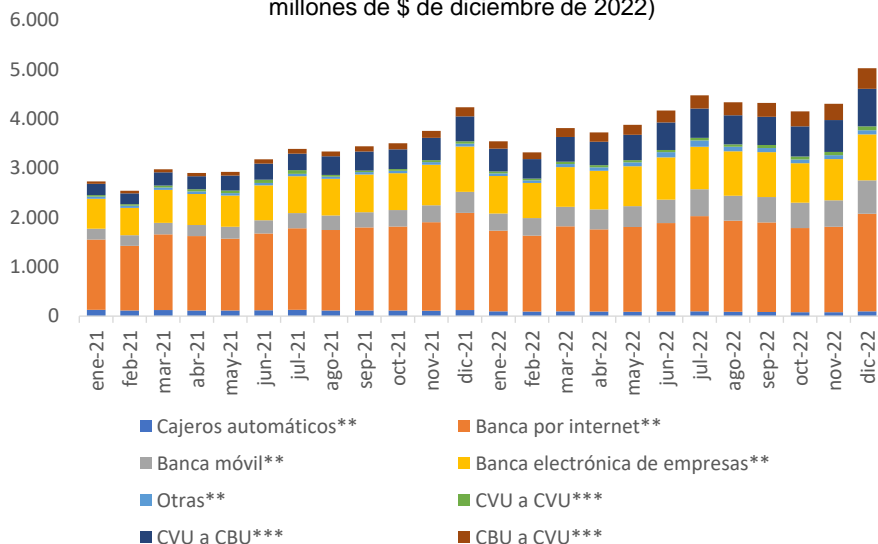
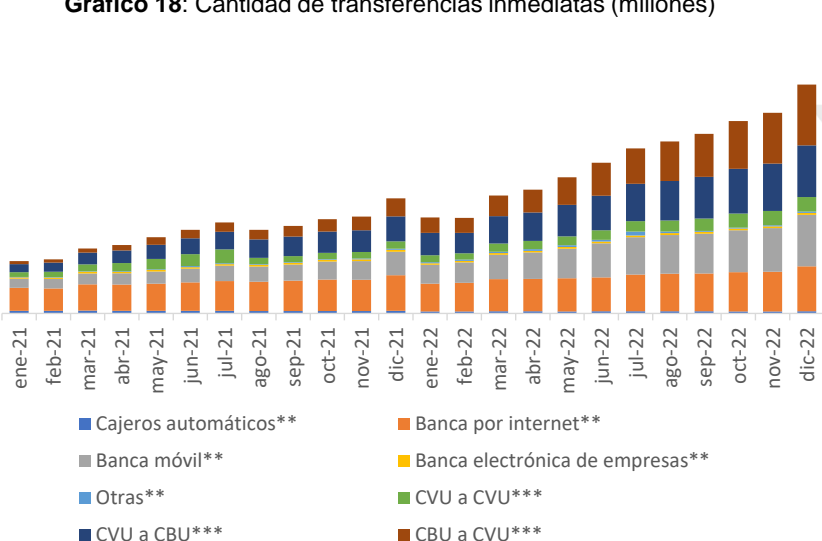


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) aumentaron 14,2% en términos reales en diciembre de 2022 y crecieron un 99% interanual, donde la banca por internet representó el 20% y las transferencias entre CVUs el 6% 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 significativamente en 2022



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)

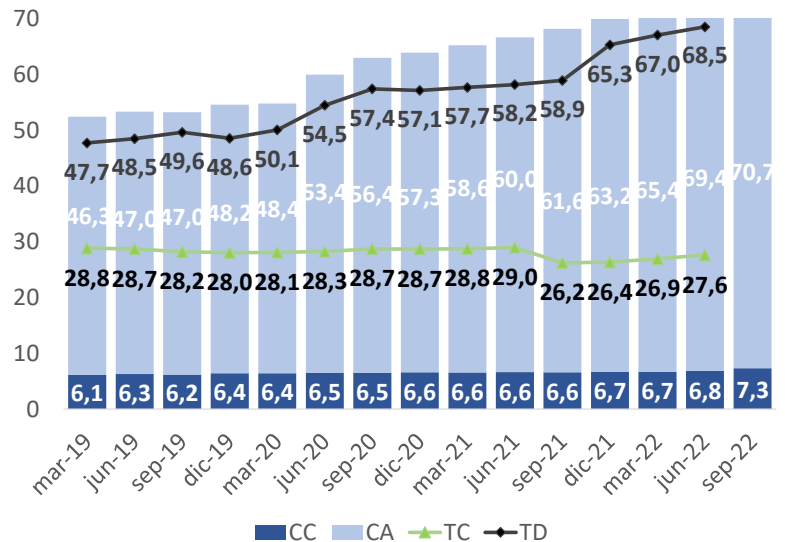
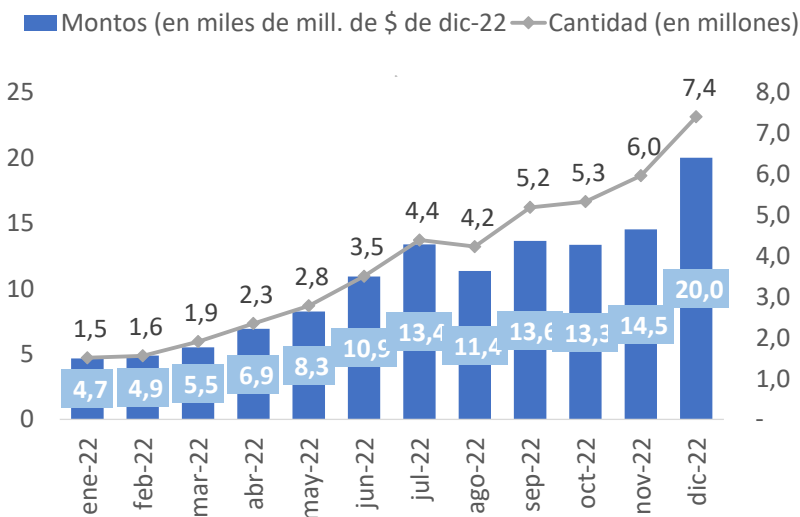


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

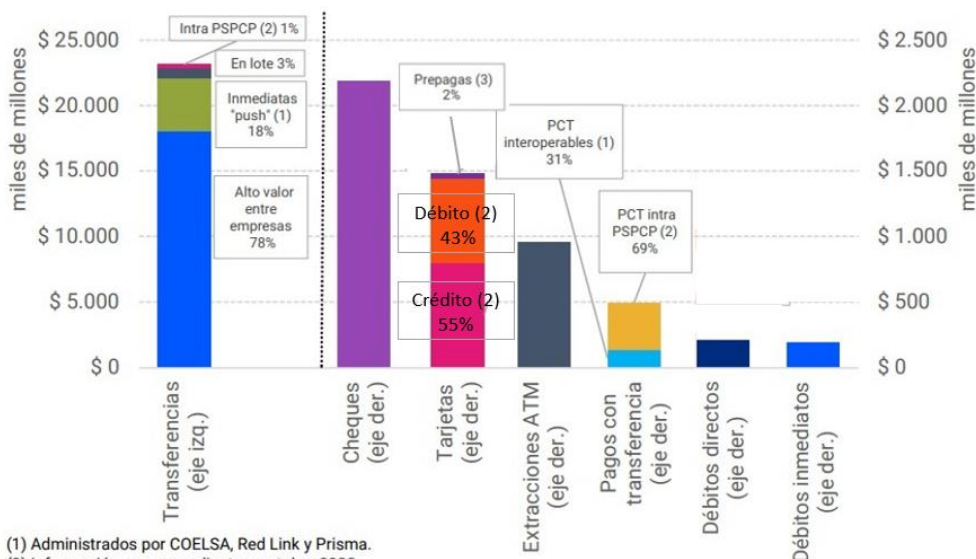


Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en 2022, tanto en cantidades como en montos reales (+511% y 375% respectivamente). Vale destacar que el método de iniciación QR representa aproximadamente el 20% de los pagos con transferencias



El principal instrumento de pago son las transferencias bancarias, en especial las de alto valor entre empresas

Gráfico 21: Principales instrumentos de pago (miles de millones de \$)



(1) Administrados por COELSA, Red Link y Prisma.
(2) Información correspondiente a octubre 2022.
(3) Información correspondiente a septiembre 2022.

Las transferencias bancarias son el principal instrumento de pago \$23.000 millones, en especial las de alto valor entre empresas (\$ 18.000 millones). Los cheques son el segundo instrumento de pago con \$ 2.200 millones mientras que las tarjetas (crédito, débito y prepagas) suman \$ 1.500 millones. Las extracción de efectivo en ATM alcanzaron los \$ 1.000 millones. Finalmente, los débitos directos y los débitos inmediatos rondaron los \$ 200 millones cada uno.

Glosario:

- **Transferencias de alto valor entre empresas:** se acreditan en línea una vez autorizadas. Dados los altos montos, permiten encolamiento una vez ordenadas para permitir cobertura de saldos, garantías o verificación de permisos.
- **Transferencias inmediatas "push":** envíos de fondos que debitan la cuenta del cliente ordenante y acreditan la cuenta del cliente receptor de forma instantánea.
- **Transferencias intra PSPCP:** Tanto la cuenta de pago del cliente ordenante como la del cliente receptor se encuentran dentro de un mismo PSPCP.
- **Transferencias en lote:** aquellas transferencias electrónicas de fondos presentadas en lote a la compensación de acuerdo con lo establecido en la Sección 1 de las normas sobre "Sistema Nacional de Pagos – Transferencias".
- **Proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago (PSPCP):** PSP que ofrece cuentas para la realización de débitos y créditos.
- **Pago con transferencia (PCT):** utilizadas para realizar un pago por la adquisición de un bien y/o servicio con participación de un aceptador.
- **Débito inmediato (DEBIN):** transferencia en línea en la cual quien cobra inicia el trámite y quien paga solo debe aceptarlo.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 17

Enero 2023

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