

# Informe de bancos

---

Febrero 2023



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

# Índice

<b>Acerca del Informe de bancos ADEBA</b>	<b>3</b>
<b>Depósitos</b>	<b>4</b>
<b>Préstamos</b>	<b>5</b>
<b>Liquidez</b>	<b>6</b>
<b>Solvencia</b>	<b>7</b>
<b>Rentabilidad</b>	<b>8</b>
<b>Morosidad</b>	<b>9</b>
<b>Medios de pago</b>	<b>10</b>
<b>Inclusión financiera</b>	<b>11</b>
<b>Sección móvil: Apalancamiento</b>	<b>12</b>



## 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:

- El sistema financiero muestra un alto y creciente nivel de solvencia, según el ratio de apalancamiento de Basilea.
- Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en términos reales, luego de cuatros meses de subas consecutivas.
- Los préstamos en pesos al sector privado comenzaron el 2023 con una disminución en términos reales.
- La liquidez del sistema financiero bajó levemente en diciembre, pero mantuvo elevados márgenes de cobertura de liquidez durante el año
- El ROE acumulado del sistema financiero cerró el año en 10,9%.
- La morosidad se mantuvo estable en diciembre, cerrando el año en torno al 3,1%

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en términos reales, luego de cuatros meses de subas consecutivas

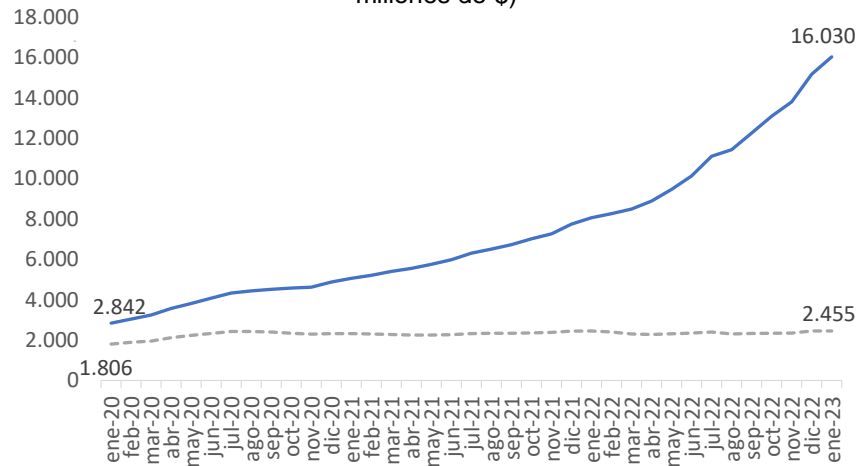


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

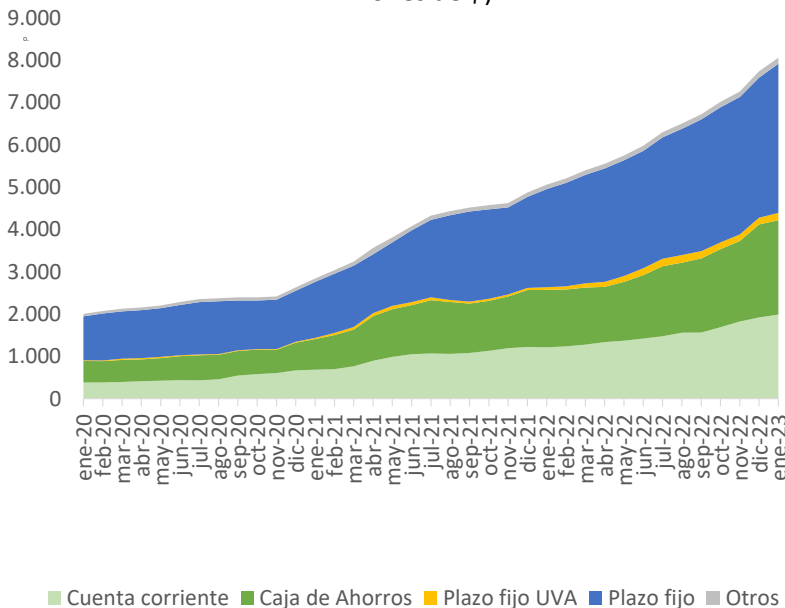
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 5,7% mensual y 98,9% interanual en términos nominales en enero de 2023.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado cayeron 0,2% mensual, pero subieron 0,2% 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 \$)

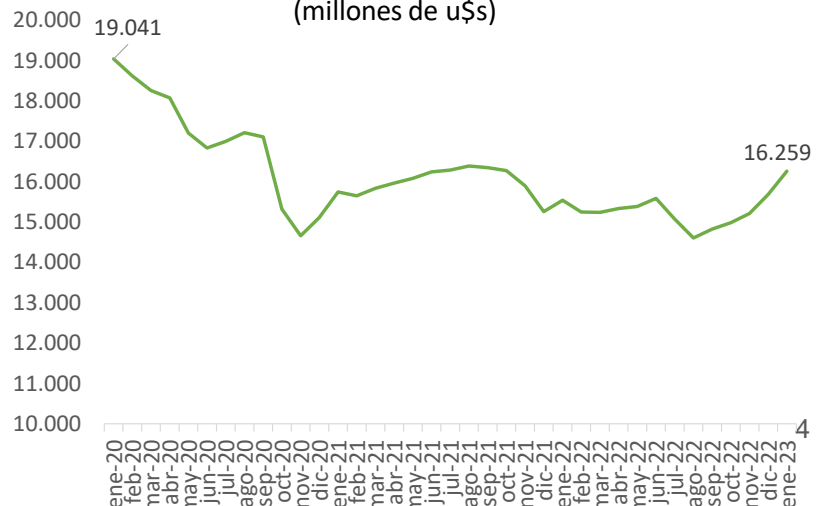


Los depósitos a la vista representan el 46% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 54% en enero de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 2,1% de los depósitos y crecieron 200% i.a. en enero de 2023.

Los depósitos del sector privado en dólares aumentaron 3,7% en enero de 2023, por quinto mes consecutivo. En la misma dirección, registraron una suba del 4,6% interanual.

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



# Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado comenzaron el 2023 con una disminución en términos reales

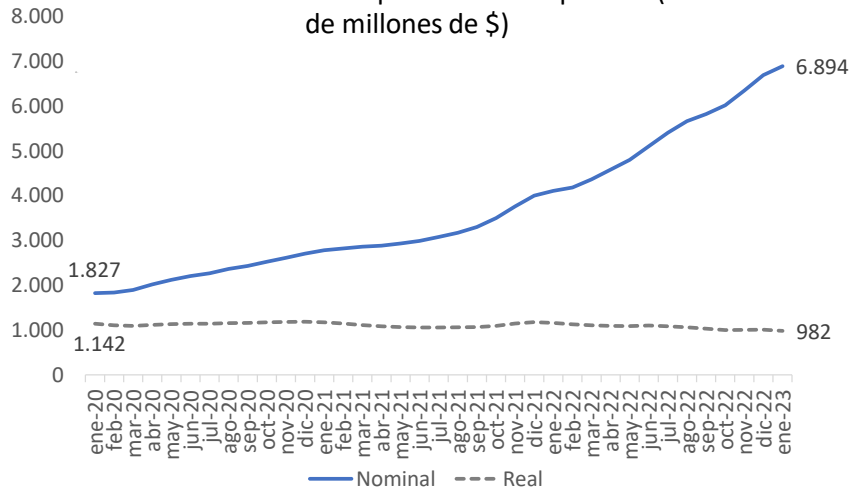


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

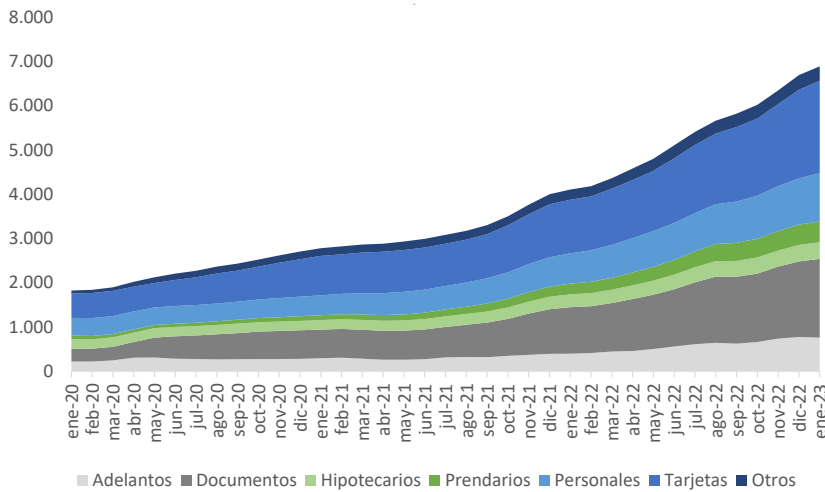
Los créditos en pesos al sector privado crecieron 3% en enero de 2023 en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado bajaron 2,8% mensual y cayeron 10% interanual en enero del corriente año.

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

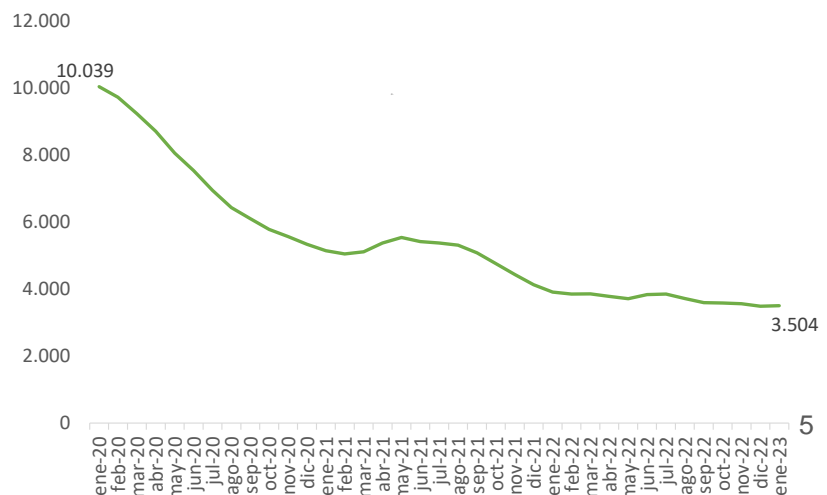


**Gráfico 5:** Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$)



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 con respecto al 2022.

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



Los préstamos en dólares no presentaron significativas variaciones en enero de 2023.

El stock de préstamos en dólares sigue ubicándose en los mínimos del último lustro.

# Liquidez

La liquidez del sistema financiero bajó levemente en diciembre, pero mantuvo elevados márgenes de cobertura de liquidez durante el año

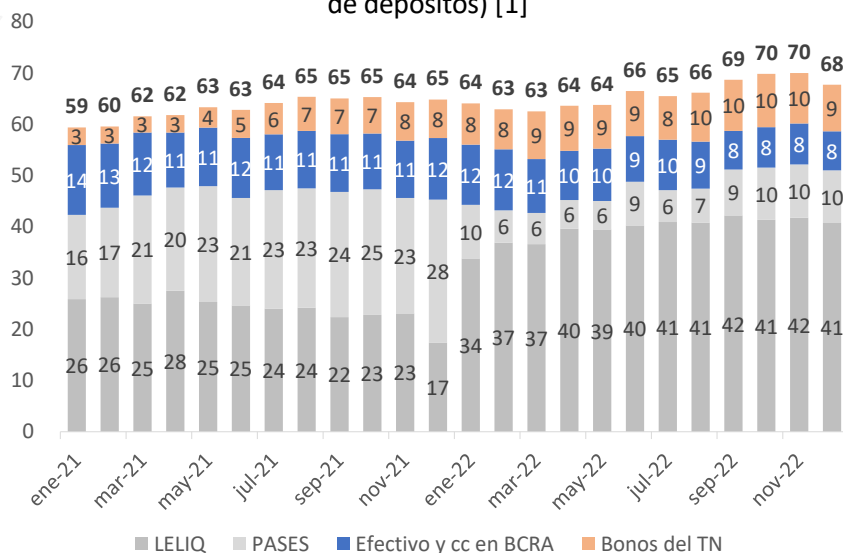


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

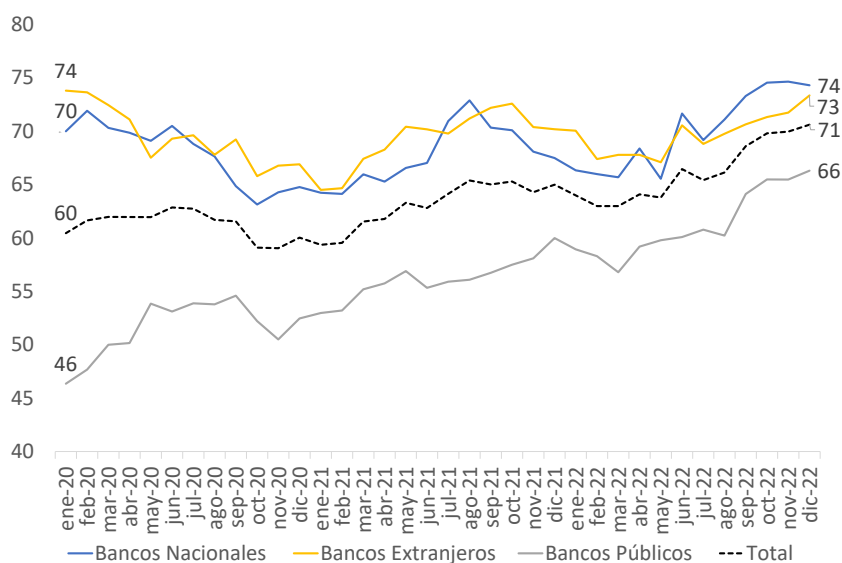
La liquidez amplia en pesos bajó a 68% de los depósitos en diciembre de 2022, cerrando el año con elevados márgenes de cobertura de liquidez.

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. En diciembre, 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



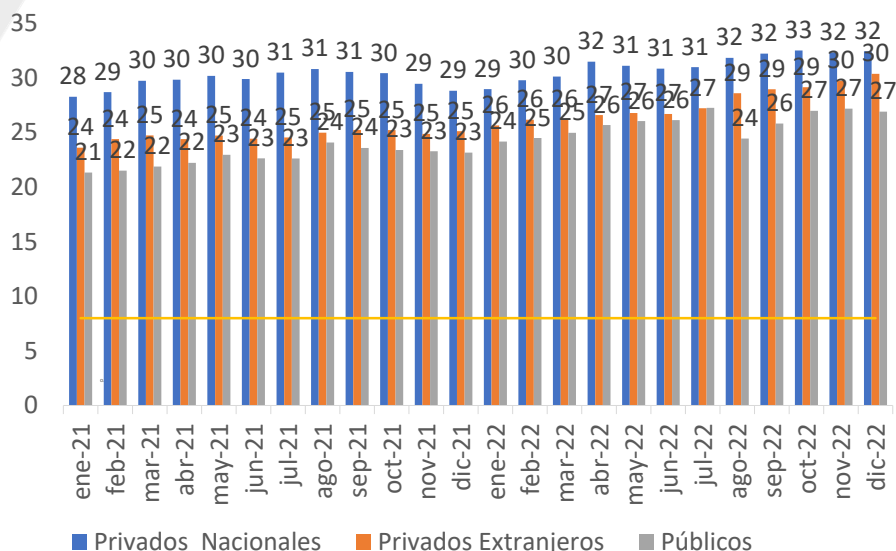
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

Los bancos mantuvieron estable la integración de capital en diciembre, cerrando el año con un elevado nivel de capitalización

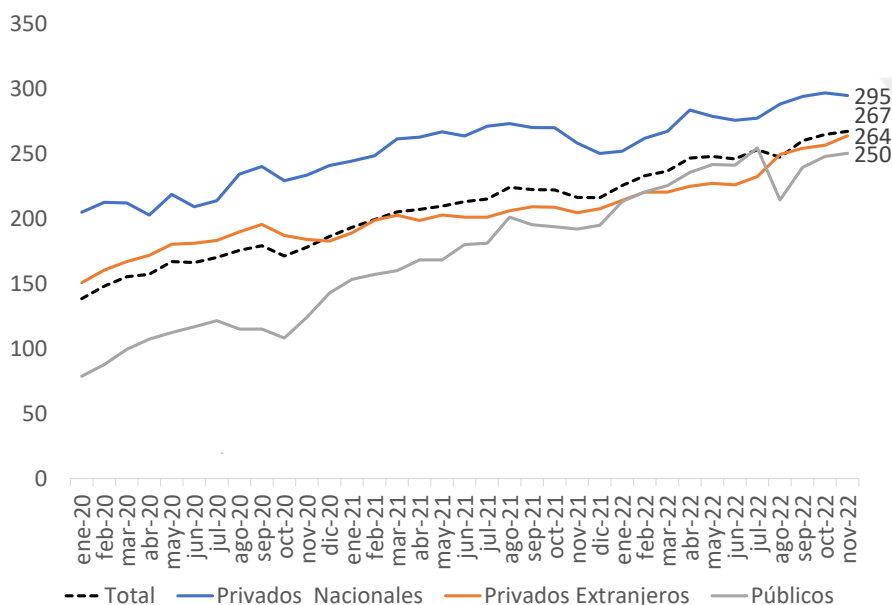
Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron estables en niveles holgados en diciembre de 2022 (30%), más que duplicando los estándares internacionales.

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

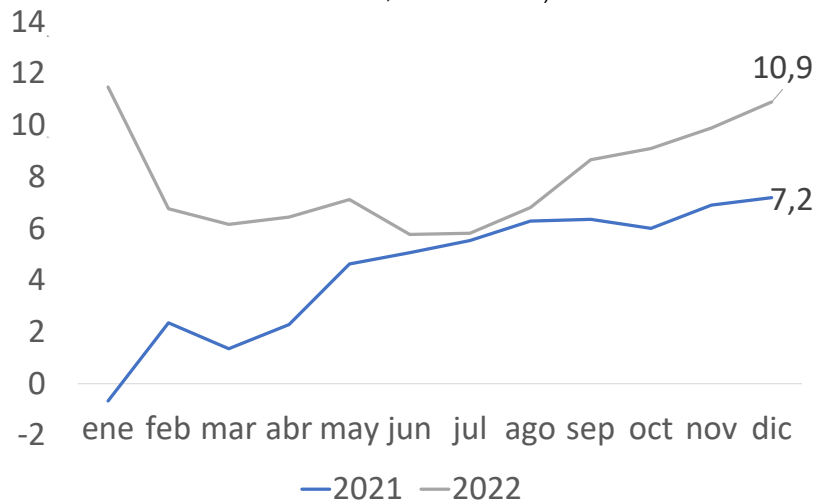
El ROE acumulado del sistema financiero cerró el año en 10,9%



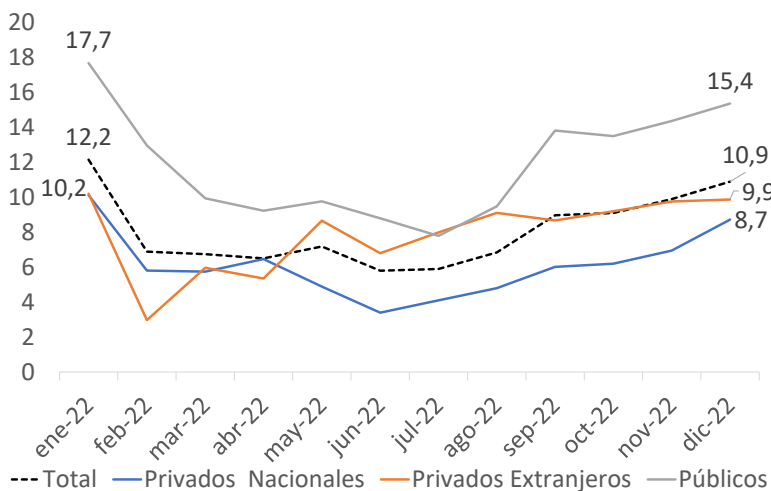
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE acumulado del sistema financiero en 2022 se ubicó en 10,9%. El mismo indicador en diciembre de 2021 se ubicaba en 7,2%.

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



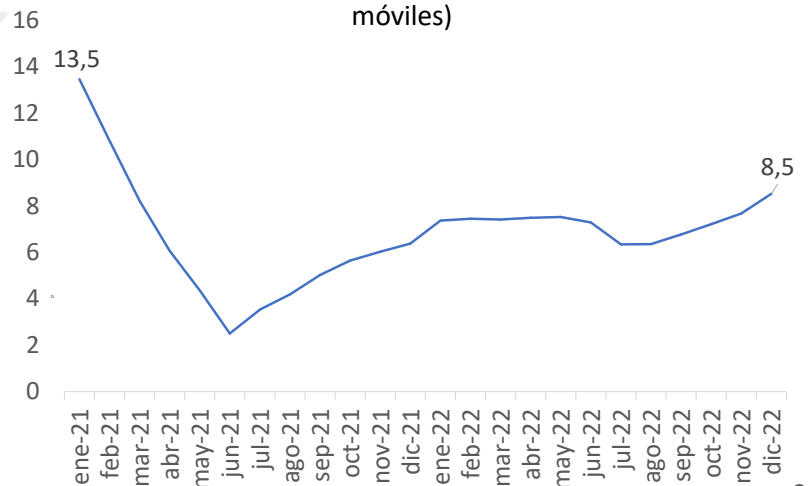
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos presentaron mayores índices de rentabilidad que los bancos privados en el 2022.

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó 0,8 p.p. a 8,5%, ubicándose en máximos desde febrero de 2021

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





# Morosidad

La morosidad se mantuvo estable en diciembre, cerrando el año en torno al 3,1%

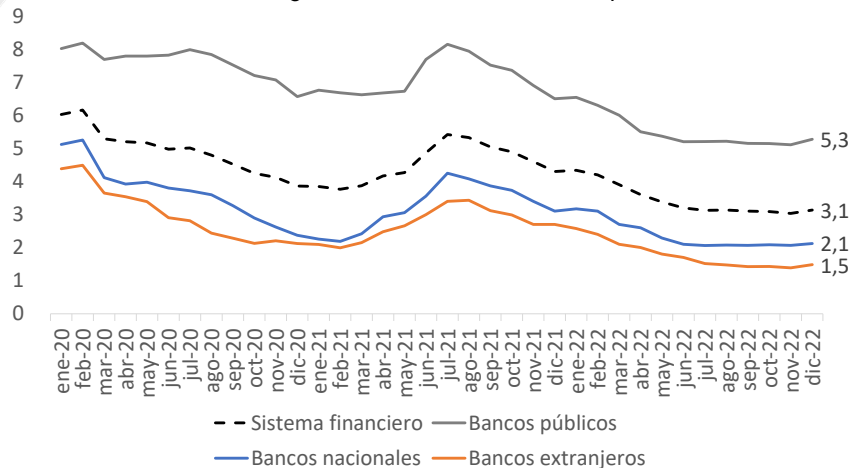


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

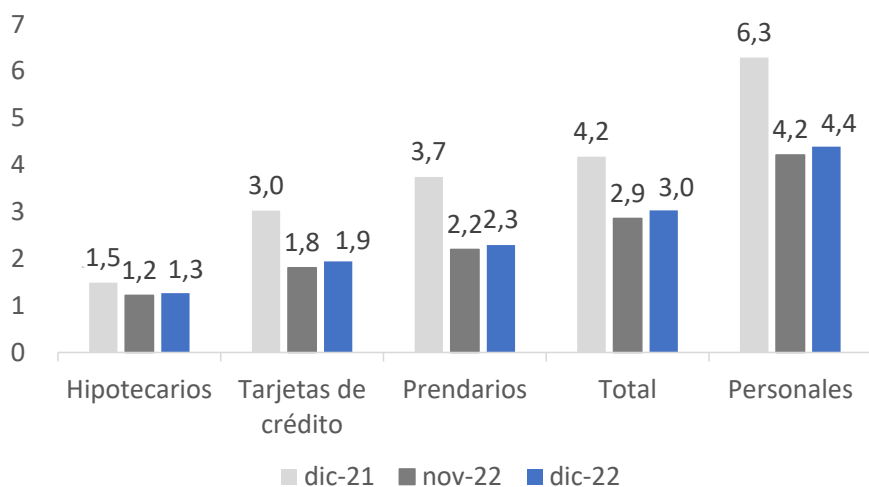
La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en 3,1% en diciembre de 2022.

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

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



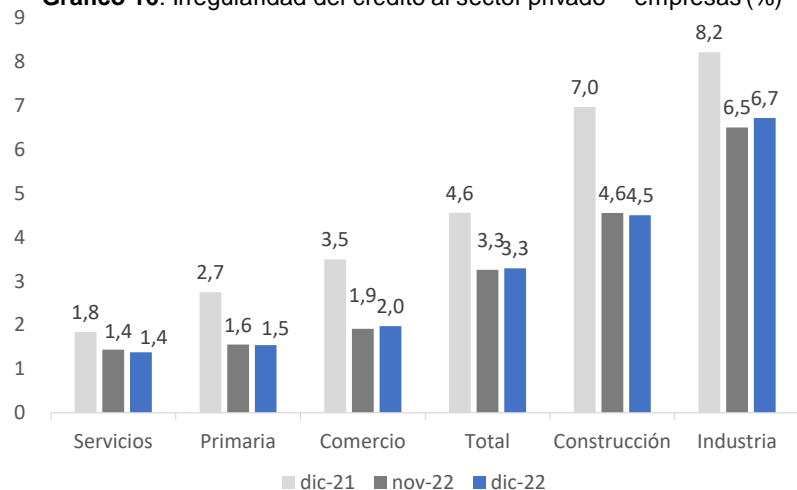
**Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)**



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo sin significativas variaciones en diciembre 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 diciembre 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

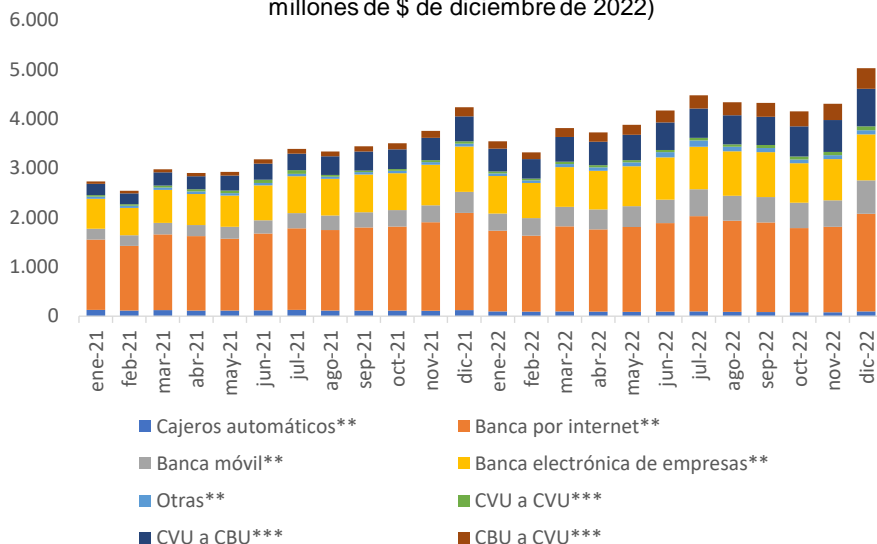
En diciembre, los montos reales de las transferencias inmediatas presentaron un incremento



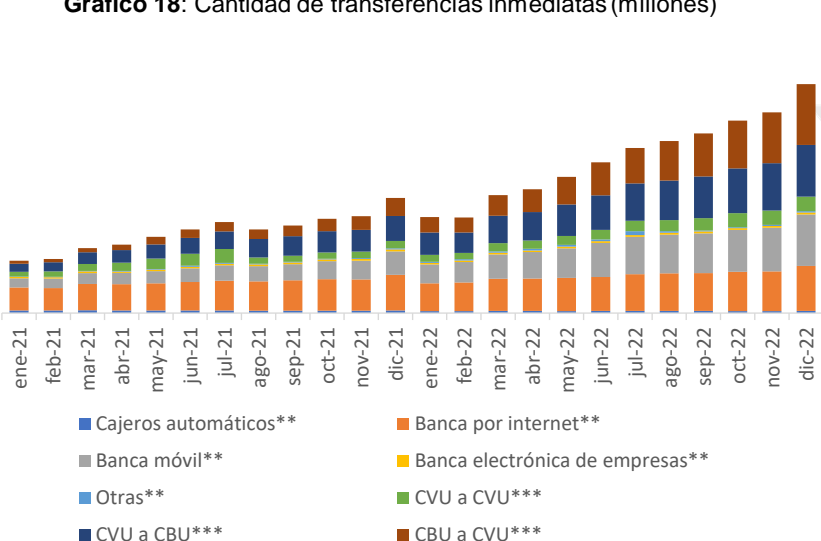
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

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

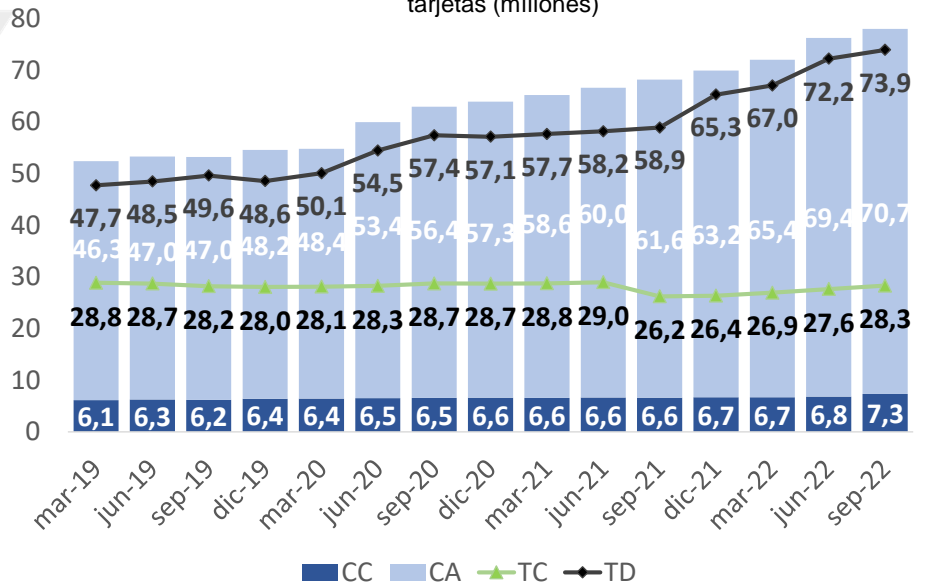
Se registraron 73,9 millones de titulares de tarjeta de débito en septiembre de 2022



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

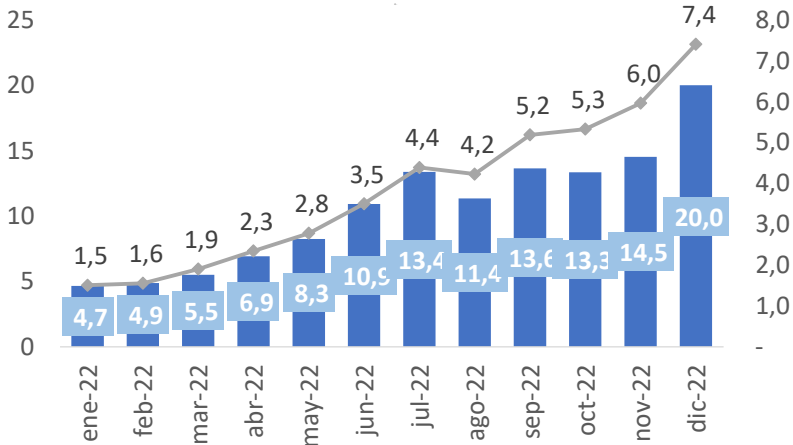
**Gráfico 19:** Cantidad de cajas de ahorro, cuentas corrientes y tarjetas (millones)

Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 73 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 70 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7 millones de cuentas corrientes en septiembre.



**Gráfico 20:** Pagos con transferencia QR interoperable

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



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.

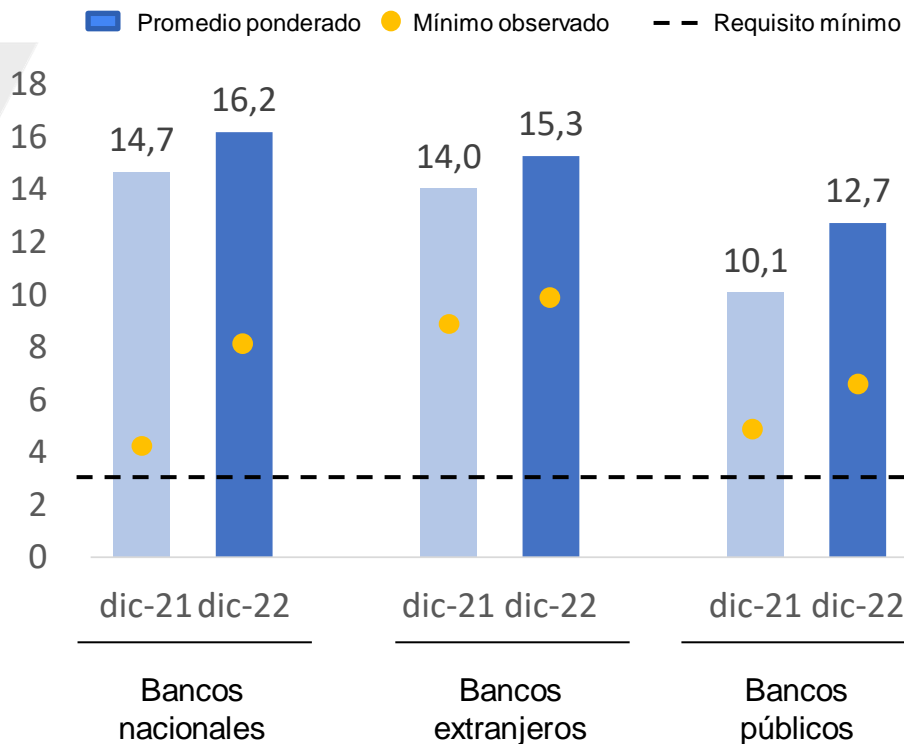
# Apalancamiento

El sistema financiero muestra un alto y creciente nivel de solvencia, según el ratio de apalancamiento de Basilea



**Gráfico 21:** Ratio de apalancamiento (%)

El ratio de apalancamiento de Basilea muestra la relación entre el capital y los activos totales de los bancos; cuanto mayor es dicho ratio, mayor es el nivel de capitalización y fortaleza de un banco. Los estándares internacionales han definido en 3% como requisito mínimo para ese ratio. El sistema financiero argentino muestra un elevado nivel de fortaleza patrimonial con valores promedios muy superiores al mínimo exigido a diciembre 2022: 16% para la banca privada nacional, 14% para la banca extranjera y 12% para la banca pública.



Nota: según el documento “Marco del coeficiente de apalancamiento y sus requisitos de divulgación” de Basilea III, el ratio de apalancamiento es “el cociente entre el capital regulatorio requerido de nivel 1 y los activos totales”. El requisito mínimo es de 3%. Con esto Basilea busca una medida complementaria al conocido índice de capital de Basilea, definido como capital regulatorio / activo de riesgo.

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 18**

Febrero 2023

**Coordinación:**

Javier Bolzico

**Elaboración:**

Francisco Gismondi  
Pablo Moauro

**Comunicación Corporativa:**

Javier Santivañez

[info@adebaargentina.com.ar](mailto:info@adebaargentina.com.ar)



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

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