

# Informe de bancos

---

Abril 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: Acceso a cuentas bancarias</b>	<b>12</b>

## **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:

- Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una baja en marzo, acumulando tres meses de caídas consecutivos
- Los préstamos en pesos al sector privado acumulan tres meses consecutivos de contracciones
- La liquidez del sistema financiero subió levemente en febrero a 73% y continuó con la tendencia alcista
- El ROE acumulado del sistema financiero se ubicó en 10,5% en febrero de 2023
- Los montos reales de las transferencias inmediatas presentaron un incremento interanual en febrero aunque una baja con respecto a enero
- La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones en febrero
- El 96% de la población adulta posee cuenta bancaria en Argentina

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una baja en marzo, acumulando tres meses de caídas consecutivas

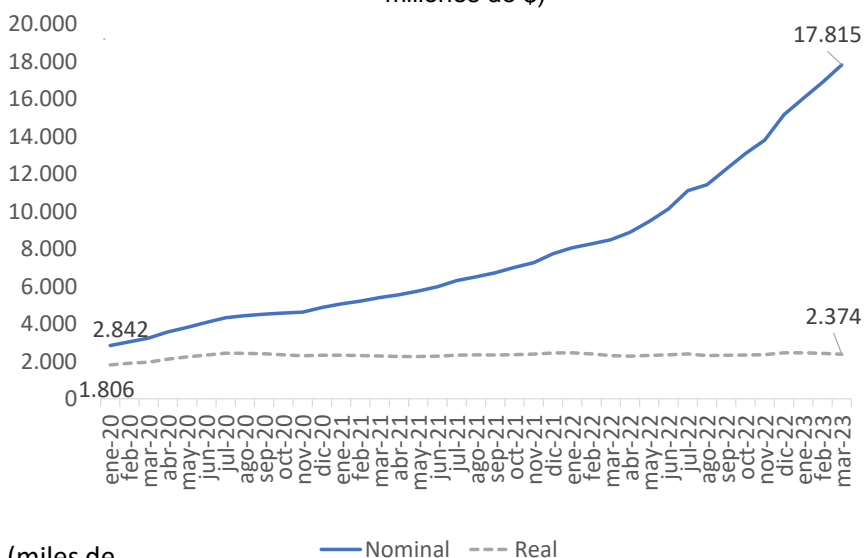


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

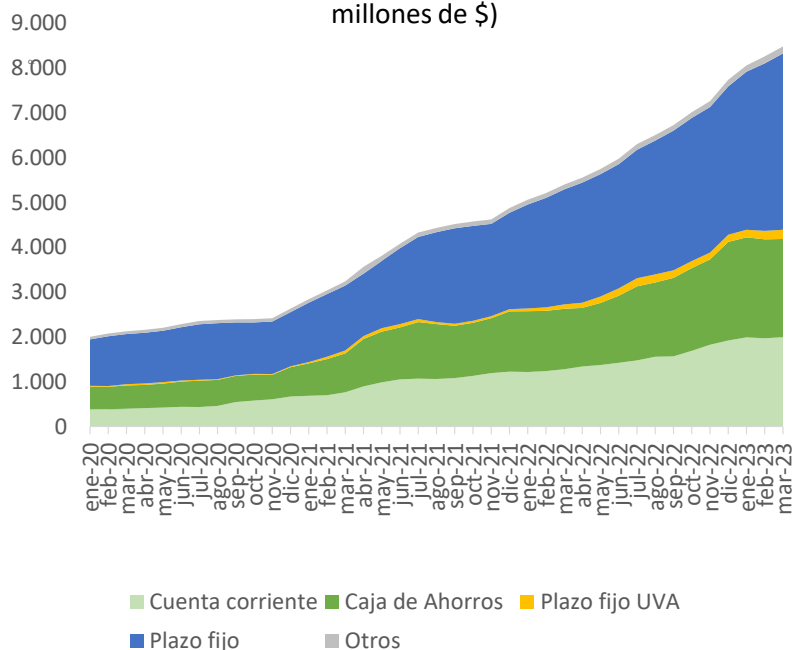
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 5,5% mensual y 110% interanual en términos nominales en marzo de 2023.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado cayeron 2% mensual, pero subieron 2,8% 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 \$)

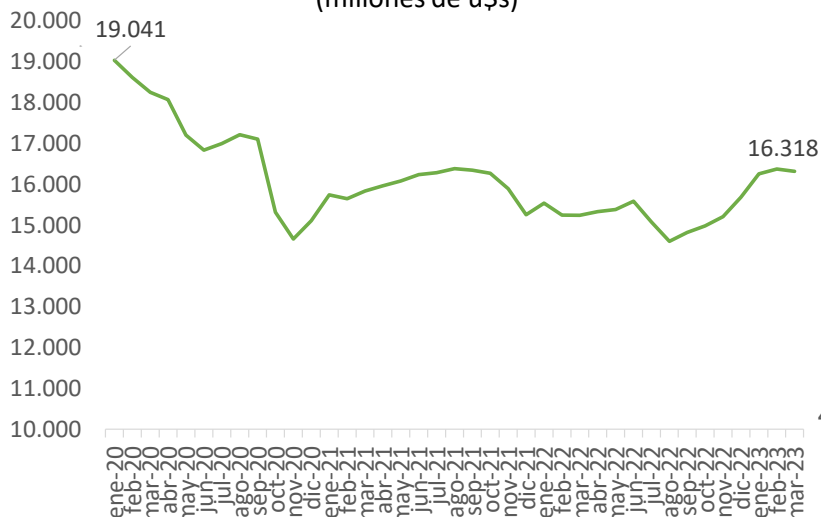


Los depósitos a la vista representan el 47% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 53% en marzo de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,7% de los depósitos y crecieron 43% i.a. en marzo de 2023.

Los depósitos del sector privado en dólares no presentaron significativas variaciones en marzo. Por su parte, dichas colocaciones registraron una suba del 7,1% interanual.

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



# Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado acumulan tres meses consecutivos de contracciones

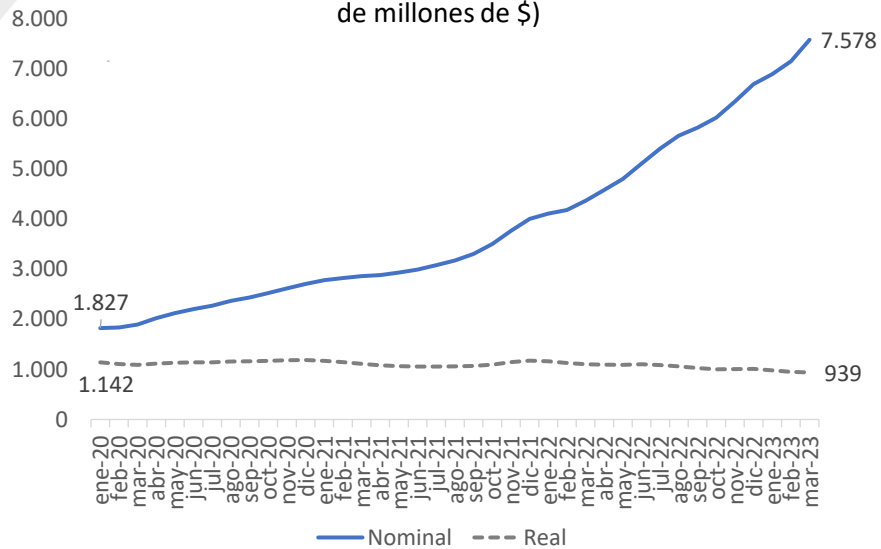


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

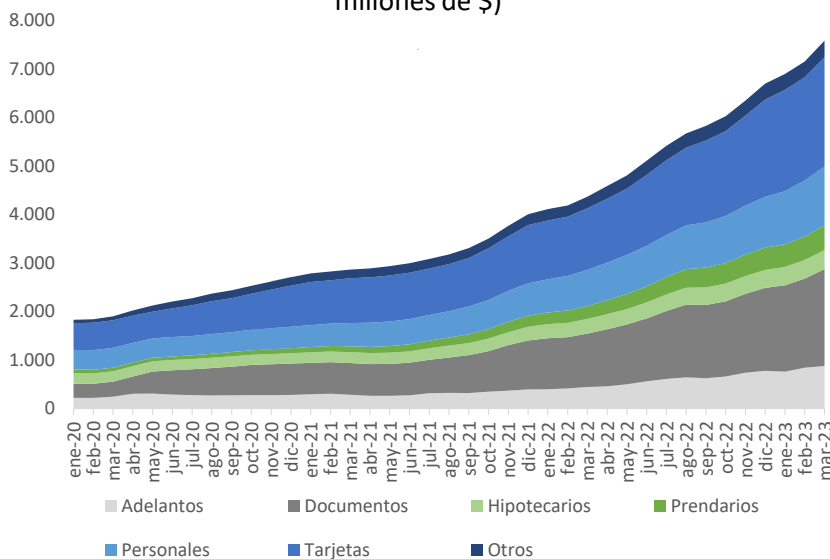
Los créditos en pesos al sector privado crecieron 6% en marzo con respecto a febrero en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado bajaron 1,6% mensual y cayeron 15% interanual en marzo 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 \$)

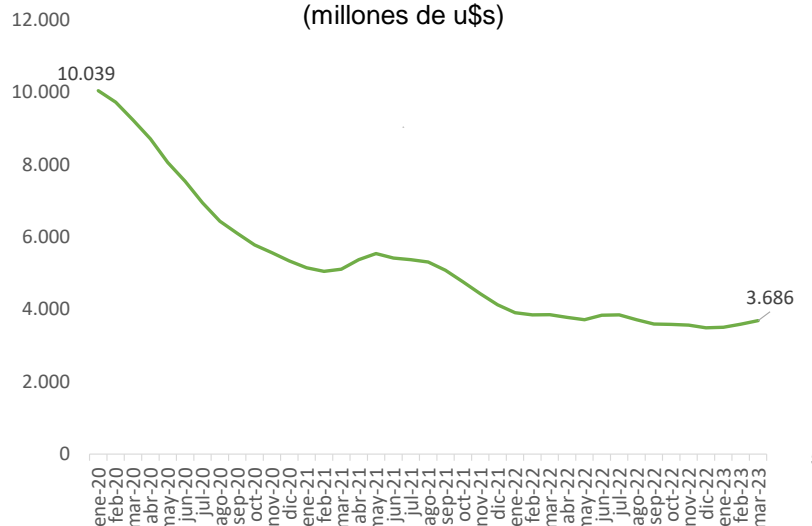


Los préstamos comerciales representan el 38%, financiación de tarjeta el 30%, los personales 16% y los préstamos con garantía real el 12%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.

Los préstamos en dólares presentaron una suba del 2,7% mensual en marzo de 2023.

Sin embargo, en la comparación interanual presentaron una baja del 4,4%. El stock de préstamos en dólares sigue ubicándose en los mínimos niveles del último lustro.

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



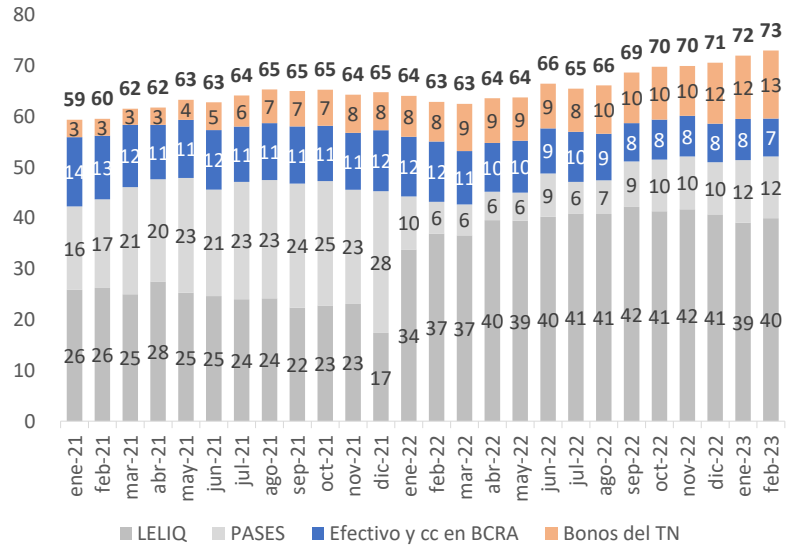
# Liquidez



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero subió levemente en febrero a 73% y continuó con la tendencia alcista

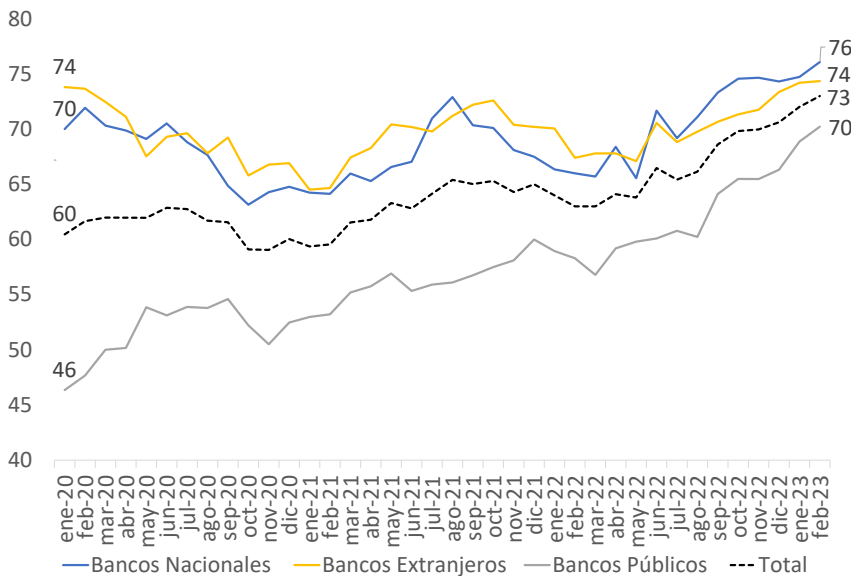
**Gráfico 7: Liquidez amplia en moneda nacional (% del total de depósitos) [1]**



La liquidez amplia en pesos se ubicó en 73% de los depósitos en febrero de 2023, 1 p.p. por encima del mes anterior.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq cuentan con la mayor participación con un 40% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN subió levemente al 13%.

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



Los bancos privados continúan presentando mayores niveles de liquidez que los bancos públicos en enero de 2023, en especial los de capitales nacionales.

[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



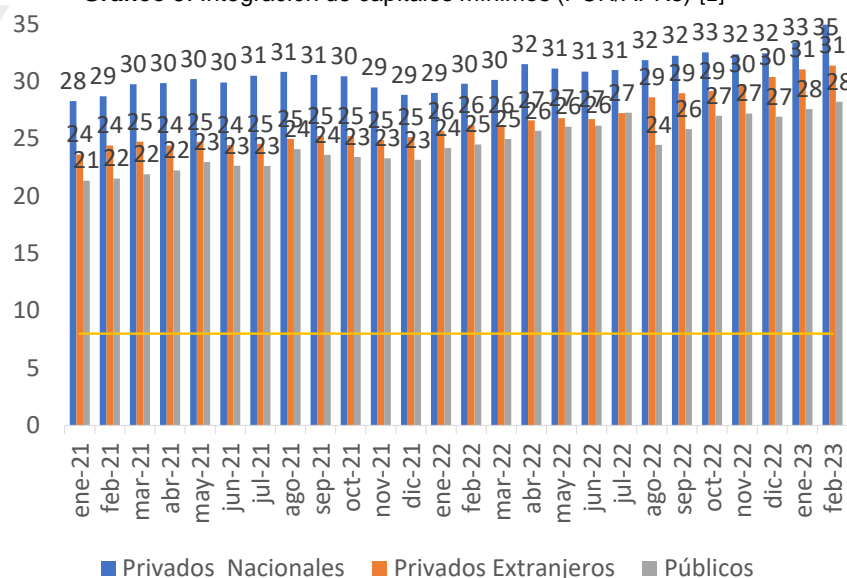
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos aumentó en febrero, continuando con la tendencia alcista

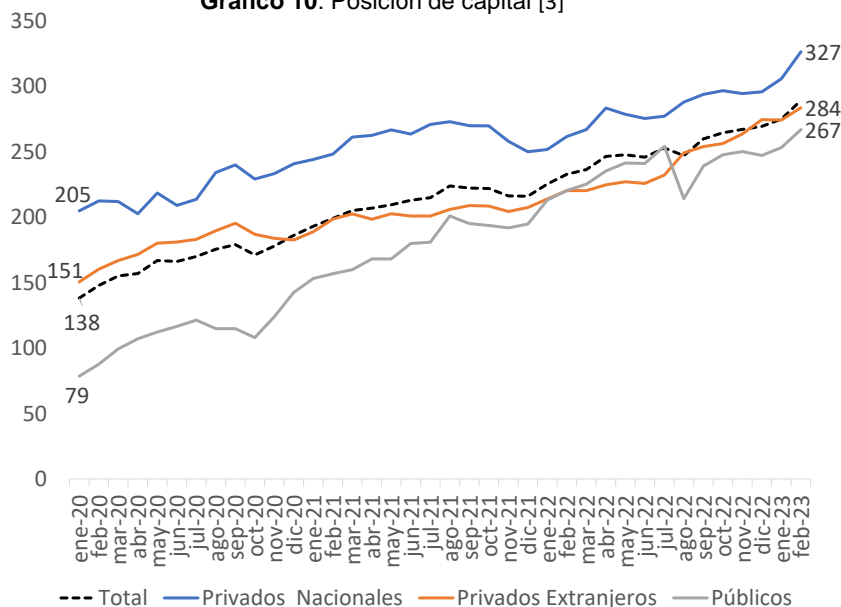
Los indicadores de solvencia del sistema financiero aumentaron en niveles holgados en febrero de 2023 (31%), más que duplicando los estándares internacionales.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 35% 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 289% de la exigencia regulatoria en febrero de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, liderado por 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

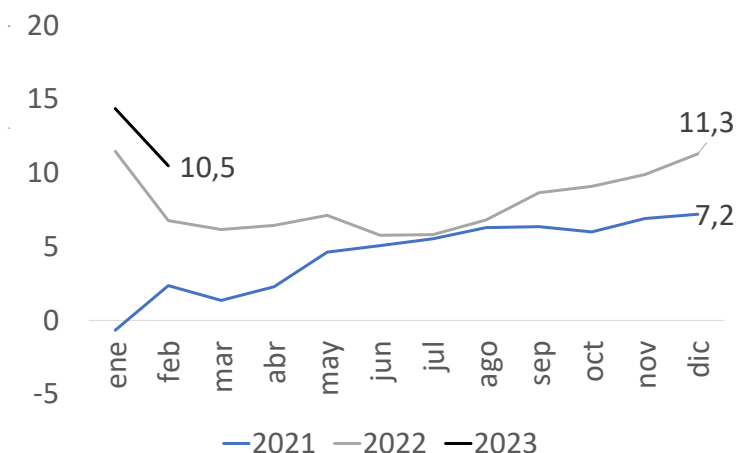
El ROE acumulado del sistema financiero se ubicó en 10,5% en febrero de 2023



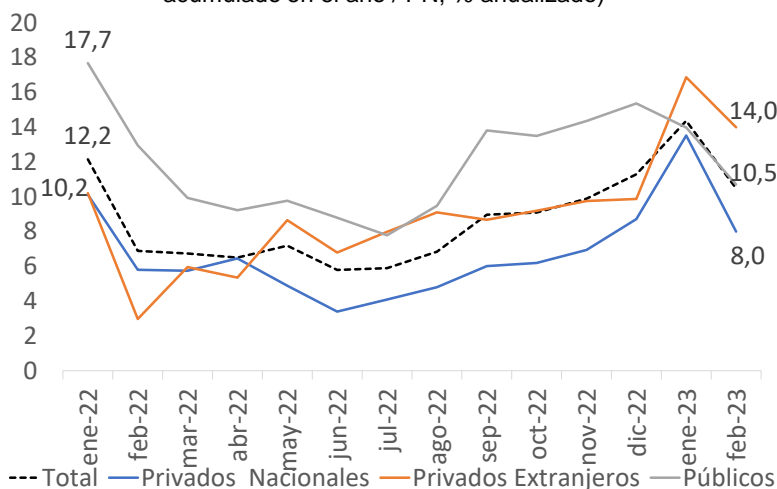
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en febrero de 2023 se ubicó en 10,5%. El mismo indicador en febrero de 2022 se ubicaba en 6,8%.

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



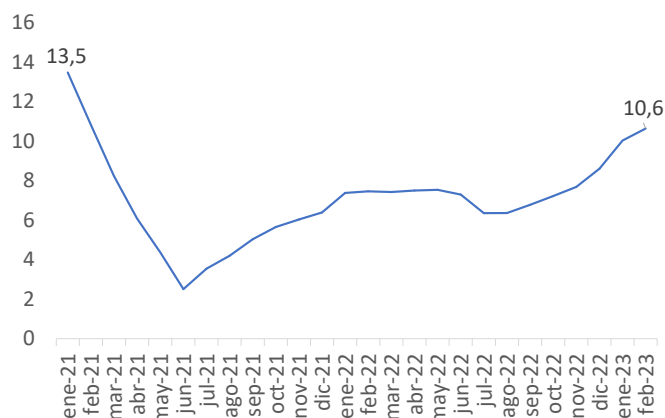
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados extranjeros presentaron mayores índices de rentabilidad que los privados nacionales y los públicos en febrero de 2023.

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó 0,5 p.p. a 10,6%, ubicándose en máximos desde 2020. Se estima que el próximo mes no presentará significativos cambios.

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





# Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones en febrero

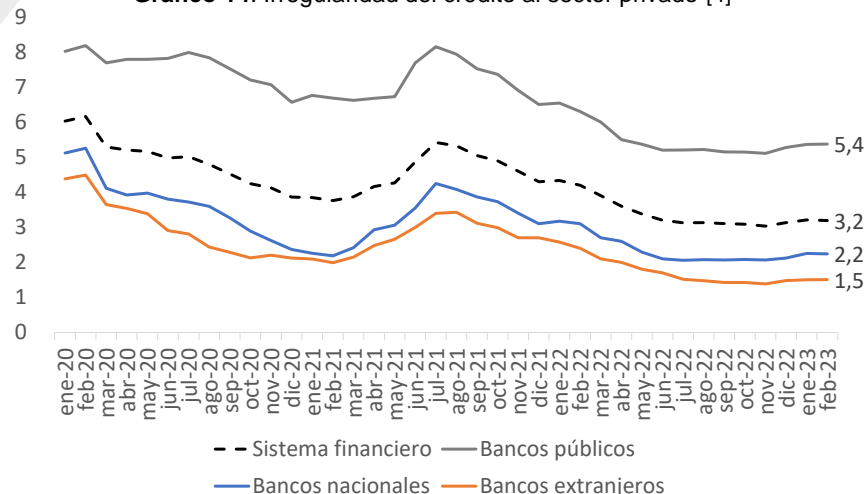


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

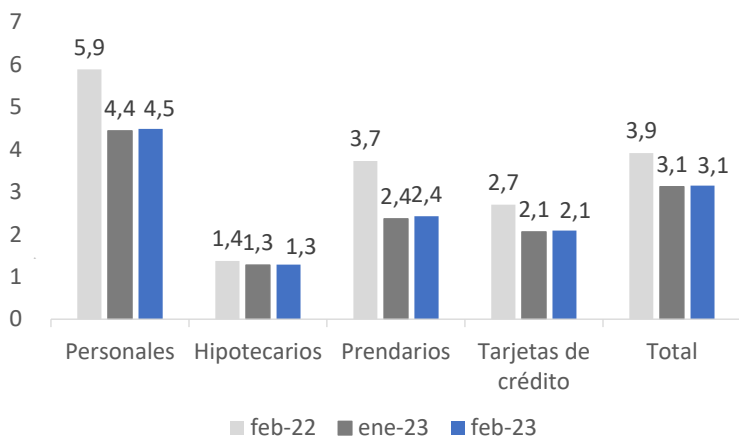
La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo estable en 3,2% en febrero de 2023.

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

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



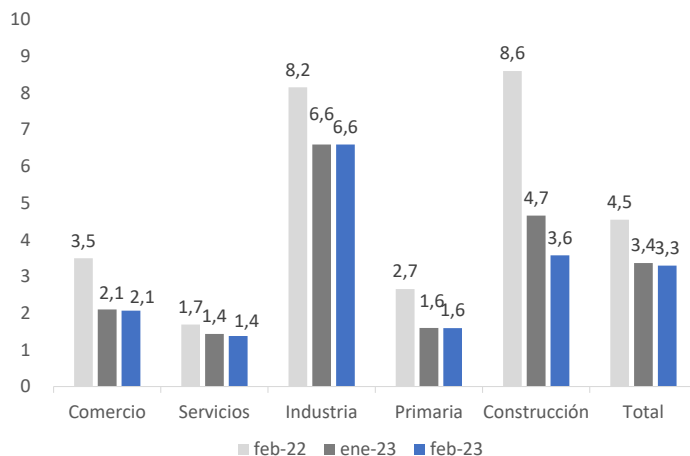
**Gráfico 15:** Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo sin significativas variaciones en febrero con respecto al mes anterior y se ubicó por debajo de febrero de 2022.

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

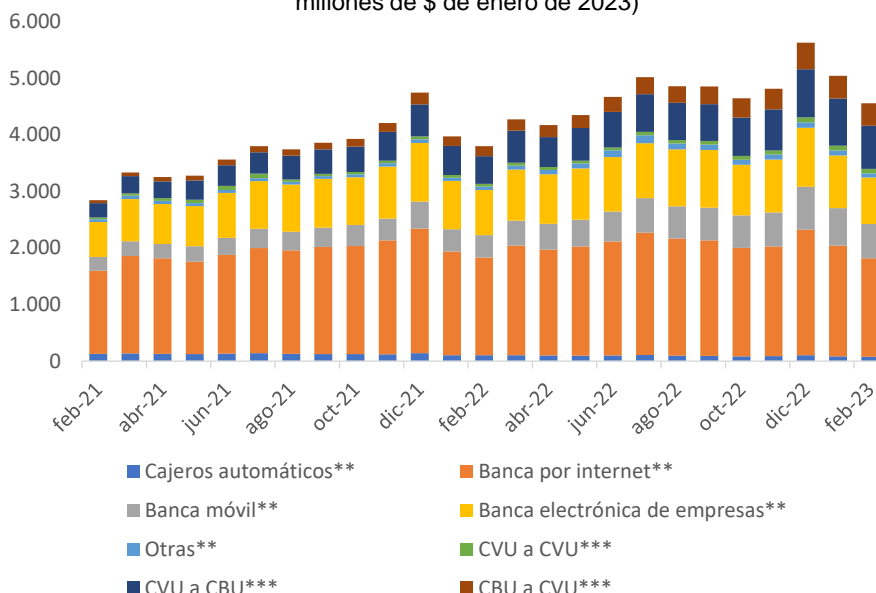
Los montos reales de las transferencias inmediatas presentaron un incremento interanual en febrero aunque una baja con respecto a enero



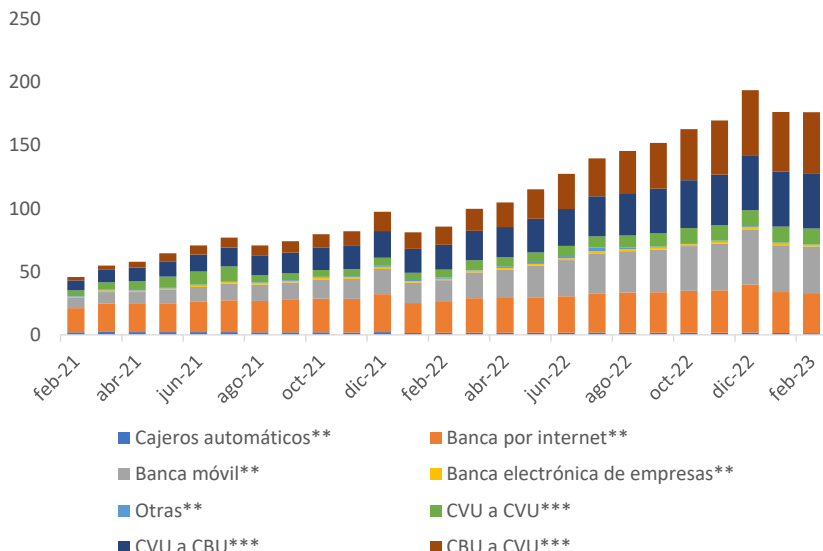
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una baja del 9,6% mensual en términos reales en febrero de 2023. Sin embargo, las mismas presentaron un incremento interanual del 20%.

**Gráfico 17:** monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de enero de 2023)



**Gráfico 18:** Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) se mantuvieron estables en febrero con respecto a enero de 2023, aunque se presentó una suba interanual de más del 100%

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

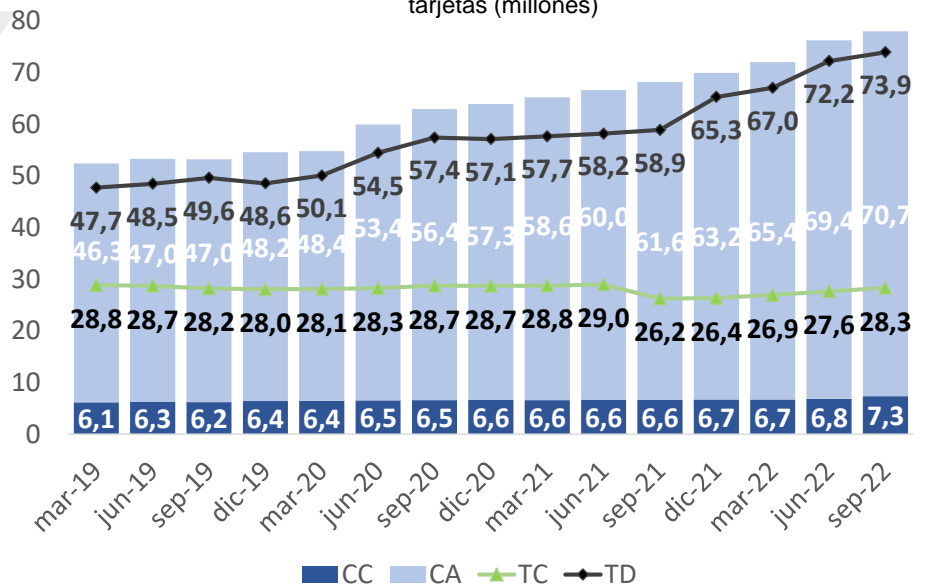
Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables continuaron una tendencia alcista



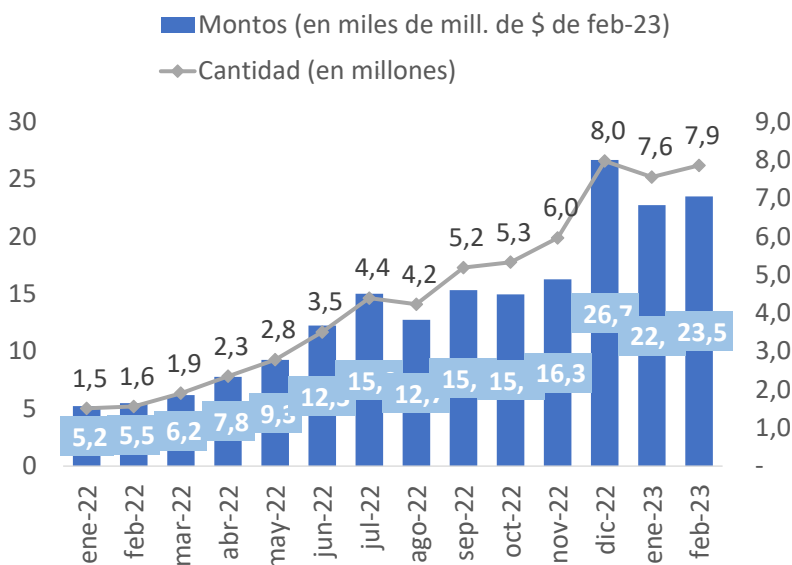
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

**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



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en febrero de 2023, tanto en cantidades como en montos reales (+328% y 405% respectivamente).

# Acceso a cuentas bancarias



El 96% de la población adulta posee cuenta bancaria en Argentina

**Gráfico 21:** Tenencia de cuentas bancarias y de pago (diciembre 2022)

El sistema bancario le ha dado acceso a una cuenta bancaria prácticamente a la totalidad de adultos. El 44% de la población solo posee cuentas bancarias. El 52% de la población posee, además de la cuenta bancaria, una cuenta de pagos. Así, el 96% de la población adulta tiene al menos una cuenta bancaria. Las personas que solo tienen cuenta de pago en un PSP representan el 4% de la población.

Región	Personas con cuentas (mill.)	Var. % i.a.	% de población adulta	Cuentas bancarias (% del total)	Cuentas de pago (% del total)	Tenencia conjunta (% del total)
Centro	23,0	4,9%	100,0	42	4	54
NEA	3,2	7,0%	100,0	51	3	46
NOA	3,9	6,5%	96,2	59	2	38
Cuyo	2,7	7,3%	95,9	38	5	57
Patagonia	2,2	5,5%	96,1	36	5	59
<b>País</b>	<b>35,1</b>	<b>5,5%</b>	<b>99,3</b>	<b>44</b>	<b>4</b>	<b>52</b>

← Cuenta bancaria

Nota | Cuentas bancarias: personas que sólo tienen este tipo de cuentas y no poseen cuentas de pago; Cuentas de pago: personas que sólo poseen cuentas de pago; Tenencia conjunta: personas que tienen cuentas bancarias y de pago; Cuentas por adulto: considera cuentas en pesos argentinos y moneda extranjera; % población adulta: toma como denominador las proyecciones de población adulta realizadas a partir de los resultados del Censo Nacional 2010. Las tasas de crecimiento estimadas pueden registrar diferencias respecto de las tasas reales y así sobreestimar los niveles de tenencia de cuentas.

Fuente: ADEBA en base a datos del Informe de Inclusión Financiera del BCRA

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 20**

Abril 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