

# Informe de bancos

---

Septiembre 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: Títulos del Tesoro en manos del BCRA</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:

- Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en agosto
- La liquidez del sistema financiero se mantuvo en sus niveles máximos en el mes de julio
- La integración de capital de los bancos se contrajo levemente por segundo mes consecutivo en julio, aunque los ratios siguen elevados
- El ROE acumulado del sistema financiero aumentó por tercer mes seguido y se ubicó en 18,1% en julio
- La morosidad del crédito al sector privado aumentó levemente en julio
- Los montos y las cantidades de transferencias inmediatas crecieron en julio y continúan con la tendencia alcista
- Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR aumentaron en junio, tanto en cantidades como en montos reales
- El BCRA posee \$ 12.000 mil millones en títulos del Tesoro Nacional

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en agosto

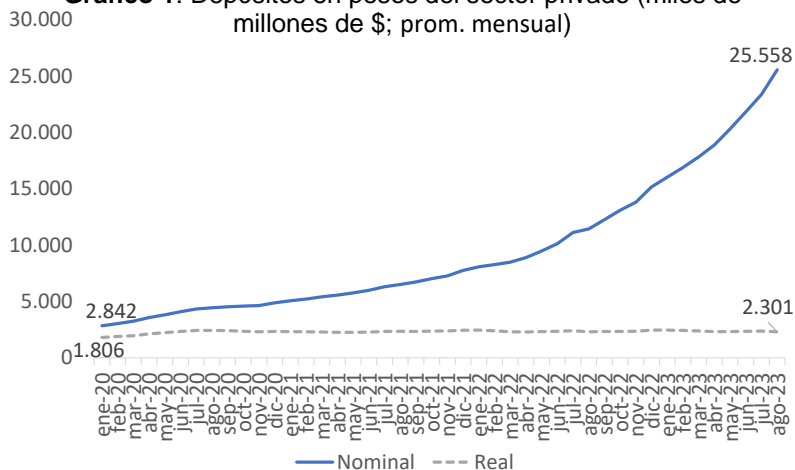


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

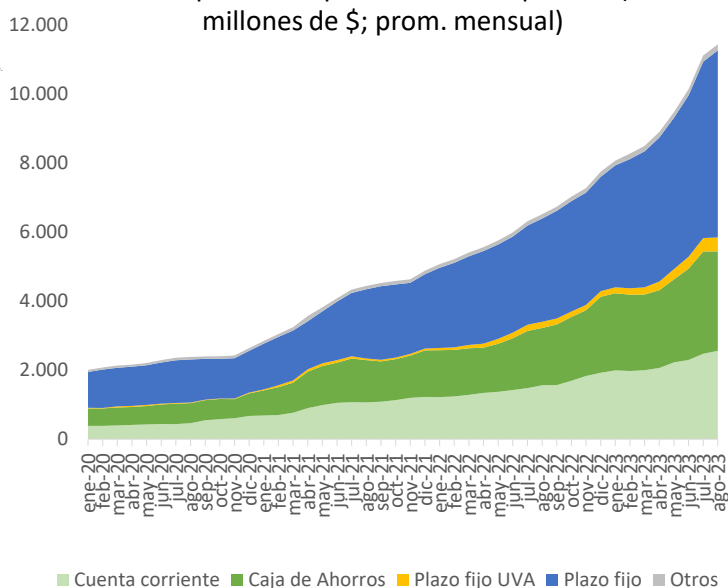
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 9,4% mensual y 124% interanual en términos nominales en agosto de 2023.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado cayeron 2,7% mensual y registraron una merma del 0,2% con respecto al mismo mes de 2022.

**Gráfico 1:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



**Gráfico 2:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

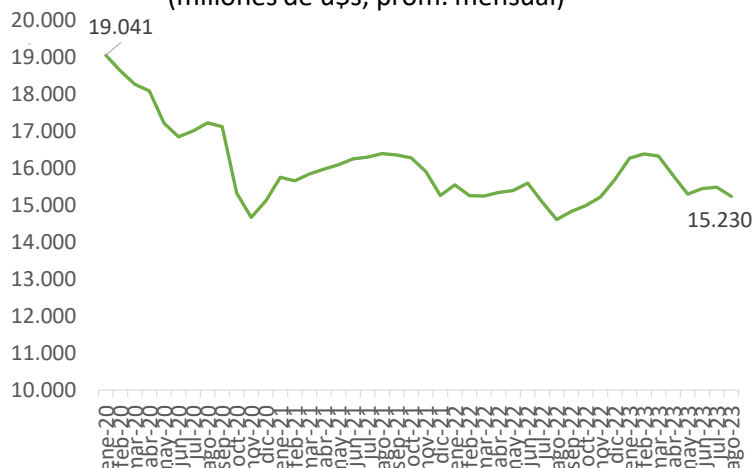


Los depósitos a la vista representan el 47% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 53% en agosto de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,1% de los depósitos y cayeron 30 i.a. en agosto de 2023.

Los depósitos del sector privado en dólares presentaron una baja del 1,6% en agosto y se encuentran 4,3% por encima del mismo mes del año anterior.

**Gráfico 3:** Depósitos en dólares del sector privado (millones de u\$; prom. mensual)



# Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado cayeron en agosto

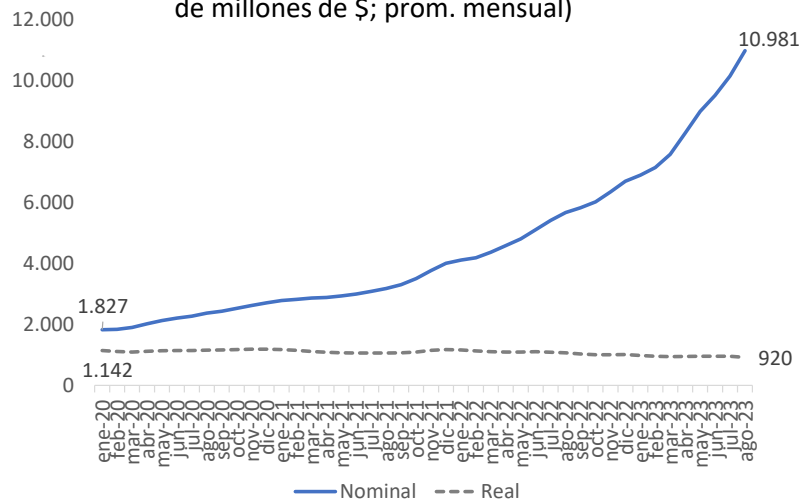


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

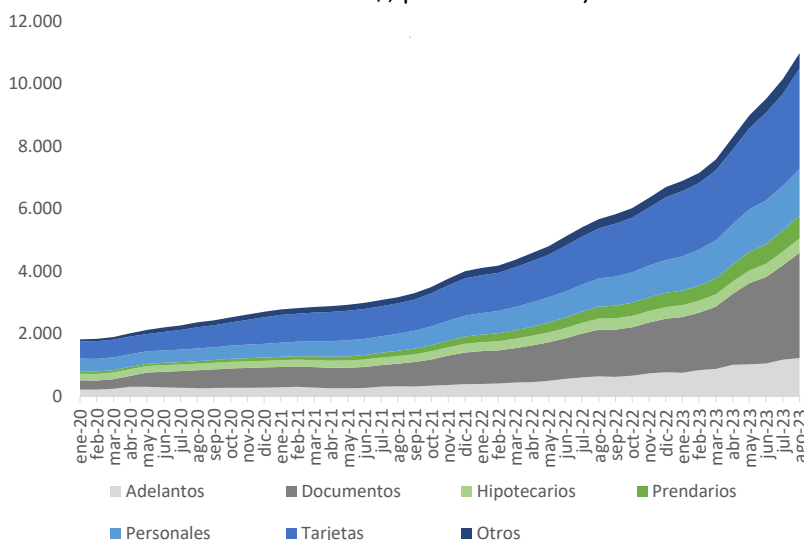
Los créditos en pesos al sector privado crecieron 8,2% en agosto con respecto a julio en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado presentaron una caída del 3,7% en agosto y cayeron 13,5% en términos interanuales.

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



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

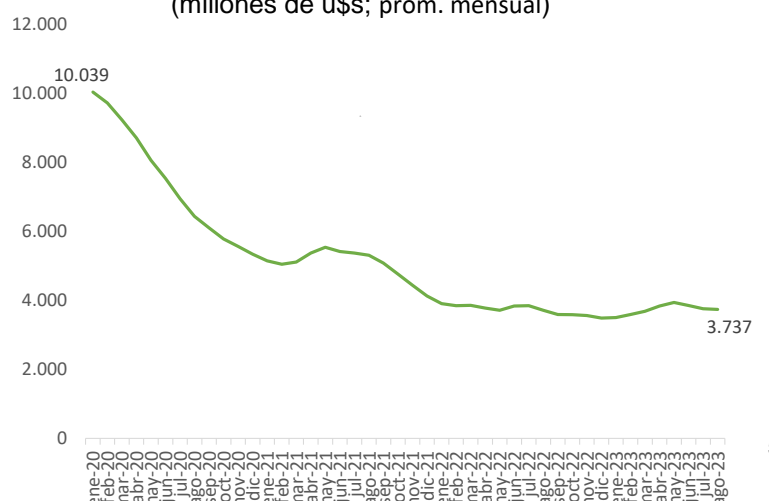


Los préstamos comerciales representan el 42%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 14% y los préstamos con garantía real el 11%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.

Los préstamos en dólares cayeron 0,5% mensual en agosto de 2023, por tercer mes seguido.

El stock de créditos en dólares se ubicó levemente por encima de agosto del año pasado.

**Gráfico 6:** Préstamos en dólares al sector privado (millones de u\$; prom. mensual)



# Liquidez

La liquidez del sistema financiero se mantuvo en sus niveles máximos en el mes de julio

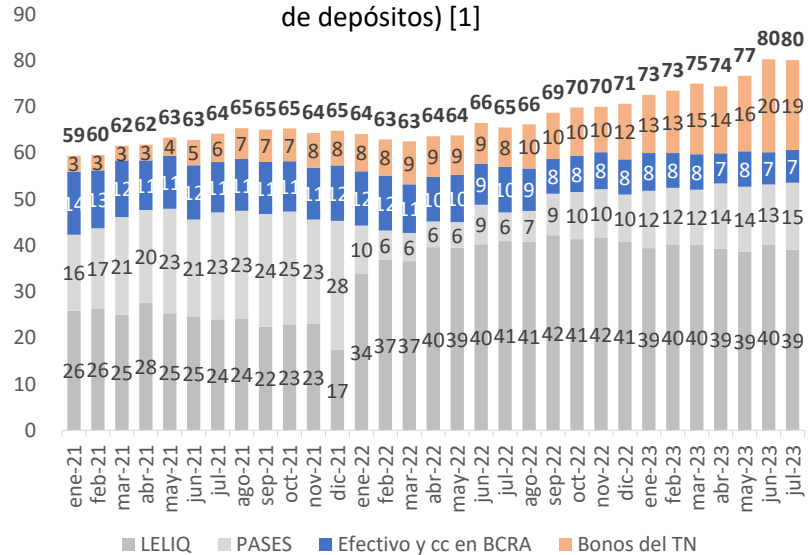


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

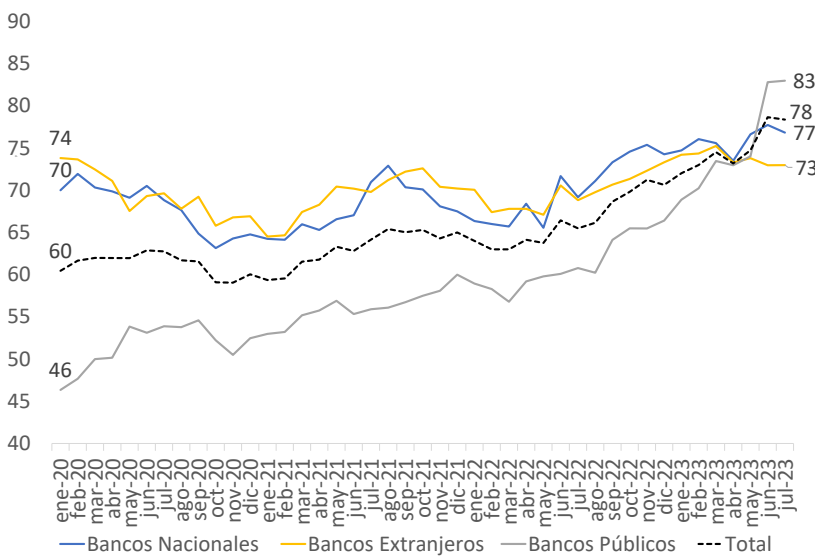
La liquidez amplia en pesos creció a 80% de los depósitos en julio de 2023, manteniéndose en los mismos niveles del mes anterior.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq y pases cuentan con la mayor participación con un 54% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN bajó 1 p.p. a 19%.

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



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



Los bancos públicos mantuvieron sus ratios de liquidez por encima de los niveles de los bancos privados, aunque el sistema en general presenta cifras elevadas.

[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



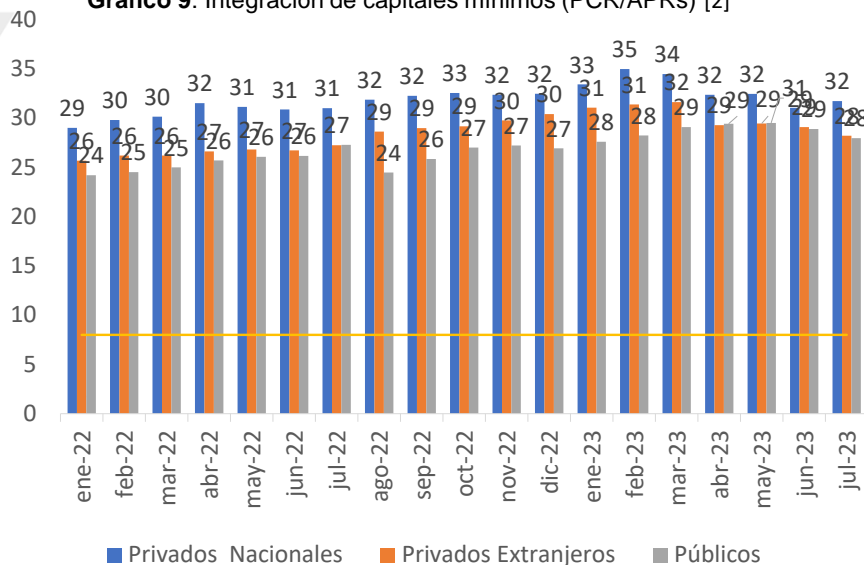
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos se contrajo levemente por segundo mes consecutivo en julio, aunque los ratios siguen elevados

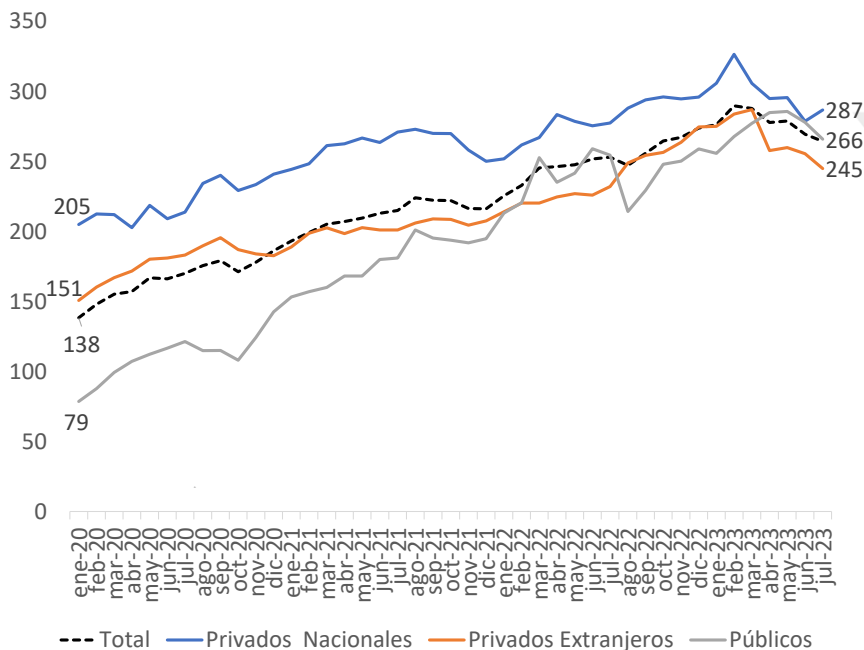
Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron levemente en julio (29,1%), pero aún así, se ubican muy por encima de los estándares internacionales.

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 266% de la exigencia regulatoria en julio de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, liderado por los bancos privados de capital nacional, que fueron quienes mostraron tendencia positiva.

[2] Responsabilidad Patrimonial Computable. APRs. Activos Ponderados por Riesgo

[3] Posición de capital = (Integración de capital - Exigencia de capital) / Exigencia de capital

# Rentabilidad

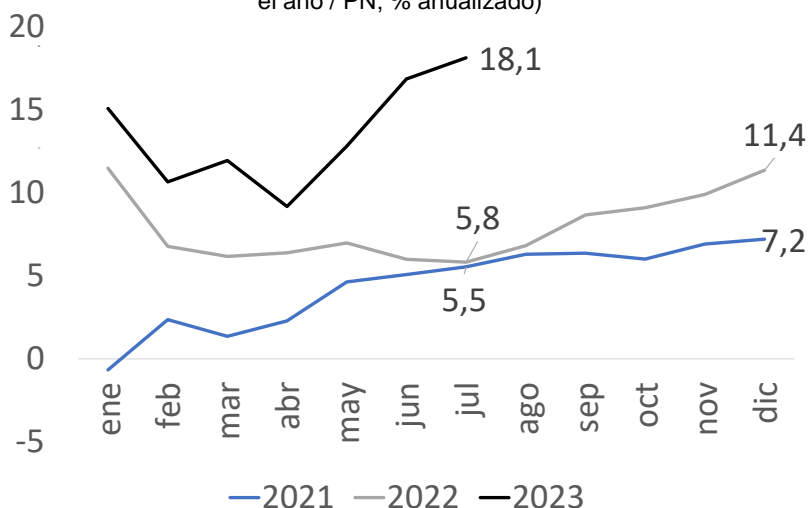
El ROE acumulado del sistema financiero aumentó por tercer mes seguido y se ubicó en 18,1% en julio



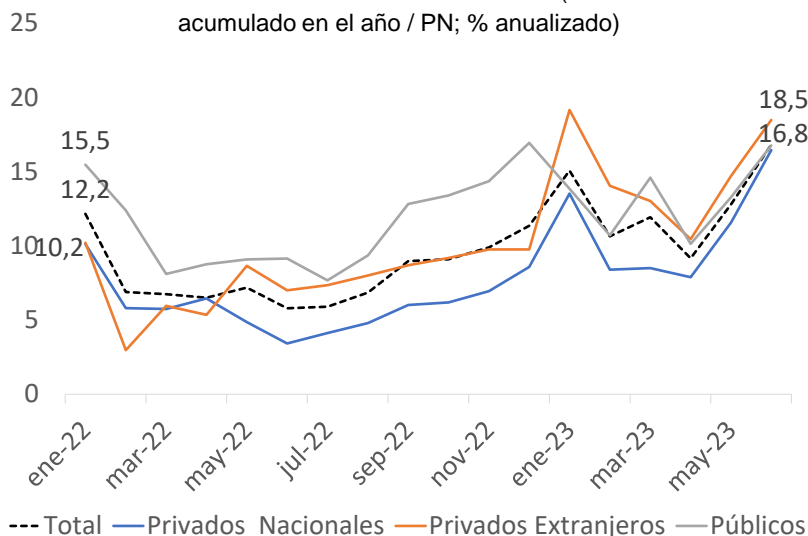
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en julio de 2023 se ubicó en 18,1%. El mismo indicador en julio de 2022 se ubicaba en 5,8%.

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

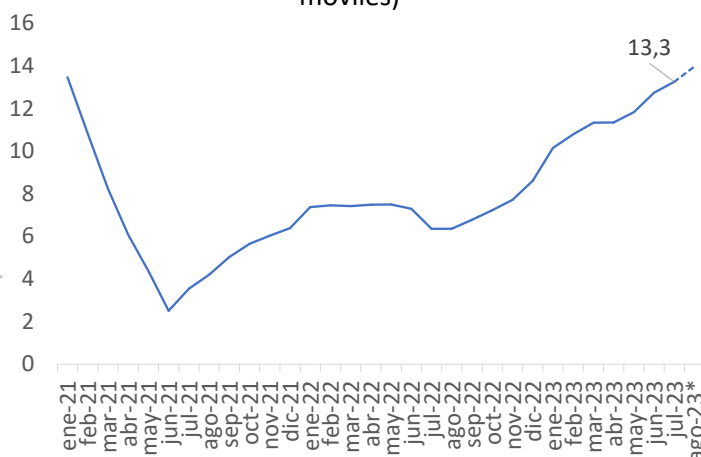


**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados extranjeros fueron quienes obtuvieron mayores índices de rentabilidad en junio de 2023, aunque los bancos privados nacionales achicaron la diferencia.

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



El ROE promedio de los últimos seis meses fue de 13,3% ubicándose cerca de los máximos desde enero 2021. Se estima que el próximo mes continuaría la tendencia positiva.



# Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado aumentó levemente en julio

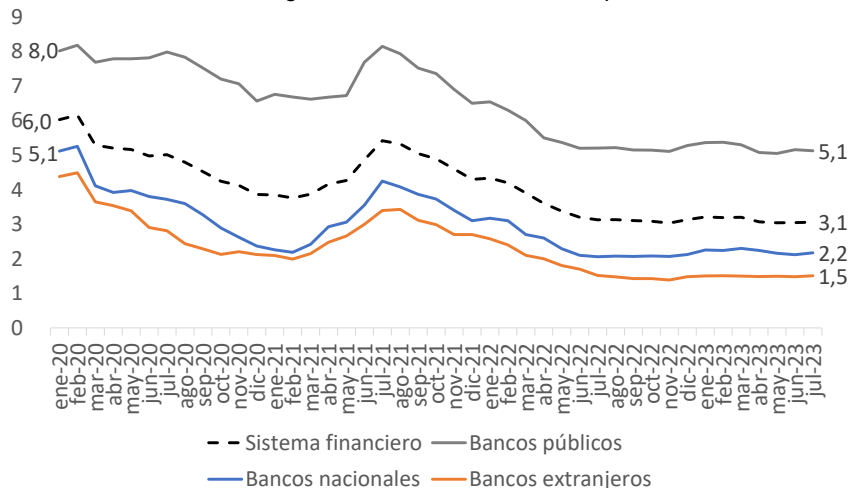


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

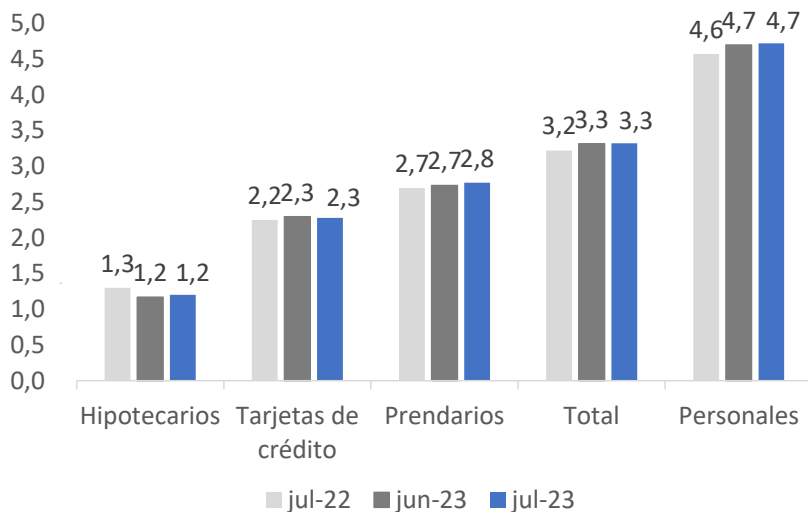
La irregularidad del crédito al sector privado presentó una suba de 0,1 p.p. en julio a 3,1%.

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

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



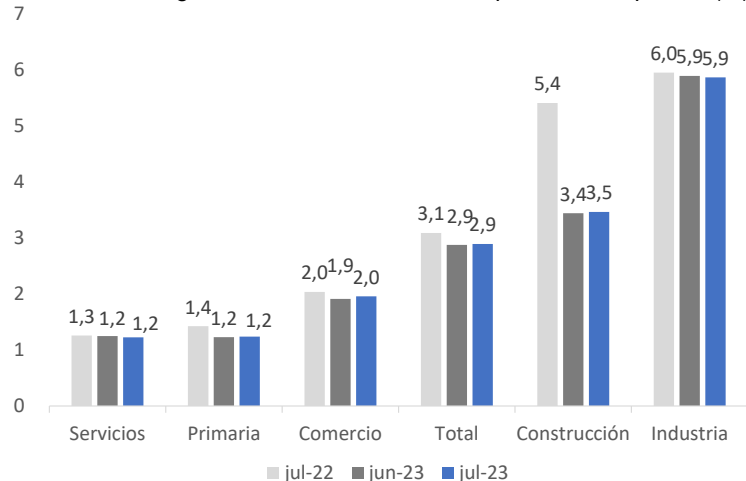
**Gráfico 15:** Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo constante con respecto a junio de 2023 y subió levemente contra julio de 2022. Los créditos hipotecarios son los que muestran menor nivel de morosidad.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se mantuvo 2,9% en julio de 2023 y se ubicó 0,2 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

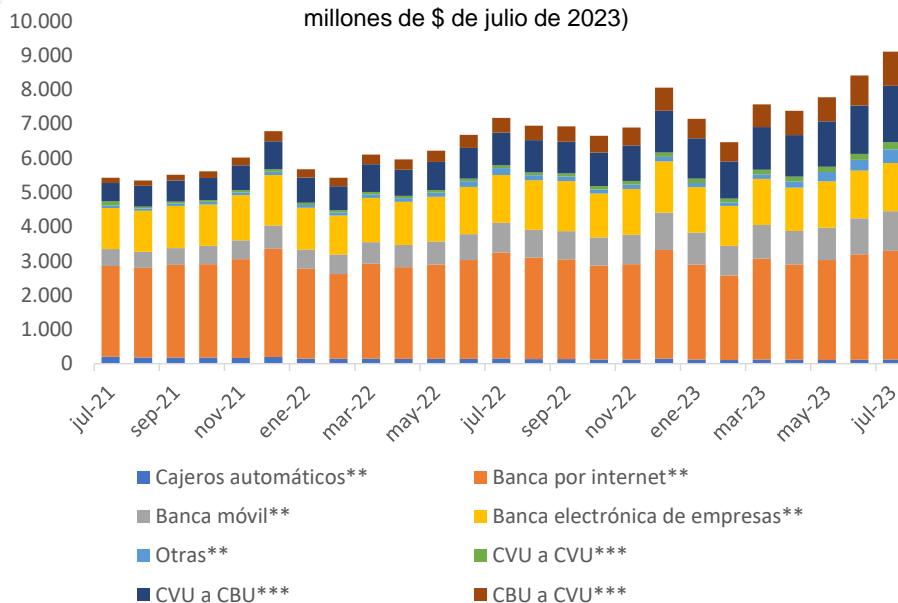
Los montos y las cantidades de transferencias inmediatas crecieron en julio y continúan con la tendencia alcista



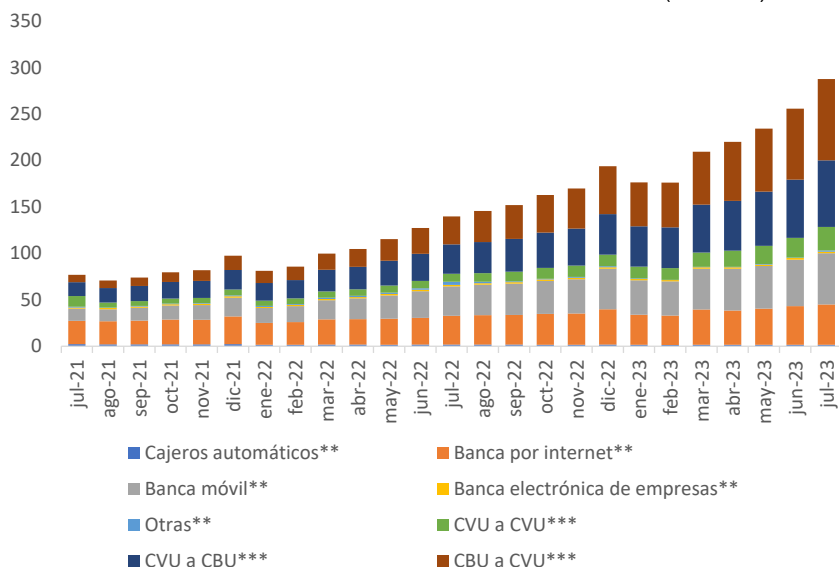
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) volvieron a presentar un incremento en el mes de julio en términos reales. Las mismas presentaron un incremento interanual del 27%.

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



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) crecieron un 12% mensual en julio 2023 y se presentó una suba interanual de 106%.

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

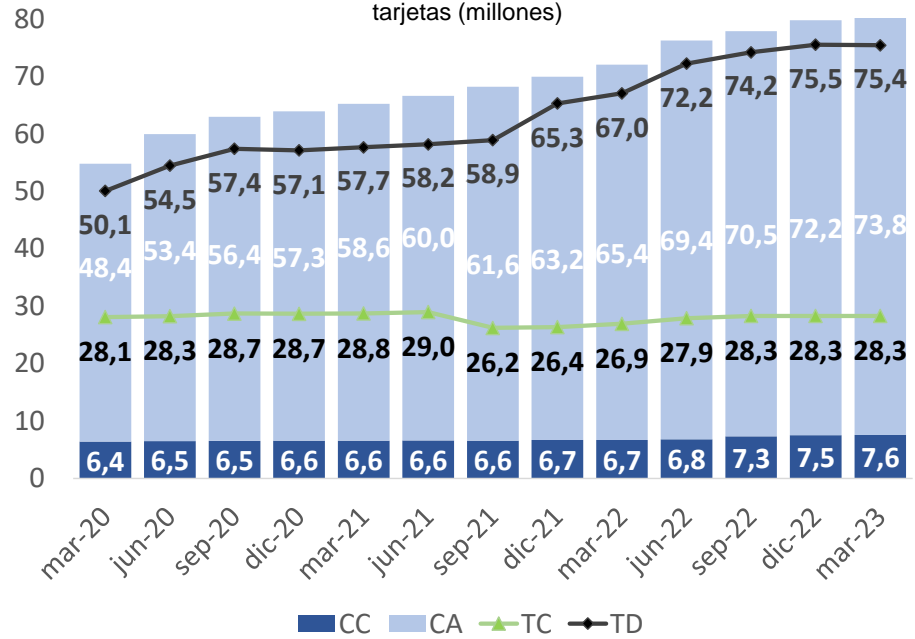
Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR aumentaron en junio, tanto en cantidades como en montos reales



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

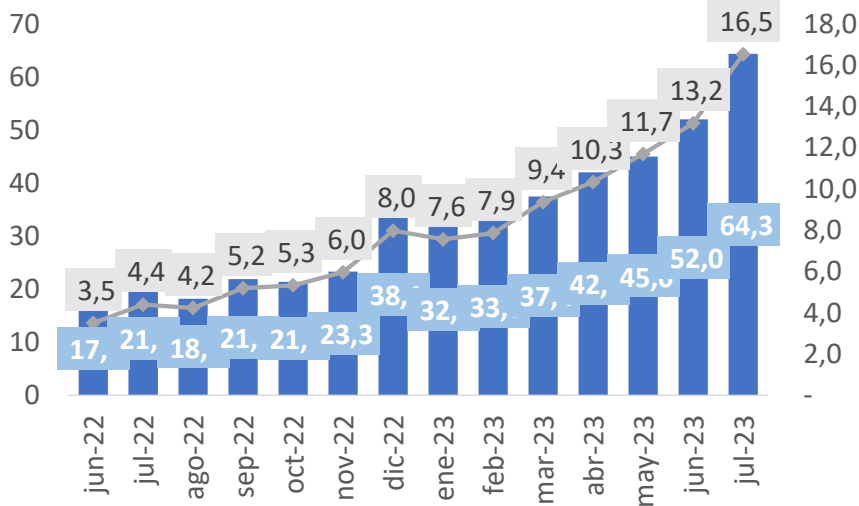
Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 75 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 73 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7,5 millones de cuentas corrientes en marzo de 2023.

**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 Jul-23)  
◆ Cantidad (en millones)



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en julio de 2023 con respecto al mismo mes del año anterior, tanto en cantidades como en montos reales (+200% y 275% respectivamente).

# Títulos del Tesoro en manos del BCRA

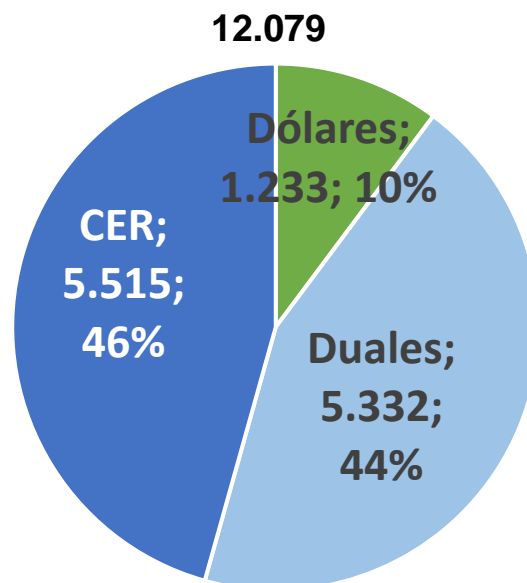


El BCRA posee \$ 12.000 mil millones en títulos del Tesoro Nacional

El BCRA posee en su activo \$ 12.079 miles de millones en títulos del Tesoro Nacional valuados y adquiridos a precio de mercado. Esa cifra representa el 60% del stock de Leliq.

Dentro de los títulos que posee, el 46% son bonos atados a CER, 44% son bonos duales y el 10% restante son bonos en dólares.

**Gráfico 21:** Títulos del Tesoro Nacional en manos del BCRA (miles de millones de \$)



Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 25**

Septiembre 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