

# Informe de bancos

---

Octubre 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: Billetes en circulación</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 septiembre, por segundo mes consecutivo
- Los préstamos en pesos al sector privado cayeron en septiembre, acumulando dos meses de bajas seguidas
- La liquidez del sistema financiero incrementó sus ratios de liquidez en el mes de agosto
- La integración de capital de los bancos aumentó en agosto, liderada por los bancos privados de capitales nacionales
- El ROE acumulado del sistema financiero aumentó por cuarto mes seguido y se ubicó en 20,4% en agosto
- La morosidad del crédito al sector privado aumentó levemente en agosto producto de la suba en bancos públicos
- Los montos y las cantidades de transferencias inmediatas subieron en agosto, aunque se desaceleró el ritmo de crecimiento
- La cantidad total de billetes en circulación supera los 8.700 millones de papeles

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una contracción en septiembre, por segundo mes consecutivo

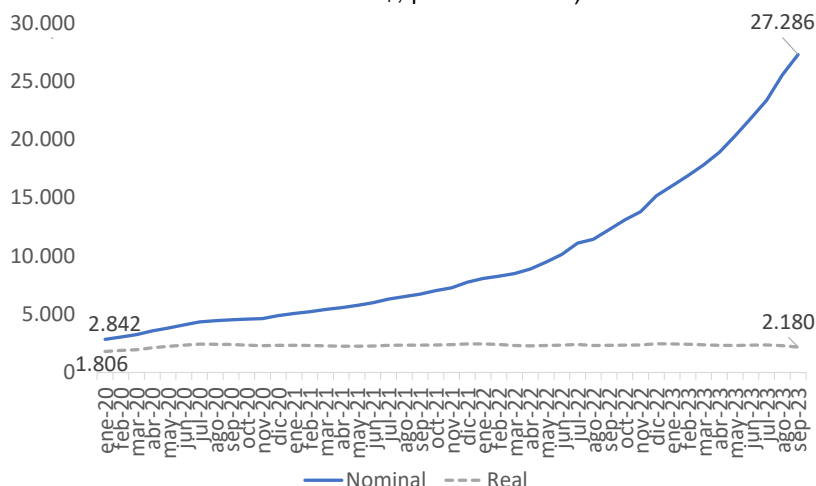


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

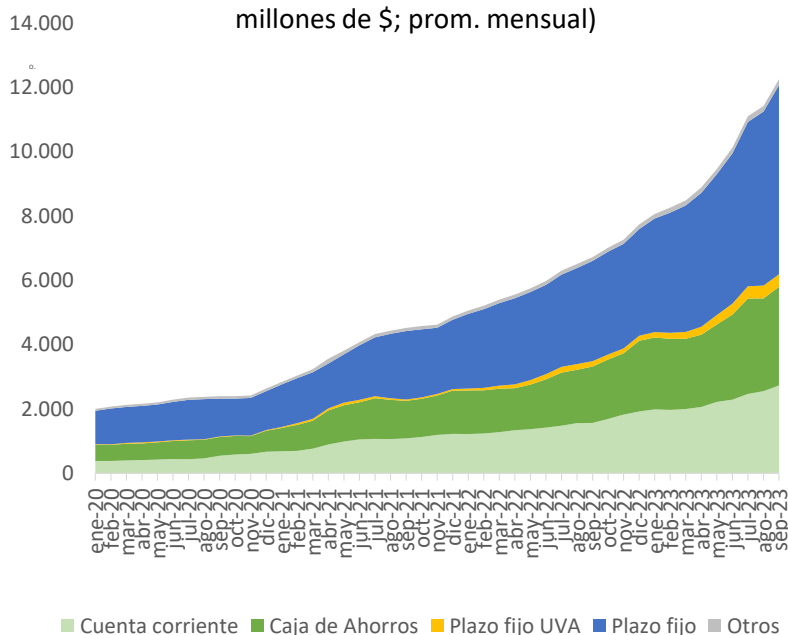
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 6,8% mensual y 123% interanual en términos nominales en septiembre de 2023.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado cayeron 5,3% mensual y registraron una merma del 6,4% 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)

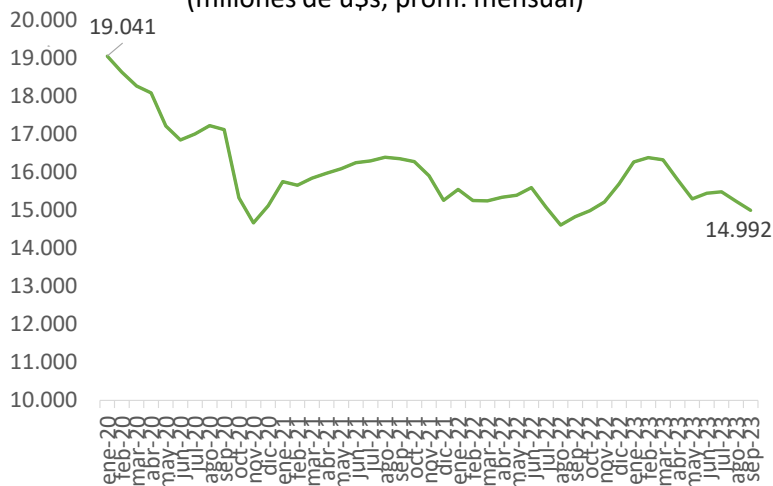


Los depósitos a la vista representan el 48% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 52% en septiembre de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1% de los depósitos y cayeron 31 i.a. en septiembre de 2023.

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

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



# Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado cayeron en septiembre, acumulando dos meses de bajas seguidas

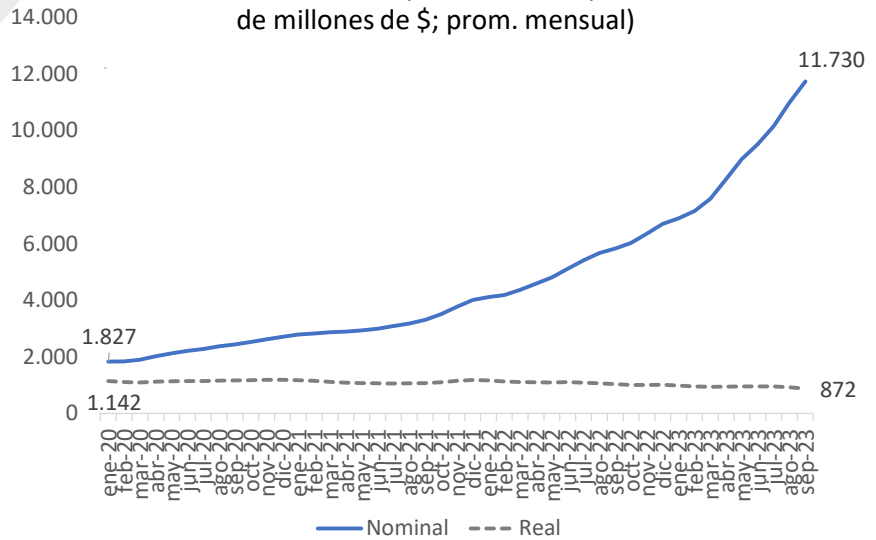


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

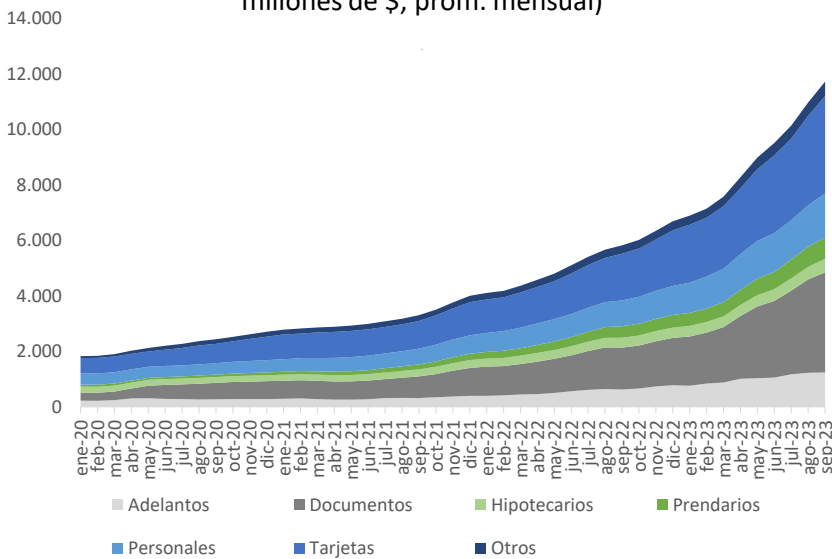
**Los créditos en pesos al sector privado crecieron 6,8% en septiembre con respecto a agosto en términos nominales.**

**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)

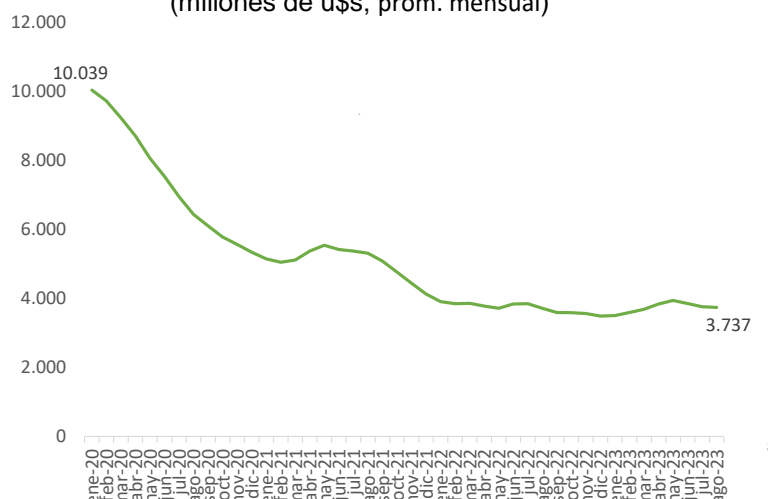


**Los préstamos comerciales representan el 41%, financiación de tarjeta el 30%, los personales 14% y los préstamos con garantía real el 11%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.**

**Los préstamos en dólares subieron 0,8% mensual en septiembre de 2023.**

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

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



# Liquidez

La liquidez del sistema financiero incrementó sus ratios de liquidez en el mes de agosto

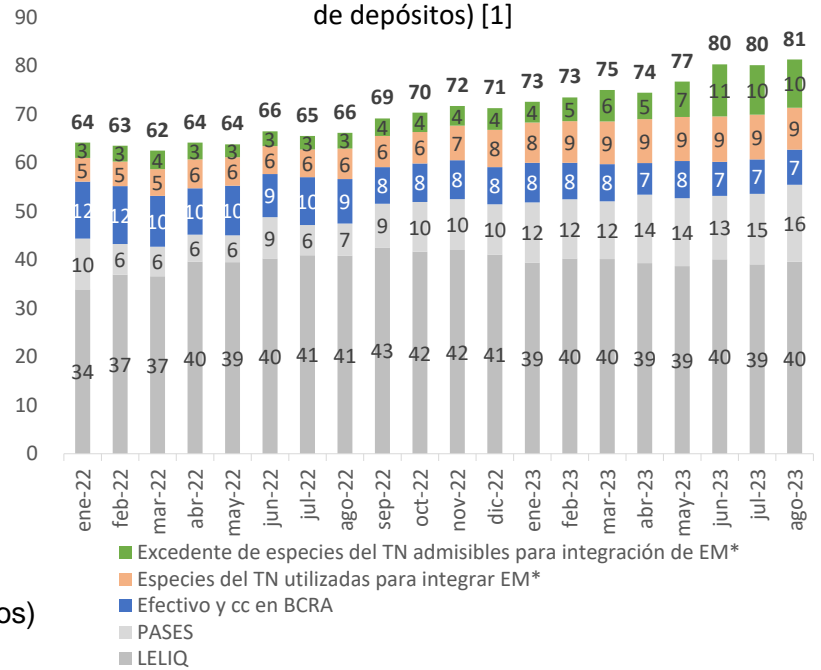


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

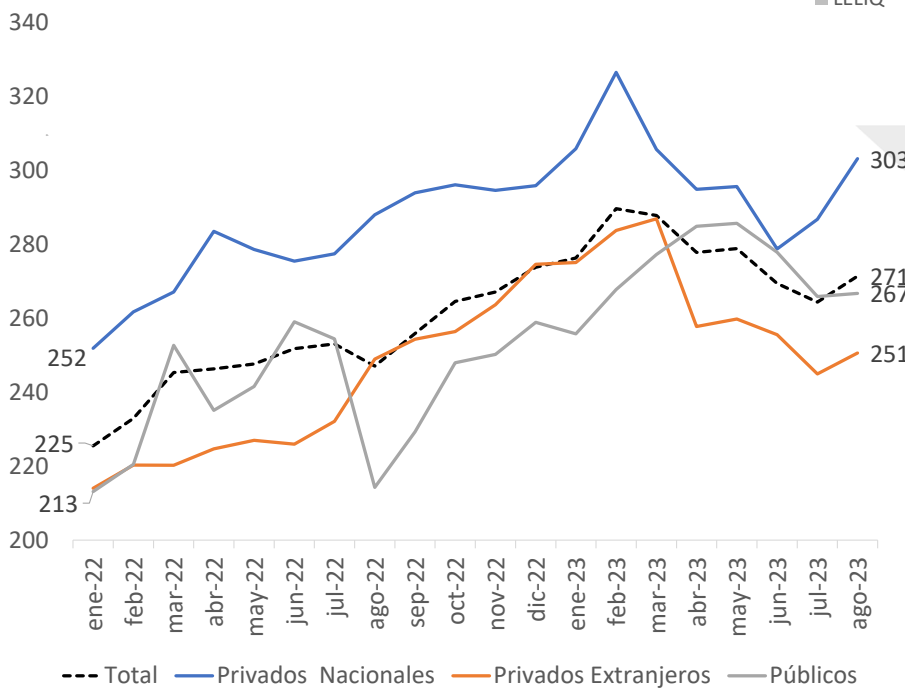
La liquidez amplia en pesos creció a 81% de los depósitos en agosto de 2023, alcanzando máximo en los últimos años.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq y pases cuentan con la mayor participación con un 56% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN se mantuvo en 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

\* Estimado por el BCRA

# Solvencia

La integración de capital de los bancos aumentó en agosto, liderada por los bancos privados de capitales nacionales

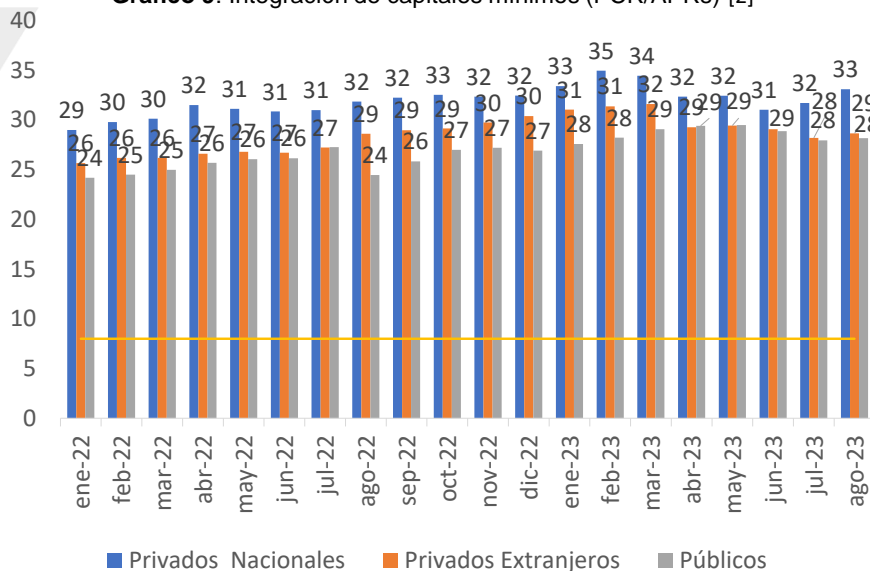


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

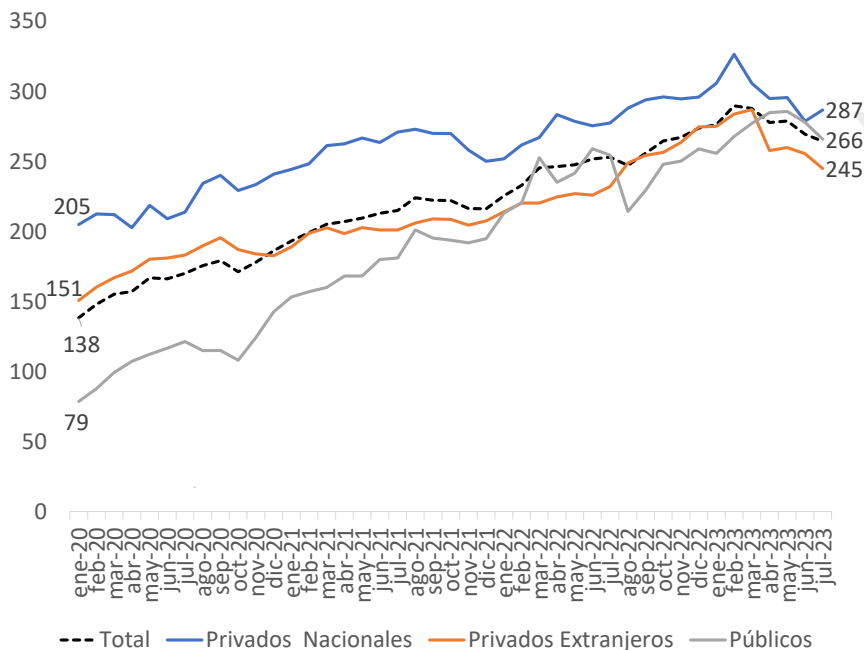
Los indicadores de solvencia del sistema financiero subieron en agosto a 30% y se ubican muy por encima de los estándares internacionales.

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 271% de la exigencia regulatoria en agosto 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

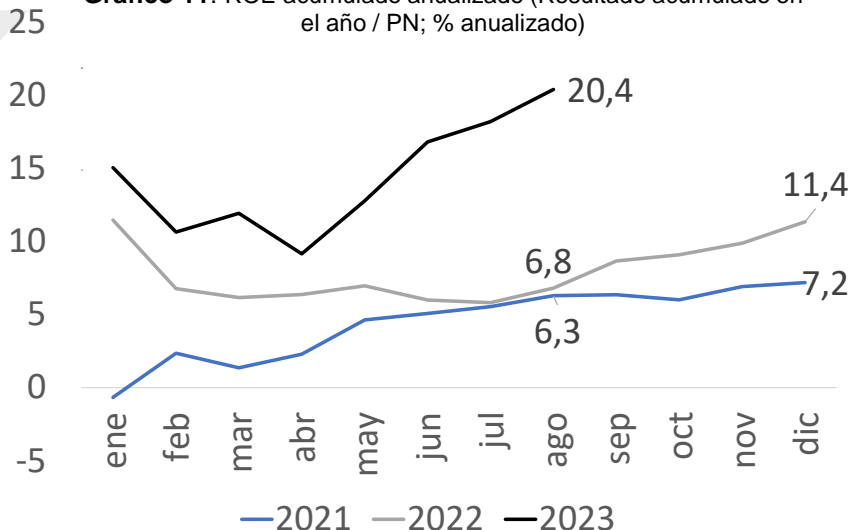
El ROE acumulado del sistema financiero aumentó por cuarto mes seguido y se ubicó en 20,4% en agosto



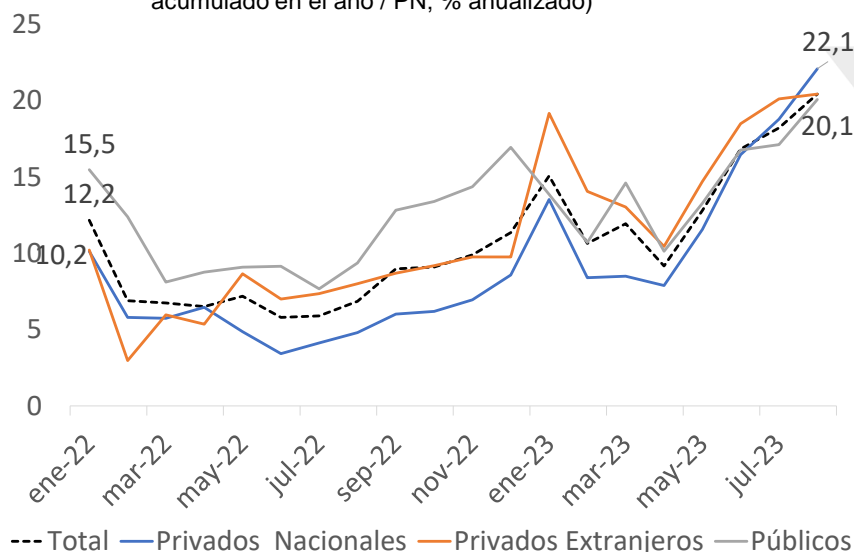
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en agosto de 2023 se ubicó en 20,4%. El mismo indicador en agosto de 2022 se ubicaba en 6,8%.

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

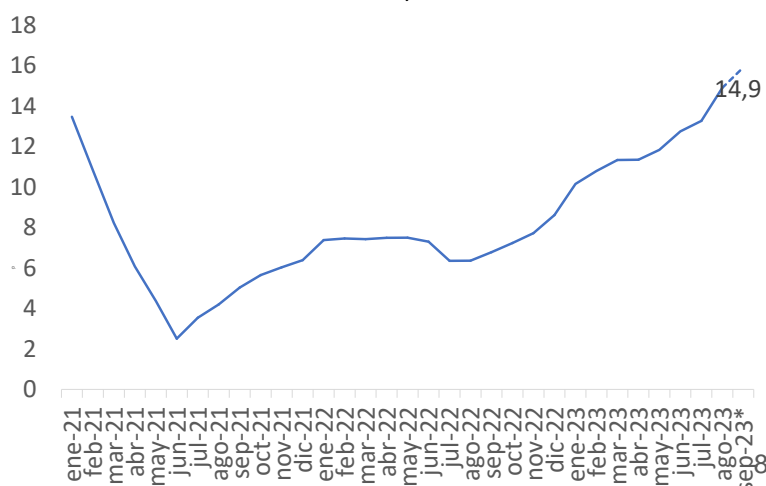


**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados nacionales fueron quienes obtuvieron mayores índices de rentabilidad en agosto de 2023.

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



El ROE promedio de los últimos seis meses fue de 14,9% ubicándose por encima de los máximos de enero 2021. Se estima que en los próximos meses continuaría la tendencia positiva.



# Morosidad

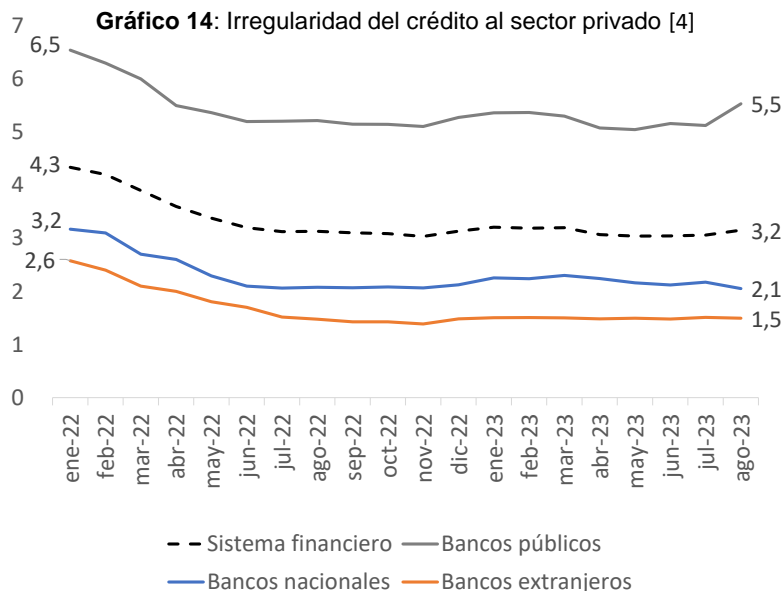


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

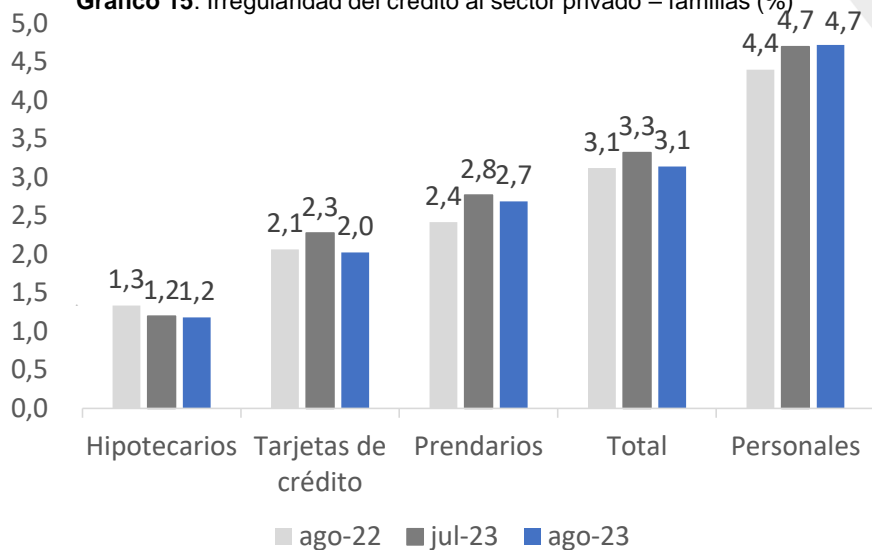
La morosidad del crédito al sector privado aumentó levemente en agosto producto de la suba en bancos públicos

La irregularidad del crédito al sector privado presentó una suba de 0,1 p.p. en agosto a 3,2%.

Los bancos públicos aumentaron su nivel de morosidad, mientras que la misma en los bancos privados se contrajo levemente.



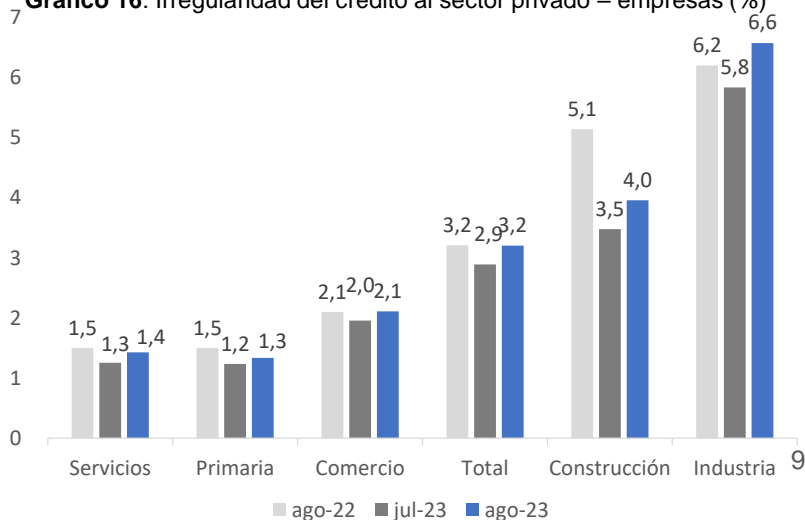
**Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)**



La morosidad de las financiaciones a las familias bajó levemente en agosto con respecto al mes anterior y se mantuvo en niveles similares a agosto de 2022. La merma se explica por la menor morosidad en tarjeta y en prendarios.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas subió a 3,2% en agosto de 2023 y se mantuvo en los mismos niveles del mismo mes del año anterior.

**Gráfico 16: Irregularidad del crédito al sector privado – empresas (%)**



[4] Irregularidad = Financiaciones irregulares / Financiaciones totales (%)

# Medios de pago

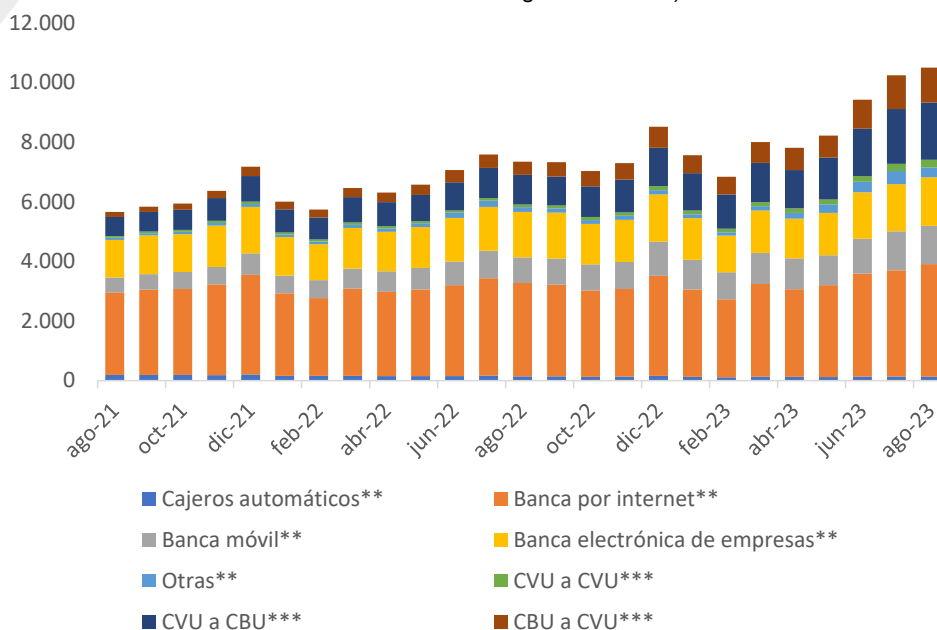
Los montos y las cantidades de transferencias inmediatas subieron en agosto, aunque se desaceleró el ritmo de crecimiento



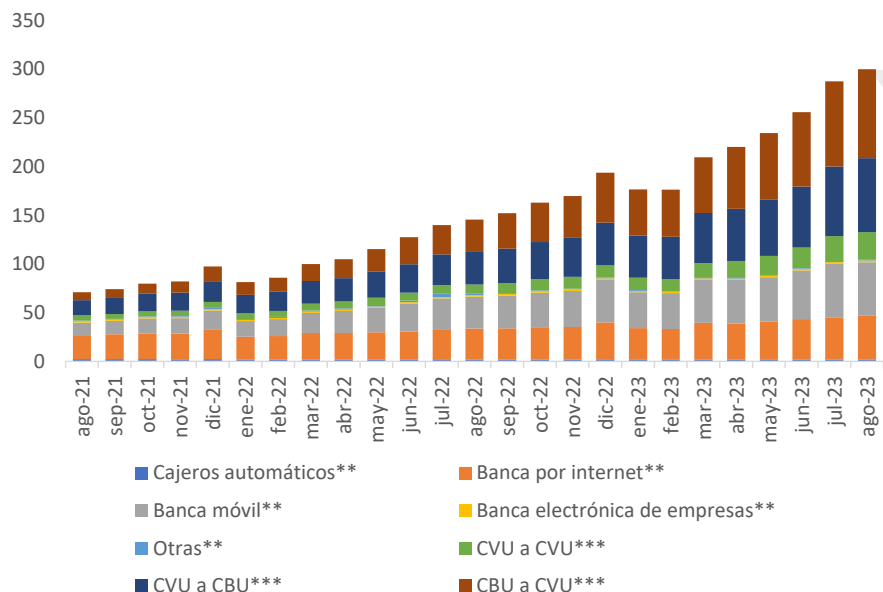
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) volvieron a presentar un incremento en agosto en términos reales. Las mismas presentaron un incremento interanual del 2,5%.

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



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) crecieron un 4% mensual en agosto de 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

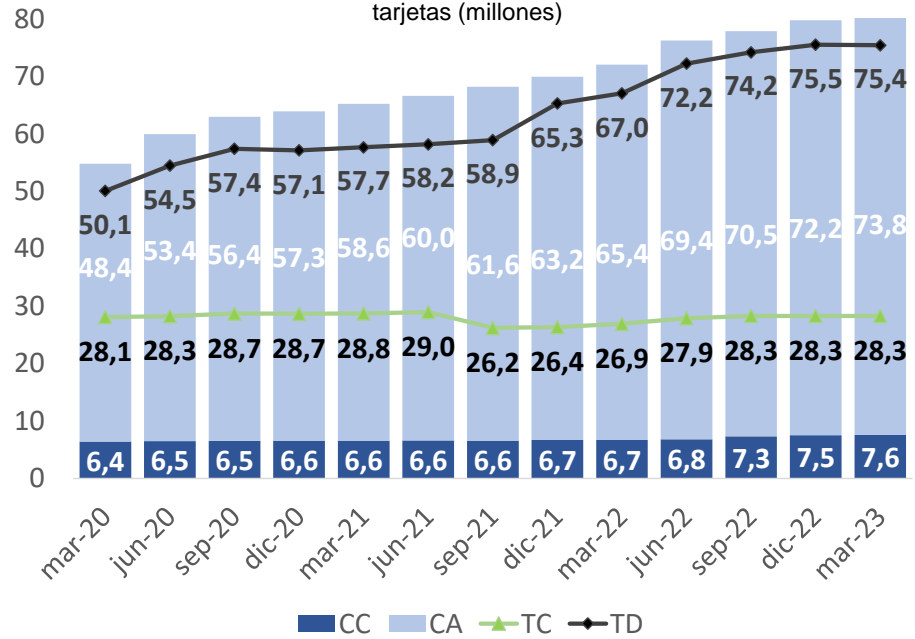
Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR aumentaron en junio, tanto en cantidades como en montos reales



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

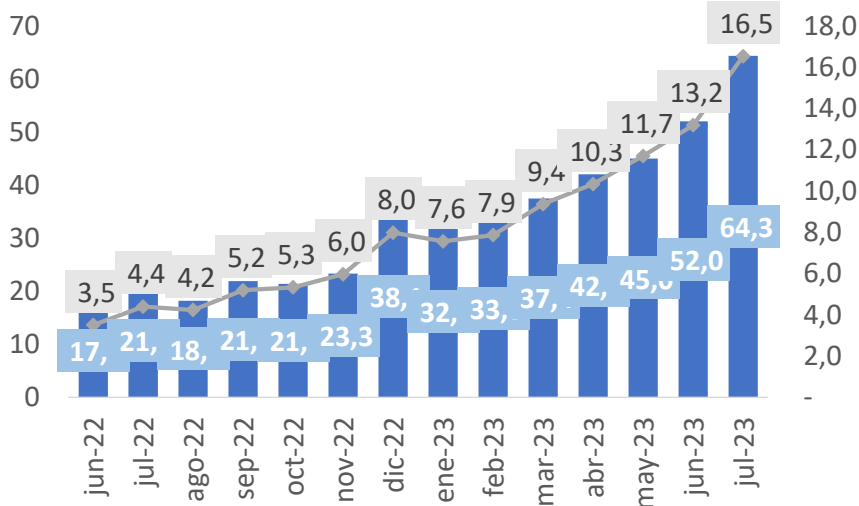
Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 75 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 73 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7,5 millones de cuentas corrientes en marzo de 2023.

**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).

# Billetes en circulación

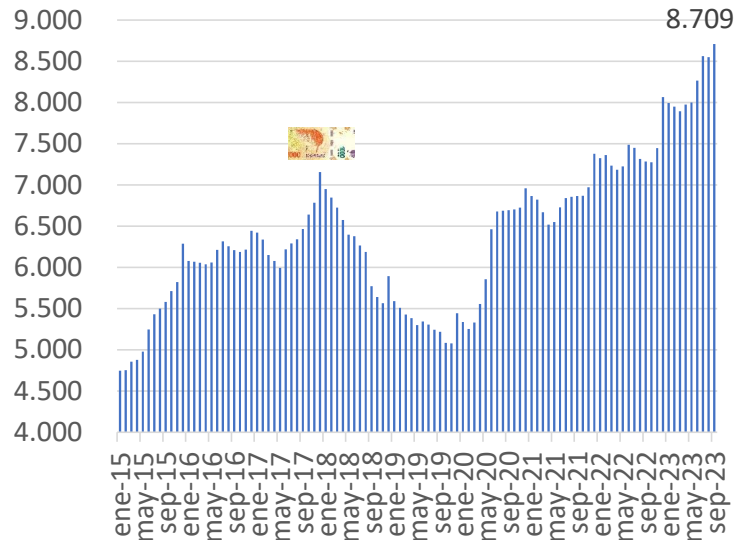


La cantidad total de billetes en circulación supera los 8.700 millones de papeles

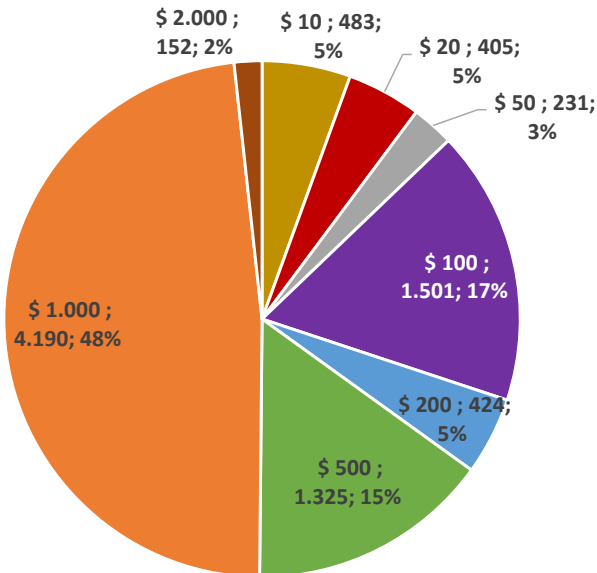
La cantidad total de billetes en circulación es la más elevada en más de 20 años, superando los 8.709 millones de papeles en septiembre de 2023. Por su parte, el dinero en circulación representa el 82% de la base monetaria.

Esta cifra registró un incremento del 60% en los últimos 4 años. Cabe destacar que al momento del lanzamiento del billete de \$ 1.000 la cantidad de billetes en circulación se contrajo.

**Gráfico 21:** Cantidad total de billetes (millones)



**Gráfico 22:** Cantidad de billetes en circulación (millones; sep-23)

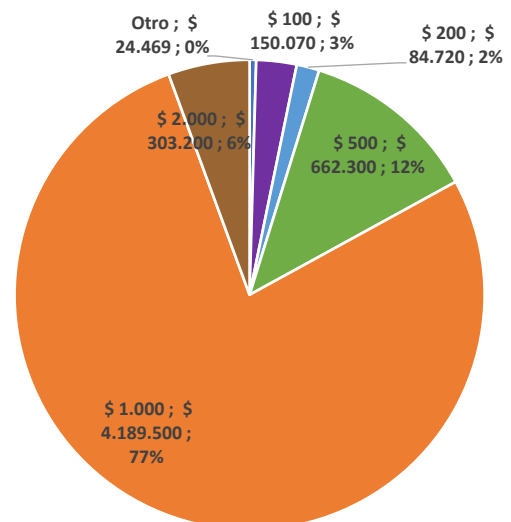


Los billetes de \$ 1.000 representan el 48% del total de los billetes en circulación.

El monto total que representan todos los billetes fue de \$ 5.400 miles de millones en septiembre de 2023.

Realizando un análisis por billete, se puede observar que el 77% del valor viene dado por los billetes de \$ 1.000.

**Gráfico 23:** Monto total de billetes (millones de \$; sep-23)



Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 26**

Octubre 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