

# Informe de bancos

---

Noviembre 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: Pagos con transferencias interoperables</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:

- Las colocaciones en pesos del sector privado bajaron en octubre, acumulando tres meses de caídas consecutivas en términos reales
- Los préstamos en pesos al sector privado subieron en octubre
- La liquidez del sistema financiero disminuyó levemente en septiembre
- La integración de capital de los bancos aumentó en agosto, liderada por los bancos privados de capitales nacionales
- El ROE acumulado del sistema financiero cayó a 16,6% en septiembre
- La morosidad del crédito al sector privado bajó levemente en septiembre, producto de la baja en la irregularidad de las empresas
- Los montos de las transferencias inmediatas cayeron en términos reales en septiembre, aunque las cantidades aumentaron
- El 55,6% de la cantidad de pagos con transferencias interoperables se inició con QR en septiembre de 2023

# Depósitos

Las colocaciones en pesos del sector privado bajaron en octubre, acumulando tres meses de caídas consecutivas en términos reales

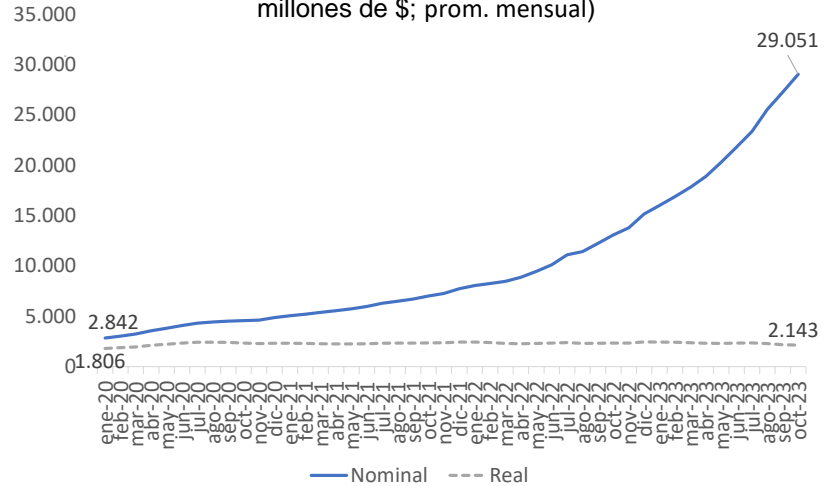


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

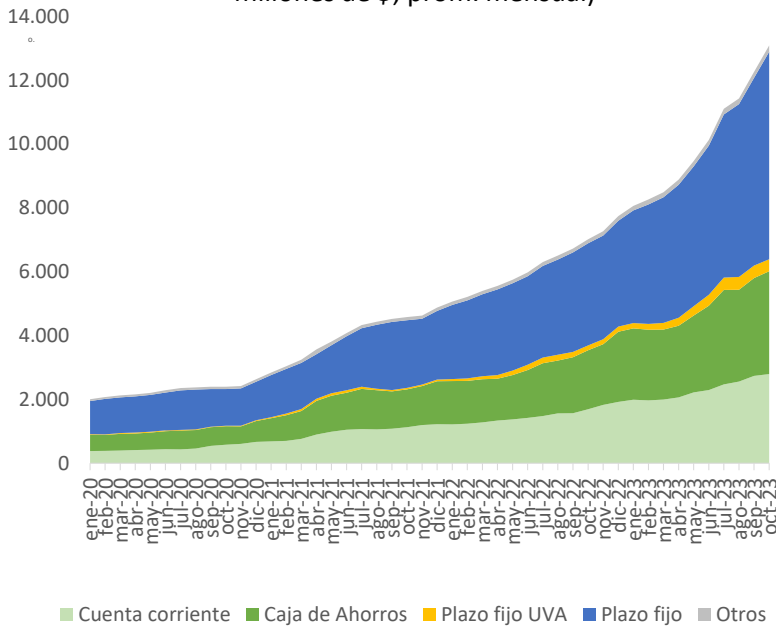
Los depósitos en pesos del sector privado subieron 6,5% mensual en octubre y 122% con respecto al mismo mes del año anterior. Vale señalar que los plazos fijos cayeron 4,2% en términos nominales.

En términos reales, las colocaciones en pesos al sector privado cayeron 1,7% mensual y experimentaron una merma del 8,4% 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 53% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 47% en octubre 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 2,6% en octubre y se encuentran 2,6% por debajo del mismo mes del año anterior.

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



# Préstamos



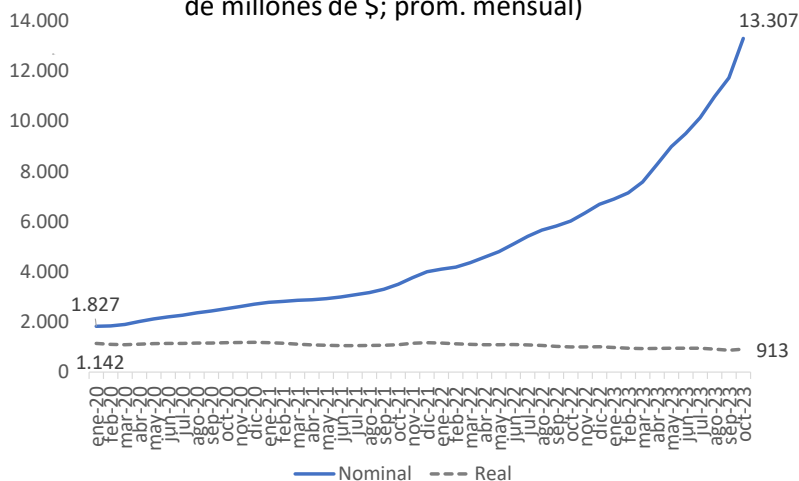
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado subieron en octubre

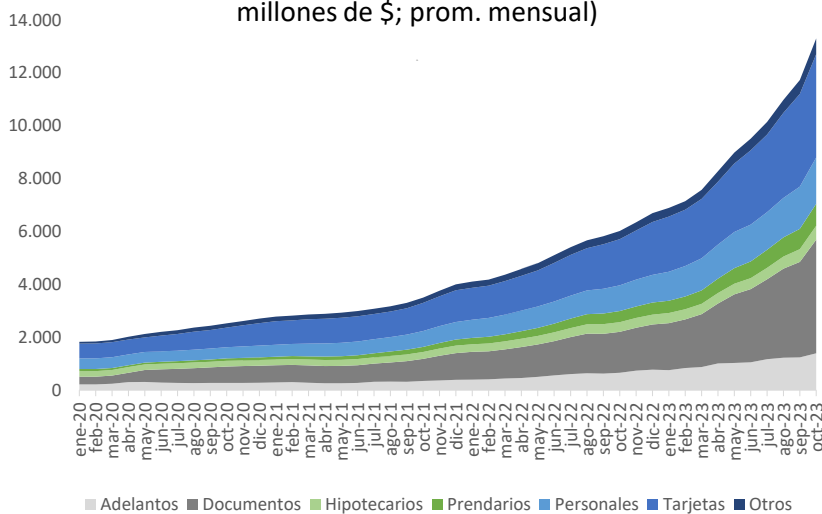
Los créditos en pesos al sector privado crecieron 13,4% en octubre con respecto a septiembre en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado presentaron un crecimiento del 4,7% en octubre, aunque cayeron 8,8% 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)

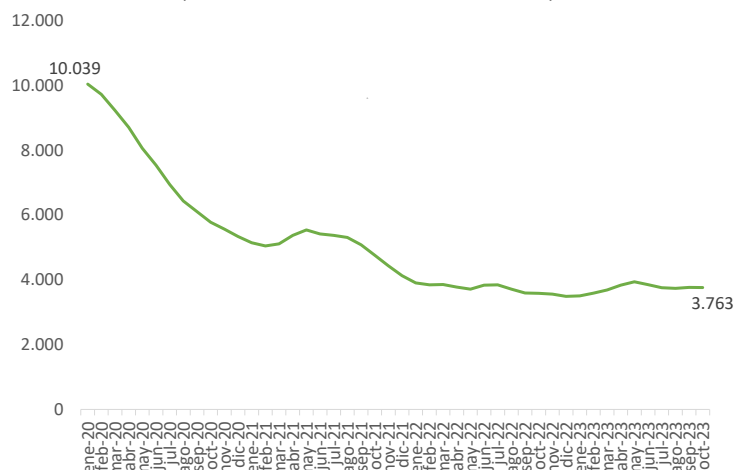


Los préstamos comerciales representan el 43%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 13% y los préstamos con garantía real el 10%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.

Los préstamos en dólares no presentaron significativas variaciones en octubre.

El stock de créditos en dólares se ubicó 5% por encima de octubre del año pasado.

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



# Liquidez

La liquidez del sistema financiero disminuyó levemente en septiembre

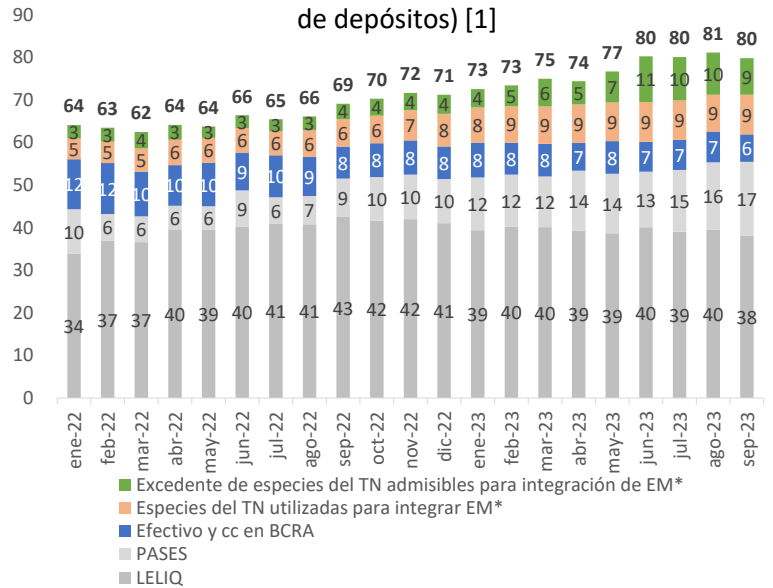


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

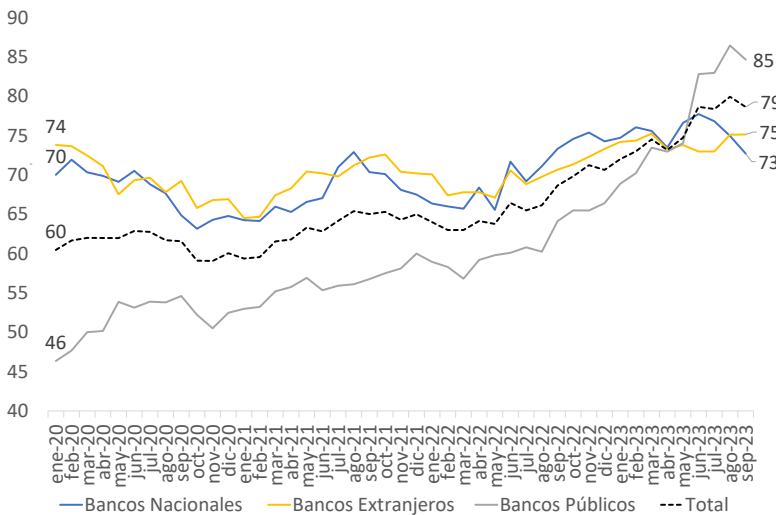
La liquidez amplia en pesos bajó a 80% de los depósitos en septiembre de 2023.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq y pases cuentan con la mayor participación con un 55% de los depósitos, mientras la composición de bonos del TN se bajó a 18%.

**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

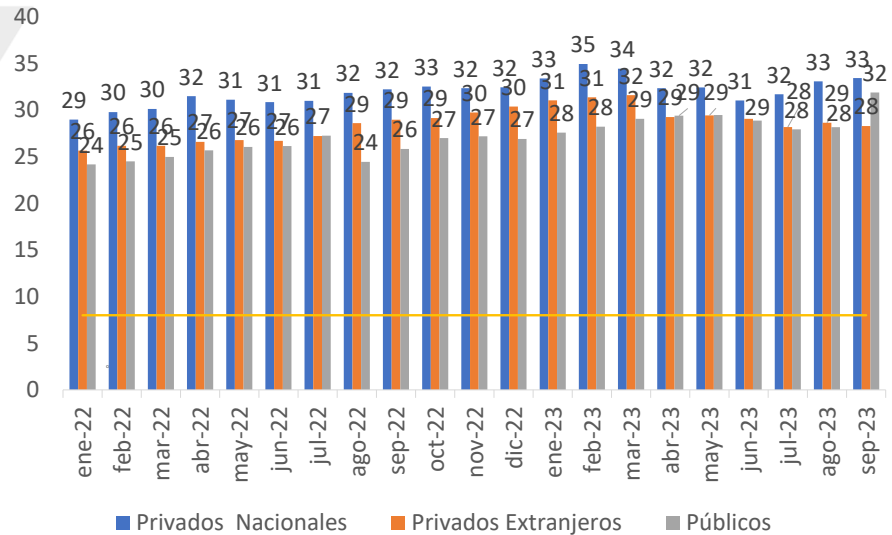
# Solvencia

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



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

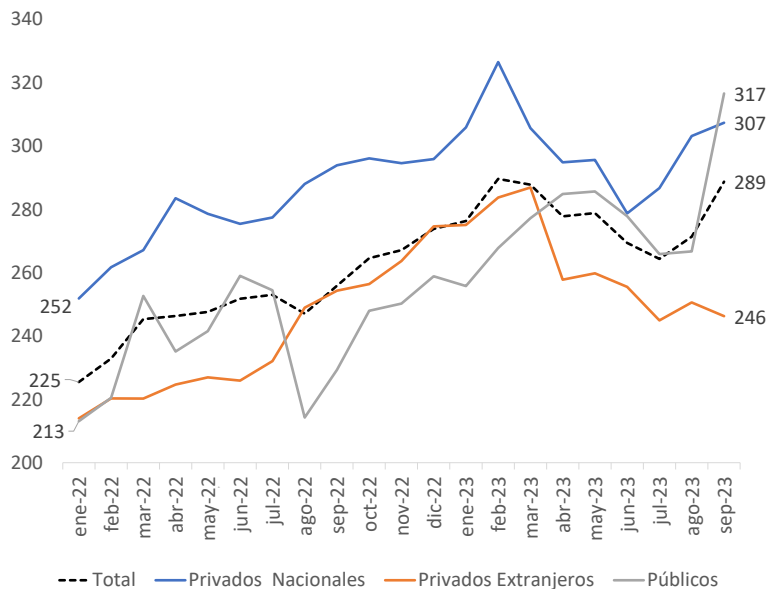
**Gráfico 9:** Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero subieron en agosto a 31% 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, aunque los públicos subieron significativamente en septiembre

**Gráfico 10:** Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 289% de la exigencia regulatoria en septiembre de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, con una muy buena performance de los bancos públicos

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

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

# Rentabilidad

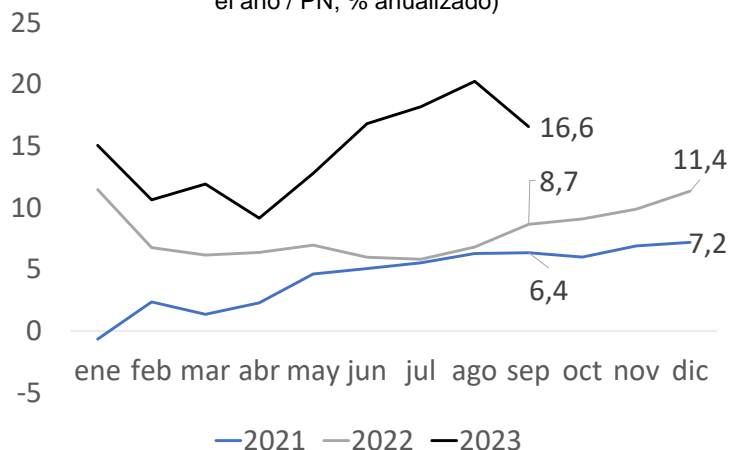
El ROE acumulado del sistema financiero cayó a 16,6% en septiembre



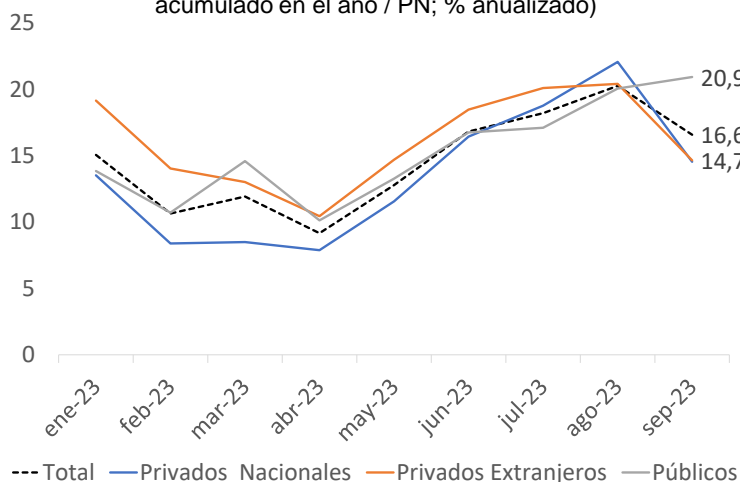
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en septiembre de 2023 se ubicó en 16,6%. El mismo indicador en septiembre de 2022 se ubicaba en 8,7%.

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



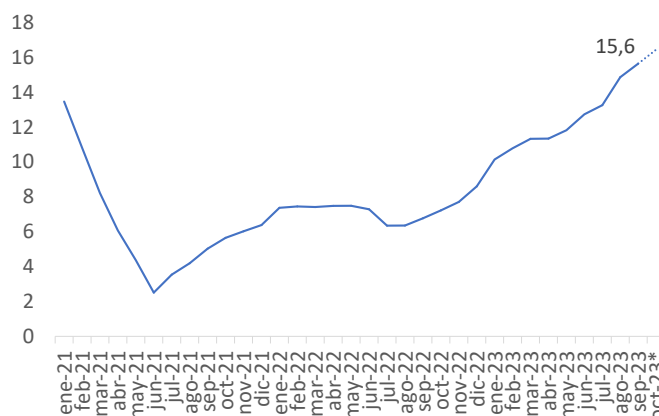
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos fueron quienes obtuvieron mayores índices de rentabilidad en septiembre de 2023.

El ROE promedio de los últimos seis meses fue de 15,6% ubicándose por encima de los máximos de enero 2021. Se estima que en el próximo mes continuaría la tendencia creciente.

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





# Morosidad

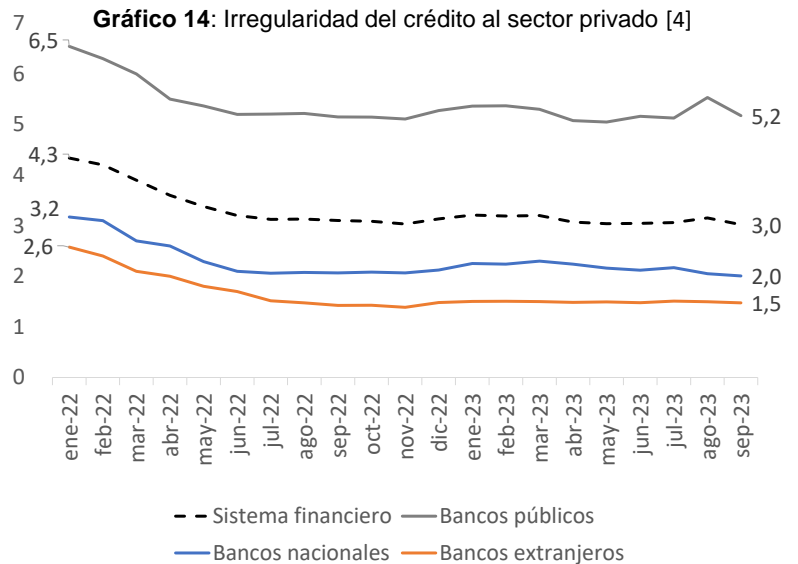


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

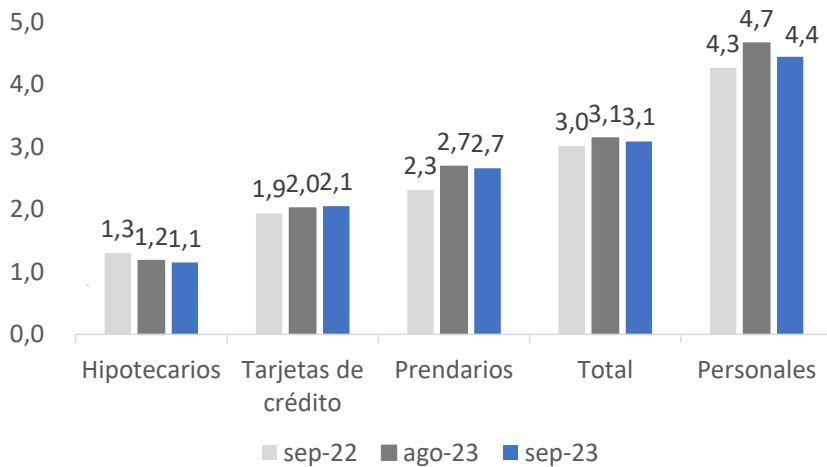
La morosidad del crédito al sector privado bajó levemente en septiembre, producto de la baja en la irregularidad de las empresas

La irregularidad del crédito al sector privado bajó de 0,2 p.p. en septiembre a 3%.

Los bancos públicos bajaron su nivel de morosidad, mientras que en los bancos privados se mantuvo relativamente estable



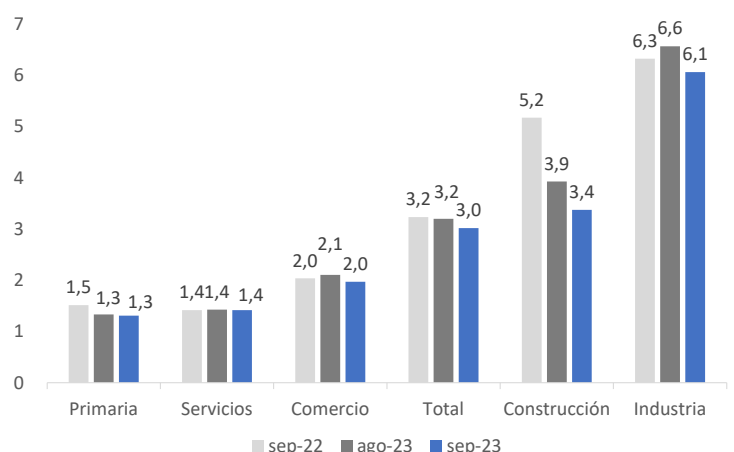
**Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)**



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo estable en septiembre con respecto al mes anterior y subió levemente con respecto al mismo mes del año anterior.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas bajó 0,2 p.p. a 3% en septiembre de 2023 y se ubicó también 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

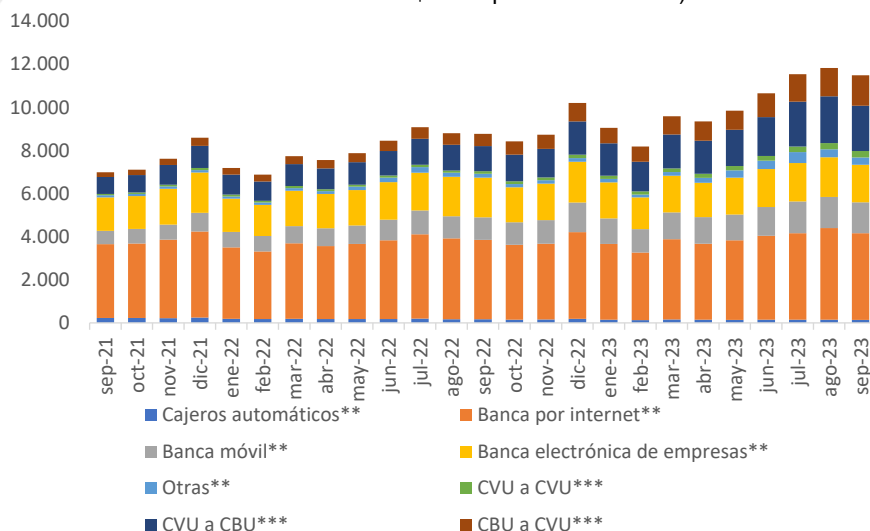
Los montos de las transferencias inmediatas cayeron en términos reales en septiembre, aunque las cantidades aumentaron



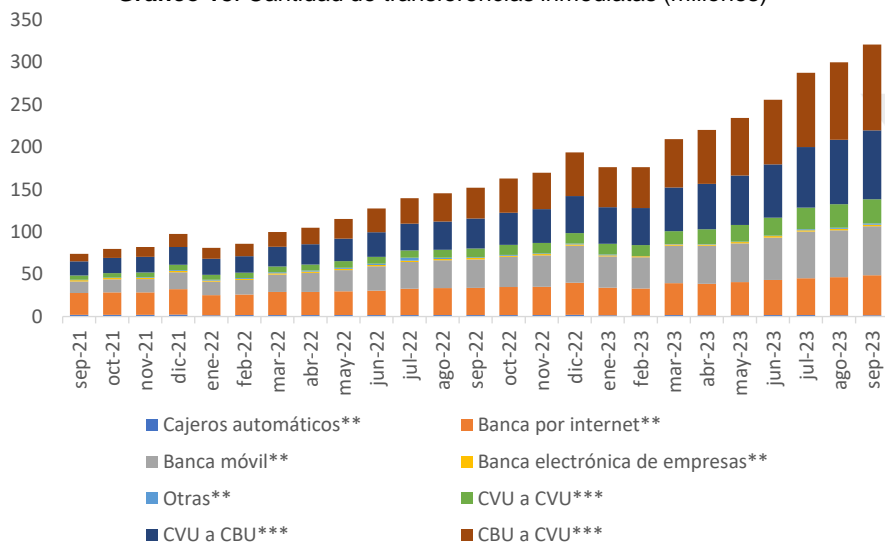
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una contracción mensual del 2,8% en septiembre, pero un crecimiento del 31% interanual en términos reales.

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



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) crecieron un 7% mensual en septiembre de 2023 y se presentó una suba interanual de 111%.

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

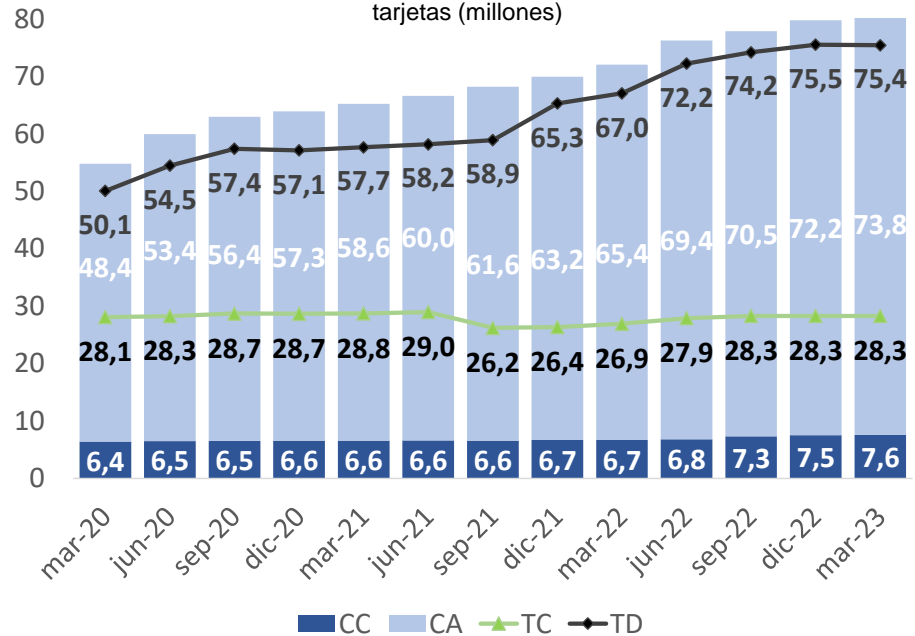
Los pagos con transferencia iniciados a través de códigos QR aumentaron en junio, tanto en cantidades como en montos reales



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

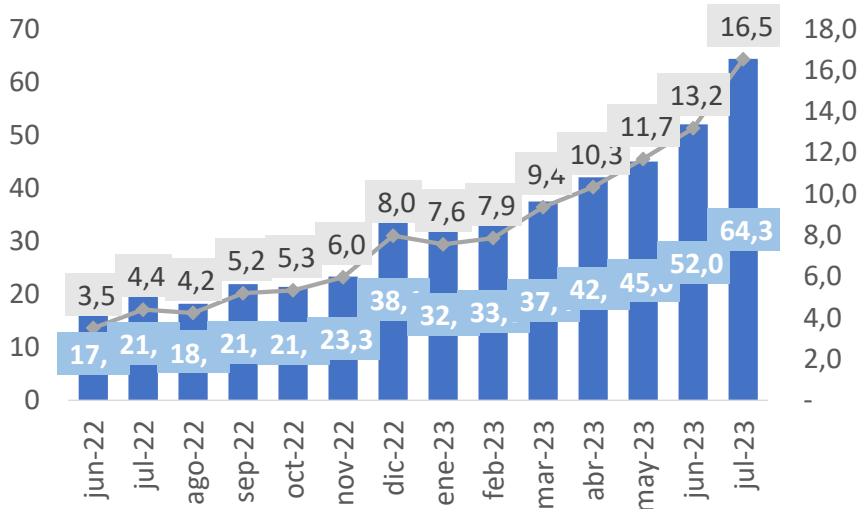
Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 75 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 73 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 7,5 millones de cuentas corrientes en marzo de 2023.

**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)



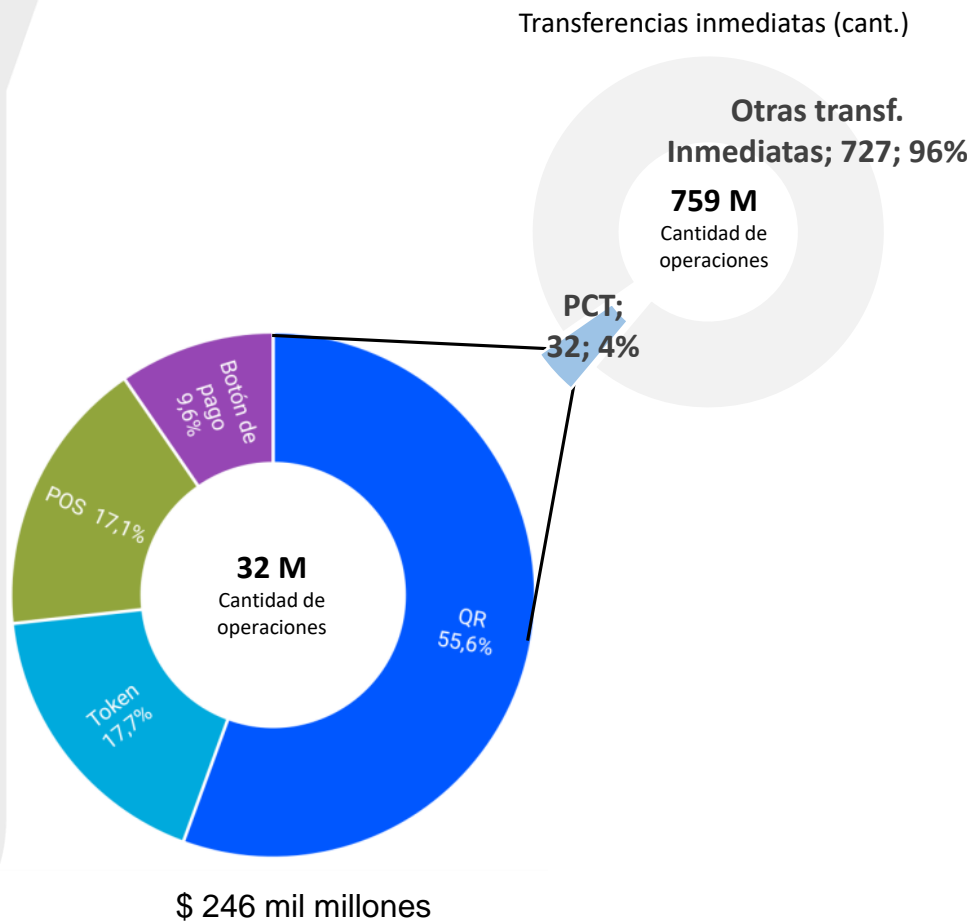
Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables se incrementaron en julio de 2023 con respecto al mismo mes del año anterior, tanto en cantidades como en montos reales (+200% y 275% respectivamente).

# Pagos con transferencias interoperables



El 55,6% de la cantidad de pagos con transferencias interoperables se inició con QR en septiembre de 2023

**Gráfico 21:** Cantidad de PCT interoperables por método de iniciación (% del total, sep-23)



Los pagos con transferencias interoperables representan el 4% del total de las transferencias inmediatas. De los más de 32 millones de PCT interoperables registrados en septiembre, el 55,6% de los PCT se inició con QR, mientras el 17,7% se inició con tokens, el 17,1% mediante POS y el 9,6% restante con botón de pago. El monto total de estos PCT fue de \$ 246 miles de millones.

Es importante resaltar que la Comunicación "A" 7.861 del BCRA indica que a partir del 1 de diciembre de 2023 entra en vigencia la obligatoriedad de que todos los QR acepten pagos de tarjetas de crédito mediante todas las billeteras, lo que debería incrementar este tipo de operaciones.

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 27**

Noviembre 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