

Informe de bancos

Diciembre 2023



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Índice

Acerca del Informe de bancos ADEBA	3
Depósitos	4
Préstamos	5
Liquidez	6
Solvencia	7
Rentabilidad	8
Morosidad	9
Medios de pago	10
Inclusión financiera	11
Sección móvil: Pasivos remunerados del BCRA	12

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 registraron una contracción del 8,8% en términos reales en noviembre
- Los préstamos en pesos al sector privado presentaron una contracción en noviembre
- La liquidez del sistema financiero disminuyó levemente en octubre, con menos Leliq y más pases
- La integración de capital de los bancos se mantuvo estable en octubre
- El ROE acumulado del sistema financiero creció a 20,2% en octubre
- La morosidad del crédito al sector privado bajó en octubre, explicado principalmente por la menor irregularidad en bancos públicos
- Los pasivos remunerados del BCRA aumentaron 177% en 2023, es decir, por debajo de la inflación

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado registraron una contracción del 8,8% en términos reales en noviembre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una suba del 2,8% mensual en noviembre y un aumento del 116% con respecto al mismo mes del año anterior.

Sin embargo, los depósitos en términos reales presentaron una significativa contracción del 8,8% mensual y una baja del 17% con respecto al mismo año de 2022.

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

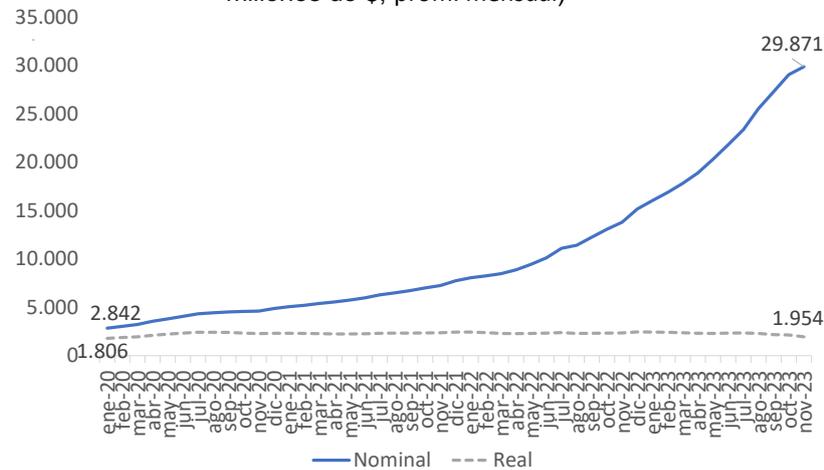
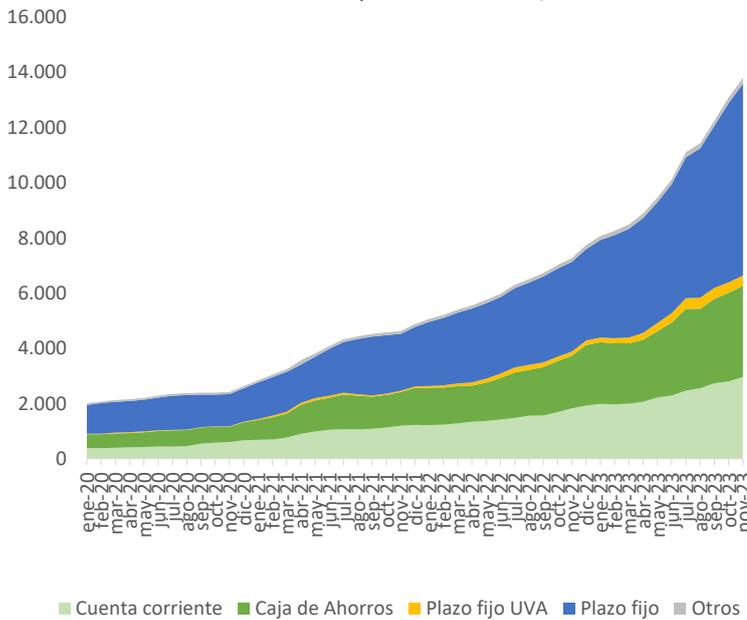


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

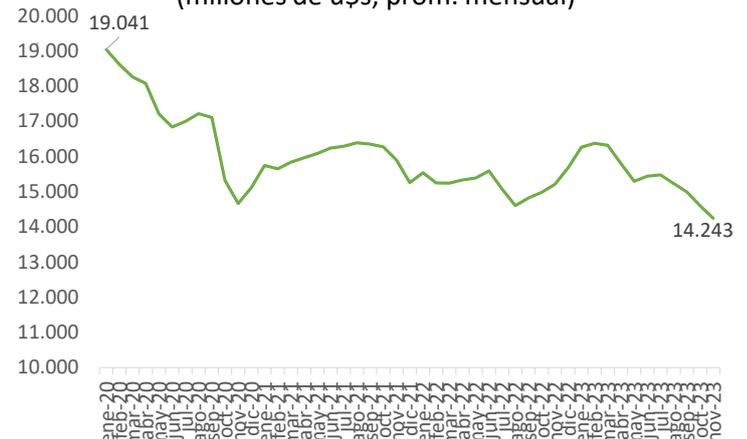


Los depósitos a la vista representan el 53% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 47% en octubre de 2023 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 0,8% de los depósitos y cayeron 33 i.a. en noviembre de 2023.

Los depósitos del sector privado en dólares cayeron 2,4% en noviembre y se encuentran 6,4% por debajo 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 presentaron una contracción en noviembre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los créditos en pesos al sector privado subieron 8,2% en noviembre con respecto a septiembre en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado presentaron una caída del 4,1% en noviembre y una baja del 13% en términos interanuales.

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

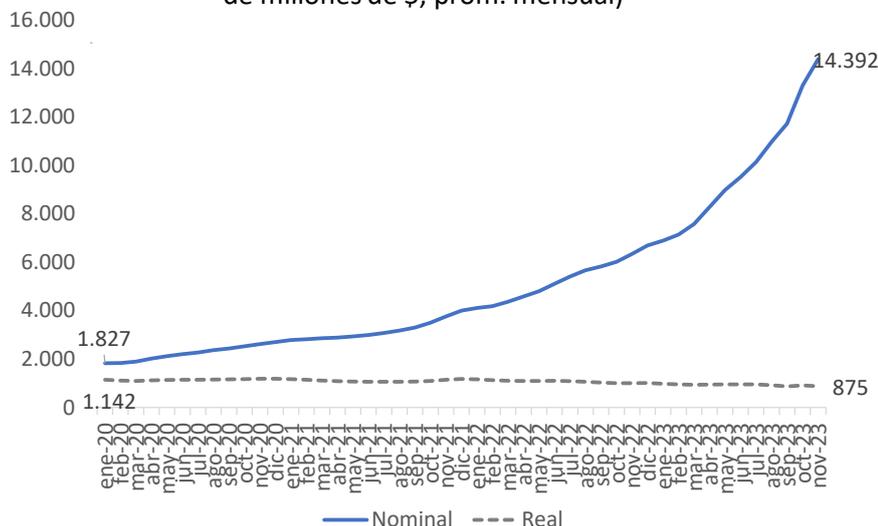
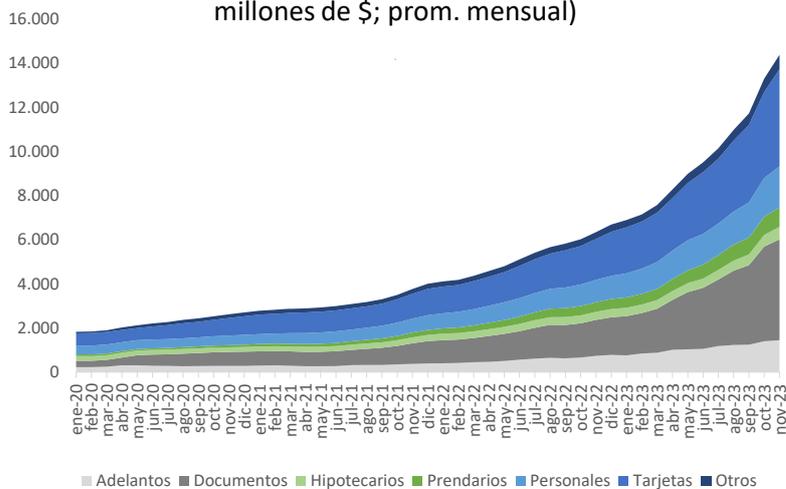
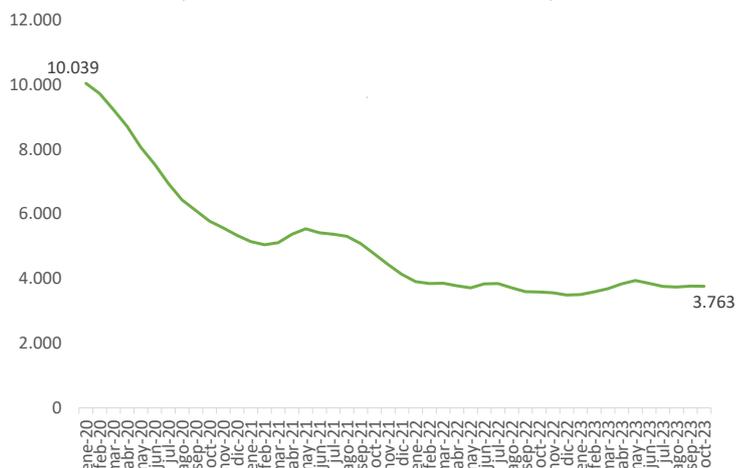


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los préstamos comerciales representan el 42%, financiación de tarjeta el 31%, los personales 13% y los préstamos con garantía real el 10%. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2022.

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



Los préstamos en dólares no presentaron significativas variaciones en noviembre.

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

Liquidez



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero disminuyó levemente en octubre, con menos Leliq y más pases

La liquidez amplia en pesos bajó a 79% de los depósitos en octubre de 2023.

Dentro de la composición de la liquidez, las Leliq disminuyeron en 6 p.p. con respecto a los depósitos, pero los pases crecieron en la misma proporción.

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

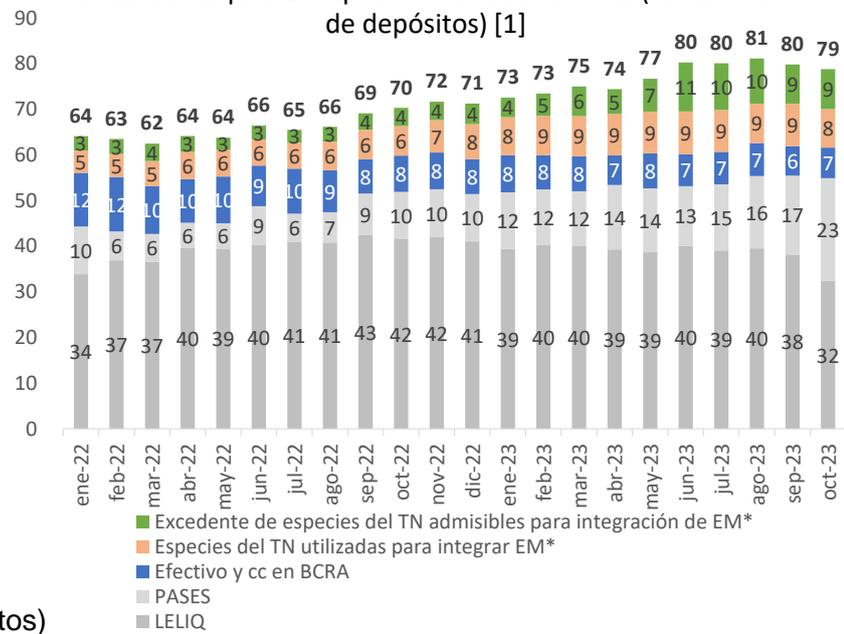
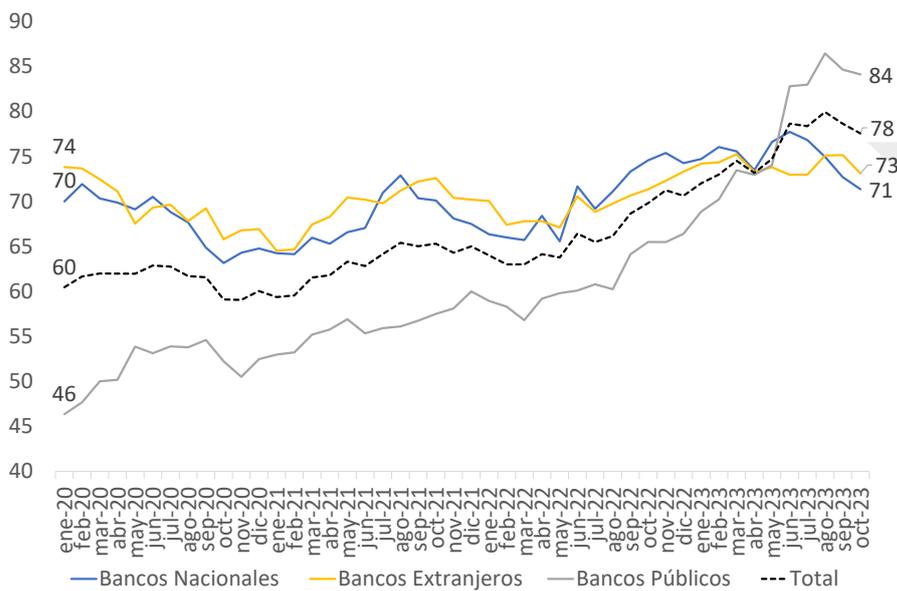


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Si bien el sistema financiero mantuvo elevados niveles de liquidez en octubre, los bancos públicos presentaron sus ratios de liquidez por encima de los niveles de los bancos privados.

[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

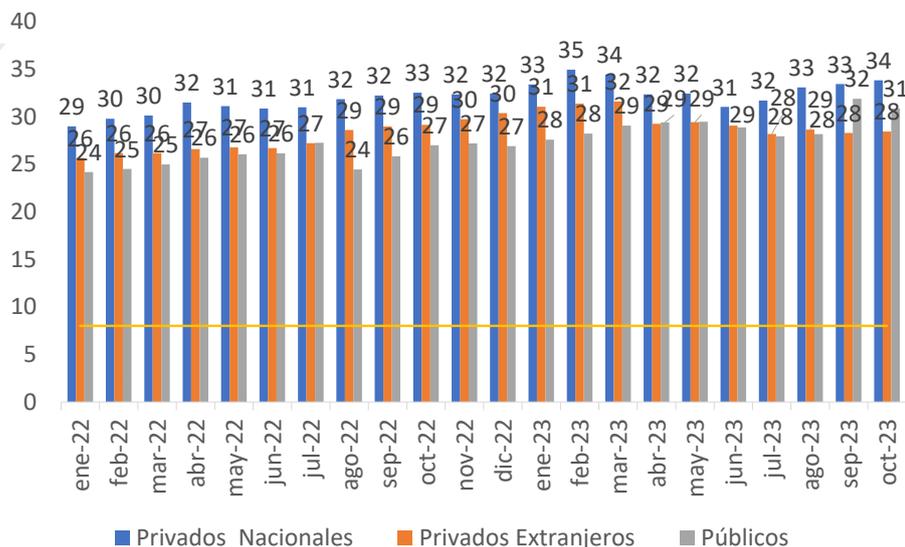
Solvencia

La integración de capital de los bancos se mantuvo estable en octubre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

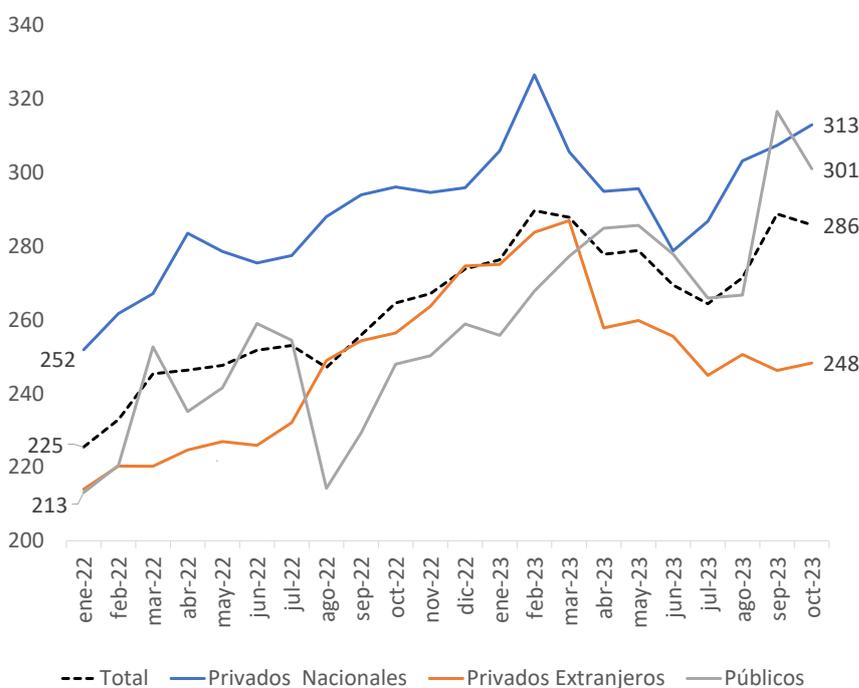
Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron estables en el mes de octubre.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 33% en el mes en cuestión.

Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 286% de la exigencia regulatoria en octubre de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, con una buena performance de los bancos privados nacionales.

[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 creció a 20,2% en octubre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en octubre de 2023 se ubicó en 20,2%. El mismo indicador en octubre de 2022 se ubicaba en 9,1%.

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

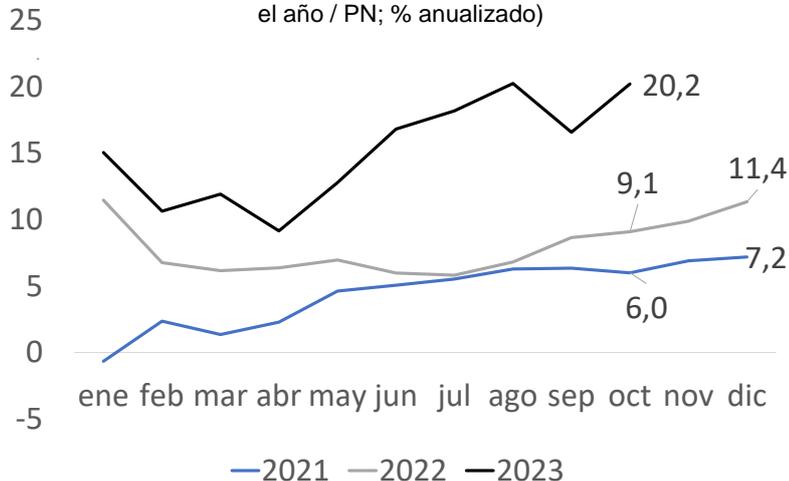
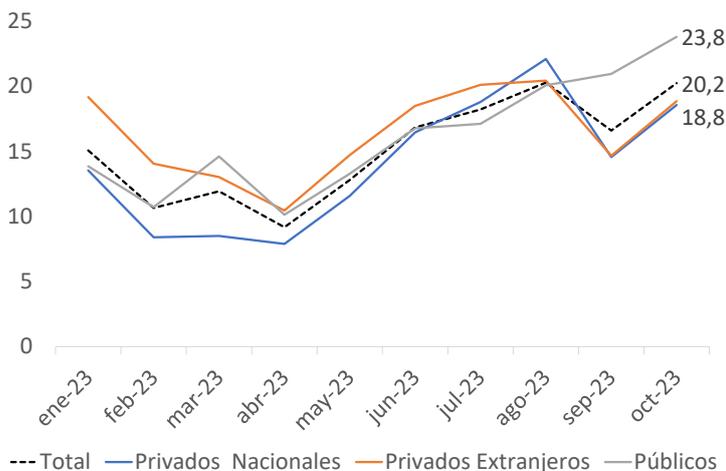


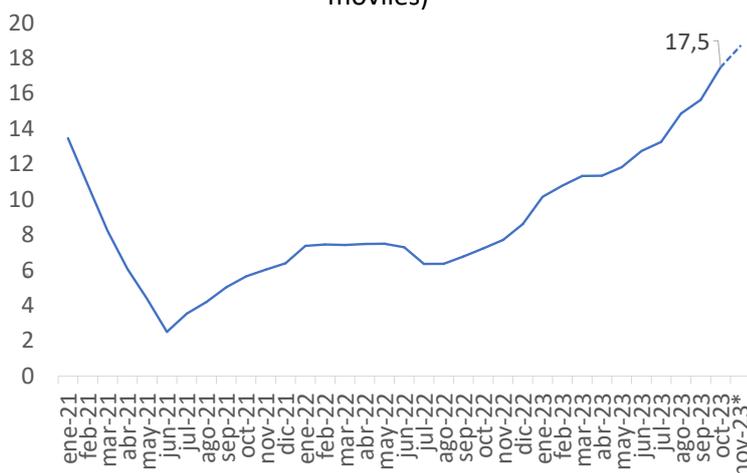
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



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

El ROE promedio de los últimos seis meses fue de 17,5% 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 en octubre, explicado principalmente por la menor irregularidad en bancos públicos

La irregularidad del crédito al sector privado bajó de 0,2 p.p. en octubre a 2,8%.

Los bancos públicos bajaron 0,4 p.p. su nivel de morosidad a 4,8%, su nivel más bajo en más de cinco años.

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

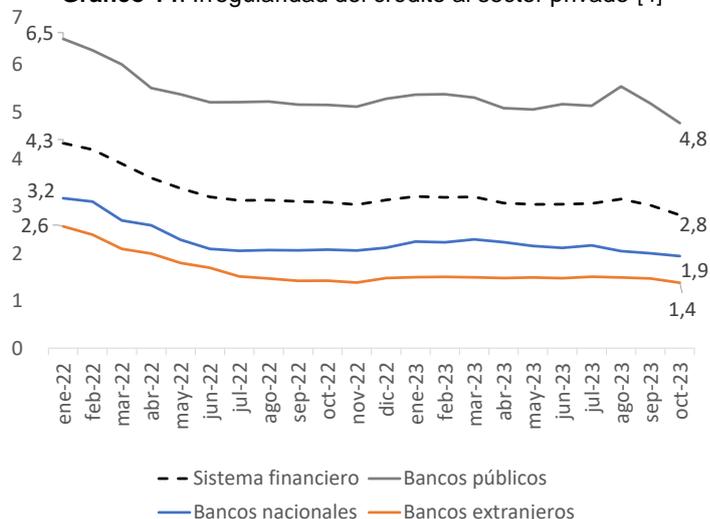
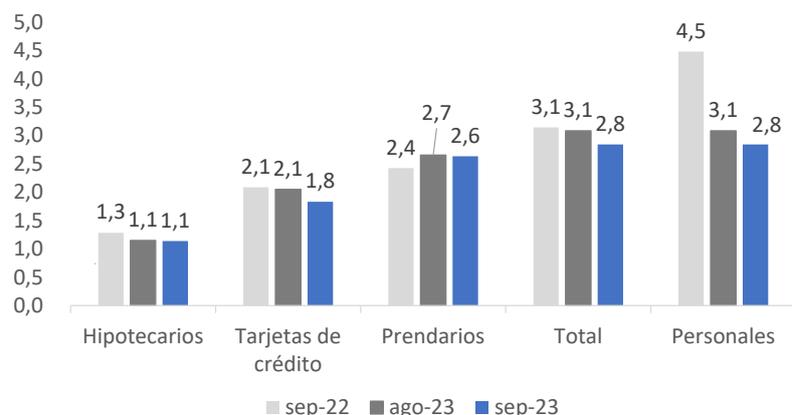


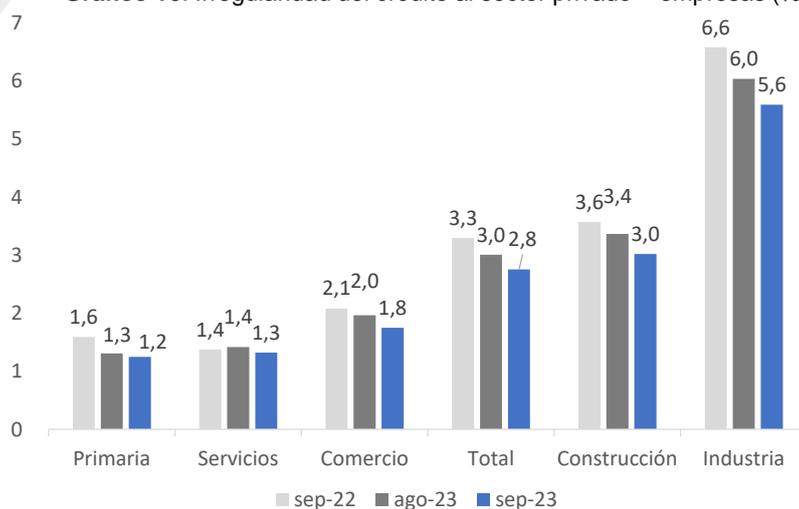
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias bajó 0,3 p.p. en octubre con respecto al mes anterior y en igual proporción con respecto al mismo mes del año anterior.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas bajó 0,2 p.p. a 2,8% en octubre de 2023 y se ubicó 0,5 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 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)

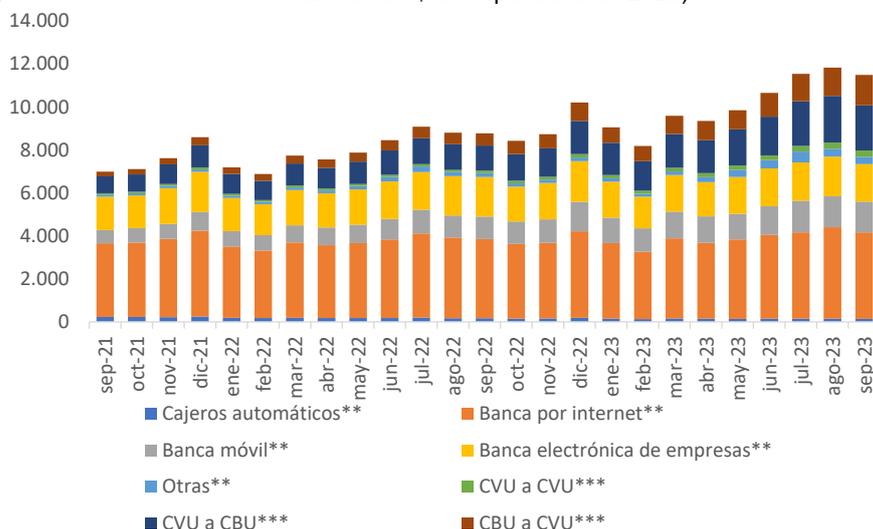
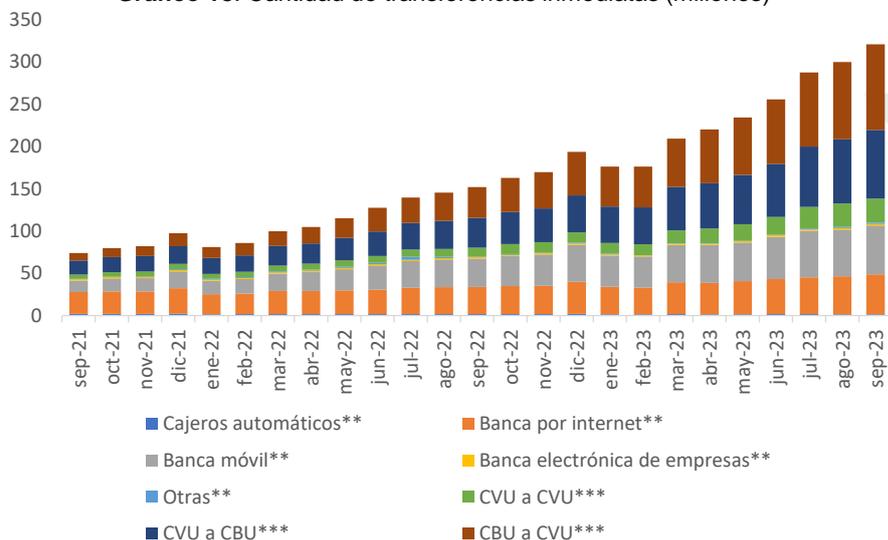


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) creció 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)

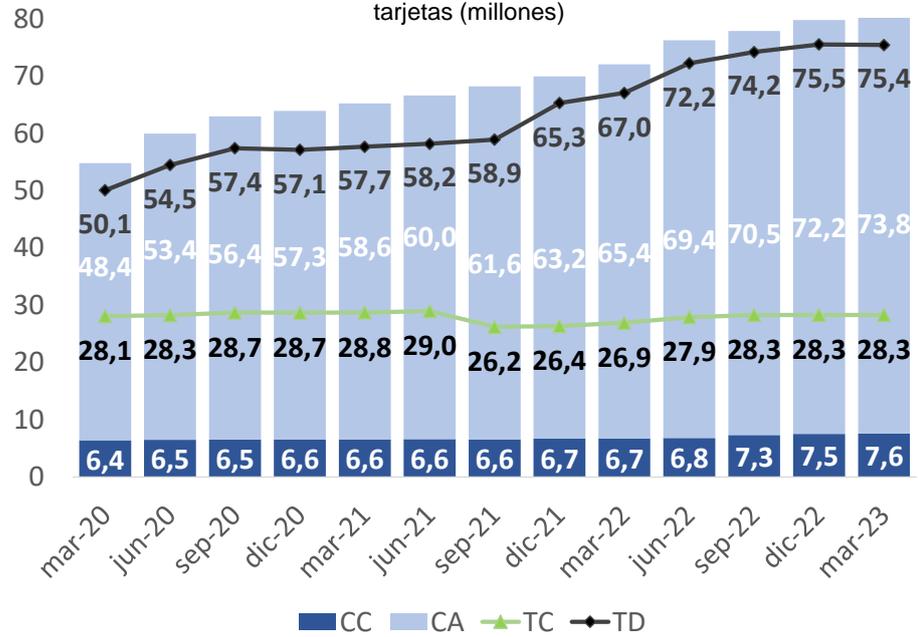


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ 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).

Pasivos remunerados del BCRA



Los pasivos remunerados del BCRA aumentaron 177% en 2023, es decir, por debajo de la inflación

Los pasivos remunerados del BCRA aumentaron 177% en términos nominales en 2023. La suma de Leliq, Pases, Lediv y otros pasivos remunerados comenzó el 2023 en torno a \$ 10.250 miles de millones y finalizaron en \$ 28.400 miles de millones.

A comienzos de año, las Leliq representaban el 78% del total y los pases en torno al 21%. Para diciembre del mismo año, las Leliq representan el 6%, los pases 85% y las Lediv el 9%.

Gráfico 21: Pasivos remunerados del BCRA (miles de millones de \$)

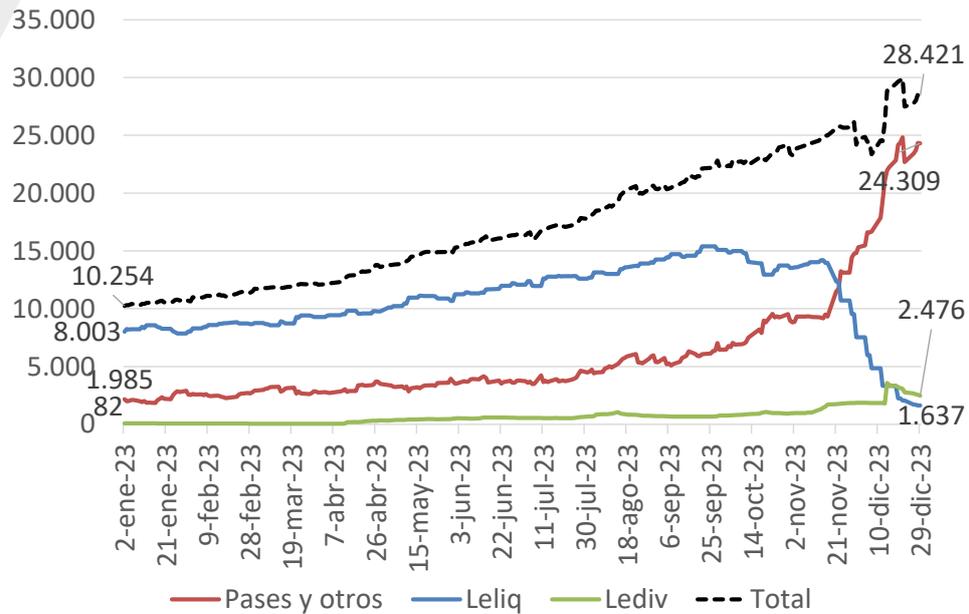
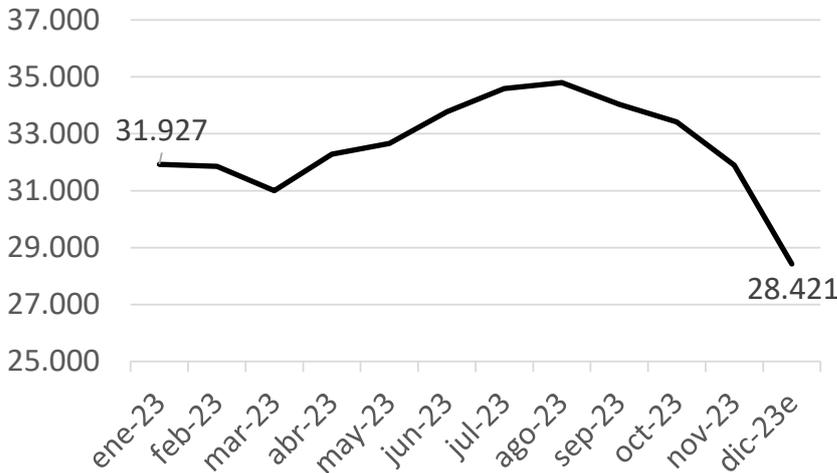


Gráfico 22: Total de pasivos remunerados del BCRA (precios constantes de dic-23; miles de millones de \$; última día del mes)



Los pasivos remunerados del BCRA medidos en términos reales presentaron una contracción del 11% en el año 2023.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 28

Diciembre 2023

Coordinación:

Javier Bolzico

Elaboración:

Francisco Gismondi
Pablo Moauro

Comunicación Corporativa:

Javier Santivañez

info@adeba.com.ar



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

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