

Informe de bancos

Febrero 2024



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 del BCRA e inflación: resultado	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 cayeron 3,8% en el primer mes del 2024
- Los préstamos en pesos al sector privado presentaron una caída en el primer mes del 2024, acumulando tres bajas seguidas
- La liquidez del sistema financiero aumentó a 89% y también cambió significativamente su composición
- La integración de capital de los bancos aumentó en diciembre de 2023
- El ROE del sistema financiero cerró el 2023 en 27,6%
- La morosidad del crédito al sector privado subió en diciembre, explicado por la suba en los bancos públicos
- El stock de los principales pasivos del BCRA se redujo por exposición a la inflación en el primer mes del 2024

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado cayeron 3,8% en el primer mes del 2024



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un alza del 16% mensual en el promedio de enero de 2024 y una suba del 138% con respecto al mismo mes del año anterior.

Sin embargo, los depósitos en términos reales presentaron una baja del 3,8% mensual y una baja del 33% con respecto al mismo año de 2023.

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

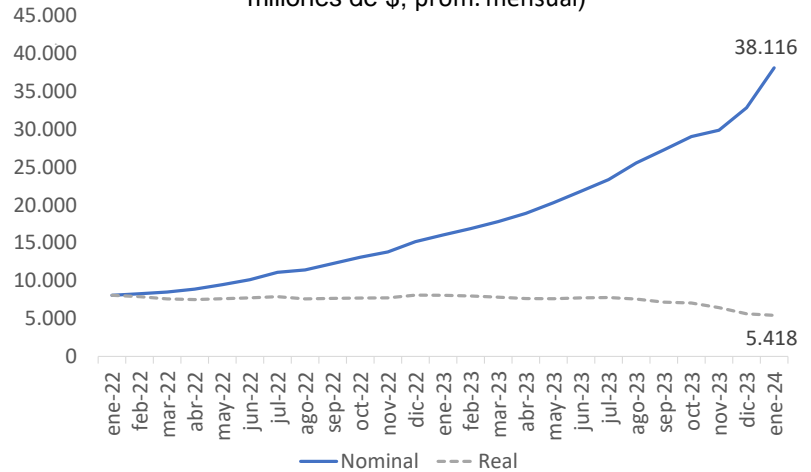
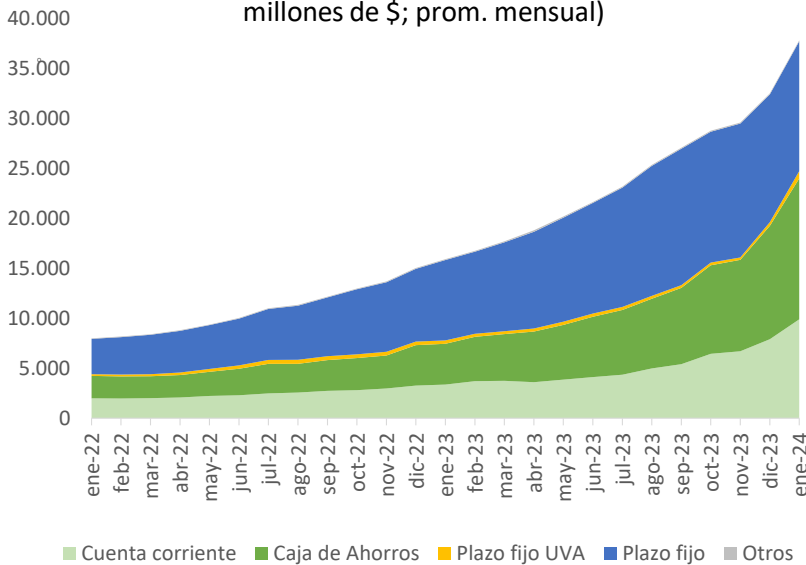


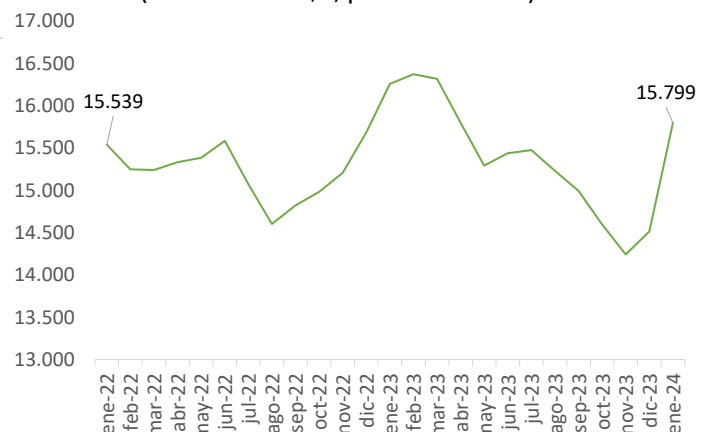
Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los depósitos a la vista representaron el 63% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 37% en enero de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,9% de los depósitos y crecieron 113% i.a. en enero de 2024.

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



Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 8,9% en enero de 2024 pero aun se encuentran 2,8% por debajo del mismo mes del año anterior.

Préstamos

Los préstamos en pesos al sector privado presentaron una caída en el primer mes del 2024, acumulando tres bajas seguidas



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron solo 1,5% en el promedio de enero de 2024 con respecto a diciembre de 2023 en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado presentaron una caída del 16% en enero y una baja del 36% en términos interanuales.

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

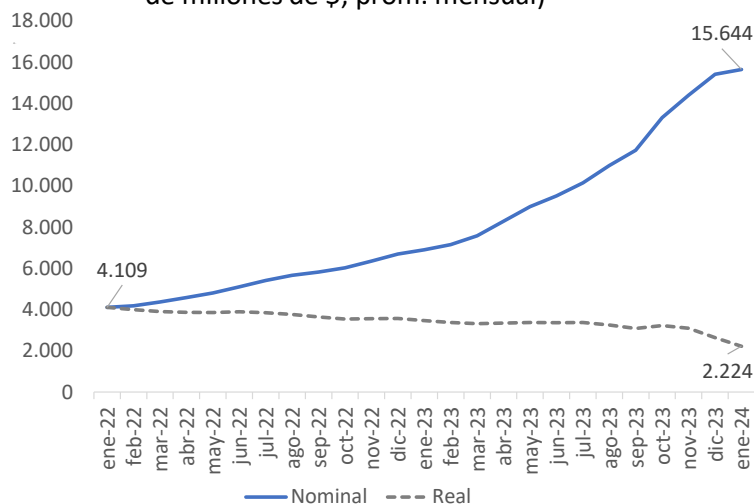
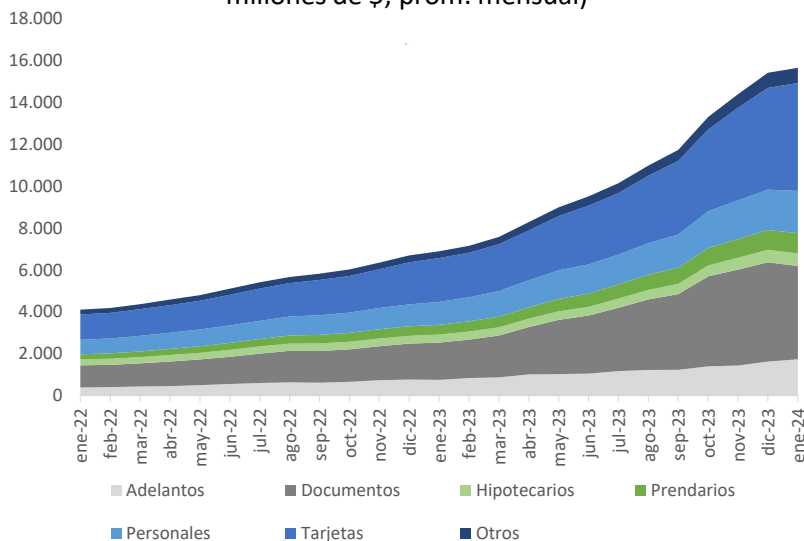


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los préstamos comerciales representan el 40%, financiación de tarjeta el 33%, los personales 13% y los préstamos con garantía real el 10% a comienzos de 2024. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2023.

Los préstamos en dólares subieron 1,6% en enero de 2024 con respecto al mes anterior.

El stock de créditos en dólares en enero de 2024 se ubicó en u\$s 3.547 millones.

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



Liquidez



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero aumentó a 89% y también cambió significativamente su composición

La liquidez amplia en pesos subió a 89% de los depósitos en diciembre de 2023.

Dentro de la composición de la liquidez, los instrumentos del BCRA (Leliqs) cayeron en 16 p.p. con respecto a los depósitos y el efectivo y cuentas corrientes 4 p.p.. En sentido contrario, los pases crecieron 22 p.p., y el excedente de especies del TN subieron 3 p.p..

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

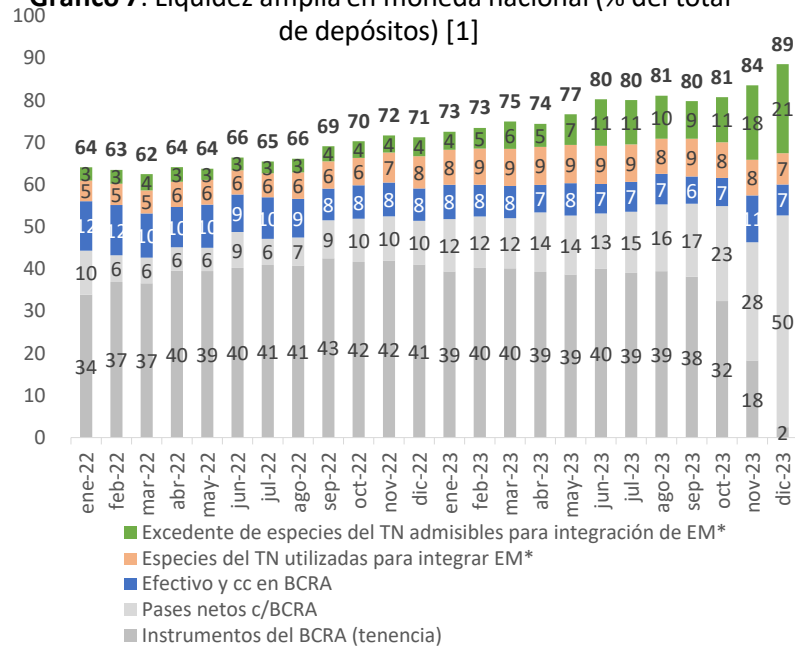
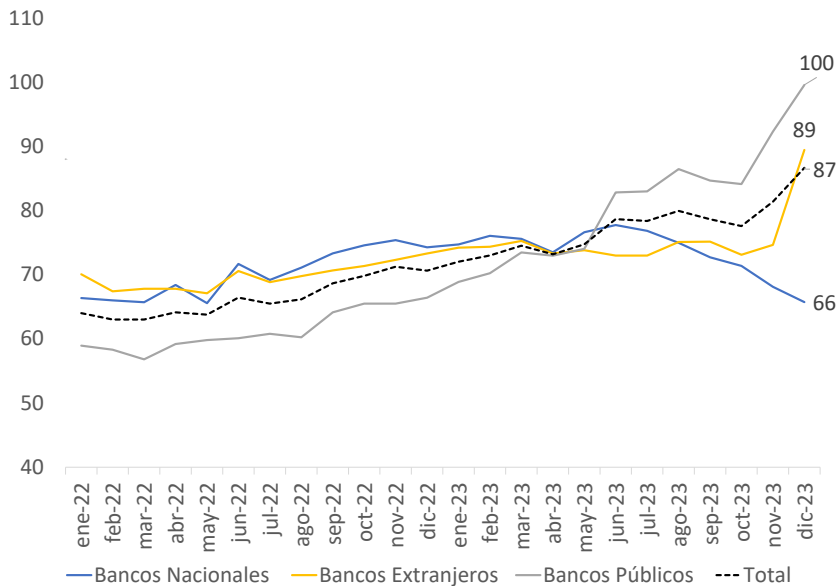


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos públicos y los privados de capitales extranjeros aumentaron sus ratios de liquidez en diciembre, mientras los bancos privados de capitales nacionales los bajaron.

[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



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos aumentó en diciembre de 2023

Los indicadores de solvencia del sistema financiero presentaron un alza mensual de 2 p.p. a 33% en diciembre de 2023.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 34% en el mes en cuestión.

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

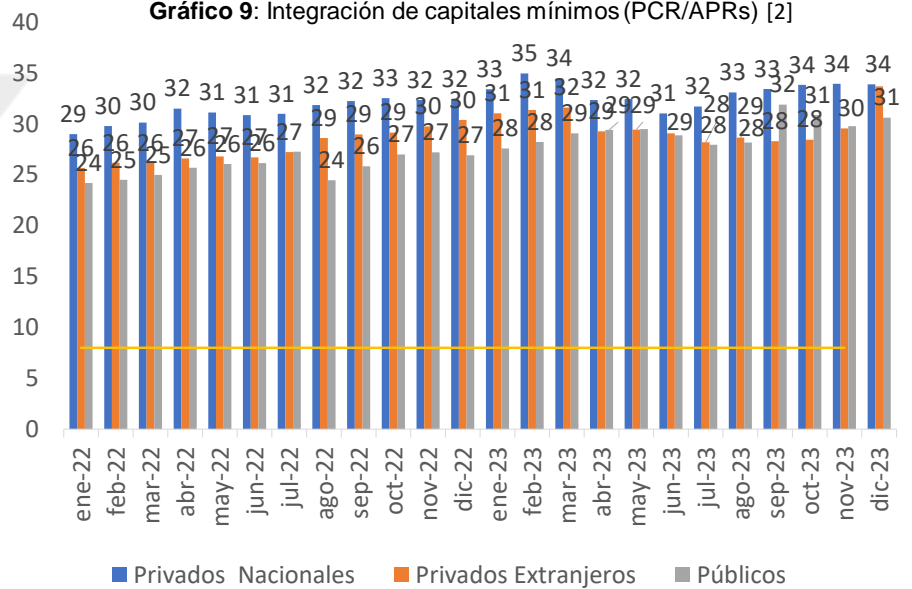
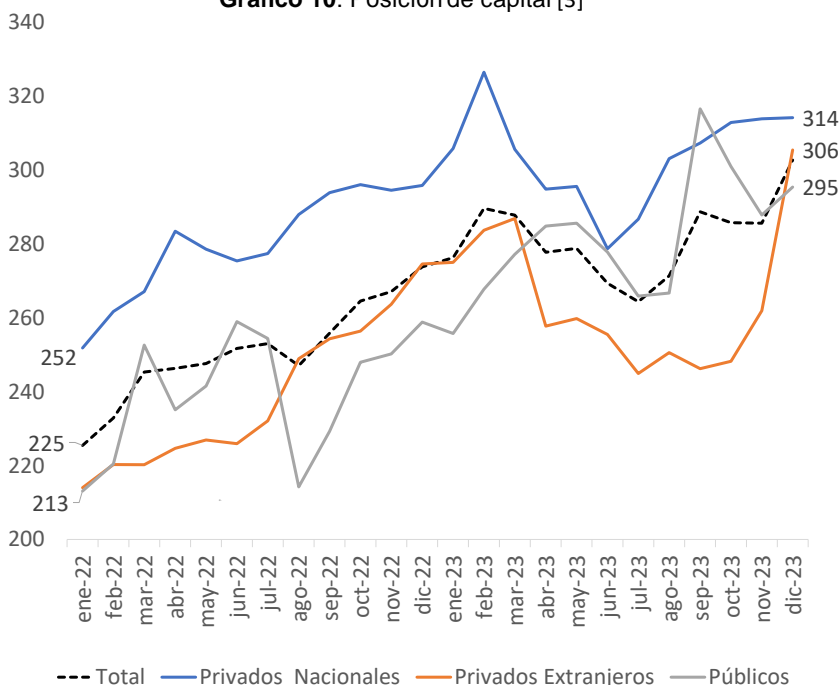


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 303% de la exigencia regulatoria en diciembre de 2023 para el sistema financiero en su conjunto, con una buena performance de los bancos privados.

[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 del sistema financiero cerró el 2023 en 27,6%



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en diciembre de 2023 se ubicó en 27,6%. El mismo indicador en diciembre de 2022 se ubicaba en 11,4%.

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

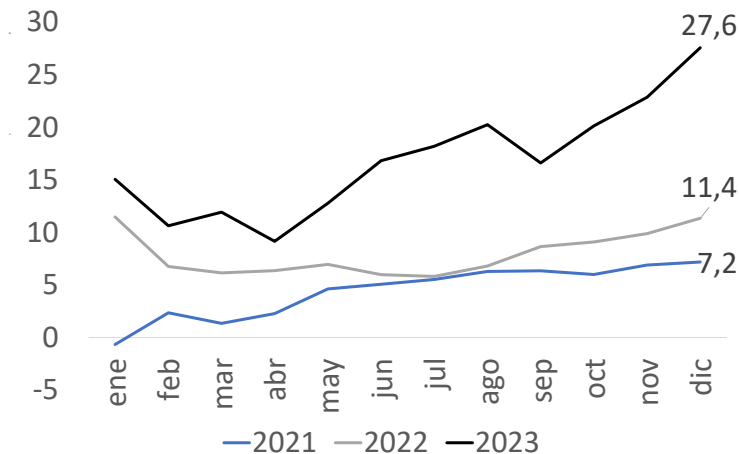
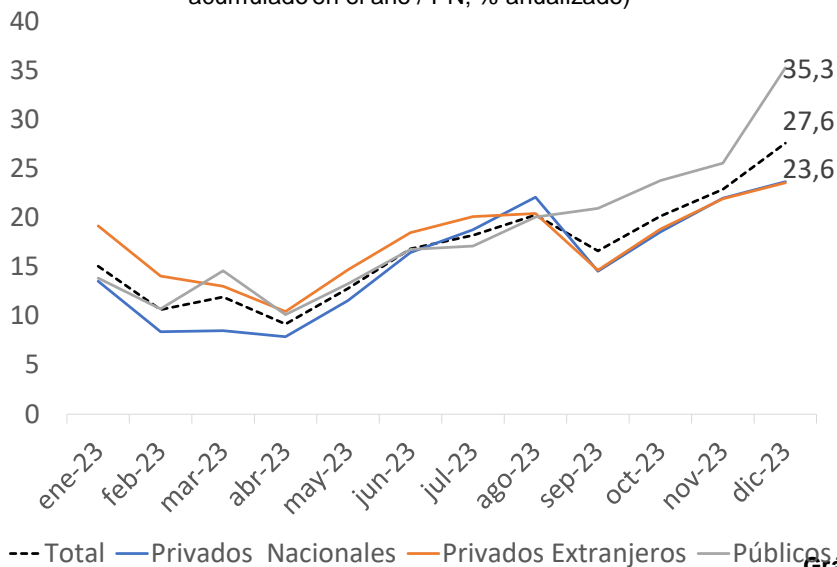


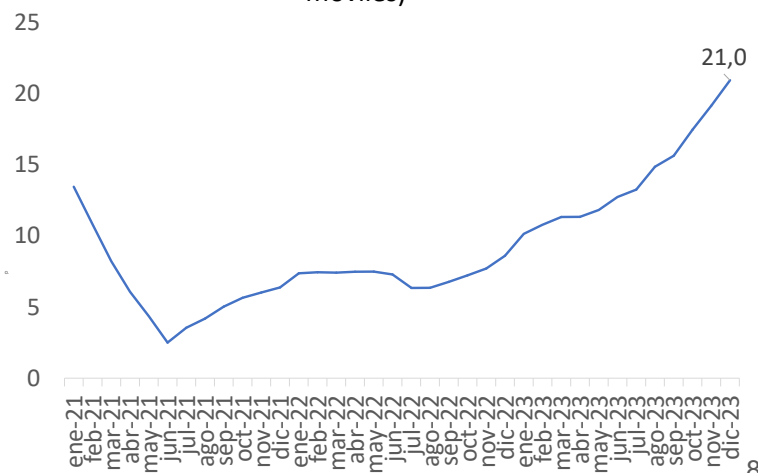
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos fueron quienes obtuvieron mayores índices de rentabilidad en diciembre de 2023, aunque el indicador de los privados también creció.

El ROE promedio de los últimos seis meses fue de 21% ubicándose por encima de los máximos de enero 2021.

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



Morosidad



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La morosidad del crédito al sector privado subió en diciembre, explicado por la suba en los bancos públicos

La irregularidad del crédito al sector privado aumentó 1 p.p. en diciembre de 2023 a 3,7%.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos subió 2,8 p.p. a 7,1%, mientras la de los bancos privados se mantuvo relativamente estable.

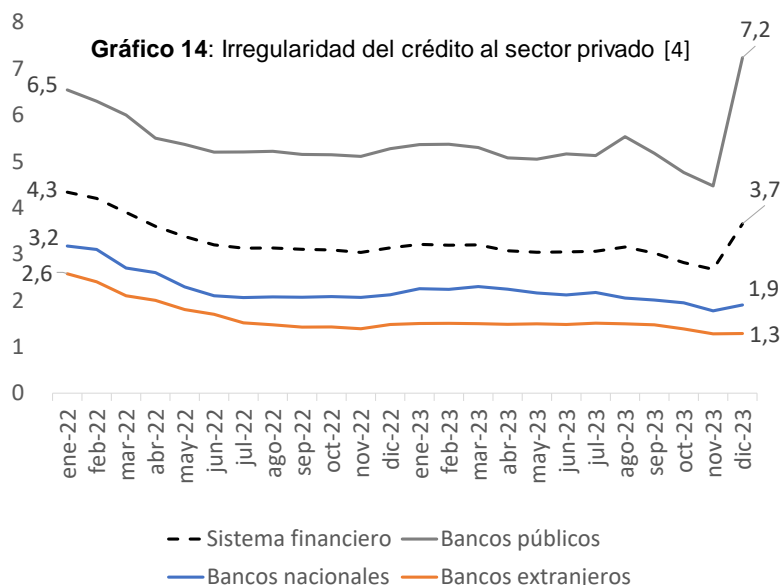
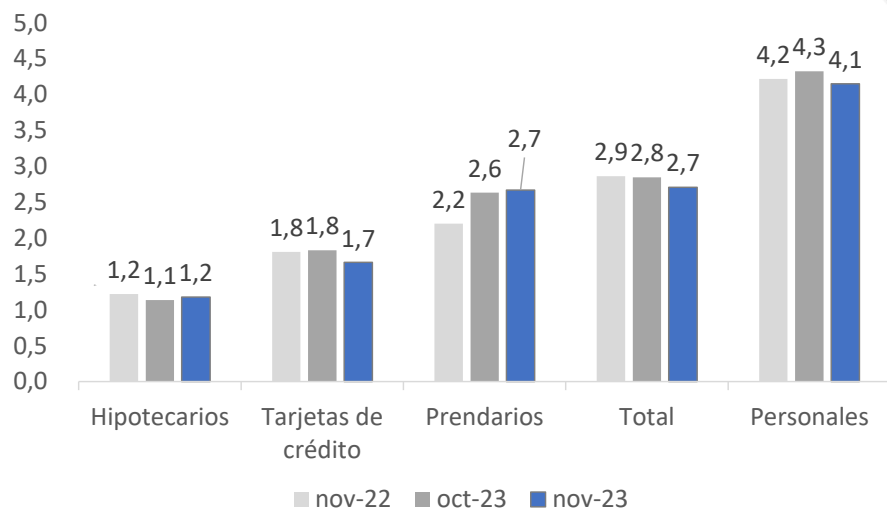


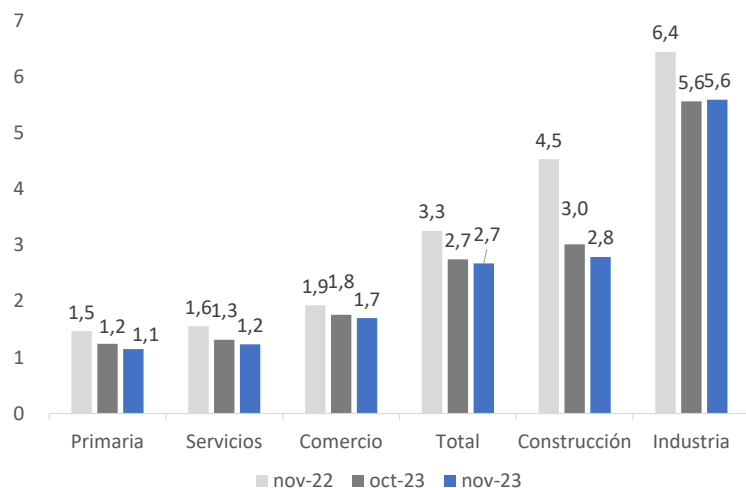
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



Según la última información disponible, la morosidad de las financiaciones a las familias bajó 0,1 p.p. en noviembre con respecto al mes anterior y 0,2 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior.

Según la última información disponible, el indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se mantuvo relativamente estable en noviembre con respecto a octubre, pero bajó 0,6% contra el mismo mes de 2022.

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 noviembre, aunque subió la cantidad



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una contracción mensual del 5,7% en noviembre, pero un crecimiento del 45,5% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 65% del monto total.

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

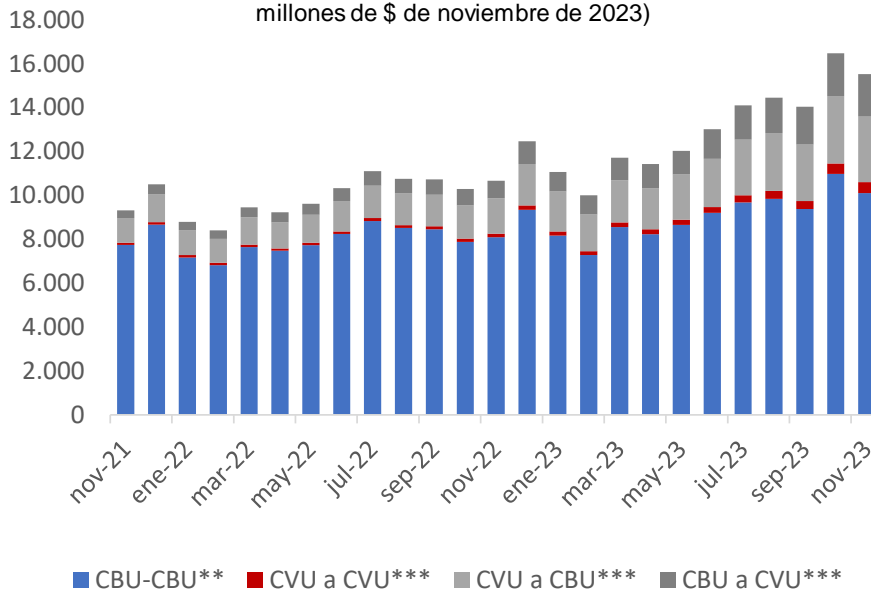
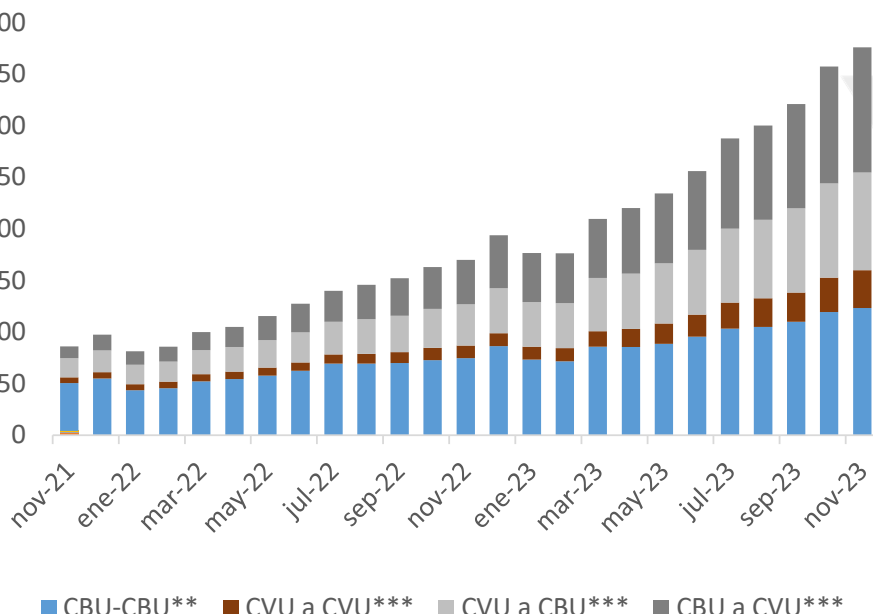


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) creció un 5,2% mensual en noviembre de 2023 y se presentó una suba interanual de 121%.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 33% del monto total.

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

La suma de cajas de ahorros y cuentas corrientes superaron los 102 millones en septiembre de 2023



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 82 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 94 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en septiembre de 2023.

Gráfico 19: Cantidad de cajas de ahorro, cuentas corrientes y tarjetas (millones)

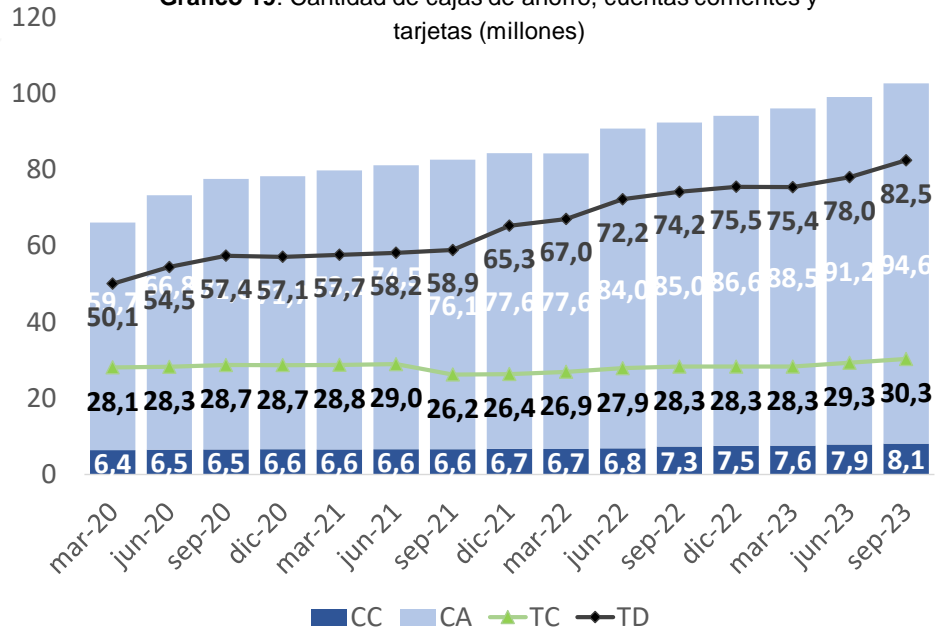
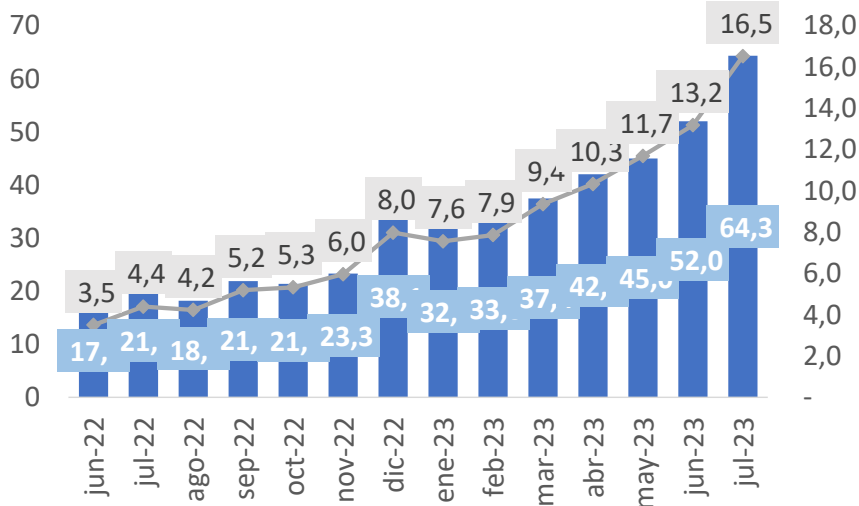


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ 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 del BCRA e inflación: resultado



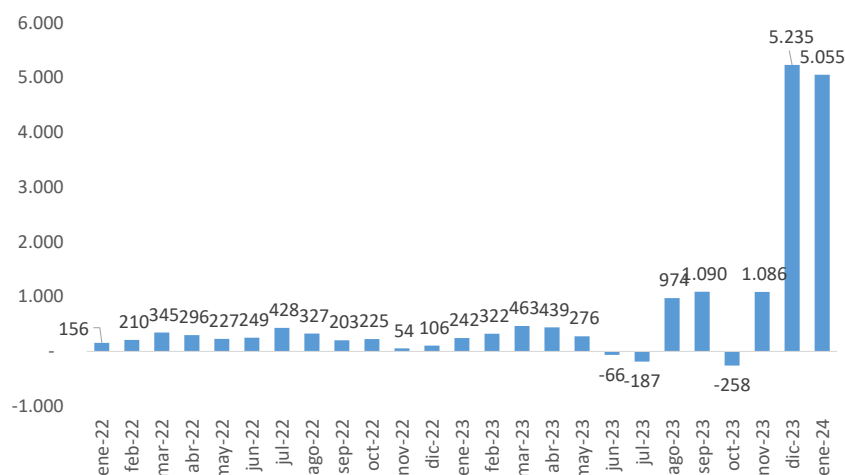
ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El stock de los principales pasivos del BCRA se redujo por exposición a la inflación en el primer mes del 2024

El resultado de los pasivos del BCRA contemplando la inflación y la tasa de política monetaria presentó un superávit de \$ 5.055 mil de millones en enero de 2024.

La diferencia entre la reducción en términos reales de los pasivos remunerados y la base monetaria (\$ 8.093 mil millones) superó al costo de remunerar los pasivos (\$ 3.038 mil millones).

Gráfico 21: BM y Pasivos remunerados (miles de millones de \$; dato fin de mes)



Enero 2024

Resultado	=	Reducción real de pas. rem. y BM	-	stock pas. rem.*TPM
5.055	=	(\$ 47.378) – (\$ 47.378 / 1,206)	-	(\$ 36.455*0,083)
5.055	=	\$ 8.093	-	\$ 3.038

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 30

Febrero 2024

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