

# Informe de bancos

---

Marzo 2024



**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: Inclusión Financiera: aporte de bancos y fintechs</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 cayeron 8,9% en febrero
- Los préstamos en pesos al sector privado presentaron una contracción en febrero de 2024
- La liquidez del sistema financiero subió a 91% en el primer mes de 2024
- La integración de capital de los bancos se mantuvieron en elevados niveles en enero de 2024, liderado por bancos nacionales
- El ROE del sistema financiero arrojó un déficit del 21,9% en enero de 2024, explicado principalmente por el ajuste por inflación
- La morosidad del crédito al sector privado bajó en enero de 2024
- Los montos de las transferencias inmediatas subieron tanto en montos como en cantidades en enero de 2024 con respecto al año anterior
- Existen 14 millones de personas humanas que tienen exclusivamente cuenta bancaria y 1,6 millones que solo tienen cuenta de pago, es decir, el aportes de los bancos es 9 veces mayor al de las fintechs.

# Depósitos



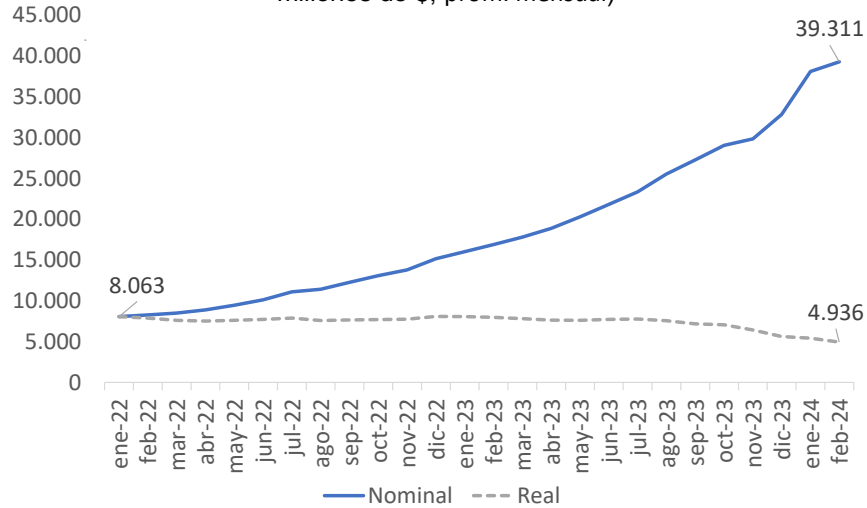
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado cayeron 8,9% en febrero

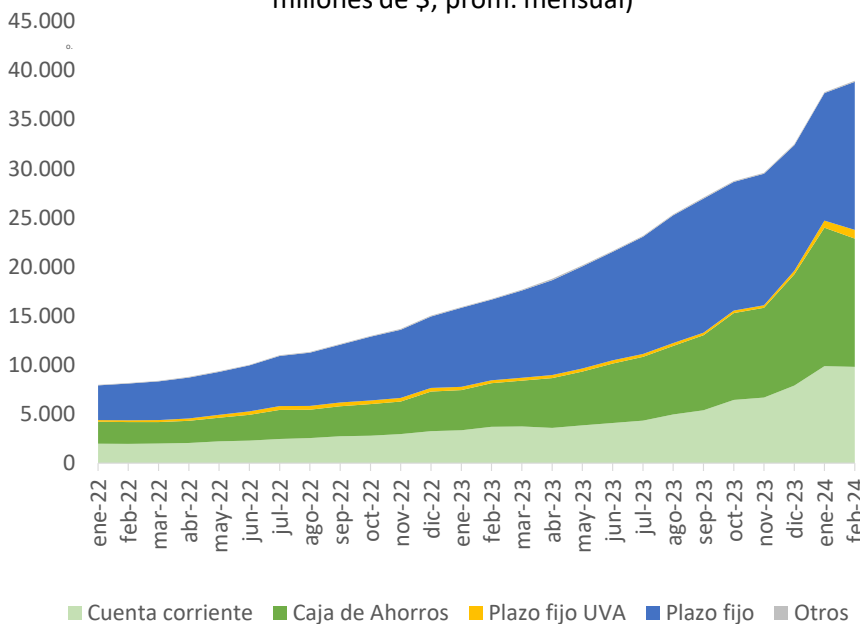
Los depósitos en pesos del sector privado presentaron un alza del 3,1% mensual en el promedio de febrero y una suba del 133% con respecto al mismo mes del año anterior.

Sin embargo, los depósitos en términos reales presentaron una baja del 8,9% mensual y una baja del 38% 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)

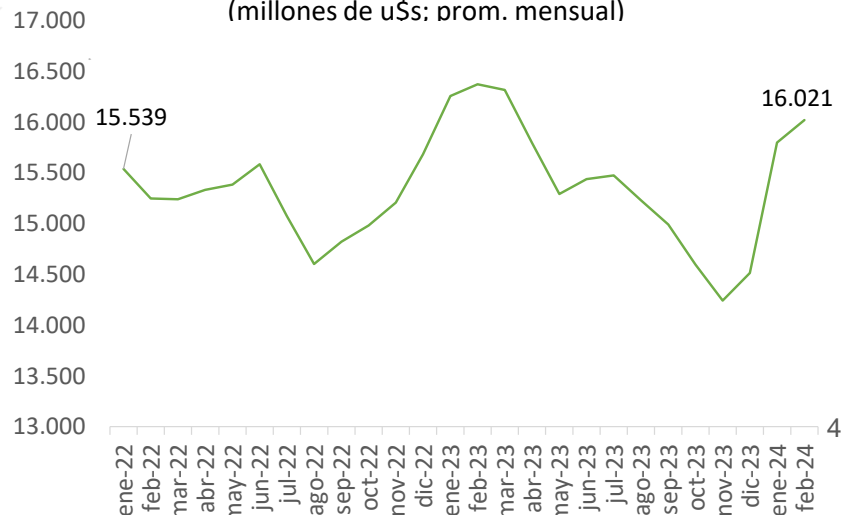


Los depósitos a la vista representaron el 58% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 42% en febrero de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 2,2% de los depósitos y crecieron 183% i.a. en febrero de 2024.

Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 1,4% en febrero pero aun se encuentran 2,2% por debajo 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 presentaron una contracción en febrero de 2024

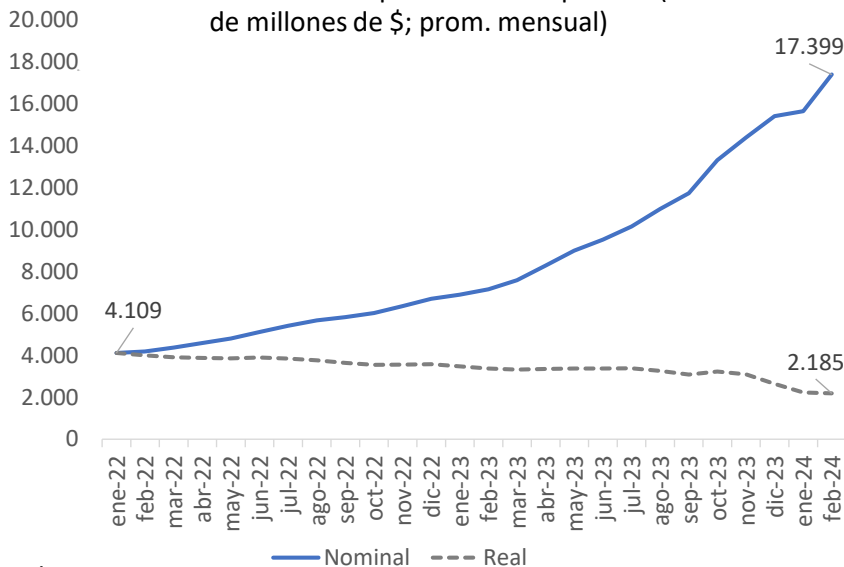


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

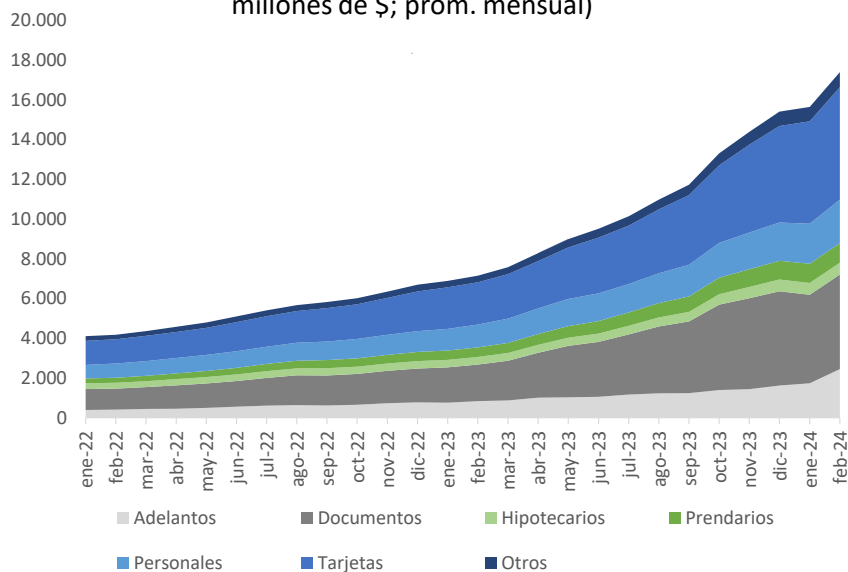
Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron solo 1,5% en el promedio de enero de 2024 con respecto a diciembre de 2023 en términos nominales.

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)

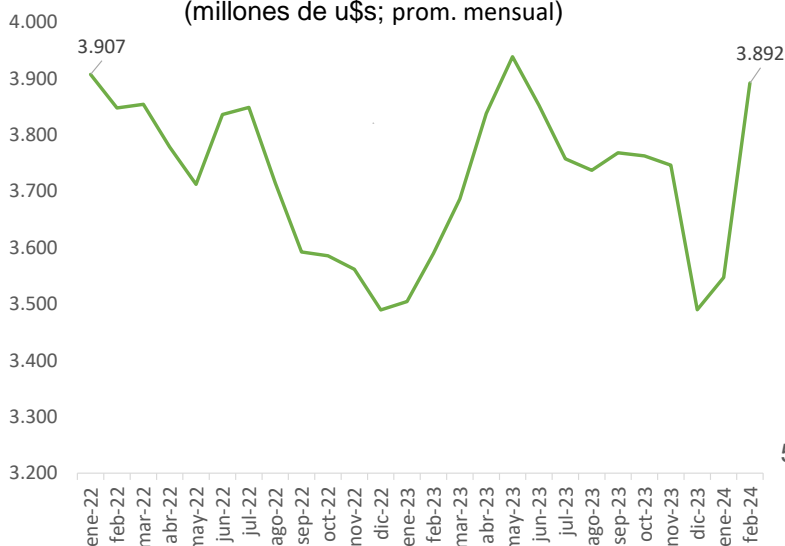


Los préstamos comerciales representan el 41%, financiación de tarjeta el 32%, los personales 13% y los préstamos con garantía real el 9% a comienzos de 2024. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2023.

Los préstamos en dólares subieron 9,7% en febrero de 2024 con respecto al mes anterior y 8,4% interanual.

El stock de créditos en dólares en enero de 2024 se ubicó en u\$s 3.892 millones.

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



# Liquidez

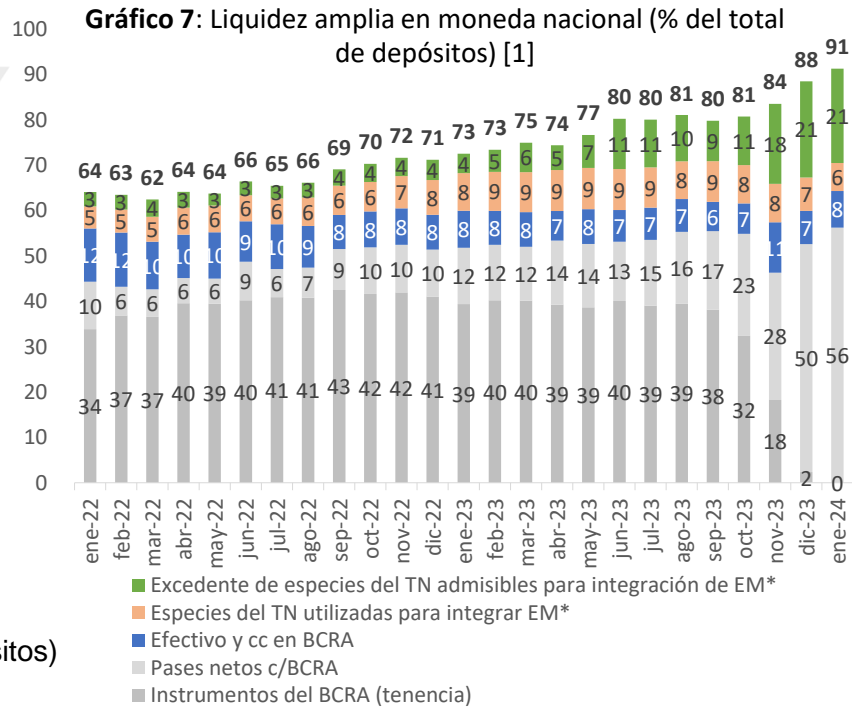


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

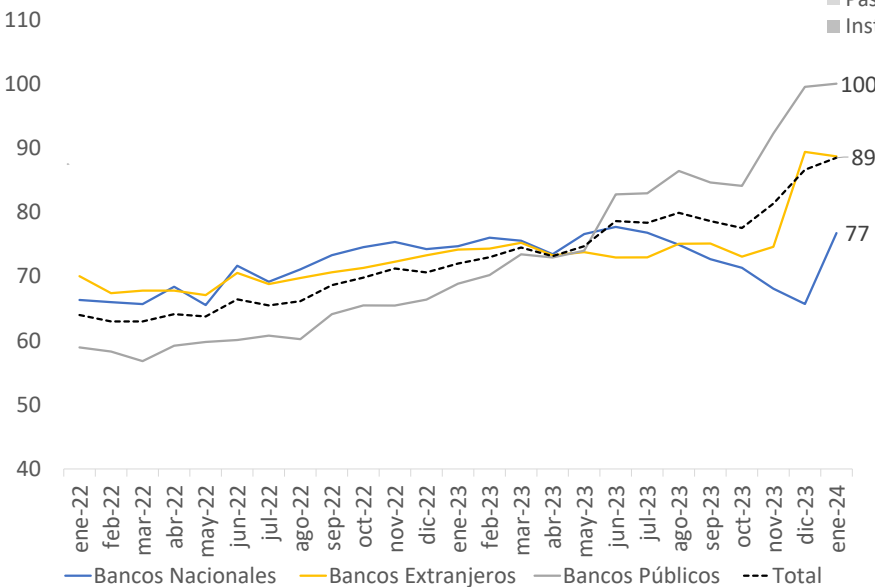
La liquidez del sistema financiero subió a 91% en el primer mes de 2024

La liquidez amplia en pesos aumentó a 91% de los depósitos en enero de 2024.

Dentro de la composición de la liquidez, los instrumentos del BCRA (Leliqs) cayeron a 2 p.p. a 0%. En sentido contrario, los pases crecieron 6 p.p. a 56%. El resto de los factores no presentaron significativas variaciones.



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



Los bancos privados de capitales nacionales aumentaron significativamente su liquidez en enero de 2024, pero aún se ubican por debajo de los bancos públicos y los privados de capitales extranjeros.

[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

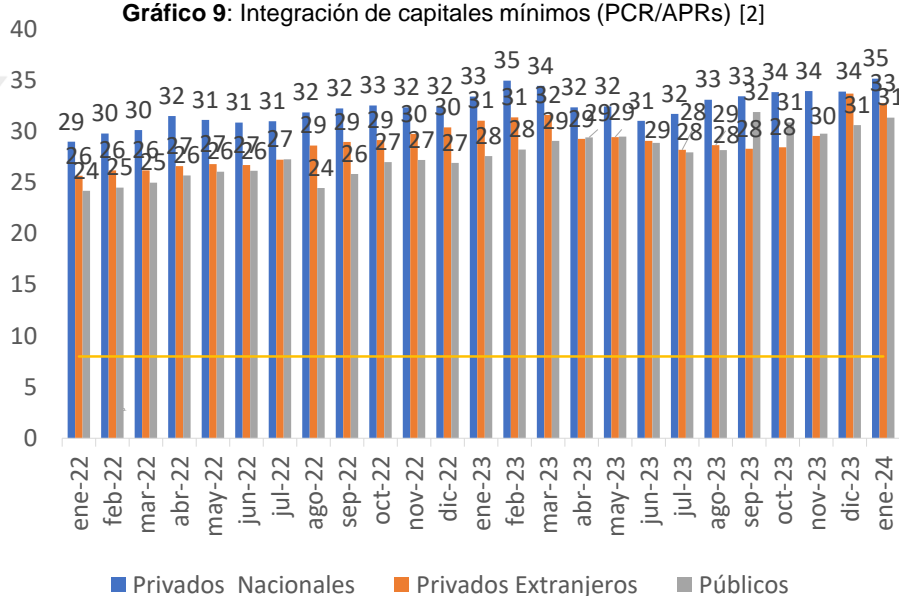
# Solvencia



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos se mantuvo en elevados niveles en enero de 2024, liderado por bancos nacionales

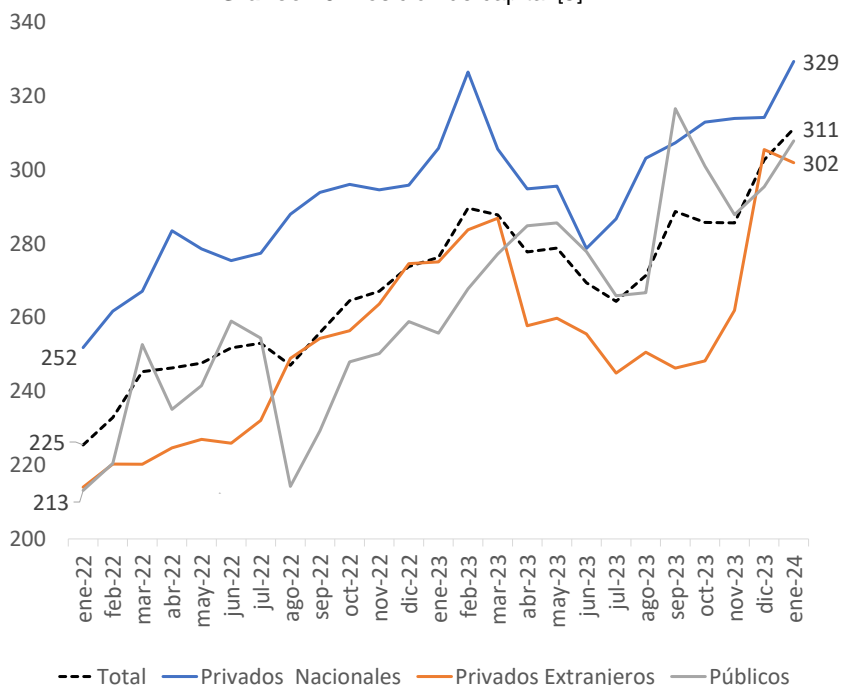
**Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]**



Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron relativamente estables en 33% en enero de 2024.

Los bancos privados nacionales presentan los mayores ratios de capital, con un ratio de 35% en el mes en cuestión.

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



La posición excedente de capital se ubicó en 311% de la exigencia regulatoria en enero de 2024 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

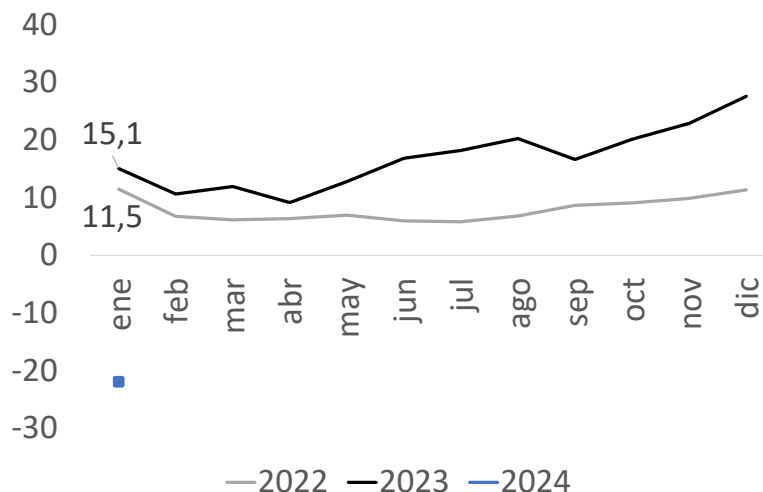


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

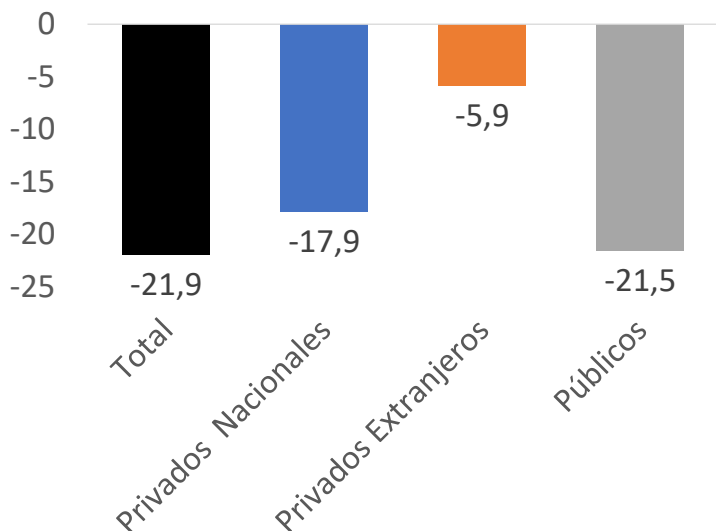
El ROE del sistema financiero arrojó un déficit del 21,9% en enero de 2024, explicado principalmente por el ajuste por inflación

El ROE del sistema financiero en enero de 2024 se ubicó en -21,9%. El mismo indicador en enero de 2023 se ubicaba en 15,1%.

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



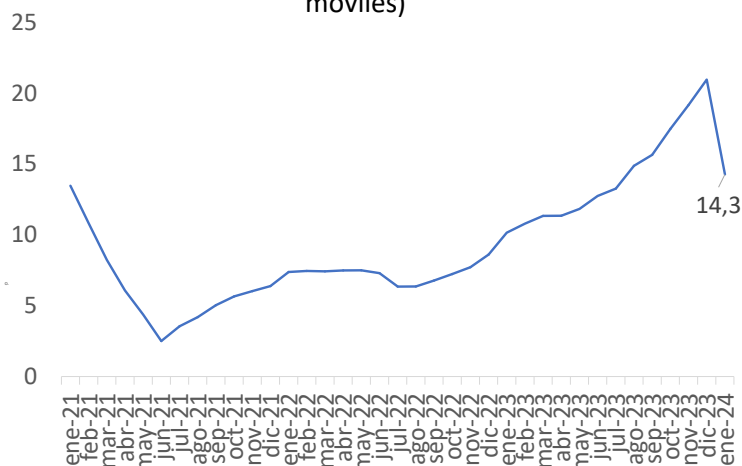
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos fueron quienes obtuvieron menores índices de rentabilidad en enero de 2024.

El ROE promedio de los últimos seis meses bajó significativamente a 14,3%. Se estima que seguirá la tendencia bajista en los próximos meses.

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





# Morosidad

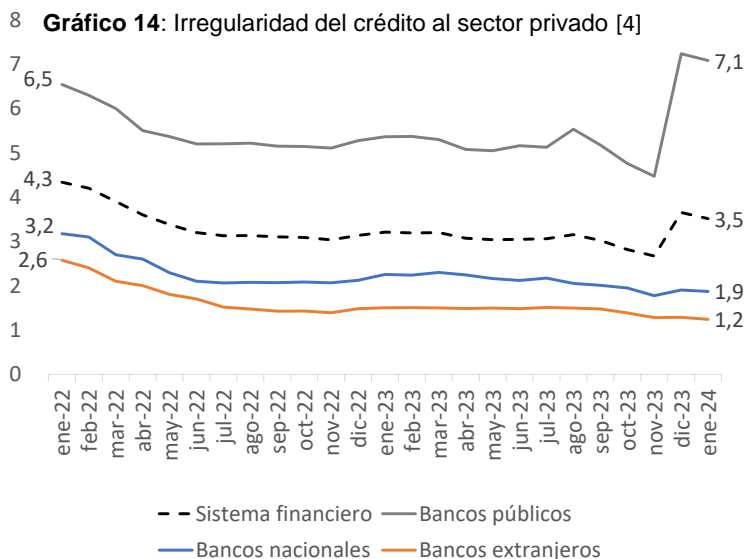
La morosidad del crédito al sector privado bajó en enero de 2024



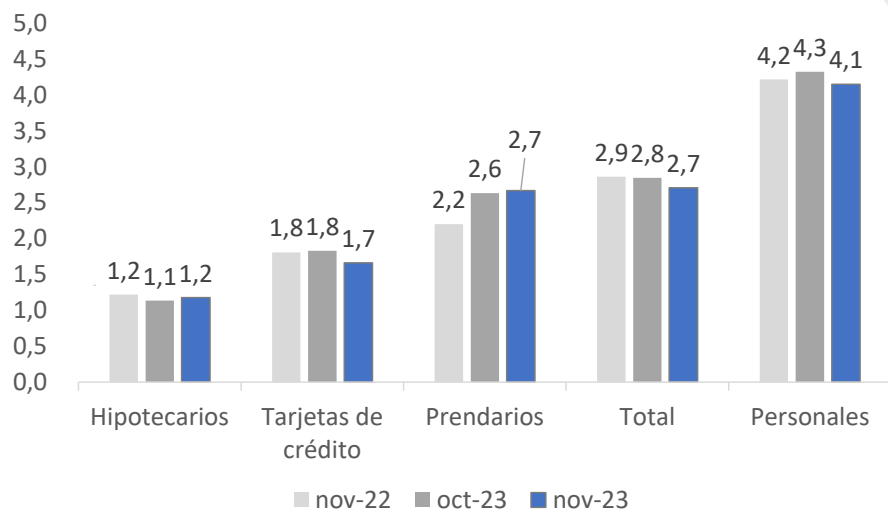
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado bajó 2 p.p. en enero de 2023 a 3,5%.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos se ubicó por encima de la de los bancos privados que se mantuvo relativamente estable.



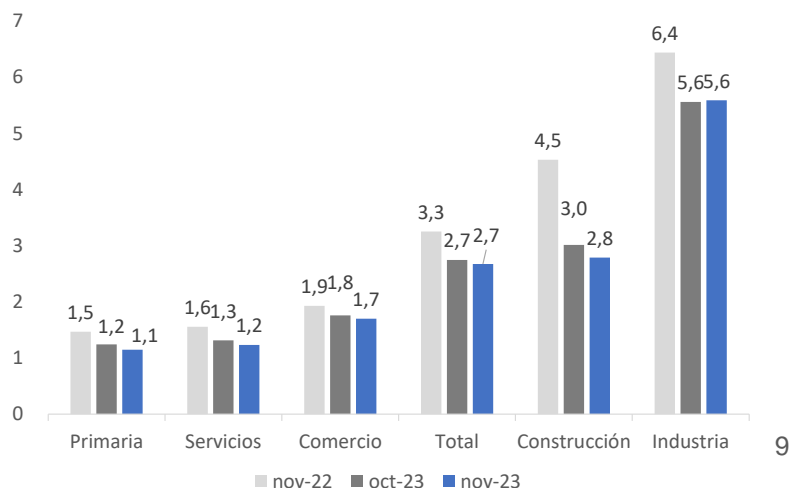
**Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)**



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 subieron tanto en montos como en cantidades en enero de 2024 con respecto al año anterior

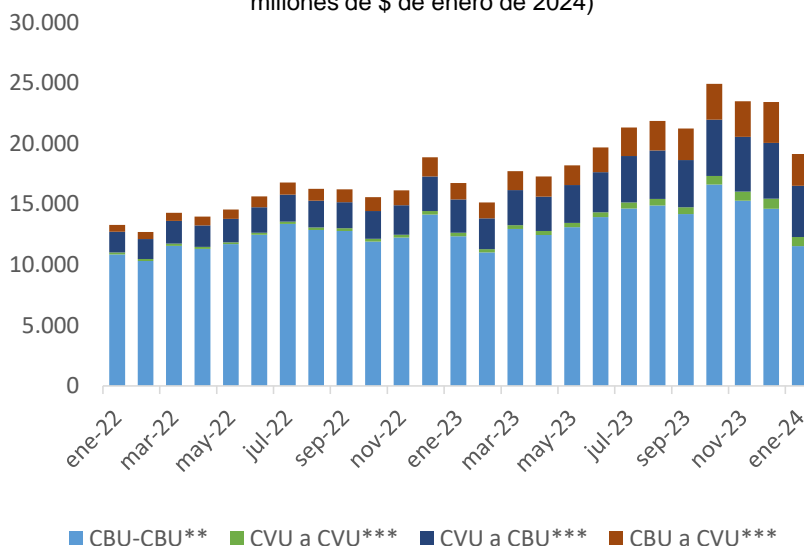


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

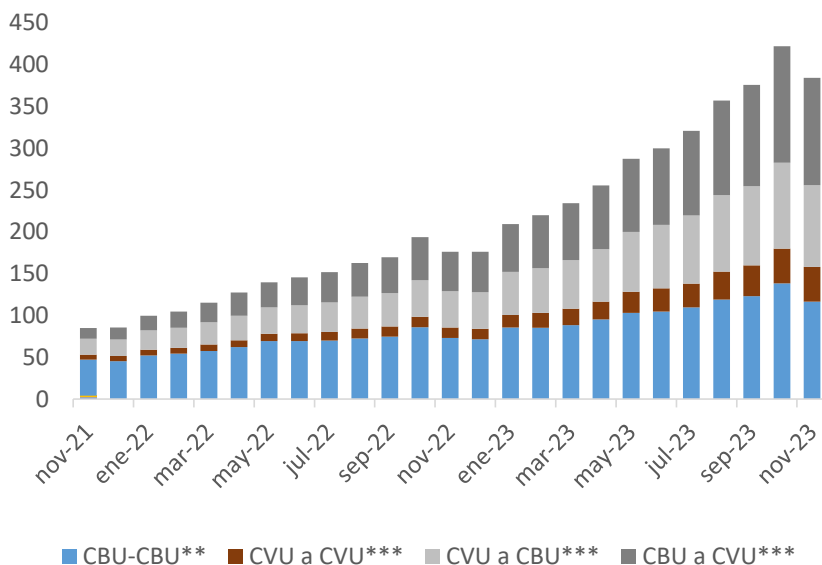
Las transferencias inmediatas (TI) presentaron una contracción mensual del 18% en enero de 2024, pero un crecimiento del 14% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 60% del monto total.

**Gráfico 17:** monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de enero de 2024)



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) cayó un 8,9% mensual en enero de 2024, pero se presentó una suba interanual de 118%.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 30% 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

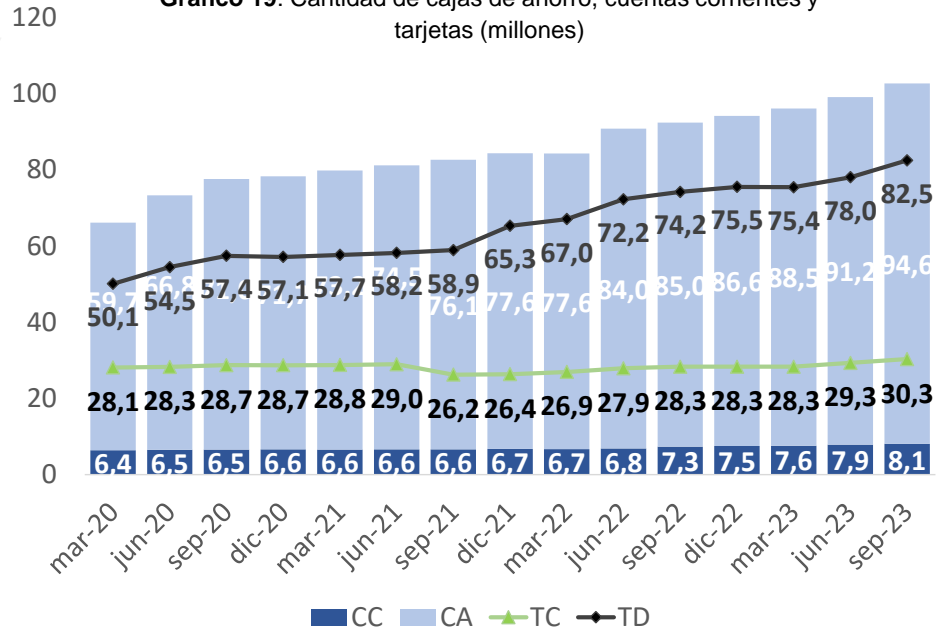
La suma de cajas de ahorros y cuentas corrientes superaron los 102 millones en septiembre de 2023



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

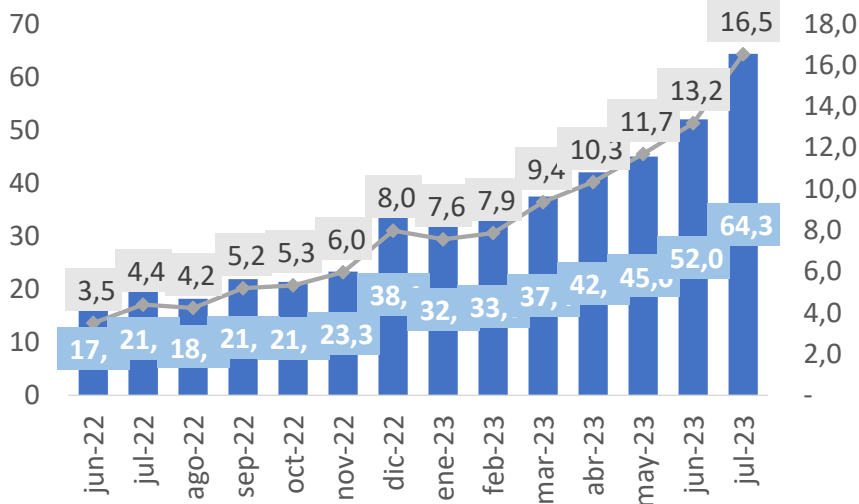
Se registraron más de 28 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 82 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 94 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en septiembre de 2023.

**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).

# Inclusión Financiera: aporte de bancos y fintechs

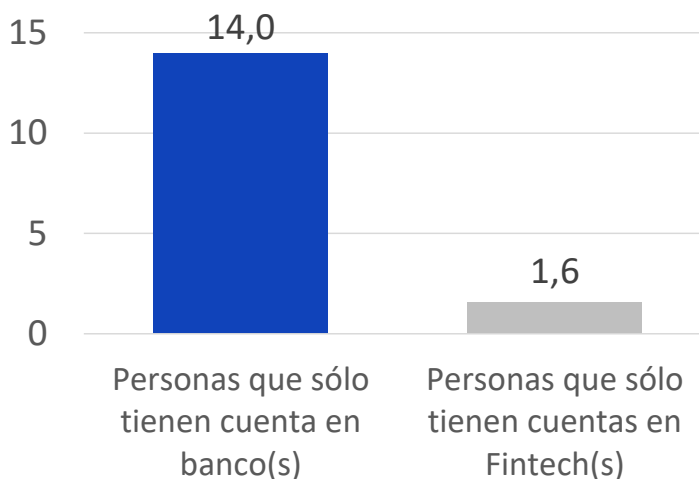


Existen 14 millones de personas humanas que tienen exclusivamente cuenta bancaria y 1,6 millones que solo tienen cuenta de pago, es decir, el aporte de los bancos es 9 veces mayor al de las fintechs.

En la actualidad existen 14 millones de personas humanas que tienen exclusivamente una -o más- cuenta bancaria (no tienen cuenta de pagos en ninguna fintech) y 1,6 millones que tienen solamente cuenta de pago en una -o más- fintech (no tienen cuenta bancaria). Es decir, el aporte de los bancos en la inclusión financiera es 9 veces mayor al de las fintechs.

Además, hay otras 20,1 millones de personas que tienen cuentas conjuntas (bancaria y en fintech).

**Gráfico 21:** Cantidad de personas que tienen cuentas en Bancos o Fintechs (millones de personas humanas; junio 2023)



Nota: no se incluyen personas que tienen una cuenta en bancos y también tienen una cuenta de pago en una Fintech (cuentas conjuntas)

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 31**

Marzo 2024

**Coordinación:**

Javier Bolzico

**Elaboración:**

Francisco Gismondi  
Pablo Moauro

**Comunicación Corporativa:**

Javier Santivañez

[info@adeba.com.ar](mailto:info@adeba.com.ar)



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

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