

# Informe de bancos

---

Julio 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: Pasivos remunerados</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 medidos en términos reales aumentaron en junio por segundo mes consecutivo.
- Los préstamos en pesos al sector privado medidos en términos reales crecieron significativamente en junio.
- La liquidez del sistema financiero aumentó en abril y sigue ubicándose en elevados niveles.
- La integración de capital de los bancos descendió en mayo, aunque siguen siendo muy elevados.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 26,6% en mayo de 2024.
- La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones en mayo y continúa en niveles bajos.
- Las transferencias inmediatas crecieron significativamente en montos y cantidades debido al alza en las transferencias bancarias.
- Los pagos con transferencias iniciados con QR aumentaron significativamente en mayo, tanto en montos como en cantidades.
- Los pasivos remunerados en pesos del BCRA fueron eliminados y se reemplazaron por LEFI.

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales aumentaron en junio por segundo mes consecutivo

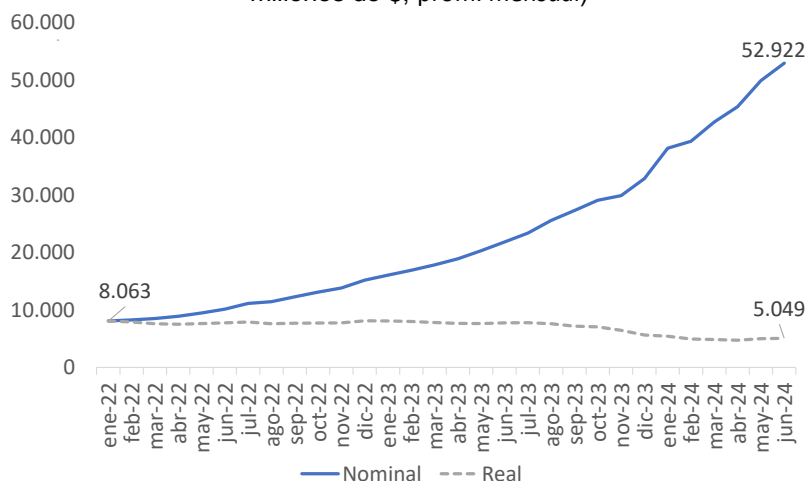


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

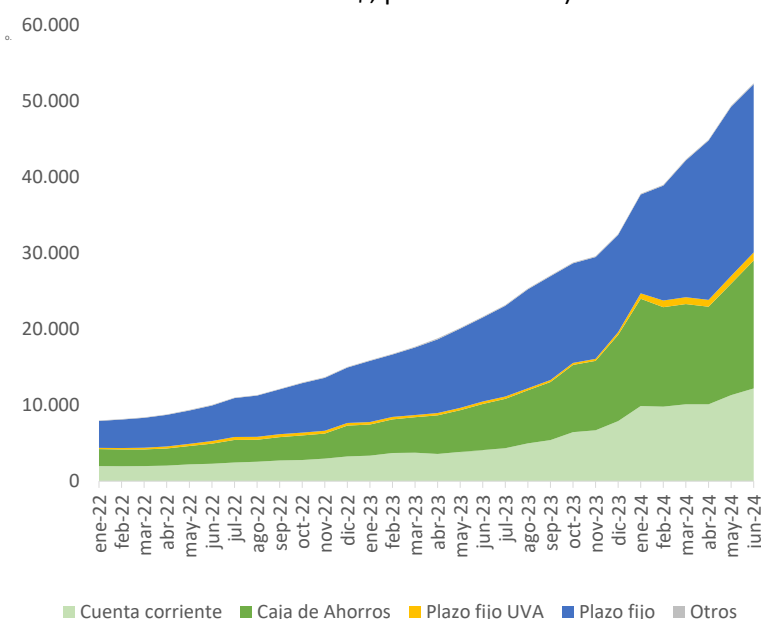
Los depósitos en pesos del sector privado presentaron una suba del 6,1% mensual en el promedio de junio y una suba del 143% con respecto al mismo mes del año anterior.

En tanto, los depósitos en términos reales presentaron un alza del 1,4% mensual, aumentando por segundo mes seguido.

**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)

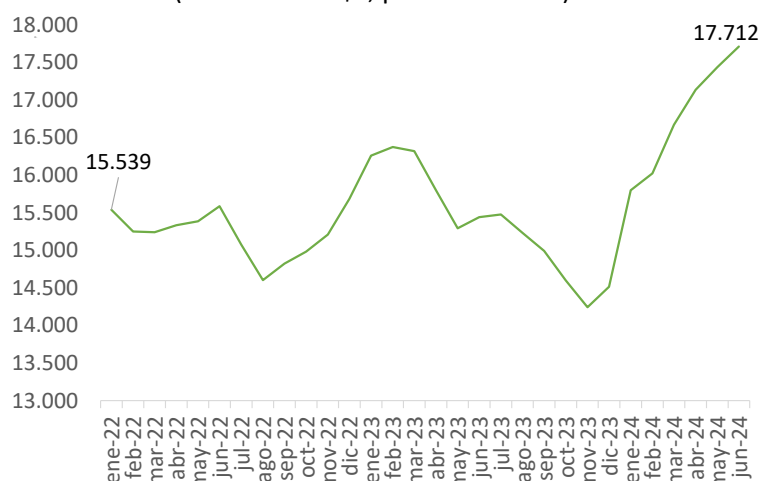


Los depósitos a la vista representaron el 55% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 45% en junio de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 2% de los depósitos y crecieron 229% i.a. en junio de 2024.

Los depósitos del sector privado en dólares crecieron 1,6% en junio, por séptimo mes consecutivo y ya se ubican 15% por encima 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 medidos en términos reales crecieron significativamente en junio

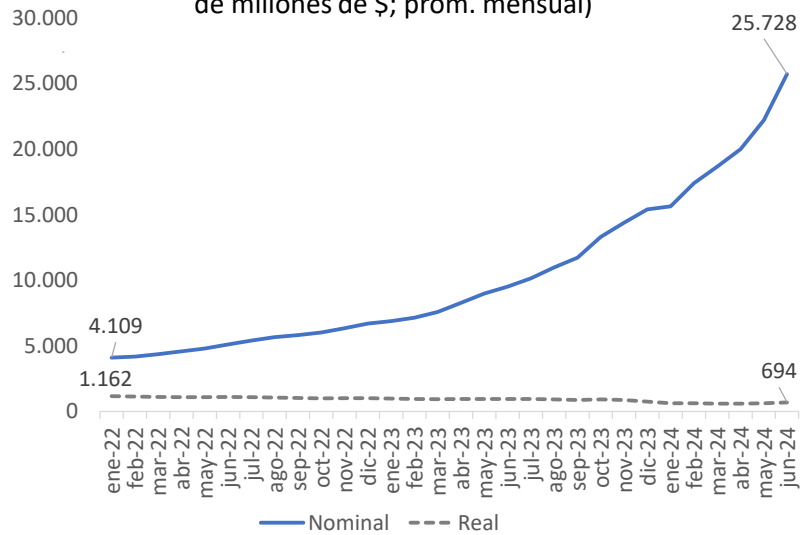


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

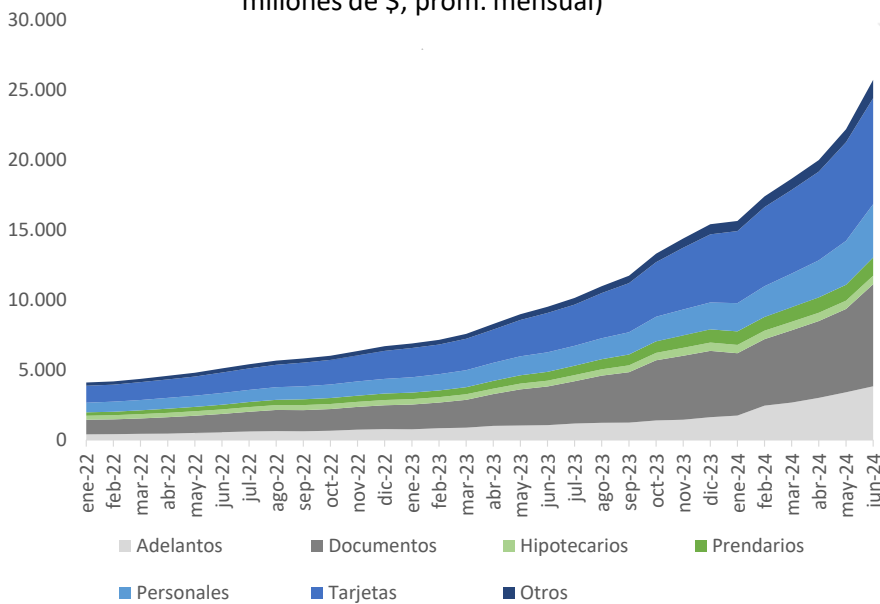
Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron 15,9% en el promedio de junio con respecto a mayo en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado experimentaron la mayor suba en más de 10 años, con un alza del 10,8% en junio.

**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)

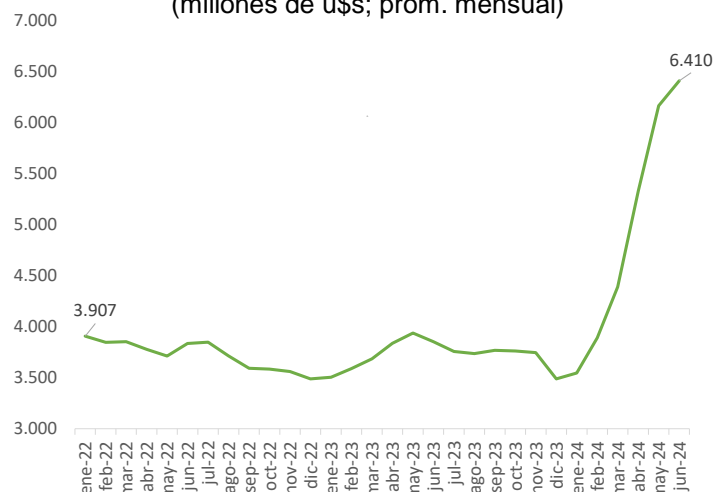


Los préstamos comerciales representan el 43%, financiación de tarjeta el 29%, los personales 15% y los préstamos con garantía real el 7% en junio de 2024. La estructura se mantuvo relativamente estable con respecto al 2023.

Los préstamos en dólares subieron 4% en junio de 2024 con respecto al mes anterior, acumulando un alza del 84% en lo que va del año.

El stock de créditos en dólares en junio de 2024 se ubicó en u\$s 6.410 millones, máximos desde 2020.

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



# Liquidez



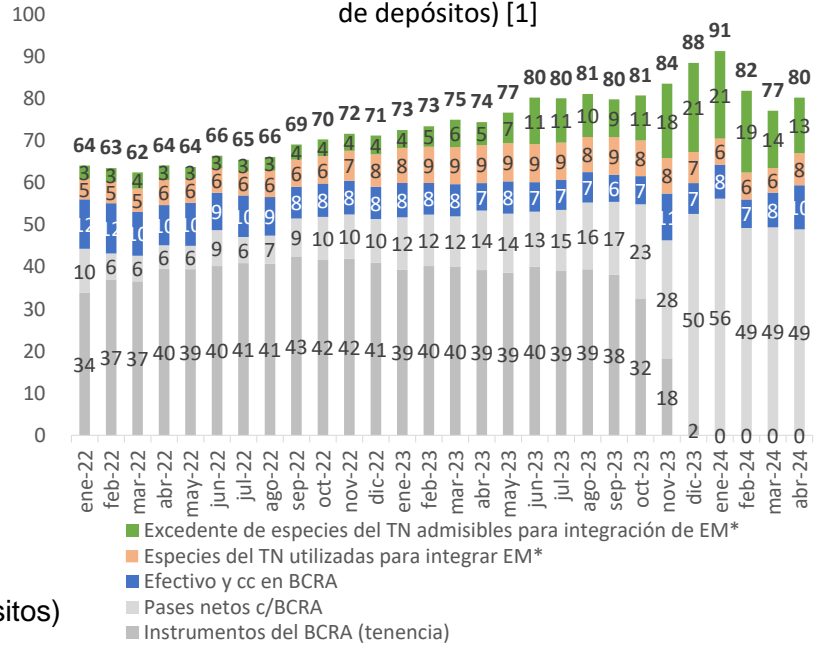
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero aumentó en abril y sigue ubicándose en elevados niveles

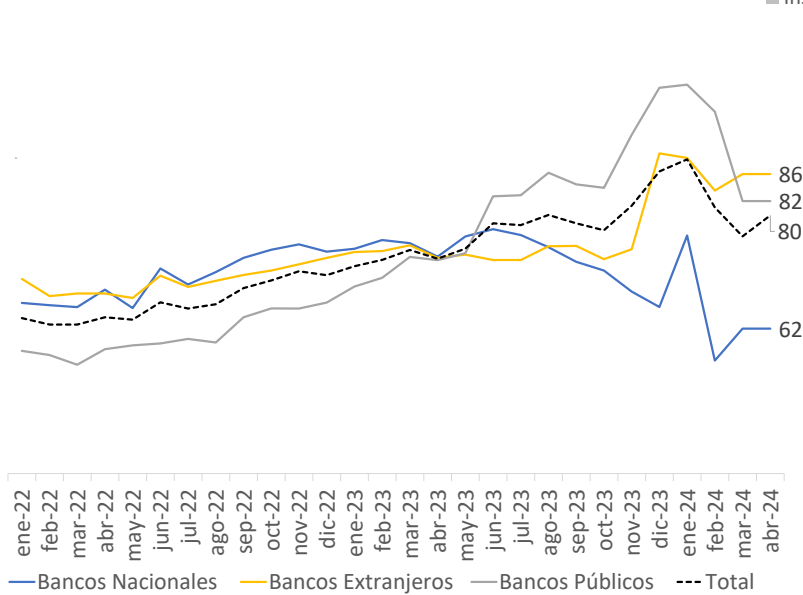
La liquidez amplia en pesos subió 3 p.p. a 80% de los depósitos en abril de 2024.

Dicho aumento se explicó principalmente por la suba en el efectivo y cuentas corrientes en el banco Central. El resto de los factores no presentaron significativas variaciones.

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



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



La mayoría de los bancos presentó una muy leve suba en sus ratios de liquidez en el mes de abril.

[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

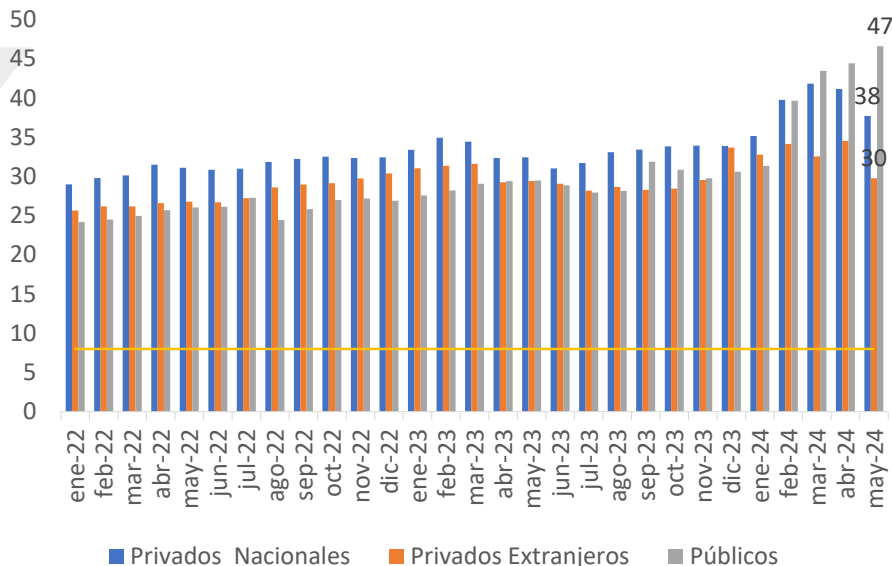
# Solvencia



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos descendió en mayo, aunque siguen siendo muy elevados

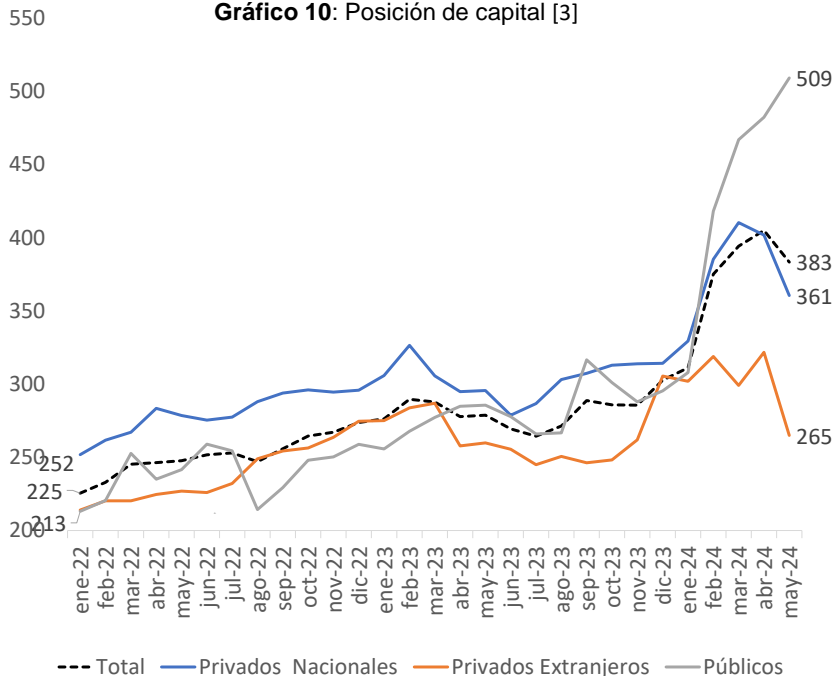
**Gráfico 9:** Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron 2 p.p. a 38% en mayo de 2024.

Los bancos públicos presentaron una leve suba en el mes en cuestión, mientras los bancos privados experimentaron una contracción.

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



La posición excedente de capital se ubicó en 383% de la exigencia regulatoria en mayo de 2024 para el sistema financiero en su conjunto.

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

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

# Rentabilidad

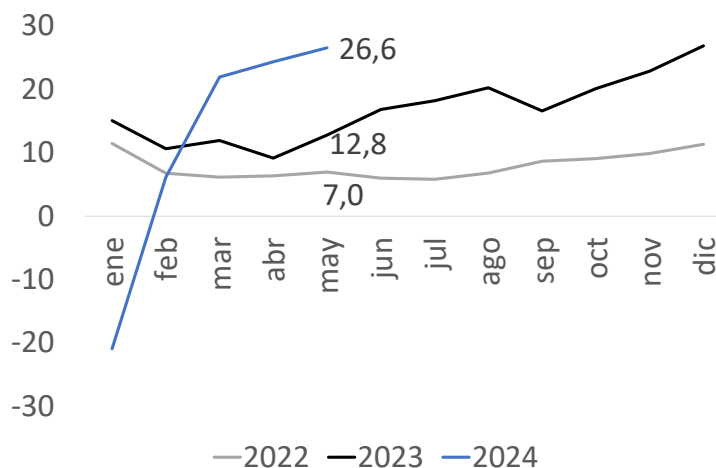
El ROE del sistema financiero se ubicó en 26,6% en mayo de 2024



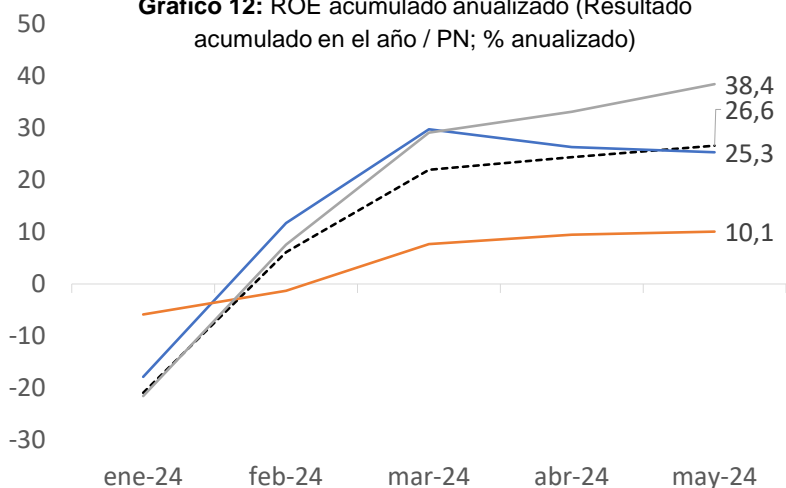
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en mayo de 2024 aumentó a 26,6%. El mismo indicador en mayo de 2023 se ubicaba en 12,8%.

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



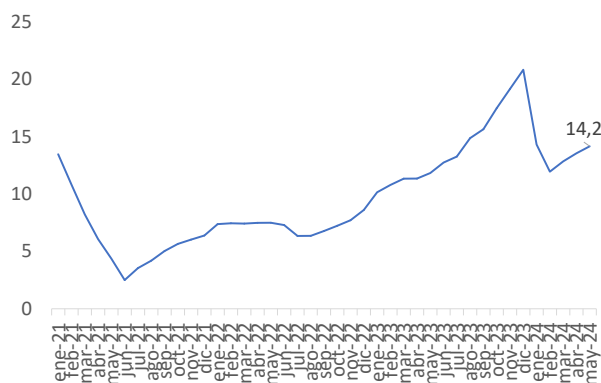
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos fueron quienes presentaron mejores resultados hasta mayo de 2024.

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó a 0,6 p.p. 14,2% en mayo de 2024.

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





# Morosidad

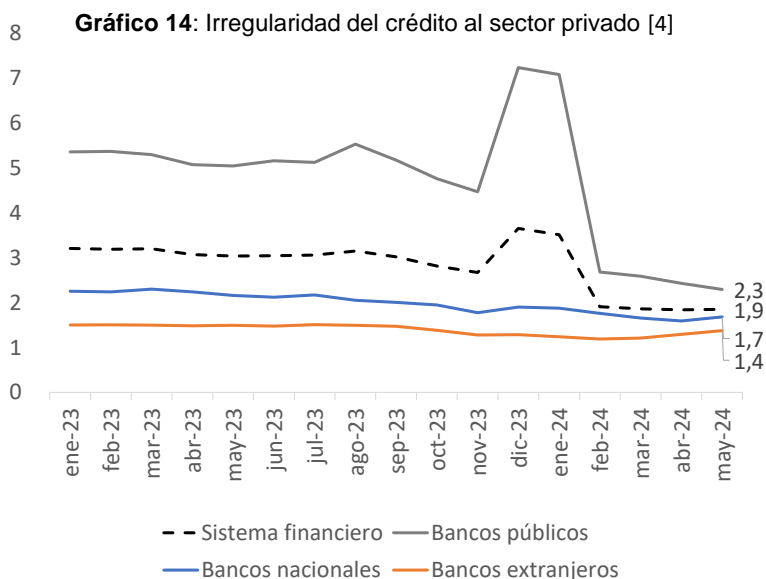


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

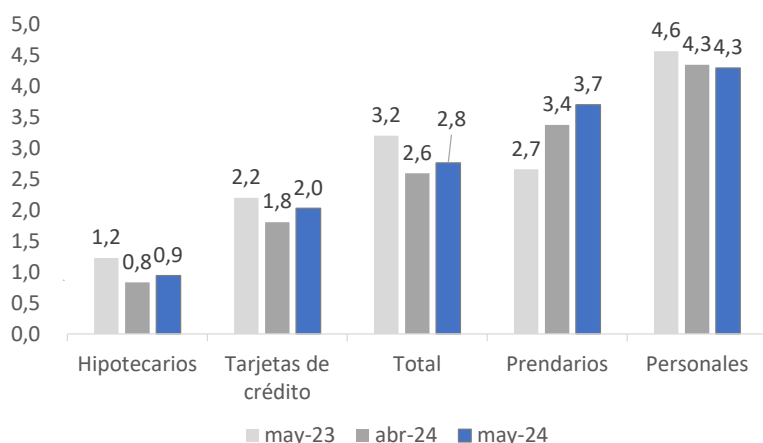
La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones en mayo y continua en niveles bajos

La irregularidad del crédito al sector privado se mantuvo relativamente estable en mayo de 2024.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos se ubicó por encima de la de los bancos privados.



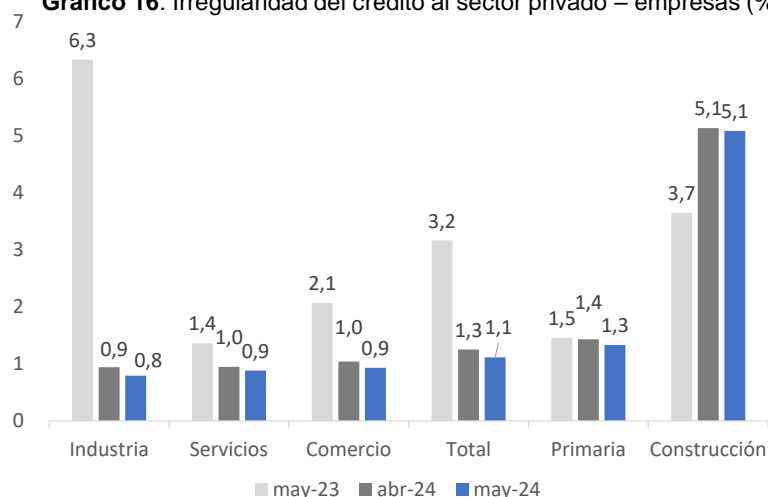
**Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)**



La morosidad de las financiaciones a las familias subió 0,2 p.p. en mayo con respecto al mes anterior, pero cayó 0,4 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas bajó 0,2 p.p. en mayo de 2024 con respecto a abril y 2,1 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior.

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



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

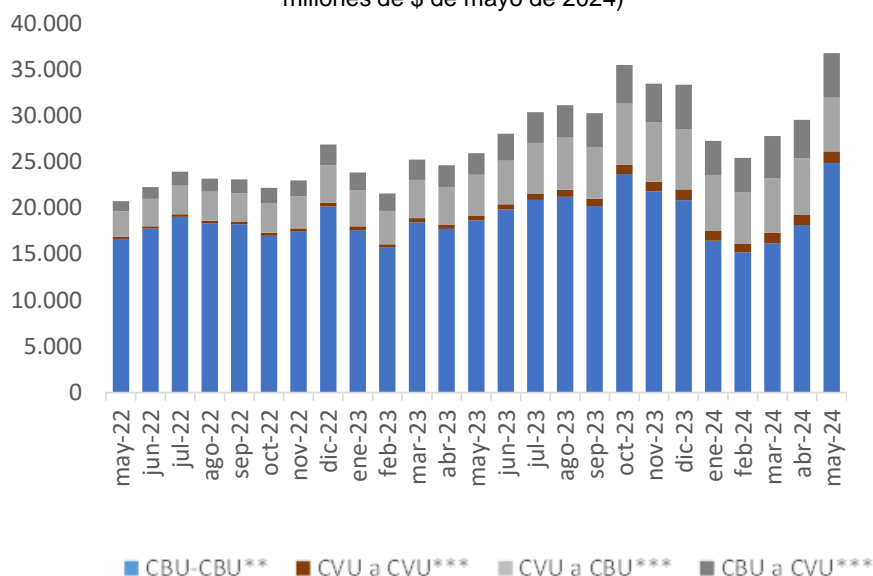
# Medios de pago

Las transferencias inmediatas crecieron significativamente en montos y cantidades debido al alza en las transferencias bancarias



**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

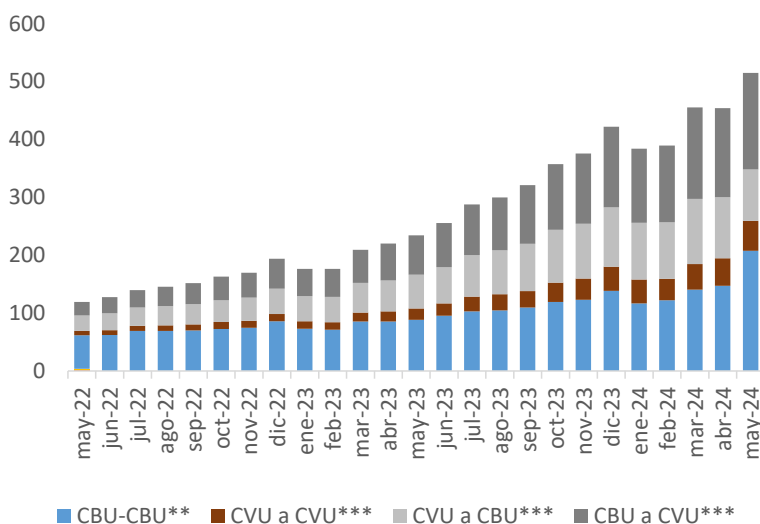
**Gráfico 17:** monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de mayo de 2024)



Las transferencias inmediatas (TI) presentaron un aumento mensual del 24,4% en mayo y un crecimiento del 42% interanual en términos reales. Esto se explicó principalmente por el alza del 37% en las transferencias entre CBU-CBU.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 68% del monto total.

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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió 13,4% mensual en mayo. Eso se explica principalmente por el crecimiento del 41% en las TI entre CBU-CBU.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 40% de la cantidad total de TI.

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

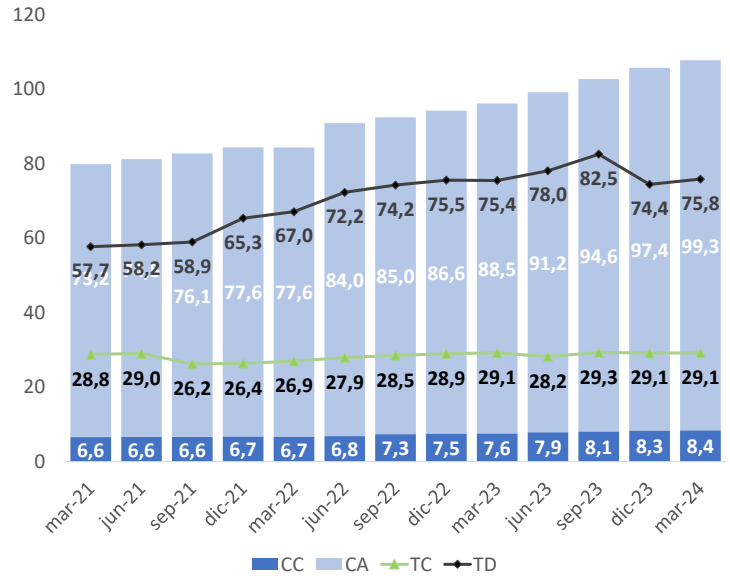
Los pagos con transferencias iniciados con QR aumentaron significativamente en mayo, tanto en montos como en cantidades



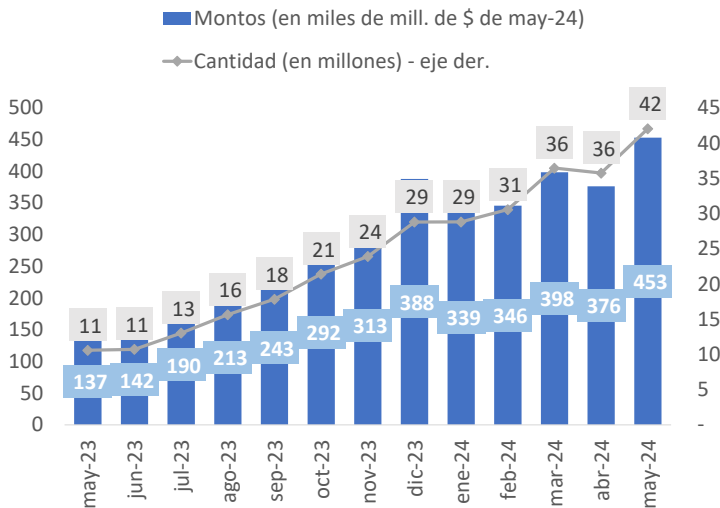
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 29 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 75 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 99 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en marzo de 2024.

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



**Gráfico 20:** Pagos con transferencia QR interoperable



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables presentaron un aumento mensual del 20% en términos reales y un 18% en cantidades. En términos interanuales, los PCT subieron 231% y 297%, respectivamente.

# Pasivos remunerados del BCRA

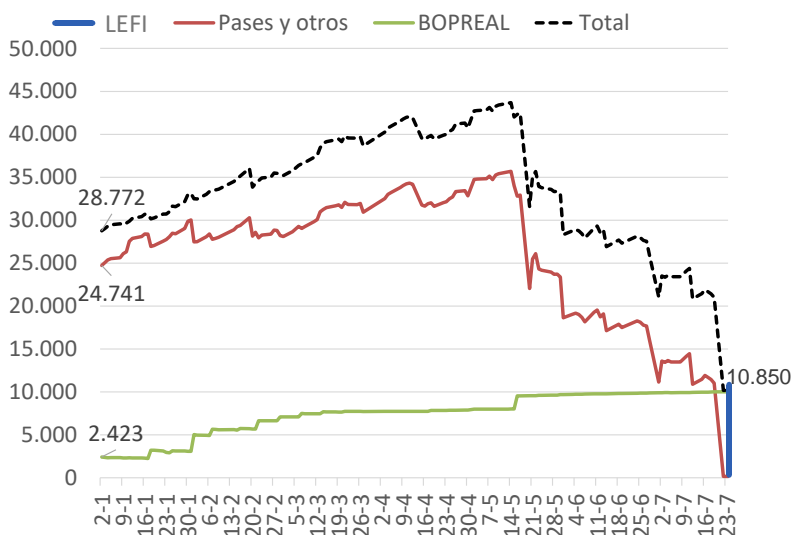


Los pasivos remunerados en pesos del BCRA fueron eliminados y se reemplazaron por LEFI

Los pasivos remunerados en pesos que emitía el BCRA, con el fin de esterilizar la base monetaria, han sido eliminados luego del cambio del esquema en la política monetaria. Así, el stock de pases pasó de \$10.850 mil millones a \$0 el 22 de julio. Como contrapartida, el Tesoro emitió letras fiscales de liquidez (LEFI) a 1 año por \$20.000 mil millones, los cuales se encuentran en el balance del BCRA. Los bancos suscribieron, a través de BCRA, un total de \$10.850 mil millones, equivalente al monto que tenían en pases pasivos.

Por su parte, el BCRA mantiene pasivos remunerados en dólares, por la emisión de los BOPREAL, por un equivalente a u\$s 10.795 millones (\$10.181 mil millones al TC oficial).

**Gráfico 21:** Pasivos remunerados del BCRA y LEFI en bancos (año 2024; miles de millones de \$)



Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 35**

Julio 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