

Informe de bancos

Enero 2025



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: Crecimiento récord del crédito	12



Acercas 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 crecieron por cuarto mes consecutivo en diciembre.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en diciembre y acumulan ocho meses consecutivos de significativos aumentos.
- La liquidez del sistema financiero se mantuvo estable en noviembre en torno al 38%.
- La integración de capital de los bancos se mantuvo estable en noviembre y sigue siendo muy elevada.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 16,3% en octubre de 2024.
- La morosidad del crédito al sector privado se situó en 1,5%.
- Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas presentaron una leve baja en noviembre.
- En septiembre de 2024 se registraron más de 105 millones de cajas de ahorro bancarias
- Los préstamos bancarios al sector privado crecieron 45% en términos reales en 2024, marcando el incremento más significativo de los últimos 30 años.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales crecieron por cuarto mes consecutivo en diciembre



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 9,4% mensual en el promedio de diciembre por motivos estacionales y mostraron una suba del 128% con respecto al mismo mes del año anterior.

Así, los depósitos en términos reales presentaron una suba del 6,5% mensual, acumulando cuatro meses de incrementos consecutivos.

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

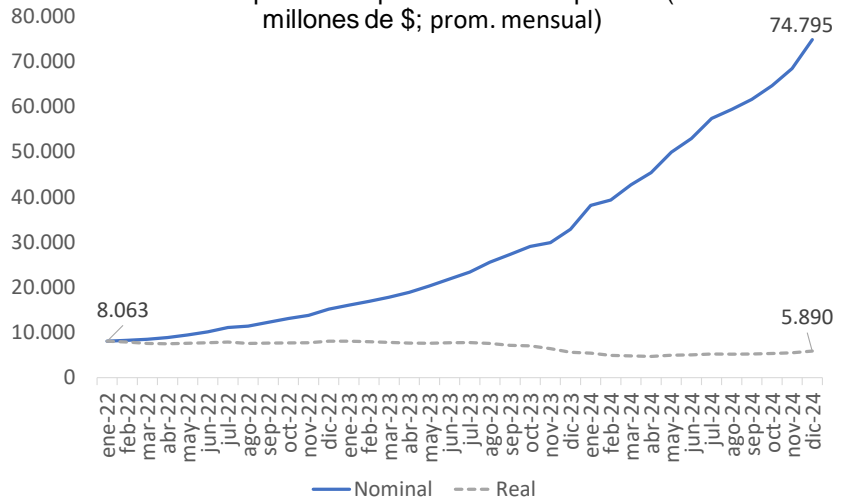
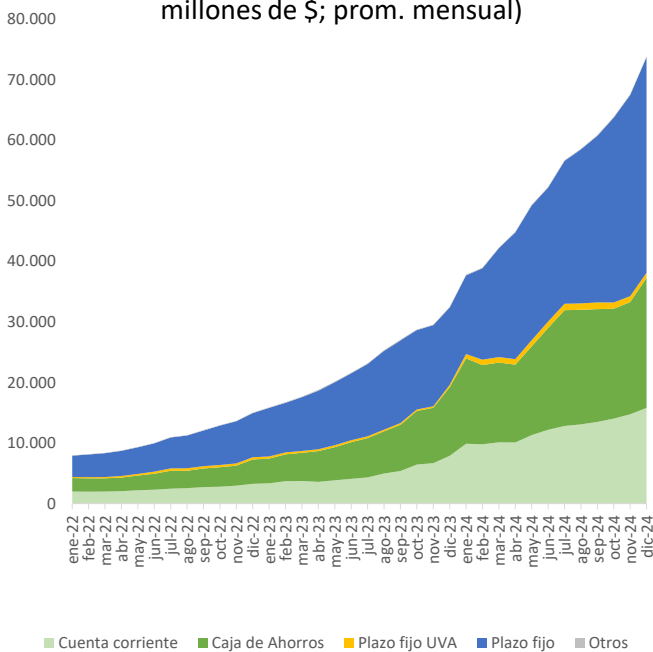


Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

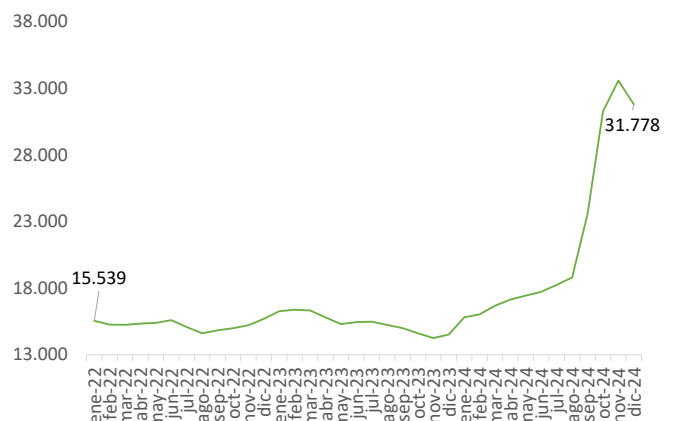


Los depósitos a la vista representaron el 50% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 50% en diciembre de 2024 (tradicional y UVA).

Los depósitos en UVA representan el 1,1% de los depósitos.

Los depósitos del sector privado en dólares cayeron 5,3% en diciembre, luego de doce meses consecutivos de subas.

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



Préstamos



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en diciembre y acumulan ocho meses consecutivos de significativos aumentos

Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron 8,5% en el promedio de diciembre con respecto a noviembre en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 5,7% en diciembre, acumulando ocho meses seguidos de fuertes subas.

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

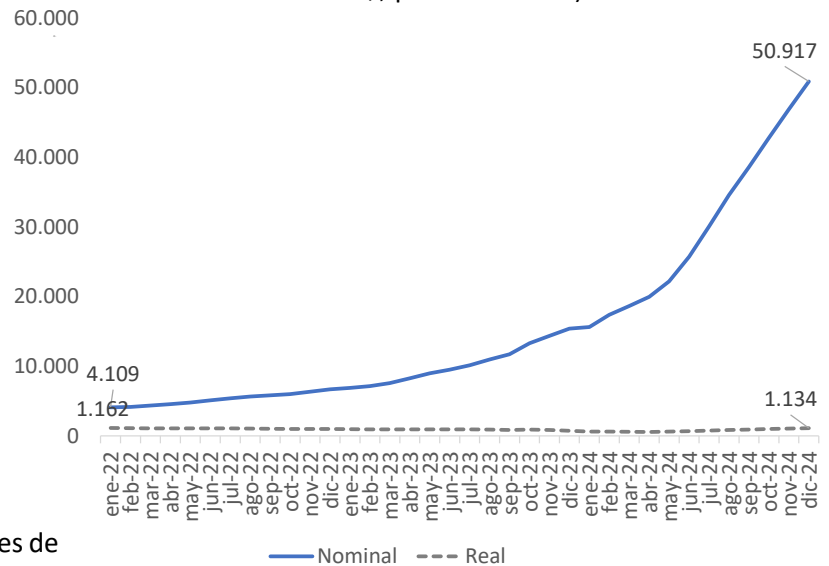
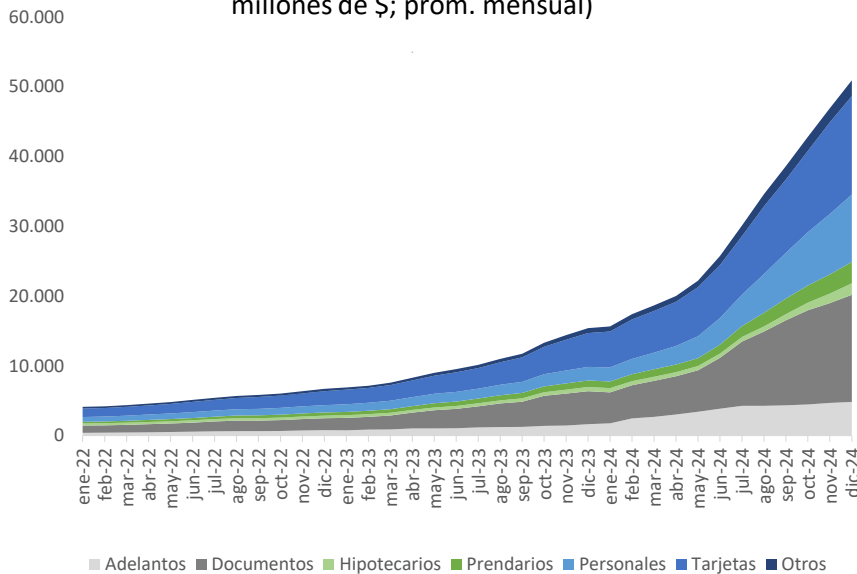
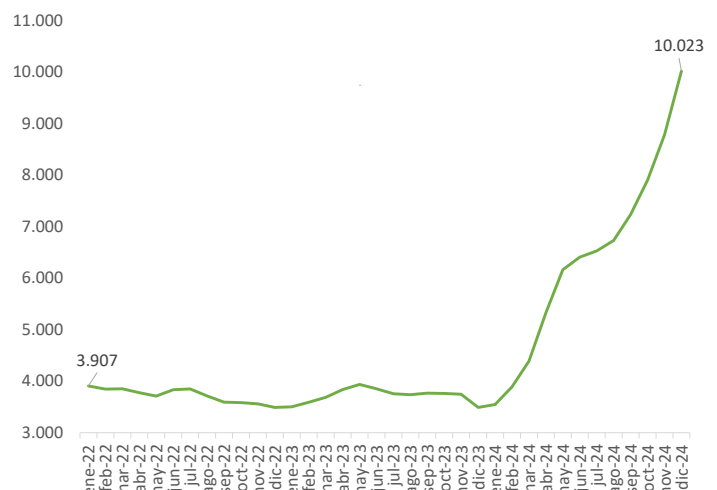


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los préstamos comerciales representan el 39%, financiación de tarjeta el 28%, los personales 19% y los préstamos con garantía real el 9% en diciembre de 2024. Los créditos personales fueron los que registraron mayores ratios de crecimiento en lo que va del año.

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



Los préstamos en dólares mostraron un alza del 14,1% en diciembre, acumulando un aumento del 187% en el año.

El stock de créditos en dólares en diciembre de 2024 se ubicó en u\$s 10.023 millones, máximos desde enero 2020.

Liquidez



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero se mantuvo estable en noviembre en torno al 38%

La liquidez amplia en pesos se mantuvo estable en torno al 38% de los depósitos en noviembre. En lo que va del año, la liquidez se contrajo en 34 p.p. producto del cambio del esquema monetario.

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

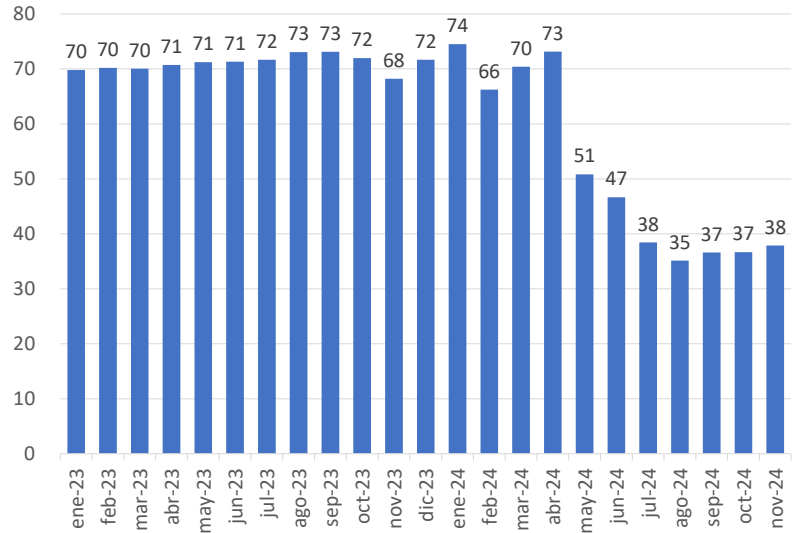
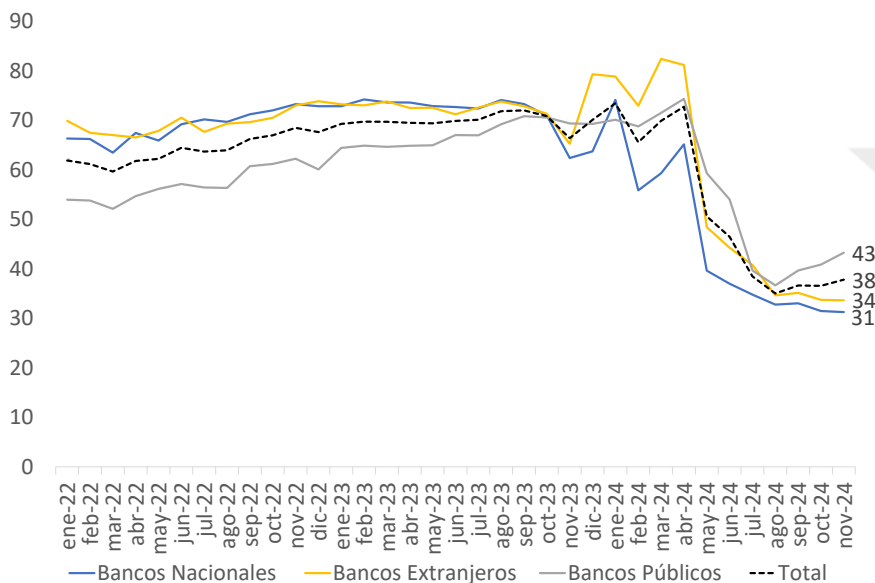


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos presentaron niveles de liquidez estables en noviembre. Los bancos públicos mantienen mayores ratios de liquidez que los bancos privados.

[1] Liquidez amplia = Considera disponibilidades (efectivo y cuenta corriente en el BCRA), instrumentos del BCRA, y el saldo de las especies de títulos públicos que las entidades computan como integración de Efectivo Mínimo/Depósitos totales

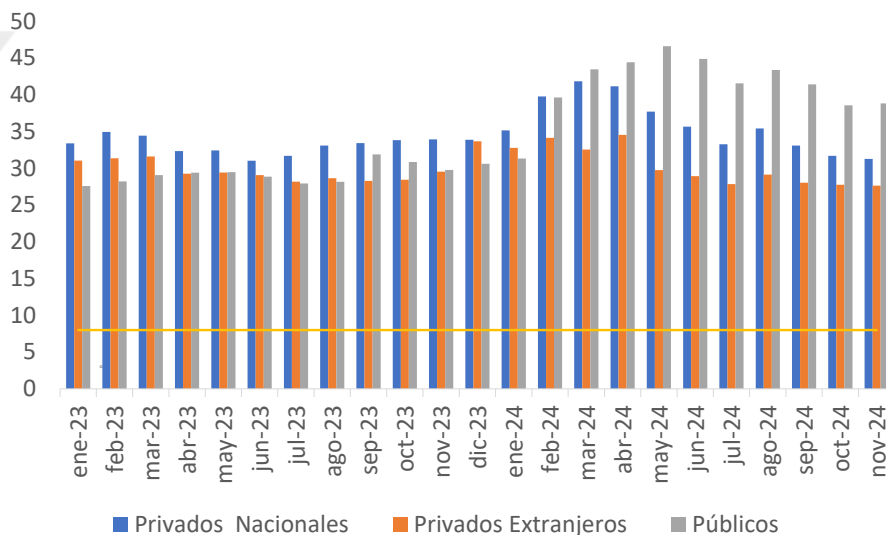
Solvencia



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La integración de capital de los bancos se mantuvo estable en noviembre y sigue siendo muy elevada

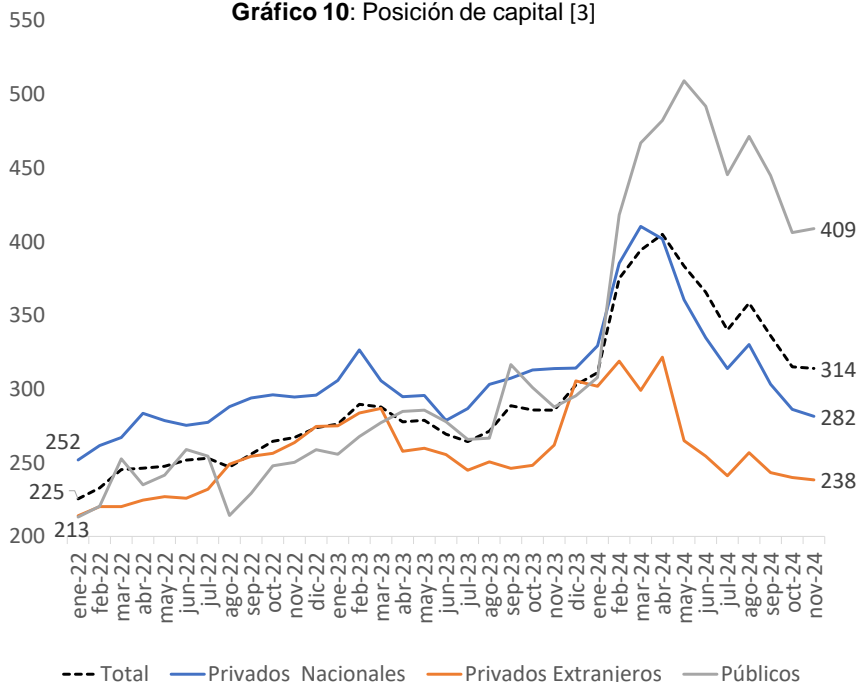
Gráfico 9: Integración de capitales mínimos (PCR/APRs) [2]



Los indicadores de solvencia del sistema financiero se mantuvieron relativamente estables en 32,6% en noviembre de 2024.

Los ratios de solvencia siguen ubicándose muy por encima de las exigencias mínimas.

Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 314% de la exigencia regulatoria en noviembre 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 16,3% en octubre de 2024



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero en noviembre de 2024 no presentó significativas variaciones y se situó en 16,6%. El mismo indicador en noviembre de 2023 se ubicaba en 22,9%.

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

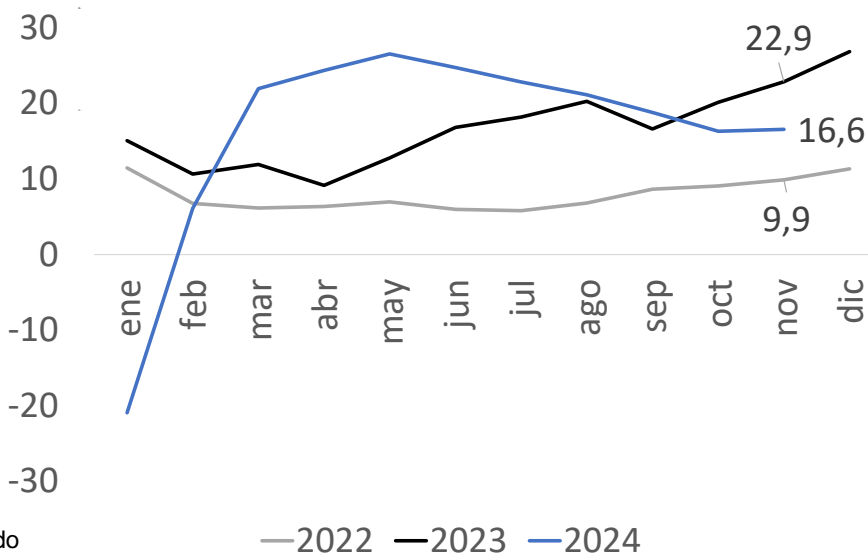
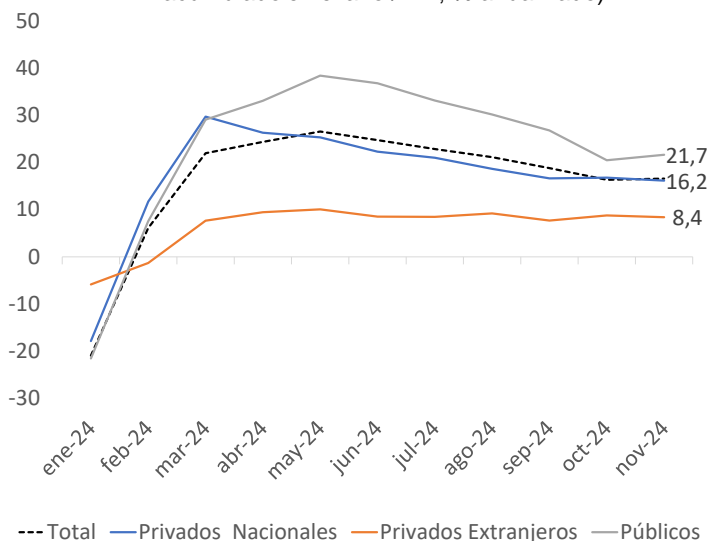


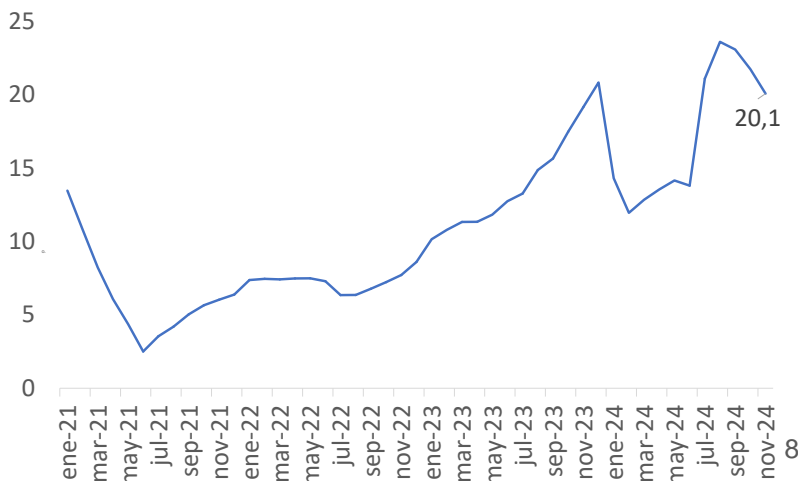
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



La mayoría de los bancos mantuvieron estable el ROE de noviembre de 2024.

El ROE promedio de los últimos seis meses bajó a 20,1% en noviembre de 2024.

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



Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado se situó en 1,5%



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado subió levemente en noviembre y se ubicó en 1,5%.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos y privados se ubicaron entre 1,4% y 1,5%.

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

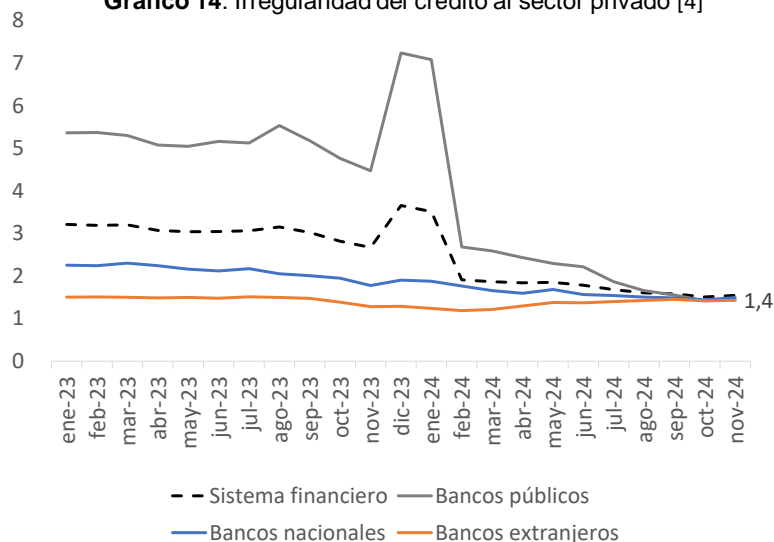
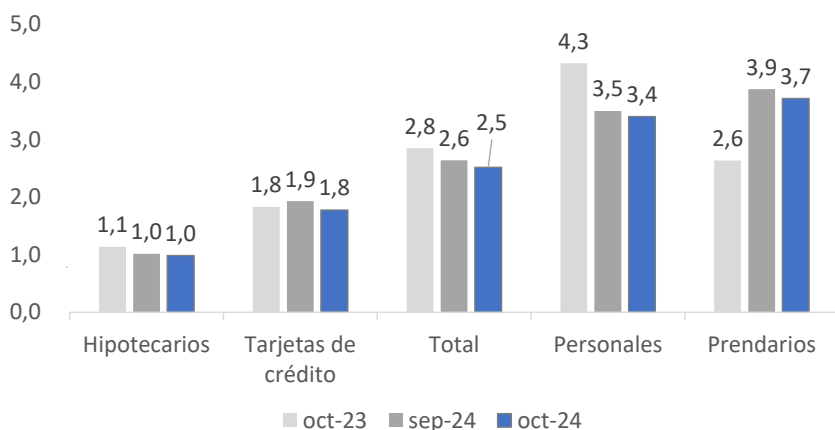
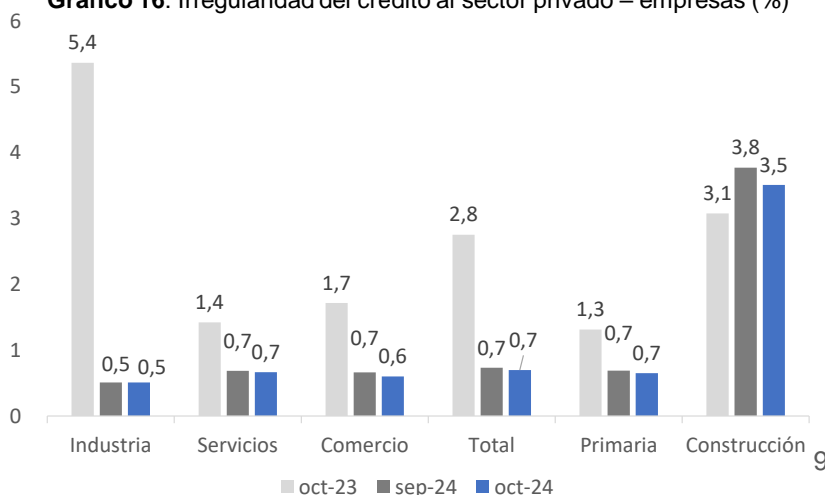


Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias en octubre bajó levemente a 2,5%, pero cayó 0,3 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior. La mayor contracción se dio en los créditos personales.

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



El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se mantuvo estable en octubre de 2024 con respecto al mes anterior, pero bajó 2,1 p.p. con respecto a octubre de 2023.

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

Medios de pago

Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas presentaron una leve baja en noviembre



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Las transferencias inmediatas (TI) presentaron un crecimiento mensual del 8,9% en noviembre y del 23% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 62% del monto total.

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

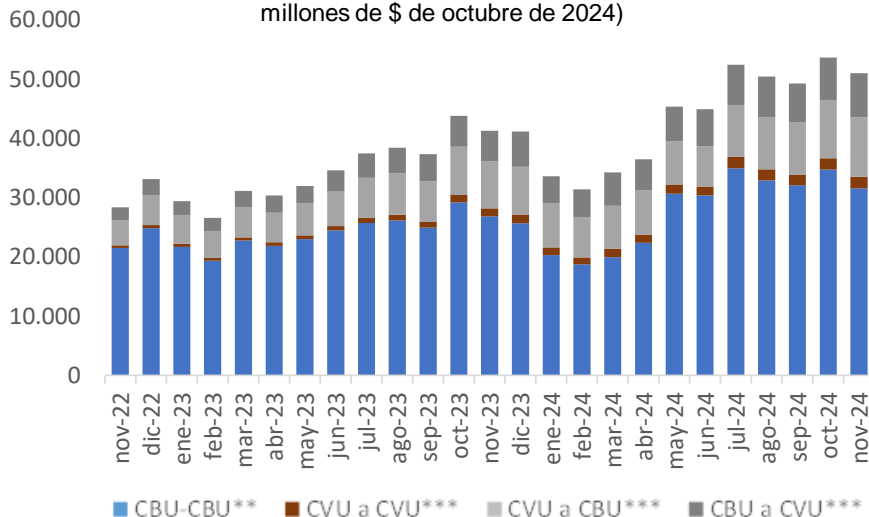
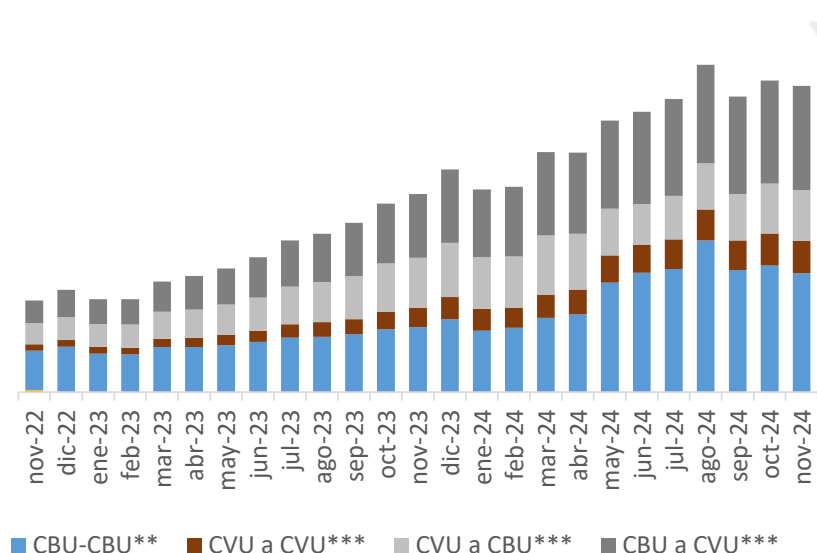


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) cayó 1,8% mensual en noviembre.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 39% 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

En septiembre de 2024 se registraron más de 105 millones de cajas de ahorro bancarias



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Se registraron más de 30 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 80 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 102 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en junio de 2024.

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

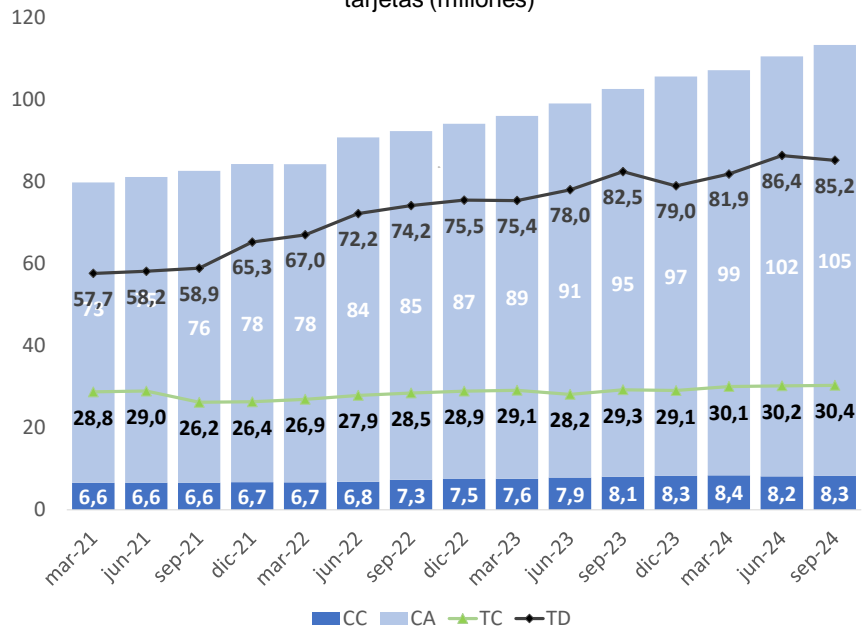
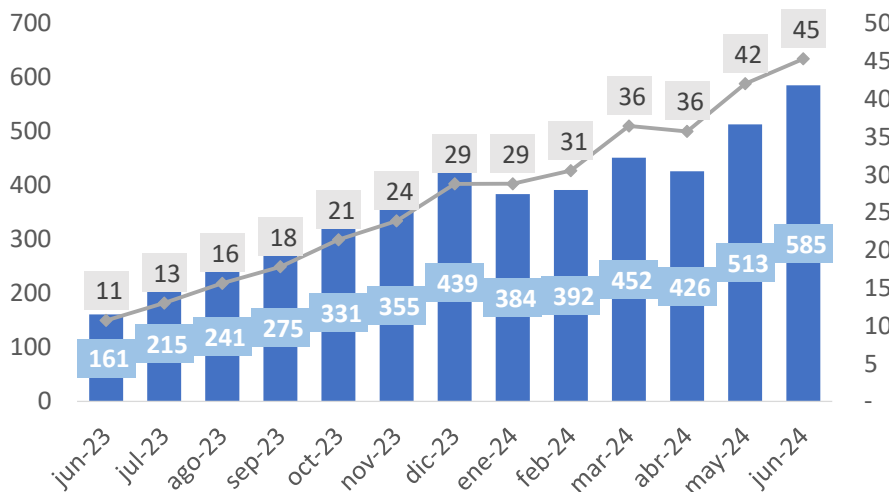


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ Montos (en miles de mill. de \$ de Jul-24)
◆ Cantidad (en millones) - eje der.



Los pagos con transferencia (PCT) iniciados a través de códigos QR interoperables presentaron un aumento mensual del 11% en términos reales y un 6% en cantidades en julio. En términos interanuales, los PCT subieron 202% y 269%, respectivamente.

Crecimiento histórico el crédito en 2024



El crédito bancario al sector privado tuvo el mayor crecimiento en mas de 30 años, **tanto en valores absolutos como en porcentaje.**

El crédito bancario al sector privado creció, a precios constantes \$ 22 billones en 2024. Este aumento del monto del crédito privado no se registra en los 32 años de la serie histórica analizada.

Gráfico 21: Variación interanual del crédito bancario al sector privado (billones de pesos a precios de diciembre 2024)

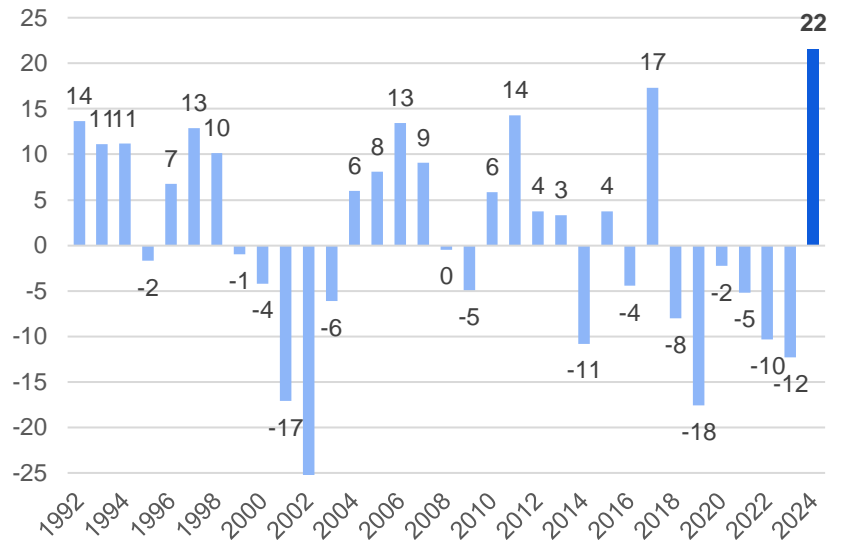
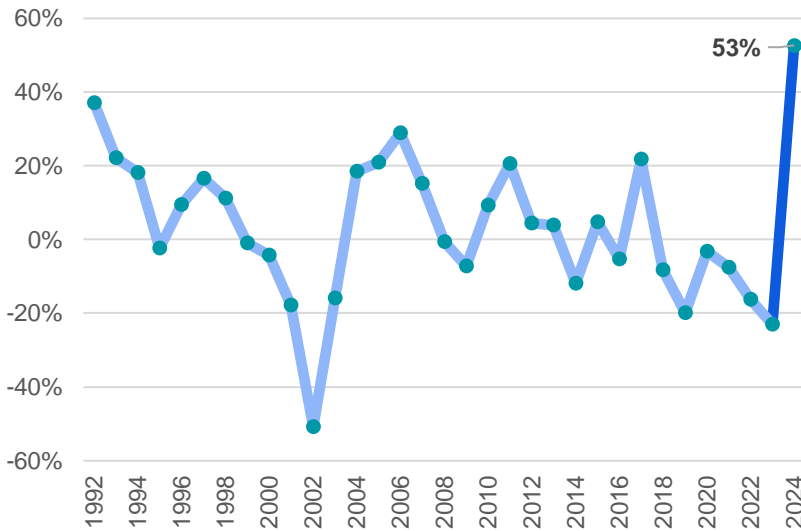


Gráfico 22: Variación interanual del crédito bancario al sector privado

(en % respecto del año anterior, en términos reales)



Los préstamos aumentaron más de 50% interanual en términos reales en 2024.. No se registra un aumento de esa magnitud en toda la serie histórica, incluso superando al mejor año de la Convertibilidad.

Nota: se toman los créditos en pesos y en dólares expresados a precios de diciembre 2024. Variación diciembre contra diciembre de cada año.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 41

Enero 2025

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