

Informe de bancos

Febrero 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: Cheques compensados	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 medidos en términos reales presentaron una leve baja.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en el primer mes de 2025 y acumulan nueve meses consecutivos de aumentos.
- La liquidez del sistema financiero bajó levemente en diciembre a 36%.
- La integración de capital de los bancos registró una baja en diciembre y cerró el 2024 en 30%.
- El ROE del sistema financiero cerró el 2024 en 15,8%.
- La morosidad del crédito al sector privado cerró el año en 1,6%.
- Los Echeqs ya representan el 78% del monto total de cheques compensados.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales presentaron una leve baja



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 1,6% mensual en el promedio de enero de 2025 y mostraron una suba del 99% con respecto al mismo mes del año anterior.

Así, los depósitos en términos reales presentaron una contracción del 0,6% mensual, luego de cuatro meses de incrementos consecutivos.

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

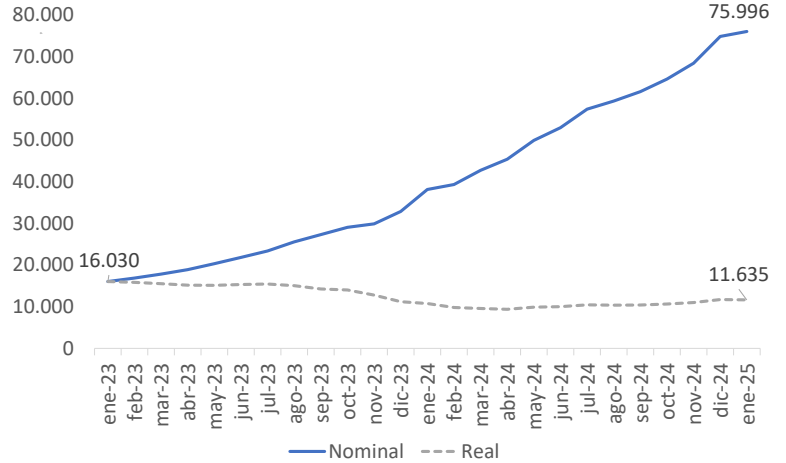
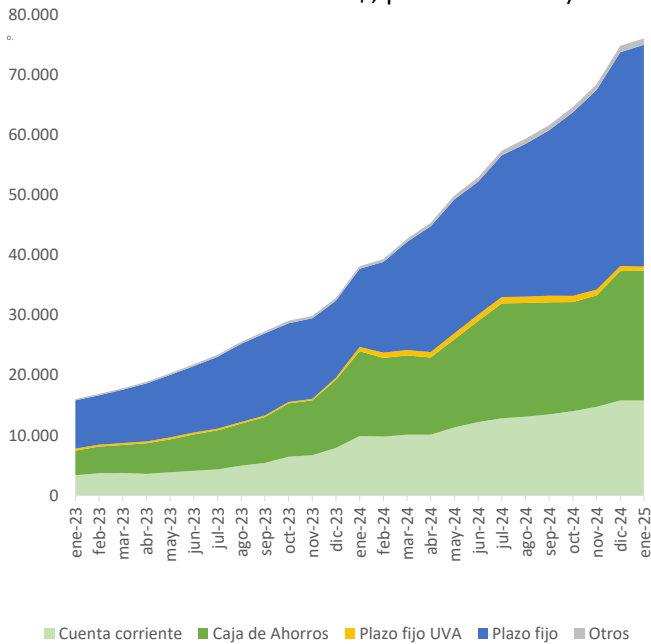


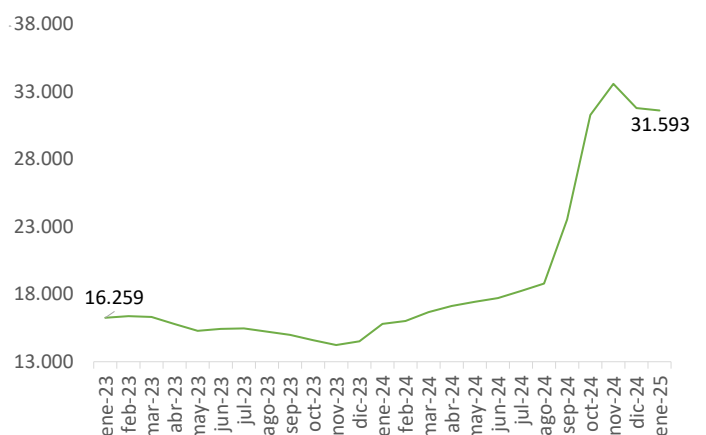
Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los depósitos a la vista representaron el 49% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 51% en enero de 2025 (tradicional y UVA).

Los depósitos del sector privado en dólares cayeron 0,6% mensual en enero de 2025 pero son casi el doble que en el mismo mes de 2024.

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



Préstamos

Los créditos en pesos medidos en términos reales crecieron en el primer mes de 2025 y acumulan nueve meses consecutivos de aumentos



ADEBA
Asociación de Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron 6,6% en el promedio de enero de 2025 con respecto a diciembre de 2024 en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 4,3% en enero, acumulando nueve meses seguidos de subas.

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

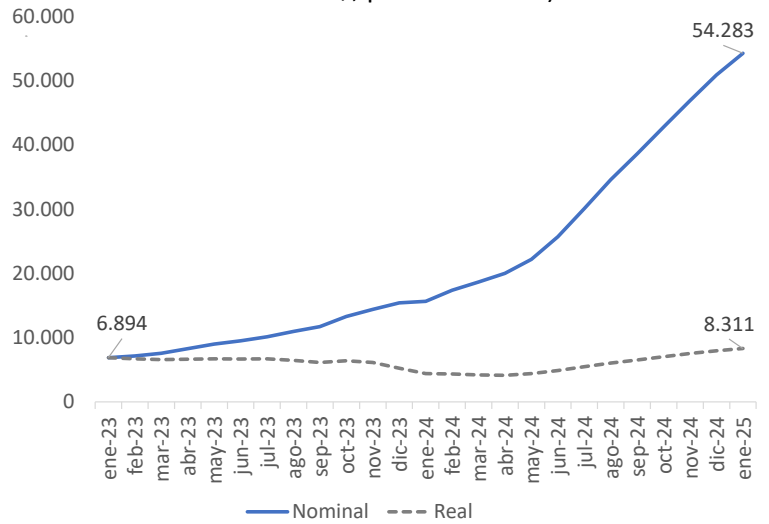
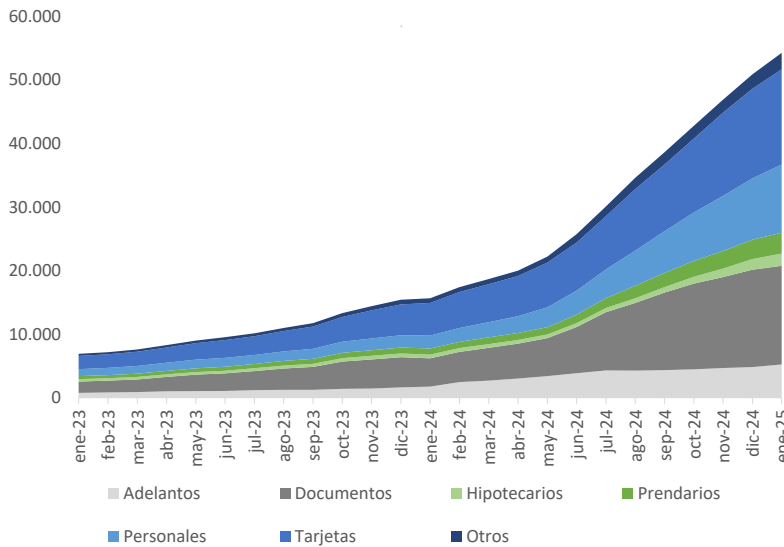
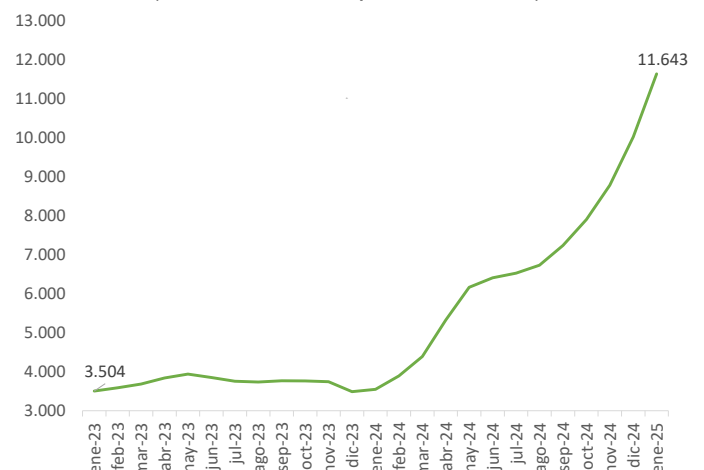


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los préstamos comerciales representan el 38%, financiación de tarjeta el 28%, los personales 20% y los préstamos con garantía real el 10% en enero de 2025. Los créditos personales fueron los que registraron mayores ratios de crecimiento en el primer mes del año.

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



Los préstamos en dólares mostraron un alza del 16% en enero y son 2,5 veces más elevados que en el mismo período del 2024.

El stock de créditos en dólares en enero de 2025 se ubicó en u\$ 11.643 millones, máximos desde octubre de 2019.

Liquidez



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La liquidez del sistema financiero bajó levemente en diciembre a 36%

La liquidez amplia en pesos presentó una disminución de 38% a 36% en diciembre. De esta forma, en 2024 la liquidez se contrajo en 36 p.p..

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

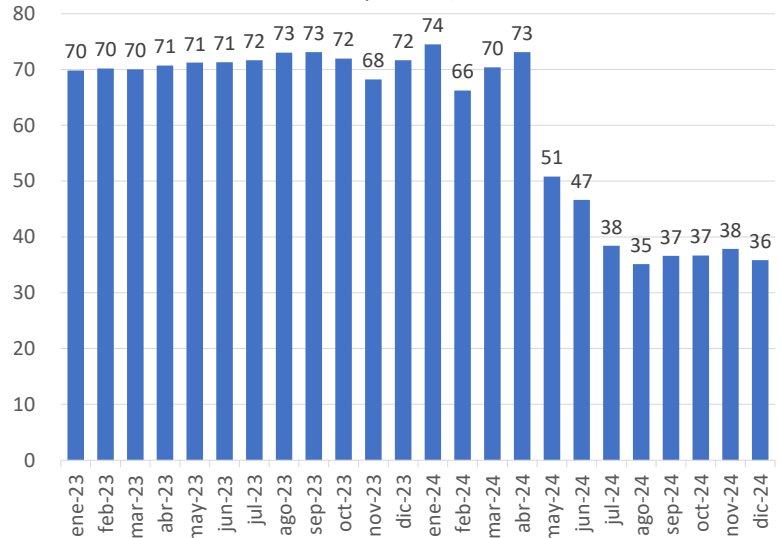
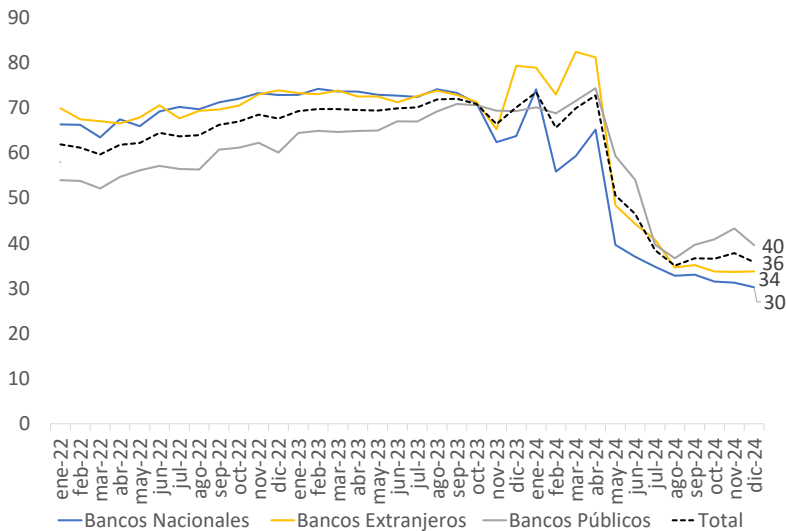


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos presentaron una baja en los niveles de liquidez en diciembre. 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

La integración de capital de los bancos registró una baja en diciembre y cerró el 2024 en 30%



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los indicadores de solvencia del sistema financiero bajaron casi 3 p.p. en diciembre y cerraron el año en 30%.

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

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

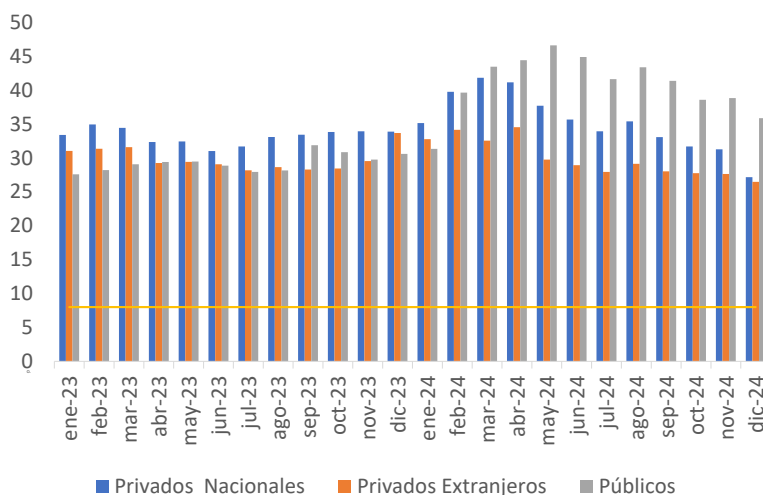
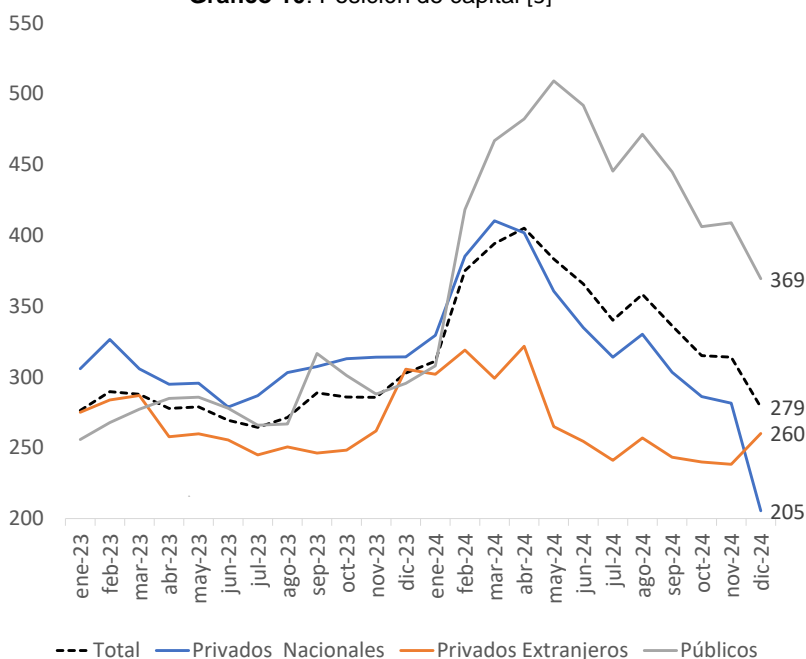


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 279% de la exigencia regulatoria en diciembre 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 cerró el 2024 en 15,8%



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero cerró el 2024 en 15,8%. El mismo indicador en diciembre de 2023 se ubicaba en 26,9%.

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

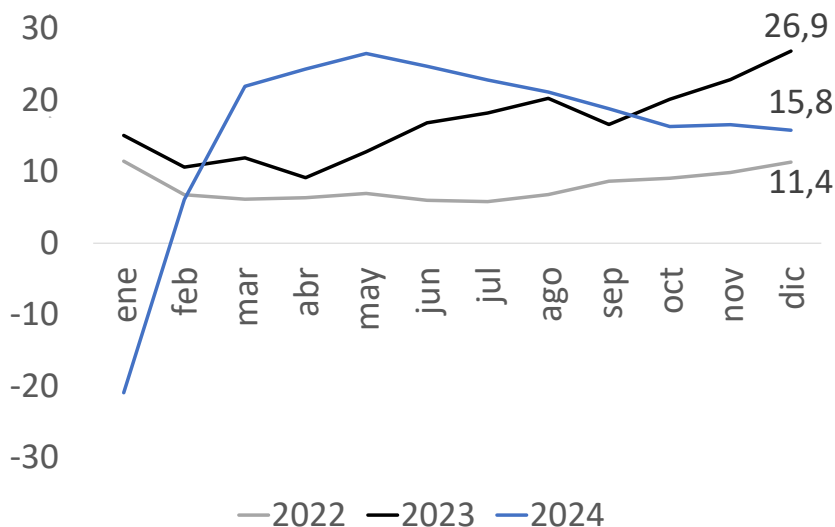
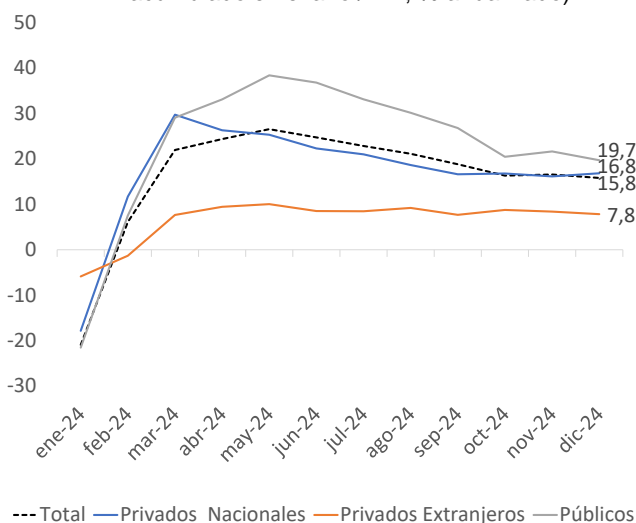


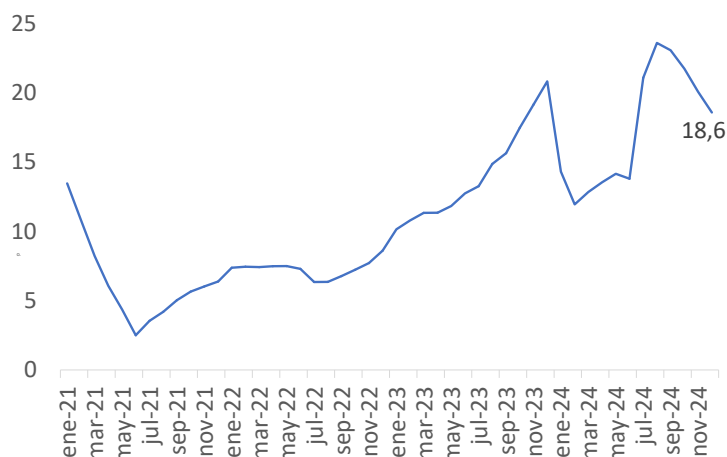
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos cerraron el 2024 con mayores ROEs que los bancos privados.

El ROE promedio de los últimos seis meses bajó a 18,6% en diciembre de 2024.

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



Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado cerró el año en 1,6%



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado subió levemente y se ubicó en 1,6% en diciembre.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos y privados se ubicó entre 1,4% y 1,6%.

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

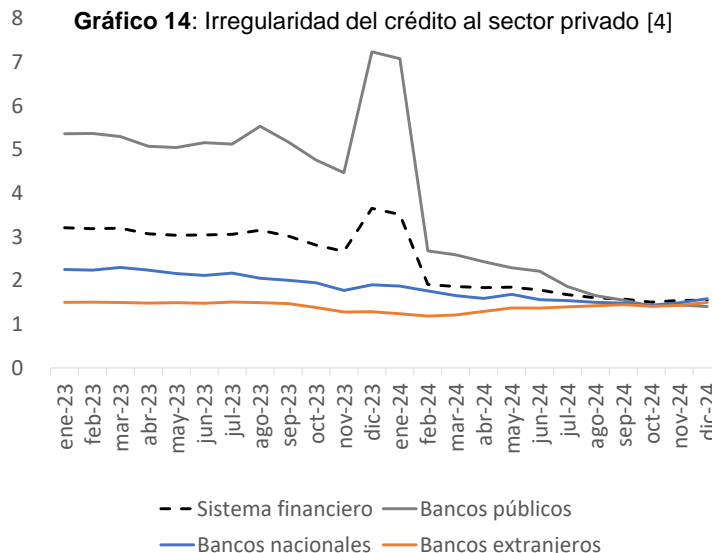
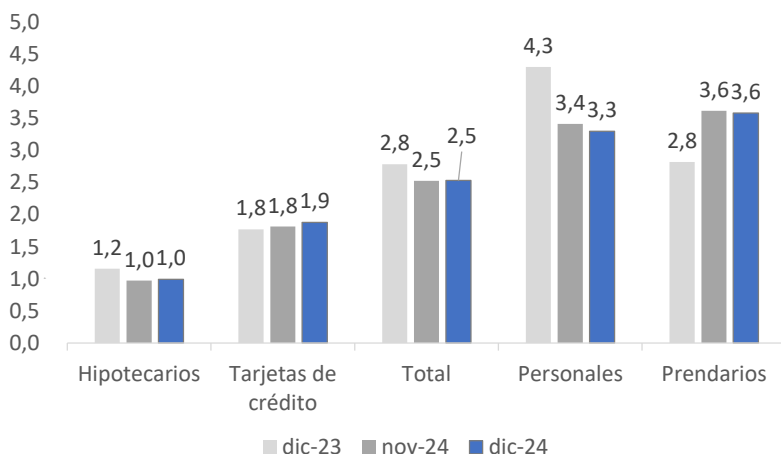


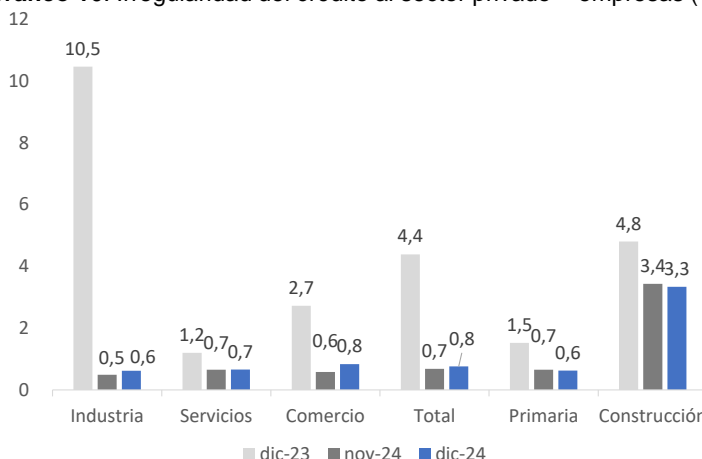
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



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

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas subió levemente en diciembre 2024 con respecto al mes anterior, pero bajó 3,6 p.p. con respecto a diciembre de 2023.

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



[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)

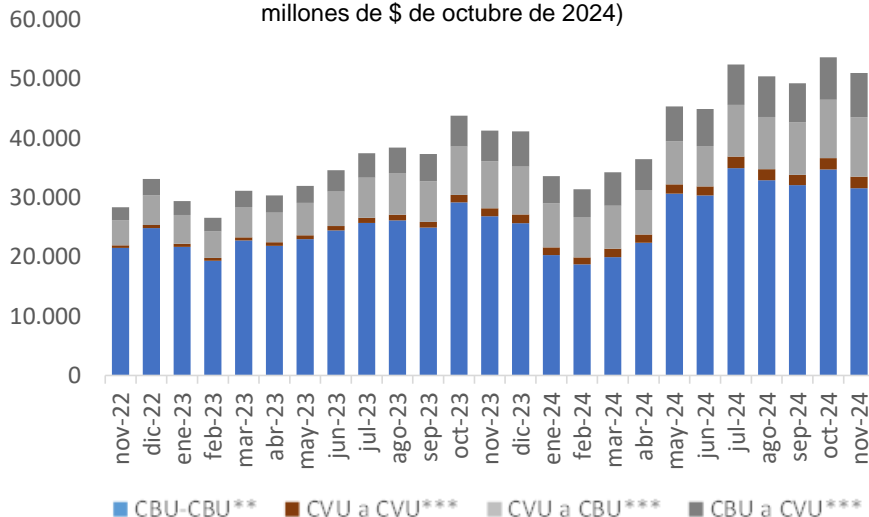
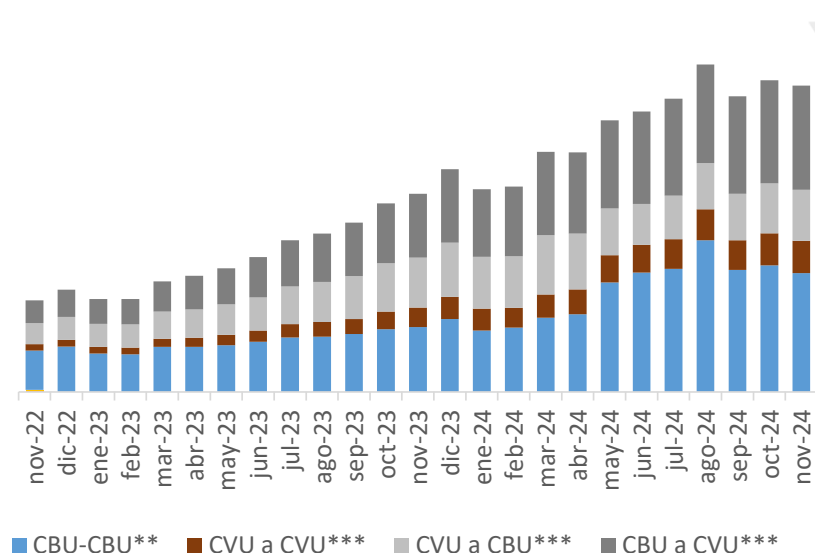


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



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)

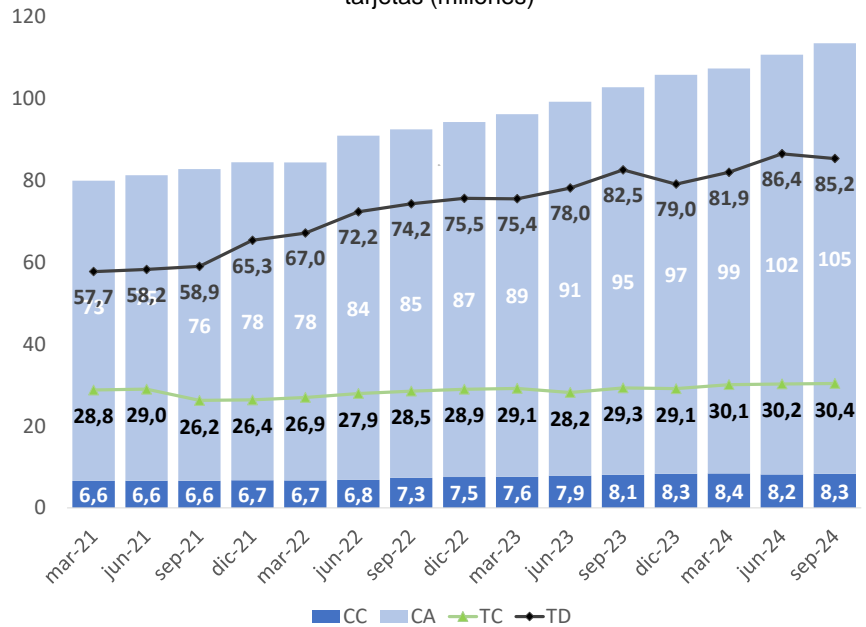
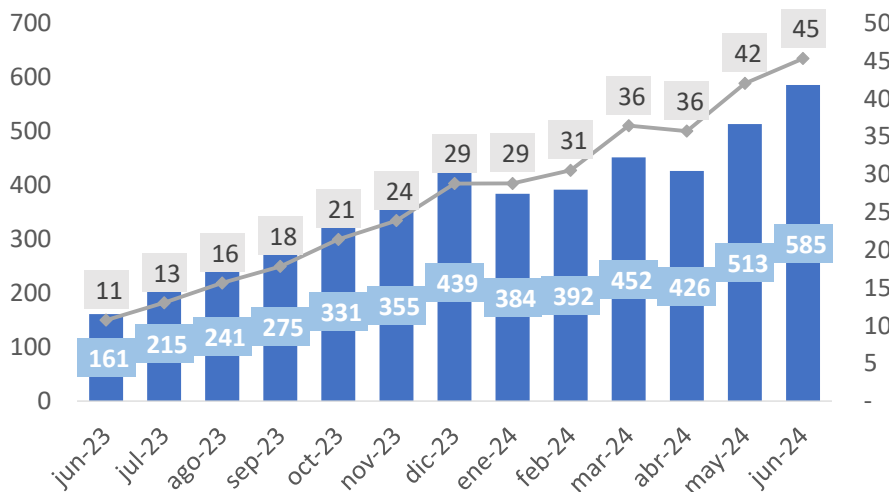


Gráfico 20: Pagos con transferencia QR interoperable

■ 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.

Cheques compensados



Los Echeqs ya representan el 78% del monto total de cheques compensados

El monto total de cheques compensados aumentó 26% en términos reales en diciembre de 2024 con respecto al mismo mes del año anterior. Esta suba fue traccionada por el incremento del 47% de los Echeqs que compensó la caída del 16% en los cheques físicos.

De esta forma, los cheques electrónicos representaron el 78% del monto total de cheques compensados.

Gráfico 21: Montos de cheques compensados (billones de pesos a precios de diciembre 2024)

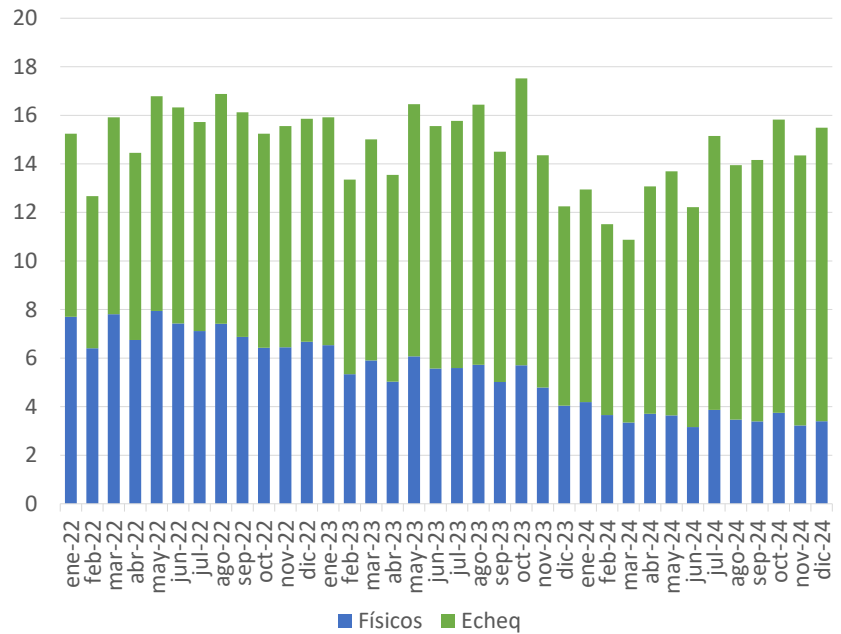
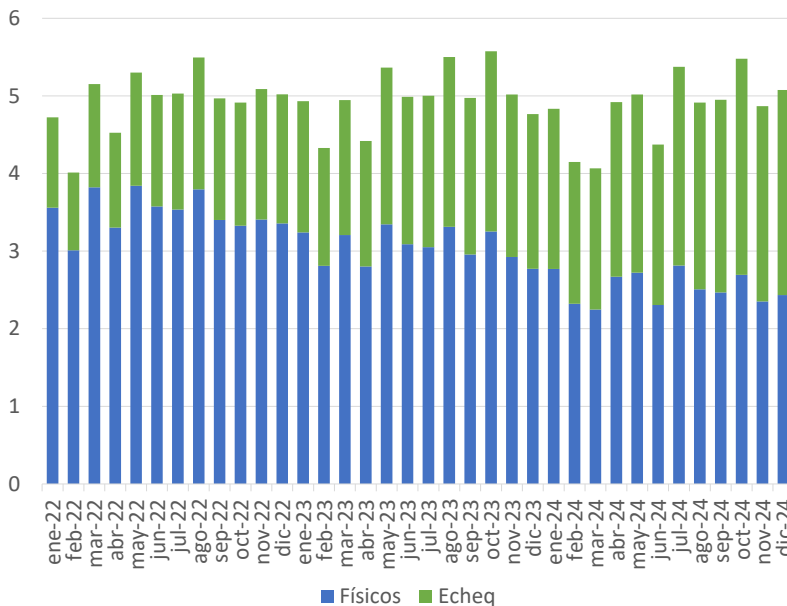


Gráfico 22: Cantidades de cheques compensados (millones de unidades)



La cantidad total de cheques compensados aumentó un 6,5% en diciembre de 2024 en comparación con el mismo mes del año anterior. Este incremento fue impulsado por un crecimiento del 33% en la cantidad de Echeqs, que compensó la caída del 12% en los cheques físicos.

De esta forma, los cheques electrónicos representaron el 52% del monto total de cheques compensados.

Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 42

Febrero 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