

# Informe de bancos

---

Abril 2025



**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: Crédito: efecto crowding in</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 se contrajeron levemente en marzo.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales volvieron a subir en marzo y acumulan once meses consecutivos de aumentos.
- La liquidez del sistema financiero bajó levemente en febrero.
- La integración de capital se mantuvo estable en febrero y continúa con holgados niveles.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 6,2% en el segundo mes de 2025.
- La morosidad del crédito al sector privado subió a 1,8% en febrero, explicado por la mayor irregularidad en créditos al consumo.
- Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas bajaron en febrero por motivos estacionales.
- En diciembre de 2024 se registraron más de 112 millones de cajas de ahorro bancarias.
- El crédito al sector privado acumula once meses de crecimiento, desplazando al financiamiento al sector público.

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales se contrajeron levemente en marzo

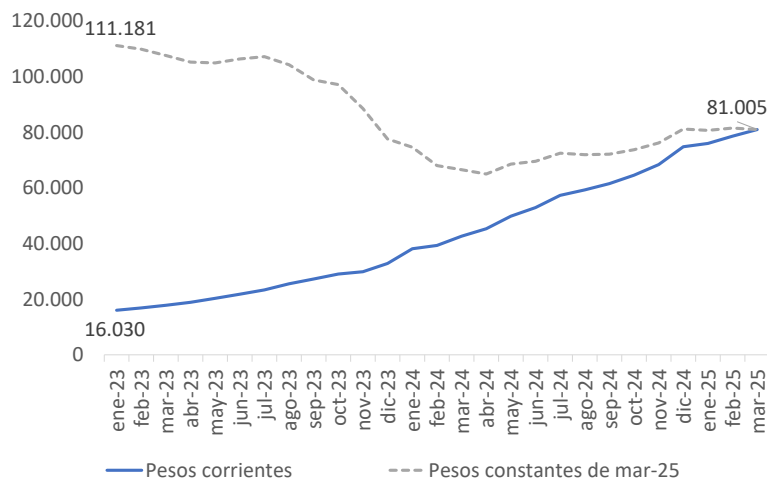


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

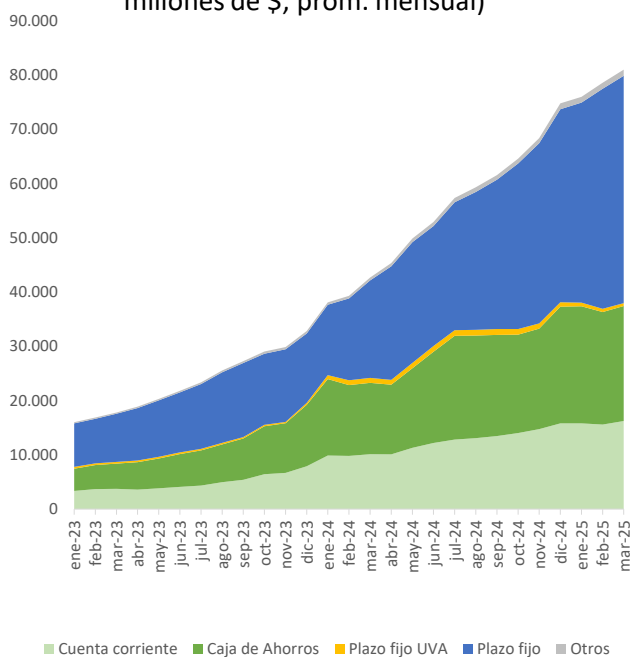
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 3,1% mensual en el promedio de marzo y subieron 90% con respecto al mismo mes del año anterior.

Los depósitos en términos reales presentaron una caída del 0,6% mensual. Sin embargo, registraron una suba del 20% interanual.

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



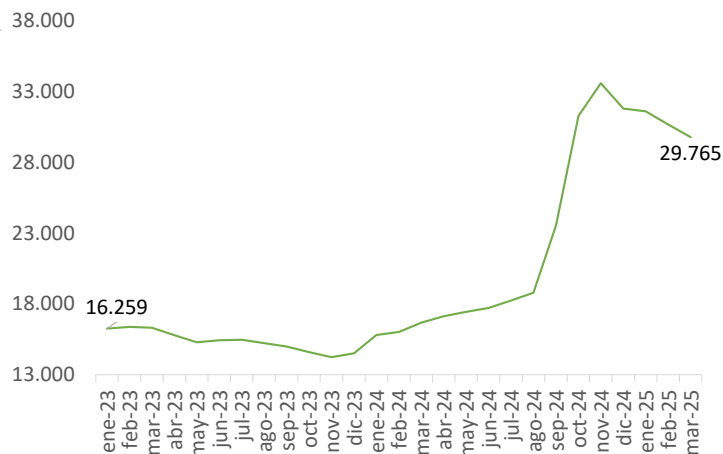
**Gráfico 2:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los depósitos a la vista representaron el 46% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 54% en marzo (tradicional y UVA).

Los depósitos del sector privado en dólares cayeron 2,9% mensual en marzo de 2025 pero son 79% más altos 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 volvieron a subir en marzo y acumulan once meses consecutivos de aumentos

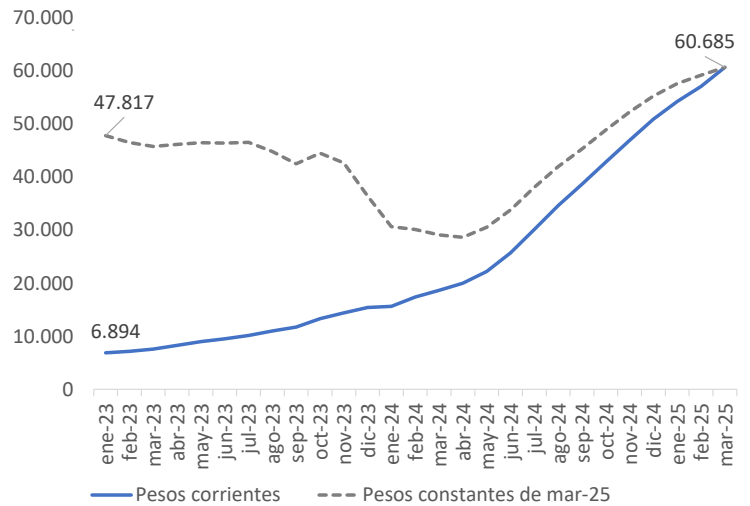


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

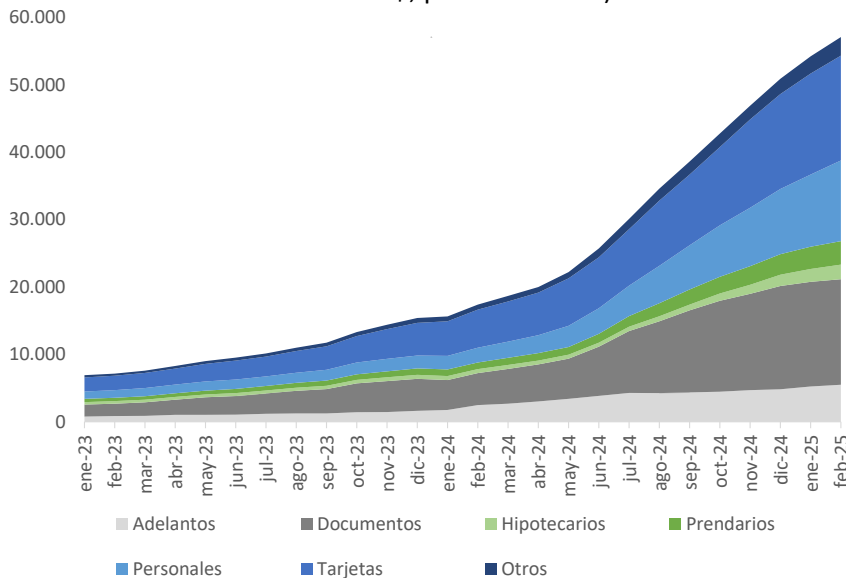
Los préstamos en pesos al sector privado subieron 6,3% en el promedio de marzo con respecto a febrero en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 2,5% en marzo, acumulando once 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)

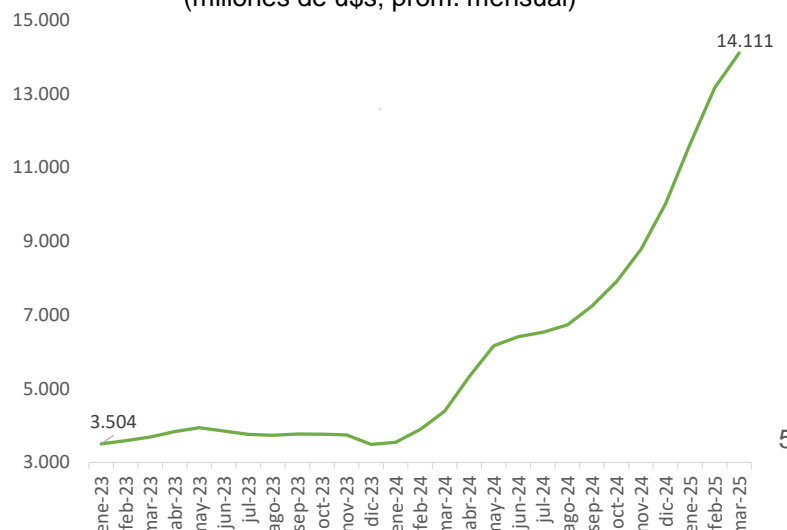


Los préstamos comerciales representan el 37%, financiación de tarjeta el 27%, los personales 22% y los préstamos con garantía real el 11% en marzo. Los créditos hipotecarios fueron los que registraron mayores ratios de crecimiento en el primer trimestre del año.

Los préstamos en dólares mostraron un aumento del 7% en marzo y 3 veces más elevados que en el mismo período del 2024.

El stock de créditos en dólares en marzo se ubicó en u\$s 14.111 millones, máximos desde septiembre de 2019.

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



# Liquidez

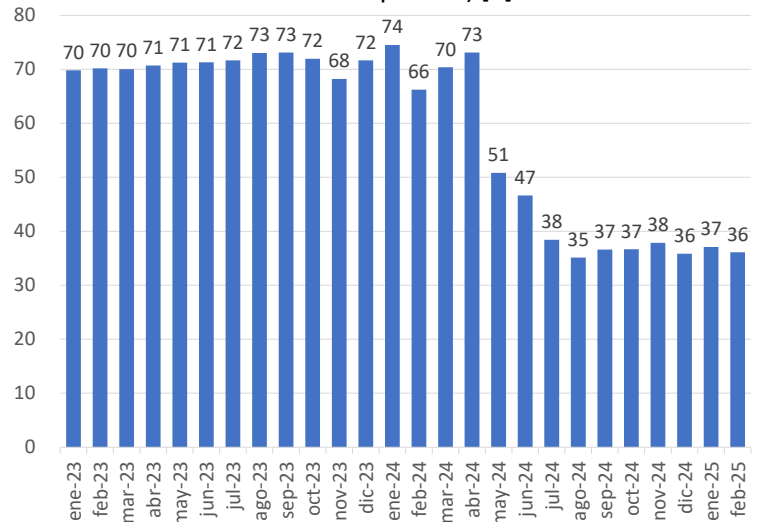
La liquidez del sistema financiero bajó levemente en febrero



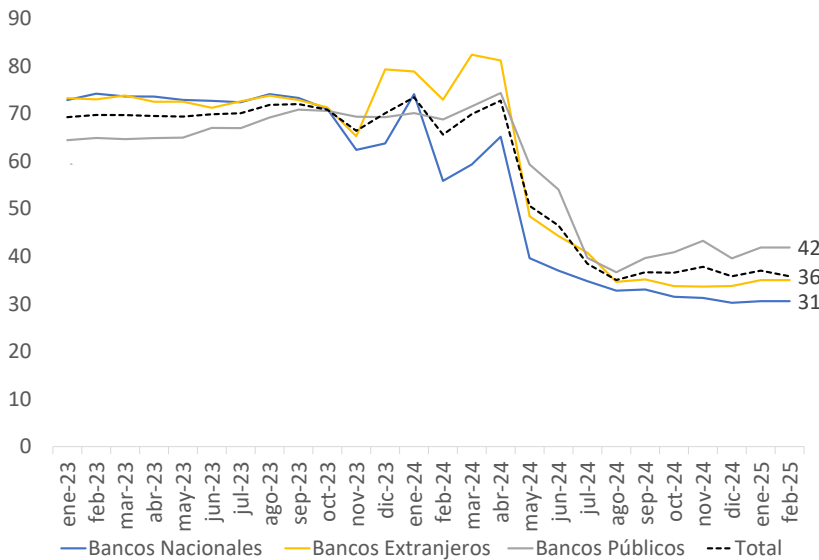
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

La liquidez amplia en pesos cayó 1 p.p. en febrero de 2025, ubicándose en 36%.

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



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



Los bancos presentaron una leve baja en los niveles de liquidez en febrero. 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 se mantuvo estable en febrero y continúa con holgados niveles

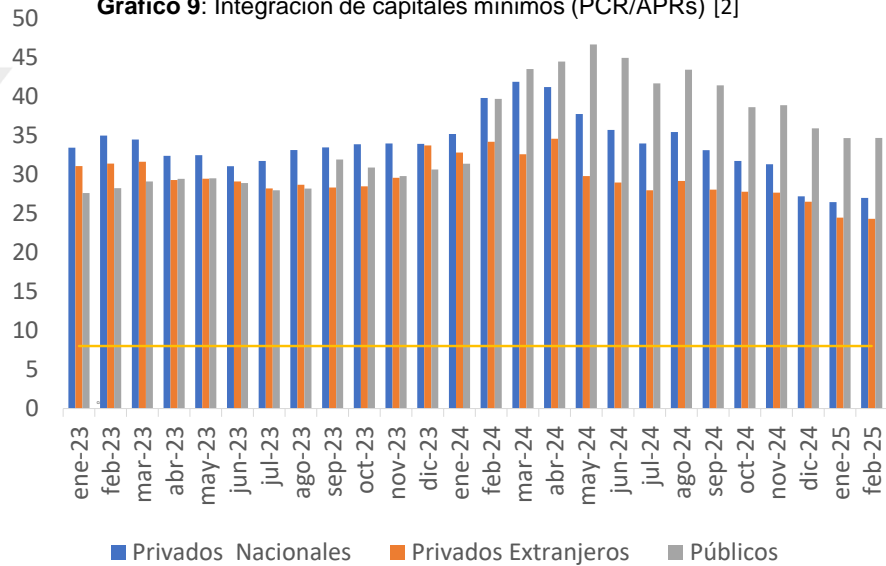


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

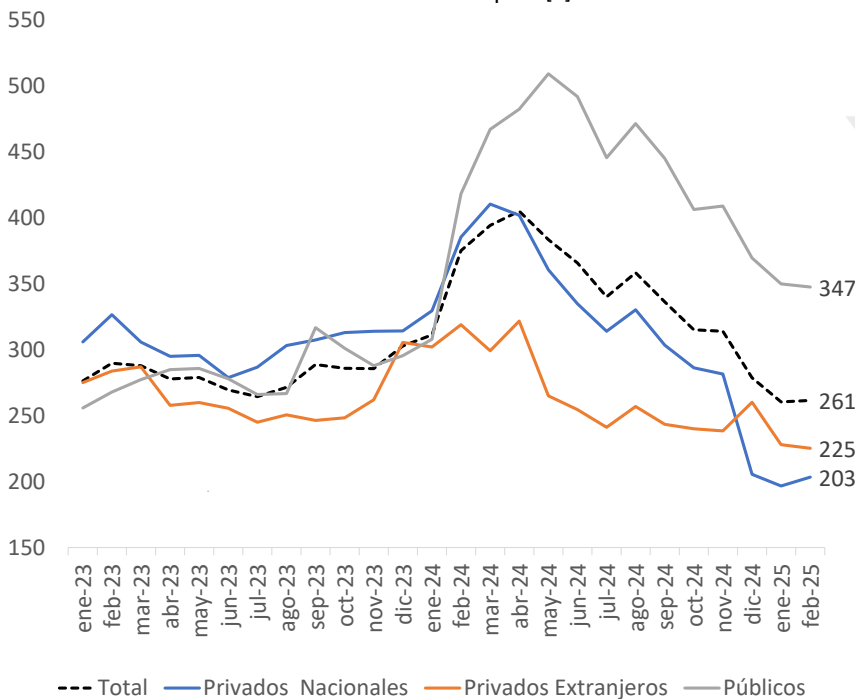
Los indicadores de solvencia del sistema financiero no presentaron significativas variaciones en febrero.

Así, 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 261% de la exigencia regulatoria en febrero 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

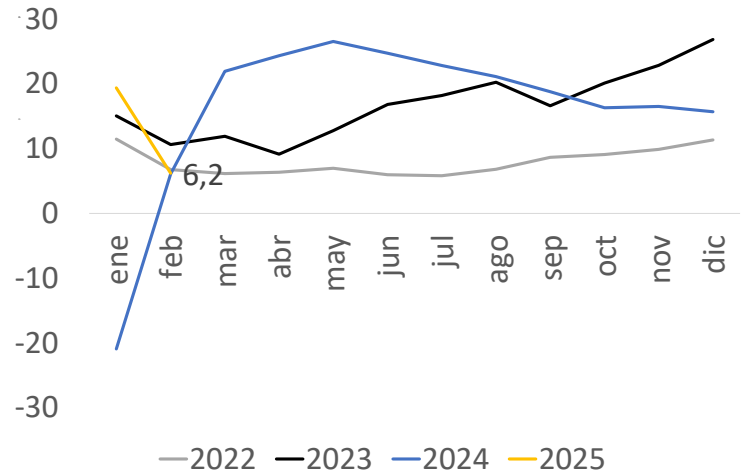
El ROE del sistema financiero se ubicó en 6,2% en el segundo mes de 2025



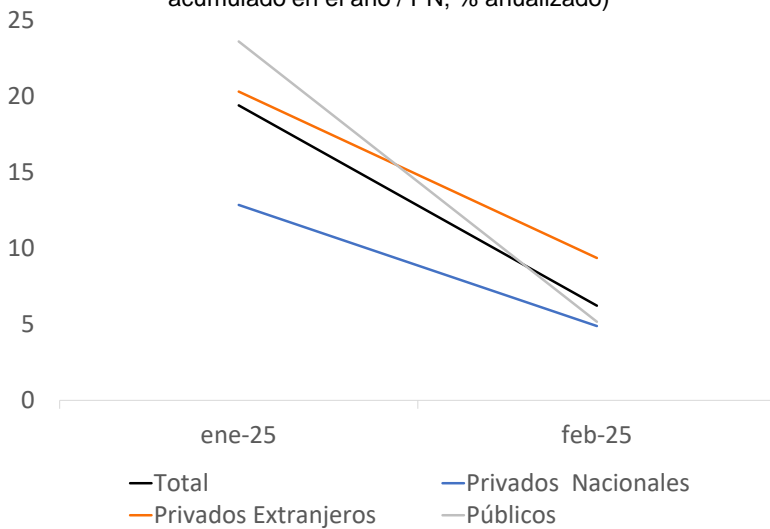
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero de febrero se ubicó en 6,2%. El mismo indicador en febrero de 2024 se ubicaba en 6,1%.

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



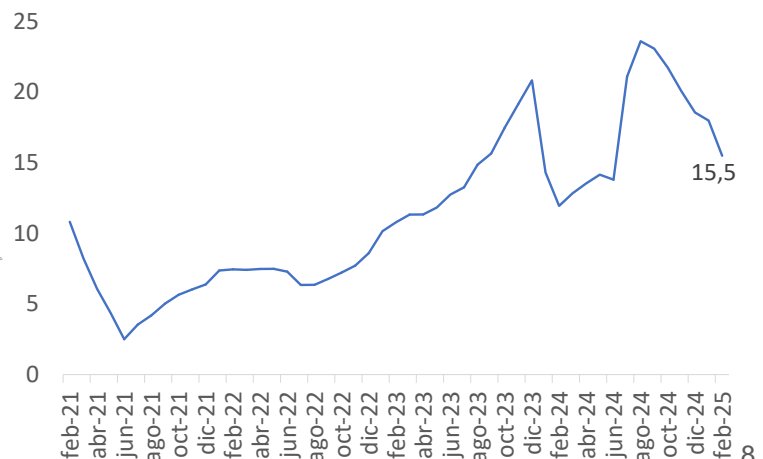
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos comenzaron el año con mayores ROEs que los bancos privados.

El ROE promedio de los últimos seis meses bajó a 18% en enero de 2025.

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





# Morosidad



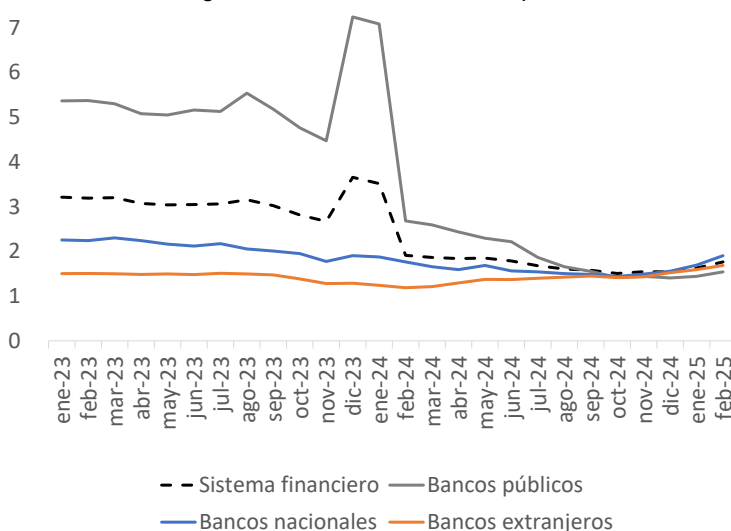
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La morosidad del crédito al sector privado subió a 1,8% en febrero, explicado por la mayor irregularidad en créditos al consumo

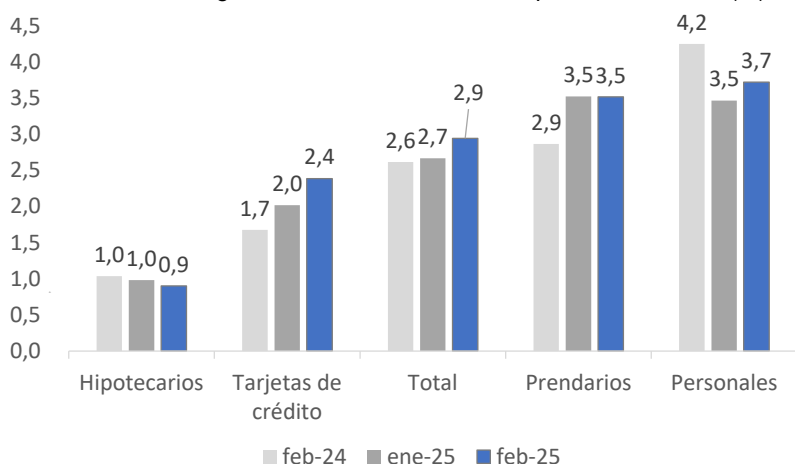
La irregularidad del crédito al sector privado subió en febrero y se ubicó en 1,8%.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos y privados se ubicó entre 1,5% y 1,9%.

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



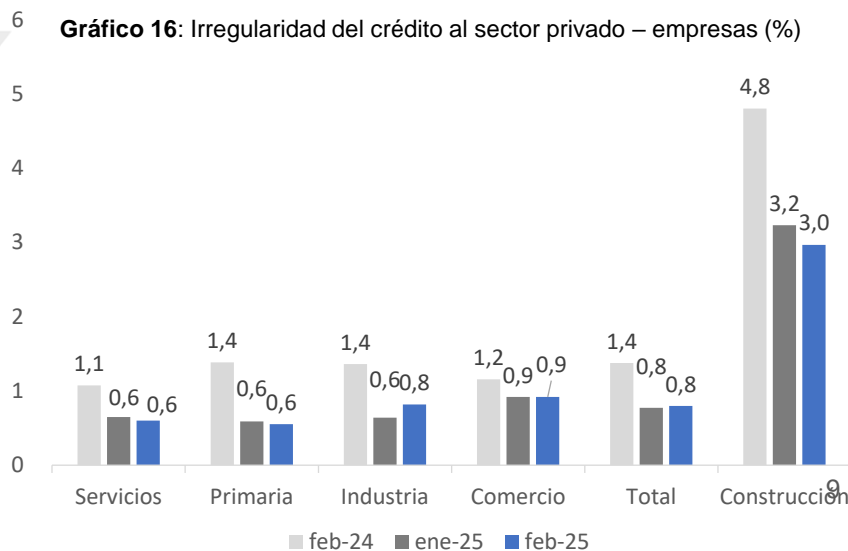
**Gráfico 15:** Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias aumentó 0,2 p.p. en febrero a 2,9% y 0,3 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior. La mayor suba se dio en los créditos con tarjetas de crédito.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas se mantuvo estable en febrero con respecto a enero, pero bajó 0,6 p.p. con respecto a febrero de 2024.

**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 bajaron en febrero por motivos estacionales

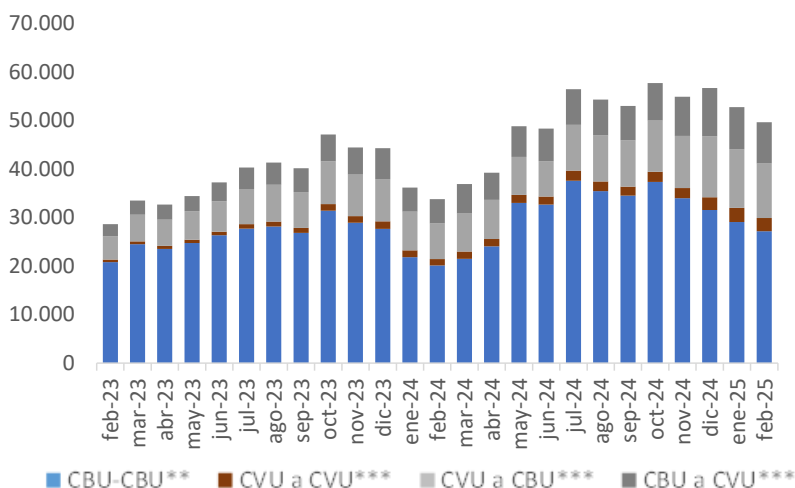


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

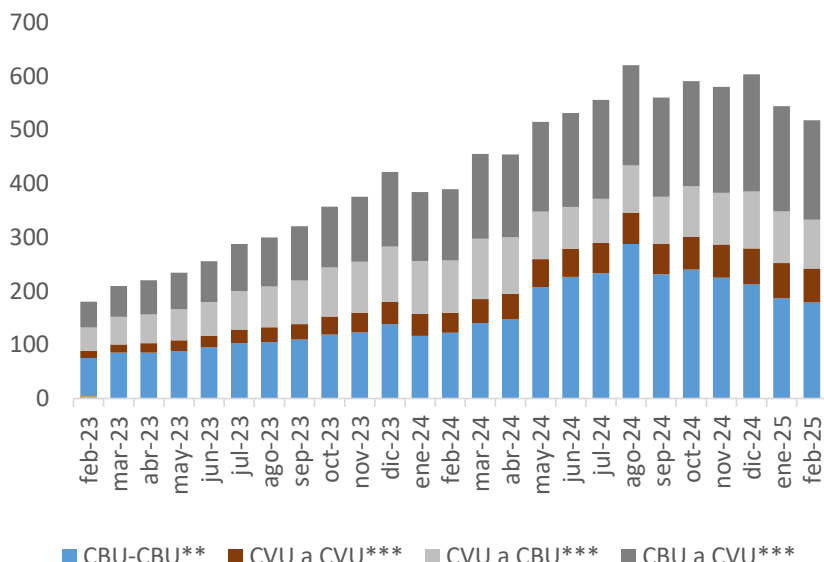
En el marco de la estacionalidad de comienzos de año, las transferencias inmediatas (TI) presentaron una caída mensual del 6% en febrero, pero subieron 47% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 55% del monto total.

**Gráfico 17:** monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de febrero de 2025)



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) cayó 10% mensual en febrero, algo esperable por la estacionalidad, pero subió 33% interanual.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 35% 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

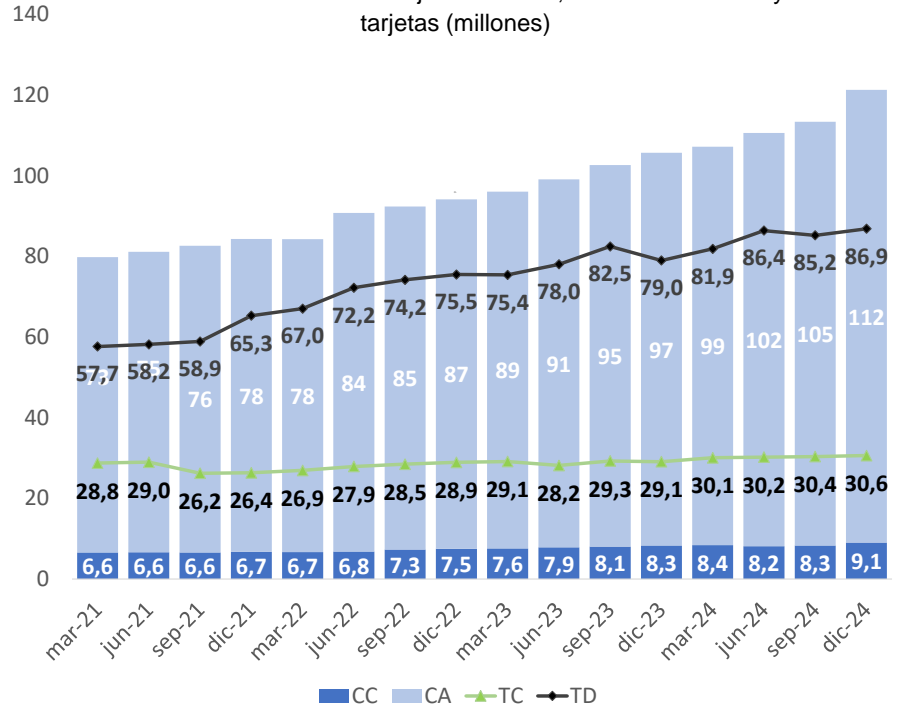
En diciembre de 2024 se registraron más de 112 millones de cajas de ahorro bancarias



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

Se registraron más de 30 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 86 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 112 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 9 millones de cuentas corrientes en diciembre de 2024.

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





## Crédito: efecto crowding in

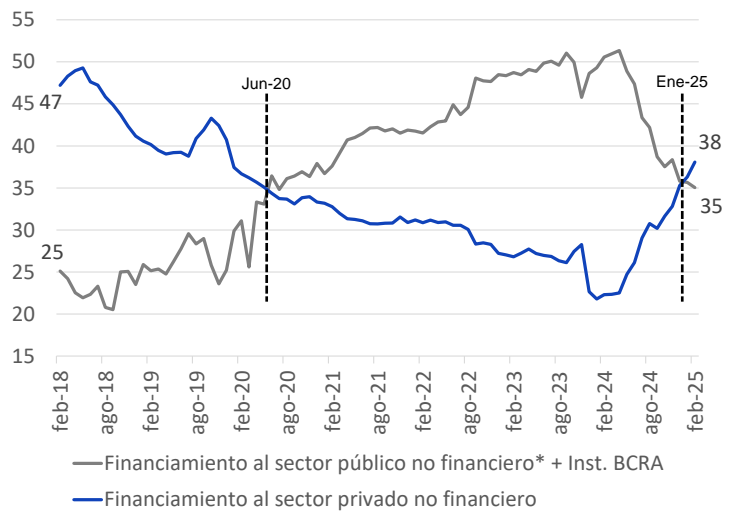
El crédito al sector privado acumula once meses de crecimiento, desplazando al financiamiento al sector público

El crédito bancario al sector privado acumula once meses de crecimiento, en detrimento del financiamiento al sector público. Esto se explica por la menor necesidad de financiamiento del Tesoro y la mayor demanda del sector privado.

**Por primera vez desde junio de 2020, el crédito al sector privado superó al financiamiento al sector público, representando el 38,1% y el 35% de los activos, respectivamente, en febrero de 2025.**

En 2018, el ratio promedio de financiamiento del sector privado sobre los activos se ubicó en 46%.

**Gráfico 20:** Crédito al sector privado y al sector público (% del activo del sistema financiero)



\*Financiamiento al sector público no financiero: Posición en títulos públicos + Préstamos al s. público + LEFI. Sector público incluye todas las jurisdicciones

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 44**

Abril 2025

**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