

# Informe de bancos

---

Mayo 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: Depósitos en dólares y aplicaciones</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 levemente en abril.
- Los créditos en pesos medidos en términos reales volvieron a subir en abril y ya va un año de aumentos mensuales consecutivos.
- La liquidez del sistema financiero bajó levemente en marzo .
- La integración de capital aumentó en marzo y sigue muy por encima de las exigencias mínimas.
- El ROE del sistema financiero registró un saldo negativo de 1,7% en marzo.
- La morosidad del crédito al sector privado subió a 2% en marzo, acumulando 4 meses seguidos de aumentos.
- Tanto los montos como las cantidades de transferencias inmediatas subieron en marzo.
- Los depósitos en dólares superaron los u\$s 33.000 millones en mayo, de los cuales el 30% son recursos no aplicados.

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales aumentaron levemente en abril

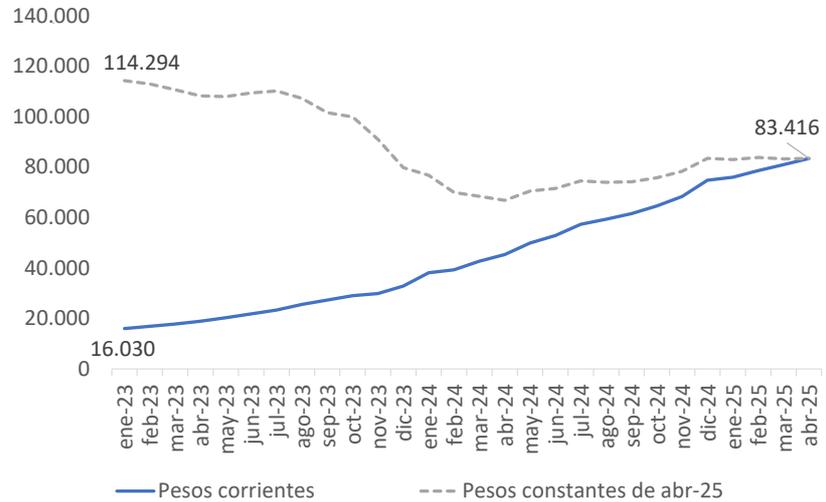


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

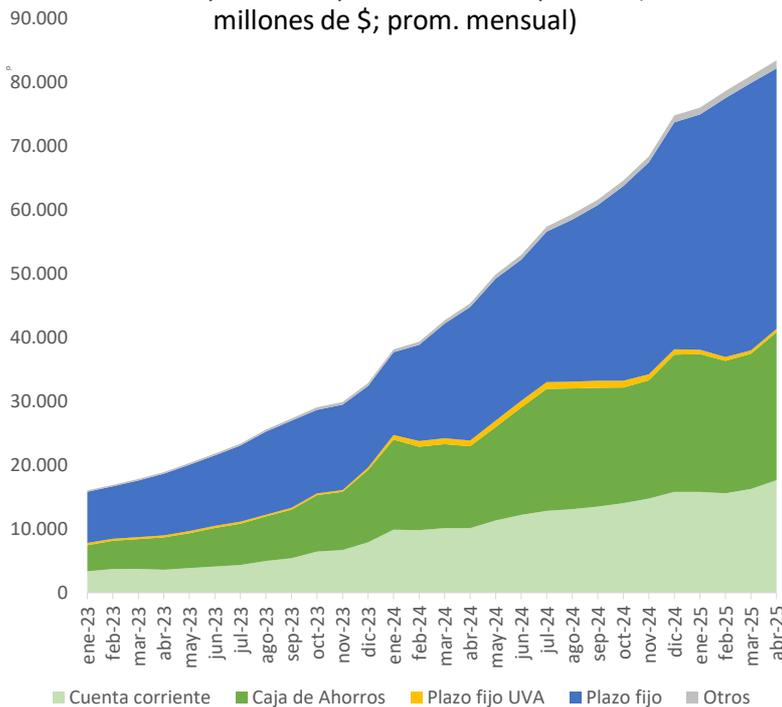
Los depósitos en pesos del sector privado aumentaron 3% mensual en el promedio de abril y subieron 84% con respecto al mismo mes del año anterior.

Los depósitos en términos reales presentaron una suba del 0,2% mensual. De esta forma, las colocaciones en pesos registraron una suba del 25% interanual.

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



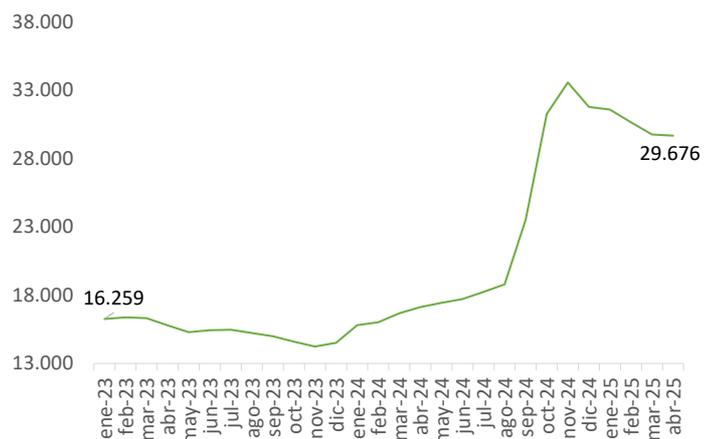
**Gráfico 2:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



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

Los depósitos del sector privado en dólares no presentaron significativos cambios en abril de 2025 y son 73% más altos que en el mismo mes de 2024.

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



# Préstamos



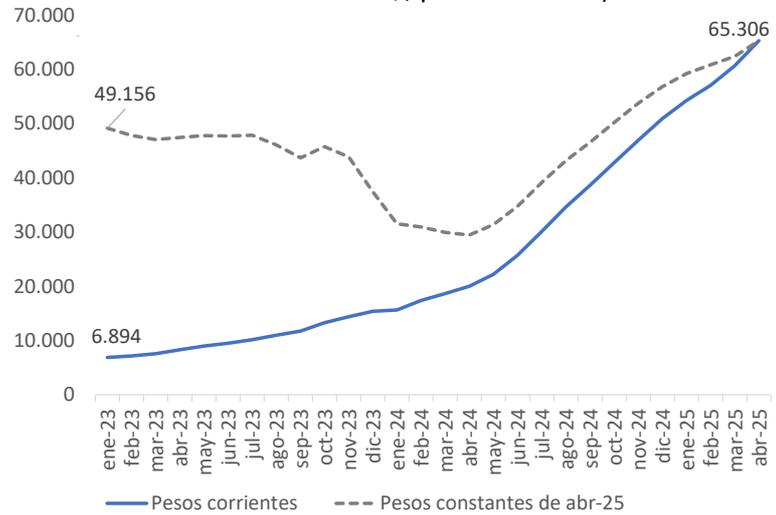
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

Los créditos en pesos medidos en términos reales volvieron a subir en abril ya va un año de aumentos mensuales consecutivos

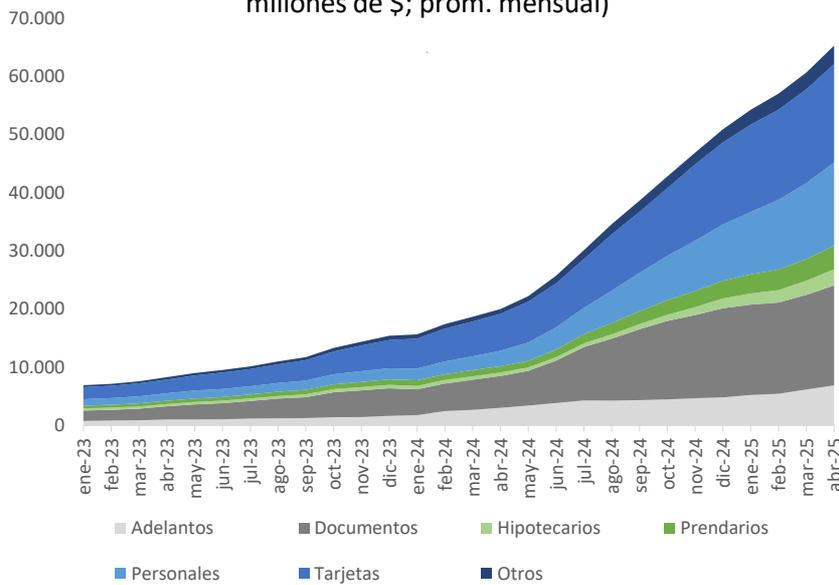
Los préstamos en pesos al sector privado subieron 7,6% en el promedio de abril con respecto a marzo en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado registraron un crecimiento del 4,7% en abril, acumulando un año de aumentos mensuales consecutivos.

**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)

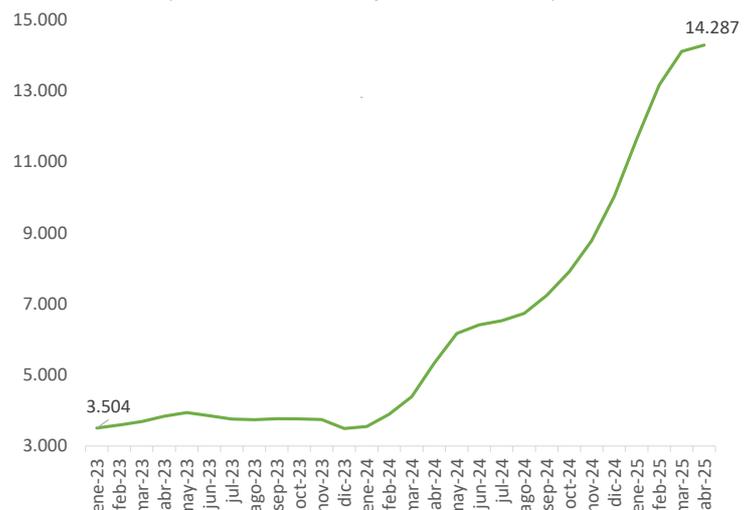


Los préstamos comerciales representan el 37%, financiación de tarjeta el 26%, los personales 22% y los préstamos con garantía real el 10% en abril. Los créditos hipotecarios fueron los que registraron mayores ratios de crecimiento en el primer cuatrimestre del año.

Los préstamos en dólares mostraron un aumento del 1,3% en febrero y 170% por encima del mismo período del 2024.

El stock de créditos en dólares en abril se ubicó en u\$s 14.287 millones, máximos desde septiembre de 2019.

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



# Liquidez

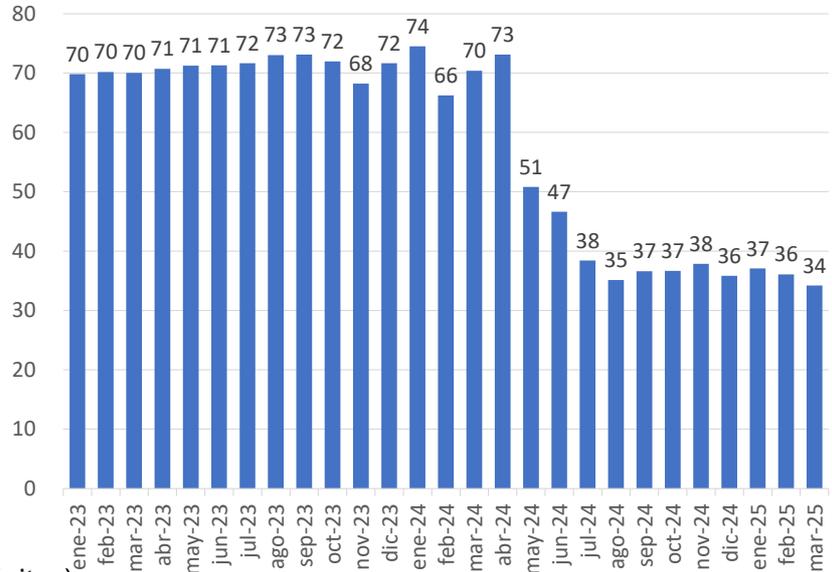
La liquidez del sistema financiero bajó levemente en marzo



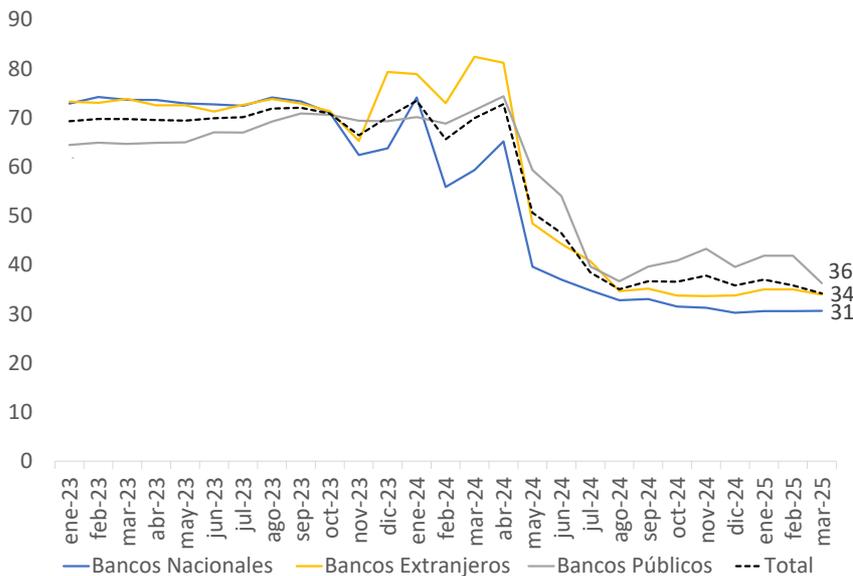
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La liquidez amplia en pesos cayó 2 p.p. en marzo de 2025, ubicándose en 34%.

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



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



La baja en los ratios de liquidez de marzo de 2025 se explica por la contracción en los bancos públicos y privados extranjeros, quienes mantienen niveles levemente por encima del promedio.

[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 aumentó en marzo y sigue muy por encima de las exigencias mínimas

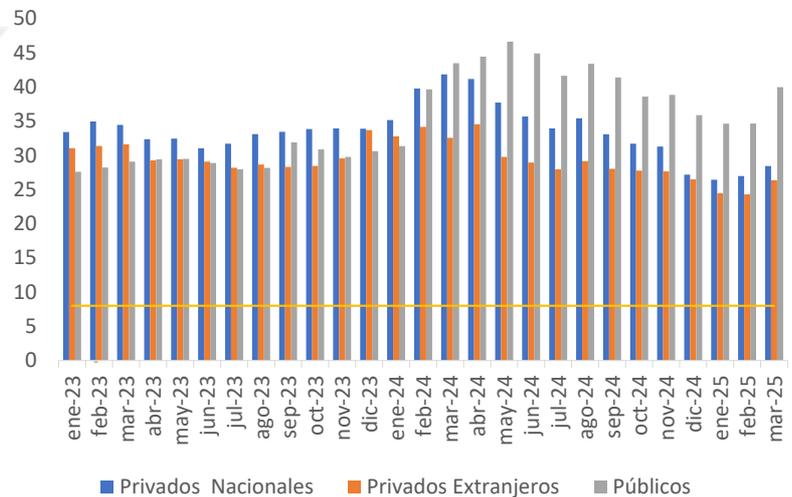


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

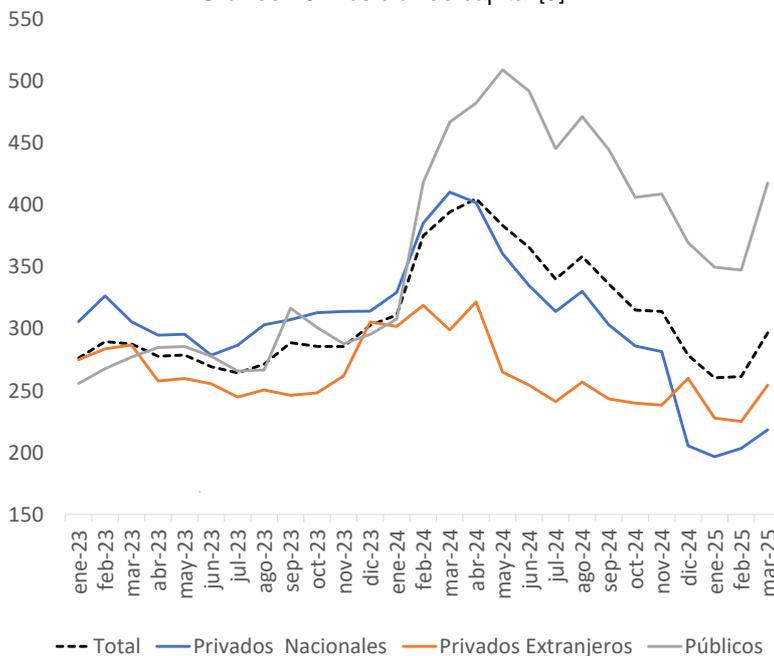
Los indicadores de solvencia del sistema financiero aumentaron 2 p.p. en marzo.

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 297% de la exigencia regulatoria en marzo 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

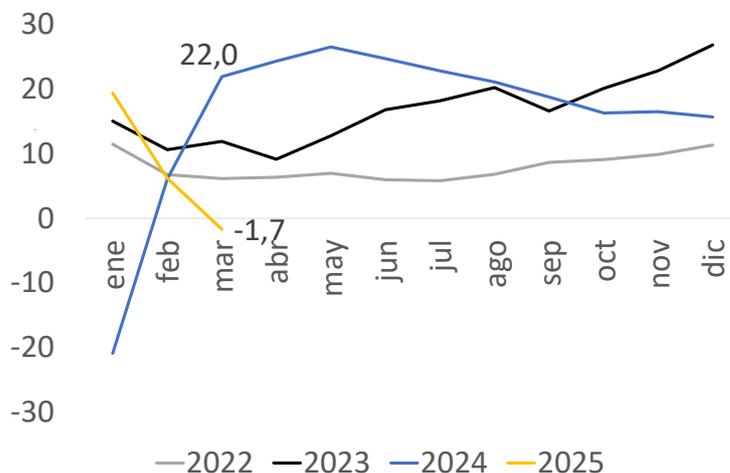
El ROE del sistema financiero registró un saldo negativo de 1,7% en marzo



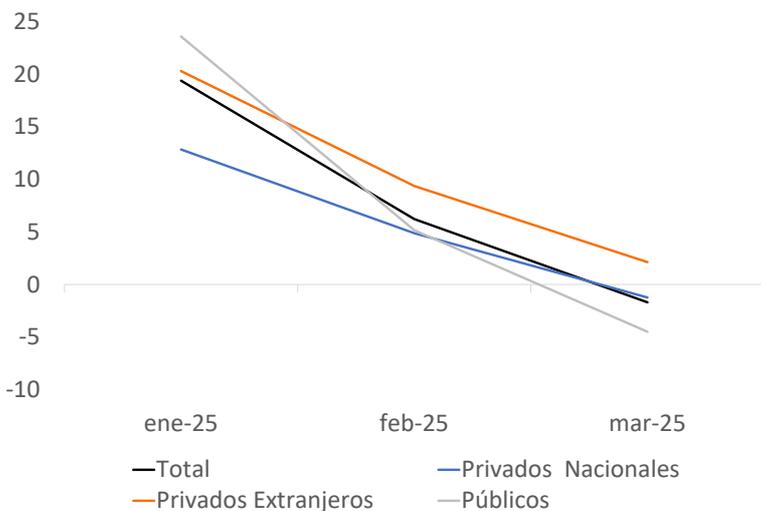
**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero de marzo se ubicó en -1,7%. El mismo indicador en marzo de 2024 se ubicaba en 22%.

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



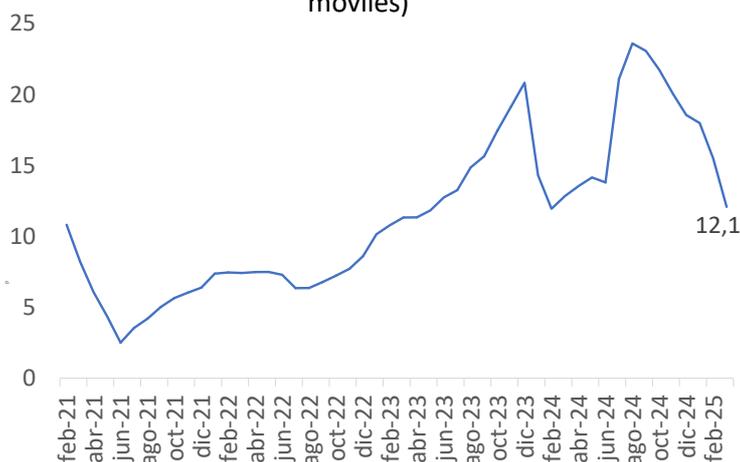
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos públicos registraron menores ROEs que los bancos privados en marzo de 2025.

El ROE promedio de los últimos seis meses bajó a 12% en marzo de 2025 y podría bajar aún más en los próximos meses.

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



# Morosidad



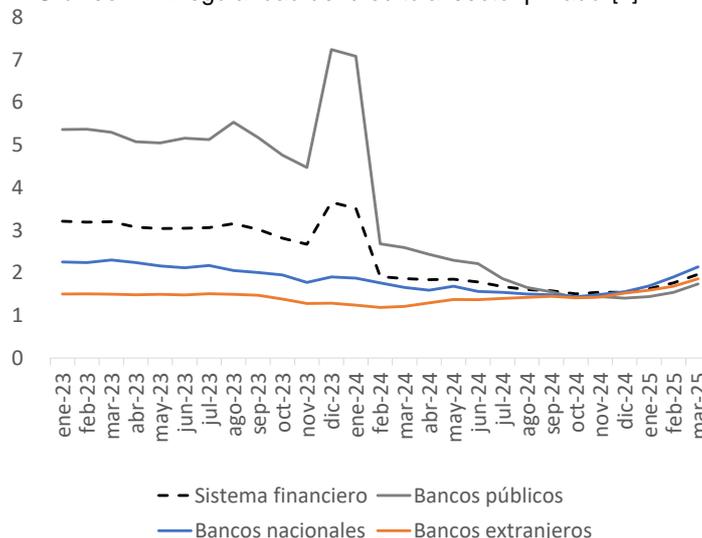
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

La morosidad del crédito al sector privado subió a 2% en marzo, acumulando 4 meses seguidos de aumentos

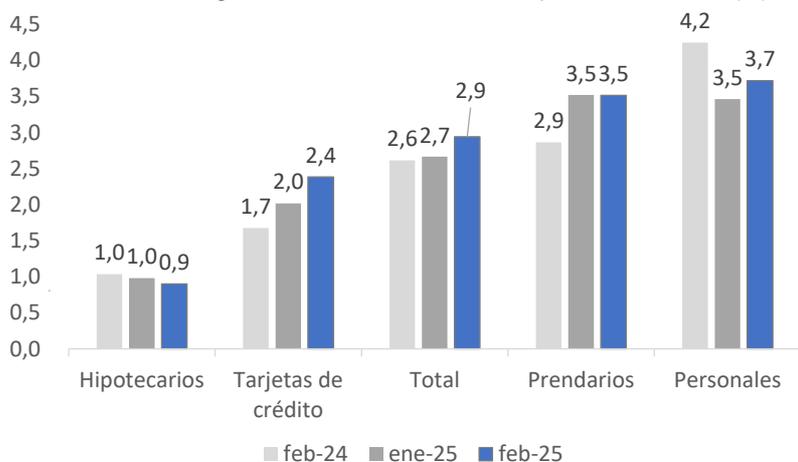
La irregularidad del crédito al sector privado subió en marzo a 2% y acumula 4 meses seguidos de aumentos.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos y privados se ubicó entre 1,7% y 2,1%.

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



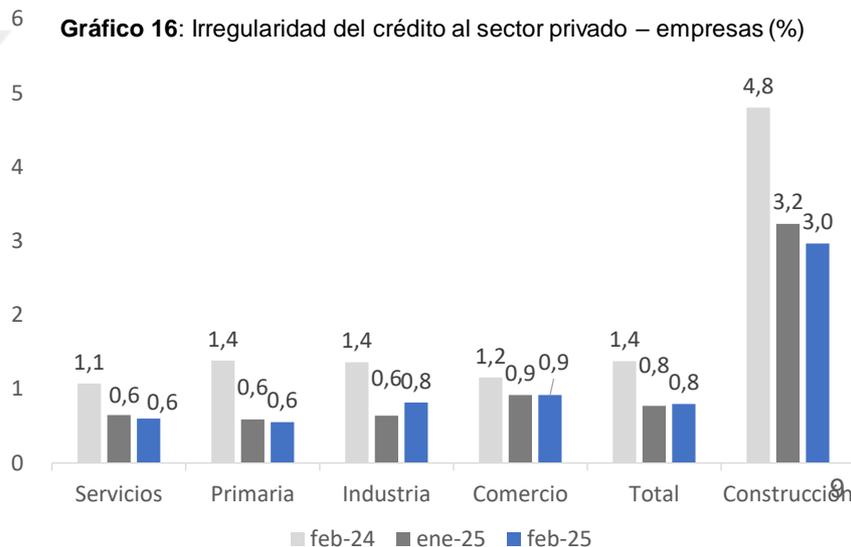
**Gráfico 15:** Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



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 subieron en marzo

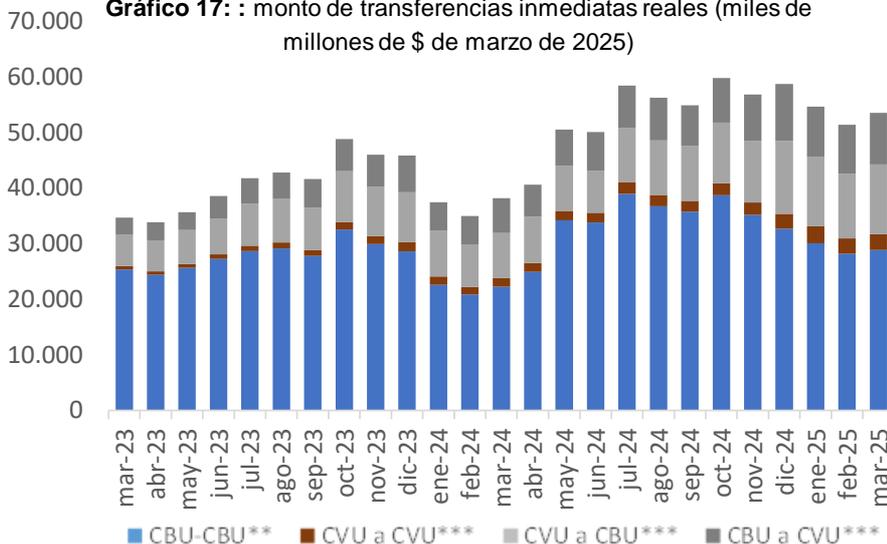


**ADEBA**  
Asociación de Bancos Argentinos

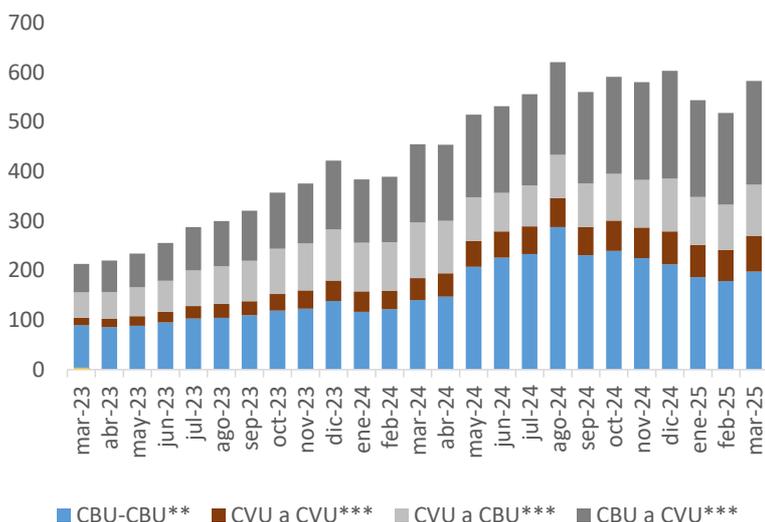
Las transferencias inmediatas (TI) presentaron un alza mensual del 4% en marzo y 40% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 54% del monto total.

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



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) creció 12% mensual en marzo y aumentó 28% con respecto al mismo mes de 2024.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 34% 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

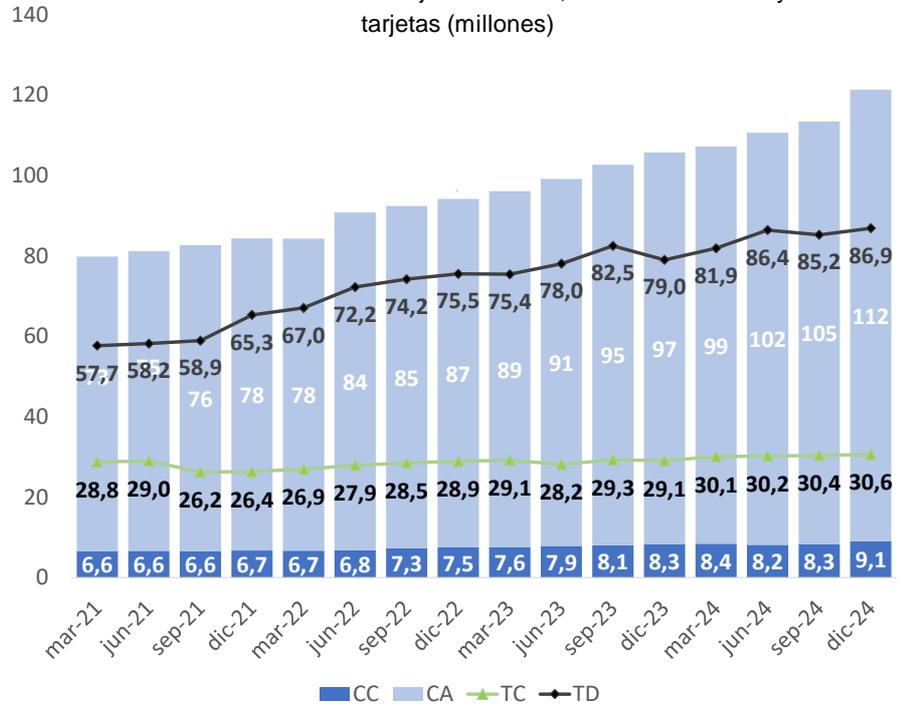
En diciembre de 2024 se registraron más de 112 millones de cajas de ahorro bancarias



**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)





# Depósitos en dólares y aplicaciones

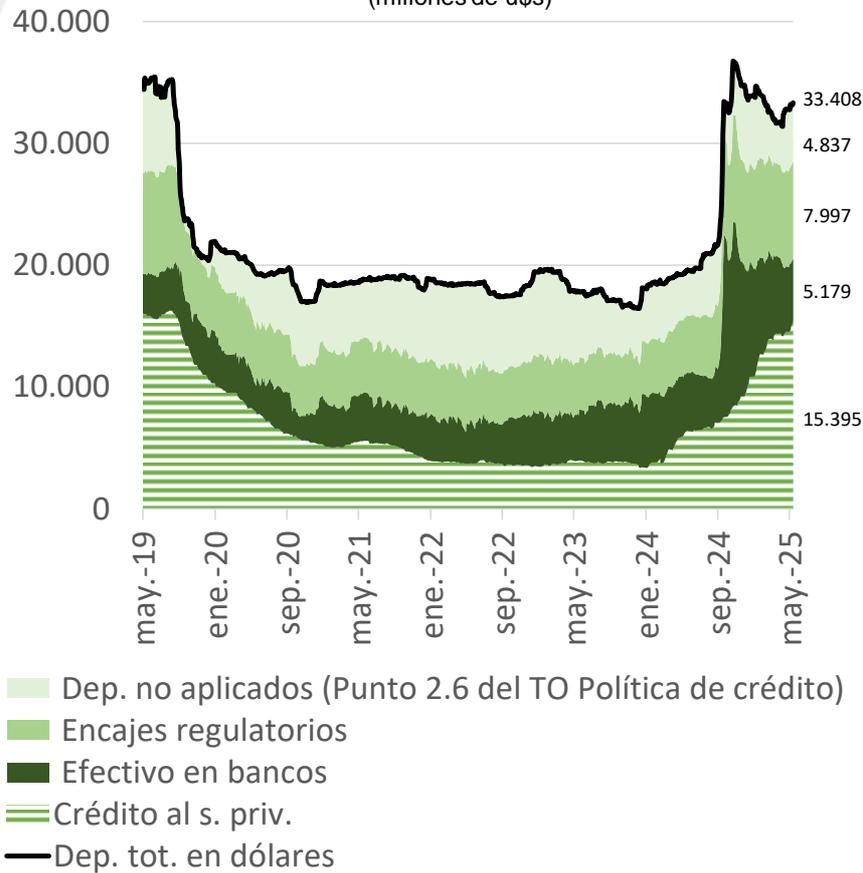
Los depósitos en dólares superaron los u\$s 33.000 millones en mayo, de los cuales el 30% son recursos no aplicados

Los depósitos en dólares se ubicaron en 33.408 al 26 de mayo, niveles similares a mayo de 2019.

De ese total, se estima que el 46% se destinó en préstamos a empresas generadoras de divisas, el 24% se registró como integración de la exigencia de EM en la cuenta corriente del BCRA, el 16% se mantuvo en efectivo en los tesoros de los bancos y el 14% también se depositó en la cuenta corriente del BCRA por el concepto de defecto de aplicación.

Cabe mencionar que **los bancos están obligados a mantener los recursos "no aplicados" depositados en el BCRA o en sus tesoros, cifra que se ubicó en mayo en el 30% de los depósitos** (US\$ 10.000 millones). El BCRA no le reconoce interés a las entidades por sus depósitos en dólares.

**Gráfico 20:** Depósitos en dólares y aplicaciones (millones de u\$s)



Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 45**

Mayo 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