

Informe de bancos

Julio 2026



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: Los bancos más solventes de la región	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 en junio por tercer mes consecutivo.
- El stock de crédito en pesos medidos en términos reales se mantuvo estable en junio.
- La liquidez del sistema financiero subió 1,2 p.p. en mayo.
- La integración de capital subió levemente en mayo y sigue siendo holgada.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 6,5% en mayo.
- La morosidad del crédito al sector privado aumentó a 7,7% en mayo, producto de mayor irregularidad del crédito al consumo.
- Las transferencias inmediatas crecieron tanto en montos como en cantidades en mayo.
- En marzo de 2026 se registraron más de 144 millones de cajas de ahorro.
- Los bancos argentinos presentan los mayores niveles de solvencia de la región. La relación entre RPC/APR alcanza el 31%, muy por encima del promedio regional y de las economías desarrolladas.

Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales crecieron en junio por tercer mes consecutivo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los depósitos en pesos del sector privado crecieron 2,1% mensual en el promedio de junio.

Los depósitos en términos reales subieron 0,2% mensual. Sin embargo, las colocaciones en pesos registraron una baja del 1,3% interanual.

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

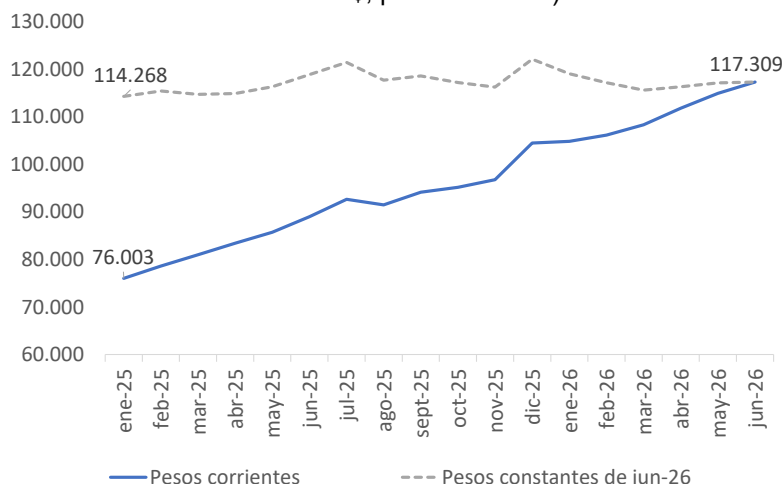
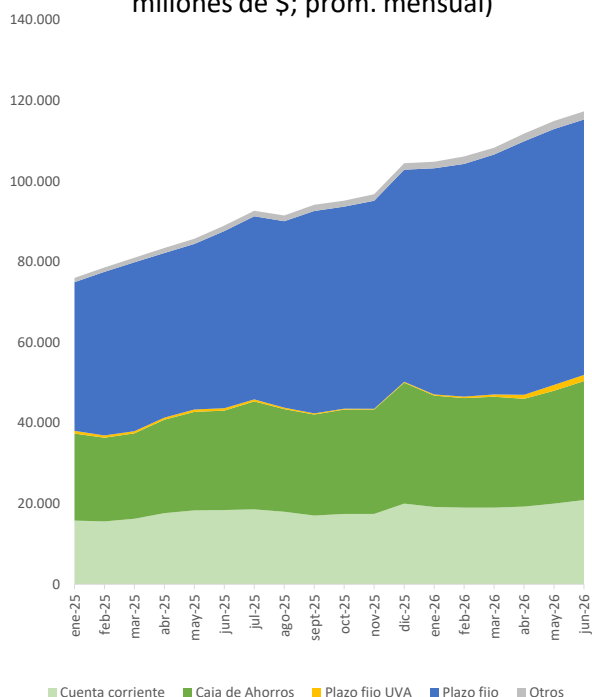


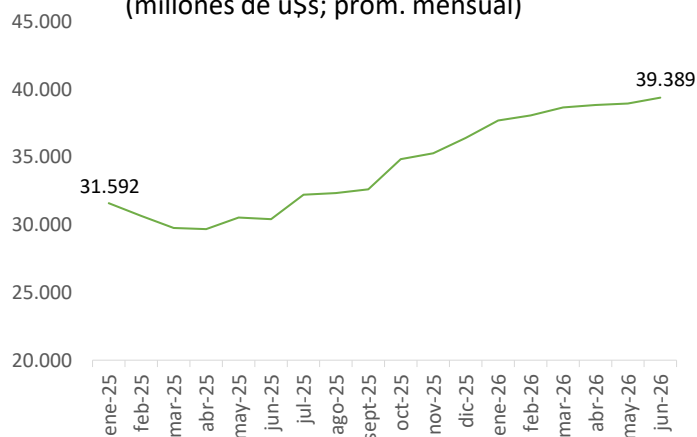
Gráfico 2: Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



Los depósitos a la vista representaron el 43% del total de los depósitos en pesos del sector privado y los depósitos a plazo el restante 57% en junio de 2026 (tradicional y UVA).

Los depósitos en dólares del sector privado subieron 1,1% en junio y se situaron 30% por encima del mismo mes de 2025.

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



Préstamos

El stock de crédito en pesos medidos en términos reales se mantuvo estable en junio



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron 2% en el promedio de junio con respecto a mayo en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado se mantuvieron estables. Aun así, los créditos acumulan un alza del 2% interanual.

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

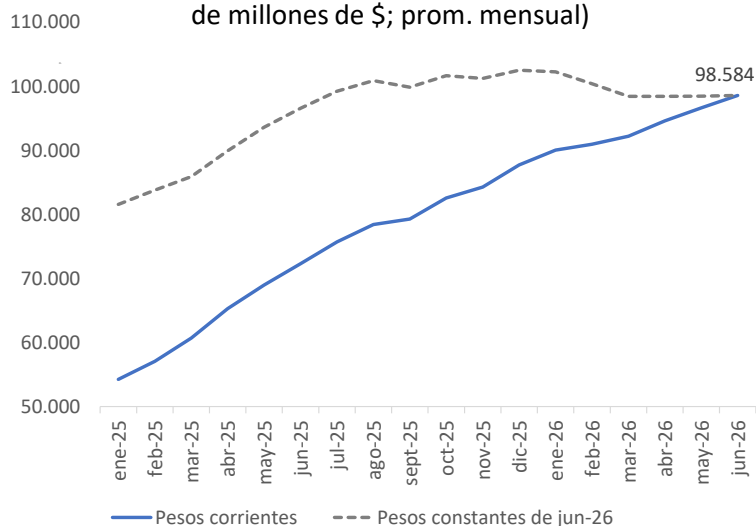
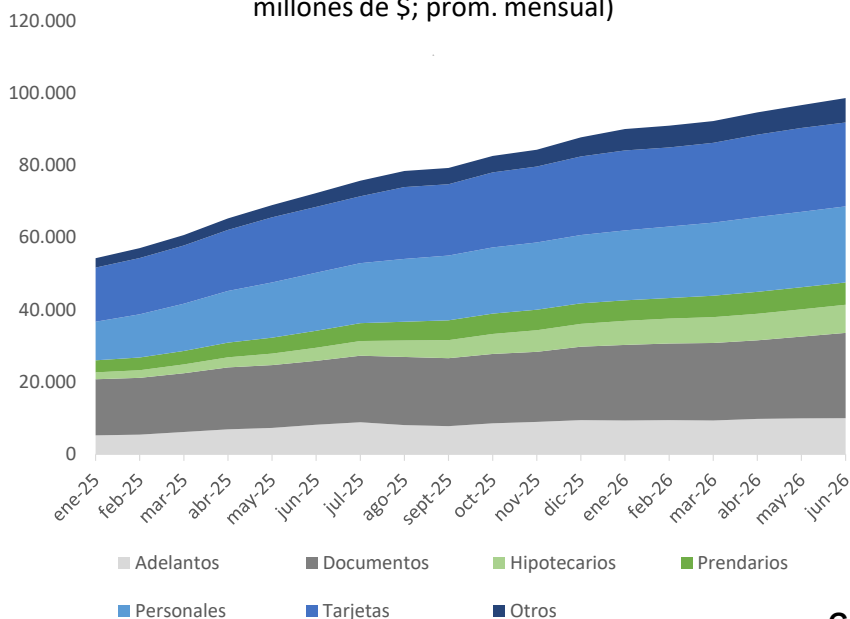


Gráfico 5: Préstamos en pesos al sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)

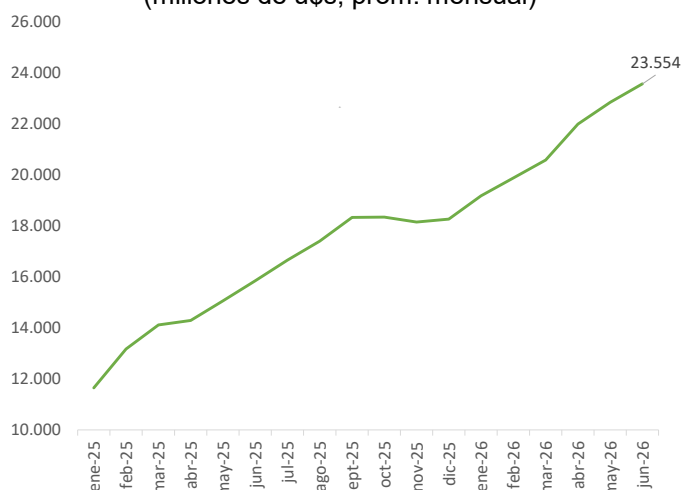


Los préstamos comerciales representan el 34%, financiación de tarjeta el 24%, los personales 21% y los préstamos con garantía real el 14% en junio. Los documentos fueron los créditos con mejor performance en junio.

Los préstamos en dólares subieron 3,2% en junio y se sitúan 49% por encima del mismo período del 2025.

El stock de créditos en dólares en diciembre superó los u\$s 23 millones.

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 subió 1,2 p.p. en mayo

La liquidez amplia aumentó 1,2 p.p. en mayo, ubicándose en 33%.

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

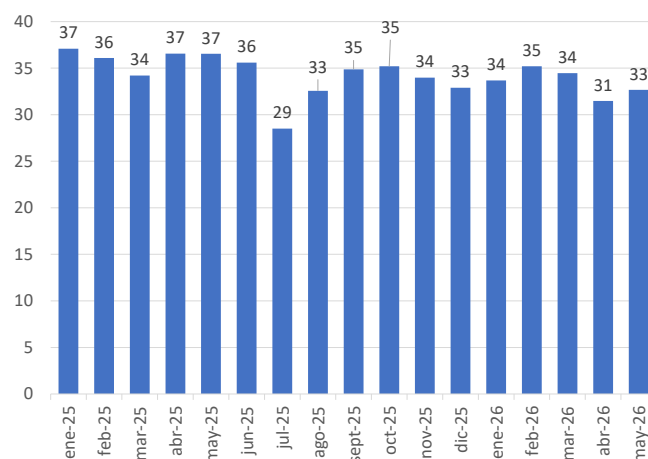
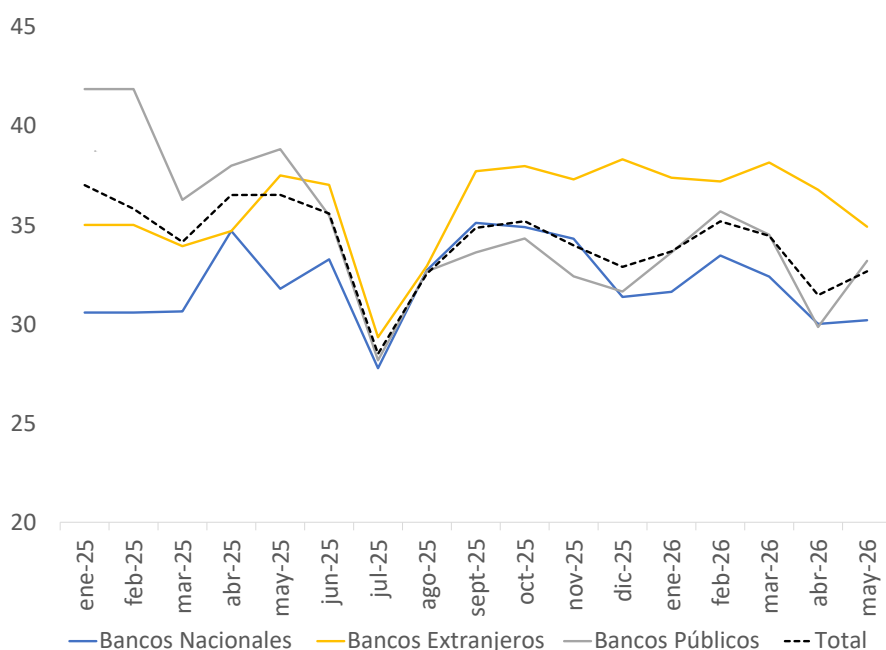


Gráfico 8: Liquidez amplia (% del total de depósitos)



Los bancos mantuvieron niveles de liquidez entre el 30% y 35% en mayo de 2026.

[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 subió levemente en mayo y sigue siendo holgada



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los indicadores de solvencia del sistema financiero subieron 0,2 p.p. en mayo y se ubicaron en 30,7%.

Así, los ratios de solvencia siguen ubicándose por encima de las exigencias mínimas.

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

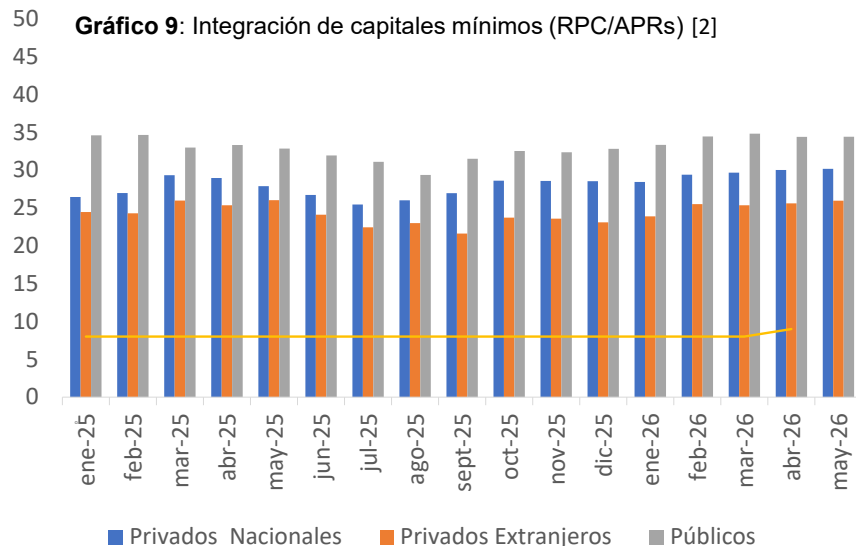
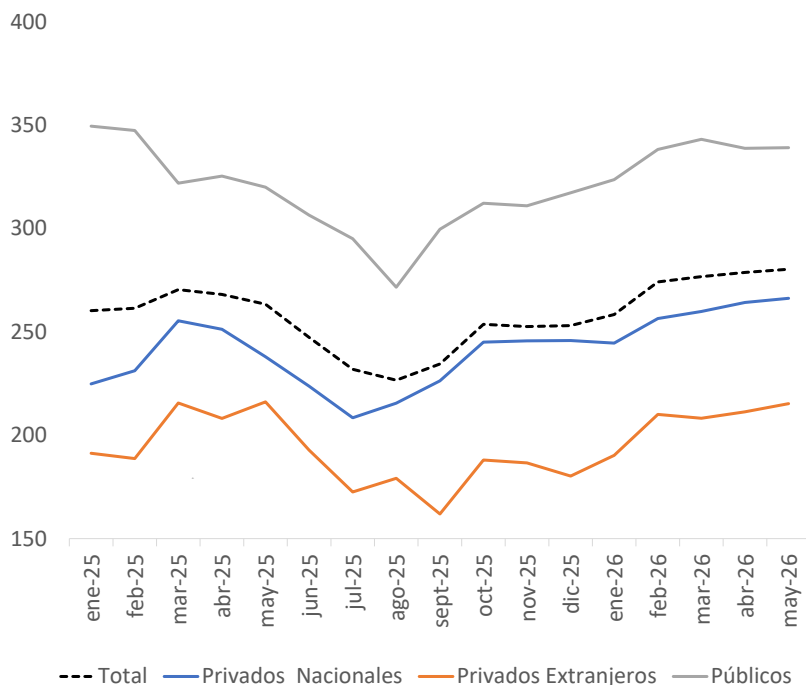


Gráfico 10: Posición de capital [3]



La posición excedente de capital se ubicó en 280% de la exigencia regulatoria en mayo para el sistema financiero en su conjunto.

[2]RPC. 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 6,5% en mayo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero de abril se ubicó en 6,5%. El mismo indicador en mayo de 2025 se ubicaba en 5,6%.

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

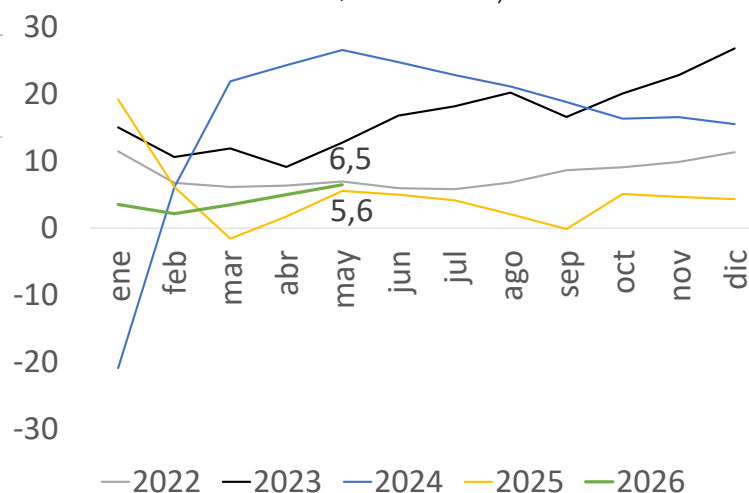
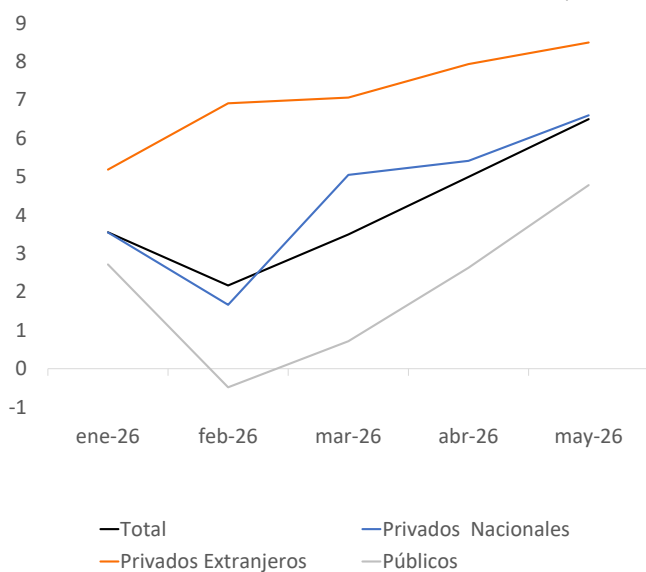


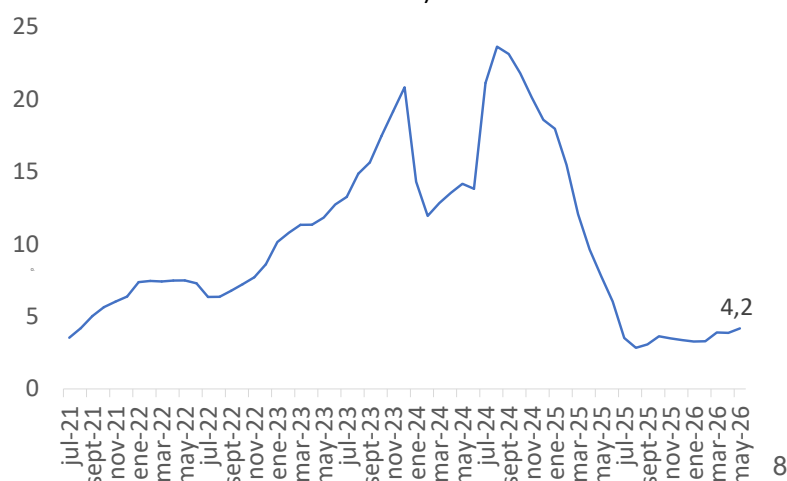
Gráfico 12: ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados fueron quienes presentaron mayores retornos en mayo.

El ROE promedio de los últimos seis meses descendió a 3,9% en marzo.

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



Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado aumentó a 7,7% en mayo, producto de mayor irregularidad del crédito al consumo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

La irregularidad del crédito al sector privado aumentó a 7,7% en abril y acumula 17 meses seguidos de subas, explicado principalmente por el alza en la irregularidad del crédito por consumo de las familias.

La irregularidad de las carteras de los bancos públicos y privados se ubicó entre 7,4% y 7,9%.

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

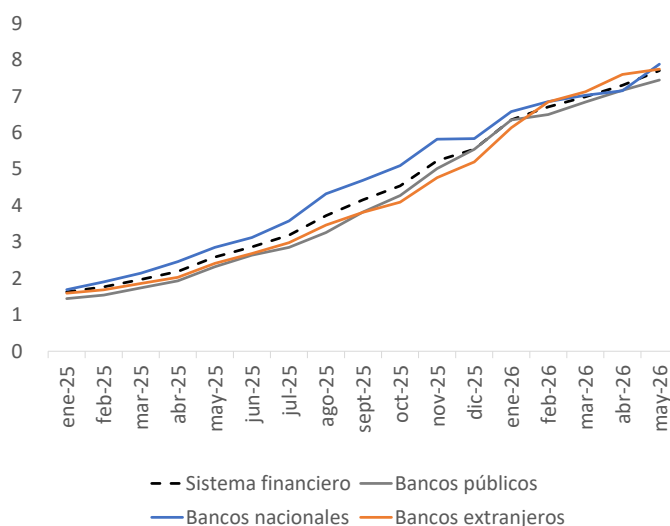
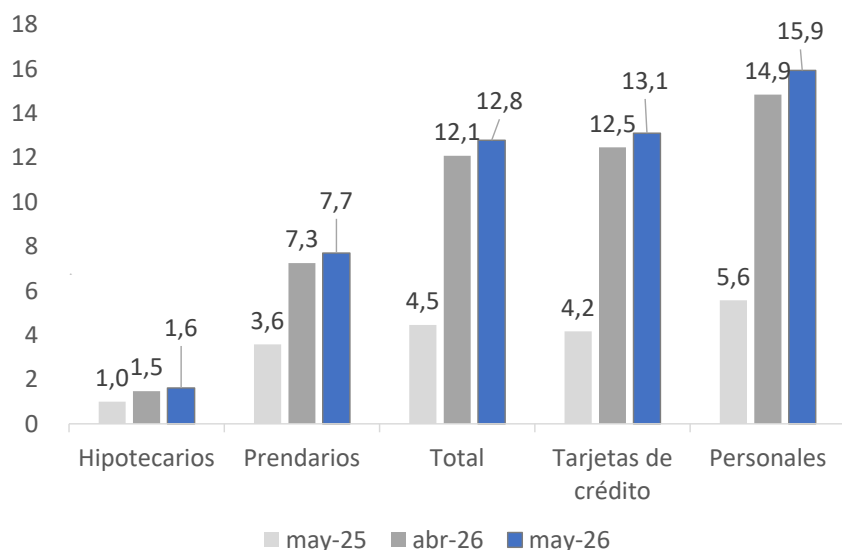


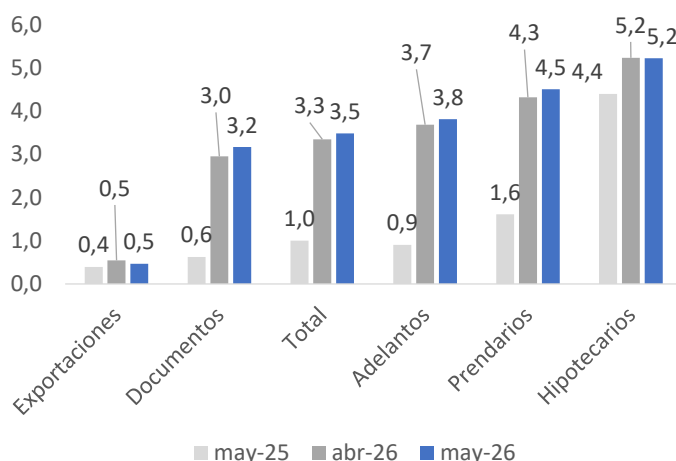
Gráfico 15: Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias aumentó 0,7 p.p. mensual en mayo y 8,3 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior. La mayor suba se dio en los créditos personales y con tarjetas de crédito.

El indicador de morosidad del crédito destinado a las empresas aumentó 0,2 p.p. a 3,5% en mayo.

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



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

Medios de pago

Las transferencias inmediatas crecieron tanto en montos como en cantidades en mayo



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Los montos de transferencias inmediatas (TI) registraron una suba mensual del 0,4% en mayo y crecieron 10% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 53% del monto total.

Gráfico 17: monto de transferencias inmediatas reales (miles de millones de \$ de mayo de 2026)

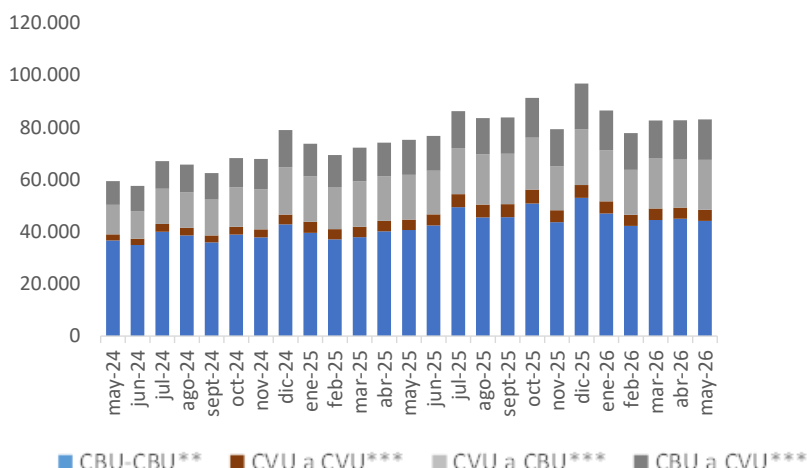
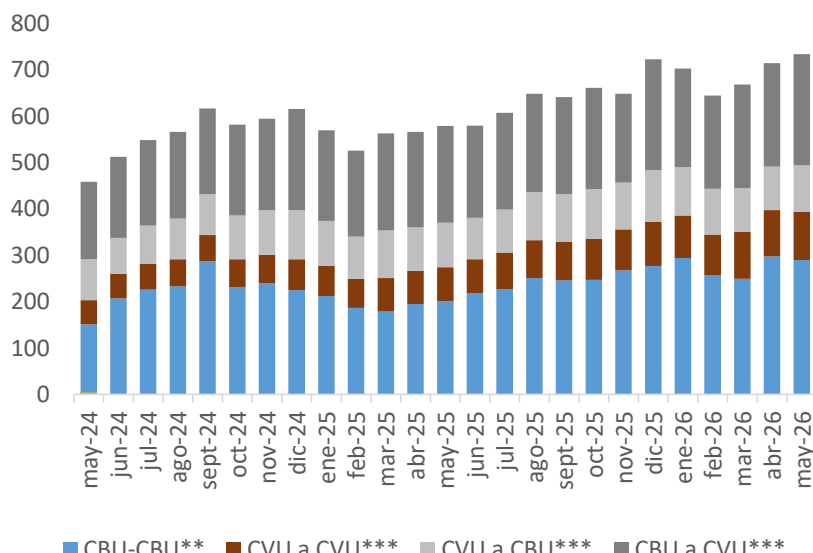


Gráfico 18: Cantidad de transferencias inmediatas (millones)



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió 4,9% mensual en mayo y aumentó 24% con respecto al mismo mes de 2025.

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

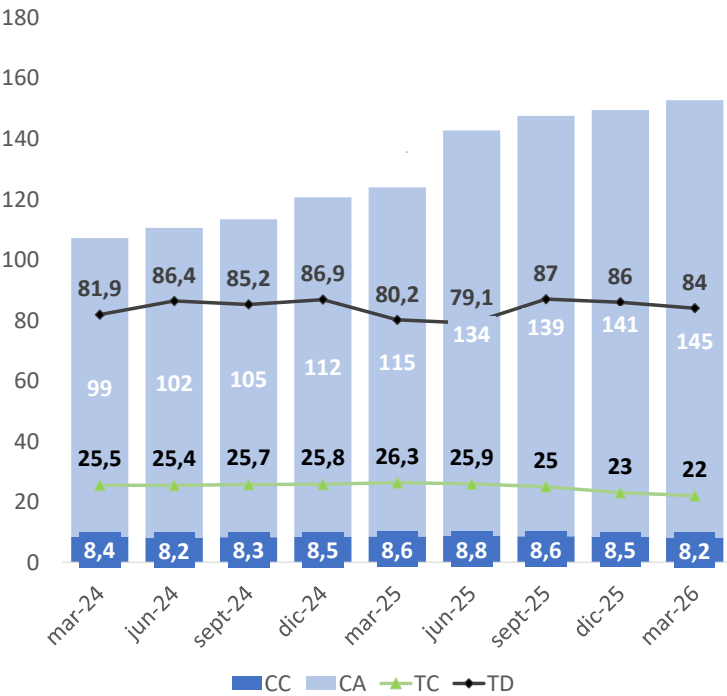
En marzo de 2026 se registraron más de 144 millones de cajas de ahorro



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

Se registraron más de 22 millones de titulares de tarjetas de crédito y más de 84 millones de titulares de tarjeta de débito, más de 144 millones de cajas de ahorro en pesos y más de 8 millones de cuentas corrientes en marzo de 2026.

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



Los bancos más solventes de la región



ADEBA
Asociación de
Bancos Argentinos

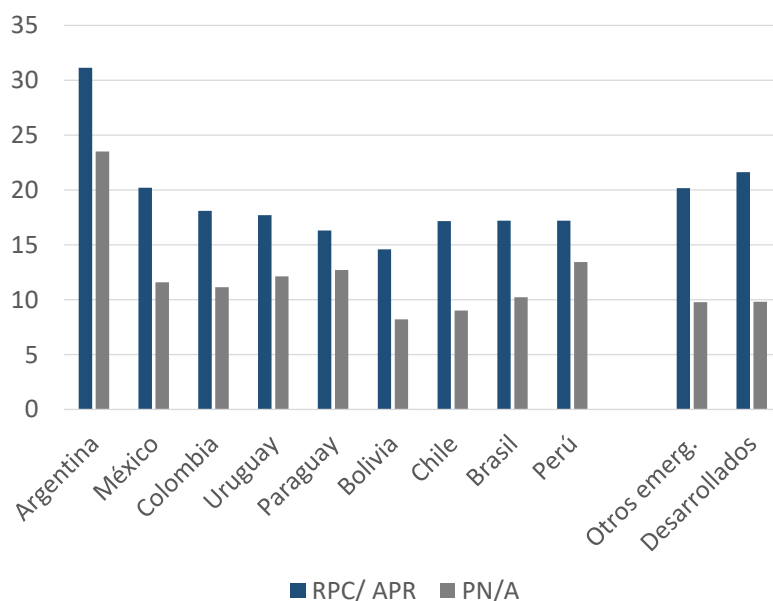
Los bancos argentinos presentan los mayores niveles de solvencia de la región. La relación entre RPC/APR alcanza el 31%, muy por encima del promedio regional y de las economías desarrolladas

El sistema financiero argentino presenta los mayores niveles de solvencia entre los países de la región. La Responsabilidad Patrimonial Computable representa aproximadamente el 31% de los activos ponderados por riesgo (RPC/APR), frente a valores cercanos o inferiores al 20% en el resto de América Latina y al 22% en las economías desarrolladas.

La misma conclusión surge al analizar la relación entre patrimonio neto y activos (PN/A), que ronda el 24% en Argentina, más del doble que en la mayoría de los países de la región y las economías desarrolladas.

En conjunto, ambos indicadores reflejan un sistema bancario fuertemente capitalizado y con una elevada capacidad para absorber eventuales pérdidas sin comprometer su estabilidad.

Gráfico 20: Indicadores de solvencia



Informe de bancos | **ADEBA**

Edición N° 56

Julio 2026

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