

# Informe de bancos

---

Septiembre 2026



**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: El crédito es la actividad más castigada por IIBB y tasas municipales</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 cayeron luego de cuatro meses de crecimiento consecutivo.
- El stock de crédito en pesos medidos en términos reales se mantuvo estable en agosto.
- La liquidez del sistema financiero bajó 2,7 p.p. en julio.
- La integración de capital subió en julio y sigue siendo holgada.
- El ROE del sistema financiero se ubicó en 6,5% en julio.
- La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones en julio.
- Las transferencias inmediatas crecieron tanto en montos como en cantidades en julio.
- La actividad bancaria soporta la mayor presión impositiva provincial y municipal entre los distintos sectores de la economía. Esta carga encarece el financiamiento para las familias y las empresas y limita el crecimiento del crédito.

# Depósitos

Los depósitos en pesos del sector privado medidos en términos reales cayeron luego de cuarto meses de crecimiento consecutivo

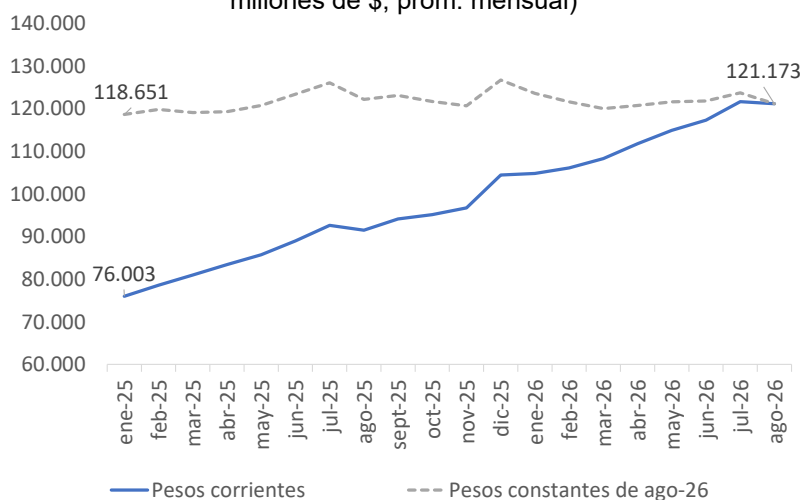


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

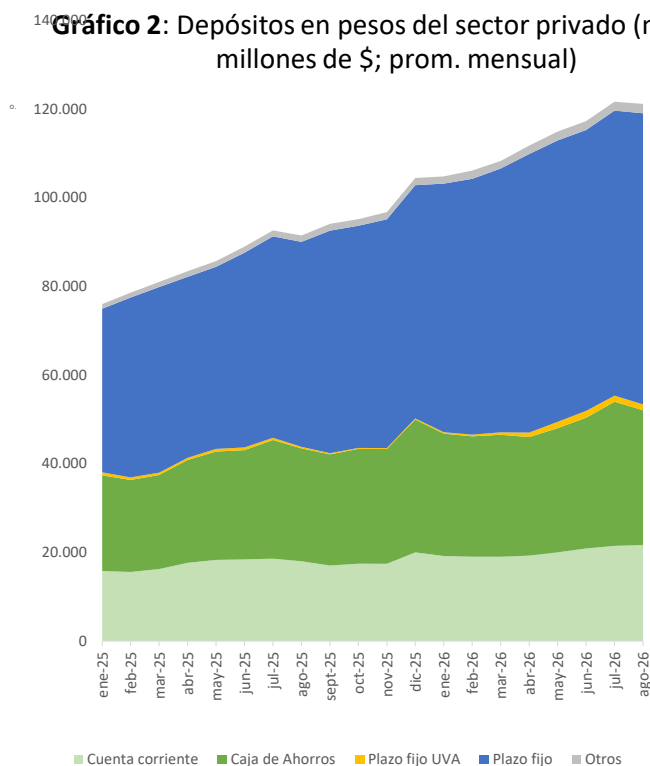
Los depósitos en pesos del sector privado se mantuvieron estables en agosto en términos nominales.

Los depósitos en términos reales cayeron 2,1% mensual en agosto. Así, las colocaciones en pesos registraron una baja del 0,8% interanual.

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



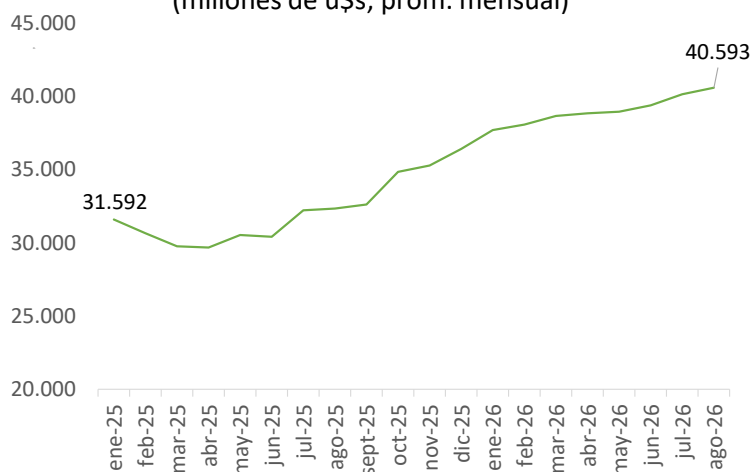
**Gráfico 2:** Depósitos en pesos del sector privado (miles de millones de \$; prom. mensual)



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 agosto de 2026 (tradicional y UVA).

Los depósitos en dólares del sector privado subieron 1,1% en agosto y se situaron 25% 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 agosto

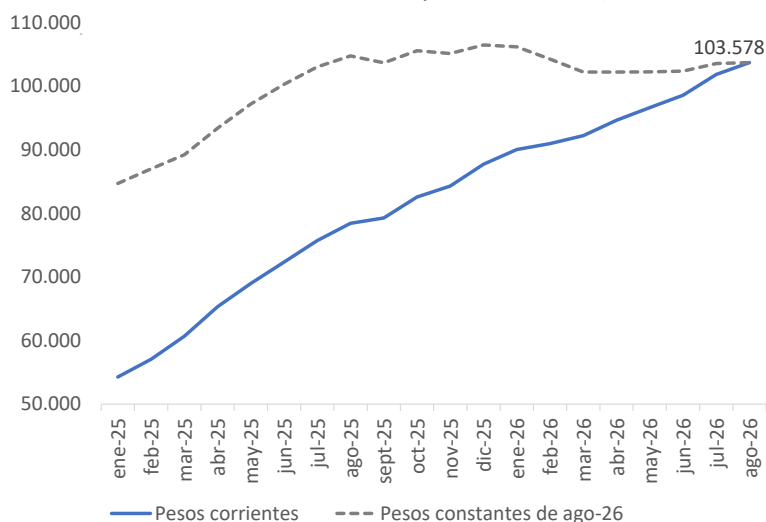


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

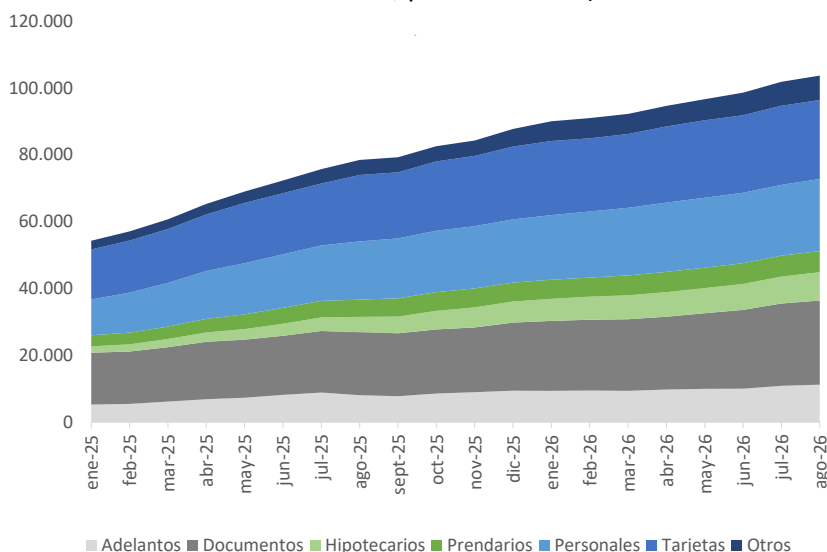
Los préstamos en pesos al sector privado aumentaron 1,8% en el promedio de agosto con respecto a julio en términos nominales.

En términos reales, los créditos al sector privado no presentaron significativas variaciones. Así, los créditos acumulan una baja del 1% 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)

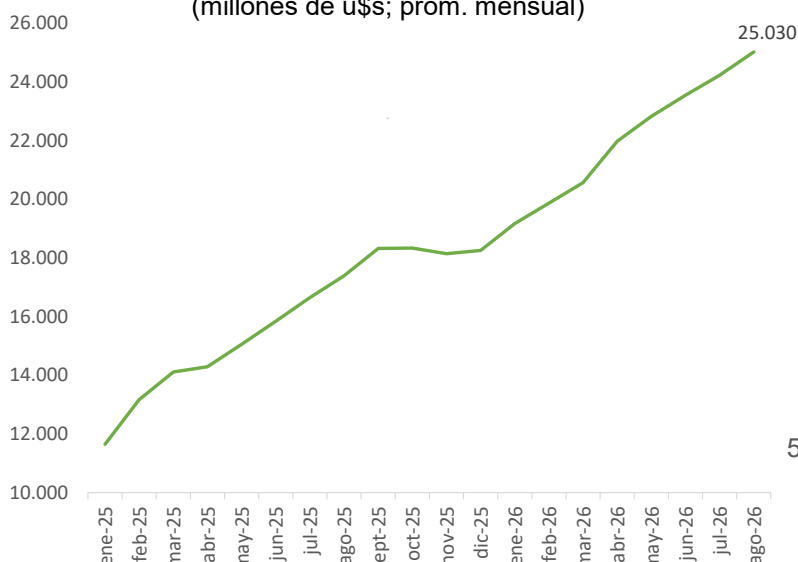


Los préstamos comerciales representan el 35%, financiación de tarjeta el 23%, los personales 21% y los préstamos con garantía real el 14% en agosto. Los préstamos hipotecarios fueron los créditos con mejor performance en agosto.

Los préstamos en dólares subieron 3,3% en agosto y se sitúan 44% por encima del mismo período del 2025.

El stock de créditos en dólares en agosto superó los u\$s 25 millones.

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



# Liquidez

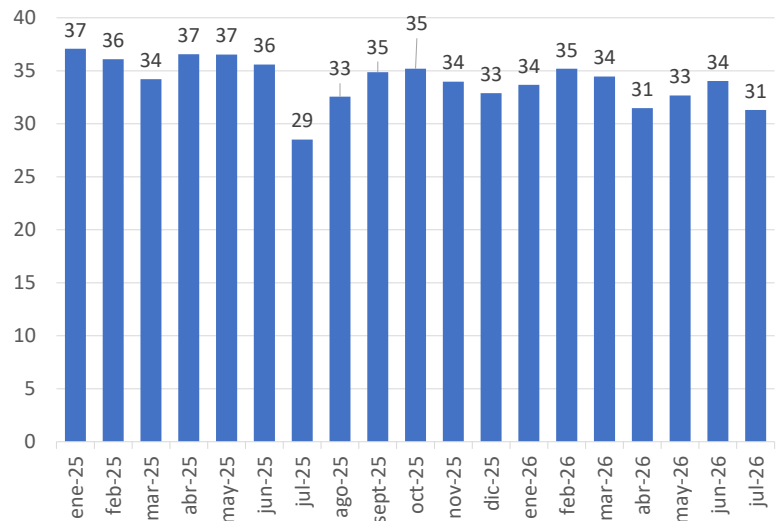


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

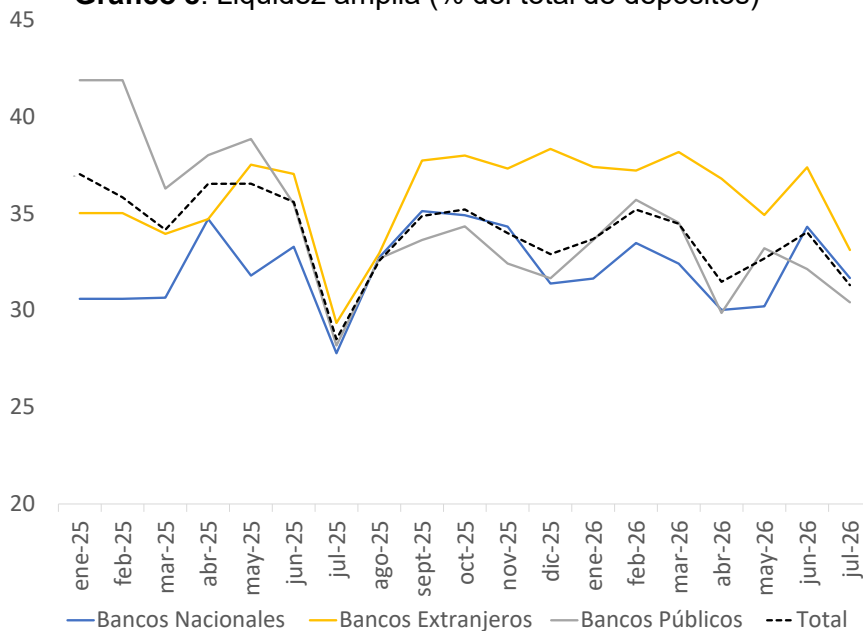
La liquidez del sistema financiero bajó 2,7 p.p. en julio

La liquidez amplia bajó 2,7 p.p. en julio, ubicándose en 31%.

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



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



Los bancos privados presentaron mejores ratios de liquidez que los bancos públicos en agosto 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 en julio y sigue siendo holgada

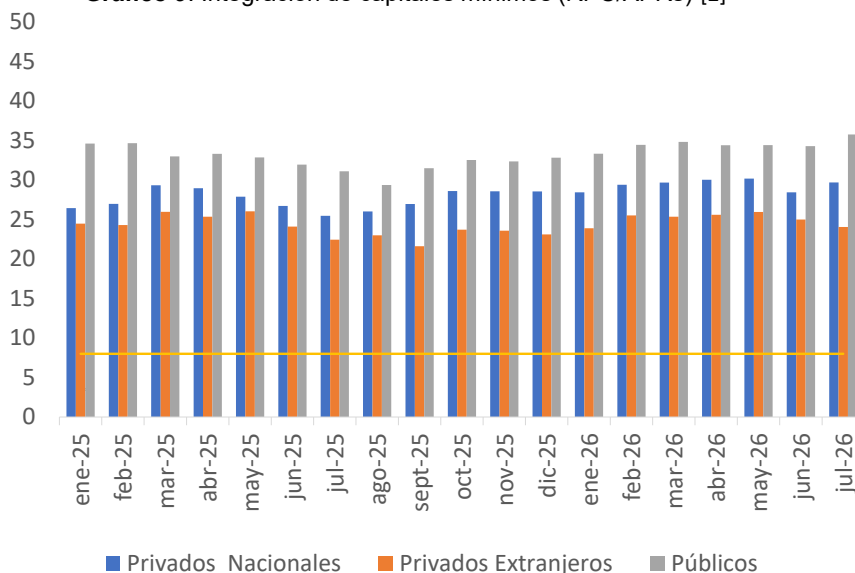


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

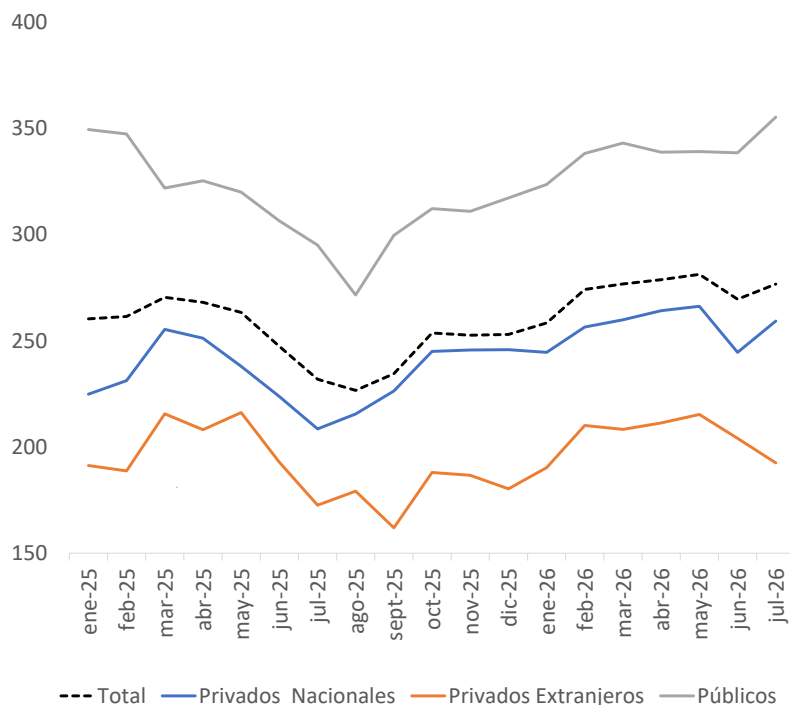
Los indicadores de solvencia del sistema financiero subieron 0,6 p.p. en julio y se ubicaron en 30,5%.

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 277% de la exigencia regulatoria en julio 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

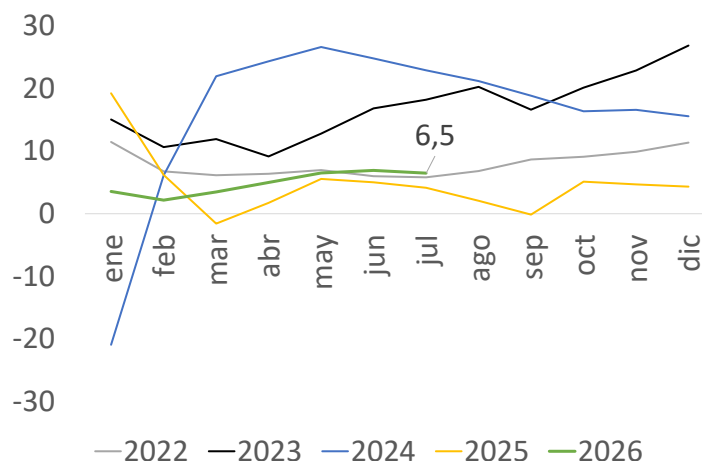
El ROE del sistema financiero se ubicó en 6,5% en julio



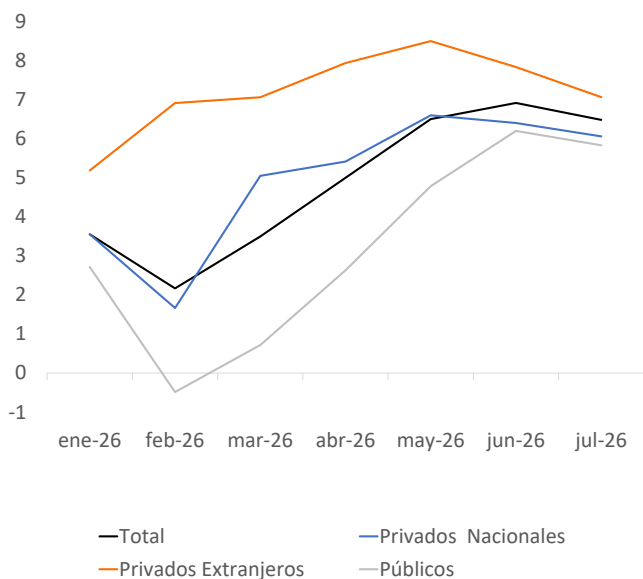
**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

El ROE del sistema financiero de julio se ubicó en 6,5%. El mismo indicador en julio de 2025 se ubicaba en 4,2%.

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



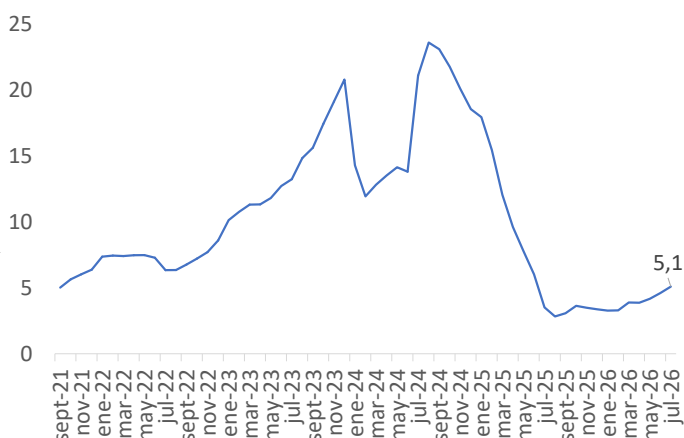
**Gráfico 12:** ROE acumulado anualizado (Resultado acumulado en el año / PN; % anualizado)



Los bancos privados fueron quienes presentaron mayores retornos en julio.

El ROE promedio de los últimos seis meses aumentó a 5,1% en julio.

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



# Morosidad

La morosidad del crédito al sector privado no presentó significativas variaciones en julio

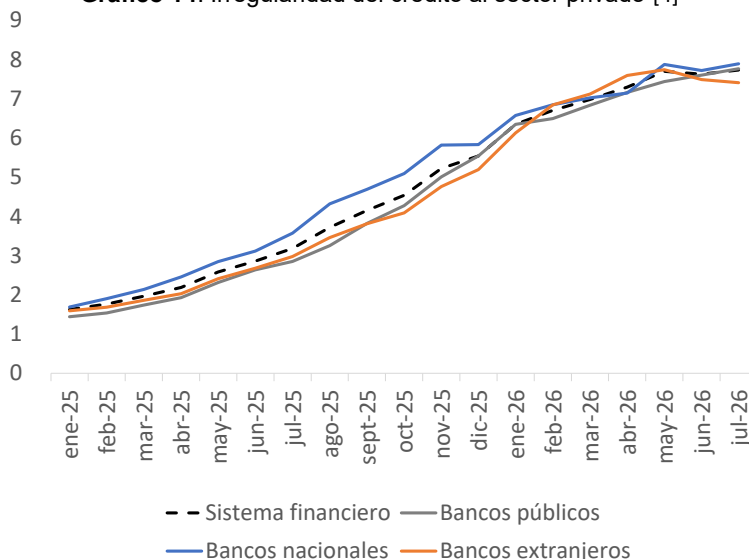


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

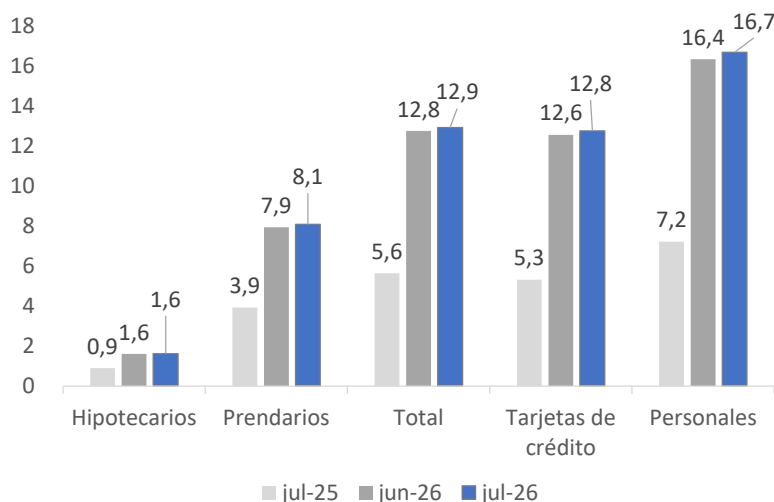
La irregularidad del crédito al sector privado subió 0,1 p.p. a 7,7% en julio.

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]



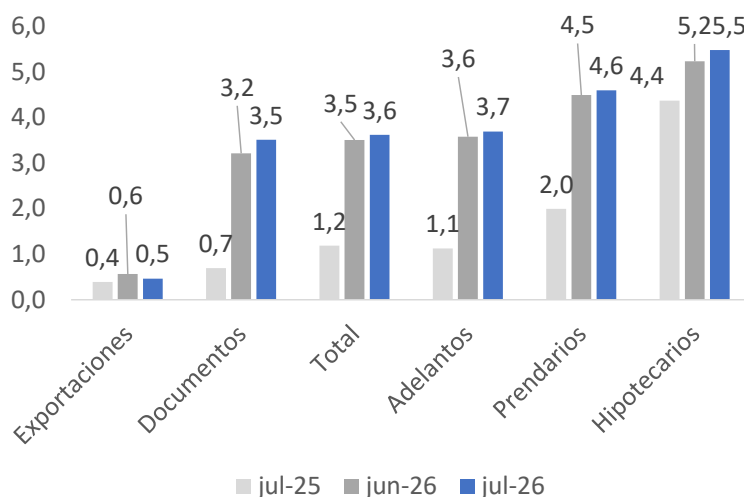
**Gráfico 15:** Irregularidad del crédito al sector privado – familias (%)



La morosidad de las financiaciones a las familias se mantuvo estable en julio, pero subió 7,3 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior. El crédito al consumo presentó mayor morosidad en julio.

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 julio

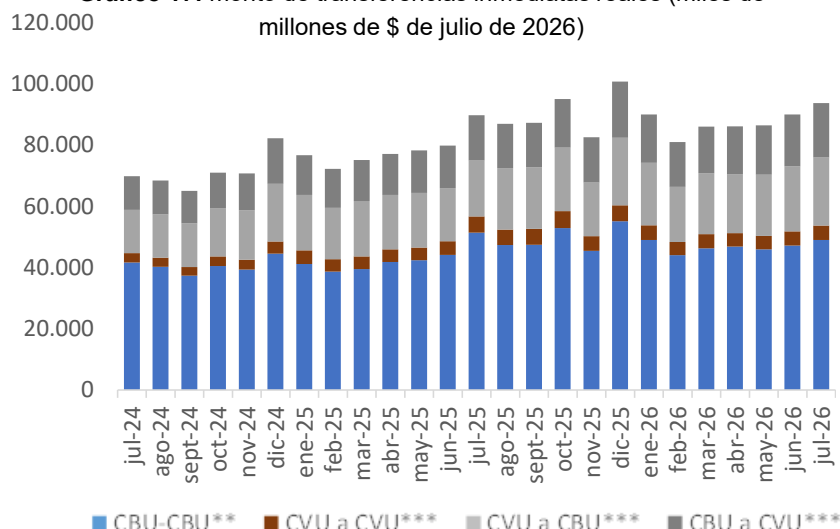


**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

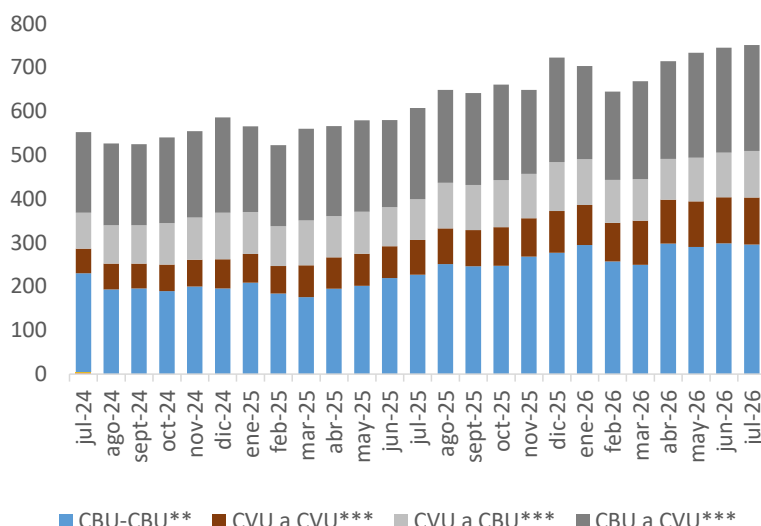
Los montos de transferencias inmediatas (TI) registraron una suba mensual del 4,1% en julio y crecieron 4,4% interanual en términos reales.

Las transferencias entre CBU-CBU representaron el 52% del monto total.

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



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



La cantidad de transferencias inmediatas (TI) subió 1,3% mensual en julio y aumentó 19% 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

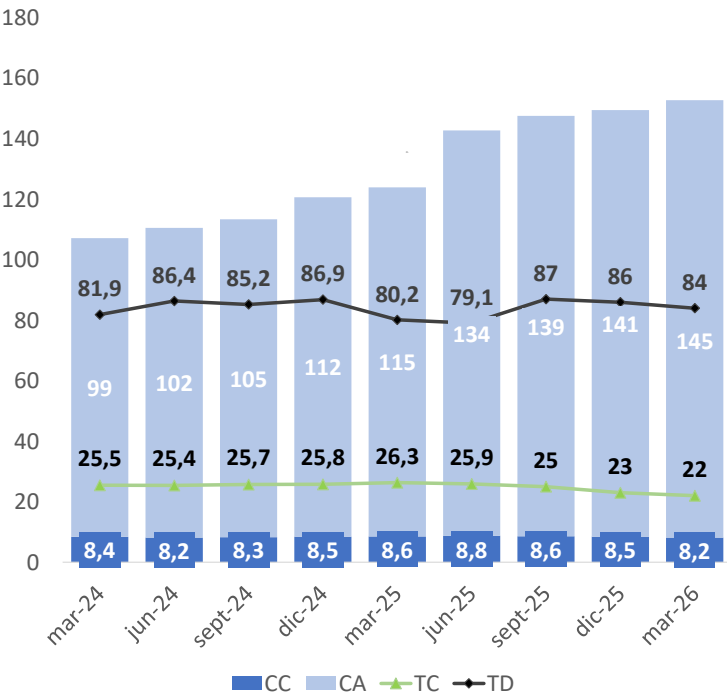
En marzo de 2026 se registraron más de 144 millones de cajas de ahorro



**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)



# El crédito es la actividad más castigada por IIBB y tasas municipales



**ADEBA**  
Asociación de  
Bancos Argentinos

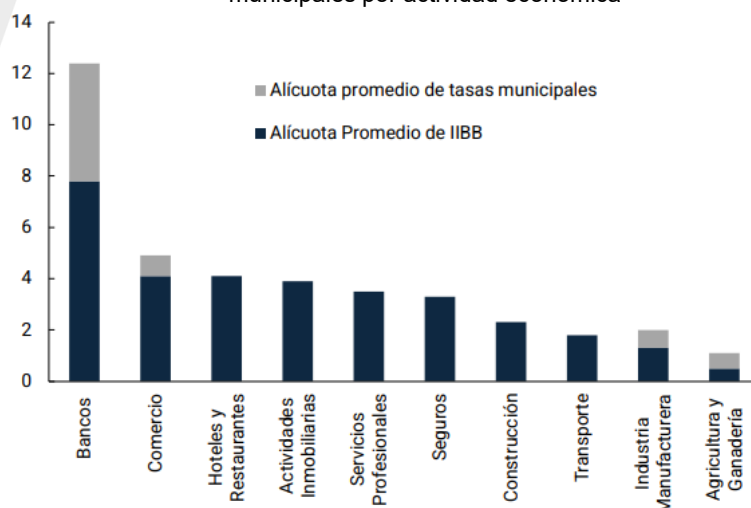
La actividad bancaria soporta la mayor presión impositiva provincial y municipal entre los distintos sectores de la economía. Esta carga encarece el financiamiento para las familias y las empresas y limita el crecimiento del crédito.

La actividad bancaria soporta las mayores alícuotas promedio de Ingresos Brutos (IIBB) y tasas municipales entre los sectores económicos relevados. La suma de ambas supera el 12% para los bancos, frente a aproximadamente el 5% para el comercio y el 4% para hoteles y restaurantes y actividades inmobiliarias. La diferencia es aún mayor respecto de la construcción, el transporte, la industria manufacturera y el sector agropecuario, que presentan niveles inferiores al 3%.

Esta brecha se explica tanto por la mayor alícuota IIBB, cercana al 8% para los bancos, como por las tasas municipales, que agregan alrededor de 4,5 p.p.. Esta carga tributaria encarece el financiamiento para las familias y las empresas y limita el crecimiento del crédito. Reducirla permitiría mejorar las condiciones de acceso a los préstamos y acompañar la inversión, la producción y el consumo.

A esta carga provincial y municipal se suman los tributos nacionales: el IVA sobre los intereses de los créditos al consumo y el impuesto sobre los débitos y créditos bancarios en las operaciones de las empresas.

**Gráfico 20:** Promedio de IIBB provincial y de tasas municipales por actividad económica



Nota | La alícuota municipal de comercio promedia mayorista y minorista.  
Fuente | BCRA en base a datos de IERAL.

Informe de bancos | **ADEBA**

**Edición N° 57**

Septiembre 2026

**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