

INFORME DE PROFUNDIZACIÓN BANCARIA

Ciudad de Rio Cuarto

1er semestre 2024

GOBIERNO DE
RÍO CUARTO



Secretaría de
Economía e Innovación



OBJETIVOS DE DESARROLLO
SOSTENIBLE

INTRODUCCIÓN

La **profundización bancaria** mide el grado de disponibilidad y utilización de los servicios ofrecidos por las entidades financieras en una región o país. Este concepto es esencial para evaluar el desarrollo económico y el bienestar de la población, ya que una mayor profundización bancaria se asocia positivamente con el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) per cápita y la reducción de los costos de transacción.

El presente reporte pretende analizar la oferta y demanda bancaria en la localidad de Río Cuarto a través de la construcción de indicadores que permitirán evaluar la accesibilidad a los servicios financieros y su utilización por parte de la población.

Para estudiar la **oferta de servicios bancarios y la cobertura geográfica**, se utilizarán dos indicadores esenciales: la cantidad de cajeros automáticos y sucursales bancarias cada 100.000 habitantes. En cuanto a la **demanda y utilización de los servicios bancarios**, se construirán diversos indicadores, poniendo énfasis en la evolución real de los préstamos y depósitos del sector público y privado no financiero en moneda nacional y extranjera. Dichos datos son extraídos de las estadísticas proporcionadas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

A través de este informe, se espera arrojar luz sobre la dinámica de la oferta y demanda bancaria, lo que a su vez puede proporcionar información valiosa para la toma de decisiones a nivel local y regional en términos de políticas económicas y financieras.

OFERTA BANCARIA

Cajeros automáticos

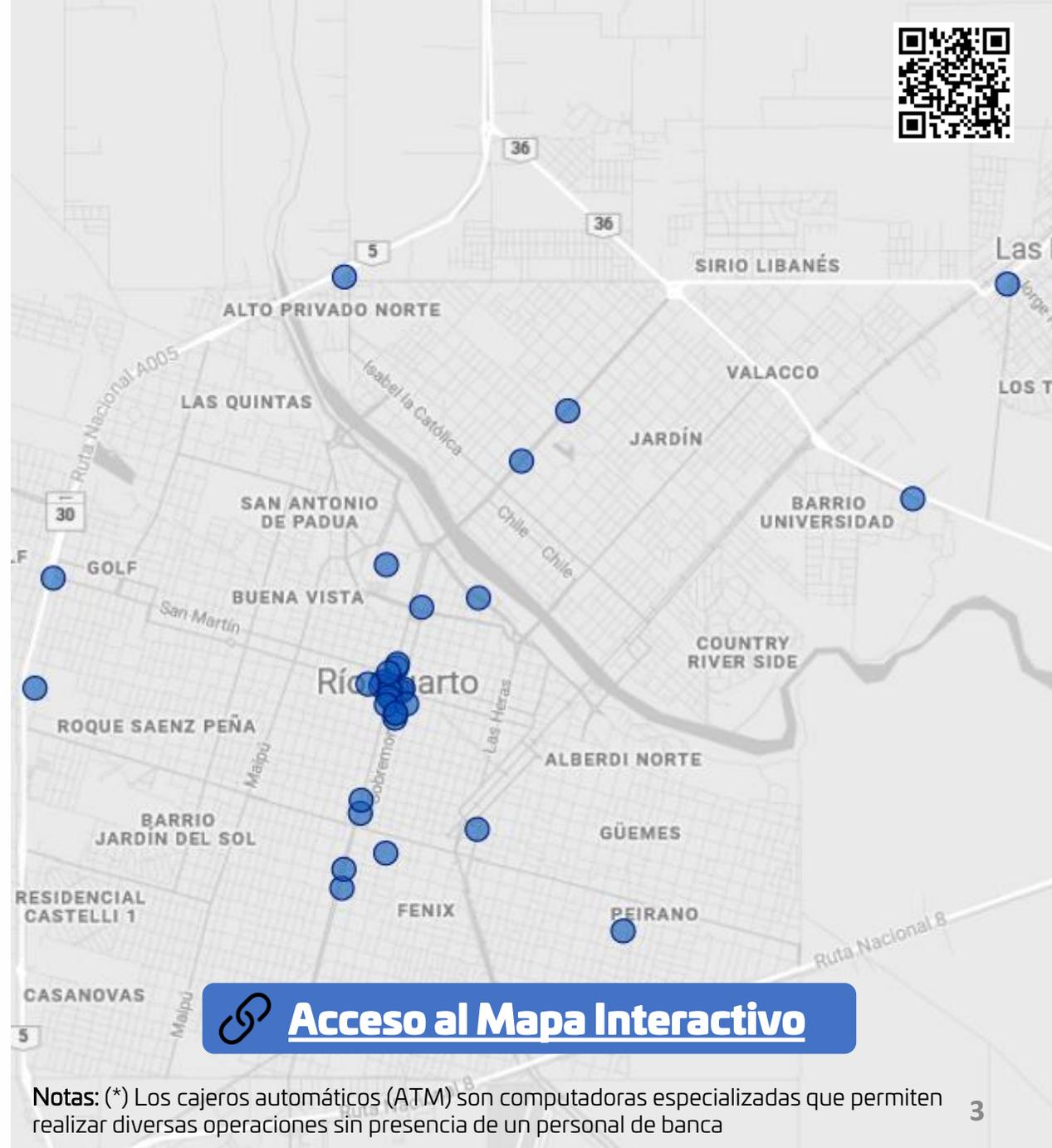
Como primera aproximación al análisis del grado de profundización bancaria, se analiza la cobertura geográfica de cajeros automáticos* en la ciudad.

Región	Indicador	Valor a Julio 2024	Variación Julio 2014-2024
Ciudad de Río Cuarto	Cajeros	104	↑ 11% (94)
	Cajeros cada 100.000 habitantes	57	↑ 3% (55)
Provincia de Córdoba	Cajeros	1.862	↑ 17% (1.586)
	Cajeros cada 100.000 habitantes	48	↑ 6% (45)
Argentina	Cajeros	18.531	↑ 1% (18.314)
	Cajeros cada 100.000 habitantes	40	↓ 8% (43)

Cuando comparamos la situación en la ciudad de Río Cuarto con la Provincia de Córdoba y el país en su conjunto, Río Cuarto destaca positivamente. Río Cuarto sobresale por presentar la mayor cantidad de cajeros automáticos por cada 100,000 habitantes, lo que constituye un sólido indicador del alto nivel de oferta bancaria en nuestra localidad.

Este indicador se vuelve aún más significativo al considerar que Río Cuarto ha experimentado un crecimiento del 11% en la cantidad de cajeros en la última década, sobrepasando el 1% a nivel nacional. Este fenómeno refleja que, a pesar de su crecimiento demográfico, Río Cuarto ha logrado una expansión aún más pronunciada en términos de bancarización, lo que indica un fuerte compromiso con el acceso a servicios financieros.

Durante el último año, se han implementado medidas concretas para mejorar el acceso a cajeros automáticos en los barrios, como lo demuestra la reciente instalación de uno en el CGM Alberdi.



Notas: (*) Los cajeros automáticos (ATM) son computadoras especializadas que permiten realizar diversas operaciones sin presencia de un personal de banca

OFERTA BANCARIA

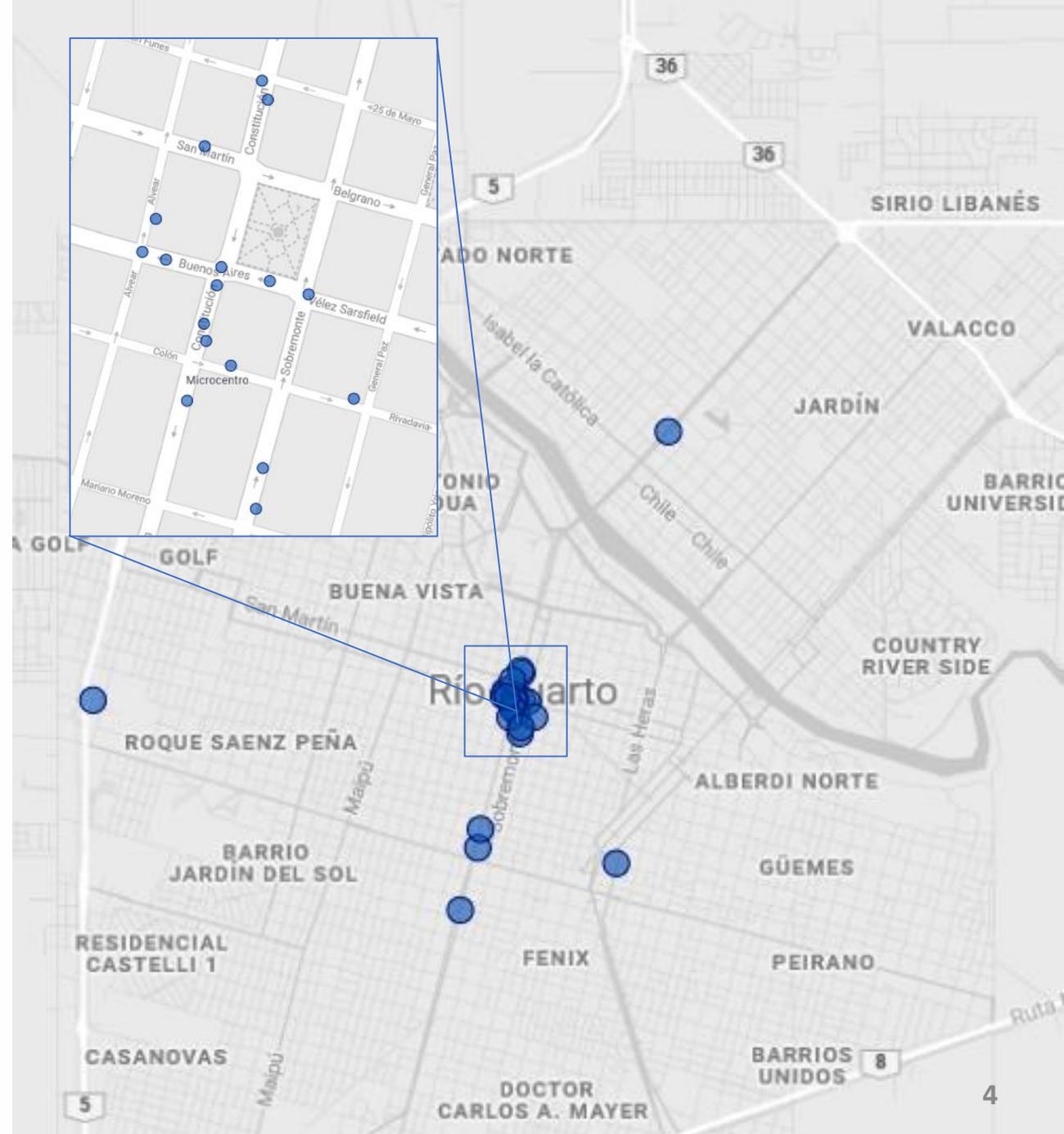
Sucursales

Es fundamental explorar la diversidad de instituciones bancarias presentes en la ciudad de Río Cuarto. Al comparar con la provincia y el país, Río Cuarto se destaca por su mayor densidad de sucursales bancarias por cada 100,000 habitantes, así como por su notable crecimiento tanto en términos absolutos como en proporción a la población. Actualmente, la ciudad alberga 25 sucursales bancarias, con un crecimiento del 14% en la última década.

Región	Indicador	Valor a Julio 2024	Variación Julio 2014-2024
Ciudad de Río Cuarto	Sucursales	25	↑ 14% (22)
	Sucursales cada 100.000 habitantes	14	↑ 5% (13)
Provincia de Córdoba	Sucursales	453	↑ 4% (435)
	Sucursales cada 100.000 habitantes	12	↓ 6% (12)
Argentina	Sucursales	4.381	↑ 2% (4.285)
	Sucursales cada 100.000 habitantes	9	↓ 7% (10)

Este fenómeno se traduce en un nivel significativo de diversificación en el sector bancario local, con la presencia de 17 entidades financieras en nuestra ciudad, mientras que la provincia en su totalidad cuenta con 28 instituciones. Esta riqueza en la oferta bancaria en Río Cuarto no solo refleja una mayor accesibilidad a servicios financieros para los habitantes locales, sino que también contribuye al fortalecimiento de la economía y el desarrollo financiero en la región.

Notas: (*) Las sucursales son el número de oficinas bancarias que captan depósitos y/o colocan créditos. Se refiere a la cantidad total de oficinas que actúan de intermediarios entre la casa matriz y el cliente en todo el país.



OFERTA BANCARIA

Bancos radicados en la ciudad de Rio Cuarto

Grupo	Banco
Público	Banco De La Provincia De Córdoba
	Banco De La Nación Argentina
	Banco De La Pampa
	Banco De La Ciudad De Buenos Aires
Privados De Capitales Nacionales	Banco Macro
	Banco De Galicia Y Buenos Aires
	Banco Credicoop
	Banco Hipotecario
	Banco Supervielle
	Banco COMAFI
	Compañía Financiera Argentina
	Montemar Compañía Financiera
Privados De Capitales Extranjeros	Banco Santander Argentina
	Banco BBVA Argentina
	HSBC Bank Argentina
	Banco Patagonia
	Industrial And Commercial Bank Of China

Un aspecto significativo a tener en cuenta al evaluar la amplitud geográfica del sistema bancario es el tipo de instituciones financieras que operan en una localidad a través de sus sucursales.

En este contexto, la tabla de la izquierda muestra los diferentes bancos que tienen presencia en la ciudad. A julio de 2024, nos encontramos con una amplia oferta conformada por bancos de naturaleza pública y privada. De los 17 bancos establecidos en la ciudad, dos de ellos tienen una sólida presencia en toda la provincia de Córdoba: Banco de Córdoba y el Banco Nación, ambos de naturaleza pública.

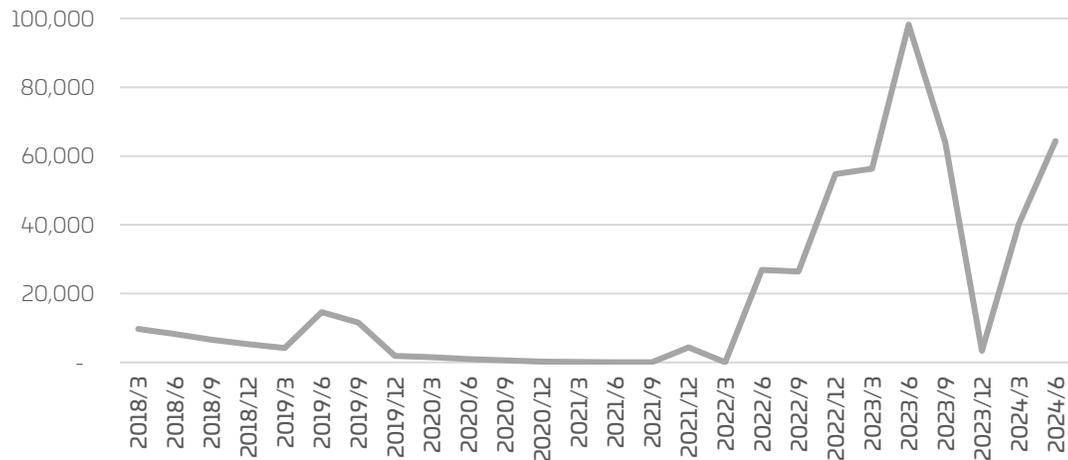
Entre 2014 y 2024 varios bancos han decidido instalarse en la ciudad, entre ellos el Banco de La Pampa, el Banco de la Ciudad de Buenos Aires, Banco COMAFI y Compañía Financiera Argentina.

DEMANDA DE SERVICIOS BANCARIOS

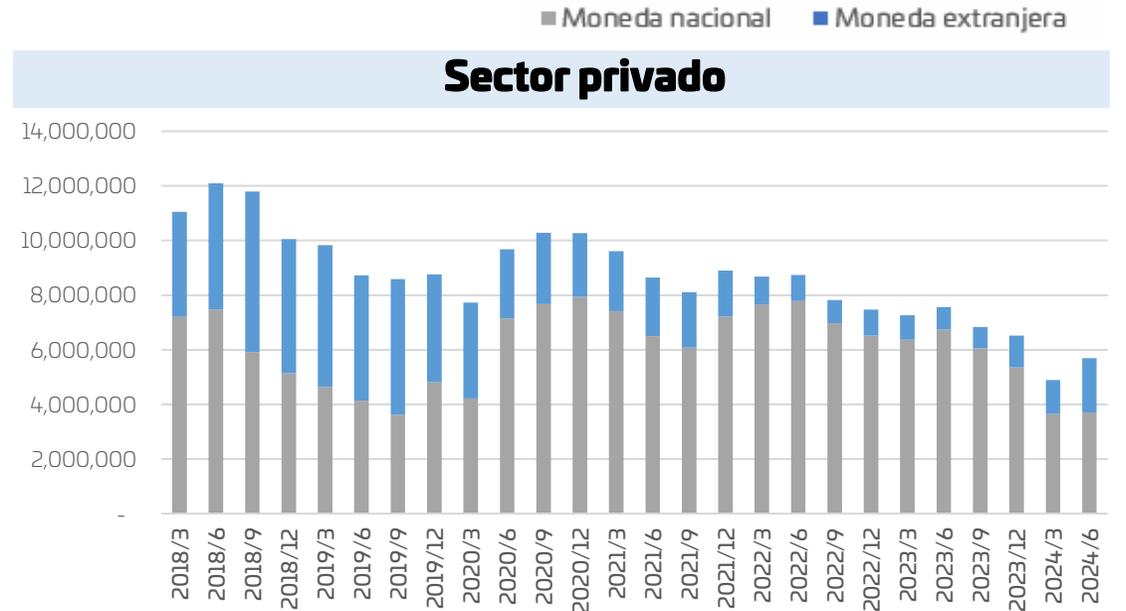
Préstamos titulares no financieros

En miles de pesos constantes, base 2014*, Río Cuarto

Sector público



Sector privado



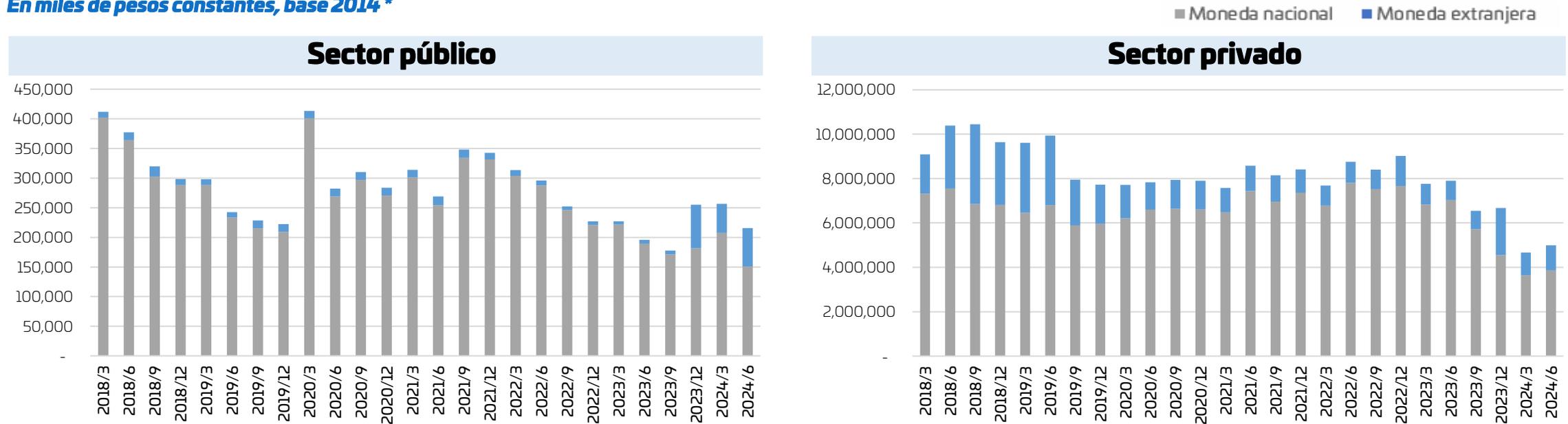
- Los préstamos se componen en un 1,1% de préstamos del sector público** y un **98,9% del sector privado**. Desde el sector público, se observa un acelerado crecimiento de los préstamos del sector público entre enero 2022 y junio 2023, el cual disminuye abruptamente los dos meses siguientes, para volver a aumentar en 2024. El sector privado, por su parte, presenta una tendencia negativa en los últimos cinco años de análisis, producto de la coyuntura económica. Se observa una disminución importante en el nivel de préstamos a empresas en 2019 respecto de 2018, la cual responde a la incertidumbre general originada por el proceso electoral, acompañada de volatilidad del tipo de cambio y del nivel de actividad***.
- Para el segundo trimestre de 2024, la ciudad de Río Cuarto conforma el **9% de los préstamos de la Provincia de Córdoba**, decreciendo su participación respecto del mismo periodo del 2023, el cual se encontraba en 10,1%.
- En marzo de 2018, los préstamos en moneda extranjera representaban el 35,8% del total. Esta proporción continuó creciendo hasta llegar al 57,8% en septiembre de 2019. Sin embargo, entre diciembre de 2019 y diciembre de 2023, el ratio experimentó una caída sostenida, reduciéndose al 10,9% en junio de 2023. A partir de ese trimestre, se observó un importante repunte en los préstamos no financieros en dólares, alcanzando un 34,9% en junio de 2024.

Notas: (*) Deflactado con IPC Córdoba. (**) Los préstamos del sector público se componen únicamente por moneda nacional. (***) La presión no solo existió en el contexto nacional, también a nivel internacional se mantuvieron diversos focos de riesgo, que generarían tensiones a través del canal financiero, disminuyendo la toma de riesgo de los agentes económicos.

DEMANDA DE SERVICIOS BANCARIOS

Depósitos titulares no financieros

En miles de pesos constantes, base 2014 *



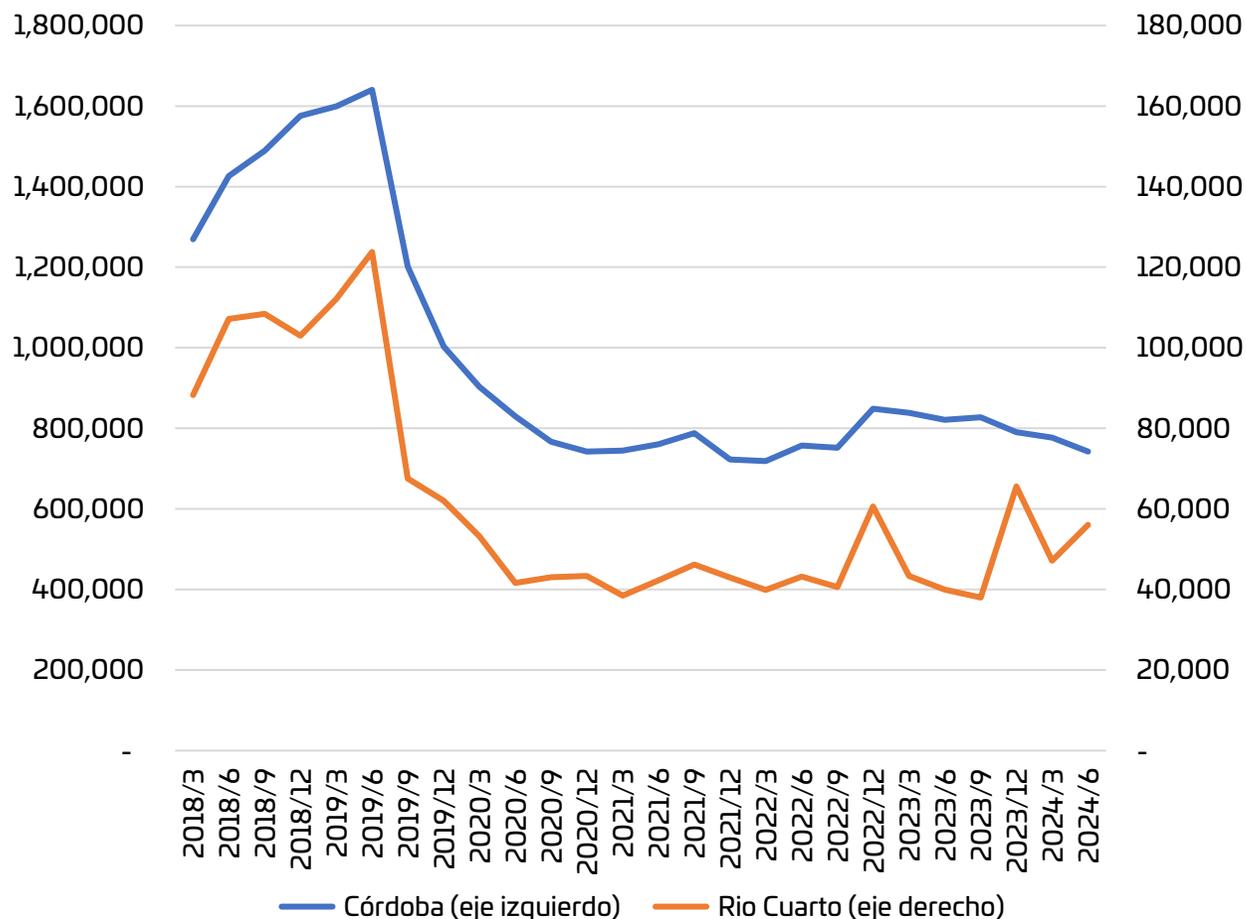
- Los depósitos del sector no financiero se desglosan en un 4,1% perteneciente al sector público y un significativo **95,9% al sector privado**.
- En el caso del sector público, la evolución ha mostrado una disminución en 2018 y 2019, seguida de un crecimiento en 2020 y 2021, para luego caer nuevamente entre marzo de 2022 y septiembre de 2023. Durante los últimos tres trimestres, sin embargo, los depósitos han vuelto a aumentar, impulsados principalmente por el crecimiento de los depósitos no financieros en dólares. En cuanto al sector privado, se observa una mayor estabilidad en los depósitos, aunque destaca una importante disminución en los depósitos en dólares entre junio y septiembre de 2019, que no se ha revertido, junto con una caída progresiva desde diciembre de 2022.
- La ciudad de Río Cuarto conforma el **5,3% de los depósitos** en moneda nacional y extranjera **de la Provincia de Córdoba**.
- La participación de los depósitos en moneda extranjera del sector privado sigue una tendencia similar a la de los préstamos, pasando de un 27,3% en junio de 2018 a un 11,0% en junio de 2023. No obstante, entre septiembre y diciembre de 2023, este ratio se incrementó del 12,7% al 31,8%, recuperando los niveles de 2018. En junio de 2024, esta proporción se encuentra en el 22,5%.

Notas: (*) Deflactado con IPC Córdoba.

DEMANDA DE SERVICIOS BANCARIOS

Depósitos en dólares del sector público y privado

En miles de dólares*



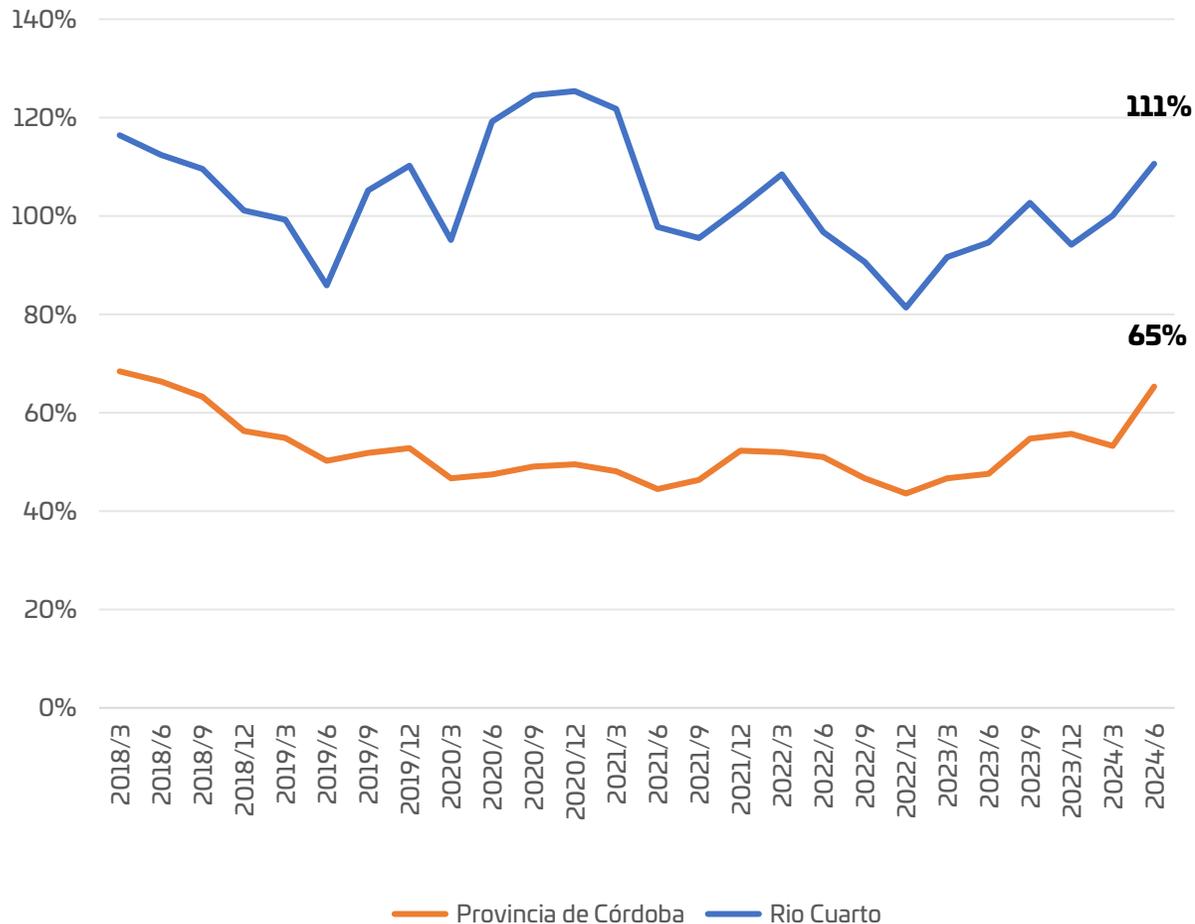
- Tanto a nivel provincial como local se observa una caída en los depósitos en dólares totales. La principal caída puede observarse para el tercer trimestre del año 2019, producto de las elecciones presidenciales que acrecentaron la desconfianza hacia el sector financiero, profundizado por el establecimiento del cepo cambiario que dificultó la obtención de dólares al sector privado.
- Entre 2019 y 2023, la participación de la ciudad de Río Cuarto en los depósitos en dólares de la provincia disminuyó progresivamente, pasando de un promedio del 7% en 2019 al 5% en el tercer trimestre de 2023. Sin embargo, en 2024 se revierte la tendencia, alcanzando un 8% de participación en el total en junio de ese año.
- Aunque los montos son reducidos, los últimos tres trimestres del análisis muestran un crecimiento en los depósitos en dólares del sector público, que pasaron de representar el 1% al 4% del total de depósitos en dólares.

Notas: (*) Tipo de cambio, obtenido por el BCRA a partir de las cotizaciones solicitadas a un conjunto de entidades, que refleja las condiciones predominantes en el mercado de cambios mayorista para la fecha consignada.

DEMANDA DE SERVICIOS BANCARIOS

Ratio préstamos / depósitos

En porcentaje



En los análisis económicos, existe un indicador que arroja luz sobre el financiamiento de un país o una región, es decir, la cantidad de créditos otorgados en comparación con los depósitos captados en el mismo. Un alto porcentaje en este indicador señala un financiamiento elevado en proporción a los depósitos, mientras que un valor bajo indica lo contrario.

Si bien es una métrica financiera que, por sí sola, no proporciona una imagen completa de la salud económica/financiera de una localidad, sí podría inferirse como indicador de inversión y desarrollo en la región, impactando en un mayor nivel de actividad económica.

Al respecto, la ciudad de Río Cuarto presenta niveles altos del ratio, identificando la existencia de una **localidad que se caracteriza por ser captadora de fondos**. Además, si comparamos estos niveles con los de la provincia, se evidencia una brecha que alcanzó el 76% en diciembre de 2020 y que a Junio 2024 se sitúa en el 45%.

Metodología y fuentes de datos

En la construcción de los indicadores de cobertura geográfica, específicamente cajeros automáticos y sucursales, se recurrió a datos abiertos disponibles en el [Informe de entidades financieras](#) publicado mensualmente por el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

Por otro lado, para analizar la evolución de los préstamos y depósitos, se utilizó la información disponible de manera trimestral en el apartado de Cuadros estandarizados de series estadísticas del BCRA, el cual contiene las [Disponibilidades, préstamos y depósitos por localidades](#). Estos datos incluyen todas las operaciones con residentes en el país, tanto del sector público como del sector privado no financiero, en moneda nacional y extranjera.

La información relativa al número de habitantes por localidad se obtuvo del [Instituto Nacional de Estadísticas y Censos \(INDEC\)](#). Dichos datos se derivan tanto de los datos provisionales del Censo 2022 como de las estimaciones de población para la ciudad de Ciudad de Río Cuarto a partir de la base de microdatos de la Encuesta Permanente de Hogares (EPH).

Por último, para ajustar las series de préstamos y depósitos a valores constantes, se utilizó el dato correspondiente al Indicador de Precios al Consumidor proporcionado por la [Dirección General de Estadísticas y Censos](#) de la Provincia de Córdoba.

Glosario

Cajeros bancarios: Los cajeros automáticos (ATM) son computadoras especializadas que permiten realizar diversas operaciones sin presencia de un personal de banca

Sucursales: Número de oficinas bancarias que captan depósitos y/o colocan créditos. Se refiere a la cantidad total de oficinas que actúan de intermediarios entre la casa matriz y el cliente en todo el país. Comprenden a las filiales operativas tradicionales -incluyendo la casa matriz-, que pueden prestar la totalidad de los servicios bancarios

Préstamos titulares no financieros: No incluye los préstamos de títulos valores o de otros activos financieros ni préstamos con garantía de esos valores. Comprende los derivados de adelantos en cuenta (corriente u otras a la vista) o de la compra de documentos, los instrumentados bajo la modalidad de documentos a sola firma, documentos descontados, los préstamos hipotecarios, prendarios, personales y a titulares del sistema de tarjetas de crédito y cualquier otro préstamo de efectivo no comprendido en los anteriores. No incluye intereses y/o ajustes devengados.

Depósitos titulares no financieros: No incluye los depósitos de títulos valores o de otros activos financieros. Comprende los depósitos bajo la forma de cuenta corriente bancaria o cuentas a la vista, del sistema de caja de ahorros (inclusive los vinculados a préstamos y los de cuentas especiales para círculos cerrados, Fondo de desempleo, usuras pupilares y para la acreditación de remuneraciones), los efectuados a plazo fijo, las inversiones a plazo con retribución variable, a plazo constante, con opción de cancelación anticipada y de renovación por plazo determinado, los saldos inmovilizados, las órdenes de pago, los depósitos en garantía, los vinculados con operaciones cambiarias y cualquier otro depósito de efectivo no comprendido en los anteriores. No incluye intereses y/o ajustes devengados.

GOBIERNO DE
RÍO CUARTO



Secretaría de
Economía e Innovación