

Industry Data

Informe de Crédito Fintech

Argentina Q2 - 2024



ITBA
POSGRADOS_



Maestría en
Fintech_



CÁMARA
ARGENTINA
FINTECH

Acercas del informe_



El informe de Crédito Fintech surge del acuerdo de colaboración firmado entre el ITBA y la Cámara Argentina Fintech en 2023. Es el primer estudio de investigación sectorial en el marco del proyecto Industry Data, que busca desarrollar información cuantitativa sobre los distintos sectores del ecosistema Fintech. El objetivo es poder realizar diagnósticos, observar su evolución, detectar oportunidades de mejora y destacar los avances, consolidación e inclusión generados por las empresas del sector.



Objetivos

El sector de créditos en el ecosistema Fintech es uno de los que mayor dinamismo ha mostrado en los últimos años en Argentina y en la región. La incorporación de tecnología que permite una administración de riesgo crediticio más eficiente sumado a la inclusión del crédito como servicio en billeteras electrónicas, sistemas de cobros, plataformas de ecommerce, entre otros ha permitido acceder a esta herramienta a personas previamente excluidas del sistema financiero. Detrás del sector de medios de pago, el sector de créditos es el que mayor cantidad de emprendimientos Fintech ha generado en la región. En Argentina, más de 30 empresas socias de la Cámara Fintech se dedican a esta actividad como actividad principal o accesoría.

Teniendo en cuenta la relevancia dentro del ecosistema Fintech construimos una serie de indicadores que tienen como objetivo entender el estado y analizar la evolución del sector en Argentina, a su vez que permiten compararlo con las entidades financieras tradicionales y otros proveedores no financieros de crédito.

Para su construcción, se utiliza información de la Central de Deudores (CENDEU) que administra el BCRA y contiene el crédito vigente que cada persona física y jurídica tiene con el sistema financiero, desagregada por entidad, monto y situación. El informe se publicará con una periodicidad trimestral.



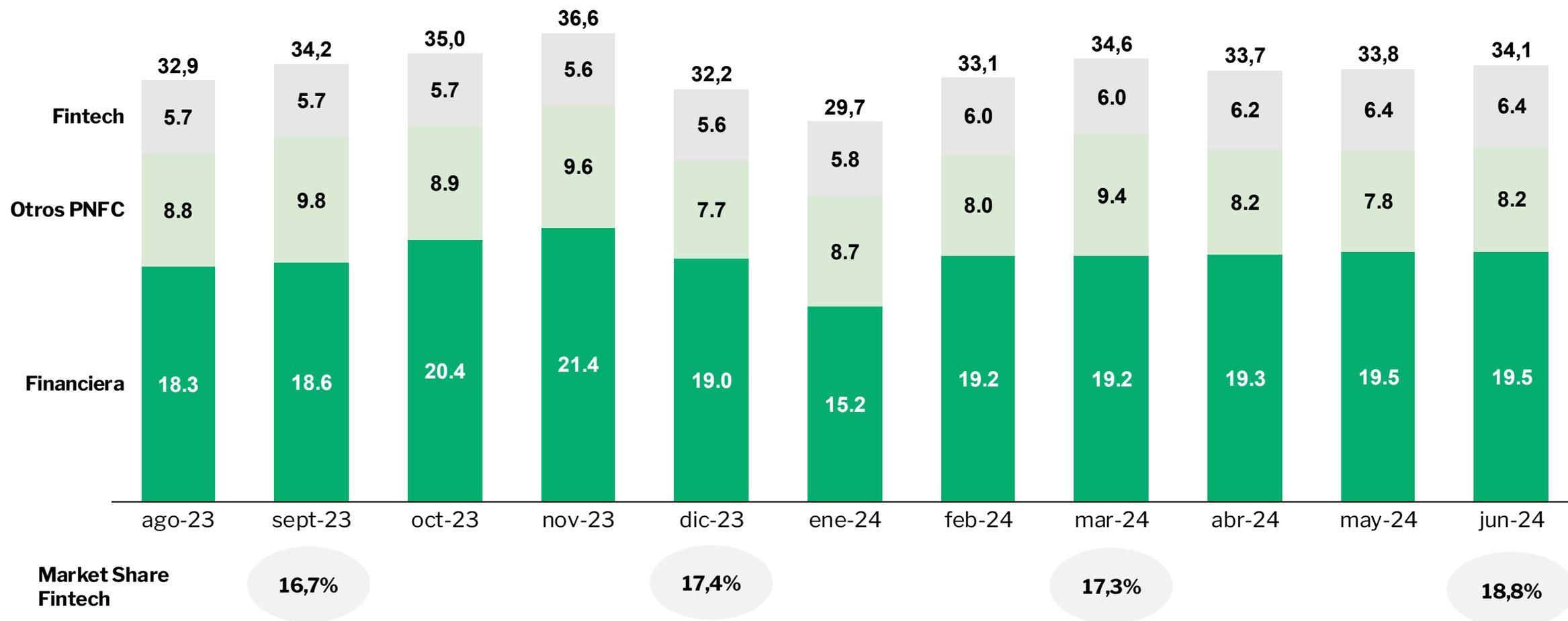
**Informe de Crédito
Fintech Argentina**

Resultados Q2 2024_



Los créditos de las Fintech¹ llegaron a 6,4M en Q2, aumentando el share de mercado 1,5 pp.

Cantidad de créditos vigentes² por tipo de entidad
(En millones)

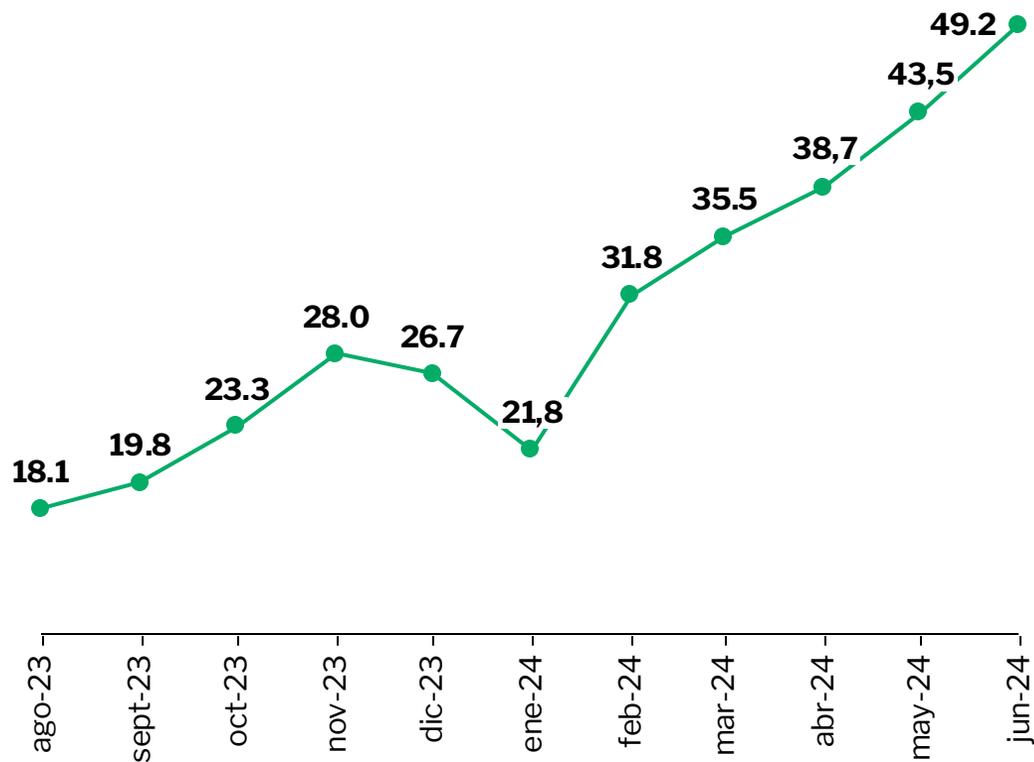


Nota 1: Las empresas Fintech abarcan un grupo de 34 empresas Socias de la Cámara Argentina Fintech que como actividad principal o accesoria otorgan crédito a personas o empresas.

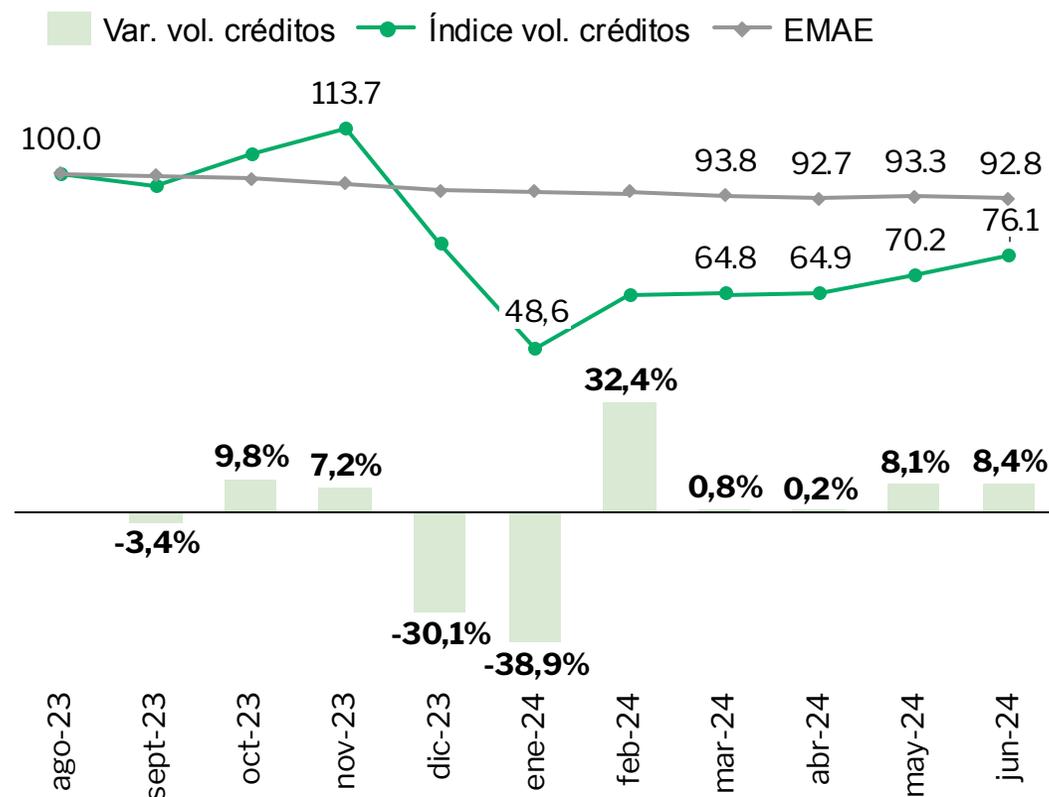
Nota 2: Créditos vigentes incluye tarjetas, préstamos personales, prendarios, hipotecarios, adelantos, prefinanciaciones, entre otros

El volumen de crédito en términos reales mostró un crecimiento mensual de ~8% en mayo y en junio, marcando un retorno a la tendencia alcista

Volumen de crédito total del sistema financiero
(En billones de ARS)



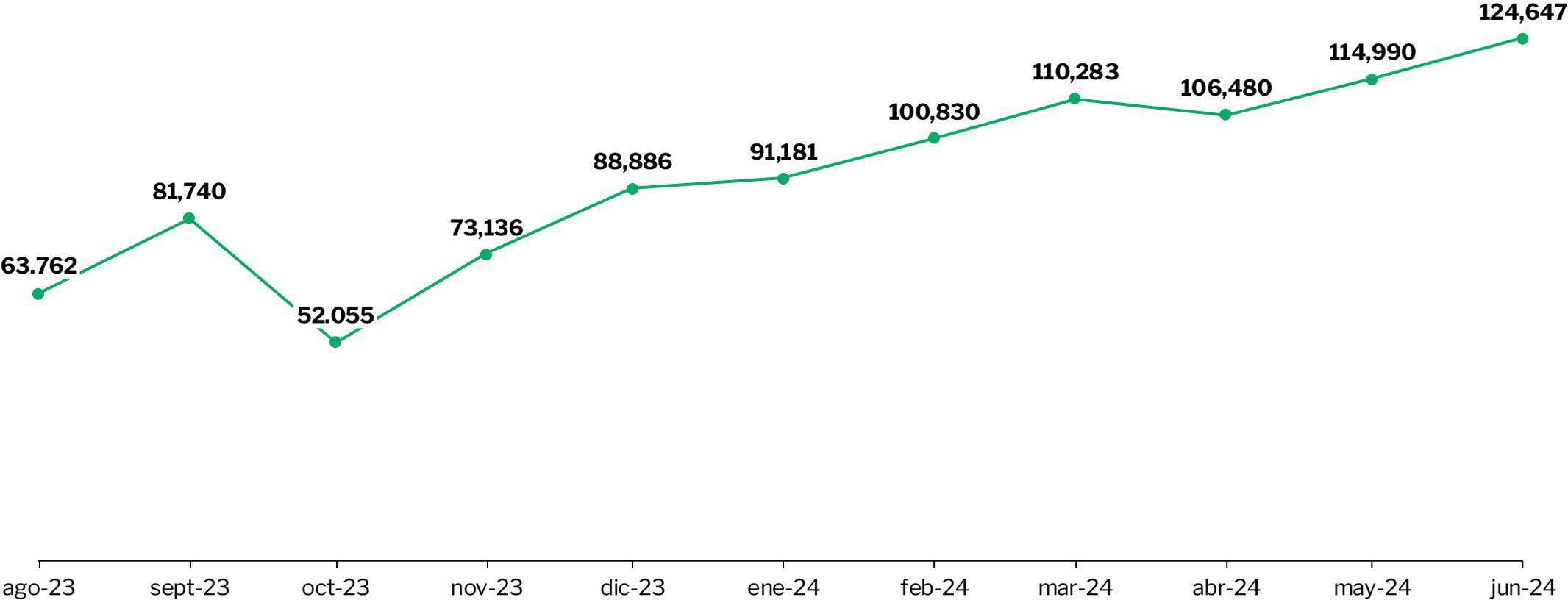
Índice de crecimiento real del volumen de crédito³ versus EMAE⁴
(Base agosto 2023 = 100)



Nota 3: El cálculo descuenta la inflación por IPC del crecimiento nominal del volumen de crédito vigente
Nota 4: Estimator Mensual de Actividad Económica, variación mensual serie desestacionalizada. Fuente: INDEC

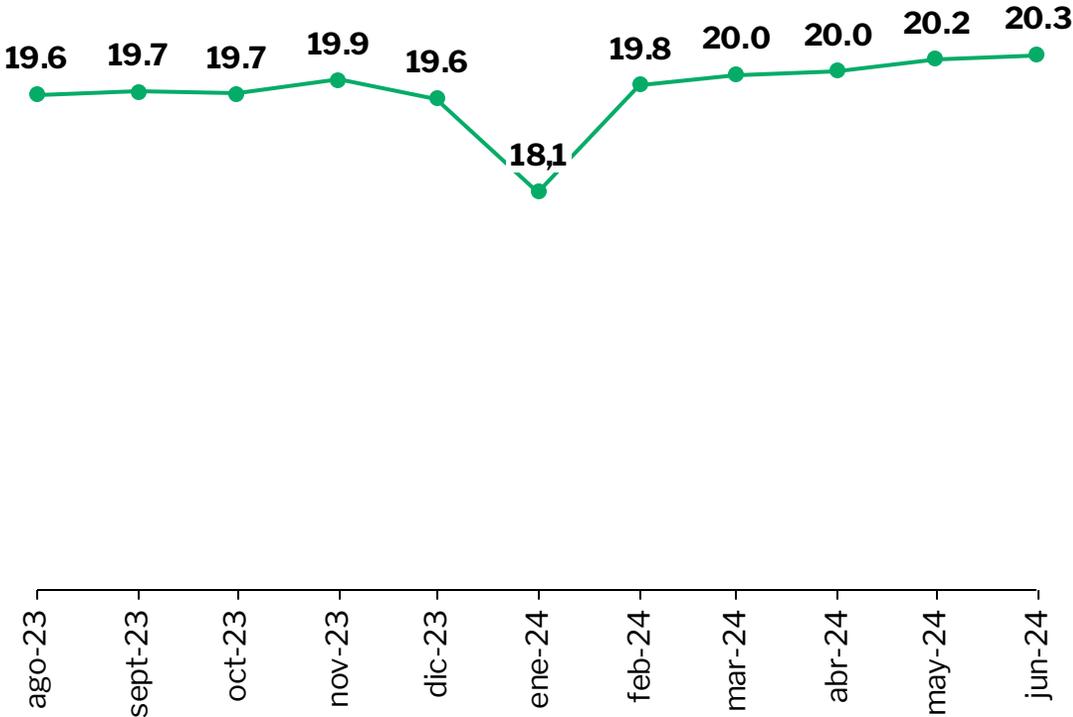
El saldo promedio de crédito Fintech continua creciendo y se ubicó en 124 mil pesos

Saldo promedio de crédito Fintech
(En ARS)

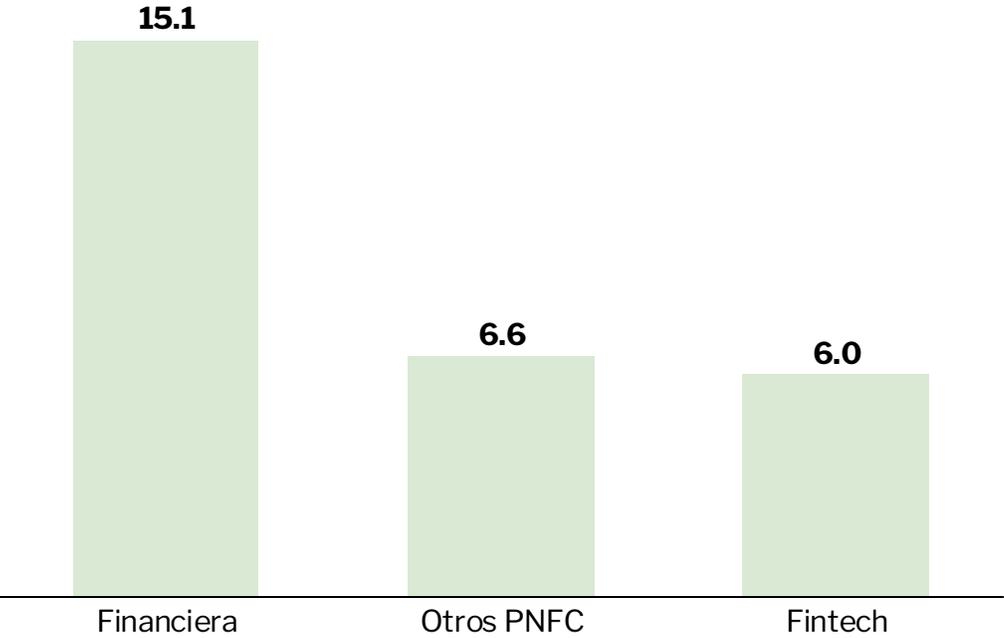


La cantidad de tomadores de crédito Fintech alcanzó los 6M de personas/empresas sobre un total de 20,3M

Cantidad de tomadores de crédito total del sistema financiero
(En millones)

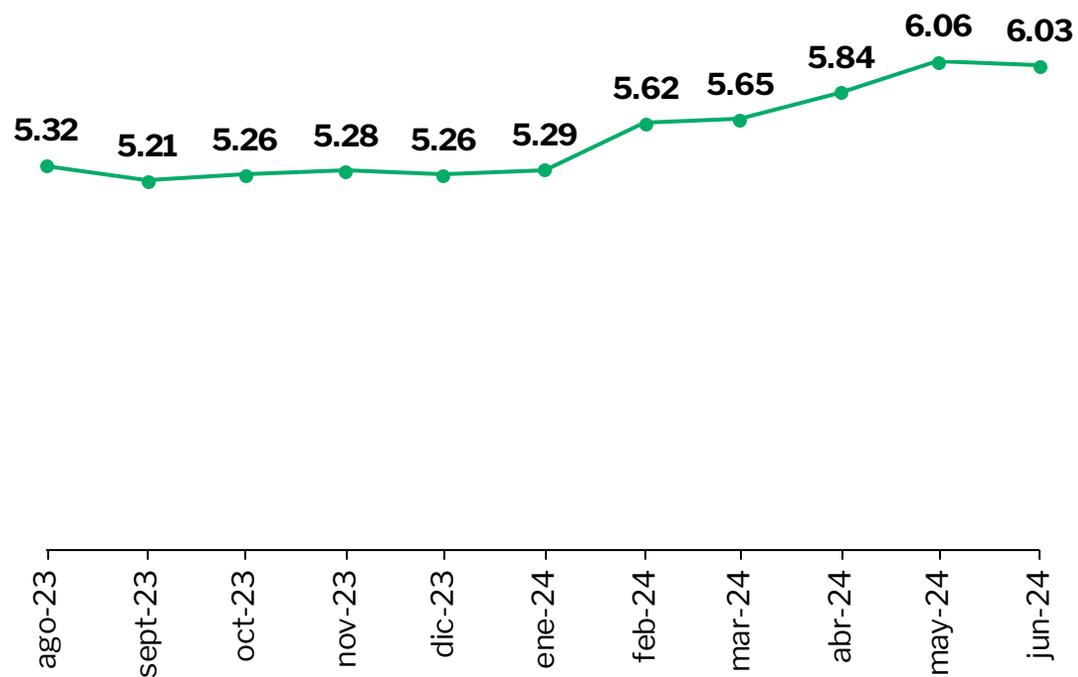


Cantidad de tomadores de crédito por tipo de entidad
(Incluye clientes compartidos con otras entidades – junio 2024)

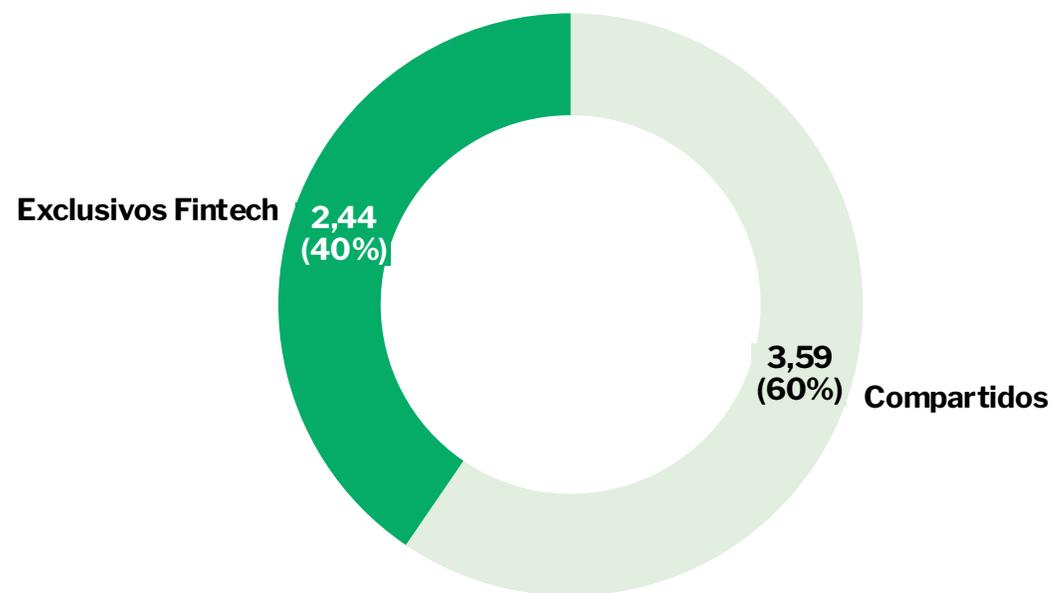


En Q2 se sumaron ~380 mil clientes Fintech, a junio la cartera exclusiva se ubica en 40%

Cantidad de tomadores de crédito Fintech
(En millones)

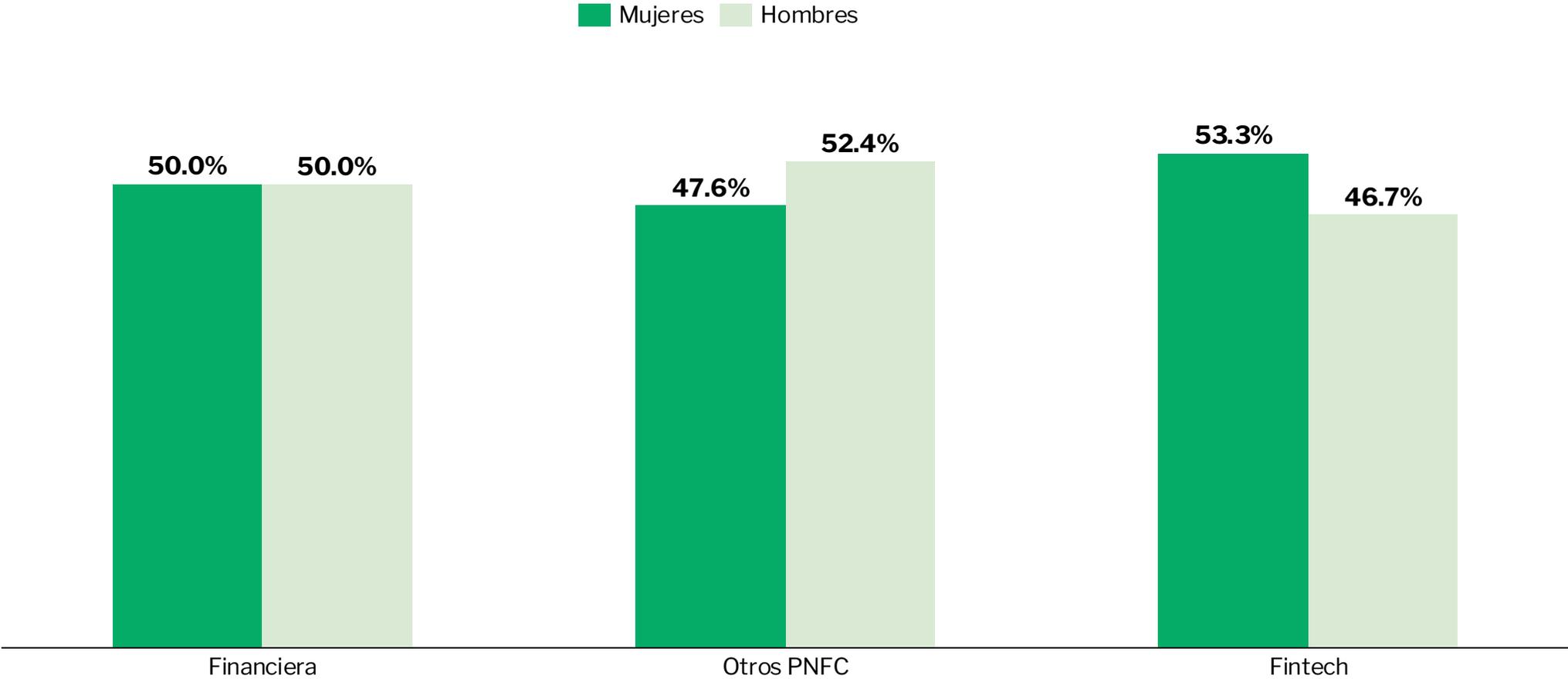


Apertura de clientes Fintech entre exclusivos y compartidos
(En millones - junio 2024)



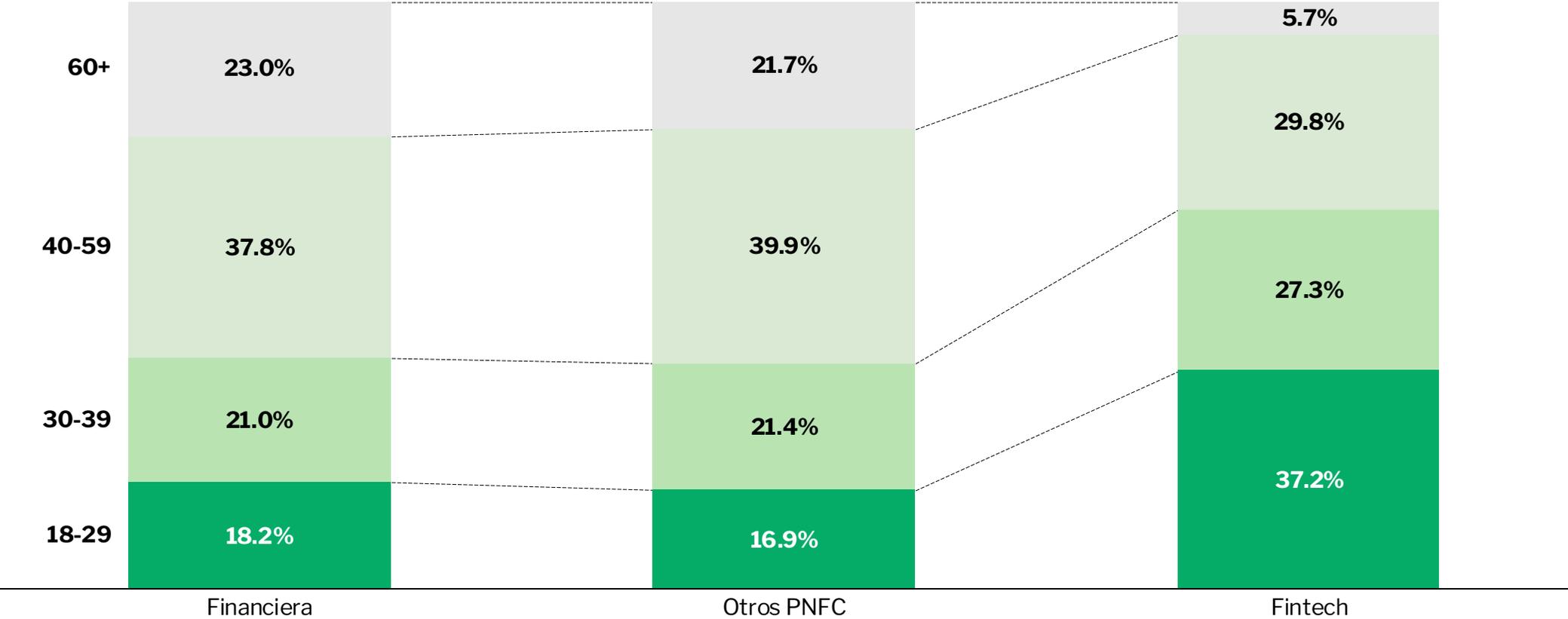
A diferencias de las entidades financieras, las Fintech continúan mostrando una mayor ponderación de mujeres en su cartera de créditos

Tomadores de créditos por género y tipo de entidad
(En porcentajes – junio 2024)



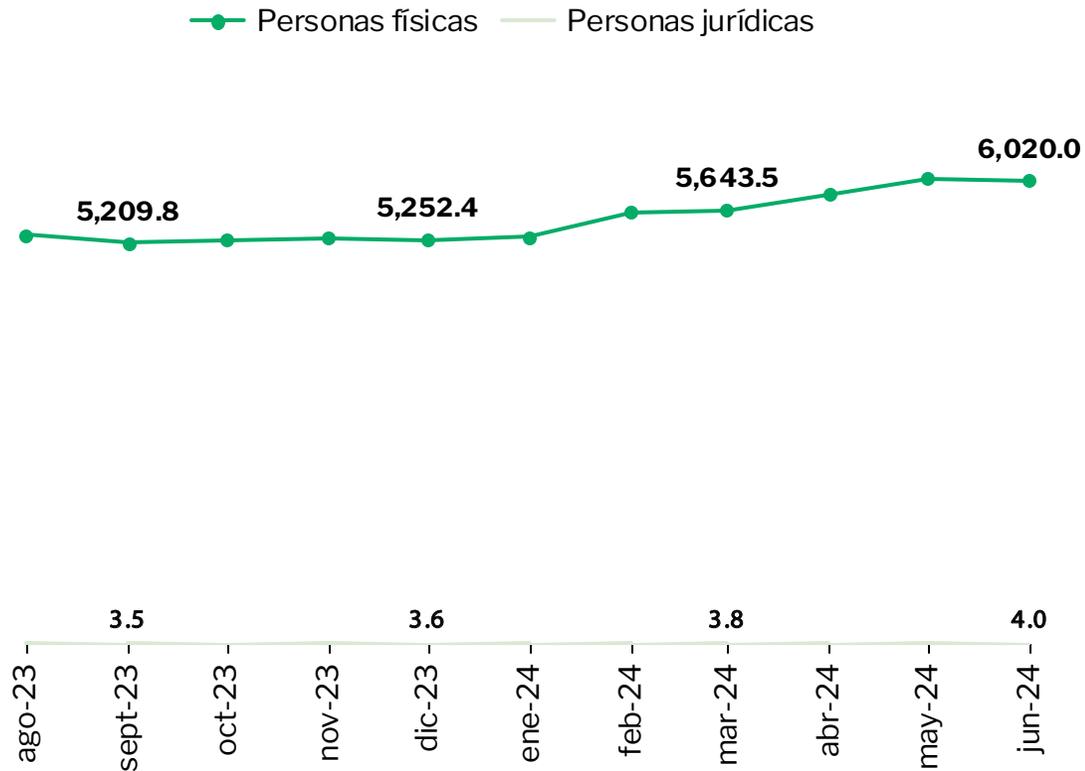
Se mantiene el perfil de cliente joven entre 18 y 29 años, el cual creció 0,4 pp. en Q2 y alcanza un 37,2% de la cartera

Cantidad de tomadores de créditos por rango de edad y tipo de entidad
(En porcentajes – junio 2024)

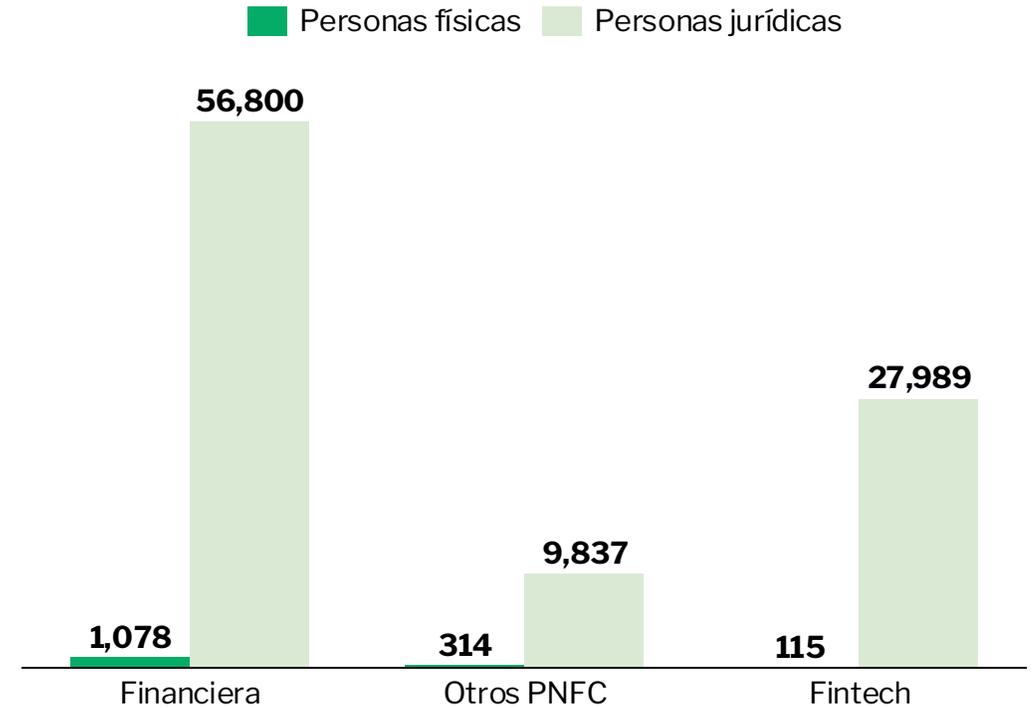


Se expande el crédito Fintech en personas jurídicas. El total alcanza las 4 mil con un saldo promedio de crédito promedio de ARS 28M

Cantidad de clientes Fintech por tipo de persona
(En miles)



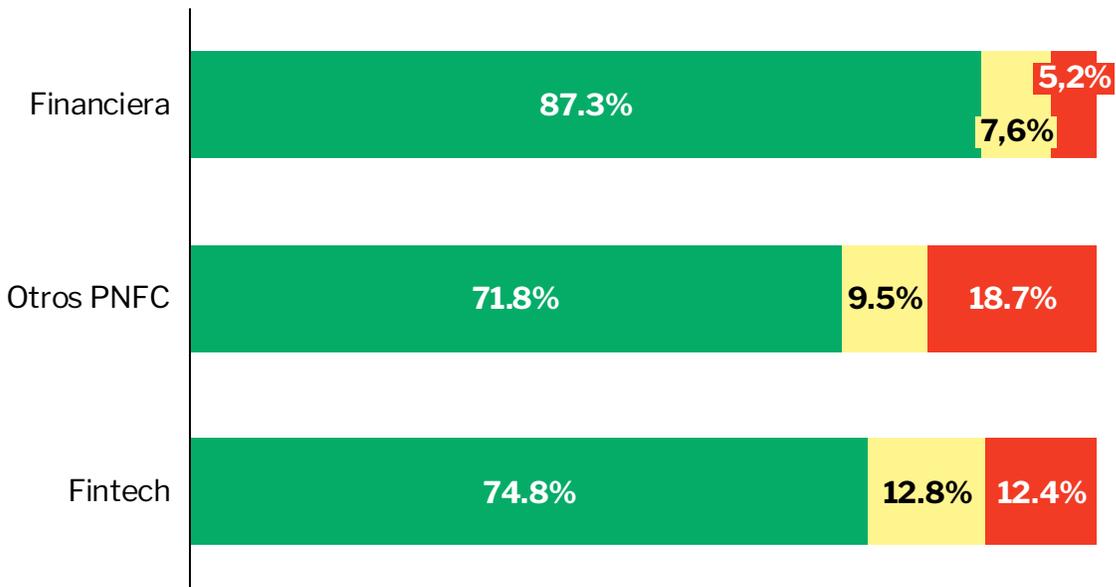
Saldo de crédito promedio por tipo de persona
(En miles de ARS – promedio abril - junio 2024)



La calidad de la cartera⁵ Fintech presenta estabilidad con un 74,8% en situación normal, 12,8% con retraso y 12,4% incobrable.

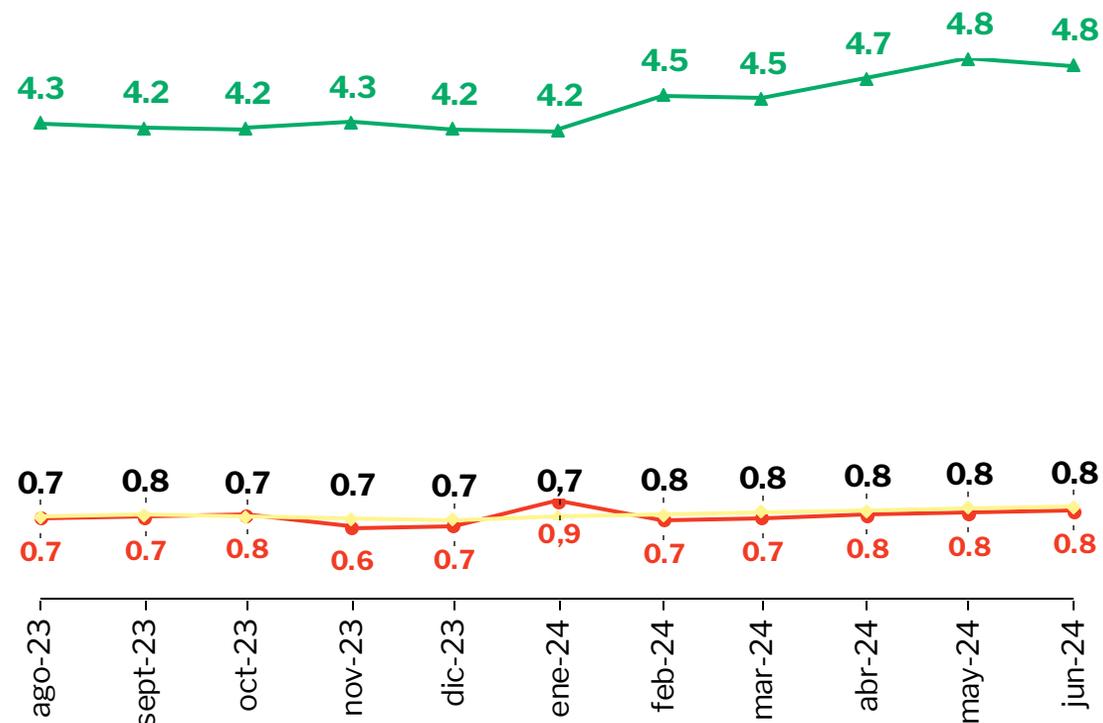
Calidad de cartera por tipo de entidad
(En porcentajes – junio 2024)

Normal Con retraso Incobrable



Cantidad de créditos Fintech por situación
(En millones)

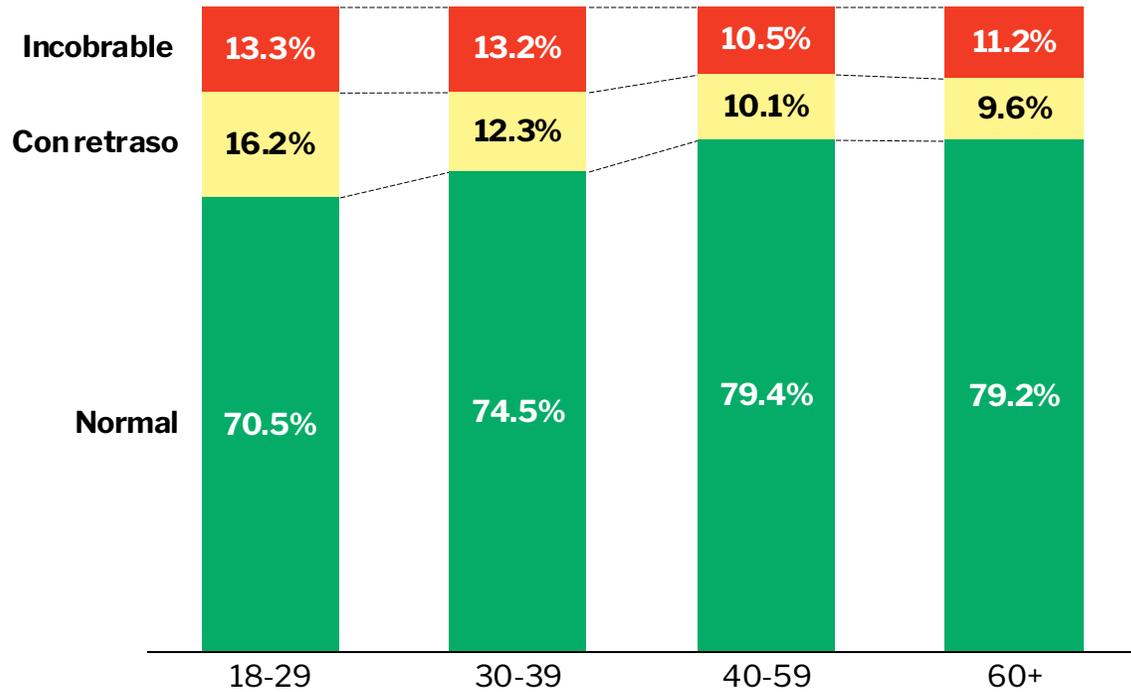
Incobrable Con retraso Normal



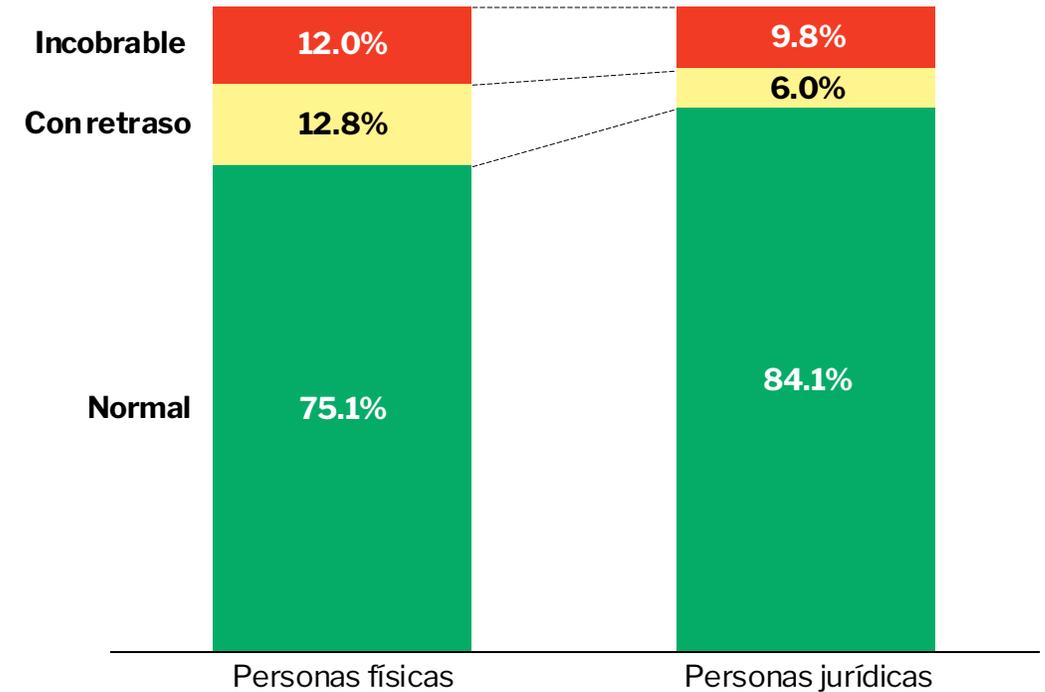
Nota 5: Consideramos situación 1 como "normal", situación 2,3,4 "con retraso" (retraso entre 31 días y un año) y situación 5 como "incobrable" (más de un año de retraso)

El porcentaje de incobrabilidad mayor se observa en las personas físicas de entre 18 y 29 años

Calidad de cartera Fintech por rango de edad
(En porcentajes – junio 2024)



Calidad de cartera Fintech por tipo de persona
(En porcentajes – junio 2024)



Nota Técnica y Metodológica_

- El informe es construido utilizando información de la Central de Deudores del Sistema Financiero (CENDEU) que administra el Banco Central de la República Argentina. CENDEU consolida las deudas actuales e históricas, hasta 24 meses, que personas físicas y jurídicas tengan con el sistema financiero argentino. Incluye información reportada por entidades financieras, empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito, otros proveedores no financieros de crédito, fideicomisos financieros, sociedades de garantía recíproca, fondos de garantía de carácter público y proveedores de servicios de créditos entre particulares a través de plataformas. De manera obligatoria, las entidades deben reportar mensualmente la totalidad de las financiaciones de cada deudor.
- A partir de esta información se construye una base de datos donde se utilizan los datos de CUIT/CUIL, entidad con la cual se mantiene la deuda, monto de financiamiento y situación para generar información agregada del estado del sistema.
- Se refiere como “crédito” a la deuda que cada individuo o empresa mantiene activa con el sistema e incluye tarjetas, préstamos personales, prendarios, hipotecarios, adelantos, prefinanciaciones, entre otros.

- Para el análisis de la evolución del crédito en empresas Fintech y su comparación con el resto del sistema, se construyó un campo adicional de “tipo de entidad”. El grupo “Fintech” corresponde a 34 empresas socias de la Cámara Argentina Fintech cuya oferta de servicios incluye, en forma principal o accesorio, créditos a personas físicas y jurídicas. Se identifican además entidades financieras y el remanente como “Otros Proveedores no Financieros de Crédito”
- Variables como edad, género y tipo de personas fueron obtenidos utilizando el campo CUIT/CUIL provisto por la base.
- Para el manejo de grandes volúmenes de datos, se implementó una arquitectura técnica basada en la nube. En esta línea, se ha seleccionado los servicios de Amazon Web Services (AWS) como plataforma para ejecutar este proyecto de manera eficiente y segura, garantizando escalabilidad y confiabilidad.

MUCHAS GRACIAS_

ITBA
POSGRADOS_



Maestría en
Fintech_



**CÁMARA
ARGENTINA
FINTECH**