Informe Mensual de Pagos Minoristas

Diciembre de 2022

BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Informe Mensual de Pagos Minoristas Diciembre de 2022

Sobre el uso del lenguaje inclusivo en esta publicación

El uso de un lenguaje que no discrimine y que permita visibilizar todas las identidades de género es un compromiso institucional del Banco Central de la República Argentina. A su vez quienes hemos realizado esta publicación reconocemos la influencia del lenguaje sobre las ideas, los sentimientos, los modos de pensar y los esquemas de valoración.

En este documento se ha procurado evitar el lenguaje sexista y binario. Sin embargo, a fin de facilitar la lectura no se incluyen recursos como “@” o “x”.

Informe Mensual de Pagos Minoristas Diciembre de 2022[1]

- **Transferencias inmediatas "push": casi 100 millones más de operaciones que un año atrás.**
  - **Administradas por redes:** se efectuaron 193,8 millones de transferencias inmediatas "push"[2] por $ 5 billones, que se traducen en crecimientos interanuales del 98,8 % y del 18,7 %, en cantidades y en montos[3] respectivamente. El 55,6 % del total tuvo como origen y/o destino una CVU[4], llegando a los 107,6 millones de operaciones.
  - **Intra PSPCP[5]**: los envíos inmediatos de dinero intra PSPCP superaron los 84,1 millones de transacciones (176,6 % i.a.) por $ 266,5 mil millones (97,3 % i.a.).

- **Pagos con transferencia (PCT[6]): el QR interoperable sigue ganando participación como opción de pago.**
  - **PCT interoperables:** alcanzan los 30,9 millones de operaciones (41,4 % i.a.) por un total de $ 173,9 mil millones (-0,4 % i.a.).
    - **Iniciados con QR:** el 24,3 % se inició con QR interoperables, que representa más de 7,5 millones de pagos. El 85,9 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 14,1 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 61,3 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 38,7 % en cuentas de pago.
    - **Iniciados en POS con credenciales de tarjeta:** el 45,2 % de los pagos se realizaron a través de la lectura de las credenciales de la tarjeta de débito en una terminal de punto de venta (POS), superando los 13,9 millones de operaciones.

---

[1] El mes de análisis es diciembre de 2022, excepto transferencias inmediatas "push" y pagos con transferencia intra PSPCP (proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago), tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de transporte que la información es a noviembre de 2022 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a septiembre de 2022.

[2] Contempla solo las transferencias inmediatas "push" entre personas humanas y jurídicas dentro y entre los esquemas administrados por Red Link, Prisma y COELSA. No se incluyen las transferencias intra-entidad financiera, intra PSPCP ni los pagos con transferencia.

[3] Las variaciones porcentuales y los gráficos (a excepción del gráfico 1) han sido realizados con importes deflactados a pesos de diciembre de 2016, a partir de lo informado por el INDEC en el reporte sobre el "Índice de precios al consumidor con cobertura nacional".

[4] Se incluyen solo las transferencias inmediatas entre dos CVU, desde una CVU hacia una CBU y desde una CBU hacia una CVU.

[5] Proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago.

[6] La serie de pagos con transferencia interoperable consolida la información presentada anteriormente como "Pago Electrónico Inmediato", correspondiente a pagos iniciados con credenciales de tarjetas de débito administrados por Red Link y Prisma. A esta se le adiciona a partir del 7 de diciembre de 2020 la información sobre pagos iniciados utilizando códigos QR abiertos entre cuentas de pago y cuentas bancarias, administrados por COELSA, Red Link y Prisma.

        - **Iniciados con claves aleatorias:** 3,7 millones de las transacciones utilizaron un *token* para su inicio (11,9 %).
        - **Iniciados con botón de pago:** el 18,6 % tuvieron su origen en operaciones vía web, alcanzando los 5,7 millones de pagos.
    - **PCT intra[7] PSPCP:** alcanzaron los 133,8 millones de pagos por $ 381,1 mil millones, con crecimientos interanuales del 119,1 % en cantidades y del 66,3 % en montos.
        - **Iniciados con QR**: alcanzaron el 19,1 %, 25,5 millones de transacciones (134 % i.a) y $ 62,7 mil millones (78,6 % i.a).
        - **Iniciados en la web**: registraron el 80,9 %, 108,3 millones (115,8 % i.a) y $ 318,4 mil millones (64,1 % i.a.).

- **Cuentas de pago y fondos invertidos a través de los PSPCP:** se registraron en el mes de octubre 15,5 millones de cuentas de pago con saldo y totalizando $ 78,2 mil millones, en tanto que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los $ 109,4 mil millones. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, alcanzan el 1,28 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de $ 14,7 billones en el mes mencionado.

- **Débito inmediato (DEBIN):** los débitos inmediatos se incrementaron en un 12,1 % respecto al mes precedente y un 378,5 % i.a., alcanzando los 26,7 millones de operaciones por $ 247,6 mil millones, de los cuales el 0,3 % corresponde a DEBIN spot y el 99,7 % a recurrentes en cantidad de operaciones.

- **Débito directo:** se realizaron 11,4 millones de débitos (7,6 % i.a.) por $ 209 mil millones (-1,5 % i.a.), con una tasa de efectividad[8] que alcanzó el 51,7 %.

- **Cheques: el 57,9 % de los montos compensados corresponde a ECHEQ.**
    - Se compensaron 5 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de $ 2,3 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 33,1 % en cantidades (1,7 millones de cheques electrónicos) y 57,9 % en monto ($ 1,3 billones).
    - Rechazos por motivo "sin fondos suficientes": la relación con el total de compensados sigue mostrando tasas estables, del 0,9 % en cantidades y 0,6 % en montos.

[7] Pagos con transferencia intra PSPCP refiere a las operaciones que se realizan entre clientes de un mismo PSPCP con fondos disponibles en las cuentas de pago, son iniciados vía web o a través de la lectura de un código QR.
[8] El indicador de efectividad del débito directo mide la relación de las operaciones presentadas a la compensación contra las acreditadas en cuentas de las empresas.

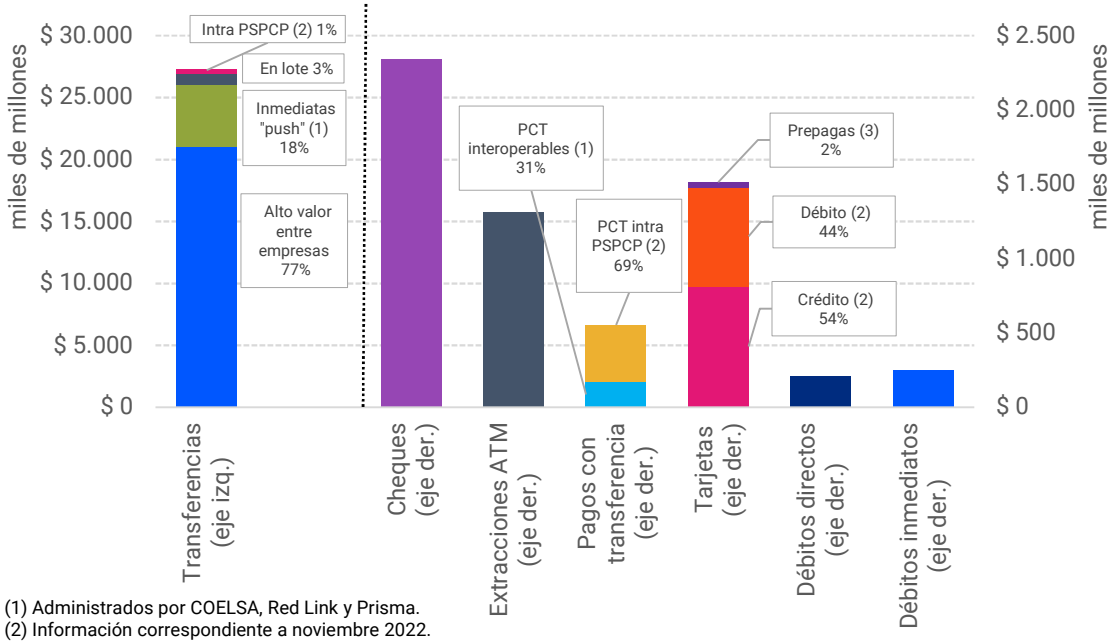
- **Tarjetas: tasas interanuales negativas con crédito por segundo mes consecutivo.**
    - Las transacciones con tarjeta de débito alcanzaron los 175,7 millones por $ 660,4 mil millones, representando variaciones del 15,5 % i.a. en cantidades y del -0,5 % i.a. en montos.
    - En las operaciones con crédito se observan variaciones interanuales del -1,7 % en cantidades y del -11,6 % en montos, realizándose 103,4 millones de pagos por $ 820,4 mil millones.

- **Tarjetas prepagas de transporte:** se realizaron 397,6 millones de viajes (15,3 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron $ 8,6 mil millones (-12,8 % i.a.).

- **Factura electrónica MiPyME (FCEM):** en el mes de diciembre el 88,5 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 102,9 miles de facturas por $ 195,4 mil millones.

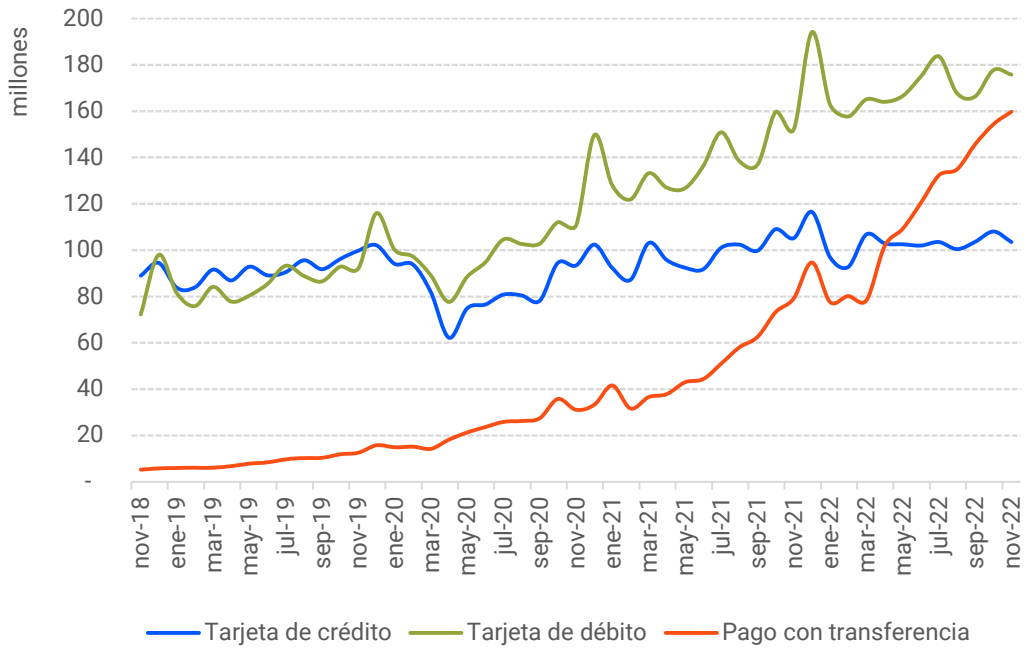
Principales instrumentos

Gráfico 1. Participación de los principales instrumentos de pago (monto nominal)



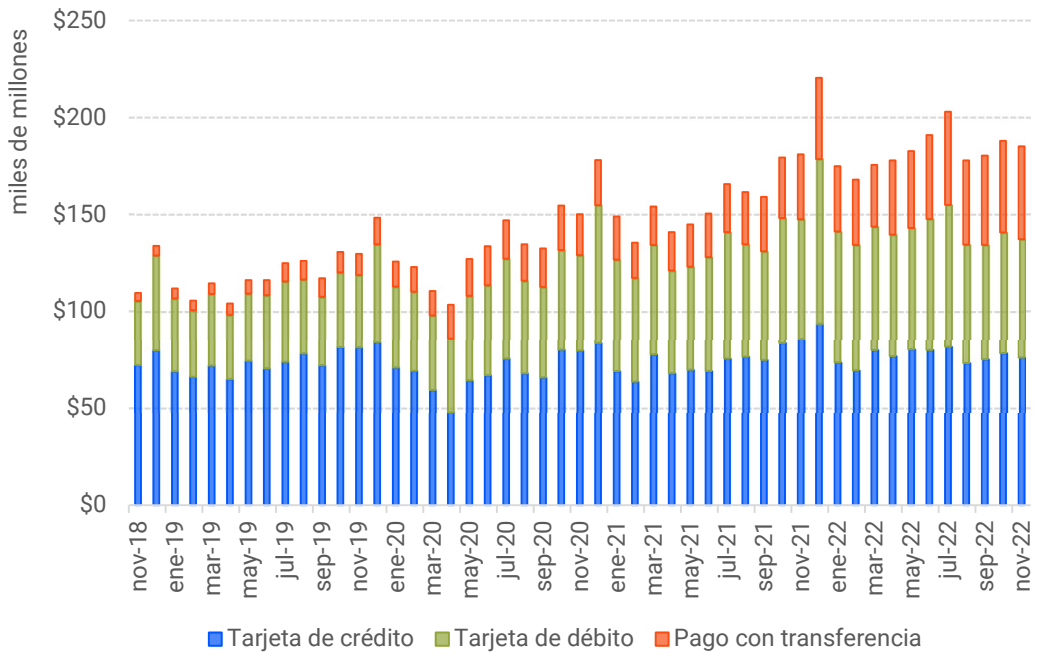
(1) Administrados por COELSA, Red Link y Prisma.
(2) Información correspondiente a noviembre 2022.
(3) Información correspondiente a septiembre 2022.

Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito[9], tarjeta de débito[10] y PCT interoperables e intra PSPCP (cantidad)



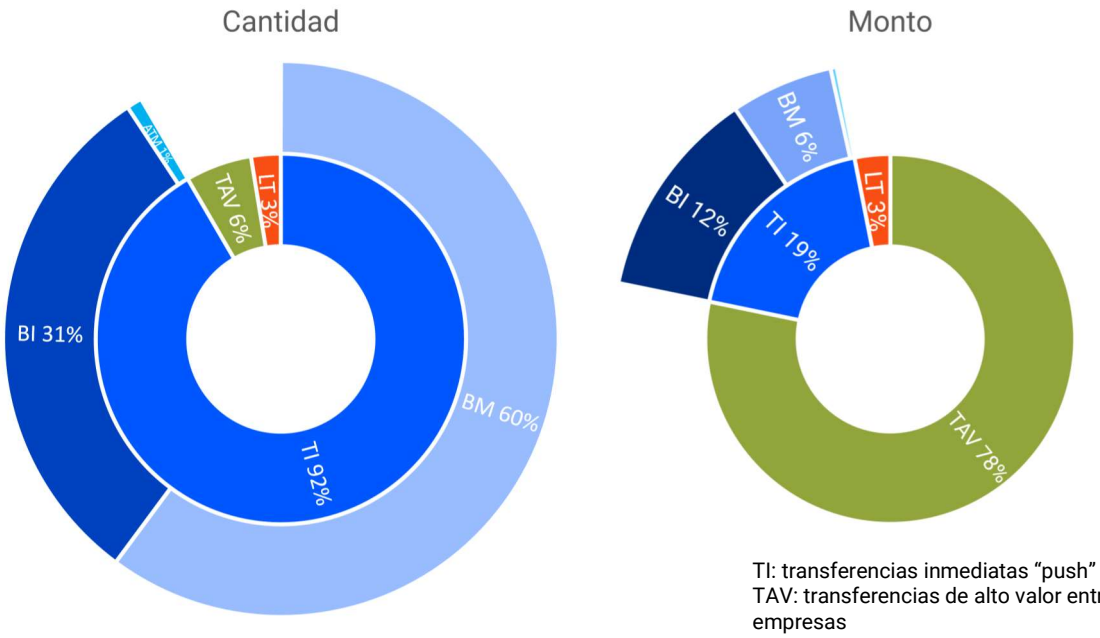
[9] Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Argencard, Cabal, Diners, Makro, Mastercard, Naranja, Visa y Walmart.
[10] Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

Gráfico 3. Operaciones con tarjeta de crédito, tarjeta de débito y PCT interoperables e intra PSPCP (monto)



Transferencias

Gráfico 4. Descomposición de las transferencias electrónicas por tipo



TI: transferencias inmediatas “push”
TAV: transferencias de alto valor entre empresas
LT: transferencias en lote
BM: canal “Banca móvil”
BI: canal “Banca internet”

Gráfico 5. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes

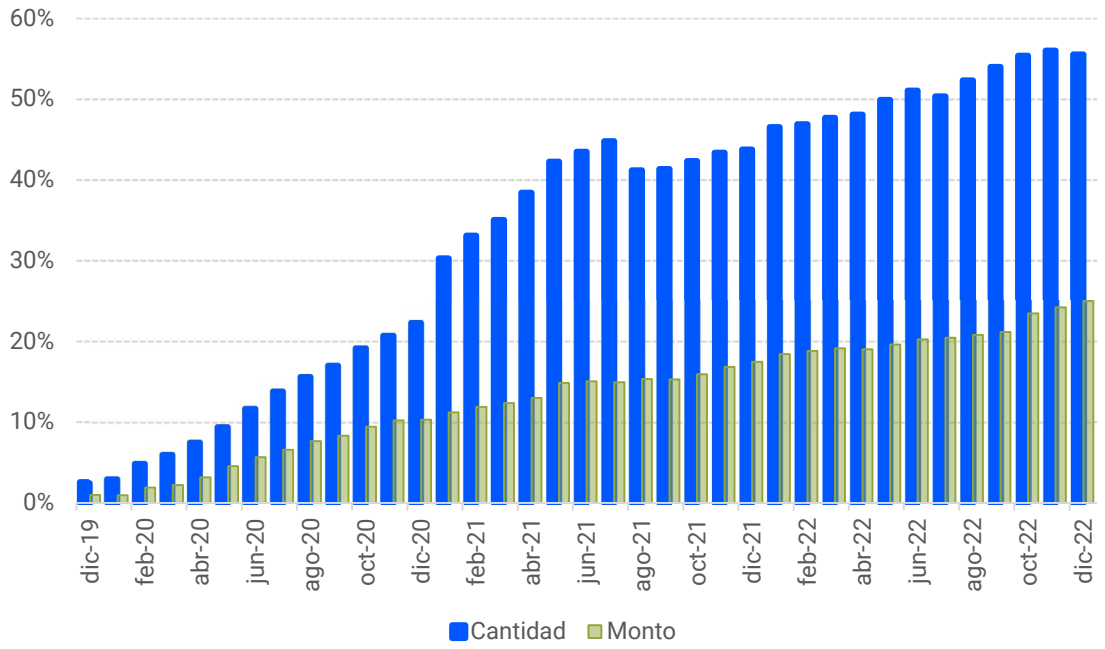
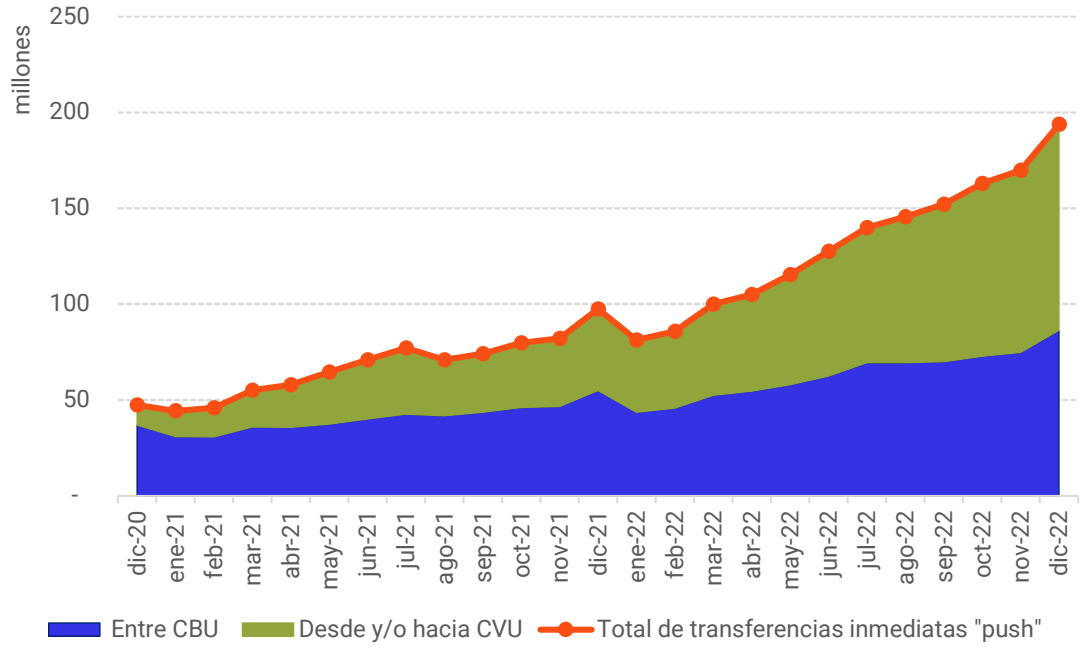
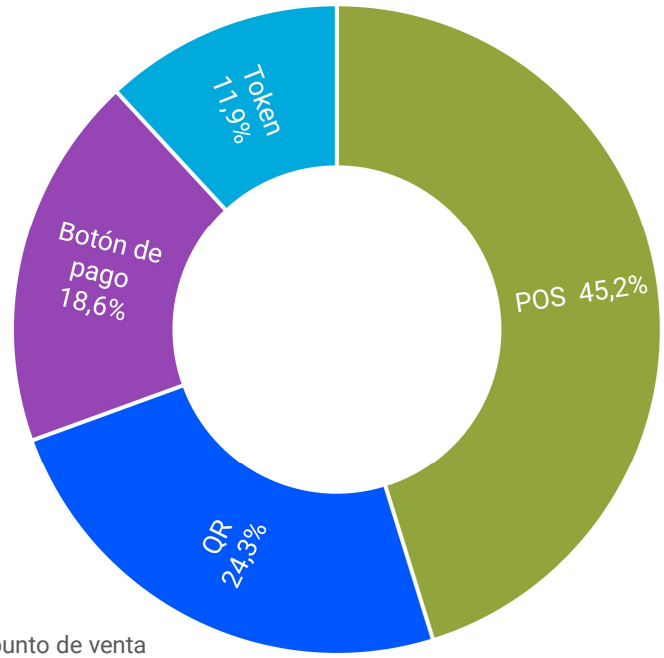


Gráfico 6. Composición de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes de transferencias (cantidad)



Pagos con transferencia

Gráfico 7. PCT interoperable por método de iniciación en diciembre de 2022 (cantidad)



POS: Terminal de punto de venta
Token: Clave aleatoria

Gráfico 8. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

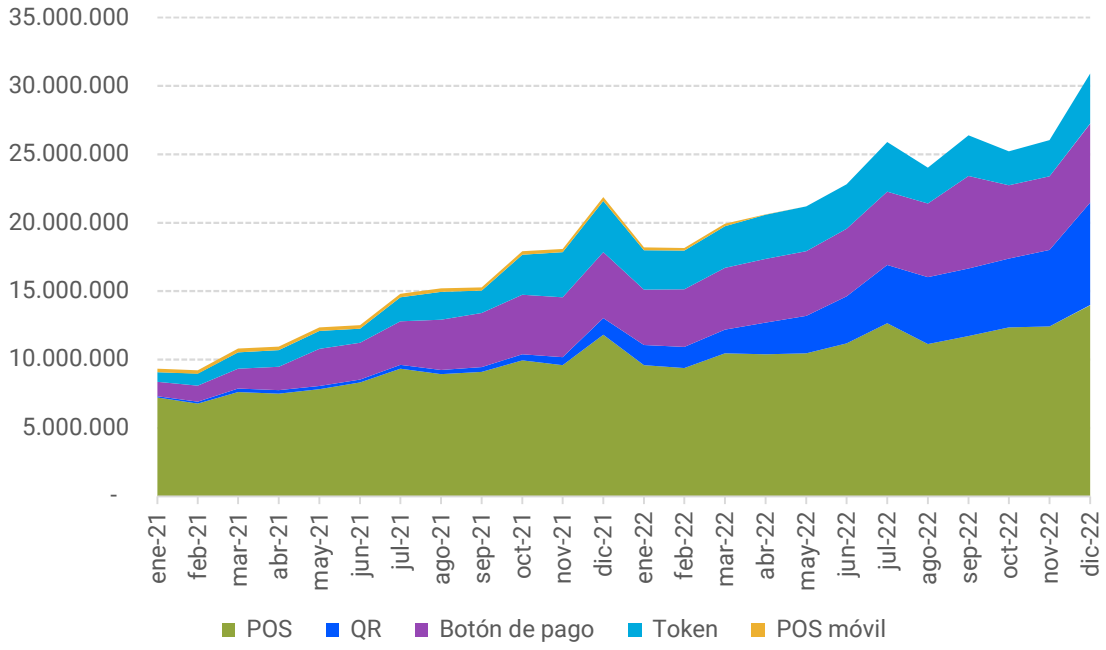


Gráfico 9. Acreditaciones diarias de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

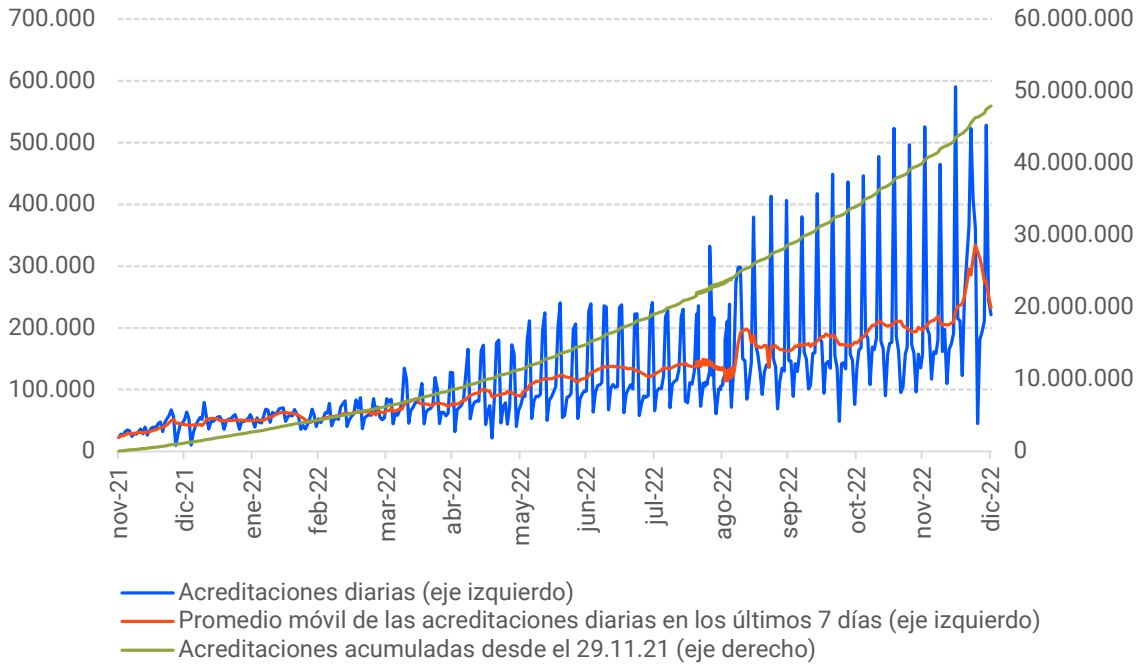


Gráfico 10. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

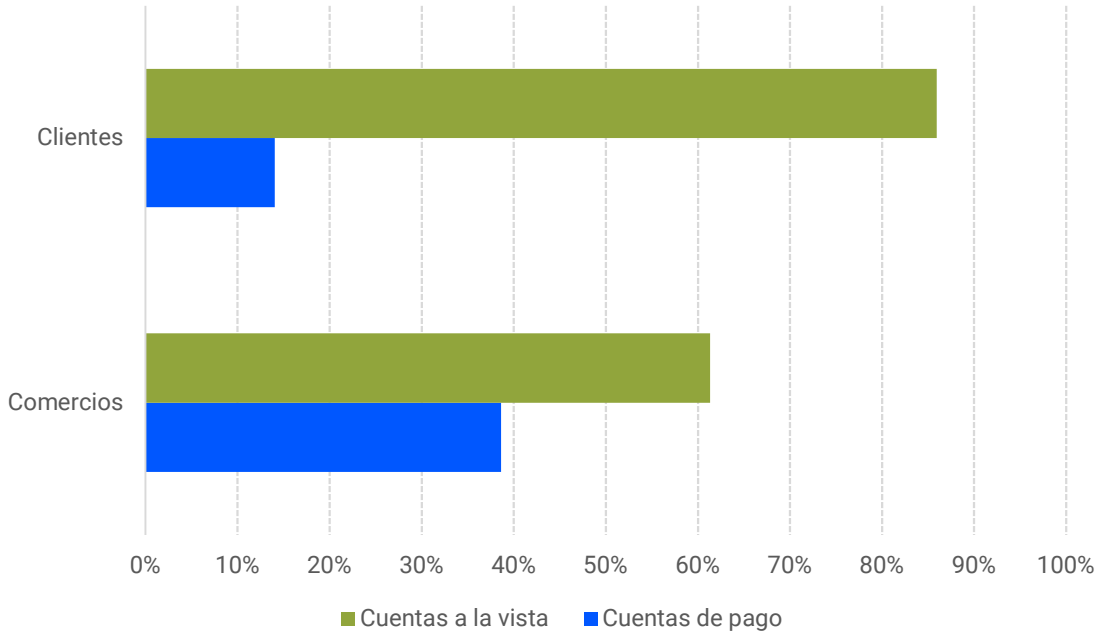


Gráfico 11. Pagos con transferencia intra PSPCP

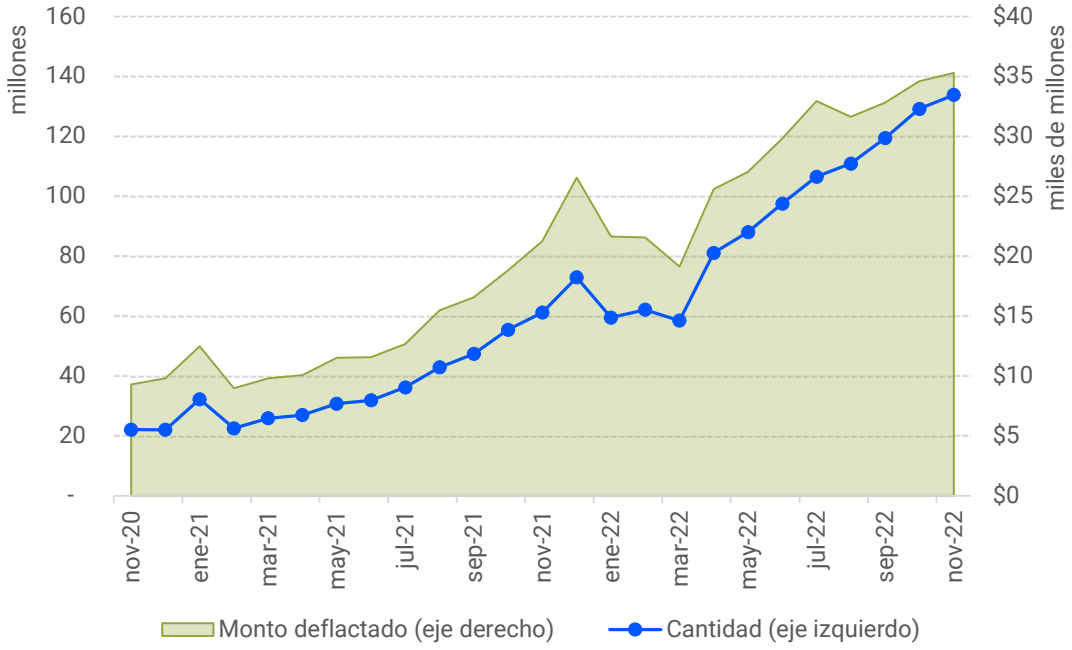
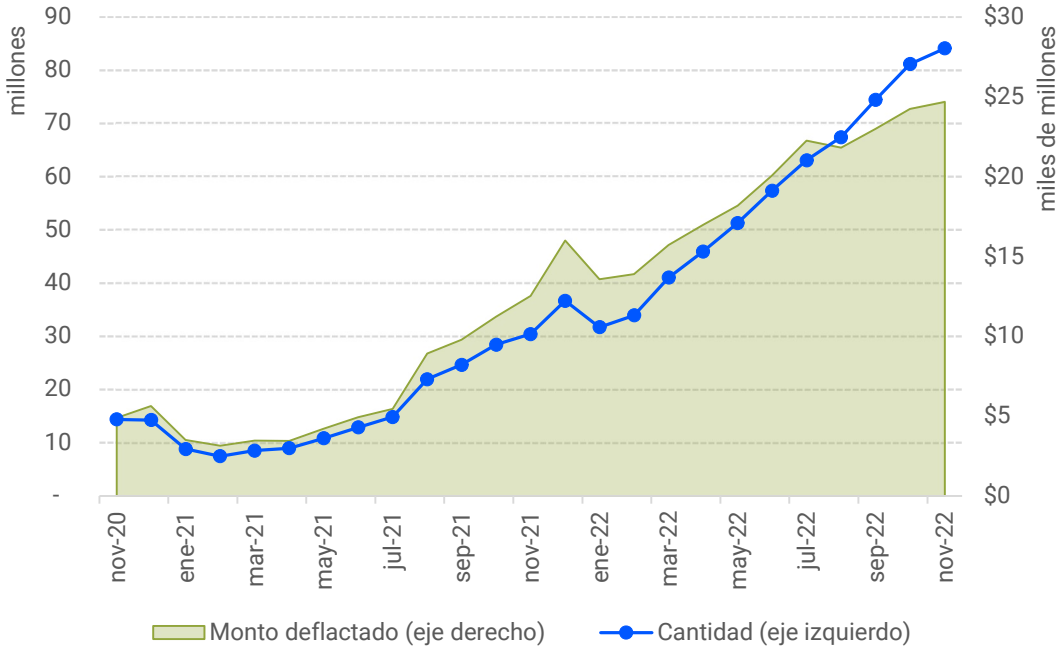
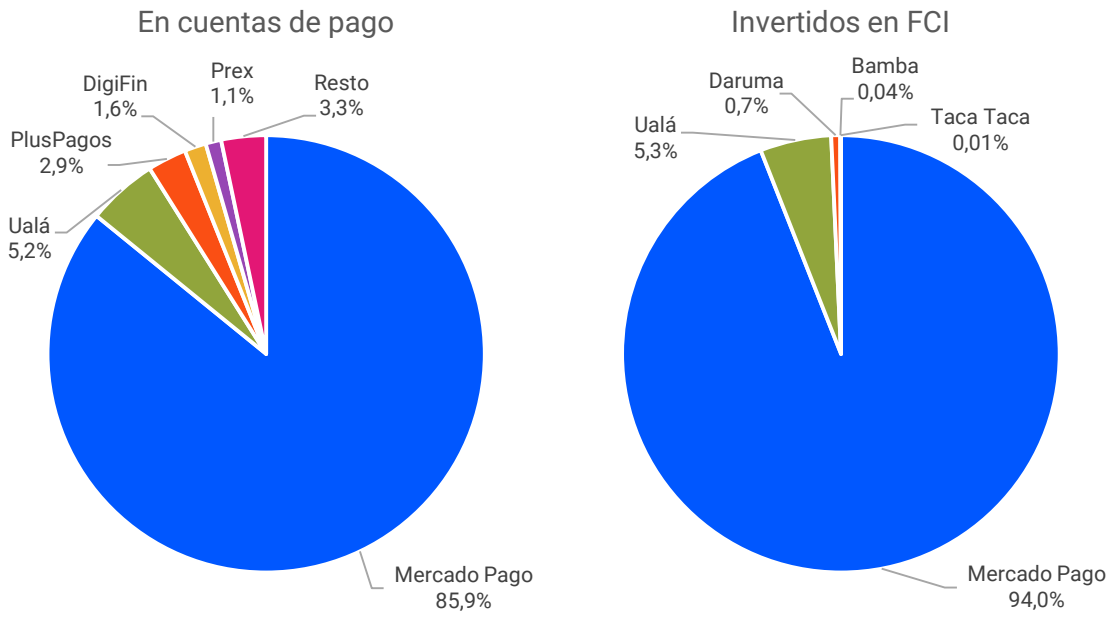


Gráfico 12. Transferencias inmediatas "push" intra PSPCP



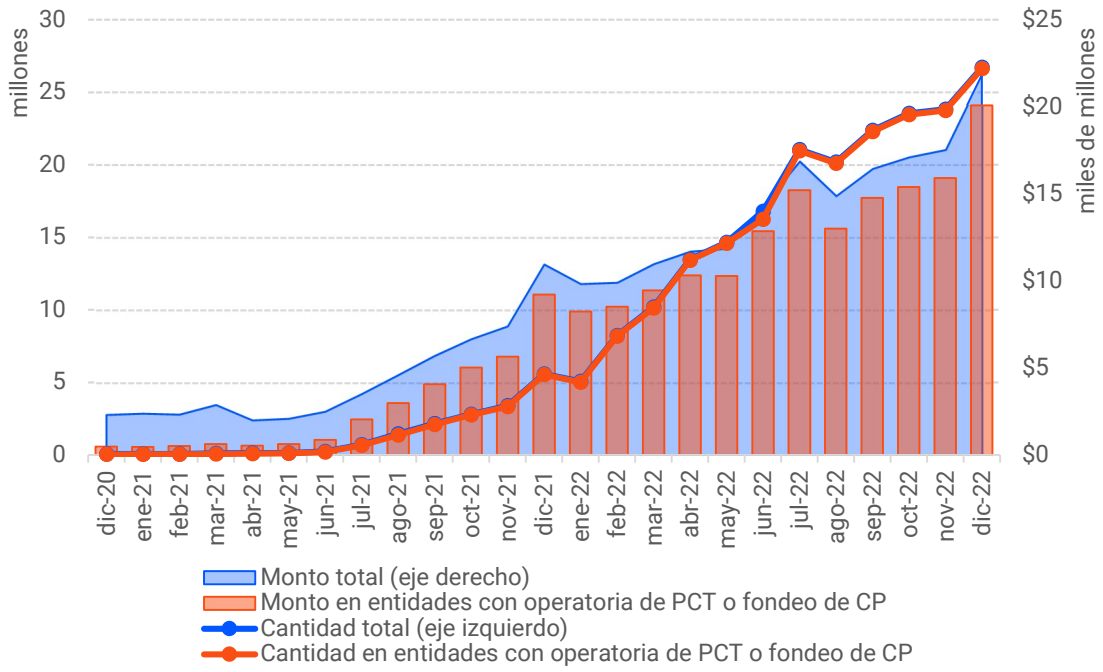
Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

Gráfico 13. Distribución de saldos en PSPCP por monto



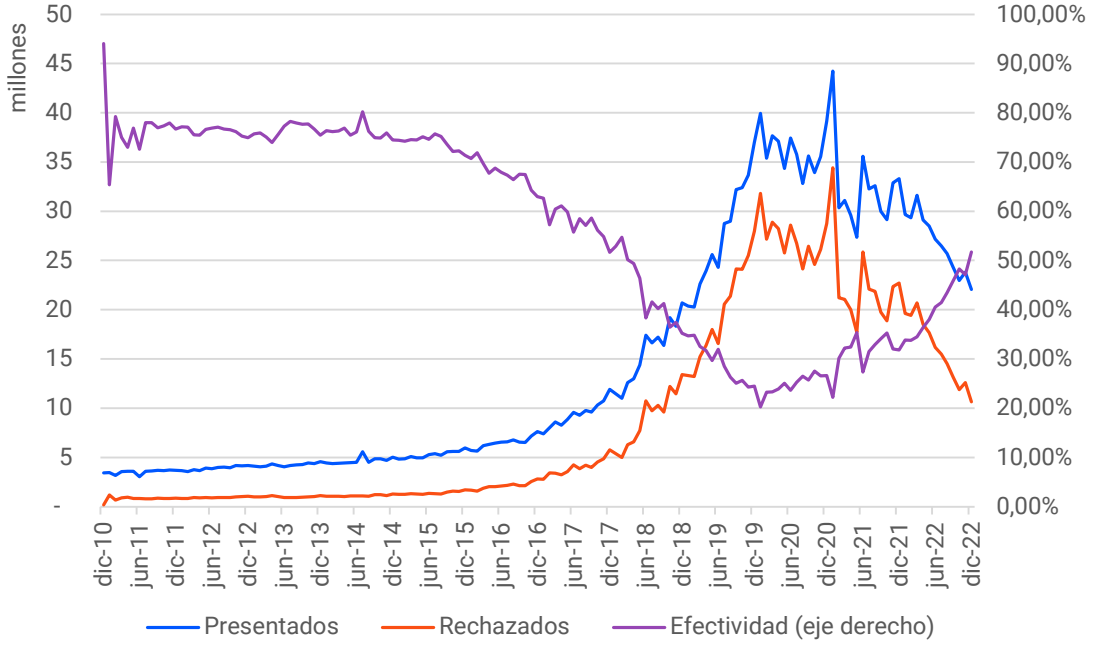
Débito inmediato

Gráfico 14. Débitos inmediatos totales y acreditados en entidades con operatoria de PCT o fondeo de cuentas de pago



Débito directo

Gráfico 15. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados



Cheques

Gráfico 16. Cheques compensados (físicos y electrónicos)

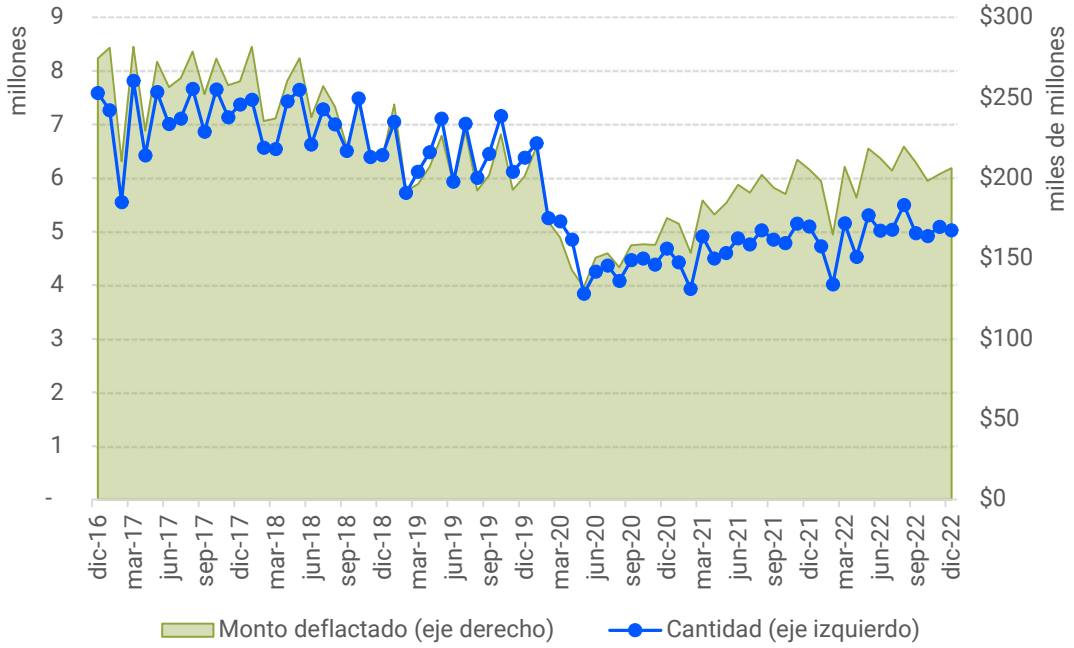


Gráfico 17. Evolución mensual y participación sobre total de compensados de cheques rechazados sin fondos suficientes

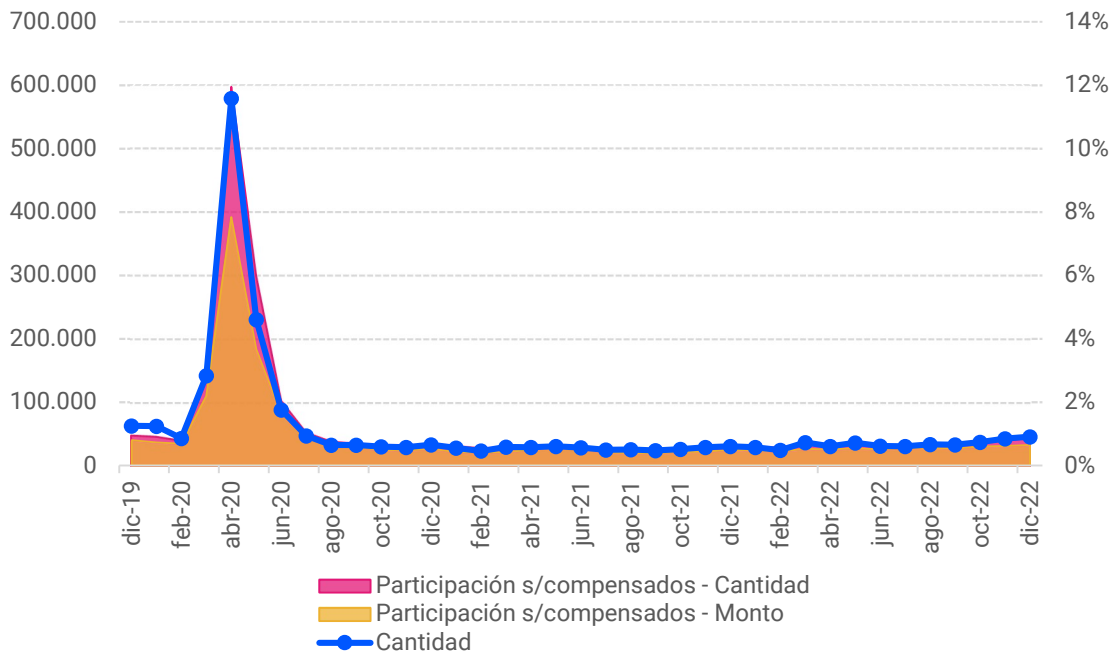


Gráfico 18. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

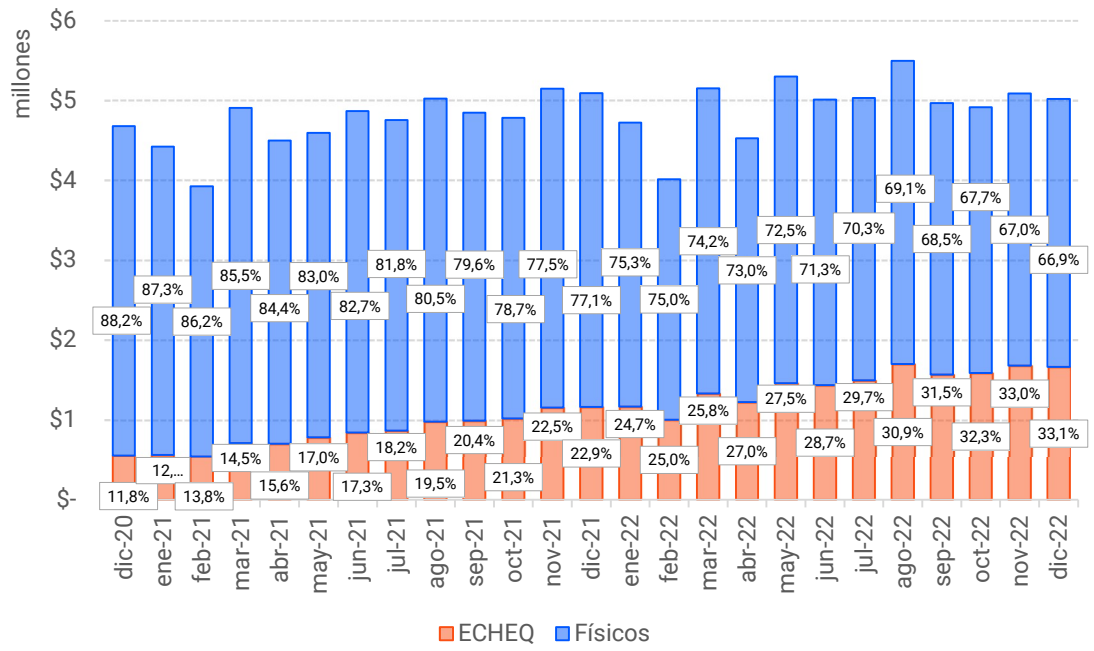
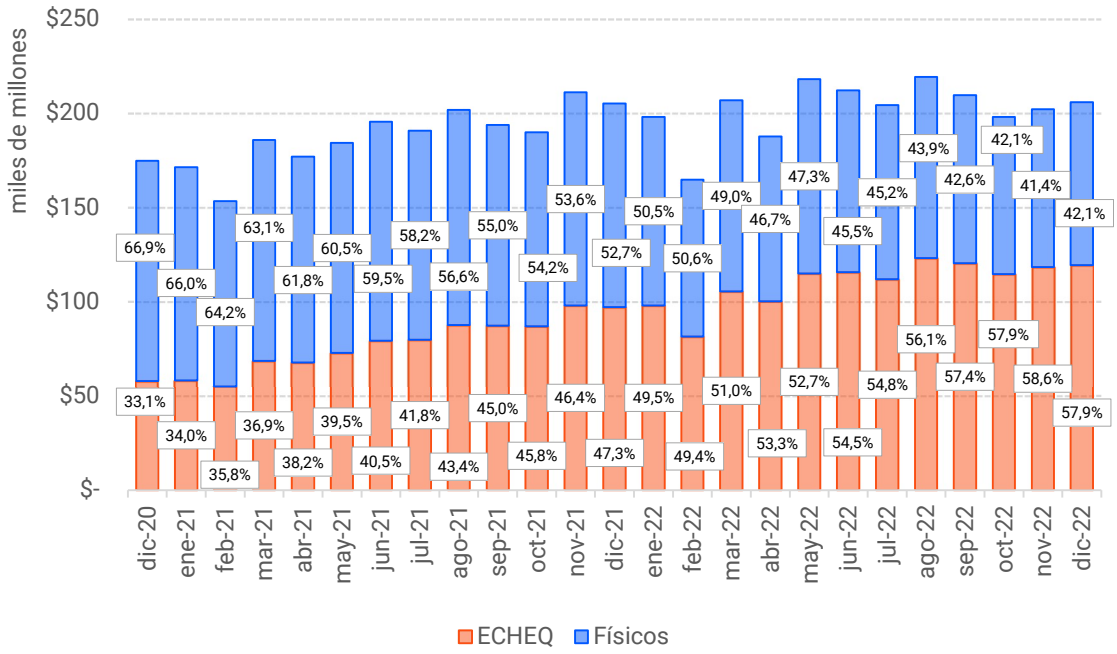
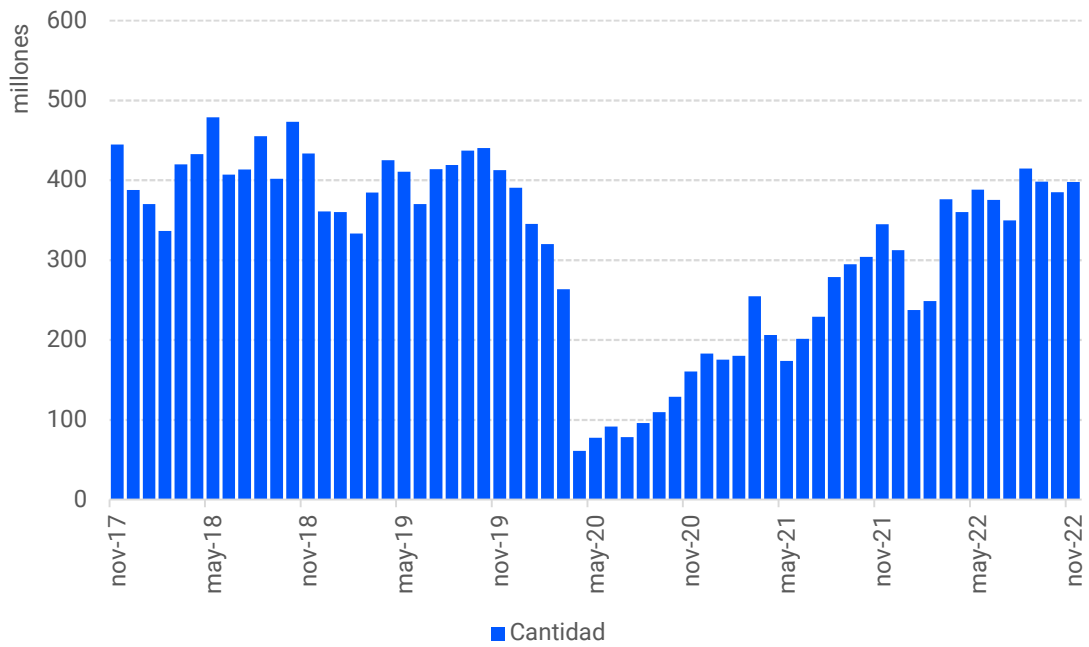


Gráfico 19. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



Tarjetas

Gráfico 20. Tarjeta prepaga de transporte



Factura electrónica

Gráfico 21. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (cantidad)

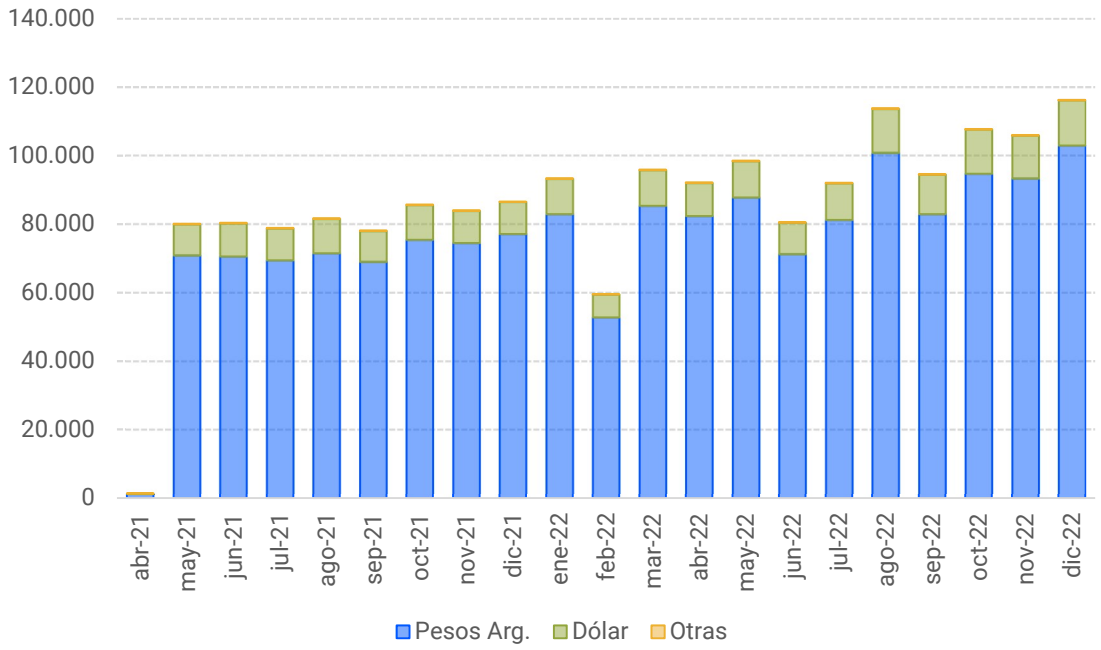
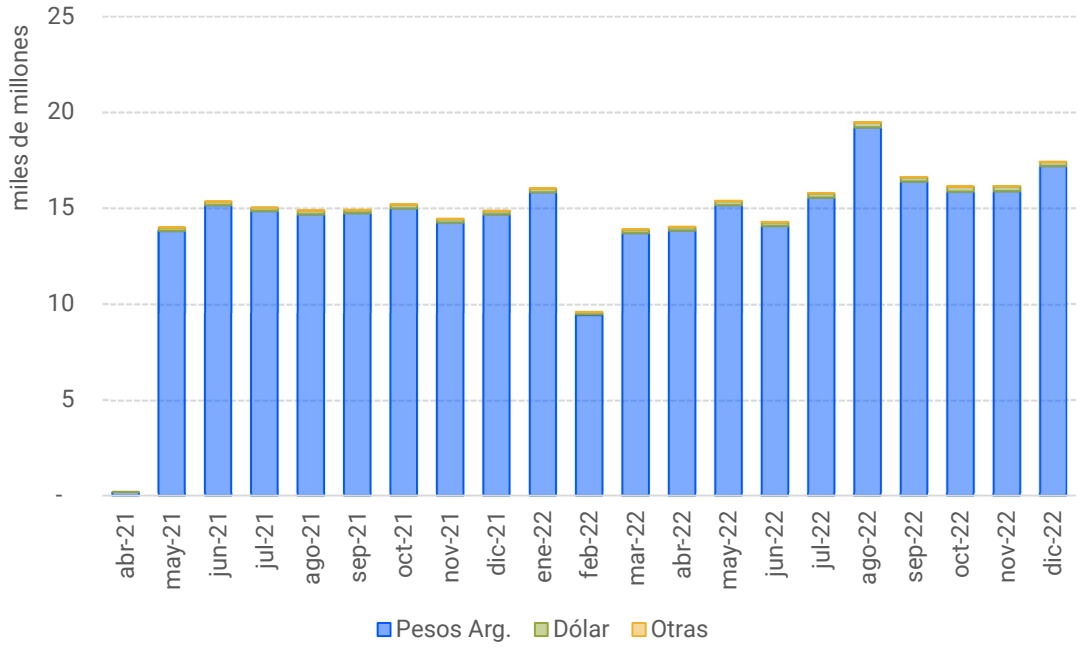


Gráfico 22. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

diciembre-22 INSTRUMENTOS DE PAGO

Instrumentos		Cantidad de Operaciones	Var. mensual	Var. interanual	Monto nominal (1) (en millones y en moneda de origen)	Var. mensual (monto nominal)	Var. mensual (2) (monto deflactado)	Var. interanual (monto nominal)	Var. interanual (2) (monto deflactado)
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push")		193.783.536	14,2%	98,8%	5.026.951,0	22,8%	16,8%	131,1%	18,7%
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS		12.274.125	11,9%	7,5%	21.081.746,4	16,4%	10,7%	90,9%	-2,0%
TRANSFERENCIAS EN LOTE		5.492.060	7,5%	-15,2%	837.307,4	23,4%	17,3%	24,9%	-35,9%
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables)	(3)	30.910.167	18,7%	41,4%	173.864,6	27,8%	21,5%	94,1%	-0,4%
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)		5.020.660	-1,4%	-1,4%	2.337.602,6	7,1%	1,9%	95,4%	0,3%
DEBITOS DIRECTOS		11.412.549	1,8%	7,6%	209.031,2	2,9%	-2,1%	91,9%	-1,5%
DEBITOS INMEDIATOS		26.710.367	12,1%	378,5%	247.630,8	30,8%	24,4%	287,5%	98,9%
Total		285.603.464	13,3%	80,2%	29.914.134,0	16,8%	11,1%	94,9%	0,1%
TRANSFERENCIAS EN USD		256.921	11,2%	12,9%	1.564,4	27,4%	n/a	25,8%	n/a
ECHEQ EMITIDOS		1.937.762	-1,1%	36,5%	1.828.153,7	6,1%	1,0%	133,2%	19,7%
CHEQUES RECHAZADOS		137.109	26,0%	37,8%	56.634,8	53,5%	46,1%	159,9%	33,4%
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS		45.622	8,0%	50,3%	15.044,9	12,8%	7,3%	154,2%	30,5%
EXTRACCIONES ATM		111.388.918	20,1%	-6,1%	1.307.721,3	37,0%	30,3%	50,2%	-22,9%
PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP	(4)	133.777.963	3,6%	119,1%	381.091,9	7,1%	2,1%	220,0%	66,3%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP	(4)	84.119.645	3,7%	176,6%	266.482,1	6,9%	1,9%	279,6%	97,3%
TARJETAS									
TARJETAS DE CRÉDITO	(4)	103.445.026	-4,2%	-1,7%	820.439,2	1,7%	-3,1%	70,2%	-11,6%
TARJETAS DE DÉBITO	(4)	175.736.710	-1,2%	15,5%	660.395,1	3,3%	-1,6%	91,4%	-0,5%
TARJETAS PREPAGAS	(5)	11.894.331	-0,1%	-14,0%	32.613,0	0,1%	-5,7%	37,5%	-24,9%
TARJETAS TRANSPORTE	(4)	397.648.300	3,3%	15,3%	8.585,7	4,3%	-0,6%	67,8%	-12,8%
OTROS INSTRUMENTOS									
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS		208	4,5%	-53,9%	584,1	2,9%	-2,1%	27,0%	-34,8%
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)		102.954	10,3%	33,6%	195.394,7	13,9%	8,4%	128,5%	17,3%

(1) Los montos se encuentran expresados en valores corrientes.

(2) Las variaciones con montos deflactados han sido realizadas aplicándose el índice de precios al consumidor (IPC). En el caso de no hallarse publicado el dato del mes en curso, se utilizará el último disponible ajustado por la inflación del mes precedente.

(3) PCT administrados por COELSA, Red Link y Prisma.

(4) Datos correspondientes a noviembre 2022

(5) Datos correspondientes a septiembre 2022