

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Abril de 2024



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Abril de 2024

Informe Mensual de Pagos Minoristas Abril de 2024¹

Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”): reportaron un crecimiento en cantidades del 106,4 % i.a.

- **En pesos:**
 - o **Administradas por redes:** se registraron 454,2 millones de transacciones² por \$ 28,4 billones, que implican incrementos interanuales del 106,4 % y del 19,9 %, en cantidades y en montos³ respectivamente. El 67,6 % tuvo como origen y/o destino una CVU⁴, llegando a los 306,9 millones de operaciones.
 - o **Intra PSPCP⁵** ¹: los envíos de dinero intra PSPCP alcanzaron los 234,8 millones de transacciones (125 % i.a.) por \$ 2,5 billones (59,7 % i.a.).
- **En moneda extranjera:** se registraron 1 millón de operaciones (193,1 % i.a.) por USD 1.589 millones (117,6 % i.a.), siendo el 95,2 % sobre el total de transferencias en moneda extranjera.

Ingresos de dinero (transferencias inmediatas “pull”): alcanzaron los 2,2 millones de operaciones.

- Se realizaron 2,2 millones de transferencias por \$ 112,4 mil millones, lo que representa un descenso del 8,3 % en cantidades y del 12,3% en montos, respecto a marzo.

Pagos con transferencia (PCT⁶): el QR interoperable alcanzó los 35,7 millones de operaciones.

- **Interoperables⁷:** se efectuaron 40,3 millones de operaciones (32,9 % i.a.) por un total de \$ 426,4 mil millones (-36,3 % i.a.); la caída se debe a la migración de los pagos con transferencia iniciados con credenciales de tarjetas de débito, a operaciones con tarjeta de débito.

¹ El mes de análisis es abril de 2024, excepto transferencias inmediatas “push” y pagos con transferencia intra PSPCP (proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago), extracciones, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de transporte que la información es a marzo de 2024 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a marzo de 2024.

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.

⁷ Las transacciones PCT (ex PEI), con credenciales de tarjeta de débito en comercios migraron al canal tarjeta de débito.

- **QR:** el 88,6 % se inició con QR interoperables, que representa más de 35,7 millones de pagos (278,2 % i.a.) por \$ 361 mil millones (190,2 % i.a.). El 68,4 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 31,6 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 49,1 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 50,9% en cuentas de pago.

Actualmente se encuentran incorporadas en el registro 60 billeteras digitales interoperables⁸.
- **Con claves aleatorias:** el 11,4 % utilizó un token para su inicio; se trata de 4,6 millones de operaciones (19,2 % i.a.) por \$ 65,4 mil millones (-3,7 % i.a.).
- **Intra⁹ PSPCP:** alcanzaron los 367,4 millones de pagos por \$ 3,7 billones, con crecimientos interanuales del 119,4 % en cantidades y del 56,3 % en montos.
 - **QR:** representaron el 15,2 %, con 55,7 millones de transacciones (85,8 % i.a) por \$ 592,5 mil millones (62,6 % i.a).
 - **Botón/link de pago:** corresponden al 84,8 % restante, con 311,7 millones (126,7 % i.a) de operaciones por \$ 3,1 billones (55,1 % i.a.).

Cuentas de pago y fondos invertidos a través de los PSPCP:

En marzo se registraron 16,7 millones de cuentas de pago con un saldo de 415,4 mil millones de pesos, mientras que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los 1,5 billones de pesos. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 4,28 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de \$ 45,5 billones en el mes mencionado. En la actualidad se encuentran incorporados en el registro 148 PSP que ofrecen cuentas de pago¹⁰.

Débito inmediato (DEBIN):

Se registraron 33,3 millones (36 % i.a.) de operaciones por \$ 1,3 billón (7 % i.a.). Del total de cantidades, el 0,5 % corresponde a DEBIN ocasional y el 99,5 % a DEBIN recurrente.

Débito directo:

Se realizaron 12,2 millones de débitos (11 % i.a.) por \$ 832,4 mil millones (-16,9 % i.a.), con una tasa de efectividad¹¹ que alcanzó el 56,9 %.

Cheques: el 71,6 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron 4,9 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 9,9

⁸ <https://www.bcra.gob.ar/SistemasFinancierosYdePagos/Proveedores-servicios-de-billeteras-digitales-Interoperables.asp>

⁹ 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.

¹⁰ <https://www.bcra.gob.ar/SistemasFinancierosYdePagos/Proveedores-servicios-de-pago-ofrecen-cuentas-de-pago.asp>

¹¹ 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.

billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 45,7 % en cantidades (2,3 millones de cheques electrónicos) y 71,6 % en monto (\$ 7,1 billones).

- Rechazos por motivo “sin fondos suficientes”: la relación con el total de compensados alcanzó el 0,59 % en cantidades y 0,39 % en montos.

Tarjetas: el uso de las tarjetas de débito duplica a las de crédito.

- **Débito:** se efectuaron 262,5 millones de transacciones por \$ 3,7 billones, con variaciones del 36 % i.a. en cantidades y del 5,7 % i.a. en montos.
- **Crédito:** se observan variaciones interanuales del 12,7% en cantidades y del -12,3 % en montos, realizándose 130,5 millones de pagos por \$ 3,7 billones.

Tarjetas prepagas de transporte:

Se realizaron 327,6 millones de viajes (-18,1 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 60 mil millones (20,5 % i.a.).

Factura electrónica MiPyME (FCEM):

En el mes de análisis el 89,1 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 161,6 miles de facturas por \$ 827,1 mil millones.

Extracciones:

El 91 % de las extracciones se realiza desde cajeros automáticos.

- **Cajeros automáticos:** se realizaron 101,1 millones de extracciones de los 17.090 ATM por un total de \$ 2,3 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 5.916. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 22,5 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito¹²:** 7,1 millones por \$ 177 mil millones, con un monto promedio de \$ 25 miles.
- **Extrabancarias desde cuenta a la vista¹³, utilizando las redes de transferencias:** 439 operaciones por \$ 9,9 millones, alcanzando un monto promedio de \$ 22,5 miles.
- **Extrabancarias desde cuentas de pago intra PSPCP (“closed loop”):** 3,5 millones por \$ 95,7 mil millones, siendo el monto promedio de \$ 27,4 miles.

¹² Extracciones de efectivo realizadas luego de una compra con tarjeta de débito (Visa, Mastercard o Cabal) en un comercio adherido al servicio.

¹³ Las operaciones de extracciones con transferencia se encuentran contenidas en la serie de pagos con transferencia interoperables realizadas con credenciales de tarjetas de débito.

Principales instrumentos

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

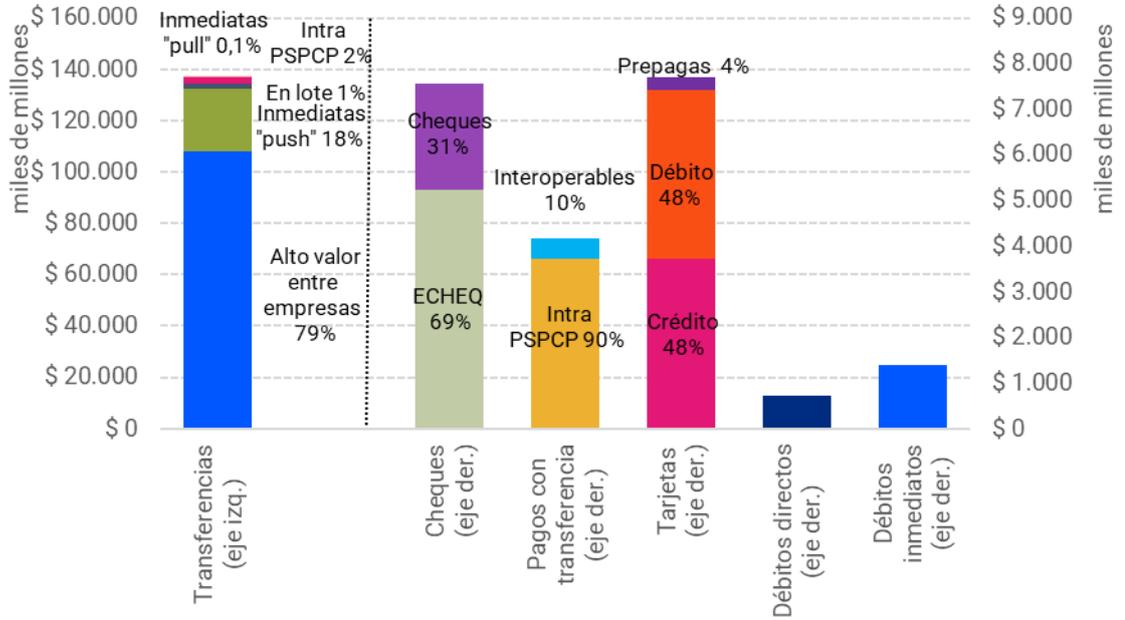


Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito¹⁴, tarjeta de débito¹⁵ y PCT¹⁶ (cantidad)

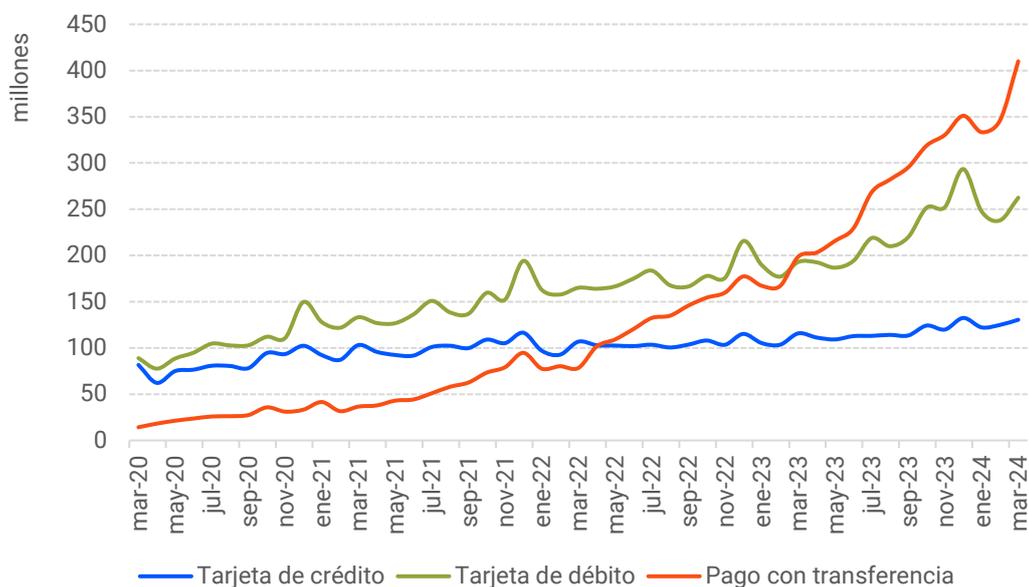
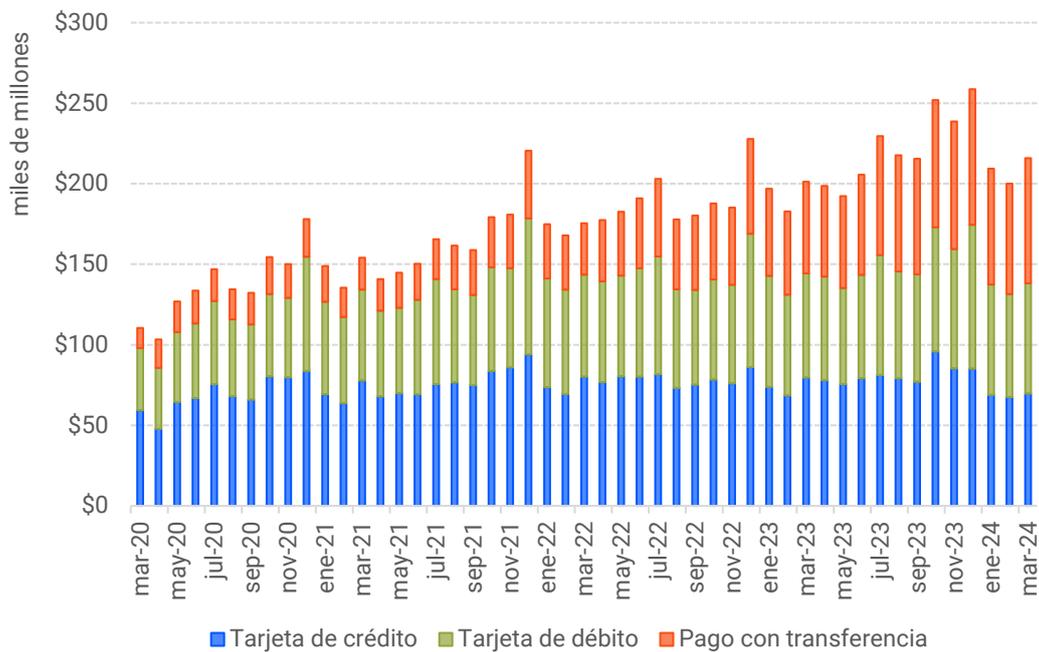


Gráfico 3. Operaciones con tarjeta de crédito, tarjeta de débito y PCT (monto)



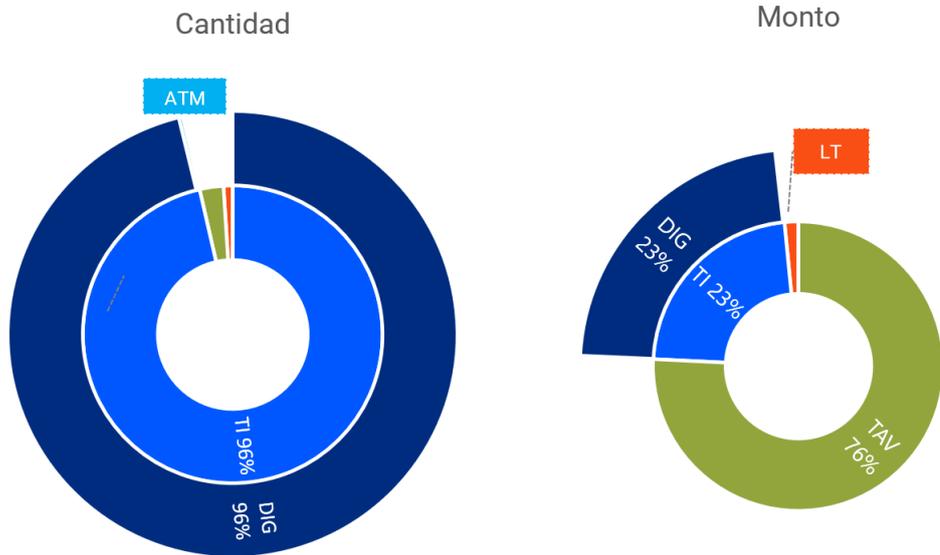
¹⁴ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Argencard, Cabal, Diners, Makro, Mastercard, Naranja, Visa y Walmart.

¹⁵ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

¹⁶ Comprende operaciones de pagos con transferencia interoperables e intra PSPCP.

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
DIG: canales digitales

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

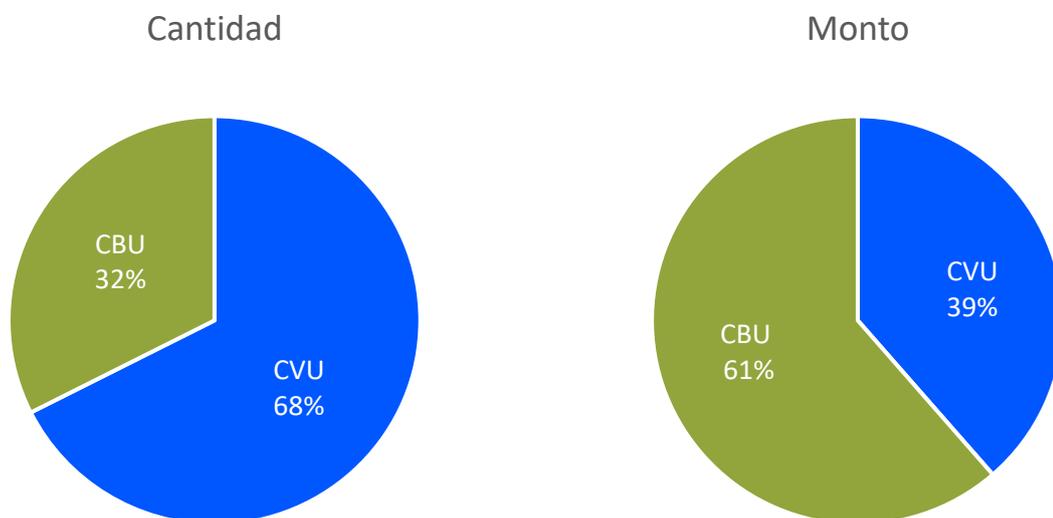


Gráfico 6. Composición de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes de transferencias (cantidad)

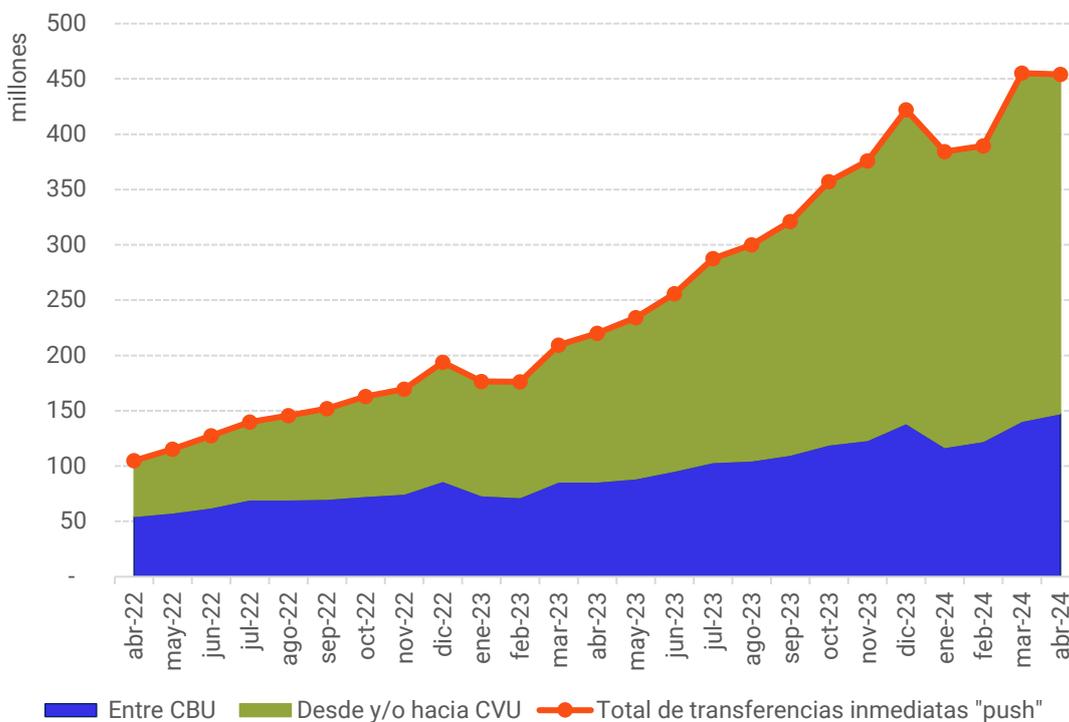


Gráfico 7. Transferencias inmediatas "pull" (pedidos de dinero)

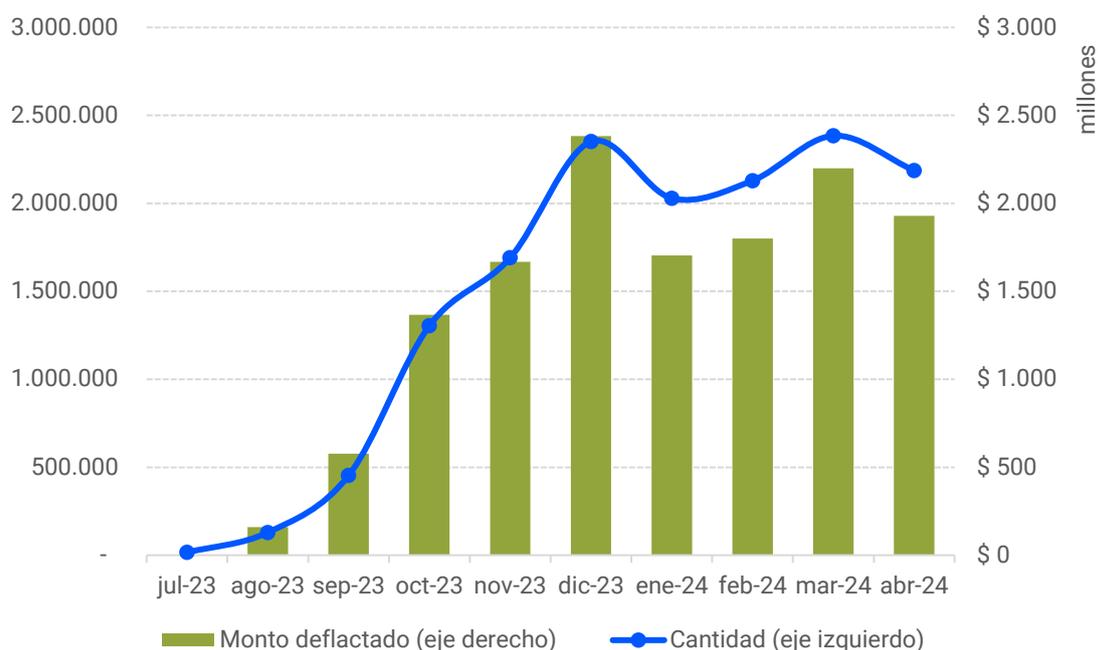


Gráfico 8. Transferencias inmediatas "pull" por tipo de cuenta debitada y acreditada (cantidad)

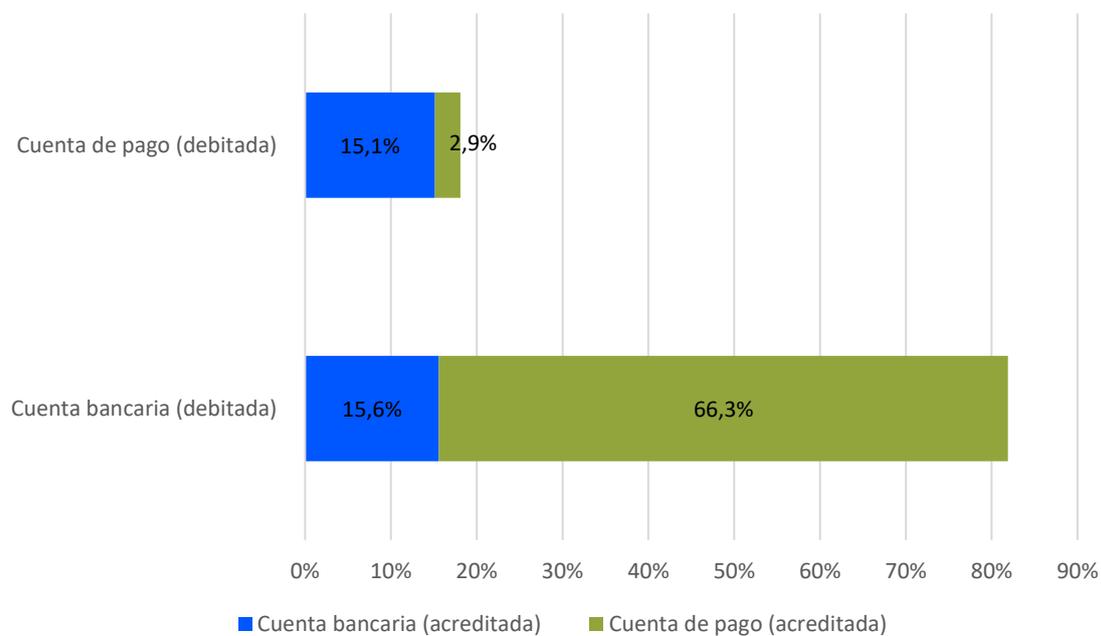
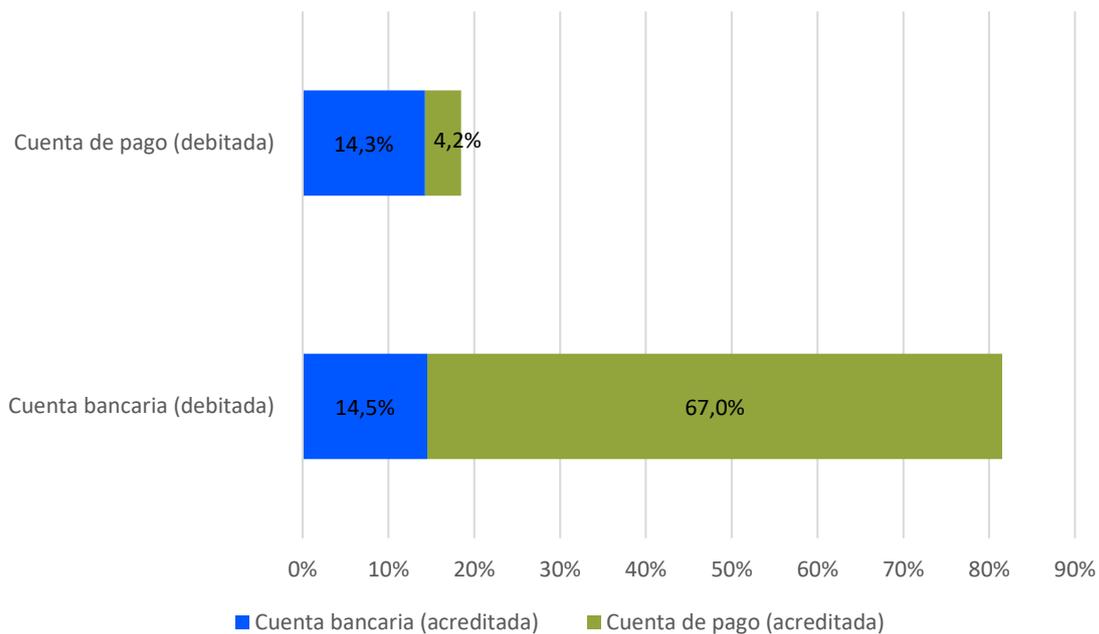


Gráfico 9. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (monto)



Pagos con transferencia

Gráfico 10. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

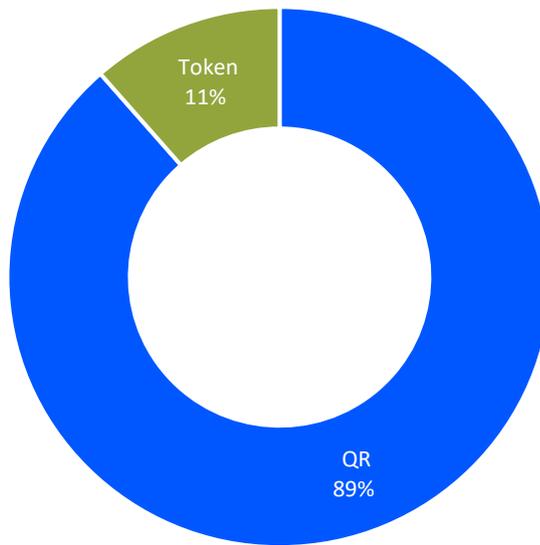


Gráfico 11. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

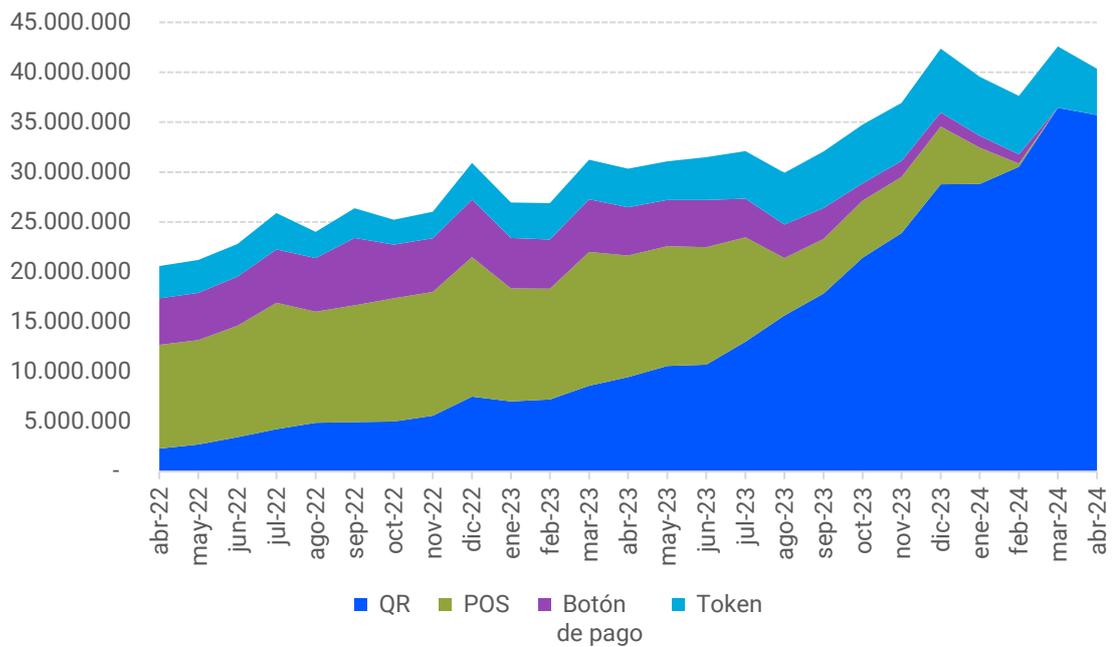


Gráfico 13. Acreditaciones mensuales de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

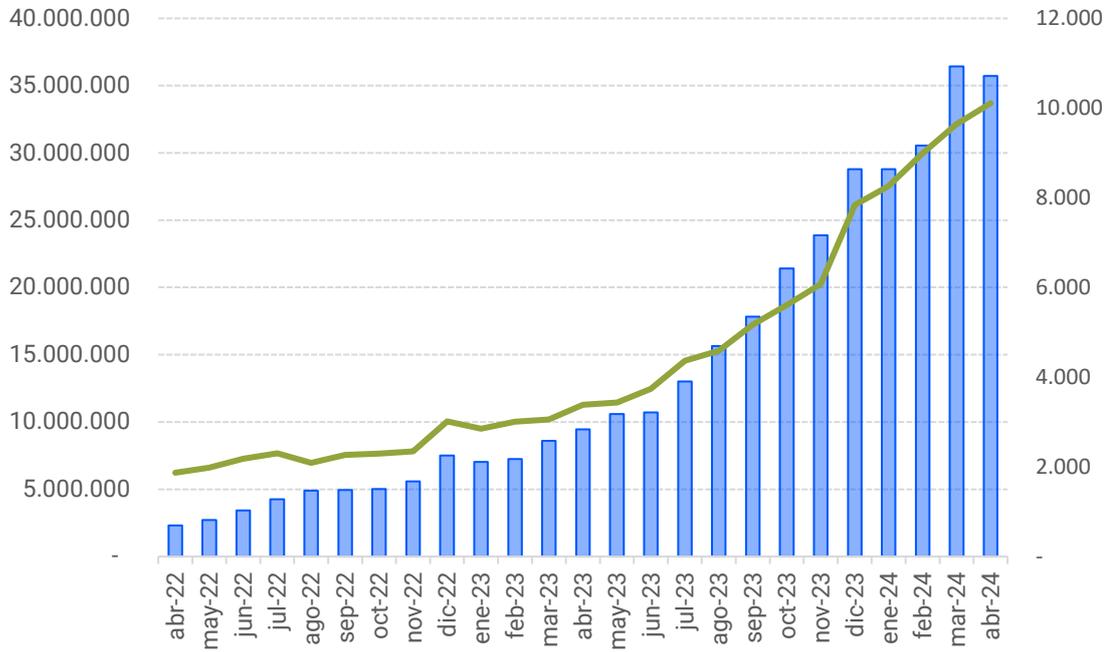
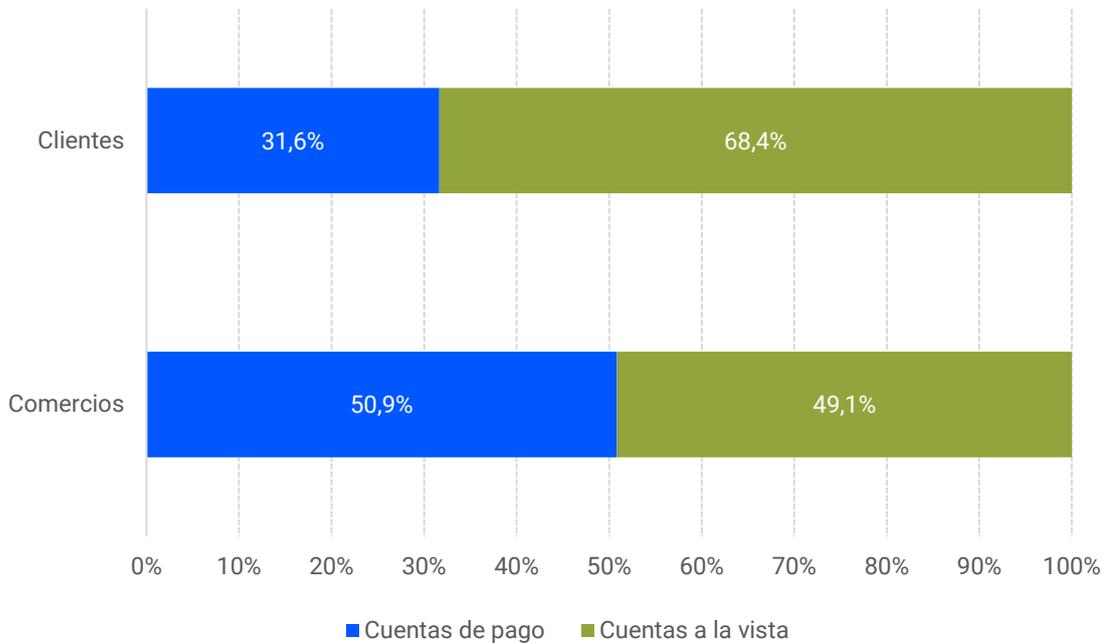
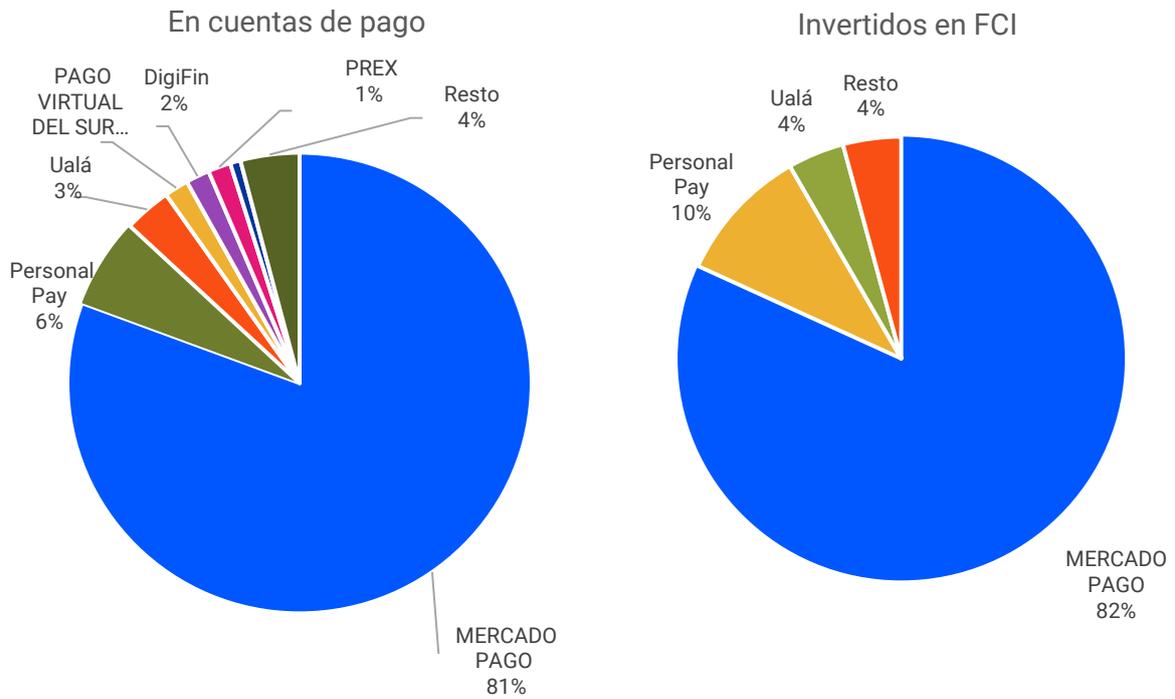


Gráfico 14. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)



Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

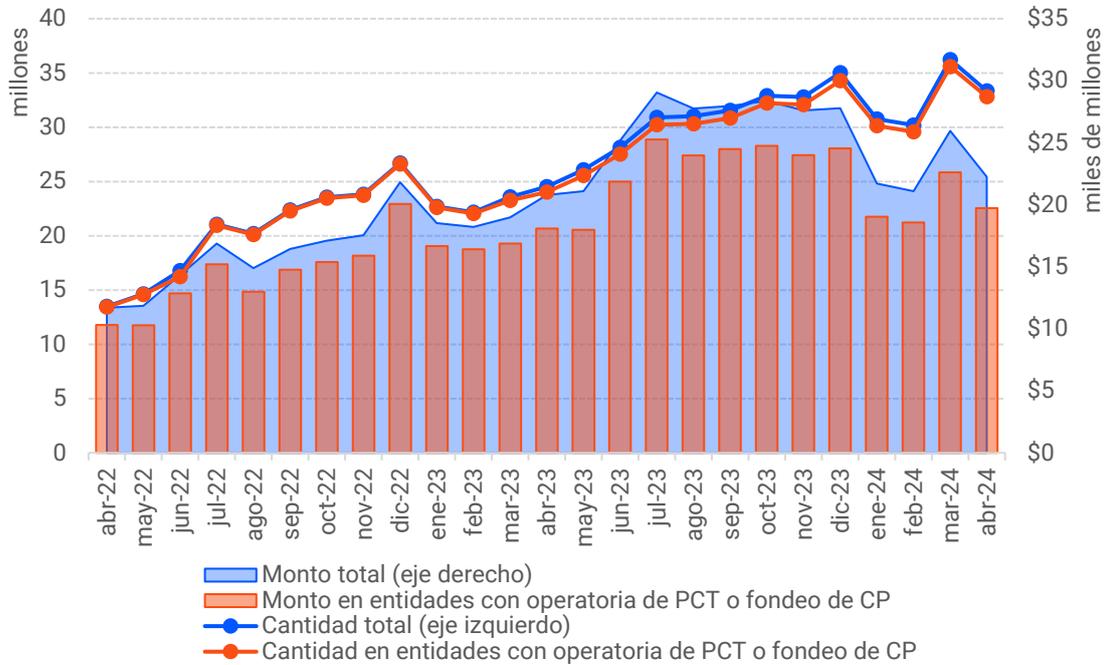
Gráfico 15. Distribución de saldos en PSPCP por monto¹⁷



¹⁷ La información corresponde a datos al cierre del presente informe.

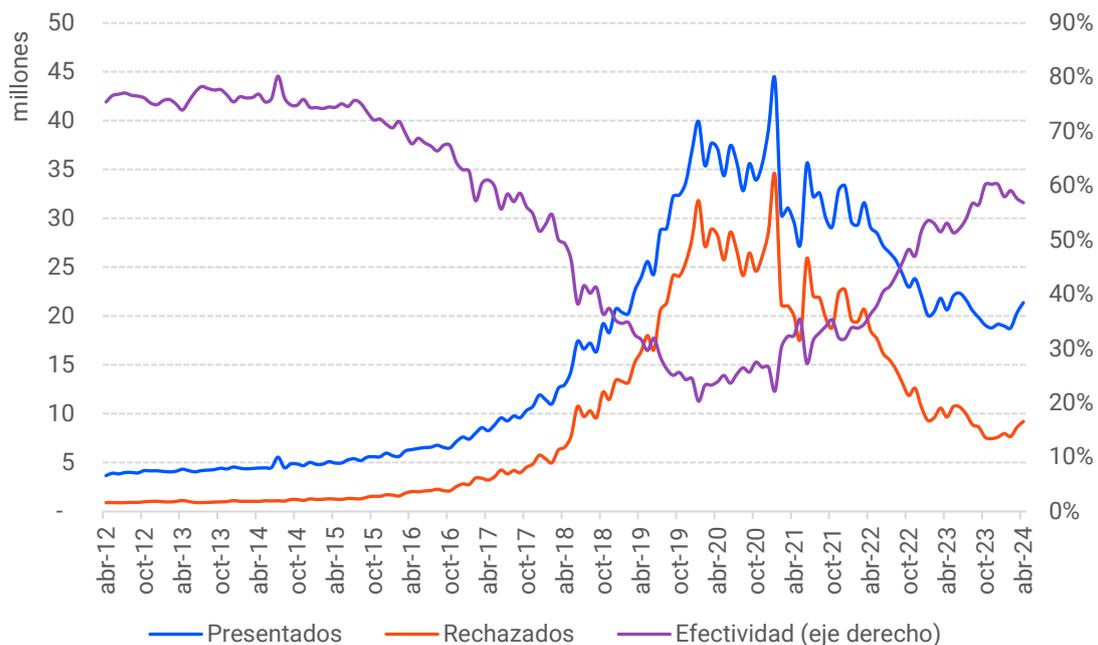
Débito inmediato

Gráfico 16. Débitos inmediatos totales y acreditados en entidades con operatoria de PCT o fondeo de cuentas de pago



Débito directo

Gráfico 17. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados



Cheques

Gráfico 18. Cheques compensados (físicos y electrónicos)

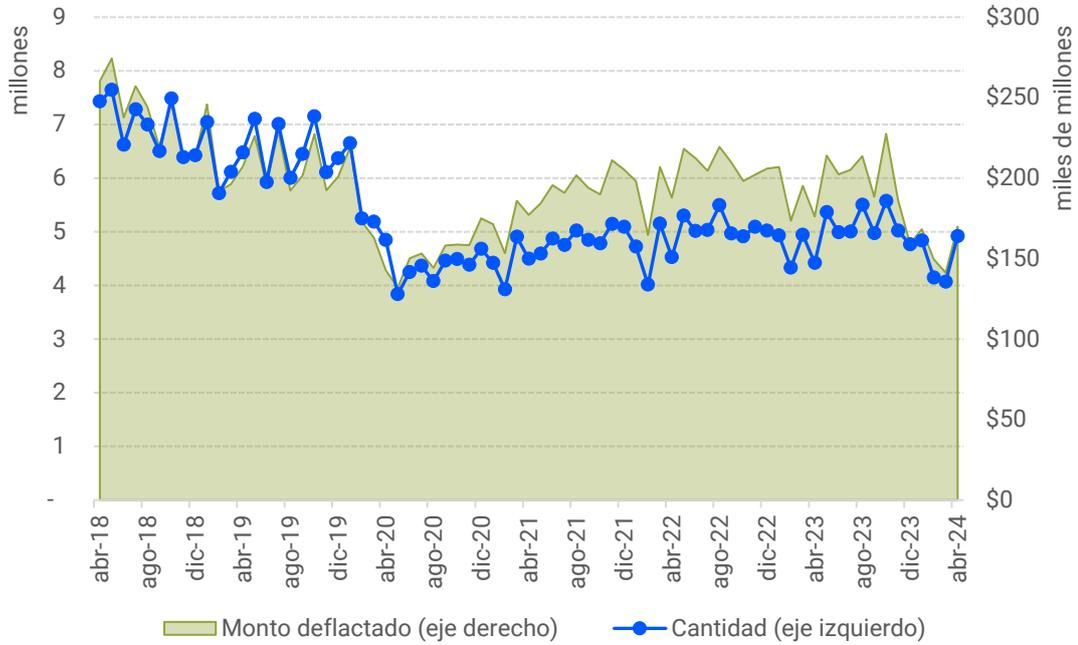


Gráfico 19. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes

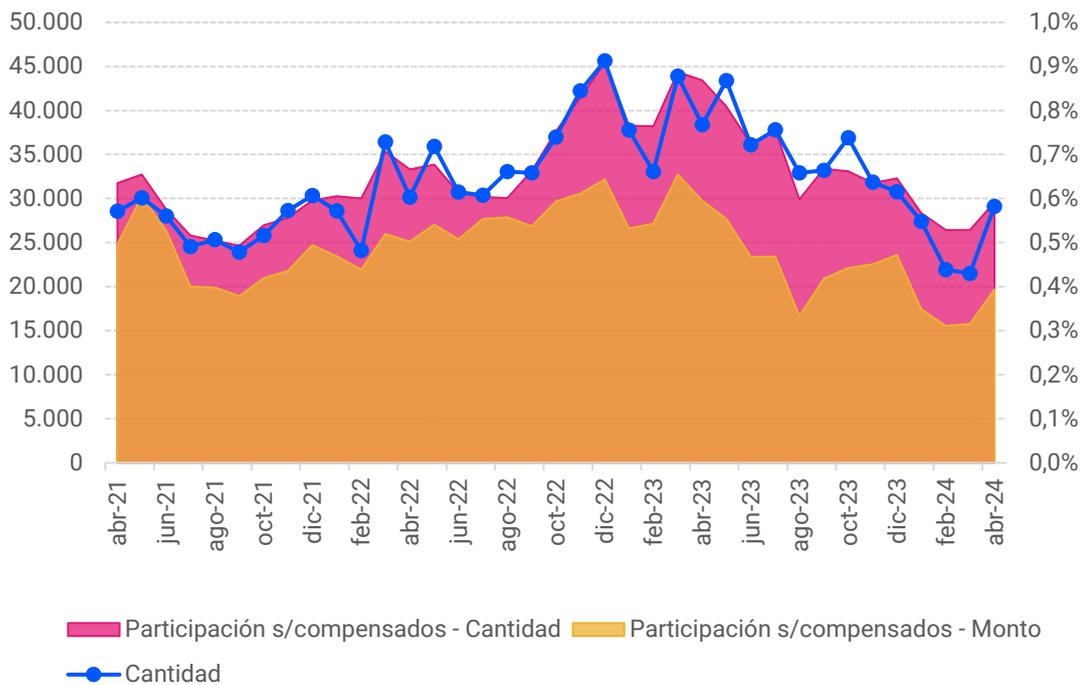


Gráfico 20. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

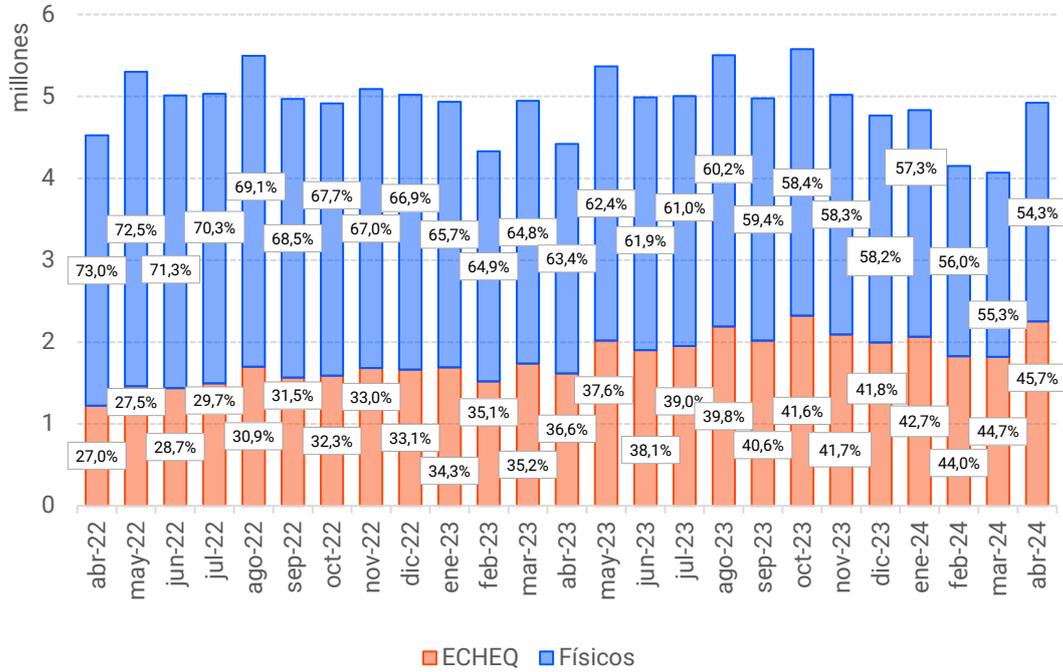
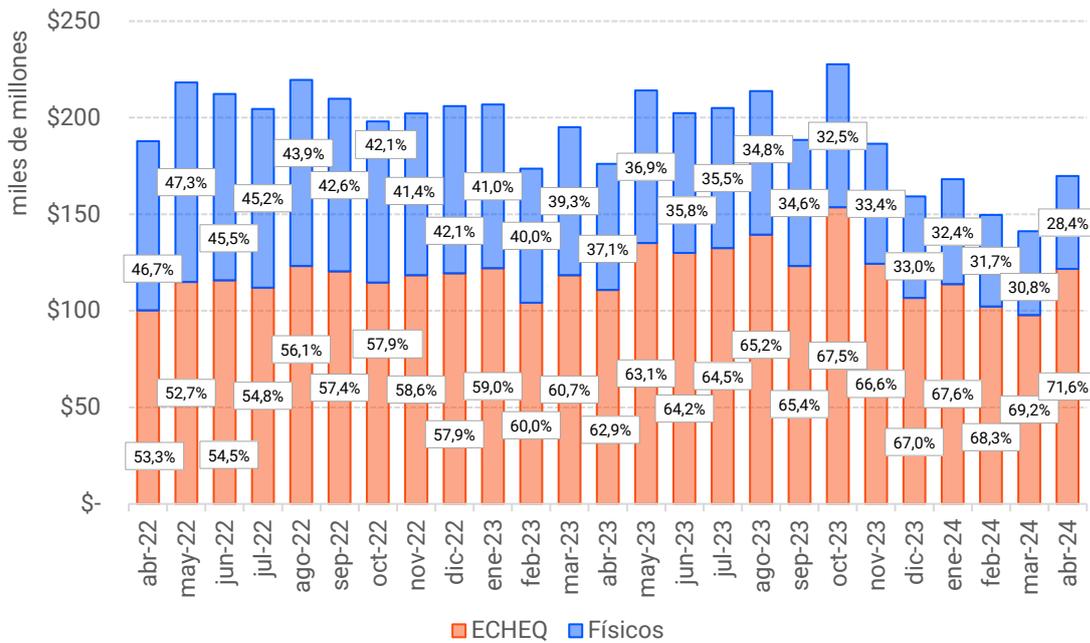
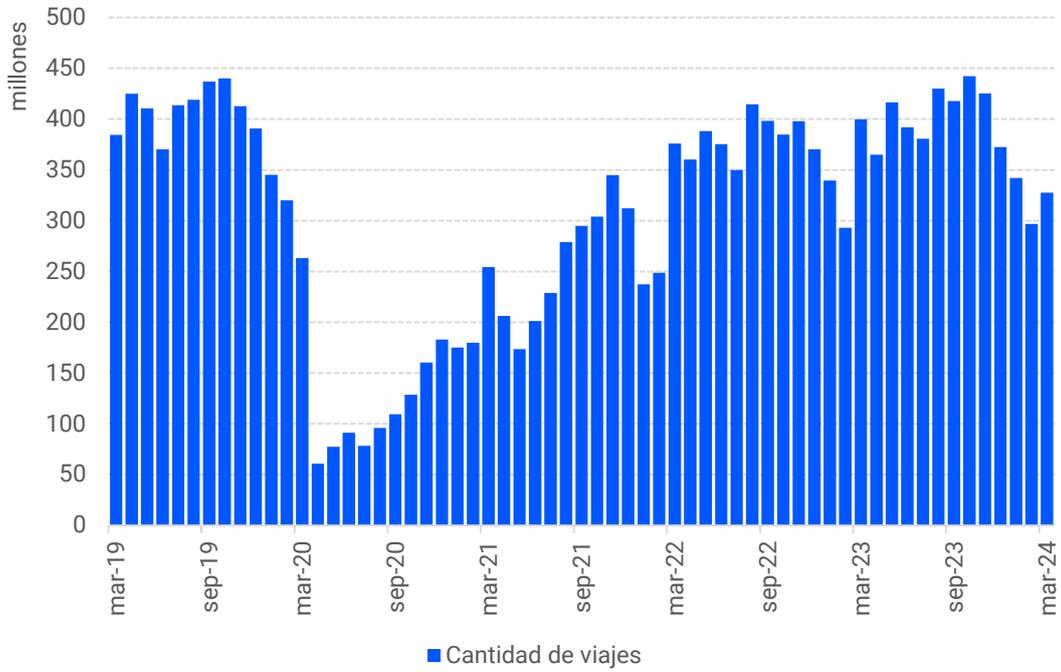


Gráfico 21. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



Tarjetas

Gráfico 22. Tarjeta prepaga de transporte



Factura de crédito electrónica MiPyME (FCEM)

Gráfico 23. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (cantidad)

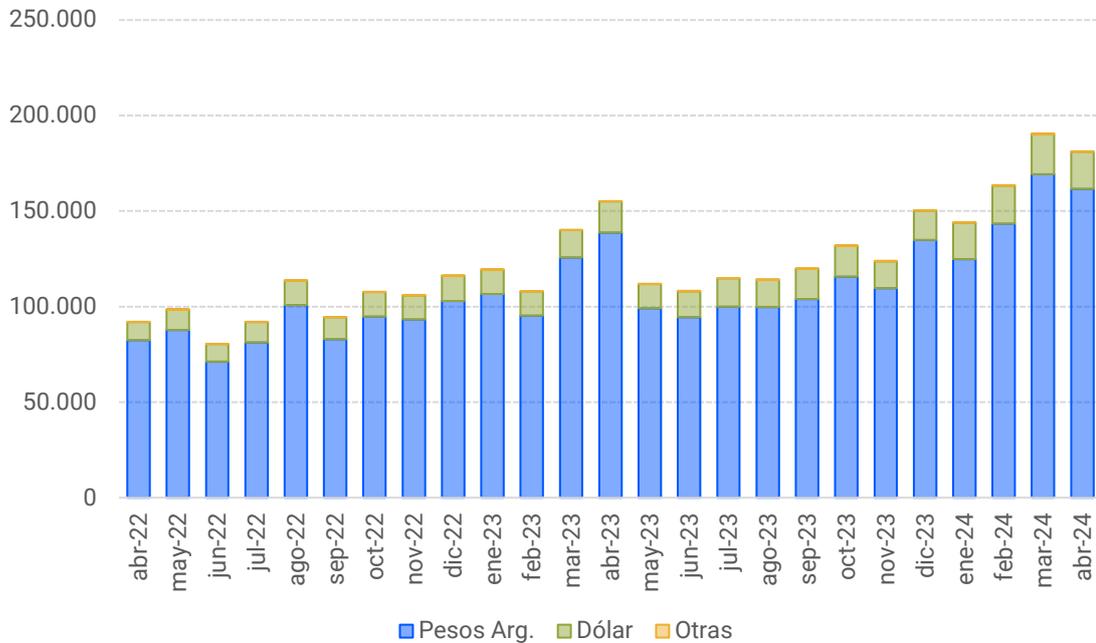
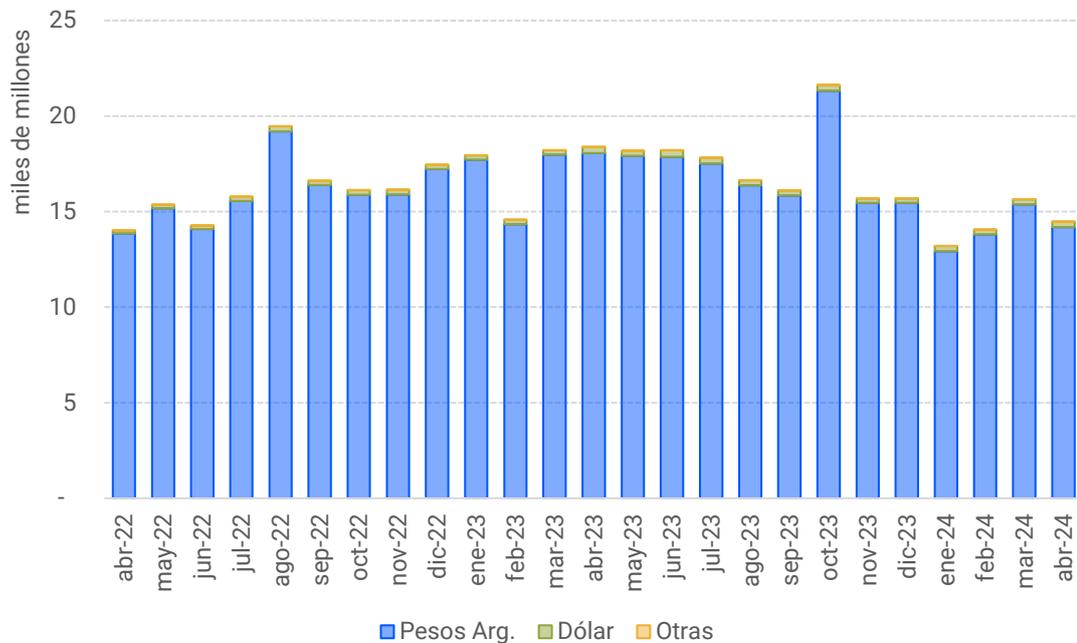


Gráfico 24. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Extracciones

Gráfico 25. Extracciones de cajeros automáticos¹⁸

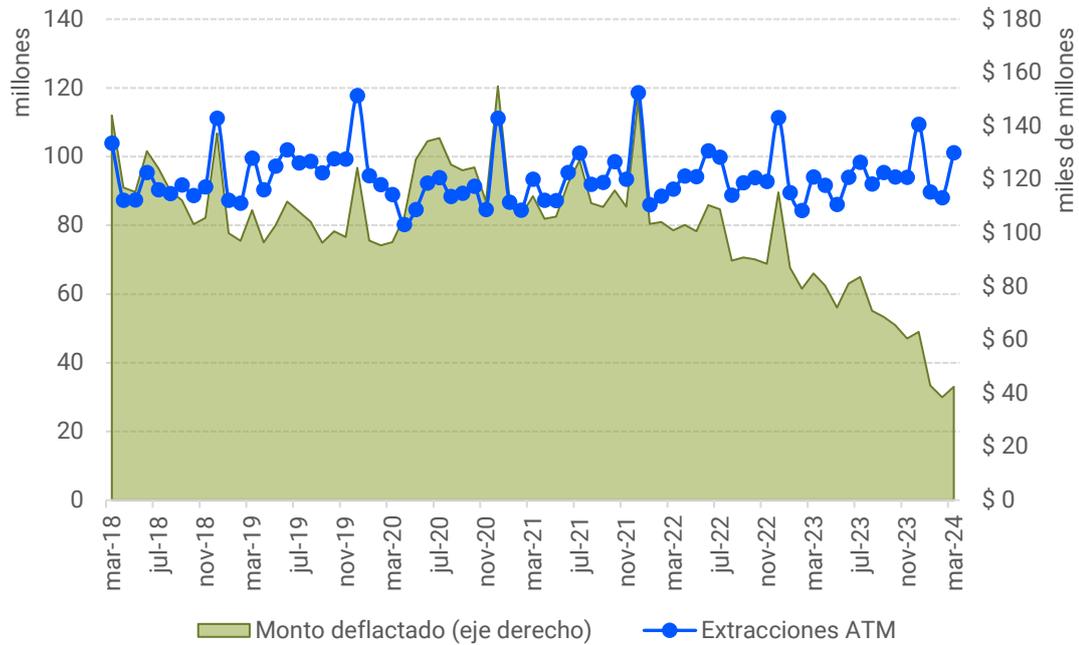
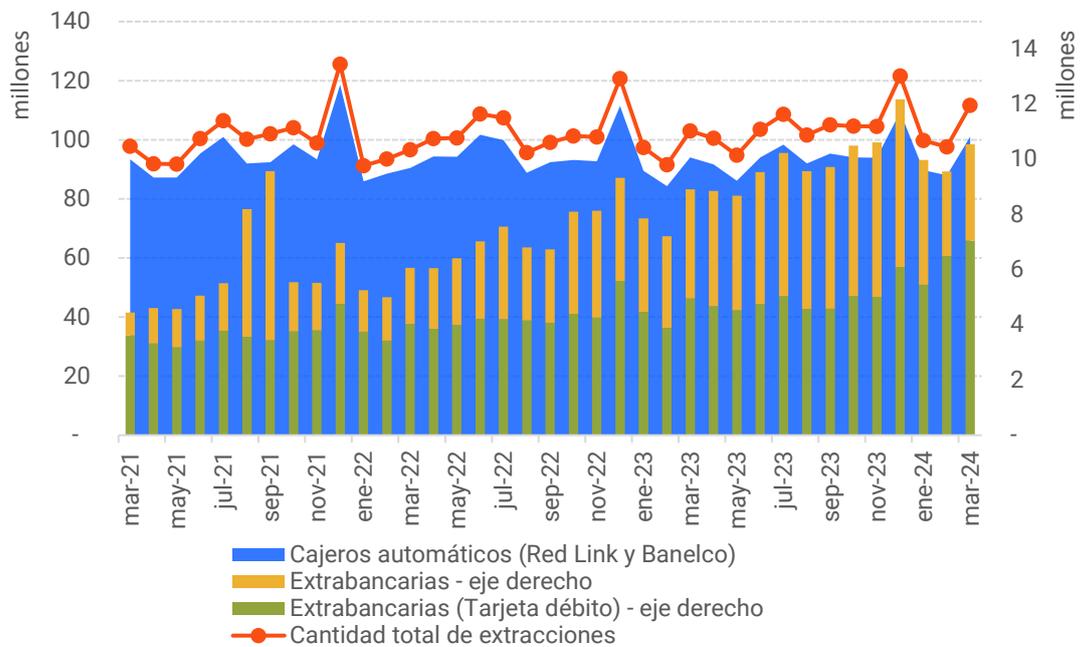
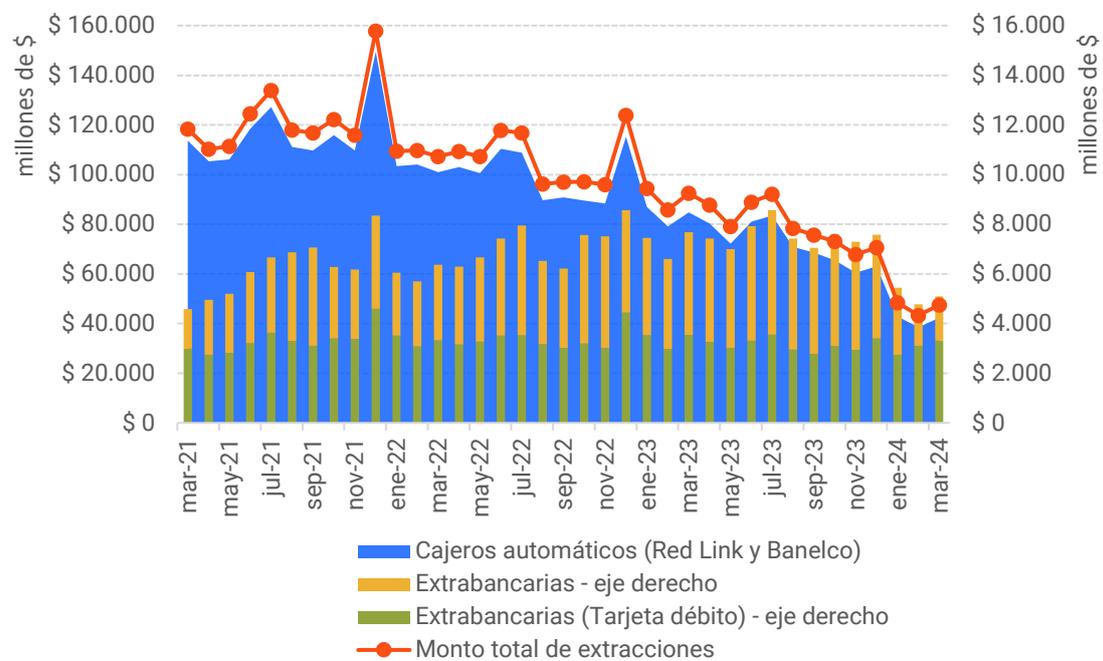


Gráfico 26. Extracciones de efectivo por canal de acceso (cantidad)



¹⁸ Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

Gráfico 27. Extracciones de efectivo por canal de acceso (monto)



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

abril-24 INSTRUMENTOS DE PAGO

Instrumentos	Cantidad de Operaciones	Var. mensual	Var. interanual	Monto nominal (1) (en millones y en moneda de origen)	Variación mensual		Variación interanual		
					monto nominal	monto deflactado (2)	monto nominal	monto deflactado (2)	
TRANSFERENCIAS 3.0									
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Pesos	454.241.044	↓ -0,2%	↑ 106,4%	28.371.255,8	↑ 15,7%	↑ 6,3%	↑ 366,8%	↑ 19,9%	
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Dólares (4)	1.016.701	↑ 11,4%	↑ 193,1%	1.589,5	↑ 16,2%	↑	↑ 117,6%		
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP (5)	234.759.511	↑ 20,7%	↑ 125,0%	2.531.353,6	↑ 27,4%	↑ 14,8%	↑ 519,5%	↑ 59,7%	
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("pull")	2.186.462	↓ -8,3%		112.433,8	↓ -4,5%	↓ -12,3%			
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) (5)	40.332.877	↓ -5,3%	↑ 32,9%	426.383,8	↓ -2,2%	↓ -10,1%	↑ 148,1%	↓ -36,3%	
PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP (5)	367.445.795	↑ 19,2%	↑ 119,4%	3.722.996,0	↑ 26,1%	↑ 13,6%	↑ 506,1%	↑ 56,3%	
TOTAL	1.099.982.390								
OTRAS TRANSFERENCIAS									
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Pesos	12.087.242	↑ 5,2%	↑ 12,1%	94.770.211,4	↓ -12,1%	↓ -19,2%	↑ 289,3%	↓ 0,0%	
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Dólares (4)	49.954	↓ -5,1%	↑ 36,3%	1.386,6	↑ 0,8%	↑	↑ 17,1%		
TRANSFERENCIAS EN LOTE Pesos	4.690.947	↓ -1,6%	↓ -1,3%	1.924.395,5	↑ 3,3%	↓ -5,1%	↑ 149,0%	↓ -36,0%	
TRANSFERENCIAS EN LOTE Dólar (4)	1.712	↑ 1,0%	↑ 37,3%	33,4	↓ -24,3%		↓ -37,0%		
CHEQUES									
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	4.920.728	↑ 21,0%	↑ 11,3%	9.898.707,2	↑ 30,8%	↑ 20,2%	↑ 275,4%	↓ -3,6%	
EHEQ EMITIDOS	2.662.301	↑ 9,1%	↑ 27,8%	9.633.275,5	↑ 17,8%	↑ 8,2%	↑ 240,1%	↓ -12,7%	
CHEQUES RECHAZADOS	88.372	↑ 37,5%	↓ -7,4%	146.577,1	↑ 78,2%	↑ 63,7%	↑ 245,3%	↓ -11,3%	
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	29.117	↑ 35,4%	↓ -24,2%	39.007,1	↑ 63,4%	↑ 50,2%	↑ 148,5%	↓ -36,2%	
DEBITOS									
DEBITOS DIRECTOS	12.166.457	↑ 3,7%	↑ 11,0%	832.389,2	↑ 13,9%	↑ 4,6%	↑ 223,5%	↓ -16,9%	
DEBITOS INMEDIATOS	33.338.300	↓ -8,0%	↑ 36,0%	1.297.659,6	↓ -6,7%	↓ -14,2%	↑ 316,7%	↑ 7,0%	
TARJETAS									
TARJETAS DE CRÉDITO (5)	130.485.815	↑ 4,5%	↑ 12,7%	3.732.785,5	↑ 14,5%	↑ 3,2%	↑ 240,1%	↓ -12,3%	
TARJETAS DE DÉBITO (5)	262.488.721	↑ 10,3%	↑ 36,0%	3.671.453,6	↑ 19,0%	↑ 7,2%	↑ 309,9%	↑ 5,7%	
TARJETAS PREPAGAS (5)	27.027.175	↓ -3,4%	↑ 60,0%	302.538,9	↑ 6,5%	↓ -4,1%	↑ 399,2%	↑ 28,7%	
TARJETAS TRANSPORTE (5)	327.591.317	↑ 10,4%	↓ -18,1%	60.085,2	↑ 25,1%	↑ 12,7%	↑ 367,5%	↑ 20,5%	
OTROS INSTRUMENTOS									
EXTRACCIONES ATM (5)	101.096.002	↑ 14,9%	↑ 7,5%	2.271.935,9	↑ 22,2%	↑ 10,0%	↑ 93,9%	↓ -50,0%	
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	92	↓ -2,1%	↓ -25,8%	617,5	↓ -21,9%	↓ -28,2%	↑ 83,1%	↓ -53,0%	
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	161.626	↓ -4,5%	↑ 16,5%	827.116,8	↑ 0,4%	↓ -7,7%	↑ 205,9%	↓ -21,4%	

(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) Datos correspondientes a marzo 2024

(4) El monto nominal se encuentra expresado en dólares estadounidenses.

(5) PCT administrados por COELSA, Red Link y Newpay.

(6) Datos correspondientes a marzo 2024