

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Noviembre de 2024



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Noviembre de 2024

Informe Mensual de Pagos Minoristas Noviembre de 2024¹

Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”²): reportaron un crecimiento en cantidades del 54,4 % i.a.

- **En pesos:** se registraron 580,4 millones de transacciones por \$ 51 billones, que implican incrementos interanuales del 54,4 % y del 23,5 %, en cantidades y en montos³ respectivamente. El 70,5 % tuvo como origen y/o destino una CVU⁴.
- **En moneda extranjera:** se registraron 2,1 millones de operaciones (153,6 % i.a.) por USD 3.543 millones (193,5 % i.a.).

Ingresos de dinero (transferencias inmediatas “pull”): alcanzaron 40,6 millones operaciones⁵.

- Se realizaron 40,6 millones de transferencias por \$ 2,4 billones, -0,6 % en cantidades y 5,2 % en montos, respecto a octubre.

Pagos con transferencia (PCT⁶): el QR interoperable alcanzó los 55,7 millones de operaciones.

- **Interoperables⁷:** se efectuaron 59,6 millones de operaciones (61,5 % i.a.) por un total de \$ 882,8 mil millones (6,2 % i.a.).
 - **QR:** el 93,5 % se inició con QR interoperables, que representa 55,7 millones de pagos (133,4 % i.a.) por \$ 809,7 mil millones (109,7 % i.a.). El 66,8 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 33,2 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 47 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 53 % en cuentas de pago.

Actualmente se encuentran registradas ante el BCRA 67 billeteras digitales interoperables⁸.

- **Con claves aleatorias:** el 6,5 % utilizó un token para su inicio; se trata de 3,9

¹ El mes de análisis es noviembre de 2024, excepto extracciones, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de transporte que la información corresponde a septiembre de 2024 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a septiembre de 2024.

² Contempla solo las transferencias inmediatas “push” entre personas humanas y jurídicas dentro y entre los esquemas administrados por Red Link, Newpay y COELSA. No se incluyen las transferencias intra-entidad financiera, intra PSCP 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 Corresponde a operaciones con consentimiento explícito y tácito.

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 Newpay. 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 Newpay.

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

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

millones de operaciones (-33,6 % i.a.) por \$ 73,1 mil millones (-41,6 % i.a.).

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

En octubre sobre un total de 51,9 millones de cuentas, se registraron 14,5 millones de cuentas de pago con saldo que suman 401,5 mil millones de pesos, mientras que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los 3,2 billones de pesos. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 5,20 % del total de los depósitos en pesos del sector privado, que fue de \$ 69,4 billones en el mes mencionado. En la actualidad se encuentran incorporados en el registro 170 PSPCP⁹.

Débito directo:

Se realizaron 12,1 millones de débitos (6,8 % i.a.) por \$ 1,3 billones (12,2 % i.a.), con una tasa de efectividad¹⁰ que alcanzó el 54,8 %.

Cheques: el 77,5 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron 4,9 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 14 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 51,7 % en cantidades (2,5 millones de cheques electrónicos) y 77,5 % en monto (\$ 10,8 billones).
- Rechazos por motivo "sin fondos suficientes": la relación con el total de compensados alcanzó el 0,71 % en cantidades y 0,5 % en montos.

Tarjetas: el uso de las tarjetas de débito se mantiene por sobre las de crédito.

- **Débito:** se efectuaron 240,3 millones de transacciones por \$ 4,9 billones, con variaciones del -4,5 % i.a. en cantidades y del -13,9 % i.a. en montos.
- **Crédito:** se observan variaciones interanuales del 18,5 % en cantidades y del -10 % en montos, realizándose 172,2 millones de pagos por \$ 7,4 billones. Los canales utilizados son POS y QR con un 43 %, e-commerce con el 31%, seguido por débito automático con un 16 %.
- **Tarjeta prepaga:** se realizaron 42,3 millones de pagos por \$ 616,6 mil millones, lo que representa incrementos del 97,3 % y 65,9 % i.a., en cantidades y montos respectivamente.

Tarjetas prepagas de transporte:

Se realizaron 400 millones de viajes (-9,5 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 128,3 mil millones (117,5 % i.a.).

⁹ <https://www.bcra.gob.ar/SistemasFinancierosYdePagos/Proveedores-servicios-de-pago-ofrecen-cuentas-de-pago.asp>

¹⁰ 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.

Factura electrónica MiPyME (FCEM):

En el mes de análisis el 88,5 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 114,4 miles de facturas por \$ 1,1 billones.

Extracciones:

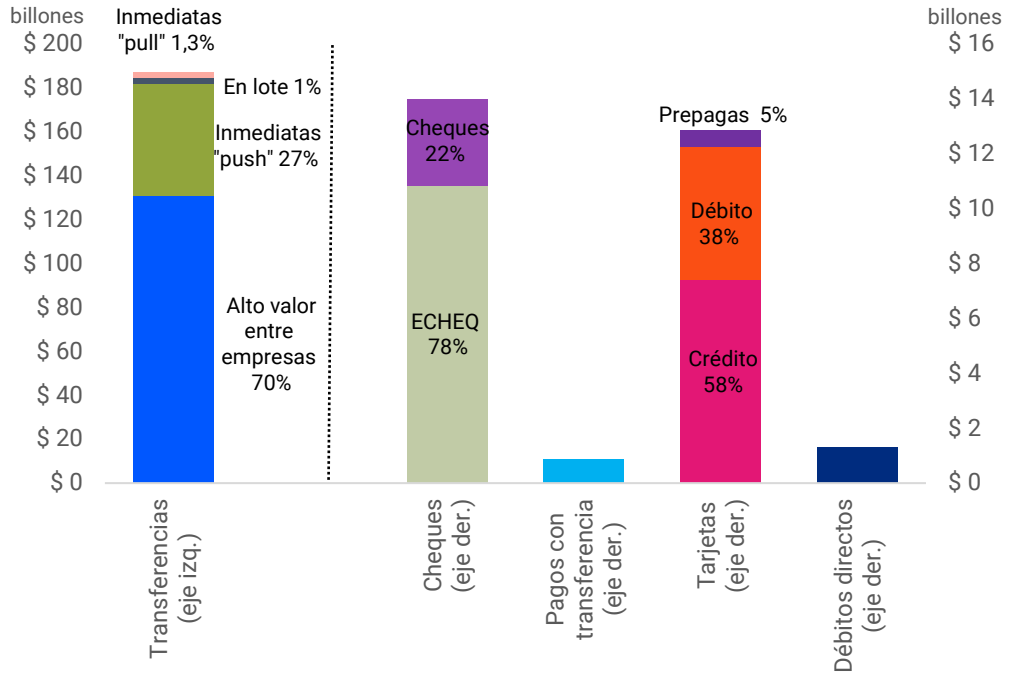
El 90 % de las extracciones se realiza desde cajeros automáticos.

- **Cajeros automáticos:** se realizaron 84,6 millones de extracciones de los 17.099 ATM por un total de \$ 3 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 4.947. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 35,6 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito¹¹:** 5,5 millones por \$ 230,4 mil millones, con un monto promedio de \$ 41,8 miles.
- **Extrabancarias desde cuentas de pago intra PSPCP (“closed loop”):** 3,4 millones por \$ 141,8 mil millones, siendo el monto promedio de \$ 41,9 miles.

¹¹ Extracciones de efectivo realizadas luego de una compra con tarjeta de débito (Visa, Mastercard y Cabal) en un comercio adherido al servicio o extracciones de efectivo en empresas de cobranzas extrabancarias.

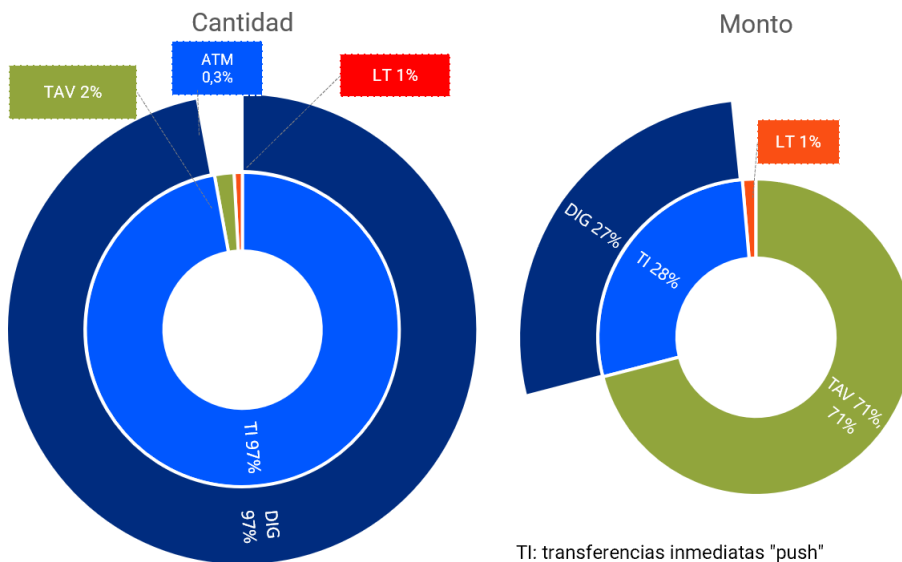
Principales instrumentos

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



Transferencias

Gráfico 2. 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 3. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes

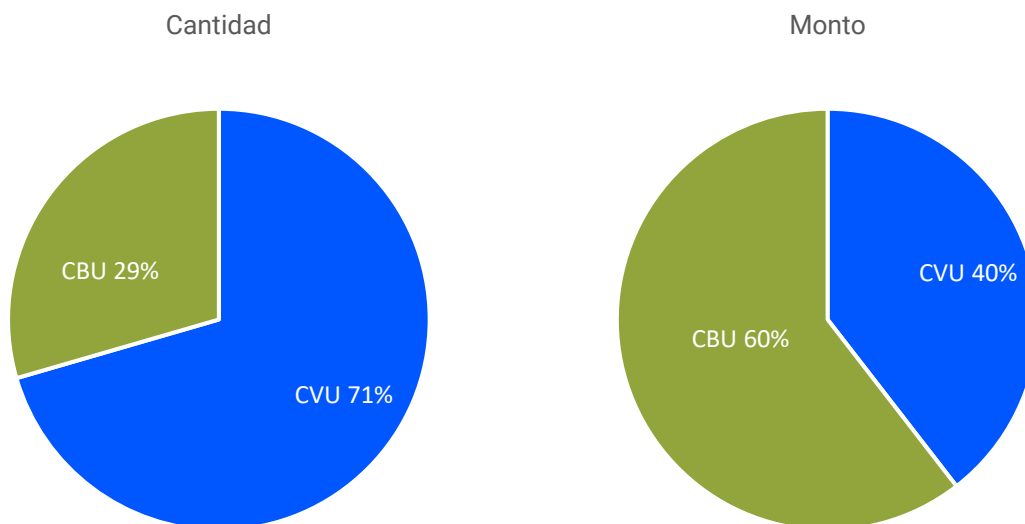


Gráfico 4. Composición de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes de transferencias (cantidad)

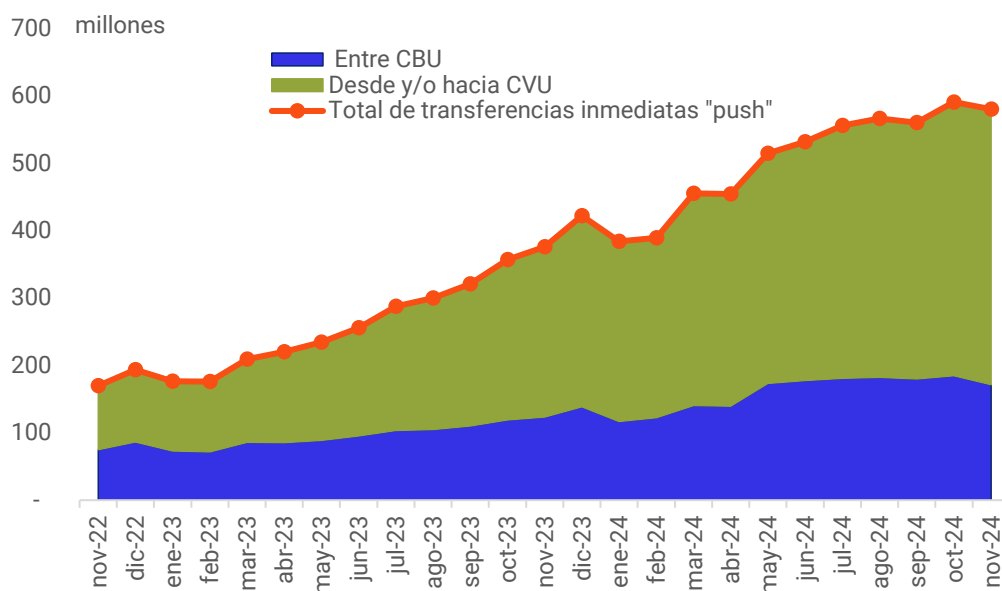


Gráfico 5. Transferencias inmediatas “pull” (pedidos de dinero)

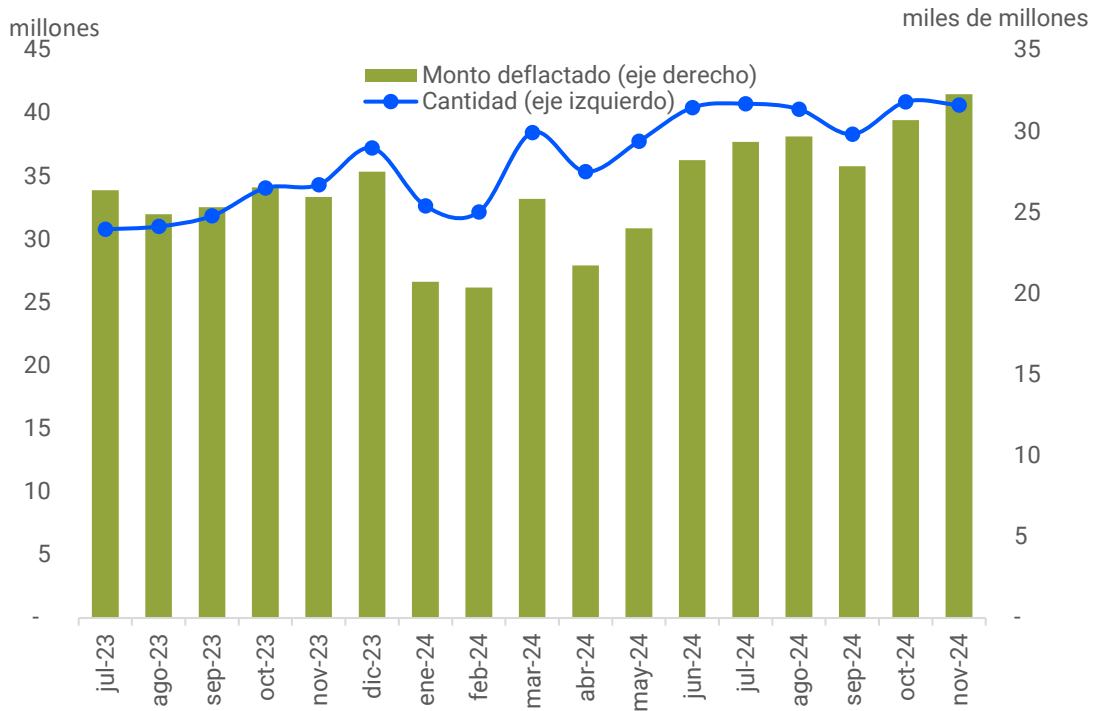
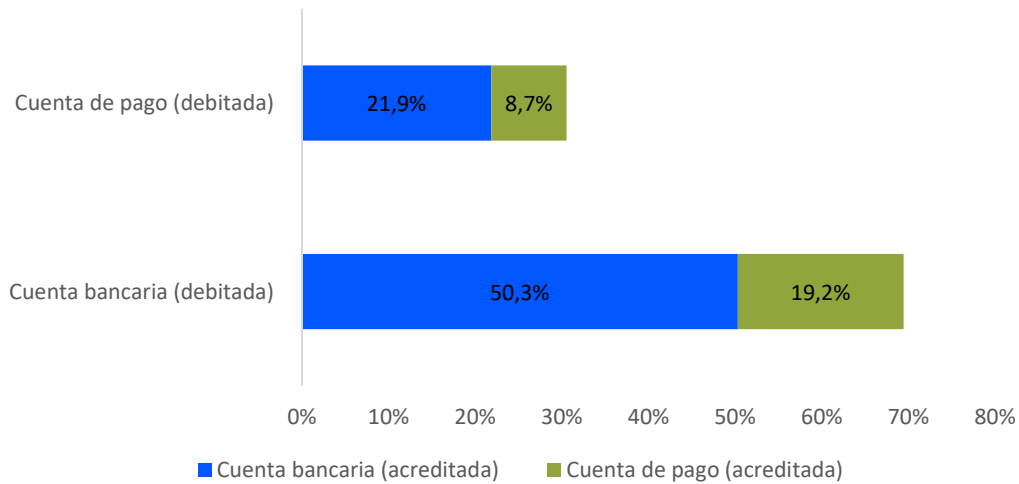
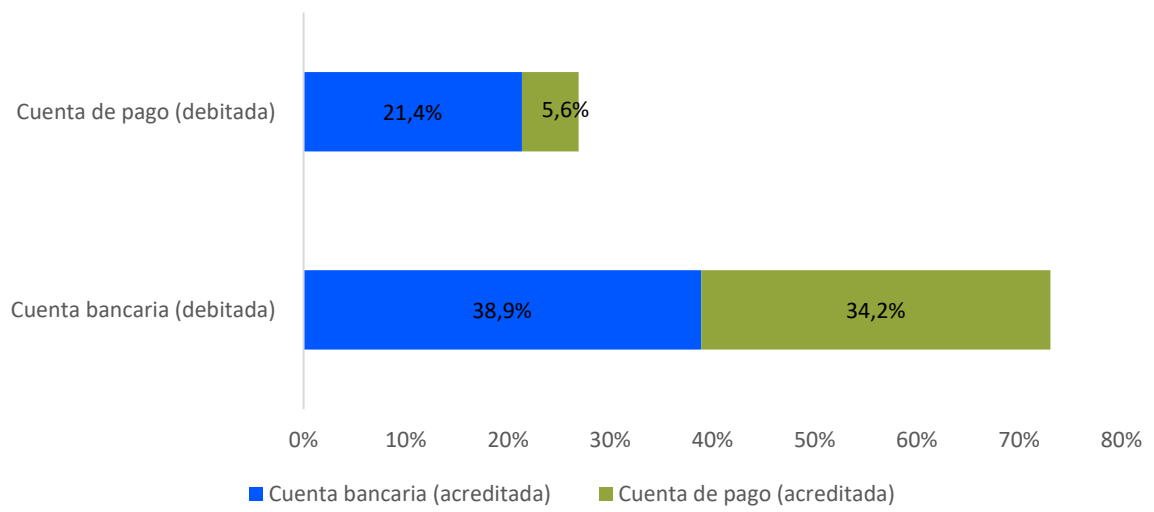


Gráfico 6. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (cantidad)¹²



¹² Corresponde a operaciones con consentimiento explícito.

Gráfico 7. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (monto)¹²



Pagos con transferencia

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

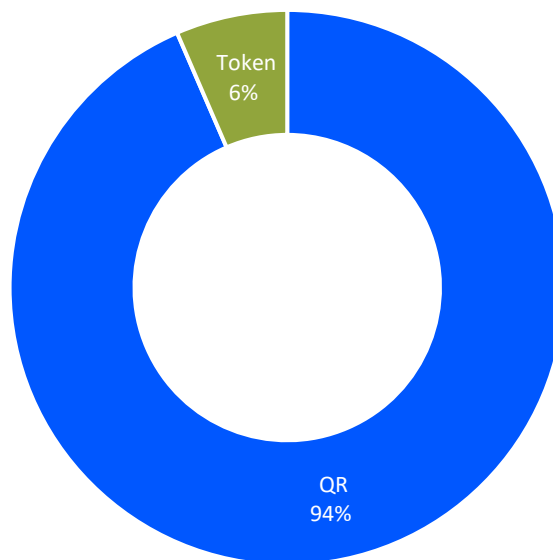


Gráfico 9. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

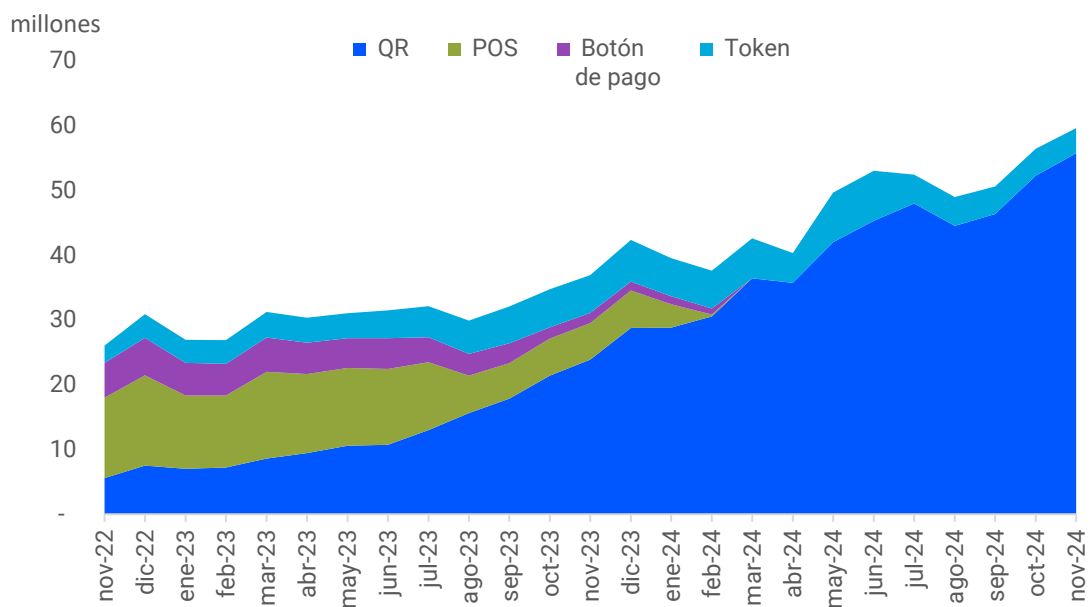


Gráfico 10. Distribución porcentual de los PCT iniciados con QR interoperable - billetera digital/aceptador

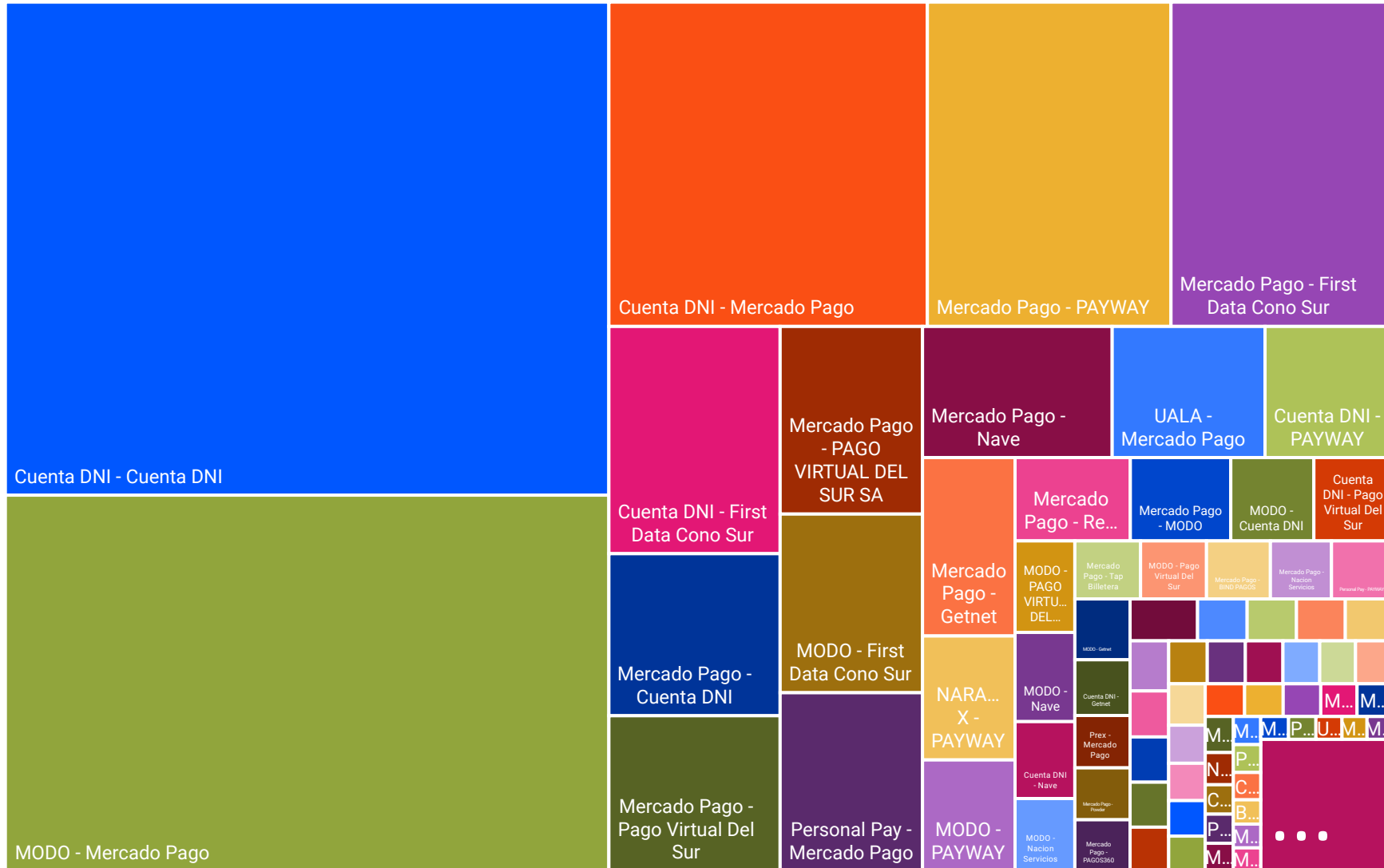


Gráfico 11. Acreditaciones mensuales de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

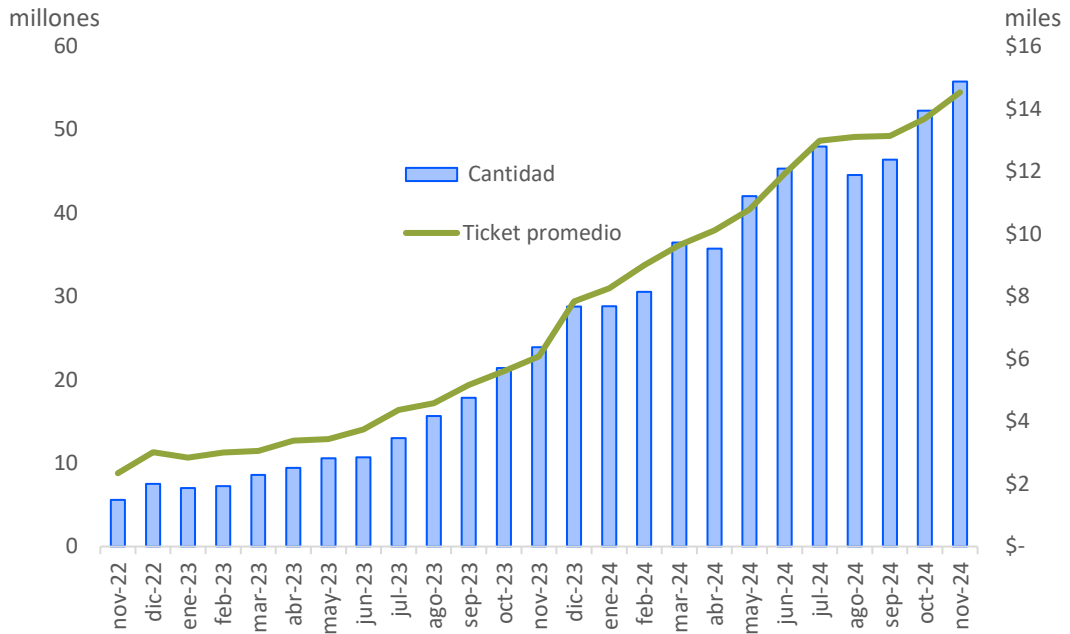
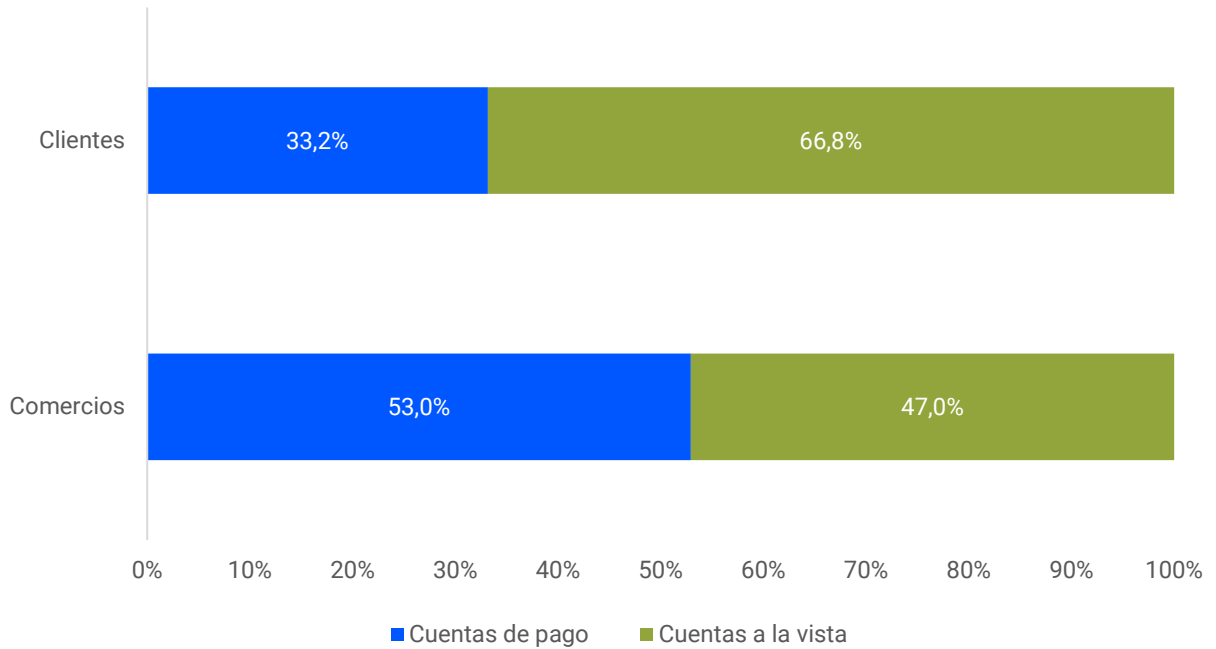
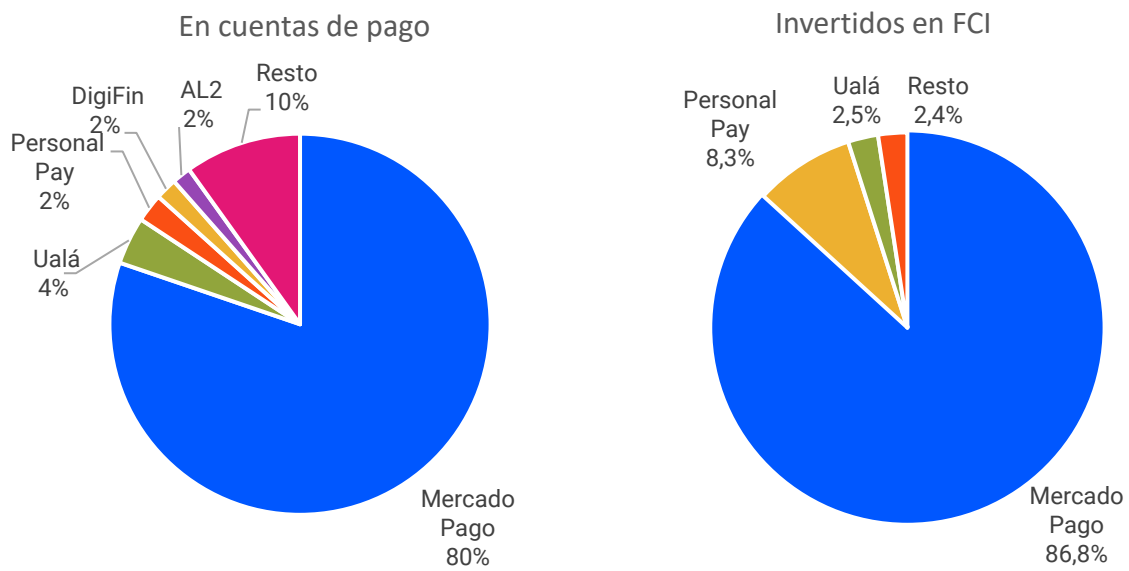


Gráfico 12. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)



Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

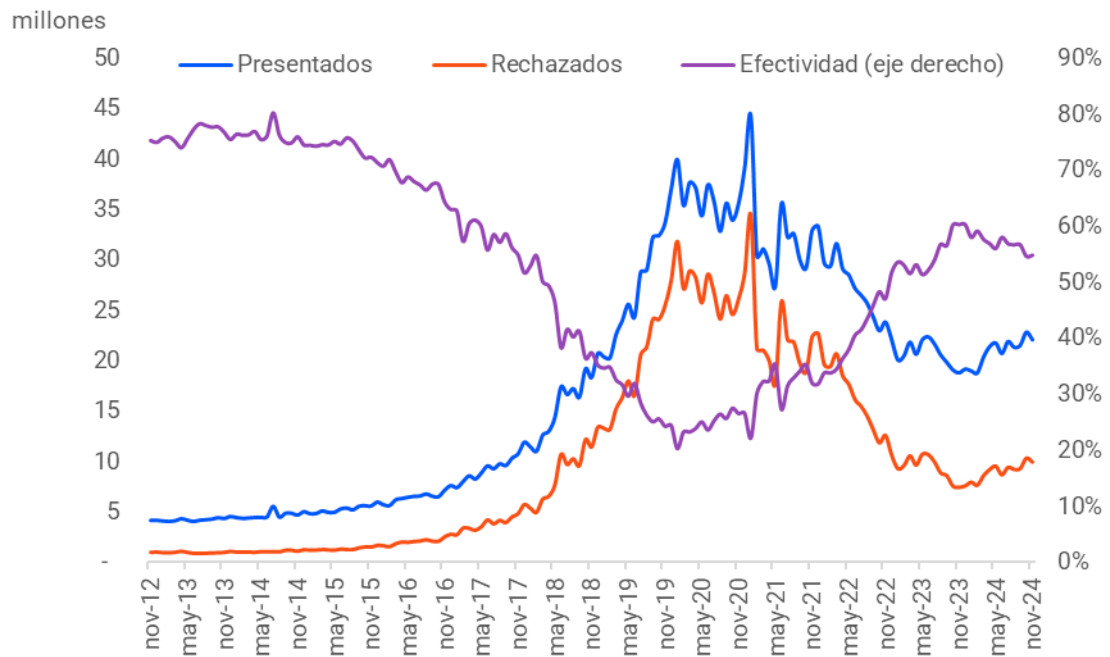
Gráfico 13. Distribución de saldos en PSPCP por monto¹³



¹³ La información corresponde a datos al cierre del presente informe.

Débito directo

Gráfico 14. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados



Cheques

Gráfico 15. Cheques compensados (físicos y electrónicos)

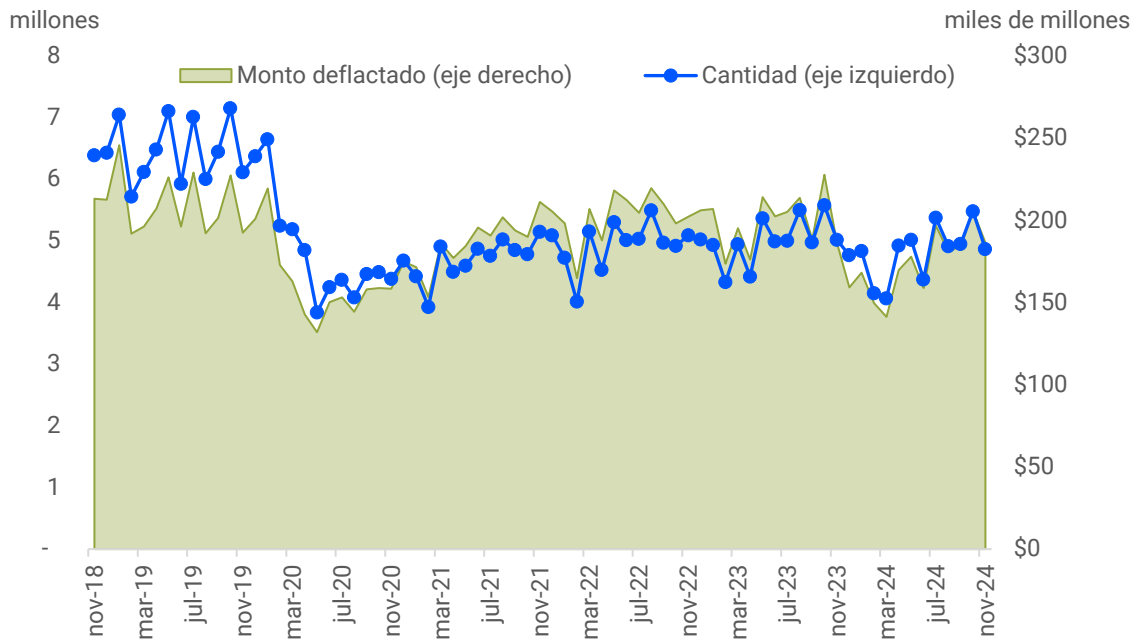


Gráfico 16. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes

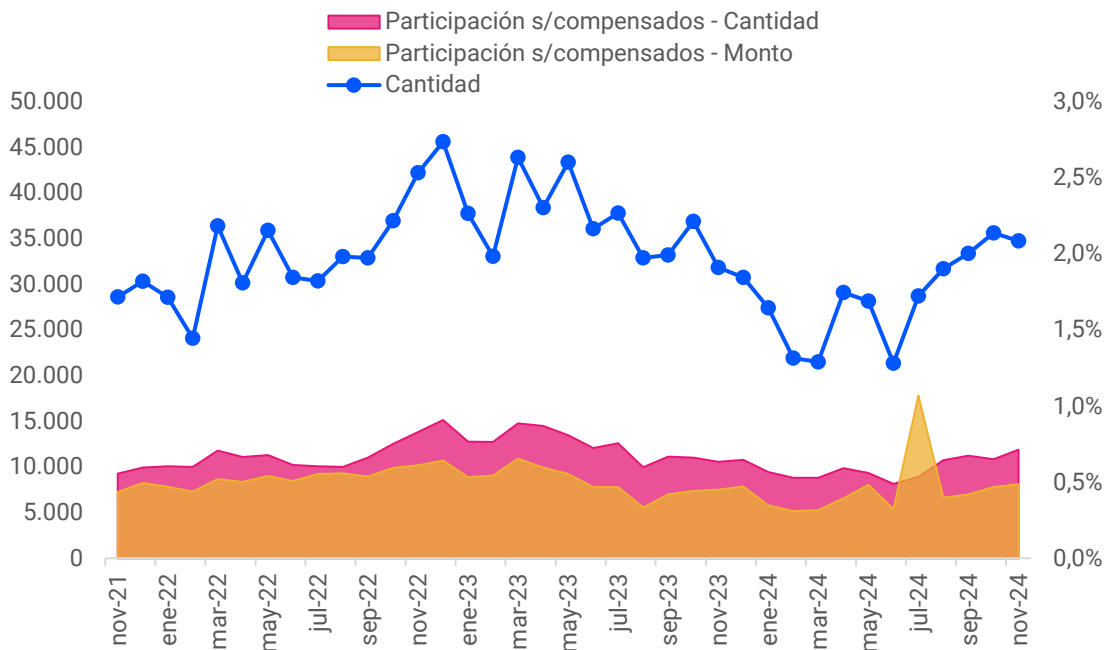


Gráfico 17. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

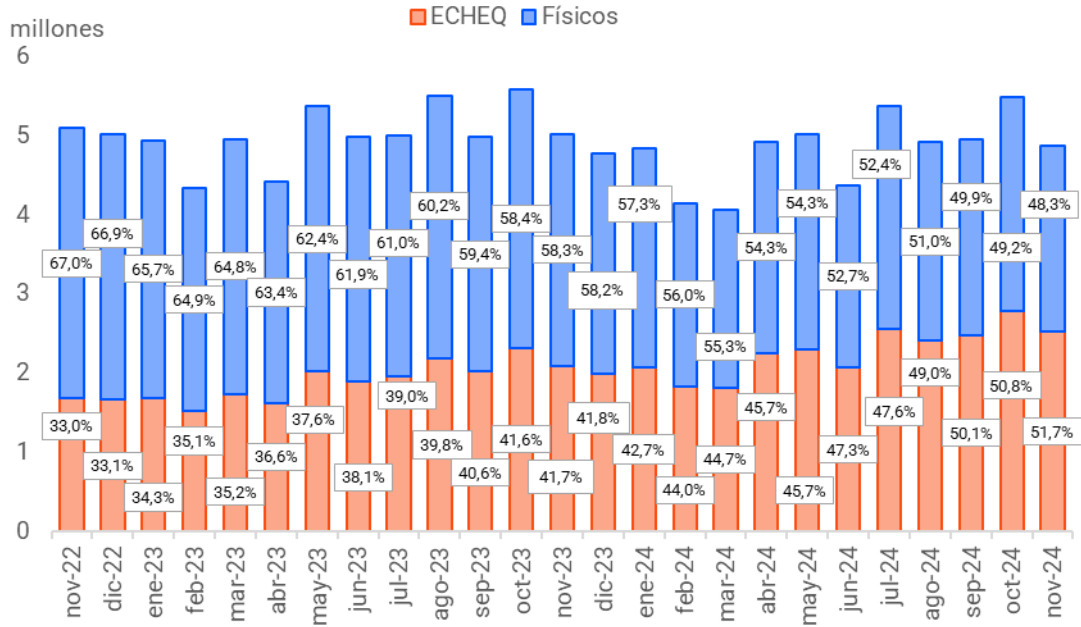
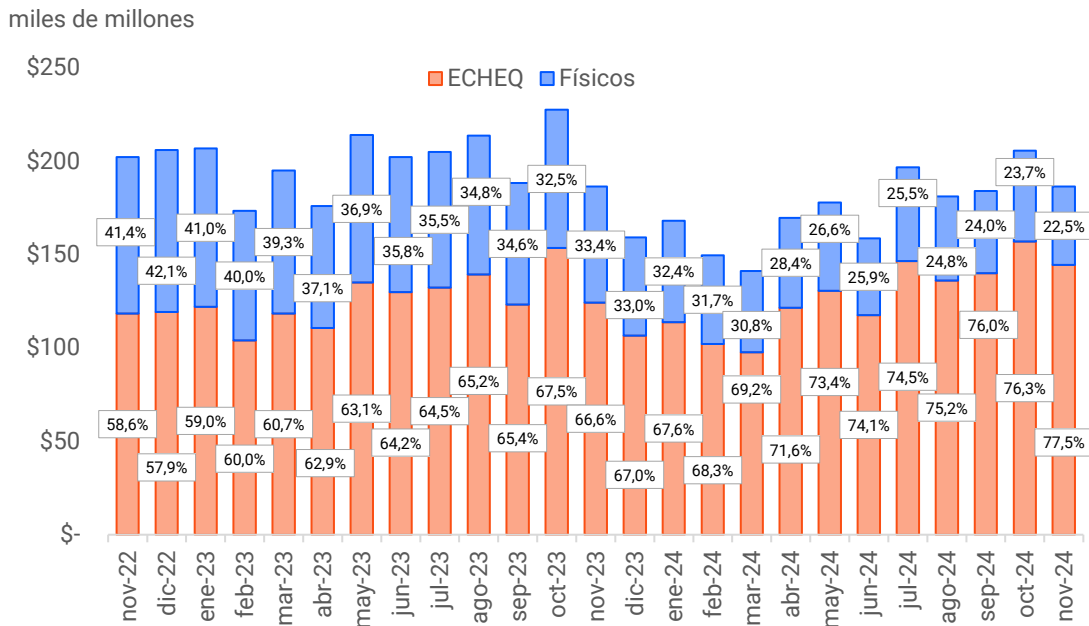


Gráfico 18. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



Tarjetas

Gráfico 19. Tarjetas de crédito¹⁴. Apertura por canal

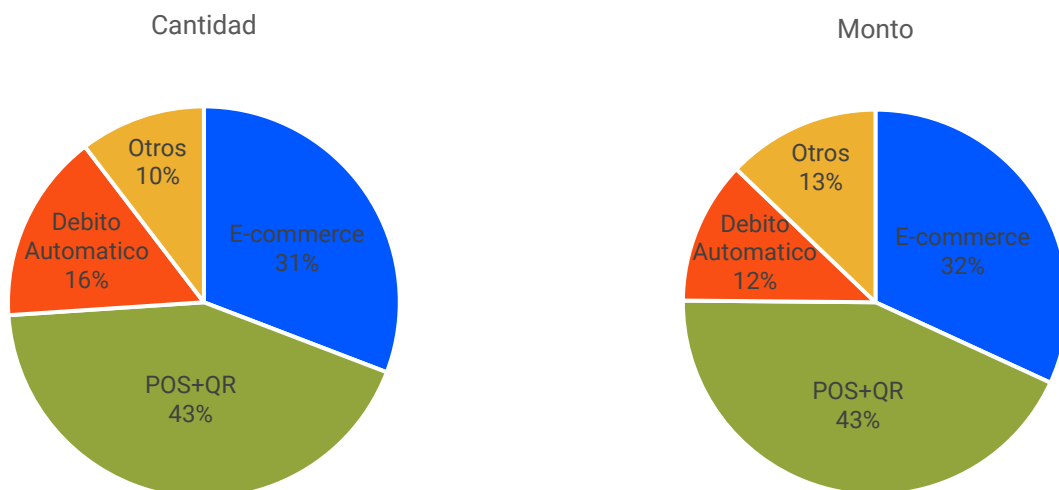
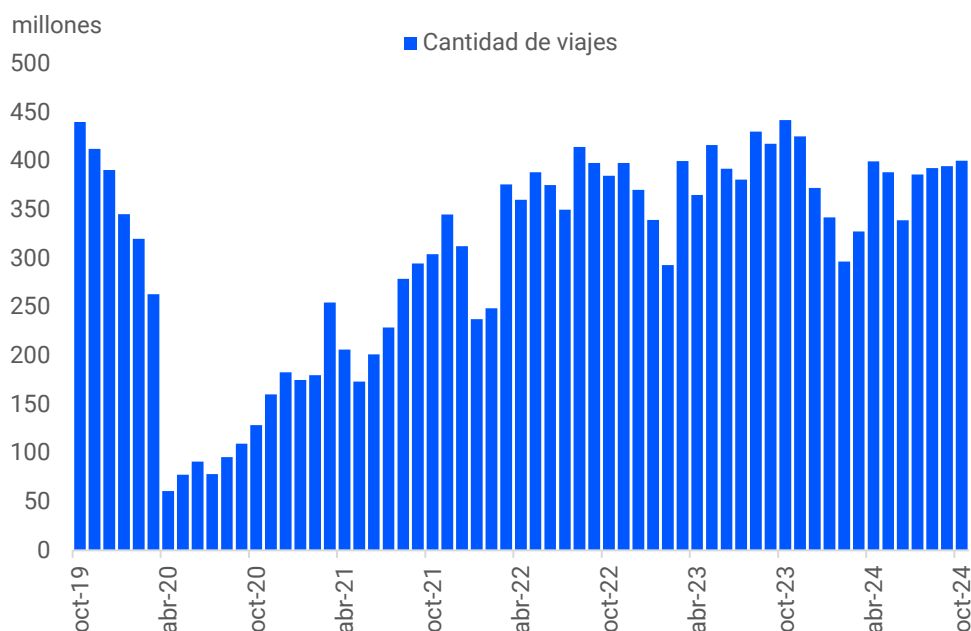


Gráfico 20. Tarjeta prepaga de transporte



¹⁴ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Cabal, Mastercard, Naranja y Visa. Información suministrada por los adquirentes de tarjetas de crédito.

Factura de crédito electrónica MiPyME (FCEM)

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

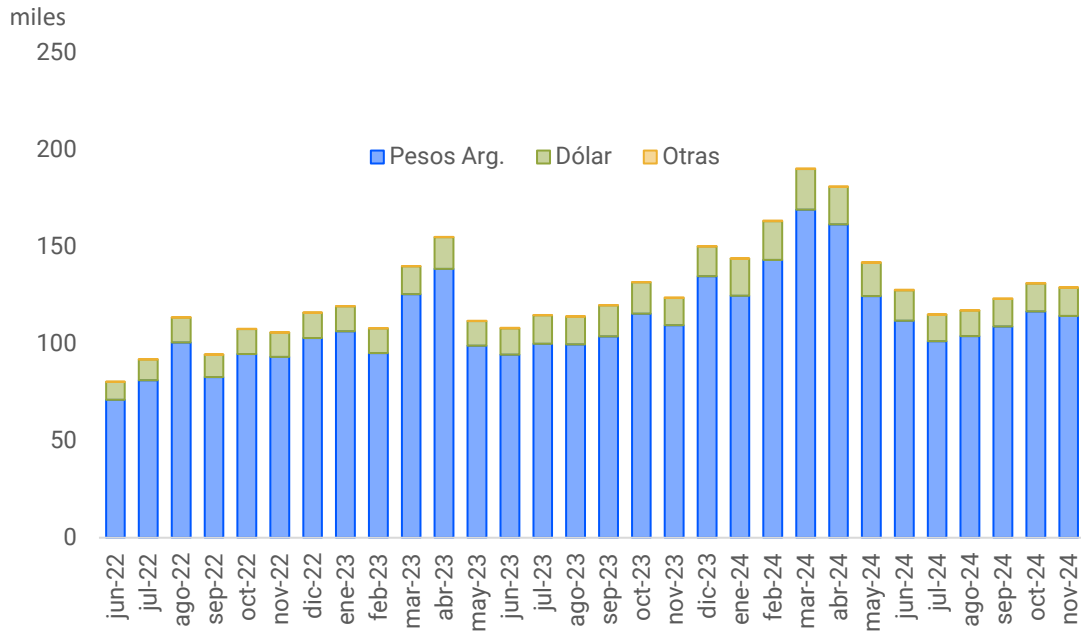
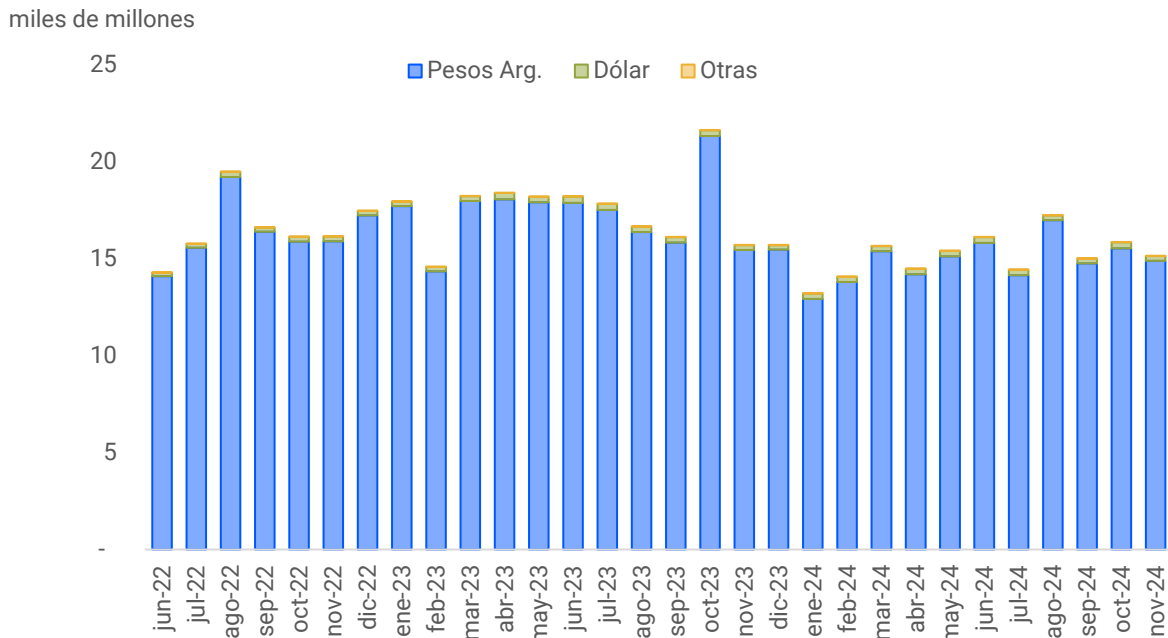
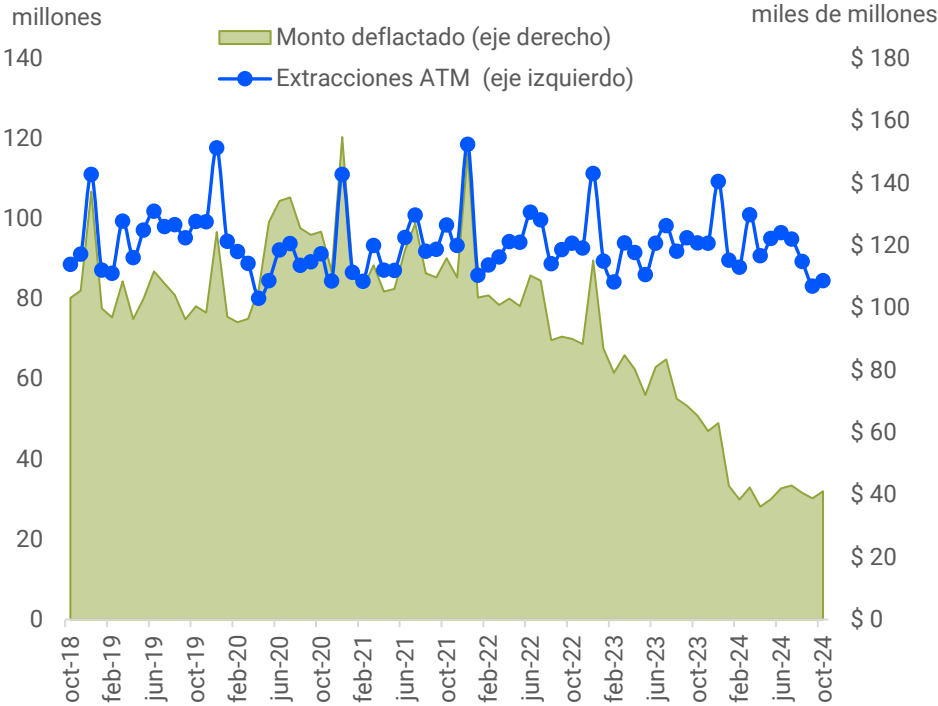


Gráfico 22. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Extracciones

Gráfico 23. Extracciones de cajeros automáticos¹⁵



¹⁵ Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

Gráfico 24. Extracciones de efectivo por canal de acceso (cantidad)

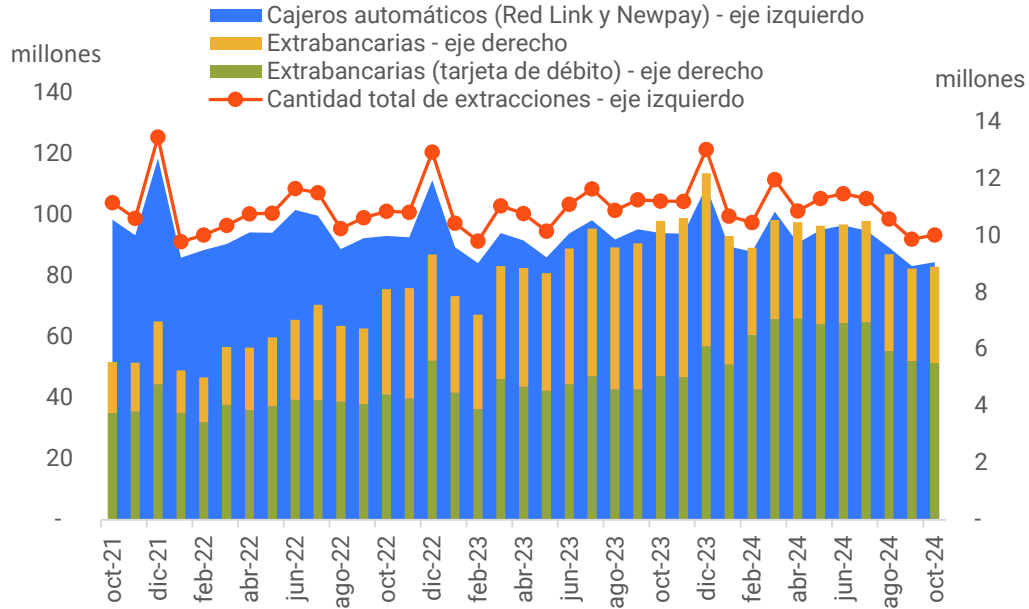
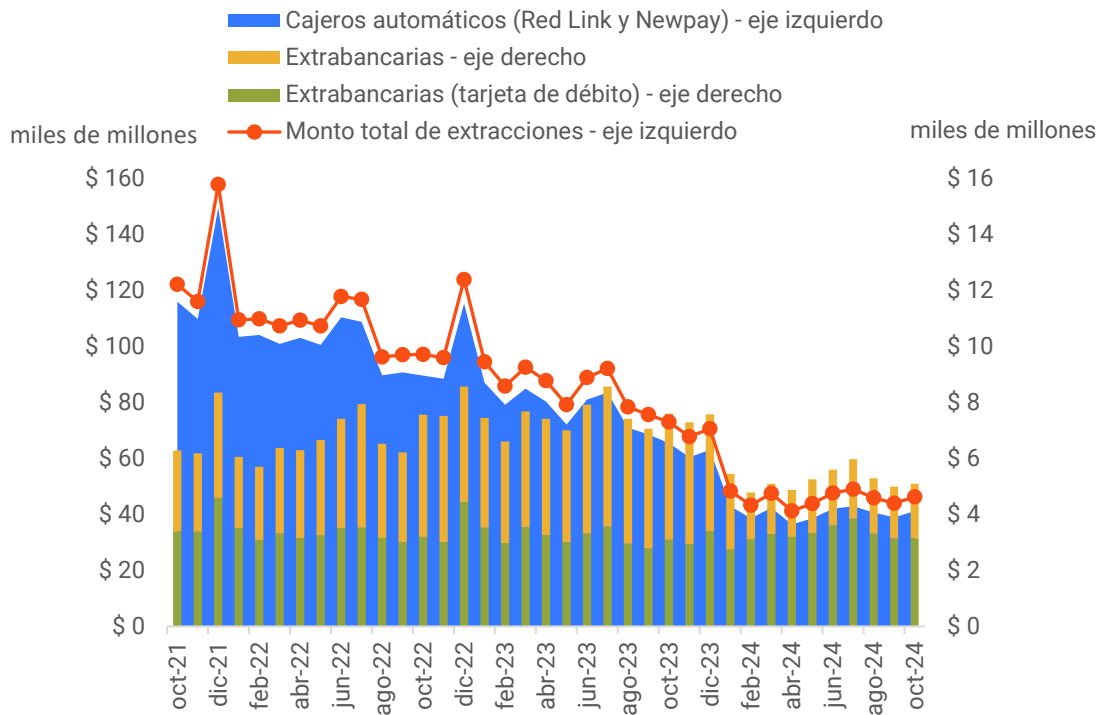


Gráfico 25. Extracciones de efectivo por canal de acceso (monto)



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

noviembre-24 INSTRUMENTOS DE PAGO

Instrumentos	Cantidad de Operaciones	Var. mensual	Var. interanual	Monto nominal (1) (en millones)	Variacion mensual		Variacion interanual						
					monto nominal	monto deflactado (2)	monto nominal	monto deflactado (2)					
TRANSFERENCIAS 3.0													
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Pesos	580.419.693	↓ -1,8%	↑ 54,4%	51.042.014,9	↓ -2,6%	↓ -4,9%	↑ 228,7%	↑ 23,5%					
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Dólares ⁽⁷⁾	2.109.006	↓ -9,8%	↑ 153,6%	3.549.543,8 ⁽⁷⁾	↓ -13,2%	↑ 193,5%							
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("pull")	40.644.165	↓ -0,6%	↑ 18,4%	2.418.893,5	↑ 7,8%	↑ 5,2%	↑ 231,1%	↑ 24,4%					
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) ⁽⁵⁾	59.621.416	↑ 5,7%	↑ 61,5%	882.840,2	↑ 11,6%	↑ 8,9%	↑ 182,6%	↑ 6,2%					
TOTAL	682.794.280			57.893.292,5									
OTRAS TRANSFERENCIAS													
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Pesos	11.936.696	↓ -5,4%	↓ -0,4%	131.044.060,5	↓ -2,5%	↓ -4,8%	↑ 168,4%	↑ 0,9%					
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Dolares (4)	55.657	↓ -8,8%	↑ 21,3%	2.216,6	↓ -8,9%	↑ 72,4%							
TRANSFERENCIAS EN LOTE Pesos	5.208.705	↑ 3,2%	↓ -40,5%	2.554.734,2	↓ -2,7%	↓ -5,0%	↑ 67,7%	↓ -37,0%					
TRANSFERENCIAS EN LOTE Dólar (4)	3.266	↓ -5,3%	↑ 114,6%	101,5	↓ -22,1%	↑ 275,7%							
CHEQUES													
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	4.867.417	↓ -11,2%	↓ -3,0%	13.969.745,6	↓ -7,2%	↓ -9,4%	↑ 166,0%	↓ 0,0%					
ECHQ EMITIDOS	3.089.396	↓ -6,3%	↑ 31,6%	14.576.744,6	↓ -3,9%	↓ -6,2%	↑ 195,0%	↑ 10,9%					
CHEQUES RECHAZADOS	85.636	-14,3%	4,9%	162.071,5	-16,4%	-18,4%	148,1%	-6,7%					
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	34.751	-2,5%	9,1%	68.064,6	-3,6%	-5,8%	187,1%	7,9%					
DEBITOS													
DEBITOS DIRECTOS	12.095.139	↓ -3,0%	↑ 6,8%	1.327.269,7	↑ 1,9%	↓ -0,5%	↑ 198,4%	↑ 12,2%					
TARJETAS													
TARJETAS DE CRÉDITO ⁽³⁾	172.174.151	↑ 6,1%	↑ 18,5%	7.410.559,8	↑ 10,3%	↑ 7,4%	↑ 163,7%	↓ -10,0%					
TARJETAS DE DÉBITO ⁽³⁾	240.281.968	↑ 2,4%	↓ -4,5%	4.852.641,4	↑ 6,3%	↑ 3,5%	↑ 152,4%	↓ -13,9%					
TARJETAS PREPAGAS ⁽⁶⁾	42.272.160	↑ 73,3%	↑ 97,3%	616.645,5	↑ 73,0%	↑ 67,2%	↑ 412,7%	↑ 65,9%					
TARJETAS TRANSPORTE ⁽³⁾	400.322.555	↑ 1,4%	↓ -9,5%	128.262,2	↑ 3,9%	↑ 1,2%	↑ 537,3%	↑ 117,5%					
OTROS INSTRUMENTOS													
EXTRACCIONES ATM ⁽³⁾	84.595.735	↑ 1,6%	↓ -10,1%	3.013.210,7	↑ 8,6%	↑ 5,8%	↑ 84,4%	↓ -37,1%					
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	40	↓ -39,4%	↓ -71,4%	3.859,9	↑ 223,2%	↑ 215,5%	↑ 359,6%	↑ 72,8%					
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	114.425	↓ -1,9%	↑ 4,4%	1.115.197,0	↓ -1,8%	↓ -4,2%	↑ 156,4%	↓ -3,6%					

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

(2) Las variaciones con montos deflactados han sido realizadas aplicándose el IPC.

(3) Datos correspondientes a octubre 2024

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

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

(6) Datos correspondientes a septiembre 2024

(7) Tipo de cambio promedio noviembre 2024 (\$ 1001,84), monto reexpresado en pesos.