

# Informe Mensual de Pagos Minoristas

Diciembre de 2024



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

# Informe Mensual de Pagos Minoristas

## Diciembre de 2024

# Informe Mensual de Pagos Minoristas Diciembre de 2024<sup>1</sup>

**Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”<sup>2</sup>): reportaron un crecimiento en cantidades del 43 % i.a.**

- **En pesos:** se registraron 603,4 millones de transacciones por \$ 54,9 billones, que implican incrementos interanuales del 43 % y del 29,8 %, en cantidades y en montos<sup>3</sup> respectivamente. El 73,8 % tuvo como origen y/o destino una CVU<sup>4</sup>.
- **En moneda extranjera:** se registraron 1,9 millones de operaciones (159,1 % i.a.) por USD 3.134 millones (182,6 % i.a.).

**Ingresos de dinero (transferencias inmediatas “pull”): alcanzaron 46,5 millones operaciones<sup>5</sup>.**

- Se realizaron 46,5 millones de transferencias por \$ 3,2 billones, 14,4 % en cantidades y 27,6 % en montos, respecto a noviembre.

**Pagos con transferencia (PCT<sup>6</sup>): el QR interoperable alcanzó los 62,6 millones de operaciones.**

- **Interoperables<sup>7</sup>:** se efectuaron 66,9 millones de operaciones (58 % i.a.) por un total de \$ 1.152,4 mil millones (23,1 % i.a.).
  - o **QR:** el 93,5 % se inició con QR interoperables, que representa 62,6 millones de pagos (117,4 % i.a.) por \$ 1.052,9 mil millones (114,3 % i.a.). El 66,5 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 33,5 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 46,1 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 53,9 % en cuentas de pago.

Actualmente se encuentran registradas ante el BCRA 67 billeteras digitales interoperables<sup>8</sup>.

- o **Con claves aleatorias:** el 6,5 % utilizó un token para su inicio; se trata de 4,3 millones

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

<sup>2</sup> 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 PSPCP ni los pagos con transferencia.

<sup>3</sup> 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”.

<sup>4</sup> Se incluyen solo las transferencias inmediatas entre dos CVU, desde una CVU hacia una CBU y desde una CBU hacia una CVU.

<sup>5</sup> Corresponde a operaciones con consentimiento explícito y tácito.

<sup>6</sup> 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.

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

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

de operaciones (-32,3 % i.a.) por \$ 99,4 mil millones (-34,3 % i.a.).

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

En noviembre sobre un total de 53,1 millones de cuentas, se registraron 14,4 millones de cuentas de pago con saldo que suman 432,4 mil millones de pesos, mientras que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los 3,4 billones de pesos. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 5,31 % del total de los depósitos en pesos del sector privado, que fue de \$ 72,8 billones en el mes mencionado. En la actualidad se encuentran incorporados en el registro 168 PSPCP<sup>9</sup>.

#### **Débito directo:**

Se realizaron 12,4 millones de débitos (7,4 % i.a.) por \$ 1,2 billones (16,6 % i.a.), con una tasa de efectividad<sup>10</sup> que alcanzó el 52,4 %.

**Cheques:** el 78 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron 5,1 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 15,5 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 52,1 % en cantidades (2,6 millones de cheques electrónicos) y 78 % en montos (\$ 12,1 billones).
- Rechazos por motivo “sin fondos suficientes”: la relación con el total de compensados alcanzó el 0,77 % en cantidades y 0,6 % en montos.

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

- **Débito:** se efectuaron 232,9 millones de transacciones por \$ 4,9 billones, con variaciones del -7,7 % i.a. en cantidades y del -12,2 % i.a. en montos.
- **Crédito:** se observan variaciones interanuales del 22,9 % en cantidades y del 7,8 % en montos, realizándose 173,3 millones de pagos por \$ 8,1 billones. Los canales utilizados son POS y QR con un 42 %, e-commerce con el 32,4%, seguido por débito automático con un 15,4 %.
- **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 372 millones de viajes (-12,5 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 120,9 mil millones (128,5 % i.a.).

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

<sup>10</sup> 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 88,8 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 125,8 miles de facturas por \$ 1,2 billones.

### **Extracciones:**

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

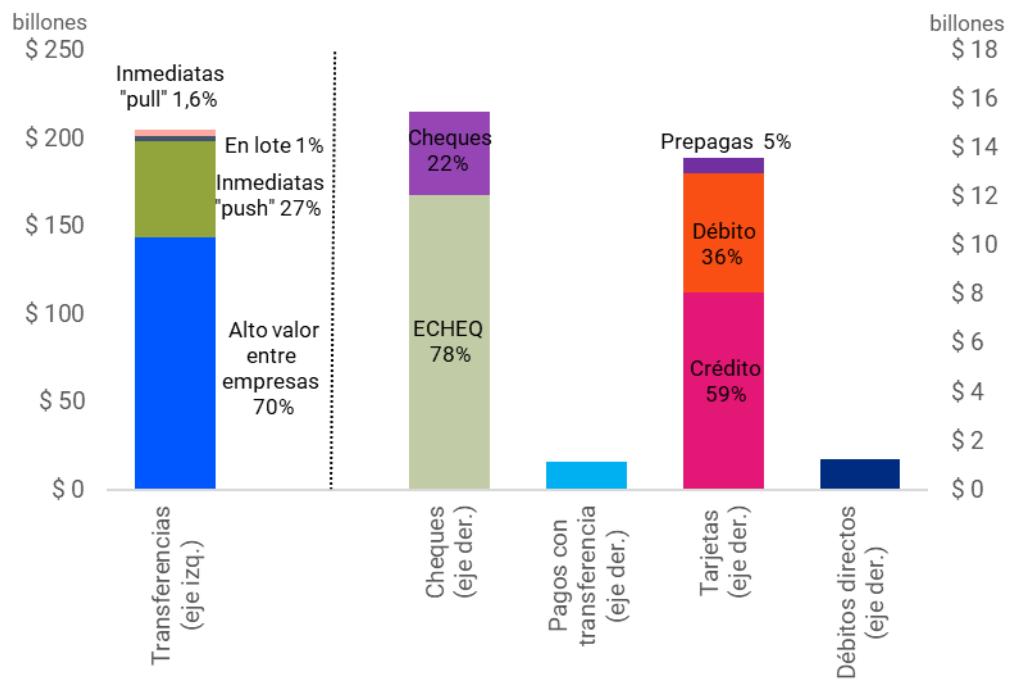
- **Cajeros automáticos:** se realizaron 80,7 millones de extracciones de los 17.107 ATM por un total de \$ 3,2 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 4.721. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 39,1 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito<sup>11</sup>:** 5,2 millones por \$ 225,9 mil millones, con un monto promedio de \$ 43,7 miles.
- **Extrabancarias desde cuentas de pago intra PSPCP (“closed loop”):** 3,4 millones por \$ 145,1 mil millones, siendo el monto promedio de \$ 42,9 miles.

---

<sup>11</sup> 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.

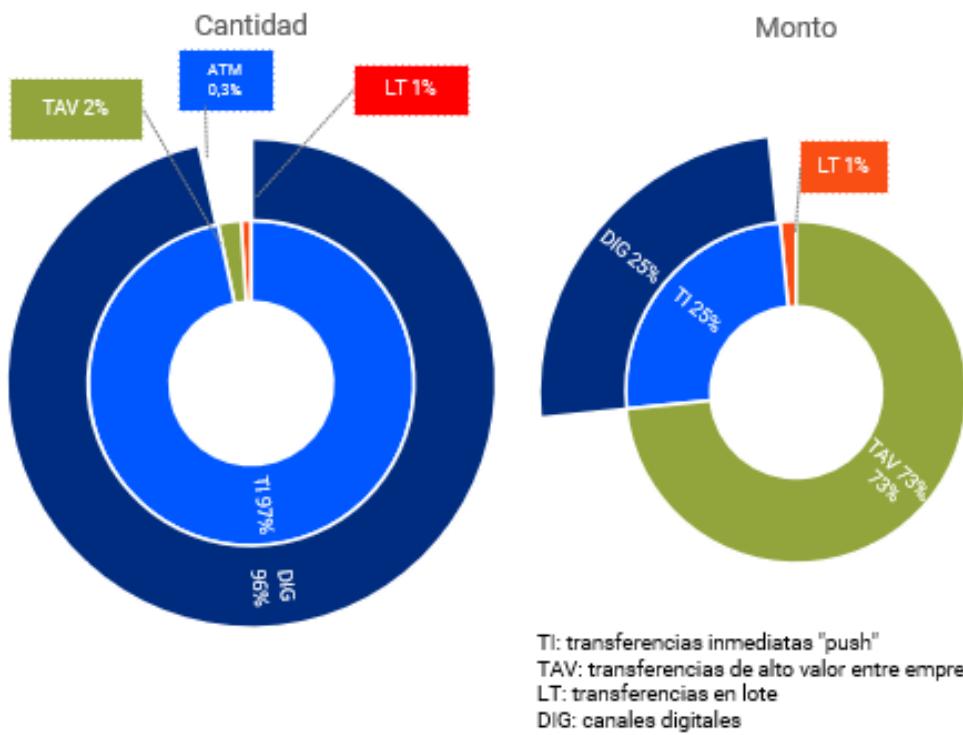
# Principales instrumentos

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

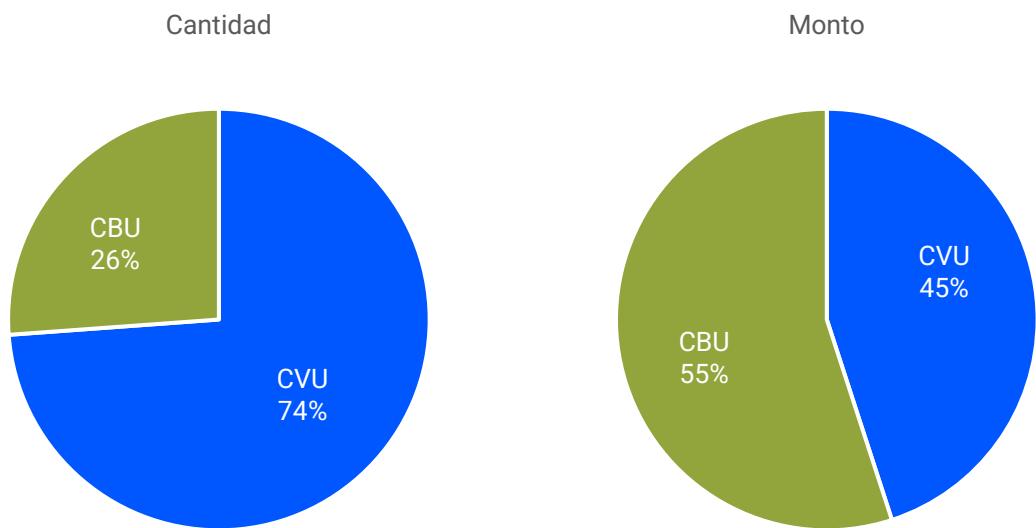


## Transferencias

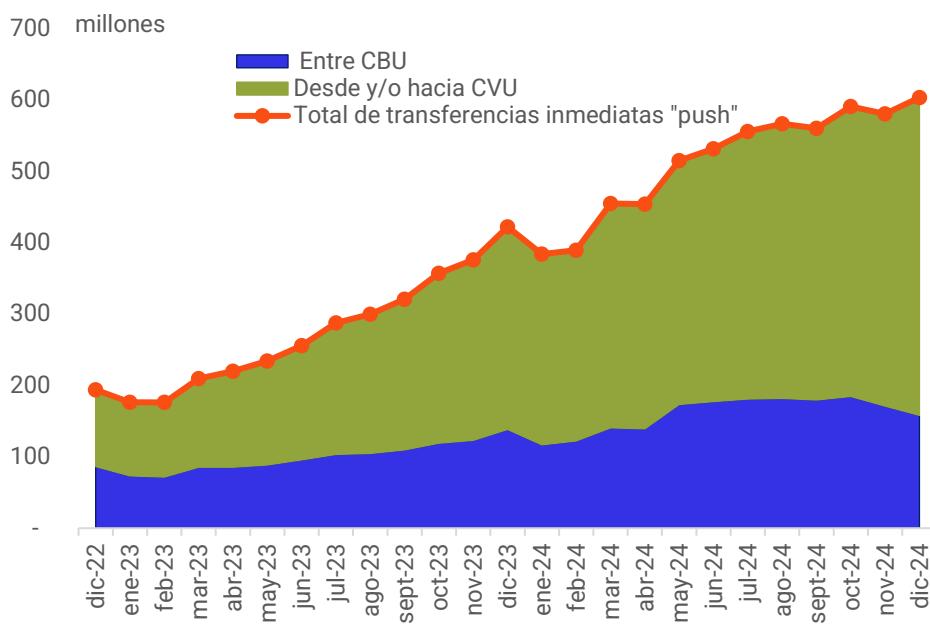
Gráfico 2. Descomposición de las transferencias electrónicas por tipo



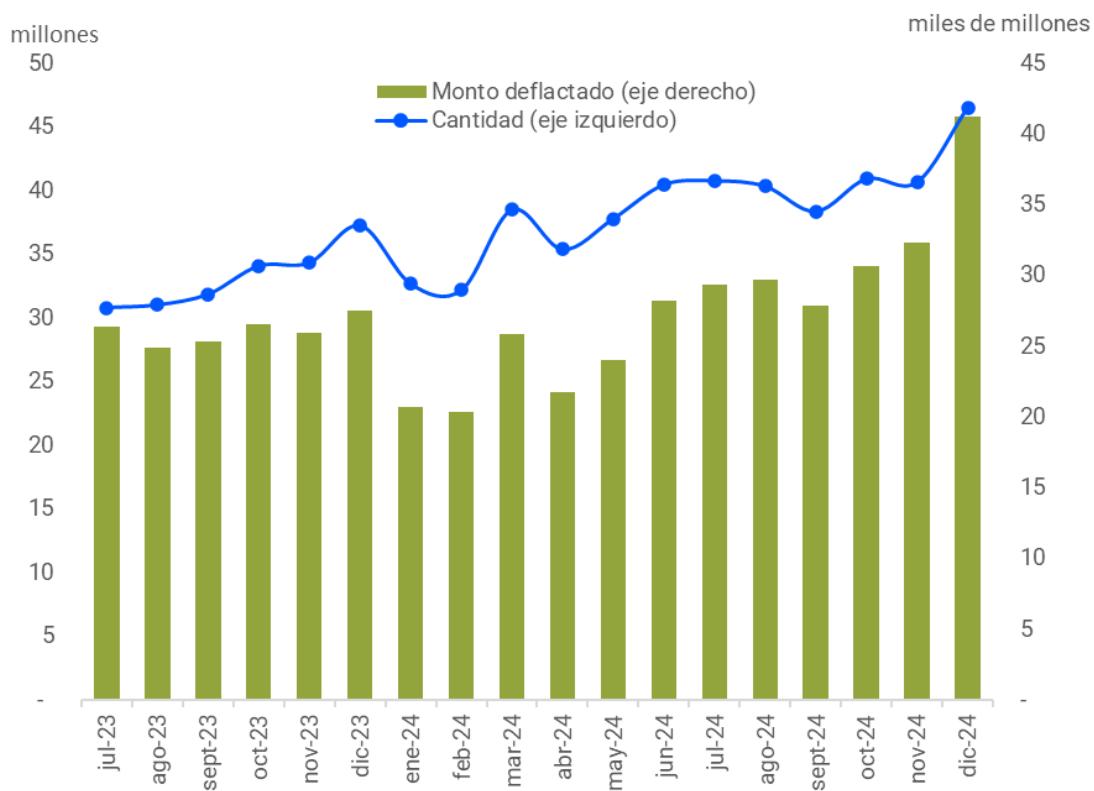
**Gráfico 3. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes**



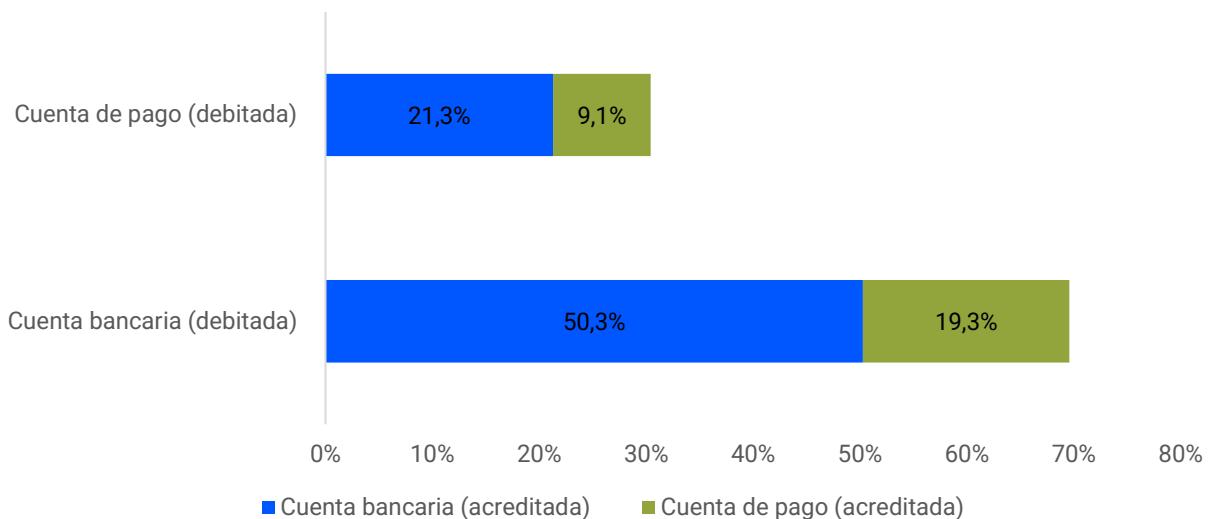
**Gráfico 4. Composición de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes de transferencias (cantidad)**



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

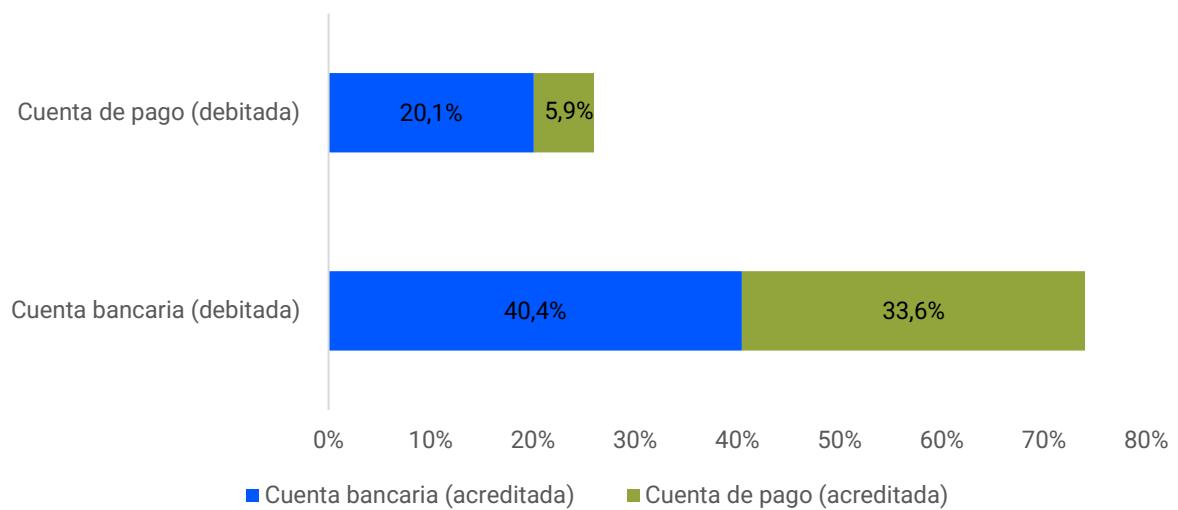


**Gráfico 6. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (cantidad)<sup>12</sup>**



<sup>12</sup> Corresponde a operaciones con consentimiento explícito.

**Gráfico 7. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (monto)<sup>12</sup>**



## Pagos con transferencia

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

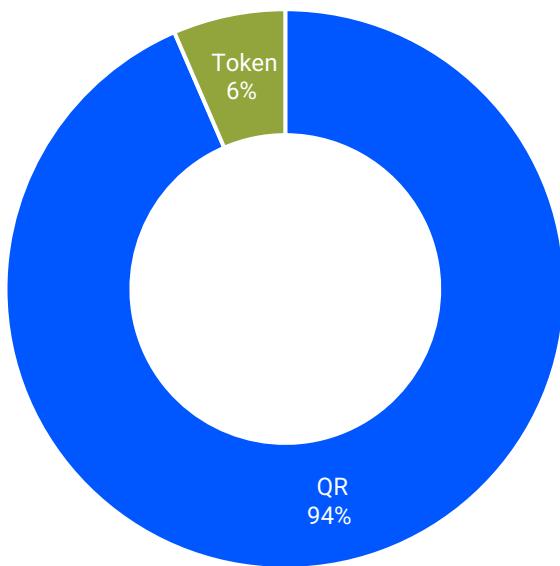


Gráfico 9. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

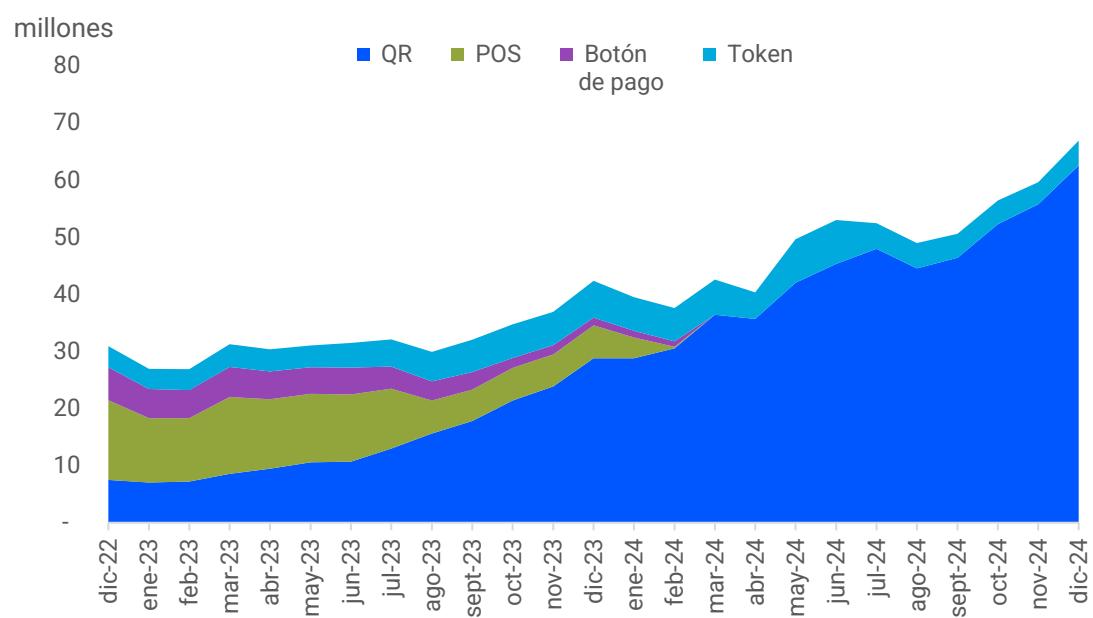
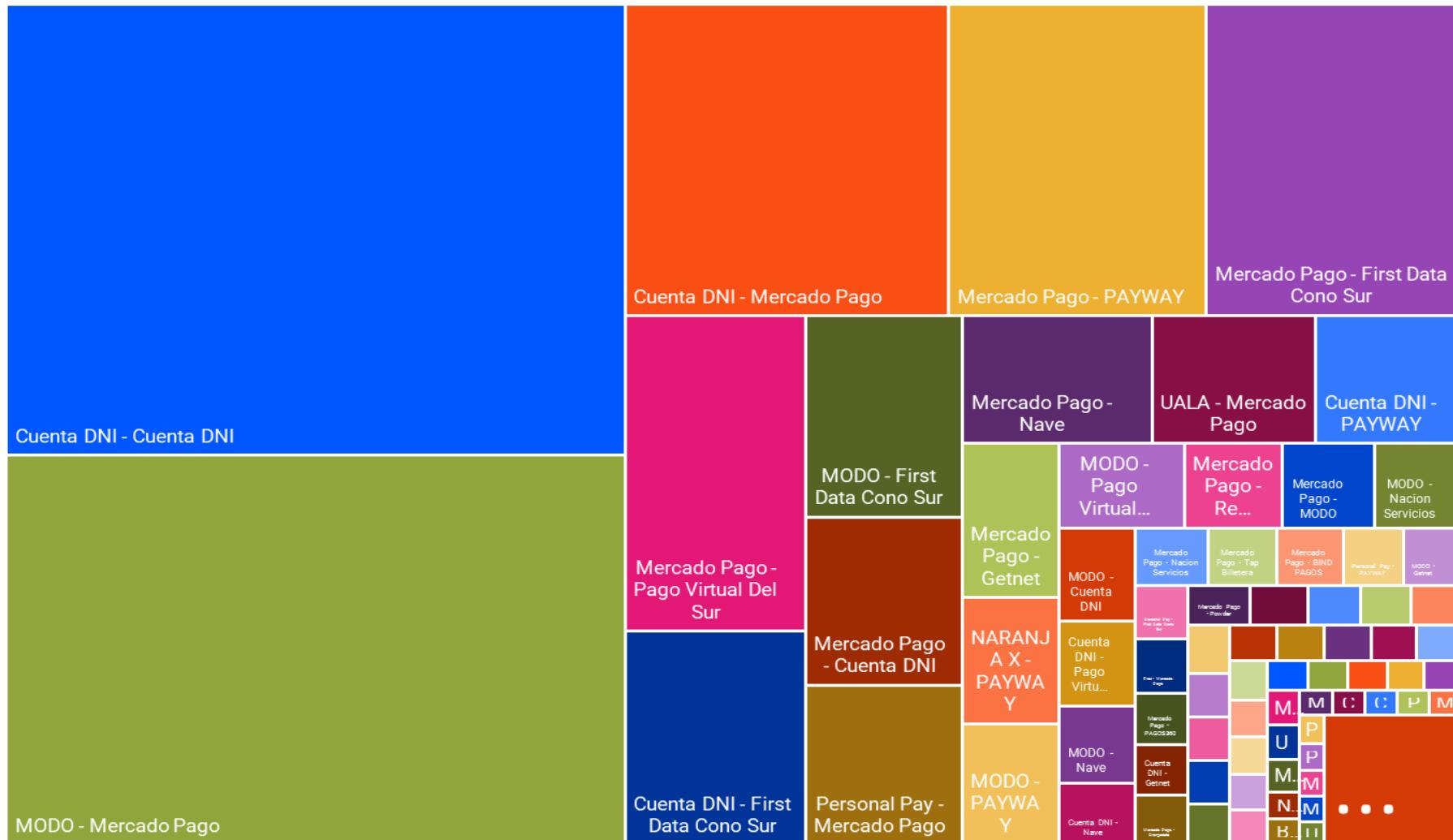
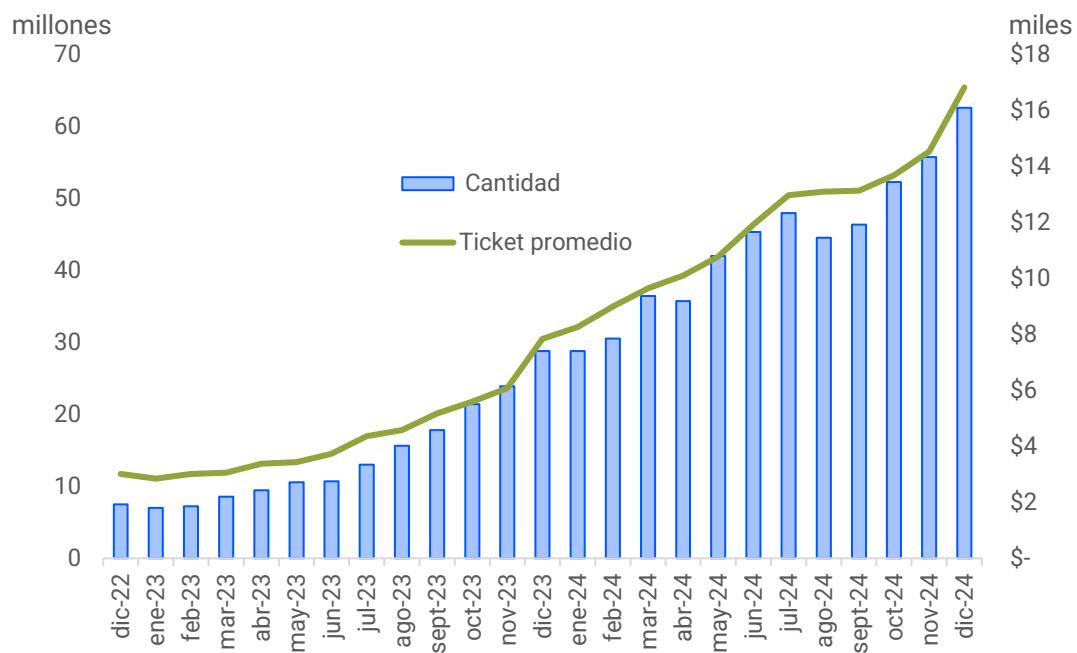


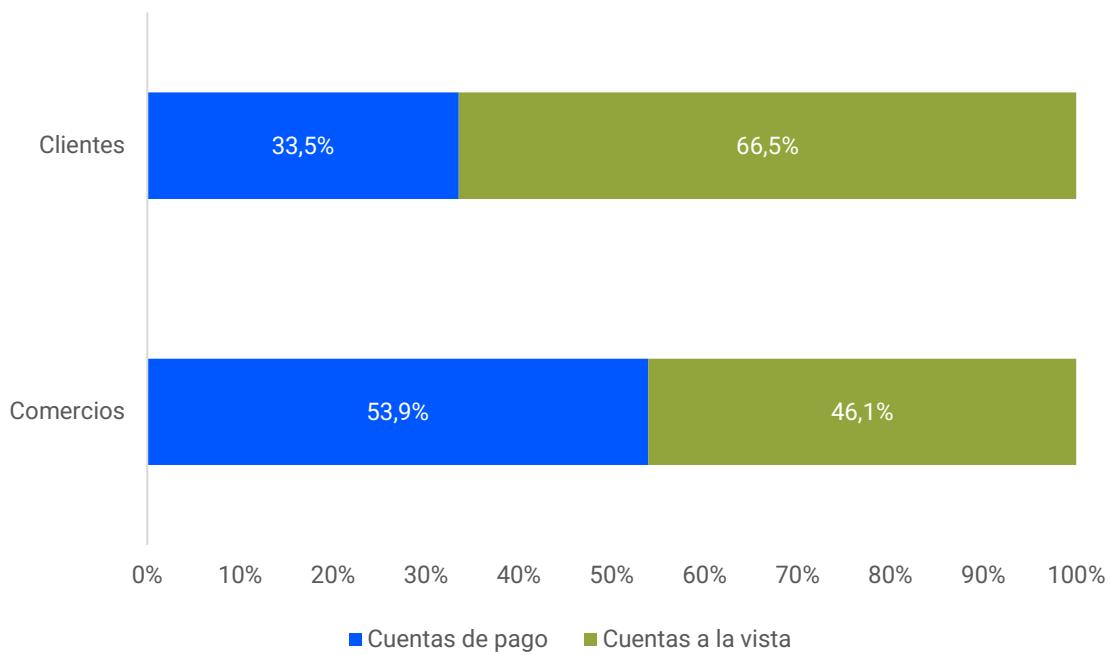
Gráfico 10. Distribución porcentual de los PCT iniciados con QR interoperable - billetera digital/aceptador



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

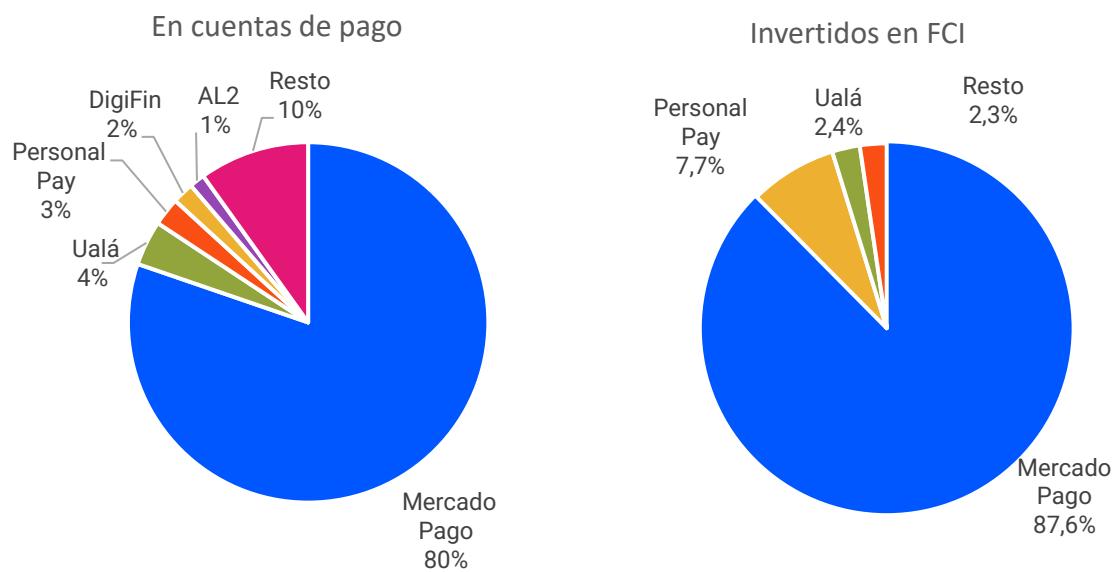


**Gráfico 12. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)**



## Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

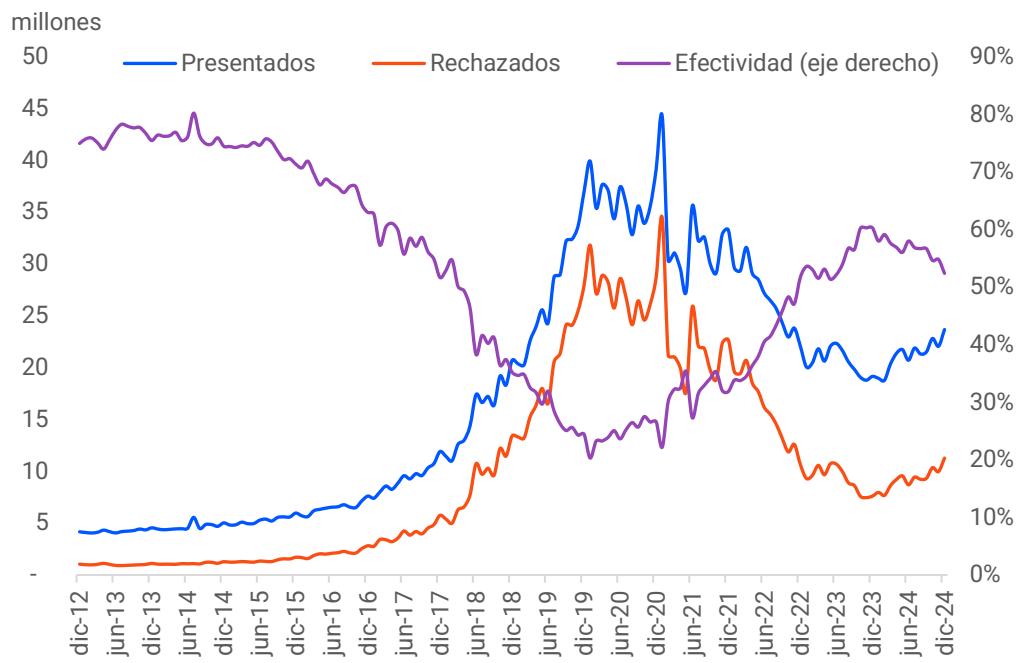
Gráfico 13. Distribución de saldos en PSPCP por monto<sup>13</sup>



<sup>13</sup> La información corresponde a datos al cierre del presente informe.

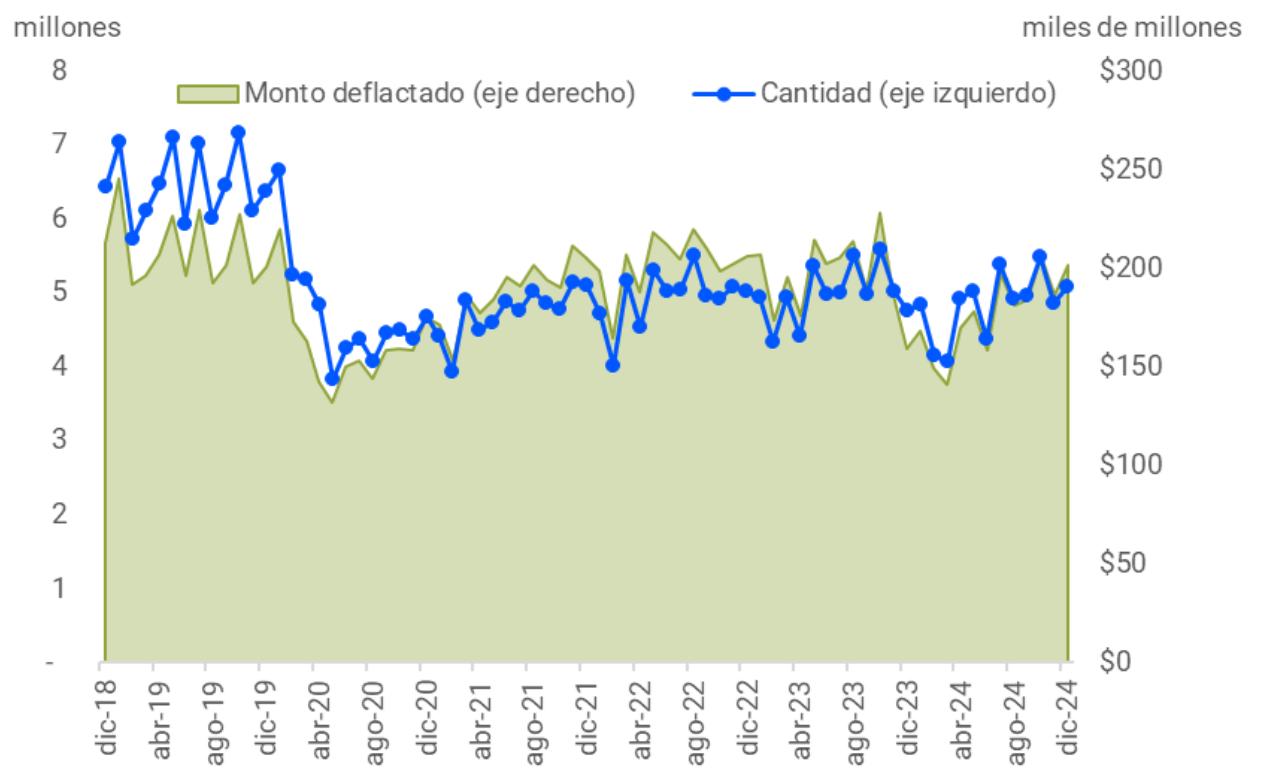
## Débito directo

**Gráfico 14. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados**

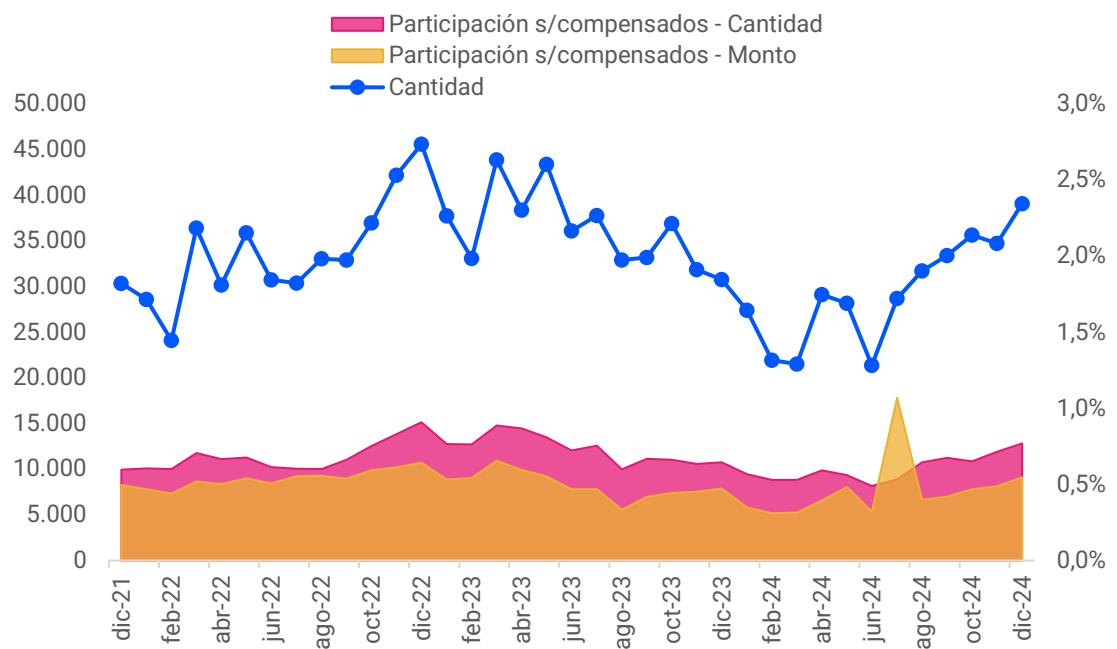


## Cheques

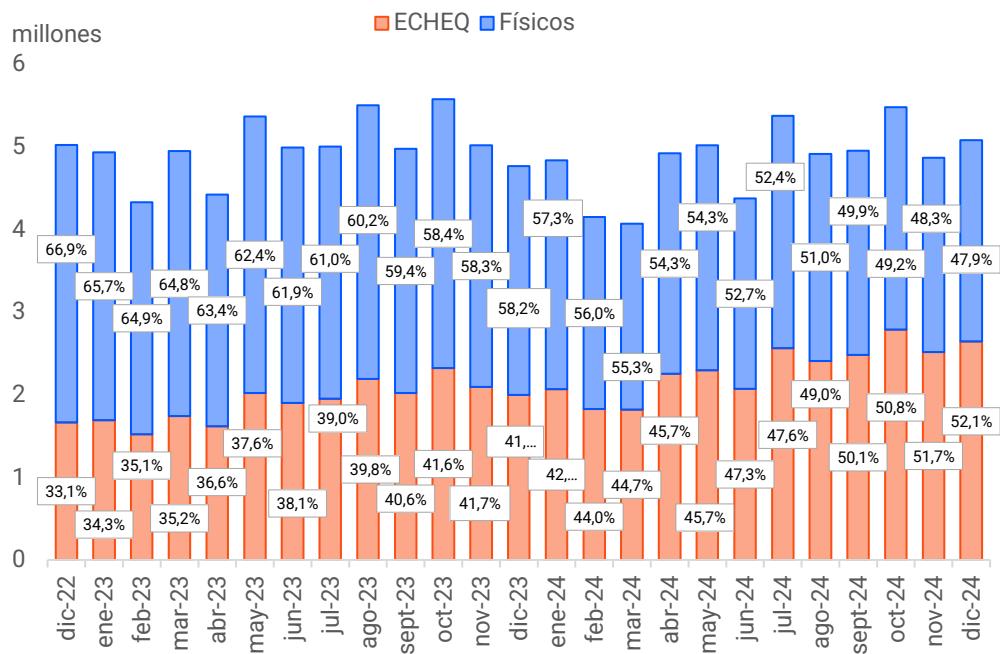
Gráfico 15. Cheques compensados (físicos y electrónicos)



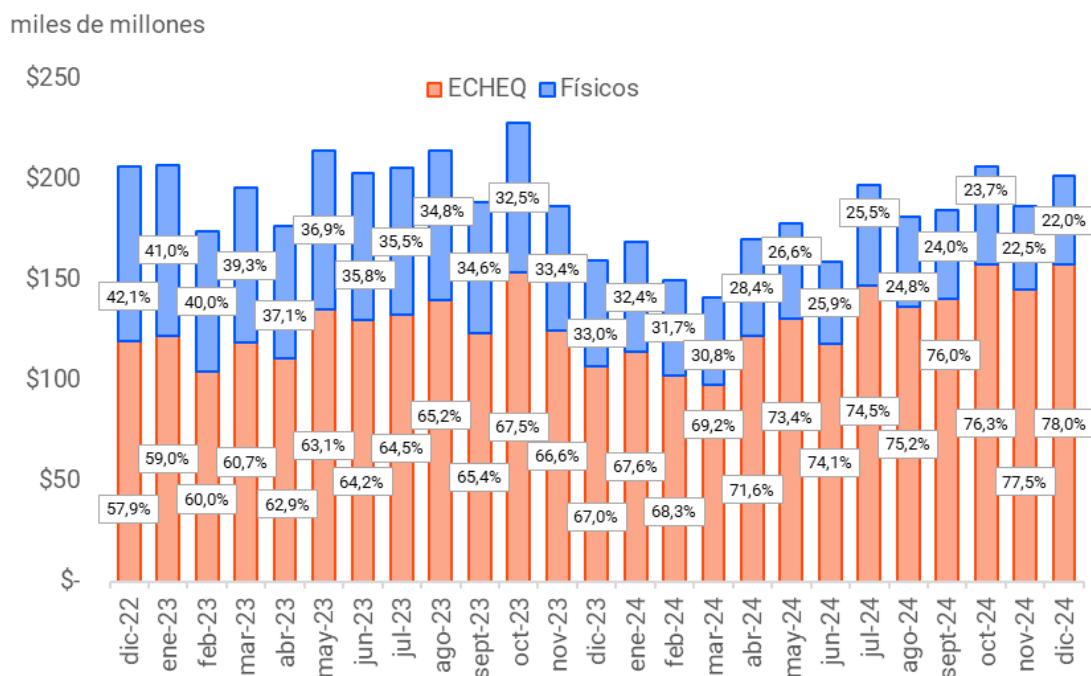
**Gráfico 16. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes**



**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 crédito<sup>14</sup>. Apertura por canal

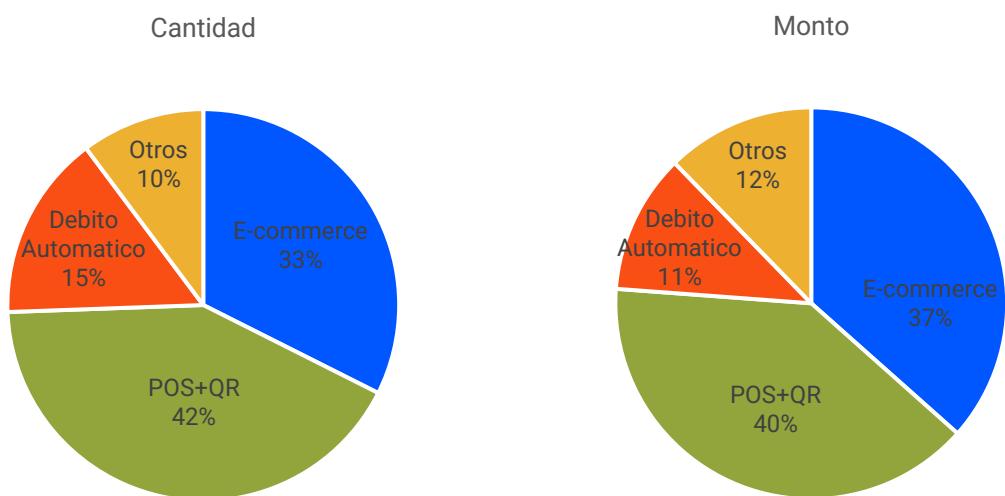
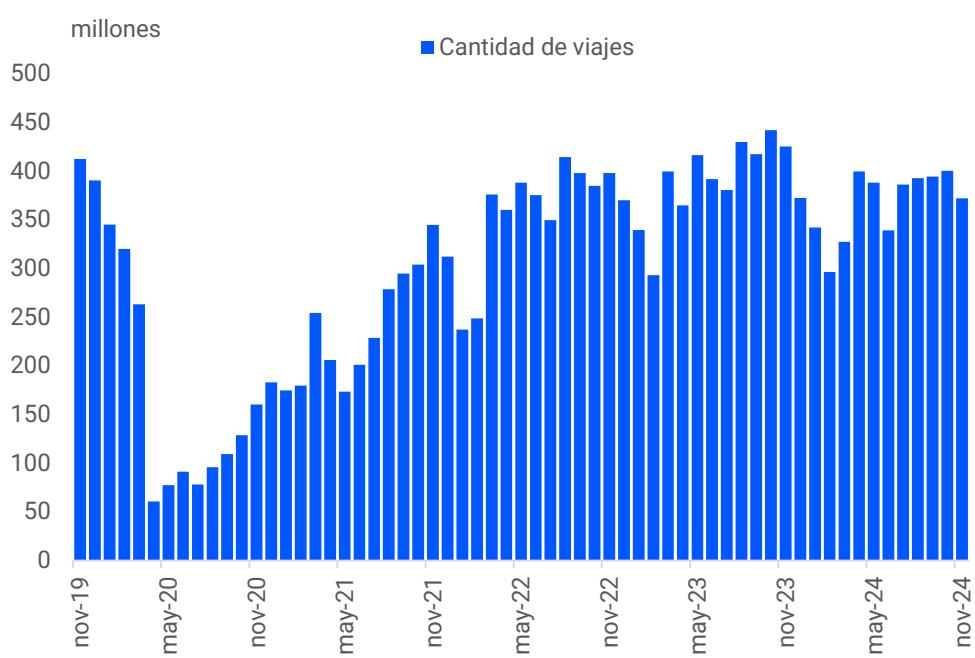


Gráfico 20. Tarjeta prepaga de transporte



<sup>14</sup> 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)

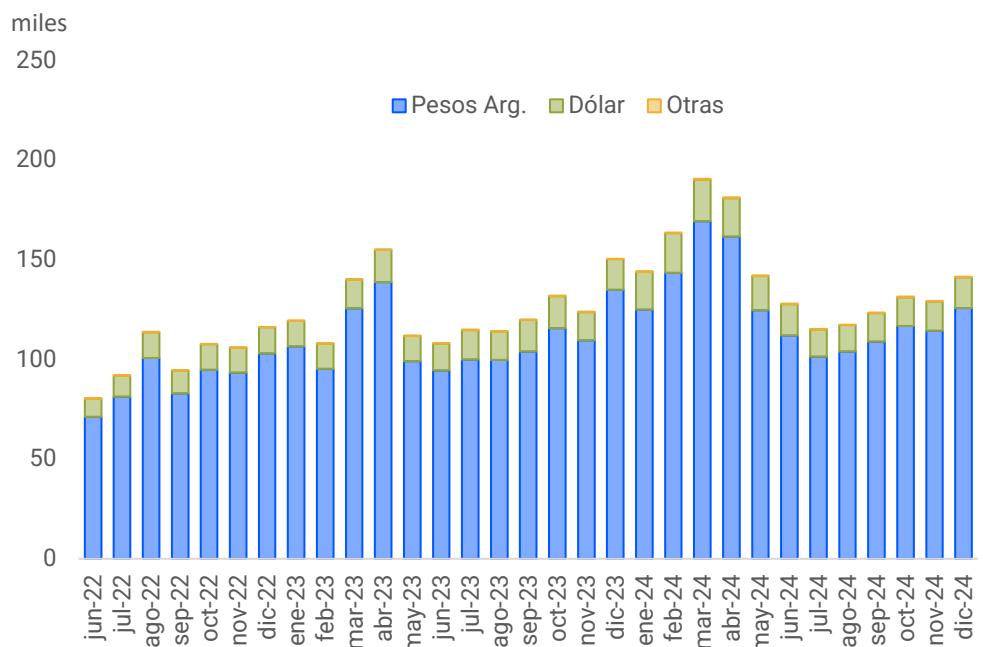
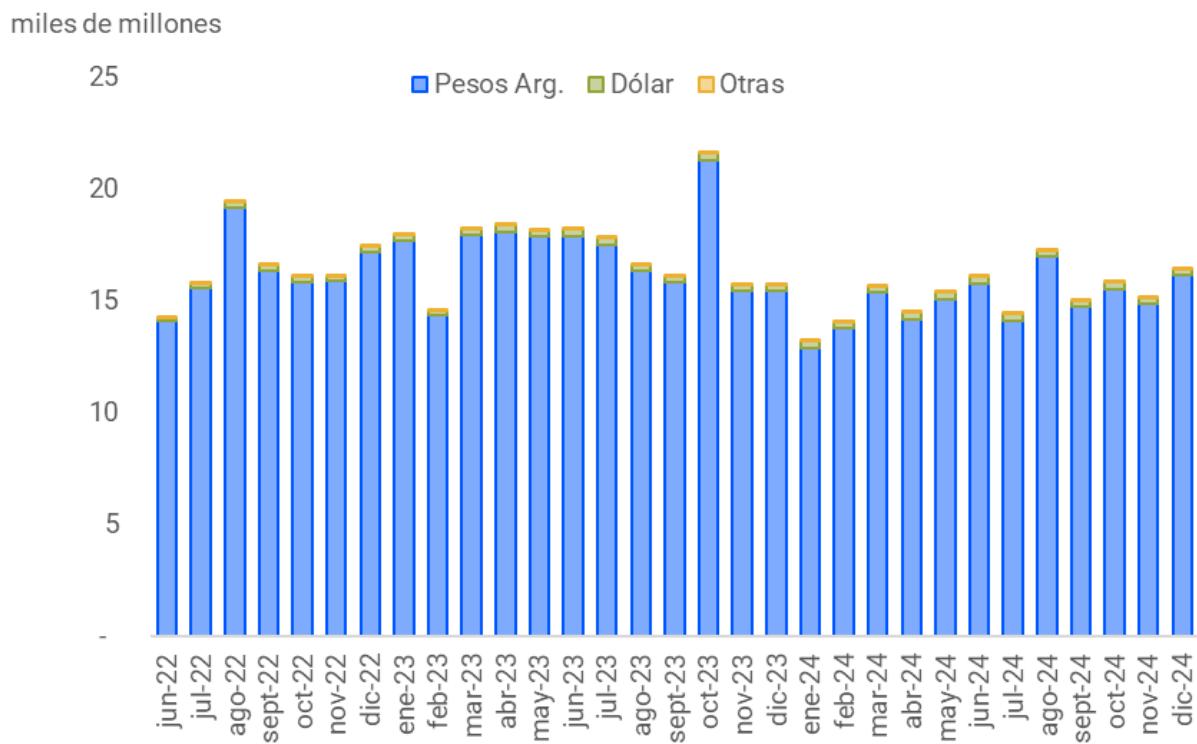
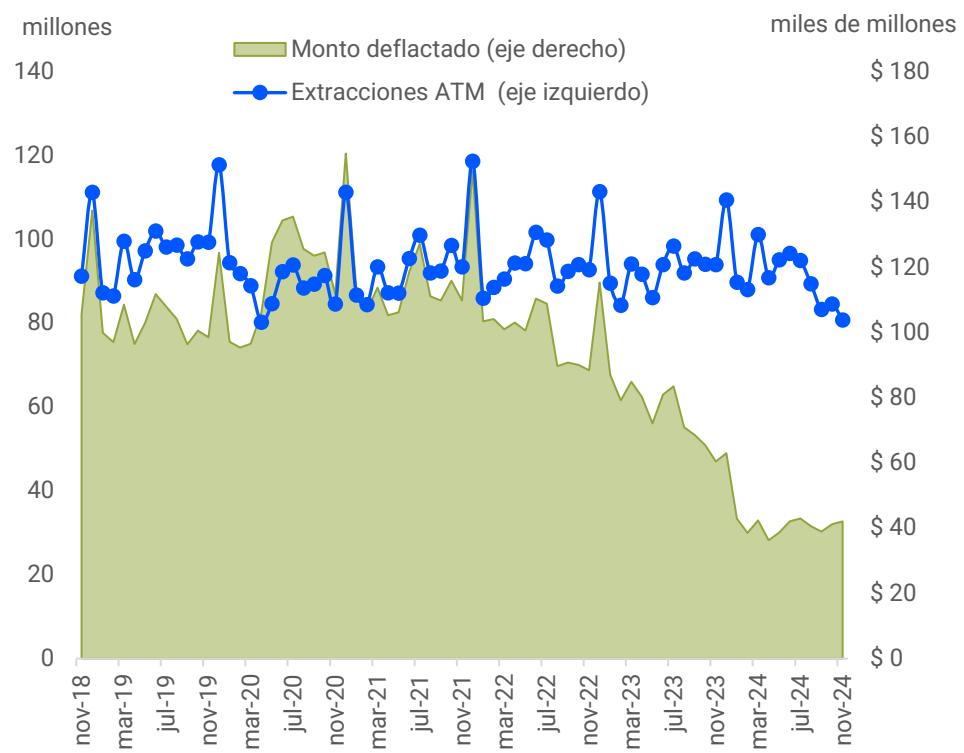


Gráfico 22. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



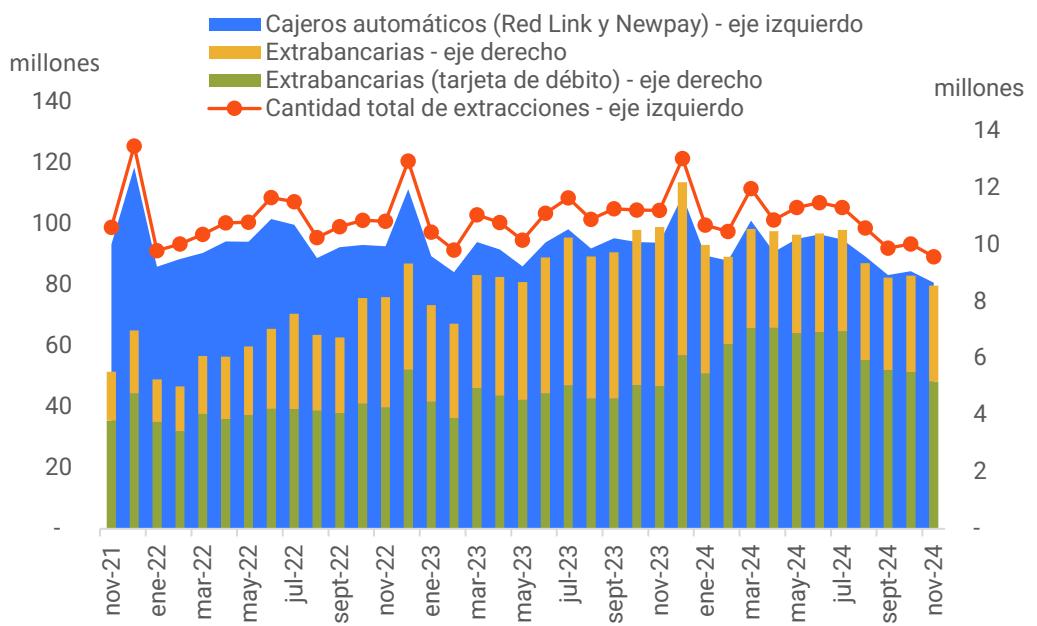
## Extracciones

Gráfico 23. Extracciones de cajeros automáticos<sup>15</sup>

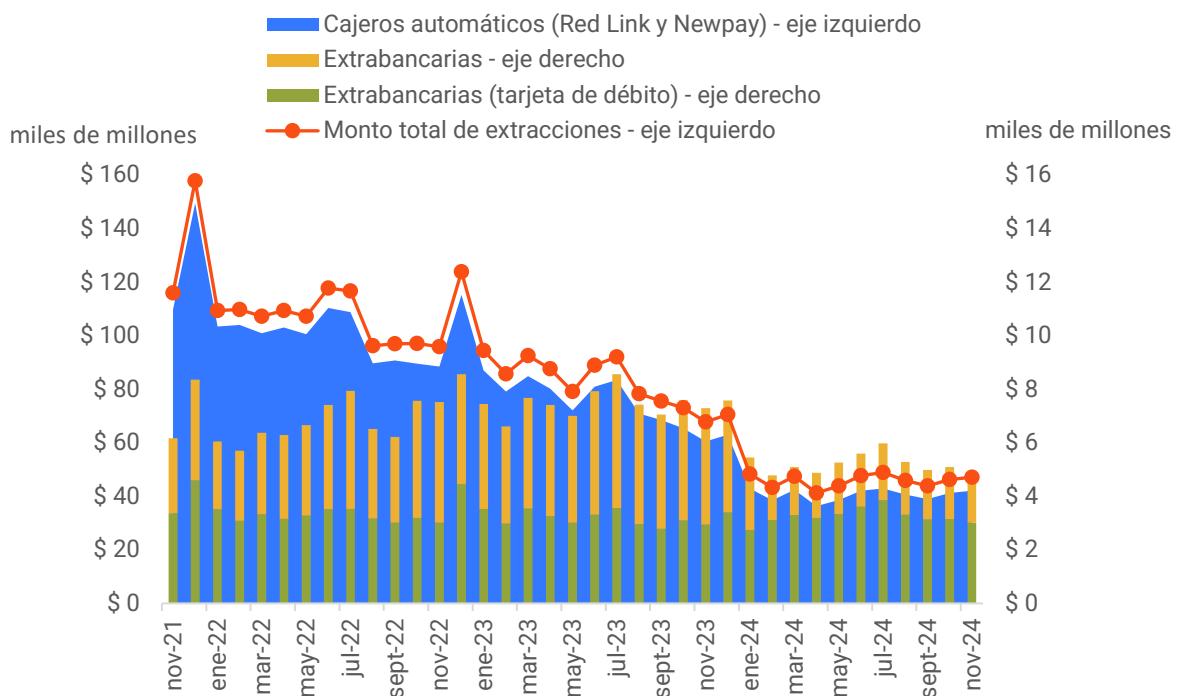


<sup>15</sup> Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

**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

### diciembre-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)
<strong>TRANSFERENCIAS 3.0</strong>								
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Pesos	603.444.614	▲	4,0%	54.904.232,6	▲ 7,6%	▲ 4,7%	▲ 182,7%	▲ 29,8%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Dólares (7)	1.976.793	▼	-6,3%	3.328.727,7 (7)	▼ -8,0%		▲ 185,9%	
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("pull")	46.510.890	▲	14,4%	3.170.287,6	▲ 31,1%	▲ 27,6%	▲ 226,3%	▲ 49,8%
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) (5)	66.933.164	▲	12,3%	1.152.350,9	▲ 30,5%	▲ 27,1%	▲ 168,1%	▲ 23,1%
<strong>TOTAL</strong>	<strong>718.865.461</strong>			<strong>62.555.598,9</strong>				
<strong>OTRAS TRANSFERENCIAS</strong>								
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Pesos	13.398.071	▲	12,2%	143.493.587,9	▲ 9,5%	▲ 6,6%	▲ 135,6%	▲ 8,2%
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Dolares (4)	67.552	▲	21,4%	2.516,0	▲ 13,5%		▲ 129,6%	
TRANSFERENCIAS EN LOTE Pesos	6.026.863	▲	15,7%	2.946.173,0	▲ 15,3%	▲ 12,3%	▲ 88,8%	▼ -13,3%
TRANSFERENCIAS EN LOTE Dólar (4)	3.106	▼	-4,9%	146,4	▲ 44,2%		▲ 446,7%	
<strong>CHEQUES</strong>								
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	5.077.560	▲	4,3%	15.486.412,7	▲ 10,9%	▲ 7,9%	▲ 175,2%	▲ 26,4%
ECHEQ EMITIDOS	3.132.534	▲	1,4%	15.909.621,2	▲ 9,1%	▲ 6,3%	▲ 201,2%	▲ 38,3%
CHEQUES RECHAZADOS	83.383		-2,6%	182.288,2	▲ 12,5%	9,5%	143,4%	11,8%
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	39.083		12,5%	84.531,0	▲ 24,2%	20,9%	218,4%	46,2%
<strong>DEBITOS</strong>								
DEBITOS DIRECTOS	12.406.780	▲	2,6%	1.230.181,6	▼ -7,3%	▼ -9,8%	▲ 154,0%	▲ 16,6%
<strong>TARJETAS</strong>								
TARJETAS DE CRÉDITO (3)	173.306.134	▲	0,7%	8.079.547,1	▲ 9,0%	▲ 6,4%	▲ 186,7%	▲ 7,8%
TARJETAS DE DÉBITO (3)	232.934.692	▼	-3,1%	4.887.543,5	▲ 0,7%	▼ -1,7%	▲ 133,6%	▼ -12,2%
TARJETAS PREPAGAS (6)	42.272.160	▲	73,3%	616.645,5	▲ 73,0%	▲ 67,2%	▲ 412,7%	▲ 65,9%
TARJETAS TRANSPORTE (3)	372.150.551	▼	-7,0%	120.914,1	▼ -5,7%	▼ -8,0%	▲ 507,8%	▲ 128,5%
<strong>OTROS INSTRUMENTOS</strong>								
EXTRACCIONES ATM (3)	80.764.214	▼	-4,5%	3.153.878,5	▲ 4,7%	▲ 2,2%	▲ 85,2%	▼ -30,4%
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	65	▲	62,5%	1.532,8	▼ -60,3%	▼ -61,3%	▲ 109,7%	▼ -3,7%
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	125.761	▲	9,9%	1.242.369,3	▲ 11,4%	▲ 8,5%	▲ 127,5%	▲ 4,5%

(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 noviembre 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 diciembre 2024 (\$ 1021,3), monto reexpresado en pesos.