

# Informe Mensual de Pagos Minoristas

Julio de 2024



BANCO CENTRAL  
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

# Informe Mensual de Pagos Minoristas

Julio de 2024

# Informe Mensual de Pagos Minoristas

## Julio de 2024<sup>1</sup>

**Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”): reportaron un crecimiento en cantidades del 93,3 % i.a.**

- **En pesos:**
  - **Administradas por redes (off-us):** se registraron 555,9 millones de transacciones<sup>2</sup> por \$ 46,3 billones, que implican incrementos interanuales del 93,3 % y del 39,7 %, en cantidades y en montos<sup>3</sup> respectivamente. El 58 % tuvo como origen y/o destino una CVU<sup>4</sup>.
  - **Intra PSPCP<sup>5</sup> 1 (on-us):** los envíos de dinero intra PSPCP alcanzaron los 264,4 millones de transacciones (107,7 % i.a.) por \$ 3,4 billones (56,6 % i.a.).
- **En moneda extranjera:** se registraron 2,1 millón de operaciones (291,6 % i.a.) por USD 2.515 millones (88,2 % i.a.), las transferencias push representan el 97,1 % sobre el total de transferencias en moneda extranjera.

**Ingresos de dinero (transferencias inmediatas “pull”): alcanzaron los 2,3 millones de operaciones.**

- Se realizaron 2,3 millones de transferencias por \$ 158,6 mil millones, lo que representa una contracción del 1,3 % en cantidades y una suba del 2,5 % en montos, respecto a junio.

**Pagos con transferencia (PCT<sup>6</sup>): el QR interoperable alcanzó los 48 millones de operaciones.**

- **Interoperables<sup>7</sup>:** se efectuaron 52,4 millones de operaciones (63,4 % i.a.) por un total de \$ 700,8 mil millones (-14,2 % i.a.).
  - **QR:** el 91,5 % se inició con QR interoperables, que representa 48 millones de pagos (268,6 % i.a.) por \$ 622,7 mil millones (201,7 % i.a.). El 66,4 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 33,6 % sus cuentas de pago.

<sup>1</sup> El mes de análisis es julio de 2024, excepto transferencias inmediatas “push” y pagos con transferencia intra PSPCP, extracciones, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de transporte que la información corresponde al mes de junio de 2024 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a junio 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> Proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago.

<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.

Asimismo, el 46,3 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 53,7% en cuentas de pago.

Actualmente se encuentran registradas ante el BCRA 62 billeteras digitales interoperables<sup>8</sup>.

- **Con claves aleatorias:** el 8,5 % utilizó un token para su inicio; se trata de 4,5 millones de operaciones (-6,2 % i.a.) por \$ 78 mil millones (-20,3 % i.a.).
- **Intra<sup>9</sup> PSPCP:** alcanzaron los 406,2 millones de pagos por \$ 5 billones, con crecimientos interanuales del 105,5 % en cantidades y del 56,4 % en montos.
  - **QR:** representaron el 14,5 %, con 58,8 millones de transacciones (78,5 % i.a) por \$ 716,3 mil millones (52,6 % i.a).
  - **Botón/link de pago:** corresponden al 85,5 % restante, con 347,4 millones (110,9 % i.a) de operaciones por \$ 4,3 billones (57,1 % i.a.).

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

En junio se registraron 14,5 millones de cuentas de pago con un saldo de 369,7 mil millones de pesos, mientras que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los 2,5 billones de pesos. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 5,06 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de \$ 57,1 billones en el mes mencionado. En la actualidad se encuentran incorporados en el registro 160 PSPCP<sup>10</sup>.

#### **Débito inmediato (DEBIN):**

Se registraron 38,7 millones (25 % i.a.) de operaciones por \$ 1,9 billón (2,5 % i.a.). Del total de cantidades, el 0,5 % corresponde a DEBIN ocasional y el 99,5 % a DEBIN recurrente.

#### **Débito directo:**

Se realizaron 12,5 millones de débitos (6,6 % i.a.) por \$ 996,9 mil millones (-22,3 % i.a.), con una tasa de efectividad<sup>11</sup> que alcanzó el 56,9 %.

**Cheques:** el 74,5 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron 5,4 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 13 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 47,6 % en cantidades (2,6 millones de cheques electrónicos) y 74,5 % en monto (\$ 9,7 billones).
- Rechazos por motivo “sin fondos suficientes”: la relación con el total de compensados

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

<sup>9</sup> 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.

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

<sup>11</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.

alcanzó el 0,53 % en cantidades y 1,07 % en montos.

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

- **Débito:** se efectuaron 256,6 millones de transacciones por \$ 4,5 billones, con variaciones del 32,3 % i.a. en cantidades y del 8,9 % i.a. en montos.
- **Crédito:** se observan variaciones interanuales del 15,8% en cantidades y del -3,8 % en montos, realizándose 153,6 millones de pagos por \$ 5,6 billones.
- **Tarjeta prepaga:** se realizaron 27,6 millones de pagos por \$ 355,5 mil millones, lo que representa incrementos del 34,1 % y 3,8 % i.a., en cantidades y montos respectivamente.

#### **Tarjetas prepagas de transporte:**

Se realizaron 339,1 millones de viajes (-13,5 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 81,9 mil millones (46,5 % i.a.).

#### **Factura electrónica MiPyME (FCEM):**

En el mes de análisis el 87,9 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 101,4 miles de facturas por \$ 0,9 billones.

#### **Extracciones:**

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

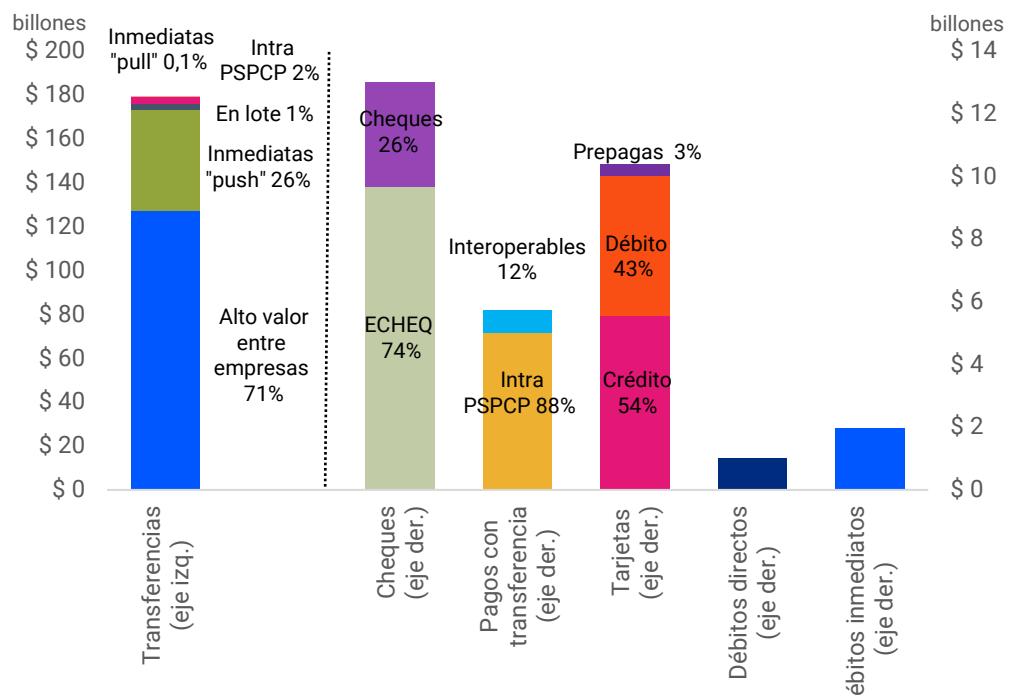
- **Cajeros automáticos:** se realizaron 96,6 millones de extracciones de los 17.058 ATM por un total de \$ 2,7 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 5.664. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 27,7 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito<sup>12</sup>:** 6,9 millones por \$ 229,3 mil millones, con un monto promedio de \$ 33,1 miles.
- **Extrabancarias desde cuentas de pago intra PSPCP (“closed loop”):** 3,5 millones por \$ 125,9 mil millones, siendo el monto promedio de \$ 36,4 miles.

---

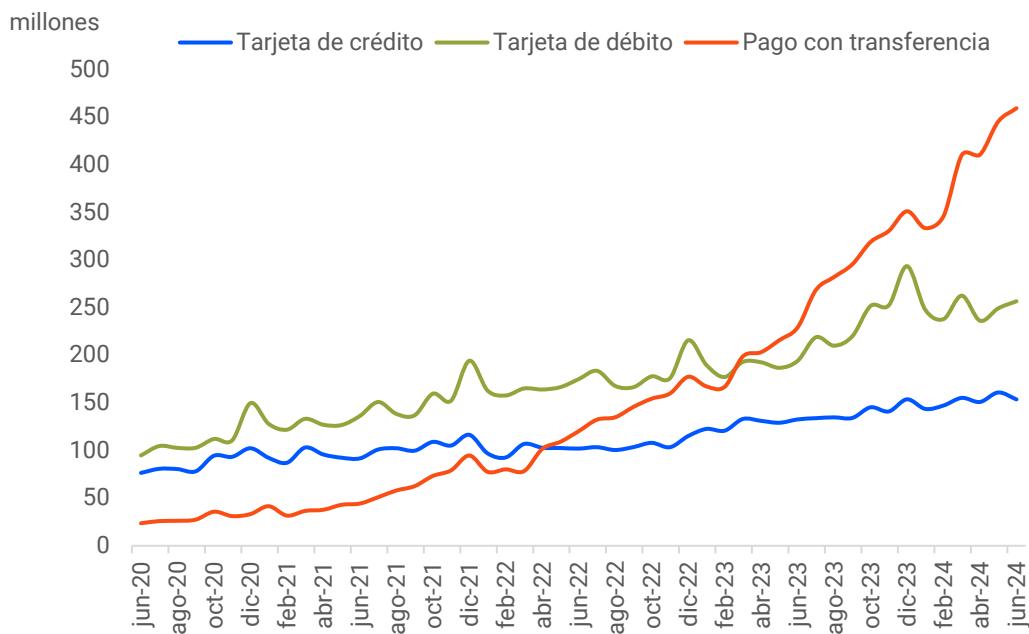
<sup>12</sup> Extracciones de efectivo realizadas luego de una compra con tarjeta de débito (Visa, Mastercard y Cabal) en un comercio adherido al servicio o extracciones de efectivo en empresas de cobranzas extrabancarias.

# Principales instrumentos

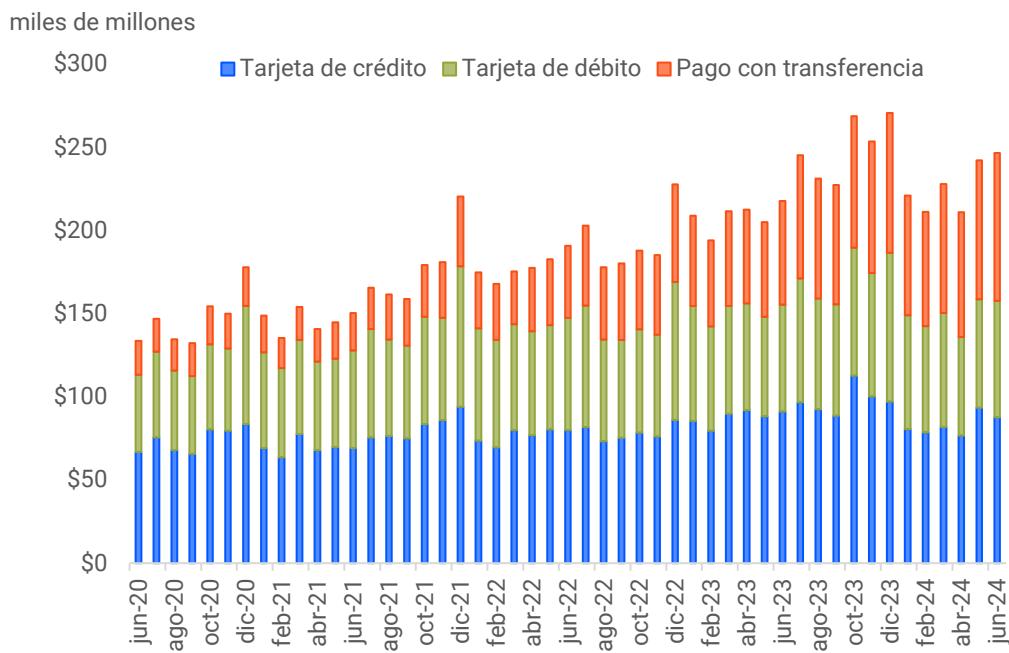
Gráfico 1. Participación de los principales instrumentos de pago (monto nominal)



**Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito<sup>13</sup>, tarjeta de débito<sup>14</sup> y PCT<sup>15</sup> (cantidad)**



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



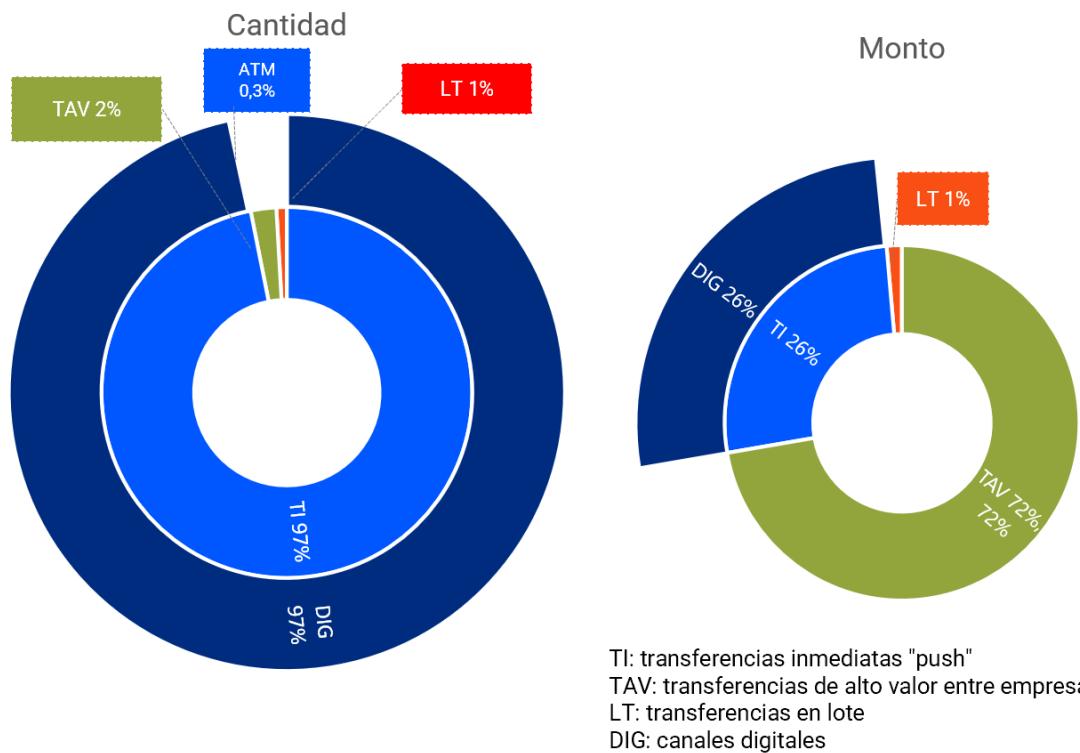
<sup>13</sup> Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Cabal, Mastercard, Naranja y Visa.

<sup>14</sup> Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

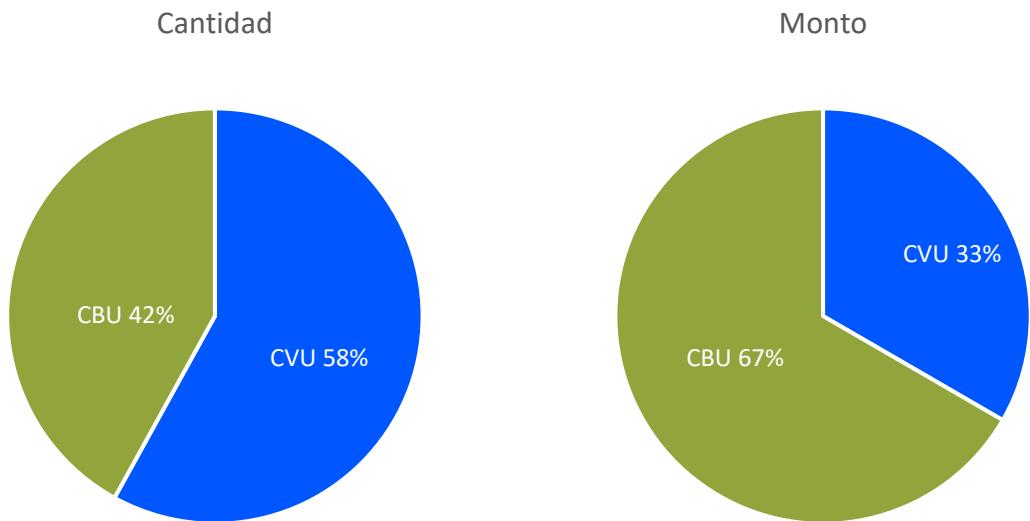
<sup>15</sup> Comprende operaciones de pagos con transferencia interoperables e intra PSPCP.

# Transferencias

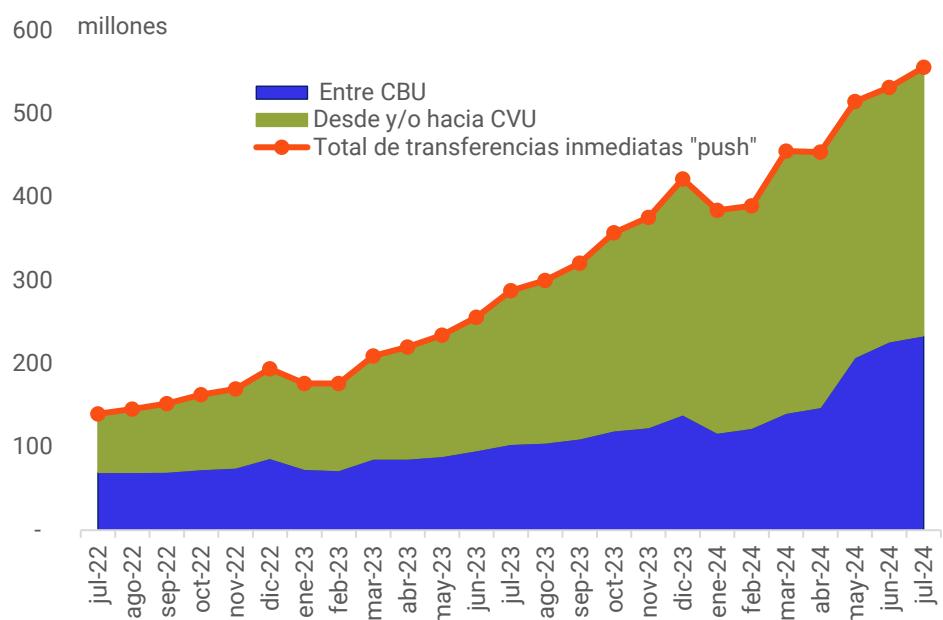
Gráfico 4. Descomposición de las transferencias electrónicas por tipo



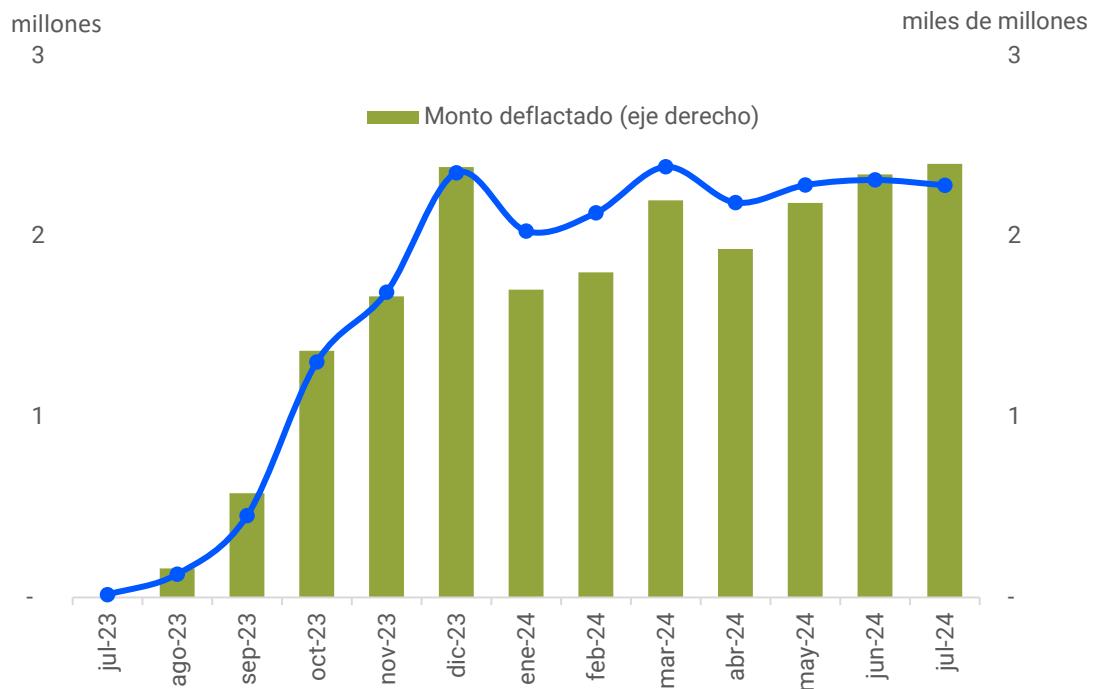
**Gráfico 5. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes**



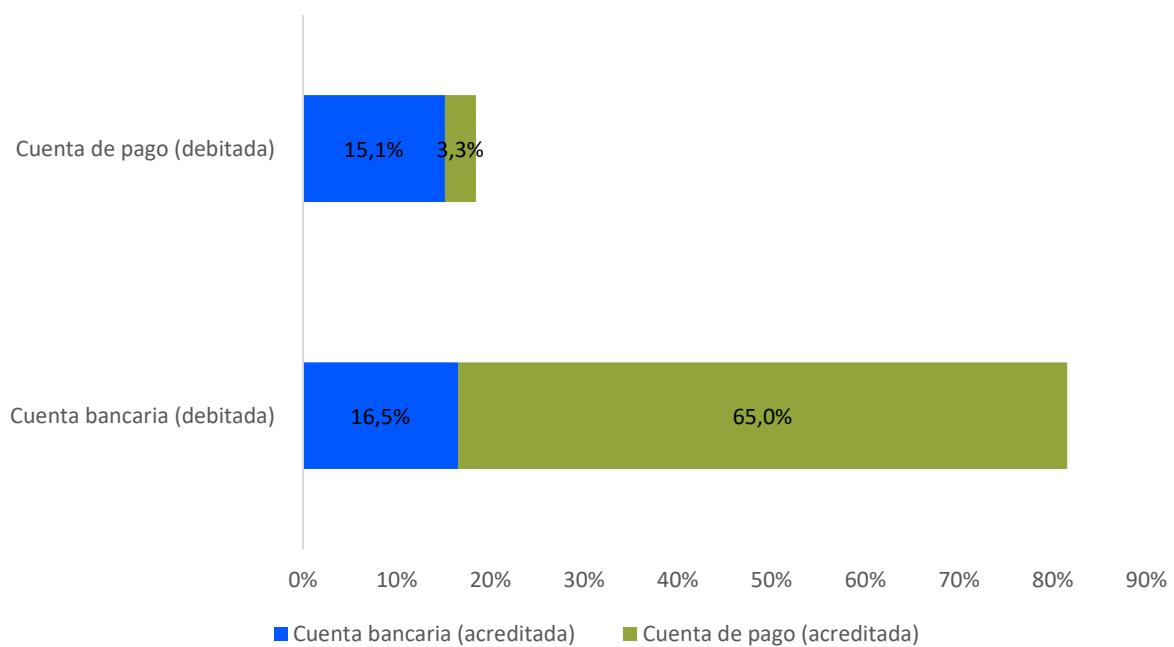
**Gráfico 6. Composición de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes de transferencias (cantidad)**



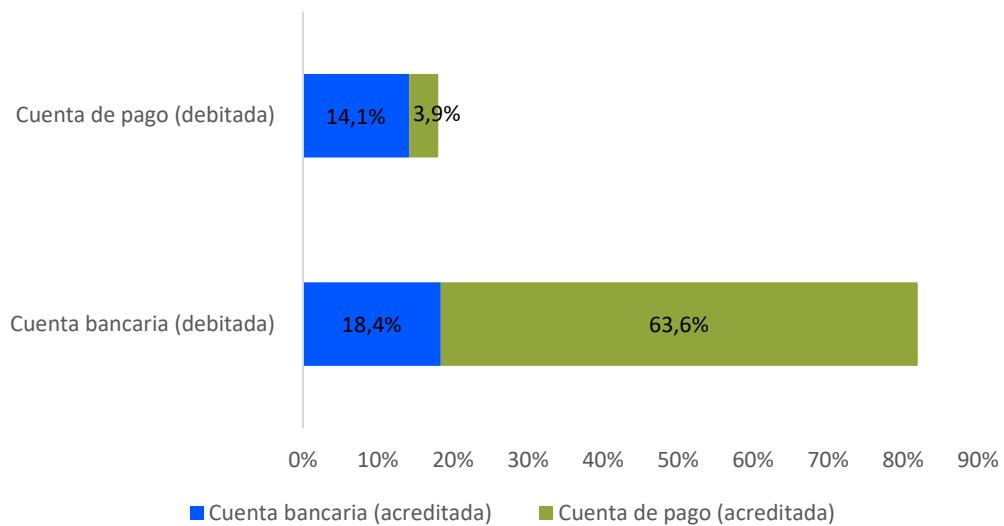
**Gráfico 7. Transferencias inmediatas “pull” (pedidos de dinero)**



**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)

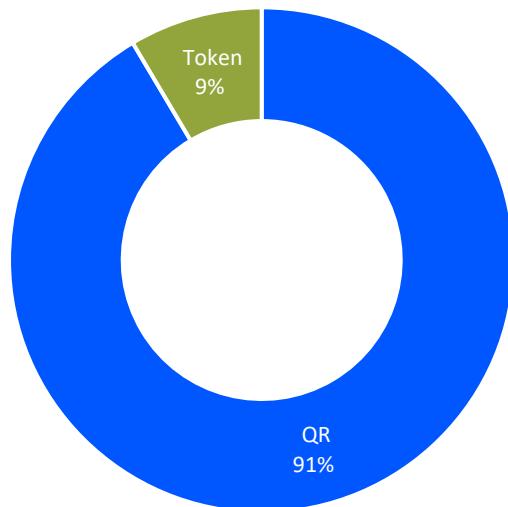
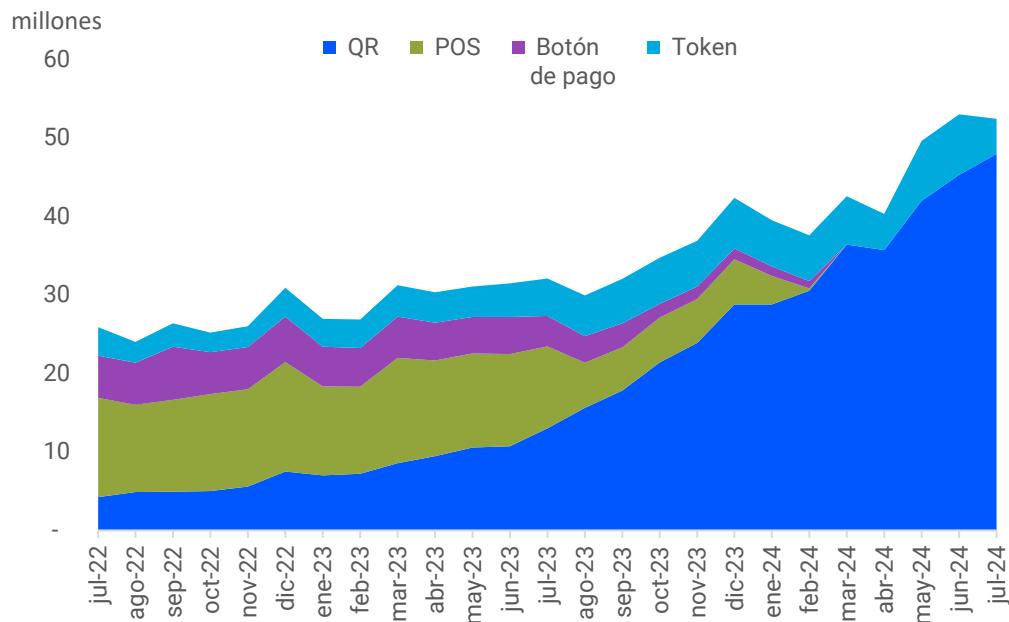
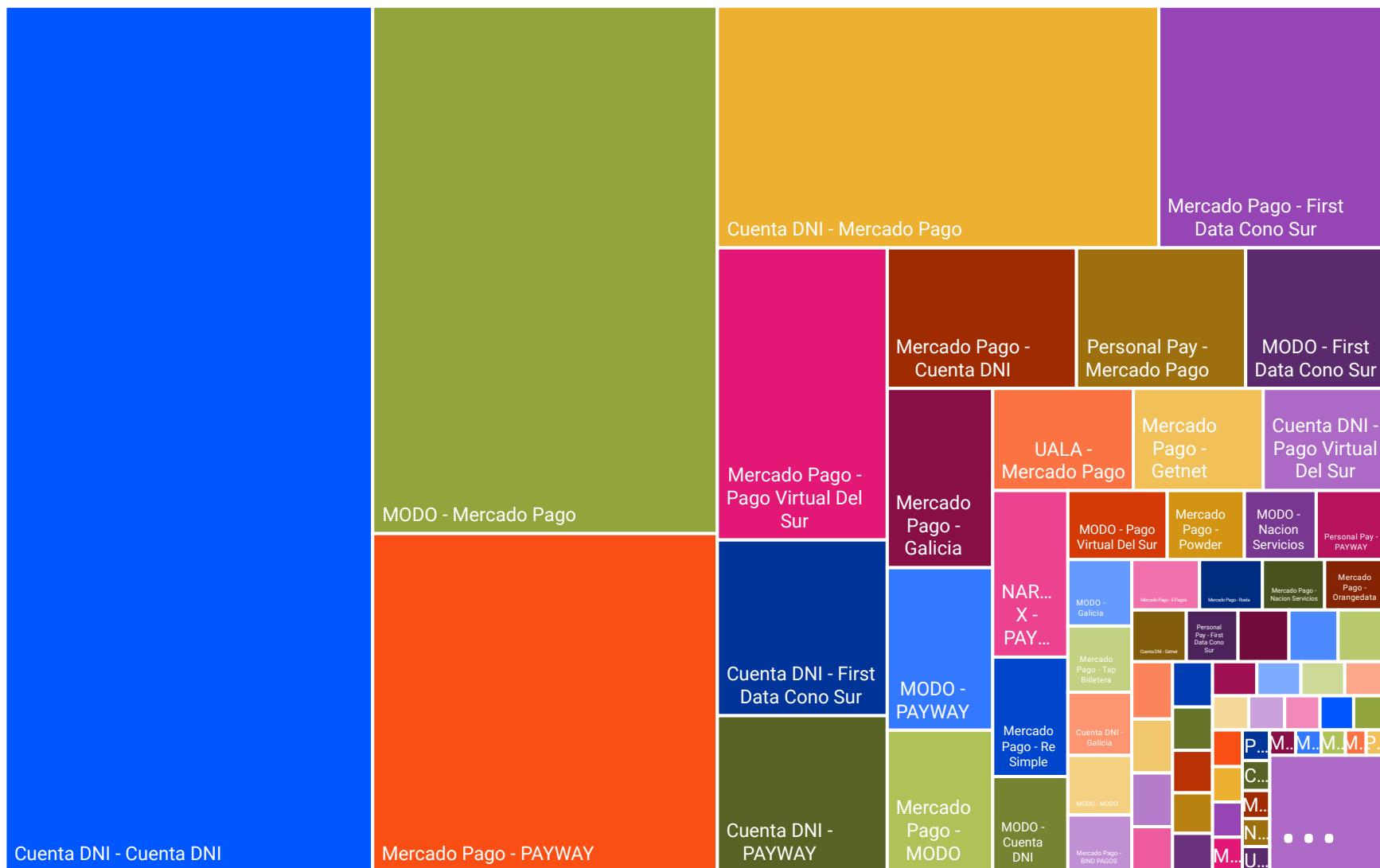


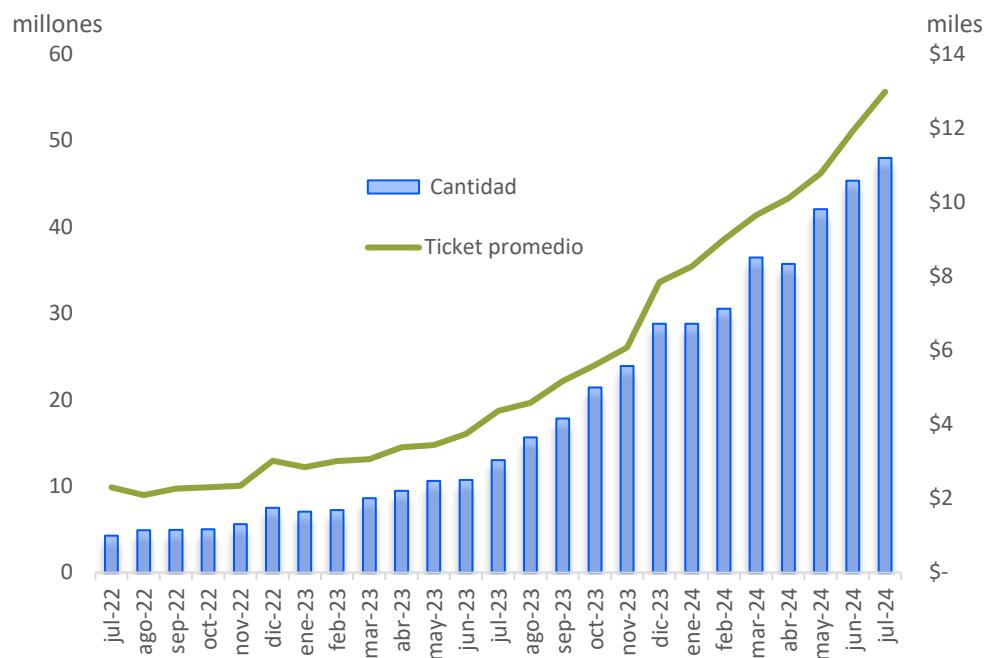
Gráfico 11. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)



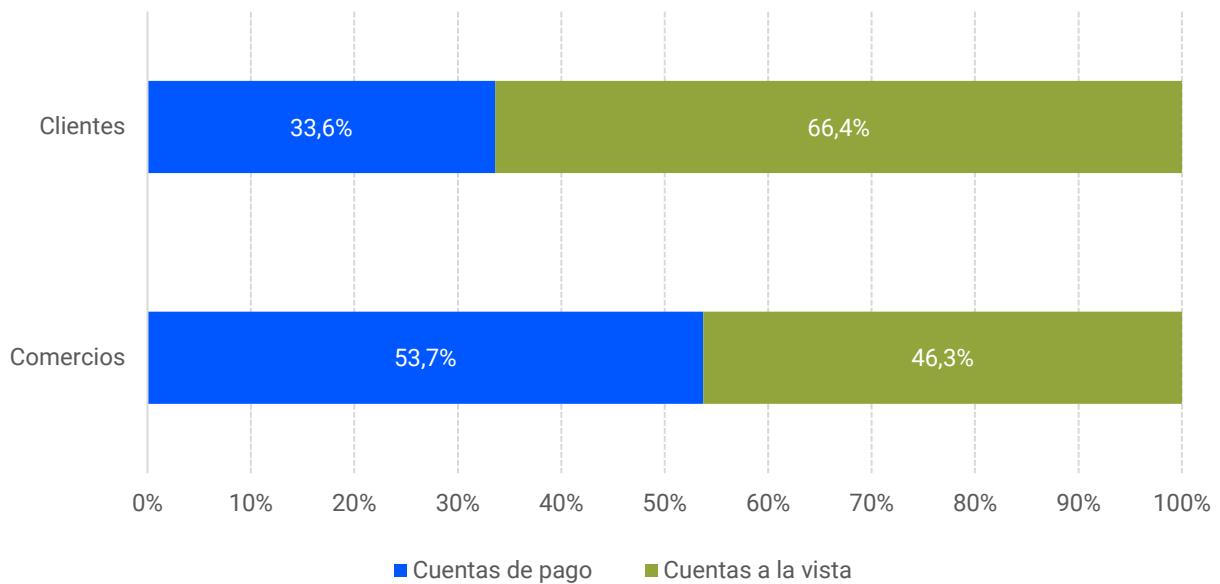
**Gráfico 12. Distribución porcentual de los PCT iniciados con QR interoperable - billetera digital/aceptador**



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

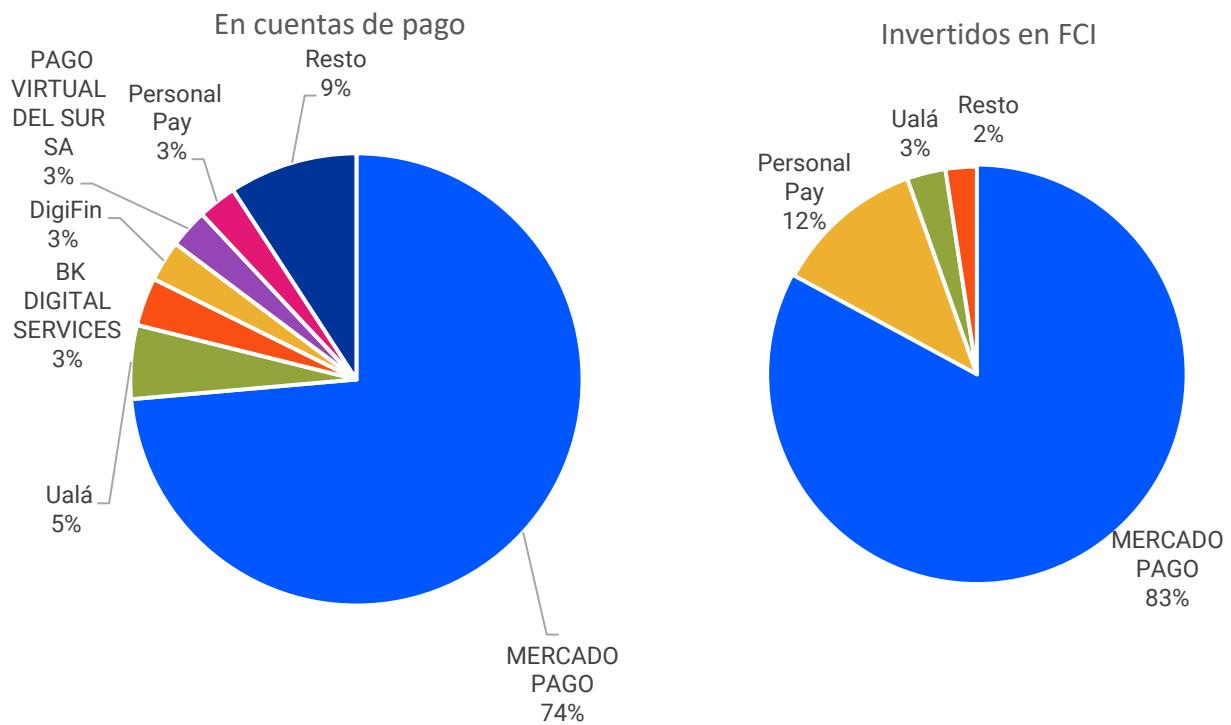


**Gráfico 14. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)**



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

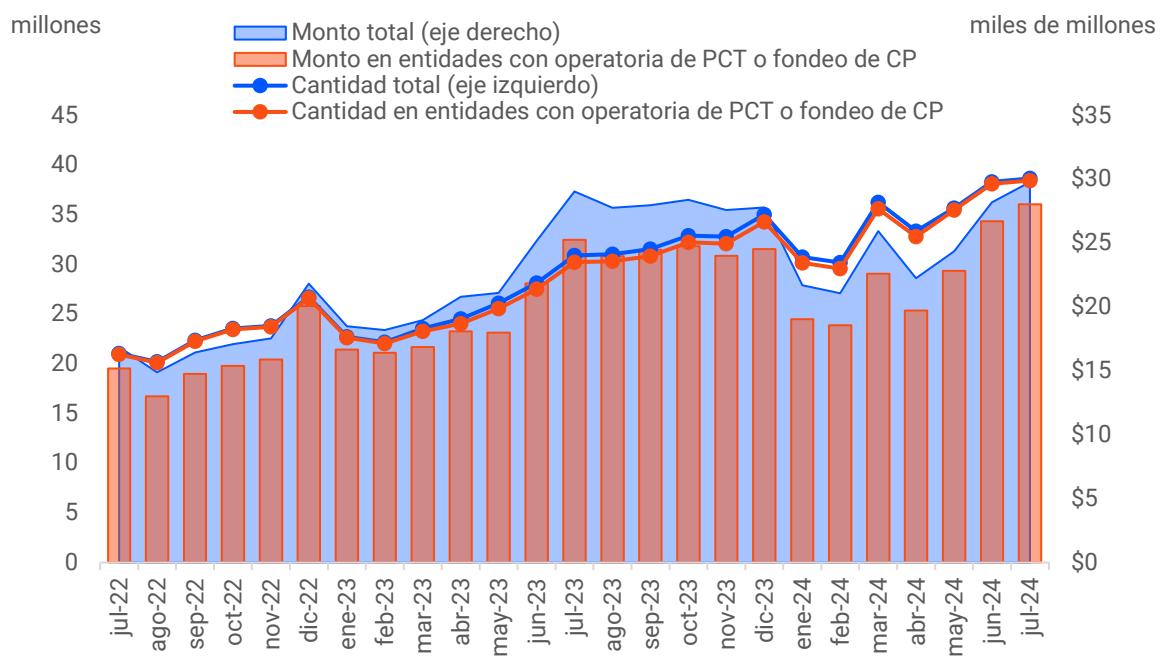
Gráfico 15. Distribución de saldos en PSPCP por monto<sup>16</sup>



<sup>16</sup> La información corresponde a datos al cierre del presente informe.

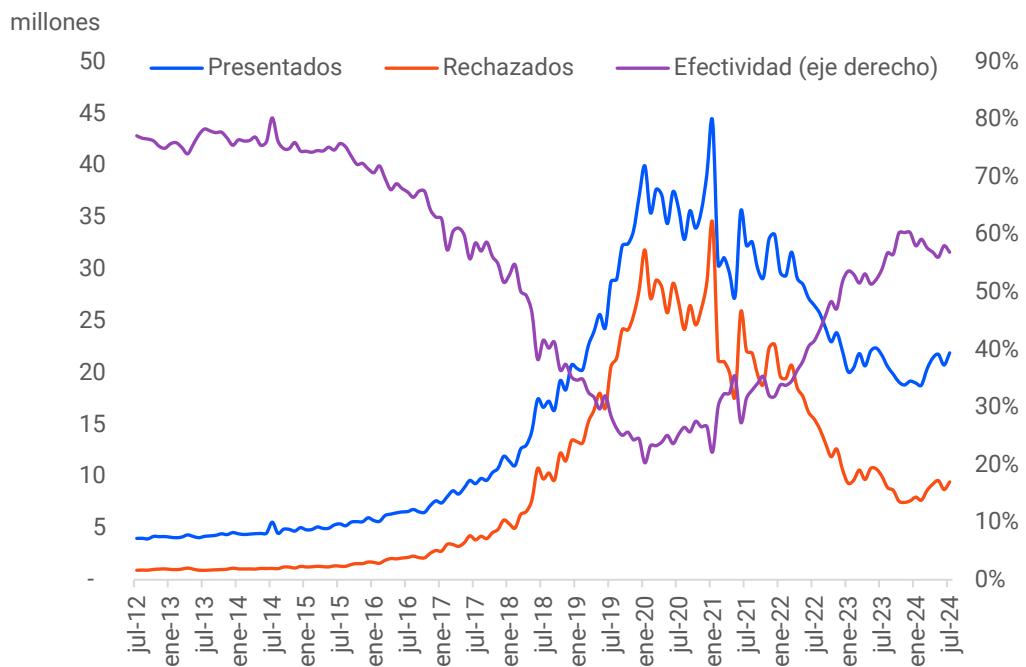
## Débito inmediato

**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)

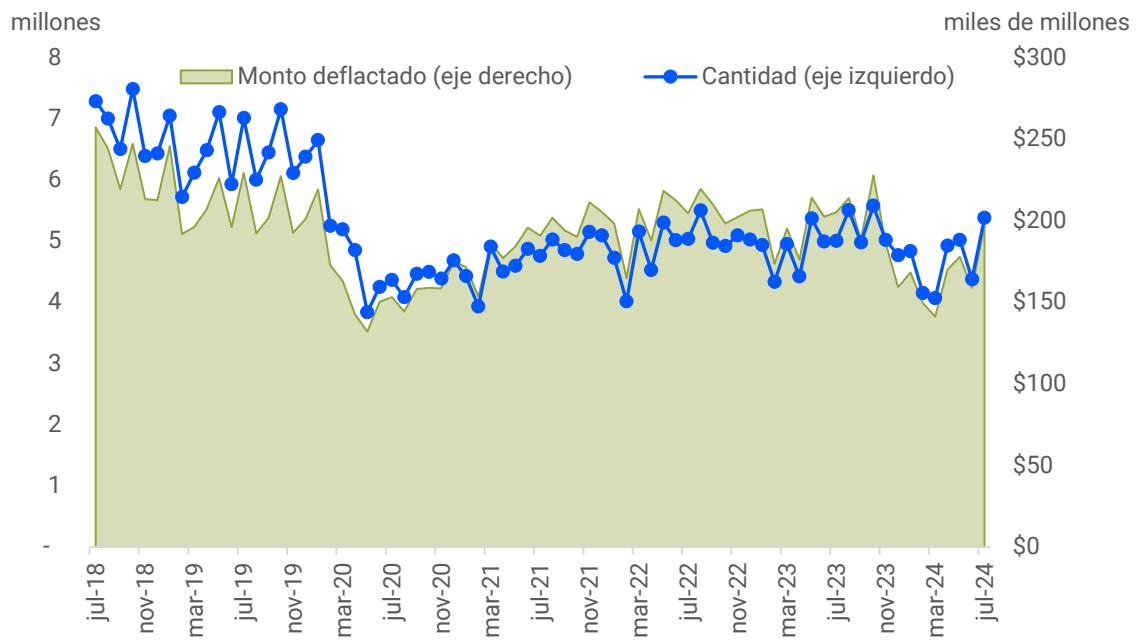
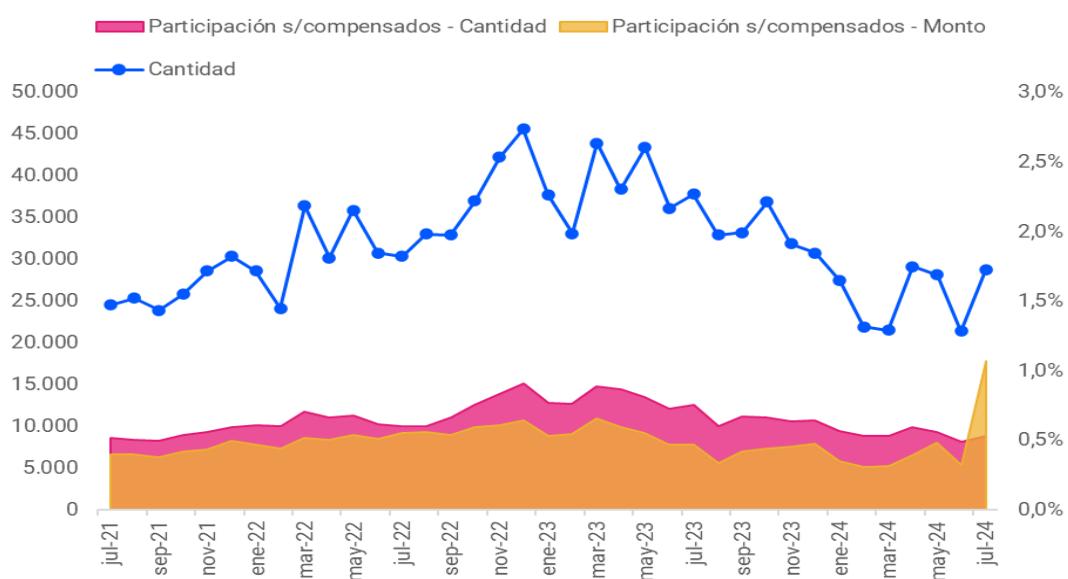
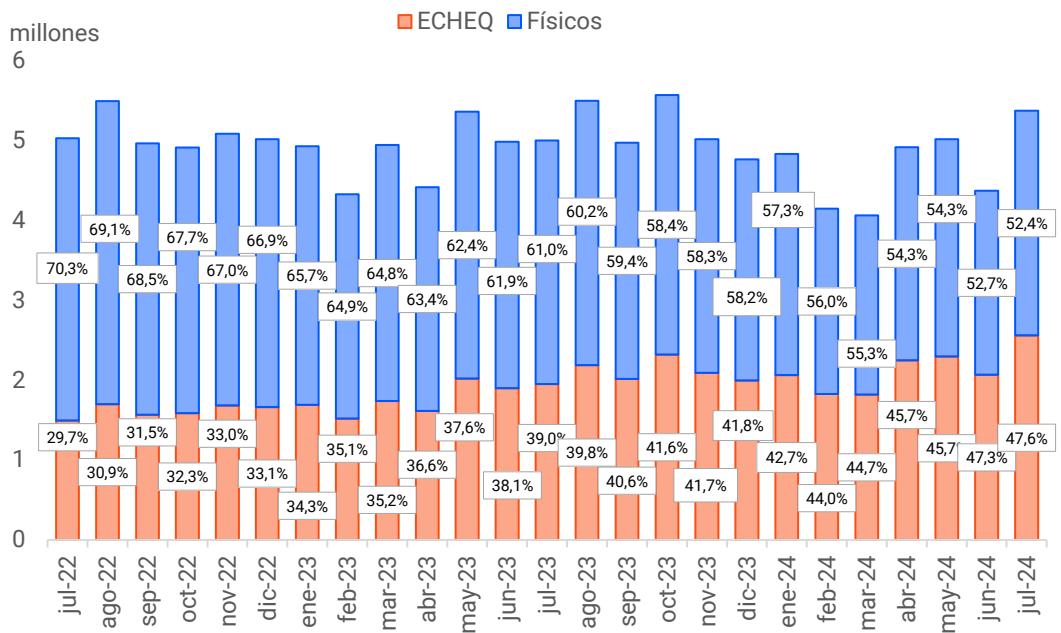


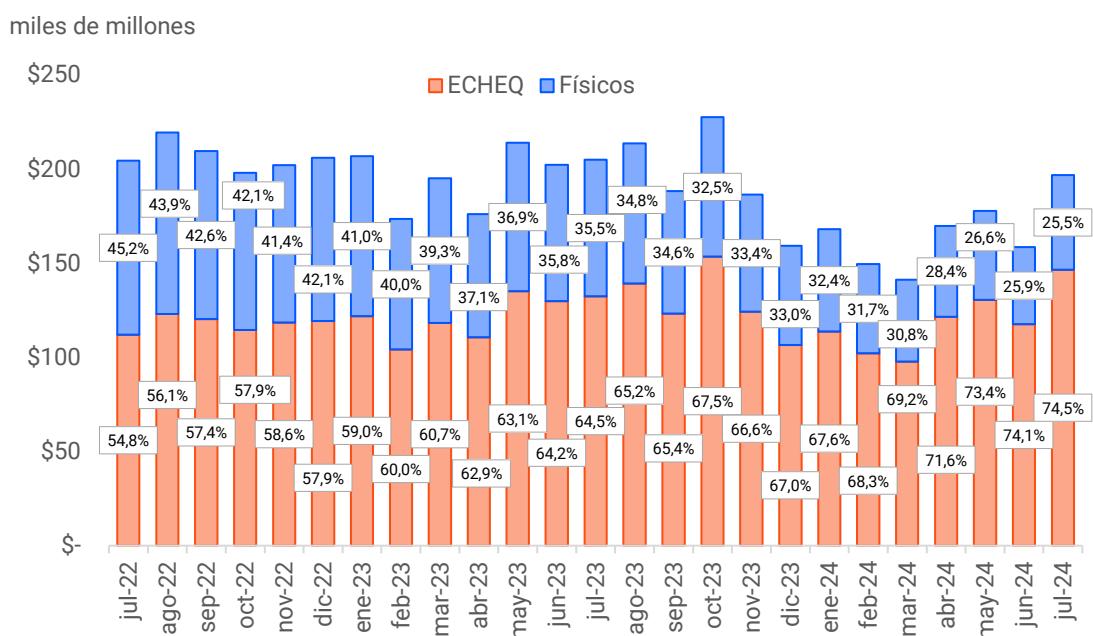
Gráfico 19. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes



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

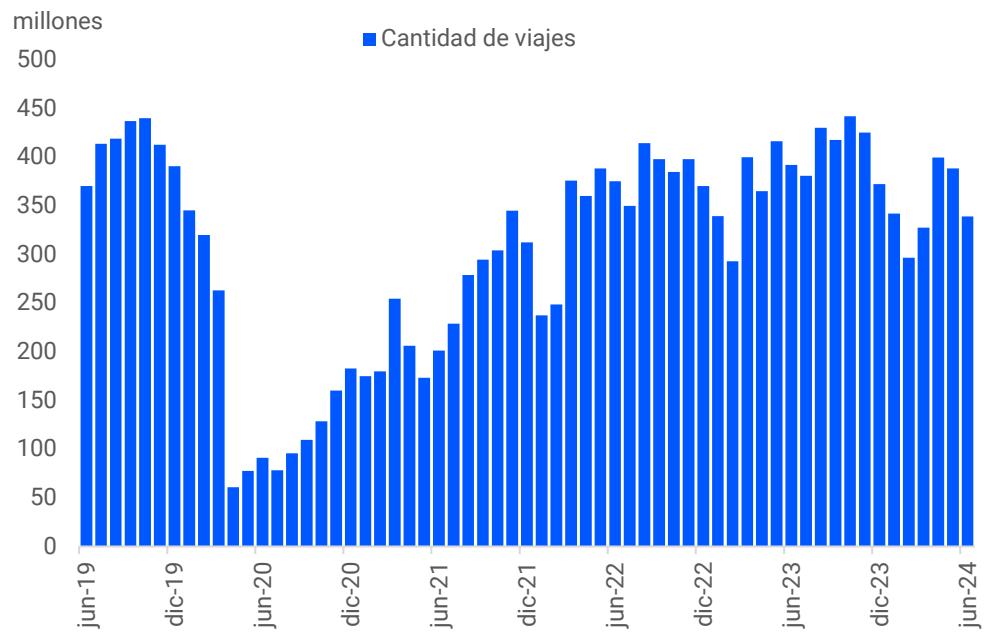


**Gráfico 21. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)**



# 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)

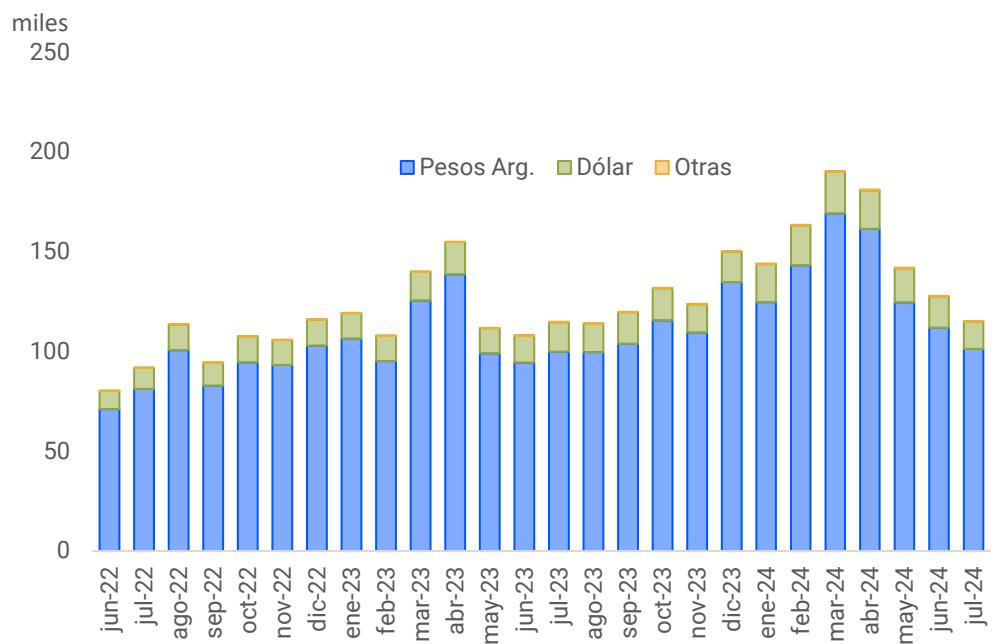
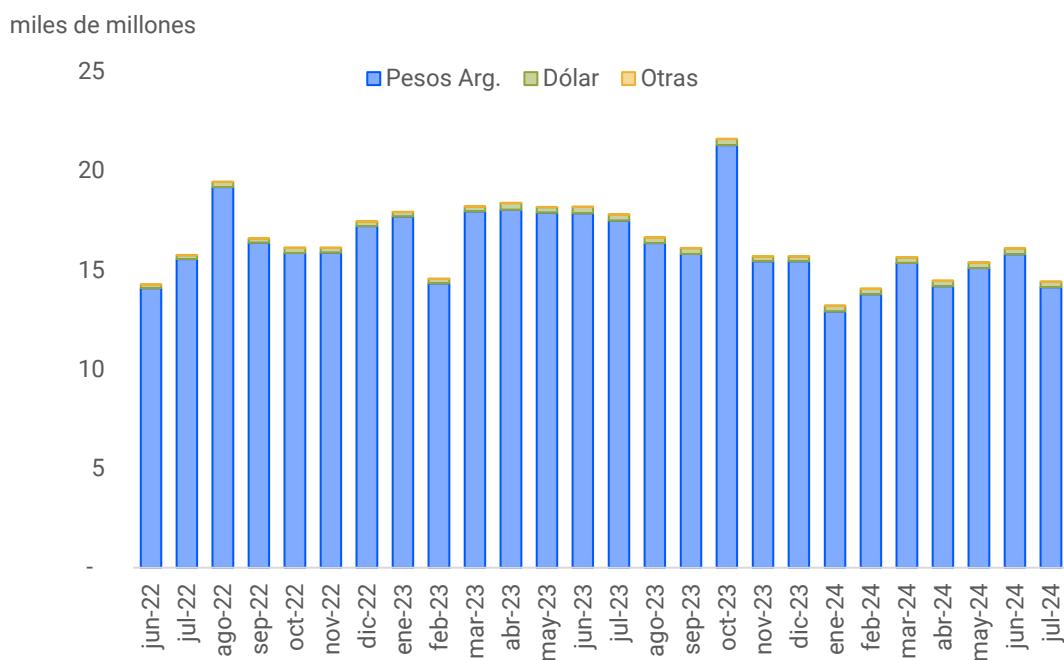
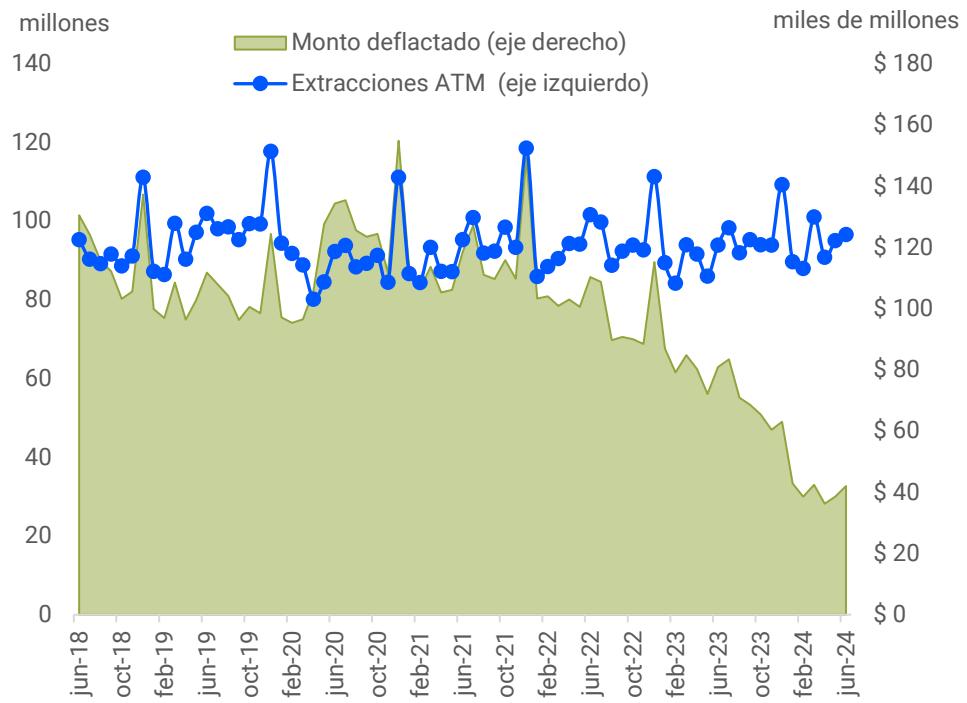


Gráfico 24. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)

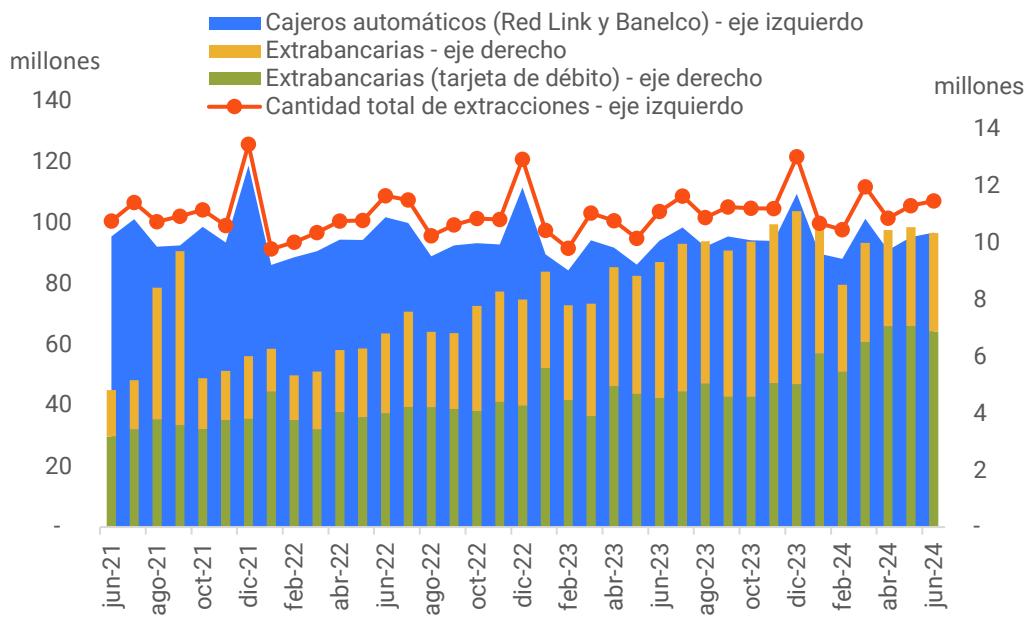


## Extracciones

**Gráfico 25. Extracciones de cajeros automáticos<sup>17</sup>**

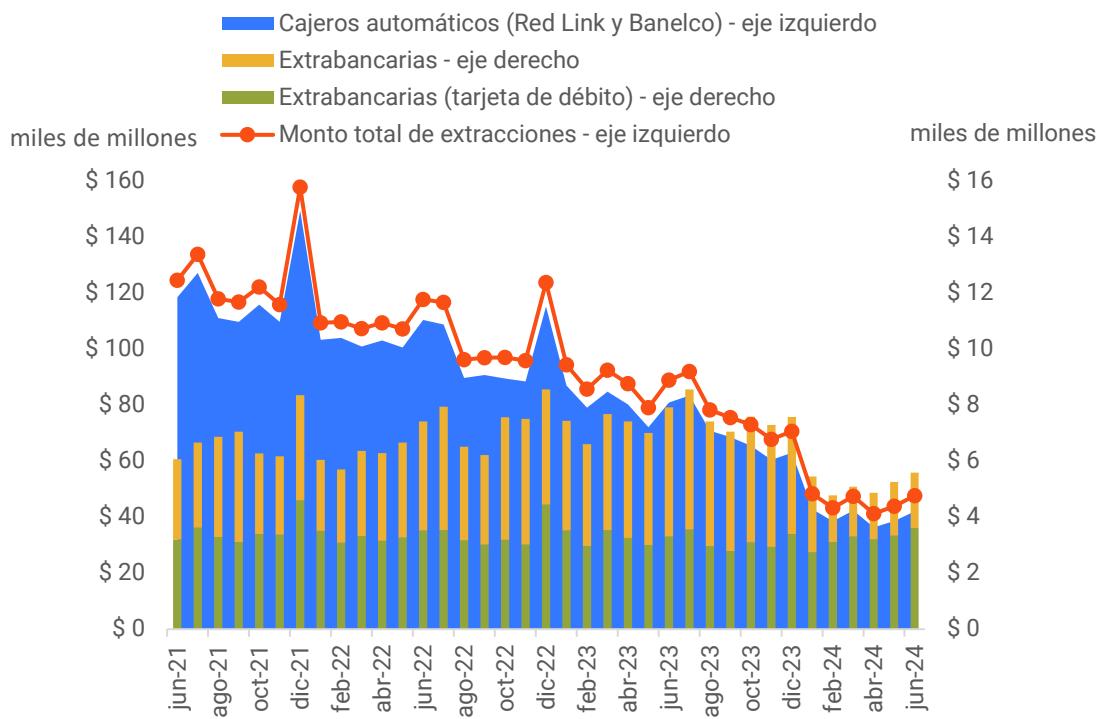


**Gráfico 26. Extracciones de efectivo por canal de acceso (cantidad)**



<sup>17</sup> Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

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



# Tablero de control

## SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

### julio-24 INSTRUMENTOS DE PAGO

Instrumentos	Cantidad de Operaciones	Var. mensual	Var. interanual	Monto nominal (1) (en millones)	Variación mensual		Variación interanual	
					monto nominal	monto deflactado (2)	monto nominal	monto deflactado (2)
<strong>TRANSFERENCIAS 3.0</strong>								
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Pesos	555.964.967	▲ 4,6%	▲ 93,3%	46.265.522,4	▲ 21,4%	▲ 16,7%	▲ 407,8%	▲ 39,7%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") Dólares (7)	2.056.742	▲ 64,5%	▲ 291,6%	2.323.423,2 (7)	▲ 59,3%	▲ 7,1%	▲ 88,2%	▲ 56,6%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP (8)	264.382.762	▲ 3,4%	▲ 107,7%	3.449.265,7	▲ 12,0%	▲ 2,5%	▲ 481,6%	▲ 56,4%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("pull")	2.282.257	▼ -1,3%		158.637,0	▲ 6,7%	▲ 2,5%		
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) (5)	52.454.070	▼ -1,1%	▲ 63,4%	700.755,4	▲ 14,5%	▲ 10,0%	▲ 211,8%	▼ -14,2%
PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP (8)	406.189.503	▲ 2,7%	▲ 105,5%	5.026.435,9	▲ 10,7%	▲ 5,9%	▲ 481,1%	▲ 56,4%
<strong>TOTAL</strong>	<strong>1.283.330.301</strong>			<strong>57.924.039,6</strong>				
<strong>OTRAS TRANSFERENCIAS</strong>								
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Pesos	12.783.394	▲ 9,9%	▲ 9,9%	127.066.525,3	▲ 20,0%	▲ 15,4%	▲ 290,3%	▲ 7,4%
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS Dólares (4)	58.469	▲ 14,6%	▲ 41,9%	1.542,1	▲ 22,4%		▲ 34,9%	
TRANSFERENCIAS EN LOTE Pesos	5.203.189	▲ 1,1%	▼ -7,7%	2.436.575,2	▲ 15,5%	▲ 11,0%	▲ 162,8%	▼ -27,7%
TRANSFERENCIAS EN LOTE Dólar (4)	2.039	▲ 24,6%	▲ 32,0%	381,3	▲ 253,4%		▲ 862,7%	
<strong>CHEQUES</strong>								
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	5.375.093	▲ 22,9%	▲ 7,4%	13.005.106,4	▲ 29,0%	▲ 24,0%	▲ 248,8%	▼ -4,0%
ECHEQ EMITIDOS	3.121.043	▲ 24,1%	▲ 32,6%	13.809.372,5	▲ 31,2%	▲ 26,1%	▲ 269,6%	▲ 1,7%
CHEQUES RECHAZADOS	97.660	▲ 57,3%	▼ -14,1%	248.858,3	▲ 133,3%	▲ 124,3%	▲ 299,0%	▲ 9,8%
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	28.723	▲ 34,4%	▼ -24,0%	139.111,4	▲ 328,5%	▲ 311,9%	▲ 696,0%	▲ 119,0%
<strong>DEBITOS</strong>								
DEBITOS DIRECTOS	12.451.805	▲ 3,6%	▲ 6,6%	996.944,9	▲ 10,8%	▲ 6,5%	▲ 182,3%	▼ -22,3%
DEBITOS INMEDIATOS	38.651.878	▲ 0,9%	▲ 25,0%	1.968.076,2	▲ 9,9%	▲ 5,6%	▲ 272,6%	▲ 2,5%
<strong>TARJETAS</strong>								
TARJETAS DE CRÉDITO (3)	153.609.023	▼ -4,5%	▲ 15,8%	5.566.086,4	▼ -1,9%	▼ -6,2%	▲ 257,4%	▼ -3,8%
TARJETAS DE DÉBITO (3)	256.624.853	▲ 3,0%	▲ 32,3%	4.450.146,0	▲ 12,2%	▲ 7,2%	▲ 304,6%	▲ 8,9%
TARJETAS PREPAGAS (6)	27.667.818	▼ -16,5%	▲ 34,1%	355.504,3	▼ -12,1%	▼ -16,0%	▲ 285,6%	▲ 3,8%
TARJETAS TRANSPORTE (3)	339.144.882	▼ -12,7%	▼ -13,5%	81.951,1	▼ -5,7%	▼ -9,8%	▲ 444,4%	▲ 46,5%
<strong>OTROS INSTRUMENTOS</strong>								
EXTRACCIONES ATM (3)	96.615.578	▲ 1,6%	▲ 2,8%	2.672.286,7	▲ 13,9%	▲ 8,9%	▲ 93,0%	▼ -48,1%
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	120	▲ 130,8%	▼ -22,1%	1.343,0	▲ 351,7%	▲ 334,2%	▲ 264,2%	▲ 0,2%
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	101.355	▼ -9,5%	▲ 1,4%	934.364,9	▼ -6,9%	▼ -10,6%	▲ 193,6%	▼ -19,2%

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

(2) Las variaciones con montos deflactados han sido realizadas aplicándose el IPC. 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 junio 2024

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

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

(6) Datos correspondientes a junio 2024

(7) Tipo de cambio promedio julio 2024 (\$ 923,77), monto reexpresado en pesos.