

Informe de Pagos Minoristas

2024



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Contenidos

Pág. 3	Resumen
Pág. 5	1. Los pagos minoristas se diversifican en línea con la estrategia nacional
Pág. 6	2. Evolución de los pagos minoristas
Pág. 15	3. Innovaciones en pagos minoristas
Pág. 20	4. Notas metodológicas

ISSN 2683-8443 | Edición electrónica

Contenidos y edición | Gerencia de Sistemas de Pago

Diseño editorial | Gerencia Principal de Comunicación y Relaciones con la Comunidad

Para comentarios o consultas a la edición electrónica: sp@bcra.gob.ar

Acceda a las series de datos a través del siguiente enlace: <http://www.bcra.gob.ar>

El contenido de esta publicación puede reproducirse libremente siempre que se cite la fuente.

Resumen

1. Sistema Nacional de Pagos (SNP):

- Las transacciones totales del SNP representaron 3,7 veces el Producto Bruto Interno (PBI).
- Creció un 42,8 % interanual¹ en cantidad de transacciones² en 2024.
- Las transacciones con pagos inmediatos³ significaron el 56 % del SNP y el 82 % del PBI.

2. Transferencias electrónicas de fondos⁴:

- Representaron el 57,6 % del total del SNP.
- Las transferencias inmediatas “push” aumentaron un 78,2 %, en cantidades, destacándose las transferencias desde/hacia una Clave Virtual Uniforme (CVU).
- Las transacciones de pagos con transferencia (PCT⁵) interoperables mostraron un crecimiento del 54,8 %.

3. Tarjetas:

- Los pagos con tarjetas de crédito aumentaron un 17,1 %. Sin embargo, su participación en el total de pagos minoristas disminuyó al 13,9 %.
- Por su parte, las tarjetas de débito crecieron un 15,6 % en cantidad de transacciones, pero su participación también bajó al 23,8 %.
- Finalmente, las tarjetas prepagas crecieron un 61,9 %.

4. Cheques:

- Se compensaron 58 millones de cheques por un total de \$ 135,8 billones.
- El 74,3 % de los montos compensados corresponden a ECHEQ.

¹ Todas las variaciones de crecimiento son comparativas interanuales con el año 2023.

² Se incluyen transacciones de los instrumentos transferencias de fondos, cheques, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagas, débitos directos, débitos inmediatos, extracciones en cajeros y extracciones extrabancarias.

³ Se incluyen transacciones de los instrumentos transferencias inmediatas administradas por las redes (“push” y “pull”), pagos con transferencia interoperables y débito inmediato.

⁴ Se incluyen transferencias en lote, transferencias de alto valor entre empresas, transferencias inmediatas administradas por las redes (“push” y “pull”) y pagos con transferencia interoperables.

⁵ Pagos con transferencia, en adelante PCT.

5. Factura de Crédito Electrónica MiPyME (FCEM):

- La negociación de la FCEM registró un crecimiento del 43 % en montos⁶, en términos reales.

6. Innovaciones de relevancia:

- Ampliación de la interoperabilidad a las billeteras digitales interoperables inscriptas en el BCRA y a los pagos que se realicen con tarjetas prepagas.
- Nueva modalidad para el consentimiento de los clientes en transferencias inmediatas “pull”.
- Mejoras en el proceso de cobro de cheques generados por medios electrónicos (ECHEQ).
- Se dio inicio a los trabajos para desarrollar un servicio que permita pagar el transporte público con dinero en cuenta y código QR.

⁶ Las variaciones en montos incluidas en el informe fueron realizadas con valores deflactados a diciembre de 2016, salvo aclaración en contrario.

1. Los pagos minoristas se diversifican en línea con la estrategia nacional

Durante 2024 el Banco Central de la República Argentina (BCRA) reglamentó, y coordinó a través de la Comisión Interbancaria para los Medios de Pago de la República Argentina (CIMPRA), la implementación de diferentes medidas impulsadas por el Gobierno Nacional relacionadas con el sistema nacional de pagos, tales como los pagos locales en moneda extranjera, la creación de cuentas especiales de regularización de activos y su operatoria asociada y la apertura de los pagos del transporte público de pasajeros a otros medios electrónicos alternativos a la tarjeta prepaga SUBE.

En el marco de las adecuaciones a la legislación de fondo que alcanzan a las transacciones en moneda extranjera, en particular las previstas en el Título X del Decreto 70/23 referidas al Código Civil y Comercial, se trabajó en una agenda que contempló diversas iniciativas tendientes a la realización de pagos electrónicos en moneda extranjera, propendiendo a una mayor agilidad en el sistema nacional de pagos y permitiendo la trazabilidad de esas operaciones, cuyos resultados se vieron plasmados en la [Comunicación A 8180](#) a inicios de 2025.

Simultáneamente, a través de la [Comunicación A 8062](#) se reglamentó la Cuenta Especial de Regularización de Activos (conforme al Título II de la Ley 27.743), permitiendo que dicha cuenta se vincule con una tarjeta de débito y se establecieron los mecanismos para la canalización de transferencias por los conceptos autorizados para operar ([Comunicación B 12854](#)).

Por último, en paralelo a los desarrollos realizados por el ecosistema de esquemas de tarjetas para el uso de tarjetas de débito, crédito y prepagas para el pago del transporte de pasajeros tal lo dispuesto en el Decreto 698/24, se avanzó en la implementación gradual y en etapas de los pagos en transporte con códigos QR. En primera instancia, se trató el caso de uso que permite pagar con dinero en cuenta mediante la generación de tales códigos en las billeteras digitales habilitadas por el BCRA para, en 2025, continuar con los pagos con tarjetas iniciados de esa misma manera. El objetivo fue construir un sistema estándar y simple para todos los actores del sistema a nivel nacional (billeteras y medios de transporte) para que el Viaje con QR (VQR) pueda ser utilizado en todos los medios de transporte a lo largo del territorio de la República Argentina.

2. Evolución de los pagos minoristas

2.1 Incremento del uso de pagos electrónicos

En 2024, el Sistema Nacional de Pagos (SNP) procesó 12.545 millones de transacciones⁷, con un crecimiento interanual del 42,8 % (ver gráficos 2.1 y 2.2). El 99,8 % fueron electrónicas⁸, principalmente transferencias de fondos (7.226,8 millones de operaciones), superando el uso de tarjetas (5.112,1 millones).

Gráfico 2.1. Cantidad de operaciones por tipo de instrumento

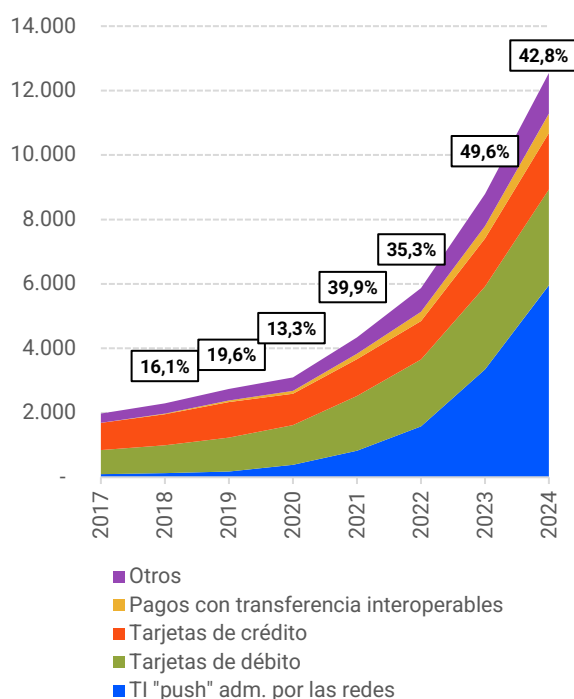
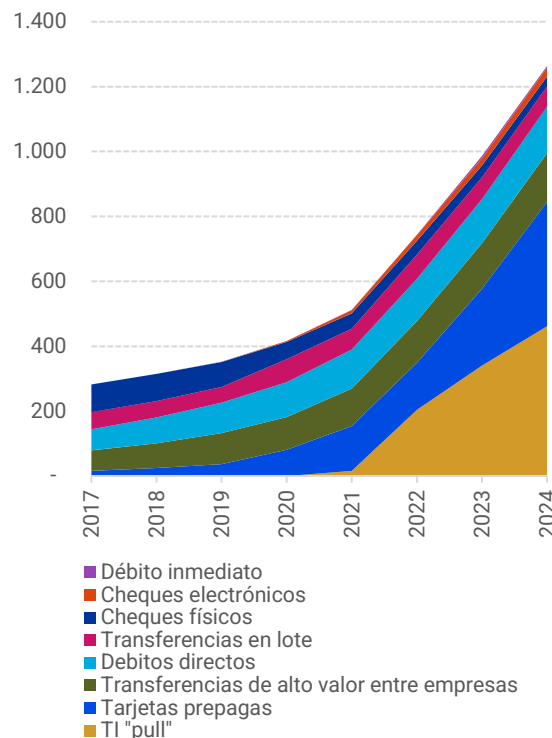


Gráfico 2.2. Cantidad de operaciones por tipo de instrumento "Otros"



Se destaca el crecimiento de los pagos inmediatos⁹: alcanzaron 7.019,4 millones de transacciones, representando el 56 % del SNP y el 82 % del PBI, lo que subraya su creciente predominio en el sistema (ver gráfico 2.3.) y pone de manifiesto su preferencia por individuos y empresas para hacer sus pagos.

⁷ Se incluyen transacciones de los instrumentos transferencias de fondos, cheques (físicos y electrónicos), tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagas, débitos directos y débitos inmediatos.

⁸ Dentro de los medios electrónicos de pago se incluyen transferencias de fondos, débitos directos, débitos inmediatos, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, tarjetas prepagas y ECHEQ.

⁹ Se incluyen transacciones de los instrumentos transferencias inmediatas administradas por las redes ("push" y "pull"), pagos con transferencia interoperables y débito inmediato.

Gráfico 2.3. Participación de instrumentos de pago inmediatos sobre el total de pagos minoristas (cantidad)

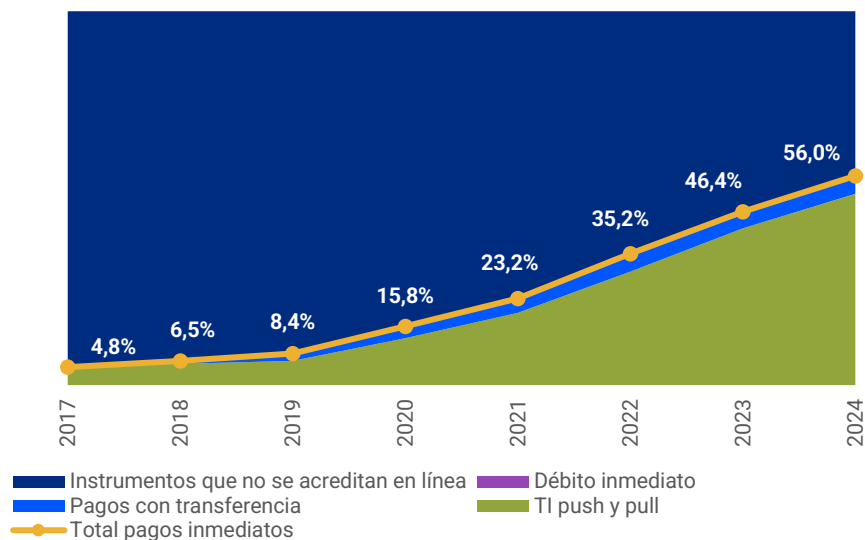


Tabla 2.1. Comparativa anual de la participación de instrumentos de pago minoristas (cantidades)

Instrumento	Participación			Variación en p.p. 2023 - 2024
	2022	2023	2024	
TI "push" adm. por las redes	26,91%	38,04%	47,47%	9,4
Pagos con transferencia interoperables	4,75%	4,39%	4,77%	0,4
Tarjetas prepagas	2,47%	2,69%	3,05%	0,4
Débito inmediato	0,03%	0,08%	0,04%	-0,04
Cheques electrónicos	0,29%	0,26%	0,22%	-0,04
Cheques físicos	0,71%	0,42%	0,24%	-0,2
TI "pull"	3,48%	3,88%	3,68%	-0,2
Transferencias en lote	1,29%	0,76%	0,49%	-0,3
Débitos directos	2,22%	1,54%	1,15%	-0,4
Transferencias de alto valor entre empresas	2,18%	1,60%	1,20%	-0,4
Tarjetas de crédito	20,34%	17,00%	13,94%	-3,1
Tarjetas de débito	35,33%	29,33%	23,75%	-5,6

El monto total operado en el SNP creció 4,1 %, alcanzando \$ 2.181,7 billones y representando un equivalente a más de 3,7 veces el Producto Bruto Interno (PBI), en tanto que si la comparación se realiza solo con los montos operados a través de “Transferencias 3.0”, la proporción es del 81 % del PBI (ver gráfico 2.5.).

Gráfico 2.4. Monto operado por tipo de instrumento (en pesos, base diciembre de 2016)

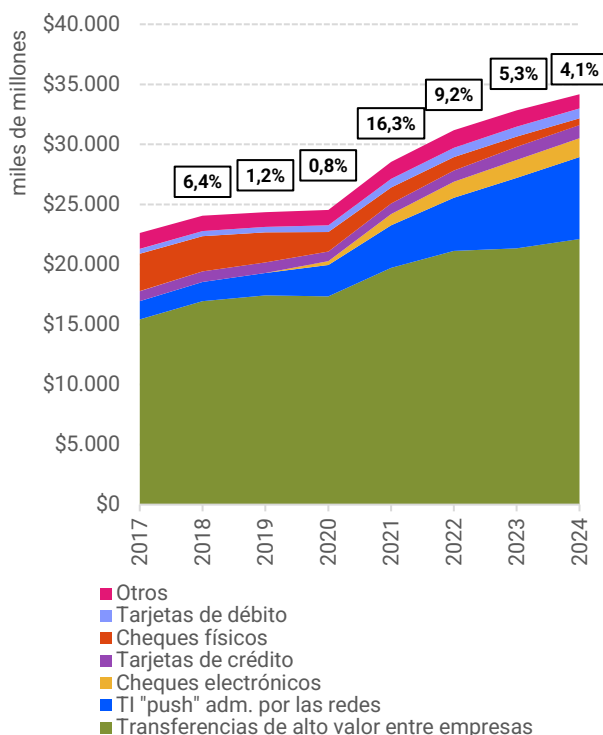
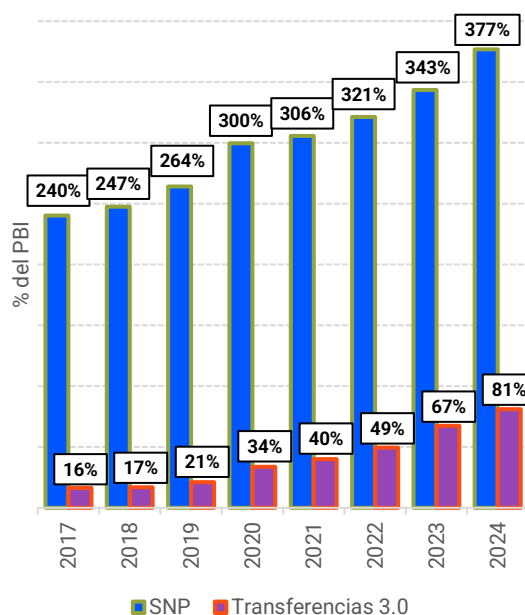


Gráfico 2.5. Pagos minoristas en % del PIB



2.2 Transferencias: el eje del SNP

Las transferencias representaron el 57,6 % de los pagos minoristas y crecieron un 68,7 %. Del total, el 97,1 % fueron inmediatas, con 7.014 millones de operaciones (+72,4 %).

Del total de inmediatas el 84,9 % lo representaron las transferencias "push" con 5.955 millones de operaciones (un aumento interanual del 78,2 %), el 8,5 % fueron PCT interoperables que sumaron 597,8 millones (+54,8 %) y el 6,6 % fueron transferencias "pull" con 461,7 millones y un incremento del 35,6 % (ver gráfico 2.6.).

Dentro de las transferencias "push" administradas por las redes de transferencias, las realizadas entre cuentas a la vista utilizando la CBU representaron más de 1.692,7 millones de transacciones, lo que constituyó el 28,4 % del total. Por otro lado, las transferencias realizadas entre CVU totalizaron 635,2 millones de operaciones, lo que equivale al 10,7 % del total. Por último, las transferencias que involucraron tanto cuentas bancarias como CVU alcanzaron un total de 3.627,3 millones de operaciones, lo que representa el 60,9 % del total. La totalidad de las transferencias que incluyeron una CVU experimentó un crecimiento del 99,4 % (ver gráfico 2.7.). Por otro lado, del total de estas transferencias "push", el 99,7 % se realizó a través de canales digitales (ver gráfico 2.8.).

Gráfico 2.6. Composición de las transferencias electrónicas de fondos (cantidades)

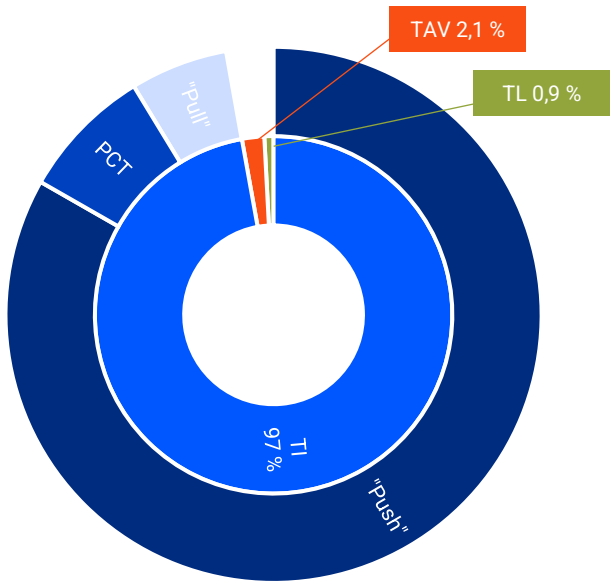


Gráfico 2.7. Transferencias inmediatas “push” administradas por las redes de transferencias

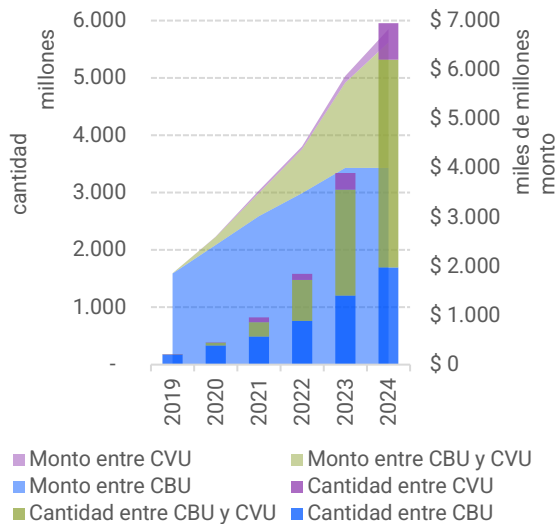
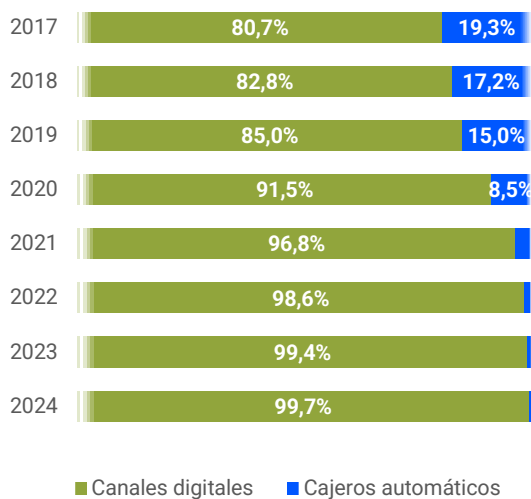


Gráfico 2.8. Canales de acceso en T1 “push” administradas por las redes (cantidades)



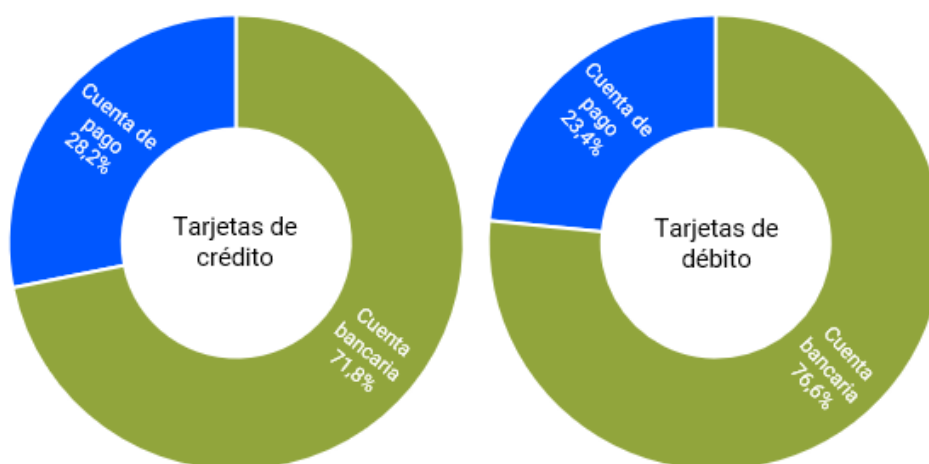
2.3 Caída en el uso de tarjetas

Los pagos con tarjetas de crédito subieron un 17,1 %, pero su participación sobre el total del SNP cayó al 13,9 % del total. Además, de los 1.749,2 millones de operaciones realizadas en el año, aproximadamente el 71,8 % se acreditó en cuentas bancarias.

Las tarjetas de débito, en tanto, crecieron un 15,6 %, pero su participación bajó al 23,8 %. Del total de 2.979,9 millones de operaciones, el 76,6 % se acreditó en cuenta bancaria (ver gráfico 2.9).

Las tarjetas prepagas crecieron un 61,9 %, con una participación que también aumentó levemente y alcanzó el 3,1 %. Superaron los 383 millones de transacciones.

Gráfico 2.9. Tarjetas de crédito y débito: acreditación de los pagos en cuentas bancarias y cuentas de pagos (cantidades)

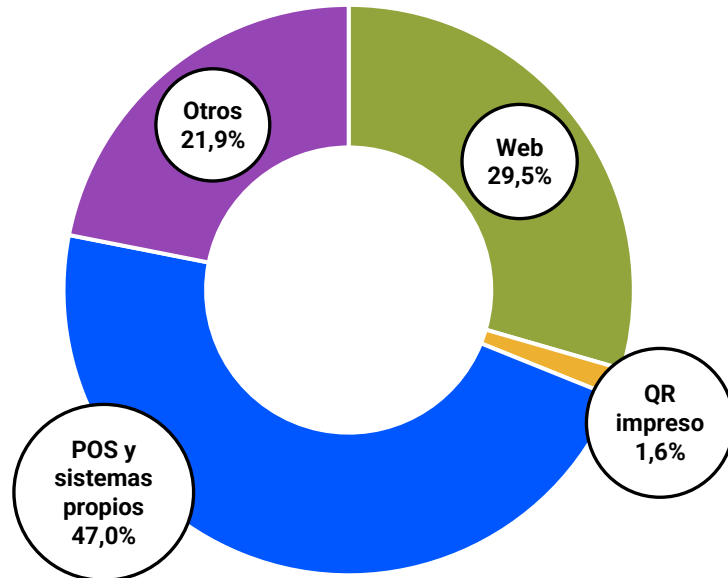


Respecto a los métodos de captura utilizados, la mayoría de los pagos con tarjeta de crédito se realizaron en terminales de punto de venta¹⁰, que concentraron el 47 % de las operaciones. Les siguieron los pagos vía web (29,5 %), mediante códigos QR impresos (1,6 %) y otros canales¹¹, que representaron el 21,9 % restante (ver gráfico 2.10.).

¹⁰ Contiene tanto las operaciones realizadas en terminales de punto de venta (POS) tradicionales como aquellas procesadas a través de sistemas propios integrados de grandes cadenas comerciales.

¹¹ La serie incluye canales como la venta telefónica y el débito automático.

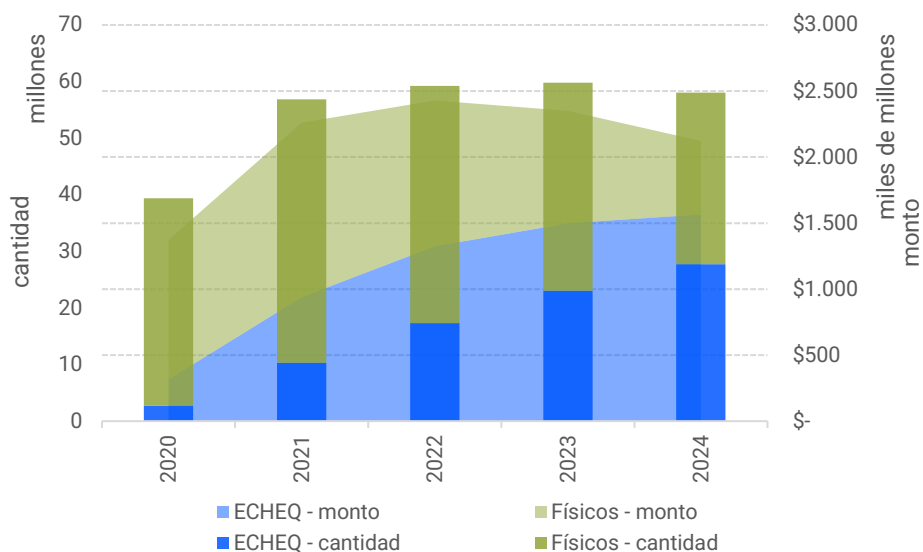
Gráfico 2.10. Participación de los diferentes métodos de captura para pagos con tarjeta de crédito (cantidades)



2.4 Crecimiento de los cheques electrónicos

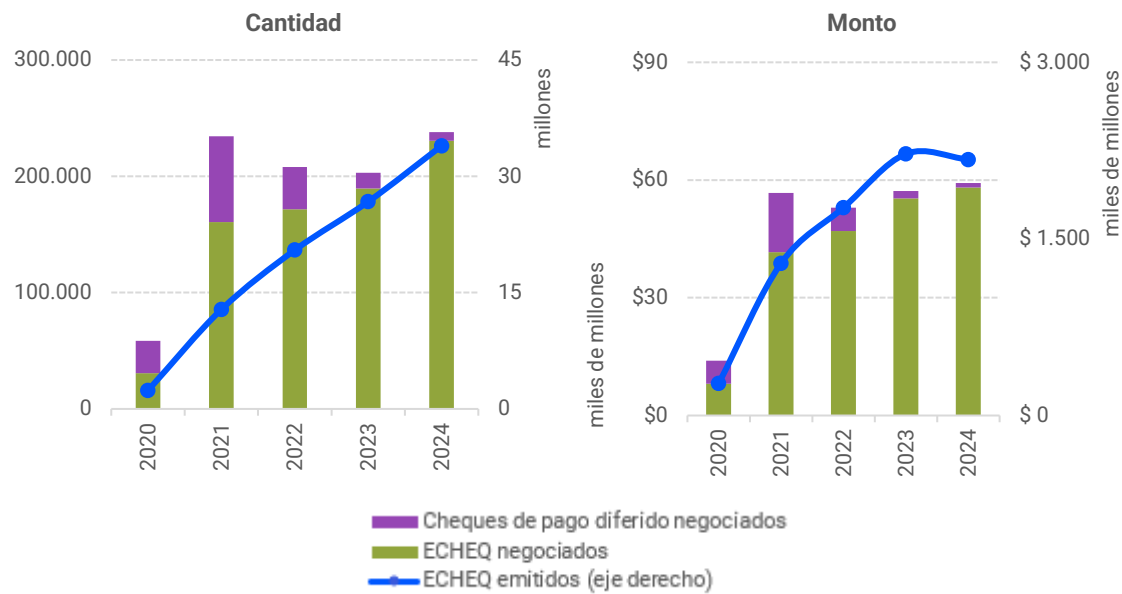
Se compensaron 58 millones de cheques, con un valor nominal de \$ 135,8 billones. Los cheques electrónicos (ECHEQ) representaron el 47,8 % en cantidad y el 74,3 % en monto (ver gráfico 2.11). Además, la emisión de ECHEQ registró un crecimiento interanual del 26,9 % en cantidad (ver gráfico 2.12).

Gráfico 2.11. Participación de cheques físicos y ECHEQ sobre total de compensados



En el Mercado Argentino de Valores (MAV) se negociaron más de 238 mil cheques, de los cuales el 96,9 % correspondió a ECHEQ, totalizando 230,6 mil instrumentos. Esta cifra representa un incremento interanual del 21,7 % en volumen. En términos de valor nominal, los ECHEQ alcanzaron los 3,7 billones de pesos, evidenciando una suba real del 5 % (ver gráfico 2.12.).

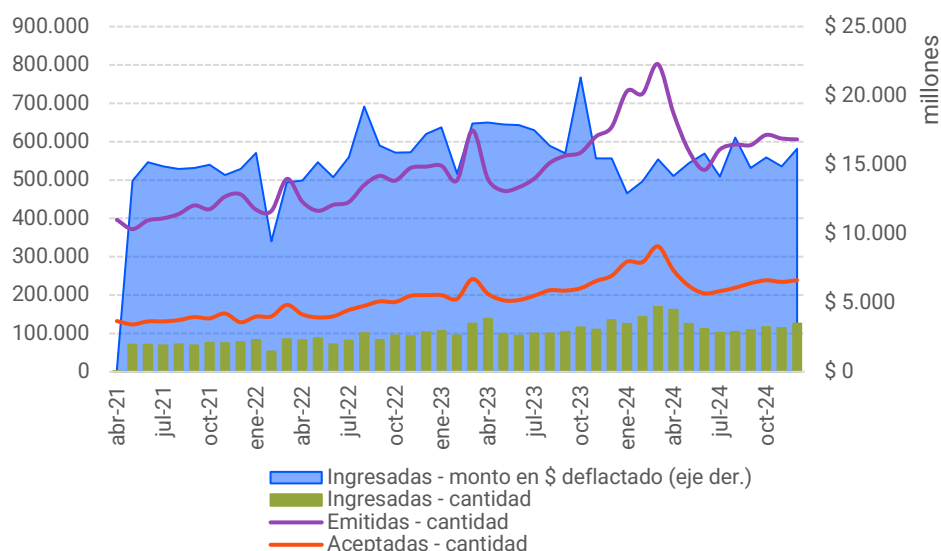
Gráfico 2.12. ECHEQ emitidos y negociados



2.5 Factura de Crédito Electrónica MiPyME (FCEM)

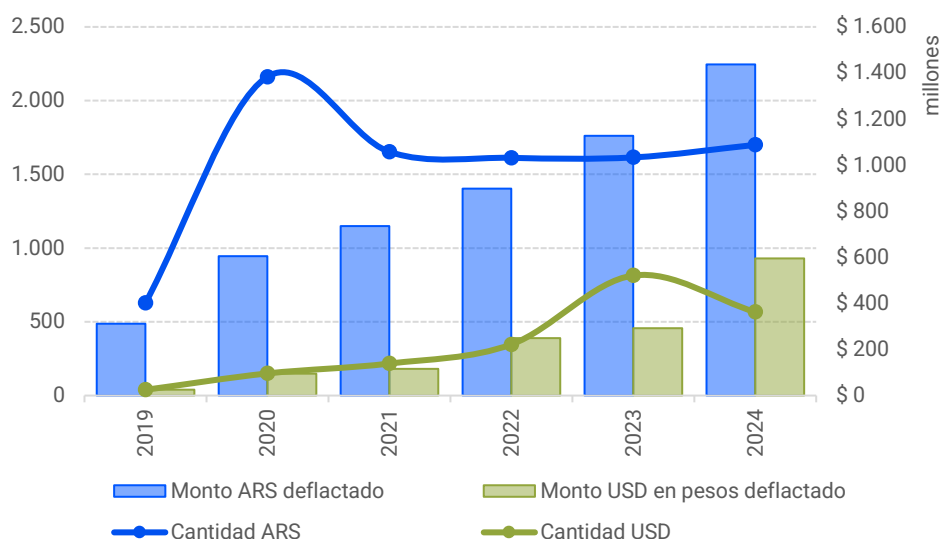
Se emitieron 7,6 millones de Facturas de Crédito Electrónicas MiPyME (FCEM) por un monto total nominal de \$ 101,4 billones. De ese total, más de 2,9 millones fueron aceptadas por empresas grandes (EG), alcanzando un valor bruto aproximado de \$ 37,1 billones. Del conjunto aceptado, el 50,8 % ingresó al Sistema de Circulación Abierta (SCA), mientras que el resto fue transferido al Agente Depositario Central de Valores Negociables para su negociación en mercados o a través de otras modalidades autorizadas, como las plataformas (ver gráfico 2.13.).

Gráfico 2.13. FCEM: cantidad emitida, cantidad aceptada y cantidad y monto ingresado en el SCA
(se incluyen solo las operaciones en pesos)



El valor nominal negociado de FCEM en el mercado de capitales alcanzó los \$129,3 mil millones, con un incremento del 340,6 % interanual (43 % en términos reales). Este crecimiento se dio a pesar de una pequeña disminución en la cantidad de facturas negociadas, que totalizaron 2,3 mil operaciones (ver gráfico 2.14.).

Gráfico 2.14. Cantidad y monto de FCEM negociadas en el Mercado Argentino de Valores (MAV SA)



2.6 Extracciones de efectivo en baja

Las extracciones en cajeros automáticos, que representaron el 90,3 % del total, fueron 1.084,5 millones por \$ 32 billones (caídas interanuales del 3,4 % en cantidad y del 44 % en monto real). En esa línea, el valor promedio deflactado cayó 42,3 % (ver gráfico 2.16.).

Con relación a las restantes modalidades de extracción, el 6,2 % se hicieron en comercios con tarjetas de débito, mientras que el 3,5 % se realizaron con transferencias (ver gráfico 2.15.).

Gráfico 2.15. Cantidad de extracciones de efectivo por canal

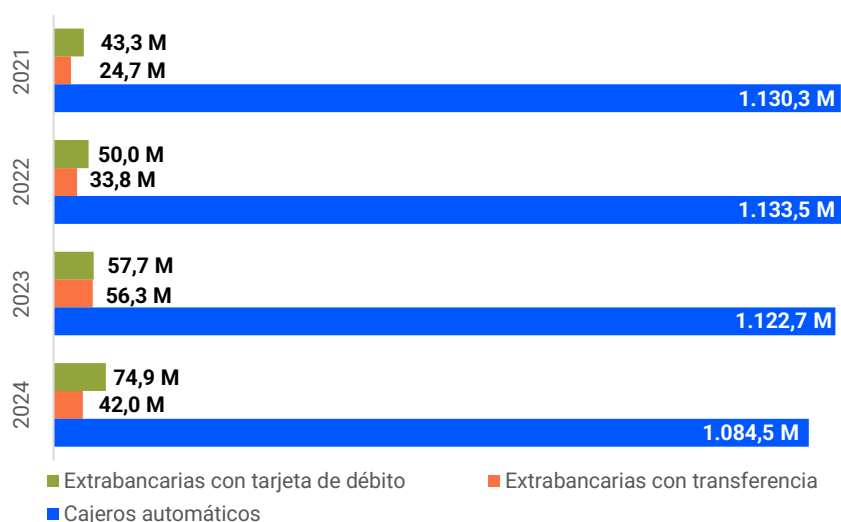
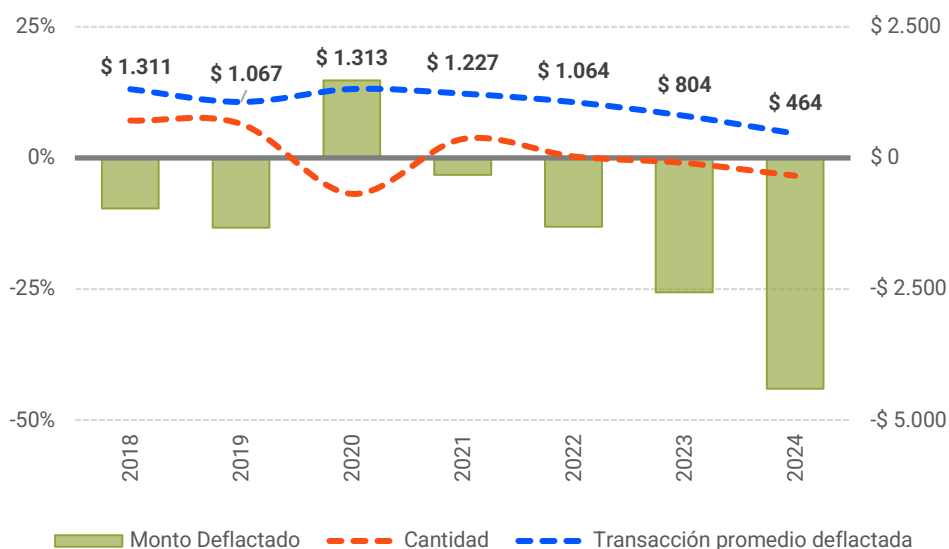


Gráfico 2.16. Extracciones en cajeros automáticos



3. Innovaciones en pagos minoristas

3.1. QR interoperable en billeteras digitales interoperables

Posteriormente a la implementación de la interoperabilidad de códigos QR para los pagos con tarjetas de crédito en abril de 2024 y su exigencia para los adquirentes/agregadores, se continuó trabajando en pos de profundizar la interoperabilidad y ampliar el espectro de instrumentos de pago alcanzados.

Con ese objetivo, se extendió la obligatoriedad de interoperabilidad a las billeteras digitales interoperables inscriptas en el BCRA y a los pagos que se realicen con tarjetas prepagas ([Comunicación A 8032](#)).

La medida tuvo como objetivo que tanto quienes facilitan el cobro de las transacciones como quienes permiten iniciar los pagos con tarjeta mediante la lectura de códigos QR deban hacerlo de manera abierta e interoperable, para fomentar la competencia entre todos los actores del sistema nacional de pagos y mejorar la experiencia de pago tanto de los comercios como de sus clientes.

Asimismo, se permitió remunerar a las billeteras que inicien pagos con tarjetas emitidas por otros actores del sistema nacional de pagos, con una comisión de hasta el 0,07% del importe de la transacción, a fin de generar incentivos para ofrecer este tipo de servicios y fomentar la competencia en el sector.

3.2. Responsabilidad frente al fraude

En materia de prevención del fraude, se establecieron las responsabilidades atribuibles en los casos de pagos con tarjetas de crédito mediante la lectura de un código QR, fijando que la responsabilidad recaerá en la billetera digital cuando las transacciones no se procesen con los requisitos y estándares técnicos de tokenización y autenticación de la correspondiente marca de tarjeta.

Con ello se incentiva a las billeteras digitales a robustecer sus medidas de seguridad y que se implementen los mecanismos de autenticación y tokenización, incrementando los niveles de seguridad en esos pagos.

En línea con el compromiso de prevenir el fraude en operaciones electrónicas, a través de la [Comunicación "A" 8144](#) se instruyó a aceptadores, adquirentes y agregadores del mercado para que no permitan a sus clientes adheridos cobrar con pagos con transferencia (PCT) o con tarjetas de débito, crédito, compra o prepagas en el caso de que figuren en la "Base de Contribuyentes No Confiables" de la Agencia de Recaudación y Control Aduanero (ARCA).

De esta forma se contribuye a mantener un sistema más seguro para todos los participantes, evitando que quienes estén identificados en dicha base puedan, a pesar de tener su CUIT inhabilitado, seguir utilizando los rieles de las tarjetas y del PCT para operar.

3.3. Transferencias inmediatas de fondos – Transferencias “pull”

Durante 2024 se habilitó una nueva modalidad para que los clientes den su consentimiento en transferencias inmediatas pull, las que de momento sólo han sido desarrolladas en el marco de la CIMPRA para efectuar movimientos de fondos entre cuentas del mismo titular.

La fiabilidad del consentimiento tácito se apoya en las disposiciones vigentes en materia de mitigación del fraude difundidas a través de la [Comunicación “A” 7328](#) y receptadas en el [TO Sistema Nacional de Pagos – Servicios de Pago](#), a la vez que la misma regulación que habilitó esa modalidad -[Comunicación “A” 7996](#)- incluyó incentivos a las entidades financieras y PSPCP para que adopten medidas que minimicen la ocurrencia de esos casos, y salvaguardas para los clientes que no obstante lo señalado sean víctimas de esos fraudes. En ese sentido, se estableció que los clientes cuentan con 60 días de plazo para desconocer un débito por transferencia pull y que la entidad debitada debe reintegrar los fondos a los 3 días hábiles desde el desconocimiento.

También, se estableció que los proveedores de la cuenta receptora de fondos obtenidos por medios fraudulentos deberán responder por su devolución y que los administradores de esquemas de transferencias deben establecer requerimientos de garantías específicos para que las entidades financieras y PSPCP hagan frente a los contracargos que pudieran recibir.

3.4. Plazos de acreditación de fondos a los comercios

3.4.1. Tarjetas prepagas

El BCRA había advertido que la aplicación de plazos de acreditación de fondos que no se condecían con la naturaleza de la tarjeta prepaga. En el caso de la tarjeta de débito los fondos se le debitan al cliente en el momento del consumo y se le acreditan al comercio en un día hábil, mientras que en el caso de la tarjeta de crédito el plazo promedio de pago por parte del tarjetahabiente de un consumo en un pago es de aproximadamente 18 días hábiles, y el plazo de acreditación al comercio son 5, 8, 10 y hasta 18 días hábiles contados desde la fecha del consumo, dependiendo de la actividad y tamaño del comercio. Es decir, existe una correlación entre la fecha del consumo y el plazo de acreditación. Por el contrario, en el caso de las tarjetas prepagas los fondos al cliente se le debitan al momento del consumo, al igual que las compras con tarjetas de débito y con el pago con transferencia, pero se le acreditaban al comercio en hasta 18 días hábiles.

Como consecuencia del desfase entre el momento en que el emisor de la tarjeta prepaga debita los fondos al cliente y paga al comercio se generan una serie de riesgos y distorsiones que se mitigaron a través de la [Comunicación A 8162](#), que estableció un plazo máximo de 2 (dos) días hábiles desde la fecha del consumo con tarjetas prepagas para la acreditación de los fondos a los comercios.

3.4.2. Subadquirentes o agregadores

También, a través de la [Comunicación A 8162](#) se reguló el plazo de acreditación de los pagos con tarjeta de los subadquirentes o agregadores a los comercios, a fin de minimizar el riesgo de crédito del subadquirente que pudiera afectar la cadena de pagos.

Para ello, se estableció que cada subadquirente cuenta con el plazo de 1 (un) día hábil para la acreditación de los fondos al comercio adherido desde que recibe los fondos.

Se excluyen de este plazo a los pagos con transferencias y demás transferencias inmediatas –para los que ya se encuentra previsto un plazo de liquidación de 15 segundos–, y a las compras efectuadas a través de plataformas de comercio electrónico, cuyas reglas condicionan la disponibilidad de los fondos con la entrega efectiva de los bienes y/o servicios vendidos.

3.5. Mejoras en la información a los clientes

Mediante [Comunicación A 8162](#) se estableció el requerimiento de la identificación adecuada del comercio en donde se realizó cada consumo y el deber de informarlo específicamente en los resúmenes de cuenta, detalles de movimientos y demás liquidaciones que se suministren al cliente.

Este requerimiento resulta sumamente importante para brindar información más clara a los clientes y contribuir a un tratamiento eficiente del fraude en tarjetas de crédito –evitando desconocimientos de operaciones que no reconocen como suyas por estar mal informadas– y carga operativa innecesaria para diferentes actores de la cadena de pagos.

3.6. Cámaras electrónicas de compensación

3.6.1. Desburocratización

El BCRA identificó una serie de mejoras a los procedimientos vinculados con la gestión de distintos aspectos vinculados con el sistema nacional de pagos y procedió a su modificación con el fin de procurar celeridad, economía, sencillez y eficacia en los trámites administrativos.

Uno de los procedimientos identificados corresponde al servicio de control CUIT/CUIL/CDI y CBU que provee la cámara electrónica de compensación de bajo valor (CEC-BV). Este servicio, que puede ser solicitado por las personas jurídicas cuya operatoria requiera garantizar que las transferencias sean enviadas al receptor que corresponda, requería la autorización previa del BCRA.

A fin de simplificar el proceso se dispuso que la autorización de acceso de los interesados al servicio lo autorice o deniegue la CEC-BV, que es quien directamente lo provee.

Asimismo, se amplió la posibilidad de consulta del servicio al permitir hacerlo extensivo a la validación de otros identificadores de cuentas o clientes, como la clave virtual uniforme (CVU) y el alias (tanto de CBU como de CVU).

En la misma línea, se procedió a simplificar el procedimiento de exclusión del cálculo de garantías previsto en el punto 9.2.1.1. del TO Sistema Nacional de Pagos – Cámaras Electrónicas de Compensación.

Al respecto, se admitió que sean las CEC-BV las que reciban, evalúen y resuelvan los pedidos de exclusión y por ende se deja de requerir la autorización del BCRA en estos aspectos.

Con ello se pretende evitar inconvenientes que obstaculizan el cumplimiento del objetivo para el cual fue dispuesta la excepción.

3.6.2. Alias

El crecimiento en los medios de pagos digitales de los últimos años se refleja en la rápida y cada vez mayor adopción de estos medios por parte de la población en general.

Desde el lanzamiento del alias CBU y alias CVU, el monitoreo de la cantidad de cuentas abiertas por los clientes mostró un fortísimo crecimiento, lo que hizo que se estuvieran agotando las combinaciones de 3 palabras establecida en la normativa para la asignación del alias automático por parte de la CEC-BV.

Como consecuencia de ello se modificó el algoritmo de asignación automática de alias para ampliar la cantidad de combinaciones posibles, permitiendo combinar hasta cuatro palabras simples del idioma castellano y reemplazar una de ellas por un número de hasta cuatro dígitos.

La cantidad de alias posibles se incrementó significativamente con la modificación del algoritmo y con ello se dotó a la CEC-BV de las herramientas necesarias para garantizar el funcionamiento del servicio de asignación de alias CBU y alias CVU, sin demoras ni interrupciones.

3.7. Mejoras en el cheque electrónico

A través del [Boletín CIMPRA 538](#) se llevaron adelante mejoras en el proceso de cobro de cheques generados por medios electrónicos (ECHEQ) a fin de impedir que, al momento de la compensación, ocurran presentaciones incorrectas o duplicadas ante la cámara electrónica de compensación de bajo valor por parte de las entidades que intervienen en la operatoria. En ese marco se creó la API de validación para ECHEQ y como consecuencia de ello se incorporaron nuevas causales de rechazos (R52 – Documento electrónico inexistente y R55 – Estado incorrecto de la transacción).

Adicionalmente se adecuaron determinadas cuestiones operativas relacionadas con los rechazos, como el tratamiento de los rechazos fuera de canje y la incorporación de un nuevo mecanismo de reporte de información para las entidades giradas a los fines de ser utilizadas en el marco de lo dispuesto en el punto 8.3.3. del texto ordenado (TO) sobre Reglamentación de la Cuenta Corriente Bancaria.

3.8. Certificado electrónico para depósitos e inversiones a plazo

Mediante la [Comunicación A 7989](#), se complementaron y actualizaron las disposiciones establecidas en la [Comunicación A 7672](#) y en las normas sobre “Sistema Nacional de Pagos - Cámaras Electrónicas de Compensación” con el objetivo de fortalecer la operatividad y seguridad del sistema financiero en relación con los certificados electrónicos para depósitos e inversiones (CEDIP).

En ese marco, y a fin de otorgar mayor flexibilidad a las entidades durante el proceso de implementación, se habilitó a las entidades financieras para que de forma optativa decidan si ofrecerán o no la emisión de CEDIP en una primera etapa.

Estas disposiciones, que comenzaron a regir conforme al cronograma de entrada en vigencia previsto en la Comunicación “A” 7672 y sus modificatorias, completan el andamiaje normativo necesario para la operatividad del CEDIP como nuevo instrumento digital transmisible, fraccionable (a futuro) y compensable dentro del sistema financiero argentino.

4. Notas metodológicas

- Fuentes: el BCRA es la fuente primaria para todos los gráficos a partir de la información remitida por los diferentes participantes involucrados en la provisión de servicios de pago y valores.
- Todas las series de datos contienen datos sujetos a revisión.
- Las variaciones porcentuales y los gráficos 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".
- Para los instrumentos de pago transferencias, débitos directos y cheques sólo se incluyen los pagos compensados, es decir aquellas transacciones con cuentas de origen y destino en diferentes entidades financieras.
- Sólo las series de transferencias (inmediatas "push", de alto valor entre empresas y en lote) incluyen las operaciones en dólares estadounidenses, consideradas al tipo de cambio de referencia (Com "A" 3500) promedio de cada mes calendario.
- No se incluyen los pagos de Volantes Electrónicos Inmediatos (VEP), operaciones en efectivo en redes de cobranza extrabancaria, Servicio de Atención Múltiple (SAM) y otros servicios de pago brindados por redes de transferencias de fondos ("Pago mis cuentas" y "Link Pagos").
- Para los pagos minoristas con tarjetas, se excluyen los pagos con tarjetas emitidas en el exterior y los pagos realizados en el exterior con tarjetas emitidas en el país.
- Tarjetas prepagas: no se incluye la tarjeta de uso específico para transporte bajo el Sistema Único de Boleto Electrónico (SUBE).
- Transferencias inmediatas: en reportes anteriores incluían las transferencias entre empresas de alto valor.
- Transferencias "pull": se incluyen los pedidos de dinero con autorización tácita y explícita.