

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Septiembre de 2023



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Septiembre de 2023

Sobre el uso del lenguaje inclusivo en esta publicación

El uso de un lenguaje que no discrimine y que permita visibilizar todas las identidades de género es un compromiso institucional del Banco Central de la República Argentina. A su vez quienes hemos realizado esta publicación reconocemos la influencia del lenguaje sobre las ideas, los sentimientos, los modos de pensar y los esquemas de valoración.

En este documento se ha procurado evitar el lenguaje sexista y binario. Sin embargo, a fin de facilitar la lectura no se incluyen recursos como “@” o “x”.

Informe Mensual de Pagos Minoristas Septiembre de 2023¹

Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”) registraron un crecimiento del 111,2 % i.a.

- **Administradas por redes:** se registraron 321 millones de transferencias inmediatas “push”² por \$ 11,7 billones, que implican incrementos interanuales del 111,2 % y del 33 %, en cantidades y en montos³ respectivamente. El 65,8 % tuvo como origen y/o destino una CVU⁴, llegando a los 211,2 millones de operaciones.
- **Intra PSPCP⁵** ¹: los envíos de dinero intra PSPCP alcanzaron los 154,3 millones de transacciones (128,9 % i.a.) por \$ 820,5 mil millones (84,1 % i.a.).

Pedidos de dinero (transferencias inmediatas “pull”).

- Se realizaron 453,1 mil transferencias por \$ 13,3 mil millones, lo que representa un crecimiento del 250,6 % en cantidad y del 260,1 % en montos, respecto a agosto.

Pagos con transferencia (PCT⁶): el QR interoperable alcanzó los 17,8 millones de operaciones.

- **PCT interoperables:** se efectuaron 32,1 millones de operaciones (21,6 % i.a.) por un total de \$ 246 mil millones (-20% i.a.).
 - **Iniciados con QR:** el 55,6 % se inició con QR interoperables, que representa más de 17,8 millones de pagos (260,8 % i.a.) por \$ 92,2 mil millones (245,8 % i.a.). El 82,2 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 17,8 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 62,9 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 37,1 % en cuentas de pago.
 - **Iniciados en POS con credenciales de tarjeta:** el 17,1 % de los pagos se realizó a través de la lectura de las credenciales de la tarjeta de débito en una terminal de punto de venta (POS), alcanzando los 5,4 millones de operaciones (-53,1% i.a.) y \$

¹ El mes de análisis es septiembre de 2023, excepto transferencias inmediatas “push” y pagos con transferencia intra PSPCP (proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago), tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de transporte que la información es a agosto de 2023 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a junio de 2023.

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.

95,6 mil millones (-41 % i.a.).

- **Iniciados con claves aleatorias:** el 17,7 % de los PCT interoperables utilizó un token para su inicio; se trata de 5,7 millones de operaciones (90,7 % i.a.) por \$ 38,1 mil millones (79,5 % i.a.).
- **Iniciados con botón/link de pago:** el 9,6 % de las operaciones corresponden a esta modalidad, alcanzando los 3,1 millones de pagos (-54,4 % i.a.) y \$ 20 mil millones. (-79,5 % i.a.).
- **PCT intra⁷ PSPCP:** alcanzaron los 252,2 millones de pagos por \$ 1.256,1 mil millones, con crecimientos interanuales del 127,5 % en cantidades y del 94,2 % en montos.
 - **Iniciados con QR:** representaron el 15,6 %, con 39,4 millones de transacciones (70,5 % i.a.) por \$ 175,6 mil millones (59,1 % i.a.).
 - **Iniciados con botón/link de pago:** corresponden al 84,4 % restante, con 212,7 millones (142,5 % i.a.) de operaciones por \$ 1.080,5 mil millones (101,5 % i.a.).

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

Se registraron en el mes de agosto 15,6 millones de cuentas de pago con un saldo total de \$ 151,4 mil millones, en tanto que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los \$ 447 mil millones. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 2,21 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de \$ 27,1 billones en el mes mencionado.

Débito inmediato (DEBIN):

Se registraron 31,5 millones (41 % i.a.) de operaciones por \$ 644,7 mil millones (70,1 % i.a.). Del total de cantidades, el 0,4 % corresponde a DEBIN ocasional y el 99,6 % a DEBIN recurrente.

Débito directo:

Se realizaron 11,2 millones de débitos (0,5 % i.a.) por \$ 411,05 mil millones (-21,2 % i.a.), con una tasa de efectividad⁸ que alcanzó el 60 %.

Cheques: el 65,4 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron casi 5 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 4,34 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 40,6 % en cantidades (más 2 millones de cheques electrónicos) y 65,4 % en monto (\$ 2,84 billones).
- Rechazos por motivo "sin fondos suficientes": la relación con el total de compensados

⁷ 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.

⁸ 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.

alcanzo el 0,67 % en cantidades y 0,42 % en montos.

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

- **Tarjeta de débito:** se efectuaron 210 millones de transacciones por \$ 1.358,67 mil millones, representando variaciones del 25,2 % i.a. en cantidades y del 8,6 % i.a. en montos.
- **Tarjeta de crédito:** se observan variaciones interanuales del 13,6 % en cantidades y del 8,1 % en montos, realizándose 114,1 millones de pagos por \$ 1.616,8 mil millones.
- **Tarjeta prepaga:** en el mes de junio se efectuaron 20,6 millones de pagos por \$ 92,2 mil millones, lo que representa incrementos del 68 % y 55,7 % i.a., en cantidades y montos respectivamente.

Tarjetas prepagas de transporte:

Se realizaron 430,1 millones de viajes (3,8 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 18,9 mil millones (2,1 % i.a.).

Factura electrónica MiPyME (FCEM):

En el mes de análisis el 86,6 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 103,9 miles de facturas por \$ 364,9 mil millones.

Extracciones:

- **Cajeros automáticos:** se realizaron 95,3 millones de extracciones de los 17.485 ATM por un total de \$ 1,6 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 5.452. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 16,5 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito:** 4,6 millones por \$ 60,4 mil millones en agosto.
- **Extracciones con transferencia⁹:** 2,3 millones por \$ 41 mil millones en agosto.
- **En agencias y comercios desde cuentas de pago:** 2,7 millones \$ 50,3 mil millones en agosto.

⁹ Las operaciones de extracciones con transferencias 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)

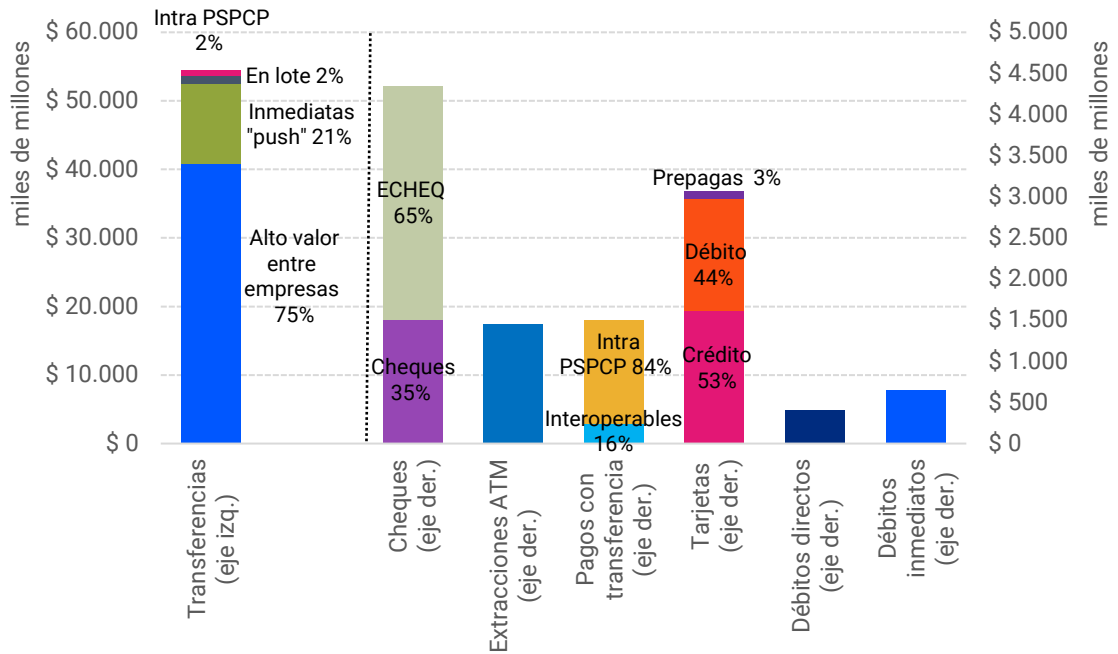
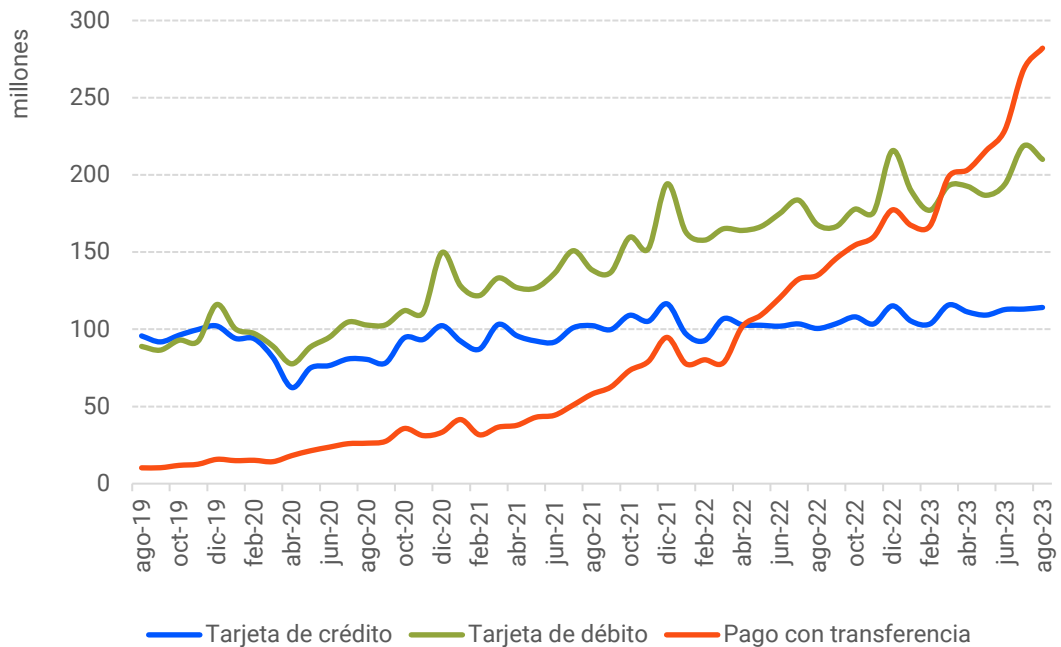


Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito¹⁰, tarjeta de débito¹¹ y PCT¹² (cantidad)

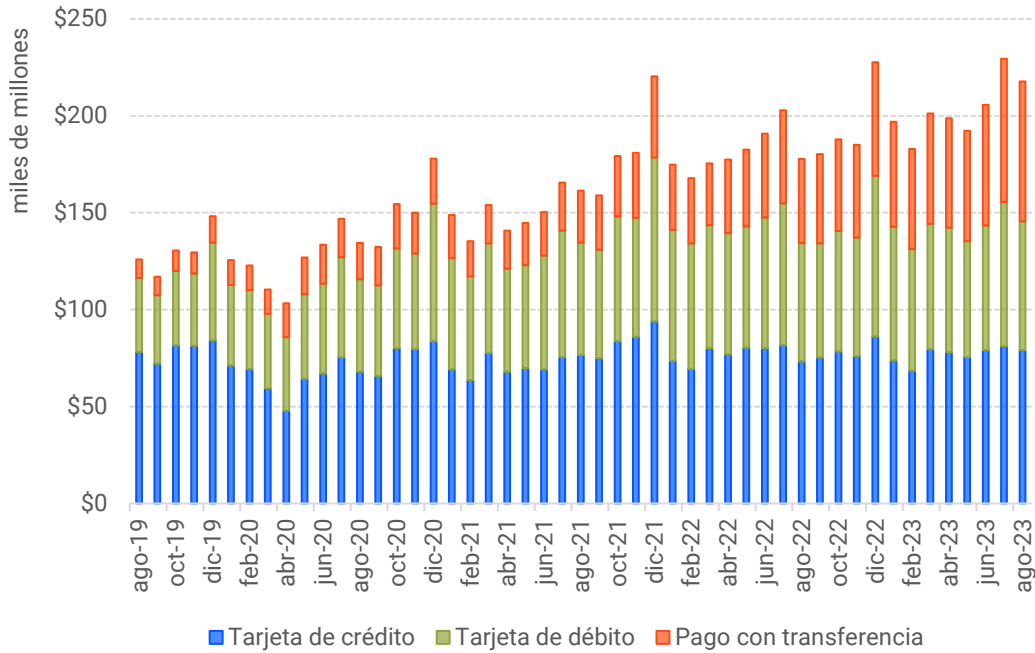


¹⁰ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Argencard, Cabal, Diners, Makro, Mastercard, Naranja, Visa y Walmart.

¹¹ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

¹² Comprende operaciones de pagos con transferencia interoperables e intra PSPCP.

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



Transferencias

Gráfico 4. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes

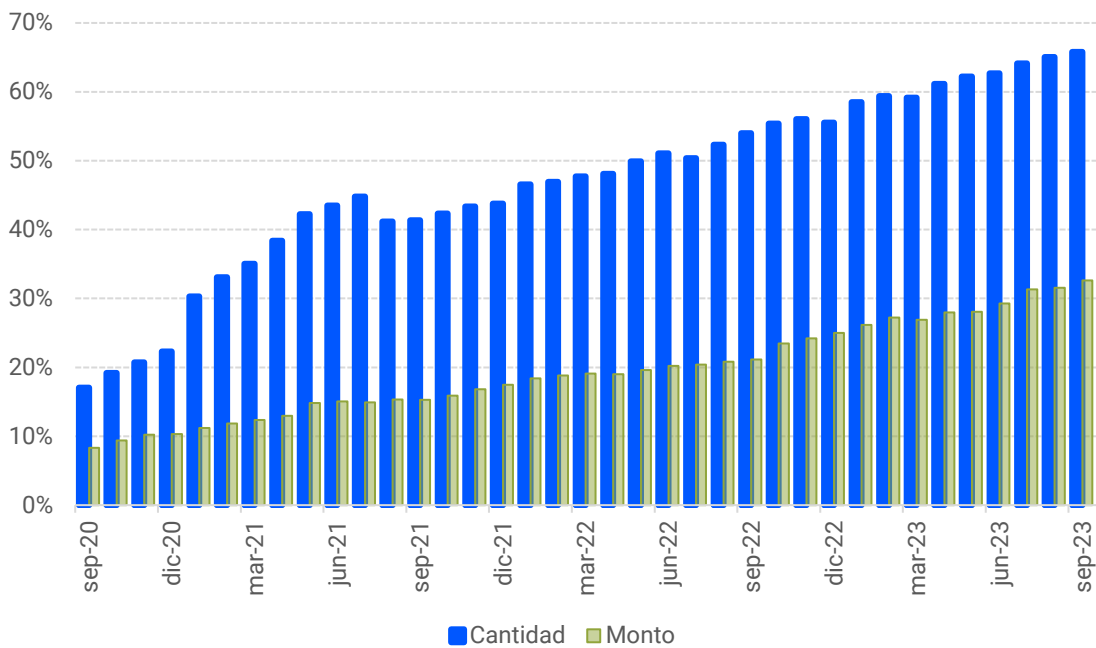


Gráfico 5. Composición de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes de transferencias (cantidad)

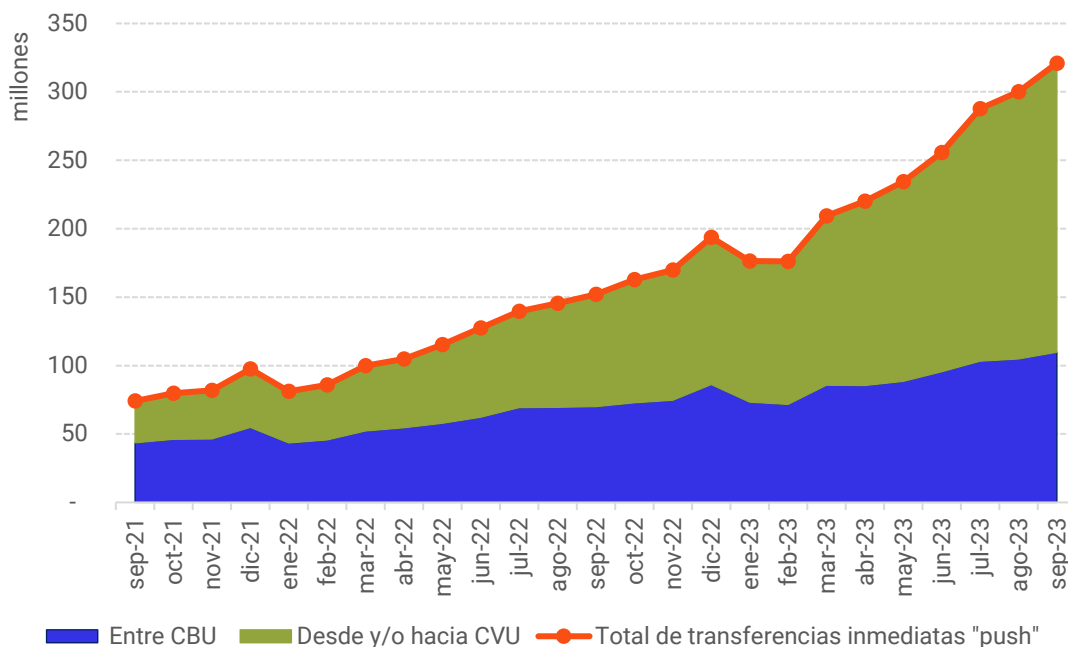


Gráfico 6. Transferencias inmediatas “push” intra PSPCP

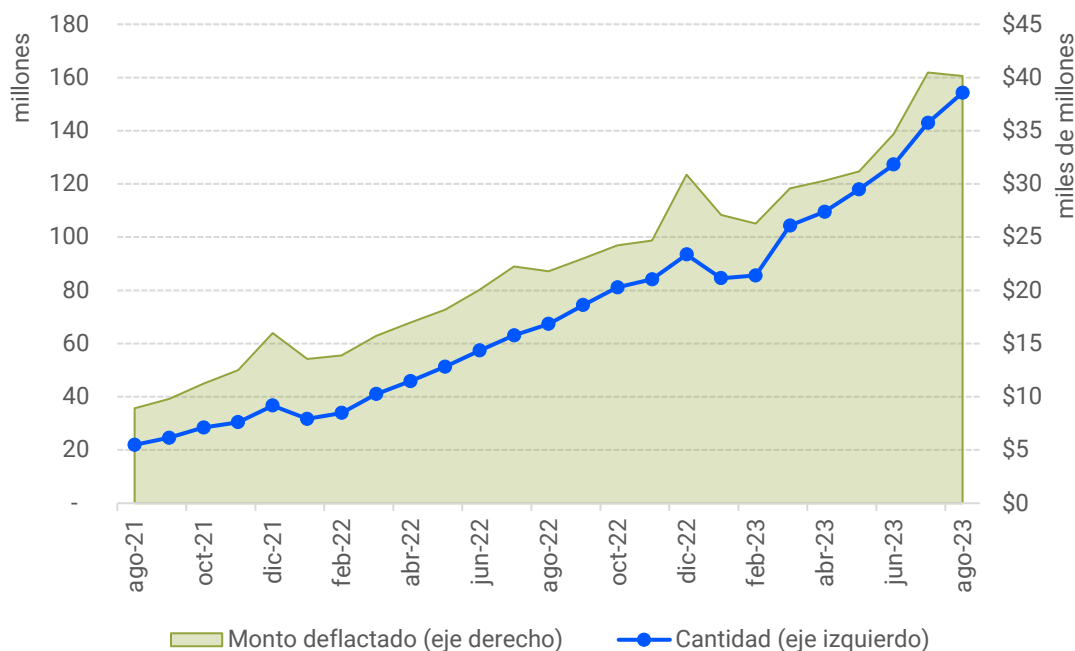
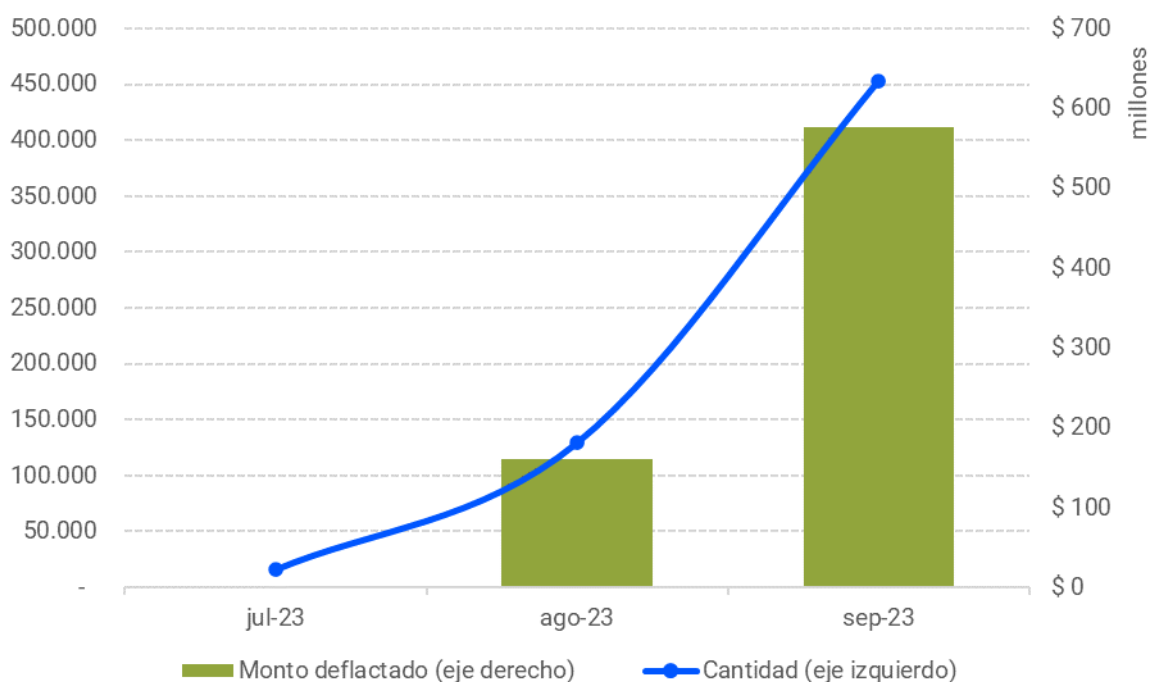


Gráfico 7. Transferencias inmediatas “pull” (pedidos de dinero)



Pagos con transferencia

Gráfico 8. PCT interoperable por método de iniciación en septiembre de 2023 (cantidad)

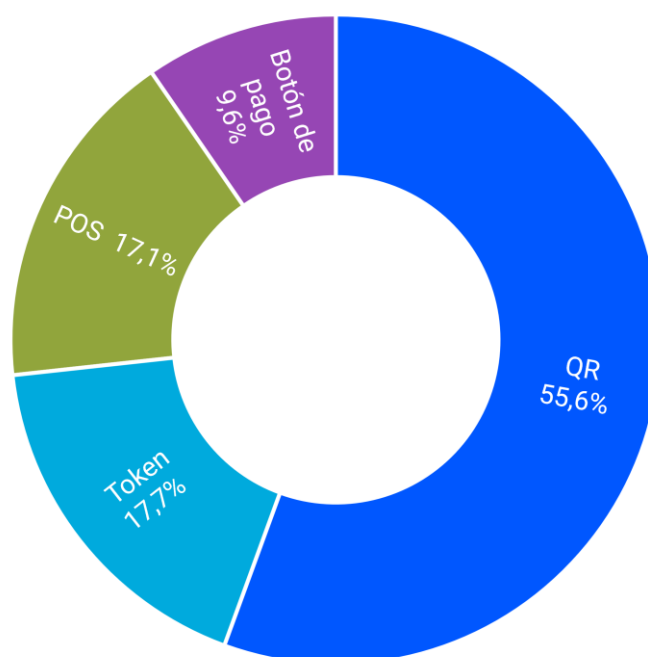
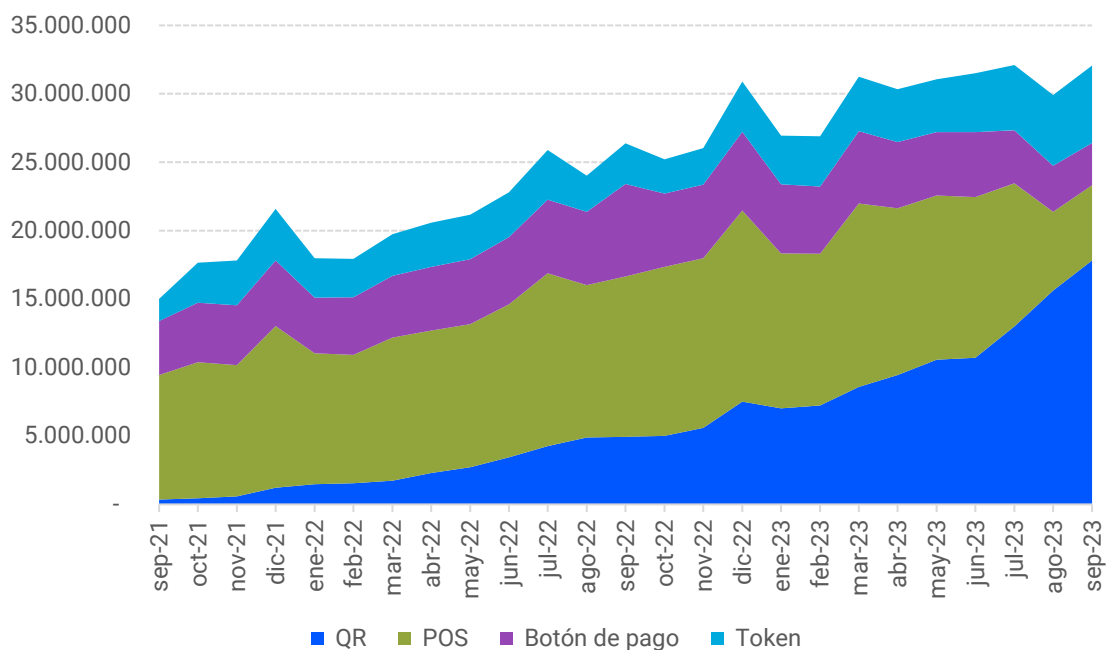


Gráfico 9. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)



POS: Terminal de punto de venta
Token: Clave aleatoria

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

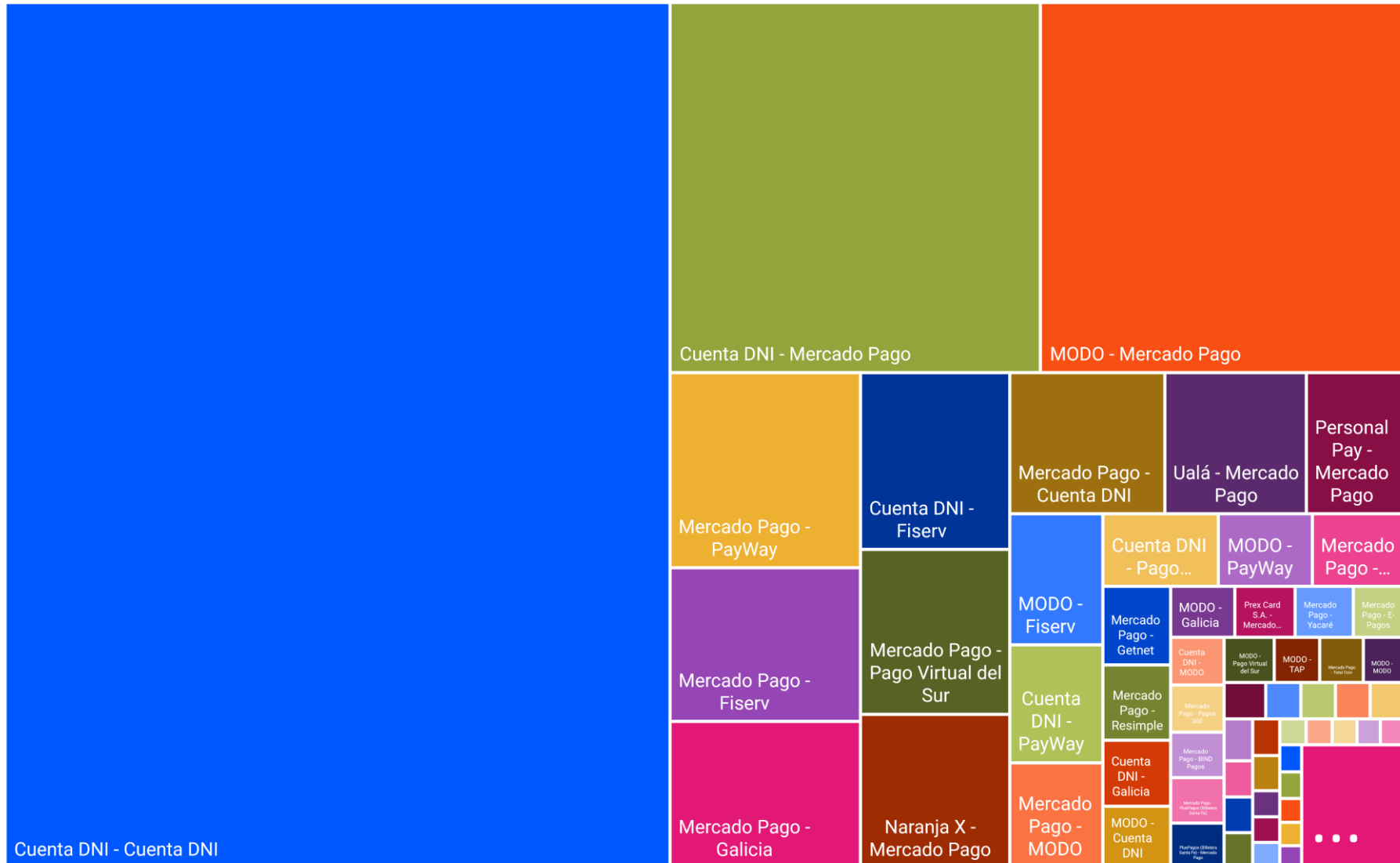


Gráfico 11. Acreditaciones diarias de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

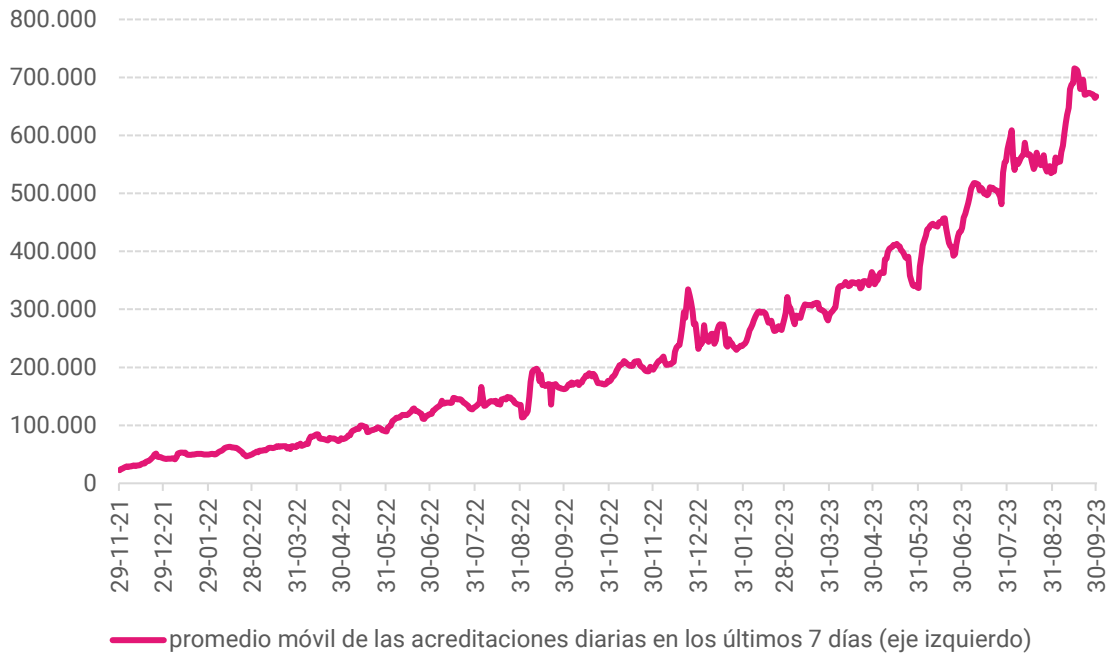
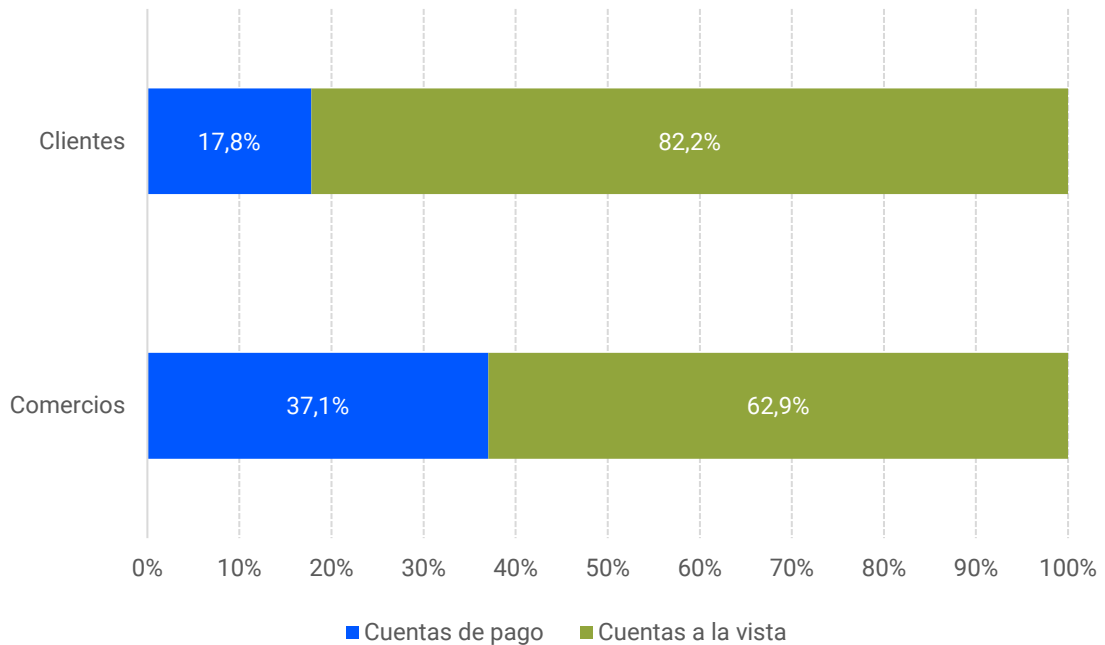
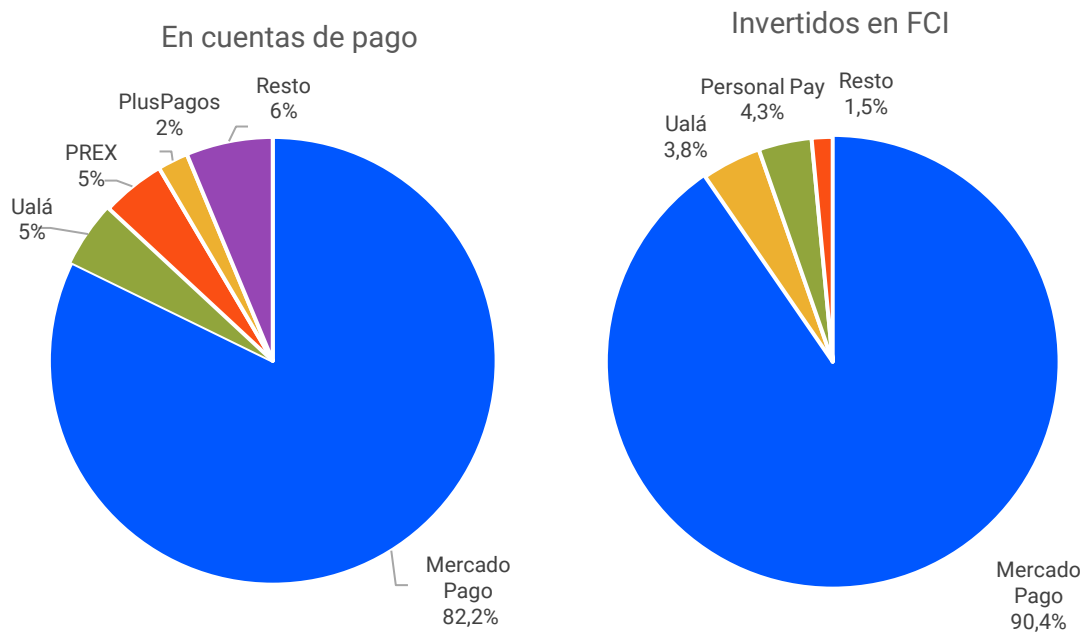


Gráfico 12. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)



Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

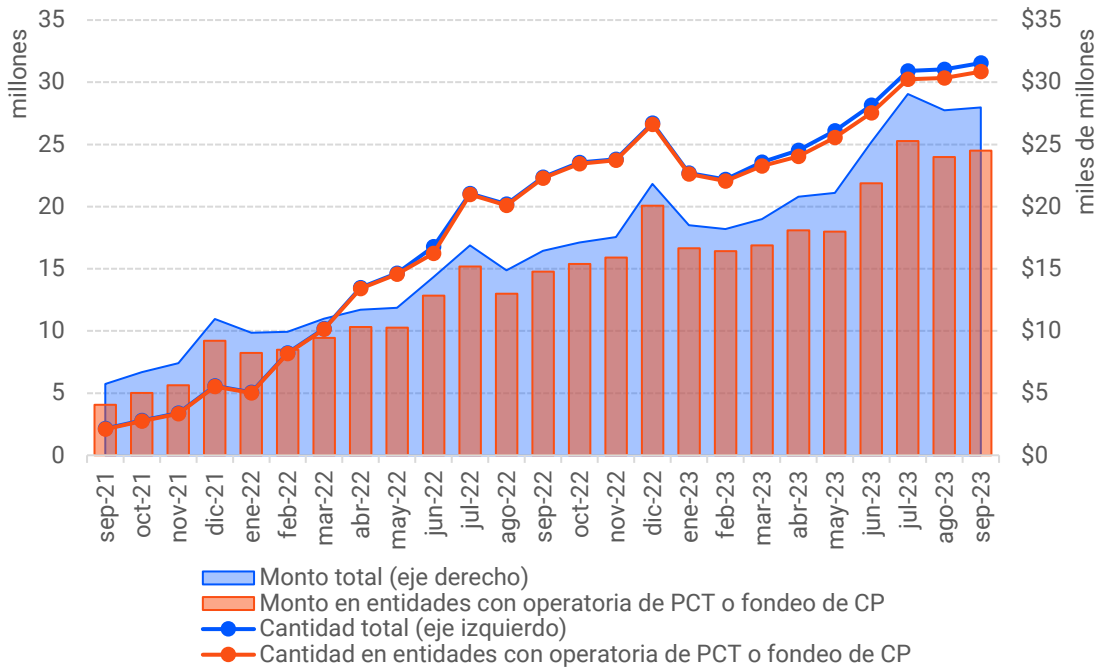
Gráfico 13. Distribución de saldos en PSPCP por monto¹³



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

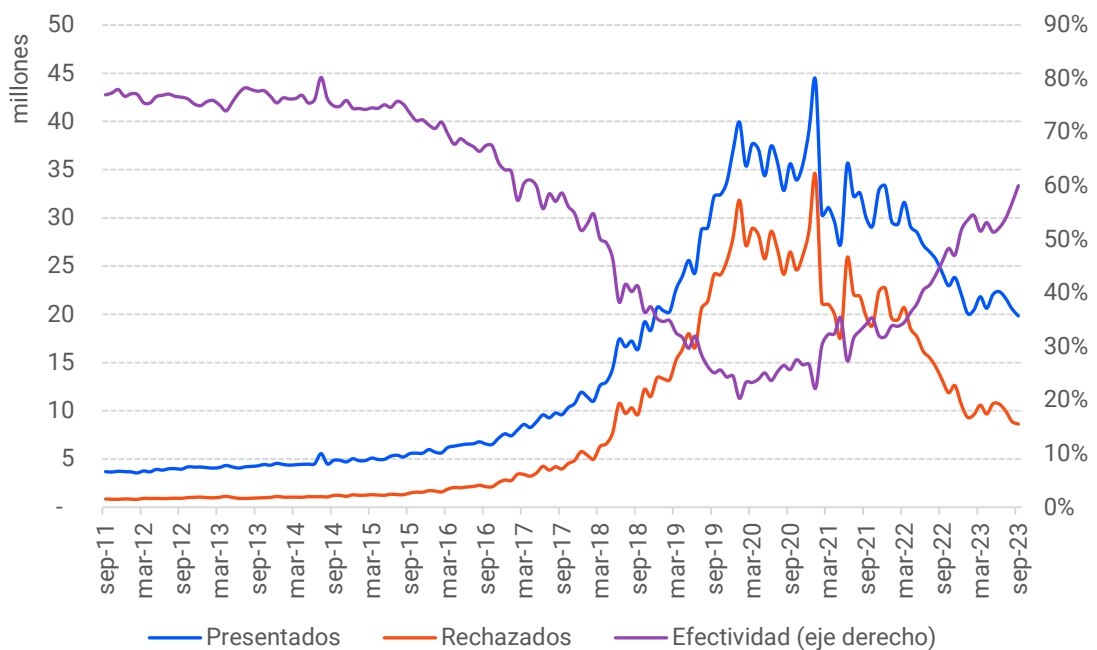
Débito inmediato

Gráfico 14. Débitos inmediatos totales y acreditados en entidades con operatoria de PCT o fondeo de cuentas de pago



Débito directo

Gráfico 15. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados



Cheques

Gráfico 16. Cheques compensados (físicos y electrónicos)

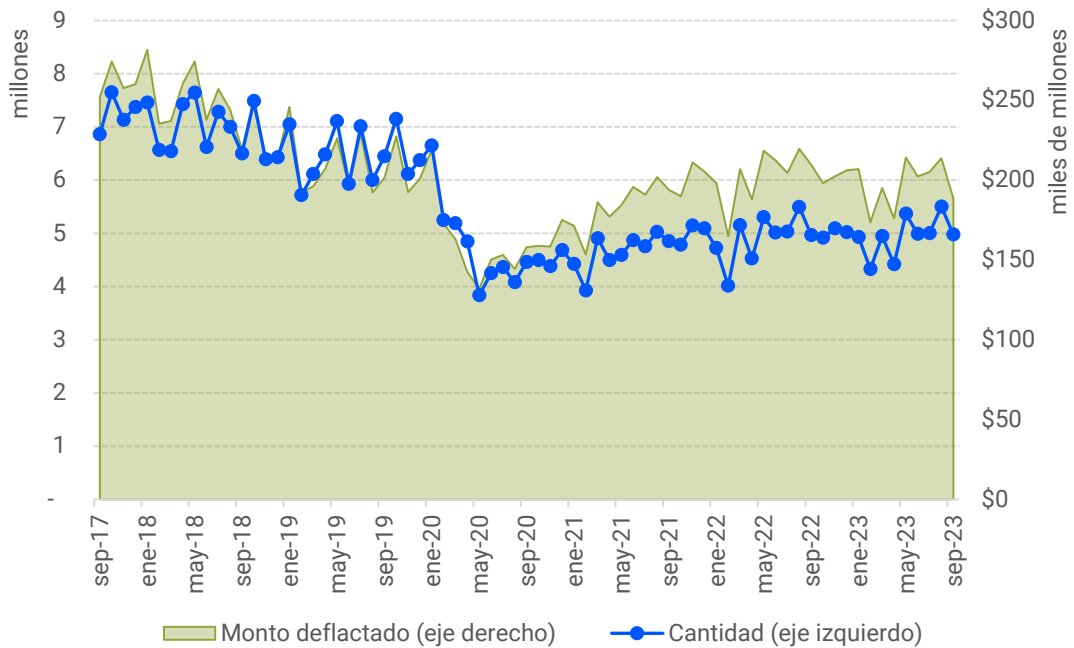


Gráfico 17. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes

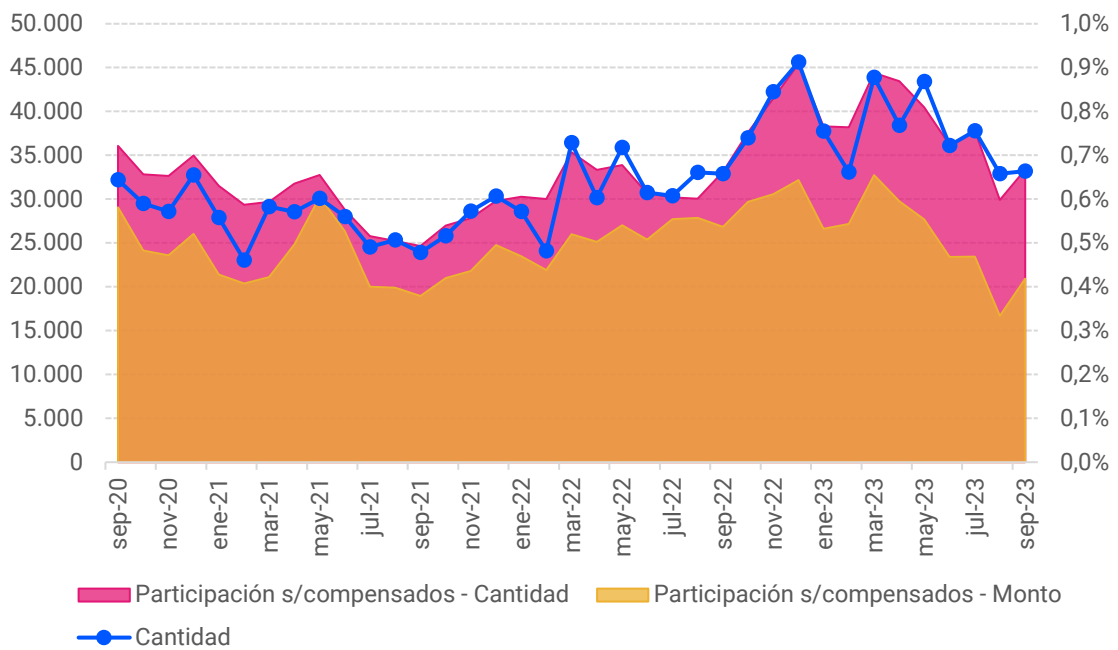


Gráfico 18. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

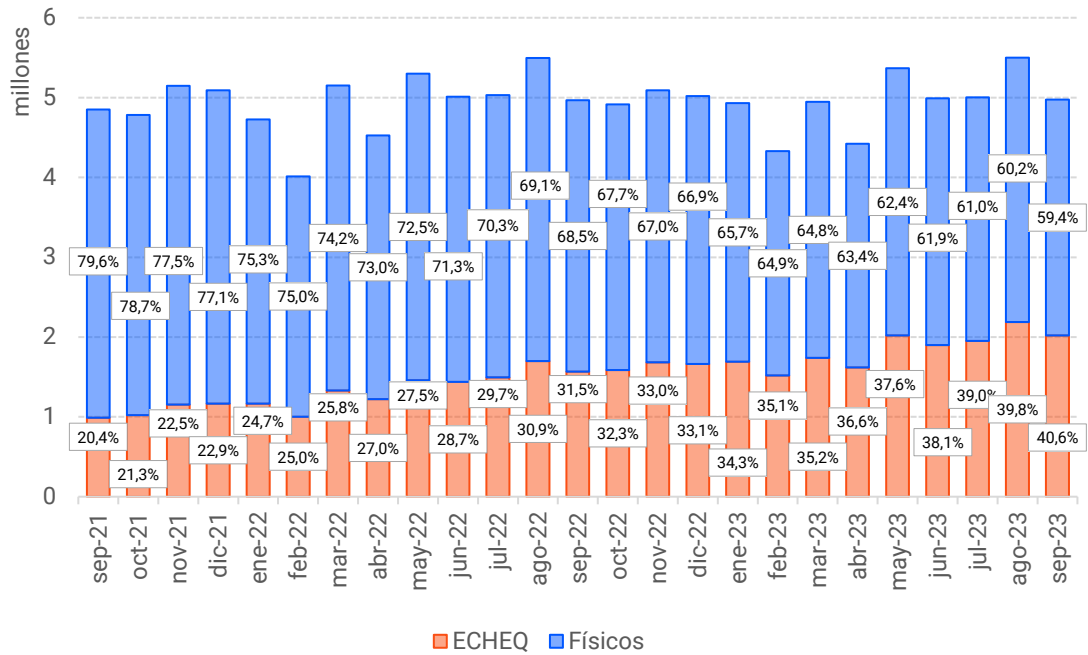
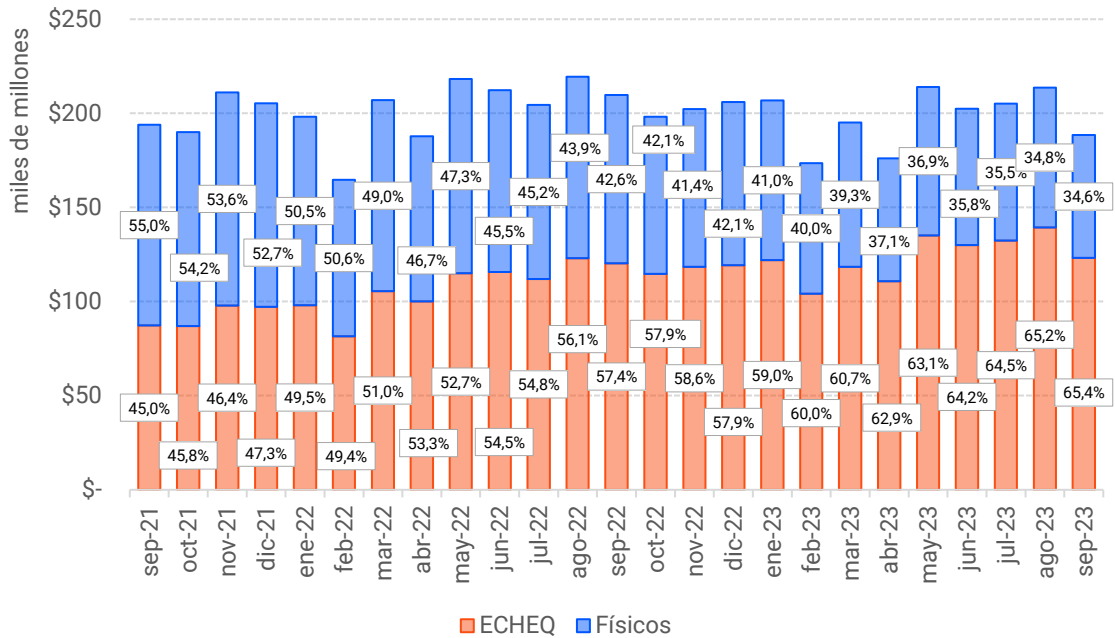
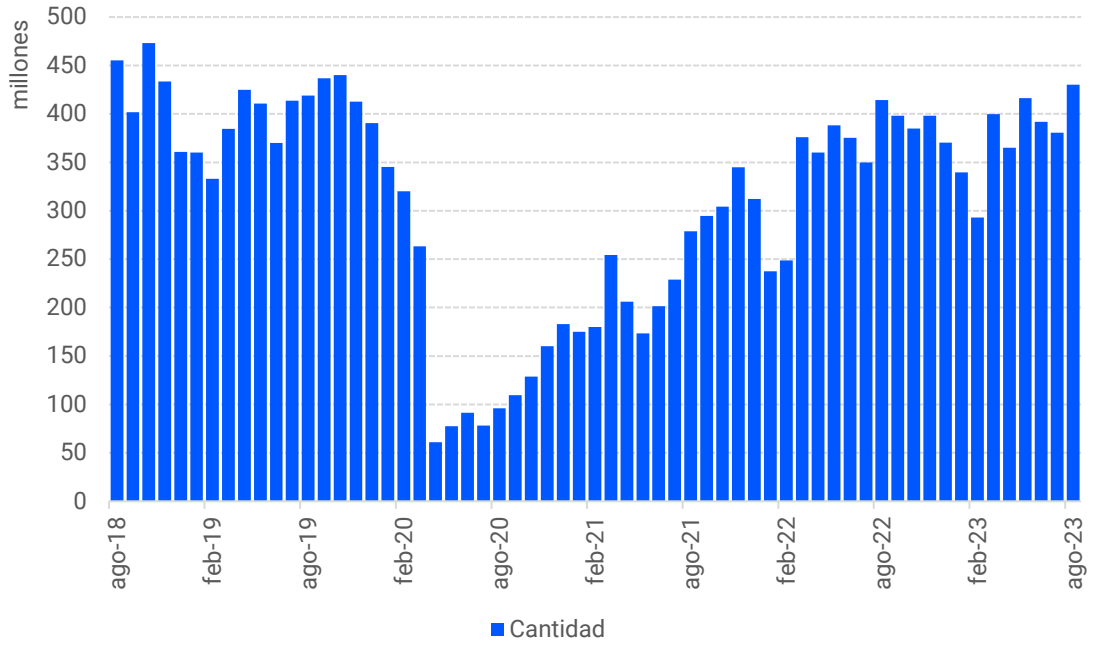


Gráfico 19. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



Tarjetas

Gráfico 20. Tarjeta prepaga de transporte



Factura de crédito electrónica MiPyME (FCEM)

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

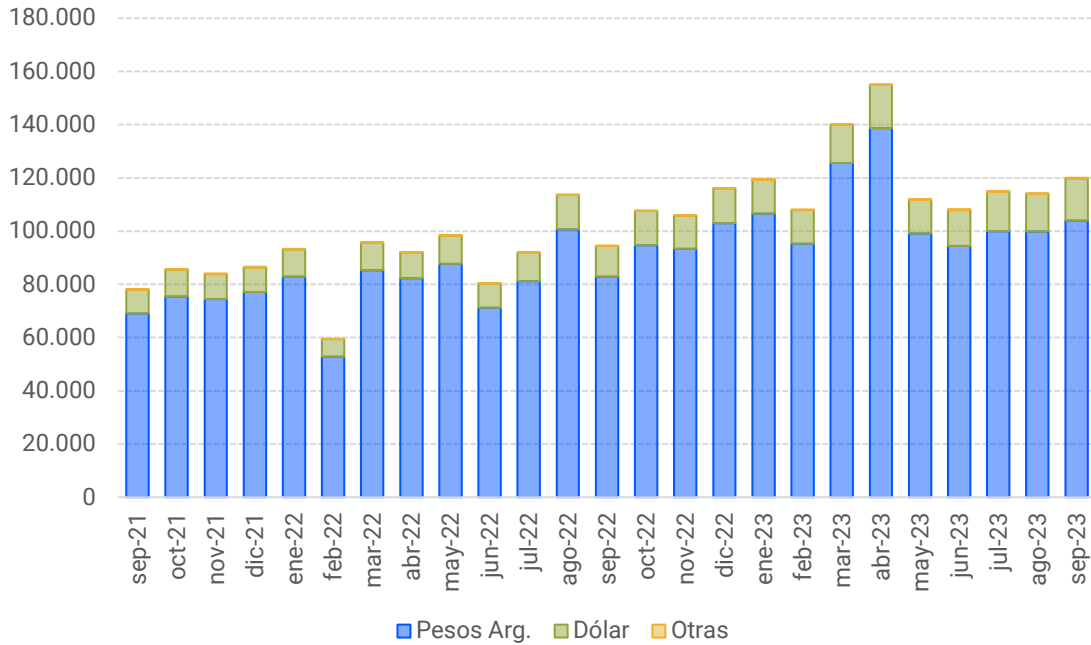
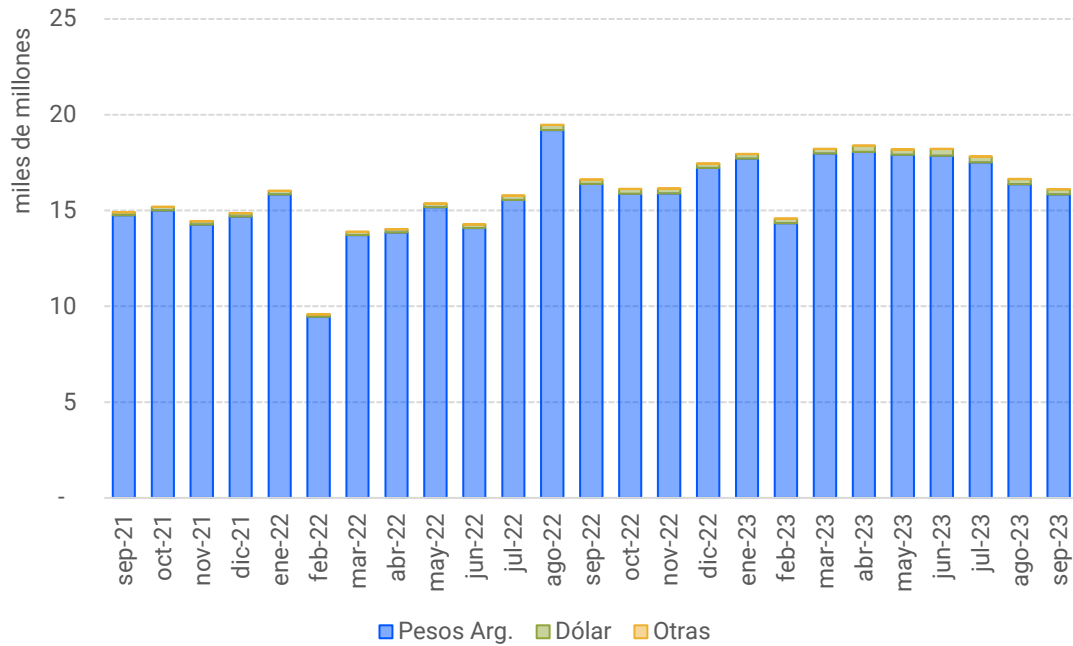


Gráfico 22. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Extracciones

Gráfico 23. Extracciones de cajeros automáticos¹⁴

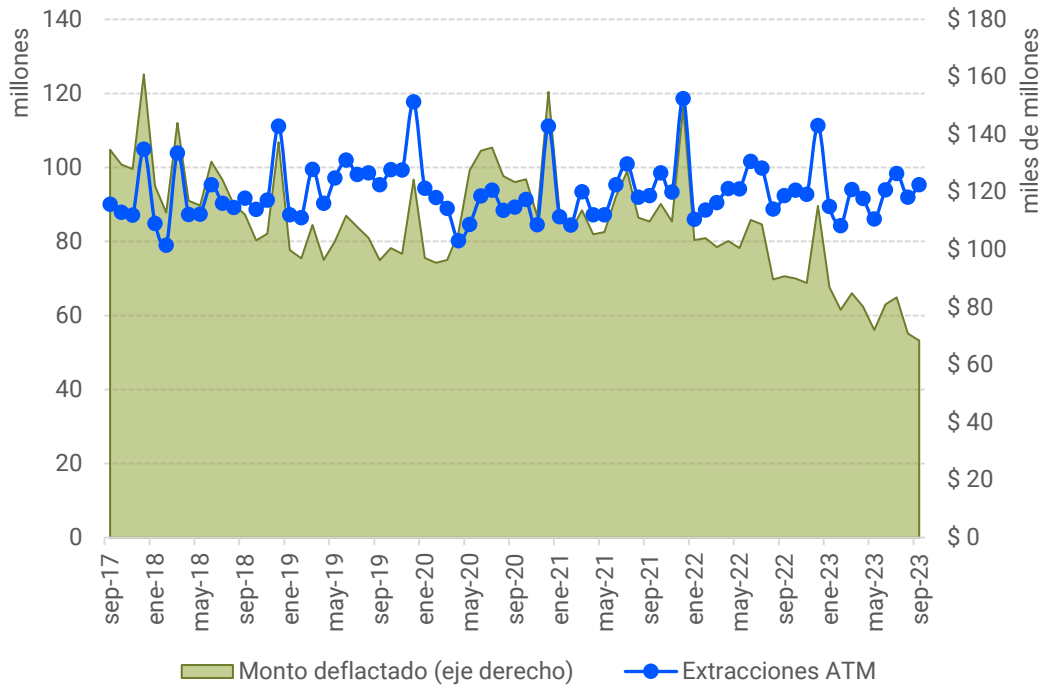
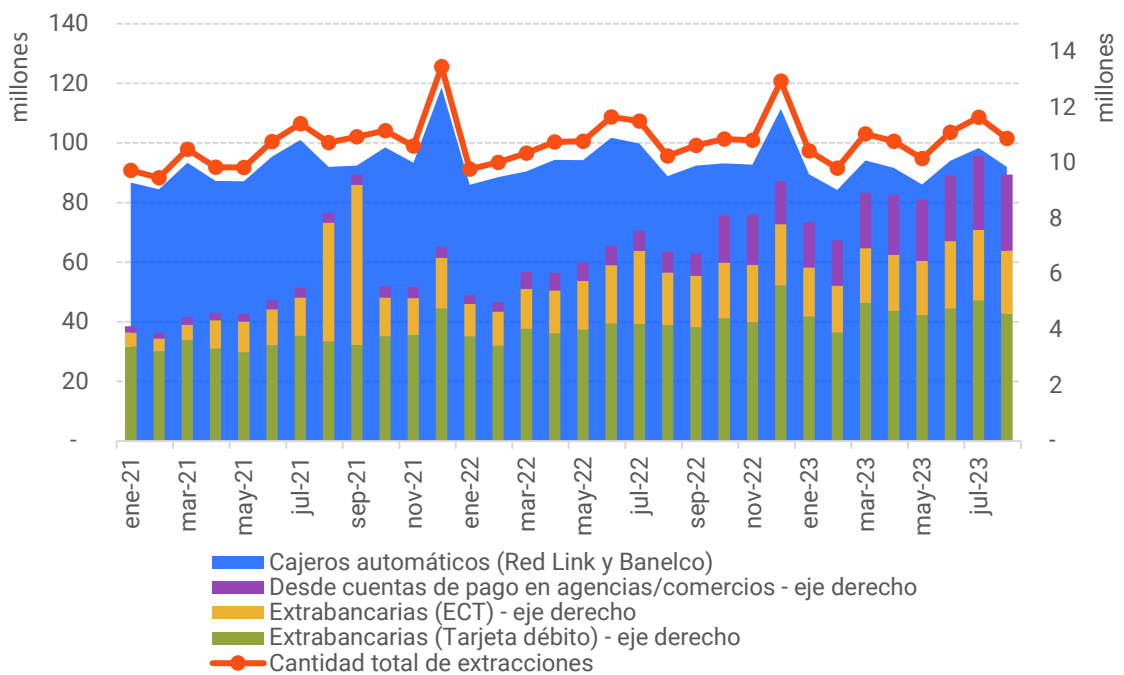
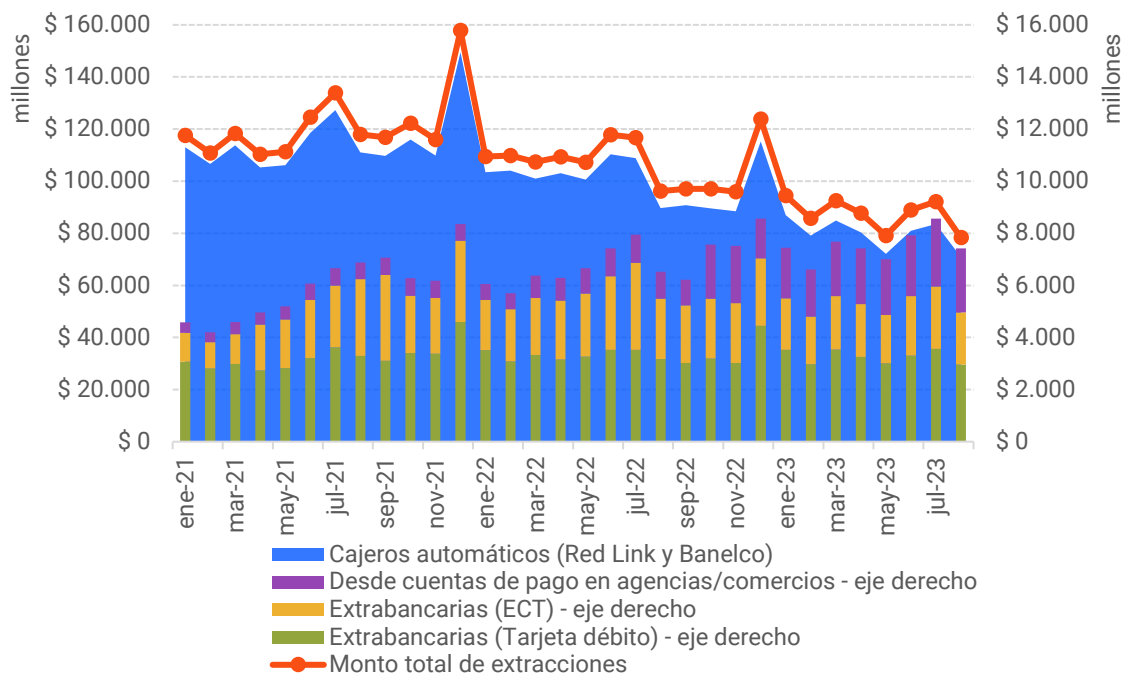


Gráfico 24. Extracciones de efectivo por canal de acceso (cantidad)



¹⁴ Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

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



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

septiembre-23

INSTRUMENTOS DE PAGO

Instrumentos	Cantidad de Operaciones	Var. mensual	Var. interanual	Monto nominal (1) (en millones y en moneda de origen)	Var. mensual (monto nominal)	Var. mensual (2) (monto deflactado)	Var. interanual (monto nominal)	Var. interanual (2) (monto deflactado)
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push")	320.984.298	↑ 7,0%	↑ 111,2%	11.696.897,4	↑ 10,4%	↓ -2,1%	↑ 217,0%	↑ 33,0%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP ⁽⁴⁾	154.272.004	↑ 7,9%	↑ 128,9%	820.475,9	↑ 11,5%	↓ -0,8%	↑ 313,0%	↑ 84,1%
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS	12.091.204	↓ -0,7%	↑ 6,4%	40.793.084,0	↑ 1,3%	↓ -10,1%	↑ 110,2%	↓ -11,8%
TRANSFERENCIAS EN LOTE	5.565.895	↑ 9,7%	↑ 5,1%	1.111.240,0	↑ 7,5%	↓ -4,6%	↑ 68,0%	↓ -29,5%
TRANSFERENCIAS EN USD	732.192	↑ 0,0%	↑ 161,8%	2.896,0	↑ 0,0%	↓ -11,3%	↑ 95,9%	↓ -17,8%
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) ⁽³⁾	32.075.643	↑ 7,2%	↑ 21,6%	245.896,7	↑ 11,7%	↓ -0,9%	↑ 90,7%	↓ -20,0%
PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP ⁽⁴⁾	252.159.428	↑ 6,7%	↑ 127,5%	1.256.130,0	↑ 12,1%	↓ -0,3%	↑ 335,8%	↑ 94,2%
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	4.975.217	↓ -9,6%	↑ 0,1%	4.343.053,6	↓ -0,6%	↓ -11,8%	↑ 114,1%	↓ -10,2%
ECHÉQ EMITIDOS	2.424.263	↓ -5,6%	↑ 26,1%	4.769.360,2	↑ 20,8%	↑ 7,1%	↑ 191,0%	↑ 22,1%
CHEQUES RECHAZADOS	93.410	↓ -12,0%	↓ -26,9%	↑ 60.469,2	↓ -23,1%	↓ -31,8%	↓ 45,0%	↓ -39,2%
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	33.206	↓ 0,9%	↓ 0,9%	↓ 18.177,0	↓ 24,7%	↓ 10,6%	↓ 66,8%	↓ -30,0%
DEBITOS DIRECTOS	11.212.785	↓ -3,9%	↑ 0,5%	411.058,5	↑ 4,9%	↓ -6,9%	↑ 87,7%	↓ -21,2%
DEBITOS INMEDIATOS	31.543.735	↑ 1,7%	↑ 41,0%	644.680,5	↑ 13,6%	↑ 0,8%	↑ 305,3%	↑ 70,1%

TARJETAS

TARJETAS DE CRÉDITO ⁽⁴⁾	114.125.854	↑ 1,0%	↑ 13,6%	1.616.770,3	↑ 9,7%	↓ -2,5%	↑ 142,5%	↑ 8,1%
TARJETAS DE DÉBITO ⁽⁴⁾	210.013.997	↓ -4,0%	↑ 25,2%	1.358.673,4	↑ 0,4%	↓ -10,7%	↑ 143,6%	↑ 8,6%
TARJETAS PREPAGAS ⁽⁵⁾	20.625.359	↑ 14,6%	↑ 68,0%	92.194,9	↑ 20,0%	↑ 13,3%	↑ 235,7%	↑ 55,7%
TARJETAS TRANSPORTE ⁽⁴⁾	430.101.725	↑ 13,0%	↑ 3,8%	18.923,4	↑ 10,1%	↓ -2,1%	↑ 129,0%	↑ 2,1%

OTROS INSTRUMENTOS

EXTRACCIONES ATM	95.323.654	↑ 3,6%	↑ 3,2%	1.580.235,4	↑ 9,0%	↓ -3,3%	↑ 80,0%	↓ -24,5%
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	136	↓ -23,6%	↓ -31,3%	1.125,4	↓ -14,5%	↓ -24,1%	↑ 268,1%	↑ 54,5%
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	103.917	↑ 4,1%	↑ 25,4%	364.875,6	↑ 9,0%	↓ -3,3%	↑ 130,2%	↓ -3,4%

(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) PCT administrados por COELSA, Red Link y Prisma.

(4) Datos correspondientes a agosto 2023

(5) Datos correspondientes a junio 2023