

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Marzo de 2024



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Marzo de 2024

Informe Mensual de Pagos Minoristas Marzo de 2024¹

Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”): reportaron un crecimiento en cantidades del 117,4 % i.a.

- **Administradas por redes:** se registraron 455,2 millones de transacciones² por \$ 24,5 billones, que implican incrementos interanuales del 117,4 % y del 10 %, en cantidades y en montos³ respectivamente. El 69,1 % tuvo como origen y/o destino una CVU⁴, llegando a los 314,6 millones de operaciones.
- **Intra PSPCP⁵** ¹: los envíos de dinero intra PSPCP alcanzaron los 194,5 millones de transacciones (127,3 % i.a.) por \$ 1,9 billones (56,7 % i.a.).

Ingresos de dinero (transferencias inmediatas “pull”): alcanzaron los 2,4 millones de operaciones.

- Se realizaron 2,4 millones de transferencias por \$ 117,8 mil millones, lo que representa un incremento del 12 % en cantidades y del 22,2% en montos, respecto a febrero.

Pagos con transferencia (PCT⁶): el QR interoperable alcanzó los 36,4 millones de operaciones.

- **Interoperables⁷:** se efectuaron 42,6 millones de operaciones (36,3 % i.a.) por un total de \$ 435,8 mil millones (-35 % i.a.).
 - **QR:** el 85,6 % se inició con QR interoperables, que representa más de 36,4 millones de pagos (324,5 % i.a.) por \$ 351,4 mil millones (245,2 % i.a.). El 77,2 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 22,8 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 55,7 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 44,3% en cuentas de pago.

¹ El mes de análisis es marzo de 2024, excepto transferencias inmediatas “push” y pagos con transferencia intra PSPCP (proveedor de servicios de pago que ofrece cuentas de pago), extracciones, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas de transporte que la información es a febrero de 2024 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a diciembre 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.

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

Actualmente se encuentran incorporadas en el registro 60 billeteras digitales interoperables⁸.

- **Con claves aleatorias:** el 14,4 % utilizó un token para su inicio; se trata de 6,1 millones de operaciones (54,5 % i.a.) por \$ 84,4 mil millones (34,7 % i.a.).
- **Intra⁹ PSPCP:** alcanzaron los 308,3 millones de pagos por \$ 2,9 billones, con crecimientos interanuales del 120,3 % en cantidades y del 53,9 % en montos.
 - **QR:** representaron el 15,4 %, con 47,4 millones de transacciones (85,8 % i.a) por \$ 480,6 mil millones (58,6 % i.a).
 - **Botón/link de pago:** corresponden al 84,6 % restante, con 260 millones (128 % i.a) de operaciones por \$ 2,5 billones (53 % i.a.).

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

En febrero se registraron 16,2 millones de cuentas de pago con un saldo de 323,1 mil millones de pesos, mientras que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los 1,2 billones de pesos. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 3,62 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de \$ 42,1 billones en el mes mencionado. En la actualidad se encuentran incorporados en el registro 148 PSP que ofrecen cuentas de pago¹⁰.

Débito inmediato (DEBIN):

Se registraron 36,2 millones (53,7 % i.a.) de operaciones por \$ 1,4 billón (36,7 % i.a.). Del total de cantidades, el 0,4 % corresponde a DEBIN ocasional y el 99,6 % a DEBIN recurrente.

Débito directo:

Se realizaron 11,7 millones de débitos (4,3 % i.a.) por \$ 731,1 mil millones (-25,9 % i.a.), con una tasa de efectividad¹¹ que alcanzó el 57,6 %.

Cheques: el 69,2 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron 4,1 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 7,6 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 44,7 % en cantidades (1,8 millones de cheques electrónicos) y 69,2 % en monto (\$ 5,2 billones).
- Rechazos por motivo “sin fondos suficientes”: la relación con el total de compensados alcanzó el 0,53 % en cantidades y 0,32 % en montos.

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

⁹ 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.

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

¹¹ 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.

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

- **Débito:** se efectuaron 237,9 millones de transacciones por \$ 3,1 billones, con variaciones del 34,4 % i.a. en cantidades y del 1,9 % i.a. en montos.
- **Crédito:** se observan variaciones interanuales del 20,7% en cantidades y del -1,3 % en montos, realizándose 124,8 millones de pagos por \$ 3,3 billones.

Tarjetas prepagas de transporte:

Se realizaron 296,7 millones de viajes (1,2 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 48 mil millones (37,9 % i.a.).

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) 169,3 miles de facturas por \$ 823,7 mil millones.

Extracciones:

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

- **Cajeros automáticos:** se realizaron 87,9 millones de extracciones de los 17.367 ATM por un total de \$ 1,8 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 5.066. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 21,1 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito¹²:** 6,5 millones por \$ 149,8 mil millones, con un monto promedio de \$ 23 miles.
- **Extrabancarias desde cuenta a la vista¹³, utilizando las redes de transferencias:** 126 miles por \$ 2,8 mil millones, alcanzando un monto promedio de \$ 22,1 miles.
- **Extrabancarias desde cuentas de pago intra PSPCP ("closed loop"):** 2,9 millones por \$ 78,2 mil millones, siendo el monto promedio de \$ 26,6 miles.

¹² Extracciones de efectivo realizadas luego de una compra con tarjeta de débito (Visa, Mastercard o Cabal) en un comercio adherido al servicio.

¹³ Las operaciones de extracciones con transferencia 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)

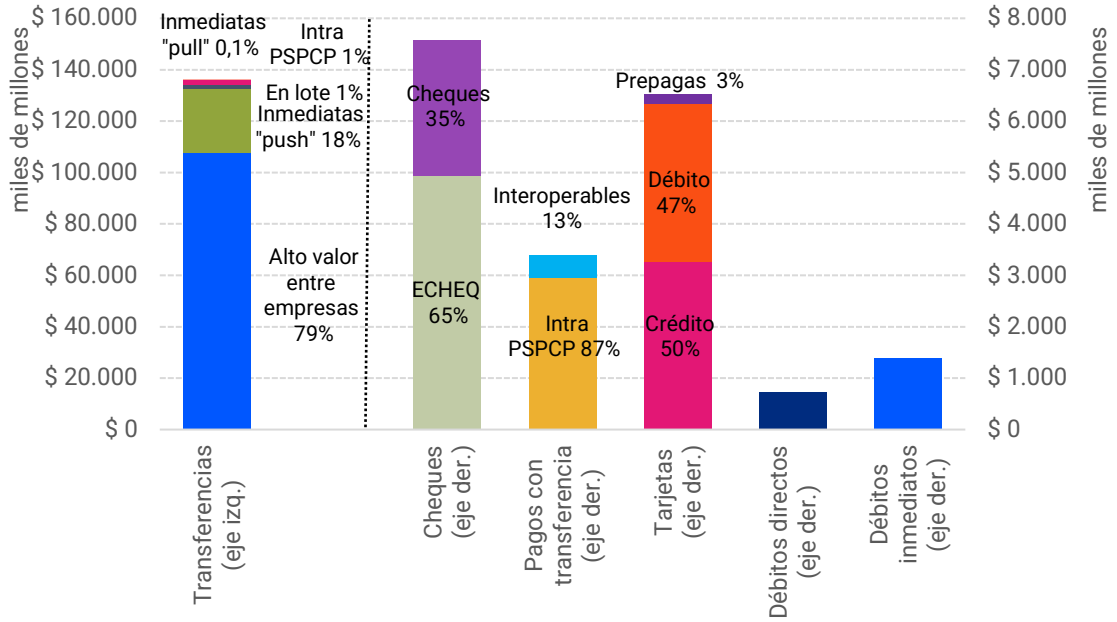
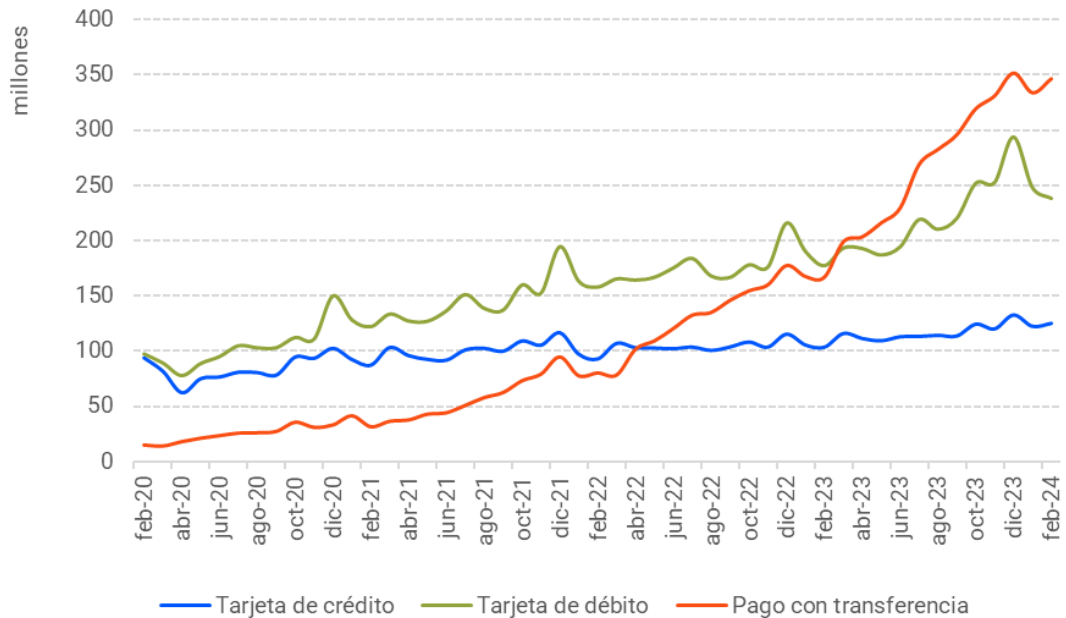


Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito¹⁴, tarjeta de débito¹⁵ y PCT¹⁶ (cantidad)

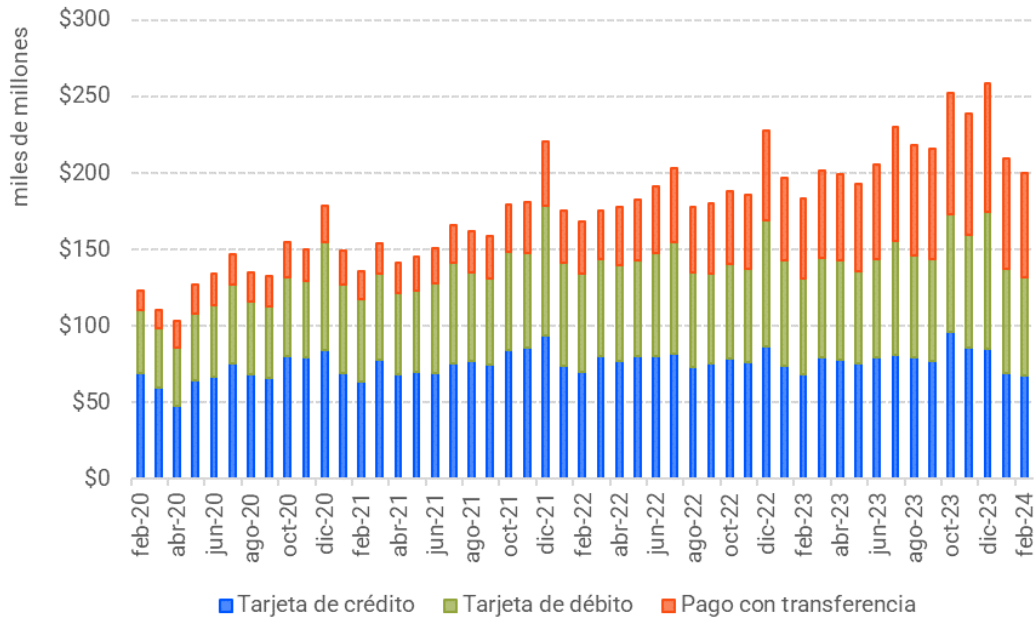


¹⁴ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Argencard, Cabal, Diners, Makro, Mastercard, Naranja, Visa y Walmart.

¹⁵ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

¹⁶ 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. Descomposición de las transferencias electrónicas por tipo

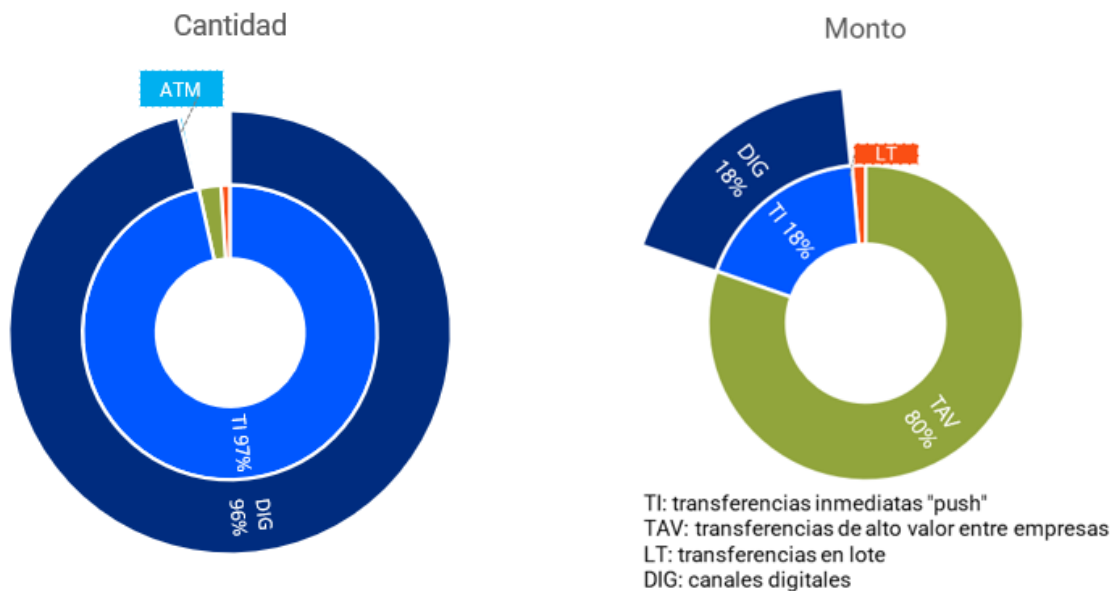


Gráfico 5. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes

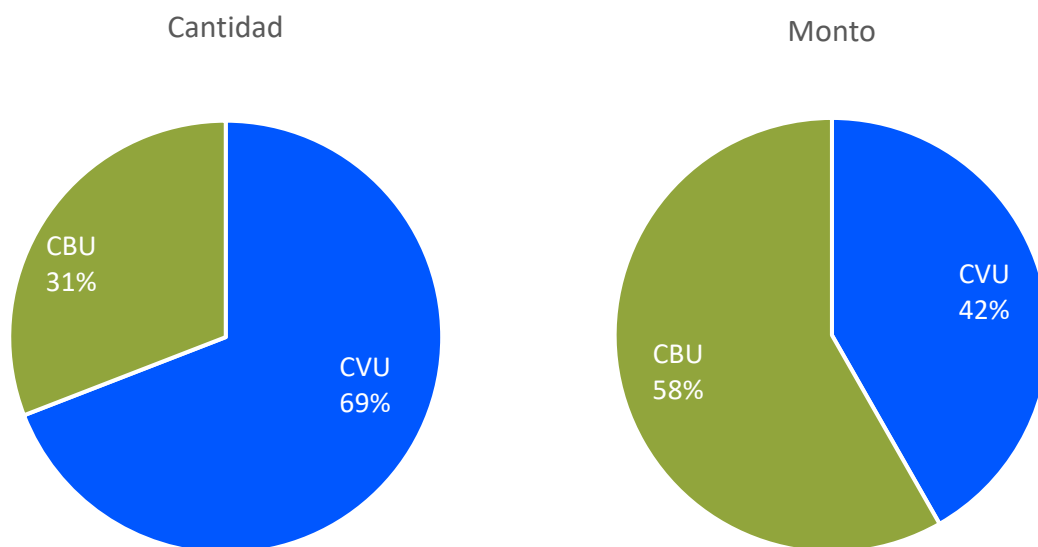


Gráfico 6. Composición de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes de transferencias (cantidad)

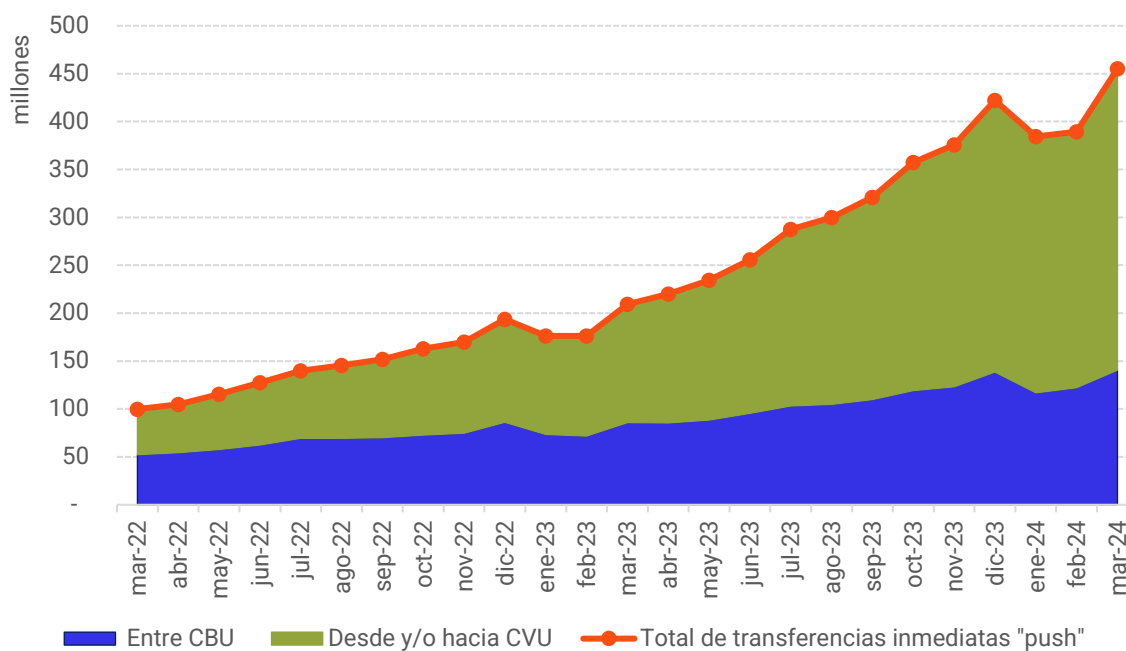


Gráfico 7. Transferencias inmediatas “pull” (pedidos de dinero)

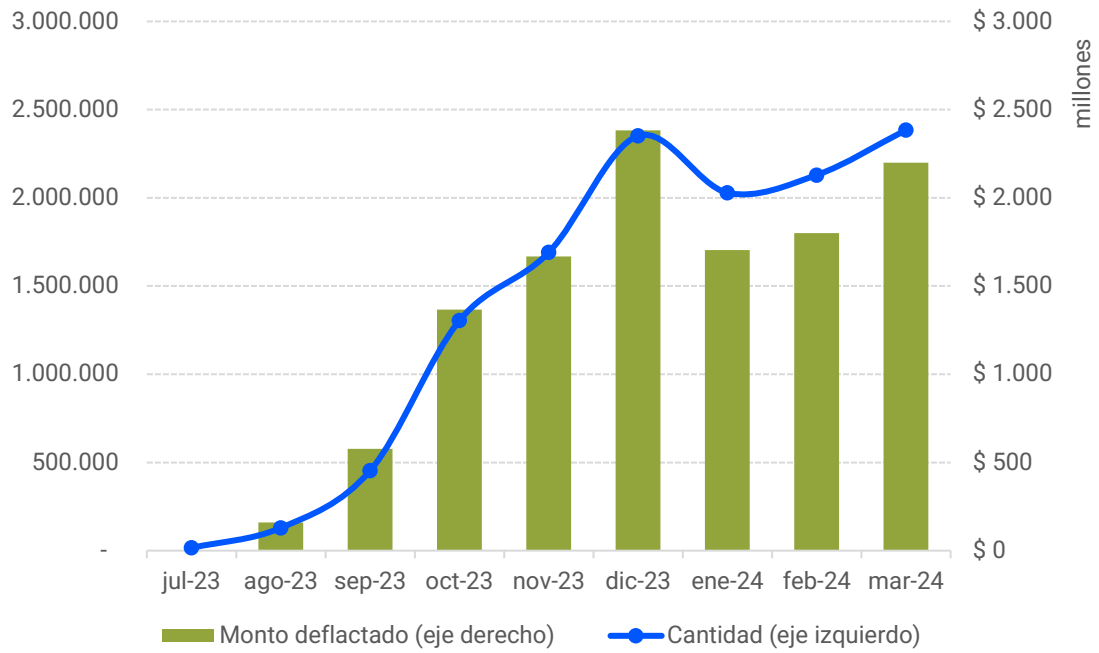


Gráfico 8. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (cantidad)

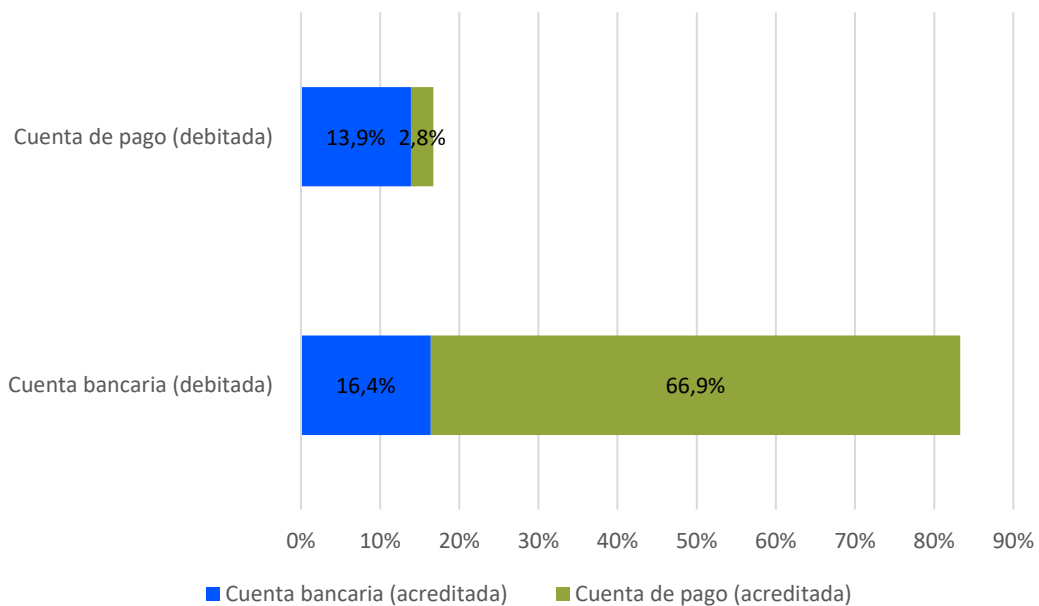
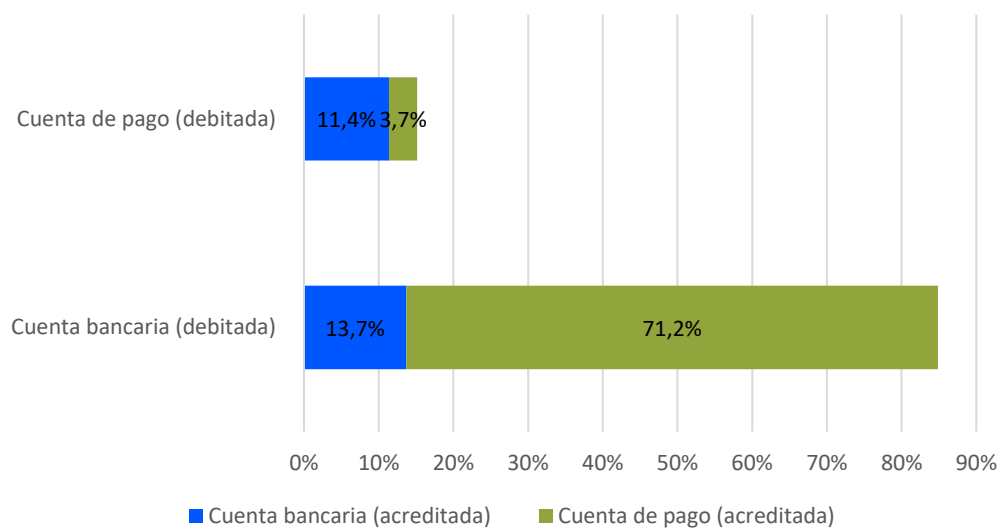


Gráfico 9. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (monto)



Pagos con transferencia

Gráfico 10. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

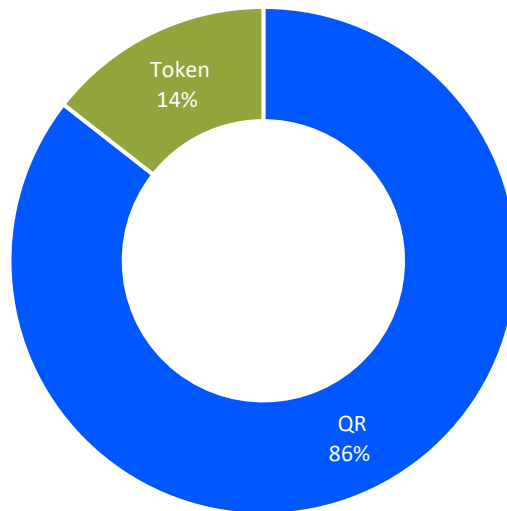


Gráfico 11. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)

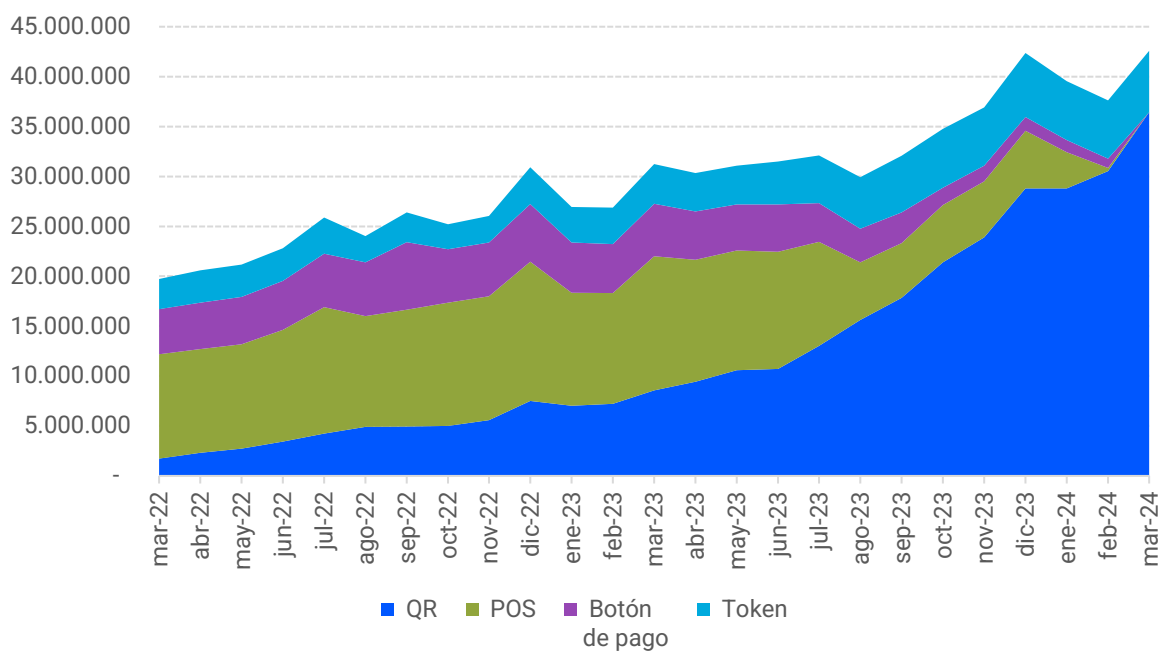


Gráfico 13. Acreditaciones mensuales de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

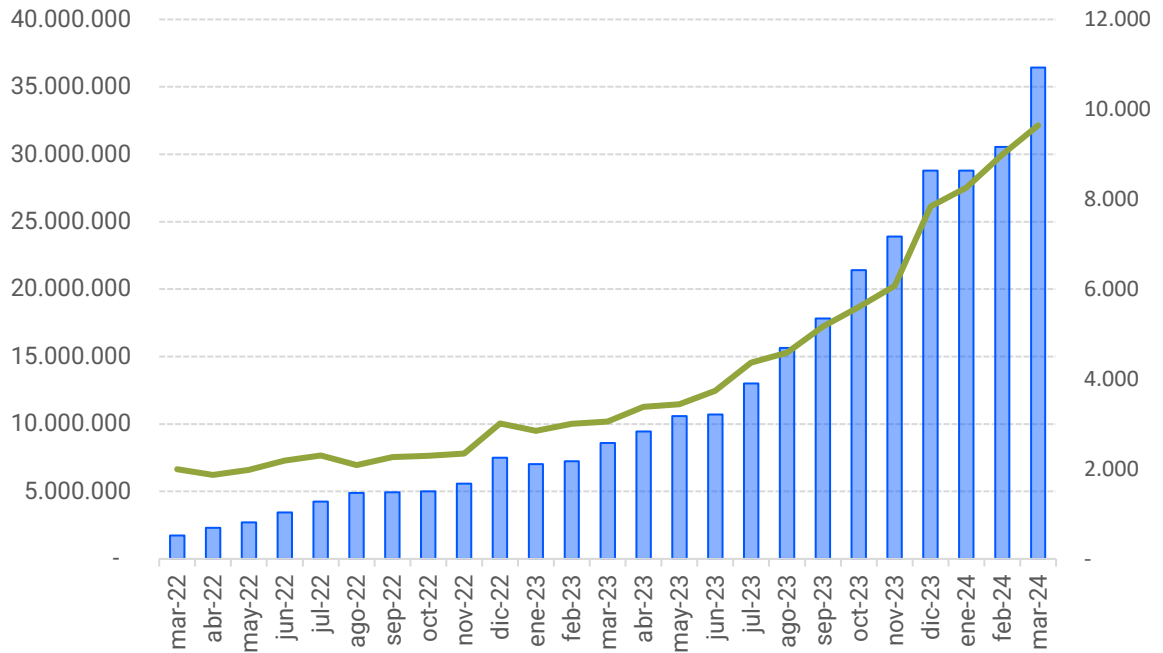
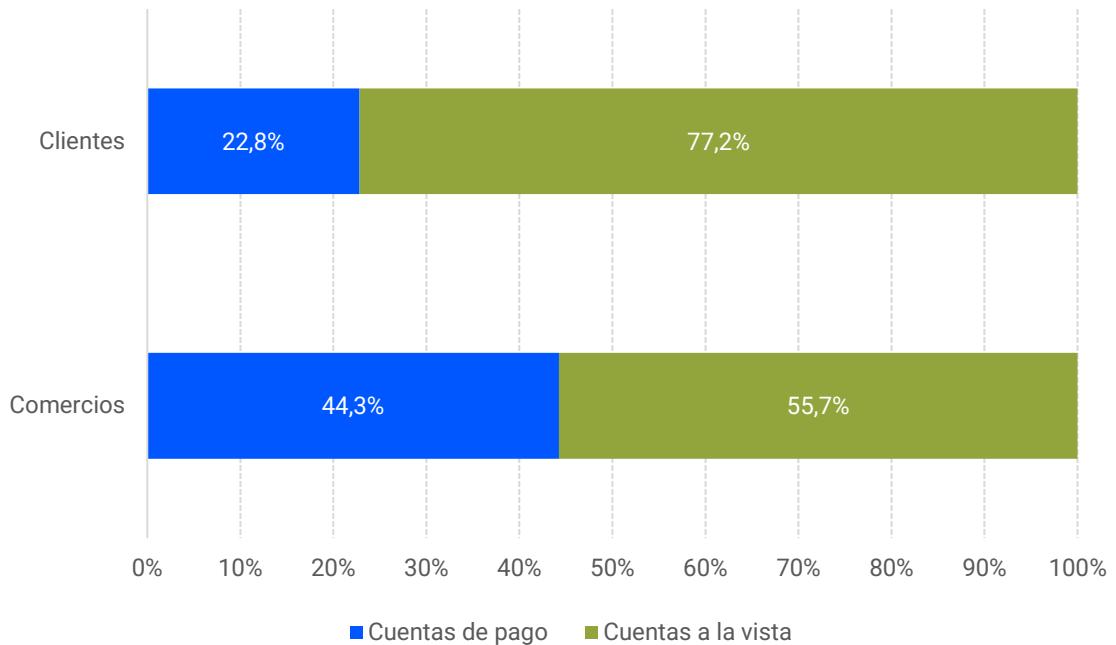
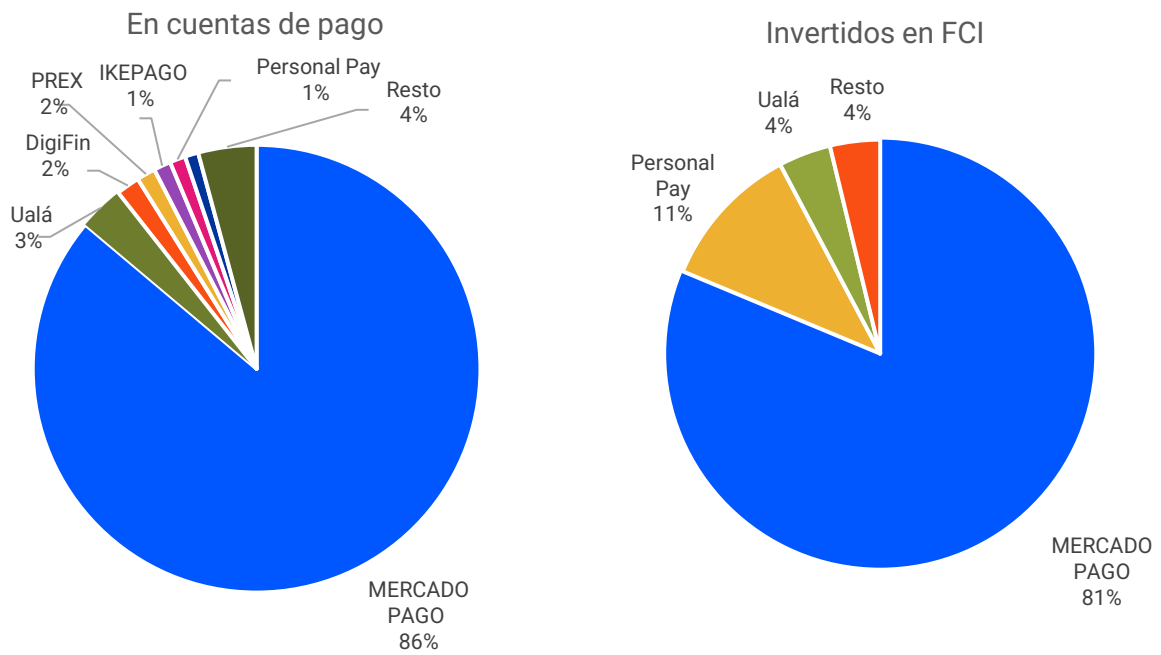


Gráfico 14. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)



Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

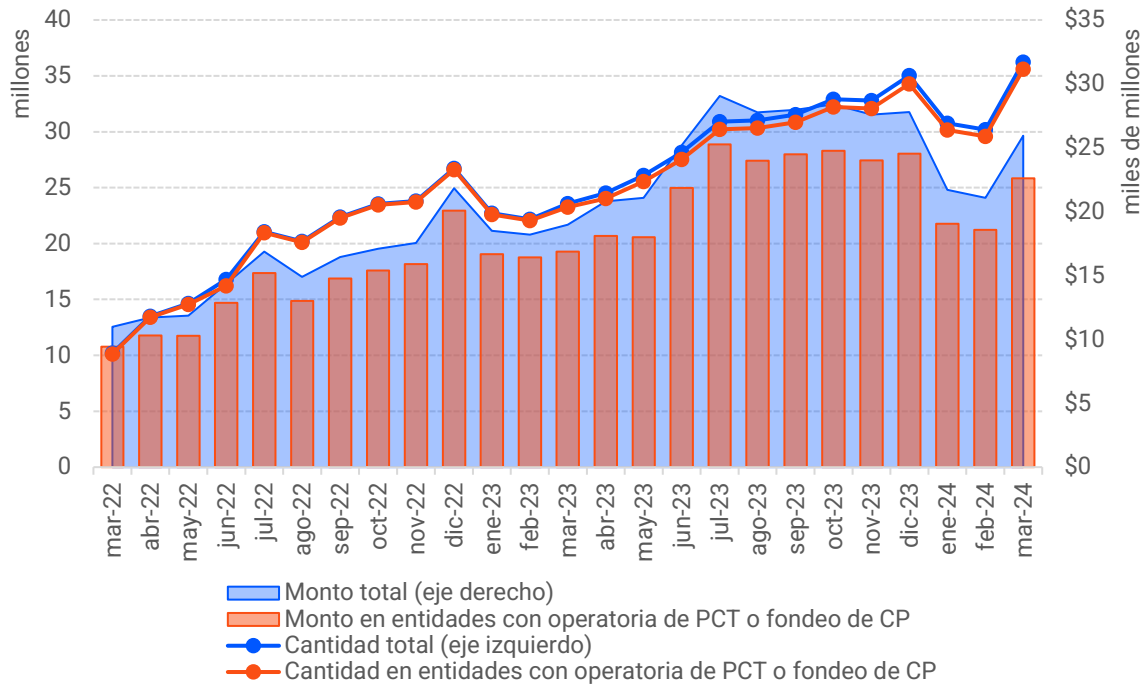
Gráfico 15. Distribución de saldos en PSPCP por monto¹⁷



¹⁷ La información corresponde a datos al cierre del presente informe.

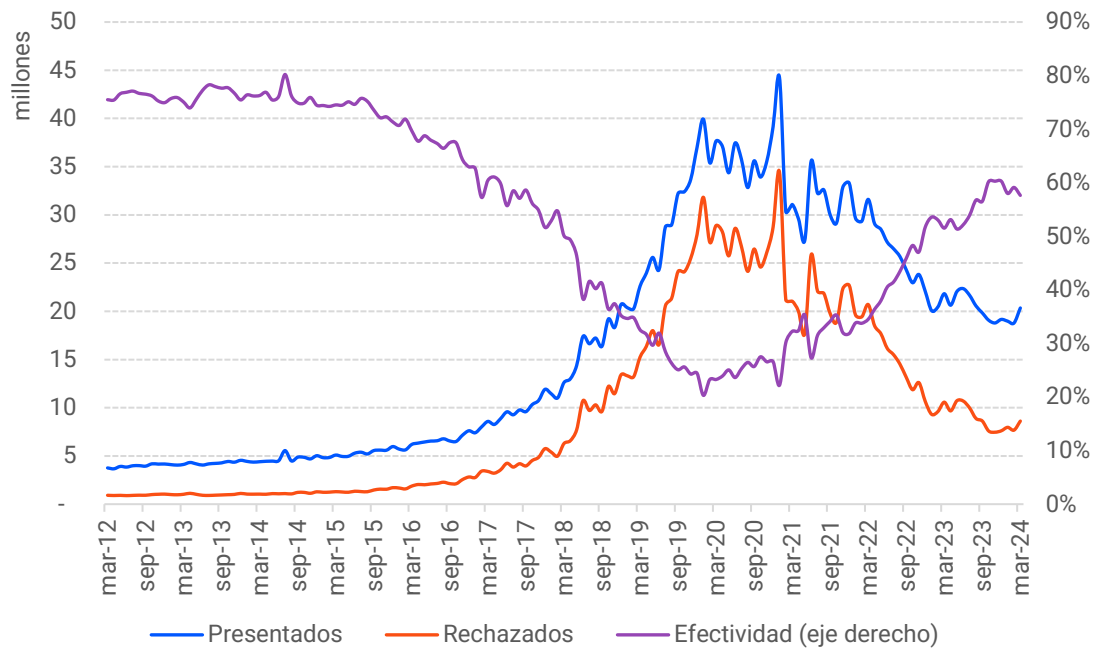
Débito inmediato

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)

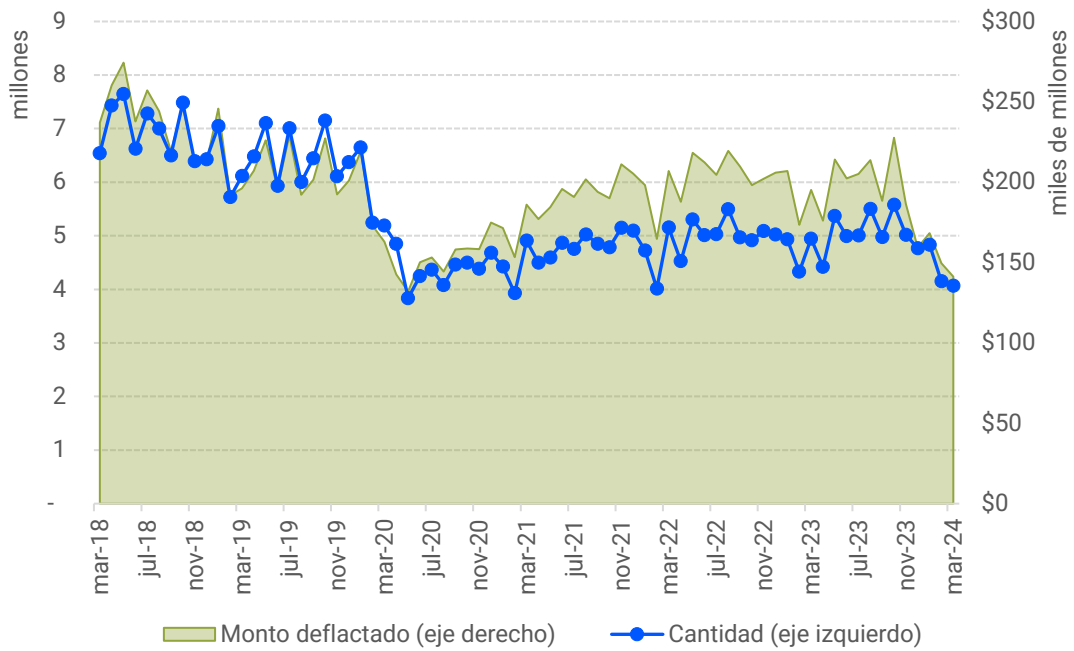


Gráfico 19. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes

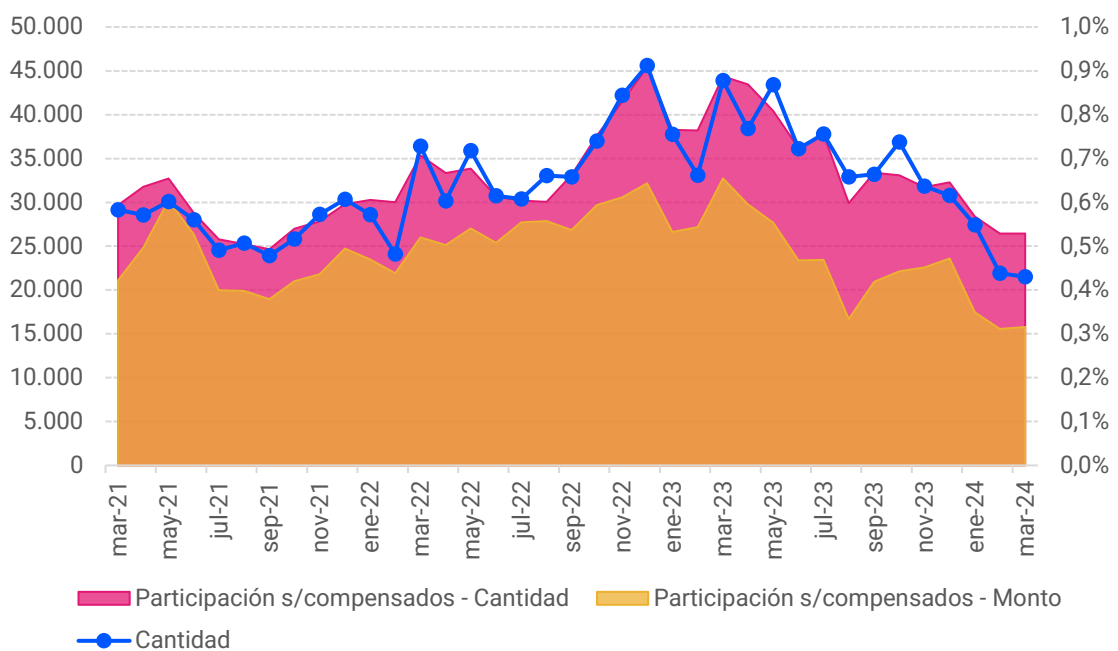


Gráfico 20. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

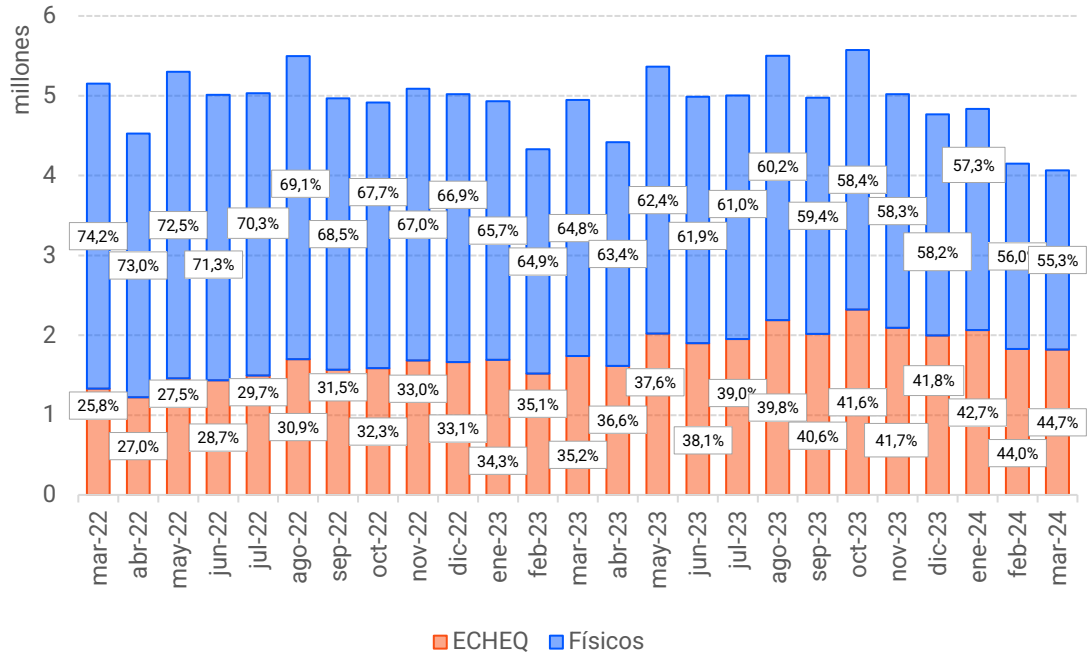
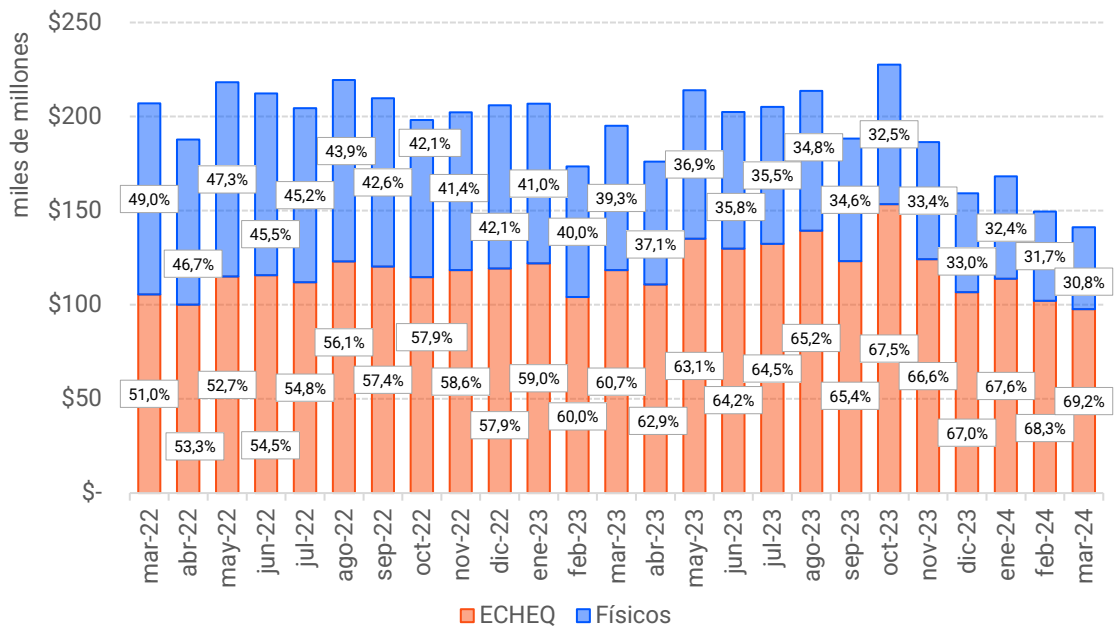
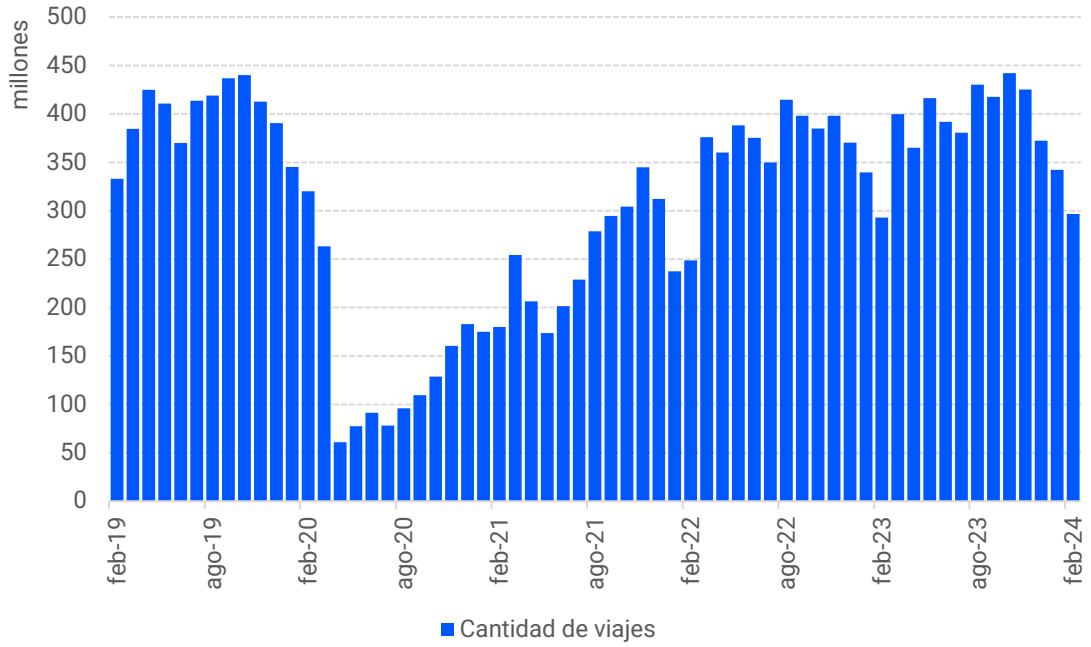


Gráfico 21. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



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)

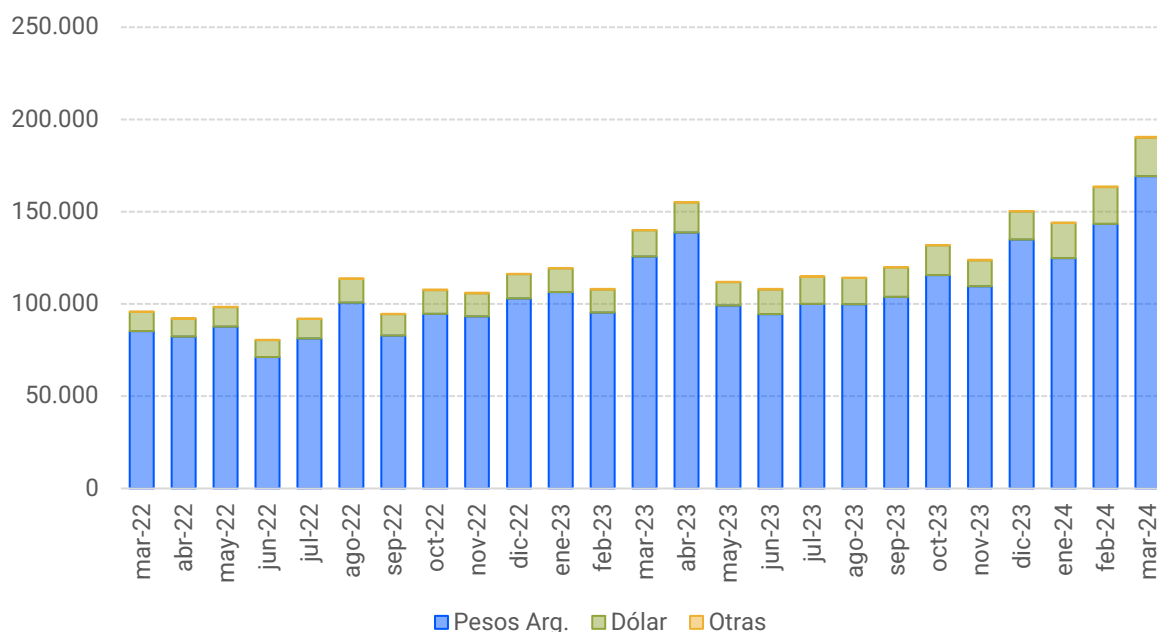
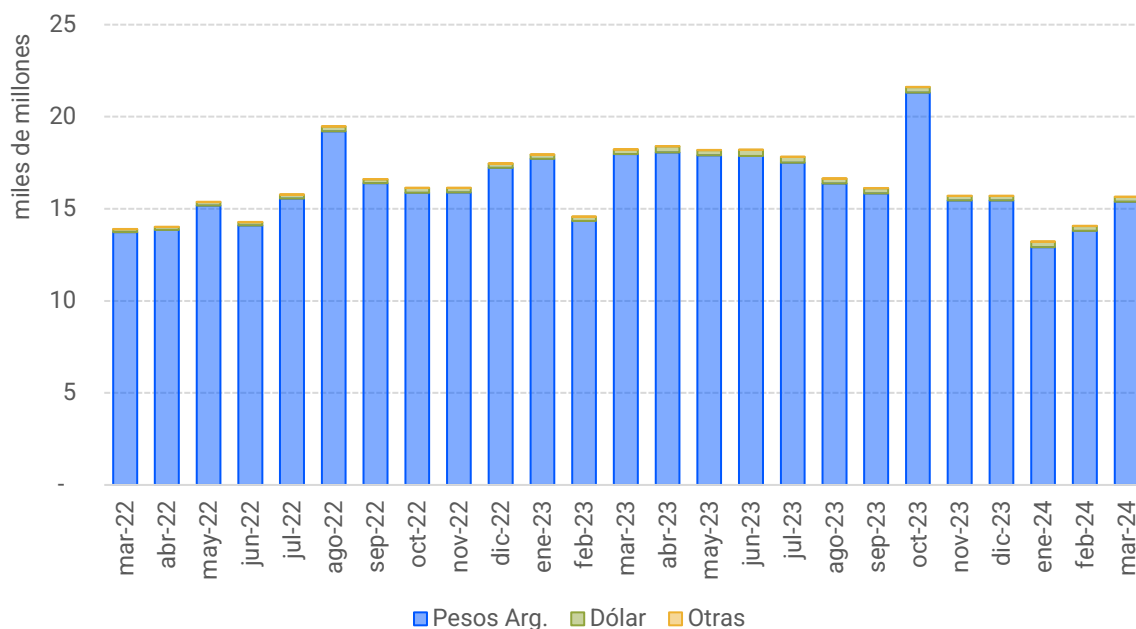


Gráfico 24. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Extracciones

Gráfico 25. Extracciones de cajeros automáticos¹⁸

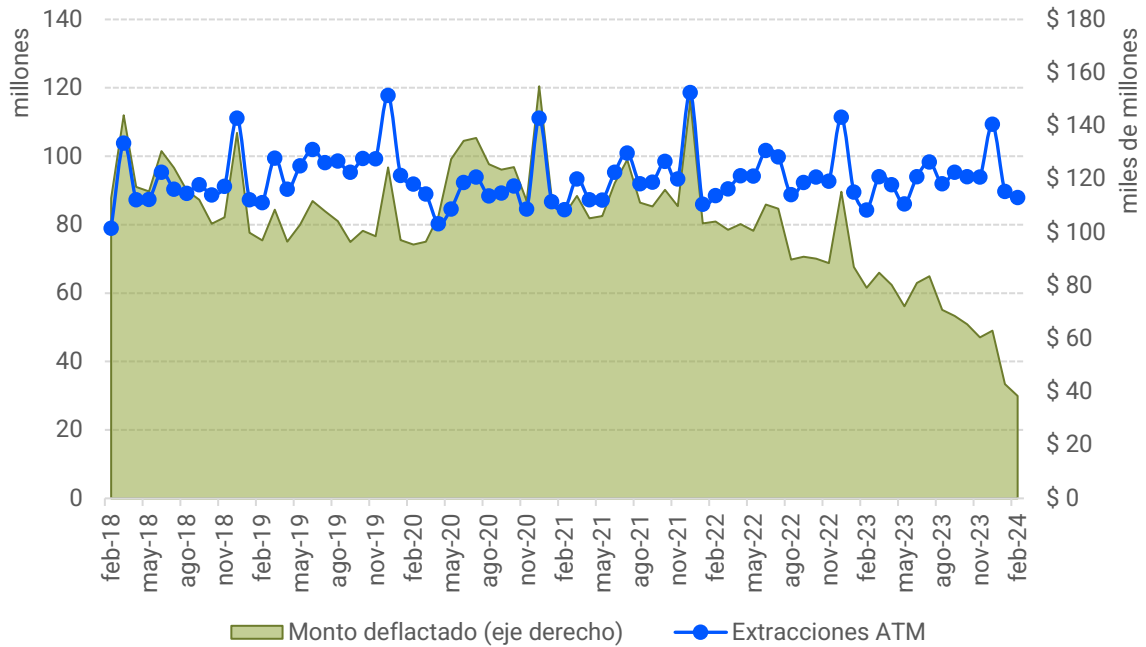
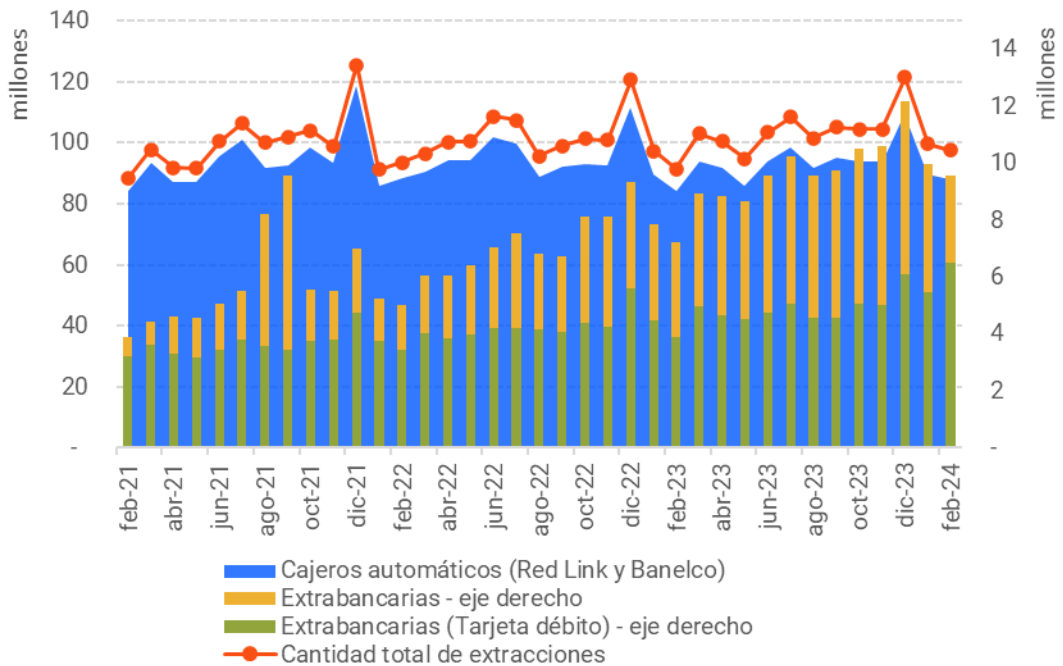
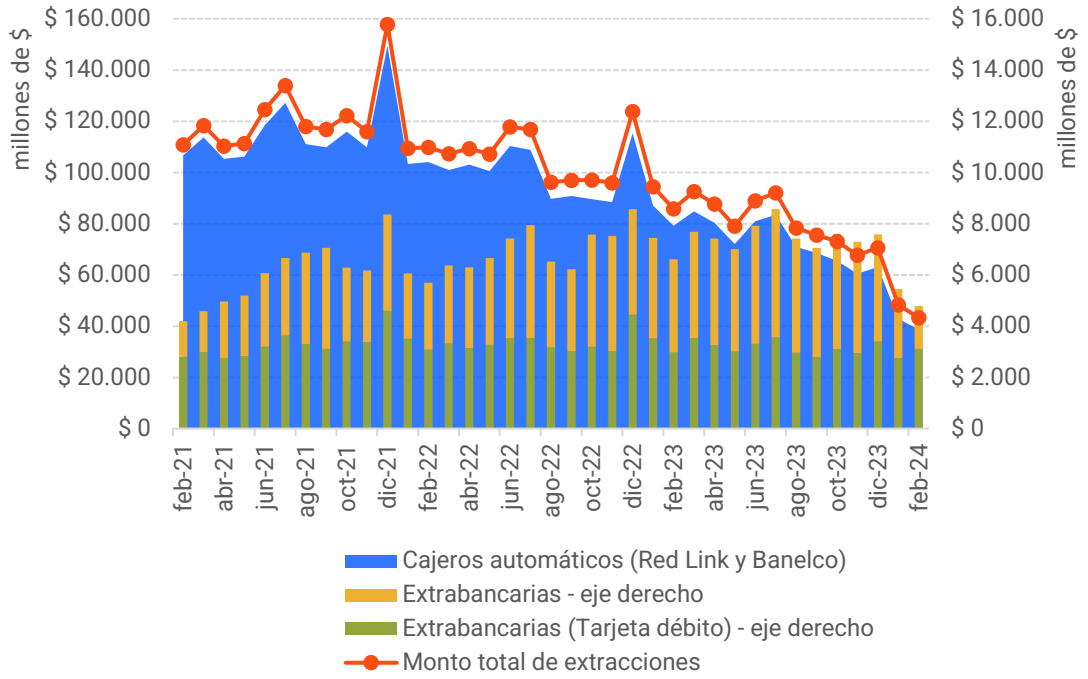


Gráfico 26. Extracciones de efectivo por canal de acceso (cantidad)



¹⁸ Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

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



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

marzo-24 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")	455.211.140	↑ 16,9%	↑ 117,4%	24.520.867,0	↑ 21,2%	↑ 9,2%	↑ 326,5%	↑ 10,0%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP (3)	194.495.830	↑ 4,4%	↑ 127,3%	1.986.846,0	↑ 11,9%	↓ -1,2%	↑ 489,4%	↑ 56,7%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("pull")	2.384.266	↑ 12,0%		117.779,0	↑ 35,6%	↑ 22,2%		
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS	11.490.332	↑ 4,3%	↓ -1,0%	107.817.604,4	↑ 47,9%	↑ 33,2%	↑ 361,4%	↑ 19,0%
TRANSFERENCIAS EN LOTE	4.765.046	↑ 8,2%	↓ -13,2%	1.862.452,7	↑ 19,2%	↑ 7,3%	↑ 117,1%	↓ -44,0%
TRANSFERENCIAS EN USD (4)	956.962	↑ 11,3%	↑ 154,1%	2.751,2	↑ 30,5%		↑ 43,6%	
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) (5)	42.586.195	↑ 13,2%	↑ 36,3%	435.844,9	↑ 20,7%	↑ 8,7%	↑ 152,2%	↓ -35,0%
PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP (3)	308.322.410	↑ 4,9%	↑ 120,3%	2.951.701,1	↑ 10,5%	↓ -2,4%	↑ 479,0%	↑ 53,9%
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	4.066.721	↓ -2,0%	↓ -17,8%	7.566.207,4	↑ 4,8%	↓ -5,6%	↑ 180,7%	↓ -27,6%
ECHEQUE EMITIDOS	2.439.787	↑ 8,3%	↑ 7,7%	8.179.549,8	↑ 15,2%	↑ 3,8%	↑ 231,5%	↓ -14,5%
CHEQUES RECHAZADOS	64.281	● 0,2%	● -35,7%	82.258,3	● -1,0%	● -10,8%	● 85,9%	● -52,1%
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	21.505	● -1,9%	● -51,0%	23.868,9	● 6,3%	● -4,2%	● 35,2%	● -65,1%
DEBITOS DIRECTOS	11.728.652	↑ 5,6%	↑ 4,3%	731.097,3	↑ 15,0%	↑ 3,6%	↑ 187,5%	↓ -25,9%
DEBITOS INMEDIATOS	36.236.833	↑ 20,0%	↑ 53,7%	1.390.158,3	↑ 36,6%	↑ 23,1%	↑ 430,3%	↑ 36,7%

TARJETAS

TARJETAS DE CRÉDITO (3)	124.858.271	↑ 2,2%	↑ 20,7%	3.259.161,1	↑ 11,1%	↓ -1,9%	↑ 271,4%	↓ -1,3%
TARJETAS DE DÉBITO (3)	237.929.436	↓ -3,9%	↑ 34,4%	3.084.927,4	↑ 5,6%	↓ -6,7%	↑ 283,3%	↑ 1,9%
TARJETAS PREPAGAS (3)	21.396.208	↑ 2,7%	↑ 31,2%	185.437,9	↑ 7,0%	↓ -14,7%	↑ 251,6%	↑ 12,9%
TARJETAS TRANSPORTE (3)	296.686.089	↓ -13,3%	↑ 1,2%	48.032,6	↑ 114,0%	↑ 89,0%	↑ 418,7%	↑ 37,9%

OTROS INSTRUMENTOS

EXTRACCIONES ATM (3)	87.983.775	↓ -1,9%	↑ 4,4%	1.859.827,3	↑ 1,7%	↓ -10,2%	↑ 83,2%	↓ -51,3%
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	94	↑ 14,6%	↓ -55,5%	790,1	↑ 43,8%	↑ 29,5%	↑ 21,4%	↓ -68,7%
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	169.252	↑ 18,1%	↑ 34,7%	823.711,2	↑ 23,7%	↑ 11,5%	↑ 231,8%	↓ -14,5%

(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) Datos correspondientes a febrero 2024

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

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

(6) Datos correspondientes a diciembre 2023