

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Noviembre de 2023



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

**Informe Mensual
de Pagos Minoristas
Noviembre de 2023**

Informe Mensual de Pagos Minoristas Noviembre de 2023¹

Envíos de dinero (transferencias inmediatas “push”): se mantienen en su nivel más alto en lo que va del año con un crecimiento del 121,4 % i.a.

- **Administradas por redes:** se registraron 375,8 millones de transacciones² por \$ 15,5 billones, que implican incrementos interanuales del 121,4 % y del 45,5 %, en cantidades y en montos³ respectivamente. El 67,2 % tuvo como origen y/o destino una CVU⁴, llegando a los 252,7 millones de operaciones.
- **Intra PSPCP⁵** ¹: los envíos de dinero intra PSPCP alcanzaron los 178,2 millones de transacciones (119,7 % i.a.) por \$ 1.136 mil millones (87,7 % i.a.).

Pedidos de dinero (transferencias inmediatas “pull”): alcanzaron los 1,7 billones de operaciones.

- Se realizaron 1,7 millones de transferencias por \$ 47 mil millones, lo que representa un crecimiento del 29,6 % en cantidad y del 22 % en montos, respecto a octubre.

Pagos con transferencia (PCT⁶): el QR interoperable alcanzó los 23,9 millones de operaciones.

- **Interoperables:** se efectuaron 36,9 millones de operaciones (41,8 % i.a.) por un total de \$ 312,4 mil millones (-12 % i.a.).
 - **Iniciados con QR:** el 64,7 % se inició con QR interoperables, que representa más de 23,8 millones de pagos (328 % i.a.) por \$ 145,1 mil millones (325 % i.a.). El 80,7 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y en un 19,3 % sus cuentas de pago. Asimismo, el 60,2 % de los comercios acreditaron en cuentas a la vista y un 39,8 % en cuentas de pago.
 - **Iniciados en POS con credenciales de tarjeta:** el 15,2 % de los PCT interoperables se realizó a través de la lectura de las credenciales de la tarjeta de débito en una

¹ El mes de análisis es noviembre de 2023, 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 octubre de 2023 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a septiembre 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.

terminal de punto de venta (POS), alcanzando los 5,6 millones de operaciones (-54,9% i.a.) y \$ 108,4 mil millones (-45,2 % i.a.).

- **Iniciados con claves aleatorias:** el 15,8 % utilizó un token para su inicio; se trata de 5,8 millones de operaciones (119,2 % i.a.) por \$ 47 mil millones (115,3 % i.a.).
- **Iniciados con botón/link de pago:** el 4,3 % de las operaciones corresponden a esta modalidad, alcanzando los 1,6 millones de pagos (-70,3 % i.a.) y \$ 11,9 mil millones. (-88,2 % i.a.).
- **Intra⁷ PSPCP:** alcanzaron los 284,1 millones de pagos por \$ 1,7 billones, con crecimientos interanuales del 119,9 % en cantidades y del 96,1 % en montos.
 - **Iniciados con QR:** representaron el 14,9 %, con 42,4 millones de transacciones (72,7 % i.a) por \$ 229,2 mil millones (63 % i.a).
 - **Iniciados con botón/link de pago:** corresponden al 85,1 % restante, con 241,7 millones (131 % i.a) de operaciones por \$ 1,5 billones (102,6 % i.a.).

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

Se registraron en el mes de octubre 15,9 millones de cuentas de pago con un saldo total de \$ 200,8 mil millones, en tanto que los saldos invertidos en FCI de dinero alcanzaron los \$ 588 mil millones. Ambos conceptos, considerados en forma conjunta, representan el 2,58 % del total de los depósitos del sector privado, que fue de \$ 30,6 billones en el mes mencionado.

Débito inmediato (DEBIN):

Se registraron 32,8 millones (37,7 % i.a.) de operaciones por \$ 777,2 mil millones (57,3 % i.a.). Del total de cantidades, el 0,4 % corresponde a DEBIN ocasional y el 99,6 % a DEBIN recurrente.

Débito directo:

Se realizaron 11,3 millones de débitos (1 % i.a.) por \$ 444,9 mil millones (-16,1 % i.a.), con una tasa de efectividad⁸ que alcanzó el 60,3 %.

Cheques: el 66,6 % de los montos compensados corresponde al ECHEQ.

- Se compensaron 5 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 5,3 billones. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 41,7 % en cantidades (2,1 millones de cheques electrónicos) y 66,6 % en monto (\$ 3,5 billones).
- Rechazos por motivo "sin fondos suficientes": la relación con el total de compensados alcanzó el 0,63 % en cantidades y 0,45 % en montos.

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.

Tarjetas: el uso de las tarjetas de débito duplica a las de crédito.

- **Tarjeta de débito:** se efectuaron 251,7 millones de transacciones por \$ 1,9 billones, representando variaciones del 41,6 % i.a. en cantidades y del 23,9 % i.a. en montos.
- **Tarjeta de crédito:** se observan variaciones interanuales del 15 % en cantidades y del 22,2 % en montos, realizándose 124,2 millones de pagos por \$ 2,4 billones.
- **Tarjeta prepaga:** en el mes de septiembre se efectuaron 21,4 millones de pagos por \$ 120,3 mil millones, lo que representa incrementos del 53 % y 34,7 % i.a., en cantidades y montos respectivamente.

Tarjetas prepagas de transporte:

Se realizaron 442,1 millones de viajes (14,9 % i.a.) mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 20,1 mil millones (0,8 % i.a.).

Factura electrónica MiPyME (FCEM):

En el mes de análisis el 88,4 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 109,6 miles de facturas por \$ 435 mil millones.

Extracciones:

- **Cajeros automáticos:** se realizaron 94,1 millones de extracciones de los 17.166 ATM por un total de \$ 1,6 billones, siendo la cantidad promedio de extracciones en cada ATM de 5.480. El monto de extracción promedio alcanzó \$ 17,4 miles.
- **Extrabancarias con tarjeta de débito**⁹: 4,6 millones por \$ 60,4 mil millones.
- **Extracciones con transferencia**¹⁰: 2,5 millones por \$ 49,8 mil millones.
- **En agencias y comercios desde cuentas de pago:** 2,9 millones \$ 62,5 mil millones.

⁹ Extracciones de efectivo realizadas luego de una compra con tarjeta de débito (Visa, Mastercard o Cabal) en un comercio adherido al servicio.

¹⁰ 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)

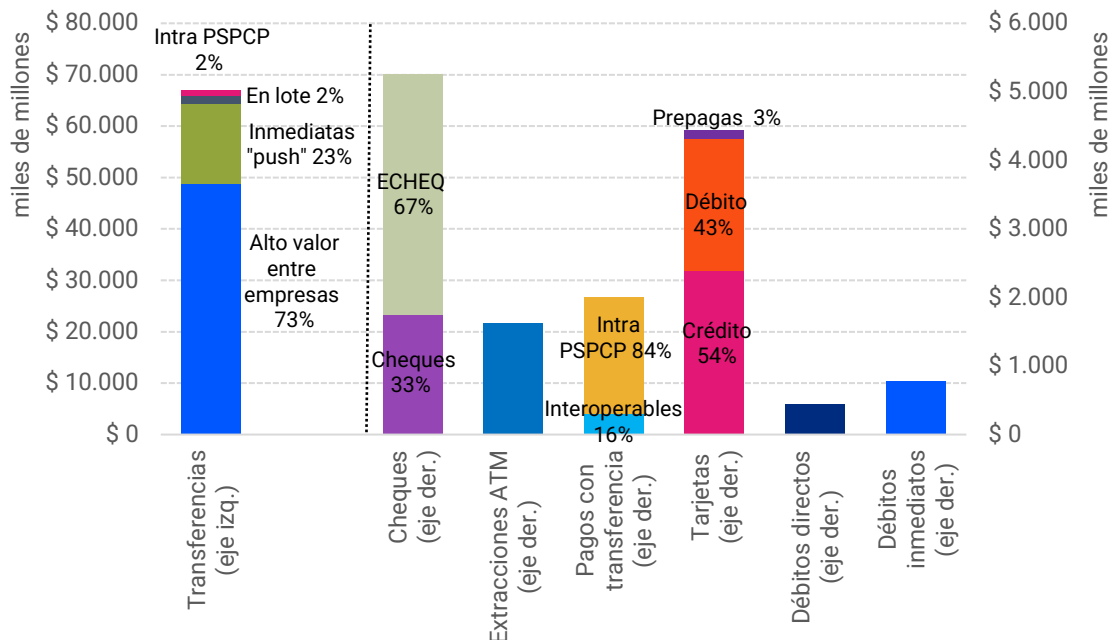
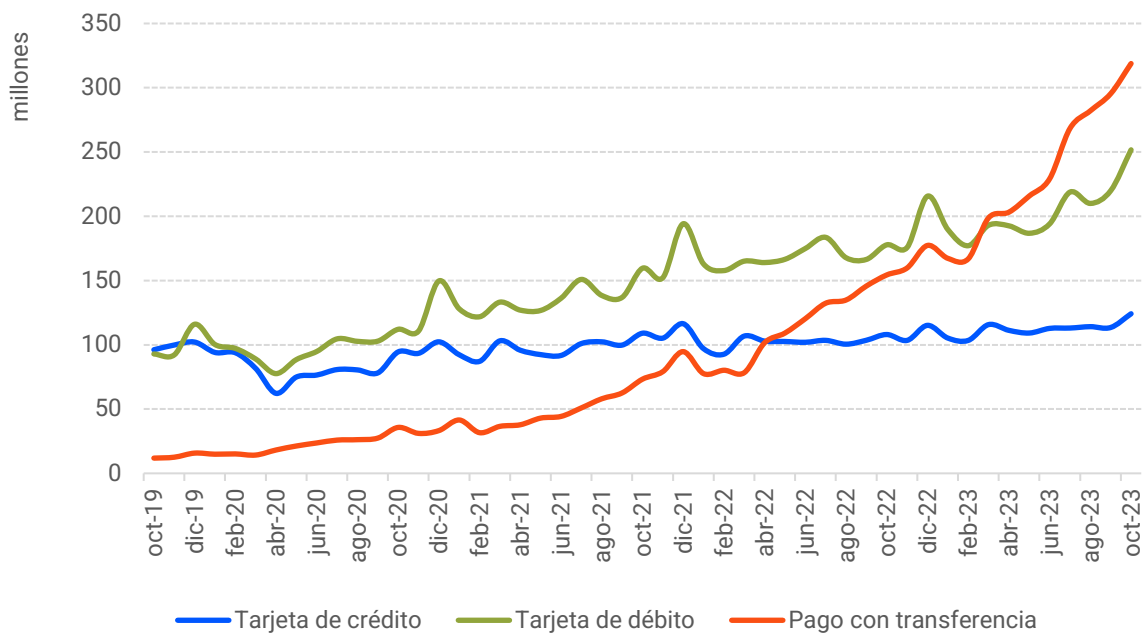


Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito¹¹, tarjeta de débito¹² y PCT¹³ (cantidad)

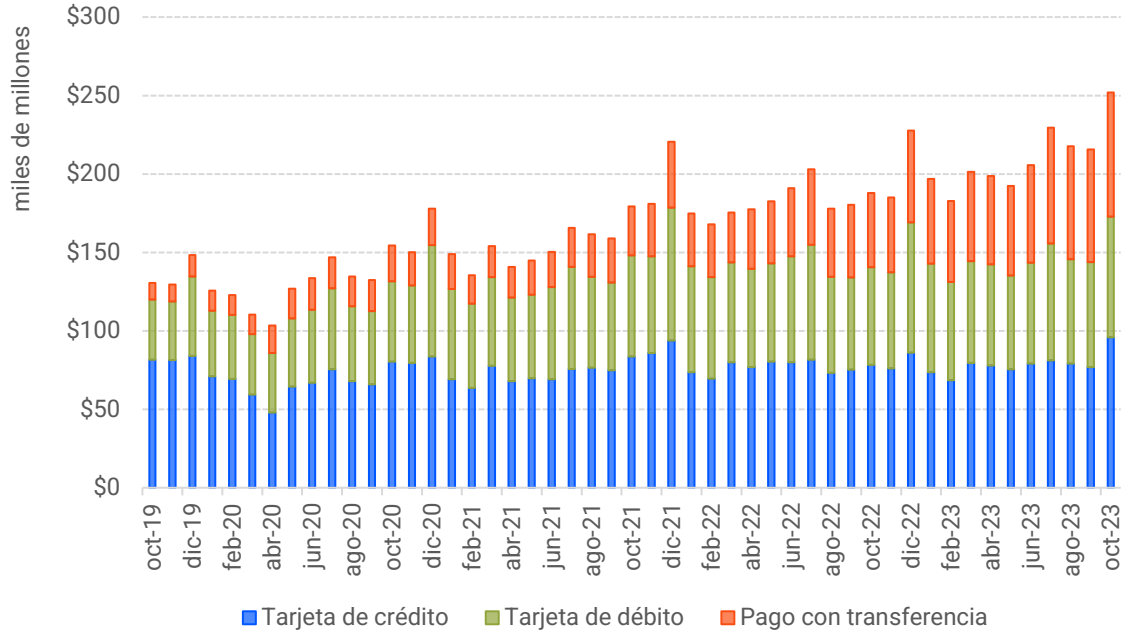


¹¹ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Argencard, Cabal, Diners, Makro, Mastercard, Naranja, Visa y Walmart.

¹² Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

¹³ 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

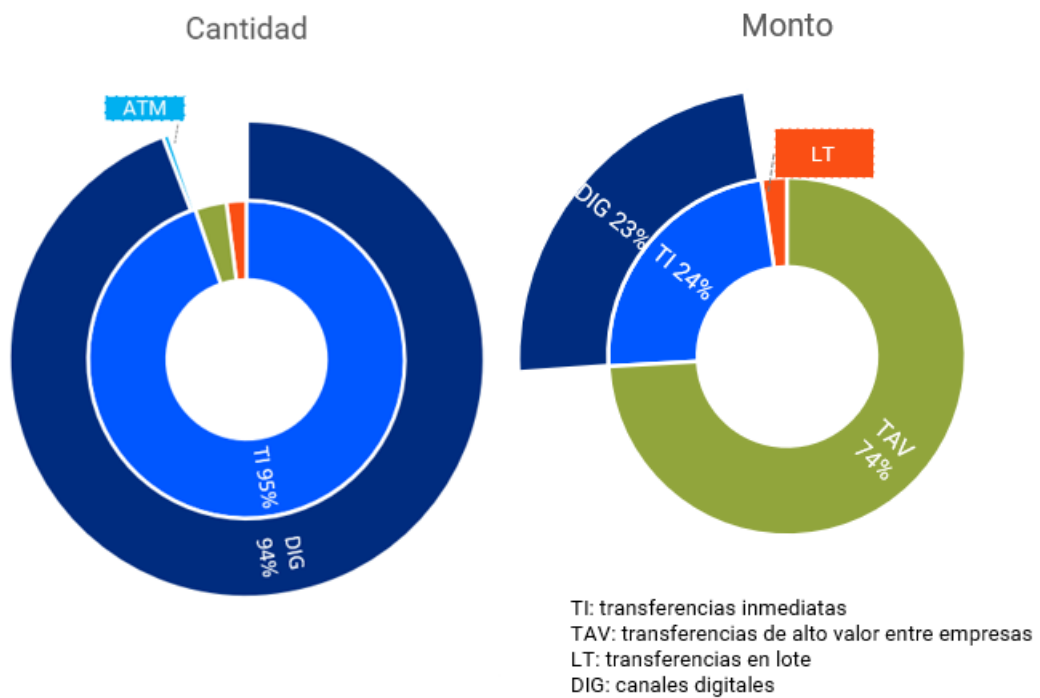


Gráfico 5. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes

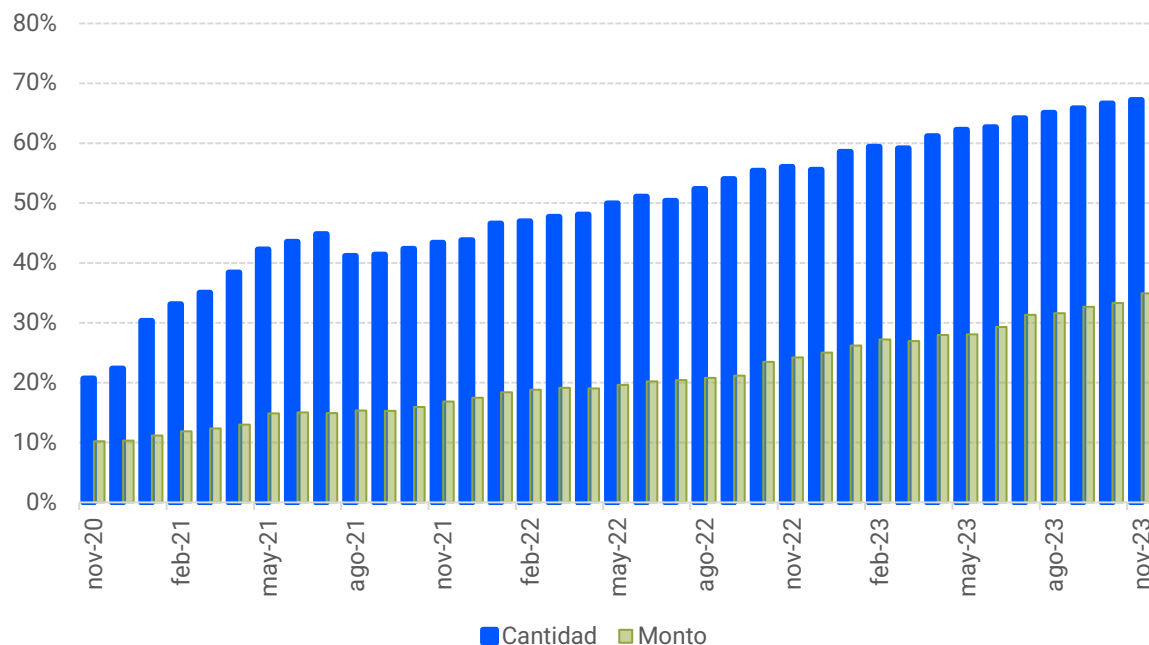


Gráfico 6. Composición de transferencias inmediatas "push" administradas por las redes de transferencias (cantidad)

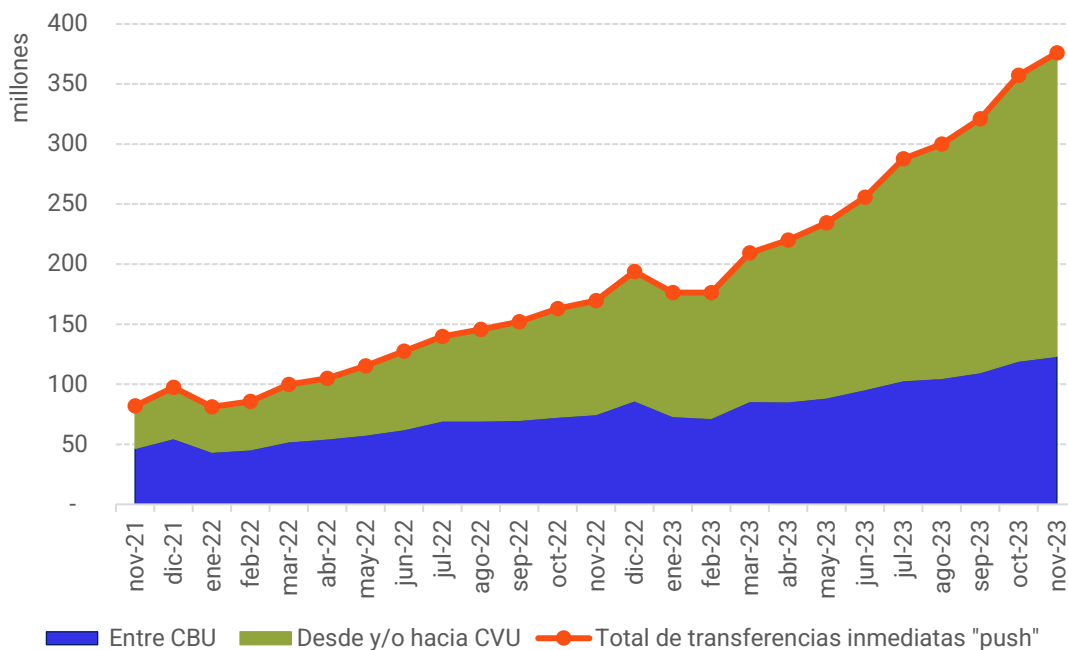


Gráfico 7. Transferencias inmediatas “push” intra PSPCP

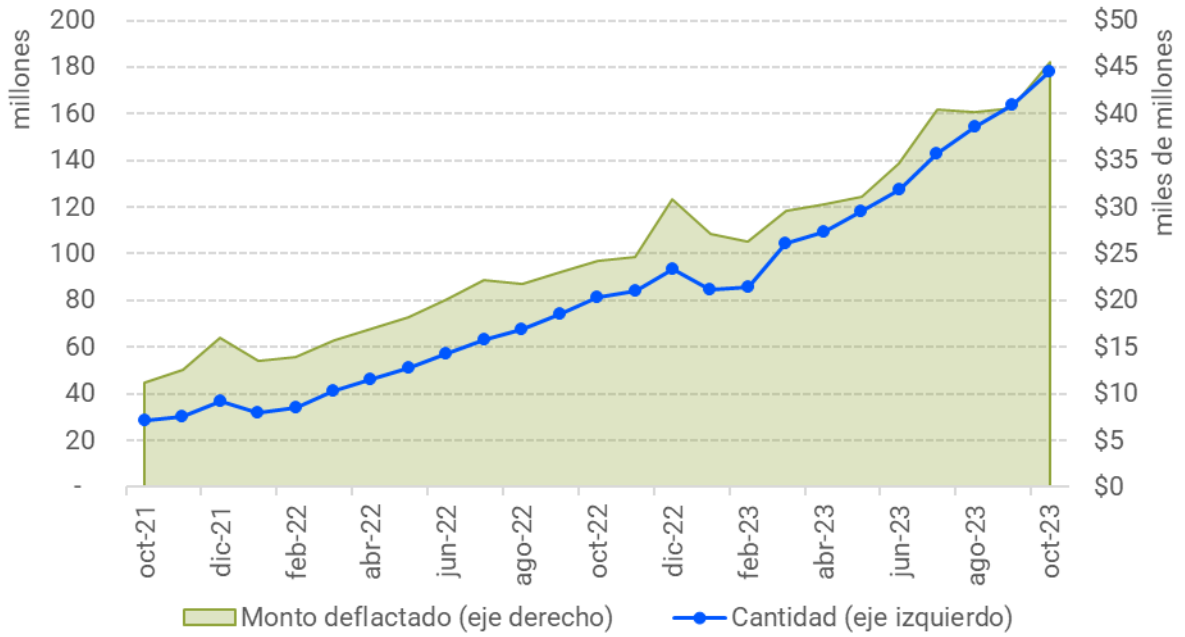


Gráfico 8. Transferencias inmediatas “pull” (pedidos de dinero)

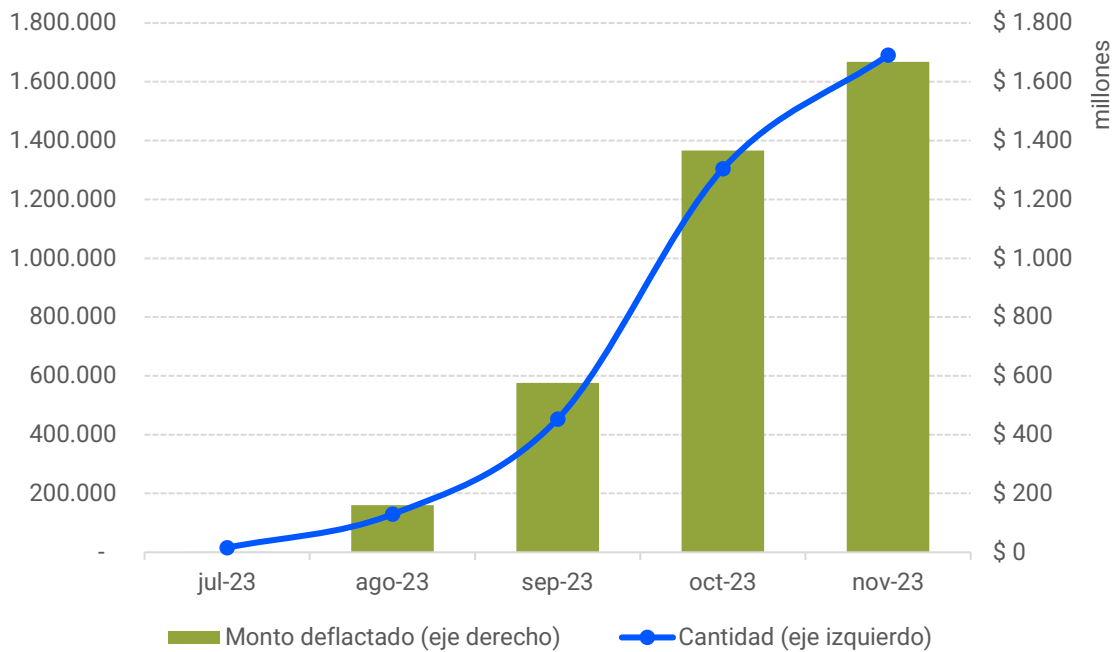


Gráfico 9. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (cantidad)

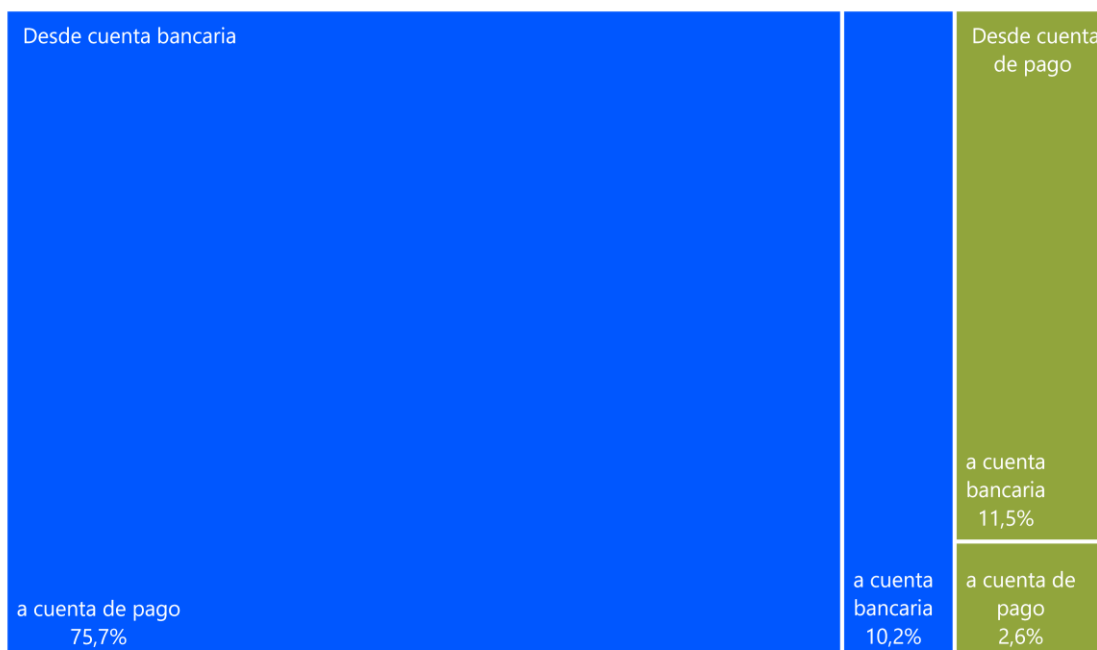


Gráfico 10. Transferencias inmediatas “pull” por tipo de cuenta debitada y acreditada (monto)



Pagos con transferencia

Gráfico 11. PCT interoperable por método de iniciación en noviembre de 2023 (cantidad)

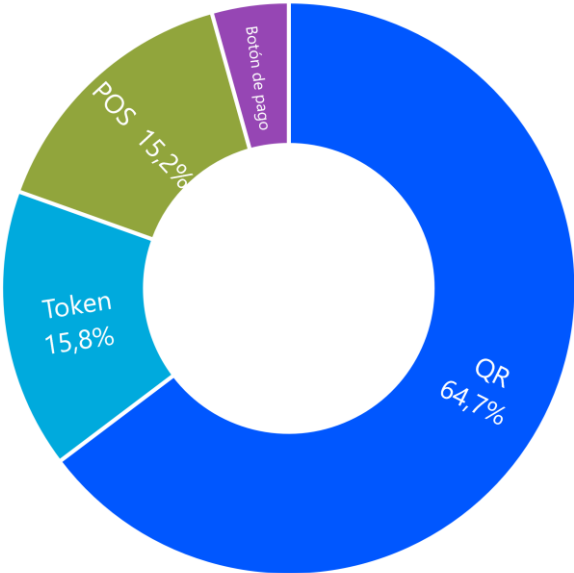
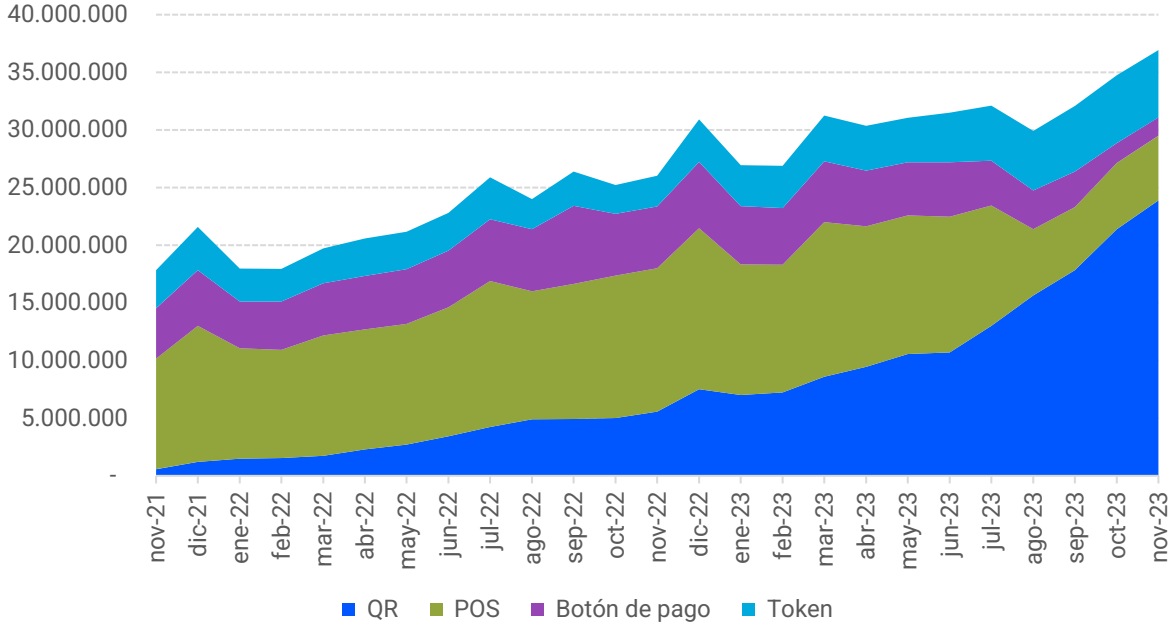


Gráfico 12. PCT interoperable por método de iniciación (cantidad)



POS: Terminal de punto de venta
 Token: Clave aleatoria

Gráfico 13. Distribución porcentual de los PCT iniciados con QR interoperable - billetera digital/aceptador

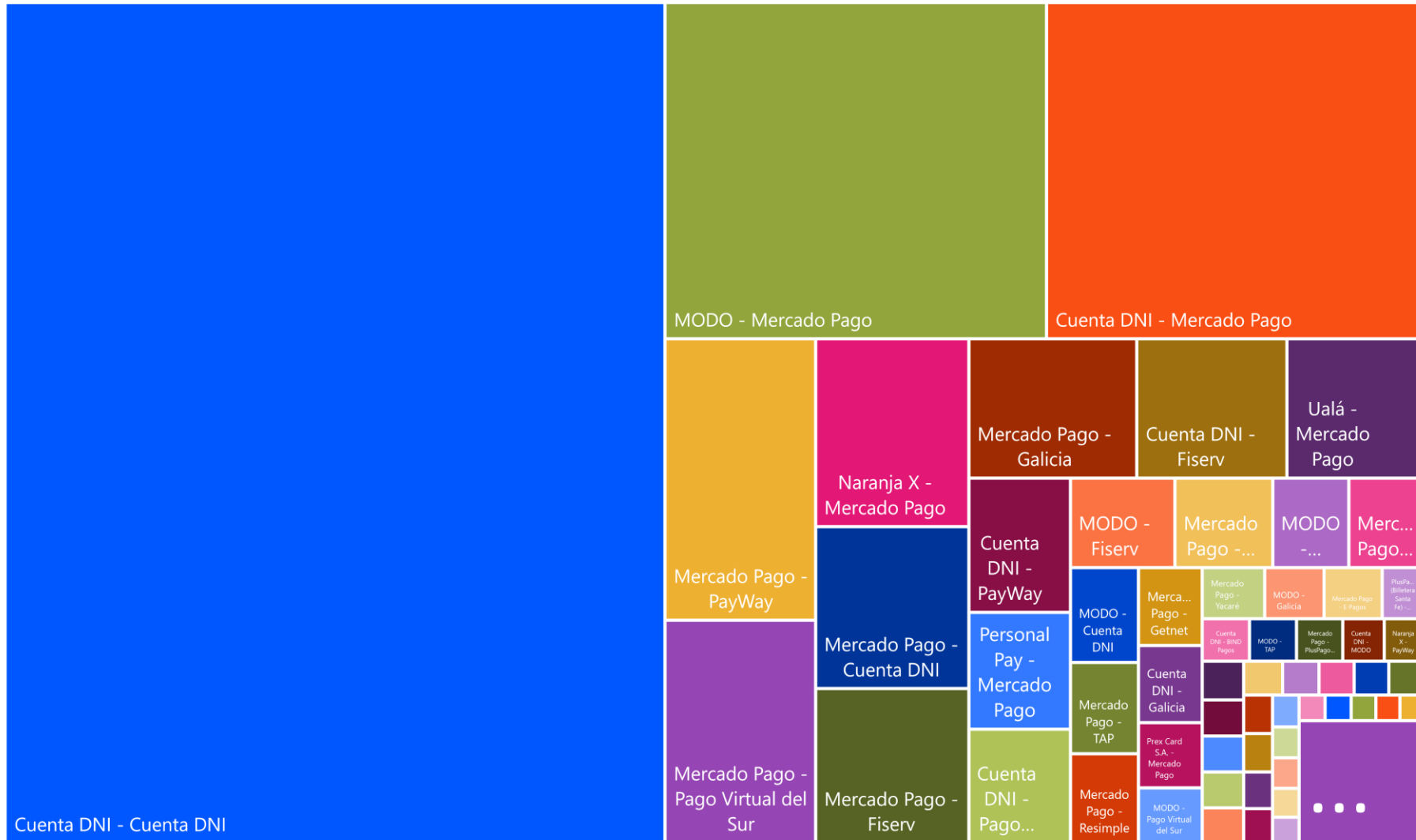


Gráfico 14. Acreditaciones diarias de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

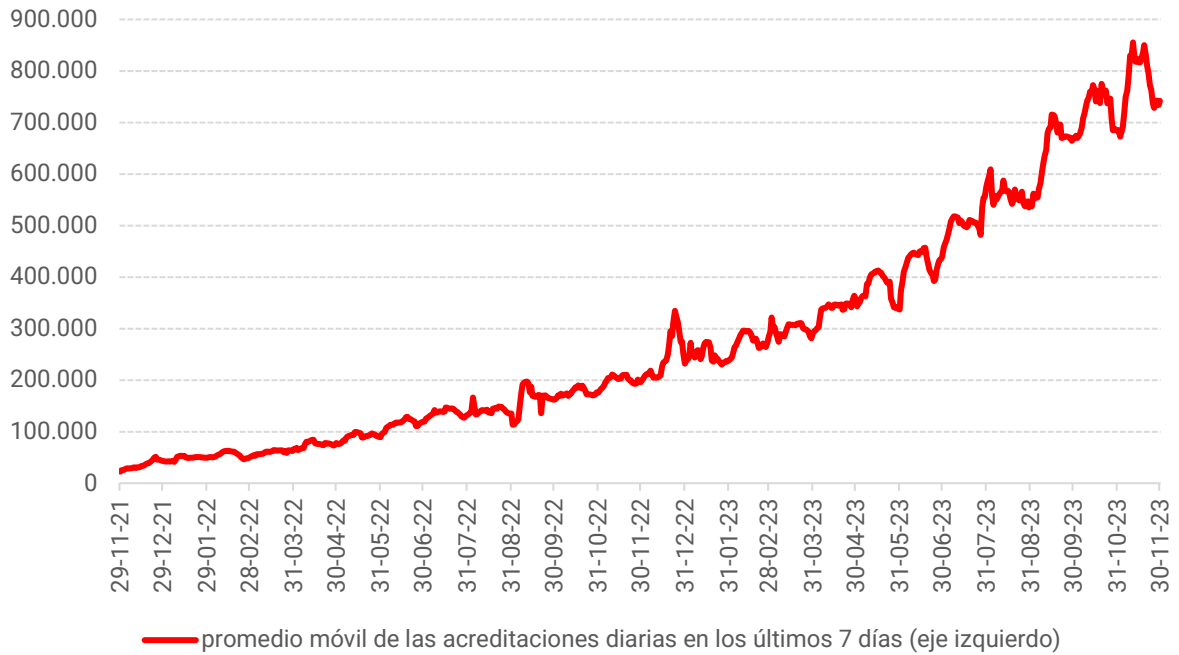
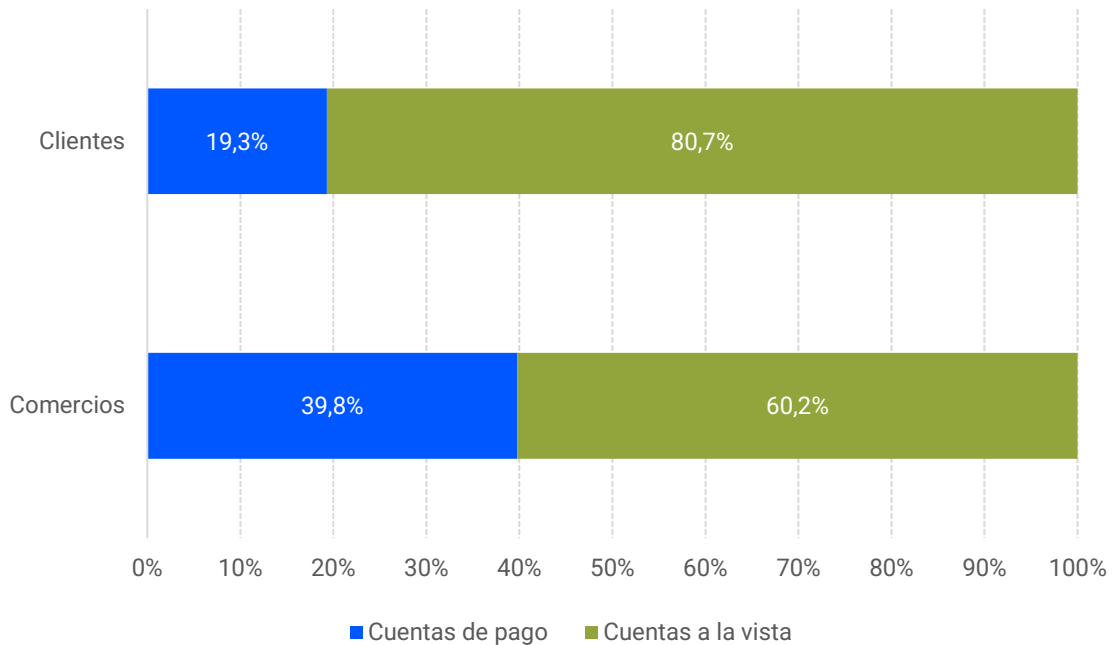
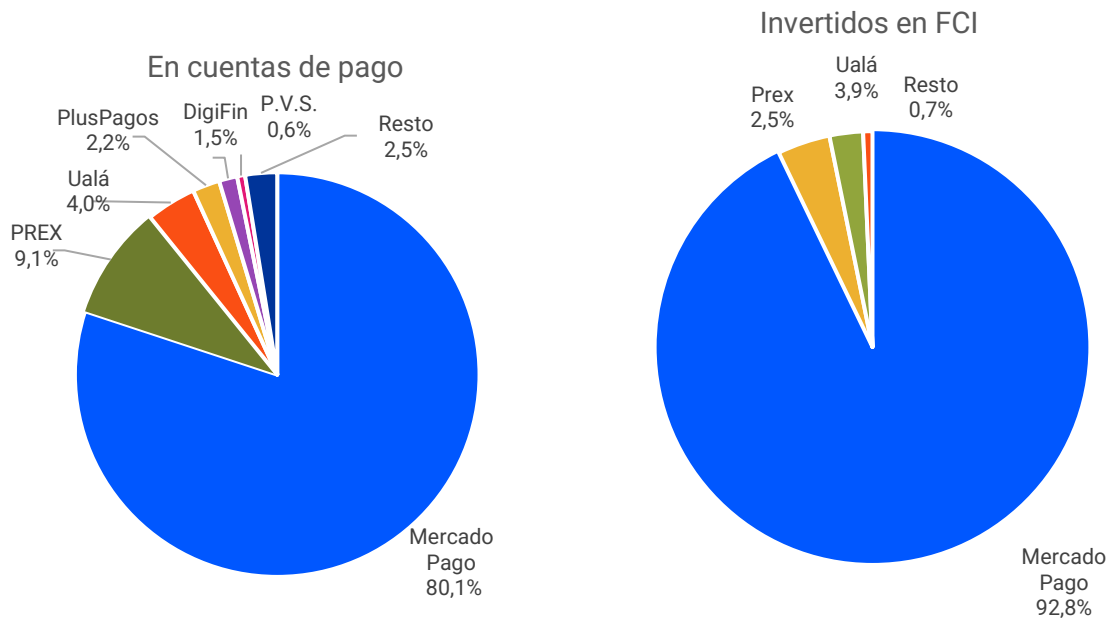


Gráfico 15. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)



Proveedores de servicios de pago que ofrecen cuentas de pago

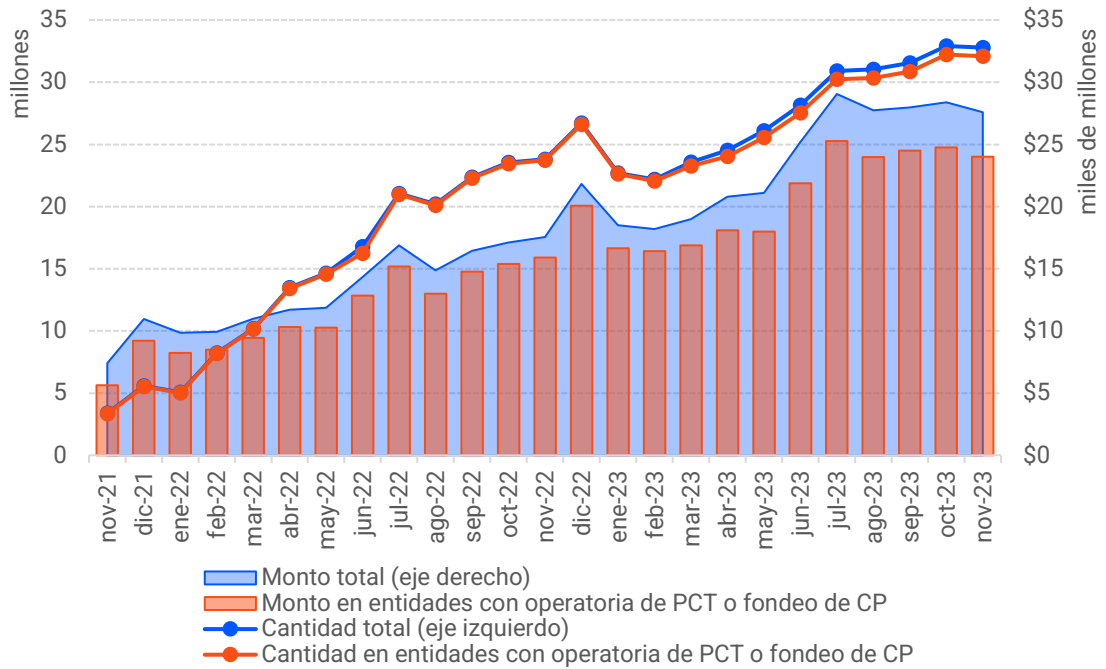
Gráfico 16. Distribución de saldos en PSPCP por monto¹⁴



¹⁴ La información corresponde a datos al cierre del presente informe.

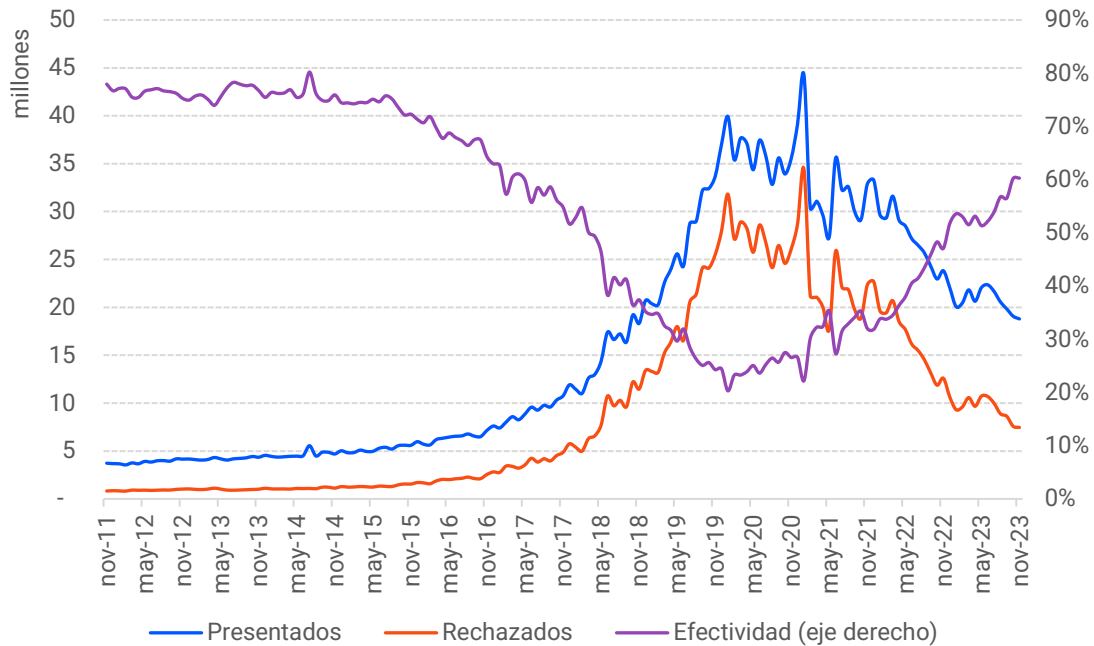
Débito inmediato

Gráfico 17. Débitos inmediatos totales y acreditados en entidades con operatoria de PCT o fondeo de cuentas de pago



Débito directo

Gráfico 18. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados



Cheques

Gráfico 19. Cheques compensados (físicos y electrónicos)

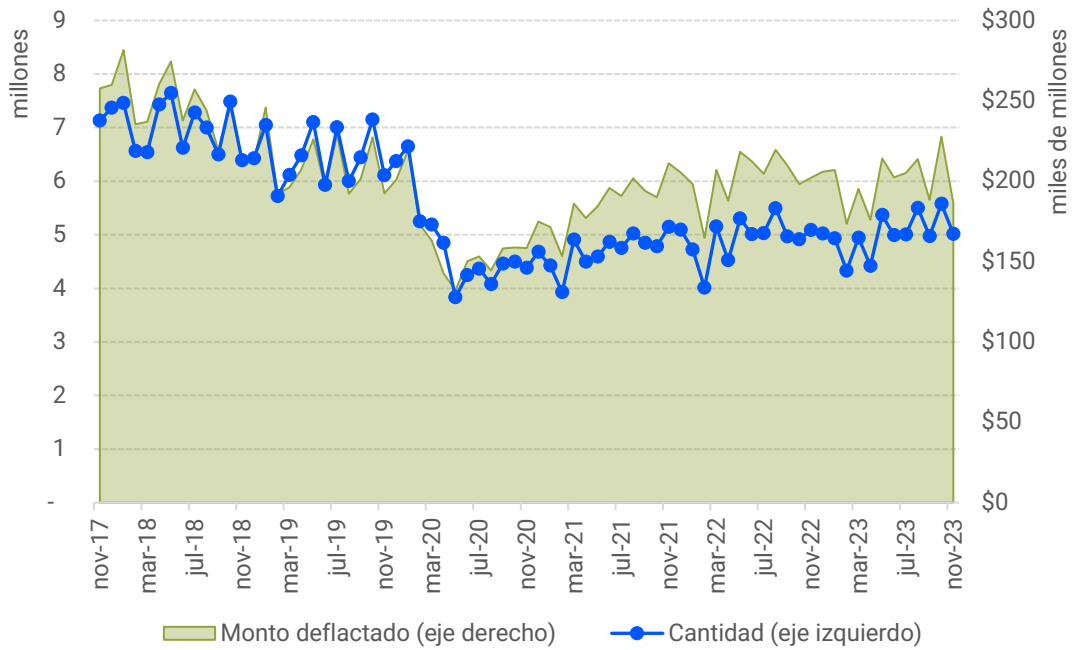


Gráfico 20. Cheques rechazados por falta de fondos suficientes

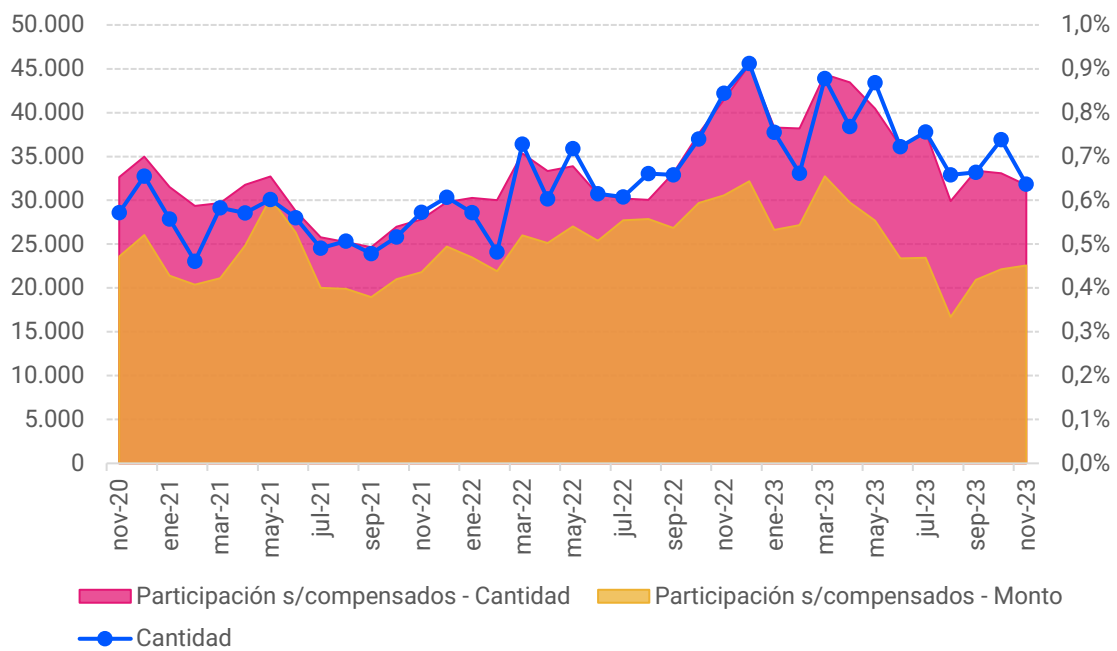


Gráfico 21. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

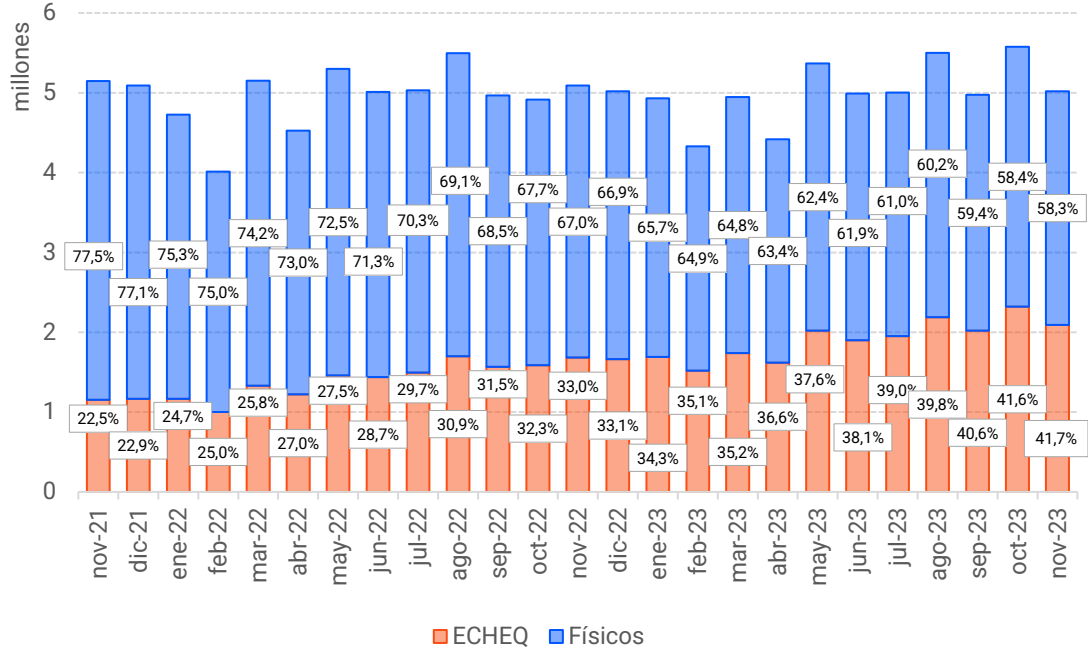
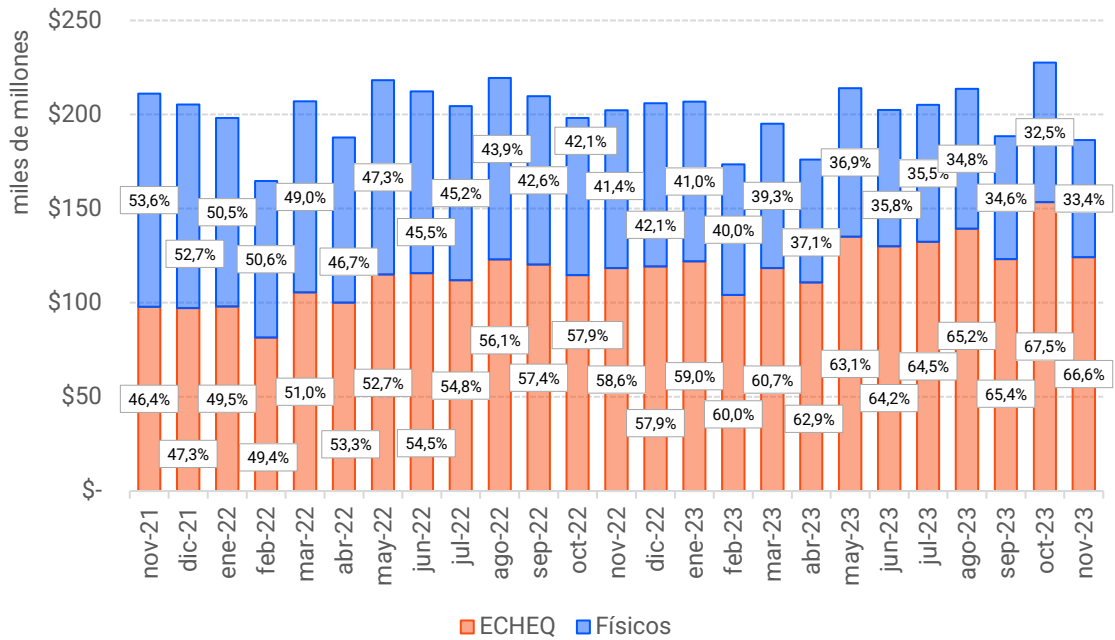
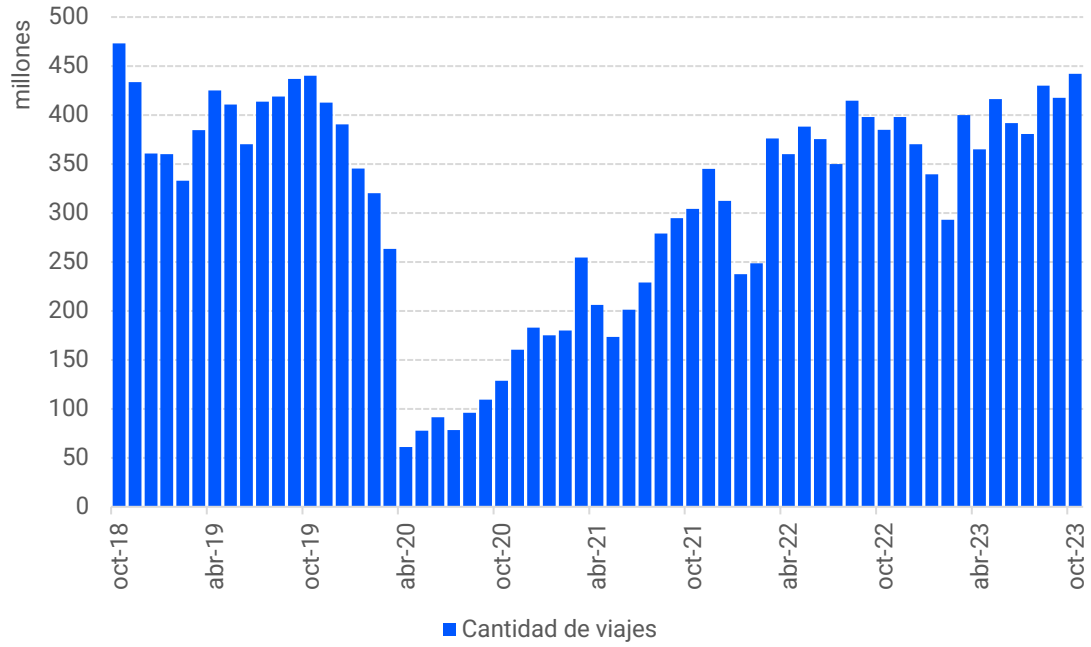


Gráfico 22. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



Tarjetas

Gráfico 23. Tarjeta prepaga de transporte



Factura de crédito electrónica MiPyME (FCEM)

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

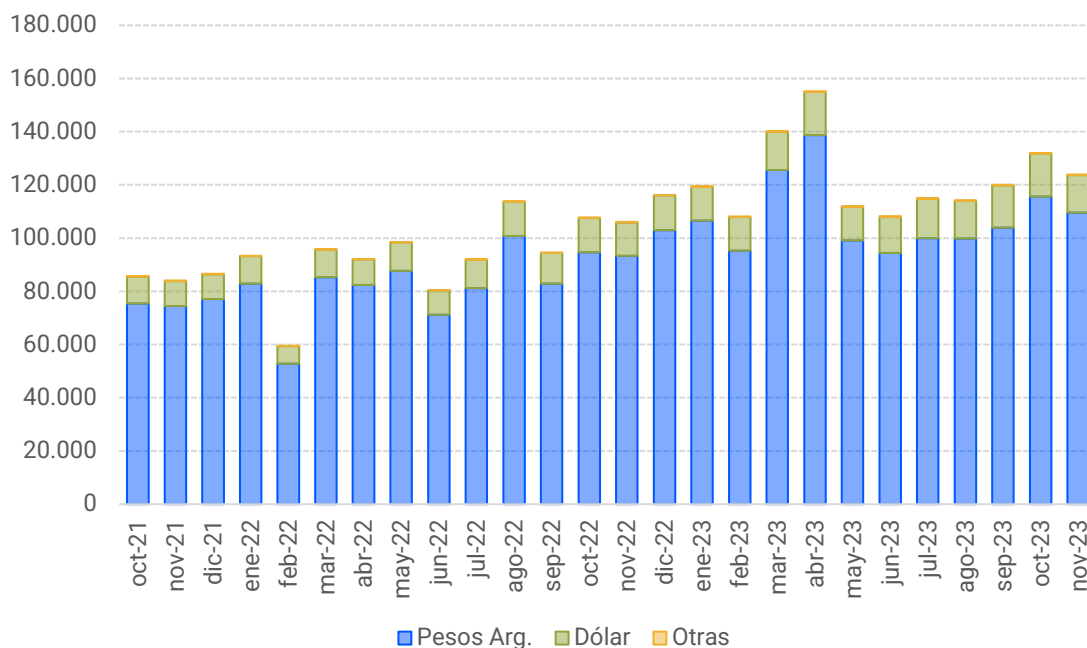
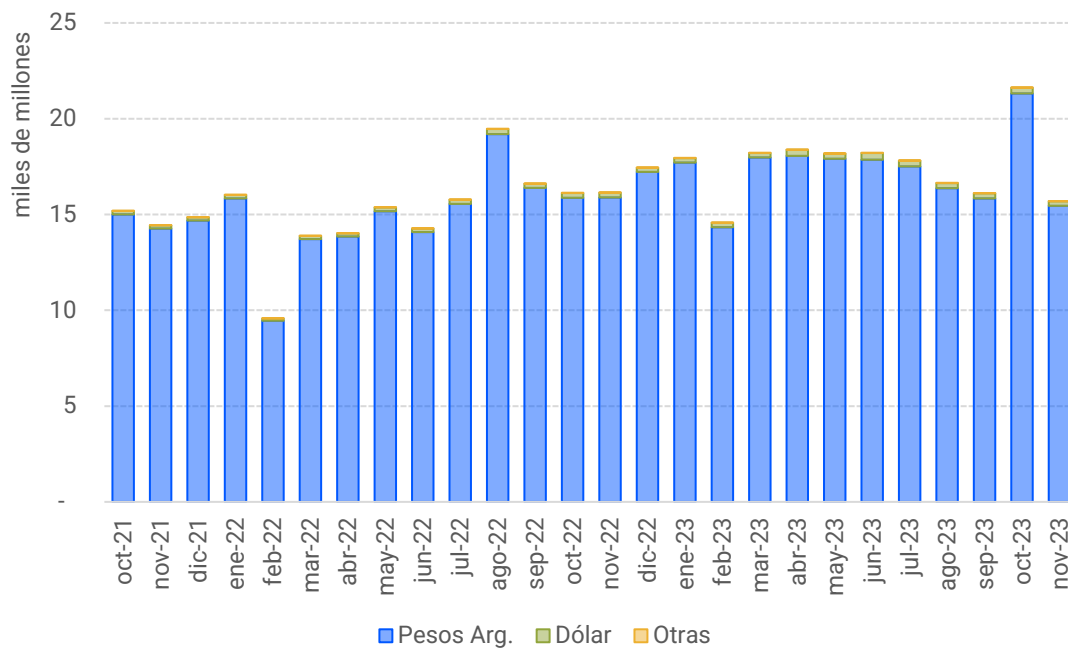


Gráfico 25. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Extracciones

Gráfico 26. Extracciones de cajeros automáticos¹⁵

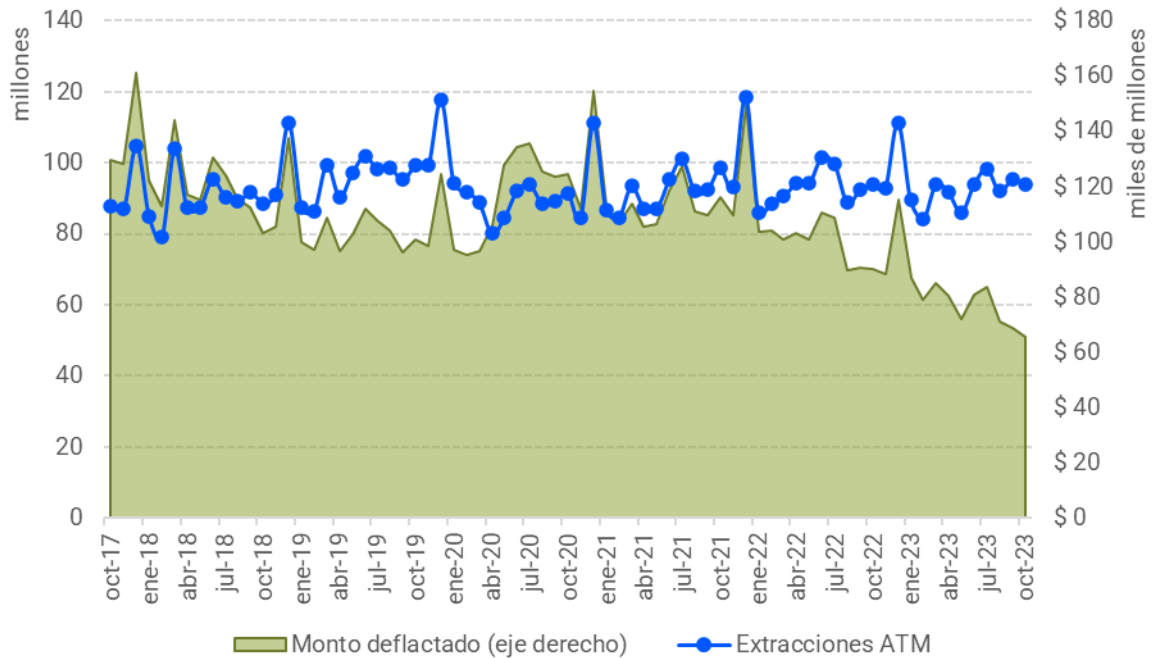
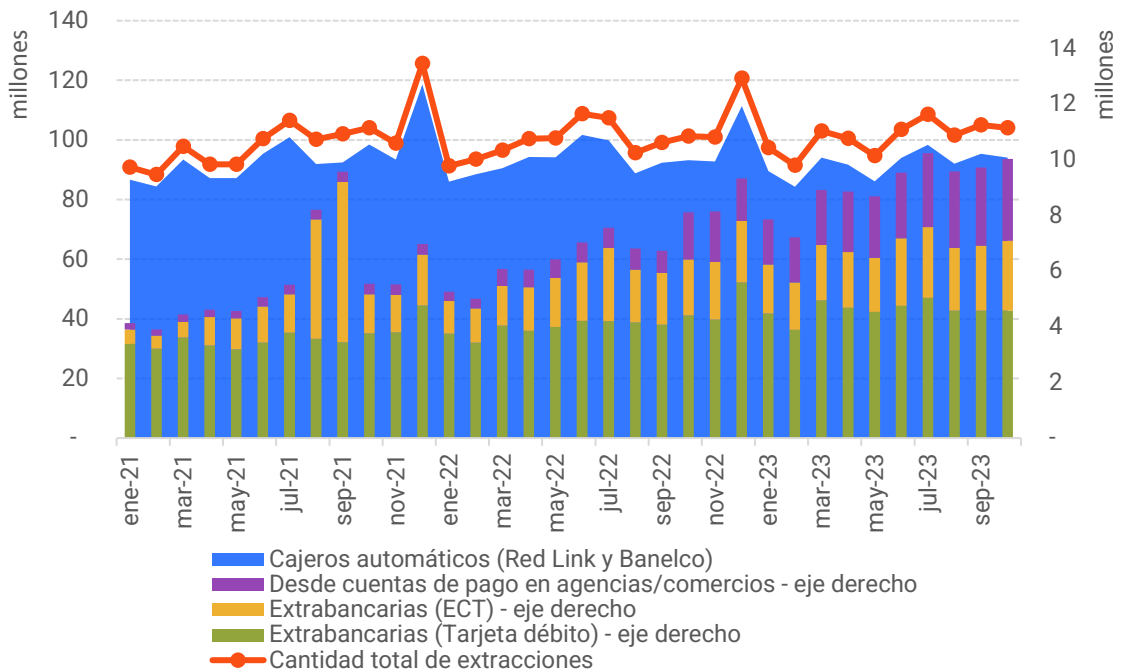
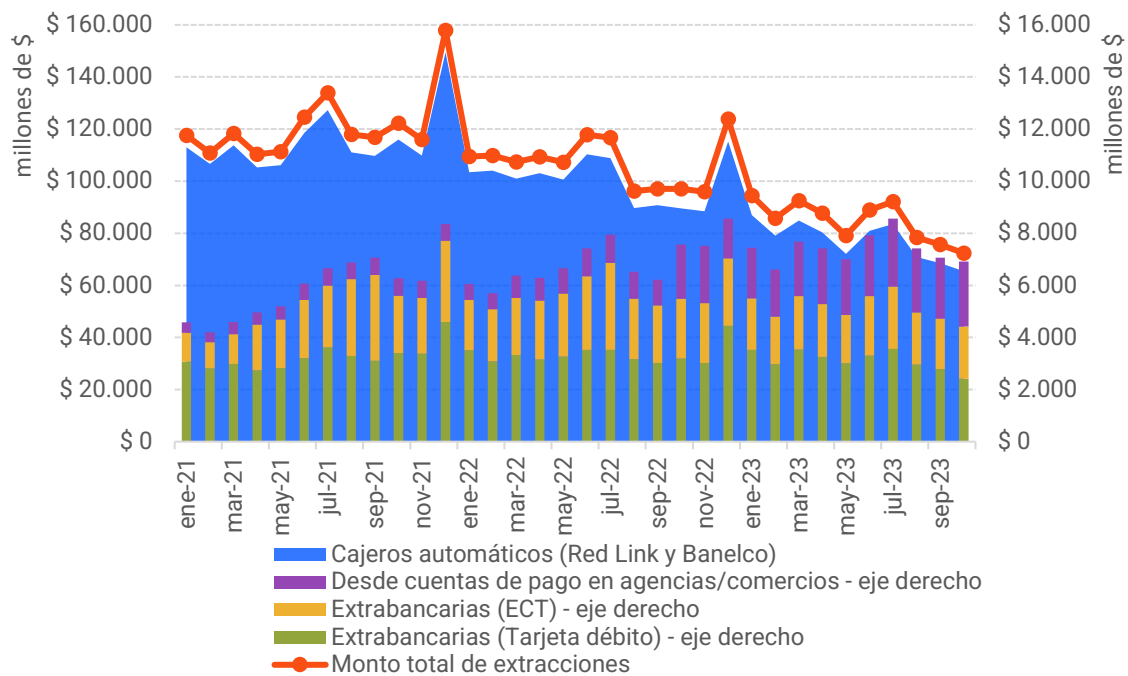


Gráfico 27. Extracciones de efectivo por canal de acceso (cantidad)



¹⁵ Extracciones en cajeros automáticos de entidades financieras.

Gráfico 28. Extracciones de efectivo por canal de acceso (monto)



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

noviembre-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")	375.845.956	↑ 5,2%	↑ 121,4%	15.530.080,1	↑ 6,3%	↓ -5,7%	↑ 279,3%	↑ 45,4%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP ⁽³⁾	178.188.792	↑ 8,7%	↑ 119,7%	1.135.960,7	↑ 21,5%	↑ 12,2%	↑ 355,5%	↑ 87,7%
TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("pull")	1.690.656	↑ 29,6%		46.965,4	↑ 37,7%	↑ 22,0%		
TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS	11.985.393	↓ -1,5%	↑ 9,3%	48.818.446,5	↓ -1,1%	↓ -12,4%	↑ 169,5%	↑ 3,3%
TRANSFERENCIAS EN LOTE	8.758.688	↑ 12,8%	↑ 71,5%	1.523.216,0	↑ 15,4%	↑ 2,3%	↑ 124,4%	↓ -14,0%
TRANSFERENCIAS EN USD ⁽⁴⁾	870.101	↓ -11,3%	↑ 276,5%	2.486,8	↓ -19,2%		↑ 102,5%	
PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) ⁽⁵⁾	36.928.271	↑ 6,3%	↑ 41,8%	312.446,1	↑ 11,2%	↓ -1,5%	↑ 129,6%	↓ -12,0%
PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP ⁽³⁾	284.085.121	↑ 7,9%	↑ 119,9%	1.693.118,9	↑ 20,4%	↑ 11,1%	↑ 375,9%	↑ 96,1%
CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos)	5.018.540	↓ -10,0%	↓ -1,4%	5.252.313,5	↓ -7,6%	↓ -18,1%	↑ 140,6%	↓ -7,8%
ECHEQ EMITIDOS	2.462.425	↑ 0,0%	↑ 25,7%	5.078.898,0	↑ 0,0%	↓ -11,4%	↑ 194,8%	↑ 13,0%
CHEQUES RECHAZADOS	81.647	⬛ -17,1%	⬛ -25,0%	65.327,8	⬛ -15,1%	⬛ -24,7%	⬛ 77,1%	⬛ -32,1%
CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS	31.857	⬛ -13,7%	⬛ -24,6%	23.705,6	⬛ -5,7%	⬛ -16,4%	⬛ 77,8%	⬛ -31,9%
DEBITOS DIRECTOS	11.328.386	↓ -1,4%	↑ 1,0%	444.856,6	↑ 3,2%	↓ -8,5%	↑ 119,0%	↓ -16,1%
DEBITOS INMEDIATOS	32.785.525	↓ -0,4%	↑ 37,7%	777.227,7	↑ 9,7%	↓ -2,8%	↑ 310,5%	↑ 57,3%

TARJETAS

TARJETAS DE CRÉDITO ⁽³⁾	124.175.925	↑ 9,4%	↑ 15,0%	2.392.327,6	↑ 35,0%	↑ 24,6%	↑ 196,6%	↑ 22,2%
TARJETAS DE DÉBITO ⁽³⁾	251.702.687	↑ 14,5%	↑ 41,6%	1.922.892,4	↑ 24,6%	↑ 15,1%	↑ 200,7%	↑ 23,9%
TARJETAS PREPAGAS ⁽⁶⁾	21.424.374	↑ 0,2%	↑ 53,0%	120.284,3	↑ 3,8%	↓ -8,0%	↑ 221,0%	↑ 34,7%
TARJETAS TRANSPORTE ⁽³⁾	442.115.955	↑ 5,9%	↑ 14,9%	20.124,8	↑ 9,9%	↑ 1,5%	↑ 144,5%	↑ 0,8%

OTROS INSTRUMENTOS

EXTRACCIONES ATM ⁽³⁾	94.065.801	↓ -1,3%	↑ 0,2%	1.633.843,8	↑ 3,4%	↓ -4,5%	↑ 76,3%	↓ -27,3%
PLAZOS FIJOS COMPENSADOS	140	↑ 17,6%	↓ -29,6%	839,8	↑ 74,3%	↑ 54,5%	↑ 48,0%	↓ -43,3%
FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA)	109.561	↓ -5,2%	↑ 17,4%	434.999,9	↓ -18,2%	↓ -27,5%	↑ 153,6%	↓ -2,8%

(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 octubre 2023

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

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

(6) Datos correspondientes a septiembre 2023