

Informe Mensual de Pagos Minoristas

Septiembre de 2022



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Informe Mensual de Pagos Minoristas Septiembre de 2022

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 2022¹

- **Transferencias inmediatas “push”:** en más de 5 de cada 10 operaciones administradas por las redes participa una Clave Virtual Uniforme (CVU).
 - o **Administradas por redes:** se efectuaron 151,9 millones de envíos inmediatos² por \$ 3,7 billones, que se traducen en crecimientos interanuales del 105,1 % y del 25,5 %, en cantidades y en montos³ respectivamente. El 54 % del total tuvo como origen y/o destino una CVU⁴, llegando a los 82 millones de operaciones.
 - o **Intra PSPCP:** los envíos inmediatos intra PSPCP⁵ superaron los 67,3 millones de transacciones (207,2 % i.a.) por \$ 198,6 mil millones (144,3 % i.a.).

- **Pagos con transferencia (PCT⁶):** el QR interoperable sigue ganando participación.
 - o **PCT interoperables:** alcanzan los 26,4 millones de operaciones (72,7 % i.a.) por un total de \$ 128,9 mil millones (15,5 % i.a.).
 - **Iniciados con QR:** el 18,7 % se inició con QR interoperables, que representa más de 4,9 millones de pagos. El 82,8 % fue realizado por clientes que utilizaron sus cuentas a la vista y solo en un 17,2 % sus cuentas de pago. Por el contrario, el 43,2 % de los comercios acreditaron en cuentas de pago y un 56,8 % en cuentas a la vista.
 - **Iniciados en POS con credenciales de tarjeta:** el 44,4 % de los pagos se realizaron a través de la lectura de las credenciales de la tarjeta de débito en una terminal de punto de venta (POS), llegando a los 11,7 millones de operaciones.
 - **Iniciados con claves aleatorias:** 2,9 millones de las transacciones utilizaron

¹ El mes de análisis es septiembre de 2022, excepto para pagos con transferencia y pagos 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 2022 y tarjetas prepagas que se incluyen los datos disponibles a junio de 2022.

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.

un token para su inicio (11,3 %).

- **Iniciados con botón de pago:** el 16,7 % tuvieron su origen en operaciones vía web, alcanzando los 4,4 millones de pagos.
- **PCT intra⁷ PSPCP:** alcanzaron los 110,8 millones de pagos por \$ 288,2 mil millones, con crecimientos interanuales del 158,9 % en cantidades y del 104,5 % en montos. El 79,1 % fue iniciado en la web y el 20,9 % con la lectura de un código QR.
- **Débito inmediato (DEBIN):** los débitos inmediatos se incrementaron en un 10,8 % respecto al mes precedente, alcanzando los 22,4 millones de operaciones por \$ 159 mil millones.
- **Débito directo:** 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. Con una efectividad del 45,9 %, mantiene la recuperación de este instrumento.
- **Cheques: el 57,4 % de los montos compensados correspondieron a ECHEQ.**
 - Se compensaron 4,9 millones de cheques (físicos y electrónicos) por un total de \$ 2,0 billones, manteniendo una tendencia creciente. La participación del ECHEQ sobre el total de compensados alcanzó el 31,5 % en cantidades (1,6 millones de cheques electrónicos) y 57,4 % en monto (\$ 1.164 mil millones).
 - Rechazos por motivo "sin fondos suficientes": se observó un incremento interanual tanto en cantidades (37,6 %) como en montos (53,3 %). Sin embargo, la relación con el total de compensados sigue mostrando tasas estables, del 0,7 % en cantidades y 0,5 % en montos.
- **Tarjetas: las operaciones con tarjeta de débito mantienen su liderazgo por sobre las de crédito.**
 - Las transacciones con tarjeta de débito alcanzaron los 167,8 millones por \$ 557,6 mil millones, representando crecimientos del 21,2 % i.a. en cantidades y del 5,6 % i.a. en montos.
 - En las operaciones con crédito⁸, se observan variaciones interanuales del -1,8 % en cantidades y del -4,4 % en montos, realizándose 100,5 millones de pagos por \$ 666,79 mil millones.
- **Tarjetas prepagas de transporte:** se realizaron 414,5 millones de viajes (48,6 % i.a.), mediante la tarjeta SUBE, que totalizaron \$ 8,3 mil millones (10,3 % i.a.), evidenciando

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.

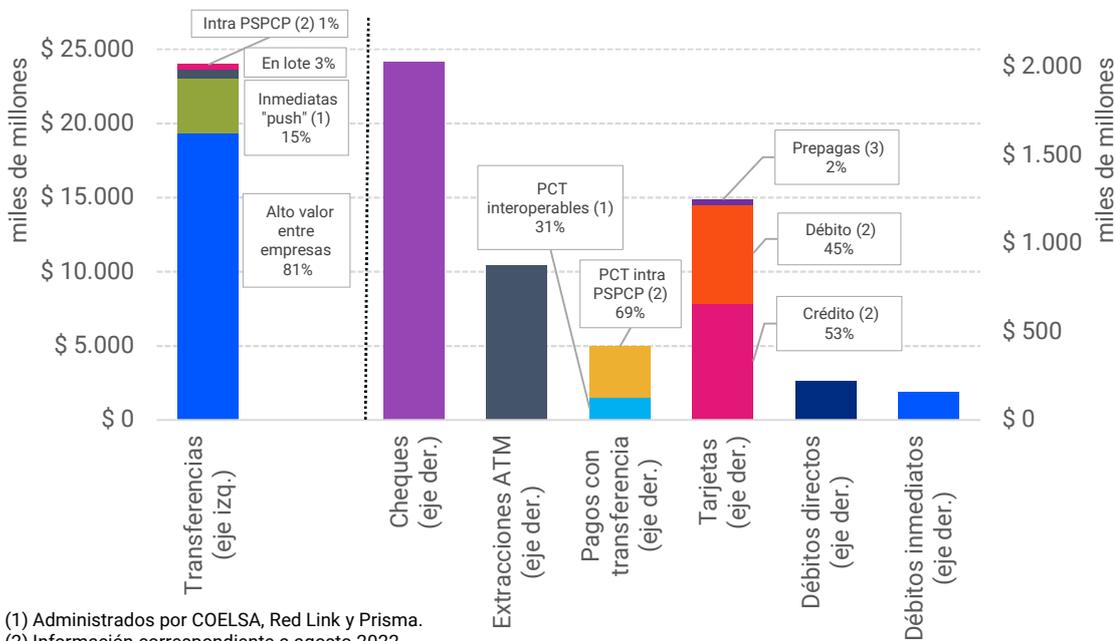
⁸ En el presente informe se incorporaron a la serie operaciones de un esquema de tarjetas de crédito del que no se contaba con datos.

la vuelta a la normalidad del tránsito de pasajeros.

- **Factura electrónica MiPyME (FCEM):** en el mes de septiembre el 87,6 % de las operaciones se efectuaron en pesos, ingresando al sistema de circulación abierta (SCA) 82,9 miles de facturas por \$ 158,5 mil millones.

Principales instrumentos

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

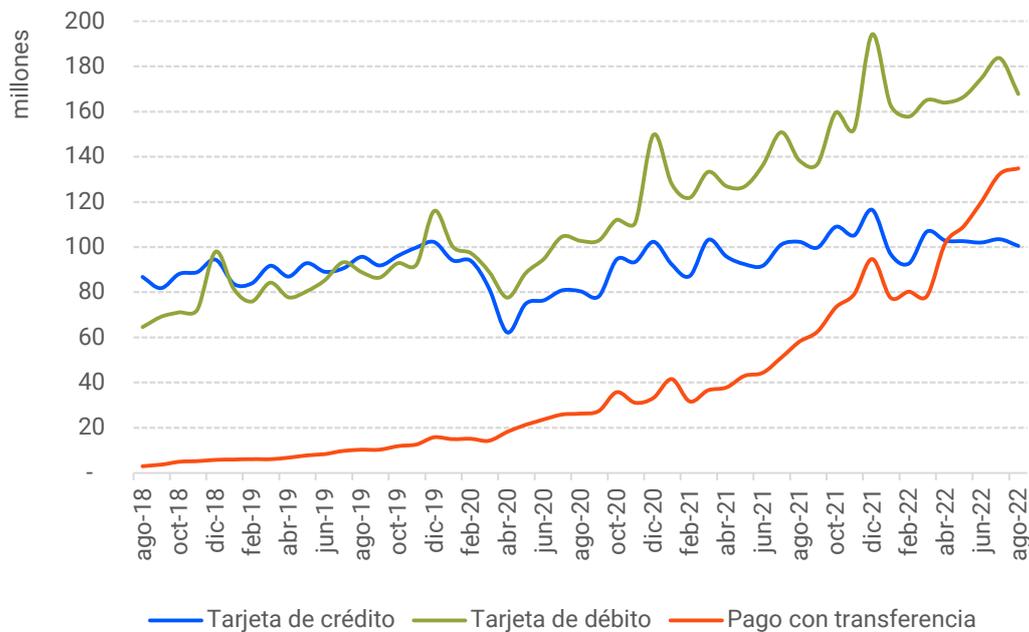


(1) Administrados por COELSA, Red Link y Prisma.

(2) Información correspondiente a agosto 2022.

(3) Información correspondiente a junio 2022.

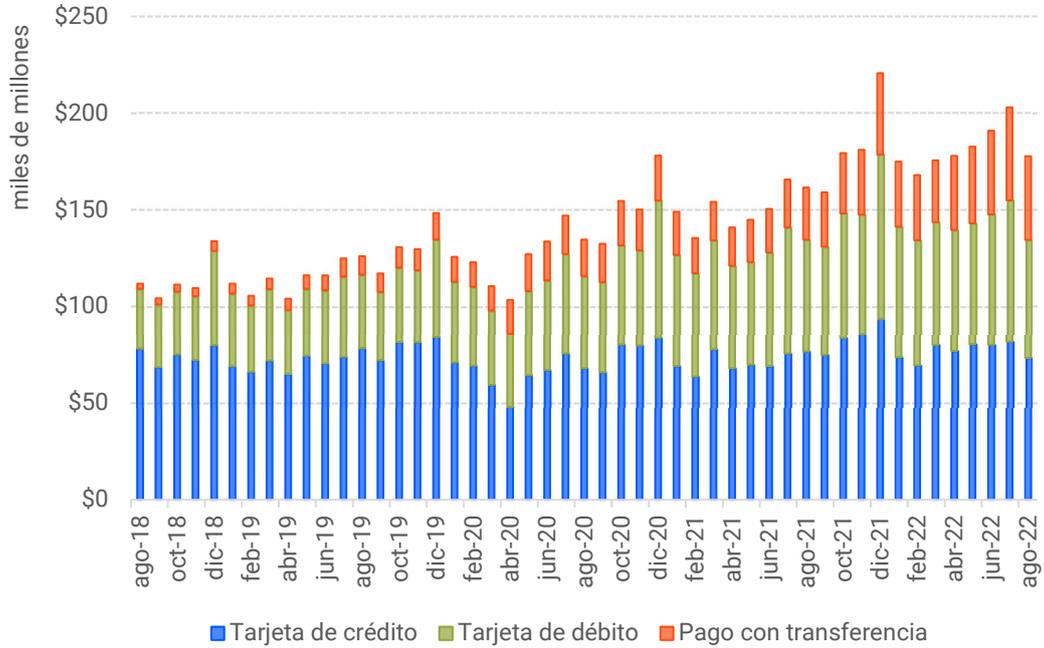
Gráfico 2. Operaciones con tarjeta de crédito⁹, tarjeta de débito¹⁰ y PCT interoperables e intra PSPCP (cantidad)



⁹ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de crédito American Express, Argencard, Cabal, Diners, Makro, Mastercard, Naranja, Visa y Walmart.

¹⁰ Comprende operaciones efectuadas con tarjetas de débito Cabal, Maestro, Mastercard y Visa.

Gráfico 3. Operaciones con tarjeta de crédito, tarjeta de débito y PCT interoperables e intra PSPCP (monto)



Transferencias

Gráfico 4. Descomposición de las transferencias electrónicas por tipo

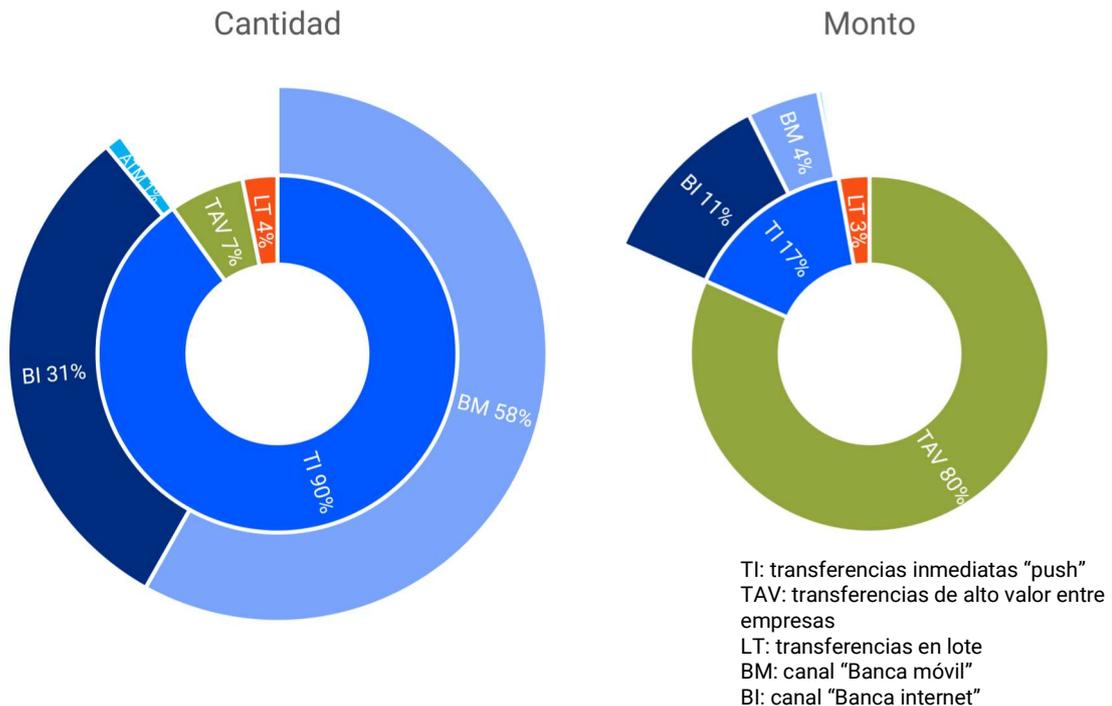


Gráfico 5. Participación de CVU sobre el total de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes

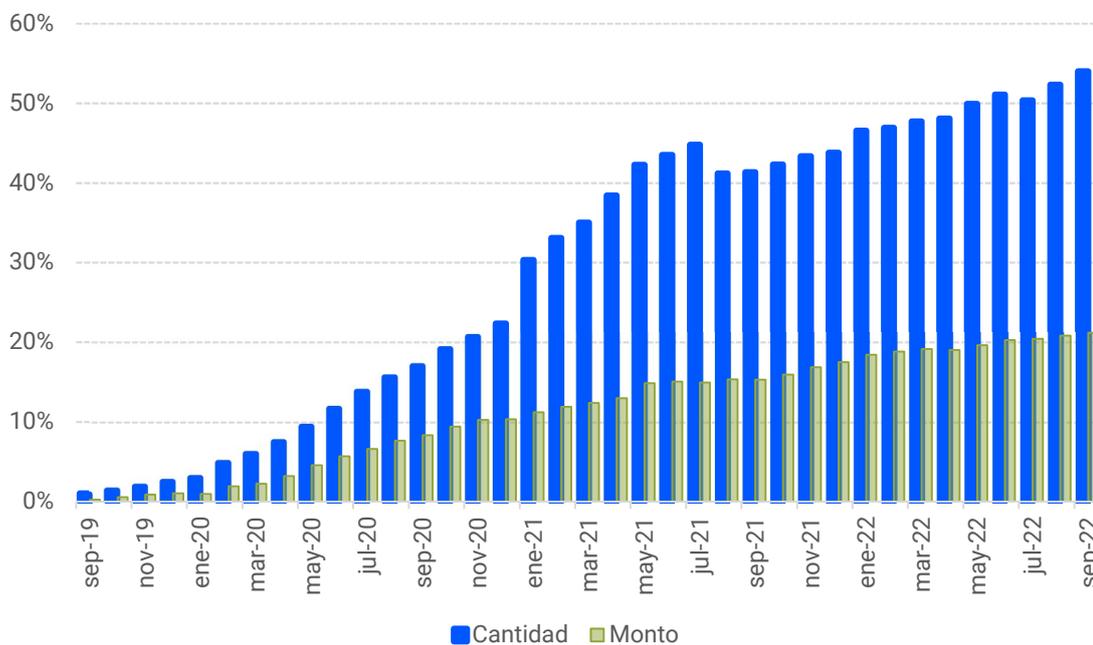
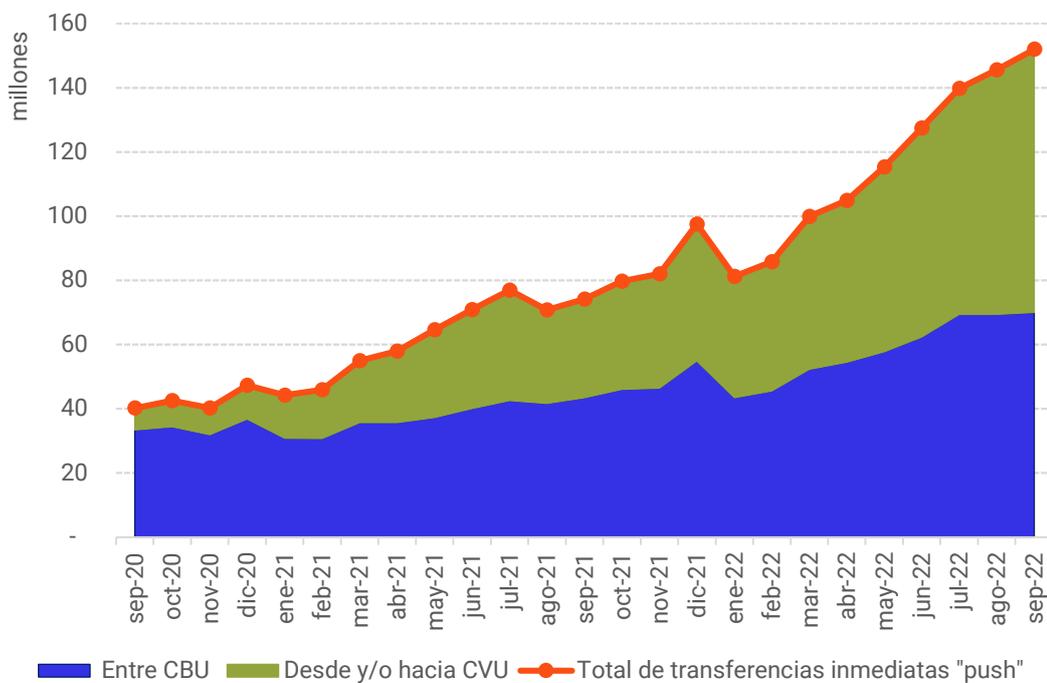
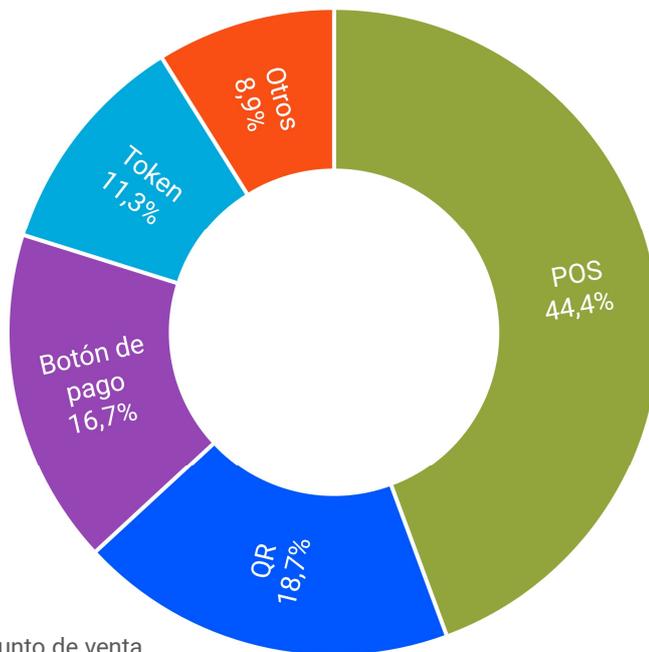


Gráfico 6. Composición de transferencias inmediatas “push” administradas por las redes de transferencias (cantidad)



Pagos con transferencia

Gráfico 7. PCT interoperable por método de iniciación en septiembre de 2022 (cantidad)



POS: Terminal de punto de venta
Token: Clave aleatoria

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

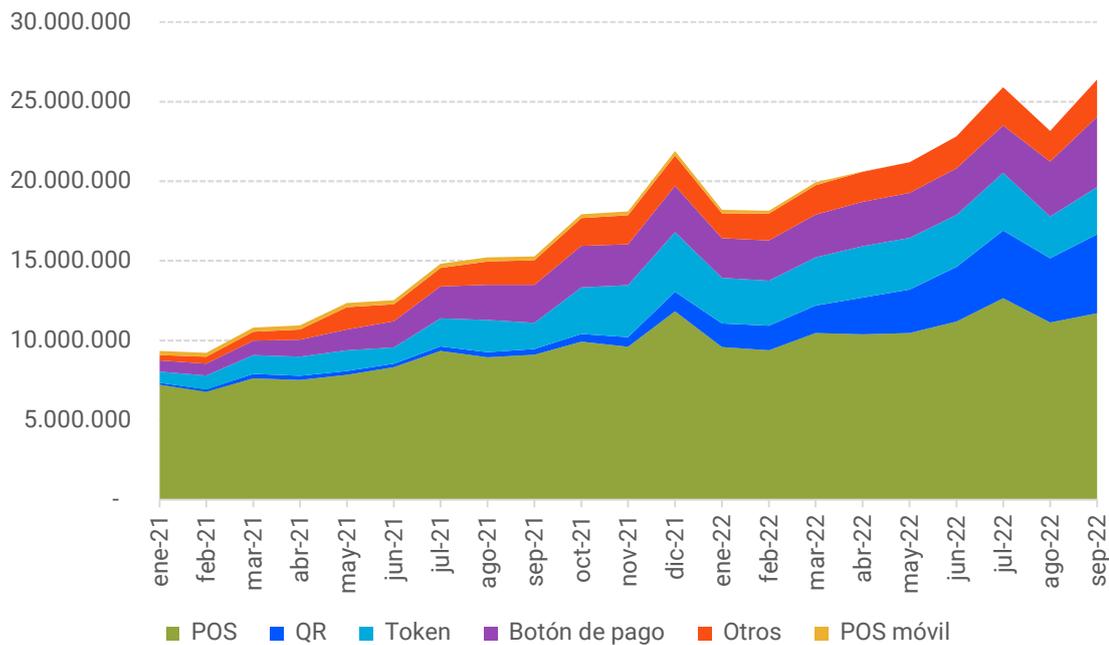


Gráfico 9. Acreditaciones diarias de PCT iniciados con QR interoperable (cantidad)

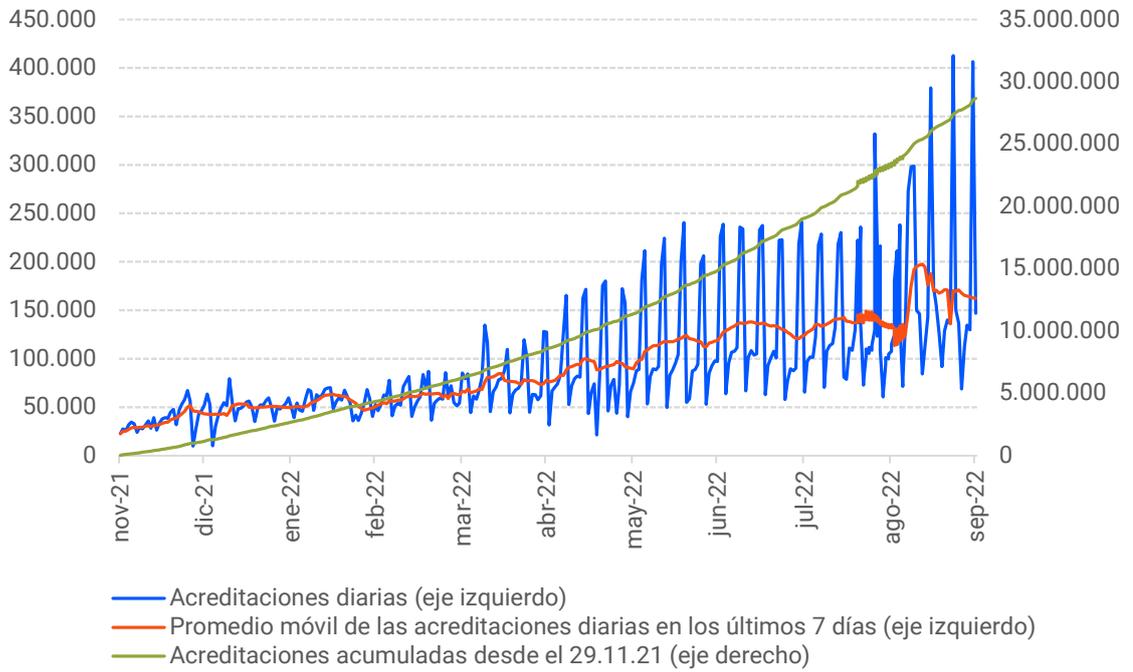


Gráfico 10. Proporción de tipo de cuentas debitadas (clientes) y acreditadas (comercios) en los PCT (cantidad)

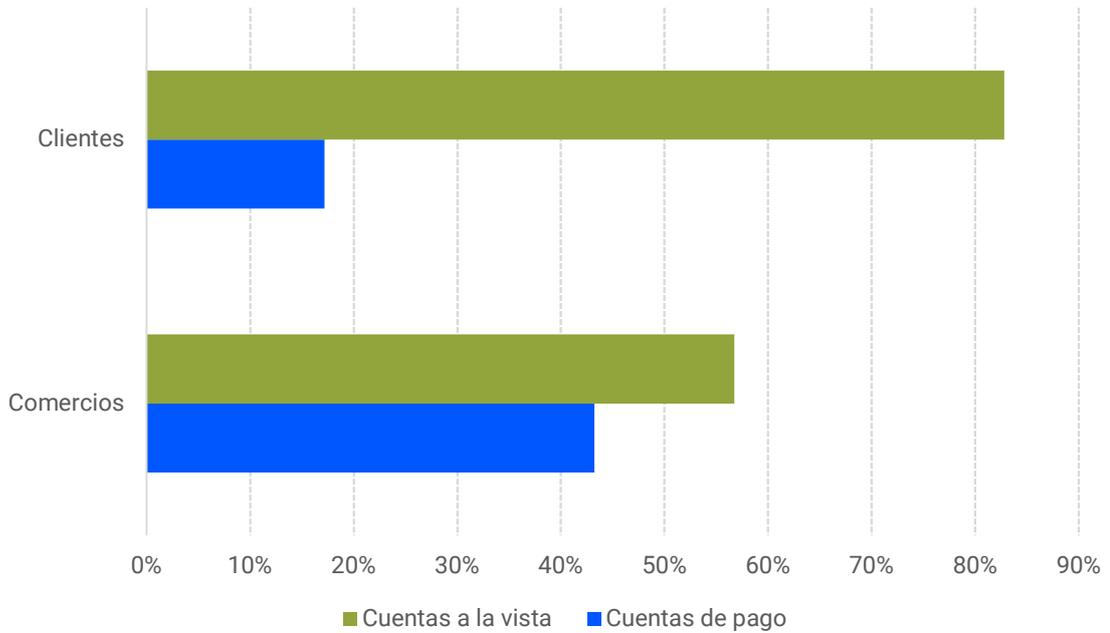


Gráfico 11. Pagos con transferencia intra PSPCP

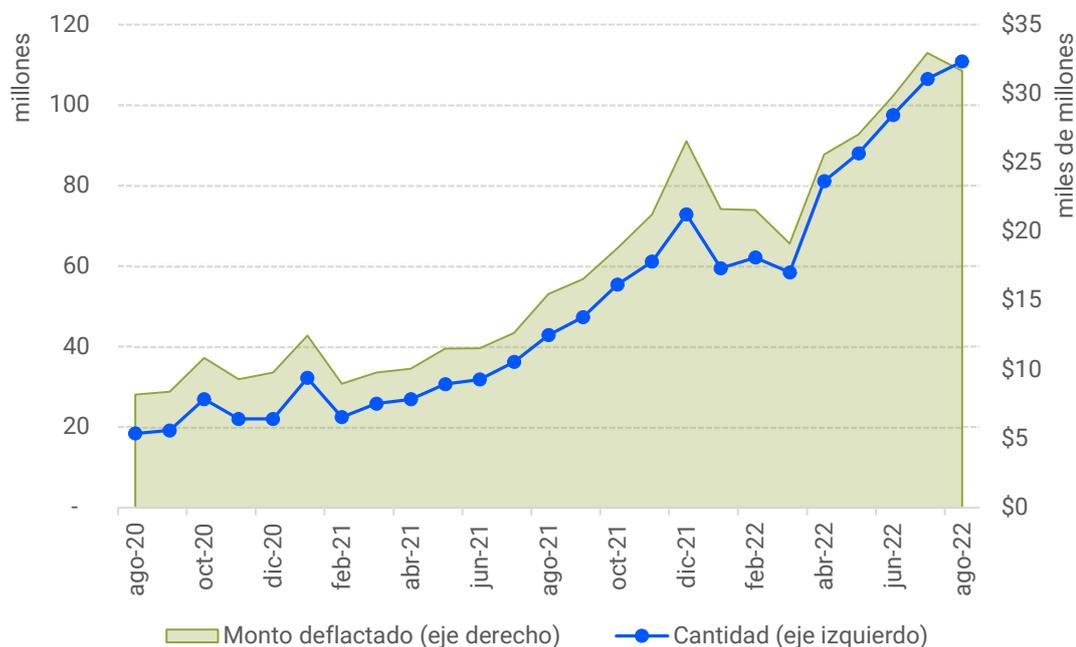
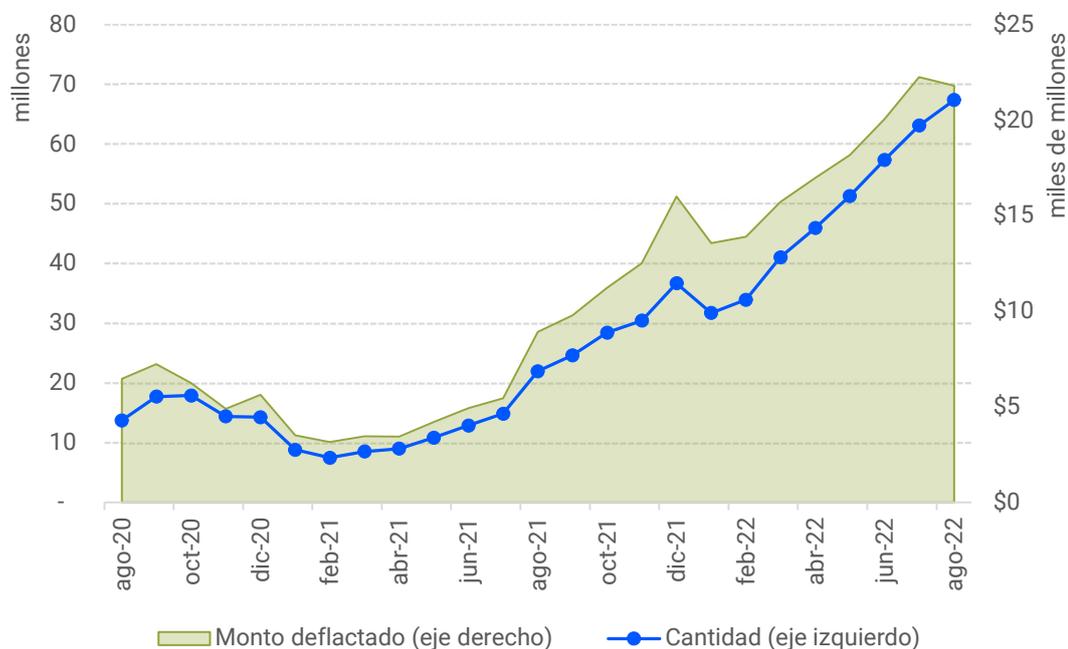
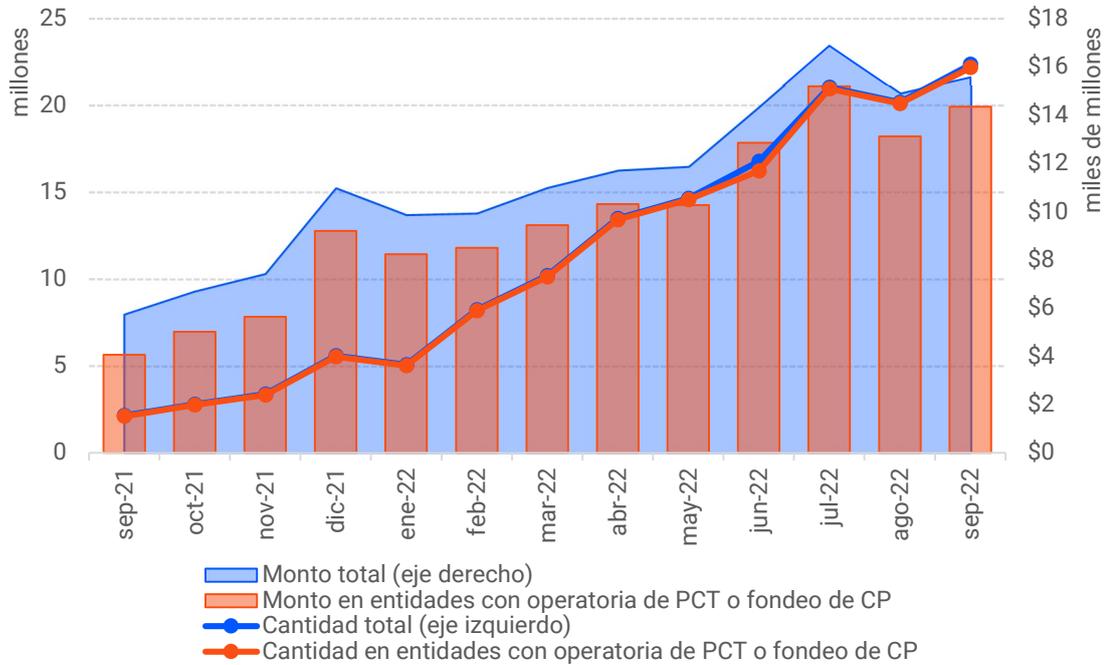


Gráfico 12. Transferencias inmediatas "push" intra PSPCP



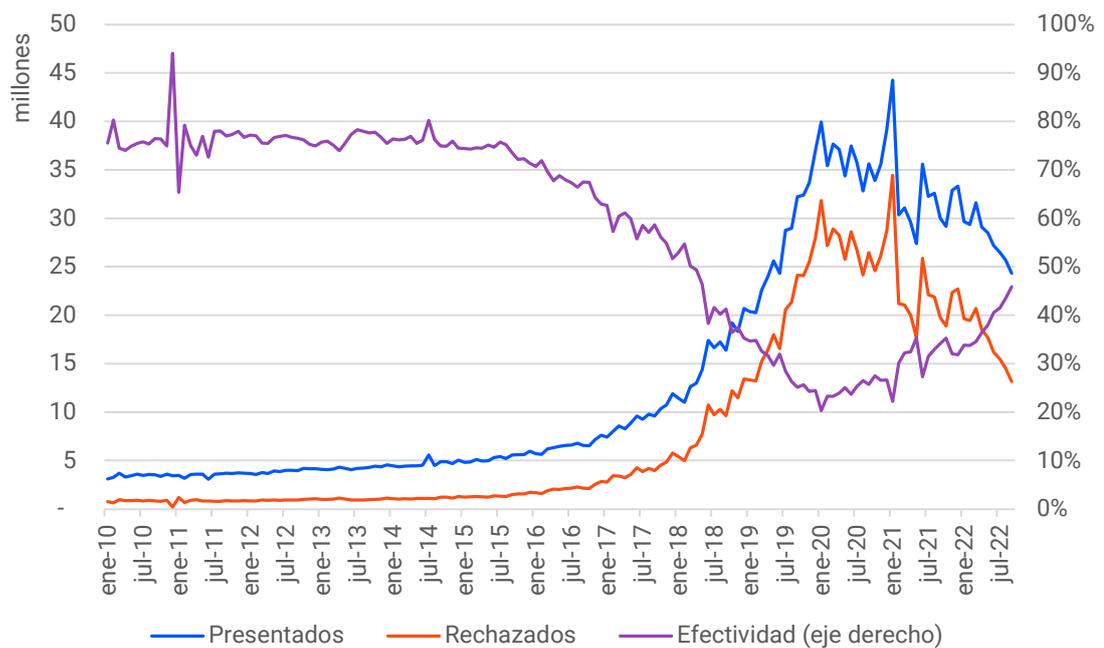
Débito inmediato

Gráfico 13. Débitos inmediatos totales y acreditados en entidades con operatoria de PCT o fondeo de cuentas de pago



Débito directo

Gráfico 14. Débitos directos, débitos presentados versus débitos compensados



Cheques

Gráfico 15. Cheques compensados (físicos y electrónicos)

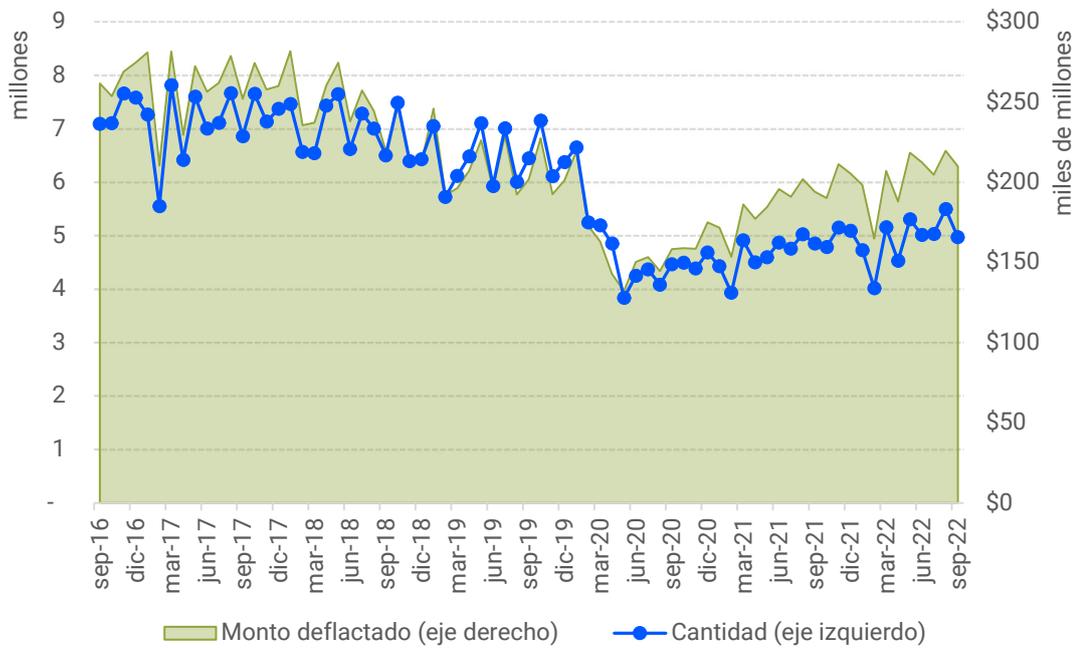


Gráfico 16. Evolución mensual y participación sobre total de compensados de cheques rechazados sin fondos suficientes

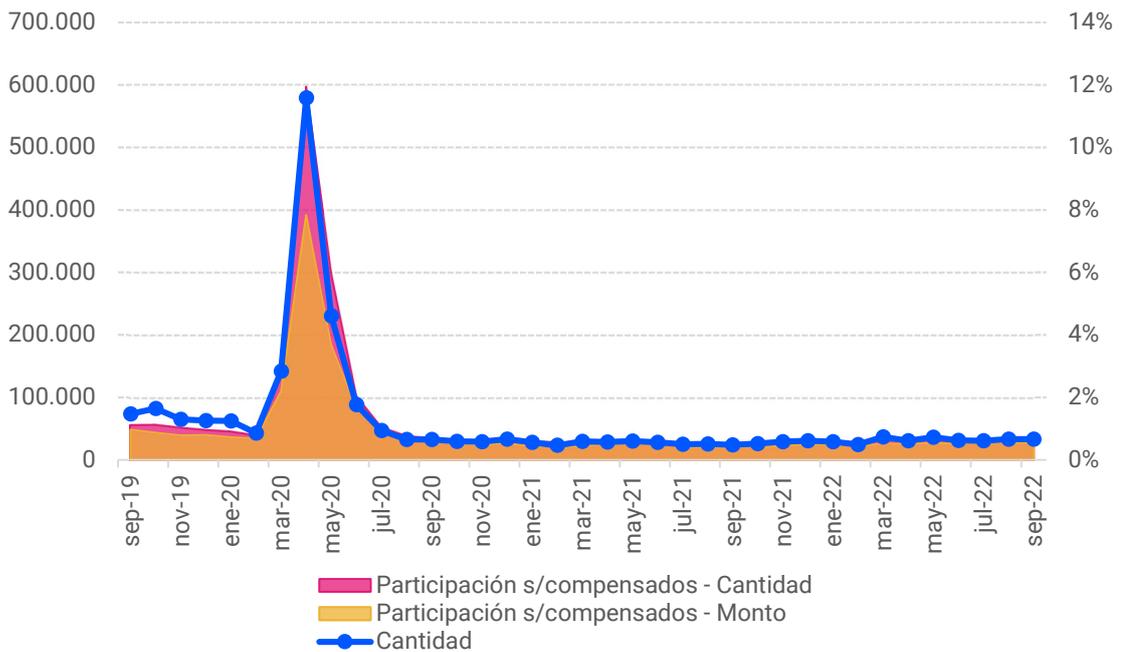


Gráfico 17. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (cantidad)

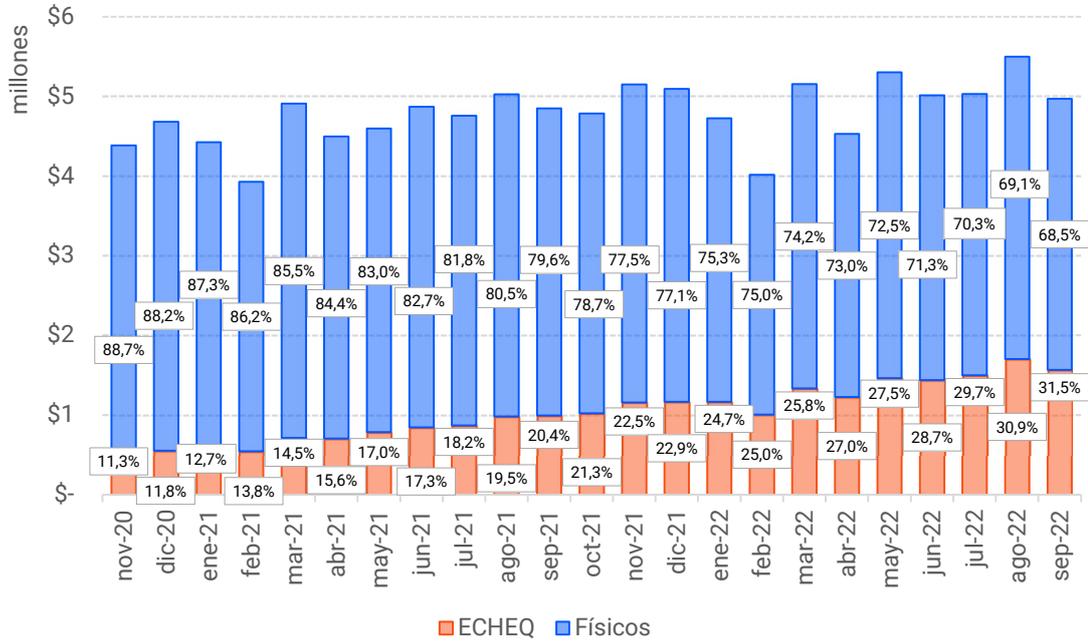
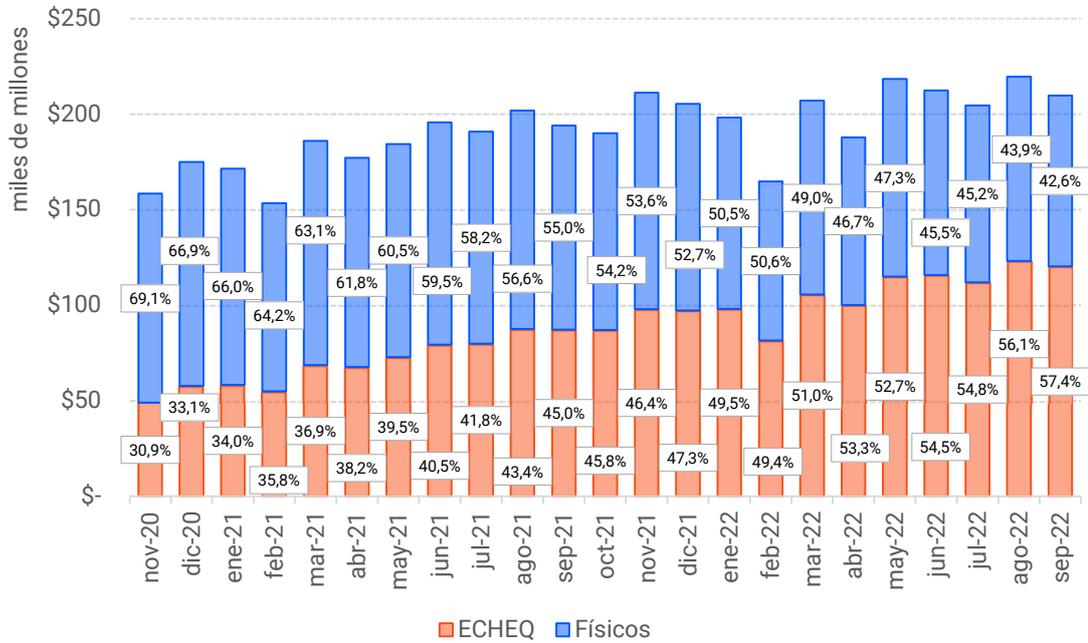
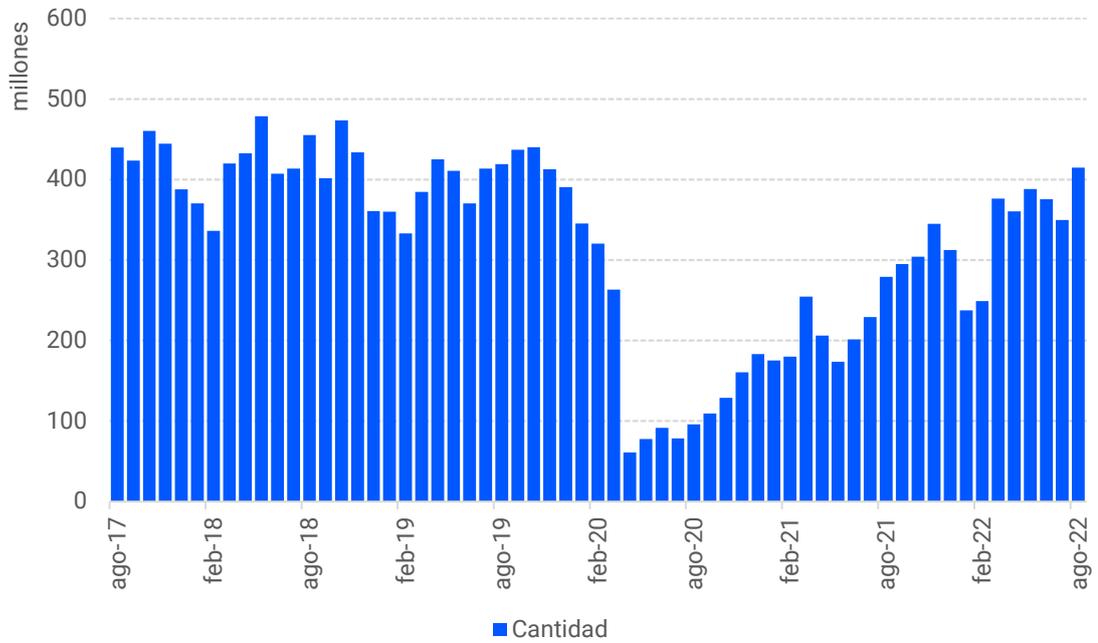


Gráfico 18. Participación cheques físicos y electrónicos sobre total de compensados (monto)



Tarjetas

Gráfico 19. Tarjeta prepaga de transporte



Factura electrónica

Gráfico 20. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (cantidad)

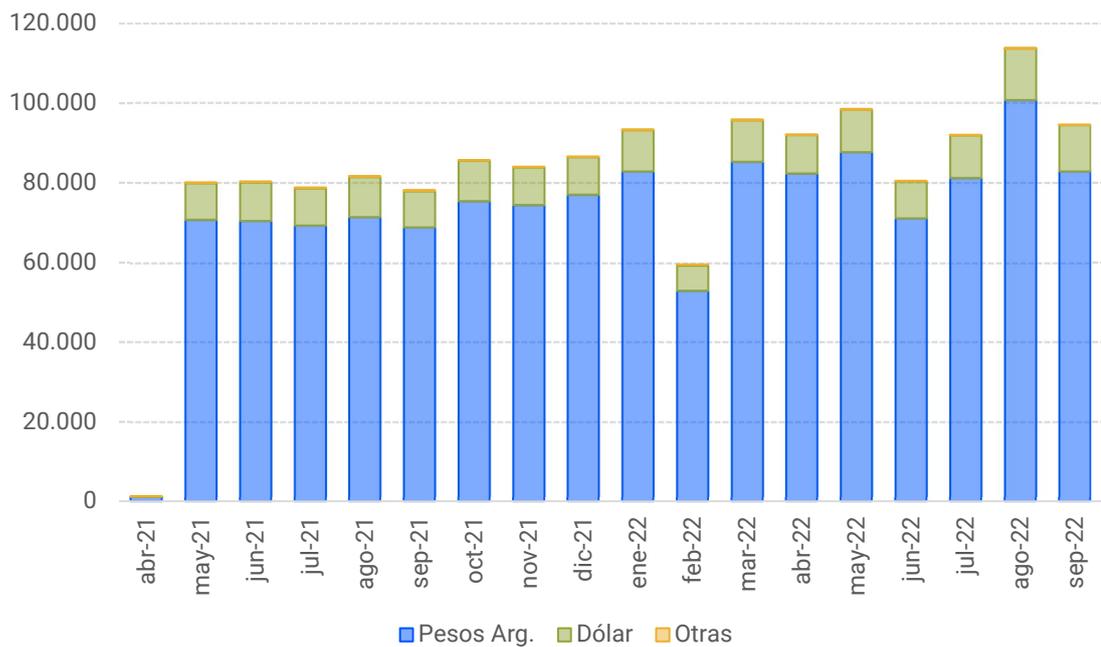
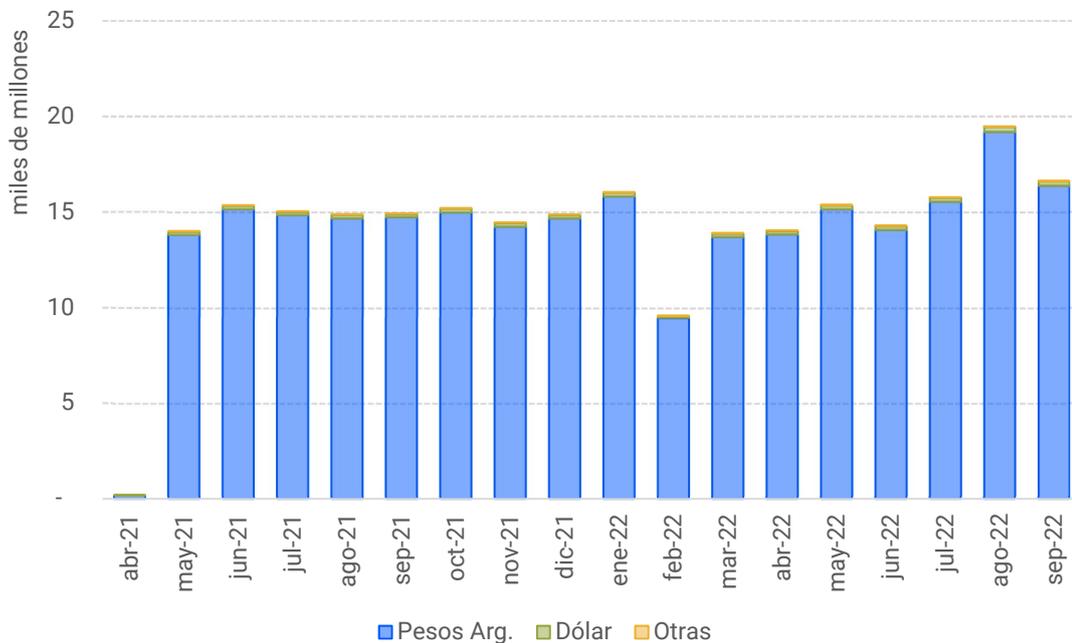


Gráfico 21. Evolución mensual FCEM ingresadas al Sistema de Circulación Abierta (monto)



Tablero de control

SISTEMA NACIONAL DE PAGOS

septiembre-22 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") | 151.990.127 | ↑ 4,4% | ↑ 105,1% | 3.689.764,6 | ↑ 5,9% | ↓ -0,2% | ↑ 129,8% | ↑ 25,5% |
| TRANSFERENCIAS DE ALTO VALOR ENTRE EMPRESAS | 11.368.194 | ↑ 3,4% | ↑ 13,1% | 19.408.053,9 | ↑ 21,6% | ↑ 14,5% | ↑ 115,9% | ↑ 18,0% |
| TRANSFERENCIAS EN LOTE | 5.295.078 | ↓ -12,8% | ↓ -4,1% | 661.535,5 | ↑ 18,6% | ↑ 11,7% | ↑ 55,7% | ↓ -14,9% |
| PAGOS CON TRANSFERENCIA (interoperables) ⁽³⁾ | 26.381.305 | ↑ 9,8% | ↑ 72,7% | 128.967,9 | ↑ 19,6% | ↑ 12,7% | ↑ 111,5% | ↑ 15,5% |
| CHEQUES COMPENSADOS (físicos y electrónicos) | 4.967.867 | ↓ -9,6% | ↑ 2,5% | 2.028.795,8 | ↑ 1,4% | ↓ -4,4% | ↑ 97,9% | ↑ 8,1% |
| DEBITOS DIRECTOS | 11.154.043 | ↓ 0,0% | ↑ 8,9% | 218.955,8 | ↓ -3,0% | ↓ -8,6% | ↑ 66,7% | ↓ -8,9% |
| DEBITOS INMEDIATOS | 22.365.776 | ↑ 10,8% | ↑ 940,9% | 159.055,1 | ↑ 17,3% | ↑ 10,5% | ↑ 424,7% | ↑ 186,7% |
| Total | 233.522.390 | ↑ 4,5% | ↑ 91,1% | 26.295.128,6 | ↑ 17,0% | ↑ 10,2% | ↑ 114,3% | ↑ 17,1% |
| TRANSFERENCIAS EN USD | 279.714 | ↓ -10,1% | ↑ 14,7% | 1.478,4 | ↑ 13,1% | n/a | ↑ 11,8% | n/a |
| ECHEQ EMITIDOS | 1.922.514 | ↑ 1,5% | ↑ 48,9% | 1.639.156,2 | ↑ 14,9% | ↑ 8,2% | ↑ 149,6% | ↑ 36,4% |
| CHEQUES RECHAZADOS | 127.868 | ↓ 17,2% | ↓ 15,5% | 41.715,1 | ↓ 18,8% | ↓ 11,9% | ↓ 103,4% | ↓ 11,1% |
| CHEQUES RECHAZADOS SIN FONDOS | 32.912 | ↓ -0,4% | ↓ 37,6% | 10.895,3 | ↓ -2,3% | ↓ -7,9% | ↓ 180,6% | ↓ 53,3% |
| EXTRACCIONES ATM | 92.383.574 | ↑ 4,0% | ↓ -0,1% | 878.039,0 | ↑ 7,4% | ↑ 1,2% | ↑ 51,4% | ↓ -17,3% |
| PAGOS CON TRANSFERENCIA intra PSPCP ⁽⁴⁾ | 110.839.384 | ↑ 4,1% | ↑ 158,9% | 288.224,4 | ↑ 2,7% | ↓ -4,0% | ↑ 265,1% | ↑ 104,5% |
| TRANSFERENCIAS INMEDIATAS ("push") intra PSPCP ⁽⁴⁾ | 67.382.895 | ↑ 6,8% | ↑ 207,2% | 198.640,9 | ↑ 4,8% | ↓ -2,0% | ↑ 336,1% | ↑ 144,3% |
| TARJETAS | | | | | | | | |
| TARJETAS DE CRÉDITO ⁽⁴⁾ | 100.504.657 | ↓ -2,9% | ↓ -1,8% | 666.724,2 | ↓ -4,2% | ↓ -10,4% | ↑ 70,6% | ↓ -4,4% |
| TARJETAS DE DÉBITO ⁽⁴⁾ | 167.753.090 | ↓ -8,6% | ↑ 21,2% | 557.634,2 | ↓ -10,5% | ↓ -16,4% | ↑ 88,6% | ↑ 5,6% |
| TARJETAS PREPAGAS ⁽⁵⁾ | 10.845.648 | ↓ -0,3% | ↓ -7,3% | 24.511,2 | ↑ 0,5% | ↓ -4,5% | ↑ 29,1% | ↓ -21,3% |
| TARJETAS TRANSPORTE ⁽⁴⁾ | 414.470.546 | ↑ 18,5% | ↑ 48,6% | 8.263,7 | ↑ 41,3% | ↑ 32,1% | ↑ 96,8% | ↑ 10,3% |
| OTROS INSTRUMENTOS | | | | | | | | |
| PLAZOS FIJOS COMPENSADOS | 198 | ↓ -29,0% | ↓ -27,5% | 305,7 | ↓ -41,1% | ↓ -44,6% | ↑ 7,9% | ↓ -41,1% |
| FACTURAS ELECTRONICAS MIPYME (ingresadas al SCA) | 82.893 | ↓ -17,7% | ↑ 20,1% | 158.521,5 | ↓ -9,4% | ↓ -14,7% | ↑ 103,3% | ↑ 11,1% |

(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 2022

(5) Datos correspondientes a junio 2022