



Departamento de Estudios Económicos Reporte Sistema de Pagos Minoristas - BCU Primer Semestre 2017

Tarjetas de Débito:

Utilización de la tarjeta de débito como medio de pago (no se consideran las extracciones de dinero) para la compra de bienes y servicios.

1. En el primer semestre del año 2017 se contabilizaron 2.624.494 de tarjetas de débito en circulación en el país (existe en promedio una tarjeta de débito por habitante mayor de 18 años de edad), aumentando un 12.18% en la comparación interanual. Asimismo, al comparar el dato actual con la situación en el primer semestre de 2014 (momento previo a la puesta en funcionamiento de las disposiciones establecidas en la ley) el aumento en la cantidad de tarjetas de débito en circulación fue de 34.84%, es decir 678.164 nuevas tarjetas en circulación.
2. En relación al número de operaciones, si se toman en cuenta las realizadas en el país tanto con tarjetas locales como extranjeras, el aumento interanual en este primer semestre del año fue de 74.61%. Si sólo se contabilizan las operaciones realizadas con tarjetas locales, el aumento fue de 75.15%. Y al comparar este último dato con la cantidad de operaciones registradas en el primer semestre del año 2014, el aumento es sustancial 1128.02%, es decir se pasó de registrar 3,5 millones de operaciones, a 43 millones en el comienzo de este año: se multiplicó por 12 el número de operaciones en estos tres años.
3. En términos de cantidad de operaciones con cada tarjeta de débito, es posible establecer que en promedio con cada tarjeta se realizó aproximadamente 16 operaciones en el primer semestre de 2017 (casi 3 operaciones por mes por tarjeta de débito), mientras que en el mismo período del año 2014 se registraban menos de 2 operaciones.
4. Nuevamente considerando únicamente el comportamiento de las compras en Uruguay con tarjetas locales, y analizando en términos de montos en pesos operados, es posible establecer un aumento del 64.44%, en la comparación interanual. Este resultado determina que el monto total de las operaciones con dichas tarjetas en el 2017 asciende a U\$D 1.716 millones, mientras que en el

primer semestre del 2014 era de U\$D 152 millones (aumentó casi 11 veces: 1025.54%).

Tasa de Variación Promedio Interanual Cantidad de Operaciones – Compras en Uruguay con Tarjetas Locales

2015: 211.73%

2016: 66.42%

Primer Semestre 2017: 75.15%

Tasa de Variación Promedio Interanual Monto de Operaciones (medidas en pesos) – Compras en Uruguay con Tarjetas Locales

2015: 256.34%

2016: 70.62%

Primer Semestre 2017: 64.44%

Tarjetas de Crédito:

Se incluyen compras y débitos automáticos realizados a través de tarjetas de crédito, emitidas por instituciones financieras bancarias y no bancarias.

5. El número de tarjetas de crédito en poder del público en el primer semestre del año ascendió a 3.107.949, creciendo un 5.38% en la comparación interanual mientras que en relación al primer semestre del año 2014 el aumento asciende al 16.16%, lo que significa 432.264 tarjetas de crédito más en circulación.
6. En términos de tarjetahabientes los números se mantienen relativamente estables en relación al mismo semestre del año anterior, lo que implica un incremento en la cantidad de tarjetas en poder de cada persona. El ratio actual asciende a 2.70 (en 2014 este ratio era de 2.5), es decir cada persona en promedio utiliza casi tres tarjetas de crédito.
7. En relación a la cantidad de operaciones y a los montos transados, si se toma en cuenta para el análisis las compras en el país con tarjetas locales y extranjeras, se constata un crecimiento en el primer semestre del año de 21.54% en el número total de operaciones, y en términos del monto medido en pesos el aumento fue de 14.72%, en la comparación interanual. Si se consideran únicamente las tarjetas locales, el aumento en términos de cantidad de operaciones fue de 13.67% y en términos de montos medidos en pesos, de 12.20%. Asimismo, en relación al primer semestre de 2014, el aumento en la cantidad de operaciones fue de

35.84%. ello implica que en la actualidad se realizan 13.5 millones más de transacciones con tarjetas de crédito que tres años atrás.

8. Asimismo, en el primer semestre del año con cada tarjeta de crédito se realizaron 20 operaciones, mientras que en el primer semestre de 2014 este guarismo ascendía a 16 operaciones. Si además en la actualidad cada persona que accede a una tarjeta de crédito tiene 2.70 tarjetas, entonces en el semestre esa persona realiza en el entorno de 55 operaciones, es decir 9 transacciones por mes.

Tasa de Variación Promedio Interanual Cantidad de Operaciones – Compras en Uruguay con Tarjetas Locales

2015: 8.59%

2016: 10.81%

Primer Semestre 2017: 13.67%

Tasa de Variación Promedio Interanual Monto de Operaciones (medidas en pesos) – Compras en Uruguay con Tarjetas Locales

2015: 13.63%

2016: 15.52%

Primer Semestre 2017: 12.20%

9. Al comparar el uso de la tarjeta de crédito con el de la tarjeta de débito, queda claro que en términos de cantidad de operaciones y monto, la tarjeta de crédito aún mantiene su predominio:

Cantidad Operaciones Tarjeta de Débito (Compras en Uruguay y tarjetas locales)

Primer Semestre 2014: 3.479.776

Primer Semestre 2017: 42.732.325

Cantidad Operaciones Tarjeta de Crédito (Compras en Uruguay y tarjetas locales)

Primer Semestre 2014: 37.687.808

Primer Semestre 2017: 51.196.011

Monto Total Operaciones Tarjeta de Débito (Compras en Uruguay con tarjetas locales)

Primer Semestre 2014: U\$D 152 millones

Primer Semestre 2017: U\$D 1.716 millones

Monto Total Operaciones Tarjeta de Crédito (Compras en Uruguay con tarjetas locales)

Primer Semestre 2014: U\$D 1.846 millones

Primer Semestre 2017: U\$D 2.171 millones

10. Sin embargo, en estos últimos tres años la brecha en el uso entre ambos medios de pago se ha disminuido sistemáticamente: mientras que en el primer semestre de 2014 de la cantidad total del monto de las operaciones con tarjetas de crédito y tarjetas de débito, el 7.36% correspondía a tarjetas de débito y el 92.37% restante a tarjetas de crédito, en la actualidad las tarjetas de débito representan el 44.15% y las de crédito el 55.85%.
11. Al considerar el gasto de consumo final de los hogares (dato de Cuentas Nacionales - BCU), para el año 2016, es posible establecer que del total del gasto en consumo de las familias, el 14.20% corresponde al uso de tarjetas de crédito y el 7.04% al uso de tarjetas de débito.

Otros medios de pago electrónico:

12. En relación al uso del dinero electrónico, en el primer semestre del año se registró un aumento de 150.44% en términos de nuevos usuarios, en la comparación interanual. Notar que los usuarios asociados a la alimentación mantienen el liderazgo.
13. En el mismo sentido, se aprecia una fuerte presión al alza en el uso de estos instrumentos con respecto al primer semestre del año 2016, computándose un crecimiento interanual de 146.64% en la cantidad total de operaciones y de un 276.47% en el monto operado, medido en pesos corrientes.
14. El gran crecimiento que experimentó esta variable respondió en gran medida al vencimiento de la prórroga otorgada hasta el 30 de abril del 2017 por el Decreto 263/015 y sus modificaciones, referente al pago de remuneraciones, pasividades, beneficios sociales y otras prestaciones a través de cuentas en instituciones de intermediación financiera o instrumentos de dinero electrónico.
15. En relación al número de transferencias electrónicas (interbancarias e intrabancarias), éstas han registrado un aumento muy importante en el último período como reflejo de una gradual modificación en los hábitos de pago del

sector corporativo así como del público en general, quienes se han inclinado hacia una mayor utilización de medios de pago electrónicos en detrimento del cheque y el efectivo.

16. Asimismo, tanto la obligatoriedad del pago de pasividades, honorarios, remuneraciones y otros beneficios sociales a través de medios electrónicos, así como la canalización de servicios de pago y cobranza correspondientes a Organismos Públicos a través de la plataforma electrónica y la exigencia de la cancelación a partir del 1° de abril de 2016 de obligaciones tributarias con DGI, BPS, DNA y ANEP (y sus correspondientes devoluciones) superiores a 10 mil U.I mediante la utilización de medios de pago electrónicos, certificados de crédito o cheques diferidos cruzados, han sido determinantes de los resultados analizados previamente en términos de cantidad de transferencias realizadas.

Primer Semestre 2017: Aumento interanual en la cantidad de operaciones de transferencias intrabancarias: 35.93%

Primer Semestre 2017: Aumento interanual en la cantidad de operaciones de transferencias interbancarias: 117.99%

17. Por su parte la utilización de cheques (tanto compensados como no compensados) evidenció un comportamiento contrario, es decir continuó registrando niveles de operación descendentes: la cantidad total de cheques se redujo un 8.01% con respecto al primer semestre de 2016.

18. Mientras que en el primer semestre del año se efectuaron 12.25 millones de transferencias por un monto total aproximado de U\$D 199.27 mil millones, las transacciones con cheques alcanzaron un total de 10.18 millones operaciones en el semestre y en términos de monto operaron U\$D 48.70 mil millones.

19. De esta forma resulta relevante la disminución del uso del cheque y el continuo aumento del volumen de transferencias, concordantes ambas tendencias con los objetivos de desarrollo del sistema de pagos.

20. En el caso concreto de las transferencias intrabancarias que se informan, éstas registran un volumen muy importante en comparación con las procesadas por la Cámara de Compensación Automatizada ya que son realizadas básicamente por los organismos del Estado o empresas del sector privado de gran envergadura, por concepto de pagos a proveedores y funcionarios que tienen cuentas en la misma Institución.

21. Sin embargo, aunque desde el punto de vista práctico pueden ser sustitutos (transferencias y cheques), al no compartir las transferencias electrónicas las características de título ejecutivo e instrumento de crédito que hacen de los cheques instrumentos elegibles, existe al menos en el corto plazo, un ámbito de aplicación importante por parte de los cheques.
22. También se registra una baja en la operativa de los cajeros automáticos tanto para depositar cheques como para realizar retiros en efectivo.
23. En relación a los débitos automáticos (cargos realizados por las instituciones de intermediación financiera a las cuentas bancarias de sus clientes), éstos registraron un aumento interanual en términos de cantidad de operaciones de un 13.73%.

Infraestructura de Pagos:

24. En relación a los POS, en la actualidad hay en funcionamiento en todo el país 52.893 terminales. En el primer trimestre de 2014 la cantidad total de terminales era de 30.572, por lo cual en estos tres años se registró un aumento del 73.01%, es decir 22.321 nuevas terminales. Montevideo es el departamento con mayor concentración (48.22% del total), seguido de Canelones con el 13.02% y Maldonado el 8.79%.

Infraestructura de pagos en Uruguay - Puntos de Atención por departamento:

Departamento	POS	Redes / Corr	ATM	Suc. Bancos
Artigas	607	18	59	6
Canelones	6.889	175	266	28
Cerro Largo	805	20	46	6
Colonia	1.986	49	84	20
Durazno	590	22	34	7
Flores	318	9	16	3
Florida	839	35	36	5
Lavalleja	609	28	48	5
Maldonado	4.649	74	145	19
Montevideo	25.505	489	1.056	123
Paysandú	1.540	32	49	8
Río Negro	687	22	32	6
Rivera	1.087	30	44	8
Rocha	1.248	30	50	7
Salto	1.649	29	47	9
San Jose	1.356	33	68	8
Soriano	1.006	29	54	10
Tacuarembó	1.034	31	48	9
Treinta y Tres	489	19	24	5
TOTAL	52.893	1.174	2.206	292

Fuente: Reporte Sistema de Pagos Minorista - BCU

25. Evolución Instrumentos de Pago: 2014 vs 2017 (montos medidos en pesos constantes).

Tarjetas de Débito: 724%

Dinero Electrónico: 257%

Transferencias: 184%

Débitos Directos: 51%

Tarjetas de Crédito: 20%

Cheques: -14%

Montevideo, 11 de agosto 2017.