



BANCO CENTRAL EUROPEO

EUROSISTEMA

Nota de prensa

9 de noviembre de 2023

Estadísticas sobre pagos: primer y segundo semestre de 2022

- El [número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en la zona del euro](#) en el segundo semestre de 2022 se incrementó un 8,8 % en comparación con el período de seis meses precedente y fue de 65.900 millones de operaciones, y el [importe total](#) aumentó un 2,8 % hasta situarse en 118,8 billones de euros.
- Los [pagos con tarjeta](#) representaron el 54 % del número total de pagos efectuados con instrumentos distintos del efectivo en la segunda mitad de 2022, las [transferencias](#) supusieron el 20 %, los [adeudos directos](#) el 16 % y las [operaciones con dinero electrónico](#) el 7 %¹.
- El [número de tarjetas de pago emitidas](#) en el segundo semestre de 2022 aumentó un 3,8 % con respecto al semestre anterior hasta situarse en 704,8 millones de tarjetas, lo que corresponde a una media de dos [tarjetas por habitante de la zona del euro](#) y a un [importe medio](#) de unos 41 euros por operación con tarjeta.
- Los [sistemas de pago minoristas de la zona del euro procesaron](#) alrededor de 29.400 millones de operaciones, por un importe de 23,5 billones de euros.

En el día de hoy, el Banco Central Europeo (BCE) ha publicado las estadísticas sobre pagos efectuados con instrumentos distintos del efectivo correspondientes al primer y segundo semestre de 2022², que incluyen indicadores relativos al acceso y la utilización de los servicios de pago, tarjetas de pago y terminales por parte del público, así como al número y a los importes de las operaciones procesadas a través de los sistemas de pago minoristas y los sistemas de grandes pagos. Esta nota de prensa se centra en la evolución de la zona del euro en su conjunto, aunque también se publican estadísticas correspondientes a todos los países de la zona del euro y a todos los países de la UE no

¹ También se recopilan estadísticas sobre cheques, operaciones de envío de dinero y otros servicios de pago, que conjuntamente supusieron el 2 % del número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en la zona del euro en el segundo semestre de 2022.

² Los datos publicados se han recopilado de conformidad con el Reglamento BCE/2020/59 por el que se modifica el Reglamento BCE/2013/43 sobre estadísticas de pagos, que entró en vigor el 1 de enero de 2022. El Reglamento BCE/2020/59 incrementó la frecuencia de recopilación de datos, que ha pasado de anual a semestral. Debido a la falta de datos semestrales correspondientes a 2021, en el análisis que se presenta en esta nota de prensa se comparan los datos del primer y el segundo semestre de 2022. A partir de la próxima publicación, se compararán los semestres correspondientes de dos años consecutivos (p. ej., el primer semestre de 2022 con el primer semestre de 2023), con el fin de tener en cuenta factores estacionales. Dado que esta es la primera vez que se publican estadísticas de pagos con arreglo al nuevo marco, todos los datos deben considerarse provisionales y susceptibles de revisiones.

pertenecientes a la zona que presentan información. También se publican datos agregados de la UE y de la zona del euro³.

Servicios de pago⁴

El número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo⁵ en la zona del euro en el segundo semestre de 2022 se incrementó un 8,8 % en comparación con el período de seis meses precedente y fue de 65.900 millones de operaciones, y el importe total correspondiente aumentó un 2,8 % hasta situarse en 118,8 billones de euros. Los pagos con tarjeta representaron el 54 % del total de operaciones, mientras que las transferencias supusieron el 20 %, los adeudos directos el 16 % y las operaciones con dinero electrónico el 7 %. El 2 % restante correspondió a cheques, operaciones de envío de dinero y otros servicios de pago (véase el cuadro 1 del anexo).

Gráfico 1

Utilización de los principales servicios de pago en la zona del euro

(número de operaciones por año en miles de millones, la escala derecha se refiere al primer y segundo semestre de 2022)

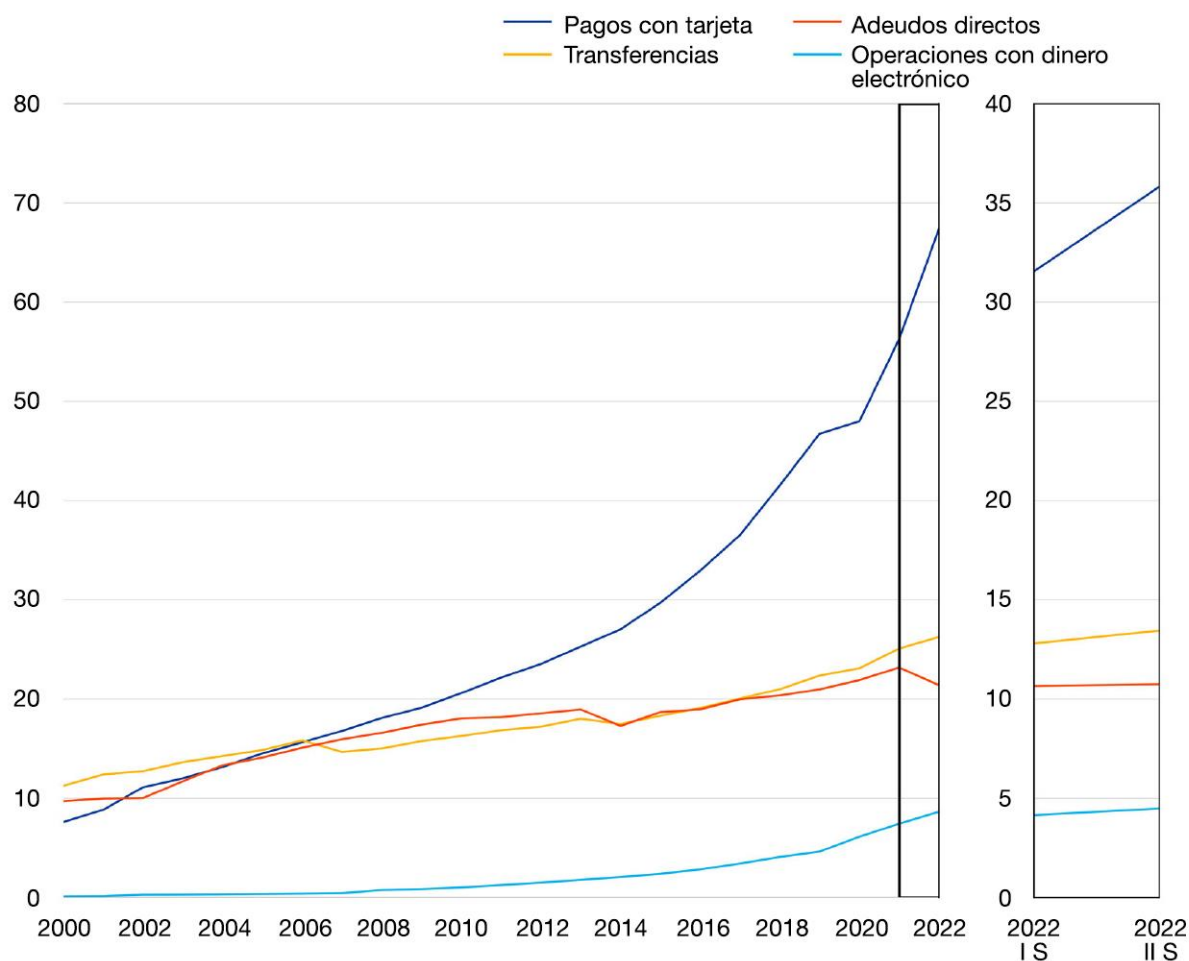
³ En la fecha de presentación de los datos semestrales relativos a 2022, algunos países de la UE que no forman parte de la zona euro aún estaban en proceso de aplicación de las exigencias de presentación de información establecidas en el Reglamento BCE/2020/59. En consecuencia, los datos agregados de la UE no incluyen a todos los países de la UE. Se puede encontrar información adicional sobre qué países de la UE han contribuido a un agregado específico de la UE en el ECB Data Portal consultando la clave de serie respectiva.

⁴ Los instrumentos SEPA se incluyen en las categorías respectivas. Puede consultarse información sobre estos instrumentos en el [sitio web del BCE](#).

⁵ El total de servicios de pago no referidos al efectivo excluye las retiradas de efectivo e incluye transferencias, adeudos directos, pagos con tarjetas emitidas por proveedores de servicios de pago residentes, operaciones con dinero electrónico emitido por proveedores de servicios de pago residentes, cheques, operaciones de envío de dinero y otros servicios de pago. En el ECB Data Portal puede consultarse también un [total](#) de operaciones más amplio que incluye también las retiradas de efectivo.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu



Fuente: BCE.

Nota: Algunos de los datos correspondientes a los períodos anteriores a 2010 se han estimado, ya que en años anteriores se introdujeron cambios en la metodología y algunos datos no están disponibles. La estimación histórica realizada por el BCE asegura la comparabilidad de las cifras durante todo el período. También se han recopilado estadísticas sobre cheques, operaciones de envío de dinero y otros servicios de pago, que conjuntamente representaron el 2 % del número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en la zona del euro en el segundo semestre de 2022.

Si se consideran las cifras anuales de operaciones de pago realizadas con instrumentos distintos del efectivo en el año de referencia 2022, el número total de operaciones se incrementó un 10,9 %, hasta situarse en 126.600 millones de operaciones, en comparación con 2021, y su importe aumentó un 17,5 %, hasta alcanzar 234,3 billones de euros (véase el cuadro 2 del anexo)⁶. La proporción que representan las operaciones de pago con tarjeta, transferencias, adeudos directos, operaciones con dinero electrónico y operaciones efectuadas con los demás instrumentos de pago (cheques, operaciones de envío de dinero y otras operaciones de pago) respecto del número total de

⁶ Los datos anuales relativos a 2022 se obtienen agregando el primer y el segundo semestre de 2022. Debido al incremento de la frecuencia de presentación de información de estadísticas sobre pagos (de anual a semestral) y al consiguiente aumento de los datos disponibles a partir del período de referencia 2022, la evolución anual será más secundaria en las notas de prensa futuras.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania

Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.

Traducción al español: Banco de España.

operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en 2022, estuvieron básicamente en línea con los observados en el segundo semestre de dicho año.

[Datos correspondientes a servicios de pago](#)

Pagos con tarjeta

En el segundo semestre de 2022, el número de operaciones de pago con tarjeta en la zona del euro se incrementó un 13,5 % con respecto al período de seis meses precedente y fue de 35.800 millones de operaciones. El importe total correspondiente a dichas operaciones aumentó un 14,3 % y se situó en 1,5 billones de euros, lo que supuso un importe medio de unos 41 euros por operación. La proporción de operaciones remotas y no remotas en el número total de pagos con tarjeta fue del 17 % frente al 83 %, mientras que en términos de importe fue del 25 % en comparación con el 75 %. El número de pagos con tarjeta sin contacto iniciados en terminales de transferencia electrónica de fondos en punto de venta se incrementó un 17,7 % y se situó en 19.300 millones de operaciones, en relación con el período de seis meses precedente, y el importe total correspondiente registró un alza del 20 % y alcanzó los 0,5 billones de euros. El porcentaje nacional más elevado de pagos con tarjeta en relación con el número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en el segundo semestre de 2022 correspondió a Portugal, con alrededor del 75 % (véase el anexo del cuadro 3).

Transferencias

El número total de transferencias efectuadas en la zona del euro en el segundo semestre de 2022 se incrementó un 5,1 % en comparación con el período de seis meses anterior y fue de 13.400 millones de operaciones, y el importe total correspondiente aumentó un 2,2 % hasta situarse en 111 billones de euros. Como los pagos de mayor importe suelen hacerse mediante transferencia, estas supusieron el 93,5 % del importe total de operaciones de pago realizadas con instrumentos distintos del efectivo. La importancia relativa del número de transferencias electrónicas siguió aumentando, y la proporción de operaciones electrónicas en relación con las operaciones en papel fue de aproximadamente 21 a 1, mientras que en términos de importe fue de alrededor de 12 a 1. El porcentaje nacional más elevado de transferencias en relación con el número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en el segundo semestre de 2022, correspondió a Letonia, con alrededor del 37 % (véase el anexo del cuadro 3).

Adeudos directos

En el segundo semestre de 2022, el número de adeudos directos efectuados en la zona del euro se incrementó un 0,8 % en comparación con el período de seis meses precedente y se situó en 10.700 millones de operaciones, y el importe total correspondiente aumentó un 14,4 % hasta situarse en 4,4

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

billones de euros. Del número total de adeudos directos, los realizados mediante mandato electrónico supusieron el 13 %, mientras que los adeudos autorizados de forma diferente representaron el 87 % y, en términos de valor la proporción fue del 18 % frente al 82 %. El porcentaje nacional más elevado de adeudos directos en relación con el número total de operaciones de pago efectuadas con instrumentos distintos del efectivo en el segundo semestre de 2022 correspondió a Alemania, con alrededor del 36 % (véase el anexo del cuadro 3).

Operaciones con dinero electrónico

En el segundo semestre de 2022, el número de operaciones de pago con dinero electrónico realizadas en la zona del euro se incrementó un 8,2 % con respecto al período de seis meses anterior y se situó en 4.500 millones de operaciones, y el importe total correspondiente aumentó un 12,2 % hasta situarse en 0,3 billones de euros. Del número total de estas operaciones, las efectuadas con tarjetas en las que se puede almacenar dinero electrónico representaron el 22 %, mientras que las realizadas con cuentas de dinero electrónico supusieron el 78 % y, en términos de importe, la proporción fue del 18 % frente al 82 %.

Tarjetas y dispositivos de aceptación

En el segundo semestre de 2022, el número de tarjetas de pago se incrementó un 3,8 % en comparación con el período de seis meses precedente y se situó en 704.800 millones de tarjetas. Con una población total en la zona del euro de unos 345 millones de personas, esta cifra supuso una media de dos tarjetas de pago por habitante.

En la segunda mitad de 2022, el número total de cajeros automáticos en la zona del euro disminuyó un 2,8 %, hasta 262.066 cajeros, de los que el 27 % aceptaban pagos sin contacto.

En el segundo semestre de 2022, el número de terminales en puntos de venta aumentó un 7,7 % en relación con el período de seis meses anterior, y se situó en 19,6 millones de terminales⁷. De estos terminales, el 81 % aceptaba pagos sin contacto.

Sistemas de pago⁸

⁷ Debido a especificidades nacionales en la presentación de información, el número de terminales en puntos de venta indicados para el primer y segundo semestre de 2022 está afectado por la doble presentación de información en algunos países de la zona del euro. En consecuencia, se observa un aumento notable con respecto a los datos para el año de referencia 2021. Esta cuestión se estudiará con más detenimiento, por lo que las cifras correspondientes pueden ser revisadas.

⁸ Algunos de los sistemas de pago a los que se hace referencia en esta nota de prensa son de importancia sistémica en la zona del euro. En el [sitio web del BCE](#) se puede consultar más información.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

Sistemas de pago minoristas

Los sistemas de pago minoristas en la zona del euro procesan principalmente pagos de particulares y empresas, con un importe relativamente reducido y un número elevado de operaciones en general.

En la segunda mitad de 2022, 29 sistemas de pago minoristas de la zona del euro procesaron alrededor de 29.400 millones de operaciones por un importe total de 23,5 billones de euros. Las transferencias inmediatas supusieron el 12 % del número total y el 4 % del importe total de las transferencias efectuadas.

Se observa un elevado grado de concentración en los sistemas de pago minoristas de la zona del euro. Los tres sistemas más importantes (STEP2-T⁹, CORE en Francia y RPS en Alemania) procesaron el 64 % del número y el 72 % del importe del total de operaciones procesadas por los sistemas de pago minoristas de la zona del euro en el segundo semestre de 2022.

En el gráfico 2 se muestra el número y el importe de las operaciones procesadas por los principales sistemas de pago minoristas en la segunda mitad de 2022.

Gráfico 2

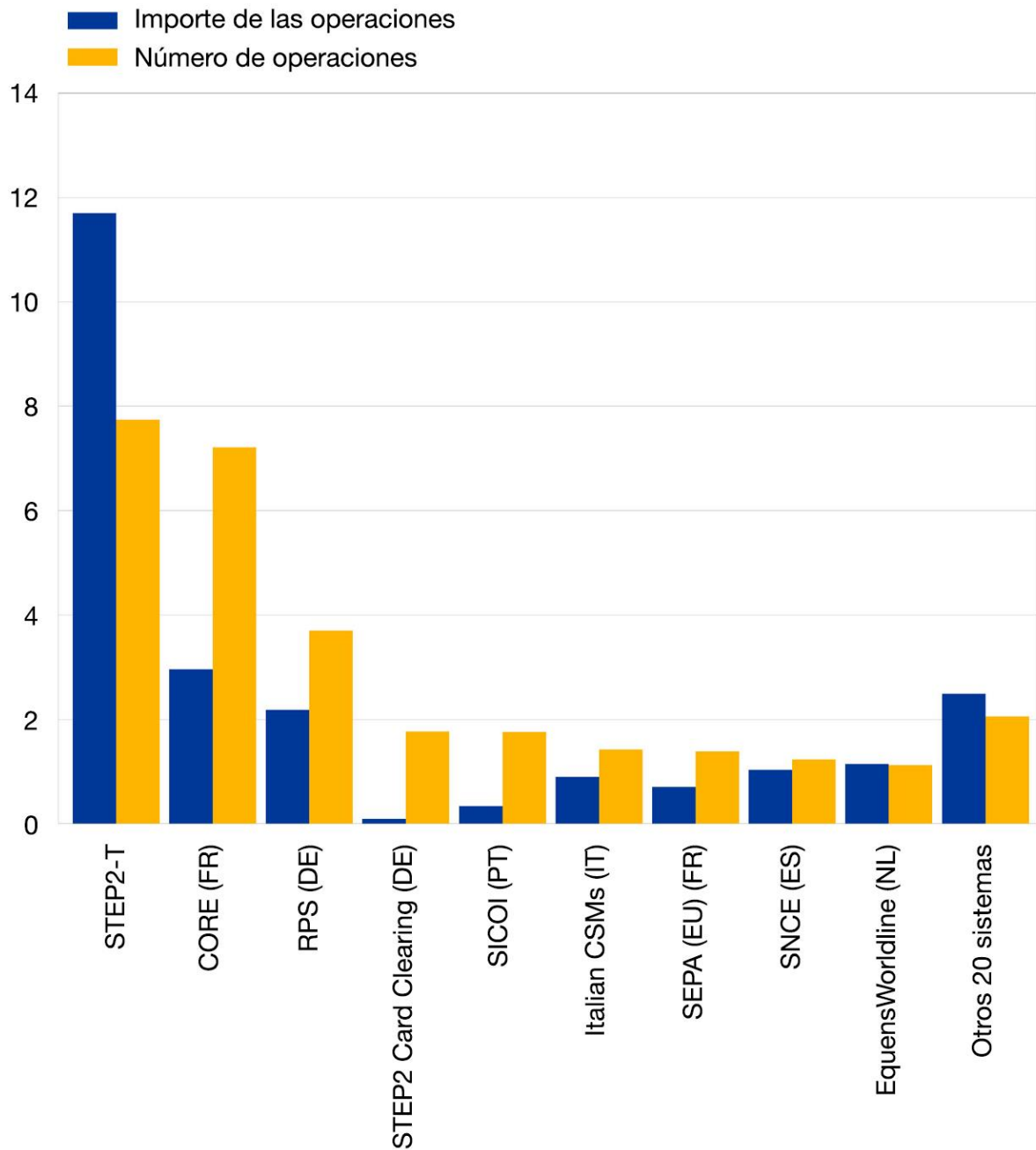
Sistemas de pago minoristas en la zona del euro en el segundo semestre de 2022

(importe de las operaciones en billones de euros y número de operaciones en miles de millones)

⁹ STEP2 es una cámara de compensación automatizada paneuropea para pagos minoristas en euros operada por EBA CLEARING.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu



[Datos correspondientes a sistemas de pagos minoristas](#)

Sistemas de grandes pagos

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.
Traducción al español: Banco de España.

Los sistemas de grandes pagos tienen como objetivo principal procesar pagos de alto valor o de carácter urgente entre participantes en los sistemas por cuenta propia o de sus clientes. Aunque, por norma general, los pagos efectuados a través de estos sistemas no tienen fijado un importe mínimo, el importe medio de las operaciones suele ser relativamente elevado.

En el segundo semestre de 2022, los sistemas de grandes pagos liquidaron 74,2 millones de operaciones por un importe total de 333 billones de euros en la zona del euro, siendo TARGET2 y EURO1/STEP1 los dos sistemas más importantes¹⁰.

En el gráfico 3 se muestra el número y el importe de las operaciones procesadas por los principales sistemas de pago minoristas en el segundo semestre de 2022.

¹⁰ TARGET2 fue la segunda generación del sistema automatizado transeuropeo de liquidación bruta en tiempo real para la transferencia urgente de grandes pagos en euros. Este sistema era operado por el Eurosistema y realizaba la liquidación de pagos en euros en dinero de banco central hasta marzo de 2023, cuando fue sustituido por T2, el nuevo sistema. EURO1/STEP1 es un sistema paneuropeo de liquidación multilateral neta de grandes pagos en euros gestionado por EBA CLEARING. Las operaciones se procesan en EURO1 a lo largo del día y los saldos finales se liquidan al final de la jornada en TARGET2.

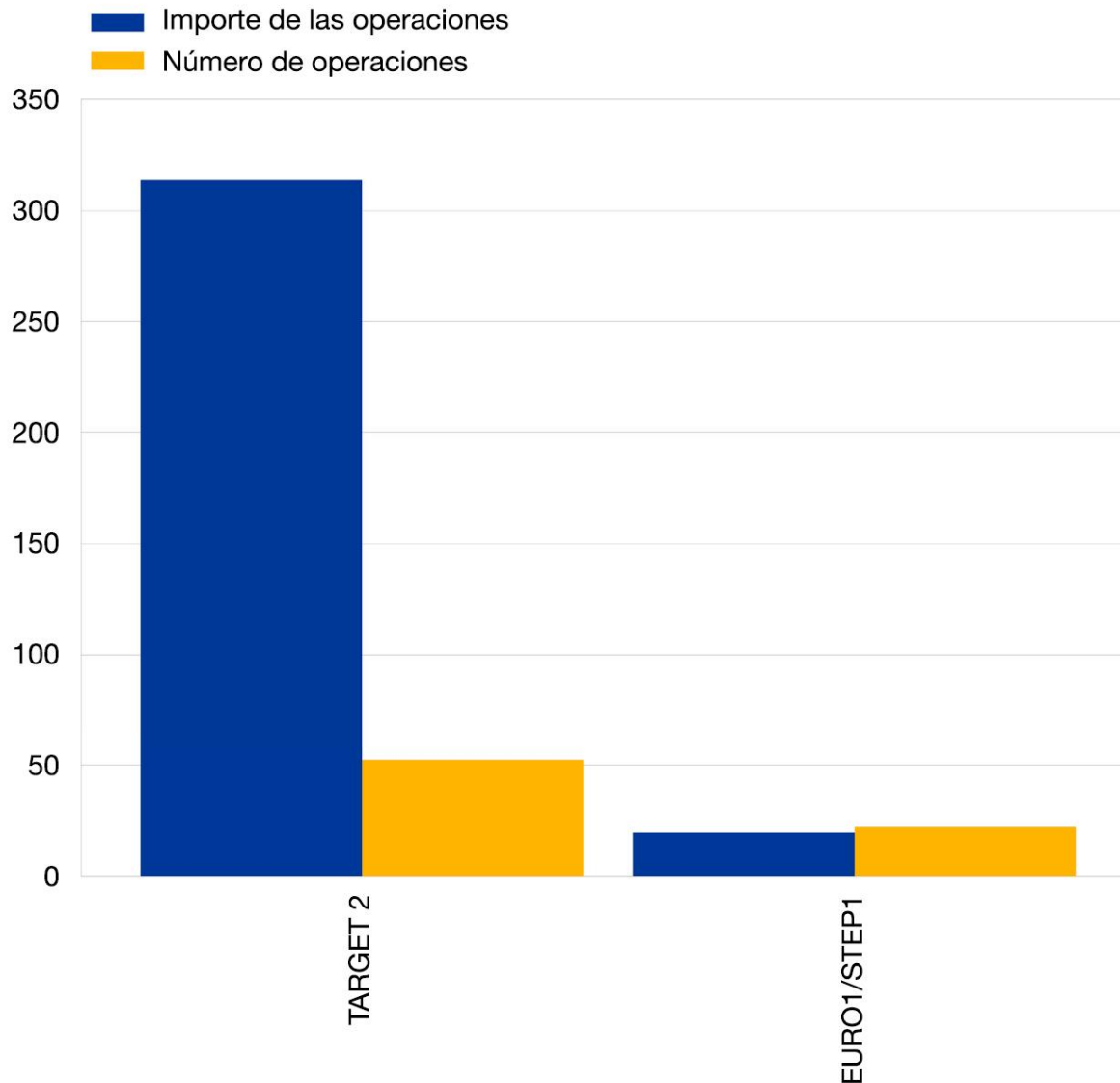
Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

Gráfico 3

Principales sistemas de grandes pagos en la zona del euro en el segundo semestre de 2022

(importe de las operaciones en billones de euros y número de operaciones en miles de millones)



[Datos correspondientes a sistemas de grandes pagos](#)

Notas:

- > El conjunto completo de estadísticas puede descargarse del [ECB Data Portal](#) (EDP). El EDP también incluye cuadros de mando interactivos que facilitan la visualización de los datos.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.
Traducción al español: Banco de España.

Para más información sobre la metodología utilizada, incluida una lista de las definiciones de todos los datos, véase el apartado «Payment services and large-value and retail payment systems» en la sección «[Statistics](#)» del sitio web del BCE.

- > El marco metodológico y de presentación de información de las estadísticas sobre pagos se ha mejorado con el fin de tener en cuenta los desarrollos que se van produciendo en el mercado de pagos y los cambios relacionados en el marco jurídico en Europa. Las exigencias de presentación de información están establecidas en el Reglamento BCE/2020/59 por el que se modifica el Reglamento (UE) n.º 1409/2013 (BCE/2013/43) sobre estadísticas de pagos, así como la Orientación ECB/2021/13 sobre las exigencias de presentación de información de las estadísticas de pagos. Asimismo, el Manual de presentación de información sobre estadísticas de pagos está disponible en el [sitio web del BCE](#).
- > Los hipervínculos que figuran en el texto principal de la nota y en los cuadros anexos (en inglés) llevan a datos que posteriormente pueden cambiar debido a las revisiones. Las cifras que aparecen en los cuadros muestran los datos en el momento de publicación de esta nota. Salvo indicación en contrario, las estadísticas relativas a la zona del euro incluyen a los Estados miembros de la UE que habían adoptado el euro en las fechas a las que se refieren los datos.

Banco Central Europeo

Dirección General de Comunicación
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Alemania
Tel.: +49 69 1344 7455, correo electrónico: media@ecb.europa.eu, website: www.ecb.europa.eu

Se permite su reproducción, siempre que se cite la fuente.
Traducción al español: Banco de España.