



# Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua III Trimestre de 2023

Marzo 2024



## PRESENTACIÓN

El Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua del Banco Central de Nicaragua (BCN), tiene como objetivo presentar las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que regula y supervisa el BCN, así como las operaciones realizadas con instrumentos e infraestructura de pagos.

Un sistema de pagos es un conjunto de instrumentos, procedimientos y normas para la transferencia de fondos (físico, electrónico o virtual) entre los participantes del sistema. Los sistemas de pagos en Nicaragua son: Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos (SINPE), que es administrado por el Banco Central de Nicaragua (BCN); Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA), que es un sistema de pagos regional operado por los Bancos Centrales de Centro América y República Dominicana; y la Cámara de Compensación Automatizada, que es administrada por ACH de Nicaragua S.A. (UNIRED por su nombre comercial).

Los pagos en la economía se realizan a través de diferentes medios, siendo el principal el dinero efectivo, que está compuesto por billetes y monedas. Asimismo, existen medios de pagos que operan como sustitutos del dinero, a través de instrumentos y canales. Los instrumentos de pagos, diferentes a los billetes y monedas, están referidos a cheques, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagadas, transferencias electrónicas de fondos y billeteras móviles, entre otros; estos permiten pagar, sin necesidad de utilizar el dinero físico, posibilitando así una mayor eficiencia en las operaciones.

Por su parte, los canales de pagos son el conjunto de medios, infraestructura, procedimientos o relaciones mediante los cuales se realiza un pago, y se refieren a sucursales y ventanillas, banca por internet (banca virtual, banca en línea, e-banking), banca móvil, cajeros automáticos, puntos de venta, corresponsales no bancarios, entre otros.

En el presente informe de sistemas y servicios de pagos en Nicaragua, primeramente, se muestran las transacciones realizadas a través de los distintos sistemas de pagos a nivel nacional. Seguidamente, se describe el monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación, así como las transacciones realizadas con dichos instrumentos. Posteriormente, se muestra la cantidad de canales de pagos y las operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos. Finalmente, en los anexos se presenta información estadística más detallada por sistemas e instituciones.

## RESUMEN EJECUTIVO

Durante el tercer trimestre de 2023, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país, reflejaron un incremento tanto en el valor como en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2022. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el uso de las tarjetas de pagos. Adicionalmente, en el mismo periodo, se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos, tales como correspondientes no bancarios, cajeros automáticos, canales de adquisición, entre otros.

En el tercer trimestre del año se efectuaron 1.8 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 505,639.8 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 13.0 por ciento en volumen y 14.9 por ciento en valor, con relación al tercer trimestre de 2022. Asimismo, el BCN recibió a favor de las entidades y el Gobierno, 55 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 11,144.3 millones de córdobas (un incremento interanual de 17.0 por ciento en el volumen y de 11.1 por ciento en el valor). Asimismo, conforme instrucciones de las entidades y el Gobierno, el BCN envió 69 transferencias por un valor de 7,015.5 millones de córdobas (una disminución de 32.4% en el volumen y de 50.5% en el valor, respecto al mismo periodo de 2022).

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 406,962.3 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 13.9 por ciento, pero con una disminución de 4.2 por ciento en el volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con una participación de 49.6 por ciento del valor total. Las operaciones en TEF aumentaron 8.8 por ciento en valor (disminución de 4.8% en el volumen).

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 98,308.1 millones de córdobas (con 1,172,440 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 19.0 por ciento en el valor transado y de 24.8 por ciento en el número de operaciones. Este sistema es utilizado por los cuentahabientes para operaciones interbancarias, principalmente en montos bajos, como transferencias de cuenta a cuenta, pagos de tarjetas y préstamos.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 369.5 millones de córdobas (con 747 transferencias), reflejándose un incremento interanual de 202.5 por ciento en el valor de las transacciones (322.0% en el volumen). A través de este sistema se realizan transferencias electrónicas de fondos desde y hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana.

Al final del tercer trimestre de 2023, se registraron 2.6 millones de tarjetas de pago (débito, crédito y prepagadas) en circulación (ligeramente superior al dato registrado en el mismo periodo del año anterior); 306,396 cuentas de dinero electrónico (disminución de 10.8%) y 662,157 usuarios de carteras digitales registrados (incremento de 34.8%).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 51.4 millones de operaciones que totalizaron 1.1 billones de córdobas, las que incluyen pagos con cheques, tarjetas de pagos, transferencias electrónicas (interbancarias e intrabancarias) y operaciones con dinero electrónico. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de 50.6 por ciento en el valor transado y de 23.5 por ciento en el número de operaciones.

El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 26.7 millones de transacciones (incremento interanual de 11.3 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas en el mismo banco fueron las más representativas (65.3% del valor total).

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 43,695.6 millones de córdobas al cierre del tercer trimestre de 2023, registrándose un aumento interanual de 19.1 por ciento. Del total del efectivo en circulación, 96.8 por ciento (C\$42,316.9 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el restante 3.2 por ciento, lo componen las monedas (C\$1,378.7 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Finalmente, durante el tercer trimestre de 2023, se realizaron 60 millones de operaciones a través de los canales de pago (presenciales, no presenciales y de adquierecia) que ofrecen los bancos y el resto de los proveedores de tecnología financiera de servicios de pagos (PSP), para un incremento interanual de 21.1 por ciento. El valor de estos pagos ascendió a 1.2 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 38.4 por ciento. Los pagos en canales de pago presenciales son predominantes en términos de volumen, mientras que los pagos realizados en canales de pago no presenciales son más representativos en términos de valor.

A través de canales de pago presenciales se efectuaron 26.3 millones de operaciones, por un valor de 206,133.2 millones de córdobas, las que incluyen operaciones a través de sucursales y ventanillas, corresponsales no bancarios, agencias de servicios, y cajeros automáticos. El uso de estos canales de pago reflejó un aumento interanual de 23.3 por ciento en el valor transado y de 19.0 por ciento en el número de operaciones, lo cual es congruente con el incremento observado en la disponibilidad de estos canales de pago (730 nuevos establecimientos que operan como corresponsales no bancarios, y 67 cajeros automáticos más, respecto al tercer trimestre de 2022).

Por medio de los canales de pago no presenciales se realizaron 14.0 millones de operaciones por un valor de 1.0 billón de córdobas, las que incluyen transacciones a través de telepagos, banca electrónica y chatbot de pagos. El uso de estos canales de pago reflejó un aumento interanual de 42.4 por ciento en el valor transado y de 25.3 por ciento en el número de operaciones.

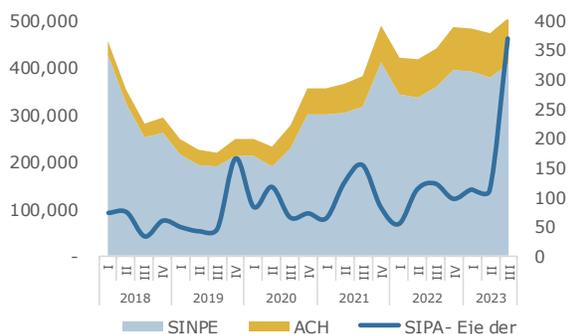
En cuanto a los canales de adquierecia, se realizaron 19.7 millones de operaciones por un valor de 25,372.7 millones de córdobas, las que incluyen transacciones realizadas a través de POS, mPOS, PINPAD, procesamiento de débitos automáticos y pasarelas de pago online. El uso de estos canales de pago reflejó un aumento interanual de 22.7 por ciento en el valor transado y de 21.2 por ciento en el número de operaciones. Esto también es congruente con un crecimiento en el número de dispositivos utilizados (6,258 POS, 487 mPOS y 107 integraciones a sistemas de facturación adicionales, respecto al tercer trimestre de 2022) y con un mayor número de clientes afiliados a pasarelas de pago online (360 nuevos clientes).

## CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Gráfico I-1

### Valor de las operaciones de los sistemas de pago

(millones de córdobas)



Fuente: BCN y UNIRED.

Durante el tercer trimestre de 2023, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país ascendieron a 505,639.8 millones de córdobas (C\$440,162.0 millones en el tercer trimestre de 2022), para un total de 1,793,690 transacciones, lo que representó un crecimiento de 14.9 por ciento en el valor y de 13.0 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2022.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 80.5 por ciento del monto total. Por moneda de transacción, el 57.9 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

Tabla I-1

### Valor y volumen de las operaciones en los sistemas de pagos

(millones de córdobas y número de operaciones)

Sistema de Pagos/ Módulos o tipos de transacción	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>SINPE</b>	<b>357,409.2</b>	<b>647,521</b>	<b>406,962.3</b>	<b>620,503</b>	<b>13.9%</b>	<b>-4.2%</b>
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	185,407.1	14,113	201,702.1	13,436	8.8%	-4.8%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) <sup>1/</sup>	56,449.9	632,673	63,003.1	606,324	11.6%	-4.2%
Liquidación de Operaciones de ACH <sup>2/</sup>	82,545.5	121	97,910.8	119	18.6%	-1.7%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	30,185.3	332	27,677.0	339	-8.3%	2.1%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	2,821.4	282	16,669.3	285	490.8%	1.1%
<b>UNIRED</b>	<b>82,630.7</b>	<b>939,527</b>	<b>98,308.1</b>	<b>1,172,440</b>	<b>19.0%</b>	<b>24.8%</b>
Transferencia cuenta a cuenta	81,255.7	786,026	96,651.8	995,785	18.9%	26.7%
Pagos de tarjetas de crédito	1,231.8	131,925	1,494.5	154,535	21.3%	17.1%
Pagos de préstamos	139.9	20,116	158.7	20,845	13.4%	3.6%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.2	1,460	3.1	1,275	-5.8%	-12.7%
<b>SIPA</b>	<b>122.1</b>	<b>177</b>	<b>369.5</b>	<b>747</b>	<b>202.5%</b>	<b>322.0%</b>
Transferencias recibidas en Nicaragua	91.3	130	350.0	708	283.4%	444.6%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	30.8	47	19.4	39	-37.0%	-17.0%
<b>Total de operaciones:</b>	<b>440,162.0</b>	<b>1,587,225</b>	<b>505,639.8</b>	<b>1,793,690</b>	<b>14.9%</b>	<b>13.0%</b>

Notas:

1/: El volumen de operaciones en CCE se refiere al número de cheques compensados.

2/: El volumen de operaciones se refiere al número de veces que el BCN liquida los saldos netos resultantes de las operaciones realizadas en ACH. En el día el BCN realiza dos liquidaciones.

Fuente: BCN y UNIRED.

Tabla I-2

**Valor de las operaciones en los sistemas de pago por moneda al III Trimestre 2023**

(millones de córdobas)

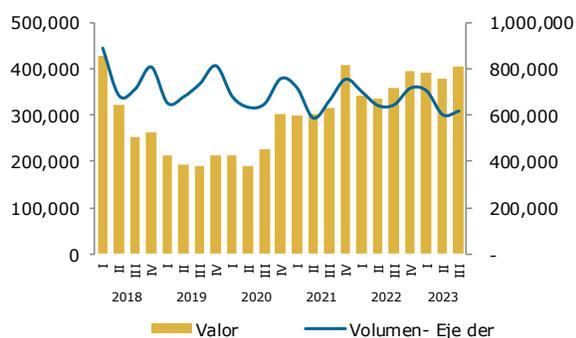
Sistema de Pagos/ Monedas	Valor	% por sistema	% del total
<b>SINPE</b>	<b>406,962.3</b>		<b>80.5%</b>
Moneda Nacional	247,315.6	60.8%	48.9%
Moneda Extranjera	159,646.7	39.2%	31.6%
<b>UNIRED</b>	<b>98,308.1</b>		<b>19.4%</b>
Moneda Nacional	45,275.5	46.1%	9.0%
Moneda Extranjera	53,032.6	53.9%	10.5%
<b>SIPA</b>	<b>369.5</b>		<b>0.1%</b>
Moneda Extranjera	369.5	100.0%	0.1%
<b>Total de operaciones:</b>	<b>505,639.8</b>		
Moneda Nacional	292,591.1		57.9%
Moneda Extranjera	213,048.8		42.1%

Fuente: BCN y UNIRED.

Gráfico I-2

**Valor y volumen de las operaciones de SINPE**

(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

## Operaciones en el SINPE<sup>1</sup>

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 406,962.3 millones de córdobas, con 620,503 transacciones, lo que reflejó un incremento de 13.9 por ciento en el valor, pero con una disminución de 4.2 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 49.6 por ciento en el valor transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 24.1 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 15.5 por ciento. Por su parte, las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 6.8 por ciento en el valor de los servicios.

A través de TEF el monto transado ascendió a 201,702.1 millones de córdobas, equivalente a un aumento de 8.8 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2022. En este sistema se procesaron 13,436 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó una reducción de 4.8 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2022. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,361.7 millones de córdobas, equivalente a 15.0 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

<sup>1</sup> El SINPE es un sistema de pagos administrado por el BCN a través del cual los bancos liquidan transacciones entre ellos y entre sus clientes. Este sistema conecta al Gobierno, los bancos, entidades financieras y administradores de sistemas de pagos privados, a través de una red de

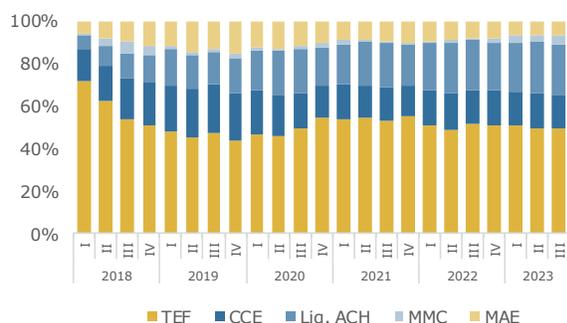
telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos. Los servicios cubiertos por el SINPE son: Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), Compensación y liquidación electrónica de cheques (CCE), Liquidación de Operaciones ACH (ACH), Compra y venta de divisas (MMC) y Depósito y retiro de efectivo (MAE).

Tabla I-3  
**Promedio de las operaciones en SINPE al III Trimestre 2023**  
*(córdobas y número de operaciones)*

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
SINPE	655,853.4	6,782,704,921.0	10,342
Liquidación ACH	822,779,660.1	1,631,846,325.9	2
MAE	81,643,078.1	461,283,391.1	6
MMC	58,488,817.9	277,821,885.0	5
TEF	15,012,067.6	3,361,702,327.5	224
CCE	103,909.9	1,050,050,991.5	10,105

Fuente: BCN.

Gráfico I-3  
**Valor transado en SINPE: Participación por servicios**  
*(porcentaje)*



Fuente: BCN.

A través de la CCE<sup>2</sup> se compensaron y liquidaron 606,324 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 4.2 por ciento en volumen, respecto al tercer trimestre de 2022. El monto de las operaciones totalizó 63,003.1 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 11.6 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 1,050.1 millones de córdobas (C\$103,909.9 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED<sup>3</sup>, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en córdobas y dólares por un monto equivalente a 97,910.8 millones de córdobas, esto es un incremento de 18.6 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2022. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,631.8 millones de córdobas.

Las operaciones de depósito y retiro de efectivo en córdobas y dólares que los bancos realizaron en el BCN, y que se registraron a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), ascendieron a 27,677.0 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 8.3 por ciento respecto a lo registrado en el tercer trimestre de 2022. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 461.3 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 285 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos, otras entidades financieras y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 16,669.3 millones de córdobas, resultando un incremento de 490.8 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 277.8 millones de córdobas.

<sup>2</sup> La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) administrada por el BCN. Este es un servicio de compensación multilateral neta diferida a través de la cual se realiza el proceso de compensación y liquidación de las órdenes de pagos que resulten de cheques presentados y recibidos por todos los

participantes (bancos y BCN), en nombre propio o por órdenes de terceros. En la CCE se pueden negociar cheques de alto o bajo valor.

<sup>3</sup> UNIRED por su nombre comercial, es una Cámara de Compensación Automatizada de bajo valor administrada por la empresa "ACH de Nicaragua S.A.", autorizada por el BCN en diciembre de 2015.

Gráfico I-4

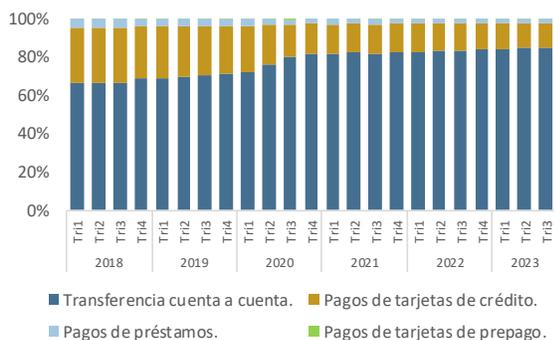
**Valor y volumen de las operaciones de ACH/UNIRED**  
(millones de córdobas y miles de transacciones)



Fuente: UNIRED.

Gráfico I-5

**Volumen transado en UNIRED:**  
**Participación por tipo de transacción**  
(porcentaje)



Fuente: UNIRED.

## Operaciones en UNIRED<sup>4</sup>

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 98,308.1 millones de córdobas, correspondientes a 1,172,440 operaciones, lo que equivale a un aumento de 19.0 por ciento en el valor transado y de 24.8 por ciento en el número de operaciones.

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta (individuales y múltiples) registraron la mayor participación tanto en el valor transado como en el número de operaciones (98.3% y 84.9% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 13.2% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 96,651.8 millones de córdobas (995,785 operaciones), registrándose un incremento interanual de 18.9 por ciento en valor y de 26.7 por ciento en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,494.5 millones de córdobas, resultado de 154,535 operaciones, observándose un aumento interanual de 21.3 por ciento en el valor y de 17.1 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 12,744 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,068.6 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 83,849.1 córdobas.

## Operaciones del SIPA<sup>5</sup>

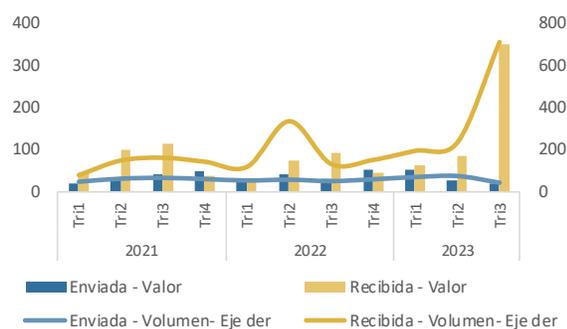
A través del SIPA se realizaron 747 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un

<sup>4</sup> A través de la plataforma de UNIRED, los cuentahabientes de los bancos participantes, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas en cualquier otro banco del Sistema Financiero Nacional. Además de las transferencias, en este sistema los usuarios pueden realizar pagos de tarjetas de crédito y préstamos (propios y de terceros), y transferencias a tarjetas prepagadas. Las transferencias son realizadas en línea y el servicio está disponible las 24 horas del día, los 365 días del año.

<sup>5</sup>El SIPA es un sistema electrónico de pagos regional, por medio del cual los clientes de las entidades financieras

participantes pueden realizar transferencias electrónicas de fondos, en dólares de los Estados Unidos de América, a Centroamérica y República Dominicana. Las transferencias a través del SIPA son acreditadas el mismo día hábil al beneficiario final de la misma, desde su ingreso al sistema de pagos local del participante indirecto receptor (banco destino), una vez compruebe la procedencia y origen de los fondos. Los participantes directos del SIPA son los bancos centrales de los países miembros, mientras que las entidades de intermediación financiera de cada país operan como participantes indirectos.

Gráfico I-6

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Fuente: BCN.

monto equivalente a 369.5 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 202.5 por ciento en el valor de las transferencias y de 322.0 por ciento en el volumen.

Se recibieron 708 transferencias, por un monto equivalente a 350.0 millones de córdobas. Esto representó un incremento de 444.6 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y de 283.4 por ciento en el valor transado, respecto al tercer trimestre de 2022. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 494,420.7 córdobas.

Por su parte, se realizaron 39 transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 19.4 millones de córdobas, lo que representó una disminución de 37 por ciento en el valor de las operaciones y de 17 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo periodo de 2022. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 497,664.7 córdobas.

Tabla I-4

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- III Trimestre 2023***(millones de córdobas y número de transacciones)*

País origen/ destino	Transferencias Recibidas				Transferencias Enviadas			
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen
El Salvador	165.7	47.3%	478	67.5%	1.5	7.7%	3	7.7%
Honduras	12.3	3.5%	20	2.8%	11.0	56.5%	20	51.3%
República Dominicana	51.8	14.8%	135	19.1%	-	0.0%	-	0.0%
Guatemala	0.1	0.0%	1	0.1%	6.9	35.8%	16	41.0%
Costa Rica	120.2	34.3%	74	10.5%	-	0.0%	-	0.0%
<b>Total de operaciones:</b>	<b>350.0</b>	<b>100%</b>	<b>708</b>	<b>100%</b>	<b>19.4</b>	<b>100%</b>	<b>39</b>	<b>100%</b>

Fuente: BCN.

Gráfico I-7

**Valor y volumen de transferencias SWIFT**

(en millones de córdobas y número de operaciones)



Fuente: BCN.

**Transferencias SWIFT**

Durante el tercer trimestre de 2023, el BCN recibió a favor de las entidades financieras y el Gobierno, 55 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT, por un valor de 11,144.3 millones de córdobas (un incremento interanual de 17.0 por ciento en el volumen y de 11.1 por ciento en el valor). Asimismo, con instrucciones de las entidades y el Gobierno, el BCN envió 69 transferencias por un valor de 7,015.5 millones de córdobas (una disminución de 32.4% en el volumen y de 50.5% en el valor, respecto al mismo periodo de 2022).

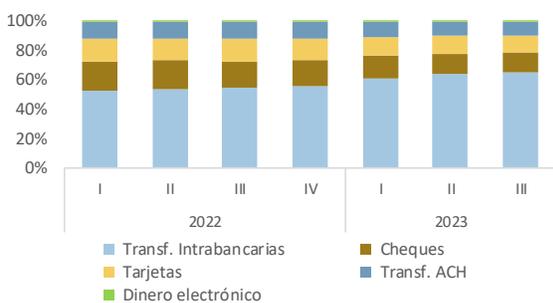
El valor promedio de las transferencias enviadas es de 101.7 millones de córdobas, mientras que el promedio de las transferencias recibidas es de 202.6 millones de córdobas.

**CAPÍTULO II:  
INSTRUMENTOS DE PAGO**

Gráfico II-1

**Valor transado con instrumentos de pago**

(porcentaje)



Nota: Tarjetas incluye operaciones con tarjetas de débito y de crédito.  
Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

Al final del tercer trimestre de 2023, se registraron 2.6 millones de tarjetas de pago en circulación<sup>6</sup> (0.01% más que el mismo periodo del año anterior), que incluyen tarjetas de débito, crédito y prepagadas; 306,396 cuentas de dinero electrónico (disminución de 10.8%); y 662,157 carteras digitales registradas (disminución de 34.8% con respecto al tercer trimestre de 2022). Asimismo, el efectivo en circulación ascendió a 43,695.6 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 19.1 por ciento.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 51.4 millones de operaciones que totalizaron 1.1 billones de córdobas, las que incluyen pagos con cheques, pagos con tarjetas, transferencias de fondos (intrabancarias<sup>7</sup> y ACH<sup>8</sup>) y dinero electrónico. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de 50.6 por ciento en el valor transado y de 23.5 por ciento en el número de operaciones.

<sup>6</sup>Corresponde al saldo de tarjetas de débito, crédito y prepagadas, activas y vigentes.

<sup>7</sup> Transferencias entre cuentas del mismo banco.

<sup>8</sup> Transferencias entre cuentas de diferentes bancos.

Tabla II-1

**Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos**

(millones de córdobas y millones de operaciones)

Instrumento de pago	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	128,145.7	1.7	143,190.4	1.6	11.7%	-4.0%
Tarjetas de débito	82,402.8	24.0	99,994.7	26.7	21.3%	11.3%
Tarjetas de crédito	19,357.5	8.3	24,295.8	10.2	25.5%	23.0%
Transferencias Intrabancarias	393,926.8	4.3	698,261.7	7.3	77.3%	70.9%
Transferencias ACH	82,630.7	0.9	98,308.1	1.2	19.0%	24.8%
Dinero electrónico <sup>1/</sup>	3,554.2	2.5	5,145.0	4.5	44.8%	78.9%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>710,017.6</b>	<b>41.7</b>	<b>1,069,195.7</b>	<b>51.4</b>	<b>50.6%</b>	<b>23.5%</b>

Notas:

1/: Incluye operaciones con tarjetas prepagadas y con carteras digitales que almacenan dinero electrónico.

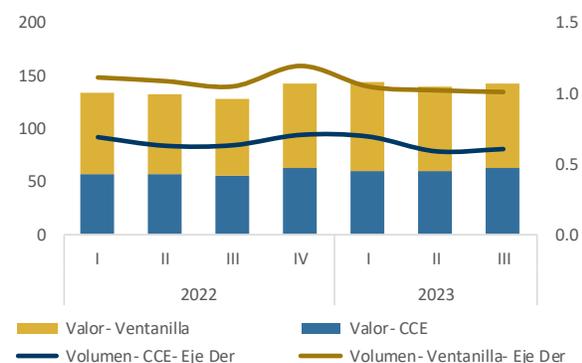
Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

El instrumento de pago con mayor cantidad de operaciones fue la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 26.7 millones de transacciones (incremento interanual de 11.3 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias intrabancarias fueron las más representativas (65.3% del valor total).

Gráfico II-2

**Valor y volumen de cheques**

(en millones de córdobas y millones de cheques)



Fuente: BCN y bancos.

**Cheques**

Durante el tercer trimestre de 2023 se liquidaron 1.6 millones de cheques por un valor de 143,190.4 millones de córdobas (denominados en córdobas, dólares y euros), lo cual representó un incremento de 11.7 por ciento en el valor y una disminución de 4.0 por ciento en el volumen. El valor promedio fue por 88,564.2 córdobas por cheque.

De total de cheques, el 62.5% se pagó a través de las ventanillas de sucursales bancarias, mientras que el restante se compensó en CCE.

Por moneda, el 87.5 por ciento del volumen total de cheques fueron emitidos en córdobas (70.5% del valor total de los cheques).

Del total de los 606,324 cheques que fueron compensados en la CCE, el 59.6 por ciento fueron emitidos por el Gobierno (cheques fiscales) y el resto por bancos y el resto de instituciones que participan en la cámara.

Se truncaron 103,036 cheques, lo que representó el 17 por ciento del volumen de cheques compensados en CCE<sup>9</sup>.

Tabla II-2

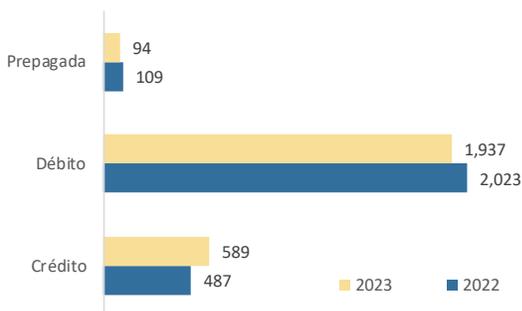
**Valor y volumen de cheques liquidados**  
(millones de córdobas y número de cheques)

Tipo de cheques	Córdobas		Dólares		Euros	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques compensados en CCE	41,664.0	553,489	21,337.5	52,831	1.5	4
Truncados	1,280.7	83,849	384.9	19,186	0.0	1
No truncados	40,383.3	469,640	20,952.7	33,645	1.5	3
Cheques pagados en ventanilla	59,222.5	861,048	20,963.0	149,399	1.9	27
<b>Total de cheques liquidados:</b>	<b>100,886.5</b>	<b>1,414,537</b>	<b>42,300.5</b>	<b>202,230</b>	<b>3.4</b>	<b>31</b>

Fuente: BCN y bancos.

Gráfico II-3

**Cantidad de tarjetas de pago en circulación**  
(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2023 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

### Tarjetas de pago

El número de tarjetas de pago activas y en circulación totalizó 2.6 millones al cierre del tercer trimestre de 2023 (mismo saldo reportado en igual periodo del 2022). De esa cantidad, 1.9 millones correspondieron a tarjetas de débito (73.9% del total), 589,055 a tarjetas de crédito (22.5%) y 93,666 a tarjetas prepagadas (3.6%).

Del total de tarjetas en circulación, el 99.8 por ciento son tarjetas físicas, mientras que el restante son tarjetas virtuales (6,015 tarjetas). Del total de tarjetas físicas, el 90 por ciento incorporan las medidas de seguridad de banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); el 9.6 por ciento, solamente tenían banda magnética; y el 0.3 por ciento restante, presentaron una combinación de banda magnética y microchip.

<sup>9</sup> Para los cheques truncados, el intercambio físico del cheque entre los bancos se elimina como parte del proceso de pago del cheque al beneficiario, siendo reemplazado

por imágenes electrónicas del cheque, procesadas y transmitidas a través de la CEE. El truncamiento de cheques inició el 14 de agosto de 2023.

Tabla II-3

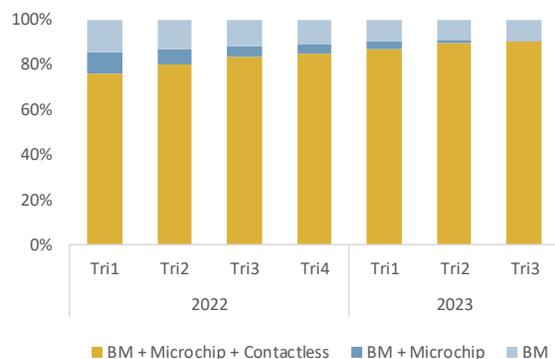
**Cantidad de tarjetas de pago en circulación**  
(número de tarjetas)

Representación/ Medida de seguridad	III Trim 2022	III Trim 2023	Variación
Tarjetas físicas	2,615,064	2,613,960	-0.04%
BM	308,103	251,830	-18.3%
BM + Microchip	131,703	8,792	-93.3%
BM + Microchip + Contactless	2,175,258	2,353,338	8.2%
Tarjetas Virtuales	4,522	6,015	33.0%
<b>Total de tarjetas:</b>	<b>2,619,586</b>	<b>2,619,975</b>	<b>0.01%</b>
Tarjetas de débito	2,023,359	1,937,254	-4.3%
Tarjetas de crédito	487,412	589,055	20.9%
Tarjetas Prepago	108,815	93,666	-13.9%

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-4

**Cantidad de tarjetas físicas por medidas de seguridad**  
(en porcentaje)



Fuente: Bancos y PSP.

Durante el tercer trimestre de 2023, las operaciones con tarjetas de crédito y débito<sup>10</sup> ascendieron a 36.8 millones de transacciones, por valor de 124,290.5 millones de córdobas, lo cual representó un incremento de 14.3 y 22.1 por ciento en el volumen y valor de operaciones, respectivamente, con respecto a igual periodo de 2022.

Por tipo de tarjetas, el volumen de las operaciones con tarjetas de crédito ascendió a 10.2 millones (crecimiento interanual de 23%), para un valor total de 24,295.8 millones de córdobas (incremento de 25.5%). Mientras que con tarjetas de débito se realizaron 26.7 millones de operaciones (crecimiento interanual de 11.3%), para un valor total de 99,994.7 millones de córdobas (incremento de 21.3%).

Por tipo de operación, los pagos por consumos de productos o servicios fueron el tipo de operación más realizado, representando el 50.1 por ciento del volumen (12.5% del valor) de las operaciones con tarjeta de débito y el 94.7 por ciento de las operaciones con tarjeta de crédito (82.7% del valor). El valor promedio de los consumos con tarjetas de débito fue 930.7 córdobas, mientras que, con tarjetas de crédito fue 2,082.3 córdobas.

Por tipo de moneda, el 79.5 por ciento de las operaciones se realizó en moneda nacional (57.2% del valor) y el resto en moneda extranjera, que incluyen transacciones en dólares o euros (20.5% del volumen y 42.8% del valor total).

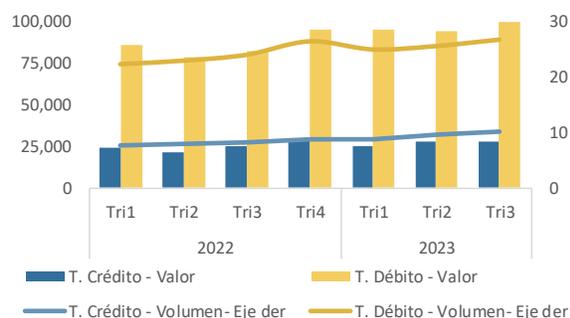
<sup>10</sup> Las operaciones con tarjetas prepagadas se incluyen en la sección de operaciones con dinero electrónico, debido a

que estas tarjetas son utilizadas para almacenar dinero electrónico.

Gráfico II-5

**Valor y volumen de operaciones con tarjetas de débito y crédito**

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Tabla II-4

**Valor y volumen de las operaciones realizadas con tarjetas de débito y crédito- III Trimestre 2023**

Tipo de transacción	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Total	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)
Retiros en ATM	34,524.6	10,746.4	777.7	186.4	35,302.3	10,932.8
Retiros en Sucursales y Ventanillas	39,015.1	768.0	689.6	29.1	39,704.7	797.0
Retiros en CNB	4,986.6	1,744.9	57.2	12.9	5,043.8	1,757.8
Consumos de productos o servicios	12,455.6	13,383.8	20,088.5	9,647.4	32,544.2	23,031.1
Otras transacciones	9,012.7	48.3	2,682.8	312.4	11,695.5	360.6
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>99,994.7</b>	<b>26,691.3</b>	<b>24,295.8</b>	<b>10,188.1</b>	<b>124,290.5</b>	<b>36,879.5</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-6

**Valor y volumen de transferencias de fondos**

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: UNIRED y bancos.

Del total de operaciones con tarjetas de crédito, 1.5 millones de transacciones se realizaron fuera del país (14.6% del volumen total) por un valor de 5,312.4 millones de córdobas (21.9% del valor total). Asimismo, del total de operaciones con tarjetas de débito, 2.2 millones de transacciones se realizaron fuera del país (8.2% del volumen total) por un valor de 3,161.8 millones de córdobas (3.2% del valor total).

**Transferencias de fondos**

Las transferencias de fondos sumaron 796,569.8 millones de córdobas (incremento interanual de 67.2%), con un volumen de 8.5 millones de transferencias (aumento interanual de 62.6%). Del valor total de las transferencias, el 87.7 por ciento fueron intrabancarias, es decir, entre cuentas del mismo banco (86.2 del volumen), mientras que el resto fueron interbancarias, realizadas a través de UNIRED<sup>11</sup>.

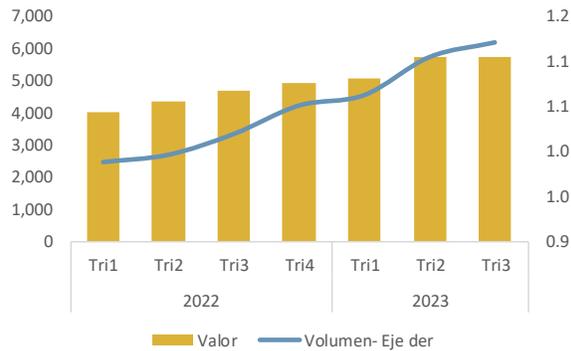
El valor promedio de las transferencias intrabancarias fue de 95,735.6 córdobas, mientras que las transferencias ACH fue de 83,849.1 córdobas.

<sup>11</sup> Incluye transferencias (individuales o múltiples) a cuentas, pagos de tarjetas de crédito y préstamos y

transferencias a tarjetas prepagadas de otros bancos del Sistema Financiero Nacional.

Gráfico II-7

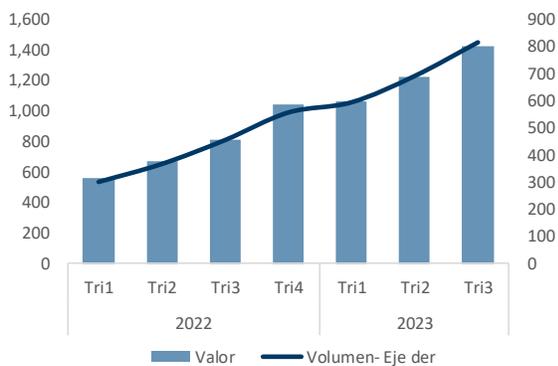
**Valor y volumen de los débitos directos**  
(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-8

**Valor y volumen de envíos de dinero para retiro sin tarjeta**  
(en millones de córdobas y miles de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Por tipo de moneda, el mayor volumen de transferencias se realizó en córdobas (el 60%), mientras que, en términos de valor fueron más representativas las transferencias en dólares (76.9%).

### Débitos directos

Los débitos directos<sup>12</sup> sumaron el equivalente de 5,828.6 millones de córdobas (incremento interanual de 22.1%), con un volumen de 1.2 millones de operaciones (aumento interanual de 9.8%). El valor promedio de los débitos es de 4,866.4 córdobas. El mayor volumen de débitos se realizó en córdobas (el 54.8%), mientras que, en términos de valor fueron más representativos los débitos en dólares (94.3%).

### Envíos de dinero para retiros sin tarjeta

Los envíos de dinero para retiros sin tarjeta<sup>13</sup> sumaron el equivalente de 1,500.2 millones de córdobas (incremento interanual de 68.6%), con un volumen de 835,820 operaciones (aumento interanual de 75.8%). El valor promedio de los retiros sin tarjeta fue de 1,794.9 córdobas. Del valor total de las operaciones, el 96.7 por ciento fueron en córdobas (99.3% del volumen).

### Dinero electrónico

Al finalizar el tercer trimestre de 2023, se reportaron 306,396 cuentas de dinero electrónico activas<sup>14</sup> (aquellas cuentas que registran transacciones en los últimos 6 meses) lo que representó una disminución interanual de 10.8 por ciento.

<sup>12</sup> Los débitos directos o domiciliaciones, son cargos automáticos recurrentes que gestionan los bancos, previa autorización del cliente, a cuentas y tarjetas de pago, respectivamente, para pagos de facturas de servicios, pago de préstamos, seguros, colegiaturas, universidades, suscripciones, entre otros.

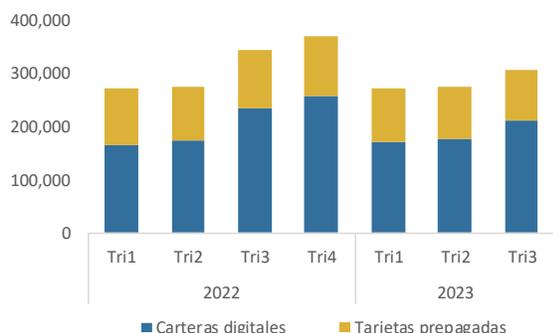
<sup>13</sup> Estas son transferencias de fondos que realizan los clientes de un banco, con fondos provenientes de una cuenta bancaria o tarjeta, para ser retirados en efectivo sin la necesidad de una tarjeta, en correspondientes no bancarios o ATM.

<sup>14</sup> Dinero electrónico: Representación electrónica de la moneda fiat con anotación en cuenta o registro contable del valor monetario de un crédito exigible a su emisor, que reúne las siguientes características: a) Puede ser almacenado en un dispositivo móvil, una tarjeta prepagada, una cartera digital o en otro instrumento definido por su emisor; b) Es aceptado como medio de pago por personas naturales o jurídicas dentro del mismo circuito; c) Es emitido por un valor igual a los fondos requeridos; d) Es convertible a dinero en efectivo en cualquier momento; e) No constituye depósito; f) No genera intereses; g) Es registrado en los pasivos del emisor.

Gráfico II-9

### Cuentas de dinero electrónico por tipo de instrumento asociado- III Trimestre 2023

(en número de cuentas)



Fuente: Bancos y PSP.

Tabla II-5

### Valor y volumen de las operaciones realizadas con dinero electrónico

Instrumento de pago/ Tipo de transacción	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor	Volumen
<b>Operaciones con tarjetas prepagadas</b>	<b>289.9</b>	<b>321.3</b>	<b>273.4</b>	<b>254.5</b>	<b>-5.7%</b>	<b>-20.8%</b>
Retiros de efectivo	145.2	59.1	129.8	46.6	-10.6%	-21.1%
Consumo de productos o servicios	48.8	180.2	45.2	134.0	-7.4%	-25.6%
Otras operaciones	95.8	82.1	98.3	73.8	2.6%	-10.0%
<b>Operaciones con carteras digitales <sup>1/</sup>:</b>	<b>3,264.2</b>	<b>2,187.2</b>	<b>4,871.6</b>	<b>4,232.2</b>	<b>49.2%</b>	<b>93.5%</b>
Transferencias de fondos <sup>2/</sup> :	532.8	492.9	951.8	876.8	78.6%	77.9%
Consumos de productos o servicios	30.0	327.3	82.5	934.8	174.6%	185.6%
Retiros de efectivo	1,240.3	635.1	1,741.8	1,079.4	40.4%	69.9%
Cargas de efectivo	329.9	346.4	872.4	836.9	164.4%	141.6%
Recibo de remesas internacionales	171.5	29.8	202.8	31.0	18.2%	4.1%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	0.5	0.2	1.0	0.3	89.9%	80.1%
Otras operaciones	959.1	355.5	1,019.3	473.1	6.3%	33.1%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>3,554.2</b>	<b>2,508.5</b>	<b>5,145.0</b>	<b>4,486.7</b>	<b>44.8%</b>	<b>78.9%</b>

1/: Dinero electrónico almacenado en carteras digitales.

2/: Incluye transferencias a carteras digitales, tarjetas prepagadas y cuentas bancarias.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-10

### Valor y volumen de operaciones con dinero electrónico

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Del total de cuentas de dinero electrónico, 212,730 se almacenaron en carteras digitales y 93,666 en tarjetas prepagadas.

Durante el tercer trimestre de 2023, las operaciones con dinero electrónico ascendieron a 4.5 millones de transacciones (incremento interanual de 78.9%), por valor de 5,145.0 millones de córdobas (aumento de 44.8% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con dinero electrónico fue de 1,146.4 córdobas.

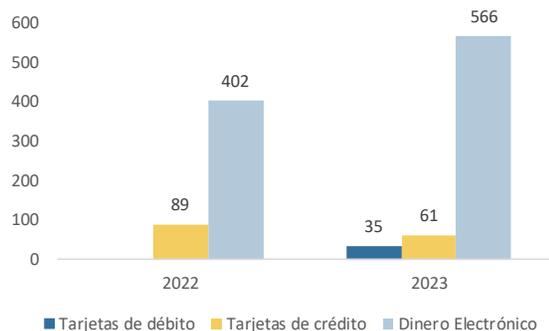
Las operaciones a través de carteras digitales fueron las más representativas, con el 94.3 y 94.7 por ciento del volumen y del valor total de operaciones con dinero electrónico.

Por tipo de operación, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante en las carteras digitales (35.8% del valor y 22.2% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (19.5% del valor y 20.7% del volumen) y de las cargas de efectivo (17.9% del valor y 19.8% del volumen).

Gráfico II-11

**Cantidad de usuarios de carteras digitales por tipo de instrumentos asociados**

(en miles de usuarios)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2023 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-12

**Valor y volumen de operaciones con carteras digitales**

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (98% del volumen y 91.7% del valor).

**Carteras digitales<sup>15</sup>**

Al finalizar el tercer trimestre de 2023, estaban autorizadas por el BCN y en operación, 8 carteras digitales. Por tipo de instrumento asociado: 2 almacenaban dinero electrónico; 1 cartera almacenaba tarjetas de débito; y 5, tarjetas de crédito.

En el mismo periodo, se contabilizaron 662,157 usuarios registrados de carteras digitales (incremento interanual de 34.8%), de los cuales, 222,499 estaban activos<sup>16</sup> (33.6% del total).

Por tipo de instrumento de pago asociado a las carteras digitales, se registraron 565,580 carteras que tenían asociadas cuentas de dinero electrónico, 61,466 que tenían registradas tarjetas de crédito y 35,111 tarjetas de débito.

Durante el tercer trimestre de 2023, las operaciones con carteras digitales ascendieron a 4.3 millones de transacciones (un incremento interanual de 91.1%), por valor de 4,990.5 millones de córdobas (lo que representó un aumento de 49.7% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con carteras digitales fue de 1,157.2 córdobas.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (98.2% del volumen y 91.2% del valor).

<sup>15</sup> También denominada billetera digital, billetera electrónica o e-wallet, es una plataforma accesible desde navegadores web, aplicaciones móviles, dispositivos físicos o cualquier interfaz segura utilizada para llevar a cabo pagos en línea, pagos sin contacto y/o transferencias de fondos, a través de instrumentos de pago asociados a ella que incluyen, de manera enunciativa mas no limitativa, tarjetas de crédito, débito y prepagadas. Asimismo, las

carteras digitales permiten almacenar y realizar transacciones u operaciones con dinero electrónico y activos virtuales.

<sup>16</sup> Usuarios que registraron transacciones en los últimos seis meses.

Por tipo de transacción, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante (34.9% del valor y 25.0% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (20.2% del valor y 21% del volumen) y de las cargas de efectivo (17.5% del valor y 19.4% del volumen).

Tabla II-6  
Valor y volumen de las operaciones realizadas con carteras digitales

Tipo de transacción	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor	Volumen
Transferencias de fondos <sup>1/</sup> :	533.5	493.2	1,009.3	906.5	89.2%	83.8%
Consumos de productos o servicios	98.3	396.5	139.8	985.0	42.3%	148.4%
Retiros de efectivo	1,240.3	635.1	1,741.8	1,079.4	40.4%	69.9%
Cargas de efectivo	329.9	346.4	872.4	836.9	164.4%	141.6%
Recibo de remesas internacionales	171.5	29.8	205.5	31.5	19.8%	5.7%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	1.5	0.3	2.3	0.4	49.4%	36.3%
Otras operaciones	959.1	355.5	1,019.3	473.1	6.3%	33.1%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>3,334.2</b>	<b>2,256.8</b>	<b>4,990.5</b>	<b>4,312.8</b>	<b>49.7%</b>	<b>91.1%</b>

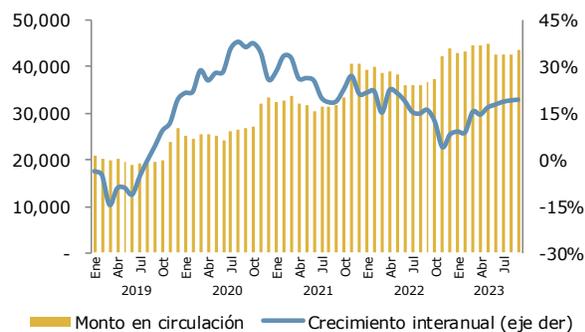
1/: Incluye transferencias a carteras digitales, tarjetas prepagadas y cuentas bancarias.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-13

**Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación**

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

**Efectivo en circulación**

Al cierre del tercer trimestre de 2023, el efectivo en circulación ascendió a 43,695.6 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 19.1 por ciento.

Del total en circulación, 96.8 por ciento (C\$42,316.9 millones) correspondió a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.2 por ciento restante lo compusieron las monedas (C\$1,378.7 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Por denominación, los billetes de 1,000, 500, 200 y 100 córdobas tuvieron una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (95.2%). Mientras que las denominaciones menores o iguales a 50

córdobas fueron las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (51.7%).

Asimismo, la composición de las monedas reflejó que las denominaciones de 1.00, 0.25 y 0.10 córdobas fueron las de mayor circulación en cuanto a la cantidad de piezas (75.6%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tuvieron las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (86.8%).

Tabla II-7

**Composición de los billetes en circulación**  
(número de billetes y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	%
1000	10,892,918	4.7%	10,892.9	25.7%
500	42,710,874	18.6%	21,355.4	50.5%
200	22,765,715	9.9%	4,553.1	10.8%
100	34,708,732	15.1%	3,470.9	8.2%
50	12,078,930	5.3%	603.9	1.4%
20	37,702,111	16.4%	754.0	1.8%
10	63,194,336	27.5%	631.9	1.5%
5	5,735,841	2.5%	28.7	0.1%
Otras			25.9	0.1%
<b>Total:</b>	<b>229,789,457</b>	<b>100.0%</b>	<b>42,316.9</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

Tabla II-8

**Composición de las monedas en circulación**  
(número de monedas y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	765,536	0.1%	7.7	0.6%
5	131,331,118	9.0%	656.7	47.6%
1	539,410,297	37.0%	539.4	39.1%
0.5	137,399,820	9.4%	68.7	5.0%
0.25	304,407,566	20.9%	76.1	5.5%
0.1	258,012,280	17.7%	25.8	1.9%
0.05	86,874,230	6.0%	4.3	0.3%
<b>Total:</b>	<b>1,458,200,847</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,378.7</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

## CAPÍTULO II: CANALES DE PAGO

Durante el tercer trimestre de 2023, se realizaron 60 millones de operaciones a través de los canales de pago (aumento interanual de 21.1%), por un valor total de 1.2 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 38.4 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (43.8% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (81.5% del valor total).

Tabla III-1

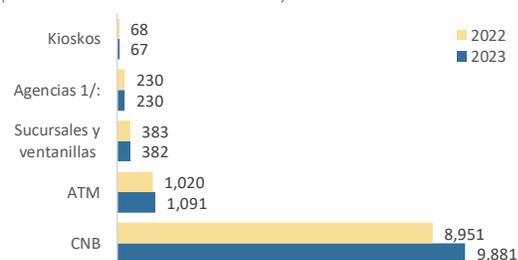
**Operaciones con canales de pago***(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Tipo y Canal de Pago	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Canales presenciales</b>	167,121.6	22,098.5	206,133.2	26,299.9	23.3%	19.0%
Sucursales y ventanillas	103,435.5	1,803.6	119,935.7	1,816.5	16.0%	0.7%
CNB y agencias de servicio	25,320.7	8,384.7	42,428.9	11,631.9	67.6%	38.7%
Cajeros automáticos	38,365.3	11,910.3	43,768.7	12,851.6	14.1%	7.9%
<b>Canales no presenciales</b>	715,010.4	11,129.8	1,018,314.0	13,950.0	42.4%	25.3%
Banca en línea	601,358.9	2,999.9	813,482.9	2,823.3	35.3%	-5.9%
Banca móvil	111,824.7	7,514.1	202,719.3	10,534.0	81.3%	40.2%
Telepagos	1,808.4	611.1	2,089.3	585.7	15.5%	-4.2%
ChatBot	18.5	4.6	22.5	7.1	21.5%	54.0%
<b>Canales de adquirencia</b>	20,682.6	16,291.5	25,372.7	19,740.3	22.7%	21.2%
Puntos de venta <sup>1/</sup> :	19,359.9	14,569.3	23,515.8	17,292.5	21.5%	18.7%
Puntos de venta móvil	550.0	68.9	682.8	73.5	24.1%	6.7%
Pasarelas de pago online	772.7	1,653.3	1,174.1	2,374.3	51.9%	43.6%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>902,814.6</b>	<b>49,519.8</b>	<b>1,249,819.9</b>	<b>59,990.3</b>	<b>38.4%</b>	<b>21.1%</b>

1/: Incluye operaciones con POS, procesamiento de cargos automáticos e integraciones a sistemas de facturación.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-1

**Número de canales de pago presenciales***(número de establecimientos o canales)*

Notas:

1/: Agencias de PSP no bancarias.

Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2023 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

**Canales de pago presenciales**

Al finalizar el tercer trimestre de 2023, se registraron 382 sucursales y/o ventanillas bancarias (383 en igual periodo de 2022) y 1,091 cajeros automáticos (aumento de 6.5% en comparación con el tercer trimestre de 2022), de los cuales 95 tenían la capacidad de depósito y retiro de efectivo.

Asimismo, los bancos reportaron 9,881 corresponsales no bancarios<sup>17</sup>, lo cual representó un incremento de 8.0 por ciento, mientras que los PSP no bancarios registraron 230 agencias de servicios<sup>18</sup> (misma cantidad para el tercer trimestre de 2022).

Adicionalmente, se registraron 67 kioskos electrónicos<sup>19</sup> (68 kioskos en igual periodo de 2022).

<sup>17</sup> Un corresponsal no bancario es una persona natural o jurídica que ejerce actividades comerciales o de servicios, con la cual un banco suscribe un contrato, para que, por cuenta de él, pueda prestar servicios financieros mediante sistemas de transmisión de datos conectados en tiempo real.

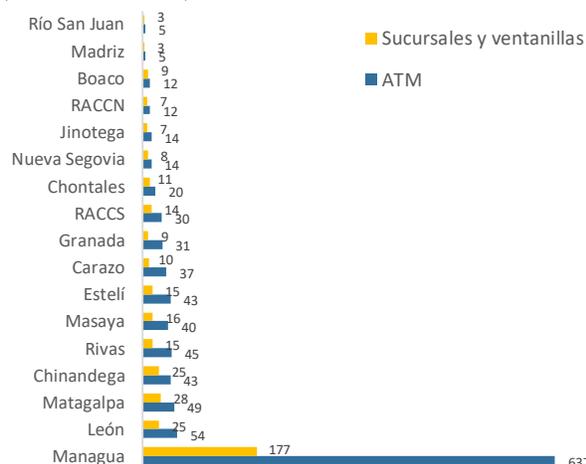
<sup>18</sup> Establecimientos comerciales que suscriben contratos con un PSP no bancario, para que, por cuenta de este, ofrezca servicios para adquirir y distribuir dinero electrónico, o convertirlo en dinero en efectivo, dentro del sistema o plataforma del proveedor.

<sup>19</sup> Es un medio electrónico de consulta a través del cual se puede obtener información relacionada a cuentas

Gráfico III-2

**Canales de pago presenciales de bancos por departamento**

(en número de canales)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2023.

Fuente: Bancos.

Durante el tercer trimestre de 2023 se realizaron 26.3 millones de operaciones a través de canales de pago presenciales, lo cual representó un incremento interanual de 19 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 206,133.2 millones de córdobas (un aumento de 23.3 por ciento).

En los cajeros automáticos, el 94.7 por ciento de las transacciones fueron retiros de efectivo (90.4% del valor).

Por su parte, en los corresponsales no bancarios y agencias de servicio, los depósitos en cuentas bancarias fueron las transacciones más realizadas (52.3% del valor y 32.2% del volumen).

Tabla III-2

**Valor y volumen de operaciones con canales de pago presenciales**

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Sucursales y ventanillas</b>	<b>103,435.5</b>	<b>1,803.6</b>	<b>119,935.7</b>	<b>1,816.5</b>	<b>16.0%</b>	<b>0.7%</b>
Pago de cheques	71,695.8	1,051.6	80,187.4	1,010.5	11.8%	-3.9%
Retiros de efectivo <sup>1/</sup>	31,732.9	749.1	39,742.1	802.9	25.2%	7.2%
Cargas de efectivo <sup>2/</sup>	6.9	2.9	6.2	3.1	-9.2%	7.5%
<b>Cajeros automáticos</b>	<b>38,365.3</b>	<b>11,910.3</b>	<b>43,768.7</b>	<b>12,851.6</b>	<b>14.1%</b>	<b>7.9%</b>
Depósitos de efectivo	2,983.5	429.2	3,405.2	441.0	14.1%	2.8%
Retiros de efectivo <sup>3/</sup>	34,716.6	11,282.1	39,573.7	12,169.4	14.0%	7.9%
Pagos de préstamos, tarjetas y servicios	639.5	134.2	747.4	186.4	16.9%	38.9%
Otras operaciones	25.7	64.8	42.4	54.8	64.5%	-15.4%
<b>CNB y agencias de servicio</b>	<b>25,320.7</b>	<b>8,384.7</b>	<b>42,428.9</b>	<b>11,631.9</b>	<b>67.6%</b>	<b>38.7%</b>
Depósitos en cuentas bancarias	14,223.7	2,826.4	22,188.2	3,749.8	56.0%	32.7%
Cargas de efectivo <sup>4/</sup>	354.2	374.2	893.1	853.9	152.1%	128.2%
Retiros de efectivo <sup>5/</sup>	4,350.7	1,864.1	6,606.3	2,645.9	51.8%	41.9%
Cobros de remesas	3,825.9	641.9	9,096.3	1,328.7	137.8%	107.0%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	1,264.2	364.4	1,843.0	469.0	45.8%	28.7%
Pagos de servicios	1,006.9	2,093.0	1,307.3	2,286.8	29.8%	9.3%
Otras operaciones	295.1	220.6	494.6	297.7	67.6%	35.0%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>167,121.6</b>	<b>22,098.5</b>	<b>206,133.2</b>	<b>26,299.9</b>	<b>23.3%</b>	<b>19.0%</b>

## Notas:

1/: Incluye retiros de efectivo con tarjetas de pago y carteras digitales.

2/: Incluye cargas de efectivo a carteras digitales.

3/: Incluye retiros de efectivo con y sin tarjetas.

4/: Se refiere a cargas de efectivo en cuentas de dinero electrónico.

5/: Retiros de efectivo sin tarjetas, con tarjetas de débito o crédito y de cuentas de dinero electrónico.

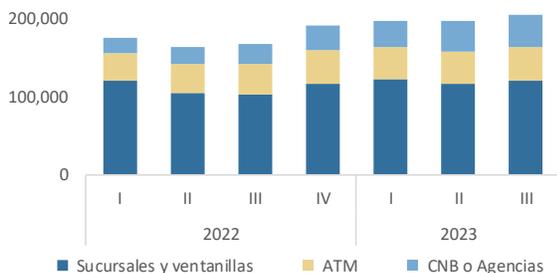
Fuente: Bancos y PSP.

bancarias, préstamos, tarjetas de crédito y débito, entre otras consultas.

Gráfico III-3

**Valor de operaciones realizadas en canales de pago presenciales**

(en millones de córdobas)

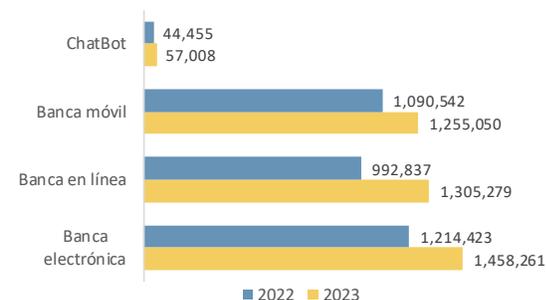


Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-4

**Número de usuarios registrados en canales de pago no presenciales**

(en número de usuarios)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2023 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

El valor promedio de las operaciones en sucursales y ventanillas fue de 66,027.2 córdobas, mientras que en cajeros automáticos fue de 3,405.7 córdobas y en los CNB y agencias de servicio, de 3,647.6 córdobas por transacción.

**Canales de pago no presenciales**

Al finalizar el tercer trimestre de 2023, se registraron 1,458,261 usuarios de banca electrónica<sup>20</sup> y 57,008 de chatbot<sup>21</sup>, lo que representa un incremento interanual de 20.1 y 28.2 por ciento, respectivamente.

Del total de usuarios registrados de banca electrónica, 719,359 fueron usuarios activos, es decir, que realizaron transacciones en los últimos 6 meses (49.3% de los usuarios registrados). De este total, 265,839 hicieron uso de la banca en línea y 622,417 de la banca móvil.

Del total de usuarios registrados de chatbot, 28,852 fueron usuarios activos<sup>22</sup> (50.6% de los usuarios registrados), de ellos 28,675 ingresaron a WhatsApp, 341 a Facebook Messenger y 2 a X.

Durante el tercer trimestre de 2023 se realizaron 14.0 millones de operaciones a través de canales de pago no presenciales, que incluyen operaciones realizadas en banca en línea, banca móvil, telepagos<sup>23</sup> y chatbot, lo cual representó un incremento interanual de 25.3 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 1.0 billón de córdobas (un aumento de 42.4 por ciento).

<sup>20</sup> La banca electrónica es la plataforma que permite a los clientes de los bancos acceder a un sistema en línea para realizar transacciones, consultar sus cuentas, solicitar créditos, entre otras operaciones. Los clientes pueden acceder a la banca electrónica a través del sitio web oficial del banco (banca en línea), o a través de la aplicación de del banco en un dispositivo móvil (banca móvil).

<sup>21</sup> Un chatbot de transferencias y pagos es un sistema que permite al usuario realizar transacciones de transferencias

y pagos, a través de un software que se integra en un determinado sistema de mensajería o redes sociales oficiales del banco o PSP, tales como WhatsApp, Facebook Messenger, X, entre otros.

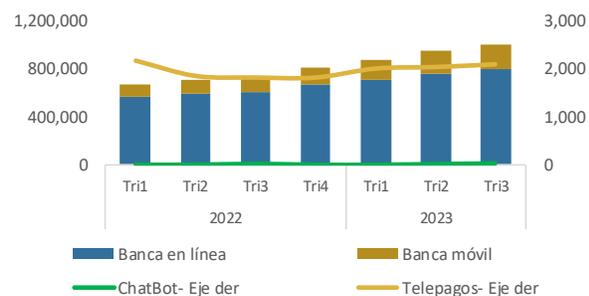
<sup>22</sup> Usuarios que ingresaron a la plataforma en los últimos seis meses.

<sup>23</sup> Centro de atención de llamadas donde los clientes pueden efectuar transacciones de pagos de servicios.

Gráfico III-5

**Valor de operaciones realizadas en canales de pago no presenciales**

(en millones de córdobas)



Fuente: Bancos y PSP.

Por tipo de canal y de transacción, las transferencias de fondos fueron el tipo de transacción más relevante en banca en línea (79.3% del valor y 66.4% del volumen) y en banca móvil (92.6% del valor y 63.4% del volumen); mientras que, a través de telepagos, se realizaron pagos de servicios públicos y privados. Asimismo, a través de chatbot, los pagos de préstamos y tarjetas de crédito fueron las operaciones con mayor participación (64.6% del valor y 24.4% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en banca en línea y en banca móvil fue de 288,135.0 y 19,244.4 córdobas, respectivamente; mientras que en telepagos y chatbot los promedios por transacción fueron de 3,567.3 y 3,156.5 córdobas, respectivamente.

Tabla III-3

**Valor y volumen de operaciones con canales de pago no presenciales**

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Banca en línea</b>	601,358.9	2,999.9	813,482.9	2,823.3	35.3%	-5.9%
Transferencias de fondos <sup>1/</sup>	443,882.7	1,757.2	645,089.3	1,874.7	45.3%	6.7%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	33.8	7.8	19.2	4.3	-43.2%	-44.2%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	8,056.1	345.3	7,983.1	343.8	-0.9%	-0.4%
Pagos de servicios públicos o privados	34,944.7	441.0	41,299.6	427.0	18.2%	-3.2%
Otras operaciones	114,441.6	448.7	119,091.7	173.4	4.1%	-61.4%
<b>Banca móvil</b>	111,824.7	7,514.1	202,719.3	10,534.0	81.3%	40.2%
Transferencias de fondos <sup>2/</sup>	70,759.9	3,607.4	187,671.7	6,677.5	165.2%	85.1%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	840.2	467.8	1,463.7	831.5	74.2%	77.8%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	3,981.1	547.7	6,328.0	815.0	59.0%	48.8%
Pagos de servicios públicos o privados	2,327.0	1,615.2	3,446.3	2,195.6	48.1%	35.9%
Otras operaciones	33,916.5	1,276.1	3,809.5	14.3	-88.8%	-98.9%
<b>Telepagos</b>	1,808.4	611.1	2,089.3	585.7	15.5%	-4.2%
Pagos de servicios públicos o privados	1,808.4	611.1	2,089.3	585.7	15.5%	-4.2%
<b>ChatBot</b>	18.5	4.6	22.5	7.1	21.5%	54.0%
Transferencias de fondos <sup>3/</sup>	5.2	3.2	7.9	5.4	53.7%	65.3%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	13.3	1.4	14.5	1.7	9.0%	28.4%
Pagos de servicios públicos o privados	0.0	0.0	0.0	0.0	-6.4%	-17.9%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>715,010.4</b>	<b>11,129.8</b>	<b>1,018,314.0</b>	<b>13,950.0</b>	<b>42.4%</b>	<b>25.3%</b>

Notas:

1 y 2/: Incluye transferencias entre cuentas, a carteras digitales, a tarjetas prepago y transferencias ACH.

3/: Incluye transferencias entre cuentas y transferencias ACH.

Fuente: Bancos y PSP.

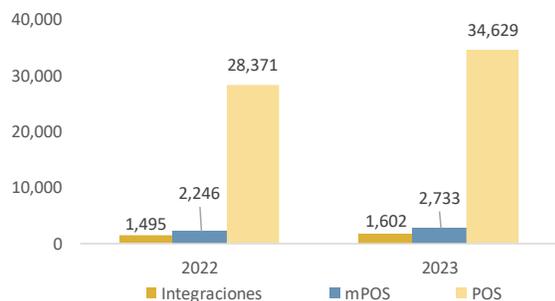
Tabla III-4  
**Cientes afiliados a pasarelas de pago online**  
*(número de clientes afiliados)*

Descripción	III Trim 2022	III Trim 2023	Variación
<b>Bancos</b>	<b>825</b>	<b>1,125</b>	<b>36.4%</b>
Personas Jurídicas	262	278	6.1%
Personas Naturales	563	847	50.4%
<b>Entidades no bancarias</b>	<b>1,183</b>	<b>1,243</b>	<b>5.1%</b>
Personas Naturales	517	544	5.2%
Personas Jurídicas	666	699	5.0%
<b>Total de Clientes:</b>	<b>2,008</b>	<b>2,368</b>	<b>41.4%</b>

Nota: Clientes afiliados a al menos una de las modalidades de pasarelas de pago online ofrecidas por el PSP.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-6  
**Número de POS, mPOS e Integraciones**  
*(en número de dispositivos)*



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2023 de cada año

Fuente: Bancos y PSP.

## Canales de adquirencia

Al finalizar el tercer trimestre de 2023, se registraron 34,629 terminales de punto de venta (POS), 2,733 terminales de punto de venta móvil<sup>24</sup> y 1,602 integraciones a sistemas de facturación (PINPAD<sup>25</sup>), lo cual representó un crecimiento interanual de 22.1, 21.7 y 7.2 por ciento, respectivamente. Estos dispositivos son utilizados como canales de pago presenciales con tarjetas de pago.

Adicionalmente, se reportaron 2,368 clientes afiliados a pasarelas de pago online<sup>26</sup>; de los cuales 1,125 son clientes de bancos (278 personas jurídicas y 847 personas naturales) y 1,243 de PSP no bancarias (544 personas jurídicas y 699 personas naturales). Las pasarelas de pago online son canales de pago con tarjetas no presenciales.

Durante el tercer trimestre de 2023 se realizaron 19.7 millones de pagos a través de canales de adquirencia, que incluyen transacciones con POS, mPOS, PINPAD, procesamiento de débitos automáticos y pasarelas de pago online, lo cual representó un incremento interanual de 21.2 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 25,372.7 millones de córdobas (un aumento de 22.2 por ciento).

Los pagos por compras de bienes y servicios con tarjetas emitidas por entidades ubicadas en el país representaron el 90.1 y 94.3 por ciento del valor y volumen, respectivamente, de las operaciones en los canales de adquirencia; mientras que, los pagos por compras de bienes y servicios con tarjetas emitidas por entidades ubicadas en el exterior representan el 9.9 por ciento del valor y 5.7 por ciento del volumen.

<sup>24</sup> Dispositivo portátil que está enlazada a una red de pagos con el fin de procesar y registrar transacciones de pago presenciales con tarjetas, a través de lectores compatibles con teléfonos móviles, bluetooth, u otros medios.

<sup>25</sup> Dispositivo electrónico utilizado en una transacción con tarjetas, para aceptar y cifrar el número de identificación personal del titular de la tarjeta. Estos se utilizan normalmente con dispositivos integrados de punto de venta

en los que un sistema de facturación es responsable de tomar el importe de la venta y de iniciar y gestionar la transacción.

<sup>26</sup> Sistemas que permiten la transferencia de información de tarjetas de pago entre un portal de pago y el procesador o adquirente de manera rápida y segura. Las pasarelas de pago online son canales de pago con tarjetas no presenciales.

Gráfico III-7

**Valor y volumen de pagos en canales de adquisición**  
(millones de córdobas y millones de pagos)



El valor promedio de las operaciones con mPOS fue de 9,288.9 córdobas, mientras que, con POS y pasarelas de pago online los promedios por transacción fueron por 1,359.9 y 494.5 córdobas, respectivamente.

Nota: POS incluye integraciones a sistemas de facturación y procesamiento de débitos automáticos.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla III-5

**Valor y volumen de operaciones con canales de adquisición**  
(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2022		III Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Puntos de venta móvil (mPOS)</b>						
Pagos con tarjetas emitidas en el país	550.0	68.9	682.8	73.5	24.1%	6.7%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	14.1	3.4	13.4	3.9	-5.0%	12.5%
<b>Puntos de venta (POS)<sup>1/</sup></b>	<b>19,359.9</b>	<b>14,569.3</b>	<b>23,515.8</b>	<b>17,292.5</b>	<b>21.5%</b>	<b>18.7%</b>
Pagos con tarjetas emitidas en el país	17,278.3	13,776.5	21,150.9	16,270.1	22.4%	18.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	2,081.6	792.8	2,364.9	1,022.4	13.6%	29.0%
<b>Pasarelas de pago online</b>						
Pagos con tarjetas emitidas en el país	772.7	1,653.3	1,174.1	2,374.3	51.9%	43.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	675.5	1,613.2	1,031.2	2,284.8	52.6%	41.6%
Otras	97.1	40.0	142.8	89.5	47.0%	123.8%
Otras	0.1	0.1	0.2	0.1	6.5%	-26.0%
<b>Total de pagos en canales de adquisición:</b>	<b>20,682.6</b>	<b>16,291.5</b>	<b>25,372.7</b>	<b>19,740.3</b>	<b>22.7%</b>	<b>21.2%</b>

1/: Incluye operaciones de integraciones a sistemas de facturación y procesamiento de débitos automáticos.

Fuente: Bancos y PSP.

## SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

ACH	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
ATLÁNTIDA	Banco Atlántida Nicaragua S.A.
ATM	Automated Teller Machine (Cajero automático)
AVANZ	Banco AVANZ S.A.
BAC	Banco de América Central S.A.
BANPRO	Banco de la Producción S.A.
BCN	Banco Central de Nicaragua
BDF	Banco de Finanzas S.A.
BFP	Banco de Fomento a la Producción (Banco Produzcamos)
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BM	Banda Magnética
CASHPAK	Transferencias Electrónicas de Centroamérica, S.A.
CCE	Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques
CRECOSA	Créditos y Cobros, S.A.
CREDOMATIC	Crédito S.A.
CNB	Corresponsales No Bancarios
DE	Dinero Electrónico
DLOCAL	DLOCAL Nicaragua, S.A.
FAMA	Financiera FAMA
FDL	Financiera Fondo de Desarrollo Local
FICOHSA	Banco FICOHSA S.A.
FICOHSA TARJETAS	Ficohsa Tarjetas Nicaragua
FID	FID S.A.
FOGADE	Fondo de Garantías de Depósitos
LAFISE	Banco LAFISE BANCENTRO S.A.
MHCP	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
MAE	Módulo de Administración de Efectivo
MMC	Módulo de Mesa de Cambio
MPOS	Mpos Global Nicaragua, S.A.
mPOS	Movil- Point of Sale (Punto de Venta Móvil)
POS	Point of Sale (Terminal Punto de Venta)

<b>PSP</b>	Proveedor de Tecnología Financiera de Servicios de Pagos
<b>SINPE</b>	Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos
<b>SIPA</b>	Sistema de Interconexión de Pagos
<b>SWIFT</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Sociedad para las Comunicaciones Interbancarias y Financieras Mundiales)
<b>TEF</b>	Transferencias Electrónicas de Fondos
<b>TELEDOLAR</b>	Teledolar, S.A.

## ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-1

### **Valor y volumen de las operaciones en el Módulo de TEF- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Transferencias recibidas		Transferencias enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	38,185.8	3,240	31,544.8	1,339	6,641.0
MHCP	45,437.0	1,988	32,909.3	1,327	12,527.7
BAC	31,155.8	4,417	44,596.6	1,576	-13,440.8
LAFISE	25,755.2	1,342	41,190.9	5,553	-15,435.7
BCN	33,957.6	212	32,902.1	1,497	1,055.4
FICOHSA	16,310.9	1,079	8,092.4	445	8,218.5
BDF	6,162.9	566	5,689.5	688	473.4
AVANZ	2,689.2	487	2,467.5	586	221.7
BFP	1,445.3	19	1,348.8	62	96.5
ATLÁNTIDA	269.4	23	343.3	122	-73.9
FOGADE	121.9	44	2.6	13	119.3
FAMA	210.7	7	357.7	8	-147.0
TELEDOLAR	0.3	11	231.8	213	-231.5
BID			22.0	1	-22.0
BANCO MUNDIAL	0.2	1	2.8	6	-2.6
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>201,702.1</b>	<b>13,436</b>	<b>201,702.1</b>	<b>13,436</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-2

**Valor y volumen de cheques compensados en CCE- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Cheques presentados a cobro		Cheques recibidos por pagar		Valor neto a cobrar
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	20,505.2	138,829	14,403.5	66,842	6,101.7
LAFISE	15,728.0	153,171	14,077.2	72,404	1,650.8
BANPRO	13,665.5	245,282	16,677.3	75,132	-3,011.9
BDF	5,843.0	45,924	2,138.5	16,081	3,704.5
FICOHSA	4,632.0	13,402	5,640.5	8,498	-1,008.5
AVANZ	1,318.1	7,782	2,437.8	5,760	-1,119.7
BCN	1,103.0	341	343.4	336	759.6
ATLÁNTIDA	180.2	413	49.6	125	130.6
MHCP	20.8	80	7,235.3	361,146	-7,214.5
BFP	7.4	1,100	-	-	7.4
<b>Total de cheques:</b>	<b>63,003.1</b>	<b>606,324</b>	<b>63,003.1</b>	<b>606,324</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-3

**Valor y volumen de operaciones del módulo de liquidación de operaciones de ACH - III Trimestre 2023***(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Operaciones presentadas a cobro	Operaciones recibidas por pagar	Valor neto a cobrar
BAC	29,194.3	27,863.4	1,330.9
BANPRO	20,862.9	15,661.5	5,201.4
LAFISE	16,919.3	31,868.4	-14,949.1
FICOHSA	15,957.8	10,882.8	5,075.0
BDF	8,472.2	5,887.8	2,584.4
AVANZ	5,092.3	4,304.8	787.5
ATLÁNTIDA	1,412.0	1,442.2	-30.1
<b>Total de operaciones:</b>	<b>97,910.8</b>	<b>97,910.8</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-4

**Valor y volumen de operaciones en el MAE - III Trimestre 2023***(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Depósitos de efectivo	Retiros de efectivo	Valor neto depositado
BAC	9,279.9	180.2	9,099.7
AVANZ	1,050.3	-	1,050.3
FICOHSA	513.1	420.0	93.1
LAFISE	1,815.4	6,533.4	-4,718.1
BANPRO	1,051.7	5,210.2	-4,158.5
BDF	299.0	1,320.0	-1,021.0
ATLÁNTIDA	3.8	-	3.8
BFP	-	-	0.0
<b>Total de operaciones:</b>	<b>14,013.2</b>	<b>13,663.9</b>	<b>349.3</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-5

**Valor y volumen de operaciones en el MMC - III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Compras		Ventas		Valor de compras netas
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	7,299.8	7	-	-	7,299.8
LAFISE	5,144.0	16	-	-	5,144.0
FICOHSA	1,594.9	17	-	-	1,594.9
MHCP	1,308.6	114	35.7	18	1,273.0
BANPRO	365.2	1	-	-	365.2
AVANZ	346.6	13	-	-	346.6
ATLÁNTIDA	344.8	27	-	-	344.8
TELEDOLAR	196.6	67	-	-	196.6
BFP	32.7	4	-	-	32.7
FOGADE	-	-	0.4	1	-0.4
<b>Total de operaciones:</b>	<b>16,633.3</b>	<b>266</b>	<b>36.0</b>	<b>19</b>	<b>16,597.2</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-6

**Valor y volumen de operaciones de UNIRED - III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	31,953.3	306,613	17,035.0	274,889	14,918.3
BAC	28,054.5	468,571	29,224.8	242,162	-1,170.4
BANPRO	15,707.1	237,999	20,974.2	216,472	-5,267.2
FICOHSA	10,949.7	82,283	16,033.3	187,510	-5,083.6
BDF	5,901.5	43,552	8,509.2	130,185	-2,607.7
AVANZ	4,292.0	32,063	5,118.9	117,062	-826.9
ATLÁNTIDA	1,450.0	1,359	1,412.5	4,160	37.5
<b>Total de operaciones:</b>	<b>98,308.1</b>	<b>1,172,440</b>	<b>98,308.1</b>	<b>1,172,440</b>	<b>0.0</b>

Fuente: UNIRED.

Tabla AE-7

**Valor y volumen de operaciones de SIPA - III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	164.1	277	-	0	164.1
BCN	113.4	38	-	0	113.4
FICOHSA	32.9	37	-	0	32.9
LAFISE	20.3	211	-	0	20.3
BANPRO	12.1	131	0.5	12	11.6
ATLÁNTIDA	6.3	8	14.2	23	-7.9
AVANZ	1.0	6	4.1	3	-3.0
BDF	-	0	0.7	1	-0.7
<b>Total de operaciones:</b>	<b>350.0</b>	<b>708</b>	<b>19.4</b>	<b>39</b>	<b>330.6</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-8

**Valor y volumen de transferencias SWIFT- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	6,239.9	26	-	-	6,239.9
LAFISE	3,501.0	6	-	-	3,501.0
AVANZ	576.6	13	-	-	576.6
BAC	365.2	1	2,190.2	2	-1,825.0
FICOHSA	310.2	3	3,029.8	9	-2,719.6
FINANCIERA FAMA	144.5	1	-	-	144.5
BDF	7.0	4	511.1	5	-504.1
MHCP	0.0	1	1,196.2	36	-1,196.2
FOGADE	-	-	0.4	1	-0.4
BCN	-	-	87.8	16	-87.8
<b>Total de operaciones:</b>	<b>11,144.3</b>	<b>55.0</b>	<b>7,015.5</b>	<b>69.0</b>	<b>4,128.8</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-9

**Cantidad de tarjetas de pago activas y en circulación***(número de tarjetas)*

Entidad	2022				2023		
	I	II	III	IV	I	II	III
<b>Tarjetas de débito</b>	<b>1,842,150</b>	<b>1,963,888</b>	<b>2,023,359</b>	<b>2,106,889</b>	<b>2,165,059</b>	<b>2,117,415</b>	<b>1,937,254</b>
LAFISE	767,195	854,367	914,034	975,220	1,023,115	963,160	749,881
BANPRO	489,339	513,902	519,733	521,767	531,312	542,907	553,962
BAC	504,814	512,468	519,403	535,169	531,171	527,324	533,672
BDF	29,551	29,389	29,850	30,651	32,495	32,669	46,114
FICOHSA	36,802	38,786	25,520	28,333	30,742	34,456	36,503
AVANZ	14,449	14,976	14,819	15,749	16,224	16,883	17,106
ATLÁNTIDA	0	0	0	0	0	16	16
<b>Tarjetas de crédito</b>	<b>462,525</b>	<b>472,385</b>	<b>487,412</b>	<b>505,265</b>	<b>531,207</b>	<b>558,982</b>	<b>589,055</b>
LAFISE	33,882	34,408	37,292	40,678	45,259	50,285	55,707
BANPRO	144,833	148,749	156,072	163,200	176,747	192,015	208,771
BAC	193,864	195,789	199,179	203,575	207,722	213,160	217,177
BDF	11,132	10,503	9,417	10,194	11,561	11,794	12,338
FICOHSA	64,990	67,731	70,108	71,436	73,132	74,445	76,633
AVANZ	11,985	13,390	13,566	14,447	15,118	15,722	16,935
FICOHSA TARJETAS	1,839	1,815	1,778	1,735	1,668	1,561	1,494
<b>Tarjetas prepagadas</b>	<b>109,270</b>	<b>101,095</b>	<b>108,815</b>	<b>110,871</b>	<b>101,779</b>	<b>98,260</b>	<b>93,666</b>
LAFISE	88,041	82,659	89,166	91,876	81,592	75,850	74,272
CASHPAK	21,229	18,436	19,649	18,995	20,187	22,410	19,394
<b>Total de tarjetas:</b>	<b>2,413,945</b>	<b>2,537,368</b>	<b>2,619,586</b>	<b>2,723,025</b>	<b>2,798,045</b>	<b>2,774,657</b>	<b>2,619,975</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-10

**Cuentas de dinero electrónico activas***(número de cuentas)*

Año/ Trimestre		Billetera Móvil- BANPRO	Billetera CASHPAK	Tarjetas prepago de LAFISE	Total
2022	I T	156,991	28,631	88,041	<b>273,663</b>
	II T	165,765	26,843	82,659	<b>275,267</b>
	III T	224,582	29,660	89,166	<b>343,408</b>
	IV T	248,596	29,524	91,876	<b>369,996</b>
2023	I T	158,231	32,455	81,592	<b>272,278</b>
	II T	169,063	31,042	75,850	<b>275,955</b>
	III T	191,285	40,839	74,272	<b>306,396</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-11

**Cantidad de usuarios registrados en carteras digitales***(número de usuarios)*

Año/ Trimestre		Billetera Móvil- BANPRO	Billetera CASHPAK	KASH- BAC	PayPhone- BANPRO	SmartMoney- LAFISE	Promérica Pay- BANPRO	FitBit- BANPRO	Garmin Pay- BANPRO	Total
2022	I T	586,452	59,435	0	36,776	46,682	697	31	25	<b>730,098</b>
	II T	642,730	64,911	0	37,599	48,055	869	38	38	<b>794,240</b>
	III T	330,078	72,272	0	38,219	49,386	1,080	46	46	<b>491,127</b>
	IV T	365,313	80,357	971	38,898	53,250	1,297	51	55	<b>540,192</b>
2023	I T	388,258	90,043	7,494	39,429	28,776	1,521	56	69	<b>555,646</b>
	II T	425,441	96,445	19,339	39,983	17,137	1,739	62	82	<b>600,228</b>
	III T	467,021	98,559	35,111	40,821	18,658	1,821	66	100	<b>662,157</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE- 12

**Valor y volumen de cheques pagados en ventanilla- III Trimestre 2023***(millones de córdobas y número de cheques)*

Entidad emisora		
	Valor	Volumen
BANPRO	42,286.4	469,292
LAFISE	25,860.5	322,912
BAC	6,328.4	158,724
BDF	2,640.5	36,653
FICOHSA	2,615.9	17,736
AVANZ	437.7	4,984
ATLÁNTIDA	18.0	173
<b>Total de Cheques:</b>	<b>80,187.4</b>	<b>1,010,474</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-13

**Valor y volumen de operaciones con tarjetas de débito y crédito - III Trimestre 2023***(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad emisora	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	38,516.1	8,770.4	3,244.8	1,055.0
BAC	25,159.9	10,032.7	10,166.7	4,741.4
BANPRO	23,612.8	7,066.9	4,730.4	2,470.9
FICOHSA	10,153.0	271.8	5,009.0	1,523.5
BDF	1,398.2	348.1	341.6	141.6
AVANZ	1,154.6	201.4	716.5	223.8
ATLÁNTIDA	0.1	0.1	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	86.7	31.8
<b>Total de operaciones:</b>	<b>99,994.7</b>	<b>26,691.3</b>	<b>24,295.8</b>	<b>10,188.1</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-14

**Valor y volumen de transferencias intrabancarias- III Trimestre 2023***(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
LAFISE	558,044.7	2,781.9
BAC	88,004.0	3,579.3
BANPRO	39,551.5	829.3
FICOHSA	8,052.0	52.2
AVANZ	2,238.6	25.7
ATLÁNTIDA	1,450.0	1.4
BDF	920.9	23.9
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>698,261.7</b>	<b>7,293.6</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-15

**Valor y volumen de débitos directos- III Trimestre 2023***(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
BAC	2,632.6	915.4
BANPRO	1,814.6	131.6
BDF	750.1	43.3
AVANZ	494.8	18.6
FICOHSA	113.5	76.8
LAFISE	21.6	10.4
FICOHSA TARJETAS	1.4	1.6
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>5,828.6</b>	<b>1,197.7</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-16

**Valor y volumen de envíos de dinero para retiros sin tarjeta- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
BAC	1,366.4	797.3
BANPRO	27.2	14.3
BDF	21.2	1.9
AVANZ	9.0	2.4
LAFISE	76.4	19.9
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>1,500.2</b>	<b>835.8</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-17

**Valor y volumen de operaciones con dinero electrónico - III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Tarjetas prepagadas		Carteras digitales	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	-	-	4,403.3	4,112.2
CASHPAK	165.8	131.5	468.3	120.0
LAFISE	107.5	123.0		
<b>Total de operaciones:</b>	<b>273.4</b>	<b>254.5</b>	<b>4,871.6</b>	<b>4,232.2</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-18

**Valor y volumen de operaciones con carteras digitales- III Trimestre 2023***(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
Billetera Móvil- BANPRO	4,403.3	4,112.2
Billetera CASHPAK	468.3	120.0
KASH- BAC	59.4	30.0
PayPhone- BANPRO	47.4	25.2
SmartMoney- LAFISE	9.2	18.5
Promérica Pay- BANPRO	1.9	5.9
GarminPay- BANPRO	0.8	0.9
FitBit- BANPRO	0.1	0.1
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>4,990.5</b>	<b>4,312.8</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-19

**Principales canales de pagos por departamentos**

Departamento	Sucursales y ventanillas	Cajeros Automáticos	Corresponsales no bancarios
Boaco	9	12	276
Carazo	10	37	285
Chontales	11	20	357
Estelí	15	43	635
Jinotega	7	14	608
León	25	54	750
Madriz	3	5	225
Masaya	16	40	528
Matagalpa	28	49	728
Nueva Segovia	8	14	408
RACCN	7	12	235
RACCS	14	30	410
Río San Juan	3	5	113
Rivas	15	45	451
Chinandega	25	43	716
Granada	9	31	329
Managua	177	637	2,827
<b>Total:</b>	<b>382</b>	<b>1,091</b>	<b>9,881</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-20

**Canales de pago**

Tipo y Canal de Pago	U/M	2022				2023		
		I	II	III	IV	I	II	III
<b>Canales presenciales</b>								
Sucursales y ventanillas	(unidades)	382	381	383	380	378	380	382
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	8,863	9,054	9,151	9,400	9,341	9,494	9,881
Agencias de servicios de PSP no bancarias	(establecimientos)	230	230	230	230	230	230	230
Cajeros automáticos <sup>1/</sup>	(unidades)	940	939	941	946	945	954	996
Cajeros automáticos multifuncionales <sup>2/</sup>	(unidades)	84	83	83	86	96	95	95
Kioskos electrónicos	(unidades)	71	70	70	69	67	67	67
<b>Canales no presenciales</b>								
Banca electrónica	(usuarios registrados)	1,125,452	1,628,572	1,214,423	1,258,081	1,316,645	1,369,973	1,458,261
ChatBot	(usuarios registrados)	38,739	41,623	44,455	48,327	50,567	54,352	57,008
<b>Canales de adquirencia</b>								
Puntos de venta	(unidades)	27,469	27,841	28,371	29,270	30,791	33,059	34,629
Puntos de venta móvil	(unidades)	2,257	2,230	2,246	2,413	2,556	2,654	2,733
Integraciones a sistemas <sup>3/</sup>	(unidades)	1,438	1,441	1,495	1,485	1,531	1,566	1,602
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) <sup>4/</sup>	1,977	1,994	2,008	2,047	2,067	2,095	2,368

1/: Cajeros automáticos con función de retiro de efectivo.

2/: Cajeros automáticos con función de depósito y retiro de efectivo.

3/: Integraciones a sistemas de facturación (PINPAD)

4/: Clientes afiliados (personas naturales y jurídicas) con al menos una de las modalidades de pasarelas de pago de cada proveedor.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-21

**Canales de pago al III Trimestre 2023**

Tipo y Canal de Pago	U/M	BANPRO	BAC	LAFISE	FICOHSA	AVANZ	BDF	ATLANTIDA	BFP	CASHPAK	CREDOMATIC	FICOHSA TARJETAS	MPOS	DLOCAL	Totales
<b>Canales presenciales</b>															
Sucursales y ventanillas	(unidades)	143	111	77	14	11	17	2	7	0	0	0	0	0	<b>382</b>
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	4,513	2,750	861	1,019	432	306	0	0	0	0	0	0	0	<b>9,881</b>
Agencias de servicios de PSP no bancarios	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	0	230	0	0	0	0	<b>230</b>
Cajeros automáticos <sup>1/</sup>	(unidades)	342	299	277	26	15	37	0	0	0	0	0	0	0	<b>996</b>
Cajeros automáticos multifuncionales <sup>2/</sup>	(unidades)	25	17	36	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>95</b>
Kioskos electrónicos	(unidades)	57	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>67</b>
<b>Canales no presenciales</b>															
Banca electrónica	(usuarios registrados)	421,630	555,487	359,778	36,822	29,101	54,841	602	0	0	0	0	0	0	<b>1,458,261</b>
ChatBot	(usuarios registrados)	0	0	0	57,008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>57,008</b>
<b>Canales de adquisición</b>															
Puntos de venta	(unidades)	7,084	0	6,372	0	0	0	0	0	0	17,043	4,130	0	0	<b>34,629</b>
Puntos de venta móvil	(unidades)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,733	0	0	0	<b>2,733</b>
Integraciones a sistemas <sup>3/</sup>	(unidades)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	1,592	0	0	0	<b>1,602</b>
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) <sup>4/</sup>	770	0	355	0	0	0	0	0	0	1,181	44	17	1	<b>2,368</b>

1/: Cajeros automáticos con función de retiro de efectivo.

2/: Cajeros automáticos con función de depósito y retiro de efectivo.

3/: Integraciones a sistemas de facturación (PINPAD)

4/: Clientes afiliados (personas naturales y jurídicas) con al menos una de las modalidades de pasarelas de pago de cada proveedor.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-22

**Valor y volumen de operaciones en canales de pago presenciales- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	CNB o Agencias		Cajeros automáticos	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	21,121.6	7,153.8	12,633.3	3,531.7
LAFISE	11,656.2	1,490.6	14,285.4	4,184.1
BAC	8,194.3	2,739.9	15,137.3	4,775.8
FICOHSA	785.8	121.9	265.7	67.1
AVANZ	310.1	42.2	941.2	151.6
CASHPAK	203.1	37.4	-	-
BDF	157.7	46.2	505.8	141.3
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>42,428.9</b>	<b>11,631.9</b>	<b>43,768.7</b>	<b>12,851.6</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-23

**Valor y volumen de operaciones en canales de pago no presenciales- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Banca móvil		Banca en línea		Telepagos		ChaBot	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	153,092.8	3,115.6	488,550.1	827.9	655.6	118.8	-	-
BAC	33,100.1	5,568.9	188,552.3	1,101.6	-	-	-	-
BANPRO	12,230.1	1,597.7	89,353.2	443.0	421.3	144.8	-	-
AVANZ	3,267.9	139.7	2,405.4	31.4	-	-	-	-
BDF	1,028.4	112.1	8,416.1	88.5	-	-	-	-
FICOHSA	-	-	33,024.8	324.8	-	-	22.5	7.1
CREDOMATIC	-	-	-	-	1,012.4	322.1	-	-
ATLÁNTIDA	-	-	3,181.0	6.1	-	-	-	-
<b>Total de operaciones:</b>	<b>202,719.3</b>	<b>10,534.0</b>	<b>813,482.9</b>	<b>2,823.3</b>	<b>2,089.3</b>	<b>585.7</b>	<b>22.5</b>	<b>7.1</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-24

**Valor y volumen de operaciones en canales de adquisición- III Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	POS		mPOS		Pasarelas de pago online	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
CREDOMATIC	15,605.9	11,744.7	682.8	73.5	964.2	1,585.3
BANPRO	4,837.2	3,675.7	-	-	159.8	762.4
LAFISE	1,963.2	1,140.0	-	-	2.3	1.6
FICOHSA TARJETAS	1,109.5	732.0	-	-	31.1	1.1
DLOCAL	-	-	-	-	2.3	16.9
MPOS	-	-	-	-	14.3	7.0
<b>Total de operaciones:</b>	<b>23,515.8</b>	<b>17,292.5</b>	<b>682.8</b>	<b>73.5</b>	<b>1,174.1</b>	<b>2,374.3</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-25

**Proveedores de servicios de tecnología financiera de servicios de pagos autorizados por el BCN- III Trimestre 2023**

Proveedor/ Servicio	Transferencias de fondos	Compraventa e intercambio de divisas de forma electrónica	Dinero electrónico	Carteras digitales	Punto de venta móvil	Pasarelas de pago online
BDF						
AVANZ						
BAC						
LAFISE						
ATLÁNTIDA						
CREDOMATIC						
CASHPAK						
BANPRO						
FICOHSA						
FICOHSA TARJETAS						
MPOS						
CRECOSA						
DLOCAL						
TELEDOLAR						
FID						

Fuente: BCN.