



Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua II Trimestre de 2024

Septiembre 2024



Contenido

PRESENTACIÓN.....	3
RESUMEN EJECUTIVO.....	4
CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO.....	6
Operaciones en el SINPE.....	7
Operaciones en UNIRED.....	9
Operaciones del SIPA.....	9
Transferencias SWIFT.....	11
CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGO.....	11
Cheques.....	12
Tarjetas de pago.....	13
Transferencias de fondos.....	15
Débitos directos.....	16
Envíos de dinero para retiros sin tarjeta.....	16
Dinero electrónico.....	16
Efectivo en circulación.....	19
CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO.....	20
Canales de pago presenciales.....	21
Canales de pago no presenciales.....	24
SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS.....	27
ANEXOS ESTADÍSTICOS.....	29

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 segundo trimestre de 2024, 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 2023. 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 segundo trimestre del año se efectuaron 1.9 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 499,798.3 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 12.5 por ciento en volumen y 5.7 por ciento en valor, con relación al segundo trimestre de 2023. Asimismo, el BCN recibió a favor de las instituciones depositantes en el BCN, 65 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 13,787.1 millones de córdobas (una disminución interanual de 26.1% en el volumen y de 23.0% en el valor). Adicionalmente, conforme instrucciones de las instituciones depositantes, el BCN envió 85 transferencias por un valor de 8,075.4 millones de córdobas (disminución interanual de 10.5% en el volumen y de 41.0% en el valor).

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 385,097.8 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 1.4 por ciento (disminución de 11.5% en el volumen). Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con una participación de 45.7 por ciento del valor total. Las operaciones en TEF disminuyeron 6.7 por ciento en valor, aunque se registró un incremento de 10.9 por ciento en el volumen.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 113,826.8 millones de córdobas (con 1,375,088 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 22.7 por ciento en el valor transado y de 25.6 por ciento en el número de operaciones. Este sistema es utilizado por los cuentahabientes para operaciones interbancarias, principalmente por montos menores a cien mil córdobas, como transferencias de cuenta a cuenta, pagos de tarjetas y préstamos.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 873.7 millones de córdobas (con 1,865 transferencias), reflejándose un incremento interanual de 692.1 por ciento en el valor de las transacciones (511.5% 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.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 56.5 millones de operaciones que totalizaron 1.0 billón 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 3.5 por ciento en el valor transado y de 17.6 por ciento en el número de operaciones.

Al final del segundo trimestre de 2024, se registraron 2.9 millones de tarjetas de pago (débito, crédito y prepagadas) en circulación (un incremento interanual de 5.6%); 329,197 cuentas de dinero

electrónico (incremento de 19.3%) y 650,660 usuarios de carteras digitales registrados (incremento de 8.4%).

El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 28.3 millones de transacciones (incremento interanual de 10.6 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas en el mismo banco fueron las más representativas (61.5% del valor total).

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 48,115.3 millones de córdobas al cierre del segundo trimestre de 2024, registrándose un aumento interanual de 13.3 por ciento. Del total del efectivo en circulación, 96.8 por ciento (C\$46,583.7 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\$1,505.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Respecto a las operaciones que se realizan a través de los canales de pago, se llevaron a cabo 65.5 millones de operaciones, lo que representó un aumento interanual del 17.0 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (70.8% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (78.8% del valor total).

A través de canales de pago presenciales se efectuaron 46.4 millones de operaciones, por un valor de 251,000.0 millones de córdobas, las que incluyen operaciones a través de sucursales y ventanillas, corresponsales no bancarios, agencias de servicios, cajeros automáticos y pagos presenciales con tarjetas, realizados a través de POS, mPOS e integraciones a sistemas de facturación. El uso de estos canales de pago reflejó un aumento interanual de 14.5 por ciento en el valor transado y de 15.6 por ciento en el número de operaciones, lo cual es congruente con el incremento observado en la disponibilidad de estos canales de pago (1,890 nuevos establecimientos que operan como corresponsales no bancarios y 114 cajeros automáticos más, así como 6,858 POS, 398 mPOS y 74 nuevas integraciones a sistemas de facturación, respecto al segundo trimestre de 2023).

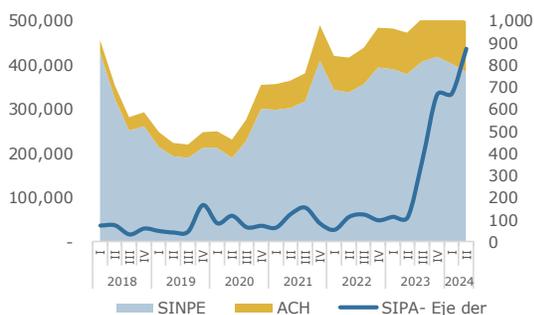
Finalmente, por medio de los canales de pago no presenciales se realizaron 19.1 millones de operaciones por un valor de 933,500.9 millones de córdobas, las que incluyen transacciones a través de banca electrónica, chatbot de pagos, telepagos, pasarelas de pago online y procesamiento de débitos automáticos. El uso de estos canales de pago reflejó una disminución interanual de 1.9 por ciento en el valor transado, aunque con un incremento de 20.6 por ciento en el número de operaciones. Este comportamiento también es consistente con un mayor número de clientes afiliados a pasarelas de pago online (601 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 segundo trimestre de 2024, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país ascendieron a 499,798.3 millones de córdobas (C\$472,723.9 millones en el segundo trimestre de 2023), para un total de 1,912,243 transacciones, lo que representó un crecimiento de 5.7 por ciento en el valor y de 12.5 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2023.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 77.1 por ciento del monto total. Por moneda de transacción, el 58.9 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	II Trim 2023		II Trim 2024		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
SINPE	379,877.1	604,816	385,097.8	535,290	1.4%	-11.5%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	188,527.2	12,999	175,809.0	14,422	-6.7%	10.9%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	60,851.0	591,098	60,344.6	520,186	-0.8%	-12.0%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	92,768.8	128	114,159.9	126	23.1%	-1.6%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	26,956.3	303	23,984.5	292	-11.0%	-3.6%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	10,773.8	288	10,799.8	264	0.2%	-8.3%
UNIRED	92,736.5	1,095,127	113,826.8	1,375,088	22.7%	25.6%
Transferencia cuenta a cuenta	91,141.7	927,359	111,922.5	1,178,686	22.8%	27.1%
Pagos de tarjetas de crédito	1,439.3	145,840	1,735.0	173,561	20.5%	19.0%
Pagos de préstamos	153.0	20,470	165.3	21,416	8.1%	4.6%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	2.6	1,458	4.0	1,425	53.4%	-2.3%
SIPA	110.3	305	873.7	1,865	692.1%	511.5%
Transferencias recibidas en Nicaragua	83.1	233	863.7	1,820	939.5%	681.1%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	27.2	72	10.0	45	-63.2%	-37.5%
Total de operaciones:	472,723.9	1,700,248	499,798.3	1,912,243	5.7%	12.5%

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 II Trimestre 2024

(millones de córdobas)

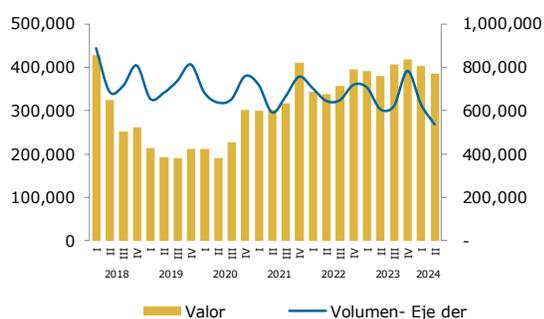
Sistema de Pagos/ Monedas	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	385,097.8		77.1%
Moneda Nacional	241,115.5	62.6%	48.2%
Moneda Extranjera	143,982.3	37.4%	28.8%
UNIRED	113,826.8		22.8%
Moneda Nacional	53,484.6	47.0%	10.7%
Moneda Extranjera	60,342.2	53.0%	12.1%
SIPA	873.7		0.2%
Moneda Extranjera	873.7	100.0%	0.2%
Total de operaciones:	499,798.3		
Moneda Nacional	294,600.1		58.9%
Moneda Extranjera	205,198.2		41.1%

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 SINPE¹

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 385,097.8 millones de córdobas, con 535,290 transacciones, lo que reflejó un incremento de 1.4 por ciento en el valor, aunque con una disminución de 11.5 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 45.7 por ciento en el valor transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 29.6 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 15.7 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 6.2 por ciento en el valor de los servicios.

A través de TEF el monto transado ascendió a 175,809.0 millones de córdobas, equivalente a una disminución de 6.7 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2023. En este sistema se procesaron 14,422 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó un incremento de 10.9 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2023. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 2,790.6 millones de córdobas, equivalente a 12.2 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

¹ 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

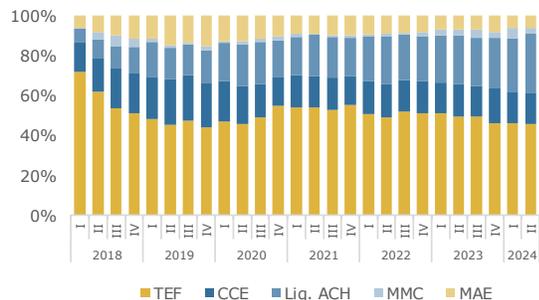
telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos. Los servicios cubiertos por el SINPE son: Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), Compensación y liquidación electrónica de cheques (CCE), Liquidación de Operaciones ACH (ACH), Compra y venta de divisas (MMC) y Depósito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

Tabla I-3
Promedio de las operaciones en SINPE al II Trimestre 2024
(córdobas y número de operaciones)

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
SINPE	719,419.0	6,112,663,125.7	8,497
Liquidación ACH	906,031,296.94	1,812,062,593.9	2
MAE	82,138,557.70	380,705,696.0	5
MMC	40,908,397.24	171,425,664.6	4
TEF	12,190,334.25	2,790,619,055.3	229
CCE	116,005.73	957,850,115.9	8,257

Fuente: BCN.

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



Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 520,186 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 12.0 por ciento en volumen, respecto al segundo trimestre de 2023. El monto de las operaciones totalizó 60,344.6 millones de córdobas, lo que resultó en una reducción interanual de 0.8 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 957.8 millones de córdobas (C\$116,005.7 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIREN³, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en córdobas y dólares por un monto equivalente a 114,159.9 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 23.1 por ciento respecto al segundo trimestre de 2023. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,812.1 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 23,984.5 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 11.0 por ciento respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2023. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 380.7 millones de córdobas.

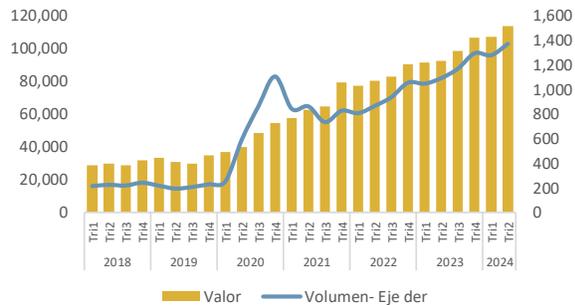
Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 264 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos, otras entidades financieras y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 10,799.8 millones de córdobas, resultando un incremento de 0.2 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 171.4 millones de córdobas.

² 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.

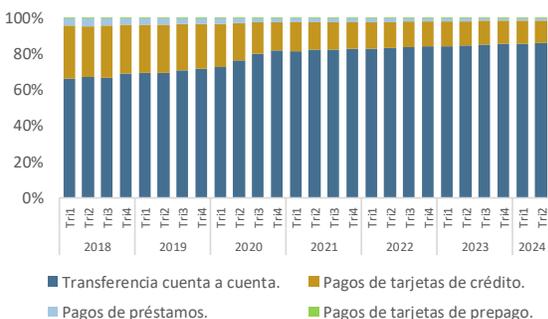
³ UNIREN por su nombre comercial, es una Cámara de Compensación Automatizada de bajo valor administrada por la empresa "ACH de Nicaragua S.A.", autorizada por el BCN en diciembre de 2015.

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.

⁴ 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.

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

Operaciones en UNIRED⁴

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 113,826.8 millones de córdobas, correspondientes a 1,375,088 operaciones, lo que equivale a un aumento de 22.7 por ciento en el valor transado y de 25.6 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 85.7% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 12.6% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 111,922.5 millones de córdobas (1,178,686 operaciones), registrándose un incremento interanual de 22.8 por ciento en valor y de 27.1 por ciento en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,735.0 millones de córdobas, resultado de 173,561 operaciones, observándose un aumento interanual de 20.5 por ciento en el valor y de 19.0 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 15,111 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,250.8 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 82,777.8 córdobas.

Operaciones del SIPA⁵

A través del SIPA se realizaron 1,865 transferencias desde o hacia el resto de los

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.

países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 873.7 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 692.1 por ciento en el valor de las transferencias y de 511.5 por ciento en el volumen.

Se recibieron 1,820 transferencias, por un monto equivalente a 863.7 millones de córdobas (en el mismo período de 2023 se recibieron 233 transferencias por un valor de 83.1 millones de córdobas). El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 474,541.6 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 10.0 millones de córdobas (45 transferencias), lo que representó una disminución de 63.2 por ciento en el valor de las operaciones y de 37.5 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo periodo de 2023. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 222,693.6 córdobas.

Tabla I-4

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- II Trimestre 2024*(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	629.1	72.8%	1,567	86.1%	0.0	0.2%	2	4.4%
Honduras	1.7	0.2%	12	0.7%	6.4	64.1%	24	53.3%
República Dominicana	13.5	1.6%	128	7.0%	-	0.0%	-	0.0%
Guatemala	-	0.0%	-	0.0%	3.6	35.7%	19	42.2%
Costa Rica	219.3	25.4%	113	6.2%	-	0.0%	-	0.0%
Total de operaciones:	863.7	100%	1,820	100%	10.0	100%	45	100%

Fuente: BCN.

Gráfico I-7

Valor y volumen de transferencias SWIFT
(en millones de córdobas y número de operaciones)



Fuente: BCN.

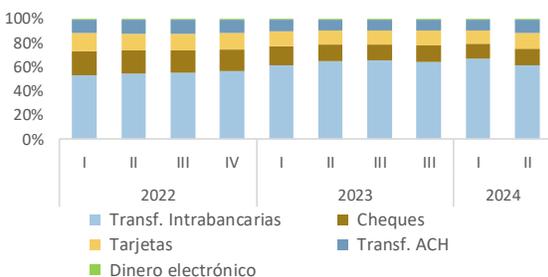
Transferencias SWIFT

Durante el segundo trimestre de 2024, el BCN recibió a favor de las instituciones depositantes en el BCN, 65 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 13,787.1 millones de córdobas (una disminución interanual de 26.1 por ciento en el volumen y de 23.0 por ciento en el valor). Asimismo, el BCN, conforme instrucciones de las instituciones depositantes, envió 85 transferencias por un valor de 8,075.4 millones de córdobas (una disminución interanual de 10.5% en el volumen y de 41.0% en el valor).

El valor promedio de las transferencias enviadas es de 95.0 millones de córdobas, mientras que el promedio de las transferencias recibidas es de 212.1 millones de córdobas.

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.

CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGO

Al final del segundo trimestre de 2024, se registraron 2.9 millones de tarjetas de pago en circulación⁶ (5.6% más que el mismo periodo del año anterior), que incluyen tarjetas de débito, crédito y prepagadas; 329,197 cuentas de dinero electrónico (incremento de 19.3%); y 650,660 usuarios registrados de carteras digitales (incremento de 8.4% con respecto al segundo trimestre de 2023). Asimismo, el efectivo en circulación ascendió a 48,115.3 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 13.3 por ciento.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 56.5 millones de operaciones que totalizaron 1.0 billón de córdobas, las que incluyen pagos con cheques, pagos con tarjetas, transferencias de fondos (intrabancarias⁷ y ACH⁸) y dinero electrónico. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de

⁶Corresponde al saldo de tarjetas de débito, crédito y prepagadas, activas y vigentes.

⁷ Transferencias entre cuentas del mismo banco.

⁸ 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	II Trim 2023		II Trim 2024		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	140,369.6	1.6	141,977.7	1.5	1.1%	-8.3%
Tarjetas de débito	94,767.0	25.6	108,214.8	28.3	14.2%	10.6%
Tarjetas de crédito	22,806.5	9.5	27,682.7	11.5	21.4%	20.2%
Transferencias Intrabancarias	646,208.4	6.4	637,605.5	7.8	-1.3%	20.8%
Transferencias ACH	92,736.5	1.1	113,826.8	1.4	22.7%	25.6%
Dinero electrónico ^{1/}	4,484.4	3.8	6,861.7	6.2	53.0%	62.2%
Total de Operaciones:	1,001,372.4	48.0	1,036,169.2	56.5	3.5%	17.6%

Notas:

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

Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

3.5 por ciento en el valor transado y de 17.6 por ciento en el número de operaciones.

El instrumento de pago con mayor número de operaciones fue la tarjeta de débito, a través de la cual se realizaron 28.3 millones de transacciones, lo que representó un incremento interanual de 10.6 por ciento. Por su parte, en términos del monto, las transferencias intrabancarias fueron las más representativas (61.5% del valor total).

Cheques

Durante el segundo trimestre de 2024, se liquidaron 1.5 millones de cheques por un valor de 141,977.7 millones de córdobas (denominados en córdobas, dólares y euros), lo cual representó un incremento de 1.1 por ciento en el valor, aunque con una disminución de 8.3 por ciento en el volumen. El valor promedio fue por 95,900.4 córdobas por cheque.

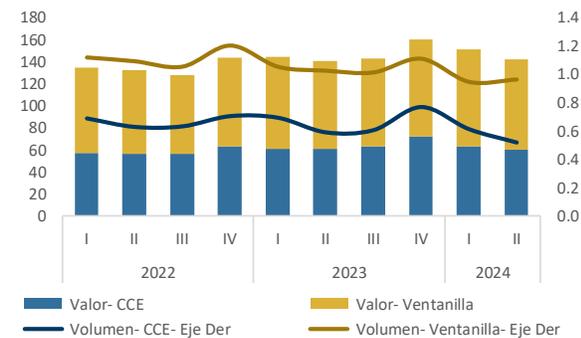
De total de cheques, el 64.9 por ciento se pagó a través de las ventanillas de sucursales bancarias, mientras que el restante se compensó en CCE.

Por moneda, el 87.4 por ciento del volumen total de cheques fueron emitidos en córdobas (72.0% del valor total de los cheques).

Gráfico II-2

Valor y volumen de cheques

(en millones de córdobas y millones de cheques)



Fuente: BCN y bancos.

Del total de los 520,186 cheques que fueron compensados en la CCE, el 55.9 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 175,301 cheques, lo que representó el 33.7 por ciento del volumen de cheques compensados en CCE⁹.

Tabla II-2

Valor y volumen de cheques liquidados en el II Trimestre 2024

(millones de córdobas y número de cheques)

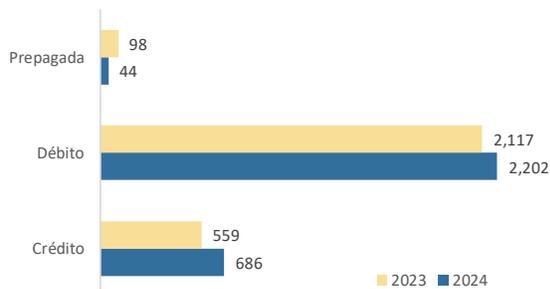
Tipo de cheques	Córdobas		Dólares		Euros	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques compensados en CCE	41,528.2	471,867	18,814.0	48,315	2.4	4
Truncados	2,248.7	143,105	661.0	32,196	-	0
No truncados	39,279.5	328,762	18,152.9	16,119	2.4	4
Cheques pagados en ventanilla	60,713.0	822,572	20,917.1	137,690	3.1	22
Total de cheques liquidados:	102,241.2	1,294,439	39,731.1	186,005	5.5	26

Fuente: BCN y bancos.

Gráfico II-3

Cantidad de tarjetas de pago en circulación

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al finalizar el II Trimestre 2024 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Tarjetas de pago

El número de tarjetas de pago activas y en circulación totalizó 2.9 millones al cierre del segundo trimestre de 2024 (2.8 millones en igual periodo del 2023). De esa cantidad, 2.2 millones correspondieron a tarjetas de débito (75.1% del total), 685,947 a tarjetas de crédito (23.4%) y 43,574 a tarjetas prepagadas (1.5%).

Del total de tarjetas en circulación, el 99.7 por ciento son tarjetas físicas, mientras que el restante son tarjetas virtuales (7,503 tarjetas). Del total de tarjetas físicas, el 92.1 por ciento incorporan las medidas de seguridad de banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); el 7.8 por ciento, solamente tenían banda magnética; y el 0.2 por ciento restante, presentaron una combinación de banda magnética y microchip.

⁹ 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

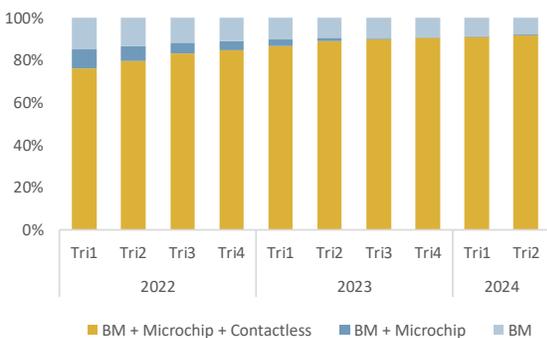
Cantidad de tarjetas de pago en circulación
(número de tarjetas)

Representación/ Medida de seguridad	II Trim 2023	II Trim 2024	Variación
Tarjetas físicas	2,770,151	2,923,912	5.6%
BM	260,375	226,846	-12.9%
BM + Microchip	36,289	4,933	-86.4%
BM + Microchip + Contactless	2,473,487	2,692,133	8.8%
Tarjetas Virtuales	4,506	7,503	66.5%
Total de tarjetas:	2,774,657	2,931,415	5.6%
Tarjetas de débito	2,117,415	2,201,894	4.0%
Tarjetas de crédito	558,982	685,947	22.7%
Tarjetas Prepago	98,260	43,574	-55.7%

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-4

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



Fuente: Bancos y PSP.

Durante el segundo trimestre de 2024, las operaciones con tarjetas de crédito y débito¹⁰ ascendieron a 39.7 millones de transacciones, por valor de 135,897.5 millones de córdobas, lo cual representó un incremento de 13.2 y 15.6 por ciento en el volumen y valor de operaciones, respectivamente, con respecto a igual periodo de 2023.

Por tipo de tarjetas, el volumen de las operaciones con tarjetas de crédito ascendió a 11.5 millones (crecimiento interanual de 20.2%), para un valor total de 27,682.7 millones de córdobas (incremento de 21.4%). Mientras que con tarjetas de débito se realizaron 28.3 millones de operaciones (crecimiento interanual de 10.6%), para un valor total de 108,214.8 millones de córdobas (incremento de 14.2%).

Por tipo de operación, los pagos por consumos de productos o servicios fueron el tipo de operación más realizado, representando el 51.7 por ciento del volumen (12.2% del valor) de las operaciones con tarjeta de débito y el 94.2 por ciento de las operaciones con tarjeta de crédito (81.5% del valor). El valor promedio de los consumos con tarjetas de débito fue 906.1 córdobas, mientras que, con tarjetas de crédito fue 2,087.3 córdobas.

Por tipo de moneda, el 78.9 por ciento de las operaciones se realizó en moneda nacional (57.8% del valor) y el resto en moneda extranjera, que incluyen transacciones en dólares o euros (21.1% del volumen y 42.2% del valor total).

¹⁰ 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- II Trimestre 2024

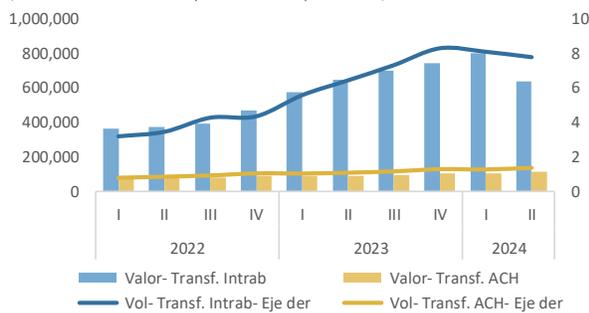
Tipo de transacción	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Total	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)
Retiros en ATM	36,373.0	10,903.2	986.4	237.0	37,359.4	11,140.2
Retiros en Sucursales y Ventanillas	42,708.2	818.0	834.7	32.7	43,543.0	850.7
Retiros en CNB	5,825.0	1,874.2	79.2	20.0	5,904.1	1,894.2
Consumos de productos o servicios	13,226.9	14,597.6	22,569.5	10,812.5	35,796.4	25,410.1
Otras transacciones	10,081.7	59.9	3,212.9	379.5	13,294.6	439.4
Total de Operaciones:	108,214.8	28,252.9	27,682.7	11,481.7	135,897.5	39,734.6

Fuente: Bancos v 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, 1.7 millones de transacciones se realizaron fuera del país (14.7% del volumen total) por un valor de 5,829.2 millones de córdobas (21.1% del valor total). Asimismo, del total de operaciones con tarjetas de débito, 2.5 millones de transacciones se realizaron fuera del país (8.9% del volumen total) por un valor de 3,289.9 millones de córdobas (3.0% del valor total).

Transferencias de fondos

Las transferencias de fondos sumaron 751,432.3 millones de córdobas (incremento interanual de 1.7%), con un volumen de 9.1 millones de transferencias (aumento interanual de 21.5%). Del valor total de las transferencias, el 84.9 por ciento fueron intrabancarias, es decir, entre cuentas del mismo banco (84.9 del volumen), mientras que el resto fueron interbancarias, realizadas a través de UNIRED¹¹.

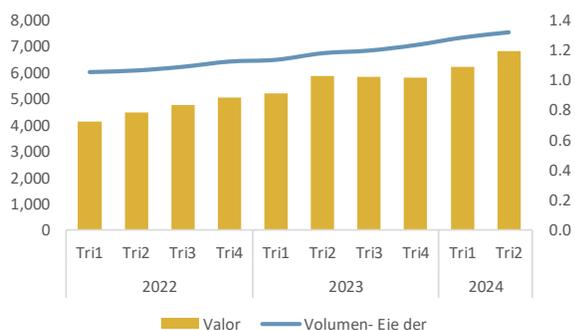
El valor promedio de las transferencias intrabancarias fue de 82,246.5 córdobas, mientras que las transferencias ACH fue de 82,777.8 córdobas.

¹¹ 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

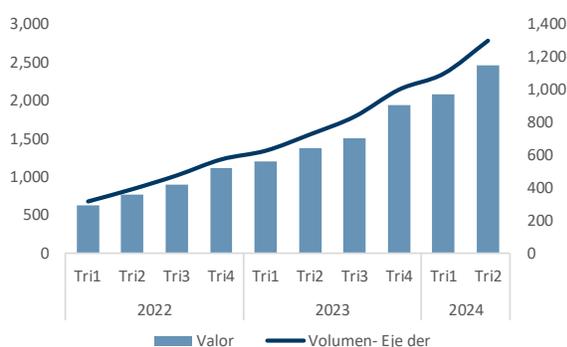
Valor y volumen de los débitos directos
(en millones de córdobas y millones de operaciones)



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 59.6%), mientras que, en términos de valor fueron más representativas las transferencias en dólares (74.7%).

Débitos directos

Los débitos directos¹² sumaron el equivalente de 6,805.1 millones de córdobas (incremento interanual de 15.9%), con un volumen de 1.3 millones de operaciones (aumento interanual de 11.7%). El valor promedio de los débitos es de 5,160.2 córdobas. El mayor volumen de débitos se realizó en córdobas (el 54.0%), mientras que, en términos de valor fueron más representativos los débitos en dólares (94.0%).

Envíos de dinero para retiros sin tarjeta

Los envíos de dinero para retiros sin tarjeta¹³ sumaron el equivalente de 2,456.5 millones de córdobas (incremento interanual de 79.7%), con un volumen de 1.3 millones de operaciones (aumento interanual de 78.9%). El valor promedio de los retiros sin tarjeta fue de 1,888.7 córdobas. Del valor total, el 98.0 por ciento fueron en córdobas (99.5% del volumen).

Dinero electrónico

Al finalizar el segundo trimestre de 2024, se reportaron 329,197 cuentas de dinero electrónico activas¹⁴ (aquellas cuentas que registran transacciones en los últimos 6 meses) lo que representó un incremento interanual de 19.3 por ciento.

¹² 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.

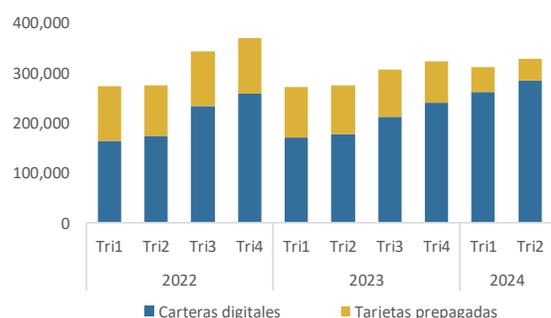
¹³ Estas son transferencias de fondos que realizan los clientes de un banco, con fondos provenientes de una cuenta bancaria o tarjeta, para ser retirados en efectivo sin la necesidad de una tarjeta, en correspondientes no bancarios o ATM.

¹⁴ 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- II Trimestre 2024

(en número de cuentas)



Fuente: Bancos y PSP.

Del total de cuentas de dinero electrónico, 285,623 se almacenaron en carteras digitales y 43,574 en tarjetas prepagadas.

Durante el segundo trimestre de 2024, las operaciones con dinero electrónico ascendieron a 6.2 millones de transacciones (incremento interanual de 62.2%), por valor de 6,861.7 millones de córdobas (aumento de 53.0% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con dinero electrónico fue de 1,115.1 córdobas.

Tabla II-5

Valor y volumen de las operaciones realizadas con dinero electrónico

Instrumento de pago/ Tipo de transacción	II Trim 2023		II Trim 2024		Variación	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor	Volumen
Operaciones con tarjetas prepagadas	303.8	284.4	108.0	115.6	-64.4%	-59.3%
Retiros de efectivo	140.3	50.8	83.7	29.1	-40.4%	-42.7%
Consumo de productos o servicios	49.3	148.2	24.3	82.7	-50.7%	-44.2%
Otras operaciones	114.2	85.3	0.1	3.8	-99.9%	-95.6%
Operaciones con carteras digitales ^{1/}:	4,180.6	3,509.4	6,753.6	6,037.6	61.5%	72.0%
Transferencias de fondos ^{2/} :	794.7	724.6	1,432.6	1,409.4	80.3%	94.5%
Consumos de productos o servicios	71.7	762.0	149.9	1,374.5	109.2%	80.4%
Retiros de efectivo	1,508.8	905.9	2,349.4	1,487.9	55.7%	64.3%
Cargas de efectivo	687.0	660.8	1,379.6	1,195.6	100.8%	80.9%
Recibo de remesas internacionales	253.1	40.4	69.1	8.4	-72.7%	-79.1%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	0.7	0.2	0.3	0.1	-57.2%	-75.1%
Otras operaciones	864.5	415.5	1,372.8	561.7	58.8%	35.2%
Total de Operaciones:	4,484.4	3,793.8	6,861.7	6,153.3	53.0%	62.2%

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)

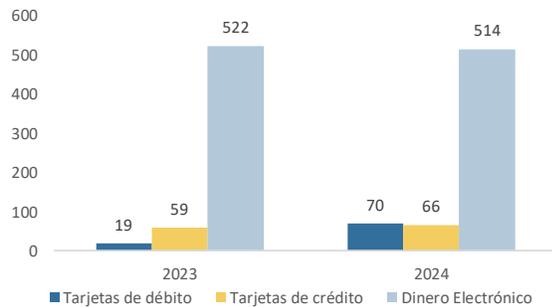


Fuente: Bancos y PSP.

Las operaciones a través de carteras digitales fueron las más representativas, con el 98.1 y 98.4 por ciento del volumen y del valor total de operaciones con dinero electrónico.

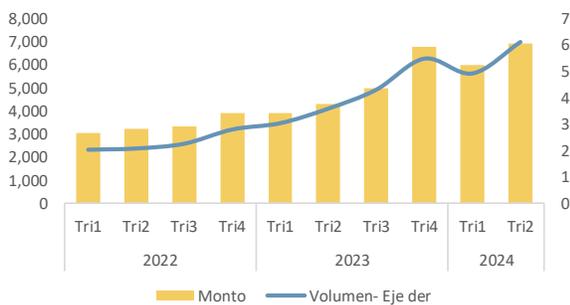
Por tipo de operación, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante en las carteras digitales (34.8% del valor y 22.0% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (21.2% del valor y 23.3% del volumen) y de las cargas de efectivo (20.4% del valor y 19.8% del volumen).

Gráfico II-11
Cantidad de usuarios de carteras digitales por tipo de instrumentos asociados
 (en miles de usuarios)



Nota: Datos al finalizar el II Trimestre 2024 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 (96.5% del volumen y 92.3% del valor).

Carteras digitales¹⁵

Al finalizar el segundo trimestre de 2024, estaban en operación 9 carteras digitales administradas por PSP autorizados por el BCN y 2 carteras administradas por terceros. Por tipo de instrumento asociado: 4 almacenaban dinero electrónico, 1 cartera almacenaba tarjetas de débito, y 6 almacenaban tarjetas de crédito.

En el mismo periodo, se contabilizaron 650,660 usuarios registrados de carteras digitales (aumento interanual de 8.4%), de los cuales, 297,594 estaban activos¹⁶ (45.7% del total).

Por tipo de instrumento de pago asociado a las carteras digitales, se registraron 514,072 carteras que tenían asociadas cuentas de dinero electrónico, 66,308 que tenían registradas tarjetas de crédito y 70,280 tarjetas de débito.

Durante el segundo trimestre de 2024, las operaciones con carteras digitales ascendieron a 6.1 millones de transacciones (un incremento interanual de 70.5%), por valor de 6,938.2 millones de córdobas (lo que representó un aumento de 61.5% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con carteras digitales fue de 1,132.6 córdobas.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (96.7% del volumen y 92.3% del valor).

¹⁵ 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.

¹⁶ Usuarios que registraron transacciones en los últimos seis meses.

Por tipo de transacción, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante (33.9% del valor y 24.3% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (22.5% del valor y 24.0% del volumen) y de las cargas de efectivo (19.9% del valor y 19.5% del volumen).

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

Tipo de transacción	II Trím 2023		II Trím 2024		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 ^{1/}	849.8	753.9	1,562.4	1,471.0	83.8%	95.1%
Consumos de productos o servicios	128.8	815.2	195.5	1,399.4	51.8%	71.7%
Retiros de efectivo	1,508.8	905.9	2,349.4	1,487.9	55.7%	64.3%
Cargas de efectivo	687.0	660.8	1,379.6	1,195.6	100.8%	80.9%
Recibo de remesas internacionales	254.9	40.6	77.3	10.0	-69.7%	-75.5%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	2.2	0.4	1.2	0.1	-44.1%	-64.6%
Otras operaciones	864.5	415.5	1,372.8	561.7	58.8%	35.2%
Total de Operaciones:	4,296.0	3,592.4	6,938.2	6,125.8	61.5%	70.5%

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

Fuente: Bancos y PSP.

Efectivo en circulación

Al cierre del segundo trimestre de 2024, el efectivo en circulación ascendió a 48,115.3 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 13.3 por ciento.

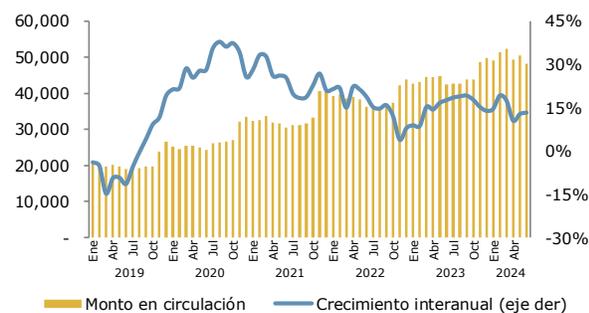
Del total en circulación, 96.8 por ciento (C\$46,583.7 millones) correspondió a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.2 por ciento restante lo constituyeron las monedas (C\$1,505.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Por denominación, los billetes de 1,000, 500, 200 y 100 córdobas tuvieron una mayor participación en el monto total nominal de billetes de circulación regular (95.4%). Mientras que las denominaciones menores o iguales a 100 córdobas fueron las de mayor cantidad de formas de billetes (66.5%).

Gráfico II-13

Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

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 (75.7%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tuvieron las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (87.4%).

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	13,132,477	5.4%	13,132.5	28.2%
500	46,372,416	18.9%	23,186.2	49.7%
200	22,565,458	9.2%	4,513.1	9.7%
100	35,982,053	14.7%	3,598.2	7.7%
50	12,475,888	5.1%	623.8	1.3%
20	41,009,129	16.7%	820.2	1.8%
10	68,163,974	27.8%	681.6	1.5%
5	5,614,949	2.3%	28.1	0.1%
Otras			25.9	0.1%
Total:	245,316,344	100.0%	46,609.6	100.0%

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	764,401	0.0%	7.6	0.5%
5	144,270,854	9.3%	721.4	47.9%
1	594,908,474	38.4%	594.9	39.5%
0.5	143,755,127	9.3%	71.9	4.8%
0.25	319,226,650	20.6%	79.8	5.3%
0.1	258,258,523	16.7%	25.8	1.7%
0.05	86,874,277	5.6%	4.3	0.3%
Total:	1,548,058,306	100.0%	1,505.8	100.0%

Fuente: BCN.

CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO

Durante el segundo trimestre de 2024, se realizaron 65.5 millones de operaciones a través de los canales de pago (aumento interanual de 17.0%), por un valor total de 1.2 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 1.2 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (70.8% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (78.8% del valor total).

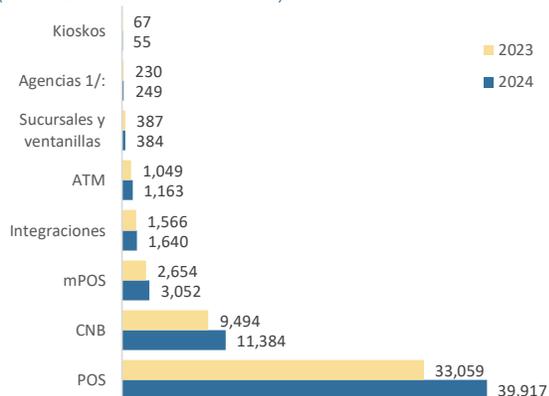
Tabla III-1
Operaciones con canales de pago
(millones de córdobas y miles de operaciones)

Tipo y Canal de Pago	II Trim 2023		II Trim 2024		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Canales presenciales	219,141.3	40,111.5	251,000.0	46,369.1	14.5%	15.6%
Sucursales y ventanillas	116,963.2	1,773.2	125,126.7	1,820.8	7.0%	2.7%
CNB y agencias de servicio	38,551.4	10,531.4	54,120.8	13,518.0	40.4%	28.4%
Cajeros automáticos	41,064.5	12,108.7	45,451.2	13,140.1	10.7%	8.5%
Puntos de venta	18,628.5	11,949.9	21,831.5	13,653.2	17.2%	14.3%
Puntos de venta móvil	671.9	73.5	851.7	81.3	26.8%	10.6%
Integraciones a sistemas de facturación	3,261.9	3,674.7	3,618.1	4,155.7	10.9%	13.1%
Canales no presenciales	951,360.1	15,871.2	933,500.9	19,138.5	-1.9%	20.6%
Banca en línea	756,868.7	2,569.6	722,735.9	2,597.2	-4.5%	1.1%
Banca móvil	190,763.4	9,445.2	206,147.6	11,805.9	8.1%	25.0%
Telepagos	2,031.7	592.9	2,365.5	584.0	16.4%	-1.5%
ChatBot	16.9	6.1	20.1	2.4	18.5%	-60.8%
Pasarelas de pago online	1,091.8	2,242.1	1,581.2	3,039.5	44.8%	35.6%
Procesamiento de débitos automáticos	587.6	1,015.2	650.6	1,109.5	10.7%	9.3%
Total de Operaciones:	1,170,501.4	55,982.7	1,184,500.9	65,507.6	1.2%	17.0%

Fuente: Bancos y PSP.

Canales de pago presenciales

Gráfico III-1
Número de canales de pago presenciales
(número de establecimientos o canales)



1/: Agencias de PSP no bancarias.

Nota: Datos al finalizar el II Trimestre 2024 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Al finalizar el segundo trimestre de 2024, se registraron 384 sucursales y/o ventanillas bancarias (387 en igual periodo de 2023) y 1,163 cajeros automáticos (aumento de 11.7% en comparación con el segundo trimestre de 2023), de los cuales 98 tenían la capacidad de depósito y retiro de efectivo.

Asimismo, los bancos reportaron 11,384 establecimientos que operan como corresponsales no bancarios¹⁷, lo cual representó un incremento de 19.9 por ciento, mientras que los PSP no bancarios registraron 250 agencias de servicios¹⁸ (230 en el segundo trimestre de 2023).

Adicionalmente, se registraron 55 kioscos electrónicos¹⁹ (67 kioscos en igual periodo de 2023).

¹⁷ 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.

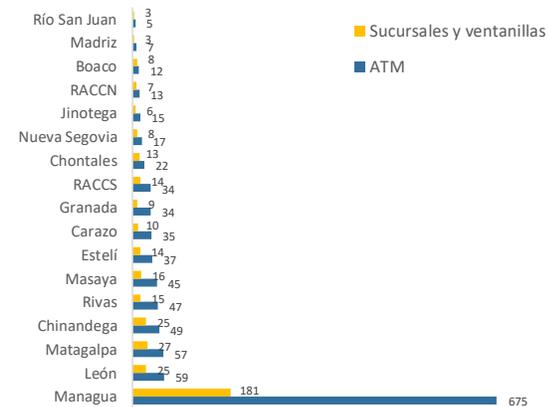
¹⁸ Establecimientos comerciales que suscriben contratos con un PSP no bancario, para que, por cuenta de este,

ofrezca servicios para adquirir y distribuir dinero electrónico, o convertirlo en dinero en efectivo, dentro del sistema o plataforma del proveedor.

¹⁹ Es un medio electrónico de consulta a través del cual se puede obtener información relacionada a cuentas bancarias, préstamos, tarjetas de crédito y débito, entre otras.

Gráfico III-2

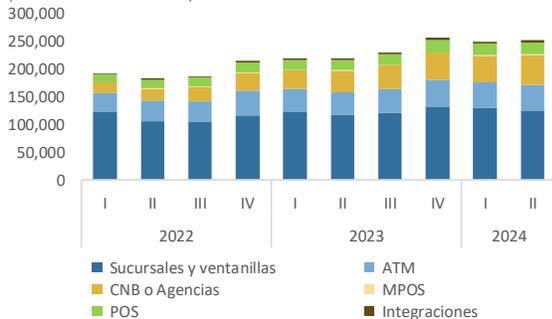
Canales de pago presenciales de bancos por departamento
(en número de canales)



Nota: Datos al finalizar el II Trimestre 2024.
Fuente: Bancos.

Gráfico III-3

Valor de operaciones realizadas en canales de pago presenciales
(en millones de córdobas)



Fuente: Bancos y PSP.

En cuanto a las terminales de pago, se contabilizaron 39,917 terminales de punto de venta (POS), 3,052 terminales de punto de venta móvil²⁰ y 1,640 integraciones a sistemas de facturación (PINPAD²¹), lo cual representó un crecimiento interanual de 20.7, 15.0 y 4.7 por ciento, respectivamente. Estos dispositivos son utilizados como canales de pago presenciales con tarjetas de pago.

Durante el segundo trimestre de 2024 se realizaron 46.4 millones de operaciones a través de canales de pago presenciales, lo cual representó un incremento interanual de 15.6 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 251,000.0 millones de córdobas (un aumento de 14.5 por ciento).

En los cajeros automáticos, el 95.0 por ciento de las transacciones fueron retiros de efectivo (91.9% del valor).

Por su parte, en los corresponsales no bancarios y agencias de servicio, los depósitos en cuentas bancarias fueron las transacciones más realizadas (52.0% del valor y 32.9% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en sucursales y ventanillas fue de 68,720.7 córdobas, mientras que en cajeros automáticos fue de 3,459.0 córdobas y en los CNB y agencias de servicio, de 4,003.6 córdobas.

En el segundo trimestre de 2024, se procesaron de forma presencial, 17.9 millones de pagos con tarjetas (adquirencia), por un valor equivalente a 26,301.3 millones de córdobas. El 76.3 por ciento de este volumen se procesó a través POS (83.0% del valor), mientras que el 23.2 por ciento a través de integraciones a

²⁰ 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.

²¹ 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.

sistemas de facturación y 0.5 por ciento a través de mPOS (13.8% y 3.2%, respectivamente).

Los pagos presenciales con tarjetas emitidas en el país representaron el 93.8 por ciento (89.9% del valor), mientras que el 6.2 por ciento restante se realizó con tarjetas emitidas en el exterior (10.1% del valor).

El valor promedio de las operaciones con mPOS fue de 10,474.8 córdobas, mientras que, con POS, e integraciones a sistemas de facturación, los promedios por transacción fueron por 1,599.0 y 870.7 córdobas, respectivamente.

Tabla III-2

Valor y volumen de operaciones con canales de pago presenciales

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	II Trim 2023		II Trim 2024		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Sucursales y ventanillas	116,963.2	1,773.2	125,126.7	1,820.8	7.0%	2.7%
Pago de cheques	79,518.6	1,023.1	81,633.2	960.3	2.7%	-6.1%
Retiros de efectivo ^{1/}	37,439.3	747.5	43,482.3	855.8	16.1%	14.5%
Cargas de efectivo ^{2/}	5.3	2.7	11.2	4.7	112.3%	75.0%
Cajeros automáticos	41,064.5	12,108.7	45,451.2	13,140.1	10.7%	8.5%
Depósitos de efectivo	3,238.6	415.1	2,881.6	382.8	-11.0%	-7.8%
Retiros de efectivo ^{3/}	37,107.4	11,486.5	41,750.5	12,478.9	12.5%	8.6%
Pagos de préstamos, tarjetas y servicios	677.3	152.0	768.7	232.3	13.5%	52.8%
Otras operaciones	41.2	55.1	50.3	46.0	22.2%	-16.5%
CNB y agencias de servicio	38,551.4	10,531.4	54,120.8	13,518.0	40.4%	28.4%
Depósitos en cuentas bancarias	20,464.9	3,401.0	28,122.3	4,448.1	37.4%	30.8%
Cargas de efectivo ^{4/}	709.5	679.3	1,380.0	1,202.2	94.5%	77.0%
Retiros de efectivo ^{5/}	5,904.0	2,332.4	8,237.3	3,073.9	39.5%	31.8%
Cobros de remesas	8,104.5	1,186.5	12,027.2	1,736.9	48.4%	46.4%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	1,706.9	430.7	2,289.3	560.1	34.1%	30.0%
Pagos de servicios	1,225.6	2,239.5	1,437.0	2,130.6	17.3%	-4.9%
Transferencias de fondos	-	-	0.0	0.0	-	-
Otras operaciones	436.1	262.0	627.7	366.2	43.9%	39.8%
Puntos de venta (POS)	18,628.5	11,949.9	21,831.5	13,653.2	17.2%	14.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	16,628.2	11,146.7	19,482.2	12,746.9	17.2%	14.4%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	2,000.3	803.2	2,349.3	906.3	17.4%	12.8%
Puntos de venta móvil (mPOS)	671.9	73.5	851.7	81.3	26.8%	10.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	656.4	69.7	834.5	77.0	27.1%	10.5%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	15.5	3.8	17.2	4.3	10.9%	12.8%
Integraciones a sistemas de facturación	3,261.9	3,674.7	3,618.1	4,155.7	10.9%	13.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	3,014.8	3,500.3	3,331.2	3,948.5	10.5%	12.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	247.1	174.4	286.9	207.2	16.1%	18.8%
Total de Operaciones:	219,141.3	40,111.5	251,000.0	46,369.1	14.5%	15.6%

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.

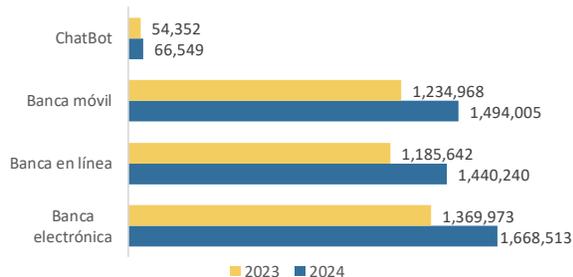
5/: Retiros de efectivo sin tarjetas, con tarjetas de débito o crédito y de cuentas de dinero electrónico.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-4

Número de usuarios registrados en canales de pago no presenciales

(en número de usuarios)



Nota: Datos al finalizar el II Trimestre 2024 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla III-3

Clientes afiliados a pasarelas de pago online
(número de clientes afiliados)

Descripción	II Trim 2023	II Trim 2024	Variación
Bancos	879	1,262	43.6%
Personas Jurídicas	275	386	40.4%
Personas Naturales	604	876	45.0%
Entidades no bancarias	1,216	1,434	17.9%
Personas Naturales	534	597	11.8%
Personas Jurídicas	682	837	22.7%
Total de Clientes:	2,095	2,696	61.5%

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

Fuente: Bancos y PSP.

Canales de pago no presenciales

Al finalizar el segundo trimestre de 2024, se registraron 1,668,513 usuarios de banca electrónica²² y 66,549 de chatbot²³, lo que representa un incremento interanual de 21.8 y 22.4 por ciento, respectivamente.

Del total de usuarios registrados de banca electrónica, 881,918 fueron usuarios activos, es decir, que realizaron transacciones en los últimos 6 meses (52.9% de los usuarios registrados). De este total, 256,508 hicieron uso de la banca en línea y 761,430 de la banca móvil.

Del total de usuarios registrados de chatbot, 28,543 fueron usuarios activos²⁴ (42.9% de los usuarios registrados), de ellos 28,415 ingresaron a través de WhatsApp y 190 a través de Facebook Messenger.

Adicionalmente, se reportaron 2,696 clientes afiliados a pasarelas de pago online²⁵; de los cuales 1,262 son clientes de bancos (386 personas jurídicas y 876 personas naturales) y 1,434 de PSP no bancarias (837 personas jurídicas y 597 personas naturales). Las pasarelas de pago online son canales de pago con tarjetas no presenciales.

Durante el segundo trimestre de 2024 se realizaron 19.1 millones de operaciones a través de canales de pago no presenciales, que incluyen operaciones realizadas en banca en línea, banca móvil, chatbot, telepagos²⁶, pasarelas de pago online y procesamiento de débitos automáticos, lo cual representó un incremento de 20.6 por ciento.

²² 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).

²³ 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.

²⁴ Usuarios que ingresaron a la plataforma en los últimos seis meses.

²⁵ 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.

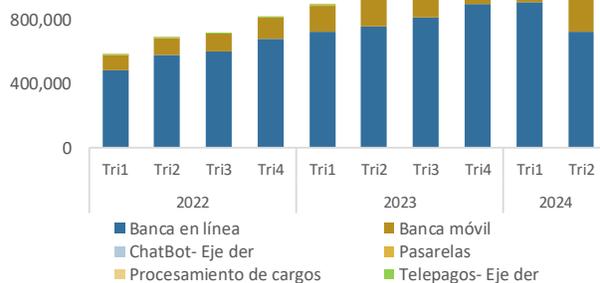
²⁶ Centro de atención de llamadas donde los clientes pueden efectuar transacciones de pagos de servicios.

Gráfico III-5

Valor de operaciones en canales de pago no presenciales

(en millones de córdobas)

1,200,000



Fuente: Bancos y PSP.

El valor de dichas operaciones ascendió a 933,500.9 millones de córdobas (una disminución de 1.9%).

Por tipo de canal y de transacción, las transferencias de fondos fueron el tipo de transacción más relevante en banca en línea (81.2% del valor y 64.8% del volumen) y en banca móvil (91.6% del valor y 62.3% del volumen); mientras que, a través de chatbot, los pagos de préstamos y tarjetas de crédito fueron las operaciones con mayor participación (93.9% del valor y 89.3% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en banca en línea y en banca móvil fue de 278,271.8 y 17,461.5 córdobas, respectivamente; mientras que en chatbot el promedio por transacción fue de 8,337.3 córdobas.

En el segundo trimestre de 2024, se procesaron 4.7 millones de pagos con tarjetas (adquirencia) de forma no presencial, por un valor equivalente a 4,597.3 millones de córdobas. El 64.2 por ciento de este volumen se realizó a través de pasarelas de pago online (34.4% del valor), 23.4 por ciento corresponde al procesamiento de débitos automáticos y el 12.3 por ciento a telepagos (14.2% y 51.5% del valor, respectivamente). Los pagos no presenciales con tarjetas emitidas en el país, representaron el 92.3 por ciento (90.4% del valor), mientras que el 7.7 por ciento restante se realizó con tarjetas emitidas en el exterior (9.6% del valor).

El valor promedio de las operaciones con telepagos fue de 4,050.4 córdobas, mientras que, el valor promedio de los pagos procesados como débitos automáticos fue de 586.4 córdobas y el de los pagos realizados a través de pasarelas de pago online 520.2 córdobas.

Tabla III-4

Valor y volumen de operaciones con canales de pago no presenciales*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Canales/ Tipo de transacción	II Trim 2023		II Trim 2024		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Banca en línea	756,868.7	2,569.6	722,735.9	2,597.2	-4.5%	1.1%
Transferencias de fondos ^{1/}	603,866.3	1,647.8	586,808.6	1,683.1	-2.8%	2.1%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	17.9	3.7	11.2	2.5	-37.9%	-31.8%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	8,735.6	340.7	13,381.2	355.1	53.2%	4.2%
Pagos de servicios públicos o privados	39,350.2	417.6	28,982.5	401.9	-26.3%	-3.8%
Otras operaciones	104,898.7	159.7	93,552.4	154.6	-10.8%	-3.2%
Banca móvil	190,763.4	9,445.2	206,147.6	11,805.9	8.1%	25.0%
Transferencias de fondos ^{2/}	177,629.9	5,951.0	188,911.5	7,358.1	6.4%	23.6%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	1,266.2	706.5	2,448.5	893.1	93.4%	26.4%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	5,642.3	725.7	7,641.9	988.5	35.4%	36.2%
Pagos de servicios públicos o privados	3,308.7	2,048.2	4,237.3	2,552.3	28.1%	24.6%
Otras operaciones	2,916.3	13.8	2,908.3	13.8	-0.3%	-0.4%
ChatBot	16.9	6.1	20.1	2.4	18.5%	-60.8%
Transferencias de fondos ^{3/}	7.1	4.7	1.2	0.2	-83.0%	-95.0%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	9.8	1.4	18.8	2.1	91.6%	49.8%
Pagos de servicios públicos o privados	0.0	0.0	0.0	0.0	-2.3%	10.0%
Telepagos	2,031.7	592.9	2,365.5	584.0	16.4%	-1.5%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	2,024.7	592.1	2,256.3	582.5	11.4%	-1.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	6.9	0.9	109.2	1.5	1478.1%	75.3%
Pasarelas de pago online	1,091.8	2,242.1	1,581.2	3,039.5	44.8%	35.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	963.4	2,169.9	1,286.9	2,684.1	33.6%	23.7%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	128.3	72.2	294.3	355.3	129.5%	392.4%
Otras	0.2	0.1	-	-	-100.0%	-100.0%
Procesamiento de débitos automáticos	587.6	1,015.2	650.6	1,109.5	10.7%	9.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	553.9	1,009.6	614.0	1,103.9	10.9%	9.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	33.7	5.6	36.6	5.6	8.5%	-0.3%
Total de Operaciones:	951,360.1	15,871.2	933,500.9	19,138.5	-1.9%	20.6%

Notas:

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

3/: Incluye transferencias entre cuentas y transferencias ACH.

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)

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

ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-1

Valor y volumen de las operaciones en el Módulo de TEF- II Trimestre 2024

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Transferencias recibidas		Transferencias enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	44,615.4	3,072	37,162.0	1,431	7,453.4
MHCP	45,602.6	2,117	27,293.4	1,210	18,309.2
BAC	24,365.7	4,992	41,322.1	1,571	-16,956.4
LAFISE	17,300.6	1,665	37,899.7	5,516	-20,599.1
BCN	15,046.3	232	14,373.5	2,439	672.7
FICOHSA	15,761.2	1,036	6,713.4	457	9,047.8
BDF	5,599.1	653	4,617.8	628	981.2
AVANZ	3,554.1	512	2,487.5	613	1,066.6
BFP	1,875.3	24	1,777.5	55	97.9
ATLÁNTIDA	1,104.1	52	1,131.6	277	-27.4
FOGADE	137.7	44	2.7	13	135.0
FAMA	846.9	23	809.1	25	37.8
TELEDOLAR	-	-	216.7	181	-216.7
BID	-	-	-	-	0.0
BANCO MUNDIAL	-	-	2.1	6	-2.1
Total de Operaciones:	175,809.0	14,422	175,809.0	14,422	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-2

Valor y volumen de cheques compensados en CCE- II Trimestre 2024

(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	19,115.8	118,495	13,602.9	60,711	5,512.9
LAFISE	15,758.7	131,286	13,268.9	67,192	2,489.8
BANPRO	11,786.8	210,367	16,156.8	71,794	-4,370.0
BDF	5,466.1	37,022	2,165.5	16,050	3,300.5
FICOHSA	4,068.7	11,260	5,654.8	7,632	-1,586.1
AVANZ	1,912.3	7,455	2,985.4	5,549	-1,073.1
BCN	2,118.5	322	583.5	300	1,535.0
ATLÁNTIDA	82.7	329	49.6	251	33.1
MHCP	7.9	132	5,877.1	290,707	-5,869.2
BFP	27.1	3,518	-	-	27.1
Total de cheques:	60,344.6	520,186	60,344.6	520,186	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-3

Valor y volumen de operaciones del módulo de liquidación de operaciones de ACH - II Trimestre 2024*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Operaciones presentadas a cobro	Operaciones recibidas por pagar	Valor neto a cobrar
BAC	33,151.0	34,534.8	-1,383.8
BANPRO	26,087.4	16,782.9	9,304.5
LAFISE	20,659.0	37,407.9	-16,748.9
FICOHSA	17,395.1	12,499.3	4,895.8
BDF	8,179.9	5,763.5	2,416.4
AVANZ	7,174.6	5,481.8	1,692.8
ATLÁNTIDA	1,513.0	1,689.7	-176.7
Total de operaciones:	114,159.9	114,159.9	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-4

Valor y volumen de operaciones en el MAE - II Trimestre 2024*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Depósitos de efectivo	Retiros de efectivo	Valor neto depositado
BAC	11,997.9	162.0	11,835.9
AVANZ	1,054.8	-	1,054.8
FICOHSA	761.0	91.6	669.5
LAFISE	1,250.2	3,241.4	- 1,991.2
BANPRO	912.2	2,945.1	- 2,032.9
BDF	268.3	1,300.0	- 1,031.7
ATLÁNTIDA	-	-	-
BFP			
Total de operaciones:	16,244.4	7,740.0	8,504.4

Fuente: BCN.

Tabla AE-5

Valor y volumen de operaciones en el MMC - II Trimestre 2024*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Compras		Ventas		Valor de compras netas
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	-	-	-	-	0.0
LAFISE	4,358.3	14	-	-	4,358.3
FICOHSA	1,118.5	29	-	-	1,118.5
MHCP	504.1	67	1,797.4	19	-1,293.2
BANPRO	1,794.6	5	-	-	1,794.6
AVANZ	18.3	1	-	-	18.3
ATLÁNTIDA	705.0	59	-	-	705.0
TELEDOLAR	210.0	63	-	-	210.0
BFP	-	-	-	-	0.0
BDF	293.0	6	-	-	293.0
FOGADE	-	-	0.6	1	-0.6
Total de operaciones:	9,001.9	244	1,797.9	20	7,204.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-6

Valor y volumen de operaciones de UNIRED - II Trimestre 2024

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	37,314.1	357,152	20,604.9	333,162	16,709.2
BAC	34,402.7	551,609	33,043.1	266,970	1,359.6
BANPRO	16,765.4	275,190	26,005.3	254,631	-9,239.9
FICOHSA	12,476.0	101,030	17,342.7	222,285	-4,866.8
BDF	5,658.4	48,008	8,135.0	146,869	-2,476.6
AVANZ	5,480.8	40,316	7,187.3	146,020	-1,706.5
ATLÁNTIDA	1,729.4	1,783	1,508.4	5,151	221.0
Total de operaciones:	113,826.8	1,375,088	113,826.8	1,375,088	0.0

Fuente: UNIRED.

Tabla AE-7

Valor y volumen de operaciones de SIPA - II Trimestre 2024
(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	395.5	687	-	0	395.5
BCN	206.9	77	-	0	206.9
FICOHSA	9.1	34	-	0	9.1
LAFISE	72.2	712	0.0	1	72.2
BANPRO	65.2	284	0.6	9	64.6
ATLÁNTIDA	110.6	6	7.4	32	103.2
AVANZ	1.2	10	2.0	1	-0.8
BDF	3.0	10	0.1	2	2.9
Total de operaciones:	863.7	1820	10.0	45	853.6

Fuente: BCN.

Tabla AE-8

Valor y volumen de transferencias SWIFT- II Trimestre 2024
(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	9,046.2	27	4.0	1	9,042.3
LAFISE	3,735.7	13	-	-	3,735.7
AVANZ	761.8	11	-	-	761.8
BAC	-	-	1,831.2	2	-1,831.2
ATLÁNTIDA	54.9	1	-	-	54.9
FICOHSA	146.5	2	3,332.8	8	-3,186.3
BDF	-	-	1,138.1	10	-1,138.1
MHCP	5.8	10	1,679.5	49	-1,673.7
FAMA	36.3	1	-	-	36.3
BCN	-	-	89.2	14	-89.2
FOGADE	-	-	0.6	1	-0.6
Total de operaciones:	13,787.1	65	8,075.4	85	5,711.8

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-9

Cantidad de tarjetas de pago activas y en circulación

(número de tarjetas)

Entidad	2022				2023				2024	2024
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II
Tarjetas de débito	1,842,150	1,963,888	2,023,359	2,106,889	2,165,059	2,117,415	1,937,254	2,048,434	2,159,431	2,201,894
LAFISE	767,195	854,367	914,034	975,220	1,023,115	963,160	749,881	830,176	902,995	934,099
BANPRO	489,339	513,902	519,733	521,767	531,312	542,907	553,962	569,540	582,870	593,447
BAC	504,814	512,468	519,403	535,169	531,171	527,324	533,672	545,150	565,776	560,736
BDF	29,551	29,389	29,850	30,651	32,495	32,669	46,114	47,263	49,373	50,471
FICOHSA	36,802	38,786	25,520	28,333	30,742	34,456	36,503	39,008	40,456	44,461
AVANZ	14,449	14,976	14,819	15,749	16,224	16,883	17,106	17,277	17,904	18,608
ATLÁNTIDA	0	0	0	0	0	16	16	20	57	72
Tarjetas de crédito	462,525	472,385	487,412	505,265	531,207	558,982	589,055	615,191	643,751	685,947
LAFISE	33,882	34,408	37,292	40,678	45,259	50,285	55,707	60,342	63,768	70,570
BANPRO	144,833	148,749	156,072	163,200	176,747	192,015	208,771	223,024	236,465	253,902
BAC	193,864	195,789	199,179	203,575	207,722	213,160	217,177	222,346	228,826	240,248
BDF	11,132	10,503	9,417	10,194	11,561	11,794	12,338	12,794	13,229	14,179
FICOHSA	64,990	67,731	70,108	71,436	73,132	74,445	76,633	77,276	78,654	80,784
AVANZ	11,985	13,390	13,566	14,447	15,118	15,722	16,935	17,944	19,745	22,389
FICOHSA TARJETAS	1,839	1,815	1,778	1,735	1,668	1,561	1,494	1,465	1,424	1,385
FID	0	0	0	0	0	0	0	0	1,640	2,490
Tarjetas prepagadas	109,270	101,095	108,815	110,871	101,779	98,260	93,666	83,072	50,385	43,574
LAFISE	88,041	82,659	89,166	91,876	81,592	75,850	74,272	66,240	47,581	42,658
CASHPAK	21,229	18,436	19,649	18,995	20,187	22,410	19,394	16,832	2,804	916
Total de tarjetas:	2,413,945	2,537,368	2,619,586	2,723,025	2,798,045	2,774,657	2,619,975	2,746,697	2,853,567	2,931,415

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-10
Cuentas de dinero electrónico activas
(número de cuentas)

Año/ Trimestre	BANPRO	CASHPAK	CRECOSA	LAFISE	TELEDOLAR	Total
2022 I T	156,991	28,631	0	88,041	0	273,663
II T	165,765	26,843	0	82,659	0	275,267
III T	224,582	29,660	0	89,166	0	343,408
IV T	248,596	29,524	0	91,876	0	369,996
2023 I T	158,231	32,455	0	81,592	0	272,278
II T	169,063	31,042	0	75,850	0	275,955
III T	191,285	40,839	0	74,272	0	306,396
IV T	226,667	30,171	17	66,240	0	323,095
2024 I T	250,734	14,070	53	47,581	0	312,438
II T	277,601	8,695	224	42,658	19	329,197

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-11
Cantidad de usuarios registrados en carteras digitales
(número de usuarios)

Año/ Trimestre	Propias									De terceros		Total
	Billetera Móvil- BANPRO	Billetera CASHPAK	Billetera CTPAGA- CRECOSA	KASH- BAC	PayPhone- BANPRO	SmartMoney- LAFISE	Promérica Pay- BANPRO	ZÜ- FID	MONIS- TELEDOLAR	FitBit	Garmin Pay	
2022 I T	586,452	59,435	0	0	36,776	46,682	697	0	0	31	25	730,098
II T	642,730	64,911	0	0	37,599	48,055	869	0	0	38	38	794,240
III T	330,078	72,272	0	0	38,219	49,386	1,080	0	0	46	46	491,127
IV T	365,313	80,357	0	971	38,898	53,250	1,297	0	0	51	55	540,192
2023 I T	388,258	90,043	0	7,494	39,429	28,776	1,521	0	0	56	69	555,646
II T	425,441	96,445	0	19,339	39,983	17,137	1,739	0	0	62	82	600,228
III T	467,021	98,559	0	35,111	40,821	18,658	1,821	0	0	66	100	662,157
IV T	326,349	99,883	17	48,200	41,380	18,702	2,122	0	0	62	114	536,829
2024 I T	380,118	100,831	88	57,513	41,947	18,782	2,160	1,640	0	62	128	603,269
II T	411,730	102,028	295	70,280	42,658	18,701	2,261	2,490	19	58	140	650,660

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-12

Valor y volumen de cheques pagados en ventanilla- II Trimestre 2024*(millones de córdobas y número de cheques)*

Entidad emisora	Valor y Volumen	
	Valor	Volumen
BANPRO	42,073.4	451,584
LAFISE	26,649.5	306,481
BAC	6,467.1	146,228
BDF	2,909.9	34,908
FICOHSA	3,061.9	16,021
AVANZ	451.1	4,706
ATLÁNTIDA	20.4	356
Total de Cheques:	81,633.2	960,284

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-13

Valor y volumen de operaciones con tarjetas de débito y crédito - II Trimestre 2024*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad emisora	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	42,785.0	9,719.0	3,980.1	1,358.8
BAC	25,604.3	10,291.3	11,335.2	5,209.5
BANPRO	25,861.7	7,362.4	5,540.0	3,011.5
FICOHSA	11,309.1	305.2	5,499.3	1,437.2
BDF	1,447.3	360.4	378.6	152.0
AVANZ	1,206.5	214.0	841.7	281.6
ATLÁNTIDA	0.9	0.5	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	81.8	29.5
FID	-	-	25.8	1.6
Total de operaciones:	108,214.8	28,252.9	27,682.7	11,481.7

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-14

Valor y volumen de transferencias intrabancarias- II Trimestre 2024

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	Valor	Volumen
LAFISE	480,738.0	2,351.3
BAC	94,051.3	4,195.8
BANPRO	47,842.3	1,081.2
FICOHSA	8,780.8	64.3
AVANZ	3,381.0	31.4
ATLÁNTIDA	1,729.7	1.8
BDF	1,082.4	26.7
Total de Operaciones:	637,605.5	7,752.4

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-15

Valor y volumen de débitos directos- II Trimestre 2024

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	Valor	Volumen
BAC	2,880.2	1,015.1
BANPRO	2,181.8	142.2
BDF	786.7	47.7
AVANZ	563.4	20.4
FICOHSA	367.5	79.1
LAFISE	24.0	12.7
FICOHSA TARJETAS	1.4	1.5
Total de Operaciones:	6,805.1	1,318.8

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-16

Valor y volumen de envíos de dinero para retiros sin tarjeta- II Trimestre 2024*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
BAC	2,169.1	1,169.5
BANPRO	191.3	109.4
BDF	17.4	1.8
AVANZ	11.8	3.0
LAFISE	67.0	16.9
Total de Operaciones:	2,456.5	1,300.6

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-17

Valor y volumen de operaciones con dinero electrónico - II Trimestre 2024*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Tarjetas prepagadas		Carteras digitales	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	-	-	6,567.6	6,008.3
CASHPAK	0.1	3.8	153.8	26.4
LAFISE	107.9	111.8	-	-
CRECOSA	-	-	6.4	1.2
TELEDOLAR	-	-	0.0	0.1
FID	-	-	25.8	1.6
Total de operaciones:	108.0	115.6	6,753.6	6,037.6

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-18

Valor y volumen de operaciones con carteras digitales- II Trimestre 2024*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
Billetera Móvil- BANPRO	6,567.6	6,008.3
Billetera CASHPAK	153.8	26.4
Billetera CTPAGA- CRECOSA	6.4	1.2
KASH- BAC	137.6	62.9
PayPhone- BANPRO	37.0	16.6
SmartMoney- LAFISE	6.8	5.4
Promérica Pay- BANPRO	1.8	2.1
ZÜ-FID	25.8	1.6
MONIS- TELEDOLAR	0.0	0.1
GarminPay	1.3	1.1
FitBit	0.0	0.0
Total de Operaciones:	6,938.2	6,125.8

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-19

Principales canales de pagos por departamentos

Departamento	Sucursales y ventanillas	Cajeros Automáticos	Corresponsales no bancarios
Boaco	8	12	296
Carazo	10	35	352
Chontales	13	22	415
Estelí	14	37	742
Jinotega	6	15	690
León	25	59	901
Madriz	3	7	257
Masaya	16	45	591
Matagalpa	27	57	827
Nueva Segovia	8	17	453
RACCN	7	13	287
RACCS	14	34	489
Río San Juan	3	5	155
Rivas	15	47	504
Chinandega	25	49	809
Granada	9	34	379
Managua	181	675	3,237
Total:	384	1,163	11,384

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-20

Canales de pago

Tipo y Canal de Pago	U/M	2022				2023				2024	
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II
Canales presenciales											
Sucursales y ventanillas	(unidades)	389	388	390	387	385	387	389	390	383	384
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	8,863	9,054	9,151	9,400	9,341	9,494	9,881	10,217	10,686	11,384
Agencias de servicios de PSP no bancarias	(establecimientos)	230	230	230	230	230	230	230	230	230	250
Cajeros automáticos ^{1/}	(unidades)	940	939	941	946	945	954	996	1,034	1,048	1,065
Cajeros automáticos multifuncionales ^{2/}	(unidades)	84	83	83	86	96	95	95	95	95	98
Kioskos electrónicos	(unidades)	71	70	70	69	67	67	67	57	55	55
Puntos de venta	(unidades)	27,469	27,841	28,371	29,270	30,791	33,059	34,629	37,125	38,583	39,917
Puntos de venta móvil	(unidades)	2,257	2,230	2,246	2,413	2,556	2,654	2,733	2,914	2,996	3,052
Integraciones a sistemas ^{3/}	(unidades)	1,438	1,441	1,495	1,485	1,531	1,566	1,602	1,647	1,645	1,640
Canales no presenciales											
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	1,553,290	1,588,573	1,668,513
ChatBot	(usuarios registrados)	38,739	41,623	44,455	48,327	50,567	54,352	57,008	59,883	63,196	66,549
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) ^{4/}	1,977	1,994	2,008	2,047	2,067	2,095	2,368	2,496	2,577	2,696

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 II Trimestre 2024

Tipo y Canal de Pago	U/M	BAC	BANPRO	LAFISE	BDF	FICOHSA	AVANZ	ATLANTIDA	BFP	CASHPAK	CREDOMATIC	FICOHSA TARJETAS	MPOS	DLOCAL	CRECOSA	TELEDOLAR	Totales	
Canales presenciales																		
Sucursales y ventanillas	(unidades)	112	143	78	16	15	11	2	7	0	0	0	0	0	0	0	0	384
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	2,750	5,073	1,277	433	1,267	584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,384
Agencias de servicios de PSP no bancarios	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	0	248	0	0	0	0	1	1	0	250
Cajeros automáticos ^{1/}	(unidades)	307	368	311	37	27	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,065
Cajeros automáticos multifuncionales ^{2/}	(unidades)	17	25	39	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98
Kioskos electrónicos	(unidades)	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55
Puntos de venta	(unidades)	0	7,801	8,733	0	0	0	0	0	0	17,997	5,386	0	0	0	0	0	39,917
Puntos de venta móvil	(unidades)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,052	0	0	0	0	0	0	3,052
Integraciones a sistemas ^{3/}	(unidades)	0	10	0	0	0	0	0	0	0	1,630	0	0	0	0	0	0	1,640
Canales no presenciales																		
Banca electrónica	(usuarios registrados)	615,314	462,053	454,089	57,570	44,447	34,215	825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,668,513
ChatBot	(usuarios registrados)	0	0	0	0	66,549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66,549
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) ^{4/}	0	824	438	0	0	0	0	0	0	1,238	186	9	1	0	0	0	2,696

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- II Trimestre 2024*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Sucursales y ventanillas		CNB o Agencias		Cajeros automáticos		POS		Integraciones a Sistemas de Facturación		mPOS	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	51,221.1	726.5	26,868.8	8,518.4	13,671.0	3,807.5	5,440.2	4,103.2	59.1	45.2	-	-
LAFISE	50,356.2	693.6	16,022.5	2,024.1	15,514.3	4,528.4	2,484.7	1,346.7	-	-	-	-
BAC	14,464.2	296.1	9,389.2	2,697.8	14,477.0	4,444.3	-	-	-	-	-	-
FICOHSA	3,986.3	35.5	1,083.0	154.7	261.6	61.7	-	-	-	-	-	-
AVANZ	1,309.5	12.1	489.7	57.0	975.6	151.8	-	-	-	-	-	-
BDF	3,766.9	56.6	201.2	57.7	551.7	146.4	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	20.4	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CASHPAK	-	-	66.3	8.2	-	-	-	-	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	2.1	0.1	-	-	-	-	1,341.7	742.9	-	-	-	-
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	12,564.9	7,460.4	3,559.0	4,110.5	851.7	81.3
TELEDOLAR	-	-	0.0	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Operaciones:	125,126.7	1,820.8	54,120.8	13,518.0	45,451.2	13,140.1	21,831.5	13,653.2	3,618.1	4,155.7	851.7	81.3

Nota: Las operaciones de sucursales y ventanillas incluyen: pagos de cheques en ventanillas, retiros de efectivo con tarjetas de pago y carteras digitales, y cargas de efectivo a carteras digitales.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-23

Valor y volumen de operaciones en canales de pago no presenciales- II Trimestre 2024

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	Banca móvil		Banca en línea		ChaBot		Telepagos		Pasarelas de Pagos Online		Procesamiento de débitos automáticos	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	143,233.6	2,805.4	392,623.9	603.4	-	-	818.0	122.1	64.3	54.6	0.3	0.2
BAC	40,370.3	6,478.4	184,375.0	1,036.4	-	-	-	-	-	-	-	-
BANPRO	17,047.3	2,212.3	97,619.8	433.5	-	-	405.8	144.1	188.9	783.4	49.4	21.3
FICOHSA	-	-	33,697.4	397.5	20.1	2.4	-	-	-	-	-	-
AVANZ	4,207.6	172.5	3,354.0	33.2	-	-	-	-	-	-	-	-
BDF	1,288.8	137.3	7,321.5	85.4	-	-	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	-	-	3,744.3	7.8	-	-	-	-	-	-	-	-
DLOCAL	-	-	-	-	-	-	-	-	3.4	26.8	-	-
MPOS	-	-	-	-	-	-	-	-	15.2	5.2	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	-	-	-	-	71.2	22.0	79.5	178.7
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	1,141.6	317.8	1,238.2	2,147.5	521.3	909.2
Total de operaciones:	206,147.6	11,805.9	722,735.9	2,597.2	20.1	2.4	2,365.5	584.0	1,581.2	3,039.5	650.6	1,109.5

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-24

Proveedores de servicios de tecnología financiera de servicios de pagos autorizados por el BCN- II Trimestre 2024

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						
PVS CENTROAMÉRICA						
TUMONI						

Fuente: BCN.