



# Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua IV 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 cuarto 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 corresponsales no bancarios, cajeros automáticos, canales de adquierecia, entre otros.

En el cuarto trimestre del año se efectuaron 2.1 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 526,045.0 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 17.3 por ciento en volumen y 8.5 por ciento en valor, con relación al cuarto trimestre de 2022. Asimismo, el BCN recibió a favor de las entidades y el Gobierno, 52 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 16,722.1 millones de córdobas (una disminución interanual de 7.1 por ciento en el volumen y un crecimiento de 27.6 por ciento en el valor). Asimismo, conforme instrucciones de las entidades y el Gobierno, el BCN envió 71 transferencias por un valor de 10,317.4 millones de córdobas (una disminución de 7.8% en el volumen y un crecimiento de 3.7% en el valor, respecto al mismo periodo de 2022).

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 418,615.5 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 6.1 por ciento (incremento de 9.0% en el volumen). Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con una participación de 46.3 por ciento del valor total. Las operaciones en TEF disminuyeron 4.0 por ciento en valor (con un incremento de 10.9% en el volumen).

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 106,764.5 millones de córdobas (con 1,298,175 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 18.1 por ciento en el valor transado y de 22.8 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 665.0 millones de córdobas (con 1,437 transferencias), reflejándose un incremento interanual de 592.1 por ciento en el valor de las transacciones (597.6% 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 cuarto trimestre de 2023, se registraron 2.7 millones de tarjetas de pago (débito, crédito y prepagadas) en circulación (ligeramente superior al dato registrado en el mismo periodo del año anterior); 323,095 cuentas de dinero electrónico (disminución de 12.7%) y 536,829 usuarios de carteras digitales registrados (disminución de 0.6%).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 56.6 millones de operaciones que totalizaron 1.2 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 39.9 por ciento en el valor transado y de 24.2 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 28.9 millones de transacciones (incremento interanual de 9.2 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas en el mismo banco fueron las más representativas (64.4% del valor total).

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 49,812.2 millones de córdobas al cierre del cuarto trimestre de 2023, registrándose un aumento interanual de 13.9 por ciento. Del total del efectivo en circulación, 97.1 por ciento (C\$48,363.2 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el restante 2.9 por ciento, lo componen las monedas (C\$1,423.1 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Finalmente, durante el cuarto trimestre de 2023, se realizaron 70.6 millones de operaciones a través de los canales de pago (presenciales, no presenciales y de adquirencia) que ofrecen los bancos y el resto de los proveedores de tecnología financiera de servicios de pagos (PSP), para un incremento interanual de 29.2 por ciento. El valor de estos pagos ascendió a 1.3 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 30.3 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 28.6 millones de operaciones, por un valor de 227,466.8 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 18.4 por ciento en el valor transado y de 15.2 por ciento en el número de operaciones, lo cual es congruente con el incremento observado en la disponibilidad de estos canales de pago (817 nuevos establecimientos que operan como corresponsales no bancarios, y 97 cajeros automáticos más, respecto al cuarto trimestre de 2022).

Por medio de los canales de pago no presenciales se realizaron 15.9 millones de operaciones por un valor de 1.1 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 33.4 por ciento en el valor transado y de 36.1 por ciento en el número de operaciones.

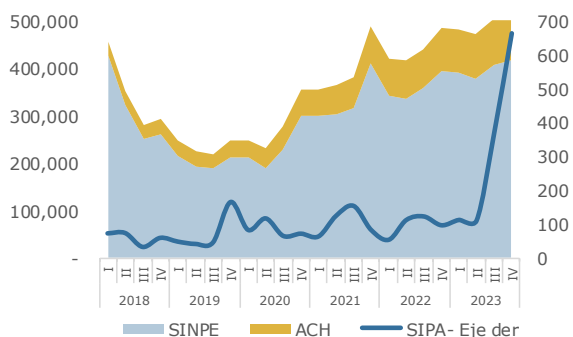
En cuanto a los canales de adquirencia, se realizaron 26.1 millones de operaciones por un valor de 28,797.2 millones de córdobas, las que incluyen transacciones realizadas a través de POS, mPOS, PINPAD, procesamiento de débitos automáticos y pasarelas de pago online. El uso de estos canales de pago reflejó un aumento interanual de 19.3 por ciento en el valor transado y de 43.8 por ciento en el número de operaciones. Esto también es congruente con un crecimiento en el número de dispositivos utilizados (7,855 POS, 501 mPOS y 162 integraciones a sistemas de facturación adicionales, respecto al cuarto trimestre de 2022) y con un mayor número de clientes afiliados a pasarelas de pago online (449 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 cuarto trimestre de 2023, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país ascendieron a 526,045.0 millones de córdobas (C\$484,998.7 millones en el cuarto trimestre de 2022), para un total de 2,082,254 transacciones, lo que representó un crecimiento de 8.5 por ciento en el valor y de 17.3 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2022.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 79.6 por ciento del monto total. Por moneda de transacción, el 60.2 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	IV Trim 2022		IV Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>SINPE</b>	<b>394,465.1</b>	<b>717,995</b>	<b>418,615.5</b>	<b>782,642</b>	<b>6.1%</b>	<b>9.0%</b>
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	201,938.4	13,255	193,830.0	14,702	-4.0%	10.9%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) <sup>1/</sup>	63,066.5	703,983	71,893.4	767,216	14.0%	9.0%
Liquidación de Operaciones de ACH <sup>2/</sup>	89,581.1	121	106,561.7	124	19.0%	2.5%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	32,784.6	334	34,468.9	344	5.1%	3.0%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	7,094.5	302	11,861.5	256	67.2%	-15.2%
<b>UNIRED</b>	<b>90,437.6</b>	<b>1,057,240</b>	<b>106,764.5</b>	<b>1,298,175</b>	<b>18.1%</b>	<b>22.8%</b>
Transferencia cuenta a cuenta	88,897.5	890,450	104,902.4	1,108,258	18.0%	24.5%
Pagos de tarjetas de crédito	1,393.7	143,938	1,693.9	166,870	21.5%	15.9%
Pagos de préstamos	143.5	21,237	164.3	21,650	14.5%	1.9%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	2.9	1,615	4.0	1,397	40.1%	-13.5%
<b>SIPA</b>	<b>96.1</b>	<b>206</b>	<b>665.0</b>	<b>1,437</b>	<b>592.1%</b>	<b>597.6%</b>
Transferencias recibidas en Nicaragua	44.7	150	623.9	1,397	1296.2%	831.3%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	51.4	56	41.0	40	-20.1%	-28.6%
<b>Total de operaciones:</b>	<b>484,998.7</b>	<b>1,775,441</b>	<b>526,045.0</b>	<b>2,082,254</b>	<b>8.5%</b>	<b>17.3%</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.

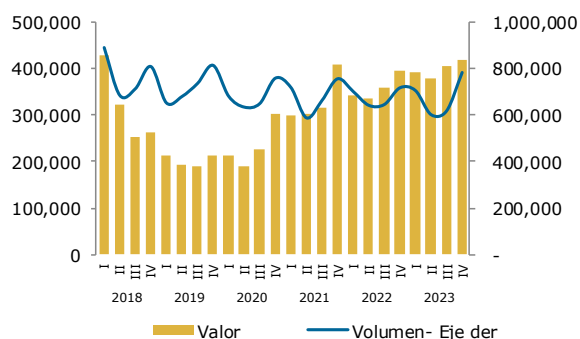
Tabla I-2  
**Valor de las operaciones en los sistemas de pago por moneda al IV Trimestre 2023**

(millones de córdobas)

Sistema de Pagos/ Monedas	Valor	% por sistema	% del total
<b>SINPE</b>	<b>418,615.5</b>		<b>79.6%</b>
Moneda Nacional	265,841.2	63.5%	50.5%
Moneda Extranjera	152,774.3	36.5%	29.0%
<b>UNIRED</b>	<b>106,764.5</b>		<b>20.3%</b>
Moneda Nacional	50,836.1	47.6%	9.7%
Moneda Extranjera	55,928.4	52.4%	10.6%
<b>SIPA</b>	<b>665.0</b>		<b>0.1%</b>
Moneda Extranjera	665.0	100.0%	0.1%
<b>Total de operaciones:</b>	<b>526,045.0</b>		
Moneda Nacional	316,677.3		60.2%
Moneda Extranjera	209,367.7		39.8%

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 418,615.5 millones de córdobas, con 782,642 transacciones, lo que reflejó un incremento de 6.1 por ciento en el valor y de 9.0 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 46.3 por ciento en el valor transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 25.5 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 17.2 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 8.2 por ciento en el valor de los servicios.

A través de TEF el monto transado ascendió a 193,830.0 millones de córdobas, equivalente a una disminución de 4.0 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2022. En este sistema se procesaron 14,702 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó un incremento de 10.9 por ciento respecto a lo observado en el cuarto trimestre de 2022. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,076.7 millones de córdobas, equivalente a 13.2 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

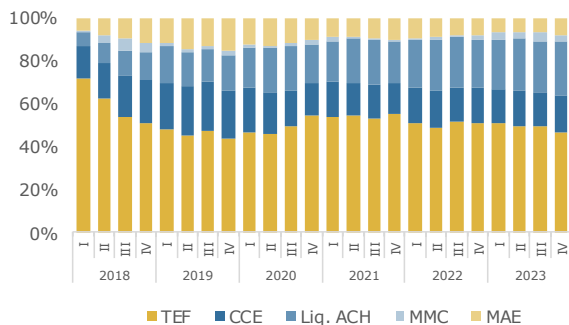
telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos. Los servicios cubiertos por el SINPE son: Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), Compensación y liquidación electrónica de cheques (CCE), Liquidación de Operaciones ACH (ACH), Compra y venta de divisas (MMC) y Depósito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

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

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
SINPE	534,878.3	6,644,690,810.5	12,423
Liquidación ACH	859,368,779.9	1,691,456,011.3	2
MAE	100,200,346.8	547,125,703.2	5
MMC	46,333,890.0	188,277,394.4	4
TEF	13,183,917.2	3,076,665,875.5	233
CCE	93,706.9	1,141,165,826.2	12,178

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 767,216 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose un incremento de 9.0 por ciento en volumen, respecto al cuarto trimestre de 2022. El monto de las operaciones totalizó 71,893.4 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 14.0 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 1,141.2 millones de córdobas (C\$93,706.9 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 106,561.7 millones de córdobas, esto es un incremento de 19.0 por ciento respecto a lo observado en el cuarto trimestre de 2022. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,691.5 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 34,468.9 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 5.1 por ciento respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2022. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 547.1 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 256 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos, otras entidades financieras y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 11,861.5 millones de córdobas, resultando un incremento de 67.2 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 188.3 millones de córdobas.

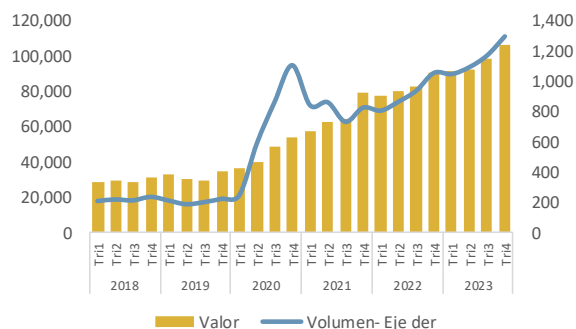
<sup>2</sup> La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) administrada por el BCN. Este es un servicio de compensación multilateral neta diferida a través de la cual se realiza el proceso de compensación y liquidación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

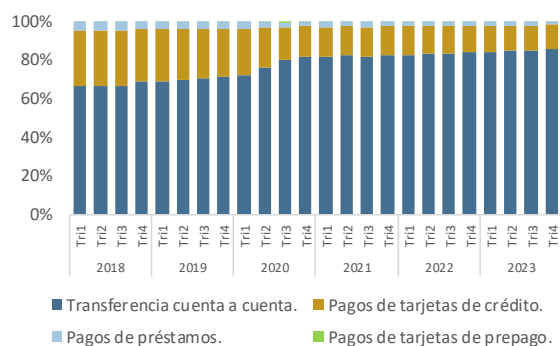
**Valor y volumen de las operaciones de ACH/UNIRED**  
(millones de córdobas y miles de transacciones)



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 106,764.5 millones de córdobas, correspondientes a 1,298,175 operaciones, lo que equivale a un aumento de 18.1 por ciento en el valor transado y de 22.8 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 85.4% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.6% en valor y 12.9% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 104,902.4 millones de córdobas (1,108,258 operaciones), registrándose un incremento interanual de 18.0 por ciento en valor y de 24.5 por ciento en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,693.9 millones de córdobas, resultado de 166,870 operaciones, observándose un aumento interanual de 21.5 por ciento en el valor y de 15.9 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 14,111 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,160.5 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 82,242.0 córdobas.

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

A través del SIPA se realizaron 1,437 transferencias desde o hacia el resto de los

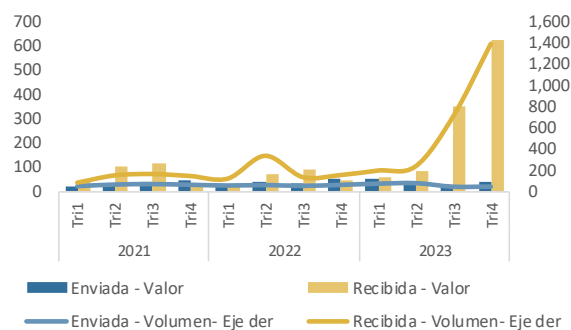
<sup>4</sup> A través de la plataforma de UNIRED, los cuentahabientes de los bancos participantes, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas en cualquier otro banco del Sistema Financiero Nacional. 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.

países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 665.0 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 592.1 por ciento en el valor de las transferencias y de 597.6 por ciento en el volumen.

Se recibieron 1,397 transferencias, por un monto equivalente a 623.9 millones de córdobas (en el mismo período de 2022 se recibieron 150 transferencias por un valor de 44.7 millones de córdobas). El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 446,615.0 córdobas.

Por su parte, se realizaron 40 transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 41.0 millones de córdobas, lo que representó una disminución de 20.1 por ciento en el valor de las operaciones y de 28.6 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo periodo de 2022. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 1,026,113.1 córdobas.

Tabla I-4

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

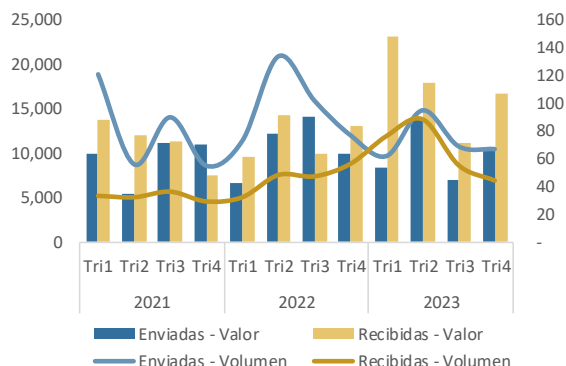
País origen/ destino	Transferencias Recibidas				Transferencias Enviadas			
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen
El Salvador	378.7	60.7%	1,088	77.9%	0.0	0.1%	1	2.5%
Honduras	3.0	0.5%	16	1.1%	13.7	33.3%	22	55.0%
República Dominicana	63.0	10.1%	216	15.5%	-	0.0%	-	0.0%
Guatemala	-	0.0%	-	0.0%	27.4	66.6%	17	42.5%
Costa Rica	179.2	28.7%	77	5.5%	-	0.0%	-	0.0%
<b>Total de operaciones:</b>	<b>623.9</b>	<b>100%</b>	<b>1,397</b>	<b>100%</b>	<b>41.0</b>	<b>100%</b>	<b>40</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 cuarto trimestre de 2023, el BCN recibió a favor de las entidades y el Gobierno, 52 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 16,722.1 millones de córdobas (una disminución interanual de 7.1 por ciento en el volumen y un crecimiento de 27.6 por ciento en el valor). Asimismo, conforme instrucciones de las entidades y el Gobierno, el BCN envió 71 transferencias por un valor de 10,317.4 millones de córdobas (una disminución de 7.8% en el volumen y un crecimiento de 3.7% en el valor, respecto al mismo periodo de 2022).

El valor promedio de las transferencias enviadas es de 145.3 millones de córdobas, mientras que el promedio de las transferencias recibidas es de 321.6 millones de córdobas.

**CAPÍTULO II:  
INSTRUMENTOS DE PAGO**

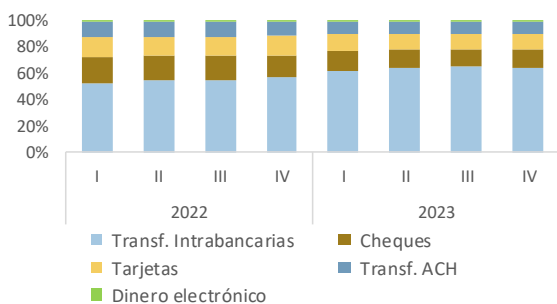
Al final del cuarto trimestre de 2023, se registraron 2.7 millones de tarjetas de pago en circulación<sup>6</sup> (0.9% más que el mismo periodo del año anterior), que incluyen tarjetas de débito, crédito y prepagadas; 323,095 cuentas de dinero electrónico (disminución de 12.7%); y 536,829 carteras digitales registradas (disminución de 0.6% con respecto al cuarto trimestre de 2022). Asimismo, el efectivo en circulación ascendió a 49,812.2 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 13.9 por ciento.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 56.6 millones de operaciones que totalizaron 1.2 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

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.

<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	IV Trim 2022		IV Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	143,337.4	1.9	159,252.8	1.9	11.1%	-1.5%
Tarjetas de débito	95,030.2	26.4	110,647.8	28.9	16.4%	9.2%
Tarjetas de crédito	21,455.5	8.8	26,336.6	10.7	22.7%	21.7%
Transferencias Intrabancarias	467,640.7	4.3	740,331.0	8.3	58.3%	90.0%
Transferencias ACH	90,437.6	1.1	106,764.5	1.3	18.1%	22.8%
Dinero electrónico <sup>1/</sup>	4,146.0	3.0	6,766.9	5.6	63.2%	84.8%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>822,047.3</b>	<b>45.6</b>	<b>1,150,099.7</b>	<b>56.6</b>	<b>39.9%</b>	<b>24.2%</b>

Notas:

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

Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

39.9 por ciento en el valor transado y de 24.2 por ciento en el número de operaciones.

El instrumento de pago con mayor cantidad de operaciones fue la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 28.9 millones de transacciones (incremento interanual de 9.2 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias intrabancarias fueron las más representativas (64.4% del valor total).

### Cheques

Durante el cuarto trimestre de 2023 se liquidaron 1.9 millones de cheques por un valor de 159,252.8 millones de córdobas (denominados en córdobas, dólares y euros), lo cual representó un incremento de 11.1 por ciento en el valor y una disminución de 1.5 por ciento en el volumen. El valor promedio fue por 84,794.5 córdobas por cheque.

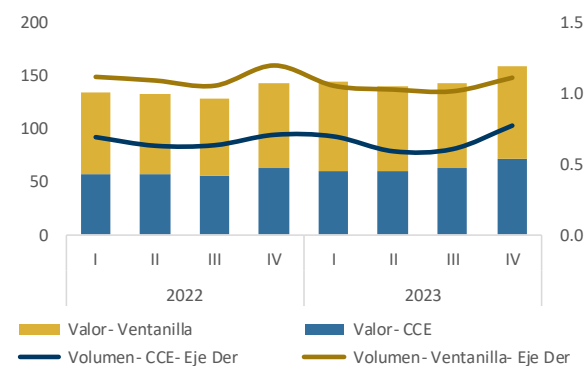
De total de cheques, el 59.1% se pagó a través de las ventanillas de sucursales bancarias, mientras que el restante se compensó en CCE.

Por moneda, el 88.5 por ciento del volumen total de cheques fueron emitidos en córdobas (70.3% 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 767,216 cheques que fueron compensados en la CCE, el 66.6 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 197,723 cheques, lo que representó el 25.8 por ciento del volumen de cheques compensados en CCE<sup>9</sup>.

Tabla II-2

**Valor y volumen de cheques liquidados en el IV Trimestre 2023**

(millones de córdobas y número de cheques)

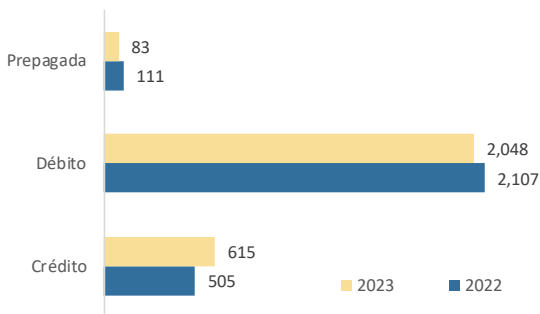
Tipo de cheques	Córdobas		Dólares		Euros	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques compensados en CCE	46,861.9	714,129	25,030.2	53,084	1.4	3
Truncados	2,453.8	162,134	726.4	35,588	0.0	1
No truncados	44,408.1	551,995	24,303.8	17,496	1.4	2
Cheques pagados en ventanilla	65,021.7	948,438	22,336.2	162,430	1.5	20
<b>Total de cheques liquidados:</b>	<b>111,883.6</b>	<b>1,662,567</b>	<b>47,366.4</b>	<b>215,514</b>	<b>2.9</b>	<b>23</b>

Fuente: BCN y bancos.

Gráfico II-3

**Cantidad de tarjetas de pago en circulación**

(en miles de tarjetas)



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

Fuente: Bancos y PSP.

**Tarjetas de pago**

El número de tarjetas de pago activas y en circulación totalizó 2.7 millones al cierre del cuarto trimestre de 2023 (mismo saldo reportado en igual periodo del 2022). De esa cantidad, 2.0 millones correspondieron a tarjetas de débito (74.6% del total), 615,191 a tarjetas de crédito (22.4%) y 83,072 a tarjetas prepagadas (3.0%).

Del total de tarjetas en circulación, el 99.8 por ciento son tarjetas físicas, mientras que el restante son tarjetas virtuales (6,453 tarjetas). Del total de tarjetas físicas, el 90.8 por ciento incorporan las medidas de seguridad de banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); el 9.0 por ciento, solamente tenían banda magnética; y el 0.2 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

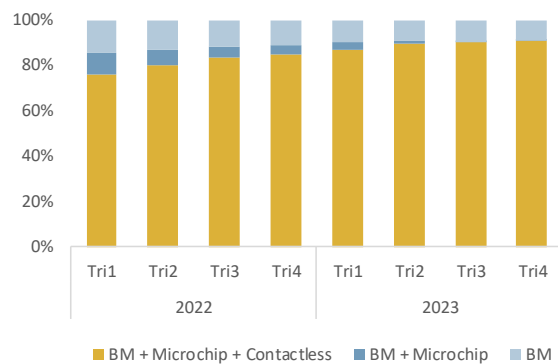
**Cantidad de tarjetas de pago en circulación**  
(número de tarjetas)

Representación/ Medida de seguridad	IV Trim 2022	IV Trim 2023	Variación
Tarjetas físicas	2,718,306	2,740,244	0.8%
BM	299,587	246,592	-17.7%
BM + Microchip	115,940	4,233	-96.3%
BM + Microchip + Contactless	2,302,779	2,489,419	8.1%
Tarjetas Virtuales	4,719	6,453	36.7%
<b>Total de tarjetas:</b>	<b>2,723,025</b>	<b>2,746,697</b>	<b>0.9%</b>
Tarjetas de débito	2,106,889	2,048,434	-2.8%
Tarjetas de crédito	505,265	615,191	21.8%
Tarjetas Prepago	110,871	83,072	-25.1%

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-4

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



Fuente: Bancos y PSP.

Durante el cuarto trimestre de 2023, las operaciones con tarjetas de crédito y débito<sup>10</sup> ascendieron a 39.6 millones de transacciones, por valor de 136,984.4 millones de córdobas, lo cual representó un incremento de 12.3 y 17.6 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 10.7 millones (crecimiento interanual de 21.7%), para un valor total de 26,336.6 millones de córdobas (incremento de 22.7%). Mientras que con tarjetas de débito se realizaron 28.9 millones de operaciones (crecimiento interanual de 9.2%), para un valor total de 110,647.8 millones de córdobas (incremento de 16.4%).

Por tipo de operación, los pagos por consumos de productos o servicios fueron el tipo de operación más realizado, representando el 50.6 por ciento del volumen (12.7% del valor) de las operaciones con tarjeta de débito y el 94.8 por ciento de las operaciones con tarjeta de crédito (82.6% del valor). El valor promedio de los consumos con tarjetas de débito fue 960.7 córdobas, mientras que, con tarjetas de crédito fue 2,137.1 córdobas.

Por tipo de moneda, el 80.0 por ciento de las operaciones se realizó en moneda nacional (59.8% del valor) y el resto en moneda extranjera, que incluyen transacciones en dólares o euros (20.0% del volumen y 40.2% del valor total).

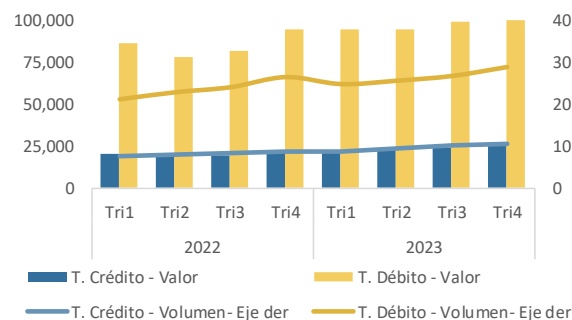
<sup>10</sup> Las operaciones con tarjetas prepagadas se incluyen en la sección de operaciones con dinero electrónico, debido a

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- IV Trimestre 2023**

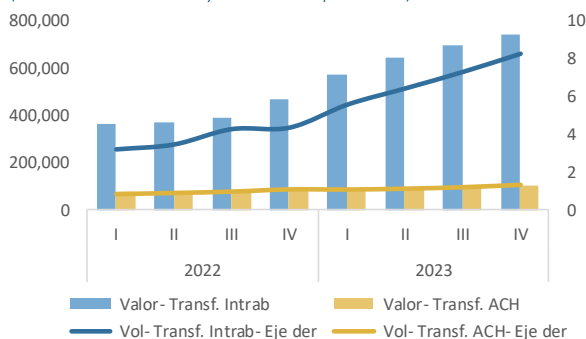
Tipo de transacción	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Total	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)
Retiros en ATM	39,303.2	11,478.8	839.8	184.4	40,143.0	11,663.2
Retiros en Sucursales y Ventanillas	41,593.4	803.6	783.8	28.7	42,377.2	832.3
Retiros en CNB	5,970.9	1,910.8	67.6	14.8	6,038.6	1,925.6
Consumos de productos o servicios	14,030.6	14,605.3	21,759.4	10,181.5	35,790.0	24,786.8
Otras transacciones	9,749.7	51.6	2,886.0	331.4	12,635.7	383.0
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>110,647.8</b>	<b>28,850.0</b>	<b>26,336.6</b>	<b>10,740.8</b>	<b>136,984.4</b>	<b>39,590.8</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, 1.6 millones de transacciones se realizaron fuera del país (14.5% del volumen total) por un valor de 5,527.0 millones de córdobas (21.0% del valor total). Asimismo, del total de operaciones con tarjetas de débito, 2.4 millones de transacciones se realizaron fuera del país (8.2% del volumen total) por un valor de 3,345.6 millones de córdobas (3.0% del valor total).

**Transferencias de fondos**

Las transferencias de fondos sumaron 847,095.6 millones de córdobas (incremento interanual de 51.8%), con un volumen de 9.6 millones de transferencias (aumento interanual de 76.9%). Del valor total de las transferencias, el 87.4 por ciento fueron intrabancarias, es decir, entre cuentas del mismo banco (86.4 del volumen), mientras que el resto fueron interbancarias, realizadas a través de UNIRED<sup>11</sup>.

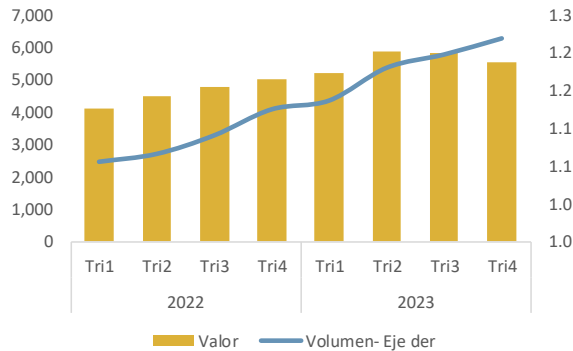
El valor promedio de las transferencias intrabancarias fue de 89,657.8 córdobas, mientras que las transferencias ACH fue de 82,242.0 córdobas.

<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

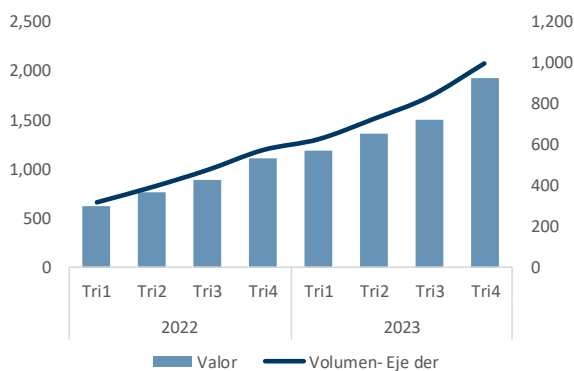
**Valor y volumen de los débitos directos**  
(en millones de córdobas y millones de operaciones)



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 60.4%), mientras que, en términos de valor fueron más representativas las transferencias en dólares (75.5%).

### Débitos directos

Los débitos directos<sup>12</sup> sumaron el equivalente de 5,535.7 millones de córdobas (incremento interanual de 9.8%), con un volumen de 1.2 millones de operaciones (aumento interanual de 8.4%). El valor promedio de los débitos es de 4,540.8 córdobas. El mayor volumen de débitos se realizó en córdobas (el 55.6%), mientras que, en términos de valor fueron más representativos los débitos en dólares (93.3%).

### Envíos de dinero para retiros sin tarjeta

Los envíos de dinero para retiros sin tarjeta<sup>13</sup> sumaron el equivalente de 1,934.4 millones de córdobas (incremento interanual de 73.8%), con un volumen de 1.0 millón de operaciones (aumento interanual de 74.5%). El valor promedio de los retiros sin tarjeta fue de 1,933.5 córdobas. Del valor total, el 97.6 por ciento fueron en córdobas (99.4% del volumen).

### Dinero electrónico

Al finalizar el cuarto trimestre de 2023, se reportaron 323,095 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 12.7 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.

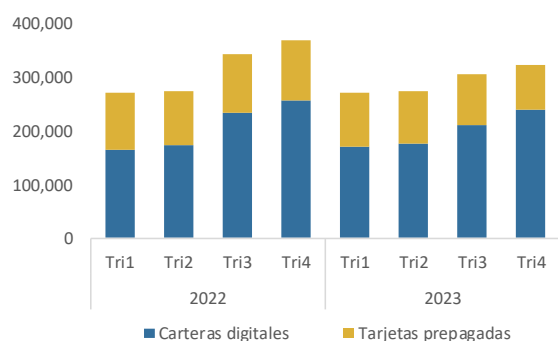
<sup>13</sup> Estas son transferencias de fondos que realizan los clientes de un banco, con fondos provenientes de una cuenta bancaria o tarjeta, para ser retirados en efectivo sin la necesidad de una tarjeta, en correspondientes no bancarios o ATM.

<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- IV 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	IV Trim 2022		IV 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>312.2</b>	<b>297.8</b>	<b>157.9</b>	<b>181.7</b>	<b>-49.4%</b>	<b>-39.0%</b>
Retiros de efectivo	170.9	60.7	110.3	39.2	-35.4%	-35.4%
Consumo de productos o servicios	54.9	181.4	33.4	123.3	-39.1%	-32.0%
Otras operaciones	86.5	55.8	14.1	19.2	-83.7%	-65.6%
<b>Operaciones con carteras digitales <sup>1/</sup>:</b>	<b>3,833.8</b>	<b>2,732.3</b>	<b>6,609.1</b>	<b>5,417.3</b>	<b>72.4%</b>	<b>98.3%</b>
Transferencias de fondos <sup>2/</sup> :	714.6	586.6	1,306.3	1,124.0	82.8%	91.6%
Consumos de productos o servicios	48.9	509.9	105.4	1,176.5	115.8%	130.7%
Retiros de efectivo	1,391.4	748.8	2,364.2	1,321.9	69.9%	76.5%
Cargas de efectivo	498.6	463.3	1,148.8	1,206.9	130.4%	160.5%
Recibo de remesas internacionales	228.4	33.6	139.3	18.9	-39.0%	-43.6%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	0.5	0.2	0.5	0.1	-12.1%	-49.4%
Otras operaciones	951.5	389.8	1,544.6	569.0	62.3%	46.0%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>4,146.0</b>	<b>3,030.1</b>	<b>6,766.9</b>	<b>5,599.0</b>	<b>63.2%</b>	<b>84.8%</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, 240,023 se almacenaron en carteras digitales y 83,072 en tarjetas prepagadas.

Durante el cuarto trimestre de 2023, las operaciones con dinero electrónico ascendieron a 5.6 millones de transacciones (incremento interanual de 84.8%), por valor de 6,766.9 millones de córdobas (aumento de 63.2% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con dinero electrónico fue de 1,208.6 córdobas.

Las operaciones a través de carteras digitales fueron las más representativas, con el 96.8 y 97.7 por ciento del volumen y del valor total de operaciones con dinero electrónico.

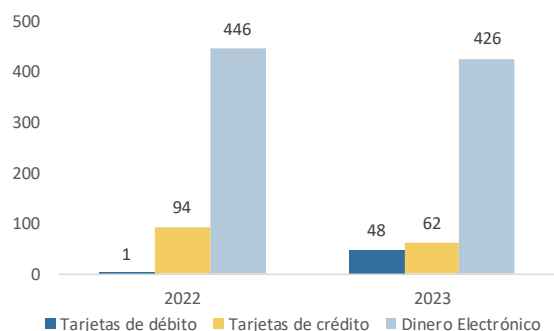
Por tipo de operación, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante en las carteras digitales (35.8% del valor y 20% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (19.8% del valor y 20.7% del volumen) y de las cargas de efectivo (17.4% del valor y 22.3% del volumen).



Gráfico II-11

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

(en miles de usuarios)



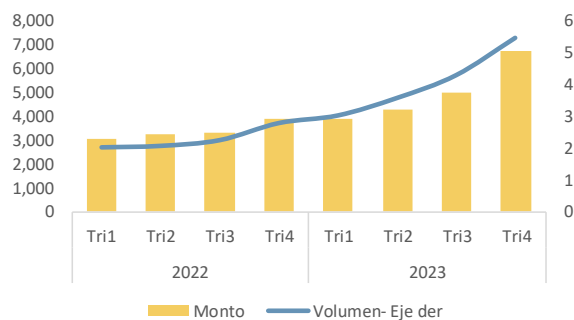
Nota: Datos al finalizar el IV Trimestre 2023 de cada año.

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 (98.7% del volumen y 95.6% del valor).

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

Al finalizar el cuarto trimestre de 2023, estaban autorizadas por el BCN y en operación, 9 carteras digitales. Por tipo de instrumento asociado: 3 almacenaban dinero electrónico; 1 cartera almacenaba tarjetas de débito; y 5, tarjetas de crédito.

En el mismo periodo, se contabilizaron 536,829 usuarios registrados de carteras digitales (disminución interanual de 0.6%), de los cuales, 250,405 estaban activos<sup>16</sup> (46.6% del total).

Por tipo de instrumento de pago asociado a las carteras digitales, se registraron 426,249 carteras que tenían asociadas cuentas de dinero electrónico, 62,380 que tenían registradas tarjetas de crédito y 48,200 tarjetas de débito.

Durante el cuarto trimestre de 2023, las operaciones con carteras digitales ascendieron a 5.5 millones de transacciones (un incremento interanual de 96.3%), por valor de 6,767.2 millones de córdobas (lo que representó un aumento de 73.4% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con carteras digitales fue de 1,231.9 córdobas.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (99.1% del volumen y 95.5% 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 24.1% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (20.7% del valor y 21.2% del volumen) y de las cargas de efectivo (17.0% del valor y 22.0% del volumen).

Tabla II-6

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

Tipo de transacción	IV Trim 2022		IV 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> :	715.6	587.5	1,401.5	1,165.3	95.9%	98.4%
Consumos de productos o servicios	115.4	574.5	161.9	1,210.3	40.4%	110.7%
Retiros de efectivo	1,391.4	748.8	2,364.2	1,321.9	69.9%	76.5%
Cargas de efectivo	498.6	463.3	1,148.8	1,206.9	130.4%	160.5%
Recibo de remesas internacionales	228.5	33.6	144.3	19.8	-36.8%	-41.0%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	1.7	0.3	2.0	0.2	15.8%	-32.1%
Otras operaciones	951.5	389.8	1,544.6	569.0	62.3%	46.0%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>3,902.5</b>	<b>2,797.9</b>	<b>6,767.2</b>	<b>5,493.6</b>	<b>73.4%</b>	<b>96.3%</b>

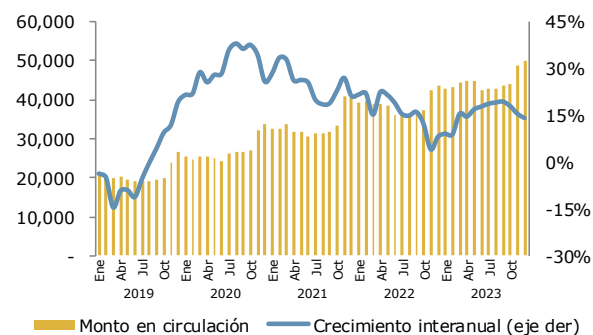
1/: Incluye transferencias a carteras digitales, tarjetas prepagadas y cuentas bancarias.

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 cuarto trimestre de 2023, el efectivo en circulación ascendió a 49,812.2 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 13.9 por ciento.

Del total en circulación, 97.1 por ciento (C\$48,363.2 millones) correspondió a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.9 por ciento restante lo compusieron las monedas (C\$1,423.1 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 (95.6%). Mientras que las denominaciones menores o iguales a 100 córdobas fueron las de mayor cantidad de formas de billetes (65.1%).

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 (87.0%).

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	11,954,294	4.7%	11,954.3	24.7%
500	50,113,979	19.8%	25,057.0	51.8%
200	26,322,187	10.4%	5,264.4	10.9%
100	39,478,382	15.6%	3,947.8	8.2%
50	12,805,252	5.1%	640.3	1.3%
20	40,304,074	15.9%	806.1	1.7%
10	66,504,655	26.3%	665.0	1.4%
5	5,646,051	2.2%	28.2	0.1%
Otras			25.9	0.1%
<b>Total:</b>	<b>253,128,874</b>	<b>100.0%</b>	<b>48,389.1</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	764,534	0.1%	7.6	0.5%
5	135,873,601	9.1%	679.4	47.7%
1	558,730,023	37.5%	558.7	39.3%
0.5	139,588,263	9.4%	69.8	4.9%
0.25	309,739,037	20.8%	77.4	5.4%
0.1	258,217,583	17.3%	25.8	1.8%
0.05	86,874,277	5.8%	4.3	0.3%
<b>Total:</b>	<b>1,489,787,318</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,423.1</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

## CAPÍTULO II: CANALES DE PAGO

Durante el cuarto trimestre de 2023, se realizaron 70.6 millones de operaciones a través de los canales de pago (aumento interanual de 29.2%), por un valor total de 1.3 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 30.3 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (40.5% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (80.9% del valor total).

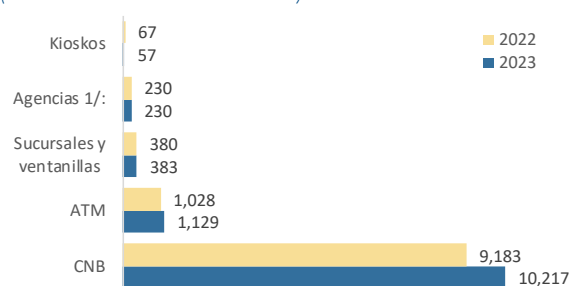
Tabla III-1

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

Tipo y Canal de Pago	IV Trim 2022		IV Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Canales presenciales</b>	192,155.6	24,799.0	227,466.8	28,578.4	18.4%	15.2%
Sucursales y ventanillas	116,038.7	2,013.2	129,614.2	1,941.7	11.7%	-3.5%
CNB y agencias de servicio	31,312.8	9,427.6	48,114.7	12,725.8	53.7%	35.0%
Cajeros automáticos	44,804.2	13,358.2	49,737.9	13,910.9	11.0%	4.1%
<b>Canales no presenciales</b>	815,859.7	11,681.2	1,088,210.4	15,898.6	33.4%	36.1%
Banca en línea	680,232.4	2,715.5	897,137.8	3,058.0	31.9%	12.6%
Banca móvil	133,808.0	8,345.0	188,985.6	12,242.3	41.2%	46.7%
Telepagos	1,808.1	617.1	2,068.8	593.5	14.4%	-3.8%
ChatBot	11.2	3.6	18.1	4.9	61.3%	36.6%
<b>Canales de adquirencia</b>	24,140.2	18,140.3	28,797.2	26,090.3	19.3%	43.8%
Puntos de venta	18,746.2	11,741.9	22,154.8	13,587.3	18.2%	15.7%
Integraciones a sistemas de facturación	3,248.0	3,505.5	3,819.2	4,106.7	17.6%	17.1%
Pasarelas de pago online	917.3	1,861.5	1,370.1	7,266.8	49.4%	290.4%
Puntos de venta móvil	678.1	77.7	871.3	82.2	28.5%	5.8%
Procesamiento de débitos automáticos	550.6	953.7	581.8	1,047.3	5.7%	9.8%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>1,032,155.6</b>	<b>54,620.5</b>	<b>1,344,474.4</b>	<b>70,567.3</b>	<b>30.3%</b>	<b>29.2%</b>

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 IV Trimestre 2023 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

## Canales de pago presenciales

Al finalizar el cuarto trimestre de 2023, se registraron 383 sucursales y/o ventanillas bancarias (380 en igual periodo de 2022) y 1,129 cajeros automáticos (aumento de 9.4% en comparación con el cuarto trimestre de 2022), de los cuales 95 tenían la capacidad de depósito y retiro de efectivo.

Asimismo, los bancos reportaron 10,217 corresponsales no bancarios<sup>17</sup>, lo cual representó un incremento de 8.7 por ciento, mientras que los PSP no bancarios registraron 230 agencias de servicios<sup>18</sup> (misma cantidad para el cuarto trimestre de 2022).

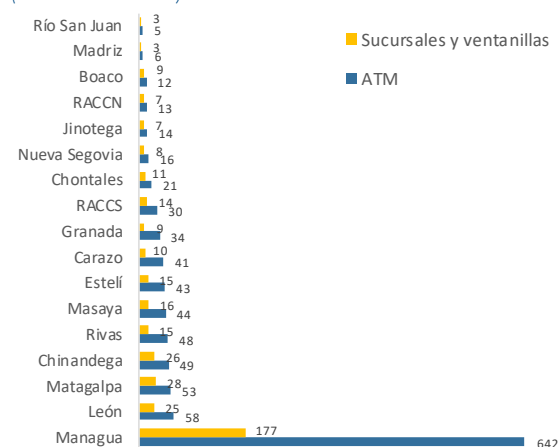
Adicionalmente, se registraron 57 kioscos electrónicos<sup>19</sup> (69 kioscos en igual periodo de 2022).

<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 IV Trimestre 2023.

Fuente: Bancos.

Durante el cuarto trimestre de 2023 se realizaron 28.6 millones de operaciones a través de canales de pago presenciales, lo cual representó un incremento interanual de 15.2 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 227,466.8 millones de córdobas (un aumento de 18.4 por ciento).

En los cajeros automáticos, el 95.0 por ciento de las transacciones fueron retiros de efectivo (91.8% del valor).

Por su parte, en los correspondientes no bancarios y agencias de servicio, los depósitos en cuentas bancarias fueron las transacciones más realizadas (52.0% del valor y 32.4% 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	IV Trim 2022		IV Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Sucursales y ventanillas</b>	<b>116,038.7</b>	<b>2,013.2</b>	<b>129,614.2</b>	<b>1,941.7</b>	<b>11.7%</b>	<b>-3.5%</b>
Pago de cheques	80,270.8	1,201.8	87,102.2	1,096.0	8.5%	-8.8%
Retiros de efectivo <sup>1/</sup>	35,762.0	808.9	42,505.0	842.3	18.9%	4.1%
Cargas de efectivo <sup>2/</sup>	5.8	2.5	7.0	3.5	20.3%	40.7%
<b>Cajeros automáticos</b>	<b>44,804.2</b>	<b>13,358.2</b>	<b>49,737.9</b>	<b>13,910.9</b>	<b>11.0%</b>	<b>4.1%</b>
Depósitos de efectivo	3,372.7	451.4	3,198.3	444.0	-5.2%	-1.6%
Retiros de efectivo <sup>3/</sup>	40,812.5	12,710.8	45,669.3	13,212.0	11.9%	3.9%
Pagos de préstamos, tarjetas y servicios	578.4	130.8	826.0	200.7	42.8%	53.4%
Otras operaciones	40.6	65.2	44.2	54.3	8.8%	-16.7%
<b>CNB y agencias de servicio</b>	<b>31,312.8</b>	<b>9,427.6</b>	<b>48,114.7</b>	<b>12,725.8</b>	<b>53.7%</b>	<b>35.0%</b>
Depósitos en cuentas bancarias	17,190.0	3,159.8	24,998.4	4,122.1	45.4%	30.5%
Cargas de efectivo <sup>4/</sup>	518.5	482.0	1,160.3	1,016.8	123.8%	111.0%
Retiros de efectivo <sup>5/</sup>	5,626.1	2,139.3	7,993.7	2,992.5	42.1%	39.9%
Cobros de remesas	4,946.8	812.5	9,892.2	1,445.3	100.0%	77.9%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	1,506.6	402.1	2,107.1	506.2	39.9%	25.9%
Pagos de servicios	1,139.3	2,203.2	1,392.1	2,311.6	22.2%	4.9%
Otras operaciones	385.5	228.7	571.0	331.3	48.1%	44.8%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>192,155.6</b>	<b>24,799.0</b>	<b>227,466.8</b>	<b>28,578.4</b>	<b>18.4%</b>	<b>15.2%</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.

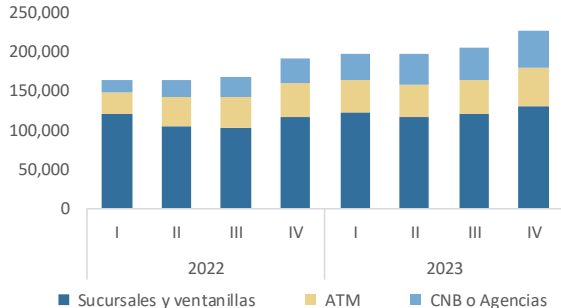
Fuente: Bancos y PSP.

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)

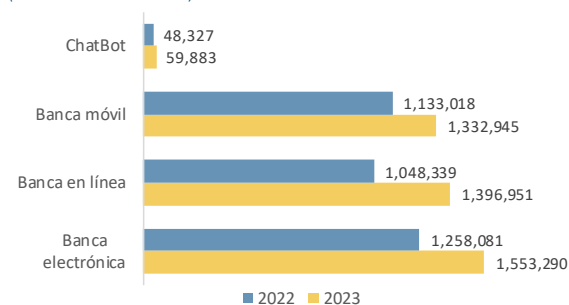


Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-4

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

(en número de usuarios)



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

Fuente: Bancos y PSP.

El valor promedio de las operaciones en sucursales y ventanillas fue de 66,751.3 córdobas, mientras que en cajeros automáticos fue de 3,575.5 córdobas y en los CNB y agencias de servicio, de 3,780.9 córdobas por transacción.

**Canales de pago no presenciales**

Al finalizar el cuarto trimestre de 2023, se registraron 1,553,290 usuarios de banca electrónica<sup>20</sup> y 59,883 de chatbot<sup>21</sup>, lo que representa un incremento interanual de 23.5 y 23.9 por ciento, respectivamente.

Del total de usuarios registrados de banca electrónica, 728,907 fueron usuarios activos, es decir, que realizaron transacciones en los últimos 6 meses (46.9% de los usuarios registrados). De este total, 249,419 hicieron uso de la banca en línea y 661,879 de la banca móvil.

Del total de usuarios registrados de chatbot, 27,518 fueron usuarios activos<sup>22</sup> (46% de los usuarios registrados), de ellos 27,350 ingresaron a WhatsApp y 279 a Facebook Messenger.

Durante el cuarto trimestre de 2023 se realizaron 15.9 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 36.1 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 1.1 billón de córdobas (un aumento de 33.4 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.

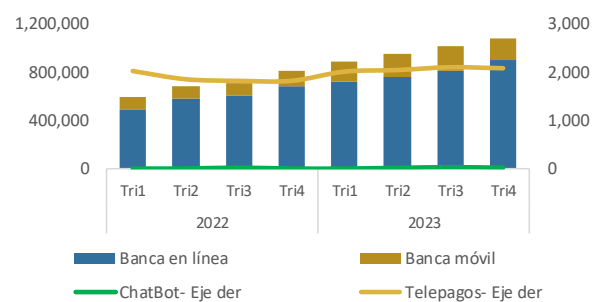
<sup>22</sup> Usuarios que ingresaron a la plataforma en los últimos seis meses.

<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 (79.9% del valor y 66.7% del volumen) y en banca móvil (90.9% del valor y 63.8% 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 (75.9% del valor y 40% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en banca en línea y en banca móvil fue de 293,377.9 y 15,437.1 córdobas, respectivamente; mientras que en telepagos y chatbot los promedios por transacción fueron de 3,485.8 y 3,738.7 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	IV Trim 2022		IV Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Banca en línea</b>	<b>680,232.4</b>	<b>2,715.5</b>	<b>897,137.8</b>	<b>3,058.0</b>	<b>31.9%</b>	<b>12.6%</b>
Transferencias de fondos <sup>1/</sup>	508,485.8	1,430.0	716,814.3	2,038.7	41.0%	42.6%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	18.7	3.4	16.9	3.6	-9.6%	7.5%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	8,402.7	356.2	8,817.7	363.8	4.9%	2.1%
Pagos de servicios públicos o privados	35,737.6	421.3	38,452.0	473.5	7.6%	12.4%
Otras operaciones	127,587.6	504.6	133,036.8	178.4	4.3%	-64.6%
<b>Banca móvil</b>	<b>133,808.0</b>	<b>8,345.0</b>	<b>188,985.6</b>	<b>12,242.3</b>	<b>41.2%</b>	<b>46.7%</b>
Transferencias de fondos <sup>2/</sup>	90,944.3	4,066.5	171,880.3	7,805.2	89.0%	91.9%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	766.7	394.8	1,912.2	999.5	149.4%	153.2%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	4,907.6	640.7	7,465.2	931.5	52.1%	45.4%
Pagos de servicios públicos o privados	2,546.0	1,812.1	3,708.3	2,489.9	45.7%	37.4%
Otras operaciones	34,643.4	1,430.9	4,019.6	16.2	-88.4%	-98.9%
<b>Telepagos</b>	<b>1,808.1</b>	<b>617.1</b>	<b>2,068.8</b>	<b>593.5</b>	<b>14.4%</b>	<b>-3.8%</b>
Pagos de servicios públicos o privados	1,808.1	617.1	2,068.8	593.5	14.4%	-3.8%
<b>ChatBot</b>	<b>11.2</b>	<b>3.6</b>	<b>18.1</b>	<b>4.9</b>	<b>61.3%</b>	<b>36.6%</b>
Transferencias de fondos <sup>3/</sup>	4.3	2.7	4.4	2.9	1.5%	9.2%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	6.9	0.9	13.8	1.9	98.2%	118.9%
Pagos de servicios públicos o privados	0.0	0.0	0.0	0.0	126.0%	6.7%
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>815,859.7</b>	<b>11,681.2</b>	<b>1,088,210.4</b>	<b>15,898.6</b>	<b>33.4%</b>	<b>36.1%</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

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

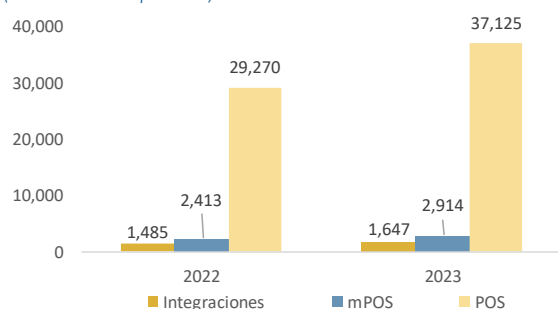
Descripción	IV Trim 2022	IV Trim 2023	Variación
<b>Bancos</b>	<b>845</b>	<b>1,141</b>	<b>35.0%</b>
Personas Jurídicas	269	281	4.5%
Personas Naturales	576	860	49.3%
<b>Entidades no bancarias</b>	<b>1,202</b>	<b>1,355</b>	<b>12.7%</b>
Personas Naturales	533	588	10.3%
Personas Jurídicas	669	767	14.6%
<b>Total de Clientes:</b>	<b>2,047</b>	<b>2,496</b>	<b>47.8%</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 IV Trimestre 2023 de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

## Canales de adquirencia

Al finalizar el cuarto trimestre de 2023, se registraron 37,125 terminales de punto de venta (POS), 2,914 terminales de punto de venta móvil<sup>24</sup> y 1,647 integraciones a sistemas de facturación (PINPAD<sup>25</sup>), lo cual representó un crecimiento interanual de 26.8, 20.8 y 10.9 por ciento, respectivamente. Estos dispositivos son utilizados como canales de pago presenciales con tarjetas de pago.

Adicionalmente, se reportaron 2,496 clientes afiliados a pasarelas de pago online<sup>26</sup>; de los cuales 1,141 son clientes de bancos (281 personas jurídicas y 860 personas naturales) y 1,355 de PSP no bancarias (588 personas jurídicas y 767 personas naturales). Las pasarelas de pago online son canales de pago con tarjetas no presenciales.

Durante el cuarto trimestre de 2023 se realizaron 26.1 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 43.8 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 28,797.2 millones de córdobas (un aumento de 19.3 por ciento).

Los pagos por compras de bienes y servicios con tarjetas emitidas por entidades ubicadas en el país representaron el 90.4 y 83.9 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

<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.

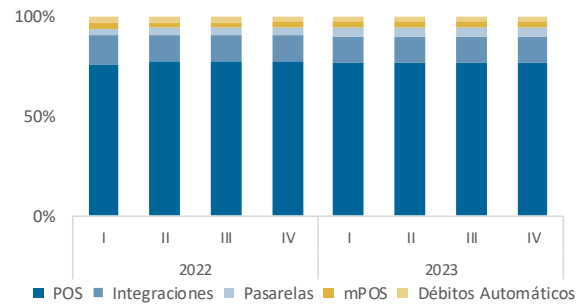
<sup>25</sup> Dispositivo electrónico utilizado en una transacción con tarjetas, para aceptar y cifrar el número de identificación personal del titular de la tarjeta. Estos se utilizan normalmente con dispositivos integrados de punto de venta

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 de los pagos en canales de adquirencia**  
(porcentaje)

Fuente: Bancos y PSP.

ubicadas en el exterior representan el 9.6 por ciento del valor y 16.1 por ciento del volumen.

El valor promedio de las operaciones con mPOS fue de 10,593.2 córdobas, mientras que, con POS, e integraciones a sistemas de facturación, los promedios por transacción fueron por 1,630.6 y 930.0 córdobas, respectivamente. Por su parte, el promedio de los débitos automáticos fue de 555.6 córdobas y de los pagos a través de pasarelas de pago online fue de 188.6 córdobas.

Tabla III-5

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

Canales/ Tipo de transacción	IV Trim 2022		IV Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Puntos de venta (POS)</b>	18,746.2	11,741.9	22,154.8	13,587.3	18.2%	15.7%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	1,980.3	682.3	2,239.9	917.7	13.1%	34.5%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	16,765.9	11,059.6	19,914.9	12,669.7	18.8%	14.6%
<b>Integraciones a sistemas de facturación</b>	3,248.0	3,505.5	3,819.2	4,106.7	17.6%	17.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	2,924.9	3,308.4	3,521.5	3,907.3	20.4%	18.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	323.1	197.1	297.7	199.4	-7.9%	1.1%
<b>Pasarelas de pago online</b>	917.3	1,861.5	1,370.1	7,266.8	49.4%	290.4%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	800.8	1,817.7	1,183.7	4,196.4	47.8%	130.9%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	116.3	43.7	186.4	3,070.4	60.2%	6930.2%
Otras	0.1	0.1	0.0	0.0	-73.6%	-75.9%
<b>Puntos de venta móvil (mPOS)</b>	678.1	77.7	871.3	82.2	28.5%	5.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	660.1	73.7	854.4	77.5	29.4%	5.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	18.0	4.0	16.9	4.7	-6.3%	17.2%
<b>Procesamiento de débitos automáticos</b>	550.6	953.7	581.8	1,047.3	5.7%	9.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	522.2	948.5	549.2	1,041.9	5.2%	9.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	28.4	5.2	32.7	5.4	14.8%	2.5%
<b>Total de pagos en canales de adquirencia:</b>	<b>24,140.2</b>	<b>18,140.3</b>	<b>28,797.2</b>	<b>26,090.3</b>	<b>19.3%</b>	<b>43.8%</b>

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- IV Trimestre 2023

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Transferencias recibidas		Transferencias enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	48,684.1	3,608	37,999.3	1,422	10,684.8
MHCP	44,194.6	2,069	31,741.6	1,485	12,453.0
BAC	31,748.0	4,958	38,852.2	1,599	-7,104.2
LAFISE	20,291.9	1,599	38,424.3	5,799	-18,132.4
BCN	19,808.7	217	26,420.9	2,261	-6,612.2
FICOHSA	17,942.2	1,091	8,574.4	386	9,367.8
BDF	6,306.6	567	6,428.6	672	-122.1
AVANZ	3,195.3	476	3,163.2	654	32.1
BFP	846.7	17	972.3	46	-125.6
ATLÁNTIDA	652.0	45	845.0	147	-193.0
FOGADE	122.2	45	5.4	33	116.8
FAMA	37.0	3	146.0	6	-109.0
TELEDOLAR	0.7	7	203.5	184	-202.8
BID			50.0	2	-50.0
BANCO MUNDIAL			3.3	6	-3.3
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>193,830.0</b>	<b>14,702</b>	<b>193,830.0</b>	<b>14,702</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-2

**Valor y volumen de cheques compensados en CCE- IV 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	20,672.8	162,381	16,373.5	66,866	4,299.3
LAFISE	19,881.4	191,392	15,048.6	73,838	4,832.8
BANPRO	14,290.3	327,308	18,405.6	83,298	-4,115.2
BDF	7,125.0	57,488	2,268.0	16,793	4,857.0
FICOHSA	5,095.3	13,453	5,793.5	8,805	-698.2
AVANZ	2,190.2	8,585	2,562.8	5,952	-372.6
BCN	2,409.7	457	3,129.1	358	-719.4
ATLÁNTIDA	153.6	447	68.8	105	84.7
MHCP	32.7	98	8,243.4	511,200	-8,210.7
BFP	42.3	5,607	0.0	1	42.3
<b>Total de cheques:</b>	<b>71,893.4</b>	<b>767,216</b>	<b>71,893.4</b>	<b>767,216</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-3

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

Entidad	Operaciones presentadas a cobro	Operaciones recibidas por pagar	Valor neto a cobrar
BAC	30,983.2	31,584.0	-600.8
BANPRO	23,138.5	16,451.4	6,687.2
LAFISE	19,207.1	34,394.8	-15,187.7
FICOHSA	16,605.4	11,707.6	4,897.8
BDF	8,970.9	6,182.2	2,788.6
AVANZ	6,255.2	4,912.0	1,343.2
ATLÁNTIDA	1,401.4	1,329.7	71.7
<b>Total de operaciones:</b>	<b>106,561.7</b>	<b>106,561.7</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-4

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

Entidad	Depósitos de efectivo	Retiros de efectivo	Valor neto depositado
BAC	10,089.4	234.6	9,854.8
AVANZ	1,619.5	-	1,619.5
FICOHSA	806.7	240.0	566.7
LAFISE	1,875.3	7,919.3	-6,044.1
BANPRO	1,213.2	9,289.7	-8,076.5
BDF	181.1	1,000.0	-818.9
<b>Total de operaciones:</b>	<b>15,785.2</b>	<b>18,683.7</b>	<b>-2898.4</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-5

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

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Compras		Ventas		Valor de compras netas
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	2,303.9	7	-	-	2,303.9
LAFISE	4,717.5	15	-	-	4,717.5
FICOHSA	1,664.3	19	-	-	1,664.3
MHCP	1,880.5	101	116.5	18	1,763.9
BANPRO	511.6	1	-	-	511.6
AVANZ	137.2	5	-	-	137.2
ATLÁNTIDA	294.5	32	-	-	294.5
TELEDOLAR	180.5	57	-	-	180.5
BFP	54.9	1	-	-	54.9
<b>Total de operaciones:</b>	<b>11,744.9</b>	<b>238</b>	<b>116.5</b>	<b>18</b>	<b>11,628.4</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-6

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

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	34,482.4	339,670	19,308.2	311,403	15,174.2
BAC	31,595.5	521,863	31,121.1	263,111	474.4
BANPRO	16,429.6	260,511	23,121.6	244,753	-6,692.0
FICOHSA	11,762.1	91,193	16,569.0	195,270	-4,806.9
BDF	6,188.3	46,606	8,949.7	143,609	-2,761.4
AVANZ	4,968.8	36,945	6,295.2	135,536	-1,326.4
ATLÁNTIDA	1,337.9	1,387	1,399.7	4,493	-61.8
<b>Total de operaciones:</b>	<b>106,764.5</b>	<b>1,298,175</b>	<b>106,764.5</b>	<b>1,298,175</b>	<b>0.0</b>

Fuente: UNIRED.



Tabla AE-7

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

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	338.1	545	0.1	1	338.0
BCN	175.0	60	18.3	1	156.7
FICOHSA	40.5	29	-	0	40.5
LAFISE	52.8	494	-	0	52.8
BANPRO	15.8	251	0.5	8	15.3
ATLÁNTIDA	0.6	9	17.6	25	-17.0
AVANZ	1.1	9	4.3	4	-3.3
BDF	-	0	0.2	1	-0.2
<b>Total de operaciones:</b>	<b>623.9</b>	<b>1397</b>	<b>41.0</b>	<b>40</b>	<b>582.9</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-8

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

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	9,578.9	28	-	-	9,578.9
LAFISE	5,086.4	11	-	-	5,086.4
AVANZ	373.2	9	-	-	373.2
BAC	1,463.9	3	4,755.6	6	-3,291.7
ATLÁNTIDA	219.7	1	-	-	219.7
FICOHSA	-	-	3,438.4	9	-3,438.4
BDF	-	-	1,134.0	9	-1,134.0
MHCP	-	-	989.3	47	-989.3
<b>Total de operaciones:</b>	<b>16,722.1</b>	<b>52</b>	<b>10,317.4</b>	<b>71</b>	<b>6,404.6</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	IV
<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>	<b>2,048,434</b>
LAFISE	767,195	854,367	914,034	975,220	1,023,115	963,160	749,881	830,176
BANPRO	489,339	513,902	519,733	521,767	531,312	542,907	553,962	569,540
BAC	504,814	512,468	519,403	535,169	531,171	527,324	533,672	545,150
BDF	29,551	29,389	29,850	30,651	32,495	32,669	46,114	47,263
FICOHSA	36,802	38,786	25,520	28,333	30,742	34,456	36,503	39,008
AVANZ	14,449	14,976	14,819	15,749	16,224	16,883	17,106	17,277
ATLÁNTIDA	0	0	0	0	0	16	16	20
<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>	<b>615,191</b>
LAFISE	33,882	34,408	37,292	40,678	45,259	50,285	55,707	60,342
BANPRO	144,833	148,749	156,072	163,200	176,747	192,015	208,771	223,024
BAC	193,864	195,789	199,179	203,575	207,722	213,160	217,177	222,346
BDF	11,132	10,503	9,417	10,194	11,561	11,794	12,338	12,794
FICOHSA	64,990	67,731	70,108	71,436	73,132	74,445	76,633	77,276
AVANZ	11,985	13,390	13,566	14,447	15,118	15,722	16,935	17,944
FICOHSA TARJETAS	1,839	1,815	1,778	1,735	1,668	1,561	1,494	1,465
<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>	<b>83,072</b>
LAFISE	88,041	82,659	89,166	91,876	81,592	75,850	74,272	66,240
CASHPAK	21,229	18,436	19,649	18,995	20,187	22,410	19,394	16,832
<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>	<b>2,746,697</b>

Fuente: Bancos y PSP.

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

Año/ Trimestre	BANPRO	CASHPAK	CRECOSA	LAFISE	Total
2022 I T	156,991	28,631	0	88,041	<b>273,663</b>
2022 II T	165,765	26,843	0	82,659	<b>275,267</b>
2022 III T	224,582	29,660	0	89,166	<b>343,408</b>
2022 IV T	248,596	29,524	0	91,876	<b>369,996</b>
2023 I T	158,231	32,455	0	81,592	<b>272,278</b>
2023 II T	169,063	31,042	0	75,850	<b>275,955</b>
2023 III T	191,285	40,839	0	74,272	<b>306,396</b>
2023 IV T	226,667	30,171	17	66,240	<b>323,095</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	Billetera CTPAGA- CRECOSA	KASH- BAC	PayPhone- BANPRO	SmartMoney- LAFISE	Promérica Pay- BANPRO	FitBit- BANPRO	Garmin Pay- BANPRO	Total
2022 I T	586,452	59,435	0	0	36,776	46,682	697	31	25	<b>730,098</b>
2022 II T	642,730	64,911	0	0	37,599	48,055	869	38	38	<b>794,240</b>
2022 III T	330,078	72,272	0	0	38,219	49,386	1,080	46	46	<b>491,127</b>
2022 IV T	365,313	80,357	0	971	38,898	53,250	1,297	51	55	<b>540,192</b>
2023 I T	388,258	90,043	0	7,494	39,429	28,776	1,521	56	69	<b>555,646</b>
2023 II T	425,441	96,445	0	19,339	39,983	17,137	1,739	62	82	<b>600,228</b>
2023 III T	467,021	98,559	0	35,111	40,821	18,658	1,821	66	100	<b>662,157</b>
2023 IV T	326,349	99,883	17	48,200	41,380	18,702	2,122	62	114	<b>536,829</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE- 12

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

Entidad emisora		
	Valor	Volumen
BANPRO	47,961.4	561,436
LAFISE	25,973.6	326,653
BAC	7,222.0	158,939
BDF	2,505.5	40,971
FICOHSA	3,190.3	17,911
AVANZ	478.5	4,796
ATLÁNTIDA	28.2	182
<b>Total de Cheques:</b>	<b>87,359.4</b>	<b>1,110,888</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-13

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

Entidad emisora	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	42,385.6	9,569.0	3,533.1	1,156.2
BAC	26,975.4	10,561.4	10,974.2	4,943.7
BANPRO	28,085.1	7,945.8	5,290.9	2,673.3
FICOHSA	10,991.2	294.1	5,409.7	1,602.0
BDF	970.3	257.7	241.3	96.0
AVANZ	1,240.0	221.8	800.8	238.5
ATLÁNTIDA	0.3	0.3	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	86.5	31.0
<b>Total de operaciones:</b>	<b>110,647.8</b>	<b>28,850.0</b>	<b>26,336.6</b>	<b>10,740.8</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-14

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

Entidad	Valor	Volumen
LAFISE	585,463.2	3,131.5
BAC	95,749.7	4,041.0
BANPRO	44,607.4	978.2
FICOHSA	8,809.4	58.3
AVANZ	3,667.8	29.4
ATLÁNTIDA	1,337.9	1.4
BDF	695.6	17.5
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>740,331.0</b>	<b>8,257.3</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-15

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

Entidad	Valor	Volumen
BAC	2,446.6	947.0
BANPRO	1,946.4	132.5
BDF	531.3	30.0
AVANZ	470.2	19.0
FICOHSA	120.5	77.4
LAFISE	19.4	11.6
FICOHSA TARJETAS	1.3	1.5
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>5,535.7</b>	<b>1,219.1</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-16

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

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
BAC	1,736.9	928.4
BANPRO	86.2	45.9
BDF	14.4	1.3
AVANZ	11.9	2.8
LAFISE	84.9	22.0
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>1,934.4</b>	<b>1,000.4</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-17

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

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Tarjetas prepagadas		Carteras digitales	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	-	-	6,288.9	5,145.8
CASHPAK	26.6	32.4	319.9	69.9
LAFISE	131.2	149.3	-	-
CRECOSA	-	-	0.2	201.6
<b>Total de operaciones:</b>	<b>157.9</b>	<b>181.7</b>	<b>6,609.1</b>	<b>5,417.3</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-18

**Valor y volumen de operaciones con carteras digitales- IV Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
Billetera Móvil- BANPRO	6,288.9	5,145.8
Billetera CASHPAK	319.9	69.9
Billetera CTPAGA- CRECOSA	0.2	201.6
KASH- BAC	99.5	42.1
PayPhone- BANPRO	46.8	22.9
SmartMoney- LAFISE	6.0	6.8
Promérica Pay- BANPRO	2.7	2.8
GarminPay- BANPRO	1.1	1.0
FitBit- BANPRO	2.1	0.5
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>6,767.2</b>	<b>5,493.6</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	282
Carazo	10	41	311
Chontales	11	21	365
Estelí	15	43	664
Jinotega	7	14	629
León	25	58	797
Madriz	3	6	230
Masaya	16	44	531
Matagalpa	28	53	759
Nueva Segovia	8	16	420
RACCN	7	13	248
RACCS	14	30	435
Río San Juan	3	5	127
Rivas	15	48	461
Chinandega	26	49	737
Granada	9	34	336
Managua	177	642	2,885
<b>Total:</b>	<b>383</b>	<b>1,129</b>	<b>10,217</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	IV
<b>Canales presenciales</b>									
Sucursales y ventanillas	(unidades)	382	381	383	380	378	380	382	383
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	8,863	9,054	9,151	9,400	9,341	9,494	9,881	10,217
Agencias de servicios de PSP no bancarias	(establecimientos)	230	230	230	230	230	230	230	230
Cajeros automáticos <sup>1/</sup>	(unidades)	940	939	941	946	945	954	996	1,034
Cajeros automáticos multifuncionales <sup>2/</sup>	(unidades)	84	83	83	86	96	95	95	95
Kioskos electrónicos	(unidades)	71	70	70	69	67	67	67	57
<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	1,553,290
ChatBot	(usuarios registrados)	38,739	41,623	44,455	48,327	50,567	54,352	57,008	59,883
<b>Canales de adquirencia</b>									
Puntos de venta	(unidades)	27,469	27,841	28,371	29,270	30,791	33,059	34,629	37,125
Puntos de venta móvil	(unidades)	2,257	2,230	2,246	2,413	2,556	2,654	2,733	2,914
Integraciones a sistemas <sup>3/</sup>	(unidades)	1,438	1,441	1,495	1,485	1,531	1,566	1,602	1,647
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) <sup>4/</sup>	1,977	1,994	2,008	2,047	2,067	2,095	2,368	2,496

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 IV Trimestre 2023**

Tipo y Canal de Pago	U/M	BANPRO	BAC	LAFISE	FICOHSA	AVANZ	BDF	ATLANTIDA	BFP	CASHPAK	CRECOSA	CREDOMATIC	FICOHSA TARJETAS	MPOS	DLOCAL	Totales
<b>Canales presenciales</b>																
Sucursales y ventanillas	(unidades)	143	111	78	14	11	17	2	7	0	0	0	0	0	0	<b>383</b>
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	4,626	2,750	969	1,065	434	373	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>10,217</b>
Agencias de servicios de PSP no bancarios	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	0	229	1	0	0	0	0	<b>230</b>
Cajeros automáticos <sup>1/</sup>	(unidades)	361	302	296	23	15	37	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>1,034</b>
Cajeros automáticos multifuncionales <sup>2/</sup>	(unidades)	25	17	36	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>95</b>
Kioskos electrónicos	(unidades)	57	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>57</b>
<b>Canales no presenciales</b>																
Banca electrónica	(usuarios registrados)	460,546	574,299	393,649	38,393	29,716	56,033	654	0	0	0	0	0	0	0	<b>1,553,290</b>
ChatBot	(usuarios registrados)	0	0	0	59,883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>59,883</b>
<b>Canales de adquisición</b>																
Puntos de venta	(unidades)	7,505	0	7,280	0	0	0	0	0	0	0	17,678	4,662	0	0	<b>37,125</b>
Puntos de venta móvil	(unidades)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,914	0	0	0	<b>2,914</b>
Integraciones a sistemas <sup>3/</sup>	(unidades)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,637	0	0	0	<b>1,647</b>
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) <sup>4/</sup>	780	0	361	0	0	0	0	0	0	0	1,194	147	13	1	<b>2,496</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- IV Trimestre 2023**

*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	CNB o Agencias		Cajeros automáticos	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	24,151.0	7,846.7	15,282.7	4,063.5
LAFISE	13,059.7	1,687.7	15,955.2	4,448.3
BAC	9,397.6	2,946.8	16,587.0	5,015.9
FICOHSA	835.5	131.0	267.4	63.5
AVANZ	368.7	45.6	1,039.2	161.8
CASHPAK	127.6	19.0	-	-
BDF	174.7	49.0	606.3	158.0
<b>Total de Operaciones:</b>	<b>48,114.7</b>	<b>12,725.8</b>	<b>49,737.9</b>	<b>13,910.9</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-23

**Valor y volumen de operaciones en canales de pago no presenciales- IV 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	129,657.4	3,523.6	547,356.1	910.6	666.1	121.1	-	-
BAC	38,113.1	6,397.3	197,257.8	1,120.7	-	-	-	-
BANPRO	14,660.2	1,909.5	96,368.6	456.1	389.3	145.6	-	-
AVANZ	4,163.7	161.6	3,159.8	33.9	-	-	-	-
BDF	2,391.2	250.4	15,592.1	180.7	-	-	-	-
FICOHSA	-	-	34,342.9	349.1	-	-	18.1	4.9
CREDOMATIC	-	-	-	-	1,013.4	326.8	-	-
ATLÁNTIDA	-	-	3,060.6	6.9	-	-	-	-
<b>Total de operaciones:</b>	<b>188,985.6</b>	<b>12,242.3</b>	<b>897,137.8</b>	<b>3,058.0</b>	<b>2,068.8</b>	<b>593.5</b>	<b>18.1</b>	<b>4.9</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-24

**Valor y volumen de operaciones en canales de adquirencia- IV Trimestre 2023**















































(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	POS		Integraciones a Sistemas de Facturación		Pasarelas de Pagos Online		mPOS		Procesamiento de débitos automáticos	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
CREDOMATIC	12,964.6	7,604.5	3,759.6	4.1	1,101.1	1.9	871.3	82.2	464.6	0.9
BANPRO	5,695.5	4,078.4	59.6	0.0	189.6	0.8	-	-	46.5	0.0
LAFISE	2,255.1	1,229.9	-	-	7.1	0.0	-	-	2.0	0.0
FICOHSA TARJETAS	1,239.5	674.6	-	-	61.4	0.0	-	-	68.7	0.2
DLOCAL	-	-	-	-	2.6	0.0	-	-	-	-
MPOS	-	-	-	-	8.3	4.6	-	-	-	-
<b>Total de operaciones:</b>	<b>22,154.8</b>	<b>13,587.3</b>	<b>3,819.2</b>	<b>4.1</b>	<b>1,370.1</b>	<b>7.3</b>	<b>871.3</b>	<b>82.2</b>	<b>581.8</b>	<b>1.0</b>

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-25

**Proveedores de servicios de tecnología financiera de servicios de pagos autorizados por el BCN- IV 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.