



# INFORME DE RESULTADOS

## ENCUESTA DE EFECTIVO A PERSONAS NATURALES Y ESTABLECIMIENTOS ECONÓMICOS 2023

Marzo, 2024



## Resumen

En este informe se presentan los resultados de la Encuesta de Efectivo para personas naturales y establecimientos con actividad económica, realizada por el BCN en el periodo del 14 de agosto al 01 de septiembre de 2023. Los resultados de la encuesta tienen como base la recopilación de información de 5,005 boletas de personas naturales y de 3,739 boletas de establecimientos económicos.

La encuesta proporcionó información sobre la distribución de los montos de efectivo que declaran portar las personas naturales y que poseen los establecimientos con actividad económica, observándose para ambos casos, una distribución con un alto porcentaje por debajo de la media. Asimismo, se continuó observando una mayor participación en el uso de las denominaciones de monedas de 1 y 5 córdobas y de billetes en denominaciones de 10 y 20 córdobas. Además, que el dinero en efectivo es el medio de pago más utilizado, comparado con el uso de tarjetas de crédito, tarjetas de débito y transferencias electrónicas. No obstante, los agentes económicos declararon hacer un mayor uso de otros medios de pagos, comparado a los resultados obtenidos en las encuestas de 2016 y 2019.

Por último, la encuesta reflejó, como en las encuestas anteriores, que el Córdoba sigue siendo la moneda de mayor relevancia para realizar transacciones, relativo al uso del dólar, a pesar de que, comparado a años anteriores un mayor porcentaje de agentes declaró y mostró dólares. En 2023, el 94.1 por ciento de las personas portaban córdobas (89.2% en 2019 y 93.9% en 2021), y en el caso de los establecimientos económicos, el 94.2 por ciento indicó que contaban con córdobas para sus operaciones comerciales y financieras (91.8 en 2019 y 95.7% en 2019). Con respecto al uso del dólar, la encuesta de 2023 indicó que el 5.9 por ciento de las personas naturales (3.4% en 2019 y 2.1% en 2021) y el 4.5 por ciento de los establecimientos económicos lo portaban (2.2% en 2019 y 4.5% en 2021).

## 1. Introducción

En esta investigación se presentan los resultados de la encuesta de efectivo 2023, la que se realizó en el periodo del 14 de agosto al 01 de septiembre, y cuya población investigada fueron las personas naturales y los establecimientos con actividad económica, parámetros similares utilizados en las encuestas 2019 y 2021. Los resultados presentados están referidos a la posesión de efectivo, las preferencias y percepción respecto a las denominaciones y el uso de medios electrónicos de pagos.

En la sección dos se presentan los resultados para las personas naturales y en la sección tres los resultados para establecimientos con actividad económica. En cada sección, se especifica el objetivo, recopilación de datos, resultados de la portación de efectivo y resultados sobre el uso de los medios de pagos.

## 2. Personas Naturales

### 2.1. Objetivo de la encuesta

Conocer la posesión y preferencias de la población respecto al uso de billetes y monedas, así como la participación del efectivo con relación a los diferentes medios de pago.

### 2.2. Recopilación de los datos

La recopilación de los datos se realizó a través de entrevista directa a 5,005 personas naturales que se encontraban en pulperías, mercados, y supermercados, en diez de los principales departamentos del país, conforme el siguiente detalle:

**Tabla 1. Distribución de las entrevistas por departamento**

Departamento	Personas Naturales Entrevistadas			Total
	Pulperías	Mercados	Supermercado	
Jinotega			15	15
Estelí	178	123	88	389
León	320	262	73	655
Matagalpa	317	290	69	676
Managua	411	756	392	1,559
Masaya	178	138	59	375
Chontales	144	155	46	345
Granada	171	128	58	357
RACCN	172	125	13	310
RACCS	193	131	0	324
<b>Total</b>	<b>2,084</b>	<b>2,108</b>	<b>785</b>	<b>5,005</b>

### 2.3. Resultados de la portación de efectivo

La encuesta incluyó preguntas relacionadas al uso de billetes y monedas por parte de las personas naturales, las preguntas estaban relacionadas con las preferencias por denominaciones y calidad del circulante. A continuación, se presentan los principales resultados.

#### Pregunta 1: Del dinero en efectivo en córdobas que anda usted diariamente ¿Qué cantidad porta en este momento?

En 2023, el 94.1 por ciento de las personas entrevistadas declaró que portaba córdobas al momento de la entrevista (89.2% en 2019 y 93.9 por ciento en 2021).

De las personas que expresaron andar córdobas, el 52.7 por ciento dictó y mostró el efectivo que portaba, el 46.1 por ciento únicamente lo dictó, pero no lo mostró, y el 1.2 por ciento lo mostró de una vez, sin dictarlo. Del total de personas que dictaron y mostraron el efectivo, el 73.4 por ciento acertó la cantidad y detalle de lo dictado.

Los entrevistados que mostraron el efectivo portaban en promedio 727.3 córdobas, correspondiendo a 714.8 córdobas en billetes y 12.5 córdobas en monedas. Por su parte, la mediana se ubicó en 400 córdobas y la moda en 200 córdobas. A continuación, se presentan los resultados sobre portación de efectivo en comparación con periodos anteriores.

**Tabla 2. Valores Centrales del Efectivo Diario 2019 - 2023**  
(En córdobas)

Indicadores	2019	2021	2023
Media	431.3	535.9	727.3
Mediana	200.0	210.0	400.0
Moda	100.0	200.0	200.0

En 2023, el promedio de efectivo que portaban las personas representó un aumento de 7.8 por ciento con respecto a 2019 y de 35.0 por ciento con respecto a 2021.

La distribución de las denominaciones de billetes y monedas en córdobas fue la siguiente:

En 2023, la denominación de billete más portada por las personas fue el de 10 córdobas (28.5 %), seguida en orden de portación el de 20 (22.1%), 100 (21.0%), 50 (10.5%), 200 (9.2%), 500 (4.7%), 5 (2.9%) y 1000 córdobas (1.1%). A diferencia del año 2021, la participación de billetes de 500 córdobas se redujo dando espacio a una mayor participación de las denominaciones de 200, 100 y 50 córdobas.

Respecto a las monedas más portadas por las personas fue la de 1 córdoba, representando el 72.5 por ciento, seguido por las monedas de 5 (19.8%), 0.50 (5.0%) y 0.25 córdobas (2.3%), respectivamente.

Tabla 3. Porcentaje de las denominaciones en billetes y monedas en córdobas que portaban las personas 2019 - 2023

Estructura por denominación de billetes				Estructura por denominación de monedas			
Denominaciones de billetes	Porcentaje			Denominaciones de monedas	Porcentaje		
	2019	2021	2023		2019	2021	2023
C\$ 1,000	0.5	1.0	1.1	C\$ 5.0	17.3	17.2	19.8
C\$ 500	4.9	6.3	4.7	C\$ 1.0	79.0	74.0	72.5
C\$ 200	6.1	5.7	9.2	C\$ 0.50	2.5	5.1	5.0
C\$ 100	18.5	17.8	21.0	C\$ 0.25	1.1	3.2	2.3
C\$ 50	9.7	8.3	10.5	C\$ 0.10	0.1	0.5	0.3
C\$ 20	25.6	26.7	22.1	C\$ 0.05	0.0	0.0	0.1
C\$ 10	34.8	31.4	28.5				
C\$ 5	-	2.8	2.9				
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

**Pregunta 2: Del dinero en efectivo en dólares que anda usted diariamente ¿Qué cantidad porta en este momento?**

En 2023, el 5.9 por ciento de las personas naturales entrevistadas indicaron que portaban dólares al momento de la entrevista (3.4% en 2019 y 2.1% en 2021).

Del total de personas que indicaron portaban dólares, el 51.5 por ciento dictó y mostró el efectivo que portaba, 45.5 por ciento únicamente lo dictó, pero no lo mostró, y 3.0 por ciento sólo lo mostró. Del total de personas que dictaron y mostraron el efectivo en dólares, el 86.3 por ciento acertó la cantidad y detalle de lo dictado.

Los entrevistados que mostraron el efectivo portaban en promedio 55.8 dólares, correspondiendo a 55.3 dólares en billetes y 0.5 dólares en monedas, la mediana se ubicó en 25.0 dólares y la moda en 20.0 dólares.

A continuación, se presentan los resultados sobre portación de efectivo en dólares en comparación con periodos anteriores.

Tabla 4. Valores centrales del efectivo diario 2019 - 2023  
(En dólares)

Indicadores	2019	2021	2023
Media	52.0	61.8	55.8
Mediana	20.0	20.0	25
Moda	20.0	20.0	20

En 2023, el promedio que portaban las personas fue superior en 7.3 por ciento con respecto a 2019 y 9.7 por ciento menor al portado en 2021.

## 2.4. Resultados sobre medios de pago y uso de cajeros automáticos

Con relación a los medios de pago y operaciones con cajeros automáticos, se observaron los siguientes resultados:

### Pregunta 3: ¿Posee usted tarjetas de crédito, débito, prepagadas, billetera móvil o cartera digital?

En 2023, el 19.7 por ciento de las personas naturales indicaron que poseen al menos un instrumento de pago diferente al efectivo. Según la distribución por tipo de medios de pagos se observó que el 12.5 por ciento tienen únicamente tarjeta de débito (13.5% en 2019 y 12.3% en 2021).

El 1.6 por ciento de las personas naturales poseen únicamente tarjeta de crédito (1.8% en 2019 y 1.6% en 2021), mientras que el 2 por ciento poseen ambas tarjetas (1.8% en 2019 y 1.6% en 2019), y el 3.6 por ciento poseen además otros medios de pagos, tales como billetera móvil, tarjetas prepagadas, cartera digital.

**Tabla 5. Distribución de los medios de pago 2019 - 2023**  
(Porcentajes)

Tipo de instrumento	Porcentajes		
	2019	2021	2023
Que posee sólo tarjeta de débito	13.5	12.3	12.5
Que posee sólo Tarjeta de crédito	1.8	1.6	1.6
Que posee ambas tarjetas	1.8	1.6	2.0
Que posee sólo otros medios de pagos <sup>1/</sup>	-	0.9	3.6
Que posee al menos un instrumento	17.1	16.4	19.7
Que no posee ningún instrumento	82.9	83.6	80.3
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

1/: Incluye tarjetas prepagadas, billetera móvil y cartera digital.

### Pregunta 4: ¿Hace uso usted de cajeros automáticos para retirar efectivo?

En 2023, el 23.2 por ciento de las personas naturales declararon utilizar cajeros automáticos (17.1% en 2019 y 15.5% en 2021), mientras que el restante 76.8 por ciento no lo utiliza.

### Pregunta 5: ¿Cuál es el monto de efectivo que retira normalmente en cajeros automáticos?

Del total de las personas que utilizan cajeros automáticos (23.2% de las personas entrevistadas), el 84.7 por ciento realizó retiros en córdobas con un monto promedio de

3,952.6 córdobas. Por su parte, el 3.2 por ciento realizó retiros en dólares y el 12.1 por ciento lo hizo en ambas monedas.

**Tabla 6. Uso de cajeros automáticos y retiros promedio de efectivo**  
(Porcentajes y valores promedio)

Años	Uso de Cajeros	Promedio de efectivo	Promedio de efectivo
	Porcentaje	Córdobas	Dólares
2019	17.1	3,989.1	223.7
2021	15.5	3,525.1	237.5
2023	23.2	3,952.6	237.9

**Pregunta 6: Marque con una “X” la frecuencia con la que retira efectivo en cajeros automáticos?**

Respecto a la frecuencia de retiro de efectivo en cajeros automáticos, en 2023 se observó que el 36.6 por ciento de las personas que realizaron retiros lo efectuaron una vez al mes (27.0% en 2019 y 30.0% en 2021).

A esta frecuencia de retiros le siguen, una vez cada dos semanas con el 35.5 por ciento (45.3% en 2019 y 39.7% en 2021) y una vez a la semana o más con 22.1 por ciento (24.3% en 2019 y 20.4% en 2021).

**Tabla 7. Frecuencia de retiro de efectivo en córdobas en cajeros automáticos**

Frecuencia	Porcentajes		
	2019	2021	2023
Una vez cada dos semanas	45.3	39.7	35.5
Una vez al mes	27.0	30.0	36.6
Una vez a la semana o más	24.3	20.4	22.1
Menos de una vez al mes	3.2	5.0	5.7
Nunca	0.1	4.9	0.1
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

**Pregunta 7: De sus ingresos ¿qué porcentaje lo gasta en efectivo, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, cheques o compras en línea?**

Del total de gasto efectuado por las personas naturales en 2023, el 94.6 por ciento se realizó mediante el pago en efectivo, siguiendo en orden de importancia el uso de tarjeta de débito con 2.5 por ciento. Por su parte, los pagos con tarjeta de crédito fueron 0.7 por ciento y con otras formas de pago 2.2 por ciento.

**Tabla 8. Distribución del gasto según formas de pago**

Formas de pago	Porcentaje del gasto		
	2019	2021	2023
Efectivo	96.1	96.4	94.6
Tarjeta de debito	2.8	2.4	2.5
Tarjeta de crédito	0.9	0.5	0.7
Otros medios	0.2	0.7	2.2
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

### 3. Establecimientos con actividad económica

#### 3.1. Objetivo de la encuesta

Conocer la posesión y preferencias de los establecimientos con actividad económica, respecto al uso de billetes y monedas; así como la participación del efectivo en sus gastos e ingresos.

#### 3.2. Recopilación de los datos

La recopilación de los datos se realizó a través de entrevista directa a 3,739 comerciantes en los mercados y representantes de empresas ubicadas en 16 departamentos del país, conforme el siguiente detalle:

**Tabla 9. Distribución de las entrevistas por departamento**

Departamento	Comerciantes en mercados	Empresas	Total
Boaco		6	6
Carazo	1	22	23
Chinandega	1	13	14
Chontales	71	125	196
Estelí	62	271	333
Granada	89	179	268
Jinotega		13	13
León	123	271	394
Madriz		4	4
Managua	518	847	1365
Masaya	89	234	323
Matagalpa	215	161	376
Nueva Segovia		12	12
RACCN	90	111	201
RACCS	35	170	205
Río San Juan		1	1
Rivas		5	5
<b>Total</b>	<b>1,294</b>	<b>2,445</b>	<b>3,739</b>

### 3.3. Resultados del uso de efectivo

La encuesta incluyó preguntas relacionadas al uso de billetes y monedas por parte de establecimientos con actividad económica. Para el análisis de los datos, los establecimientos fueron segmentados en dos grupos (comerciantes en mercados y empresas). A continuación, se presentan los resultados principales.

#### Pregunta 8: Del dinero en efectivo que utiliza para realizar sus transacciones diarias ¿de cuánto dispone en estos momentos?

El 94.2 por ciento de los establecimientos reveló la cantidad de córdobas que disponían al momento de la entrevista (91.8% en 2019 y 95.7 en 2021).

Del total que indicaron que portaban córdobas, el 45.6 por ciento dictó y mostró el efectivo, el 53.5 por ciento únicamente lo dictó y sólo el 0.9 por ciento lo mostró de una vez, sin dictarlo. Del total de establecimientos que dictaron y mostraron el efectivo, el 65.8 por ciento acertó la cantidad y detalle de lo dictado.

#### a. Comerciantes en mercados

En 2023, los establecimientos de comerciantes en mercados que mostraron el efectivo mantenían en promedio 4,845.6 córdobas, correspondiendo a 4,683.6 córdobas en billetes y 162 córdobas en monedas. La mediana se ubicó en 2,500 córdobas y la moda en 500 córdobas.

**Tabla 10. Valores centrales del efectivo diario que disponen los Comerciantes en Mercados 2019 - 2023**  
(En córdobas)

Indicadores	2019	2021	2023
Media	1,999.0	3,682.9	4,845.6
Mediana	950.0	1,042.5	2,500.0
Moda	500.0	200.0	500.0

La distribución de las denominaciones de billetes y monedas en córdobas, para los comerciantes en mercados fue la siguiente:

Con respecto a los billetes, el de 10 córdobas es el que más utilizan, representando el 29.6 por ciento, seguido por los billetes de 20 (22.8%), 100 (16.6%), 50 (12.4%), 200 (7.3%), 500 (7.0%), 1000 (1.9%), y 5 córdobas (2.4%).

La moneda que más utilizan es la de 1.0 córdoba representando el 71.9 por ciento del total de monedas, seguido por las monedas de 5 (25.6%), 0.50 (2.2%) y la de 0.25 córdobas (0.3%). Los comerciantes de los mercados no mostraron monedas de 10 ni de 5 centavos de córdoba.

Tabla 11. Porcentaje de las denominaciones en billetes y monedas en córdobas que disponían los comerciantes en mercados 2019 - 2023

Estructura por denominación de billetes				Estructura por denominación de monedas			
Denominaciones de billetes	Porcentaje			Denominaciones de monedas	Porcentaje		
	2019	2021	2023		2019	2021	2023
C\$ 1,000	0.6	4.1	1.9	C\$ 5	17.9	17.5	25.6
C\$ 500	5.2	3.5	7.0	C\$ 1.0	73.2	73.6	71.9
C\$ 200	5.6	4.3	7.3	C\$ 0.50	5.7	4.7	2.2
C\$ 100	13.2	16.9	16.6	C\$ 0.25	3.2	3.5	0.3
C\$ 50	6.3	6.9	12.4	C\$ 0.10	0.0	0.6	0.0
C\$ 20	25.7	23.6	22.8	C\$ 0.05	0.0	0.1	0.0
C\$ 10	43.5	38.8	29.6				
C\$ 5	0.0	2.0	2.4				
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

#### b. Empresas

Las empresas que mostraron el efectivo mantenían en promedio 5,992.5 córdobas, correspondiendo a 5,743.0 córdobas en billetes y 249.5 córdobas en monedas. La mediana se ubicó en 2,185.0 córdobas y la moda en 1,000 córdobas.

Tabla 12. Valores centrales del efectivo diario en Empresas 2019 - 2023  
(En córdobas)

Indicadores	2019	2021	2023
Media	4,327.6	4,632.1	5,992.5
Mediana	1,300.0	1,600.0	2,185.0
Moda	500.0	500.0	1,000.0

La distribución de las denominaciones de billetes y monedas en córdobas, para las empresas fue la siguiente:

El billete de 10 córdobas es el que más mantienen las empresas representando el 39.8 por ciento, seguido por los billetes de 20 (29.3%), 100 (15.3%), 50 (5.7%), 200 (5.0%), 500 (4.0%) y 1000 córdobas (1.0%).

Con respecto a las monedas, la de 1 córdoba representa el 62.3 por ciento, seguida por las de 5 (18.4%), 0.50 (8.1%), 0.25 (10.6%), 0.10 (0.4%) y 0.05 córdobas (0.2%).

Tabla 13. Porcentaje de las denominaciones en billetes y monedas en córdobas que disponían las empresas 2019 - 2023

Estructura por denominación de billetes				Estructura por denominación de monedas			
Denominaciones de billetes	Porcentaje			Denominaciones de monedas	Porcentaje		
	2019	2021	2023		2019	2021	2023
C\$1,000	0.7	1.1	1.0	C\$5	17.1	16.8	18.4
C\$500	5.8	4.1	4.0	C\$1.00	74.1	72.9	62.3
C\$200	4.1	4.4	5.0	C\$0.50	5.2	6.2	8.1
C\$100	15.7	11.5	15.3	C\$0.25	3.1	3.2	10.6
C\$50	7.6	7.4	5.7	C\$0.10	0.5	0.4	0.4
C\$20	26.8	24.4	29.3	C\$0.05	0.0	0.5	0.2
C\$10	39.3	43.1	39.8	Total	100	100	100
C\$5	0.0	4.0	0.0				
Total	100	100	100				

**Pregunta 9: Del dinero en efectivo en dólares que utiliza para realizar sus transacciones diarias ¿de cuánto dispone en estos momentos?**

El 4.5 por ciento de los establecimientos mantenía dólares al momento de la entrevista (2.2% en 2019 y 4.5 por ciento en 2021).

De los establecimientos que expresaron mantener dólares, el 36 por ciento dictó y mostró el efectivo, el 60 por ciento únicamente lo dictó y el 4 por ciento únicamente lo mostró. Del total de entrevistados que dictaron y mostraron el efectivo en dólares, el 58.9 por ciento acertó la cantidad y detalle de lo dictado.

#### a. Comerciantes en mercados

En 2023, los comerciantes en mercados que mostraron efectivo en dólares mantenían en promedio 118 dólares en billetes de diferentes denominaciones, no se observaron monedas. La mediana se ubicó en 70 dólares y la moda en 20 dólares.

Tabla 14. Valores centrales del efectivo diario en Comerciantes en Mercados 2019 - 2023

(En dólares)

Indicadores	2019	2021	2023
Media	111.8	52.9	118.0
Mediana	55.0	40.0	70.0
Moda	20.0	20.0	20.0

## b. Empresas

En las empresas que mostraron el efectivo en dólares, se observó un promedio diario de 259.6 dólares en billetes de diferentes denominaciones, no se observaron monedas. La mediana fue de 95 dólares y la moda de 50 dólares.

**Tabla 15. Valores centrales del efectivo diario en Empresas 2019 - 2023**  
(En dólares)

Indicadores	2019	2021	2023
Media	251.9	416.9	259.6
Mediana	100.0	80.0	95.0
Moda	20.0	20.0	50.0

### 3.4. Resultados sobre medios de pago

En la encuesta se incluyeron dos preguntas relacionadas a medios de pago, obteniéndose los siguientes resultados:

**Pregunta 10: De sus ingresos ¿qué porcentaje lo recibe en efectivo, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, cheques, internet?**

#### a. Comerciantes en mercados

Los comerciantes en mercado indicaron que el 97.2 por ciento de sus ingresos lo reciben en efectivo, el 0.8 por ciento con tarjeta de débito, el 0.2 por ciento a través de tarjeta de crédito, 0.6 a través de transferencias y el 1.2 por ciento a través de otros medios de pago.

**Tabla 16. Distribución porcentual del ingreso según reciben los comerciantes en mercados 2019 - 2023**

Formas de pago	Porcentaje del ingreso		
	2019	2021	2023
Efectivo	99.6	99.1	97.2
Tarjeta de debito	0.2	0.6	0.8
Tarjeta de crédito	0.2	0.2	0.2
Transferencias ACH	0.0	0.0	0.6
Otros medios	0.0	0.1	1.2
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## b. Empresas

Las empresas indicaron que el 85.3 por ciento de sus ingresos lo reciben en efectivo, el 4.4 por ciento con tarjeta de débito, el 2.5 por ciento a través de tarjeta de crédito, 5.4 por ciento a través de transferencia ACH, y el 2.4 por ciento por otros medios. En el caso de las empresas es notorio el crecimiento de pagos por medios distintos al efectivo.

**Tabla 17. Distribución porcentual del ingreso según reciben las empresas 2019 - 2023**

Formas de pago	Porcentaje del ingreso		
	2019	2021	2023
Efectivo	88.1	93.7	85.3
Tarjeta de debito	3.0	2.8	4.4
Tarjeta de crédito	4.3	2.6	2.5
Transferencias ACH	2.1	0.5	5.4
Otros medios	2.5	0.4	2.4
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

**Pregunta 11: De sus gastos ¿qué porcentaje lo realiza en efectivo, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, cheques, internet?**

### a. Comerciantes en mercados

Los comerciantes en mercado indicaron que el 93.2 por ciento de sus gastos lo realizan en efectivo, el 1.3 por ciento con tarjeta de débito, el 0.4 por ciento a través de tarjeta de crédito, el 0.6 por transferencia ACH y 4.5 por otros medios.

**Tabla 18. Distribución porcentual del gasto según forma de pago de los comerciantes en mercados 2019 - 2023**

Formas de pago	Porcentaje del gasto		
	2019	2021	2023
Efectivo	99.5	97.8	93.2
Tarjeta de debito	0.3	1.0	1.3
Tarjeta de crédito	0.2	0.5	0.4
Transferencias ACH	0.0	0.3	0.6
Otros medios	0.0	0.4	4.5
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

## b. Empresas

Las empresas indicaron que el 81.7 por ciento de sus gastos lo realizan en efectivo, el 3.7 por ciento con tarjeta de débito, el 1.7 por ciento a través de tarjeta de crédito, el 5.9 por ciento transferencias ACH y el 7.0 por ciento por otros medios.

Tabla 19. Distribución Porcentual del gasto según forma de pago de las empresas  
2019 - 2023

Formas de pago	Porcentaje del gasto		
	2019	2021	2023
Efectivo	84.5	91.5	81.7
Tarjeta de debito	1.5	2.0	3.7
Tarjeta de crédito	2.2	2.2	1.7
Transferencias ACH	3.5	2.2	5.9
Otros medios	8.3	2.1	7.0
<b>Total</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>