



Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua

IV Trimestre de 2022

Febrero de 2023



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, correspondentes 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 anexos se presenta información estadística más detallada por institución, tipo de moneda y sistemas.

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el cuarto trimestre de 2022, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país reflejaron un incremento en el volumen de las operaciones, aunque se registró una disminución en el valor transado, respecto al mismo periodo de 2021. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en las tarjetas de pagos, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el cuarto trimestre se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos tales como correspondentes no bancarios, cajeros automáticos y POS de los bancos del Sistema Financiero Nacional (SFN).

En el cuarto trimestre del año se efectuaron 1.8 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 484,998.7 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 12.1 por ciento en volumen, pero se observó una disminución de 0.9 por ciento en valor, con relación al cuarto trimestre de 2021.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 394,465.1 millones de córdobas, lo que refleja una reducción interanual en valor de 3.8 por ciento y de 5.0 por ciento en términos de volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo, con una disminución tanto en valor como en volumen de las operaciones de 11.3 y 5.8 por ciento, respectivamente.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 90,437.6 millones de córdobas (1,057,240 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 14.3 por ciento en el valor transado y de 27.7 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 96.1 millones de córdobas (206 transferencias), lo que representó un incremento interanual en el valor transado de 17.2 por ciento y de 4.0 por ciento en el volumen de las operaciones. A través de este sistema se realizan transferencias electrónicas de fondos desde y hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana. El incremento más representativo en el valor de las transacciones en este sistema se observó en las transferencias recibidas.

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 43,737.1 millones de córdobas al cierre del cuarto trimestre de 2022, registrándose un aumento interanual de 7.9 por ciento. Del total en circulación, 97.1 por ciento (C\$42,481.4 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.9 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,229.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 55.9 millones de operaciones con valor de 857,366.4 millones de córdobas, las que incluyen pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. El uso de estos

instrumentos reflejó un aumento interanual tanto en el valor transado como en el número de operaciones (4.8 y 17.4% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 32.2 millones de transacciones (incremento interanual de 13.6%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (32.1% del valor total). Estas últimas registraron un aumento de 39.0 por ciento en el número de operaciones y de 13.5 por ciento en el valor transado.

Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.8 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 428.2 miles de billeteras móviles. Esto es 18.0 por ciento más de tarjetas y 26.5 por ciento menos de billeteras móviles, respecto al cuarto trimestre de 2021.

Finalmente, respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento de las operaciones con POS y correspondentes no bancarios con aumentos interanuales de 22.9 y 67.2 por ciento en el valor transado, y de 19.8 y 32.9 por ciento en el volumen, respectivamente.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Gráfico I- 1.1



Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Durante el cuarto trimestre de 2022, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país totalizaron 484,998.7 millones de córdobas (C\$489,275.5 millones en el cuarto trimestre de 2021), para un total de 1,775,441 transacciones, lo que representó un crecimiento de 12.1 por ciento en el volumen de las operaciones, aunque se registró una disminución de 0.9 por ciento en el valor transado, respecto al mismo periodo de 2021.

Al desglosar las transacciones entre los distintos

Tabla I-1.1

**Valor y volumen de las operaciones transadas en los sistemas de pago
(millones de córdobas y número de operaciones)**

Sistema de Pagos	IV Trim 2021		IV Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	410,099.1	756,141	394,465.1	717,995	-3.8%	-5.0%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	227,573.3	14,070	201,938.4	13,255	-11.3%	-5.8%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	58,268.0	741,292	63,066.5	703,983	8.2%	-5.0%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	79,208.1	126	89,581.1	121	13.1%	-4.0%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	40,993.9	379	32,784.6	334	-20.0%	-11.9%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	4,055.9	274	7,094.5	302	74.9%	10.2%
Operaciones de ACH de Nicaragua	79,094.4	827,999	90,437.6	1,057,240	14.3%	27.7%
Transferencia cuenta a cuenta	77,797.4	683,612	88,897.5	890,450	14.3%	30.3%
Pagos de tarjetas de crédito	1,163.0	123,240	1,393.7	143,938	19.8%	16.8%
Pagos de préstamos	130.5	19,456	143.5	21,237	10.0%	9.2%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.6	1,691	2.9	1,615	-19.5%	-4.5%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	82.0	198	96.1	206	17.2%	4.0%
Transferencias recibidas en Nicaragua	34.9	141	44.7	150	28.0%	6.4%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	47.1	57	51.4	56	9.1%	-1.8%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	489,275.5	1,584,338	484,998.7	1,775,441	-0.9%	12.1%

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 ACH de Nicaragua S.A.

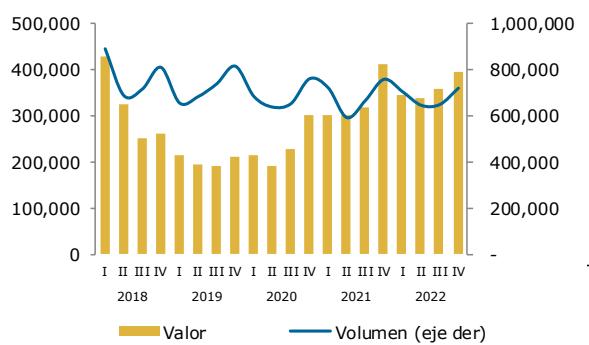
sistemas que operan en el país, las operaciones del SINPE representaron el 81.3 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 55.8 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

Tabla I-1.2
Valor de las operaciones transadas en los sistemas de pago por moneda
(millones de córdobas)

Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	394,465.1		81.3%
Moneda Nacional	227,209.2	57.6%	46.8%
Moneda Extranjera	167,255.9	42.4%	34.5%
ACH de Nicaragua (UNIRED)	90,437.6		18.6%
Moneda Nacional	43,385.1	48.0%	8.9%
Moneda Extranjera	47,052.5	52.0%	9.7%
SIPA	96.1		0.0%
Moneda Extranjera	96.1	100.0%	0.0%
Total	484,998.7		
Moneda Nacional	270,594.3		55.8%
Moneda Extranjera	214,404.4		44.2%

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 1.2
Valor y volumen de las operaciones de SINPE
(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

1.1 Operaciones en el SINPE¹

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 394,465.1 millones de córdobas, con 717,995 transacciones, lo que reflejó una reducción tanto en valor como en volumen de operaciones equivalente a 3.8 y 5.0 por ciento, respectivamente.

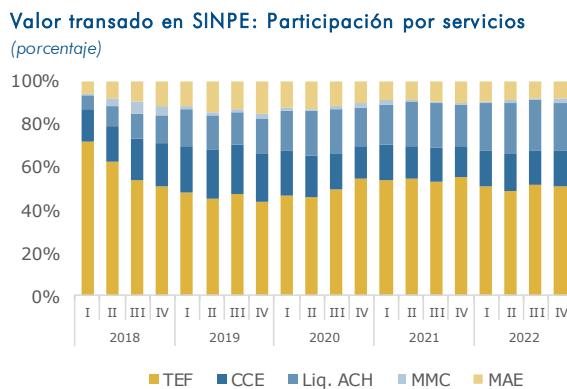
Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 51.2 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 22.7 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 16.0 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 8.3% en el valor de los servicios en SINPE.

A través de TEF se procesaron 13,255 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que refleja una reducción de 5.8 por ciento respecto a lo observado en el cuarto trimestre de 2021. Por su parte, el monto transado ascendió a 201,938.4 millones de córdobas, equivalente a una disminución de 11.3 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2021. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,205.4 millones de córdobas, equivalente a 15.2 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

¹ El SINPE es un sistema de pagos de alto valor 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.

Gráfico I-1.3



Fuente: BCN.

Tabla I-1.3
Promedio de las operaciones en SINPE
(córdobas y número de operaciones)

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
Operaciones del SINPE-BCN	273,170.8	7,698.4	28,182
Liquidación ACH	740,339,818.3	1,421,922,508.1	2
MAE	98,157,355.5	520,389,789.4	5
MMC	23,491,869.3	112,611,818.1	5
TEF	15,234,881.5	3,205,370,709.4	210
CCE	89,585.3	1,001,055,610.5	11,174

Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 703,983 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 5.0 por ciento en volumen, respecto a los datos del cuarto trimestre de 2021. El monto de las operaciones totalizó 63,066.5 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 8.2 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 1,001.1 millones de córdobas (C\$89,585.3 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED³, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en dólares y córdobas por un monto equivalente a 89,581.1 millones de córdobas, esto es un incremento de 13.1 por ciento respecto a lo observado en el cuarto trimestre de 2021. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,421.9 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 32,784.6 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 20.0 por ciento respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2021. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 520.4 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 302 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 7,094.5 millones de córdobas, resultando un aumento de 74.9 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 112.6 millones de córdobas.

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

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

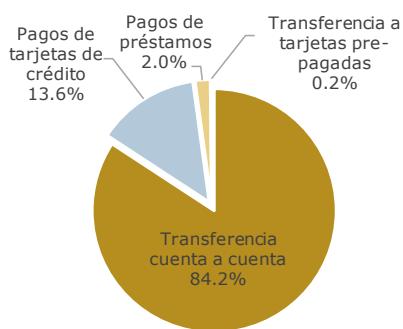
³ UNIRED por su nombre comercial, es una Cámara de Compensación Automatizada de bajo valor administrada por la empresa "ACH de Nicaragua S.A.", autorizada por el BCN en diciembre de 2015.

Gráfico I- 2.4
Valor y volumen de las operaciones de ACH
(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 2.5
Volumen transado en ACH:
Participación por tipo de transacción
(porcentaje)



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

1.2 Operaciones en UNIRED⁴

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 90,437.6 millones de córdobas, correspondientes a 1,057,240 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 14.3 por ciento en el valor transado y de 27.7 por ciento en el número de operaciones.

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta (individuales y múltiples) registraron la mayor participación tanto en el valor transado como en el número de operaciones (98.3% y 84.2% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 13.6% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 88,897.5 millones de córdobas (890,450 operaciones), registrándose un incremento interanual de 14.3 por ciento (de 30.3% en volumen). Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,393.7 millones de córdobas, resultado de 143,938 operaciones, observándose un aumento de 19.8 por ciento en el valor y de 16.8 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 11,492 operaciones diarias por un monto de 983.0 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 85,541.2 córdobas.

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

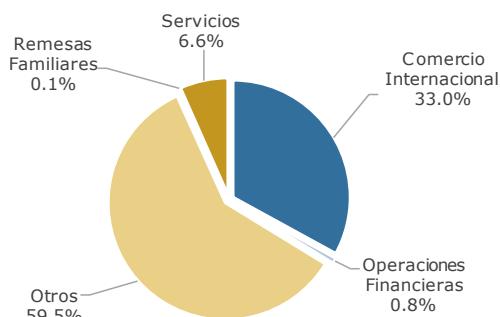
Financiero Nacional. Además de las transferencias, en este sistema los usuarios pueden realizar pagos de tarjetas de crédito y préstamos (propios y de terceros), y transferencias a tarjetas prepagadas. Las transferencias son realizadas en línea y el servicio está disponible las 24 horas del día, los 365 días del año.

Gráfico I- 3.6
Valor y volumen de las operaciones del SIPA
(miles de cérdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

Gráfico I- 3.7
Valor transado en SIPA-Recibidas:
Concepto de la transacción
(porcentaje)



Fuente: BCN.

1.3 Operaciones del SIPA⁵

A través del SIPA se realizaron 206 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 96.1 millones de cérdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 17.2 por ciento en el valor de las transferencias y de 4.0 por ciento en el volumen.

Se recibieron 150 transferencias (72.8% del volumen total), por un monto equivalente a 44.7 millones de cérdobas (46.5% del valor total). Esto representó un incremento de 6.4 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y de 28.0 por ciento en el valor transado, respecto al cuarto trimestre de 2021. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 297,912.9 cérdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 56 transferencias (27.2% del volumen total), por un monto equivalente a 51.4 millones de cérdobas (53.5% del valor total), lo que representó un incremento de 9.1 por ciento en el valor de las operaciones, pero una disminución de 1.8 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2021. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 917,747.6 cérdobas.

⁵El 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 fungirán como participantes indirectos.

CAPÍTULO II:

INSTRUMENTOS DE PAGOS

2.1. Monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación

Al cierre del cuarto trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 43,737.1 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 7.9 por ciento. Del total en circulación, 97.1 por ciento (C\$42,481.4 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.9 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,229.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Tabla II-1.1
Efectivo en circulación por denominación

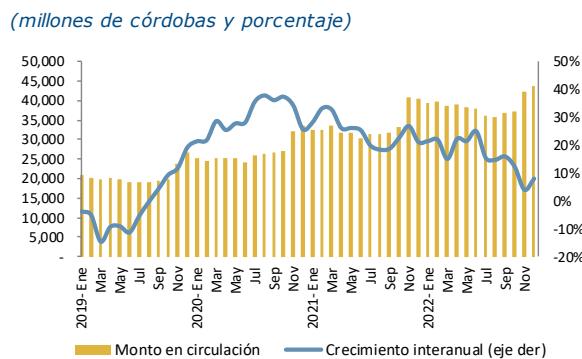
Denominación	IV Trim 2021		IV Trim 2022		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	9,657.5	23.8%	11,190.8	25.6%	15.9%
500	20,269.1	50.0%	21,068.7	48.2%	3.9%
200	3,859.9	9.5%	4,522.5	10.3%	17.2%
100	3,825.1	9.4%	3,723.9	8.5%	-2.6%
50	561.2	1.4%	611.5	1.4%	9.0%
20	673.8	1.7%	731.3	1.7%	8.5%
10	549.3	1.4%	603.9	1.4%	10.0%
5	28.1	0.1%	28.7	0.1%	2.1%
Otras ^{1/}	25.5	0.1%	25.9	0.1%	1.8%
Monedas	1,087.6	2.7%	1,229.8	2.8%	13.1%
Total:	40,536.8	100.0%	43,737.1	100.0%	7.9%

Nota: Datos al último día hábil del IV Trimestre de cada año.

1/: Incluye billetes con denominaciones de: 1, 0.5, 0.25, 0.1, 0.05 y 0.01 córdobas.

Fuente: BCN.

Gráfico II-1.1
Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación



Fuente: BCN.

Tabla II-1.2
Composición de los billetes de circulación regular
(en número de billetes y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	%
1000	11,190,801	4.9%	11,190.8	26.3%
500	42,137,496	18.5%	21,068.7	49.6%
200	22,612,689	9.9%	4,522.5	10.6%
100	37,239,216	16.3%	3,723.9	8.8%
50	12,229,960	5.4%	611.5	1.4%
20	36,563,116	16.0%	731.3	1.7%
10	60,392,728	26.5%	603.9	1.4%
5	5,746,104	2.5%	28.7	0.1%
Total:	228,112,110	100.0%	42,481.4	100.0%

Fuente: BCN.

La composición de los billetes de circulación regular al 31 de diciembre de 2022 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 1,000, 500, 200 y 100 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (95.3%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (77.3%).

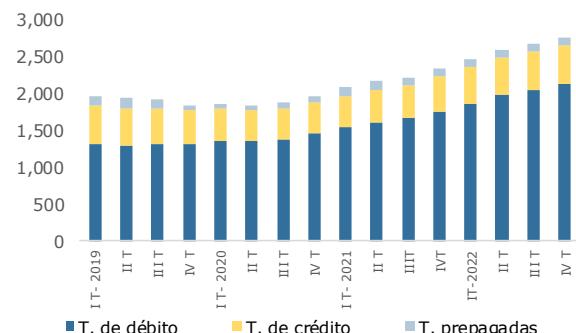
Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 31 de diciembre de 2022 (Tabla II-1.3) refleja que las denominaciones de 1.00,

Tabla II-1.3
Composición de las monedas
(numero de monedas y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	766,204	0.1%	7.7	0.6%
5	116,146,265	8.6%	580.7	47.2%
1	473,703,756	35.0%	473.7	38.5%
0.5	130,403,859	9.6%	65.2	5.3%
0.25	290,404,122	21.4%	72.6	5.9%
0.1	255,726,659	18.9%	25.6	2.1%
0.05	86,874,276	6.4%	4.3	0.4%
Total:	1,354,025,141	100.0%	1,229.8	100.0%

Fuente: BCN.

Gráfico II- 1.2
Número de tarjetas activas y en circulación
(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 31 de diciembre de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpax.

(75.3%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (85.7%).

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del cuarto trimestre del año se registró un incremento en el total de tarjetas (de débito, de crédito y tarjetas prepagadas) y una reducción de 26.5 por ciento en el total de billeteras móviles, respecto a lo observado en el mismo período de 2021. Esta disminución en el número de billeteras, se debió a que uno de los proveedores de servicios de billeteras móviles migró a una nueva plataforma, reduciéndose a la fecha la cantidad de billeteras activas.

El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.8 millones al cierre del cuarto trimestre, frente a 2.3 millones que se registraron en el mismo período de 2021. De esa cantidad, 2.1 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.8 millones en el cuarto trimestre de 2021); 532,207 tarjetas de crédito (480,159 en el mismo período de 2021); y 106,152 tarjetas prepagadas (114,097 en 2021). Además, se reportaron 428,240 billeteras móviles activas⁶, versus 582,819 al cierre del cuarto trimestre de 2021 (ver Tabla AE-XVII en los anexos).

Al finalizar el cuarto trimestre de este año, el 78.1% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless).

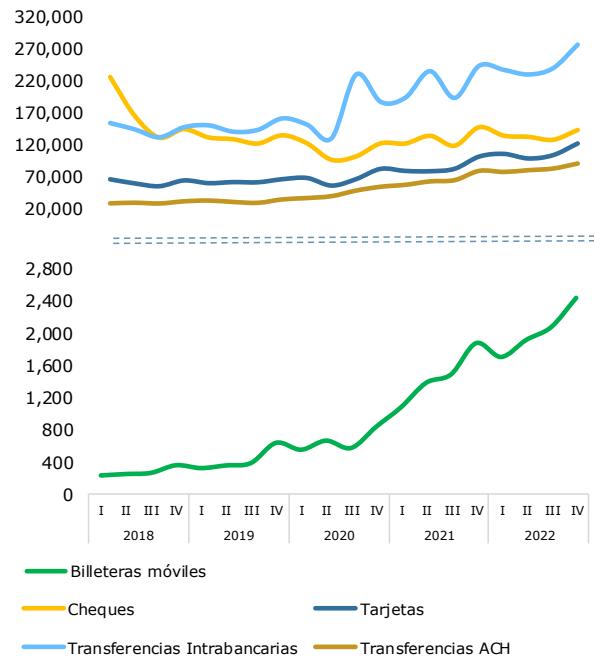
2.2. Operaciones con instrumentos de pagos

Las operaciones con instrumentos de pago ascendieron a 55.9 millones de transacciones, por valor de 857,366.4 millones de córdobas, que incluye pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias

⁶ En 2021, se incluyó información de tarjetas pre-pagadas y billeteras móviles emitidas por la empresa Transferencias Electrónicas de Centroamérica S.A. (Cashpax), que fue

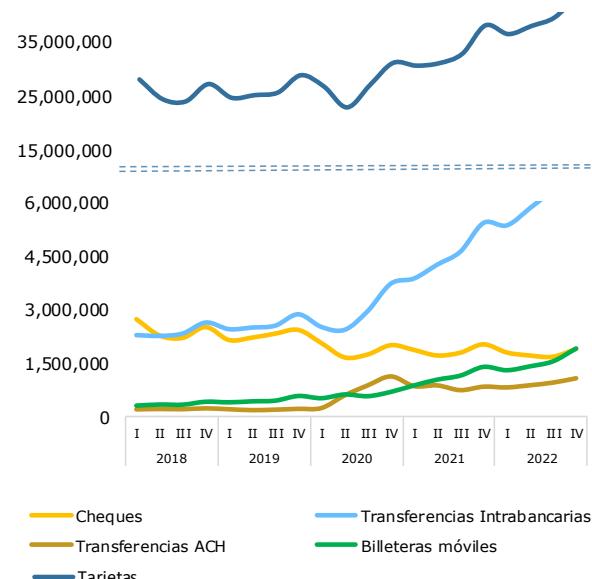
autorizada por el BCN como Proveedor de tecnología financiera de servicios de pago.

Gráfico II- 2.3
Valor de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos
(millones de córdobas)



Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico II- 2.4
Volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos
(número de operaciones)



Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. Estas transacciones reflejaron un aumento interanual en el valor de 4.8 por ciento, y de 17.4 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.5).

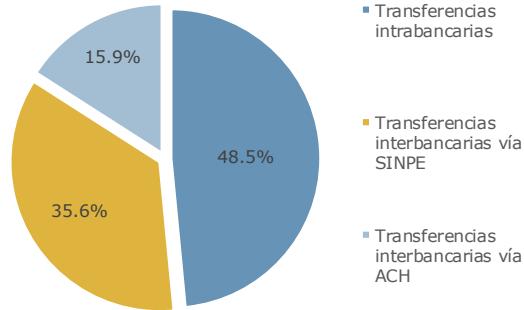
El valor de los cheques transados fue 143,389.9 millones de córdobas (disminución interanual de 2.9%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.9 millones, lo que representó una disminución de 6.3 por ciento con respecto al dato del cuarto trimestre de 2021. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 63.1 por ciento del volumen total. Por su parte, el 61.6 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 567,490.5 millones de córdobas (incremento interanual de 3.3%), con un volumen de 8.6 millones de transferencias (aumento interanual de 37.4%). Del valor total de las transferencias locales, el 48.5 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 35.6 por ciento se enviaron a través del SINPE y 15.9 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 23,153.0 millones de córdobas (un incremento interanual de 24.7%). El 99.6 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 133 transferencias, registrándose un incremento de 58.3 por ciento.

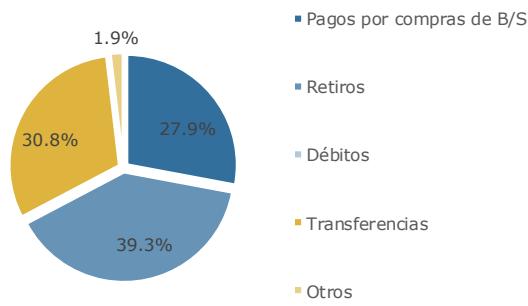
Las operaciones con tarjetas sumaron 120,896.6 millones de córdobas, con un volumen de 43.5 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 20.1 por ciento en valor y 14.7 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (74.0% del total de operaciones con tarjetas), con 32.2 millones de transacciones, lo que

Gráfico II- 2.5
Valor de las transferencias
 (porcentaje)



Fuente: BCN, SIBOIF, Cashpak y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico II- 2.6
Volumen de las operaciones con billeteras móviles
 (porcentaje)



Fuente: SIBOIF y Cashpak.

significó un incremento interanual de 13.6 por ciento.

En cuanto al uso de las tarjetas, el 42.4 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (84.5% del monto total); el 93.4 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (93.1% en términos de monto); y el 68.3 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a pagos por compra de bienes y servicios (81.1% del monto total).

Tabla II-2.4
Valor y volumen de las operaciones realizadas con tarjetas
 (millones de córdobas y miles de operaciones)

Tipo	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Tarjetas pre- pagadas	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
A	80,255.1	13,647,256	1,312.19	189,825	84.4	60,570
B	14,612.7	18,148,633	23,821.63	10,118,758	1,394.4	307,229
C	82.4	349,826	447.29	502,060	0.0	7,529
D	1.7	21,155	1.96	26,943	241.6	74,294
Total	94,952.0	32,166,870	25,583.07	10,837,586	1,720.4	449,622

A: Retiros de efectivo
 B: Pagos por compra de B/S
 C: Débitos automáticos
 D: Otras

Fuente: Cashpak y SIBOIF.

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 2,436.4 millones de córdobas, resultado de 1.9 millones de operaciones. Estos datos reflejaron un crecimiento interanual de 30.2 por ciento en valor y de 36.9 en por ciento en volumen. Asimismo, el 27.9 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (3.5% del monto total), 39.3 por ciento por retiros de efectivo (57.2% del monto total); y 30.8 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (29.4% del monto total).

Tabla II-2.5

Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago

(millones de cérdobas y número de operaciones)

Instrumento	IV Trim 2021		IV Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	147,701.8	2,034,823	143,389.9	1,906,174	-2.9%	-6.3%
Cheques compensados en CCE	58,268.0	741,292	63,066.5	703,983	8.2%	-5.0%
Cheques pagados en ventanilla	89,433.7	1,293,531	80,323.4	1,202,191	-10.2%	-7.1%
Transferencias locales	549,121.5	6,267,774	567,490.5	8,612,788	3.3%	37.4%
Transferencias intrabancarias	242,453.9	5,425,705	275,114.6	7,542,293	13.5%	39.0%
Transferencias interbancarias vía SINPE	227,573.3	14,070	201,938.4	13,255	-11.3%	-5.8%
Transferencias interbancarias vía ACH	79,094.4	827,999	90,437.6	1,057,240	14.3%	27.7%
Transferencias internacionales	18,568.7	282	23,153.0	339	24.7%	20.2%
Transferencias a través del SIPA	82.0	198	96.1	206	17.2%	4.0%
Transferencias a través de mensajería Swift	18,486.7	84	23,056.9	133	24.7%	58.3%
Tarjetas	100,702.2	37,897,227	120,896.6	43,454,078	20.1%	14.7%
Tarjetas de débito	81,914.1	28,323,176	94,952.0	32,166,870	15.9%	13.6%
Tarjetas de crédito	18,369.9	9,005,487	25,583.1	10,837,586	39.3%	20.3%
Tarjetas prepagadas	418.2	568,564	361.6	449,622	-13.5%	-20.9%
Billeteras móviles	1,871.8	1,391,281	2,436.4	1,904,099	30.2%	36.9%
Total	817,966.0	47,591,387	857,366.4	55,877,478	4.8%	17.4%

Nota: A partir de 2021 se registran operaciones de Cashpk con tarjetas prepagadas y billeteras móviles.

Fuente: BCB, SIBOIF, Cashpk y ACH de Nicaragua.

CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

3.1. Cantidad de canales de pagos

Gráfico III- 1.1

Número de cajeros automáticos y POS activos
(en número de dispositivos)

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpk.

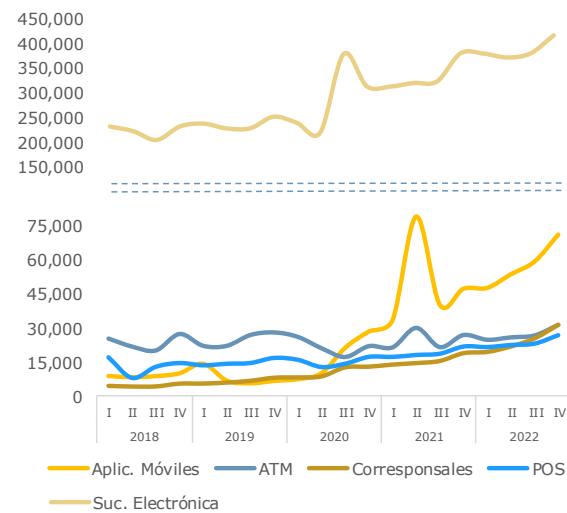
Al cierre del cuarto trimestre 2022, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 380 sucursales y/o ventanillas (379 al finalizar el cuarto trimestre de 2021); y 9,148 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 604 establecimientos con respecto a 2021 (aumento interanual de 7.1%).

Asimismo, se registraron 1,029 cajeros automáticos (ATM), misma cantidad registrada en igual período de 2021. Del total de cajeros, 944 eran de tipo tradicional y 85 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 67 kioscos electrónicos (104 en el cuarto trimestre de 2021).

Gráfico III- 2.2

Valor de las operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos

(millones de córdobas)

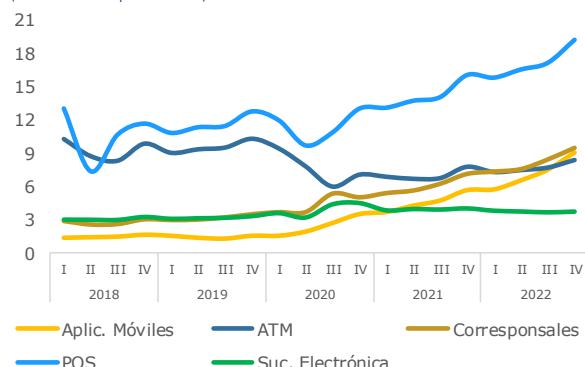


Fuente: Cashpak y SIBOIF.

Gráfico III- 2.3

Volumen de las operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos

(millones de operaciones)



Fuente: Cashpak y SIBOIF.

Por otra parte, al cierre del cuarto trimestre, se reportaron 29,297 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 2,138 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2021.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 1,259,652 registrándose un incremento de 214,165 usuarios con respecto al cuarto trimestre de 2021 (ver Tabla AE-XIX en los anexos).

3.2. Operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos

Con respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones. Los POS fueron los dispositivos con mayor uso, con 19.2 millones de operaciones (incremento de 19.8% en términos interanuales), equivalente a 26,494.6 millones de córdobas (aumento de 22.9%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 31,258.2 millones de córdobas, con 8.3 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 16.3 por ciento en el monto total, y un incremento de 7.8 por ciento en el número de operaciones.

Por su parte, el valor de las operaciones de retiro de efectivo con tarjeta y pago de cheques en sucursales y ventanillas ascendió a 119,209.2 millones de córdobas, con 2.0 millones de transacciones, lo que representó una disminución de 3.7 por ciento en el monto total y de 1.0 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 31,140.9 millones de córdobas, para un incremento interanual de 67.2 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 9.4 millones de operaciones, lo que resultó en un

incremento de 32.9 por ciento, respecto al dato del cuarto trimestre de 2021.

En la tabla III-2.1 se presenta el detalle del uso de cada uno de los componentes de la infraestructura de pagos bancaria.

Tabla III-2.1

Valor y volumen de las operaciones en la infraestructura dispuesta por los bancos
(millones de cérdobas y número de operaciones)

Infraestructura	IV Trim 2021		IV Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	123,781.3	2,069,980	119,209.2	2,049,498	-3.7%	-1.0%
Retiros con tarjetas bancarias	34,347.6	776,449	38,885.8	847,307	13.2%	9.1%
Cheques pagados en ventanilla	89,433.7	1,293,531	80,323.4	1,202,191	-10.2%	-7.1%
Operaciones en ATM	26,871.5	7,739,292	31,258.2	8,341,713	16.3%	7.8%
Retiros	23,949.8	7,158,751	27,430.3	7,740,426	14.5%	8.1%
Depósitos	2,538.5	408,037	3,337.4	448,321	31.5%	9.9%
Otras operaciones en ATM	383.2	172,504	490.5	152,966	28.0%	-11.3%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	379,103.5	3,987,739	415,911.7	3,688,967	9.7%	-7.5%
Transferencias	204,913.4	1,754,167	219,324.4	1,564,010	7.0%	-10.8%
Pagos por compras de B/S	26,699.7	607,977	33,989.9	530,736	27.3%	-12.7%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	7,851.5	409,688	8,385.6	393,411	6.8%	-4.0%
Otras operaciones	139,638.9	1,215,907	154,211.7	1,200,810	10.4%	-1.2%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	47,060.4	5,583,277	70,795.0	8,951,973	50.4%	60.3%
Transferencias	37,081.8	3,286,754	55,080.1	5,391,873	48.5%	64.0%
Pagos por compras de B/S	1,667.0	1,384,419	2,617.3	2,245,557	57.0%	62.2%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	2,507.2	370,099	4,364.6	587,764	74.1%	58.8%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	703.1	321,061	783.6	405,412	11.5%	26.3%
Otras operaciones	5,101.3	220,944	7,949.5	321,367	55.8%	45.5%
Operaciones a través de POS	21,566.4	16,004,584	26,494.6	19,176,483	22.9%	19.8%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	18,628.5	7,066,363	31,140.9	9,392,415	67.2%	32.9%

Fuente: SIBOIF.

SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

ACH	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
BAC	Banco de América Central
BANPRO	Banco de la Producción
BCN	Banco Central de Nicaragua
BDF	Banco de Finanzas
BFP	Banco de Fomento a la Producción
CCE	Cámara de Compensación Electrónica
FAMA	Financiera FAMA
FDL	Financiera Fondo de Desarrollo Local
FICOHSA	Banco FICOHSA
FOGADE	Fondo de Garantías de Depósitos
LAFISE	Banco Lafise Bancentro
LBTR	Liquidación Bruta en Tiempo Real
MHCP	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
MAE	Módulo de Administración de Efectivo
MMC	Módulo de Mesa de Cambio
ME	Moneda Extranjera
MN	Moneda Nacional
AVANZ	Banco AVANZ
SINPE	Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos
SIPA	Sistema de Interconexión de Pagos
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Sociedad para las Comunicaciones Interbancarias y Financieras Mundiales)
POS	Point of Sale (Terminal Punto de Venta)
TEF	Transferencias Electrónicas de Fondos

ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-I

Valor y volumen de las operaciones realizadas en SINPE-TEF y SINPE-CCE

(millones de cérdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	SINPE-TEF			SINPE-CCE		
	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en cérdobas)	Valor	Volumen	Promedio por cheque (en cérdobas)
2018 I	307,089.1	12,306	24,954,417.4	63,261.6	874,848	72,311.5
	201,105.0	10,848	18,538,443.9	53,308.3	674,722	79,007.7
	135,793.5	10,189	13,327,461.4	49,242.1	702,931	70,052.6
	133,738.4	10,834	12,344,324.9	51,752.5	796,114	65,006.4
2019 I	103,066.0	10,371	9,937,904.1	45,827.4	643,097	71,260.5
	87,431.3	9,957	8,780,892.2	44,048.6	670,700	65,675.5
	90,323.9	11,140	8,108,070.1	43,039.1	724,846	59,376.9
	93,354.6	11,000	8,486,782.3	46,592.9	800,967	58,170.8
2020 I	99,574.3	11,547	8,623,389.3	43,443.9	669,996	64,842.0
	86,811.5	11,608	7,478,590.6	36,763.7	624,285	58,889.2
	112,094.8	12,446	9,006,489.4	37,630.3	638,652	58,921.5
	164,927.4	13,503	12,214,133.4	44,843.6	744,543	60,229.7
2021 I	161,683.2	12,973	12,463,057.3	48,324.6	705,561	68,491.0
	163,462.6	12,977	12,596,329.4	46,879.0	577,394	81,190.7
	167,740.1	13,397	12,520,719.7	50,196.0	651,067	77,098.1
	227,573.3	14,070	16,174,361.5	58,268.0	741,292	78,603.3
2022 I	173,823.4	13,803	12,593,160.5	56,792.8	687,995	82,548.2
	165,397.0	14,437	11,456,468.9	56,707.8	628,893	90,170.8
	185,407.1	14,113	13,137,326.0	56,449.9	632,673	89,224.5
	201,938.4	13,255	15,234,881.5	63,066.5	703,983	89,585.3

Fuente: BCN.

Tabla AE-II

Valor y volumen de las operaciones realizadas en SINPE-Liquidación ACH y SINPE-MMC*(millones de cérdobas y número de operaciones)*

Año/ Trimestre	SINPE- Liquidación ACH			SINPE- MMC		
	Valor	Número de ventanas liquidadas	Promedio por ventana (en cérdobas)	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en cérdobas)
2018 I	28,399.0	123	230,886,522.6	2,640.8	143	18,467,299.4
	30,012.0	126	238,190,244.6	12,016.7	264	45,517,952.1
	28,550.5	122	234,020,187.4	13,964.9	315	44,333,051.6
	34,649.3	126	274,994,585.9	11,194.2	274	40,854,665.6
2019 I	36,565.0	126	290,198,048.9	3,489.7	163	21,408,962.3
	30,550.4	122	250,412,898.6	2,522.5	158	15,964,998.1
	29,720.2	124	239,679,020.9	1,727.1	159	10,862,047.6
	35,266.4	125	282,131,191.8	4,442.6	260	17,086,943.0
2020 I	40,469.7	128	316,169,536.3	2,211.6	204	10,841,005.9
	39,563.8	123	321,656,782.4	2,594.2	224	11,581,395.0
	48,426.8	124	390,538,685.4	3,291.3	207	15,899,998.6
	54,577.0	124	440,137,418.9	5,480.1	207	26,473,835.7
2021 I	57,061.2	125	456,489,770.9	4,905.8	182	26,954,810.2
	63,187.6	124	509,577,611.4	1,199.2	162	7,402,604.7
	64,734.7	124	522,054,339.8	2,465.4	203	12,144,784.0
	79,208.1	126	628,635,330.4	4,055.9	274	14,802,434.8
2022 I	77,077.6	128	602,168,470.4	3,536.9	243	14,555,286.4
	80,152.4	121	662,416,611.6	4,790.0	306	15,653,716.9
	82,545.5	129	639,887,835.6	2,821.4	282	10,004,793.3
	89,581.1	121	740,339,818.3	7,094.5	302	23,491,869.3

Fuente: BCN.

Tabla AE-III

Valor y volumen de las operaciones realizadas en SINPE-MAE
(millones de cérdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en cérdobas)
2018 I	26,034.4	392	66,414,215.2
	27,054.6	401	67,467,793.7
	24,652.8	360	68,480,108.4
	29,950.0	387	77,390,216.7
2019 I	25,063.3	432	58,016,982.7
	28,330.0	441	64,240,343.0
	25,549.2	366	69,806,473.1
	32,637.5	408	79,993,968.4
2020 I	26,676.9	346	77,100,956.8
	24,600.4	270	91,112,522.5
	26,332.1	300	87,773,703.1
	31,472.3	346	90,960,543.9
2021 I	27,521.0	334	82,398,135.5
	27,220.9	303	89,837,906.4
	31,313.5	340	92,098,530.3
	40,993.9	379	108,163,338.9
2022 I	31,977.9	325	98,393,594.7
	30,402.6	334	91,025,758.3
	30,185.3	332	90,919,670.0
	32,784.6	334	98,157,355.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-IV

Valor y volumen de las operaciones realizadas en ACH de Nicaragua
(millones de córdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2018 I	28,714.2	211,416	135,818.5
	29,679.8	221,740	133,849.4
	28,564.7	215,636	132,467.0
	31,837.5	238,638	133,413.3
2019 I	33,052.5	214,819	153,862.0
	30,888.4	190,509	162,136.4
	29,538.7	203,588	145,090.7
	34,858.3	225,788	154,385.0
2020 I	36,923.0	248,128	148,806.4
	39,873.7	592,363	67,312.9
	48,555.7	865,251	56,117.5
	54,459.4	1,107,743	49,162.4
2021 I	57,491.4	843,434	68,163.4
	62,752.2	863,320	72,687.0
	64,697.5	734,387	88,097.3
	79,094.4	827,999	95,524.7
2022 I	77,423.0	808,281	95,787.3
	80,162.0	867,336	92,423.2
	82,630.7	939,527	87,949.2
	90,437.6	1,057,240	85,541.2

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-V

Valor y volumen de las operaciones realizadas en SIPA
(millones de cérdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en cérdobas)
2018 I	72.1	138	522,427.7
II	73.1	149	490,353.2
III	31.8	134	237,612.9
IV	58.8	155	379,078.3
2019 I	47.6	157	302,912.0
II	40.7	193	210,879.6
III	45.2	192	235,310.1
IV	164.9	193	854,643.9
2020 I	82.2	126	652,017.0
II	116.4	101	1,152,468.1
III	64.4	175	368,079.6
IV	71.1	224	317,632.5
2021 I	62.9	122	515,541.8
II	124.0	206	601,753.1
III	153.4	223	687,892.8
IV	82.0	198	414,143.2
2022 I	53.3	167	319,017.5
II	111.8	387	288,775.6
III	122.1	177	689,939.4
IV	96.1	206	466,411.7

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	TEF Recibidas			TEF Originadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	IV Trim 2021	IV Trim 2022	
MHCP	38,228.0	18.9%	1,927	27,665.5	13.7%	1,235.0	-10,562.5	
BCN	36,911.1	18.3%	165	44,404.1	22.0%	-5,938.3	7,493.0	
BANPRO	44,154.5	21.9%	3,466	35,898.5	17.8%	15,995.1	-8,256.1	
BAC	36,387.2	18.0%	4,261	38,358.7	19.0%	-4,092.8	1,971.4	
LAFISE	19,976.4	9.9%	1,321	35,700.3	17.7%	-11,501.8	15,723.9	
FICOHSA	15,938.0	7.9%	948	9,914.8	4.9%	6,634.7	-6,023.2	
BDF	5,667.5	2.8%	569	4,628.7	2.3%	-400.0	-1,038.8	
AVANZ	2,850.6	1.4%	474	3,109.4	1.5%	-1,423.3	258.8	
BFP	573.4	0.3%	4	611.7	0.3%	-163.0	38.3	
FAMA	574.7	0.3%	13	632.8	0.3%	-79.6	58.1	
BANCO ATLÁNTIDA	568.5	0.3%	62	865.9	0.4%	-308.7	297.4	
FOGADE	108.4	0.1%	44	3.6	0.0%	91.6	-104.8	
TELEDOLAR	0.1	0.0%	1	144.5	0.1%	-46.4	144.4	
BANCO MUNDIAL	-	0.0%	-	0.0	0.0%	-2.5	0.0	
Total:	201,938.4	100.0%	13,255	201,938.4	100.0%	(0.0)	(0.0)	

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

Valor y volumen de las operaciones de CCE- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Cheques presentados a cobro				Cheques recibidos por pagar				Neto por Cobrar	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
BAC	18,631.6	29.5%	164,751	23.4%	14,053.7	22.3%	71,078	10.1%	-3,748.8	-4,577.9
LAFISE	15,748.7	25.0%	182,555	25.9%	13,410.3	21.3%	78,654	11.2%	-3,386.6	-2,338.4
BANPRO	14,052.6	22.3%	279,717	39.7%	17,015.2	27.0%	89,436	12.7%	3,257.8	2,962.6
BDF	5,754.5	9.1%	53,397	7.6%	1,984.1	3.1%	16,451	2.3%	-3,416.8	-3,770.4
FICOHSA	4,847.5	7.7%	14,096	2.0%	5,208.3	8.3%	8,385	1.2%	139.8	360.8
AVANZ	3,000.5	4.8%	8,292	1.2%	2,332.0	3.7%	5,801	0.8%	-530.7	-668.5
BCN	881.8	1.4%	499	0.1%	1,148.1	1.8%	436	0.1%	303.0	266.3
MHCP	71.5	0.1%	185	0.0%	7,858.0	12.5%	433,591	61.6%	7,406.9	7,786.4
BANCO ATLÁNTIDA	77.7	0.1%	491	0.1%	56.9	0.1%	151	0.0%	-24.5	-20.9
Total:	63,066.5	100.0%	703,983	100.0%	63,066.5	100.0%	703,983.0	100.0%	(0.0)	(0.0)

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

Valor de las operaciones del Módulo de liquidación ACH- SINPE- IV Trimestre 2022*(millones de córdobas)*

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	IV Trim 2021	IV Trim 2022
BAC	29,649.6	33.1%	24,163.4	27.0%	6,336.9	5,486.3
BDF	6,973.4	7.8%	4,838.5	5.4%	1,888.2	2,134.9
FICOHSA	14,629.7	16.3%	9,658.9	10.8%	3,960.1	4,970.9
BANPRO	17,425.7	19.5%	16,061.7	17.9%	591.4	1,364.1
LAFISE	14,368.2	16.0%	30,101.2	33.6%	(14,225.2)	(15,733.0)
AVANZ	5,299.8	5.9%	3,497.3	3.9%	1,371.1	1,802.5
BANCO ATLÁNTIDA	1,234.6	1.4%	1,260.1	1.4%	77.5	(25.5)
Total:	89,581.1	100.0%	89,581.1	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

Valor de las operaciones del MAE- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas)

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	IV Trim 2021	IV Trim 2022
BAC	7,316.3	229.3	7,087.0	711.2	-	711.2	11,998.7	7,798.2
LAFISE	1,335.8	4,480.0	(3,144.3)	553.0	2,986.9	(2,433.9)	(4,652.4)	(5,578.2)
FICOHSA	272.4	120.0	152.4	16.5	-	16.5	552.4	168.9
AVANZ	1,203.9	-	1,203.9	221.6	-	221.6	2,099.3	1,425.5
BANPRO	416.6	10,960.3	(10,543.7)	920.7	-	920.7	(14,547.7)	(9,623.0)
BDF	26.9	760.0	(733.1)	192.8	-	192.8	(636.3)	(540.3)
BANCO ATLÁNTIDA	24.5	-	24.5	-	-	0.0	55.4	24.5
BFP	-	-	0.0	-	35.9	(35.9)	0.0	(35.9)
Total:	10,596.4	16,549.6	(5,953.2)	2,615.8	3,022.8	(407.0)	(5,130.5)	(6,360.2)

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del MMC- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Compra de divisas				Venta de divisas				Compras Netas	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
Bancos y Financieras	5,259.1	74.9%	64	22.1%	-	0.0%	-	0.0%	2,033.0	5,259.1
Gobierno	1,645.7	23.4%	175	60.3%	73.8	100.0%	12	100.0%	1,816.1	1,571.9
Otros	116.0	1.7%	51	17.6%	-	0.0%	-	0.0%	41.5	116.0
Total:	7,020.8	100.0%	290	100.0%	73.8	100.0%	12	100.0%	3,890.5	6,947.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por entidad participante en SINPE)- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

Participante	SINPE	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
		Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
BANPRO		7.9	17.8%	30	20.0%	6.3	12.2%	16	28.6%	(4.6)	1.7
AVANZ		-	0.0%	-	0.0%	7.8	15.3%	8	14.3%	(1.6)	(7.8)
BDF		-	0.0%	-	0.0%	1.7	3.3%	2	3.6%	(0.3)	(1.7)
BAC		18.3	40.9%	67	44.7%	-	0.0%	-	0.0%	14.8	18.3
LAFISE		17.0	38.1%	41	27.3%	-	0.0%	-	0.0%	14.1	17.0
FICOHSA		1.3	2.9%	9	6.0%	-	0.0%	-	0.0%	0.5	1.3
BANCO ATLÁNTIDA		0.2	0.4%	3	2.0%	17.5	34.1%	29	51.8%	(17.3)	(17.3)
BCN		-	0.0%	-	0.0%	18.1	35.2%	1	1.8%	(17.7)	(18.1)
Total:		44.7	100.0%	150	100.0%	51.4	100.0%	56	100.0%	(12.2)	(6.7)

Tabla AE-XII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- IV Trimestre 2022*(millones de cérdobas y número de transacciones)*

Concepto	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
Comercio Internacional	14.7	33.0%	30	28.3	55.0%	27	7.7	(13.5)
Operaciones Financieras	0.3	0.8%	3	1.5	2.9%	2	(10.2)	(1.2)
Otros	26.6	59.5%	79	21.3	41.5%	18	(12.7)	5.3
Remesas Familiares	0.1	0.1%	5	0.1	0.2%	4	0.2	(0.0)
Servicios	3.0	6.6%	33	0.2	0.5%	5	2.9	2.7
Total:	44.7	100.0%	150	51.4	100.0%	56	(12.2)	(6.7)

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

País	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
El Salvador	1.8	4.1%	4	-	0.0%	-	(3.4)	1.8
Honduras	12.1	27.2%	20	15.7	30.5%	28	(4.1)	(3.5)
República Dominicana	14.2	31.7%	87	-	0.0%	-	13.7	14.2
Guatemala	-	0.0%	-	35.7	69.5%	28	(33.0)	(35.7)
Costa Rica	16.5	37.0%	39	-	0.0%	-	14.7	16.5
Total:	44.7	100.0%	150	51.4	100.0%	56	(12.2)	(6.7)

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de ACH de Nicaragua- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

Participante ACH	Operaciones Recibidas			Operaciones Originadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
BAC	24,396.4	27.0%	424,819	30,053.6	33.2%	230,741	(6,343.0)	(5,657.2)
LAFISE	30,226.7	33.4%	269,123	14,560.4	16.1%	260,642	14,174.8	15,666.3
BDF	4,881.5	5.4%	40,712	7,022.1	7.8%	119,622	(1,886.5)	(2,140.7)
AVANZ	3,580.9	4.0%	26,155	5,423.5	6.0%	101,681	(1,363.1)	(1,842.6)
FICOHSA	9,810.4	10.8%	70,157	14,605.4	16.1%	153,324	(3,961.9)	(4,795.0)
BANPRO	16,277.3	18.0%	225,264	17,539.9	19.4%	188,024	(543.7)	(1,262.6)
BANCO ATLÁNTIDA	1,264.4	1.4%	1,010	1,232.6	1.4%	3,206	(76.6)	31.8
Total:	90,437.6	100.0%	1,057,240	90,437.6	100.0%	1,057,240	0.0	(0.0)

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XV

Valor y volumen de las operaciones de las transferencias SWIFT- IV Trimestre 2022

(millones de cérdobas y número de transacciones)

Institución	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim 2021	IV Trim 2022
Bancos y Financieras	12,513.1	95.5%	47	83.9%	9,696.0	97.4%	17	22.1%	(2,469.6)	2,817.1
Gobierno	590.4	4.5%	9	16.1%	257.4	2.6%	60	77.9%	(1,021.7)	332.9
Total:	13,103.5	100.0%	56	100.0%	9,953.4	100.0%	77	100.0%	(3,491.2)	3,150.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-XVI

Instrumentos de pagos electrónicos ofrecidos por los bancos

(número de instrumentos activos y en circulación)

Instrumentos	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	CASHPAK	Total
Tarjetas	684,967	1,103,055	738,744	94,342	101,504	30,196	18,995	2,771,803
Tarjetas de débito	521,767	975,220	535,169	57,206	28,333	15,749	0	2,133,444
Tarjetas de crédito	163,200	40,678	203,575	37,136	73,171	14,447	0	532,207
Tarjetas prepagadas	0	87,157	0	0	0	0	18,995	106,152
Billeteras móviles	366,299	51,412	0	0	0	0	10,529	428,240

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE-XVII

Instrumentos de pagos electrónicos ofrecidos por los bancos

(número de instrumentos activos y en circulación)

Instrumentos	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	II Trim 2022	III Trim 2022	IV Trim 2022
Tarjetas	2,221,715	2,349,808	2,464,866	2,585,785	2,669,278	2,771,803
Tarjetas de débito	1,663,878	1,755,552	1,866,247	1,986,820	2,048,494	2,133,444
Tarjetas de crédito	444,270	480,159	493,407	501,915	516,491	532,207
Tarjetas prepagadas	113,567	114,097	105,212	97,050	104,293	106,152
Billeteras móviles	523,954	582,819	638,676	697,342	738,342	428,240

Nota: A partir del I Trimestre de 2021 se incluyen tarjetas prepagadas y billeteras móviles de Cashpk.

Fuente: SIBOIF y Cashpk.

Tabla AE-XVIII

Infraestructura dispuesta por los bancos

(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)

Infraestructura	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	ATLÁNTIDA	BFP	Total
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	140	76	113	17	14	11	2	7	380
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	4,170	644	2,750	262	915	407	0	0	9,148
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	310	261	296	37	25	15	0	0	944
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	13	38	17	0	0	17	0	0	85
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	0	0	0	10	0	0	67
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	7,084	2,307	16,767	0	3,139	0	0	0	29,297
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	370,700	227,458	497,048	83,021	20,372	60,695	358	0	1,259,652

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2022.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

Infraestructura dispuesta por los bancos

(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)

Infraestructura	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	II Trim 2022	III Trim 2022	IV Trim 2022
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	380	379	379	378	379	380
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	8,347	8,544	8,657	8,795	8,945	9,148
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	918	947	937	937	936	944
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	82	82	83	82	82	85
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	104	104	104	103	103	67
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	26,662	27,159	27,466	27,867	28,396	29,297
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	1,001,474	1,045,487	1,096,051	1,167,375	1,207,143	1,259,652

Fuente: SIBOIF.