



Informe de  
Sistemas y servicios de pagos  
en Nicaragua  
II Trimestre 2021

Octubre 2021



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

## RESUMEN EJECUTIVO

Durante el segundo trimestre de 2021, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente tanto en valor como en el volumen de las operaciones. De igual forma, se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el número de instrumentos de pagos diferentes al efectivo como las tarjetas de pagos y billeteras móviles, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el segundo trimestre se amplió la infraestructura de pagos y se realizaron más transacciones en corresponsales no bancarios, cajeros automáticos y sucursales electrónicas de los bancos del Sistema Financiero Nacional (SFN).

En el segundo trimestre del año se efectuaron 1.45 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 364,825.4 millones de córdobas. Las transacciones aumentaron 18.3 por ciento en volumen y 58.4 por ciento en valor, con relación al segundo trimestre de 2020.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 301,949.3 millones de córdobas, alcanzando un incremento interanual de 58.6 por ciento. No obstante, en términos del número de operaciones, se observó una disminución de 7.5 por ciento. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo, con un crecimiento de 88.3 por ciento en valor y de 11.8 por ciento en volumen, lo que indica un mayor dinamismo en las transferencias interbancarias.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIREN totalizaron 62,752.2 millones de córdobas (863,320 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 57.4 por ciento en el valor transado y de 45.7 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. El aumento de las transacciones se explica, en gran parte, por un mayor uso de los medios de pagos electrónicos por la población nicaragüense, debido a la pandemia del COVID-19, tendencia que se mantiene desde el segundo trimestre de 2020; aunque se ha observado cierta desaceleración en el crecimiento a partir de enero de 2021, lo que podría estar asociado a la suspensión de la gratuidad de este servicio en algunos bancos.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 124.0 millones de córdobas (206 transferencias), lo que representó un aumento interanual en el valor transado de 6.5 por ciento y de 104 por ciento 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. El incremento más representativo de las transacciones en este sistema se observó en las transferencias enviadas.

Con relación al efectivo en circulación, el monto ascendió a 30,421.2 millones de córdobas al cierre del segundo trimestre de 2021, registrándose un aumento interanual de 25.3 por ciento. Del total en circulación, 96.5 por ciento (C\$29,373.3 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.5 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,022.5 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.5 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 38.6 millones de operaciones con valor de 691,169 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 (62.5% y 36.7% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 22.3 millones de transacciones (incremento interanual de 36.8%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (33.8% del valor total). Estas últimas operaciones registraron un incremento de 79.4 por ciento en el valor transado y de 75.1 por ciento en el número de operaciones.

Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.1 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 453.1 miles de billeteras móviles. Esto es 15 por ciento más de tarjetas y 42 por ciento más de billeteras móviles, respecto al segundo trimestre de 2020.

Otro aspecto que destacar es la ampliación de la infraestructura de pagos, con un aumento de 181 establecimientos que operan como corresponsales no bancarios (2.3% de variación interanual); y de 70 cajeros automáticos (6.9% de incremento interanual). Asimismo, se registró un aumento de 24,058 usuarios de sucursales electrónicas, lo que representó 2.6% de incremento respecto al cierre del segundo trimestre de 2020.

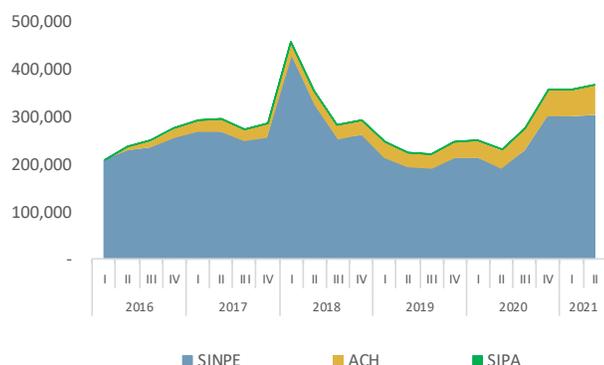
Finalmente, respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones en todos los canales, destacándose los corresponsales no bancarios con un aumento interanual de 70.7 por ciento en el valor transado y de 52.5 por ciento en el volumen. Asimismo, se observó un aumento en las transacciones efectuadas a través de sucursales electrónicas (46.3% en valor y 25.3% en volumen).

## CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Gráfico I- 1.1

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

(millones de córdobas)



Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Durante el segundo trimestre de 2021 se observó un incremento en las operaciones efectuadas en los distintos sistemas de pagos en el país, tanto en valor como en el volumen. Así, las operaciones totalizaron 364,825.4 millones de córdobas (C\$230,323.6 millones en el segundo trimestre de 2020), como resultado de 1,454,486 transacciones, lo que representó un incremento interanual de 58.4 por ciento en valor y de 18.3 por ciento en volumen.

Este incremento en valor y volumen se debió, en gran parte, a que la población hizo más uso de medios de pago electrónicos, debido a la pandemia del COVID-19.

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	II Trimestre 2020		II Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Operaciones del SINPE-BCN</b>	<b>190,333.5</b>	<b>636,510</b>	<b>301,949.3</b>	<b>590,960</b>	<b>58.6%</b>	<b>-7.2%</b>
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	86,811.5	11,608	163,462.6	12,977	88.3%	11.8%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) <sup>1/</sup>	36,763.7	624,285	46,879.0	577,394	27.5%	-7.5%
Liquidación de Operaciones de ACH <sup>2/</sup>	39,563.8	123	63,187.6	124	59.7%	0.8%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	24,600.4	270	27,220.9	303	10.7%	12.2%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	2,594.2	224	1,199.2	162	-53.8%	-27.7%
<b>Operaciones de ACH de Nicaragua (UNIRED)</b>	<b>39,873.7</b>	<b>592,363</b>	<b>62,752.2</b>	<b>863,320</b>	<b>57.4%</b>	<b>45.7%</b>
Transferencia cuenta a cuenta	39,026.4	451,442	61,558.6	711,000	57.7%	57.5%
Pagos de tarjetas de crédito	746.0	121,838	1,063.5	130,635	42.6%	7.2%
Pagos de préstamos	98.8	17,793	126.5	20,144	28.0%	13.2%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	2.6	1,290	3.6	1,541	40.5%	19.5%
<b>Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA) <sup>3/</sup></b>	<b>116.4</b>	<b>101</b>	<b>124.0</b>	<b>206</b>	<b>6.5%</b>	<b>104.0%</b>
Transferencias recibidas en Nicaragua	111.2	82	99.0	147	-11.0%	79.3%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	5.2	19	25.0	59	382.6%	210.5%
<b>Total de Operaciones en sistemas de pagos</b>	<b>230,323.6</b>	<b>1,228,974</b>	<b>364,825.4</b>	<b>1,454,486</b>	<b>58.4%</b>	<b>18.3%</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.

3/: Los pagos realizados en el Sistema de Interconexión de pagos (SIPA) se liquidan a través del sistema de Transferencias Electrónicas de Fondos del SINPE.

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Tabla I-1.2

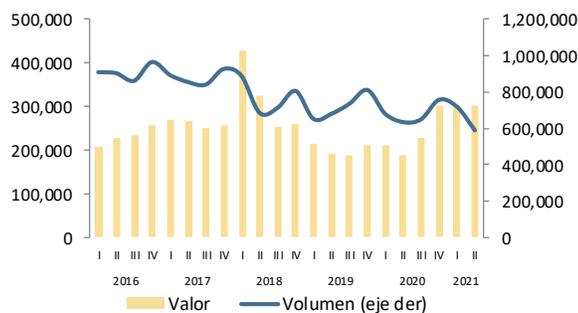
**Valor de las operaciones transadas en los sistemas de pago por moneda**  
(millones de córdobas)

Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
<b>SINPE</b>	<b>301,949.3</b>		<b>82.8%</b>
Moneda Nacional	163,838.9	54.3%	44.9%
Moneda Extranjera	138,110.4	45.7%	37.9%
<b>ACH de Nicaragua (UNIRED)</b>	<b>62,752.2</b>		<b>17.2%</b>
Moneda Nacional	31,395.5	50.0%	8.6%
Moneda Extranjera	31,356.6	50.0%	8.6%
<b>SIPA</b>	<b>124.0</b>		<b>0.03%</b>
Moneda Extranjera	124.0	100.0%	0.03%
<b>Total</b>	<b>364,825.4</b>		
Moneda Nacional	195,234.4		53.5%
Moneda Extranjera	169,591.0		46.5%

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.

Al desglosar las transacciones entre los distintos sistemas que operan en el país, las operaciones del SINPE representaron el 82.8 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 53.5 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

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

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 301,949.3 millones de córdobas, con 590,960 transacciones, lo que reflejó un aumento interanual en el valor de 58.6 por ciento. No obstante, se observó una disminución de 7.2 en el número de transacciones en el período, principalmente debido a que se liquidaron menos cheques.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 54.1 por ciento en el total transado. La liquidación de operaciones ACH, representó el 20.9 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 15.5 por ciento. Mientras, que 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 9.0% en el valor de los servicios en SINPE.

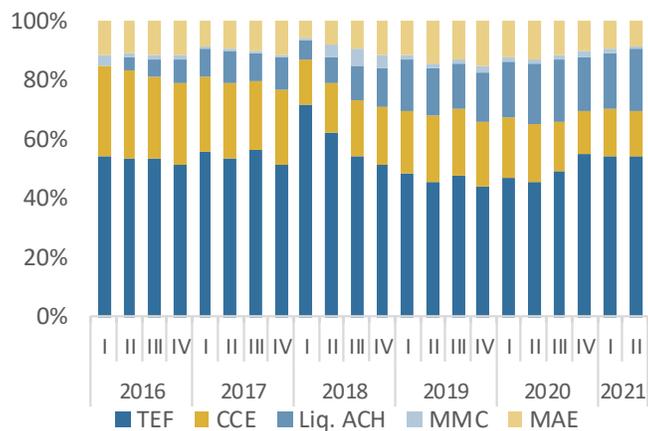
A través de TEF se procesaron 12,977 transferencias en córdobas, dólares y euros, esto es un incremento de 11.8 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2020. Por su parte, el monto transado ascendió 163,462.6 millones de córdobas, lo que equivale a un incremento de 88.3 por ciento

<sup>1</sup> 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

**Valor de las operaciones del SINPE**

(millones de córdobas)



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)
Liquidación ACH	509,577,611.4	1,002,978,155.7	2
MAE	89,837,906.4	432,077,549.7	5
MMC	7,402,604.7	19,035,269.3	3
TEF	12,596,329.4	2,594,643,906.7	206
SIPA	601,753.1	1,967,637.1	3
CCE	81,190.7	744,111,294.7	9,165

Fuente: BCN

respecto al monto del mismo periodo de 2020. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 2,594.6 millones de córdobas, equivalente a 12.6 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

A través de la CCE<sup>2</sup> se compensaron y liquidaron 577,394 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 7.5 por ciento, respecto a los datos del segundo trimestre de 2020. El monto de las operaciones totalizó 46,879.0 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 27.5 por ciento en el valor. La caída en el volumen de cheques compensados fue consistente con una mayor preferencia por los medios de pagos electrónicos por parte de los agentes económicos, en el contexto de la pandemia del COVID-19. El monto promedio diario compensado ascendió a 744.1 millones de córdobas (C\$81,190.7 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED<sup>3</sup>, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en dólares y córdobas por un monto equivalente a 63,187.6 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 59.7 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2020. Asimismo, el monto promedio diario liquidado ascendió a 1,003.0 millones de córdobas.

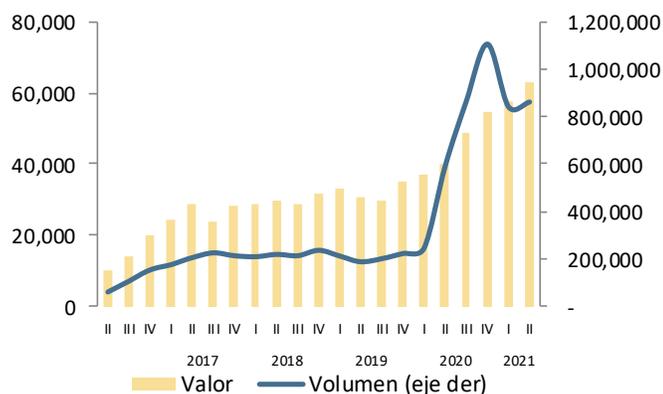
Las operaciones de depósito y retiro de efectivo en córdobas y dólares que los bancos realizaron en el BCN, y que se registraron a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), ascendieron a 27,220.9 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 10.7 por ciento respecto a lo

<sup>2</sup> La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE). Este es un servicio de compensación multilateral neta en forma 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- 2.4

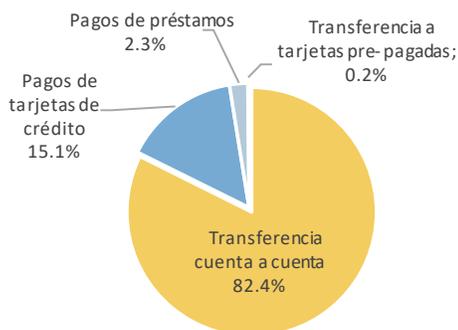
**Valor y volumen de las operaciones de ACH**  
(millones de córdobas y número de transacciones)



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.

registrado en el segundo trimestre de 2020. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 432.1 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se transaron 162 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y gobierno. Estas operaciones totalizaron 1,199.2 millones de córdobas, resultando en una disminución interanual de 53.8 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 19.0 millones de córdobas.

1.2. Operaciones en UNIRED<sup>4</sup>

El mayor uso de los medios electrónicos por parte de la población nicaragüense, producto de la pandemia del COVID-19, se reflejó en el incremento de las operaciones en el sistema ACH. Así, las operaciones ascendieron a 62,752.2 millones de córdobas, correspondientes a 863,320 transacciones; esto equivale a un aumento interanual de 57.4 por ciento en el valor y de 45.7 por ciento en el número de transacciones. Si bien esta tendencia creciente en las operaciones de ACH se mantiene desde 2020, también se observa una desaceleración en el ritmo de crecimiento de dichas operaciones a partir de enero de 2021, lo que podría estar asociado, en parte, a la suspensión de la gratuidad del servicio por parte de algunos bancos.

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 (98.1% y 82.4% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.7% en valor y 15.1% en volumen).

<sup>4</sup> A través de la plataforma de UNIRED, los usuarios, 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 córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 61,558.6 millones de córdobas (711,000 operaciones), registrándose un incremento interanual de 57.7 por ciento (57.5% en volumen). Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,063.5 millones de córdobas, resultado de 130,635 operaciones. Esto es un incremento interanual de 42.7 por ciento (7.2% en volumen).

En promedio se realizaron 9,487 operaciones diarias por un monto de 689.6 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 72,687.0 córdobas.

### 1.3. Operaciones en el SIPA<sup>5</sup>

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 124.0 millones de córdobas, lo que reflejó un aumento interanual de 104 por ciento en el número de operaciones y de 6.5 por ciento en el valor.

Por un lado, se recibieron 147 transferencias (71.4% del volumen total), por un monto de 99 millones de córdobas (79.8% del valor total). Esto representó un incremento de 79.3 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas, aunque se registró una disminución de 11 por ciento en el valor transado, respecto al segundo trimestre de 2020. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 673,131.6 córdobas.

<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 funcionan como participantes indirectos.

Tabla II-1.1

**Efectivo en circulación por denominación**

(millones de córdobas)

Denominación	II Trimestre 2020		II Trimestre 2021		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	5,406.8	22.3%	7,642.8	25.1%	41.4%
500	11,214.8	46.2%	14,616.2	48.0%	30.3%
200	2,470.5	10.2%	2,442.4	8.0%	-1.1%
100	2,772.3	11.4%	3,037.8	10.0%	9.6%
50	451.7	1.9%	508.8	1.7%	12.6%
20	521.5	2.1%	601.5	2.0%	15.4%
10	435.4	1.8%	500.0	1.6%	14.9%
5	4.6	0.0%	23.7	0.1%	410.5%
Otras <sup>1/</sup>	25.5	0.1%	25.5	0.1%	0.0%
Monedas	978.9	4.0%	1,022.5	3.4%	4.5%
<b>Total:</b>	<b>24,281.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>30,421.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>25.3%</b>

Nota: Datos al último día hábil del II 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.

Por otro lado, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 59 transferencias (28.6% del volumen total), por un monto de 25 millones de córdobas (20.2% del valor total), lo que equivale a un incremento de 210.5 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas y de 382.6 por ciento en el valor de las operaciones respecto al mismo período de 2020. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 423,911.7 córdobas.

## CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGOS

### 2.1. Monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación

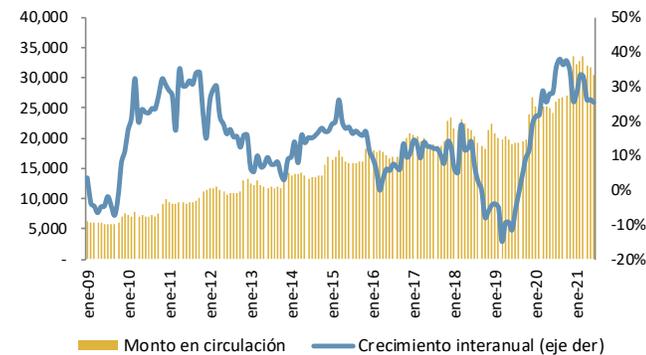
Al cierre del segundo trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 30,421.2 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 25.3 por ciento. Del total en circulación, 96.5 por ciento (C\$29,373.3 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.5 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,022.5 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.5 millones).

La composición de los billetes en circulación al 30 de junio de 2021 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 500, 1000, 100 y 200 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (94.4%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes en circulación (80.1%).

Gráfico II-1.1

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

(millones de córdobas y porcentaje)

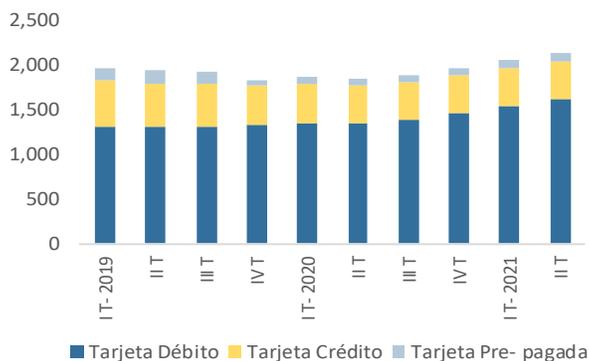


Fuente: BCN.

Gráfico II- 1.2

**Número de tarjetas activas y en circulación**

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 30 de junio de 2021.

Fuente: SIBOIF.

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	7,642,801	4.4%	7,642.8	26.0%
500	29,232,365	16.8%	14,616.2	49.8%
200	12,212,025	7.0%	2,442.4	8.3%
100	30,377,861	17.4%	3,037.8	10.3%
50	10,176,293	5.8%	508.8	1.7%
20	30,077,199	17.2%	601.5	2.0%
10	50,004,549	28.7%	500.0	1.7%
5	4,734,674	2.7%	23.7	0.1%
<b>Total:</b>	<b>174,457,767</b>	<b>100.0%</b>	<b>29,373.3</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 30 de junio de 2021 (Tabla II-1.3) refleja que las denominaciones de 1.00, 0.25 y 0.10 córdobas son las de mayor circulación en cuanto a la cantidad de piezas (75.0%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (84.2%).

Tabla II-1.3

**Composición de las monedas**

(numero de monedas y millones de córdobas)

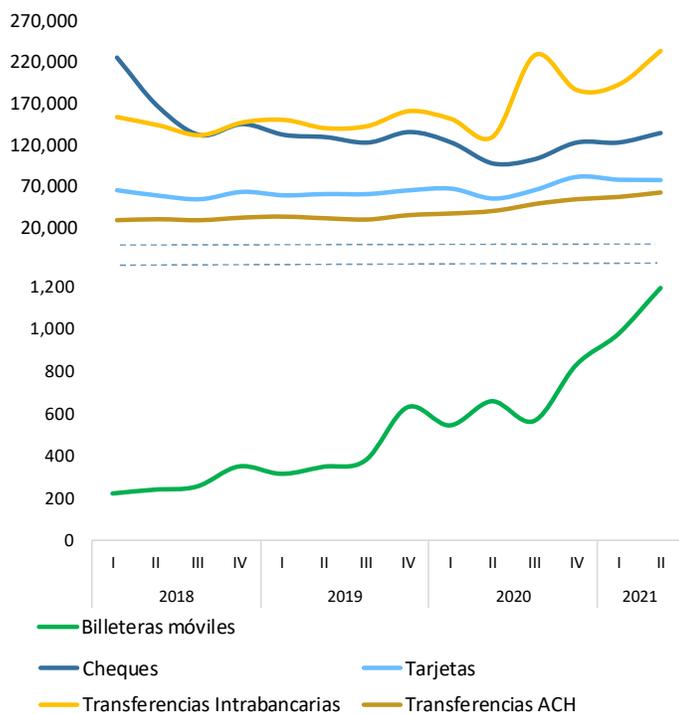
Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	769,275	0.1%	7.7	0.8%
5	94,997,015	7.9%	475.0	46.5%
1	386,177,118	32.2%	386.2	37.8%
0.5	116,867,801	9.7%	58.4	5.7%
0.25	263,542,497	22.0%	65.9	6.4%
0.1	249,611,093	20.8%	25.0	2.4%
0.05	86,875,257	7.2%	4.3	0.4%
<b>Total:</b>	<b>1,198,840,056</b>	<b>100.0%</b>	<b>1022.5</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del segundo trimestre del año se registró un incremento en el número de tarjetas de débito, tarjetas de crédito, tarjetas prepagadas y de billeteras móviles, respecto a lo observado en el mismo período de 2020.

Gráfico II- 2.3

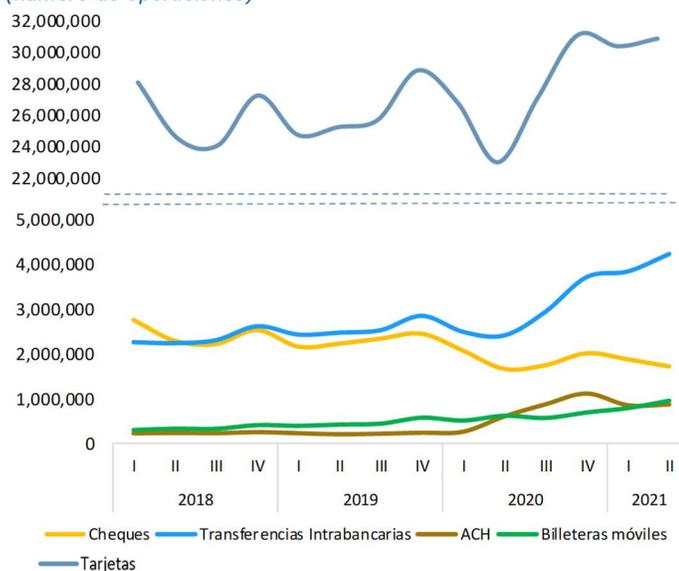
**Valor de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos**  
(millones de córdobas)



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.

El número de tarjetas bancarias activas y en circulación totalizó 2.1 millones al cierre del segundo trimestre, frente a 1.9 millones que se registraron en el mismo período de 2020. De esa cantidad, 1.6 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.4 millones en el segundo trimestre de 2020); 436,582 tarjetas de crédito (429,036 en 2020); y 85,316 tarjetas prepagadas (67,254 en 2020). Además, se reportaron 453,062 billeteras móviles activas, versus 318,368 al cierre del segundo trimestre de 2020.

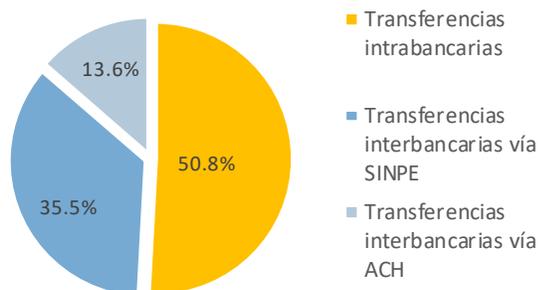
Otro aspecto por destacar es el esfuerzo de los bancos por adoptar nuevas tecnologías en la emisión de tarjetas, ya que, al finalizar el segundo trimestre de este año, el 60.4% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); mientras que, al cierre del segundo trimestre de 2020, solamente el 15.7% de las tarjetas incorporaban estas tres tecnologías.

## 2.2. Operaciones con instrumentos de pagos

Las operaciones con instrumentos bancarios ascendieron a 38.6 millones de transacciones, por valor de 691,169 millones de córdobas, que incluye pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. Estas transacciones reflejaron un aumento interanual en el valor de 62.5 por ciento, y de 36.7 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.4).

Asimismo, el valor de los cheques transados fue 134,265.0 millones de córdobas (incremento interanual de 38.3%). Por su parte, el volumen de los cheques compensados y pagados fue de 1.7 millones, lo que representó un incremento de 3.3 por ciento con respecto al dato del segundo trimestre de 2020. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 66.4 por ciento del total. Por su parte, el 51.9 por ciento de los cheques

Gráfico II- 2.5  
**Valor de las transferencias**  
*(porcentaje)*



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

compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 460,192.3 millones de córdobas (incremento interanual de 79.0%), con un volumen de 5.1 millones de transferencias (aumento interanual de 69.1%). Del valor total de las transferencias locales, el 50.8 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 35.5 por ciento se enviaron a través del SINPE y 13.6 por ciento mediante UNIREN (Ver Gráfico II-2.5).

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 17,615.8 millones de córdobas (un incremento interanual de 21.1%). El 99.3 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 294 transferencias, registrándose un incremento interanual de 34.9 por ciento.

Tabla II-2.4  
**Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago**  
*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Instrumento	II Trimestre 2020		II Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Cheques</b>	<b>97,092.5</b>	<b>1,664,741</b>	<b>134,265.0</b>	<b>1,719,370</b>	<b>38.3%</b>	<b>3.3%</b>
Cheques compensados en CCE	36,763.7	624,285	46,879.0	577,394	27.5%	-7.5%
Cheques pagados en ventanilla	60,328.8	1,040,456	87,386.0	1,141,976	44.8%	9.8%
<b>Transferencias locales</b>	<b>257,074.0</b>	<b>3,020,094</b>	<b>460,192.3</b>	<b>5,106,480</b>	<b>79.0%</b>	<b>69.1%</b>
Transferencias intrabancarias	130,388.9	2,416,123	233,977.6	4,230,183	79.4%	75.1%
Transferencias interbancarias vía SINPE	86,811.5	11,608	163,462.6	12,977	88.3%	11.8%
Transferencias interbancarias vía ACH	39,873.7	592,363	62,752.2	863,320	57.4%	45.7%
<b>Transferencias internacionales</b>	<b>14,545.2</b>	<b>218</b>	<b>17,615.8</b>	<b>294</b>	<b>21.1%</b>	<b>34.9%</b>
Transferencias a través del SIPA	116.4	101	124.0	206	6.5%	104.0%
Transferencias a través de mensajería Swift	14,428.8	117	17,491.8	88	21.2%	-24.8%
<b>Tarjetas de débito</b>	<b>44,445.9</b>	<b>16,331,110</b>	<b>61,992.7</b>	<b>22,334,582</b>	<b>39.5%</b>	<b>36.8%</b>
Tarjetas de crédito	11,200.9	6,289,847	15,702.7	8,168,959	40.2%	29.9%
Tarjetas prepagadas	258.8	315,734	210.1	332,199	-18.8%	5.2%
Billeteras móviles	655.8	621,624	1,190.3	950,241	81.5%	52.9%
<b>Total de Operaciones</b>	<b>425,273.2</b>	<b>28,243,368</b>	<b>691,169.0</b>	<b>38,612,125</b>	<b>62.5%</b>	<b>36.7%</b>

Fuente: BCN, ACH de Nicaragua y SIBOIF.

Las operaciones con tarjetas sumaron 77,905.6 millones de córdobas, con un volumen de 30.8 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 39.4 por ciento en valor y 34.4 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (72.4% del total de operaciones con tarjetas), con 22.3 millones de transacciones, lo que significó un incremento interanual de 36.8 por ciento).

En cuanto al uso de las tarjetas, el 44.7 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (85.1% del monto total); el 91.2 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (91.7% en términos de monto); y el 19.7 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a retiros de efectivo (78.7% del monto total).

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 1,190.3 millones de córdobas, con un volumen de 950,241 operaciones. Esto datos reflejaron un crecimiento interanual de 81.5 por ciento en valor y 52.9 en por ciento en volumen. Asimismo, el 31.4 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (4.2% del monto total), 43.3 por ciento por retiros de efectivo (73.8% del monto total); y 25.3 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (22% del monto total).

## CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

### 3.1. Cantidad de canales de pagos

Al cierre del segundo trimestre 2021, se observó una ampliación en los canales de pagos. Los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 380 sucursales y/o ventanillas (igual número en 2020); y 8,179 establecimientos que funcionan

Tabla II-2.5

**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	52,755.1	9,972,506	863.73	161,397	165.3	65,352
B	9,168.1	12,054,748	14,399.51	7,448,939	44.8	266,809
C	68.2	289,844	437.69	532,605	0.0	38
D	1.3	17,484	1.82	26,018	0.0	0
<b>Total</b>	<b>61,992.7</b>	<b>22,334,582</b>	<b>15,702.75</b>	<b>8,168,959</b>	<b>210.1</b>	<b>332,199</b>

A: Retiros de efectivo

B: Pagos por compra de B/S

C: Débitos automáticos

D: Otras

Fuente: SIBOIF.

Gráfico III- 1.1

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



Nota: Al 30 de junio de 2021

Fuente: SIBOIF.

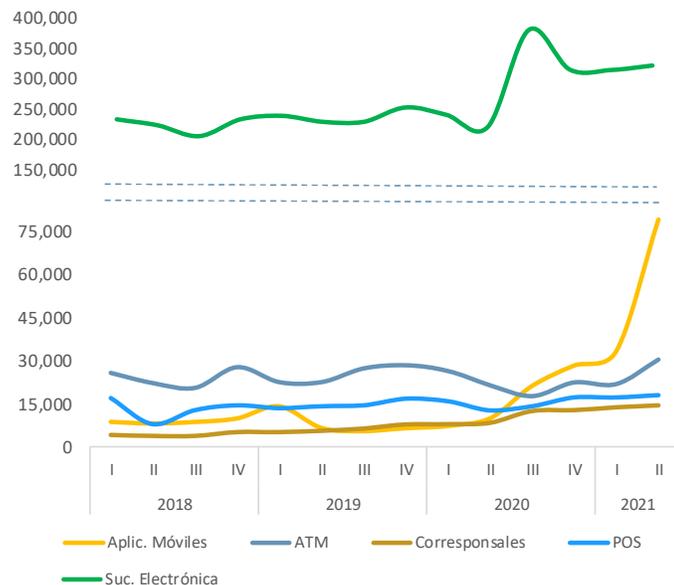
como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 181 establecimientos con respecto a 2020 (aumento interanual de 2.3%).

Asimismo, en esa fecha, se registraron 1,081 cajeros automáticos (ATM), esto es un aumento de 70 cajeros respecto a lo registrado en 2020. Del total de cajeros, 999 eran de tipo tradicional y 82 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 104 kioscos electrónicos (106 en 2020).

Por otra parte, al cierre del segundo trimestre, se reportaron 26,445 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 27 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2020.

Gráfico III- 2.2

**Valor de las operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos**  
(millones de córdobas)



Fuente: SIBOIF.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 966,444, registrándose un incremento de 24,058 usuarios con respecto a 2020 (ver Tabla AE-XVI en los anexos).

**3.2. Operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos**

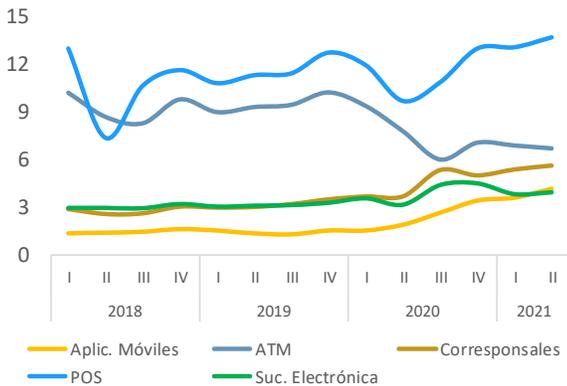
Con respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones en todos los canales. En este ámbito, los POS fueron los dispositivos con mayor uso, con 13.7 millones de operaciones (incremento de 41.7% en términos interanuales), equivalente a 17,889.9 millones de córdobas (aumento de 41.5%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 29,938.2 millones de córdobas, con 6.7 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 41.3 por ciento en el monto total, y una disminución de 14.1 por ciento en el número de operaciones.

Gráfico III- 2.3

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

(millones de operaciones)



Fuente: SIBOIF.

Por su parte, el valor de las operaciones de retiro de efectivo con tarjeta y pago de cheques en sucursales y ventanillas ascendió a 114,789.0 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 45.7 por ciento en el monto total y de 12.2 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 14,239.6 millones de córdobas, para un incremento interanual de 70.7 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 5.6 millones de operaciones, lo que resultó en un incremento de 52.5 por ciento, respecto al dato del segundo trimestre de 2020.

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 córdobas y número de operaciones)

Infraestructura	II Trimestre 2020		II Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	78,845.7	1,660,009	114,879.0	1,862,069	45.7%	12.2%
Retiros con tarjetas bancarias	18,516.9	619,553	27,493.0	720,093	48.5%	16.2%
Cheques pagados en ventanilla	60,328.8	1,040,456	87,386.0	1,141,976	44.8%	9.8%
Operaciones en ATM	21,182.3	7,766,760	29,938.2	6,673,867	41.3%	-14.1%
Retiros	19,760.2	7,289,492	21,016.4	6,187,652	6.4%	-15.1%
Depósitos	1,190.0	273,769	5,574.2	325,152	368.4%	18.8%
Otras operaciones en ATM	232.1	203,499	3,347.6	161,063	1342.1%	-20.9%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	218,004.8	3,134,814	319,035.1	3,928,242	46.3%	25.3%
Transferencias	123,473.8	1,441,859	163,766.4	1,651,970	32.6%	14.6%
Pagos por compras de B/S	19,131.9	527,015	27,114.1	607,839	41.7%	15.3%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	6,441.1	358,208	7,298.0	384,743	13.3%	7.4%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	68,957.9	807,732	120,856.6	1,283,690	75.3%	58.9%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	10,046.1	1,871,276	78,700.7	4,193,295	683.4%	124.1%
Transferencias	6,778.4	848,882	69,949.7	2,337,693	932.0%	175.4%
Pagos por compras de B/S	738.7	604,498	1,202.7	1,002,285	62.8%	65.8%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	766.9	160,390	1,757.9	279,768	129.2%	74.4%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	338.7	165,731	537.5	248,168	58.7%	49.7%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	1,423.3	91,775	5,253.0	325,381	269.1%	254.5%
Operaciones a través de POS	12,644.4	9,658,889	17,889.9	13,687,075	41.5%	41.7%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	8,343.5	3,661,337	14,239.6	5,584,596	70.7%	52.5%

Fuente: SIBOIF.

## SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

<b>ACH</b>	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
<b>BAC</b>	Banco de América Central
<b>BANCORP</b>	Banco Corporativo
<b>BANPRO</b>	Banco de la Producción
<b>BCN</b>	Banco Central de Nicaragua
<b>BDF</b>	Banco de Finanzas
<b>BFP</b>	Banco de Fomento a la Producción
<b>CCE</b>	Cámara de Compensación Electrónica
<b>FAMA</b>	Financiera FAMA
<b>FICOHSA</b>	Banco FICOHSA
<b>FINCA</b>	Financiera FINCA
<b>FOGADE</b>	Fondo de Garantías de Depósitos
<b>FUNDESER</b>	Financiera FUNDESER
<b>LAFISE</b>	Banco Lafise Bancentro
<b>LBTR</b>	Liquidación Bruta en Tiempo Real
<b>MHCP</b>	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
<b>MAE</b>	Módulo de Administración de Efectivo
<b>MMC</b>	Módulo de Mesa de Cambio
<b>ME</b>	Moneda Extranjera
<b>MN</b>	Moneda Nacional
<b>AVANZ</b>	Banco AVANZ
<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 Telecommunications (Sociedad para las Comunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales)
<b>POS</b>	Point of Sale (Terminal Punto de Venta)
<b>TEF</b>	Transferencias Electrónicas de Fondo

## ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-I

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

(millones de córdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	SINPE-TEF			SINPE-CCE		
	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)	Valor	Volumen	Promedio por cheque (en córdobas)
2016 I	112,303.9	36,771	3,054,142.3	63,410.1	873,177	72,620.0
II	121,394.2	19,750	6,146,543.9	67,461.3	884,069	76,307.7
III	125,871.8	17,228	7,306,235.6	64,456.1	845,288	76,253.4
IV	131,948.1	16,137	8,176,743.1	70,476.3	948,156	74,329.9
2017 I	149,259.1	15,854	9,414,603.6	68,162.6	877,962	77,637.3
II	143,281.8	17,243	8,309,564.4	67,629.3	837,392	80,761.9
III	140,710.1	15,512	9,071,049.7	58,041.9	825,451	70,315.4
IV	131,613.8	11,381	11,564,344.6	64,128.9	915,989	70,010.5
2018 I	307,089.1	12,306	24,954,417.4	63,261.6	874,848	72,311.5
II	201,105.0	10,848	18,538,443.9	53,308.3	674,722	79,007.7
III	135,793.5	10,189	13,327,461.4	49,242.1	702,931	70,052.6
IV	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
II	87,431.3	9,957	8,780,892.2	44,048.6	670,700	65,675.5
III	90,323.9	11,140	8,108,070.1	43,039.1	724,846	59,376.9
IV	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
II	86,811.5	11,608	7,478,590.6	36,763.7	624,285	58,889.2
III	112,094.8	12,446	9,006,489.4	37,630.3	638,652	58,921.5
IV	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
II	163,462.6	12,977	12,596,329.4	46,879.0	577,394	81,190.7

Fuente: BCN.

Tabla AE-II

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

Año/ Trimestre	SINPE- Liquidación ACH			SINPE- MMC		
	Valor	Número de ventanas liquidadas	Promedio por ventana	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2016 I				7,751.3	318	24,375,033.5
II	9,983.0	122	81,827,581.7	3,395.0	327	10,382,137.6
III	13,942.1	121	115,224,370.6	4,174.2	275	15,178,946.2
IV	19,695.8	122	161,440,960.6	3,747.4	344	10,893,540.0
2017 I	24,875.1	128	194,336,360.5	1,593.0	251	6,346,465.1
II	28,698.7	122	235,235,447.2	2,382.6	293	8,131,748.5
III	23,507.4	120	195,894,855.7	2,380.0	276	8,623,262.8
IV	28,286.2	125	226,289,974.8	1,925.0	267	7,209,833.1
2018 I	28,399.0	123	230,886,522.6	2,640.8	143	18,467,299.4
II	30,012.0	126	238,190,244.6	12,016.7	264	45,517,952.1
III	28,550.5	122	234,020,187.4	13,964.9	315	44,333,051.6
IV	34,649.3	126	274,994,585.9	11,194.2	274	40,854,665.5
2019 I	36,565.0	126	290,198,048.9	3,489.7	163	21,408,962.3
II	30,550.4	122	250,412,898.6	2,522.5	158	15,964,998.1
III	29,720.2	124	239,679,020.9	1,727.1	159	10,862,047.6
IV	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	10,841,003.9
II	39,563.8	123	321,656,782.4	2,594.2	224	11,581,403.4
III	48,426.8	124	390,538,685.4	3,291.3	207	15,899,998.6
IV	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
II	63,187.6	124	509,577,611.4	1,199.2	162	7,402,604.7

Fuente: BCN.

Tabla AE-III

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

Año/ Trimestre	SINPE- MAE		
	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2016 I	24,781.3	435	56,968,478.0
II	25,522.8	418	61,059,332.7
III	26,926.4	420	64,110,403.9
IV	29,860.5	445	67,102,246.5
2017 I	24,072.0	397	60,634,689.0
II	25,354.0	403	62,913,080.3
III	25,083.1	405	61,933,529.7
IV	30,135.3	445	67,719,677.9
2018 I	26,034.4	392	66,414,215.2
II	27,054.6	401	67,467,793.7
III	24,652.8	360	68,480,108.4
IV	29,950.0	387	77,390,216.8
2019 I	25,063.3	432	58,016,982.7
II	28,330.0	441	64,240,343.0
III	25,549.2	366	69,806,473.1
IV	32,637.5	408	79,993,968.3
2020 I	26,676.9	346	77,100,956.2
II	24,600.4	270	91,112,524.4
II	26,332.1	300	87,773,703.1
IV	31,472.3	346	90,960,543.9
2021 I	27,521.0	334	82,398,135.5
II	27,220.9	303	89,837,906.4

Fuente: BCN.

Tabla AE-IV

**Valor y volumen de las operaciones realizadas en SIPA**

*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción
2016 I	10.6	82	128,875.3
II	14.2	81	175,541.5
III	16.2	74	218,443.5
IV	8.0	80	99,412.1
2017 I	24.4	175	139,370.3
II	9.6	94	101,644.4
III	16.2	78	208,086.3
IV	26.4	91	289,578.9
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

Fuente: BCN.

Tabla AE-V

**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
2016 I			
II	10,241.8	63,002	162,563.1
III	13,945.3	109,519	127,332.7
IV	20,050.5	156,050	128,487.8
2017 I	24,503.1	179,080	136,827.7
II	28,937.1	207,656	139,351.0
III	23,672.9	228,574	103,567.8
IV	28,078.4	216,463	129,714.4
2018 I	28,714.2	211,416	135,818.5
II	29,679.8	221,740	133,849.4
III	28,564.7	215,636	132,467.0
IV	31,837.5	238,638	133,413.3
2019 I	33,052.5	214,819	153,862.0
II	30,888.4	190,509	162,136.4
III	29,538.7	203,588	145,090.7
IV	34,858.3	225,788	154,385.0
2020 I	36,923.0	248,128	148,806.4
II	39,873.7	592,363	67,312.9
II	48,555.7	865,251	56,117.5
IV	54,459.4	1,107,743	49,162.4
2021 I	57,491.4	843,434	68,163.4
II	62,752.2	863,320	72,687.0

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-VI

**Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- II Trimestre 2021**

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	TEF Recibidas				TEF Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	II Trim 2020	II Trim 2021
MHCP	32,440.5	19.8%	1,676	12.9%	18,813.0	11.5%	1,499	11.6%	5,327.9	13,627.4
BCN	37,206.5	22.8%	185	1.4%	36,660.3	22.4%	927	7.1%	1,325.3	546.1
BANPRO	35,033.7	21.4%	3,154	24.3%	32,448.4	19.9%	1,131	8.7%	4,909.6	2,585.3
BAC	20,915.5	12.8%	4,706	36.3%	27,263.9	16.7%	1,405	10.8%	-4,724.7	-6,348.3
LAFISE	16,960.1	10.4%	1,304	10.0%	31,367.2	19.2%	6,160	47.5%	-10,682.7	-14,407.1
FICOHSA	9,193.4	5.6%	858	6.6%	5,219.3	3.2%	407	3.1%	3,126.5	3,974.1
BDF	7,805.8	4.8%	592	4.6%	8,028.6	4.9%	713	5.5%	416.5	-222.7
AVANZ	2,416.3	1.5%	421	3.2%	1,855.3	1.1%	600	4.6%	284.7	561.1
BFP	476.9	0.3%	17	0.1%	479.0	0.3%	26	0.2%	-2.0	-2.1
FAMA	325.9	0.2%	7	0.1%	379.7	0.2%	11	0.1%	91.0	-53.8
BANCO ATLÁNTIDA	589.9	0.4%	12	0.1%	940.6	0.6%	73	0.6%	-149.6	-350.7
FOGADE	94.1	0.1%	44	0.3%	2.4	0.0%	18	0.1%	80.6	91.7
BANCO MUNDIAL	4.0	0.0%	1	0.0%	5.0	0.0%	7	0.1%	-3.0	-1.0
<b>Total:</b>	<b>163,462.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,977</b>	<b>100.0%</b>	<b>163,462.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,977</b>	<b>100.0%</b>	<b>-0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

**Valor y volumen de las operaciones de CCE- II Trimestre 2021**

(millones de córdobas 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	II Trim 2020	II Trim 2021
BAC	15,573.2	33.2%	157,877	27.3%	10,303.2	22.0%	74,665	12.9%	4,188.0	5,270.0
LAFISE	12,171.9	26.0%	151,540	26.2%	11,290.2	24.1%	82,730	14.3%	282.8	881.7
BANPRO	9,501.1	20.3%	200,670	34.8%	12,145.8	25.9%	86,676	15.0%	(1,195.8)	(2,644.7)
BDF	4,724.8	10.1%	46,302	8.0%	2,016.3	4.3%	18,492	3.2%	1,859.7	2,708.4
FICOHSA	3,032.2	6.5%	13,063	2.3%	3,189.0	6.8%	7,345	1.3%	172.0	(156.8)
AVANZ	1,619.6	3.5%	6,962	1.2%	2,094.0	4.5%	7,072	1.2%	(289.0)	(474.4)
BCN	131.0	0.3%	458	0.1%	434.3	0.9%	388	0.1%	(87.2)	(303.3)
MHCP	80.3	0.2%	331	0.1%	5,338.2	11.4%	299,715	51.9%	(4,911.4)	(5,257.9)
BANCO ATLÁNTIDA	44.9	0.1%	191	0.0%	68.0	0.1%	311	0.1%	(19.1)	(23.1)
<b>Total:</b>	<b>46,879.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>577,394</b>	<b>100.0%</b>	<b>46,879.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>577,394</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

**Valor de las operaciones del Módulo de liquidación ACH- SINPE- II Trimestre 2021**

*(millones de córdobas)*

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	II Trim 2020	II Trim 2021
BAC	21,974.5	34.8%	17,299.0	27.4%	4,261.9	4,675.5
BDF	5,162.3	8.2%	3,596.2	5.7%	1,043.3	1,566.1
FICOHSA	9,703.0	15.4%	6,677.5	10.6%	2,428.1	3,025.5
BANPRO	12,858.8	20.4%	11,394.5	18.0%	(268.8)	1,464.3
LAFISE	9,970.9	15.8%	21,997.0	34.8%	(8,084.2)	(12,026.1)
AVANZ	3,008.1	4.8%	1,799.0	2.8%	658.9	1,209.1
BANCO ATLÁNTIDA	510.1	0.8%	424.5	0.7%	(39.2)	85.6
<b>Total:</b>	<b>63,187.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>63,187.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

**Valor de las operaciones del MAE- II Trimestre 2021**

*(millones de córdobas)*

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	II Trim-2020	II Trim-2021
BAC	12,210.5	145.9	12,064.7	251.4	0.0	251.4	9,766.5	12,316.1
LAFISE	873.1	1,420.0	(547.0)	357.8	239.0	118.8	(152.3)	(428.2)
FICOHSA	498.3	0.0	498.3	70.7	0.0	70.7	398.8	569.0
AVANZ	1,045.7	0.0	1,045.7	81.9	0.0	81.9	586.1	1,127.7
BANPRO	130.8	8,650.2	(8,519.4)	424.1	13.7	410.4	(7,922.5)	(8,109.0)
BDF	30.1	640.0	(609.9)	90.3	0.0	90.3	(811.2)	(519.6)
BANCO ATLÁNTIDA	47.4	0.0	47.4	0.0	0.0	0.0	(1.1)	47.4
BANCORP			0.0			0.0	(1,027.4)	0.0
<b>Total:</b>	<b>14,835.9</b>	<b>10,856.1</b>	<b>3,979.8</b>	<b>1,276.2</b>	<b>252.7</b>	<b>1,023.6</b>	<b>836.9</b>	<b>5,003.4</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

**Valor y volumen de las operaciones del MMC- II Trimestre 2021***(millones de córdobas 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	II Trim-2020	II Trim-2021
Bancos y Financieras		0.0%		0.0%	623.5	55.5%	11	7.6%	(1,312.2)	(623.5)
Gobierno	74.5	99.5%	16	94.1%	500.8	44.5%	134	92.4%	(658.9)	(426.2)
Otros	0.4	0.5%	1	5.9%		0.0%		0.0%	0.3	0.4
<b>Total:</b>	<b>74.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>17</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,124.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>145</b>	<b>100.0%</b>	<b>(1,970.8)</b>	<b>(1,049.4)</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por entidad participante en SINPE)- II Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante SINPE	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	II Trim-2020	II Trim-2021
BANPRO	42.8	43.3%	44	29.9%	5.6	22.5%	18	30.5%	71.3	37.2
AVANZ	0.0	0.0%	1	0.7%	4.7	18.8%	7	11.9%	(4.1)	(4.7)
BDF	0.0	0.0%	1	0.7%	2.4	9.6%	15	25.4%	0.1	(2.4)
BAC	17.8	17.9%	66	44.9%	0.2	0.7%	2	3.4%	12.6	17.6
LAFISE	21.8	22.1%	27	18.4%		0.0%		0.0%	25.5	21.8
FICOHSA	1.7	1.7%	3	2.0%		0.0%		0.0%	1.4	1.7
BANCO ATLÁNTIDA	14.8	14.9%	5	3.4%	11.4	45.6%	16	27.1%	0.0	3.4
BCN		0.0%		0.0%	0.7	2.8%	1	1.7%	(0.7)	(0.7)
<b>Total:</b>	<b>99.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>147</b>	<b>100.0%</b>	<b>25.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>59</b>	<b>100.0%</b>	<b>106.0</b>	<b>73.9</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- II Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Concepto	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	II Trim-2020	II Trim-2021
Servicios	5.3	5.4%	40	27.2%	0.3	1.2%	17	28.8%	2.8	5.0
Operaciones Financieras	26.4	26.7%	57	38.8%	4.3	17.1%	10	16.9%	2.9	22.1
Comercio Internacional	45.3	45.8%	16	10.9%	17.7	70.7%	23	39.0%	93.2	27.6
Otros	21.8	22.1%	26	17.7%	2.5	9.9%	4	6.8%	7.3	19.4
Remesas Familiares	0.1	0.1%	8	5.4%	0.3	1.1%	5	8.5%	(0.1)	(0.2)
<b>Total:</b>	<b>99.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>147</b>	<b>100.0%</b>	<b>25.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>59</b>	<b>100.0%</b>	<b>106.0</b>	<b>73.9</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- II Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

País	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	II Trim-2020	II Trim-2021
El Salvador	1.6	1.6%	6	4.1%	0.7	2.8%	1	1.7%	3.66	0.9
Honduras	33.7	34.1%	58	39.5%	8.8	35.1%	23	39.0%	1.50	24.9
República Dominicana	10.6	10.8%	66	44.9%	-	0.0%	-	0.0%	19.38	10.6
Guatemala	0.0	0.0%	1	0.7%	14.8	59.3%	34	57.6%	(4.3)	(14.8)
Costa Rica	53.0	53.6%	16	10.9%	0.7	2.8%	1	1.7%	85.82	52.3
<b>Total:</b>	<b>99.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>147</b>	<b>100.0%</b>	<b>25.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>59</b>	<b>40.7%</b>	<b>106.0</b>	<b>73.9</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

**Valor y volumen de las operaciones de UNIRED- II Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante	ACH	Operaciones Recibidas				Operaciones Originadas				Neto Recibido	
		Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	II Trim-2020	II Trim-2021
BAC		17,187.3	27.4%	364,050	42.2%	21,852.2	34.8%	171,957	19.9%	(4,396.2)	(4,664.9)
LAFISE		21,827.1	34.8%	180,781	20.9%	9,933.7	15.8%	350,477	40.6%	8,224.2	11,893.4
BDF		3,540.1	5.6%	38,995	4.5%	5,056.0	8.1%	82,571	9.6%	(1,024.3)	(1,515.9)
AVANZ		1,786.0	2.8%	14,640	1.7%	2,995.3	4.8%	49,854	5.8%	(655.0)	(1,209.2)
FICOHSA		6,658.2	10.6%	53,303	6.2%	9,676.3	15.4%	105,052	12.2%	(2,445.1)	(3,018.2)
BANPRO		11,334.3	18.1%	210,999	24.4%	12,723.6	20.3%	101,812	11.8%	259.0	(1,389.3)
BANCO ATLÁNTIDA		419.1	0.7%	552	0.1%	515.0	0.8%	1,597	0.2%	37.6	(95.9)
<b>Total:</b>		<b>62,752.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>863,320</b>	<b>100.0%</b>	<b>62,752.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>863,320</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XV

**Valor y volumen de las operaciones de las transferencias SWIFT- II Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Institución	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	II Trim-2020	II Trim-2021
Bancos y Financieras	12,070.2	100.0%	32	100.0%	5,138.8	94.8%	9	16.1%	7,576.3	6,931.3
Gobierno		0.0%		0.0%	282.4	5.2%	46	82.1%	(272.0)	(282.4)
Otros		0.0%		0.0%	0.4	0.0%	1	1.8%	(0.3)	(0.4)
<b>Total:</b>	<b>12,070.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,421.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>56</b>	<b>100.0%</b>	<b>7,303.9</b>	<b>6,648.6</b>

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	Total
Tarjetas de débito	452,503	626,038	447,797	42,108	30,934	11,997	<b>1,611,377</b>
Tarjetas de crédito	134,733	30,390	191,876	10,012	61,723	7,848	<b>436,582</b>
Tarjetas prepagadas	0	85,239	0	77	0	0	<b>85,316</b>
Billeteras móviles	424,619	28,443	0	0	0	0	<b>453,062</b>

Nota: Datos al 30 de junio de 2021.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XVII

**Instrumentos de pagos electrónicos ofrecidos por los bancos***(número de instrumentos activos y en circulación)*

Instrumentos	II Trim 2018	IV Trim 2018	II Trim 2019	IV Trim 2019	II Trim 2020	IV Trim 2020	II Trim 2021
Tarjetas de débito	1,297,938	1,303,881	1,303,507	1,326,064	1,350,766	1,466,619	1,611,377
Tarjetas de crédito	651,227	559,235	498,063	446,721	429,036	423,993	436,582
Tarjetas prepagadas	122,174	125,471	145,012	59,819	67,254	74,190	85,316
Billeteras móviles	144,555	177,107	203,208	254,924	318,368	375,216	453,062

Fuente: SIBOIF.

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)	138	78	114	17	14	12	2	5	<b>380</b>
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	3,626	490	2,750	214	802	297	0	0	<b>8,179</b>
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	308	291	307	37	24	32	0	0	<b>999</b>
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	35	17	0	0	18	0	0	<b>82</b>
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	35	0	0	12	0	0	<b>104</b>
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	6,260	2,146	16,105	0	1,934	0	0	0	<b>26,445</b>
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	292,468	129,499	404,896	75,010	11,298	53,084	189	0	<b>966,444</b>

Nota: Datos al 30 de junio de 2021.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

**Infraestructura dispuesta por los bancos**

*(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)*

Infraestructura	II Trim 2018	IV Trim 2018	II Trim 2019	IV Trim 2019	II Trim 2020	IV Trim 2020	II Trim 2021
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	7,884	7,572	7,207	7,248	7,998	8,329	8,179
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	889	918	915	933	931	922	999
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	73	82	80	81	80	82	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	109	117	108	107	106	104	104
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	29,988	27,544	26,509	26,666	26,418	26,184	26,445
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	817,731	832,238	875,243	919,794	942,386	1,092,978	966,444

Fuente: SIBOIF.