



Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua I Trimestre de 2023

Mayo 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, correspondientes 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 primer trimestre de 2023, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país reflejaron un incremento tanto en el valor como en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2022. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en las tarjetas de pagos, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el primer trimestre se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos tales como corresponsales no bancarios, cajeros automáticos y POS de los bancos del Sistema Financiero Nacional (SFN).

En el primer trimestre del año se efectuaron 1.8 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 482,687.3 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 16.2 por ciento en volumen y 14.7 por ciento en valor, con relación al primer trimestre de 2022.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 390,922.7 millones de córdobas, lo que refleja un incremento interanual de 13.9 por ciento en el valor y de 0.6 por ciento en el volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo, con un aumento de 14.7 por ciento en el valor, aunque con una disminución de 6.0 por ciento en el volumen de las operaciones.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 91,652.8 millones de córdobas (con 1,049,518 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 18.4 por ciento en el valor transado y de 29.8 por ciento en el número de operaciones. Este sistema es utilizado por los cuentahabientes para operaciones interbancarias, principalmente en montos bajos, como transferencias de cuenta a cuenta, pagos de tarjetas y préstamos.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 111.8 millones de córdobas (con 260 transferencias), lo que representó un incremento interanual en el valor transado de 109.9 por ciento y de 55.7 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 44,523.8 millones de córdobas al cierre del primer trimestre de 2023, registrándose un aumento interanual de 15.2 por ciento. Del total en circulación, 97.1 por ciento (C\$43,231.7 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el restante 2.9 por ciento lo componen las monedas (C\$1,266.3 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 53.3 millones de operaciones que totalizaron 865,657.0 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 de 16.2 por ciento en el valor transado y de 16.6 por ciento en el número de operaciones. El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 30 millones de transacciones (incremento interanual de 11.7 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (32.6% del valor total). Estas últimas registraron un aumento de 35.9 por ciento en el número de operaciones y de 19.6 por ciento en el valor transado.

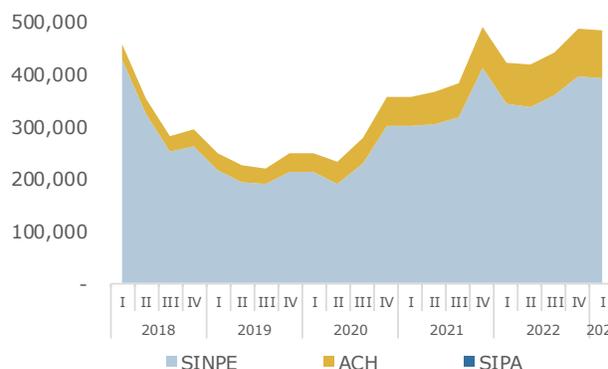
Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.8 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 522.8 miles de billeteras móviles. Esto es 15.5 por ciento más de tarjetas y 18.1 por ciento menos de billeteras móviles, respecto al primer trimestre de 2022.

Finalmente, respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento de las operaciones con POS y corresponsales no bancarios con aumentos interanuales de 20.8 y 74.6 por ciento en el valor transado, y de 18.2 y 36.9 por ciento en el volumen, respectivamente.

Gráfico I- 1.1

Valor de las operaciones de los sistemas de pago

(millones de córdobas)



Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

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	I Trim 2022		I Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	343,208.6	702,494	390,922.7	706,367	13.9%	0.6%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	173,823.4	13,803	199,303.6	12,970	14.7%	-6.0%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	56,792.8	687,995	60,692.6	692,678	6.9%	0.7%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	77,077.6	128	91,640.5	128	18.9%	0.0%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	31,977.9	325	26,384.7	321	-17.5%	-1.2%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	3,536.9	243	12,901.2	270	264.8%	11.1%
Operaciones de ACH de Nicaragua	77,423.0	808,281	91,652.8	1,049,518	18.4%	29.8%
Transferencia cuenta a cuenta	76,125.4	666,946	90,118.6	883,856	18.4%	32.5%
Pagos de tarjetas de crédito	1,156.2	119,963	1,383.8	143,464	19.7%	19.6%
Pagos de préstamos	138.5	19,787	147.7	20,674	6.6%	4.5%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.0	1,585	2.6	1,524	-10.7%	-3.8%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	53.3	167	111.8	260	109.9%	55.7%
Transferencias recibidas en Nicaragua	26.9	117	60.5	193	125.0%	65.0%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	26.4	50	51.3	67	94.5%	34.0%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	420,684.9	1,510,942	482,687.3	1,756,145	14.7%	16.2%

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.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Durante el primer trimestre de 2023, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país totalizaron 482,687.3 millones de córdobas (C\$420,684.9 millones en el primer trimestre de 2022), para un total de 1,756,145 transacciones, lo que representó un crecimiento de 14.7 en el valor y de 16.2 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2022.

Al desglosar las transacciones entre los distintos sistemas que operan en el país, las operaciones del SINPE representaron el 81.0 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 54.3 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

1.1 Operaciones en el SINPE¹

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 390,922.7 millones de córdobas, con 706,367 transacciones, lo que reflejó un incremento tanto en valor como en volumen de operaciones equivalente a 13.9 y 0.6 por ciento, respectivamente.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 51.0 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 23.4 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. Por su parte, las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 6.7% en el valor de los servicios en SINPE.

A través de TEF el monto transado ascendió a 199,303.6 millones de córdobas, equivalente a un aumento de 14.7 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2022. Por su parte, en este sistema se procesaron 12,970 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó una reducción de 6.0 por ciento respecto a lo observado en el primer trimestre de 2022. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,114.1 millones de córdobas, equivalente a 15.4 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

Tabla I-1.2

Valor de las operaciones transadas en los sistemas de pago por moneda

(millones de córdobas)

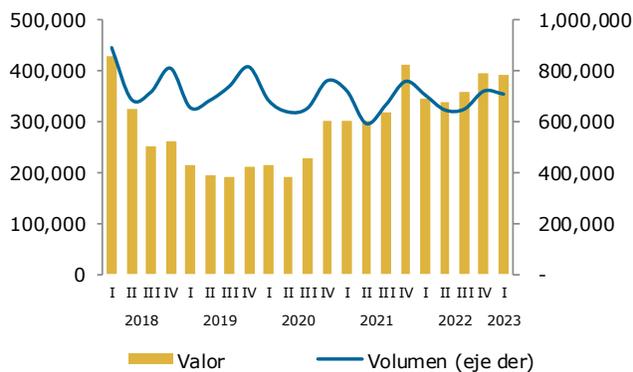
Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	390,922.7		81.0%
Moneda Nacional	218,835.2	56.0%	45.3%
Moneda Extranjera	172,087.5	44.0%	35.7%
ACH de Nicaragua (UNIRED)	91,652.8		19.0%
Moneda Nacional	43,331.7	47.3%	9.0%
Moneda Extranjera	48,321.0	52.7%	10.0%
SIPA	111.8		0.0%
Moneda Extranjera	111.8	100.0%	0.0%
Total	482,687.3		
Moneda Nacional	262,167.0		54.3%
Moneda Extranjera	220,520.3		45.7%

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)



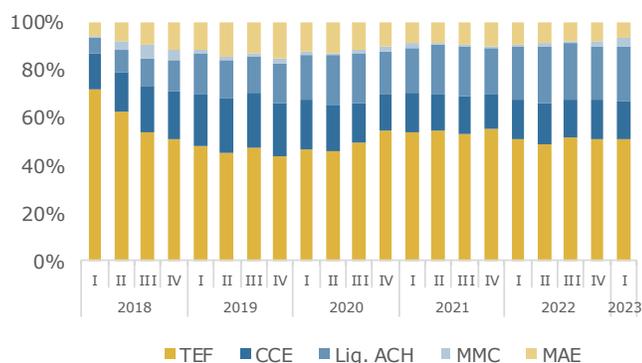
Fuente: BCN.

¹ 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 transado en SINPE: Participación por servicios
(porcentaje)



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)
SINPE	274,856.2	7,542.0	27,440
Liquidación ACH	715,941,688.5	1,431,883,377.0	2
MAE	82,195,359.3	412,261,099.0	5
MMC	47,782,236.6	201,581,310.6	4
TEF	15,366,510.4	3,114,119,377.4	203
CCE	87,620.3	948,322,261.9	10,823

Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 692,678 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose un incremento de 0.7 por ciento en volumen, respecto al primer trimestre de 2022. El monto de las operaciones totalizó 60,692.6 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 6.9 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 948.3 millones de córdobas (C\$87,620.3 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 91,640.5 millones de córdobas, esto es un incremento de 18.9 por ciento respecto a lo observado en el primer trimestre de 2022. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,431.9 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 26,384.7 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 17.5 por ciento respecto a lo registrado en el primer trimestre de 2022. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 412.3 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 270 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 12,901.2 millones de córdobas, resultando un aumento de 264.8 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 201.6 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

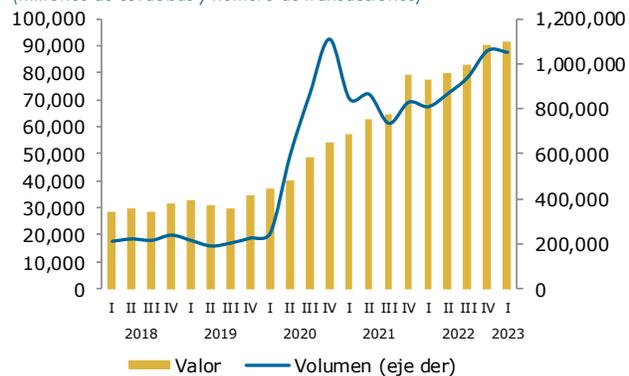
participantes (bancos y BCN), en nombre propio o por órdenes de terceros. En la CCE se pueden negociar cheques de alto o bajo valor.

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)



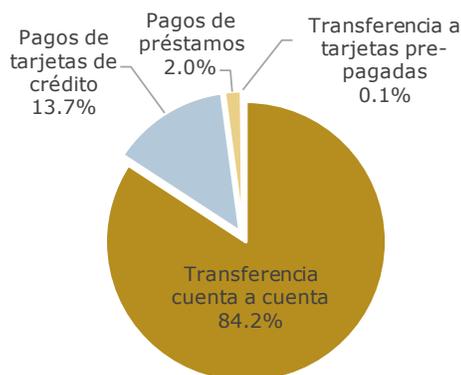
Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

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 91,652.8 millones de córdobas, correspondientes a 1,049,518 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 18.4 por ciento en el valor transado y de 29.8 por ciento en el número de operaciones.

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta (individuales y múltiples) registraron la mayor participación tanto en el valor transado como en el número de operaciones (98.3% y 84.2% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 13.7% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 90,118.6 millones de córdobas (883,856 operaciones), registrándose un incremento interanual de 18.4 por ciento (de 32.5% en volumen). Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,383.8 millones de córdobas, resultado de 143,464 operaciones, observándose un aumento de 19.7 por ciento en el valor y de 19.6 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 11,661 operaciones diarias por un monto de 1,018.4 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 87,328.4 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.

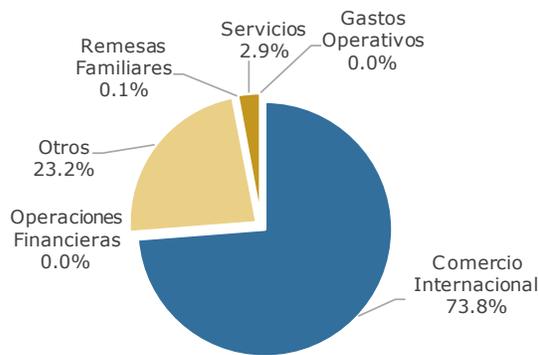
1.3 Operaciones del SIPA⁵

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



Fuente: BCN.

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



Fuente: BCN.

A través del SIPA se realizaron 260 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 111.8 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 109.9 por ciento en el valor de las transferencias y de 55.7 por ciento en el volumen.

Se recibieron 193 transferencias (74.2% del volumen total), por un monto equivalente a 60.5 millones de córdobas (54.1% del valor total). Esto representó un incremento de 65 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y de 125 por ciento en el valor transado, respecto al primer trimestre de 2022. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 313,543.4 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 67 transferencias (25.8% del volumen total), por un monto equivalente a 51.3 millones de córdobas (45.9% del valor total), lo que representó un incremento de 94.5 por ciento en el valor de las operaciones y de 34 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2022. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 765,886.6 córdobas.

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 funcionan como participantes indirectos.

CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGOS

2.1. Monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación

Al cierre del primer trimestre de 2023, el efectivo en circulación ascendió a 44,523.8 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 15.2 por ciento. Del total en circulación, 97.1 por ciento (C\$43,231.7 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\$1,266.3 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Tabla II-1.1

Efectivo en circulación por denominación

(millones de córdobas)

Denominación	I Trim 2022		I Trim 2023		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	10,327.6	26.7%	11,313.2	25.4%	9.5%
500	18,581.3	48.1%	21,367.9	48.0%	15.0%
200	3,527.9	9.1%	4,842.1	10.9%	37.3%
100	3,283.8	8.5%	3,705.1	8.3%	12.8%
50	541.9	1.4%	619.8	1.4%	14.4%
20	651.0	1.7%	739.6	1.7%	13.6%
10	551.4	1.4%	615.1	1.4%	11.6%
5	28.2	0.1%	28.8	0.1%	2.1%
Otras ^{1/}	25.5	0.1%	25.9	0.1%	1.8%
Monedas	1,116.0	2.9%	1,266.3	2.8%	13.5%
Total:	38,634.5	100.0%	44,523.8	100.0%	15.2%

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

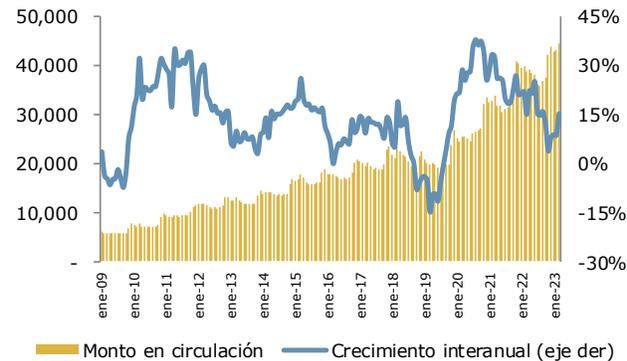
1/: Incluye billetes con denominaciones de: 1, 0.5, 0.25, 0.1, 0.05 y 0.01 córdobas.

Fuente: BCN.

Gráfico II-1.1

Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación

(millones de córdobas y porcentaje)



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)	
			Valor	%
1000	11,313,199	4.9%	11,313.2	26.2%
500	42,735,766	18.4%	21,367.9	49.4%
200	24,210,674	10.4%	4,842.1	11.2%
100	37,050,937	16.0%	3,705.1	8.6%
50	12,396,748	5.3%	619.8	1.4%
20	36,979,958	15.9%	739.6	1.7%
10	61,510,048	26.5%	615.1	1.4%
5	5,766,294	2.5%	28.8	0.1%
Total:	231,963,624	100.0%	43,231.7	100.0%

Fuente: BCN.

La composición de los billetes de circulación regular al 31 de marzo de 2023 (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 (95.4%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (76.9%).

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 31 de marzo de 2023 (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

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	119,206,531	8.6%	596.0	47.1%
1	492,339,909	35.6%	492.3	38.9%
0.5	133,120,885	9.6%	66.6	5.3%
0.25	294,615,279	21.3%	73.7	5.8%
0.1	256,680,526	18.6%	25.7	2.0%
0.05	86,874,278	6.3%	4.3	0.3%
Total:	1,383,603,612	100.0%	1,266.3	100.0%

Fuente: BCN.

(75.4%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (86.0%).

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del primer trimestre del año se registró un incremento de 15.5 por ciento en el total de tarjetas (de débito, de crédito y tarjetas prepagadas) y una reducción de 18.1 por ciento en el total de billeteras móviles, respecto a lo observado en el mismo período de 2022. La disminución en el total de billeteras móviles se debió a que un banco realizó un cambio en la aplicación de su billetera.

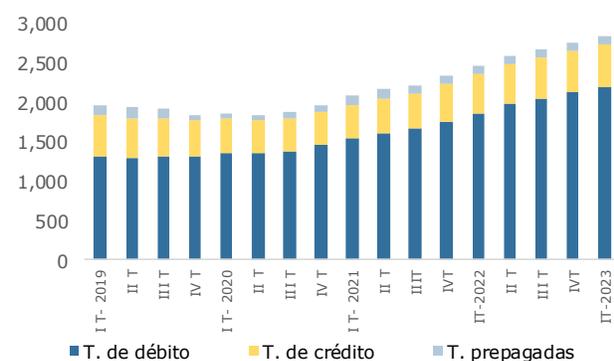
El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.85 millones al cierre del primer trimestre, frente a 2.5 millones que se registraron en el mismo período de 2022. De esa cantidad, 2.2 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.9 millones en el primer trimestre de 2022); 555,066 tarjetas de crédito (493,407 en el mismo período de 2022); y 97,720 tarjetas prepagadas (105,212 en 2022). Además, se reportaron 522,830 billeteras móviles activas⁶, versus 638,676 al cierre del primer trimestre de 2022 (ver Tabla AE-XVII en los anexos).

Al finalizar el primer trimestre de este año, el 80% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless).

Gráfico II- 1.2

Número de tarjetas activas y en circulación

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 31 de marzo de 2023.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

2.2. Operaciones con instrumentos de pagos

Las operaciones con instrumentos de pago ascendieron a 53.3 millones de transacciones, por valor de 865,657.0 millones de córdobas, que incluye pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias

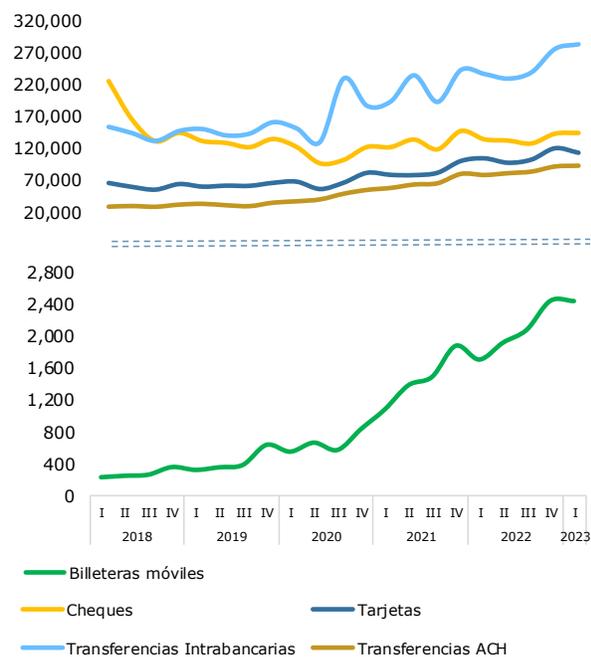
⁶ En 2021, se incluyó información de tarjetas pre-pagadas y billeteras móviles emitidas por la empresa Transferencias Electrónicas de Centroamérica S.A. (Cashpak), que fue

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)

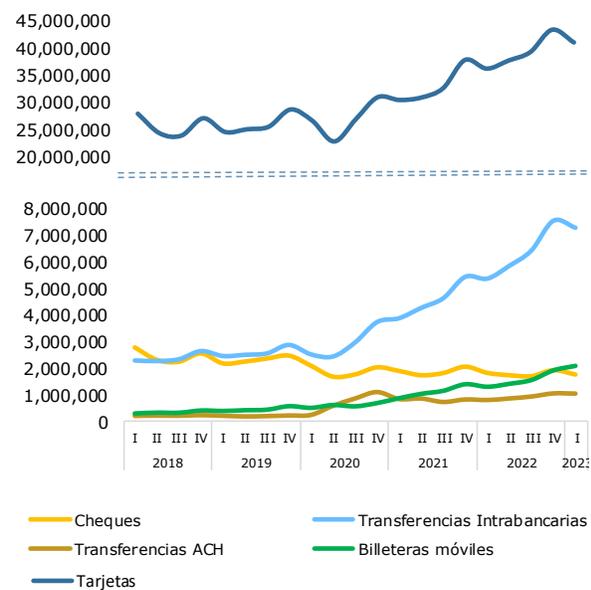


Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

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 de 16.2 por ciento en el valor y de 16.6 por ciento en el número de operaciones, respectivamente (ver Tabla II-2.5).

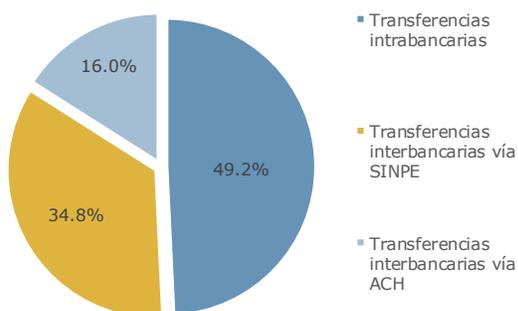
El valor de los cheques transados fue 144,630.6 millones de córdobas (incremento interanual de 7.5%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.7 millones, lo que representó una disminución de 3.3 por ciento con respecto al dato del primer trimestre de 2022. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 60.3 por ciento del volumen total. Por su parte, el 63 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 573,287.9 millones de córdobas (incremento interanual de 17.6%), con un volumen de 8.3 millones de transferencias (aumento interanual de 35%). Del valor total de las transferencias locales, el 49.2 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 34.8 por ciento se enviaron a través del SINPE y 16 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 31,590.0 millones de córdobas (un incremento interanual de 94.3%). El 99.6 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 398 transferencias, registrándose un incremento de 46.3 por ciento.

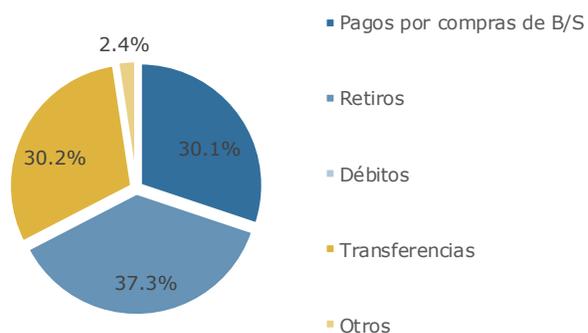
Las operaciones con tarjetas sumaron 113,714.4 millones de córdobas, con un volumen de 41.1 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 8.5 por ciento en valor y 13.2 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (72.8% del total de operaciones con tarjetas), con 30.0 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 11.7 por ciento.

En cuanto al uso de las tarjetas, el 41.9 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (84.9% del monto total); el 93.2 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (92.6% en términos de monto); y el 68.8 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a pagos por compra de bienes y servicios (23.0% 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	75,506.0	12,546,555	1,362.84	196,675	135.2	52,271
B	13,324.8	17,023,560	22,673.43	10,013,613	70.1	297,497
C	82.7	354,146	455.64	505,631	0.2	5,476
D	1.8	21,158	2.15	27,455	99.6	77,173
Total	88,915.2	29,945,419	24,494.06	10,743,374	305.2	432,417

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 2,434.0 millones de córdobas, resultado de 2.1 millones de operaciones. Estos datos reflejaron un crecimiento interanual de 30 por ciento en valor y de 48.9 en por ciento en volumen. Asimismo, el 30.1 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (3.7% del monto total), 37.3 por ciento por retiros de efectivo (57.4% del monto total); y 30.2 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (28.9% del monto total).

Tabla II-2.5

Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago

(millones de córdobas y número de operaciones)

Instrumento	I Trim 2022		I Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	134,534.4	1,804,314	144,630.6	1,743,980	7.5%	-3.3%
Cheques compensados en CCE	56,792.8	687,995	60,692.6	692,678	6.9%	0.7%
Cheques pagados en ventanilla	77,741.7	1,116,319	83,938.0	1,051,302	8.0%	-5.8%
Transferencias locales	487,322.9	6,177,931	573,287.9	8,340,844	17.6%	35.0%
Transferencias intrabancarias	236,076.5	5,355,847	282,331.5	7,278,356	19.6%	35.9%
Transferencias interbancarias vía SINPE	173,823.4	13,803	199,303.6	12,970	14.7%	-6.0%
Transferencias interbancarias vía ACH	77,423.0	808,281	91,652.8	1,049,518	18.4%	29.8%
Transferencias internacionales	16,262.2	272	31,590.0	398	94.3%	46.3%
Transferencias a través del SIPA	53.3	167	111.8	260	109.9%	55.7%
Transferencias a través de mensajería Swift	16,208.9	105	31,478.2	138	94.2%	31.4%
Tarjetas	104,784.9	36,313,250	113,714.4	41,121,210	8.5%	13.2%
Tarjetas de débito	83,697.9	26,810,745	88,915.2	29,945,419	6.2%	11.7%
Tarjetas de crédito	20,778.0	9,121,909	24,494.1	10,743,374	17.9%	17.8%
Tarjetas prepagadas	309.0	380,596	305.2	432,417	-1.2%	13.6%
Billeteras móviles	1,871.8	1,391,281	2,434.0	2,071,343	30.0%	48.9%
Total	744,776.2	45,687,048	865,657.0	53,277,775	16.2%	16.6%

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

CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

3.1. Cantidad de canales de pagos

Al cierre del primer trimestre 2023, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 379 sucursales y/o ventanillas (379 al finalizar el primer trimestre de 2022); y 9,320 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 663 establecimientos con respecto al primer trimestre de 2022 (aumento interanual de 7.7%).

Asimismo, se registraron 1,033 cajeros automáticos (ATM) (1,020 cajeros registrados en igual período de 2022). Del total de cajeros, 948 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 primer trimestre de 2022).

Gráfico III- 1.1

Número de cajeros automáticos y POS activos

(en número de dispositivos)



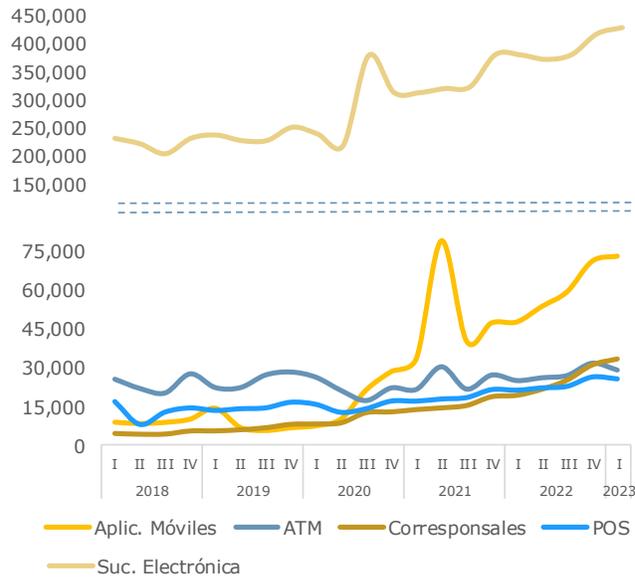
Nota: Datos al 31 de marzo de 2023.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

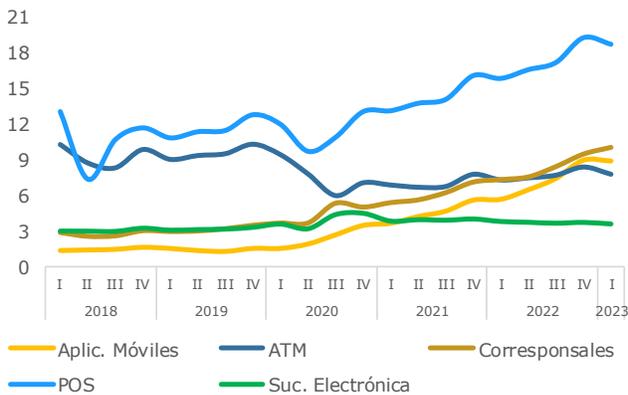


Fuente: Cashpak y SIBOIF.

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 primer trimestre, se reportaron 30,790 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 3,324 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2022.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 1,282,380 registrándose un incremento de 186,329 usuarios con respecto al primer trimestre de 2022 (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 18.6 millones de operaciones (incremento de 18.2% en términos interanuales), equivalente a 25,767.1 millones de córdobas (aumento de 20.8%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 28,737.8 millones de córdobas, con 7.7 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 15.7 por ciento en el monto total, y un incremento de 6.5 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 121,952.4 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 1.3 por ciento en el valor y una disminución de 0.3 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 33,499.6 millones de córdobas, para un incremento interanual de 74.6 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 10.0 millones de operaciones, lo que resultó en un

incremento de 36.9 por ciento, respecto al dato del primer trimestre de 2022.

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	I Trim 2022		I Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	120,376.6	1,823,732	121,952.4	1,817,365	1.3%	-0.3%
Retiros con tarjetas bancarias	42,634.9	707,413	38,014.4	766,063	-10.8%	8.3%
Cheques pagados en ventanilla	77,741.7	1,116,319	83,938.0	1,051,302	8.0%	-5.8%
Operaciones en ATM	24,832.7	7,274,901	28,737.8	7,746,400	15.7%	6.5%
Retiros	21,858.7	6,712,391	25,019.6	7,192,980	14.5%	7.2%
Depósitos	2,526.8	400,681	3,211.7	420,373	27.1%	4.9%
Otras operaciones en ATM	447.2	161,829	506.5	133,047	13.3%	-17.8%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	378,708.5	3,770,019	427,328.4	3,552,978	12.8%	-5.8%
Transferencias	198,287.7	1,636,389	225,271.4	1,494,215	13.6%	-8.7%
Pagos por compras de B/S	36,382.7	591,260	40,918.3	539,310	12.5%	-8.8%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	8,005.7	393,294	8,657.0	388,586	8.1%	-1.2%
Otras operaciones	136,032.5	1,149,076	152,481.8	1,130,867	12.1%	-1.6%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	47,416.1	5,648,053	72,772.6	8,888,884	53.5%	57.4%
Transferencias	37,367.4	3,329,180	56,362.1	5,159,266	50.8%	55.0%
Pagos por compras de B/S	1,844.8	1,435,114	2,797.8	2,407,455	51.7%	67.8%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	2,656.7	387,279	4,628.7	615,816	74.2%	59.0%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	586.6	292,898	736.1	394,579	25.5%	34.7%
Otras operaciones	4,960.6	203,582	8,248.0	311,768	66.3%	53.1%
Operaciones a través de POS	21,331.4	15,769,056	25,767.1	18,632,087	20.8%	18.2%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	19,185.2	7,270,561	33,499.6	9,953,768	74.6%	36.9%

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 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)
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
III	167,740.1	13,397	12,520,719.7	50,196.0	651,067	77,098.1
IV	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
II	165,397.0	14,437	11,456,468.9	56,707.8	628,893	90,170.8
III	185,407.1	14,113	13,137,326.0	56,449.9	632,673	89,224.5
IV	201,938.4	13,255	15,234,881.5	63,066.5	703,983	89,585.3
2023 I	199,303.6	12,970	15,366,510.4	60,692.6	692,678	87,620.3

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 (en córdobas)	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
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	40,854,665.6
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	10,841,005.9
II	39,563.8	123	321,656,782.4	2,594.2	224	11,581,395.0
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
III	64,734.7	124	522,054,339.8	2,465.4	203	12,144,784.0
IV	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
II	80,152.4	121	662,416,611.6	4,790.0	306	15,653,716.9
III	82,545.5	129	639,887,835.6	2,821.4	282	10,004,793.3
IV	89,581.1	121	740,339,818.3	7,094.5	302	23,491,869.3
2023 I	91,640.5	128	715,941,688.5	12,901.2	270	47,782,236.6

Fuente: BCN.

Tabla AE-III

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

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
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	77,390,216.7
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	79,993,968.4
2020 I	26,676.9	346	77,100,956.8
II	24,600.4	270	91,112,522.5
III	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
III	31,313.5	340	92,098,530.3
IV	40,993.9	379	108,163,338.9
2022 I	31,977.9	325	98,393,594.7
II	30,402.6	334	91,025,758.3
III	30,185.3	332	90,919,670.0
IV	32,784.6	334	98,157,355.5
2023 I	26,384.7	321	82,195,359.3

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
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
III	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
III	64,697.5	734,387	88,097.3
IV	79,094.4	827,999	95,524.7
2022 I	77,423.0	808,281	95,787.3
II	80,162.0	867,336	92,423.2
III	82,630.7	939,527	87,949.2
IV	90,437.6	1,057,240	85,541.2
2023 I	91,652.8	1,049,518	87,328.4

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-V

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

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
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
2023 I	111.8	260	430,108.8

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- I Trimestre 2023*(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	I Trim 2022	I Trim 2023
MHCP	44,173.1	22.2%	2,148	16.6%	25,354.9	12.7%	1,344	10.4%	20,269.9	-18,818.2
BCN	41,609.9	20.9%	205	1.6%	34,214.6	17.2%	1,048	8.1%	2,924.0	-7,395.3
BANPRO	36,334.1	18.2%	3,203	24.7%	42,584.5	21.4%	1,366	10.5%	-86.7	6,250.3
BAC	31,431.9	15.8%	4,154	32.0%	36,229.5	18.2%	1,620	12.5%	-10,277.1	4,797.6
LAFISE	19,767.5	9.9%	1,240	9.6%	38,771.7	19.5%	5,464	42.1%	-16,793.2	19,004.2
FICOHSA	15,591.0	7.8%	991	7.6%	11,898.1	6.0%	458	3.5%	5,967.5	-3,692.9
BDF	7,224.3	3.6%	525	4.0%	6,806.4	3.4%	615	4.7%	-1,223.7	-417.9
AVANZ	2,396.6	1.2%	426	3.3%	2,012.5	1.0%	599	4.6%	-575.3	-384.0
BFP	450.4	0.2%	5	0.0%	573.7	0.3%	20	0.2%	7.5	123.4
FAMA	72.6	0.0%	2	0.0%	217.7	0.1%	5	0.0%	-178.4	145.1
BANCO ATLÁNTIDA	130.9	0.1%	26	0.2%	443.5	0.2%	119	0.9%	-81.5	312.5
FOGADE	121.4	0.1%	44	0.3%	2.2	0.0%	10	0.1%	105.2	-119.2
TELEDOLAR	0.0	0.0%	1	0.0%	194.2	0.1%	299	2.3%	-58.2	194.2
BANCO MUNDIAL	-	0.0%	-	0.0%	0.01	0.0%	3	0.0%	0.0	0.0
Total:	199,303.6	100.0%	12,970	100.0%	199,303.6	100.0%	12,970.0	100.0%	(0.0)	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

Valor y volumen de las operaciones de CCE- I Trimestre 2023*(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	I Trim 2022	I Trim 2023
BAC	18,379.4	30.3%	157,812	22.8%	13,700.0	22.6%	71,237	10.3%	-3,018.8	-4,679.4
LAFISE	15,206.8	25.1%	172,944	25.0%	14,056.5	23.2%	76,869	11.1%	-1,638.2	-1,150.3
BANPRO	12,702.5	20.9%	288,004	41.6%	14,990.6	24.7%	77,359	11.2%	2,564.7	2,288.1
BDF	5,572.6	9.2%	51,752	7.5%	2,062.3	3.4%	15,404	2.2%	-3,210.1	-3,510.3
FICOHSA	4,843.0	8.0%	13,324	1.9%	4,887.7	8.1%	8,360	1.2%	-405.5	44.7
AVANZ	2,992.6	4.9%	7,882	1.1%	2,842.0	4.7%	6,343	0.9%	-323.8	-150.5
BCN	814.5	1.3%	433	0.1%	930.2	1.5%	323	0.0%	-936.9	115.8
MHCP	43.6	0.1%	114	0.0%	7,180.0	11.8%	436,667	63.0%	7,012.1	7,136.4
BANCO ATLÁNTIDA	137.6	0.2%	413	0.1%	43.2	0.1%	116	0.0%	-43.4	-94.4
Total:	60,692.6	100.0%	692,678	100.0%	60,692.6	100.0%	692,678.0	100.0%	(0.0)	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

Valor de las operaciones del Módulo de liquidación ACH- SINPE- I Trimestre 2023

(millones de córdobas)

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	I Trim 2022	I Trim 2023
BAC	29,555.0	32.3%	24,652.0	26.9%	5,165.1	4,903.1
BDF	7,037.5	7.7%	4,800.9	5.2%	1,858.1	2,236.6
FICOHSA	14,660.7	16.0%	10,386.2	11.3%	4,367.4	4,274.5
BANPRO	18,583.2	20.3%	16,245.7	17.7%	200.5	2,337.5
LAFISE	15,153.4	16.5%	30,708.4	33.5%	(12,904.8)	(15,555.1)
AVANZ	5,298.0	5.8%	3,487.7	3.8%	1,343.1	1,810.2
BANCO ATLÁNTIDA	1,352.8	1.5%	1,359.6	1.5%	(29.4)	(6.8)
Total:	91,640.5	100.0%	91,640.5	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

Valor de las operaciones del MAE- I Trimestre 2023

(millones de córdobas)

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	I Trim 2022	I Trim 2023
BAC	8,630.3	170.1	8,460.2	469.3	-	469.3	14,458.2	8,929.5
LAFISE	553.4	4,360.9	(3,807.5)	992.7	2,470.1	(1,477.4)	(1,038.3)	(5,284.9)
FICOHSA	444.7	320.0	124.7	23.3	-	23.3	285.9	148.0
AVANZ	873.3	-	873.3	226.0	-	226.0	1,389.4	1,099.3
BANPRO	177.0	5,100.3	(4,923.3)	518.0	-	518.0	(9,115.5)	(4,405.3)
BDF	17.9	850.0	(832.1)	171.4	-	171.4	(505.6)	(660.7)
BANCO ATLÁNTIDA	16.2	-	16.2	-	-	0.0	50.2	16.2
Total:	10,712.8	10,801.2	(88.5)	2,400.6	2,470.1	(69.5)	5,524.3	(158.0)

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del MMC- I Trimestre 2023

(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	I Trim 2022	I Trim 2023
Bancos y Financieras	11,758.7	91.3%	78	30.7%	-	0.0%	-	0.0%	2,754.8	11,758.7
Gobierno	952.2	7.4%	116	45.7%	24.3	100.0%	16	100.0%	685.5	927.8
Otros	166.0	1.3%	60	23.6%	-	0.0%	-	0.0%	47.3	166.0
Total:	12,876.9	100.0%	254	100.0%	24.3	100.0%	16	100.0%	3,487.6	12,852.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por entidad participante en SINPE)- I Trimestre 2023

(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	I Trim 2022	I Trim 2023
BANPRO	7.0	11.5%	42	21.8%	1.1	2.2%	19	28.4%	8.9	5.8
AVANZ	-	0.0%	-	0.0%	8.0	15.6%	14	20.9%	(7.1)	(8.0)
BDF	-	0.0%	-	0.0%	0.6	1.2%	1	1.5%	(5.3)	(0.6)
BAC	19.8	32.7%	67	34.7%	0.0	0.0%	1	1.5%	8.2	19.8
LAFISE	28.3	46.8%	49	25.4%	-	0.0%	-	0.0%	6.2	28.3
FICOHSA	5.3	8.8%	30	15.5%	-	0.0%	-	0.0%	0.6	5.3
BANCO ATLÁNTIDA	0.1	0.2%	5	2.6%	23.4	45.6%	31	46.3%	(11.1)	(23.3)
BCN	-	0.0%	-	0.0%	18.2	35.4%	1	1.5%	0.0	(18.2)
Total:	60.5	100.0%	193	100.0%	51.3	100.0%	67	100.0%	0.5	9.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- I Trimestre 2023*(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	I Trim 2022	I Trim 2023
Comercio Internacional	44.6	73.8%	52	26.9%	22.4	43.7%	34	50.7%	(1.6)	22.2
Operaciones Financieras	-	0.0%	-	0.0%	0.8	1.5%	1	1.5%	(5.3)	(0.8)
Otros	14.0	23.2%	101	52.3%	27.8	54.2%	28	41.8%	7.3	(13.8)
Remesas Familiares	0.1	0.1%	5	2.6%	-	0.0%	-	0.0%	(0.1)	0.1
Servicios	1.8	2.9%	35	18.1%	0.3	0.5%	4	6.0%	(0.8)	1.5
Gastos Operativos	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	0.9	0.0
Total:	60.5	100.0%	193	100.0%	51.3	100.0%	67	100.0%	0.5	9.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- I Trimestre 2023*(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	I Trim 2022	I Trim 2023
El Salvador	4.1	6.8%	8	4.1%	0.4	0.8%	1	1.5%	1.0	3.7
Honduras	6.4	10.5%	16	8.3%	18.6	36.3%	27	40.3%	3.3	(12.3)
República Dominicana	18.9	31.3%	103	53.4%	-	0.0%	-	0.0%	6.7	18.9
Guatemala	0.0	0.0%	1	0.5%	32.3	62.9%	39	58.2%	(13.0)	(32.2)
Costa Rica	31.1	51.4%	65	33.7%	-	0.0%	-	0.0%	2.4	31.1
Total:	60.5	100.0%	193	100.0%	51.3	100.0%	67	100.0%	0.5	9.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de ACH de Nicaragua- I Trimestre 2023

(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	I Trim 2022	I Trim 2023
BAC	24,648.2	26.9%	418,409	39.9%	29,521.2	32.2%	225,647	21.5%	(5,103.7)	(4,873.0)
LAFISE	30,736.6	33.5%	268,103	25.5%	15,137.2	16.5%	255,502	24.3%	12,936.8	15,599.5
BDF	4,792.6	5.2%	40,787	3.9%	7,031.5	7.7%	117,300	11.2%	(1,876.3)	(2,238.8)
AVANZ	3,477.8	3.8%	26,852	2.6%	5,269.5	5.7%	99,870	9.5%	(1,345.0)	(1,791.7)
FICOHSA	10,355.9	11.3%	72,235	6.9%	14,687.3	16.0%	161,595	15.4%	(4,316.8)	(4,331.4)
BANPRO	16,286.2	17.8%	222,102	21.2%	18,647.3	20.3%	186,143	17.7%	(330.4)	(2,361.1)
BANCO ATLÁNTIDA	1,355.4	1.5%	1,030	0.1%	1,358.9	1.5%	3,461	0.3%	35.3	(3.5)
Total:	91,652.8	100.0%	1,049,518	100.0%	91,652.8	100.0%	1,049,518	100.0%	0.0	0.0

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XV

Valor y volumen de las operaciones de las transferencias SWIFT- I Trimestre 2023

(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	I Trim 2022	I Trim 2023
Bancos y Financieras	23,161.0	100.0%	70	92.1%	7,548.6	90.8%	12	19.4%	3,542.1	15,612.3
Gobierno	0.5	0.0%	6	7.9%	768.1	9.2%	50	80.6%	(522.7)	(767.7)
Total:	23,161.4	100.0%	76	100.0%	8,316.8	100.0%	62	100.0%	3,019.4	14,844.7

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	708,059	1,145,907	738,893	97,446	105,542	31,342	20,187	2,847,376
Tarjetas de débito	531,312	1,023,115	531,171	62,026	30,742	16,224	0	2,194,590
Tarjetas de crédito	176,747	45,259	207,722	35,420	74,800	15,118	0	555,066
Tarjetas prepagadas	0	77,533	0	0	0	0	20,187	97,720
Billeteras móviles	406,198	26,934	0	0	0		89,698	522,830

Nota: Datos al 31 de marzo de 2023.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE-XVII

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

Instrumentos	I Trim 2020	IV Trim 2020	I Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	IV Trim 2022	I Trim 2023
Tarjetas	1,860,538	1,964,802	2,097,623	2,349,808	2,464,866	2,771,803	2,847,376
Tarjetas de débito	1,355,379	1,466,619	1,545,590	1,755,552	1,866,247	2,133,444	2,194,590
Tarjetas de crédito	440,060	423,993	427,454	480,159	493,407	532,207	555,066
Tarjetas prepagadas	65,099	74,190	124,579	114,097	105,212	106,152	97,720
Billeteras móviles	284,662	375,216	424,030	582,819	638,676	428,240	522,830

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

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

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	112	17	14	11	2	7	379
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	4,243	667	2,750	269	960	431	0	0	9,320
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	312	261	298	37	25	15	0	0	948
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)	7,128	3,459	16,771	0	3,432	0	0	0	30,790
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	388,725	207,896	516,218	84,689	22,754	61,714	384	0	1,282,380

Nota: Datos al 31 de marzo de 2023.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

Infraestructura dispuesta por los bancos*(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)*

Infraestructura	I Trim 2020	IV Trim 2020	I Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	IV Trim 2022	I Trim 2023
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)		378	380	379	379	380	379
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	7,645	8,329	8,415	8,544	8,657	9,148	9,320
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	937	922	928	947	937	944	948
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	81	82	82	82	83	85	85
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	107	104	104	104	104	67	67
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	26,648	26,184	26,077	27,159	27,466	29,297	30,790
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	943,465	1,092,978	934,879	1,045,487	1,096,051	1,259,652	1,282,380

Fuente: SIBOIF.