



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

Septiembre 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. (UNIREN 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 segundo 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 segundo 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 segundo trimestre del año se efectuaron 1.7 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 472,723.9 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 12.5 por ciento en volumen y 13.2 por ciento en valor, con relación al segundo trimestre de 2022.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 379,877.1 millones de córdobas, lo que refleja un incremento interanual de 12.6 por ciento en el valor, con una disminución de 6.1 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 14.0 por ciento en el valor, aunque se registró una disminución de 10 por ciento en el volumen de las operaciones.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 92,736.5 millones de córdobas (con 1,095,127 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 15.7 por ciento en el valor transado y de 26.3 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 110.3 millones de córdobas (con 305 transferencias), reflejándose una disminución interanual de 1.3 por ciento en el valor de las transacciones, y de 21.2 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. Cabe destacar que, a pesar de la disminución de las operaciones en este sistema, se observó un incremento representativo en el volumen de las transacciones enviadas hacia el resto de países participantes del sistema de 33.3 por ciento.

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 42,480.2 millones de córdobas al cierre del segundo trimestre de 2023, registrándose un aumento interanual de 17.6 por ciento. Del total en circulación, 96.8 por ciento (C\$41,124.5 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el restante 3.2 por ciento lo componen las monedas (C\$1,329.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 55.7 millones de operaciones que totalizaron 848,956.0 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 15.7 por ciento en el valor transado y de 17.0 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 30.8 millones de transacciones (incremento interanual de 10.8 por ciento). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas en el mismo banco fueron las más representativas (33.1% del valor total). Además, se registró un aumento de 33.3 por ciento en el número de operaciones y de 22.7 por ciento en el valor transado.

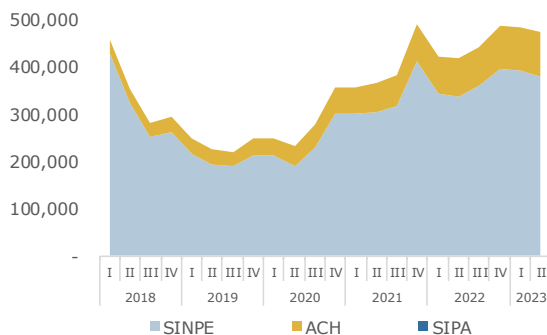
Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.8 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 549.5 miles de billeteras móviles. Al comparar estos datos con los del segundo trimestre de 2022, resulta un aumento en las tarjetas de 9.1 por ciento, aunque con una disminución en las billeteras móviles de 21.2 por ciento.

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 20.3 y 77.5 por ciento en el valor transado, y de 20.5 y 39.9 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.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Durante el segundo trimestre de 2023, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país totalizaron 472,723.9 millones de córdobas (C\$417,723.6 millones en el segundo trimestre de 2022), para un total de 1,700,241 transacciones, lo que representó un crecimiento de 13.2 en el valor y de 12.5 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2022.

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 Trim 2022		II Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	337,449.9	644,091	379,877.1	604,809	12.6%	-6.1%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	165,397.0	14,437	188,527.2	12,999	14.0%	-10.0%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	56,707.8	628,893	60,851.0	591,098	7.3%	-6.0%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	80,152.4	121	92,768.8	121	15.7%	0.0%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	30,402.6	334	26,956.3	303	-11.3%	-9.3%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	4,790.0	306	10,773.8	288	124.9%	-5.9%
Operaciones de ACH de Nicaragua	80,162.0	867,336	92,736.5	1,095,127	15.7%	26.3%
Transferencia cuenta a cuenta	78,848.4	720,154	91,141.7	927,359	15.6%	28.8%
Pagos de tarjetas de crédito	1,163.7	125,878	1,439.3	145,840	23.7%	15.9%
Pagos de préstamos	146.9	19,814	153.0	20,470	4.1%	3.3%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.0	1,490	2.6	1,458	-14.0%	-2.1%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	111.8	387	110.3	305	-1.3%	-21.2%
Transferencias recibidas en Nicaragua	71.5	333	83.1	233	16.3%	-30.0%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	40.3	54	27.2	72	-32.5%	33.3%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	417,723.6	1,511,814	472,723.9	1,700,241	13.2%	12.5%

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.

Al desglosar las transacciones entre los distintos sistemas que operan en el país, las operaciones del SINPE representaron el 80.4 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 54.2 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

Tabla I-1.2

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

(millones de córdobas)

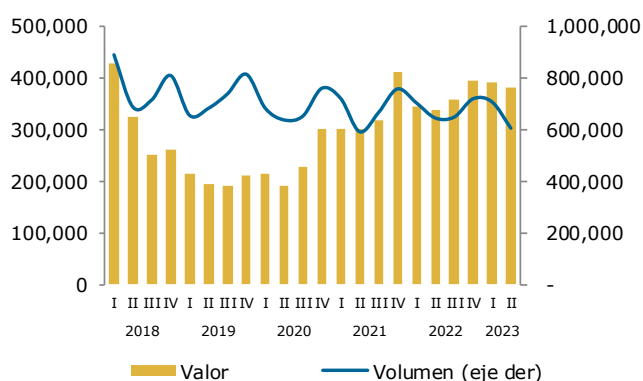
Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	379,877.1		80.4%
Moneda Nacional	213,697.5	56.3%	45.2%
Moneda Extranjera	166,179.6	43.7%	35.2%
ACH de Nicaragua (UNIRED)	92,736.5		19.6%
Moneda Nacional	42,703.0	46.0%	9.0%
Moneda Extranjera	50,033.5	54.0%	10.6%
SIPA	110.3		0.0%
Moneda Extranjera	110.3	100.0%	0.0%
Total	472,723.9		
Moneda Nacional	256,400.5		54.2%
Moneda Extranjera	216,323.4		45.8%

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 1.2

Valor y volumen de las operaciones de SINPE

(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

1.1 Operaciones en el SINPE¹

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 379,877.1 millones de córdobas, con 604,809 transacciones, lo que reflejó un incremento de 12.6 por ciento en el valor, aunque con una disminución de 6.1 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 49.6 por ciento en el valor transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 24.4 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 16.0 por ciento. Por su parte, las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 7.1% en el valor de los servicios en SINPE.

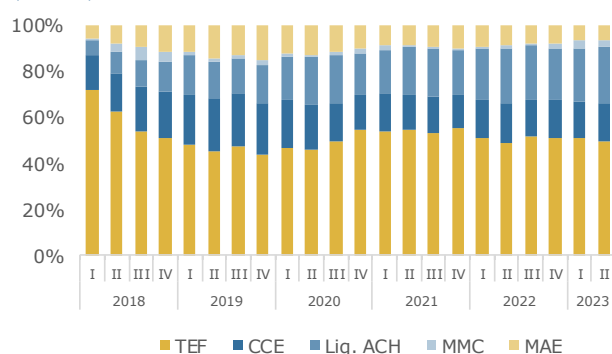
A través de TEF el monto transado ascendió a 188,527.2 millones de córdobas, equivalente a un aumento de 14.0 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2022. En este sistema se procesaron 12,999 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó una reducción de 10 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2022. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,090.6 millones de córdobas, equivalente a 14.5 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

¹ El SINPE es un sistema de pagos de alto valor administrado por el BCN a través del cual los bancos liquidan transacciones entre ellos y entre sus clientes. Este

sistema conecta al Gobierno, los bancos, entidades financieras y administradores de sistemas de pagos privados, a través de una red de telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos.

Gráfico I- 1.3

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	278,033.5	7,749.6	27,873
Liquidación ACH	766,684,532.3	1,520,800,465.7	2
MAE	88,964,620.0	441,906,227.3	5
MMC	37,408,964.8	176,619,374.6	5
TEF	14,503,205.9	3,090,609,393.7	213
CCE	102,945.7	997,557,762.5	9,690

Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 591,098 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 6.0 por ciento en volumen, respecto al segundo trimestre de 2022. El monto de las operaciones totalizó 60,851.0 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 7.3 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 997.6 millones de córdobas (C\$102,945.7 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED³, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en córdobas y dólares por un monto equivalente a 92,768.8 millones de córdobas, esto es un incremento de 15.7 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2022. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,520.8 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 26,956.3 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 11.3 por ciento respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2022. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 441.9 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 288 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 10,773.8 millones de córdobas, resultando un aumento de 124.9 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 176.6 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

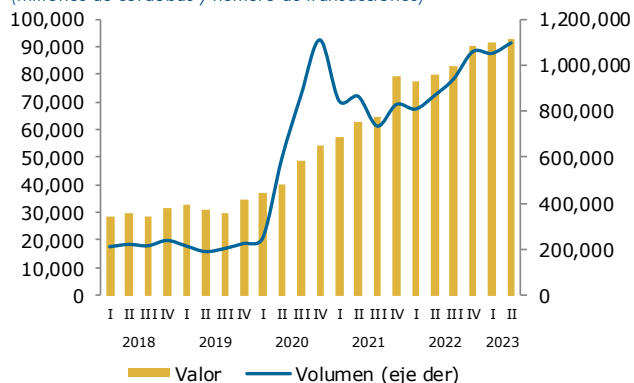
participantes (bancos y BCN), en nombre propio o por órdenes de terceros. En la CCE se pueden negociar cheques de alto o bajo valor.

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)



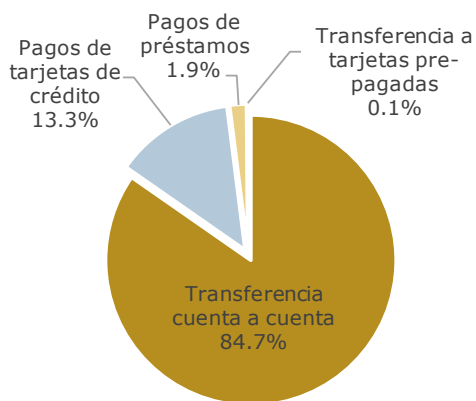
Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

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 92,736.5 millones de córdobas, correspondientes a 1,095,127 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 15.7 por ciento en el valor transado y de 26.3 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 84.7% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.6% en valor y 13.3% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 91,141.7 millones de córdobas (927,359 operaciones), registrándose un incremento interanual de 15.6 por ciento y de 28.8 por ciento en volumen). Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,439.3 millones de córdobas, resultado de 145,840 operaciones, observándose un aumento de 23.7 por ciento en el valor y de 15.9 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 12,035 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,019.1 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 84,681.1 córdobas.

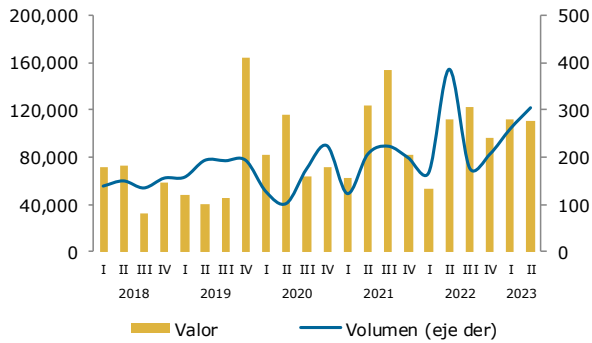
⁴ A través de la plataforma de UNIRED, los cuentahabientes de los bancos participantes, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas constituidas en cualquier otro banco del Sistema

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

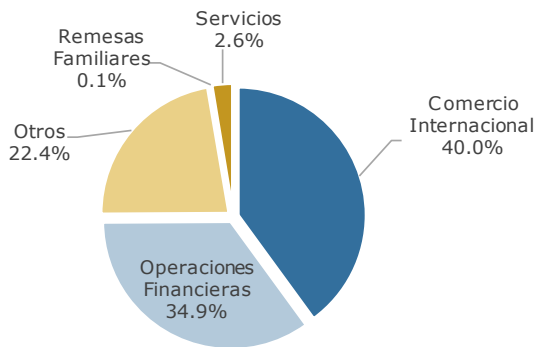
Valor y volumen de las operaciones del SIPA (miles de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

Gráfico I- 3.7

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



Fuente: BCN.

A través del SIPA se realizaron 305 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 110.3 millones de córdobas, lo que reflejó una disminución interanual de 1.3 por ciento en el valor de las transferencias y de 21.2 por ciento en el volumen.

Se recibieron 233 transferencias (76.4% del volumen total), por un monto equivalente a 83.1 millones de córdobas (75.3% del valor total). Esto representó una disminución de 30 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas, pero con un incremento de 16.3 por ciento en el valor transado, respecto al segundo trimestre de 2022. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 356,582.4 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 72 transferencias (23.6% del volumen total), por un monto equivalente a 27.2 millones de córdobas (24.7% del valor total), lo que representó una disminución de 32.5 por ciento en el valor de las operaciones y un aumento de 33.3 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2022. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 378,081.6 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 segundo trimestre de 2023, el efectivo en circulación ascendió a 42,480.2 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 17.6 por ciento. Del total en circulación, 96.8 por ciento (C\$41,124.5 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.2 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,329.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Tabla II-1.1

Efectivo en circulación por denominación (millones de córdobas)

Denominación	II Trím 2022		II Trím 2023		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	9,575.8	26.5%	10,680.0	25.1%	11.5%
500	17,357.8	48.0%	20,538.6	48.3%	18.3%
200	3,087.8	8.5%	4,439.0	10.4%	43.8%
100	3,134.7	8.7%	3,440.9	8.1%	9.8%
50	547.1	1.5%	616.8	1.5%	12.7%
20	655.6	1.8%	747.4	1.8%	14.0%
10	557.7	1.5%	633.1	1.5%	13.5%
5	28.5	0.1%	28.6	0.1%	0.5%
Otras ^{1/}	25.9	0.1%	25.9	0.1%	0.0%
Monedas	1,164.8	3.2%	1,329.8	3.1%	14.2%
Total:	36,135.6	100.0%	42,480.2	100.0%	17.6%

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.

Tabla II-1.2

Composición de los billetes de circulación regular (en número de billetes y millones de córdobas)

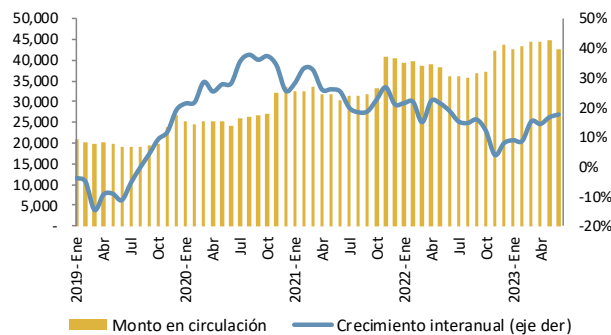
Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	
			Valor	%
1000	10,680,023	4.7%	10,680.0	26.0%
500	41,077,166	18.1%	20,538.6	49.9%
200	22,194,827	9.8%	4,439.0	10.8%
100	34,409,096	15.2%	3,440.9	8.4%
50	12,336,136	5.4%	616.8	1.5%
20	37,372,156	16.5%	747.4	1.8%
10	63,314,189	27.9%	633.1	1.5%
5	5,726,584	2.5%	28.6	0.1%
Total:	227,110,177	100.0%	41,124.5	100.0%

Fuente: BCN.

Gráfico II-1.1

Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

La composición de los billetes de circulación regular al 30 de junio 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 (95.1%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (77.6%).

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 30 de junio 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	766,191	0.1%	7.7	0.6%
5	125,993,902	8.8%	630.0	47.4%
1	519,519,963	36.4%	519.5	39.1%
0.5	135,485,852	9.5%	67.7	5.1%
0.25	299,304,895	21.0%	74.8	5.6%
0.1	257,561,112	18.1%	25.8	1.9%
0.05	86,874,278	6.1%	4.3	0.3%
Total:	1,425,506,193	100.0%	1,329.8	100.0%

Fuente: BCN.

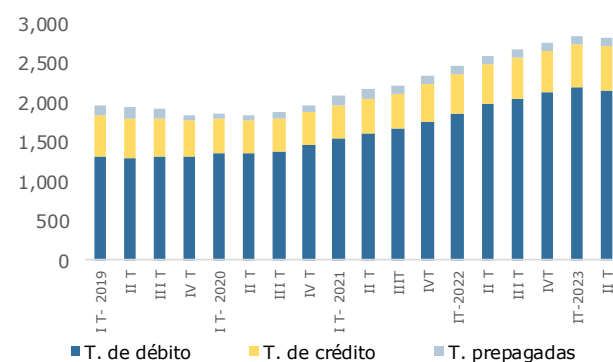
(75.5%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (86.4%).

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del segundo trimestre del año se registró un incremento de 9.1 por ciento en el total de tarjetas (de débito, de crédito y tarjetas prepagadas); no obstante, se observó una reducción de 21.2 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.

Gráfico II- 1.2

Número de tarjetas activas y en circulación

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 30 de junio de 2023.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.8 millones al cierre del segundo trimestre, frente a 2.6 millones que se registraron en el mismo período de 2022. De esa cantidad, 2.1 millones correspondieron a tarjetas de débito (2.0 millones en el segundo trimestre de 2022); 580,919 tarjetas de crédito (501,915 en el mismo período de 2022); y 93,754 tarjetas prepagadas (97,050 en 2022). Además, se reportaron 549,469 billeteras móviles activas⁶, versus 697,342 al cierre del segundo trimestre de 2022 (ver Tabla AE-XVII en los anexos).

Al finalizar el segundo trimestre de este año, el 82.2% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless).

2.2. Operaciones con instrumentos de pagos

Las operaciones con instrumentos de pago ascendieron a 55.7 millones de transacciones, por valor de 848,956.0 millones de córdobas, que incluye pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos

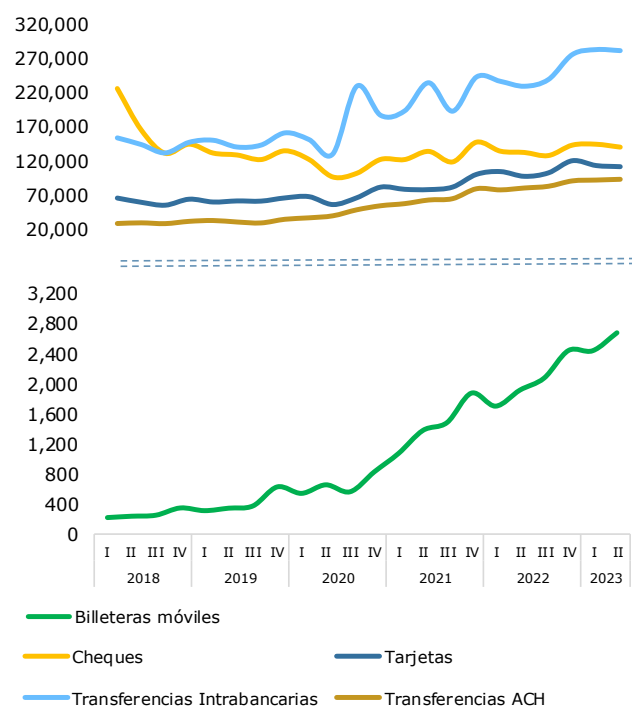
⁶ En 2021, se incluyó información de tarjetas pre-pagadas y billeteras móviles emitidas por la empresa Transferencias Electrónicas de Centroamérica S.A. (Cashpak), que fue

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)

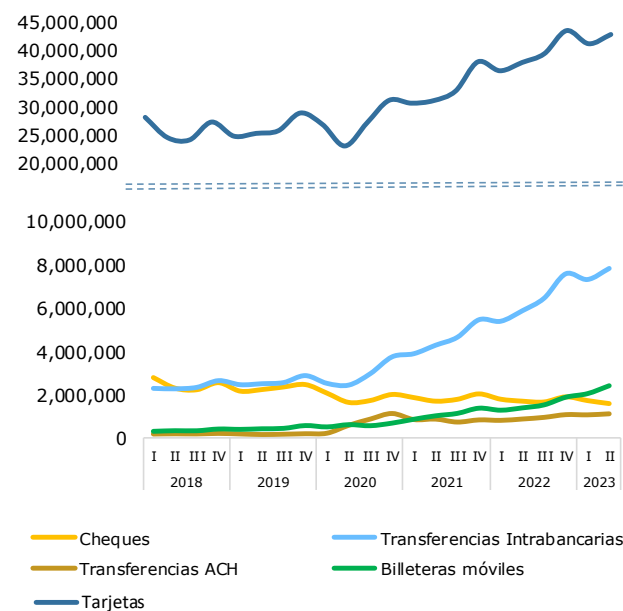


Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

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.

con cheques. Estas transacciones reflejaron un aumento interanual de 15.7 por ciento en el valor y de 17.0 por ciento en el número de operaciones, respectivamente (ver Tabla II-2.5).

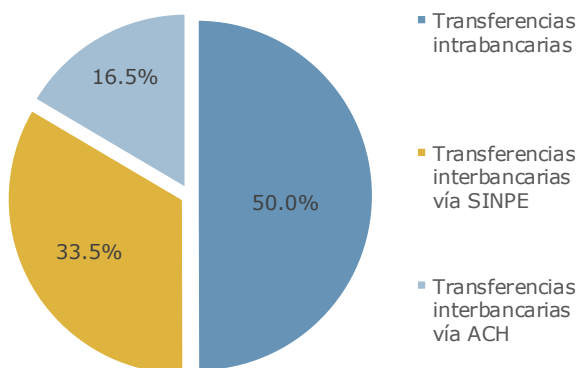
El valor de los cheques transados fue 140,440.9 millones de córdobas (incremento interanual de 5.8%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.6 millones, lo que representó una disminución de 6.1 por ciento con respecto al dato del segundo trimestre de 2022. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 63.4 por ciento del volumen total. Por su parte, el 57.7 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 562,070.5 millones de córdobas (incremento interanual de 18.5%), con un volumen de 8.9 millones de transferencias (aumento interanual de 32.3%). Del valor total de las transferencias locales, el 50.0 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 33.5 por ciento se enviaron a través del SINPE y 16.5 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 31,698.6 millones de córdobas (un incremento interanual de 19%). El 99.7 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 488 transferencias, registrándose una disminución de 14.2 por ciento.

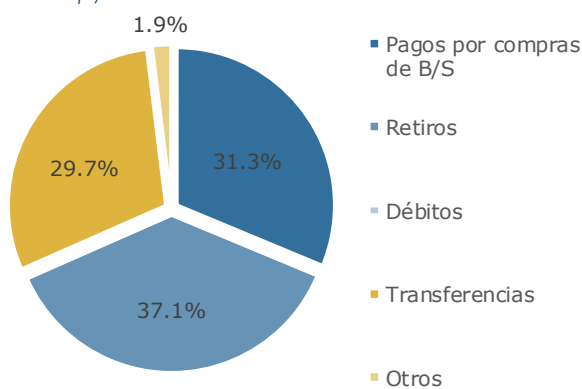
Las operaciones con tarjetas sumaron 112,073.9 millones de córdobas, con un volumen de 42.8 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 14.7 por ciento en valor y 13.2 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (72.1% del total de operaciones con tarjetas), con 30.8 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 10.8 por ciento.

En cuanto al uso de las tarjetas, el 40.3 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (83.5% del monto total); el 93.4 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (91.8% en términos de monto); y el 65.5 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a pagos por compra de bienes y servicios (20.3% 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	73,946.6	12,433,236	1,426.48	215,170	140.7	50,744
B	14,501.3	17,978,894	21,306.74	10,797,924	64.2	255,713
C	86.2	389,975	486.60	513,732	0.1	4,953
D	1.7	21,634	2.22	29,562	110.9	78,824
Total	88,535.9	30,823,739	23,222.04	11,556,388	316.0	390,234

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 2,672.1 millones de córdobas, resultado de 2.4 millones de operaciones. Estos datos reflejaron un crecimiento interanual de 39.8 por ciento en valor y de 73.6 en por ciento en volumen. Asimismo, el 31.3 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (3.4% del monto total), 37.1 por ciento por retiros de efectivo (56.5% del monto total); y 29.7 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (29.6% 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	II Trim 2022		II Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	132,715.4	1,719,107	140,440.9	1,614,168	5.8%	-6.1%
Cheques compensados en CCE	56,707.8	628,893	60,851.0	591,098	7.3%	-6.0%
Cheques pagados en ventanilla	76,007.6	1,090,214	79,589.9	1,023,070	4.7%	-6.2%
Transferencias locales	474,498.1	6,722,164	562,070.5	8,896,083	18.5%	32.3%
Transferencias intrabancarias	228,939.0	5,840,391	280,806.8	7,787,957	22.7%	33.3%
Transferencias interbancarias vía SINPE	165,397.0	14,437	188,527.2	12,999	14.0%	-10.0%
Transferencias interbancarias vía ACH	80,162.0	867,336	92,736.5	1,095,127	15.7%	26.3%
Transferencias internacionales	26,626.7	569	31,698.6	488	19.0%	-14.2%
Transferencias a través del SIPA	111.8	387	110.3	305	-1.3%	-21.2%
Transferencias a través de mensajería Swift	26,514.9	182	31,588.3	183	19.1%	0.5%
Tarjetas	97,745.1	37,789,223	112,073.9	42,770,361	14.7%	13.2%
Tarjetas de débito	75,883.0	27,815,567	88,535.9	30,823,739	16.7%	10.8%
Tarjetas de crédito	21,547.6	9,547,352	23,222.0	11,556,388	7.8%	21.0%
Tarjetas prepagadas	314.5	426,304	316.0	390,234	0.5%	-8.5%
Billeteras móviles	1,911.5	1,406,269	2,672.1	2,440,622	39.8%	73.6%
Total	733,496.8	47,637,332	848,956.0	55,721,722	15.7%	17.0%

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

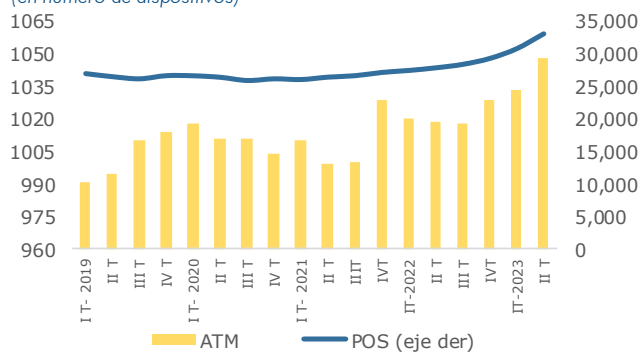
CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

3.1. Cantidad de canales de pagos

Gráfico III- 1.1

Número de cajeros automáticos y POS activos

(en número de dispositivos)



Nota: Datos al 30 de junio de 2023.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

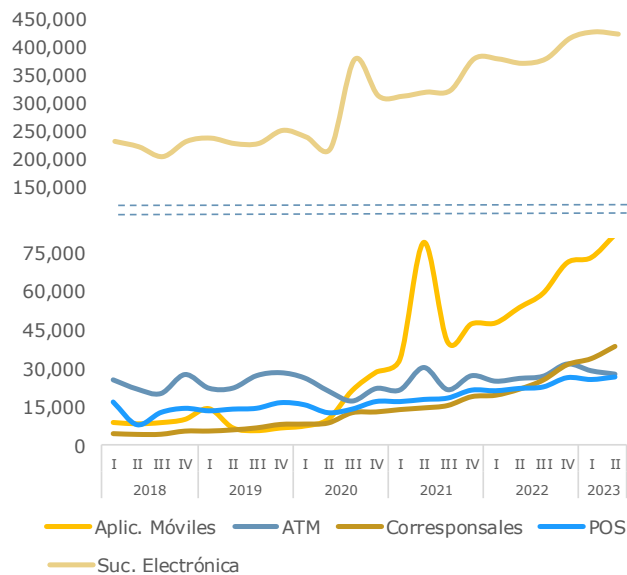
Al cierre del segundo trimestre 2023, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 381 sucursales y/o ventanillas (378 al finalizar el segundo trimestre de 2022); y 9,473 establecimientos que funcionan como correspondientes no bancarios, resultando en un aumento de 678 establecimientos con respecto al segundo trimestre de 2022 (aumento interanual de 7.7%).

Asimismo, se registraron 1,048 cajeros automáticos (ATM) (1,019 cajeros registrados en igual período de 2022). Del total de cajeros, 953 eran de tipo tradicional y 95 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 67 kioscos electrónicos (103 en el segundo trimestre de 2022).

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

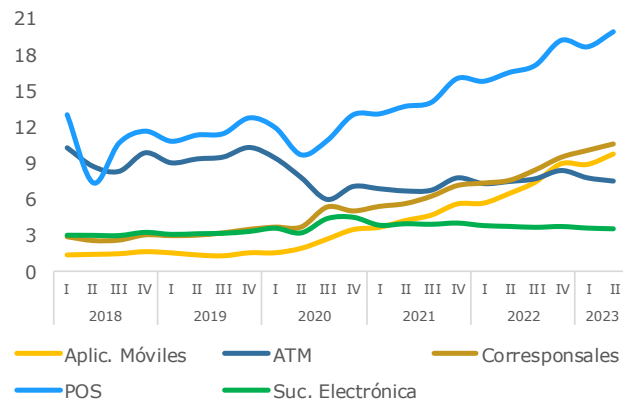


Fuente: Cashpak y SIBOIF.

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 segundo trimestre, se reportaron 33,058 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 5,191 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 1,329,199 registrándose un incremento de 161,824 usuarios con respecto al segundo 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 19.9 millones de operaciones (incremento de 20.5% en términos interanuales), equivalente a 26,765.2 millones de córdobas (aumento de 20.3%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 27,472.3 millones de córdobas, con 7.5 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 6.2 por ciento en el monto total, y un incremento de 0.4 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 116,352.8 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 9.6 por ciento en el valor y una disminución de 1.6 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 38,302.6 millones de córdobas, para un incremento interanual de 77.5 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 10.5 millones de operaciones, lo que resultó en un

incremento de 39.9 por ciento, respecto al dato del segundo 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	II Trim 2022		II Trim 2023		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	106,153.5	1,789,304	116,352.8	1,759,884	9.6%	-1.6%
Retiros con tarjetas bancarias	30,145.9	699,090	36,762.9	736,814	21.9%	5.4%
Cheques pagados en ventanilla	76,007.6	1,090,214	79,589.9	1,023,070	4.7%	-6.2%
Operaciones en ATM	25,872.1	7,447,964	27,472.3	7,479,071	6.2%	0.4%
Retiros	22,605.3	6,882,657	23,890.2	6,950,168	5.7%	1.0%
Depósitos	2,744.8	405,940	3,082.2	406,609	12.3%	0.2%
Otras operaciones en ATM	521.9	159,367	499.9	122,294	-4.2%	-23.3%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	370,802.2	3,698,727	423,316.0	3,490,985	14.2%	-5.6%
Transferencias	186,763.0	1,592,990	216,690.8	1,456,374	16.0%	-8.6%
Pagos por compras de B/S	33,432.8	558,948	37,604.2	534,087	12.5%	-4.4%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	7,798.9	388,845	8,810.6	381,086	13.0%	-2.0%
Otras operaciones	142,807.5	1,157,944	160,210.4	1,119,438	12.2%	-3.3%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	53,403.2	6,455,727	81,682.4	9,763,073	53.0%	51.2%
Transferencias	41,700.6	3,804,699	63,332.6	5,608,548	51.9%	47.4%
Pagos por compras de B/S	2,186.0	1,626,504	3,368.3	2,687,922	54.1%	65.3%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	3,050.9	434,432	5,126.8	672,736	68.0%	54.9%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	690.5	349,926	793.3	455,908	14.9%	30.3%
Otras operaciones	5,775.2	240,166	9,061.5	337,959	56.9%	40.7%
Operaciones a través de POS	22,241.5	16,502,780	26,765.2	19,889,578	20.3%	20.5%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	21,572.9	7,492,675	38,302.6	10,485,567	77.5%	39.9%

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
II	188,527.2	12,999	14,503,205.9	60,851.0	591,098	102,945.7

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 (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
II	92,768.8	121	766,684,532.3	10,773.8	288	37,408,964.8

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
II	26,956.3	303	88,964,620.0

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
II	92,736.5	1,095,127	84,681.1

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
II	110.3	305	361,657.6

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- II 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	II Trim 2022	II Trim 2023
MHCP	40,346.3	21.4%	2,036	15.7%	25,790.2	13.7%	1,331	10.2%	14,280.1	-14,556.1
BCN	32,563.7	17.3%	213	1.6%	33,868.9	18.0%	1,000	7.7%	-2,884.8	1,305.2
BANPRO	37,199.5	19.7%	3,181	24.5%	36,852.8	19.5%	1,301	10.0%	-109.8	-346.7
BAC	32,598.2	17.3%	4,083	31.4%	36,263.4	19.2%	1,591	12.2%	-4,533.3	3,665.2
LAFISE	19,219.2	10.2%	1,304	10.0%	36,762.0	19.5%	5,652	43.5%	-13,778.4	17,542.8
FICOHSA	13,861.0	7.4%	1,009	7.8%	7,065.0	3.7%	387	3.0%	7,443.3	-6,796.0
BDF	7,859.0	4.2%	547	4.2%	7,226.0	3.8%	611	4.7%	-46.3	-633.0
AVANZ	2,021.7	1.1%	421	3.2%	1,918.3	1.0%	612	4.7%	-297.6	-103.4
BFP	2,011.8	1.1%	18	0.1%	1,668.3	0.9%	25	0.2%	-13.1	-343.5
FAMA	388.0	0.2%	9	0.1%	531.8	0.3%	9	0.1%	13.5	143.8
BANCO ATLÁNTIDA	325.7	0.2%	48	0.4%	349.4	0.2%	139	1.1%	-81.0	23.7
FOGADE	121.8	0.1%	45	0.3%	2.9	0.0%	19	0.1%	105.7	-118.9
TELEDOLAR	11.1	0.0%	85	0.7%	213.1	0.1%	316	2.4%	-98.3	201.9
BANCO MUNDIAL	-	0.0%	-	0.0%	0.01	0.0%	3	0.0%	0.0	0.01
BID	-	0.0%	-	0.0%	15.0	0.0%	3	0.0%	0.0	15.0
Total:	188,527.2	100.0%	12,999	100.0%	188,527.2	100.0%	12,999.0	100.0%	(0.0)	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

Valor y volumen de las operaciones de CCE- II 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	II Trim 2022	II Trim 2023
BAC	18,980.1	31.2%	141,813	24.0%	13,792.5	22.7%	67,735	11.5%	-4,577.3	-5,187.6
LAFISE	15,432.5	25.4%	150,074	25.4%	13,476.9	22.1%	73,995	12.5%	-2,919.2	-1,955.7
BANPRO	12,930.8	21.2%	236,453	40.0%	16,015.0	26.3%	77,846	13.2%	2,954.3	3,084.2
BDF	5,790.1	9.5%	41,245	7.0%	2,371.3	3.9%	15,665	2.7%	-3,292.9	-3,418.8
FICOHSA	4,758.4	7.8%	12,870	2.2%	5,340.2	8.8%	8,179	1.4%	204.9	581.8
AVANZ	1,411.9	2.3%	7,769	1.3%	2,962.3	4.9%	6,101	1.0%	56.4	1,550.4
BCN	1,422.8	2.3%	282	0.0%	738.1	1.2%	385	0.1%	240.0	-684.7
MHCP	22.7	0.0%	155	0.0%	6,109.1	10.0%	341,095	57.7%	7,319.0	6,086.3
BANCO ATLÁNTIDA	101.7	0.2%	437	0.1%	45.8	0.1%	97	0.0%	14.8	-55.9
Total:	60,851.0	100.0%	591,098	100.0%	60,851.0	100.0%	591,098.0	100.0%	(0.0)	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

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

(millones de córdobas)

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	II Trim 2022	II Trim 2023
BAC	28,845.3	31.1%	26,663.6	28.7%	4,784.2	2,181.7
BDF	7,437.0	8.0%	5,183.8	5.6%	2,310.9	2,253.2
FICOHSA	15,411.4	16.6%	10,172.9	11.0%	4,752.1	5,238.5
BANPRO	18,444.7	19.9%	15,188.7	16.4%	729.2	3,256.0
LAFISE	16,360.0	17.6%	30,060.3	32.4%	(14,062.2)	(13,700.3)
AVANZ	5,117.9	5.5%	4,258.2	4.6%	1,436.3	859.8
BANCO ATLÁNTIDA	1,152.5	1.2%	1,241.4	1.3%	49.6	(89.0)
Total:	92,768.8	100.0%	92,768.8	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

Valor de las operaciones del MAE- II Trimestre 2023*(millones de córdobas)*

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	II Trim 2022	II Trim 2023
BAC	10,567.4	332.3	10,235.0	547.2	-	547.2	12,304.8	10,782.2
LAFISE	400.5	1,983.4	(1,582.9)	1,095.1	1,892.2	(797.1)	(1,242.1)	(2,379.9)
FICOHSA	349.6	500.0	(150.5)	72.2	-	72.2	(295.7)	(78.3)
AVANZ	844.1	-	844.1	230.6	-	230.6	1,459.3	1,074.7
BANPRO	219.8	6,180.7	(5,960.9)	687.3	10.9	676.4	(6,798.3)	(5,284.5)
BDF	12.3	910.0	(897.7)	120.5	-	120.5	(321.0)	(777.2)
BANCO ATLÁNTIDA	0.1	-	0.1	-	-	0.0	63.7	0.1
Total:	12,393.7	9,906.5	2,487.3	2,753.0	1,903.1	849.8	5,170.7	3,337.1

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del MMC- II Trimestre 2023*(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante SINPE	Compra de divisas			Venta de divisas			Compras Netas	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	II Trim 2022	II Trim 2023
Bancos y Financieras	9,338.3	87.5%	90	-	0.0%	-	3,544.2	9,338.3
Gobierno	1,158.5	10.9%	118	101.6	99.6%	19	1,020.2	1,056.9
Otros	175.1	1.6%	60	0.4	0.4%	1	81.0	174.7
Total:	10,671.8	100.0%	268	102.0	100.0%	20	4,645.4	10,569.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

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

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	II Trim 2022	II Trim 2023
BANPRO	3.3	4.0%	31	0.4	1.5%	20	9.4	2.9
AVANZ	-	0.0%	-	11.3	41.6%	16	(3.6)	(11.3)
BDF	-	0.0%	-	0.8	2.8%	3	(0.3)	(0.8)
BAC	28.1	33.8%	95	0.1	0.4%	2	37.6	28.0
LAFISE	19.4	23.3%	48	-	0.0%	-	21.4	19.4
FICOHSA	3.7	4.5%	36	-	0.0%	-	1.2	3.7
BANCO ATLÁNTIDA	1.3	1.5%	11	14.6	53.7%	31	(34.5)	(13.4)
BCN	27.3	32.9%	12.0	-	0.0%	-	0.0	27.3
Total:	83.1	100.0%	233	27.2	100.0%	72	31.2	55.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- II 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	II Trim 2022	II Trim 2023
Comercio Internacional	33.2	40.0%	79	33.9%	19.0	69.7%	32	44.4%	5.0	14.2
Operaciones Financieras	29.0	34.9%	17	7.3%	2.9	10.6%	5	6.9%	(15.1)	26.1
Otros	18.6	22.4%	102	43.8%	4.8	17.6%	20	27.8%	37.8	13.8
Remesas Familiares	0.1	0.1%	9	3.9%	0.1	0.3%	4	5.6%	(0.5)	(0.0)
Servicios	2.2	2.6%	26	11.2%	0.5	1.8%	11	15.3%	3.9	1.7
Gastos Operativos	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	0.0	0.0
Total:	83.1	100.0%	233	100.0%	27.2	100.0%	72	100.0%	31.2	55.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

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

País	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	II Trim 2022	II Trim 2023
El Salvador	8.5	10.2%	50	2.7	9.9%	7	(4.3)	5.8
Honduras	1.1	1.4%	18	9.2	33.7%	25	16.5	(8.0)
República Dominicana	21.3	25.7%	99	-	0.0%	-	8.3	21.3
Guatemala	-	0.0%	-	15.4	56.4%	40	(8.3)	(15.4)
Costa Rica	52.1	62.7%	66	-	0.0%	-	19.0	52.1
Total:	83.1	100.0%	233	27.2	100.0%	72	31.2	55.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de ACH de Nicaragua- II 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	II Trim 2022	II Trim 2023
BAC	26,645.3	28.7%	437,705	40.0%	28,867.5	31.1%	232,738	21.3%	(4,831.9)	(2,222.2)
LAFISE	30,111.6	32.5%	285,484	26.1%	16,316.7	17.6%	264,403	24.1%	14,074.5	13,794.8
BDF	5,184.1	5.6%	41,019	3.7%	7,449.8	8.0%	119,568	10.9%	(2,254.8)	(2,265.8)
AVANZ	4,298.0	4.6%	29,274	2.7%	5,125.7	5.5%	107,492	9.8%	(1,451.0)	(827.7)
FICOHSA	10,138.3	10.9%	75,648	6.9%	15,401.7	16.6%	169,391	15.5%	(4,779.8)	(5,263.4)
BANPRO	15,113.2	16.3%	224,711	20.5%	18,411.2	19.9%	197,833	18.1%	(698.9)	(3,298.0)
BANCO ATLÁNTIDA	1,246.0	1.3%	1,286	0.1%	1,163.8	1.3%	3,702	0.3%	(58.0)	82.2
Total:	92,736.5	100.0%	1,095,127	100.0%	92,736.5	100.0%	1,095,127	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- II Trimestre 2023*(millones de córdobas y número de transacciones)*

Institución	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	II Trim 2022	II Trim 2023
Bancos y Financieras	17,895.0	100.0%	88	12,338.5	90.1%	21	2,472.8	5,556.5
Gobierno	-	0.0%	-	1,080.4	7.9%	59	(357.3)	(1,080.4)
BCN	-	0.0%	-	274.1	2.0%	14	(3.8)	(274.1)
Otros	-	0.0%	-	0.4	0.0%	1	(0.8)	(0.4)
Total:	17,895.0	100.0%	88	13,693.3	100.0%	95	2,111.0	4,201.6

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	734,922	1,084,789	740,484	96,542	110,462	32,605	22,410	2,822,214
Tarjetas de débito	542,907	963,160	527,324	62,811	34,456	16,883	0	2,147,541
Tarjetas de crédito	192,015	50,285	213,160	33,731	76,006	15,722	0	580,919
Tarjetas prepagadas	0	71,344	0	0	0	0	22,410	93,754
Billeteras móviles	437,841	15,302	0	0	0	0	96,326	549,469

Nota: Datos al 30 de junio 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 2021	II Trim 2021	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	II Trim 2022	III Trim 2022	IV Trim 2022	I Trim 2023	II Trim 2023
Tarjetas	2,097,623	2,174,786	2,221,715	2,349,808	2,464,866	2,585,785	2,669,278	2,771,803	2,847,376	2,822,214
Tarjetas de débito	1,545,590	1,611,377	1,663,878	1,755,552	1,866,247	1,986,820	2,048,494	2,133,444	2,194,590	2,147,541
Tarjetas de crédito	427,454	436,582	444,270	480,159	493,407	501,915	516,491	532,207	555,066	580,919
Tarjetas prepagadas	124,579	126,827	113,567	114,097	105,212	97,050	104,293	106,152	97,720	93,754
Billeteras móviles	424,030	459,521	523,954	582,819	638,676	697,342	738,342	428,240	522,830	549,469

Nota: A partir del II 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)	142	76	112	17	14	11	2	7	381
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	4,344	685	2,750	285	979	430	0	0	9,473
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	306	271	299	36	26	15	0	0	953
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	25	36	17	0	0	17	0	0	95
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	0	0	0	10	0	0	67
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	7,060	5,204	17,021	0	3,773	0	0	0	33,058
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	404,525	213,464	534,919	86,326	26,526	63,008	431	0	1,329,199

Nota: Datos al 30 de junio de 2023.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

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

Infraestructura	I Trim 2021	II Trim 2021	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	II Trim 2022	III Trim 2022	IV Trim 2022	I Trim 2023	II Trim 2023
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	380	380	380	379	379	378	379	380	379	381
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	8,415	8,179	8,347	8,544	8,657	8,795	8,945	9,148	9,320	9,473
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	928	999	918	947	937	937	936	944	948	953
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	82	82	82	82	83	82	82	85	85	95
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	104	104	104	104	104	103	103	67	67	67
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	26,077	26,445	26,662	27,159	27,466	27,867	28,396	29,297	30,790	33,058
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	934,879	966,444	1,001,474	1,045,487	1,096,051	1,167,375	1,207,143	1,259,652	1,282,380	1,329,199

Fuente: SIBOIF.