



Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua III Trimestre de 2022

Diciembre de 2022



PRESENTACIÓN

El Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua del Banco Central de Nicaragua (BCN), tiene como objetivo presentar las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que regula y supervisa el BCN, así como las operaciones realizadas con instrumentos e infraestructura de pagos.

Un sistema de pagos es un conjunto de instrumentos, procedimientos y normas para la transferencia de fondos (físico, electrónico o virtual) entre los participantes del sistema. Los sistemas de pagos en Nicaragua son: Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos (SINPE), que es administrado por el Banco Central de Nicaragua (BCN); Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA), que es un sistema de pagos regional operado por los Bancos Centrales de Centro América y República Dominicana; y la Cámara de Compensación Automatizada, que es administrada por ACH de Nicaragua S.A. (UNIRED por su nombre comercial).

Los pagos en la economía se realizan a través de diferentes medios, siendo el principal el dinero efectivo, que está compuesto por billetes y monedas. Asimismo, existen medios de pagos que operan como sustitutos del dinero, a través de instrumentos y canales. Los instrumentos de pagos, diferentes a los billetes y monedas, están referidos a cheques, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagadas, transferencias electrónicas de fondos y billeteras móviles, entre otros; estos permiten pagar, sin necesidad de utilizar el dinero físico, posibilitando así una mayor eficiencia en las operaciones.

Por su parte, los canales de pagos son el conjunto de medios, infraestructura, procedimientos o relaciones mediante los cuales se realiza un pago, y se refieren a sucursales y ventanillas, banca por internet (banca virtual, banca en línea, e-banking), banca móvil, cajeros automáticos, puntos de venta, corresponsales no bancarios, entre otros.

En el presente informe de sistemas y servicios de pagos en Nicaragua, primeramente, se muestran las transacciones realizadas a través de los distintos sistemas de pagos a nivel nacional. Seguidamente, se describe el monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación, así como las transacciones realizadas con dichos instrumentos. Posteriormente, se muestra la cantidad de canales de pagos y las operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos. Finalmente, en anexos se presenta información estadística más detallada por institución, tipo de moneda y sistemas.

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el tercer trimestre de 2022, las transacciones efectuadas a través de los 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 2021. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el número de instrumentos de pagos diferentes al efectivo, como las tarjetas de pagos y billeteras móviles, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el tercer 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 tercer trimestre del año se efectuaron 1.6 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 440,162.0 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 15.4 y 13.4 por ciento, en valor y volumen respectivamente, con relación al tercer trimestre de 2021.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 357,409.2 millones de córdobas, alcanzando un incremento interanual en valor de 12.9 por ciento, pero con una disminución de 2.6 por ciento en términos de volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con un crecimiento de 10.5 por ciento en valor y de 5.3 por ciento en volumen, lo que indica el dinamismo en las transferencias interbancarias.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 82,630.7 millones de córdobas (939,527 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 27.7 por ciento en el valor transado y de 27.9 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 122.1 millones de córdobas (177 transferencias), lo que representó una disminución interanual en el valor transado de 20.4 por ciento y de 20.6 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. La disminución más representativa en el valor de las transacciones en este sistema se observó en las transferencias enviadas.

Con relación al efectivo en circulación, el monto ascendió a 36,677.2 millones de córdobas al cierre del tercer trimestre de 2022, registrándose un aumento interanual de 15.8 por ciento. Del total en circulación, 96.7 por ciento (C\$35,450.1 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.4 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,201.2 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 49.9 millones de operaciones con valor de 764,178.5 millones de córdobas, las que incluyen pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual tanto en el valor transado como en el número de operaciones (17.6 y 21.7% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 28.6 millones de transacciones (incremento

interanual de 20.5%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (31.2% del valor total). Estas últimas operaciones registraron un aumento de 39.0 por ciento en el número de operaciones y de 23.9 por ciento en el valor transado.

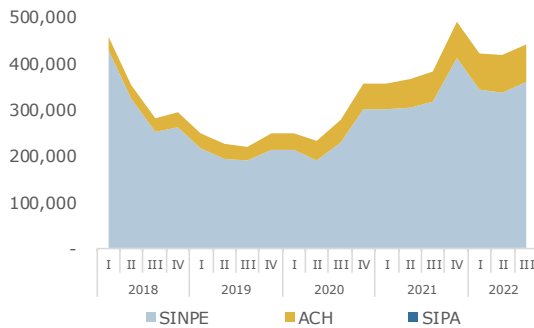
Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.7 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 738,342 miles de billeteras móviles. Esto es 20.1 por ciento más de tarjetas y 40.9 por ciento más de billeteras móviles, respecto al tercer trimestre de 2021.

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 23.9 y 65.7 por ciento en el valor transado, y de 22.0 y 35.0 por ciento en el volumen, respectivamente.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Gráfico I- 1.1

Valor de las operaciones de los sistemas de pago (millones de córdobas)



Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Durante el tercer trimestre de 2022, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente tanto en valor como en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2021. Así, las operaciones totalizaron 440,162.0 millones de córdobas (C\$381,300.6 millones en el tercer trimestre de 2021), para un total de 1,587,223 transacciones, lo que representó un incremento interanual de 15.4 por ciento en valor y de 13.4 por ciento en volumen.

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	III Trim 2021		III Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	316,449.7	665,131	357,409.2	647,519	12.9%	-2.6%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	167,740.1	13,397	185,407.1	14,113	10.5%	5.3%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	50,196.0	651,067	56,449.9	632,673	12.5%	-2.8%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	64,734.7	124	82,545.5	119	27.5%	-4.0%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	31,313.5	340	30,185.3	332	-3.6%	-2.4%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	2,465.4	203	2,821.4	282	14.4%	38.9%
Operaciones de ACH de Nicaragua	64,697.5	734,387	82,630.7	939,527	27.7%	27.9%
Transferencia cuenta a cuenta	63,524.4	602,085	81,255.7	786,026	27.9%	30.6%
Pagos de tarjetas de crédito	1,049.5	111,971	1,231.8	131,925	17.4%	17.8%
Pagos de préstamos	120.7	18,701	139.9	20,116	16.0%	7.6%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	2.9	1,630	3.2	1,460	10.9%	-10.4%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	153.4	223	122.1	177	-20.4%	-20.6%
Transferencias recibidas en Nicaragua	113.3	160	91.3	130	-19.4%	-18.8%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	40.1	63	30.8	47	-23.2%	-25.4%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	381,300.6	1,399,741	440,162.0	1,587,223	15.4%	13.4%

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 81.2 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 53.5 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

1.1 Operaciones en el SINPE¹

Tabla I-1.2

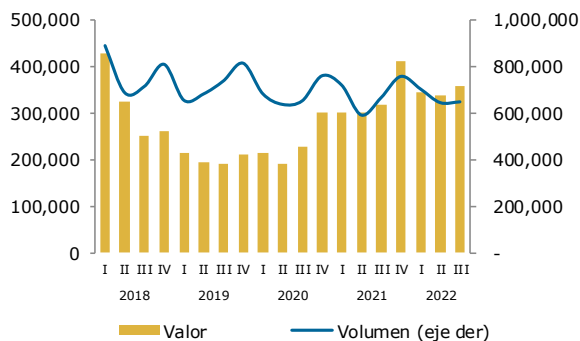
Valor de las operaciones transadas en los sistemas de pago por moneda
(millones de córdobas)

Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	357,409.2		81.2%
Moneda Nacional	196,844.4	55.1%	44.7%
Moneda Extranjera	160,564.8	44.9%	36.5%
ACH de Nicaragua (UNIRED)	82,630.7		18.8%
Moneda Nacional	38,809.1	47.0%	8.8%
Moneda Extranjera	43,821.6	53.0%	10.0%
SIPA	122.1		0.0%
Moneda Extranjera	122.1	100.0%	0.0%
Total	440,162.0		
Moneda Nacional	235,653.5		53.5%
Moneda Extranjera	204,508.5		46.5%

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 1.2

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



Fuente: BCN.

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 357,409.2 millones de córdobas, con 647,519 transacciones, lo que reflejó un aumento interanual de 12.9 por ciento en el valor; no obstante, hubo una disminución de 2.6 por ciento en el volumen.

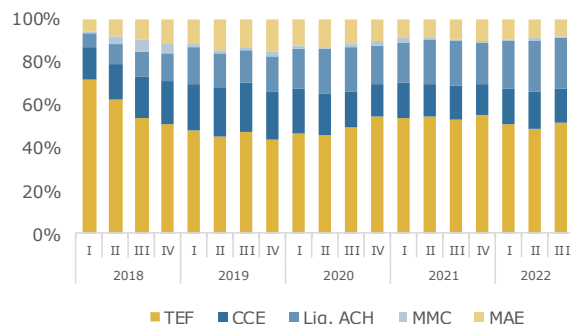
Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 51.9 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 23.1 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 15.8 por ciento. Mientras, que las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 8.4% en el valor de los servicios en SINPE.

A través de TEF se procesaron 14,113 transferencias en córdobas, dólares y euros, esto es un incremento de 5.3 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2021. Por su parte, el monto transado ascendió a 185,407.1 millones de córdobas, lo que equivale a un incremento de 10.5 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2021. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,090.1 millones de córdobas, equivalente a 13.1 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)
Operaciones del SINPE-BCN	277,315.8	7,336.0	26,454
Liquidación ACH	693,659,922.7	1,375,758,846.6	2
MAE	90,919,670.0	503,088,840.9	6
MMC	10,004,793.3	47,022,528.5	5
TEF	13,137,326.0	3,090,118,020.9	235
CCE	89,224.5	940,831,770.7	10,545

Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 632,673 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 2.8 por ciento en volumen, respecto a los datos del tercer trimestre de 2021. El monto de las operaciones totalizó 56,449.9 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 12.5 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 940.8 millones de córdobas (C\$89,224.5 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 82,545.5 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 27.5 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2021. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,375.8 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 30,185.3 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 3.6 por ciento respecto a lo registrado en el tercer trimestre de 2021. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 503.1 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 282 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y gobierno. Estas operaciones totalizaron 2,821.4 millones de córdobas, resultando un aumento de 14.4 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 47.0 millones de córdobas.

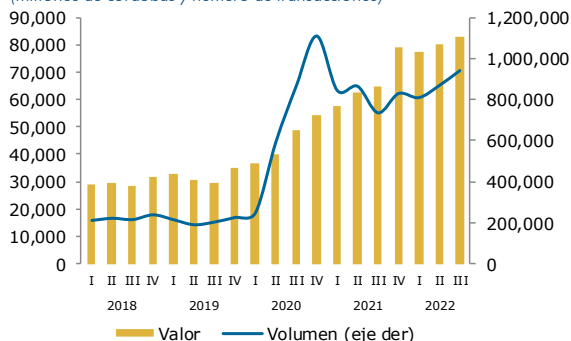
² La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) administrada por el BCN. Este es un servicio de compensación multilateral neta diferida a través de la cual se realiza el proceso de compensación y liquidación de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

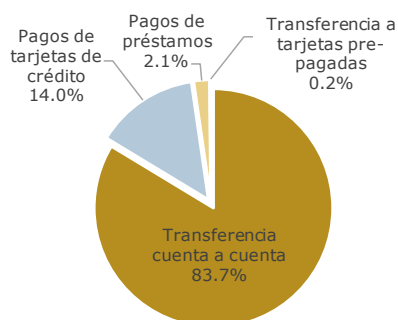


Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

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 82,630.7 millones de córdobas, correspondientes a 939,527 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 27.7 por ciento en el valor transado y de 27.9 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 83.7% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 14.0% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 81,255.7 millones de córdobas (786,026 operaciones), registrándose un incremento interanual de 27.9 por ciento (de 30.6% en volumen). Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,231.8 millones de córdobas, resultado de 131,925 operaciones, observándose un aumento de 17.4 por ciento en el valor y de 17.8 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 10,212 operaciones diarias por un monto de 898.2 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 87,949.2 córdobas.

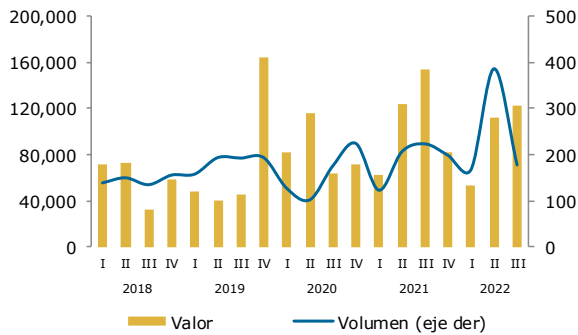
⁴ A través de la plataforma de UNIRED, los cuentahabientes de los bancos que participantes, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas constituidas en cualquier otro banco del Sistema

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.

1.1. Operaciones del SIPA⁵

Gráfico I-3.6

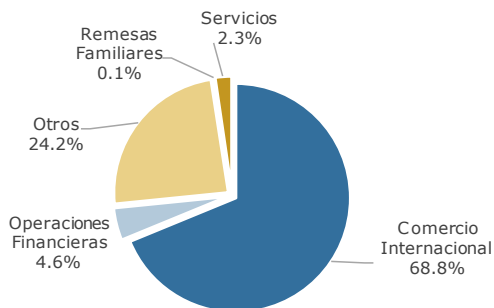
Valor y volumen de las operaciones del SIPA (miles de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

Gráfico I-3.7

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



Fuente: BCN.

A través del SIPA se realizaron 177 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 122.1 millones de córdobas, lo que reflejó una disminución interanual de 20.4 por ciento en el valor de las transferencias y de 20.6 por ciento en el volumen.

Se recibieron 130 transferencias (73.4% del volumen total), por un monto equivalente a 91.3 millones de córdobas (74.7% del valor total). Esto representó una disminución de 18.8 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y de 19.4 por ciento en el valor transado, respecto al tercer trimestre de 2021. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 702,389.0 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 47 transferencias (26.6% del volumen total), por un monto equivalente a 30.8 millones de córdobas (23.2% del valor total), lo que representó una disminución de 23.2 por ciento en el valor de las operaciones y de 25.4 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2021. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 655,504.3 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 tercer trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 36,677.2 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 15.8 por ciento. Del total en circulación, 96.7 por ciento (C\$35,450.1 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.4 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,201.2 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Tabla II-1.1

Efectivo en circulación por denominación

(millones de córdobas)

Denominación	III Trim 2021		III Trim 2022		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	8,208.7	25.9%	9,986.0	27.2%	21.7%
500	15,176.4	47.9%	17,212.3	46.9%	13.4%
200	2,470.9	7.8%	3,194.4	8.7%	29.3%
100	3,090.9	9.8%	3,254.4	8.9%	5.3%
50	502.6	1.6%	549.3	1.5%	9.3%
20	598.6	1.9%	658.7	1.8%	10.0%
10	508.3	1.6%	566.2	1.5%	11.4%
5	26.0	0.1%	28.9	0.1%	10.8%
Otras ^{1/}	25.5	0.1%	25.9	0.1%	1.8%
Monedas	1,057.3	3.3%	1,201.2	3.3%	13.6%
Total:	31,665.3	100.0%	36,677.2	100.0%	15.8%

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

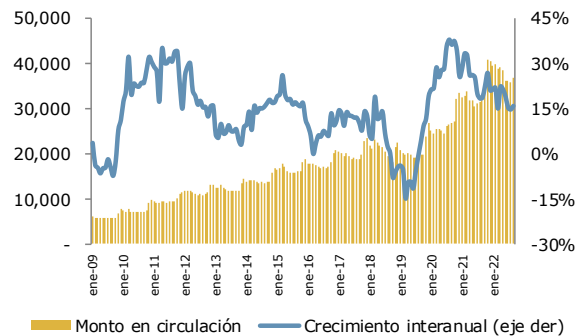
1/: Incluye billetes con denominaciones de: 1, 0.5, 0.25, 0.1, 0.05 y 0.01 córdobas.

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	9,986,047	5.0%	9,986.0	28.2%
500	34,424,524	17.3%	17,212.3	48.6%
200	15,971,783	8.0%	3,194.4	9.0%
100	32,543,962	16.3%	3,254.4	9.2%
50	10,985,400	5.5%	549.3	1.5%
20	32,934,287	16.5%	658.7	1.9%
10	56,622,973	28.4%	566.2	1.6%
5	5,772,690	2.9%	28.9	0.1%
Total:	199,241,666	100.0%	35,450.1	100.0%

Fuente: BCN.

La composición de los billetes de circulación regular al 30 de septiembre de 2022 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 1000, 500, 200 y 100 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (94.9%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (78.6%).

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 30 de septiembre de 2022 (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)

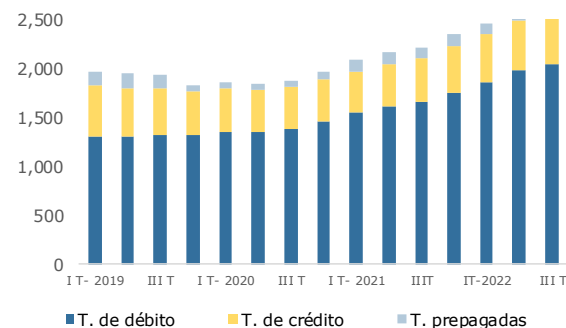
Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	767,498	0.1%	7.7	0.6%
5	113,376,968	8.5%	566.9	47.2%
1	461,162,636	34.6%	461.2	38.4%
0.5	128,544,606	9.7%	64.3	5.4%
0.25	285,591,313	21.5%	71.4	5.9%
0.1	254,847,328	19.1%	25.5	2.1%
0.05	86,874,481	6.5%	4.3	0.4%
Total:	1,331,164,830	100.0%	1,201.2	100.0%

Fuente: BCN.

Gráfico II- 1.2

Número de tarjetas activas y en circulación

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 30 de septiembre de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

(75.2%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (85.6%).

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del tercer trimestre del año se registró un incremento en el total de tarjetas (de débito, de crédito y tarjetas prepagadas) y de billeteras móviles, respecto a lo observado en el mismo período de 2021.

El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.7 millones al cierre del tercer trimestre, frente a 2.2 millones que se registraron en el mismo período de 2021. De esa cantidad, 2.0 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.7 millones en el tercer trimestre de 2021); 516,491 tarjetas de crédito (444,270 en el mismo período de 2021); y 104,293 tarjetas prepagadas (113,567 en 2021). Además, se reportaron 738,342 billeteras móviles activas⁶, versus 523,954 al cierre del tercer trimestre de 2021 (ver Tabla AE-XVII en los anexos).

Al finalizar el tercer trimestre de este año, el 76.6% 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 49.9 millones de transacciones, por valor de 764,178.5 millones de córdobas, que incluye pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. Estas transacciones reflejaron un aumento interanual en el valor de 17.6 por ciento, y de 21.7 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.5).

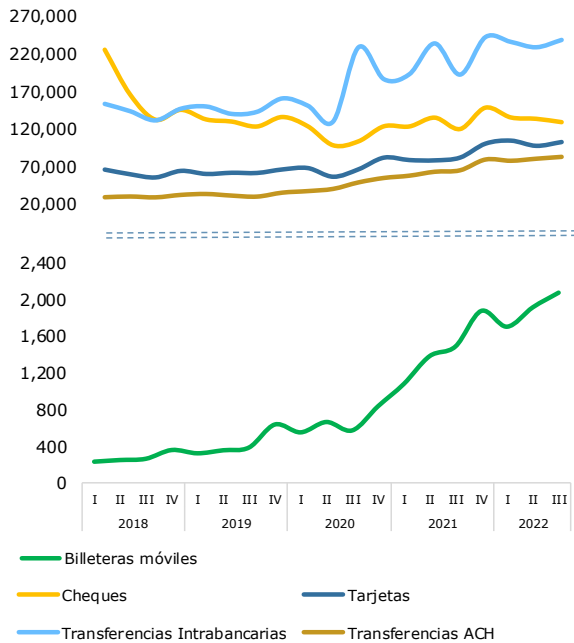
⁶ En 2021, se incluyó información de tarjetas pre-pagadas y billeteras móviles emitidas por la empresa Transferencias Electrónicas de Centroamérica S.A. (Cashpak), que fue

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.

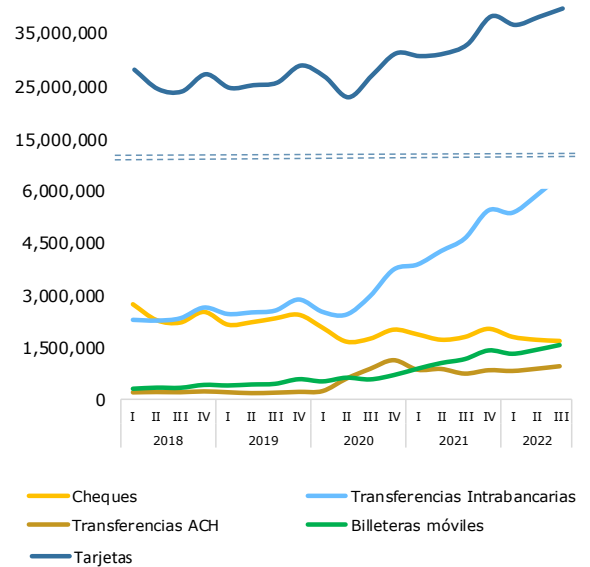
El valor de los cheques transados fue 128,217.0 millones de córdobas (incremento interanual de 7.8%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.7 millones, lo que representó una disminución de 6.4 por ciento con respecto al dato del tercer trimestre de 2021. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 62.4 por ciento del volumen total. Por su parte, el 59.0 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 506,690.2 millones de córdobas (incremento interanual de 19.2%), con un volumen de 7.4 millones de transferencias (aumento interanual de 37.4%). Del valor total de las transferencias locales, el 47.1 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 36.6 por ciento se enviaron a través del SINPE y 16.3 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

Gráfico II- 2.4

Volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos

(número de operaciones)

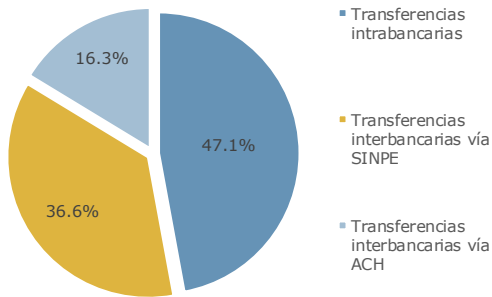


Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 24,329.5 millones de córdobas (un incremento interanual de 7.2%). El 99.5 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 149 transferencias, registrándose un incremento de 18.3 por ciento.

Las operaciones con tarjetas sumaron 102,870.1 millones de córdobas, con un volumen de 39.3 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 25.7 por ciento en valor y 20.3 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 28.6 millones de transacciones, lo que significó un incremento interanual de 19.7 por ciento.

Gráfico II- 2.5
Valor de las transferencias
 (porcentaje)



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

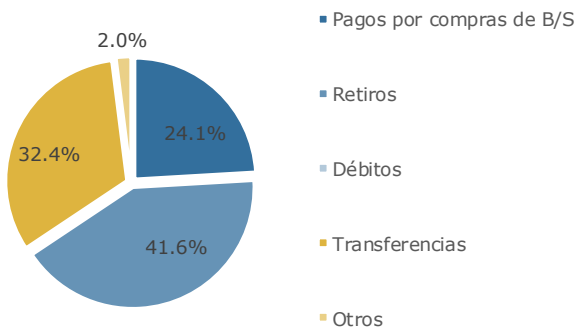
En cuanto al uso de las tarjetas, el 42.9 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (83.8% del monto total); el 92.9 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (93.2% en términos de monto); y el 68.0 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a pagos por compra de bienes y servicios (81.8% 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	65,322.6	12,279,665	1,207.54	194,482	92.4	58,555
B	12,510.9	16,008,439	22,966.56	9,545,188	1,252.7	300,859
C	81.3	323,659	470.68	504,258	0.0	7,814
D	1.7	21,132	1.98	26,416	185.5	75,489
Total	77,916.5	28,632,895	24,646.76	10,270,344	1,530.6	442,717

A: Retiros de efectivo
 B: Pagos por compra de B/S
 C: Débitos automáticos
 D: Otras
 Fuente: Cashpak y SIBOIF.

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



Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 2,071.8 millones de córdobas, resultado de 1.5 millones de operaciones. Estos datos reflejaron un crecimiento interanual de 39.8 por ciento en valor y de 34.7 en por ciento en volumen. Asimismo, el 24.1 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (4.5% del monto total), 41.6 por ciento por retiros de efectivo (60.5% del monto total); y 32.4 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (26.1% 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	III Trim 2021		III Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	118,972.4	1,799,241	128,217.0	1,684,363	7.8%	-6.4%
Cheques compensados en CCE	50,196.0	651,067	56,449.9	632,673	12.5%	-2.8%
Cheques pagados en ventanilla	68,776.3	1,148,174	71,767.1	1,051,690	4.3%	-8.4%
Transferencias locales	425,078.4	5,363,988	506,690.2	7,371,059	19.2%	37.4%
Transferencias intrabancarias	192,640.9	4,616,204	238,652.4	6,417,419	23.9%	39.0%
Transferencias interbancarias vía SINPE	167,740.1	13,397	185,407.1	14,113	10.5%	5.3%
Transferencias interbancarias vía ACH	64,697.5	734,387	82,630.7	939,527	27.7%	27.9%
Transferencias internacionales	22,704.8	349	24,329.5	326	7.2%	-6.6%
Transferencias a través del SIPA	153.4	223	122.1	177	-20.4%	-20.6%
Transferencias a través de mensajería Swift	22,551.4	126	24,207.4	149	7.3%	18.3%
Tarjetas	81,840.7	32,715,464	102,870.1	39,345,956	25.7%	20.3%
Tarjetas de débito	65,095.8	23,760,482	77,916.5	28,632,895	19.7%	20.5%
Tarjetas de crédito	16,382.9	8,398,614	24,646.8	10,270,344	50.4%	22.3%
Tarjetas prepagadas	362.0	556,368	306.8	442,717	-15.2%	-20.4%
Billeteras móviles	1,482.1	1,147,317	2,071.8	1,545,737	39.8%	34.7%
Total	650,078.5	41,026,359	764,178.5	49,947,441	17.6%	21.7%

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

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

CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

3.1. Cantidad de canales de pagos

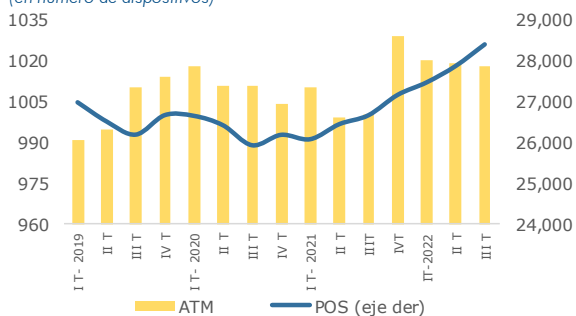
Al cierre del tercer trimestre 2022, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 379 sucursales y/o ventanillas (380 al finalizar el tercer trimestre de 2021); y 8,945 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 598 establecimientos con respecto a 2021 (aumento interanual de 7.2%).

Asimismo, se registraron 1,018 cajeros automáticos (ATM), esto es un incremento de 18 cajeros respecto a lo registrado en el mismo período de 2021. Del total de cajeros, 936 eran de tipo tradicional y 82 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 103 kioscos electrónicos (104 en el tercer trimestre de 2021).

Gráfico III- 1.1

Número de cajeros automáticos y POS activos

(en número de dispositivos)



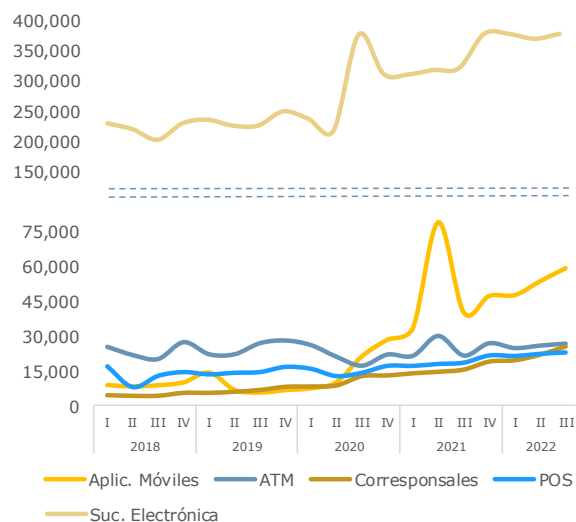
Nota: Datos al 30 de septiembre de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

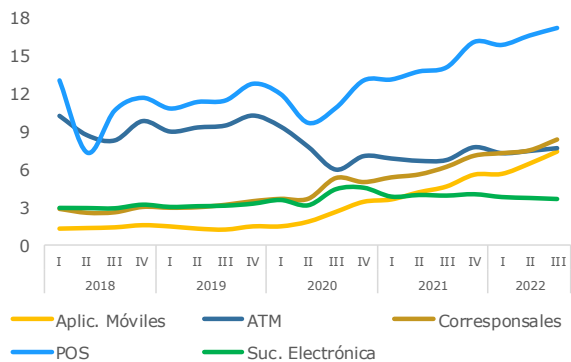


Fuente: Cashpak y SIBOIF.

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 tercer trimestre, se reportaron 28,396 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 1,734 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2021.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 1,207,143 registrándose un incremento de 205,669 usuarios con respecto al tercer trimestre de 2021 (ver Tabla AE-XIX en los anexos).

3.2. Operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos

Con respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones. Los POS fueron los dispositivos con mayor uso, con 17.1 millones de operaciones (incremento de 22.0% en términos interanuales), equivalente a 22,837.1 millones de córdobas (aumento de 23.9%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 26,694.4 millones de córdobas, con 7.7 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 23.3 por ciento en el monto total, y un incremento de 13.8 por ciento en el número de operaciones.

Por su parte, el valor de las operaciones de retiro de efectivo con tarjeta y pago de cheques en sucursales y ventanillas ascendió a 102,793.9 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó un incremento de 6.2 por ciento en el monto total y una disminución de 4.3 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 25,150.5 millones de córdobas, para un incremento interanual de 65.7 por ciento. En

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	III Trim 2021		III Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	96,836.3	1,867,010	102,793.9	1,786,898	6.2%	-4.3%
Retiros con tarjetas bancarias	28,059.9	718,836	31,026.8	735,208	10.6%	2.3%
Cheques pagados en ventanilla	68,776.3	1,148,174	71,767.1	1,051,690	4.3%	-8.4%
Operaciones en ATM	21,653.6	6,736,786	26,694.4	7,667,624	23.3%	13.8%
Retiros	19,115.6	6,189,863	23,175.0	7,079,587	21.2%	14.4%
Depósitos	2,155.8	374,612	2,952.1	426,484	36.9%	13.8%
Otras operaciones en ATM	382.2	172,311	567.4	161,553	48.4%	-6.2%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	322,140.3	3,881,115	378,990.2	3,618,517	17.6%	-6.8%
Transferencias	162,480.4	1,634,764	192,525.6	1,518,941	18.5%	-7.1%
Pagos por compras de B/S	26,610.6	603,809	33,483.6	535,112	25.8%	-11.4%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	7,239.2	387,148	8,292.9	384,018	14.6%	-0.8%
Otras operaciones	125,810.1	1,255,394	144,688.1	1,180,446	15.0%	-6.0%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	39,968.4	4,649,902	58,997.4	7,410,868	47.6%	59.4%
Transferencias	29,804.6	2,676,139	45,589.5	4,398,814	53.0%	64.4%
Pagos por compras de B/S	1,421.0	1,127,765	2,453.4	1,876,102	72.7%	66.4%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	2,062.5	313,657	3,573.1	499,022	73.2%	59.1%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	558.6	265,637	680.0	356,322	21.7%	34.1%
Otras operaciones	6,121.8	266,704	6,701.5	280,608	9.5%	5.2%
Operaciones a través de POS	18,436.4	14,011,362	22,837.1	17,098,530	23.9%	22.0%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	15,177.6	6,186,774	25,150.5	8,349,359	65.7%	35.0%

Fuente: SIBOIF.

tanto que, en volumen, se registraron 8.3 millones de operaciones, lo que resultó en un incremento de 35.0 por ciento, respecto al dato del tercer trimestre de 2021.

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

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

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	119	693,659,922.7	2,821.4	282	10,004,793.3

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

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

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

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

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

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	TEF Recibidas			TEF Originadas		Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	III Trim 2021	III Trim 2022
MHCP	34,005.3	18.3%	1,990	27,285.5	14.7%	7,964.1	-6,719.8
BCN	39,522.2	21.3%	185	42,315.5	22.8%	-3,054.4	2,793.3
BANPRO	32,365.1	17.5%	3,482	29,291.4	15.8%	2,856.3	-3,073.7
BAC	36,691.1	19.8%	4,963	37,688.0	20.3%	-3,340.6	996.8
LAFISE	21,253.8	11.5%	1,447	32,759.0	17.7%	-9,720.7	11,505.2
FICOHSA	12,275.1	6.6%	950	5,394.9	2.9%	5,538.3	-6,880.2
BDF	6,015.1	3.2%	540	6,129.3	3.3%	354.4	114.2
AVANZ	1,994.3	1.1%	434	3,212.0	1.7%	-822.1	1,217.7
BFP	346.8	0.2%	4	204.0	0.1%	301.1	-142.8
FAMA	430.0	0.2%	11	523.8	0.3%	-94.7	93.8
BANCO ATLÁNTIDA	400.2	0.2%	61	445.1	0.2%	-74.2	44.9
FOGADE	108.0	0.1%	45	2.3	0.0%	92.5	-105.8
TELEDOLAR	0.0	0.0%	1	142.1	0.1%	-2.0	142.1
BANCO MUNDIAL	-	0.0%	-	0.0	0.0%	1.8	0.0
BID	-	0.0%	-	14.3	0.0%	0.0	14.3
Total:	185,407.1	100.0%	14,113	185,407.1	100.0%	(0.0)	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

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

(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	III Trim 2021	III Trim 2022
BAC	16,428.5	29.1%	152,819	24.2%	13,938.4	24.7%	70,303	-3,672.5	-2,490.1
LAFISE	15,219.2	27.0%	168,595	26.6%	12,402.7	22.0%	78,079	-1,336.5	-2,816.4
BANPRO	12,369.2	21.9%	242,111	38.3%	13,769.8	24.4%	80,881	1,514.9	1,400.6
BDF	5,105.9	9.0%	47,423	7.5%	2,214.0	3.9%	16,336	-2,924.5	-2,891.9
FICOHSA	3,697.8	6.6%	13,627	2.2%	4,594.8	8.1%	7,664	-22.4	897.0
AVANZ	3,069.7	5.4%	7,058	1.1%	2,323.4	4.1%	5,736	-263.9	-746.2
BCN	366.9	0.6%	443	0.1%	779.4	1.4%	494	203.8	412.4
MHCP	22.0	0.0%	108	0.0%	6,378.9	11.3%	373,019	6,128.8	6,356.9
BANCO ATLÁNTIDA	170.8	0.3%	489	0.1%	48.5	0.1%	161	372.4	-122.3
Total:	56,449.9	100.0%	632,673	100.0%	56,449.9	100.0%	632,673.0	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

Valor de las operaciones del Módulo de liquidación ACH- SINPE- III Trimestre 2022

(millones de córdobas)

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	III Trim 2021	III Trim 2022
BAC	26,660.0	32.3%	22,570.2	27.3%	5,282.7	4,089.8
BDF	6,147.6	7.4%	4,199.8	5.1%	1,687.7	1,947.8
FICOHSA	14,254.9	17.3%	9,237.7	11.2%	3,044.5	5,017.2
BANPRO	16,251.7	19.7%	13,958.9	16.9%	999.4	2,292.8
LAFISE	13,140.5	15.9%	28,096.7	34.0%	(12,114.1)	(14,956.2)
AVANZ	4,511.4	5.5%	2,957.9	3.6%	1,118.9	1,553.5
BANCO ATLÁNTIDA	1,579.4	1.9%	1,524.5	1.8%	(19.0)	55.0
Total:	82,545.5	100.0%	82,545.5	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

Valor de las operaciones del MAE- III Trimestre 2022*(millones de córdobas)*

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	III Trim 2021	III Trim 2022
BAC	10,294.9	334.8	9,960.1	794.5	-	794.5	13,133.7	10,754.6
LAFISE	2,039.2	3,840.0	- 1,800.9	441.7	576.1	- 134.4	(785.3)	(1,935.2)
FICOHSA	131.1	400.0	- 268.9	43.7	-	43.7	(145.5)	(225.2)
AVANZ	1,180.5	-	1,180.5	230.7	-	230.7	1,340.7	1,411.2
BANPRO	208.4	8,015.3	- 7,806.9	580.3	72.0	508.3	(9,218.1)	(7,298.6)
BDF	20.5	670.0	- 649.5	214.0	-	214.0	(730.6)	(435.5)
BANCO ATLÁNTIDA	26.6	-	26.6	-	-	-	84.3	26.6
BFP	-	-	-	-	71.0	- 71.0	(139.7)	(71.0)
Total:	13,901.1	13,260.1	641.0	2,305.0	719.2	1,585.8	3,539.4	2,226.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del MMC- III Trimestre 2022*(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	III Trim 2021	III Trim 2022
Bancos y Financieras	1,667.1	59.6%	44	26.5	100.0%	15	888.4	1,640.6
Gobierno	1,015.2	36.3%	178	-	0.0%	-	1,531.8	1,015.2
Otros	112.5	4.0%	45	-	0.0%	-	1.7	112.5
Total:	2,794.8	100.0%	267	26.5	100.0%	15	2,421.8	2,768.3

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

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

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	III Trim 2021	III Trim 2022
BANPRO	56.4	61.8%	36	7.5	24.4%	13	64.4	48.9
AVANZ	-	0.0%	-	4.0	13.0%	7	(9.7)	(4.0)
BDF	3.5	3.9%	1	2.1	6.8%	2	0.0	1.4
BAC	8.9	9.7%	39	0.1	0.2%	1	18.6	8.8
LAFISE	20.9	22.9%	39		0.0%		28.7	20.9
FICOHSA	1.3	1.4%	10		0.0%		0.3	1.3
BANCO ATLÁNTIDA	0.3	0.3%	5	17.2	55.7%	24	(29.1)	(16.8)
Total:	91.3	100.0%	130	30.8	100.0%	47	73.2	60.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- III Trimestre 2022

(millones de córdobas y número de transacciones)

Concepto	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	III Trim 2021	III Trim 2022
Comercio Internacional	62.8	68.8%	22	25.4	82.4%	27	50.6	37.4
Operaciones Financieras	4.2	4.6%	5	2.3	7.4%	3	5.4	1.9
Otros	22.1	24.2%	67	0.9	2.8%	6	11.8	21.2
Remesas Familiares	0.1	0.1%	6	0.4	1.4%	5	1.5	(0.3)
Servicios	2.1	2.3%	30	1.9	6.0%	6	3.9	0.3
Gastos Operativos		0.0%			0.0%			0.0
Total:	91.3	100.0%	130	30.8	100.0%	47	73.2	60.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- III Trimestre 2022*(millones de córdobas y número de transacciones)*

País	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	III Trim 2021	III Trim 2022
El Salvador	7.0	7.6%	14	-	0.0%	-	2.0	7.0
Honduras	6.0	6.6%	19	11.8	38.3%	19	(7.1)	(5.8)
República Dominicana	7.3	8.0%	85		0.0%		16.7	7.3
Guatemala	3.5	3.9%	1	19.0	61.7%	28	(12.1)	(15.5)
Costa Rica	67.5	73.9%	11		0.0%		73.7	67.5
Total:	91.3	100.0%	130	30.8	100.0%	47	73.2	60.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de ACH de Nicaragua- III Trimestre 2022*(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante ACH	Operaciones Recibidas			Operaciones Originadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	III Trim 2021	III Trim 2022
BAC	22,580.6	27.3%	368,685	26,707.4	32.3%	212,765	(5,309.0)	(4,126.8)
LAFISE	28,226.3	34.2%	241,635	13,135.6	15.9%	231,644	12,104.9	15,090.7
BDF	4,191.9	5.1%	37,403	6,152.8	7.4%	106,540	(1,682.0)	(1,960.9)
AVANZ	2,942.8	3.6%	22,251	4,483.8	5.4%	86,326	(1,123.3)	(1,541.0)
FICOHSA	9,177.7	11.1%	62,838	14,382.3	17.4%	140,397	(2,974.2)	(5,204.5)
BANPRO	13,978.3	16.9%	205,673	16,187.5	19.6%	158,676	(1,040.7)	(2,209.2)
BANCO ATLÁNTIDA	1,533.0	1.9%	1,042	1,581.3	1.9%	3,179	24.3	(48.3)
Total:	82,630.7	100.0%	939,527	82,630.7	100.0%	939,527	0.0	0.0

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XV

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

(millones de córdobas y número de transacciones)

Institución	Transferencias Recibidas			Transferencias enviadas			Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	III Trim 2021	III Trim 2022
Bancos y Financieras	10,034.8	100.0%	47	13,618.1	96.1%	27	469.4	(3,583.3)
Gobierno	-	0.0%	-	446.2	3.1%	62	(285.8)	(446.2)
BCN	-	0.0%	-	107.9	0.8%	12	0.0	(107.9)
Otros	-	0.0%	-	0.3	0.0%	1	(0.4)	(0.3)
Total:	10,034.8	100.0%	47	14,172.6	100.0%	102	183.3	(4,137.8)

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 de débito	519,733	914,034	519,403	54,985	25,520	14,819	0	2,048,494
Tarjetas de crédito	156,072	37,292	199,179	38,496	71,886	13,566	0	516,491
Tarjetas prepagadas	0	84,644	0	0	0	0	19,649	104,293
Billeteras móviles	680,783	47,548	0	0	0	0	10,011	738,342

Nota: Datos al 30 de septiembre de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE- XVII

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

Instrumentos	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022	II Trim 2022	III Trim 2022
Tarjetas de débito	1,663,878	1,755,552	1,866,247	1,986,820	2,048,494
Tarjetas de crédito	444,270	480,159	493,407	501,915	516,491
Tarjetas prepagadas	113,567	114,097	105,212	97,050	104,293
Billeteras móviles	523,954	582,819	638,676	697,342	738,342

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)	141	75	113	17	14	11	2	6	379
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	4,078	609	2,750	248	887	373	0	0	8,945
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	310	259	291	37	24	15	0	0	936
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	36	17	0	0	17	0	0	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	35	0	0	11	0	0	103
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	6,868	2,277	16,471	0	2,780	0	0	0	28,396
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	355,696	213,496	480,120	81,493	16,400	59,605	333	0	1,207,143

Nota: Datos al 30 de septiembre de 2022.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE- XIX

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

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

Fuente: SIBOIF.