



Informe de
Sistemas y Servicios de Pagos
en Nicaragua
III Trimestre 2021

Diciembre 2021



PRESENTACIÓN

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

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

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

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

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

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el tercer trimestre de 2021, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente en valor, aunque se observó una disminución en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2020. 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, sucursales y ventanillas de los bancos del Sistema Financiero Nacional (SFN).

En el tercer trimestre del año se efectuaron 1.4 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 381,300.6 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 38.0 por ciento en valor, con relación al tercer trimestre de 2020. No obstante, disminuyeron 7.7 por ciento en volumen, respecto al mismo período de 2020.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 316,449.7 millones de córdobas, alcanzando un incremento interanual de 38.9 por ciento, y de 2.1% en términos de volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo, con un crecimiento de 49.6 por ciento en valor y de 7.6 por ciento en volumen, lo que indica el dinamismo en las transferencias interbancarias.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 64,697.5 millones de córdobas (734,387 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 33.2 por ciento en el valor transado, aunque se observó una disminución de 15.1 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. La disminución en el volumen de las transacciones podría estar asociada, en parte, a la suspensión de la gratuidad de este servicio en algunos bancos; y la normalización en el uso de las transferencias electrónicas por parte del público, después del incremento significativo observado a partir del segundo trimestre de 2020.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 153.4 millones de córdobas (223 transferencias), lo que representó un aumento interanual en el valor transado de 138.1 por ciento y de 27.4 por ciento en el volumen. A través de este sistema se realizan transferencias electrónicas de fondos desde y hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana. El incremento más representativo de las transacciones en este sistema se observó en las transferencias enviadas.

Con relación al efectivo en circulación, el monto ascendió a 31,665.3 millones de córdobas al cierre del tercer trimestre de 2021, registrándose un aumento interanual de 18.6 por ciento. Del total en circulación, 96.6 por ciento (C\$30,582.5 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\$1,057.3 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.5 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 41 millones de operaciones con valor de 650,078.5 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

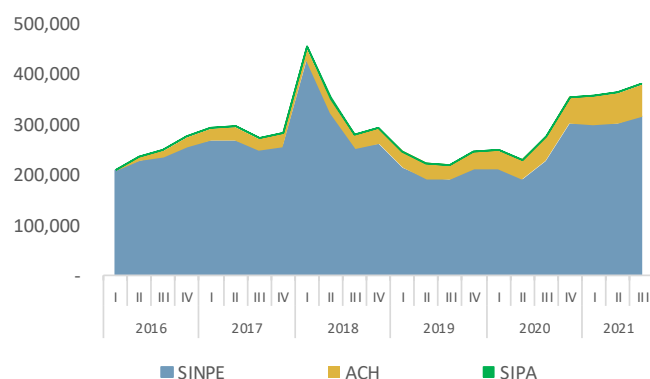
operaciones (14.3% y 23.7% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 23.8 millones de transacciones (incremento interanual de 21.9%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (29.6% del valor total). Estas últimas operaciones registraron un aumento de 56.7 por ciento en el número de operaciones, pero disminuyeron 15.9 por ciento en el valor transado.

Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.2 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 524.0 miles de billeteras móviles. Esto es 18.2 por ciento más de tarjetas y 51.9 por ciento más de billeteras móviles, respecto al tercer trimestre de 2020.

Finalmente, respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones con ATM, POS, corresponsales no bancarios, aplicaciones móviles, sucursales y ventanillas, destacándose las aplicaciones móviles y los POS con un aumento interanual de 88.8 y 31.0 por ciento en el valor transado y de 75.7 y 29.2 por ciento en el volumen, respectivamente. Sin embargo, se observó una disminución en las transacciones efectuadas a través de sucursales electrónicas (14.7% en valor y 11.4% en volumen).

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 tercer trimestre de 2021, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente en valor; aunque se observó una disminución en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2020, principalmente en el sistema UNIRED. Así, las operaciones totalizaron 381,300.6 millones de córdobas (C\$276,395.4 millones en el tercer trimestre de 2020), como resultado de 1,399,741 transacciones, lo que representó un incremento interanual de 38.0 por ciento en valor, y una disminución de 7.7 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 Trimestre 2020		III Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	227,775.3	651,729	316,449.7	665,131	38.9%	2.1%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	112,094.8	12,446	167,740.1	13,397	49.6%	7.6%
Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	37,630.3	638,652	50,196.0	651,067	33.4%	1.9%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	48,426.8	124	64,734.7	124	33.7%	0.0%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	26,332.1	300	31,313.5	340	18.9%	13.3%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	3,291.3	207	2,465.4	203	-25.1%	-1.9%
Operaciones de ACH de Nicaragua	48,555.7	865,251	64,697.5	734,387	33.2%	-15.1%
Transferencia cuenta a cuenta	47,507.8	692,978	63,524.4	602,085	33.7%	-13.1%
Pagos de tarjetas de crédito	921.8	147,956	1,049.5	111,971	13.8%	-24.3%
Pagos de préstamos	123.1	22,037	120.7	18,701	-2.0%	-15.1%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.0	2,280	2.9	1,630	-2.2%	-28.5%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	64.4	175	153.4	223	138.1%	27.4%
Transferencias recibidas en Nicaragua	38.4	137	113.3	160	194.9%	16.8%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	26.0	38	40.1	63	54.3%	65.8%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	276,395.4	1,517,155	381,300.6	1,399,741	38.0%	-7.7%

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.

Tabla I-1.2

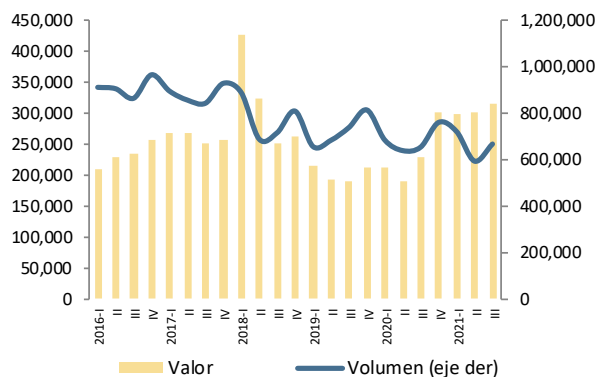
Valor de las operaciones transadas en los sistemas de pago por moneda
(millones de córdobas)

Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	316,449.7		83.0%
Moneda Nacional	172,684.3	54.6%	45.3%
Moneda Extranjera	143,765.5	45.4%	37.7%
ACH de Nicaragua (UNIRED)	64,697.5		17.0%
Moneda Nacional	32,200.0	49.8%	8.4%
Moneda Extranjera	32,497.5	50.2%	8.5%
SIPA	153.4		0.04%
Moneda Extranjera	153.4	100.0%	0.04%
Total	381,300.6		
Moneda Nacional	204,884.3		53.7%
Moneda Extranjera	176,416.3		46.3%

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 1.2

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



Fuente: BCN.

Al desglosar las transacciones entre los distintos sistemas que operan en el país, las operaciones del SINPE representaron el 83.0 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 53.7 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

1.1. Operaciones en el SINPE¹

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 316,449.7 millones de córdobas, con 665,131 transacciones, lo que reflejó un aumento interanual de 38.9 por ciento en el valor y de 2.1 por ciento en el volumen.

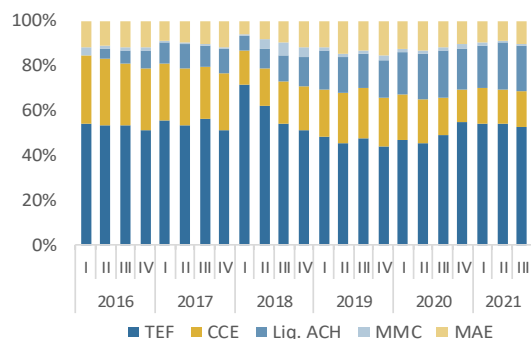
Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 53.0 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 20.5 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 15.9 por ciento. Mientras, que las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 9.9% en el valor de los servicios en SINPE.

A través de TEF se procesaron 13,397 transferencias en córdobas, dólares y euros, esto es un incremento de 7.6 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2020. Por su parte, el monto transado ascendió 167,740.1 millones de córdobas, lo que equivale a un incremento de 49.6 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2020. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 2,705.5 millones de córdobas, equivalente a 12.5 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 de las operaciones del SINPE
(millones de córdobas)



Fuente: BCN.

Tabla I-1.3

Promedio de las operaciones en SINPE
(córdobas y número de operaciones)

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
Liquidación ACH	522,054,339.8	1,044,108,679.5	2
MAE	92,098,530.3	505,056,456.7	5
MMC	12,144,784.0	39,764,373.4	3
TEF	12,520,719.7	2,705,485,188.4	216
SIPA	687,890.9	2,474,188.4	4
CCE	77,098.1	809,613,441.4	10,501

Fuente: BCN

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 651,067 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose un incremento de 1.9 por ciento, respecto a los datos del tercer trimestre de 2020. El monto de las operaciones totalizó 50,196.0 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 33.4 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 809.6 millones de córdobas (C\$77,098.1 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 64,734.7 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 33.7 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2020. En este ámbito, el monto promedio diario liquidado ascendió a 1,044.1 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 31,313.5 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 18.9 por ciento respecto a lo registrado en el tercer trimestre de 2020. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 505.1 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se transaron 203 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y gobierno. Estas operaciones totalizaron 2,465.4 millones de córdobas, resultando en una disminución interanual de 25.1 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 39.8 millones de córdobas.

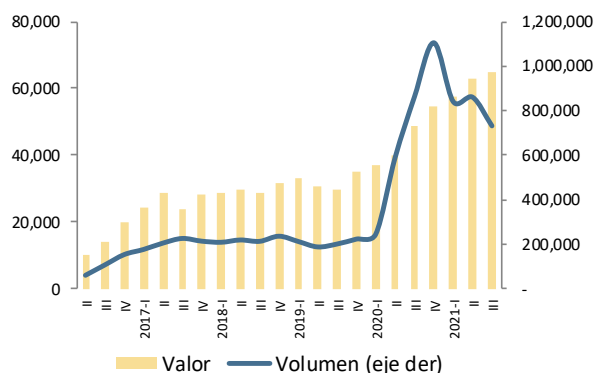
² La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE). Este es un servicio de compensación multilateral neta en forma diferida a través de la cual se realiza el proceso de compensación y liquidación de las órdenes de pagos que resulten de cheques presentados y recibidos por todos los participantes (bancos y BCN), en nombre propio o por órdenes de terceros. En la CCE se pueden negociar cheques de alto o bajo valor.

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.

1.2. Operaciones en UNIRED⁴

Gráfico I- 2.4

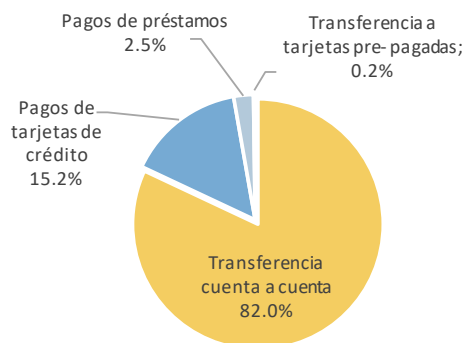
Valor y volumen de las operaciones de ACH (millones de córdobas y número de transacciones)



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.

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 64,697.5 millones de córdobas, correspondientes a 734,387 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 33.2 por ciento en el valor transado; aunque se observó una disminución de 15.1 por ciento en el número de operaciones.

La disminución en el volumen de las transacciones podría estar asociada, en parte, a la suspensión de la gratuidad de este servicio en algunos bancos; y a la normalización en el uso de las transferencias electrónicas por parte del público, después del incremento significativo observado a partir del segundo trimestre de 2020, por la pandemia del COVID-19.

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 (98.2% y 82.0% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.6% en valor y 15.2% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 63,524.4 millones de córdobas (602,085 operaciones), registrándose un incremento interanual de 33.7 por ciento, y una disminución de 13.1% en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,049.5 millones de córdobas, resultado de 111,971 operaciones, lo cual reflejó un incremento interanual de 13.8 por ciento, pero se observó una disminución de 24.3% en volumen.

En promedio se realizaron 7,982 operaciones diarias por un monto de 703.2 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 88,097.3 córdobas.

⁴ A través de la plataforma de UNIRED, los usuarios, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas constituidas en cualquier otro banco del Sistema Financiero Nacional. Además de las transferencias, en este sistema los usuarios pueden realizar pagos de tarjetas de crédito y préstamos (propios y de terceros), y transferencias a tarjetas prepagadas. Las transferencias son realizadas en línea y el servicio está disponible las 24 horas del día, los 365 días del año.

1.3. Operaciones en el SIPA⁵

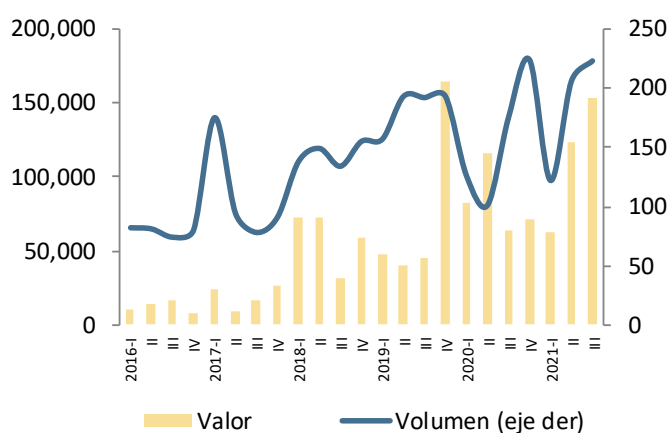
A través del SIPA se realizaron 223 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 153.4 millones de córdobas, lo que reflejó un aumento interanual de 27.4 por ciento en el número de operaciones y de 138.1 por ciento en el valor.

Se recibieron 160 transferencias (71.8% del volumen total), por un monto de 113.3 millones de córdobas (73.9% del valor total). Esto representó un incremento de 16.8 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y de 194.9 por ciento en el valor transado, respecto al tercer trimestre de 2020. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 708,016.8 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 63 transferencias (28.3% del volumen total), por un monto de 40.1 millones de córdobas (26.2% del valor total), lo que equivale a un incremento de 65.8 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas y de 54.3 por ciento en el valor de las operaciones respecto al mismo período de 2020. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 636,777.7 córdobas.

Gráfico I- 3.6

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



Fuente: BCN.

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 31,665.3 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 18.6 por ciento. Del total en circulación, 96.6 por ciento

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 fungen como participantes indirectos.

(C\$30,582.5 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.5 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,057.3 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.5 millones).

Tabla II-1.1

Efectivo en circulación por denominación

(millones de córdobas)

Denominación	III Trimestre 2020		III Trimestre 2021		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	6,453.9	24.2%	8,208.7	25.9%	27.2%
500	12,591.0	47.2%	15,176.4	47.9%	20.5%
200	2,412.0	9.0%	2,470.9	7.8%	2.4%
100	2,778.5	10.4%	3,090.9	9.8%	11.2%
50	459.5	1.7%	502.6	1.6%	9.4%
20	534.5	2.0%	598.6	1.9%	12.0%
10	441.9	1.7%	508.3	1.6%	15.0%
5	4.6	0.0%	26.0	0.1%	461.7%
Otras ^{1/}	25.5	0.1%	25.5	0.1%	0.0%
Monedas	988.1	3.7%	1,057.3	3.3%	7.0%
Total:	26,689.4	100.0%	31,665.3	100.0%	18.6%

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

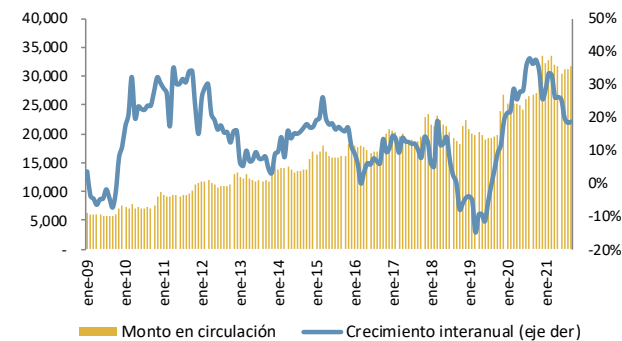
1/: Incluye billetes con denominaciones de: 1, 0.5, 0.25, 0.1, 0.05 y 0.01 córdobas.

Fuente: BCN.

Gráfico II-1.1

Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

La composición de los billetes en circulación al 30 de septiembre de 2021 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 500, 1000, 100 y 200 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (94.7%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes en circulación (79.9%).

Tabla II-1.2

Composición de los billetes de circulación regular

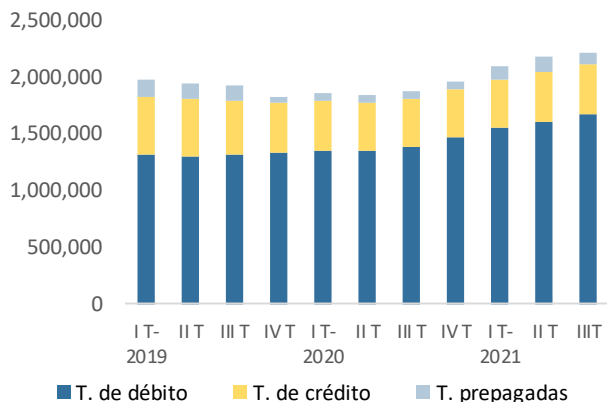
(en número de billetes y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	
			Valor	%
1000	8,208,682	4.6%	8,208.7	26.8%
500	30,352,752	17.1%	15,176.4	49.6%
200	12,354,467	6.9%	2,470.9	8.1%
100	30,909,199	17.4%	3,090.9	10.1%
50	10,052,013	5.7%	502.6	1.6%
20	29,929,354	16.8%	598.6	2.0%
10	50,834,962	28.6%	508.3	1.7%
5	5,209,336	2.9%	26.0	0.1%
Total:	177,850,765	100.0%	30,582.5	100.0%

Fuente: BCN.

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 30 de septiembre de 2021 (Tabla II-

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



Nota: Datos al 30 de septiembre de 2021.

Fuente: SIBOIF.

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

Tabla II-1.3

Composición de las monedas

(numero de monedas y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	769,273	0.1%	7.7	0.7%
5	98,847,424	8.1%	494.2	46.7%
1	399,383,887	32.6%	399.4	37.8%
0.5	119,366,185	9.8%	59.7	5.6%
0.25	267,798,639	21.9%	66.9	6.3%
0.1	250,533,044	20.5%	25.1	2.4%
0.05	86,875,257	7.1%	4.3	0.4%
Total:	1,223,573,709	100.0%	1,057.3	100.0%

Fuente: BCN.

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 número de tarjetas de débito, tarjetas de crédito, tarjetas prepagadas y de billeteras móviles, respecto a lo observado en el mismo período de 2020.

El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.2 millones al cierre del tercer trimestre, frente a 1.9 millones que se registraron en el mismo período de 2020. De esa cantidad, 1.7 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.4 millones en el tercer trimestre de 2020); 444,270 tarjetas de crédito (423,047 en 2020); y 113,567 tarjetas prepagadas⁶ (69,913 en 2020). Además, se reportaron 523,954 billeteras móviles activas⁷, versus 344,940 al cierre del tercer trimestre de 2020.

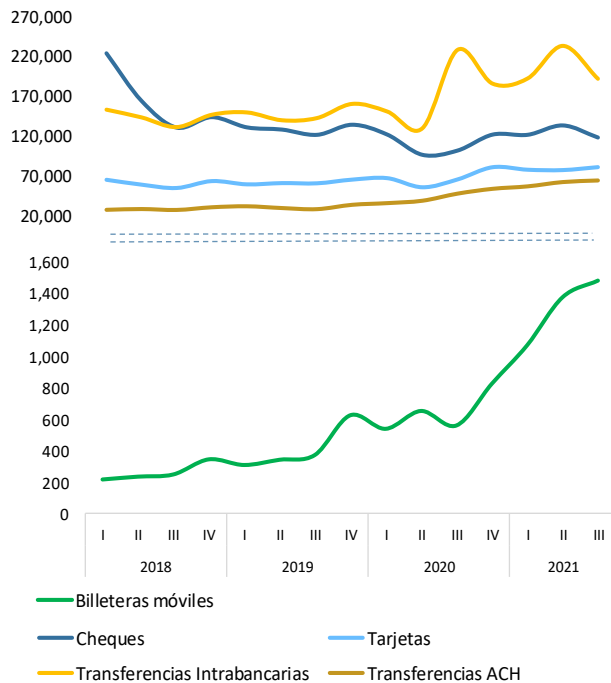
Otro aspecto por destacar es la adopción de nuevas tecnologías en la emisión de tarjetas, ya que, al finalizar el tercer trimestre de este año, el 64.2% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); mientras que, al cierre del tercer

⁶ En 2021, se incluyó información 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)

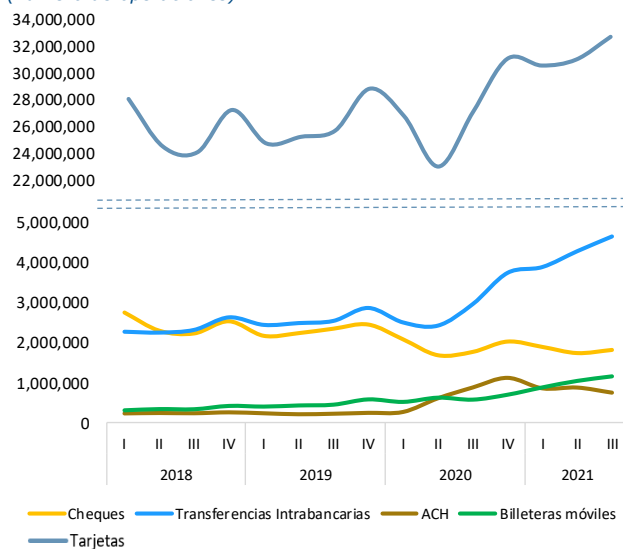


Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

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.

trimestre de 2020, solamente el 47.7% de las tarjetas incorporaban estas tres tecnologías.

2.2 Operaciones con instrumentos de pagos

Las operaciones con instrumentos de pago ascendieron a 41.0 millones de transacciones, por valor de 650,078.5 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 14.3 por ciento, y de 23.7 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.5).

El valor de los cheques transados fue 118,972.4 millones de córdobas (incremento interanual de 16.1%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.8 millones, lo que representó un incremento de 2.9 por ciento con respecto al dato del tercer trimestre de 2020. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 63.8 por ciento del total. Por su parte, el 57.8 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

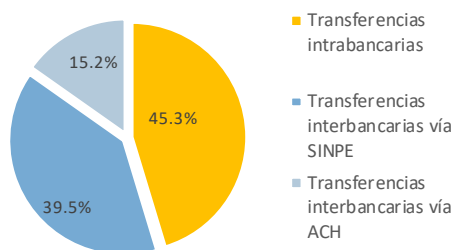
En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 425,078.4 millones de córdobas (incremento interanual de 9.1%), con un volumen de 5.4 millones de transferencias (aumento interanual de 40.3%). Del valor total de las transferencias locales, el 45.3 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 39.5 por ciento se enviaron a través del SINPE y 15.2 por ciento mediante UNIREN (Ver Gráfico II-2.5).

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 22,704.8 millones de córdobas (un incremento interanual de 120.9%). El 99.3 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 349 transferencias, registrándose un incremento interanual de 18.3 por ciento.

Las operaciones con tarjetas sumaron 81,840.7 millones de córdobas, con un volumen de 32.7 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 24.0 por ciento en valor y

Gráfico II- 2.5

Valor de las transferencias
(porcentaje)

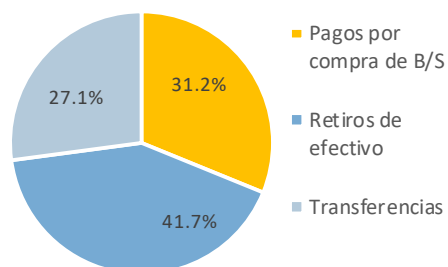


Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico II- 2.6

Volumen de operaciones con billetera móvil

(porcentaje)



Fuente: SIBOIF.

21.0 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (72.6% del total de operaciones con tarjetas), con 23.8 millones de transacciones, lo que significó un incremento interanual de 21.9 por ciento).

En cuanto al uso de las tarjetas, el 44.8 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (84.9% del monto total); el 91.4 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (91.4% en términos de monto); y el 15.0 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a retiros de efectivo (57.1% del monto total).

Tabla II-2.4

Valor y volumen de las operaciones realizadas con tarjetas
(millones de córdobas y miles de operaciones)

Tipo	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Tarjetas pre-pagadas	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
A	55,292.8	10,644,878	963.57	170,177	206.6	83,307
B	9,731.8	12,801,053	14,981.45	7,673,925	72.2	391,735
C	69.7	296,048	436.02	528,635	0.2	5,808
D	1.5	18,503	1.89	25,877	83.1	75,518
Total	65,095.8	23,760,482	16,382.93	8,398,614	362.0	556,368

A: Retiros de efectivo

B: Pagos por compra de B/S

C: Débitos automáticos

D: Otras

Fuente: SIBOIF.

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 1,482.1 millones de córdobas, con un volumen de 1,147,317 operaciones. Esto datos reflejaron un crecimiento interanual de 162.9 por ciento en valor y 100.2 en por ciento en volumen. Asimismo, el 30.7 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (5.0% del monto total), 41.1 por ciento por retiros de efectivo (55.0% del monto total); y 26.7 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (31.9% del monto total).

Tabla II-2.5

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

Instrumento	III Trimestre 2020		III Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	102,461.0	1,748,546	118,972.4	1,799,241	16.1%	2.9%
Cheques compensados en CCE	37,630.3	638,652	50,196.0	651,067	33.4%	1.9%
Cheques pagados en ventanilla	64,830.7	1,109,894	68,776.3	1,148,174	6.1%	3.4%
Transferencias locales	389,603.1	3,823,935	425,078.4	5,363,988	9.1%	40.3%
Transferencias intrabancarias	228,952.7	2,946,238	192,640.9	4,616,204	-15.9%	56.7%
Transferencias interbancarias vía SINPE	112,094.8	12,446	167,740.1	13,397	49.6%	7.6%
Transferencias interbancarias vía ACH	48,555.7	865,251	64,697.5	734,387	33.2%	-15.1%
Transferencias internacionales	10,278.5	295	22,704.8	349	120.9%	18.3%
Transferencias a través del SIPA	64.4	175	153.4	223	138.1%	27.4%
Transferencias a través de mensajería Swift	10,214.1	120	22,551.4	126	120.8%	5.0%
Tarjetas de débito	52,697.5	19,490,189	65,095.8	23,760,482	23.5%	21.9%
Tarjetas de crédito	12,839.0	7,077,778	16,382.9	8,398,614	27.6%	18.7%
Tarjetas prepagadas	456.6	463,126	362.0	556,368	-20.7%	20.1%
Billeteras móviles	563.8	573,116	1,482.1	1,147,317	162.9%	100.2%
Total de Operaciones	568,899.7	33,176,985	650,078.5	41,026,359	14.3%	23.7%

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

Fuente: BCN, ACH de Nicaragua y SIBOIF.

CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

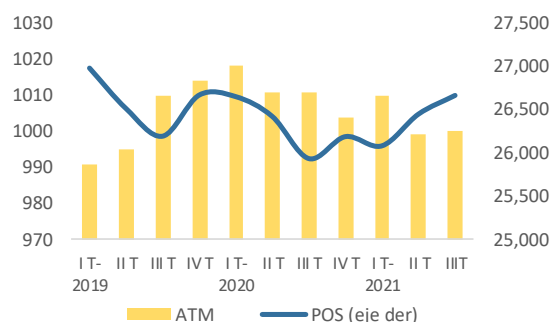
3.1 Cantidad de canales de pagos

Al cierre del tercer trimestre 2021, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 380 sucursales y/o ventanillas (igual número en 2020); y 8,347 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 183 establecimientos con respecto a 2020 (aumento interanual de 2.2%).

Asimismo, en esa fecha, se registraron 1,000 cajeros automáticos (ATM), esto es una disminución de 11 cajeros respecto a lo registrado en 2020. Del total de cajeros, 918 eran de tipo tradicional y 82 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 104 kioscos electrónicos (106 en 2020).

Por otra parte, al cierre del tercer trimestre, se reportaron 26,662 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 733 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2020.

Gráfico III- 1.1

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

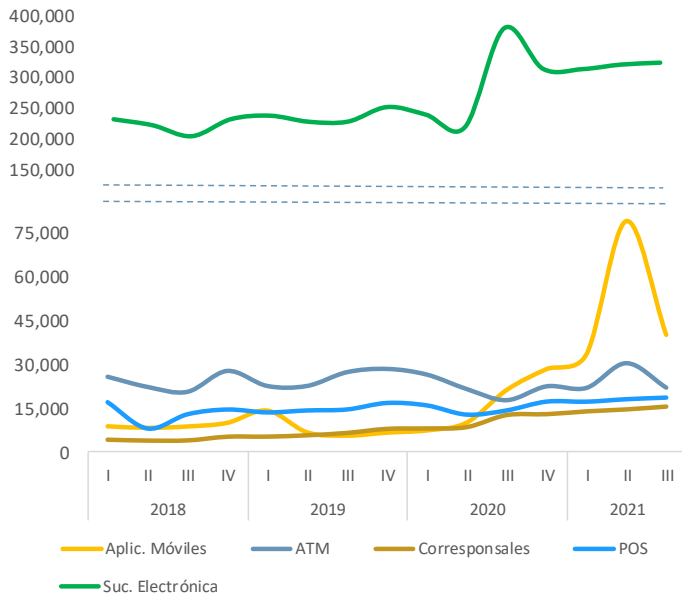
Nota: Al 30 de septiembre de 2021

Fuente: SIBOIF.

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

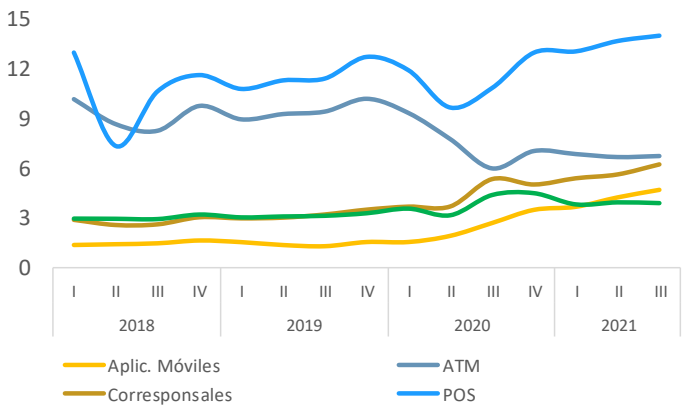


Fuente: SIBOIF.

Gráfico III- 2.3

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

(millones de operaciones)



Fuente: SIBOIF.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 1,001,474, registrándose una disminución de 44,685 usuarios con respecto a 2020 (ver Tabla AE-XVIII en los anexos).

3.2. Operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos

Con respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones en la mayoría de los canales. Los POS fueron los dispositivos con mayor uso, con 14,0 millones de operaciones (incremento de 29.2% en términos interanuales), equivalente a 18,436.4 millones de córdobas (aumento de 31.0%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 21,653.6 millones de córdobas, con 6.7 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 24.4 por ciento en el monto total, y de 12.6 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 96,836.3 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 10.8 por ciento en el monto total y de 3.2 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 15,177.6 millones de córdobas, para un incremento interanual de 22.8 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 6.2 millones de operaciones, lo que resultó en un incremento de 16.7 por ciento, respecto al dato del tercer trimestre de 2020.

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

Tabla III-2.1

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

Infraestructura	III Trimestre 2020		III Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	87,402.3	1,809,176	96,836.3	1,867,010	10.8%	3.2%
Retiros con tarjetas bancarias	22,571.7	699,282	28,059.9	718,836	24.3%	2.8%
Cheques pagados en ventanilla	64,830.7	1,109,894	68,776.3	1,148,174	6.1%	3.4%
Operaciones en ATM	17,413.4	5,983,796	21,653.6	6,736,786	24.4%	12.6%
Retiros	15,617.5	5,451,891	19,115.6	6,189,863	22.4%	13.5%
Depósitos	1,432.1	306,636	2,155.8	374,612	50.5%	22.2%
Otras operaciones en ATM	363.8	225,269	382.2	172,311	5.1%	-23.5%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	377,688.3	4,378,557	322,140.3	3,881,115	-14.7%	-11.4%
Transferencias	213,225.3	1,464,429	162,480.4	1,634,764	-23.8%	11.6%
Pagos por compras de B/S	20,969.5	631,731	26,610.6	603,809	26.9%	-4.4%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	6,333.2	382,674	7,239.2	387,148	14.3%	1.2%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	137,160.3	1,899,723	125,810.1	1,255,394	-8.3%	-33.9%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	21,170.3	2,646,791	39,968.4	4,649,902	88.8%	75.7%
Transferencias	15,597.4	1,360,895	29,804.6	2,676,139	91.1%	96.6%
Pagos por compras de B/S	893.3	710,373	1,421.0	1,127,765	59.1%	58.8%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	994.0	189,904	2,062.5	313,657	107.5%	65.2%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	272.6	138,386	558.6	265,637	104.9%	92.0%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	3,413.1	247,233	6,121.8	266,704	79.4%	7.9%
Operaciones a través de POS	14,073.3	10,842,308	18,436.4	14,011,362	31.0%	29.2%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	12,356.6	5,303,450	15,177.6	6,186,774	22.8%	16.7%

Fuente: SIBOIF.

SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

ACH	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
BAC	Banco de América Central
BANCORP	Banco Corporativo
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
FICOHSA	Banco FICOHSA
FINCA	Financiera FINCA
FOGADE	Fondo de Garantías de Depósitos
FUNDESER	Financiera FUNDESER
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 Telecommunications (Sociedad para las Comunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales)
POS	Point of Sale (Terminal Punto de Venta)
TEF	Transferencias Electrónicas de Fondo

ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-I

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

(millones de córdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	SINPE-TEF			SINPE-CCE		
	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)	Valor	Volumen	Promedio por cheque (en córdobas)
2016 I	112,303.9	36,771	3,054,142.3	63,410.1	873,177	72,620.0
II	121,394.2	19,750	6,146,543.9	67,461.3	884,069	76,307.7
III	125,871.8	17,228	7,306,235.6	64,456.1	845,288	76,253.4
IV	131,948.1	16,137	8,176,743.1	70,476.3	948,156	74,329.9
2017 I	149,259.1	15,854	9,414,603.6	68,162.6	877,962	77,637.3
II	143,281.8	17,243	8,309,564.4	67,629.3	837,392	80,761.9
III	140,710.1	15,512	9,071,049.7	58,041.9	825,451	70,315.4
IV	131,613.8	11,381	11,564,344.6	64,128.9	915,989	70,010.5
2018 I	307,089.1	12,306	24,954,417.4	63,261.6	874,848	72,311.5
II	201,105.0	10,848	18,538,443.9	53,308.3	674,722	79,007.7
III	135,793.5	10,189	13,327,461.4	49,242.1	702,931	70,052.6
IV	133,738.4	10,834	12,344,324.9	51,752.5	796,114	65,006.4
2019 I	103,066.0	10,371	9,937,904.1	45,827.4	643,097	71,260.5
II	87,431.3	9,957	8,780,892.2	44,048.6	670,700	65,675.5
III	90,323.9	11,140	8,108,070.1	43,039.1	724,846	59,376.9
IV	93,354.6	11,000	8,486,782.3	46,592.9	800,967	58,170.8
2020 I	99,574.3	11,547	8,623,389.3	43,443.9	669,996	64,842.0
II	86,811.5	11,608	7,478,590.6	36,763.7	624,285	58,889.2
III	112,094.8	12,446	9,006,489.4	37,630.3	638,652	58,921.5
IV	164,927.4	13,503	12,214,133.4	44,843.6	744,543	60,229.7
2021 I	161,683.2	12,973	12,463,057.3	48,324.6	705,561	68,491.0
II	163,462.6	12,977	12,596,329.4	46,879.0	577,394	81,190.7
III	167,740.1	13,397	12,520,719.7	50,196.0	651,067	77,098.1

Fuente: BCN.

Tabla AE-II

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

Año/ Trimestre	SINPE- Liquidación ACH			SINPE- MMC		
	Valor	Número de ventanas liquidadas	Promedio por ventana	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2016 I				7,751.3	318	24,375,033.5
II	9,983.0	122	81,827,581.7	3,395.0	327	10,382,137.6
III	13,942.1	121	115,224,370.6	4,174.2	275	15,178,946.2
IV	19,695.8	122	161,440,960.6	3,747.4	344	10,893,540.0
2017 I	24,875.1	128	194,336,360.5	1,593.0	251	6,346,465.1
II	28,698.7	122	235,235,447.2	2,382.6	293	8,131,748.5
III	23,507.4	120	195,894,855.7	2,380.0	276	8,623,262.8
IV	28,286.2	125	226,289,974.8	1,925.0	267	7,209,833.1
2018 I	28,399.0	123	230,886,522.6	2,640.8	143	18,467,299.4
II	30,012.0	126	238,190,244.6	12,016.7	264	45,517,952.1
III	28,550.5	122	234,020,187.4	13,964.9	315	44,333,051.6
IV	34,649.3	126	274,994,585.9	11,194.2	274	40,854,665.5
2019 I	36,565.0	126	290,198,048.9	3,489.7	163	21,408,962.3
II	30,550.4	122	250,412,898.6	2,522.5	158	15,964,998.1
III	29,720.2	124	239,679,020.9	1,727.1	159	10,862,047.6
IV	35,266.4	125	282,131,191.8	4,442.6	260	17,086,943.0
2020 I	40,469.7	128	316,169,536.3	2,211.6	204	10,841,003.9
II	39,563.8	123	321,656,782.4	2,594.2	224	11,581,403.4
III	48,426.8	124	390,538,685.4	3,291.3	207	15,899,998.6
IV	54,577.0	124	440,137,418.9	5,480.1	207	26,473,835.7
2021 I	57,061.2	125	456,489,770.9	4,905.8	182	26,954,810.2
II	63,187.6	124	509,577,611.4	1,199.2	162	7,402,604.7
III	64,734.7	124	522,054,339.8	2,465.4	203	12,144,784.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-III

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

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

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
2016 I			
II	10,241.8	63,002	162,563.1
III	13,945.3	109,519	127,332.7
IV	20,050.5	156,050	128,487.8
2017 I	24,503.1	179,080	136,827.7
II	28,937.1	207,656	139,351.0
III	23,672.9	228,574	103,567.8
IV	28,078.4	216,463	129,714.4
2018 I	28,714.2	211,416	135,818.5
II	29,679.8	221,740	133,849.4
III	28,564.7	215,636	132,467.0
IV	31,837.5	238,638	133,413.3
2019 I	33,052.5	214,819	153,862.0
II	30,888.4	190,509	162,136.4
III	29,538.7	203,588	145,090.7
IV	34,858.3	225,788	154,385.0
2020 I	36,923.0	248,128	148,806.4
II	39,873.7	592,363	67,312.9
II	48,555.7	865,251	56,117.5
IV	54,459.4	1,107,743	49,162.4
2021 I	57,491.4	843,434	68,163.4
II	62,752.2	863,320	72,687.0
III	64,697.5	734,387	88,097.3

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
2016 I	10.6	82	128,875.3
II	14.2	81	175,541.5
III	16.2	74	218,443.5
IV	8.0	80	99,412.1
2017 I	24.4	175	139,370.3
II	9.6	94	101,644.4
III	16.2	78	208,086.3
IV	26.4	91	289,578.9
2018 I	72.1	138	522,427.7
II	73.1	149	490,353.2
III	31.8	134	237,612.9
IV	58.8	155	379,078.3
2019 I	47.6	157	302,912.0
II	40.7	193	210,879.6
III	45.2	192	235,310.1
IV	164.9	193	854,643.9
2020 I	82.2	126	652,017.0
II	116.4	101	1,152,468.1
III	64.4	175	368,079.6
IV	71.1	224	317,632.5
2021 I	62.9	122	515,541.8
II	124.0	206	601,753.1
III	153.4	223	687,890.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- III Trimestre 2021

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	TEF Recibidas				TEF Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim 2020	III Trim 2021
MHCP	31,416.1	18.7%	1,744	13.0%	23,451.9	14.0%	1,437	10.7%	7,446.7	7,964.1
BCN	37,930.0	22.6%	196	1.5%	40,984.3	24.4%	909	6.8%	2,264.8	-3,054.4
BANPRO	34,071.2	20.3%	3,363	25.1%	31,214.9	18.6%	1,243	9.3%	4,186.8	2,856.3
BAC	21,889.0	13.0%	4,935	36.8%	25,229.7	15.0%	1,252	9.3%	-10,064.8	-3,340.6
LAFISE	20,337.1	12.1%	1,245	9.3%	30,057.8	17.9%	6,731	50.2%	-8,470.8	-9,720.7
FICOHSA	9,826.3	5.9%	837	6.2%	4,287.9	2.6%	422	3.1%	3,688.7	5,538.3
BDF	8,588.2	5.1%	569	4.2%	8,233.8	4.9%	671	5.0%	757.0	354.4
AVANZ	2,202.8	1.3%	430	3.2%	3,024.9	1.8%	578	4.3%	224.1	-822.1
BFP	868.1	0.5%	8	0.1%	567.0	0.3%	19	0.1%	-0.0	301.1
FAMA	185.3	0.1%	6	0.0%	280.0	0.2%	8	0.1%	-53.2	-94.7
BANCO ATLÁNTIDA	327.7	0.2%	21	0.2%	401.8	0.2%	103	0.8%	-59.9	-74.2
FOGADE	94.3	0.1%	42	0.3%	1.8	0.0%	11	0.1%	81.3	92.5
BANCO MUNDIAL	4.0	0.0%	1	0.0%	2.2	0.0%	5	0.0%	-0.0	1.8
TELEDOLAR		0.0%		0.0%	2.0	0.0%	8	0.1%		-2.0
FUNDESER		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%	-0.7	0.0
Total:	167,740.1	100.0%	13,397	100.0%	167,740.1	100.0%	13,397	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

Valor y volumen de las operaciones de CCE- III Trimestre 2021

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Cheques presentados a cobro				Cheques recibidos por pagar				Neto por Cobrar	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim 2020	III Trim 2021
BAC	15,643.4	31.2%	167,555	25.7%	11,970.9	23.8%	73,601	11.3%	5,584.0	3,672.5
LAFISE	12,944.8	25.8%	172,416	26.5%	11,608.3	23.1%	81,866	12.6%	1,107.1	1,336.5
BANPRO	10,705.5	21.3%	235,786	36.2%	12,220.5	24.3%	86,340	13.3%	(2,575.2)	(1,514.9)
BDF	4,818.7	9.6%	53,369	8.2%	1,894.2	3.8%	18,221	2.8%	1,787.5	2,924.5
FICOHSA	3,474.0	6.9%	13,819	2.1%	3,451.6	6.9%	7,390	1.1%	(409.2)	22.4
AVANZ	2,292.4	4.6%	7,257	1.1%	2,028.6	4.0%	6,417	1.0%	(583.0)	263.9
BCN	209.9	0.4%	377	0.1%	413.6	0.8%	407	0.1%	(8.6)	(203.8)
MHCP	39.4	0.1%	260	0.0%	6,168.2	12.3%	376,590	57.8%	(4,902.6)	(6,128.8)
BANCO ATLÁNTIDA	67.9	0.1%	228	0.0%	440.3	0.9%	235	0.0%	(0.1)	(372.4)
Total:	50,196.0	100.0%	651,067	100.0%	50,196.0	100.0%	651,067	100.0%	0.00	0.00

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

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

(millones de córdobas)

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	III Trim 2020	III Trim 2021
BAC	22,236.9	34.4%	16,954.2	26.2%	4,917.7	5,282.7
BDF	5,586.2	8.6%	3,898.5	6.0%	1,010.6	1,687.7
FICOHSA	10,509.7	16.2%	7,465.2	11.5%	3,329.8	3,044.5
BANPRO	12,696.0	19.6%	11,696.6	18.1%	370.3	999.4
LAFISE	10,173.7	15.7%	22,287.8	34.4%	(10,420.4)	(12,114.1)
AVANZ	3,021.5	4.7%	1,902.5	2.9%	826.6	1,118.9
BANCO ATLÁNTIDA	510.8	0.8%	529.8	0.8%	(34.7)	(19.0)
Total:	64,734.7	100.0%	64,734.7	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

Valor de las operaciones del MAE- III Trimestre 2021*(millones de córdobas)*

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	III Trim-2020	III Trim-2021
BAC	11,769.6	386.1	11,383.5	1,750.2	0.0	1,750.2	10,209.1	13,133.7
LAFISE	1,081.7	2,180.0	(1,098.4)	453.7	140.7	313.0	(1,840.4)	(785.3)
FICOHSA	129.4	320.0	(190.7)	45.1	0.0	45.1	595.9	(145.5)
AVANZ	1,196.9	0.0	1,196.9	143.8	0.0	143.8	925.4	1,340.7
BANPRO	113.4	9,830.5	(9,717.1)	498.9	0.0	498.9	(8,225.8)	(9,218.1)
BDF	25.5	890.0	(864.5)	133.9	0.0	133.9	(486.1)	(730.6)
BANCO ATLÁNTIDA	50.5		50.5	33.8	0.0	33.8	18.0	84.3
BFP			0.0	0.0	139.7	(139.7)	0.0	(139.7)
BANCORP			0.0			0.0	(690.0)	0.0
Total:	14,366.9	13,606.6	760.3	3,059.5	280.5	2,779.0	506.2	3,539.4

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del MMC- III Trimestre 2021*(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante SINPE	Compra de divisas				Venta de divisas				Compras Netas	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim-2020	III Trim-2021
Bancos y Financieras		0.0%		0.0%	890.4	36.4%	26	13.8%	326.4	(890.4)
Gobierno	21.4	98.3%	14	93.3%	1,553.2	63.6%	162	86.2%	(1,534.0)	(1,531.8)
Otros	0.4	1.7%	1	6.7%		0.0%		0.0%	0.4	0.4
Total:	21.8	100.0%	15	100.0%	2,443.6	100.0%	188	100.0%	(1,207.2)	(2,421.8)

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

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

Participante SINPE	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim-2020	III Trim-2021
BANPRO	65.5	57.9%	70	43.8%	1.1	2.9%	18	28.6%	3.2	64.4
AVANZ	0.1	0.1%	3	1.9%	9.8	24.4%	11	17.5%	(4.9)	(9.7)
BDF		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%	(0.5)	0.0
BAC	18.6	16.4%	42	26.3%		0.0%		0.0%	18.6	18.6
LAFISE	28.7	25.3%	40	25.0%		0.0%		0.0%	14.4	28.7
FICOHSA	0.3	0.3%	3	1.9%		0.0%		0.0%	1.3	0.3
BANCO ATLÁNTIDA	0.0	0.0%	2	1.3%	29.2	72.7%	34	54.0%	(1.1)	(29.1)
BCN		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%	(18.7)	0.0
Total:	113.3	100.0%	160	100.0%	40.1	100.0%	63	100.0%	12.4	73.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

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

Concepto	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim-2020	III Trim-2021
Servicios	4.2	3.7%	69	43.1%	0.3	0.6%	10	15.9%	3.2	3.9
Operaciones Financieras	28.6	25.3%	26	16.3%	23.2	57.9%	18	28.6%	(14.6)	5.4
Comercio Internacional	66.7	58.8%	25	15.6%	16.1	40.0%	24	38.1%	22.6	50.6
Otros	12.0	10.6%	31	19.4%	0.3	0.6%	5	7.9%	1.4	11.8
Remesas Familiares	1.8	1.6%	9	5.6%	0.3	0.8%	6	9.5%	(0.2)	1.5
Total:	113.3	100.0%	160	100.0%	40.1	100.0%	63	100.0%	12.4	73.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

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

País	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim-2020	III Trim-2021
El Salvador	2.5	2.2%	8	5.0%	0.6	1.4%	1	1.6%	2.8	2.0
Honduras	20.4	18.0%	17	10.6%	27.5	68.5%	33	52.4%	0.8	(7.1)
República Dominicana	16.7	14.7%	120	75.0%	-	0.0%	-	0.0%	20.9	16.7
Costa Rica	73.7	65.1%	15	9.4%	-	0.0%	-	0.0%	10.7	73.7
Guatemala	-	0.0%	-	0.0%	12.1	30.1%	29	46.0%	-22.7	(12.1)
Total:	113.3	100.0%	160	100.0%	40.1	100.0%	63	54.0%	12.4	73.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de ACH de Nicaragua- III Trimestre 2021*(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante ACH	Operaciones Recibidas				Operaciones Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim-2020	III Trim-2021
BAC	16,946.5	26.2%	280,111	38.1%	22,255.5	34.4%	184,312	25.1%	(5,005.0)	(5,309.0)
LAFISE	22,260.6	34.4%	186,659	25.4%	10,155.7	15.7%	192,135	26.2%	10,403.6	12,104.9
BDF	3,899.3	6.0%	33,430	4.6%	5,581.4	8.6%	88,663	12.1%	(1,030.2)	(1,682.0)
AVANZ	1,900.9	2.9%	14,490	2.0%	3,024.2	4.7%	56,217	7.7%	(834.3)	(1,123.3)
FICOHSA	7,493.8	11.6%	47,877	6.5%	10,468.0	16.2%	101,807	13.9%	(3,313.1)	(2,974.2)
BANPRO	11,667.4	18.0%	171,233	23.3%	12,708.0	19.6%	109,312	14.9%	(320.6)	(1,040.7)
BANCO ATLÁNTIDA	529.0	0.8%	587	0.1%	504.7	0.8%	1,941	0.3%	99.5	24.3
Total:	64,697.5	100.0%	734,387	100.0%	64,697.5	100.0%	734,387	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- III Trimestre 2021*(millones de córdobas y número de transacciones)*

Institución	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	III Trim-2020	III Trim-2021
Bancos y Financieras	11,367.3	100.0%	36	100.0%	108,979.0	99.7%	20	22.2%	4,381.6	(97,611.7)
Gobierno		0.0%		0.0%	285.8	0.3%	69	76.7%	(463.1)	(285.8)
Otros		0.0%		0.0%	0.4	0.0%	1	1.1%	(0.1)	(0.4)
Total:	11,367.3	100.0%	36	100.0%	109,265.2	100.0%	90	100.0%	3,918.4	(97,897.9)

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	465,091	649,570	461,690	42,242	32,284	13,001	0	1,663,878
Tarjetas de crédito	139,556	31,331	190,979	10,246	63,256	8,902	0	444,270
Tarjetas prepagadas	0	91,021	0	5	0	0	22,541	113,567
Billeteras móviles	485,144	32,121	0	0	0	0	6,689	523,954

Nota: Datos al 30 de septiembre de 2021.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XVII

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

Instrumentos	I Trim 2019	III Trim 2019	I Trim 2020	III Trim 2020	I Trim 2021	III Trim 2021
Tarjetas de débito	1,312,040	1,316,910	1,355,379	1,386,212	1,545,590	1,663,878
Tarjetas de crédito	519,561	481,698	440,060	423,047	427,454	444,270
Tarjetas prepagadas	138,289	133,694	65,099	69,913	124,579	113,567
Billeteras móviles	189,889	230,371	284,662	344,940	424,030	523,954

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

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XVIII

Infraestructura dispuesta por los bancos

(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)

Infraestructura	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	ATLÁNTIDA	BFP	Total
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	139	77	114	17	14	12	2	5	380
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	3,697	521	2,750	219	818	342	0	0	8,347
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	297	256	290	37	24	14	0	0	918
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	35	17	0	0	18	0	0	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	35	0	0	12	0	0	104
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	6,373	2,163	16,119	0	2,007	0	0	0	26,662
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	303,277	138,035	417,527	76,453	11,789	54,181	212	0	1,001,474

Nota: Datos al 30 de septiembre de 2021.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

Infraestructura dispuesta por los bancos

(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)

Infraestructura	I Trim 2018	III Trim 2018	I Trim 2019	III Trim 2019	I Trim 2020	III Trim 2020	I Trim 2021	III Trim 2021
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	8,068	7,561	7,094	7,208	7,645	8,164	8,415	8,347
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	978	879	910	930	937	929	928	918
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	72	77	81	80	81	82	82	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	124	116	108	107	107	106	104	104
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	30,239	28,822	26,979	26,189	26,648	25,929	26,077	26,662
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	779,116	822,234	854,722	898,244	943,465	1,046,159	934,879	1,001,474

Fuente: SIBOIF.