



60

ANIVERSARIO
DEL BCN

Informe
Sistemas y servicios de pagos en Nicaragua
IV Trimestre 2020



RESUMEN EJECUTIVO

Durante el cuarto trimestre de 2020 los servicios de pagos electrónicos realizados a través del Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos (SINPE), administrado por el Banco Central de Nicaragua (BCN) y de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH por sus siglas en inglés, administrada por ACH de Nicaragua S.A.), continuaron desarrollándose normalmente. El monto transado ascendió a 355,831.0 millones de córdobas, realizados a través de 1,866,690 transacciones. De este total, 301,371.7 millones de córdobas (84.7% del total) se transaron vía SINPE y 54,459.4 millones en ACH.

En términos interanuales, el monto liquidado en el cuarto trimestre de 2020 fue mayor en 43.9 por ciento, mientras que en volumen se observó un aumento de 79.7 por ciento. Este incremento en el volumen se debió en parte a que los bancos mantuvieron las tarifas de los servicios de transferencias ACH en cero, con el objetivo de promover los pagos electrónicos en el contexto de la pandemia del COVID-19, y a que la población hizo más uso de medios de pago electrónicos.

En ACH se realizaron 1,107,743 pagos, registrando un incremento de 390.6%; de estas transacciones, el 81.8 por ciento correspondieron a transferencias de cuenta a cuenta y 15.7 por ciento a pagos de tarjeta de crédito.

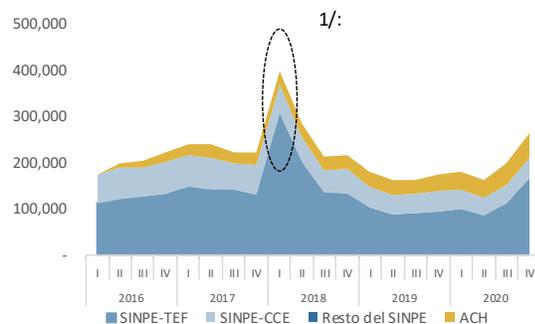
En cuanto a instrumentos, las transferencias intrabancarias fueron las más relevantes en monto (C\$186,506.1 millones equivalentes al 45.9% del total), mientras que, en volumen, las tarjetas de débito fueron los instrumentos con mayor uso con 22.9 millones de transacciones durante el trimestre (59.2 por ciento de las operaciones con instrumentos de pagos electrónicos). Por su parte, el volumen de cheques liquidados fue de 2.0 millones (2.4 millones en igual período de 2019).

Finalmente, en términos de infraestructura, los dispositivos más utilizados fueron los POS y cajeros automáticos (13.0 y 7.0 millones de operaciones, respectivamente). Asimismo, se observó un aumento significativo en el monto transado a través de corresponsales no bancarios y aplicaciones móviles, los cuales presentaron un crecimiento interanual de 43.5 y 129.6 por ciento.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO¹

Gráfico I- 1.1

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



1/: En el primer semestre de 2018 la mayor parte de las operaciones de absorción e inyección de liquidez se realizaron vía TEF. Actualmente se liquidan fuera de dicho sistema.

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Durante el cuarto trimestre de 2020, se realizaron operaciones de pagos electrónicos a través del Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos (SINPE), administrado por el Banco Central de Nicaragua (BCN) y de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH por sus siglas en inglés, administrada por ACH de Nicaragua S.A.), por un monto de 355,831.0 millones de córdobas (C\$247,317.2 millones en el cuarto trimestre del 2019), a través de 1,866,690 transacciones².

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	IV Trimestre 2019		IV Trimestre 2020		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	212,459.0	812,953	301,371.7	758,947	41.8%	-6.6%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	93,354.6	11,000	164,927.4	13,503	76.7%	22.8%
Cámara de Compensación Electrónica (CCE) ^{1/}	46,592.9	800,967	44,843.6	744,543	-3.8%	-7.0%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	35,266.4	125	54,577.0	124	54.8%	-0.8%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	32,637.5	408	31,472.3	346	-3.6%	-15.2%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	4,442.6	260	5,480.1	207	23.4%	-20.4%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	164.9	193	71.1	224	-56.9%	16.1%
Operaciones de ACH de Nicaragua	34,858.3	225,788	54,459.4	1,107,743	56.2%	390.6%
Transferencia cuenta a cuenta	34,291.8	161,627	53,163.0	906,639	55.0%	460.9%
Pagos de tarjetas de crédito	512.7	55,954	1,162.4	173,777	126.7%	210.6%
Pagos de préstamos	52.7	7,878	130.0	24,600	146.7%	212.3%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	1.0	329	4.0	2,727	288.1%	728.9%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	247,317.2	1,038,741	355,831.0	1,866,690	43.9%	79.7%

Notas:

1/: El volumen de operaciones en CCE se refiere al número de cheques compensados.

2/: El volumen de operaciones en el módulo de liquidación de operaciones de ACH se refiere al número de ventanas de compensación y liquidación.

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

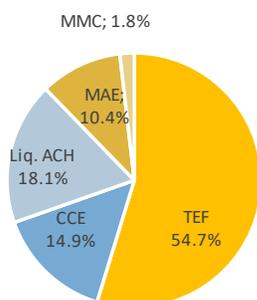
En términos interanuales, el monto liquidado en el cuarto trimestre de 2020 fue mayor en 43.9 por ciento, mientras que en volumen se

¹ 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.

² Los pagos realizados a través del Sistema de Interconexión de pagos (SIPA) se liquidan a través del sistema de Transferencias Electrónicas de Fondos del SINPE.

Gráfico I- 1.2

**Valor transado en SINPE:
Participación por módulo**
(porcentaje)



Fuente: BCN.

Tabla I-1.2

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 de ACH ^{1/}	440,137,418.9	852,766,249.1	2
MAE	90,960,543.9	491,755,440.3	5
MMC	26,473,835.7	85,626,312.5	3
TEF	12,214,133.4	2,576,991,302.5	211
SIPA	317,632.5	1,111,713.7	4
CCE ^{2/}	60,229.7	700,681,182.2	11,633

Notas:

1/: El volumen de operaciones en el módulo de liquidación de operaciones de ACH se refiere al número de ventanas de compensación y liquidación.

2/: El volumen de operaciones en CCE se refiere al número de cheques compensados.

Fuente: BCN.

observó un aumento de 79.7 por ciento. Este incremento en el volumen se debió a que los bancos mantuvieron las tarifas de los servicios de transferencias ACH en cero, con el objetivo de promover los pagos electrónicos en el contexto de la pandemia del COVID-19, y a que la población hizo más uso de medios de pago electrónicos.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 84.7 por ciento del total, y en términos de moneda, el 56 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

1.1. Operaciones del SINPE

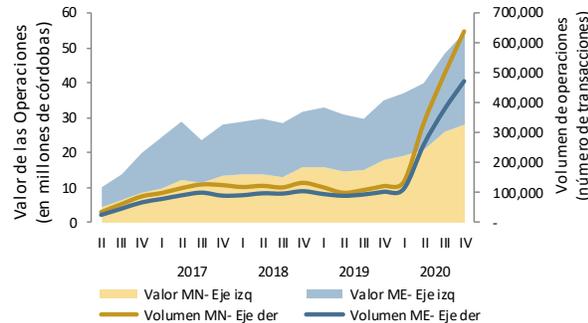
El valor de las operaciones a través de este sistema ascendió a 301,371.7 millones de córdobas, registrando un incremento interanual de 41.8 por ciento. Por tipo de moneda, las transacciones en córdobas representaron 56.7 por ciento del total (ver detalle de operaciones en la tabla I-1.1).

Los servicios del SINPE con mayor participación fueron las transferencias Electrónicas de Fondos (TEF) con 54.7 por ciento del monto total, la liquidación de operaciones ACH con 18.1 por ciento y la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) con 14.9 por ciento.

En términos de transacción promedio, la liquidación de operaciones de ACH en el SINPE presentó el monto más alto, con 440.1 millones de córdobas; seguido de las operaciones de depósito y retiro en efectivo en dólares y córdobas de los bancos en el BCN registradas en el Módulo de Administración de Efectivo (MAE) con 91.0 millones de córdobas y las operaciones de compra y venta de divisas a través del Módulo de Mesa de Cambio (MMC) con 26.5 millones de córdobas. Por su parte, los cheques compensados en la CCE

Gráfico I- 2.3

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



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

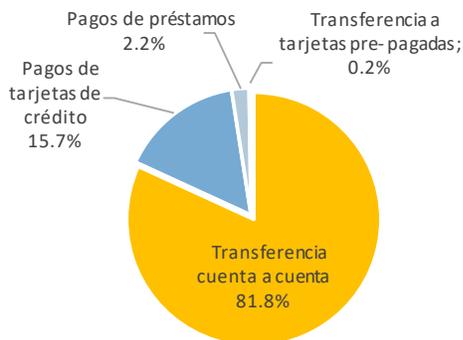
continuaron siendo utilizados para transacciones de bajo valor, con un promedio por transacción de 60,229.7 córdobas.

En cuanto al monto promedio de operaciones diarias, las operaciones vía TEF presentaron el valor más alto (C\$2,577.0 millones), seguido de la liquidación de operaciones ACH y la compensación y liquidación de cheques en CCE.

El monto promedio de operaciones diarias realizadas en la CCE disminuyó en términos interanuales, ya que el monto promedio diario para el mismo período del 2019 fue de C\$728.0 millones. Por su parte, el monto promedio de las transacciones realizadas a través de TEF, del MMC, la liquidación de ACH, del MAE y del SIPA aumentaron, ya que los montos promedios por transacción para el mismo período de 2019 fueron C\$8.5, C\$17.1, C\$282.1, C\$80.0 y C\$0.9 millones, respectivamente.

Gráfico I- 2.4

Volumen transado en ACH:
Participación por tipo de transacción
(porcentaje)



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

1.2. Operaciones de ACH de Nicaragua

A través de este sistema se realizaron 1,107,743 operaciones, por un valor total de 54,459.4 millones de córdobas, equivalente a un aumento interanual del monto transado de 56.2 por ciento.

Por tipo de moneda, el 57.5 por ciento de las operaciones correspondieron a transacciones en moneda nacional (51.6% en monto) y el resto a dólares (48.4%).

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta registraron el mayor volumen con 906,639 operaciones (81.8% del total), seguido del pago de tarjetas de crédito (15.7%). En cuanto a monto, las transferencias de cuenta a cuenta fueron por 53,163.0 millones de córdobas (97.6% del valor total), seguido por los pagos de tarjetas de crédito.

En promedio, se realizaron 12,041 operaciones diarias por un monto de 592.0 millones de córdobas (378.9 millones de córdobas en el cuarto trimestre de 2019), siendo el monto promedio por operación de 49,162.4 córdobas.

Tabla II-1.1

Efectivo en circulación por denominación
(millones de córdobas)

Denominación	IV Trimestre 2019		IV Trimestre 2020		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	4,689.4	17.6%	7,604.9	22.7%	62.2%
500	13,167.4	49.4%	16,740.2	50.0%	27.1%
200	3,102.8	11.6%	3,014.4	9.0%	-2.8%
100	3,213.7	12.0%	3,511.9	10.5%	9.3%
50	507.7	1.9%	529.4	1.6%	4.3%
20	566.8	2.1%	599.8	1.8%	5.8%
10	454.0	1.7%	488.7	1.5%	7.7%
5			20.6	0.1%	
Otras ^{1/}	30.1	0.1%	25.5	0.1%	-15.4%
Monedas	942.1	3.5%	968.6	2.9%	2.8%
Total:	26,673.8	100.0%	33,504.0	100.0%	25.6%

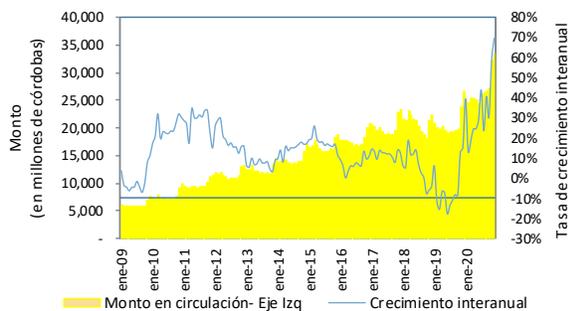
Nota: Datos al último día hábil del IV Trimestre de cada año.
1/: Incluye billetes con denominaciones de: 5, 1, 0.5, 0.25, 0.1, 0.05 y 0.01 córdobas.
Fuente: BCN.

El monto promedio por día de las transferencias de cuenta a cuenta fue de 577.9 millones de córdobas y el de pago de tarjetas de crédito ascendió a 12.6 millones de córdobas. Por su parte, los pagos de préstamos y las transferencias a tarjetas prepagadas presentaron promedios diarios de 1.4 y 0.04 millones de córdobas, respectivamente.

Respecto a los promedios por operación, por tipo de transacción, el monto más alto correspondió a las transferencias de cuenta a cuenta con 58,637.4 córdobas, mientras el resto de transacciones (pagos de tarjeta de crédito y préstamos, así como transferencias a tarjetas prepagadas) presentaron promedios inferiores a los 6,700.0 córdobas.

Gráfico II-1.1

Monto y tasa de crecimiento interanual de la circulación
(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGOS

2.1. Instrumentos de pagos

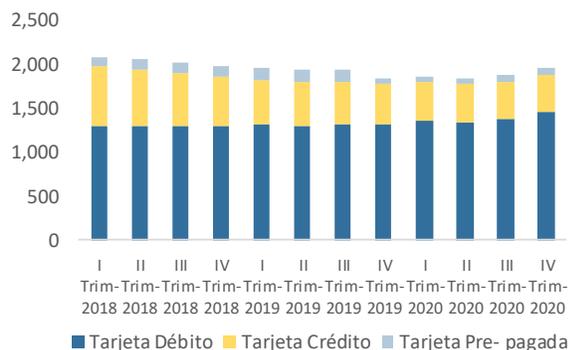
Al cierre del cuarto trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 33,504.0 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 25.6 por ciento con respecto a 2019. Por tipo de denominación, el billete de 500 córdobas fue el que tuvo mayor participación en la circulación, representando el 50 por ciento del valor total, seguido del billete de 1000 (22.7%).

Los principales instrumentos de pagos diferentes al efectivo fueron las tarjetas de débito, tarjetas de crédito, tarjetas pre-

Gráfico II- 1.2

Número de tarjetas activas y en circulación

(en miles de tarjetas)



Nota: Al 31 de diciembre de 2020.

Fuente: SIBOIF.

pagadas, transferencias electrónicas, cheques y billeteras móviles.

Al cierre del cuarto trimestre estaban activas y en circulación, 1.5 millones de tarjetas de débito, 423,993 tarjetas de crédito y 74,190 tarjetas pre-pagadas. Además, se reportaron 344,940 billeteras móviles activas y en circulación.

Al finalizar el cuarto trimestre 2020, el 51.7% de las tarjetas activas y en circulación incorporaban banda magnética, microchip y tecnología contactless (sin contacto).

2.2. Utilización de los instrumentos de pagos

En el cuarto trimestre, las tarjetas de débito fueron los instrumentos con mayor uso en términos de volumen con 22.9 millones de operaciones, registrando un incremento interanual de 15.5 por ciento.

Tabla II-2.2

Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago

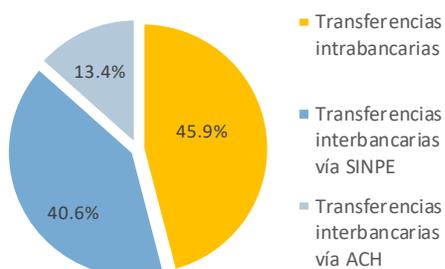
(millones de córdobas y número de operaciones)

Instrumento	IV Trimestre 2019		IV Trimestre 2020		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	135,131.6	2,440,385	122,671.15	2,010,496	-9.2%	-17.6%
Cheques compensados en CCE	46,592.9	800,967	44,843.60	744,543	-3.8%	-7.0%
Cheques pagados en ventanilla	88,538.7	1,639,418	77,827.55	1,265,953	-12.1%	-22.8%
Transferencias locales	289,246.4	3,088,891	405,892.91	4,838,891	40.3%	56.7%
Transferencias intrabancarias	161,033.5	2,852,103	186,506.11	3,717,645	15.8%	30.3%
Transferencias interbancarias vía SINPE	93,354.6	11,000	164,927.44	13,503	76.7%	22.8%
Transferencias interbancarias vía ACH	34,858.3	225,788	54,459.35	1,107,743	56.2%	390.6%
Transferencias internacionales	12,960.6	334	15,233.11	396	17.5%	18.6%
Transferencias a través del SIPA	164.9	193	71.15	224	-56.9%	16.1%
Transferencias a través de mensajería Swift	12,795.6	141	15,161.96	172	18.5%	22.0%
Tarjetas de débito	50,458.2	19,805,151	66,824.86	22,866,210	32.4%	15.5%
Tarjetas de crédito	15,070.8	8,719,131	14,680.72	7,795,310	-2.6%	-10.6%
Tarjetas prepagadas	244.8	280,287	262.48	396,014	7.2%	41.3%
Billeteras móviles	628.4	578,861	828.0	694,091	31.8%	19.9%

Fuente: BCN, ACH de Nicaragua y SIBOIF.

Gráfico II- 2.3

Valor de las transferencias
(porcentaje)



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

Por su parte, las transferencias intrabancarias fueron las más relevantes en términos de valor con un monto liquidado de 186,506.1 millones de córdobas.

El volumen de los cheques compensados y pagados fue de 2.0 millones, los cuales presentaron una disminución de 17.6 por ciento, habiéndose liquidado en las ventanillas de las sucursales bancarias, el 63.0 por ciento del total. Por su parte, el 61.2 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

Las transferencias locales ascendieron al equivalente de 405,892.9 millones de córdobas (un incremento interanual de 40.3%). El 45.9 por ciento del valor total de dichas transferencias fueron intrabancarias, 40.6 por ciento se enviaron a través del SINPE, y 13.4 por ciento mediante ACH.

Las transferencias internacionales ascendieron al equivalente de 15,233.1 millones de córdobas (un incremento interanual de 17.5%), de los cuales, el 99.5 por ciento fue vía SWIFT y el restante a través del SIPA.

Tabla II-2.3

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	57,998.5	11,116,967	796.0	148,230	213.9	87,820
B	8,758.2	11,454,319	13,449.9	7,073,287	48.5	308,154
C	67.2	278,443	433.1	546,103	0.0	40
D	0.9	16,481	1.8	27,690	0.0	0
Total	66,824.9	22,866,210	14,680.7	7,795,310	262.5	396,014

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

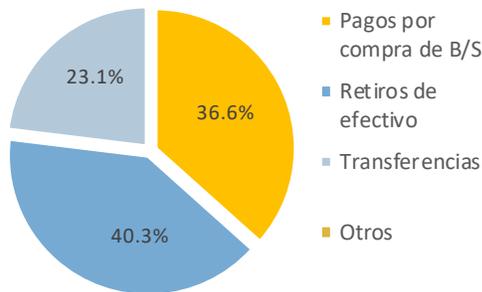
Las operaciones con tarjetas fueron por 81,768.1 millones de córdobas, con un volumen de 31.1 millones de operaciones, presentando un incremento interanual de 24.3 y 7.8 por ciento, respectivamente. En cuanto al uso de las tarjetas, el 48.6 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (86.8% del monto total); el 90.7 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (91.6% en términos de monto); y el 22.2 por ciento de las operaciones con tarjetas pre-pagadas fueron retiros de efectivo (81.5% del monto total).

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 828.0 millones de córdobas, con un volumen de 694,091

Gráfico II- 2.4

Volumen de operaciones con billetera móvil

(porcentaje)

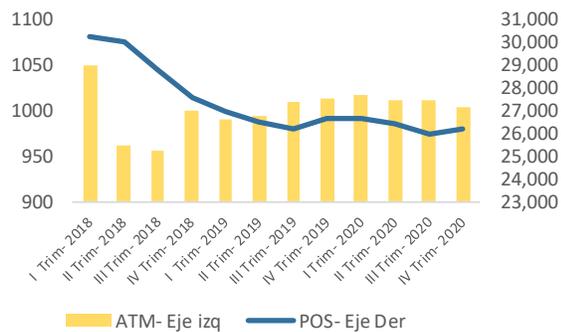


Fuente: SIBOIF.

Gráfico III- 1.1

Número de cajeros automáticos y POS activos

(en número de dispositivos)



Nota: Al 31 de diciembre de 2020

Fuente: SIBOIF.

operaciones, presentando un crecimiento interanual de 31.8 y 19.9 por ciento respectivamente. El 36.6 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (4.9% del monto total), 40.3 por ciento por retiros de efectivo (72.2% del monto total) y 23.1 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas (22.8% del monto total).

CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

3.1. Infraestructura de pagos

Al cierre del cuarto trimestre 2020, los bancos comerciales atendieron a sus clientes, a través de 375 sucursales y/o ventanillas y 8,329 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios. Estos últimos, han venido incrementándose en los últimos trimestres (pasando de 7,645 en el primer trimestre de 2020, a 8,329 al finalizar diciembre de 2020).

Asimismo, dispusieron de infraestructuras que permiten el autoservicio de sus clientes, como las sucursales electrónicas, cajeros automáticos tradicionales y multifuncionales, kioscos electrónicos y terminales de punto de venta (POS) (ver Tabla AE-XVI en los anexos).

3.2. Utilización de la infraestructura de pagos

Los POS y los cajeros automáticos fueron los dispositivos con mayor uso, aun cuando se observó una disminución de 21.1 por ciento y 31.1 por ciento, respectivamente, en el valor operado a través de dichos dispositivos. Por su parte, las operaciones realizadas a través de aplicaciones móviles y corresponsales no bancarios presentaron un crecimiento importante en términos de valor y volumen de operaciones (326.1 % y 129.6%, respectivamente para aplicaciones móviles y

62.9% y 43.5%, respectivamente, para corresponsales no bancarios).

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	IV Trimestre 2019		IV Trimestre 2020		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en ATM	27,999.2	10,222,158	22,093.7	7,041,997	-21.1%	-31.1%
Retiros	25,431.9	9,255,431	19,969.5	6,492,857	-21.5%	-29.8%
Depósitos	1,682.8	353,648	1,749.2	342,288	3.9%	-3.2%
Otras operaciones en ATM	884.5	613,079	375.0	206,852	-57.6%	-66.3%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	250,319.5	3,257,795	312,092.9	4,492,345	24.7%	37.9%
Transferencias	155,924.9	2,111,226	165,831.2	1,737,831	6.4%	-17.7%
Pagos por compras de B/S	18,182.8	561,613	22,547.3	625,918	24.0%	11.5%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	6,602.9	392,711	7,382.6	419,094	11.8%	6.7%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	69,608.8	192,245	116,331.8	1,709,502	67.1%	789.2%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	6,638.9	1,498,482	28,285.1	3,440,399	326.1%	129.6%
Transferencias	4,993.9	646,686	20,485.9	1,819,735	310.2%	181.4%
Pagos por compras de B/S	415.6	518,502	943.0	821,294	126.9%	58.4%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	831.3	146,573	1,323.3	224,217	59.2%	53.0%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	355.0	180,749	403.2	179,864	13.6%	-0.5%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	43.0	5,972	5,129.8	395,289	11838.1%	6519.0%
Operaciones a través de POS	16,604.3	12,726,491	17,067.4	12,983,970	2.8%	2.0%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	7,767.6	3,469,435	12,652.7	4,980,261	62.9%	43.5%

Fuente: SIBOIF.

SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

ACH	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
BAC	Banco de América Central
BANPRO	Banco de la Producción
BANCORP	Banco Corporativo
BCN	Banco Central de Nicaragua
BDF	Banco de Finanzas
CCA	Cámara de Compensación Automatizada
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 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)
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	99,574.1	11,547	8,623,376.8	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	37,629.2	638,652	58,919.7
IV	164,927.4	13,503	12,214,133.4	44,843.6	744,543	60,229.7

Fuente: BCN.

Tabla AE-II

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

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

Fuente: BCN.

Tabla AE-III

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

Año/ Trimestre	SINPE- MAE			SINPE-SIPA		
	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2016 I	24,781.3	435	56,968,478.0	10.6	82	128,875.3
II	25,522.8	418	61,059,332.7	14.2	81	175,541.5
III	26,926.4	420	64,110,403.9	16.2	74	218,443.5
IV	29,860.5	445	67,102,246.5	8.0	80	99,412.1
2017 I	24,072.0	397	60,634,689.0	24.4	175	139,370.3
II	25,354.0	403	62,913,080.3	9.6	94	101,644.4
III	25,083.1	405	61,933,529.7	16.2	78	208,086.3
IV	30,135.3	445	67,719,677.9	26.4	91	289,578.9
2018 I	26,034.4	392	66,414,215.2	72.1	138	522,427.7
II	27,054.6	401	67,467,793.7	73.1	149	490,353.2
III	24,652.8	360	68,480,108.4	31.8	134	237,612.9
IV	29,950.0	387	77,390,216.8	58.8	155	379,078.3
2019 I	25,063.3	432	58,016,982.7	47.6	157	302,912.0
II	28,330.0	441	64,240,343.0	40.7	193	210,879.6
III	25,549.2	366	69,806,473.1	45.2	192	235,310.1
IV	32,637.5	408	79,993,968.3	164.9	193	854,643.9
2020 I	26,676.9	346	77,100,956.2	82.2	126	652,017.0
II	24,600.4	270	91,112,524.4	116.4	101	1,152,468.1
III	26,332.1	300	87,773,703.1	64.4	175	368,079.6
IV	31,472.3	346	90,960,543.9	71.1	224	317,632.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-IV

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

Año/ Trimestre	CCA administrada por ACH de Nicaragua		
	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

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-V

Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- IV Trimestre 2020*(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	IV Trim 2019	IV Trim 2020
BANPRO	35,746	21.7%	3,385	25.1%	23,699	14.4%	1,159	8.6%	9,708.9	12,046.6
BCN	33,714.8	20.4%	161	1.2%	32,827.7	19.9%	1,080	8.0%	-1,689.9	887.2
MHCP	31,637.9	19.2%	1,708	12.6%	29,188.5	17.7%	1,580	11.7%	4,309.7	2,449.5
BAC	22,824.2	13.8%	4,939	36.6%	31,304.0	19.0%	1,429	10.6%	-7,191.7	-8,479.8
LAFISE	14,436.2	8.8%	1,293	9.6%	27,180.8	16.5%	6,411	47.5%	-8,305.2	-12,744.6
FICOHSA	12,711.9	7.7%	863	6.4%	7,637.0	4.6%	413	3.1%	3,867.5	5,074.9
BDF	9,226.8	5.6%	642	4.8%	8,510.6	5.2%	704	5.2%	-112.3	716.2
AVANZ	2,357.4	1.4%	412	3.1%	2,149.0	1.3%	594	4.4%	-456.2	208.4
BANCO PRODUZCAMOS	1,185.8	0.7%	15	0.1%	1,188.1	0.7%	24	0.2%	-2.0	-2.4
FAMA	901.5	0.5%	23	0.2%	1,018.1	0.6%	28	0.2%	-9.4	-116.6
BANCO ATLÁNTIDA	86.8	0.1%	14	0.1%	176.8	0.1%	55	0.4%	-202.1	-90.0
FOGADE	83.9	0.1%	43	0.3%	3.6	0.0%	19	0.1%	97.5	80.3
FINCA	10.4	0.0%	4	0.0%	10.4	0.0%	1	0.0%	0.0	0.0
Banco Mundial	4.0	0.0%	1	0.0%	3.6	0.0%	5	0.0%	-1.3	0.4
BID		0.0%		0.0%	30.0	0.0%	1	0.0%	-13.7	-30.0
Total:	164,927.4	100.0%	13,503	100.0%	164,927.4	100.0%	13,503	100.0%	0.0	-0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

Valor y volumen de las operaciones de CCE- IV Trimestre 2020

(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	IV Trim-2019	IV Trim-2020
BAC	15,079.3	33.6%	196,941	26.5%	9,094.1	20.3%	74,259	10.0%	5,145.5	5,985.2
LAFISE	11,257.8	25.1%	192,404	25.8%	10,381.8	23.2%	83,442	11.2%	929.4	876.0
BANPRO	9,405.8	21.0%	271,050	36.4%	11,795.7	26.3%	97,235	13.1%	(2,707.6)	(2,389.9)
BDF	4,665.0	10.4%	62,690	8.4%	2,020.9	4.5%	18,367	2.5%	3,153.5	2,644.1
FICOHSA	2,879.2	6.4%	12,703	1.7%	2,940.8	6.6%	7,710	1.0%	(540.8)	(61.7)
AVANZ	1,167.3	2.6%	7,641	1.0%	1,600.8	3.6%	7,324	1.0%	(41.4)	(433.5)
BCN	203.2	0.5%	740	0.1%	500.9	1.1%	297	0.0%	172.7	(297.7)
MHCP	141.9	0.3%	257	0.0%	6,449.1	14.4%	455,717	61.2%	(6,133.2)	(6,307.2)
BANCO ATLÁNTIDA	44.1	0.1%	117	0.0%	59.4	0.1%	192	0.0%	21.9	(15.3)
Total:	44,843.6	100.0%	744,543	100.0%	44,843.6	100.0%	744,543	100.0%	0.00	0.00

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

Valor de las operaciones del Módulo de liquidación ACH- SINPE- IV Trimestre 2020

(millones de córdobas)

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	IV Trim 2019	IV Trim 2020
BAC	19,529.1	35.8%	14,667.1	26.9%	3,992.1	4,862.0
BDF	4,596.9	8.4%	3,140.8	5.8%	2,288.4	1,456.1
FICOHSA	8,847.9	16.2%	5,541.9	10.2%	2,589.8	3,306.0
BANPRO	10,295.7	18.9%	10,640.8	19.5%	(1,556.9)	(345.1)
LAFISE	8,534.9	15.6%	18,754.3	34.4%	(8,175.8)	(10,219.4)
AVANZ	2,464.0	4.5%	1,468.8	2.7%	862.4	995.3
BANCO ATLÁNTIDA	308.5	0.6%	363.4	0.7%		(54.9)
Total:	54,577.0	100.0%	54,577.0	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

Valor de las operaciones del MAE- IV Trimestre 2020

(millones de córdobas)

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	IV Trim-2019	IV Trim-2020
BAC	8,951.5	454.9	8,496.6	255.9	0.0	255.9	8,393.7	8,752.5
LAFISE	1,128.3	1,894.6	(766.3)	350.9	1,024.7	(673.8)	(1,820.1)	(1,440.2)
FICOHSA	528.4	0.0	528.4	77.9	0.0	77.9	1,056.0	606.4
AVANZ	1,255.7	0.0	1,255.7	263.8	0.0	263.8	978.8	1,519.5
BANPRO	247.4	12,800.3	(12,552.9)	662.3	1.4	660.9	(12,264.0)	(11,892.0)
BDF	25.2	1,100.0	(1,074.8)	27.8	0.0	27.8	(814.6)	(1,047.0)
BANCORP	0.0	409.4	(409.4)	0.0	0.0	0.0	(938.7)	(409.4)
BANCO ATLÁNTIDA	11.0	1.0	10.0	0.0	0.0	0.0		10.0
Total:	12,147.4	16,660.3	(4,512.8)	1,638.6	1,026.1	612.5	(5,409.1)	(3,900.3)

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

Valor y volumen de las operaciones del MMC- IV Trimestre 2020*(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	IV Trim-2019	IV Trim-2020
Bancos y Financieras		0.0%		0.0%	411.2	7.6%	2	1.0%	(2,601.4)	(411.2)
Gobierno	90.5	100.0%	11	100.0%	4,978.4	92.4%	194	99.0%	(1,838.8)	(4,887.9)
Otros		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0
Total:	90.5	100.0%	11	100.0%	5,389.6	100.0%	196	100.0%	(4,440.2)	(5,299.1)

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por entidad participante en SINPE)- IV Trimestre 2020*(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	IV Trim-2019	IV Trim-2020
BANPRO	12.3	21.3%	58	37.2%	1.4	10.5%	18	26.5%	37.5	10.9
AVANZ	0.2	0.3%	4	2.6%	2.3	17.8%	4	5.9%	(7.2)	(2.2)
BDF	0.0	0.1%	1	0.6%	5.8	43.8%	30	44.1%	4.0	(5.7)
BAC	31.1	53.7%	34	21.8%		0.0%		0.0%	70.0	31.1
LAFISE	12.6	21.8%	50	32.1%		0.0%		0.0%	19.2	12.6
FICOHSA	1.1	1.8%	3	1.9%		0.0%		0.0%	0.6	1.1
BANCO ATLÁNTIDA	0.6	1.0%	6	3.8%	1.9	14.8%	15	22.1%		(1.4)
BCN		0.0%		0.0%	1.7	13.2%	1	1.5%	(16.9)	(1.7)
Total:	58.0	100.0%	156	100.0%	13.2	100.0%	68	100.0%	107.2	44.8

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- IV Trimestre 2020*(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	IV Trim- 2019	IV Trim- 2020
Servicios	4.7	8.2%	64	41.0%	0.7	5.5%	23	33.8%	4.9	4.0
Operaciones Financieras	14.2	24.5%	22	14.1%	2.2	16.3%	12	17.6%	16.9	12.0
Comercio Internacional	27.3	47.0%	21	13.5%	3.9	29.8%	15	22.1%	99.4	23.3
Otros	11.4	19.6%	34	21.8%	6.2	47.1%	13	19.1%	(14.2)	5.2
Remesas Familiares	0.4	0.6%	15	9.6%	0.2	1.2%	5	7.4%	0.2	0.2
Total:	58.0	100.0%	156	100.0%	13.2	100.0%	68	100.0%	107.2	44.8

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- IV Trimestre 2020*(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	IV Trim- 2019	IV Trim- 2020
El Salvador	2.7	4.6%	6	3.8%	0.1	0.7%	1	1.5%	1.6	2.6
Honduras	6.4	11.1%	25	16.0%	3.5	26.6%	31	45.6%	1.8	2.9
República Dominicana	22.3	38.5%	109	69.9%	0.0	0.0%	1	1.5%	33.1	22.3
Guatemala		0.0%		0.0%	9.6	72.6%	35	51.5%	(20.2)	(9.6)
Costa Rica	26.6	45.8%	16	10.3%					90.9	26.6
Total:	58.0	100.0%	156	100.0%	13.2	100.0%	68	48.5%	107.2	44.8

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

Valor y volumen de las operaciones de la Cámara de Compensación Automatizada Administrada por "ACH de Nicaragua"- IV Trimestre 2020

(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	IV Trim-2019	IV Trim-2020
BAC	14,685.4	27.0%	402,068	36.3%	19,430.4	35.7%	387,045	34.9%	(3,946.2)	(4,745.1)
LAFISE	18,709.8	34.4%	295,441	26.7%	8,539.9	15.7%	301,727	27.2%	8,092.9	10,170.0
BDF	3,137.0	5.8%	52,901	4.8%	4,563.7	8.4%	78,335	7.1%	(2,247.7)	(1,426.7)
AVANZ	1,468.0	2.7%	15,448	1.4%	2,469.4	4.5%	41,870	3.8%	(854.9)	(1,001.5)
FICOHSA	5,546.4	10.2%	68,492	6.2%	8,820.7	16.2%	79,423	7.2%	(2,580.4)	(3,274.4)
BANPRO	10,608.0	19.5%	272,844	24.6%	10,325.7	19.0%	218,476	19.7%	1,536.3	282.3
BANCO ATLÁNTIDA	304.9	0.6%	549	0.0%	309.5	0.6%	867	0.1%		(4.6)
Total:	54,459.4	100.0%	1,107,743	100.0%	54,459.4	100.0%	1,107,743	100.0%	0.0	0.0

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de las transferencias SWIFT- IV Trimestre 2020

(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	IV Trim-2019	IV Trim-2020
Bancos y Financieras	7,010.9	100.0%	27	100.0%	7,692.0	94.4%	18	12.4%	4,612.6	(681.0)
Gobierno		0.0%		0.0%	459.1	5.6%	127	87.6%	(424.4)	(459.1)
Otros		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.0
Total:	7,010.9	100.0%	27	100.0%	8,151.0	100.0%	145	100.0%	4,188.2	(1,140.1)

Fuente: BCN.

Tabla AE-XV

Instrumentos de pagos electrónicos ofrecidos por los bancos

(número de instrumentos activos y en circulación)

Instrumentos	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	Total
Tarjetas de débito	426,858	547,372	413,060	39,746	27,720	11,863	1,466,619
Tarjetas de crédito	130,344	27,398	190,647	11,037	59,020	5,547	423,993
Tarjetas prepagadas	0	74,057	0	133	0	0	74,190
Billeteras móviles	353,594	21,622	0	0	0	0	375,216

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2020.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XVI

Infraestructura dispuesta por los bancos

(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)

Infraestructura	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	ATLÁNTIDA	Total
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	3,518	821	2,750	183	748	309	0	8,329
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	292	254	301	37	24	14	0	922
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	35	17	0	0	18	0	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	35	0	0	12	0	104
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	6,216	2,357	15,838	0	1,773	0	0	26,184
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	277,303	300,041	378,533	71,849	15,003	50,126	123	1,092,978

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2020.

Fuente: SIBOIF.