



# Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua I Trimestre de 2022

Junio de 2022



## PRESENTACIÓN

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

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

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

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

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

## RESUMEN EJECUTIVO

Durante el primer trimestre de 2022, 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 2021. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el número de instrumentos de pagos diferentes al efectivo como las tarjetas de pagos y billeteras móviles, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el primer trimestre se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos tales como corresponsales no bancarios, cajeros automáticos y POS de los bancos del Sistema Financiero Nacional (SFN).

En el primer trimestre del año se efectuaron 1.5 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 420,684.9 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 17.8 por ciento en valor, con relación al primer trimestre de 2021. No obstante, se registró una disminución en el volumen de las operaciones de 3.3 por ciento, respecto al mismo período de 2021.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 343,208.6 millones de córdobas, alcanzando un incremento interanual en valor de 14.6 por ciento, pero con una disminución de 2.3 por ciento en términos de volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo y presentó un crecimiento de 7.5 por ciento en valor y de 6.4 por ciento en volumen, lo que indica el dinamismo en las transferencias interbancarias.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 77,423 millones de córdobas (808,281 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 34.7 por ciento en el valor transado, aunque se observó una disminución de 4.2 por ciento en el número de operaciones. Este sistema es utilizado por los cuentahabientes para operaciones interbancarias, principalmente en montos bajos, como transferencias de cuenta a cuenta, pagos de tarjetas y préstamos.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 53.3 millones de córdobas (167 transferencias), lo que representó una disminución interanual en el valor transado de 15.3 por ciento, pero se observó un incremento de 36.9 por ciento en el volumen de las operaciones. A través de este sistema se realizan transferencias electrónicas de fondos desde y hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana. El incremento más representativo en el valor de las transacciones en este sistema se observó en las transferencias enviadas.

Con relación al efectivo en circulación, el monto ascendió a 38,634.5 millones de córdobas al cierre del primer trimestre de 2022, registrándose un aumento interanual de 15.0 por ciento. Del total en circulación, 97.0 por ciento (C\$37,493.1 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.0 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,116.0 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.5 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 45.8 millones de operaciones con valor de 744,782.8 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 (16.7% y 20.5% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 26.8 millones de transacciones (incremento

interanual de 21.2%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (31.7% del valor total). Estas últimas operaciones registraron un aumento de 39.4 por ciento en el número de operaciones y de 22.3 por ciento en el valor transado.

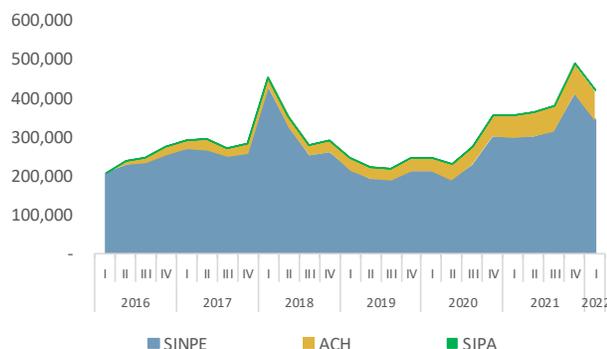
Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.5 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 638.7 miles de billeteras móviles. Esto es 17.5 por ciento más de tarjetas y 50.6 por ciento más de billeteras móviles, respecto al primer trimestre de 2021.

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 corresponsales no bancarios con un aumento interanual de 42.3 y 41.2 por ciento en el valor transado, y de 55.8 y 35.8 por ciento en el volumen, respectivamente.

## CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Gráfico I- 1.1

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



Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Durante el primer trimestre de 2022, 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 2021. Así, las operaciones totalizaron 420,684.9 millones de córdobas (C\$357,050.0 millones en el primer trimestre de 2021), para un total de 1,510,942 transacciones, lo que representó un incremento interanual de 17.8 por ciento en valor, pero con una disminución de 3.3 por ciento en volumen.

Tabla I-1.1

### Valor y volumen de las operaciones transadas (millones de córdobas y número de operaciones)

Sistema de Pagos	I Trimestre 2021		I Trimestre 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Operaciones del SINPE-BCN</b>	<b>299,495.8</b>	<b>719,175</b>	<b>343,208.6</b>	<b>702,494</b>	<b>14.6%</b>	<b>-2.3%</b>
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	161,683.2	12,973	173,823.4	13,803	7.5%	6.4%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) <sup>1/</sup>	48,324.6	705,561	56,792.8	687,995	17.5%	-2.5%
Liquidación de Operaciones de ACH <sup>2/</sup>	57,061.2	125	77,077.6	128	35.1%	2.4%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	27,521.0	334	31,977.9	325	16.2%	-2.7%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	4,905.8	182	3,536.9	243	-27.9%	33.5%
<b>Operaciones de ACH de Nicaragua</b>	<b>57,491.4</b>	<b>843,434</b>	<b>77,423.0</b>	<b>808,281</b>	<b>34.7%</b>	<b>-4.2%</b>
Transferencia cuenta a cuenta	56,343.5	686,791	76,125.4	666,946	35.1%	-2.9%
Pagos de tarjetas de crédito	1,025.5	134,294	1,156.2	119,963	12.7%	-10.7%
Pagos de préstamos	119.8	20,857	138.5	19,787	15.6%	-5.1%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	2.6	1,492	3.0	1,585	14.9%	6.2%
<b>Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)</b>	<b>62.9</b>	<b>122</b>	<b>53.3</b>	<b>167</b>	<b>-15.3%</b>	<b>36.9%</b>
Transferencias recibidas en Nicaragua	45.4	78	26.9	117	-40.7%	50.0%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	17.5	44	26.4	50	50.7%	13.6%
<b>Total de Operaciones en sistemas de pagos</b>	<b>357,050.0</b>	<b>1,562,731</b>	<b>420,684.9</b>	<b>1,510,942</b>	<b>17.8%</b>	<b>-3.3%</b>

Notas:

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

2/: El volumen de operaciones se refiere al número de veces que el BCN liquida los saldos netos resultantes de las operaciones realizadas en ACH. En el día el BCN realiza dos liquidaciones.

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Al desglosar las transacciones entre los distintos sistemas que operan en el país, las operaciones del SINPE representaron el 81.6 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 52.7 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

## 1.1. Operaciones en el SINPE<sup>1</sup>

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
<b>SINPE</b>	<b>343,208.6</b>		<b>81.6%</b>
Moneda Nacional	185,425.2	54.0%	44.1%
Moneda Extranjera	157,783.4	46.0%	37.5%
<b>ACH de Nicaragua (UNIRED)</b>	<b>77,423.0</b>		<b>18.4%</b>
Moneda Nacional	36,367.8	47.0%	8.6%
Moneda Extranjera	41,055.2	53.0%	9.8%
<b>SIPA</b>	<b>53.3</b>		<b>0.01%</b>
Moneda Extranjera	53.3	100.0%	0.01%
<b>Total</b>	<b>420,684.9</b>		
Moneda Nacional	221,793.0		52.7%
Moneda Extranjera	198,891.9		47.3%

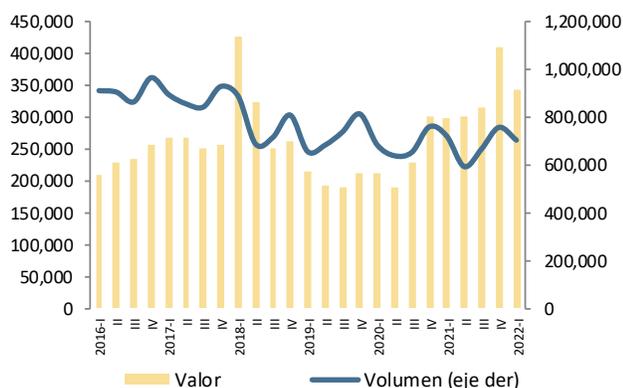
Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 343,208.6 millones de córdobas, con 702,494 transacciones, lo que reflejó un aumento interanual de 14.6 por ciento en el valor, sin embargo, hubo una disminución de 2.3 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 50.6 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 22.5 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 16.5 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 9.3% en el valor de los servicios en SINPE.

Gráfico I- 1.2

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



Fuente: BCN.

A través de TEF se procesaron 13,803 transferencias en córdobas, dólares y euros, esto es un incremento de 6.4 por ciento respecto a lo observado en el primer trimestre de 2021. Por su parte, el monto transado ascendió a 173,823.4 millones de córdobas, lo que equivale a un incremento de 7.5 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2021. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 2,716.0 millones de córdobas, equivalente a 12.6 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

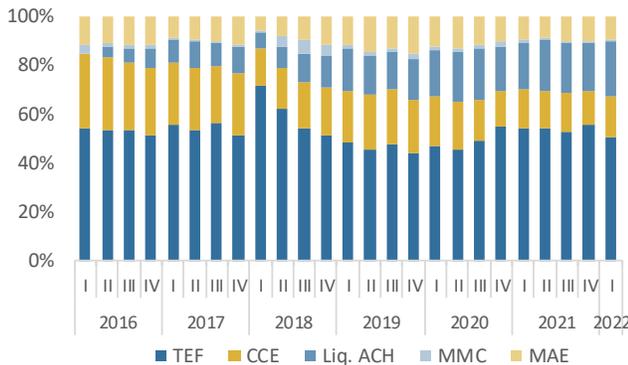
A través de la CCE<sup>2</sup> se compensaron y liquidaron 687,995 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 2.5 por ciento,

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

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	602,168,470.4	1,204,336,940.8	2
MAE	98,393,594.7	499,654,972.9	5
MMC	14,555,286.4	55,264,603.0	4
TEF	12,593,160.5	2,715,990,533.1	216
SIPA	319,017.5	832,436.3	3
CCE	82,548.2	887,387,229.8	10,750

Fuente: BCN

respecto a los datos del primer trimestre de 2021. El monto de las operaciones totalizó 56,792.8 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 17.5 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 887.4 millones de córdobas (C\$82,548.2 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED<sup>3</sup>, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en dólares y córdobas por un monto equivalente a 77,077.6 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 35.1 por ciento respecto a lo observado en el primer trimestre de 2021. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,204.3 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 31,977.9 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 16.2 por ciento respecto a lo registrado en el primer trimestre de 2021. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 500.0 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se transaron 243 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y gobierno. Estas operaciones totalizaron 3,536.9 millones de córdobas, resultando en una disminución interanual de 27.9 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 55.3 millones de córdobas.

## 1.2. Operaciones en UNIRED<sup>4</sup>

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 77,423.0 millones de córdobas, correspondientes a 808,281 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 34.7 por ciento en el valor transado,

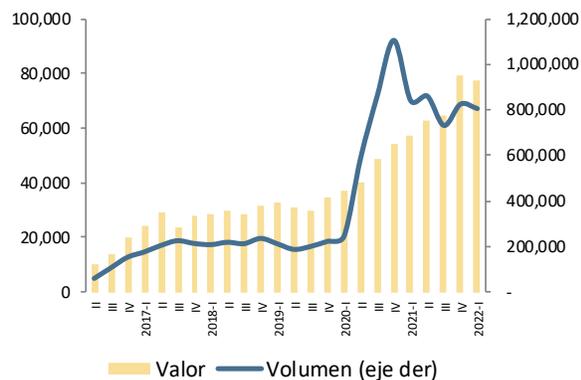
<sup>3</sup> UNIRED por su nombre comercial, es una Cámara de Compensación Automatizada de bajo valor administrada por la empresa "ACH de Nicaragua S.A.", autorizada por el BCN en diciembre de 2015.

<sup>4</sup> 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.

aunque hubo una disminución de 4.2 por ciento en el número de operaciones.

Gráfico I- 2.4

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



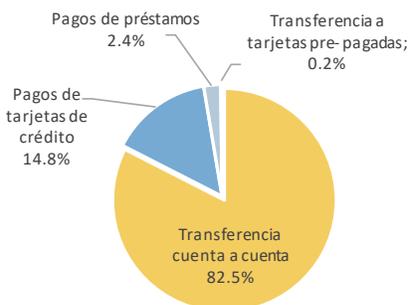
Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta (individuales y múltiples) registraron la mayor participación tanto en el valor transado como en el número de operaciones (98.3% y 82.5% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 14.8% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 76,125.4 millones de córdobas (666,946 operaciones), registrándose un incremento interanual de 35.1 por ciento, pero con una disminución de 2.9% en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,156.2 millones de córdobas, resultado de 119,963 operaciones, similar al dato del mismo período del año anterior, pero se observó una disminución de 10.7% en volumen.

Gráfico I- 2.5

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



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

En promedio se realizaron 9 mil operaciones diarias por un monto de 860.3 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 95,787.3 córdobas.

**1.3. Operaciones en el SIPA<sup>5</sup>**

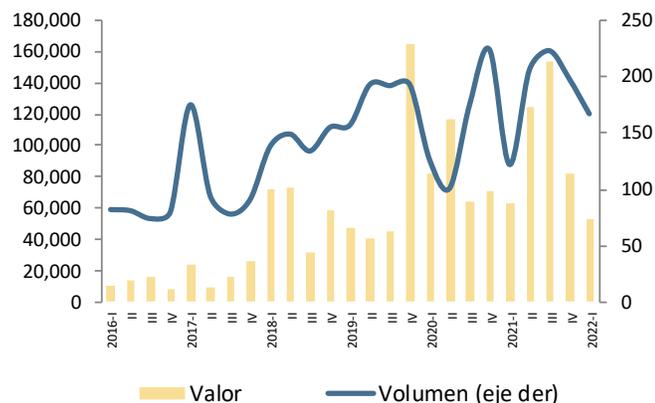
A través del SIPA se realizaron 167 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 53.3 millones de córdobas, lo que reflejó una disminución interanual de 15.3 por ciento en el valor de las transferencias, aunque con un incremento de 36.9 por ciento en el número de operaciones.

Se recibieron 117 transferencias (70.1% del volumen total), por un monto de 26.9 millones de córdobas (50.5% del valor total). Esto representó un incremento de 50.0 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y una disminución de 40.7 por

<sup>5</sup>El 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.

Gráfico I- 3.6

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



Fuente: BCN.

Tabla II-1.1

**Efectivo en circulación por denominación**

(millones de córdobas)

Denominación	I Trimestre 2021		I Trimestre 2022		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	8,261.6	24.6%	10,327.6	26.7%	25.0%
500	16,578.1	49.3%	18,581.3	48.1%	12.1%
200	2,805.3	8.3%	3,527.9	9.1%	25.8%
100	3,300.6	9.8%	3,283.8	8.5%	-0.5%
50	526.4	1.6%	541.9	1.4%	2.9%
20	604.3	1.8%	651.0	1.7%	7.7%
10	501.4	1.5%	551.4	1.4%	10.0%
5	22.5	0.1%	28.2	0.1%	25.2%
Otras <sup>1/</sup>	25.5	0.1%	25.5	0.1%	0.0%
Monedas	983.1	2.9%	1,116.0	2.9%	13.5%
<b>Total:</b>	<b>33,608.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>38,634.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>15.0%</b>

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

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

Fuente: BCN.

ciento en el valor transado, respecto al primer trimestre de 2021. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 229,894.7 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 50 transferencias (29.9% del volumen total), por un monto de 26.4 millones de córdobas (49.5% del valor total), lo que equivale a un incremento de 50.7 por ciento en el valor de las operaciones y de 13.6 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2021. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 527,564.9 córdobas.

## CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGOS

### 2.1 Monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación

Al cierre del primer trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 38,634.5 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 15.0 por ciento. Del total en circulación, 97.0 por ciento (C\$37,493.1 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.0 por ciento restante lo componen las monedas (C\$25.5 millones).

La composición de los billetes de circulación regular al 31 de marzo de 2022 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 1000, 500, 200 y 100 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (95.3%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (78%).

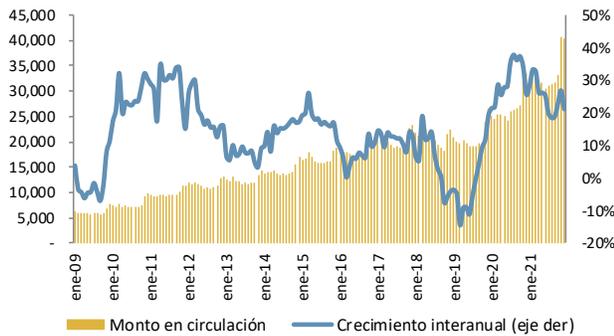
Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 31 de marzo de 2022 (Tabla II-1.3) refleja que las denominaciones de 1.00, 0.25 y 0.10 córdobas son las de mayor circulación en cuanto a la cantidad de piezas (75.2%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en

circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (84.9%).

Gráfico II-1.1

**Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación**

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

Tabla II-1.2

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

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	%
1000	10,327,608	5.1%	10,327.6	27.5%
500	37,162,676	18.4%	18,581.3	49.6%
200	17,639,413	8.7%	3,527.9	9.4%
100	32,838,414	16.2%	3,283.8	8.8%
50	10,837,325	5.4%	541.9	1.4%
20	32,549,999	16.1%	651.0	1.7%
10	55,135,283	27.3%	551.4	1.5%
5	5,645,053	2.8%	28.2	0.1%
<b>Total:</b>	<b>202,135,771</b>	<b>100.0%</b>	<b>37,493.1</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

Tabla II-1.3

**Composición de las monedas**

(numero de monedas y millones de córdobas)

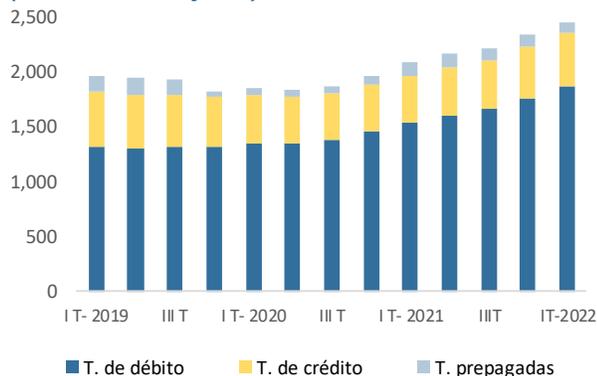
Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	767,543	0.1%	7.7	0.7%
5	103,835,536	8.2%	519.2	46.5%
1	428,381,470	33.7%	428.4	38.4%
0.5	123,914,565	9.7%	62.0	5.6%
0.25	276,689,312	21.7%	69.2	6.2%
0.1	252,568,247	19.8%	25.3	2.3%
0.05	86,874,486	6.8%	4.3	0.4%
<b>Total:</b>	<b>1,273,031,159</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,116.0</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: BCN.

Gráfico II- 1.2

**Número de tarjetas activas y en circulación**

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 31 de marzo de 2022.

Fuente: Cashpak y SIBOIF.

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

El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.5 millones al cierre del primer trimestre, frente a 2.1 millones que se registraron en el mismo período de 2021. De esa cantidad, 1.9 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.5 millones en el primer trimestre de 2021); 493,407 tarjetas de crédito (427,454 en el mismo período de 2021); y 105,212 tarjetas prepagadas (124,579 en 2021).

Además, se reportaron 638,676 billeteras móviles activas<sup>6</sup>, versus 424,030 al cierre del primer trimestre de 2021 (ver Tabla AE-XVII en los anexos).

Otro aspecto a destacar es la adopción de nuevas tecnologías en la emisión de tarjetas, ya que, al finalizar el primer trimestre de este año, el 70.0% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless).

## 2.2 Operaciones con instrumentos de pagos

Las operaciones con instrumentos de pago ascendieron a 45.8 millones de transacciones, por valor de 744,782.8 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 16.7 por ciento, y de 20.5 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.5).

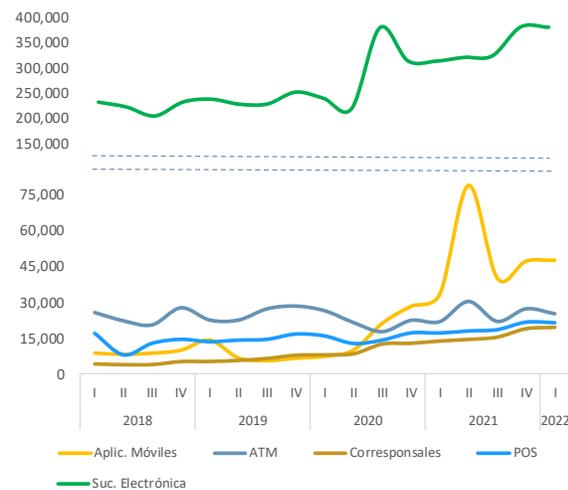
El valor de los cheques transados fue 134,534.4 millones de córdobas (incremento interanual de 9.9%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.8 millones, lo que representó una disminución de 3.8 por ciento con respecto al dato del primer trimestre de 2021. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 57.8 por ciento del total. Por su parte, el 60.8 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 487,322.9 millones de córdobas (incremento interanual de 18.2%), con un volumen de 6.2 millones de transferencias (aumento interanual de 31.5%). Del valor total de las transferencias locales, el 48.4 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 35.7 por ciento se enviaron a través del SINPE y 15.9 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

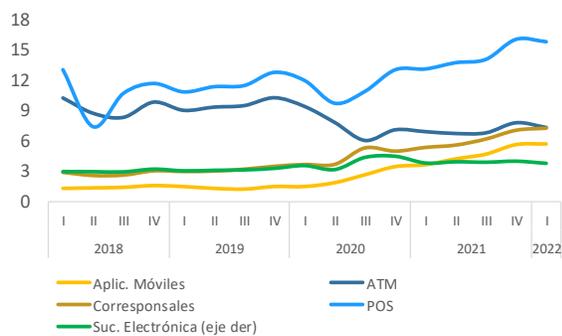


Fuente: Cashpak y SIBOIF.

Gráfico III- 2.3

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

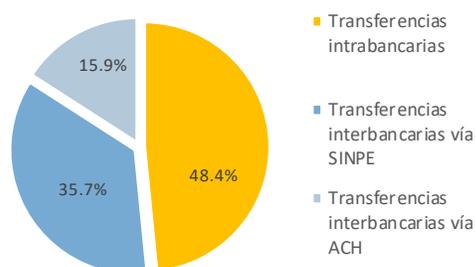
(millones de operaciones)



Fuente: Cashpak y SIBOIF.

<sup>6</sup> En 2021, se incluyó información de tarjetas pre-pagadas y billeteras móviles emitidas por la empresa Transferencias Electrónicas de Centroamérica S.A. (Cashpak), que fue autorizada por el BCN como Proveedor de tecnología financiera de servicios de pago.

Gráfico II- 2.5  
**Valor de las transferencias**  
 (porcentaje)

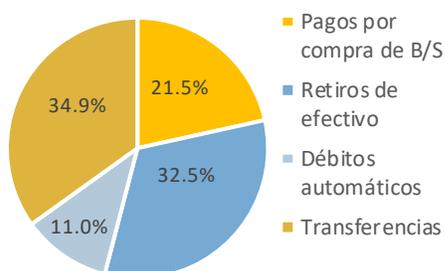


Fuente: BCN, SIBOIF, Cashpak y ACH de Nicaragua S.A.

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 16,262.2 millones de córdobas (una disminución interanual de 31.5%). El 99.7 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 272 transferencias, registrándose una disminución de 19.5 por ciento.

Las operaciones con tarjetas sumaron 104,784.9 millones de córdobas, con un volumen de 36.3 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 33.5 por ciento en valor y 18.9 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (73.8% del total de operaciones con tarjetas), con 26.8 millones de transacciones, lo que significó un incremento interanual de 21.2 por ciento.

Gráfico II- 2.6  
**Volumen de operaciones con billetera móvil**  
 (porcentaje)



Fuente: Cashpak y SIBOIF.

En cuanto al uso de las tarjetas, el 43.1 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (85.8% del monto total); el 91.8 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (80.0% en términos de monto); y el 19.6 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a retiros de efectivo (53.4% 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	71,787.0	11,563,901	3,705.91	214,015	165.0	74,740
B	11,832.9	14,916,255	16,626.59	8,372,807	52.7	229,285
C	76.4	310,317	443.50	508,131	0.0	34
D	1.6	20,272	2.02	26,956	91.2	76,537
<b>Total</b>	<b>83,697.9</b>	<b>26,810,745</b>	<b>20,778.02</b>	<b>9,121,909</b>	<b>309.0</b>	<b>380,596</b>

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

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 1,878.4 millones de córdobas, resultado de 1,477,950 operaciones. Esto datos reflejaron un crecimiento interanual de 75.1 por ciento en valor y de 69.0 en por ciento en volumen. Asimismo, el 21.2 por ciento de las operaciones

fueron pagos por compras de bienes y servicios (3.6% del monto total), 32.0 por ciento por retiros de efectivo (52.7% del monto total); y 34.4 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (29.2% del monto total).

Tabla II-2.5

**Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago**

(millones de córdobas y número de operaciones)

Instrumento	I Trimestre 2021		I Trimestre 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Cheques</b>	122,415.3	1,875,096	134,534.4	1,804,314	9.9%	-3.8%
Cheques compensados en CCE	48,324.6	705,561	56,792.8	687,995	17.5%	-2.5%
Cheques pagados en ventanilla	74,090.7	1,169,535	77,741.7	1,116,319	4.9%	-4.6%
<b>Transferencias locales</b>	412,244.4	4,697,614	487,322.9	6,177,931	18.2%	31.5%
Transferencias intrabancarias	193,069.8	3,841,207	236,076.5	5,355,847	22.3%	39.4%
Transferencias interbancarias vía SINPE	161,683.2	12,973	173,823.4	13,803	7.5%	6.4%
Transferencias interbancarias vía ACH	57,491.4	843,434	77,423.0	808,281	34.7%	-4.2%
<b>Transferencias internacionales</b>	23,727.0	338	16,262.2	272	-31.5%	-19.5%
Transferencias a través del SIPA	62.9	122	53.3	167	-15.3%	36.9%
Transferencias a través de mensajería Swift	23,664.1	216	16,208.9	105	-31.5%	-51.4%
<b>Tarjetas</b>	78,507.1	30,550,414	104,784.9	36,313,250	33.5%	18.9%
Tarjetas de débito	63,073.8	22,123,388	83,697.9	26,810,745	32.7%	21.2%
Tarjetas de crédito	14,945.4	7,882,869	20,778.0	9,121,909	39.0%	15.7%
Tarjetas prepagadas	488.0	544,157	309.0	380,596	-36.7%	-30.1%
<b>Billeteras móviles</b>	1,072.5	874,433	1,878.4	1,477,950	75.1%	69.0%
<b>Total</b>	<b>637,966.3</b>	<b>37,997,895</b>	<b>744,782.8</b>	<b>45,773,717</b>	<b>16.7%</b>	<b>20.5%</b>

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

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

Gráfico III- 1.1

**Número de cajeros automáticos y POS activos**

(en número de dispositivos)



Nota: Al 31 de marzo de 2022.

Fuente: SIBOIF.

## CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

### 3.1 Cantidad de canales de pagos

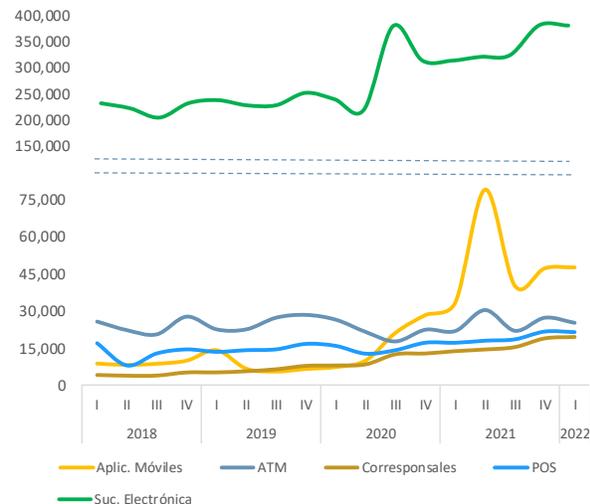
Al cierre del primer trimestre 2022, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 379 sucursales y/o ventanillas (380 al finalizar el primer trimestre de 2021); y 8,657 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 242 establecimientos con respecto a 2021 (aumento interanual de 2.9%).

Asimismo, se registraron 1,020 cajeros automáticos (ATM), esto es un incremento de 10 cajeros respecto a lo registrado en el mismo período de 2021. Del total de cajeros, 937 eran de tipo tradicional y 83 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

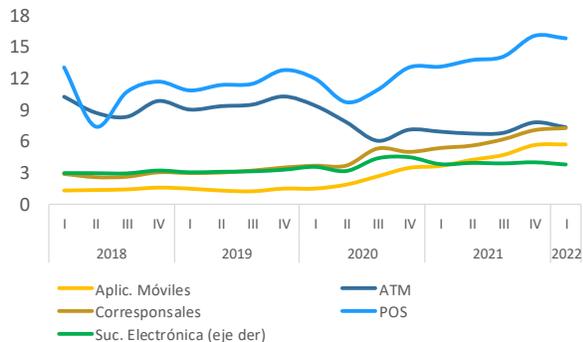


Fuente: SIBOIF.

Gráfico III- 2.3

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

(millones de operaciones)



Fuente: SIBOIF.

contabilizaron 104 kioscos electrónicos (misma cantidad en el primer trimestre de 2021).

Por otra parte, al cierre del primer trimestre, se reportaron 27,466 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 1,389 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2021.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 1,096,051 registrándose un incremento de 161,172 usuarios con respecto al primer trimestre de 2021 (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. Los POS fueron los dispositivos con mayor uso, con 15.8 millones de operaciones (incremento de 20.7% en términos interanuales), equivalente a 21,331.4 millones de córdobas (aumento de 25.2%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 24,832.7 millones de córdobas, con 7.3 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 15.2 por ciento en el monto total, y de 6.1 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 120,376.6 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 18.6 por ciento en el monto total, aunque hubo una disminución de 5.4 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 19,185.2 millones de córdobas, para un incremento interanual de 41.2 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 7.3 millones de operaciones, lo que resultó en un incremento de 35.8 por ciento, respecto al dato del primer trimestre de 2021.

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

Tabla III-2.1

**Valor y volumen de las operaciones en la infraestructura dispuesta por los bancos**

(millones de córdobas y número de operaciones)

Infraestructura	I Trimestre 2021		I Trimestre 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	101,530.1	1,927,654	120,376.6	1,823,732	18.6%	-5.4%
Retiros con tarjetas bancarias	27,439.4	758,119	42,634.9	707,413	55.4%	-6.7%
Cheques pagados en ventanilla	74,090.7	1,169,535	77,741.7	1,116,319	4.9%	-4.6%
Operaciones en ATM	21,562.7	6,856,207	24,832.7	7,274,901	15.2%	6.1%
Retiros	19,240.2	6,287,198	21,858.7	6,712,391	13.6%	6.8%
Depósitos	1,910.4	352,997	2,526.8	400,681	32.3%	13.5%
Otras operaciones en ATM	412.1	216,012	447.2	161,829	8.5%	-25.1%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	311,664.0	3,803,342	378,708.5	3,770,019	21.5%	-0.9%
Transferencias	167,855.3	1,641,883	198,287.7	1,636,389	18.1%	-0.3%
Pagos por compras de B/S	28,531.5	617,925	36,382.7	591,260	27.5%	-4.3%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	7,823.6	402,514	8,005.7	393,294	2.3%	-2.3%
Otras operaciones a través de sucursales electrónica:	107,453.6	1,141,020	136,032.4	1,149,076	26.6%	0.7%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	33,309.8	3,625,329	47,416.1	5,648,053	42.3%	55.8%
Transferencias	25,005.0	2,005,836	37,367.4	3,329,180	49.4%	66.0%
Pagos por compras de B/S	1,115.8	881,694	1,844.8	1,435,114	65.3%	62.8%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	1,548.1	239,768	2,656.7	387,279	71.6%	61.5%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	456.0	202,958	586.6	292,898	28.6%	44.3%
Otras operaciones a través de sucursales electrónica:	5,185.0	295,073	4,960.6	203,582	-4.3%	-31.0%
Operaciones a través de POS	17,041.3	13,060,621	21,331.4	15,769,056	25.2%	20.7%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	13,584.5	5,352,466	19,185.2	7,270,561	41.2%	35.8%

Fuente: SIBOIF.

## SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

<b>ACH</b>	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
<b>BAC</b>	Banco de América Central
<b>BANCORP</b>	Banco Corporativo
<b>BANPRO</b>	Banco de la Producción
<b>BCN</b>	Banco Central de Nicaragua
<b>BDF</b>	Banco de Finanzas
<b>BFP</b>	Banco de Fomento a la Producción
<b>CCE</b>	Cámara de Compensación Electrónica
<b>FAMA</b>	Financiera FAMA
<b>FICOHSA</b>	Banco FICOHSA
<b>FINCA</b>	Financiera FINCA
<b>FOGADE</b>	Fondo de Garantías de Depósitos
<b>FUNDESER</b>	Financiera FUNDESER
<b>LAFISE</b>	Banco Lafise Bancentro
<b>LBTR</b>	Liquidación Bruta en Tiempo Real
<b>MHCP</b>	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
<b>MAE</b>	Módulo de Administración de Efectivo
<b>MMC</b>	Módulo de Mesa de Cambio
<b>ME</b>	Moneda Extranjera
<b>MN</b>	Moneda Nacional
<b>AVANZ</b>	Banco AVANZ
<b>SINPE</b>	Sistema Interbancario Nicaragüense de Pagos Electrónicos
<b>SIPA</b>	Sistema de Interconexión de Pagos
<b>SWIFT</b>	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (Sociedad para las Comunicaciones Financieras Interbancarias Internacionales)
<b>POS</b>	Point of Sale (Terminal Punto de Venta)
<b>TEF</b>	Transferencias Electrónicas de Fond

## 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
IV	227,573.3	14,070	16,174,361.5	58,268.0	741,292	78,603.3
2022 I	173,823.4	13,803	12,593,160.5	56,792.8	687,995	82,548.2

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
IV	79,208.1	126	628,635,330.4	4,055.9	274	14,802,434.8
2022 I	77,077.6	128	602,168,470.4	3,536.9	243	14,555,286.4

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
IV	40,993.9	379	108,163,338.9
2022 I	31,977.9	325	98,393,594.7

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
III	48,555.7	865,251	56,117.5
IV	54,459.4	1,107,743	49,162.4
2021 I	57,491.4	843,434	68,163.4
II	62,752.2	863,320	72,687.0
III	64,697.5	734,387	88,097.3
IV	79,094.4	827,999	95,524.7
2022 I	77,423.0	808,281	95,787.3

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
IV	82.0	198	414,143.2
2022 I	53.3	167	319,017.5

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

**Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- I Trimestre 2022**

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	TEF Recibidas				TEF Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim 2021	I Trim 2022
MHCP	42,839.6	24.6%	1,963	14.2%	22,569.7	13.0%	1,440	10.4%	16,053.1	20,269.9
BCN	36,415.1	20.9%	159	1.2%	33,491.1	19.3%	999	7.2%	2,304.9	2,924.0
BANPRO	29,385.7	16.9%	3,428	24.8%	29,472.5	17.0%	1,182	8.6%	-2,853.6	-86.7
BAC	23,934.6	13.8%	4,789	34.7%	34,211.6	19.7%	1,439	10.4%	-8,040.0	-10,277.1
LAFISE	20,697.3	11.9%	1,358	9.8%	37,490.6	21.6%	6,604	47.8%	-11,364.5	-16,793.2
FICOHSA	10,372.4	6.0%	976	7.1%	4,404.9	2.5%	434	3.1%	4,101.4	5,967.5
BDF	6,486.7	3.7%	551	4.0%	7,710.4	4.4%	755	5.5%	-271.1	-1,223.7
AVANZ	2,366.6	1.4%	457	3.3%	2,941.9	1.7%	637	4.6%	37.9	-575.3
BFP	406.5	0.2%	6	0.0%	399.0	0.2%	18	0.1%	0.0	7.5
FAMA	142.0	0.1%	5	0.0%	320.4	0.2%	6	0.0%	-52.8	-178.4
BANCO ATLÁNTIDA	668.9	0.4%	65	0.5%	750.4	0.4%	131	0.9%	-7.3	-81.5
FOGADE	107.6	0.1%	45	0.3%	2.4	0.0%	12	0.1%	91.6	105.2
TELEDOLAR	0.4	0.0%	1	0.0%	58.6	0.0%	143	1.0%	0.0	-58.2
BID		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%	0.0	0.0
BANCO MUNDIAL		0.0%		0.0%	0.0	0.0%	3	0.0%	0.5	-0.0
<b>Total:</b>	<b>173,823.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>13,803</b>	<b>100.0%</b>	<b>173,823.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>13,803</b>	<b>100.0%</b>	<b>-0.0</b>	<b>-0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

**Valor y volumen de las operaciones de CCE- I Trimestre 2022**

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Cheques presentados a cobro				Cheques recibidos por pagar				Neto por Cobrar	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim 2021	I Trim 2022
BAC	16,156.1	28.4%	167,519	24.3%	13,137.3	23.1%	74,951	10.9%	4,069.5	3,018.8
LAFISE	14,345.3	25.3%	182,650	26.5%	12,707.1	22.4%	79,628	11.6%	(169.0)	1,638.2
BANPRO	11,848.3	20.9%	259,295	37.7%	14,412.9	25.4%	83,537	12.1%	(801.0)	(2,564.7)
BDF	5,477.7	9.6%	55,304	8.0%	2,267.6	4.0%	16,801	2.4%	3,096.3	3,210.1
FICOHSA	4,696.7	8.3%	14,612	2.1%	4,291.2	7.6%	7,422	1.1%	121.3	405.5
AVANZ	2,791.3	4.9%	7,557	1.1%	2,467.5	4.3%	6,655	1.0%	(463.9)	323.8
BCN	1,275.1	2.2%	479	0.1%	338.1	0.6%	388	0.1%	542.6	936.9
MHCP	63.1	0.1%	212	0.0%	7,075.2	12.5%	418,440	60.8%	(6,377.1)	(7,012.1)
BANCO ATLÁNTIDA	139.2	0.2%	367	0.1%	95.8	0.2%	173	0.0%	(18.6)	43.4
<b>Total:</b>	<b>56,792.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>687,995</b>	<b>100.0%</b>	<b>56,792.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>687,995</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

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

*(millones de córdobas)*

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	I Trim 2021	IVTrim 2022
BAC	25,738.6	33.4%	20,573.5	26.7%	5,009.1	5,165.1
BDF	5,804.2	7.5%	3,946.1	5.1%	1,542.7	1,858.1
FICOHSA	13,298.5	17.3%	8,931.2	11.6%	3,536.1	4,367.4
BANPRO	14,525.5	18.8%	14,325.1	18.6%	(955.6)	200.5
LAFISE	12,804.4	16.6%	25,709.2	33.4%	(10,182.8)	(12,904.8)
AVANZ	3,820.1	5.0%	2,477.0	3.2%	1,281.4	1,343.1
BANCO ATLÁNTIDA	1,086.2	1.4%	1,115.5	1.4%	(230.9)	(29.4)
<b>Total:</b>	<b>77,077.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>77,077.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

**Valor de las operaciones del MAE- I Trimestre 2022**

*(millones de córdobas)*

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	I Trim-2021	I Trim-2022
BAC	13,278.7	140.6	13,138.1	1,320.1	0.0	1,320.1	11,264.1	14,458.2
LAFISE	1,265.9	2,070.0	(804.2)	371.7	605.9	(234.2)	(697.5)	(1,038.3)
FICOHSA	351.8	120.0	231.8	54.1	0.0	54.1	647.5	285.9
AVANZ	1,360.9	0.0	1,360.9	28.5	0.0	28.5	1,255.7	1,389.4
BANPRO	90.4	9,590.3	(9,499.9)	384.5	0.0	384.5	(9,138.8)	(9,115.5)
BDF	29.5	700.0	(670.5)	164.9	0.0	164.9	(786.8)	(505.6)
BANCO ATLÁNTIDA	50.2	0.0	50.2	0.0	0.0	0.0	30.1	50.2
<b>Total:</b>	<b>16,427.3</b>	<b>12,620.9</b>	<b>3,806.4</b>	<b>2,323.8</b>	<b>605.9</b>	<b>1,717.9</b>	<b>2,574.2</b>	<b>5,524.3</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

**Valor y volumen de las operaciones del MMC- I Trimestre 2022***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante SINPE	Compra de divisas				Venta de divisas				Compras Netas	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim-2021	I Trim-2022
Bancos y Financieras	2,754.8	78.4%	59	26.1%	-	0.0%		0.0%	2,314.2	2,754.8
Gobierno	710.2	20.2%	142	62.8%	24.6	100.0%	17	100.0%	2,537.9	685.5
Otros	47.3	1.3%	25	11.1%	-	0.0%		0.0%		47.3
<b>Total:</b>	<b>3,512.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>226</b>	<b>100.0%</b>	<b>24.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>17</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,852.2</b>	<b>3,487.6</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por entidad participante en SINPE)- I Trimestre 2022***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante SINPE	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim-2021	I Trim-2022
BANPRO	9.7	36.1%	31	26.5%	0.8	3.0%	14	28.0%	0.0	8.9
AVANZ		0.0%		0.0%	7.1	26.9%	8	16.0%	(2.8)	(7.1)
BDF	0.0	0.0%	2	1.7%	5.3	20.1%	1	2.0%	(0.7)	(5.3)
BAC	9.0	33.3%	37	31.6%	0.7	2.7%	1	2.0%	5.6	8.2
LAFISE	6.2	23.1%	39	33.3%		0.0%		0.0%	27.2	6.2
FICOHSA	0.6	2.3%	5	4.3%		0.0%		0.0%	0.3	0.6
BANCO ATLÁNTIDA	1.4	5.1%	3	2.6%	12.47	47.3%	26	52.0%	(1.7)	(11.1)
<b>Total:</b>	<b>26.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>117</b>	<b>100.0%</b>	<b>26.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>50</b>	<b>100.0%</b>	<b>27.9</b>	<b>0.5</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

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

Concepto	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim-2021	I Trim-2022
Servicios	0.2	0.7%	6	5.1%	1.0	3.7%	13	26.0%	0.3	(0.8)
Operaciones Financieras	1.7	6.4%	9	7.7%	7.0	26.5%	7	14.0%	15.1	(5.3)
Comercio Internacional	16.3	60.8%	28	23.9%	17.9	67.9%	18	36.0%	(4.6)	(1.6)
Otros	7.7	28.8%	64	54.7%	0.4	1.5%	9	18.0%	17.0	7.3
Remesas Familiares	0.0	0.1%	4	3.4%	0.1	0.4%	3	6.0%	0.1	(0.1)
Gastos Operativos	0.9	3.3%	6	5.1%		0.0%		0.0%	0.0	0.9
<b>Total:</b>	<b>26.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>117</b>	<b>100.0%</b>	<b>26.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>50</b>	<b>100.0%</b>	<b>27.9</b>	<b>0.5</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

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

País	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim-2021	I Trim-2022
El Salvador	3.1	11.5%	8	6.8%	2.1	7.8%	4	8.0%	0.1	1.0
Honduras	14.6	54.5%	19	16.2%	11.3	43.0%	24	48.0%	8.4	3.3
República Dominicana	6.7	25.0%	81	69.2%		0.0%		0.0%	8.8	6.7
Guatemala		0.0%		0.0%	13.0	49.2%	22	44.0%	-15.2	(13.0)
Costa Rica	2.4	9.0%	9	7.7%		0.0%		0.0%	25.8	2.4
<b>Total:</b>	<b>26.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>117</b>	<b>100.0%</b>	<b>26.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>50</b>	<b>56.0%</b>	<b>27.9</b>	<b>0.5</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

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

Participante ACH	Operaciones Recibidas				Operaciones Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim-2021	I Trim-2022
BAC	20,672.8	26.7%	311,344	38.5%	25,776.5	33.3%	195,576	24.2%	(5,004.7)	(5,103.7)
LAFISE	25,784.7	33.3%	208,282	25.8%	12,847.9	16.6%	197,449	24.4%	10,344.7	12,936.8
BDF	3,979.7	5.1%	35,122	4.3%	5,856.0	7.6%	97,824	12.1%	(1,596.6)	(1,876.3)
AVANZ	2,487.5	3.2%	17,753	2.2%	3,832.5	5.0%	66,370	8.2%	(1,268.0)	(1,345.0)
FICOHSA	9,030.6	11.7%	53,642	6.6%	13,347.5	17.2%	117,569	14.5%	(3,587.4)	(4,316.8)
BANPRO	14,345.5	18.5%	181,404	22.4%	14,675.9	19.0%	131,073	16.2%	882.3	(330.4)
BANCO ATLÁNTIDA	1,122.1	1.4%	734	0.1%	1,086.9	1.4%	2,420	0.3%	229.7	35.3
<b>Total:</b>	<b>77,423.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>808,281</b>	<b>100.0%</b>	<b>77,423.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>808,281</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XV

**Valor y volumen de las operaciones de las transferencias SWIFT- I Trimestre 2022***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Institución	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	I Trim-2021	I Trim-2022
Bancos y Financieras	9,614.2	100.0%	32	100.0%	6,072.1	92.1%	11	15.1%	8,078.5	3,542.1
Gobierno		0.0%		0.0%	522.7	7.9%	62	84.9%	(4,302.1)	(522.7)
<b>Total:</b>	<b>9,614.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>32</b>	<b>100.0%</b>	<b>6,594.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>73</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,776.4</b>	<b>3,019.4</b>

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	489,339	767,195	504,814	53,648	36,802	14,449	0	<b>1,866,247</b>
Tarjetas de crédito	144,833	33,882	193,864	42,014	66,829	11,985	0	<b>493,407</b>
Tarjetas prepagadas	0	83,983	0	0	0	0	21,229	<b>105,212</b>
Billeteras móviles	586,452	44,822	0	0	0	0	7,402	<b>638,676</b>

Nota: Datos al 31 de marzo de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE-XVII

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

Instrumentos	I Trim 2021	II Trim 2021	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022
Tarjetas de débito	1,545,590	1,611,377	1,663,878	1,755,552	1,866,247
Tarjetas de crédito	427,454	436,582	444,270	480,159	493,407
Tarjetas prepagadas	124,579	126,827	113,567	114,097	105,212
Billeteras móviles	424,030	459,521	523,954	582,819	638,676

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

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE- XVIII

**Infraestructura dispuesta por los bancos**

*(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)*

Infraestructura	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	ATLÁNTIDA	BFP	Total
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	139	77	112	17	14	12	2	6	<b>379</b>
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	3,908	556	2,750	234	850	359	0	0	<b>8,657</b>
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	313	258	291	36	25	14	0	0	<b>937</b>
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	36	17	0	0	18	0	0	<b>83</b>
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	35	0	0	12	0	0	<b>104</b>
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	6,663	2,224	16,165	0	2,414	0	0	0	<b>27,466</b>
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	331,078	164,937	446,318	79,459	17,176	56,813	270	0	<b>1,096,051</b>

Nota: Datos al 31 de marzo de 2022.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

**Infraestructura dispuesta por los bancos**

*(número de establecimientos, dispositivos y usuarios activos)*

Infraestructura	I Trim 2021	II Trim 2021	III Trim 2021	IV Trim 2021	I Trim 2022
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	380	380	380	379	379
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	8,415	8,179	8,347	8,544	8,657
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	928	999	918	947	937
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	82	82	82	82	83
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	104	104	104	104	104
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	26,077	26,445	26,662	27,159	27,466
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	934,879	966,444	1,001,474	1,045,487	1,096,051

Fuente: SIBOIF.