



# Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua IV Trimestre de 2021

Abril 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 cuarto trimestre de 2021, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente en valor, aunque se observó cierta disminución en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2020. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el número de instrumentos de pagos diferentes al efectivo como las tarjetas de pagos y billeteras móviles, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el cuarto trimestre se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos tales como corresponsales no bancarios, cajeros automáticos, sucursales y ventanillas de los bancos del Sistema Financiero Nacional (SFN).

En el cuarto trimestre del año se efectuaron 1.6 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 489,275.5 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 37.5 por ciento en valor, con relación al cuarto trimestre de 2020. No obstante, se registró una disminución en el volumen de las operaciones de 17.5 por ciento, respecto al mismo período de 2020.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 410,099.1 millones de córdobas, alcanzando un incremento interanual en valor de 36.1 por ciento, pero con una disminución de 7.0 por ciento en términos de volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo, con un crecimiento de 38.0 por ciento en valor y de 4.2 por ciento en volumen, lo que indica el dinamismo en las transferencias interbancarias.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 79,094.4 millones de córdobas (827,999 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 45.2 por ciento en el valor transado, aunque se observó una disminución de 25.3 por ciento en el número de operaciones. Este sistema es utilizado por los cuentahabientes para operaciones interbancarias, principalmente en montos bajos, como transferencias de cuenta a cuenta, pagos de tarjetas y préstamos.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 82.0 millones de córdobas (198 transferencias), lo que representó un aumento interanual en el valor transado de 15.3 por ciento, pero se observó una disminución de 11.6 por ciento en el volumen de las operaciones. A través de este sistema se realizan transferencias electrónicas de fondos desde y hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana. El incremento más representativo de las transacciones en este sistema se observó en las transferencias enviadas.

Con relación al efectivo en circulación, el monto ascendió a 40,536.8 millones de córdobas al cierre del cuarto trimestre de 2021, registrándose un aumento interanual de 21.0 por ciento. Del total en circulación, 97.3 por ciento (C\$39,423.8 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.8 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,087.6 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.5 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 47.6 millones de operaciones con valor de 817,966.0 millones de córdobas, las que incluyen pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual tanto en el valor transado como en el número de operaciones (30.6% y 23.3% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 28.3 millones de transacciones (incremento

interanual de 23.9%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (29.6% del valor total). Estas últimas operaciones registraron un aumento de 45.9 por ciento en el número de operaciones y de 30.0 por ciento en el valor transado.

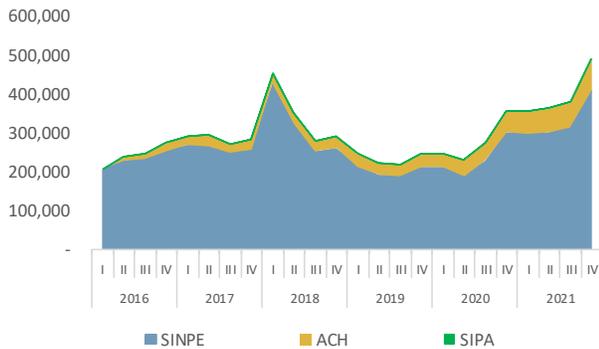
Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.3 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 582.8 miles de billeteras móviles. Esto es 19.6 por ciento más de tarjetas y 55.3 por ciento más de billeteras móviles, respecto al cuarto trimestre de 2020.

Finalmente, respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones con ATM, POS, corresponsales no bancarios, aplicaciones móviles, sucursales y ventanillas, destacándose las aplicaciones móviles y los corresponsales no bancarios con un aumento interanual de 66.4 y 47.2 por ciento en el valor transado, y de 62.3 y 41.9 por ciento en el volumen, respectivamente. Sin embargo, se observó una disminución de 11.2 por ciento en el volumen de las transacciones efectuadas a través de sucursales electrónicas.

## 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 cuarto trimestre de 2021, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente en valor; aunque se observó una disminución en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2020, principalmente en el sistema UNIRED. Así, las operaciones totalizaron 489,275.5 millones de córdobas (C\$355,831.0 millones en el cuarto trimestre de 2020), como resultado de 1,584,338 transacciones, lo que representó un incremento interanual de 37.5 por ciento en valor, pero con una disminución de 17.5 por ciento en volumen.

Tabla I-1.1

**Valor y volumen de las operaciones transadas en los sistemas de pago**  
(millones de córdobas y número de operaciones)

Sistema de Pagos	IV Trimestre 2020		IV Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
<b>Operaciones del SINPE-BCN</b>	<b>301,300.5</b>	<b>813,176</b>	<b>410,099.1</b>	<b>756,141</b>	<b>36.1%</b>	<b>-7.0%</b>
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	164,927.4	13,503	227,573.3	14,070	38.0%	4.2%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) <sup>1/</sup>	44,843.6	744,543	58,268.0	741,292	29.9%	-0.4%
Liquidación de Operaciones de ACH <sup>2/</sup>	54,577.0	54,577	79,208.1	126	45.1%	-99.8%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	31,472.3	346	40,993.9	379	30.3%	9.5%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	5,480.1	207	4,055.9	274	-26.0%	32.4%
<b>Operaciones de ACH de Nicaragua</b>	<b>54,459.4</b>	<b>1,107,743</b>	<b>79,094.4</b>	<b>827,999</b>	<b>45.2%</b>	<b>-25.3%</b>
Transferencia cuenta a cuenta	53,163.0	906,639	77,797.4	683,612	46.3%	-24.6%
Pagos de tarjetas de crédito	1,162.4	173,777	1,163.0	123,240	0.0%	-29.1%
Pagos de préstamos	130.0	24,600	130.5	19,456	0.4%	-20.9%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	4.0	2,727	3.6	1,691	-10.6%	-38.0%
<b>Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)</b>	<b>71.1</b>	<b>224</b>	<b>82.0</b>	<b>198</b>	<b>15.3%</b>	<b>-11.6%</b>
Transferencias recibidas en Nicaragua	58.0	156	34.9	141	-39.8%	-9.6%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	13.2	68	47.1	57	257.1%	-16.2%
<b>Total de Operaciones en sistemas de pagos</b>	<b>355,831.0</b>	<b>1,921,143</b>	<b>489,275.5</b>	<b>1,584,338</b>	<b>37.5%</b>	<b>-17.5%</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 83.8 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 51.1 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>410,099.1</b>		<b>83.8%</b>
Moneda Nacional	211,794.6	51.6%	43.3%
Moneda Extranjera	198,304.5	48.4%	40.5%
<b>ACH de Nicaragua (UNIRED)</b>	<b>79,094.4</b>		<b>16.2%</b>
Moneda Nacional	38,037.4	48.1%	7.8%
Moneda Extranjera	41,056.9	51.9%	8.4%
<b>SIPA</b>	<b>82.0</b>		<b>0.02%</b>
Moneda Extranjera	82.0	100.0%	0.02%
<b>Total</b>	<b>489,275.5</b>		
Moneda Nacional	249,832.0		51.1%
Moneda Extranjera	239,443.5		48.9%

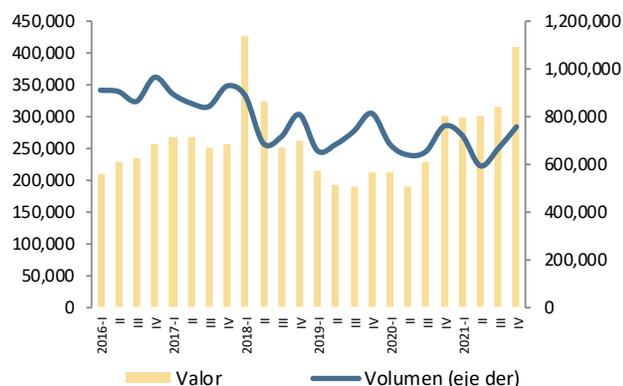
Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 410,099.1 millones de córdobas, con 756,141 transacciones, lo que reflejó un aumento interanual de 36.1 por ciento en el valor, pero con una disminución de 7.0 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 55.5 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 19.3 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 14.2 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 10.0% 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 14,070 transferencias en córdobas, dólares y euros, esto es un incremento de 4.2 por ciento respecto a lo observado en el cuarto trimestre de 2020. Por su parte, el monto transado ascendió a 227,573.3 millones de córdobas, lo que equivale a un incremento de 38.0 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2020. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,501.1 millones de córdobas, equivalente a 16.2 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

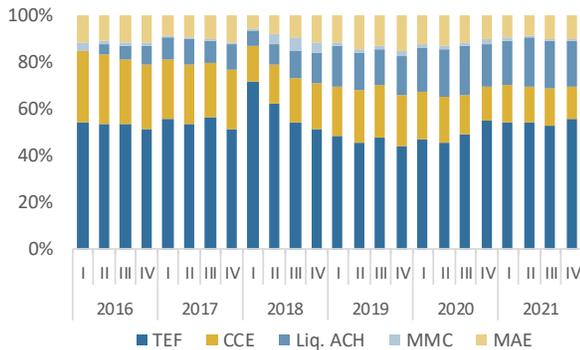
A través de la CCE<sup>2</sup> se compensaron y liquidaron 741,292 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 0.4 por ciento,

<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	628,635,330.4	1,218,585,409.8	2
MAE	108,163,338.9	630,675,468.5	6
MMC	14,802,434.8	62,397,955.7	4
TEF	16,174,361.5	3,501,127,170.3	216
SIPA	414,143.2	1,261,543.8	3
CCE	78,603.3	896,431,220.9	11,404

Fuente: BCN

respecto a los datos del cuarto trimestre de 2020. El monto de las operaciones totalizó 58,268.0 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 29.9 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 896.4 millones de córdobas (C\$78,603.3 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 79,208.1 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 45.1 por ciento respecto a lo observado en el cuarto trimestre de 2020. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,218.6 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 40,993.9 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 30.3 por ciento respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2020. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 630.7 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se transaron 274 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y gobierno. Estas operaciones totalizaron 4,055.9 millones de córdobas, resultando en una disminución interanual de 26.0 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 62.4 millones de córdobas.

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

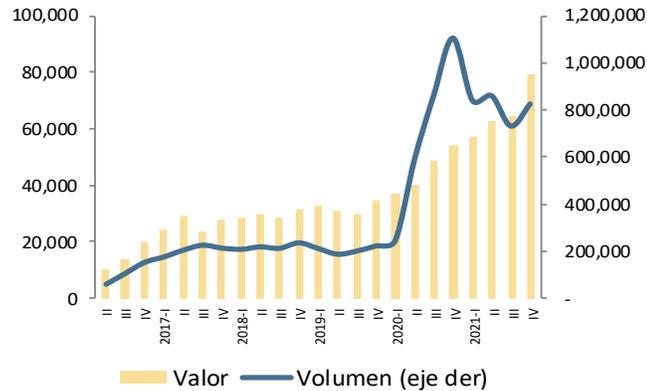
Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 79,094.4 millones de córdobas, correspondientes a 827,999 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 45.2 por ciento en el valor transado,

<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.

Gráfico I- 2.4

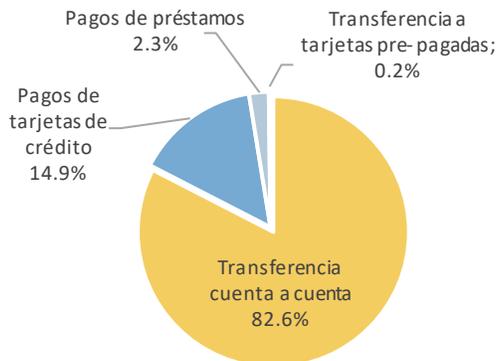
**Valor y volumen de las operaciones de ACH**  
(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 2.5

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



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

aunque hubo una disminución de 25.3 por ciento en el número de operaciones.

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta (individuales y múltiples) registraron la mayor participación tanto en el valor transado como en el número de operaciones (98.4% y 82.6% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 14.9% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 77,797.4 millones de córdobas (683,612 operaciones), registrándose un incremento interanual de 46.3 por ciento, pero con una disminución de 24.6% en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,163.0 millones de córdobas, resultado de 123,240 operaciones, similar al dato del mismo período del año anterior, pero se observó una disminución de 29.1% en volumen.

En promedio se realizaron 9 mil operaciones diarias por un monto de 859.7 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 95,524.7 córdobas.

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

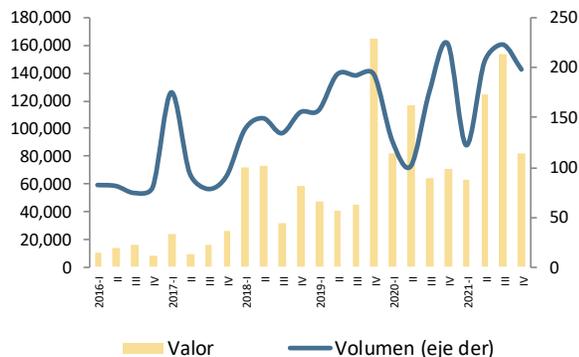
A través del SIPA se realizaron 198 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 82.0 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 15.3 por ciento en el valor de las transferencias, aunque con una disminución de 11.6 por ciento en el número de operaciones.

Se recibieron 141 transferencias (71.2% del volumen total), por un monto de 34.9 millones de córdobas (42.6% del valor total). Esto representó una disminución de 9.6 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas y de 39.8 por ciento en el

<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.

valor transado, respecto al cuarto trimestre de 2020. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 247,582.7 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 57 transferencias (28.8% del volumen total), por un monto de 47.1 millones de córdobas (57.4% del valor total), lo que equivale a un incremento de 257.1 por ciento en el valor de las operaciones respecto al mismo período de 2020, pero con una disminución de 16.2 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 826,161.2 córdobas.

## CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGOS

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

Al cierre del cuarto trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 40,536.8 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 21.0 por ciento. Del total en circulación, 97.3 por ciento (C\$39,423.8 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.8 por ciento restante lo componen las monedas (C\$25.5 millones).

La composición de los billetes en circulación al 31 de diciembre de 2021 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 500, 1000, 100 y 200 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (92.8%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (78.5%).

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 31 de diciembre de 2021 (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 (75.1%); mientras que la mayor

Tabla II-1.1

**Efectivo en circulación por denominación**  
(millones de córdobas)

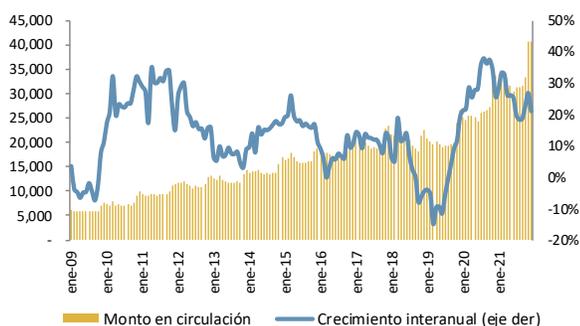
Denominación	IV Trimestre 2020		IV Trimestre 2021		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	7,604.9	22.7%	9,657.5	23.8%	27.0%
500	16,740.2	50.0%	20,269.1	50.0%	21.1%
200	3,014.4	9.0%	3,859.9	9.5%	28.0%
100	3,511.9	10.5%	3,825.1	9.4%	8.9%
50	529.4	1.6%	561.2	1.4%	6.0%
20	599.8	1.8%	673.8	1.7%	12.3%
10	488.7	1.5%	549.3	1.4%	12.4%
5	20.6	0.1%	28.1	0.1%	36.5%
Otras <sup>1/</sup>	25.5	0.1%	25.5	0.1%	0.0%
Monedas	968.6	2.9%	1,087.6	2.7%	12.3%
<b>Total:</b>	<b>33,504.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>40,536.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>21.0%</b>

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

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

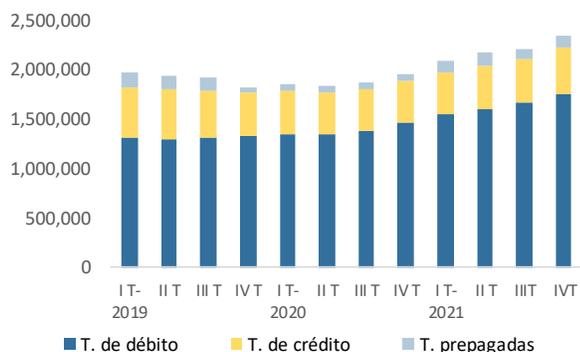
Fuente: BCN.

Gráfico II-1.1  
**Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación**  
*(millones de córdobas y porcentaje)*



Fuente: BCN.

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



Nota: Datos al 31 de diciembre de 2021.

Fuente: SIBOIF.

participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (84.7%).

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	9,657,462	4.5%	9,657.5	24.5%
500	40,538,121	19.0%	20,269.1	51.4%
200	19,299,304	9.1%	3,859.9	9.8%
100	38,250,779	17.9%	3,825.1	9.7%
50	11,223,756	5.3%	561.2	1.4%
20	33,687,901	15.8%	673.8	1.7%
10	54,927,137	25.8%	549.3	1.4%
5	5,627,887	2.6%	28.1	0.1%
<b>Total:</b>	<b>213,212,347</b>	<b>100.0%</b>	<b>39,423.8</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	767,554	0.1%	7.7	0.7%
5	101,549,118	8.1%	507.7	46.7%
1	413,862,649	33.2%	413.9	38.1%
0.5	121,436,955	9.7%	60.7	5.6%
0.25	272,270,111	21.8%	68.1	6.3%
0.1	251,511,806	20.1%	25.2	2.3%
0.05	86,875,108	7.0%	4.3	0.4%
<b>Total:</b>	<b>1,248,273,301</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,087.6</b>	<b>100.0%</b>

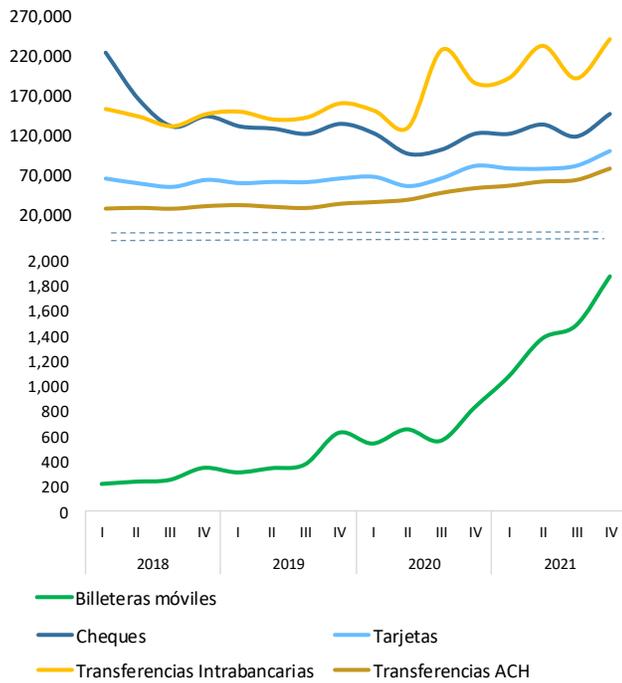
Fuente: BCN.

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del cuarto trimestre del año se registró un incremento en el número de tarjetas de débito, tarjetas de crédito, tarjetas prepagadas y de billeteras móviles, respecto a lo observado en el mismo período de 2020.

El número de tarjetas activas y en circulación totalizó 2.3 millones al cierre del cuarto trimestre, frente a 2.0 millones que se registraron en el mismo período de 2020. De esa cantidad, 1.8 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.5 millones en el cuarto trimestre de 2020); 480,159 tarjetas de crédito (423,993 en 2020); y 114,097 tarjetas

Gráfico II- 2.3

**Valor de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos**  
(millones de córdobas)

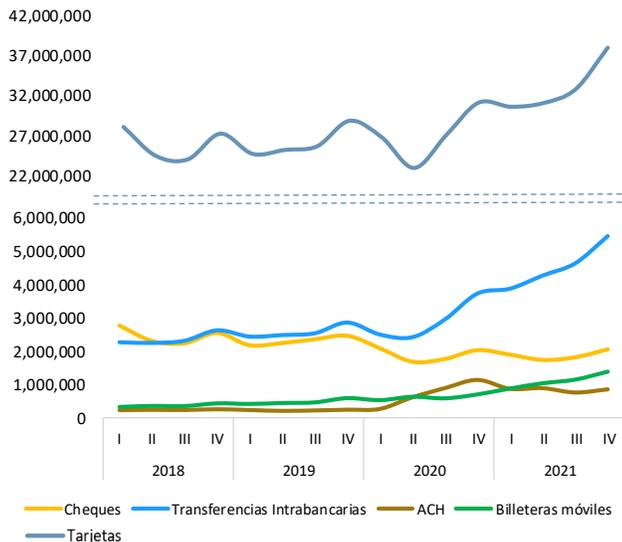


Fuente: BCN, SIBOIF y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico II- 2.4

**Volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos**

(número de operaciones)



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

prepagadas<sup>6</sup> (74,190 en 2020). Además, se reportaron 582,819 billeteras móviles activas<sup>7</sup>, versus 375,216 al cierre del cuarto trimestre de 2020.

Otro aspecto a destacar es la adopción de nuevas tecnologías en la emisión de tarjetas, ya que, al finalizar el cuarto trimestre de este año, el 66.4% de las tarjetas activas y en circulación incorporan banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless).

## 2.2 Operaciones con instrumentos de pagos

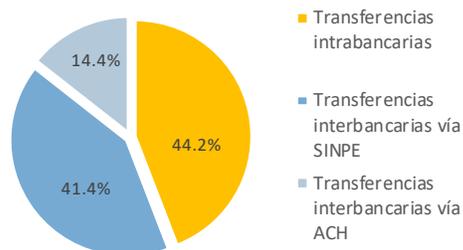
Las operaciones con instrumentos de pago ascendieron a 47.6 millones de transacciones, por valor de 817,966.0 millones de córdobas, que incluye pagos con tarjetas, transacciones con billeteras móviles, transferencias electrónicas locales e internacionales, y pagos con cheques. Estas transacciones reflejaron un aumento interanual en el valor de 30.6 por ciento, y de 23.3 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.5).

El valor de los cheques transados fue 147,701.8 millones de córdobas (incremento interanual de 20.4%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 2.0 millones, lo que representó un incremento de 1.2 por ciento con respecto al dato del cuarto trimestre de 2020. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 63.6 por ciento del total. Por su parte, el 60.4 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 549,121.5 millones de córdobas (incremento interanual de 35.3%), con un volumen de 6.3 millones de transferencias (aumento interanual de 29.5%). Del valor total de las transferencias locales, el 44.2 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 41.4

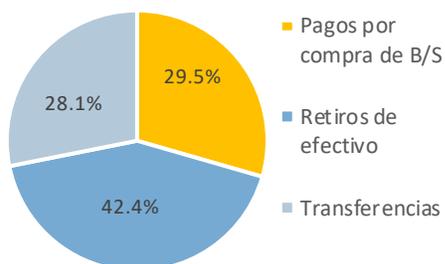
En 2021, se incluyó información tarjetas pre-pagadas y billeteras móviles emitidas por la empresa Transferencias Electrónicas de Centroamérica S.A. (Cashpak), que fue autorizada por el BCN como Proveedor de tecnología financiera de servicios de pago.

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



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

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



Fuente: SIBOIF.

por ciento se enviaron a través del SINPE y 14.4 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 18,568.7 millones de córdobas (un incremento interanual de 21.9%). El 99.6 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 322 transferencias, registrándose una disminución de 18.7 por ciento.

Las operaciones con tarjetas sumaron 100,702.2 millones de córdobas, con un volumen de 37.9 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 23.2 por ciento en valor y 22.0 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (59.5% del total de operaciones con tarjetas), con 28.3 millones de transacciones, lo que significó un incremento interanual de 23.9 por ciento).

En cuanto al uso de las tarjetas, el 43.9 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (84.9% del monto total); el 93.2 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 14.1 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a retiros de efectivo (50.6% 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	69,513.6	12,442,681	1,032.08	159,039	211.8	80,235
B	12,235.4	15,372,950	16,818.93	8,393,075	102.4	402,302
C	163.6	488,918	517.03	428,901	0.2	4,458
D	1.5	18,627	1.84	24,472	103.9	81,569
<b>Total</b>	<b>81,914.1</b>	<b>28,323,176</b>	<b>18,369.87</b>	<b>9,005,487</b>	<b>418.2</b>	<b>568,564</b>

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

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 1,871.8 millones de córdobas,

resultado de 1,391,281 operaciones. Esto datos reflejaron un crecimiento interanual de 126.1 por ciento en valor y de 100.4 en por ciento en volumen. Asimismo, el 29.1 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (3.8% del monto total), 41.9 por ciento por retiros de efectivo (65.7% del monto total); y 27.8 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (24.5% 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	IV Trimestre 2020		IV Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	122,671.1	2,010,496	147,701.8	2,034,823	20.4%	1.2%
Cheques compensados en CCE	44,843.6	744,543	58,268.0	741,292	29.9%	-0.4%
Cheques pagados en ventanilla	77,827.6	1,265,953	89,433.7	1,293,531	14.9%	2.2%
<b>Transferencias locales</b>	<b>405,892.9</b>	<b>4,838,891</b>	<b>549,121.5</b>	<b>6,267,774</b>	<b>35.3%</b>	<b>29.5%</b>
Transferencias intrabancarias	186,506.1	3,717,645	242,453.9	5,425,705	30.0%	45.9%
Transferencias interbancarias vía SINPE	164,927.4	13,503	227,573.3	14,070	38.0%	4.2%
Transferencias interbancarias vía ACH	54,459.4	1,107,743	79,094.4	827,999	45.2%	-25.3%
<b>Transferencias internacionales</b>	<b>15,233.1</b>	<b>396</b>	<b>18,568.7</b>	<b>322</b>	<b>21.9%</b>	<b>-18.7%</b>
Transferencias a través del SIPA	71.1	224	82.0	198	15.3%	-11.6%
Transferencias a través de mensajería Swift	15,162.0	172	18,486.7	124	21.9%	-27.9%
<b>Tarjetas de débito</b>	<b>66,824.9</b>	<b>22,866,210</b>	<b>81,914.1</b>	<b>28,323,176</b>	<b>22.6%</b>	<b>23.9%</b>
Tarjetas de crédito	14,680.7	7,795,310	18,369.9	9,005,487	25.1%	15.5%
Tarjetas prepagadas	262.5	396,014	418.2	568,564	59.3%	43.6%
Billeteras móviles	828.0	694,091	1,871.8	1,391,281	126.1%	100.4%
<b>Total de Operaciones</b>	<b>626,393.2</b>	<b>38,601,408</b>	<b>817,966.0</b>	<b>47,591,427</b>	<b>30.6%</b>	<b>23.3%</b>

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

Fuente: BCN, ACH de Nicaragua y SIBOIF.

Gráfico III- 1.1

**Número de cajeros automáticos y POS activos**

(en número de dispositivos)



Nota: Al 31 de diciembre de 2021

Fuente: SIBOIF.

## CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

### 3.1 Cantidad de canales de pagos

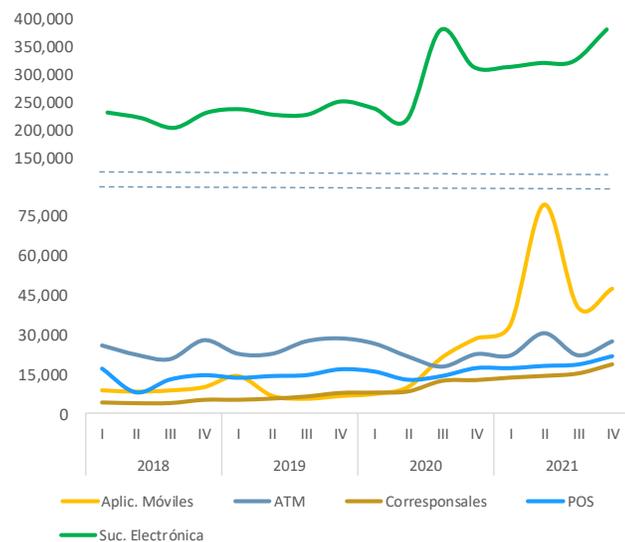
Al cierre del cuarto trimestre 2021, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 379 sucursales y/o ventanillas (378 al finalizar el 2020); y 8,544 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 215 establecimientos con respecto a 2020 (aumento interanual de 2.6%).

Asimismo, se registraron 1,029 cajeros automáticos (ATM), esto es un incremento de 25 cajeros respecto a lo registrado en 2020. Del total de cajeros, 947

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

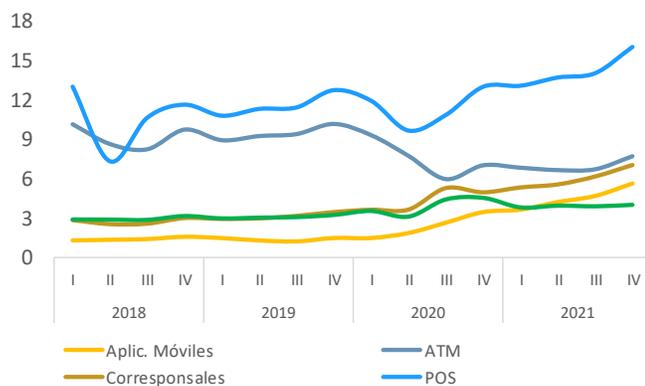


Fuente: SIBOIF.

Gráfico III- 2.3

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

(millones de operaciones)



Fuente: SIBOIF.

eran de tipo tradicional y 82 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 104 kioscos electrónicos (misma cantidad en 2020).

Por otra parte, al cierre del cuarto trimestre, se reportaron 27,159 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 975 POS con respecto a lo registrado en el mismo período de 2020.

El número de usuarios con acceso a las sucursales electrónicas de los bancos fue de 1,045,487, registrándose una disminución de 47,491 usuarios con respecto a 2020 (ver Tabla AE-XVIII en los anexos).

**3.2. Operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos**

Con respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento en el valor de las operaciones en la mayoría de los canales. Los POS fueron los dispositivos con mayor uso, con 16,0 millones de operaciones (incremento de 23.3% en términos interanuales), equivalente a 21,566.4 millones de córdobas (aumento de 26.4%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 26,871.5 millones de córdobas, con 7.7 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 21.6 por ciento en el monto total, y de 9.9 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 123,781.3 millones de córdobas, con 2.1 millones de transacciones, lo que representó un aumento de 15.5 por ciento en el monto total, aunque hubo una disminución de 3.7 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 18,628.5 millones de córdobas, para un incremento interanual de 47.2 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 7.1 millones de operaciones, lo que

resultó en un incremento de 41.9 por ciento, respecto al dato del cuarto trimestre de 2020.

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

Tabla III-2.1

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

(millones de córdobas y número de operaciones)

Infraestructura	IV Trimestre 2020		IV Trimestre 2021		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	107,204.4	2,148,911	123,781.3	2,069,980	15.5%	-3.7%
Retiros con tarjetas bancarias	29,376.9	882,958	34,347.6	776,449	16.9%	-12.1%
Cheques pagados en ventanilla	77,827.6	1,265,953	89,433.7	1,293,531	14.9%	2.2%
Operaciones en ATM	22,093.7	7,041,997	26,871.5	7,739,292	21.6%	9.9%
Retiros	19,969.5	6,492,857	23,949.8	7,158,751	19.9%	10.3%
Depósitos	1,749.2	342,288	2,538.5	408,037	45.1%	19.2%
Otras operaciones en ATM	375.0	206,852	383.2	172,504	2.2%	-16.6%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	312,092.9	4,492,345	379,103.5	3,987,739	21.5%	-11.2%
Transferencias	165,831.2	1,737,831	204,913.4	1,754,167	23.6%	0.9%
Pagos por compras de B/S	22,547.3	625,918	26,699.7	607,977	18.4%	-2.9%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	7,382.6	419,094	7,851.5	409,688	6.4%	-2.2%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	116,331.8	1,709,502	139,638.9	1,215,907	20.0%	-28.9%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	28,285.1	3,440,399	47,060.4	5,583,277	66.4%	62.3%
Transferencias	20,485.9	1,819,735	37,081.8	3,286,754	81.0%	80.6%
Pagos por compras de B/S	943.0	821,294	1,667.0	1,384,419	76.8%	68.6%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	1,323.3	224,217	2,507.2	370,099	89.5%	65.1%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	403.2	179,864	703.1	321,061	74.4%	78.5%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	5,129.8	395,289	5,101.3	220,944	-0.6%	-44.1%
Operaciones a través de POS	17,067.4	12,983,970	21,566.4	16,004,584	26.4%	23.3%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	12,652.7	4,980,261	18,628.5	7,066,363	47.2%	41.9%

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

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

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

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

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

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

**Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- IV Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Participante SINPE	TEF Recibidas				TEF Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim 2020	IV Trim 2021
MHCP	33,914.3	14.9%	1,752	12.5%	32,679.2	14.4%	1,637	11.6%	2,449.5	1,235.0
BCN	56,679.0	24.9%	173	1.2%	62,617.2	27.5%	1,116	7.9%	887.2	-5,938.3
BANPRO	48,396.1	21.3%	3,608	25.6%	32,400.9	14.2%	1,211	8.6%	12,046.6	15,995.1
BAC	40,261.4	17.7%	4,964	35.3%	44,354.3	19.5%	1,353	9.6%	-8,479.8	-4,092.8
LAFISE	25,690.1	11.3%	1,507	10.7%	37,191.9	16.3%	6,627	47.1%	-12,744.6	-11,501.8
FICOHSA	10,222.4	4.5%	950	6.8%	3,587.7	1.6%	420	3.0%	5,074.9	6,634.7
BDF	8,630.5	3.8%	560	4.0%	9,030.4	4.0%	735	5.2%	716.2	-400.0
AVANZ	2,187.2	1.0%	415	2.9%	3,610.5	1.6%	615	4.4%	208.4	-1,423.3
BFP	782.1	0.3%	15	0.1%	945.1	0.4%	28	0.2%	-2.4	-163.0
FAMA	233.1	0.1%	10	0.1%	312.7	0.1%	11	0.1%	-116.6	-79.6
BANCO ATLÁNTIDA	482.5	0.2%	72	0.5%	791.3	0.3%	135	1.0%	-90.0	-308.7
FOGADE	94.6	0.0%	42	0.3%	3.1	0.0%	17	0.1%	80.3	91.6
TELEDOLAR	0.0	0.0%	1	0.0%	46.5	0.0%	158	1.1%	0.0	-46.4
BID	0.0	0.0%	1	0.0%	0.0	0.0%	1	0.0%	-30.0	0.0
BANCO MUNDIAL		0.0%		0.0%	2.5	0.0%	6	0.0%	0.4	-2.5
FINCA		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%	0.0	0.0
<b>Total:</b>	<b>227,573.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>14,070</b>	<b>100.0%</b>	<b>227,573.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>14,070</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- IV Trimestre 2021**

(millones de córdobas y número de transacciones)

Participante SINPE	Cheques presentados a cobro				Cheques recibidos por pagar				Neto por Cobrar	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim 2020	IV Trim 2021
BAC	17,252.3	29.6%	186,540	25.2%	13,503.5	23.2%	76,313	10.3%	5,985.2	3,748.8
LAFISE	15,711.7	27.0%	195,365	26.4%	12,325.1	21.2%	84,508	11.4%	876.0	3,386.6
BANPRO	12,040.7	20.7%	275,949	37.2%	15,298.4	26.3%	98,244	13.3%	(2,389.9)	(3,257.8)
BDF	5,535.0	9.5%	58,636	7.9%	2,118.1	3.6%	18,740	2.5%	2,644.1	3,416.8
FICOHSA	4,086.3	7.0%	15,315	2.1%	4,226.2	7.3%	8,044	1.1%	(61.7)	(139.8)
AVANZ	2,900.8	5.0%	8,391	1.1%	2,370.1	4.1%	6,916	0.9%	(433.5)	530.7
BCN	594.9	1.0%	600	0.1%	897.9	1.5%	495	0.1%	(297.7)	(303.0)
MHCP	52.4	0.1%	179	0.0%	7,459.3	12.8%	447,850	60.4%	(6,307.2)	(7,406.9)
BANCO ATLÁNTIDA	94.0	0.2%	317	0.0%	69.5	0.1%	182	0.0%	(15.3)	24.5
<b>Total:</b>	<b>58,268.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>741,292</b>	<b>100.0%</b>	<b>58,268.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>741,292</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- IV Trimestre 2021**

(millones de córdobas)

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	IV Trim 2020	IVTrim 2021
BAC	27,176.7	34.3%	20,839.7	26.3%	4,862.0	6,336.9
BDF	6,385.3	8.1%	4,497.1	5.7%	1,456.1	1,888.2
FICOHSA	13,016.0	16.4%	9,055.9	11.4%	3,306.0	3,960.1
BANPRO	15,137.8	19.1%	14,546.4	18.4%	(345.1)	591.4
LAFISE	12,381.2	15.6%	26,606.4	33.6%	(10,219.4)	(14,225.2)
AVANZ	4,242.6	5.4%	2,871.6	3.6%	995.3	1,371.1
BANCO ATLÁNTIDA	868.4	1.1%	790.9	1.0%	(54.9)	77.5
<b>Total:</b>	<b>79,208.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>79,208.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

**Valor de las operaciones del MAE- IV Trimestre 2021**

*(millones de córdobas)*

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	IV Trim-2020	IV Trim-2021
BAC	10,704.3	869.1	9,835.2	2,163.5	0.0	2,163.5	8,752.5	11,998.7
LAFISE	771.0	4,804.0	(4,033.0)	479.4	1,098.8	(619.4)	(1,440.2)	(4,652.4)
FICOHSA	618.5	170.0	448.5	103.9	0.0	103.9	606.4	552.4
AVANZ	1,956.3	0.0	1,956.3	143.1	0.0	143.1	1,519.5	2,099.3
BANPRO	248.1	15,300.3	(15,052.1)	504.5	0.0	504.5	(11,892.0)	(14,547.7)
BDF	30.1	820.0	(789.9)	153.6	0.0	153.6	(1,047.0)	(636.3)
BANCO ATLÁNTIDA	55.4	0.0	55.4	0.0	0.0	0.0	10.0	55.4
BANCORP			0.0			0.0	(409.4)	0.0
<b>Total:</b>	<b>14,383.7</b>	<b>21,963.4</b>	<b>(7,579.7)</b>	<b>3,548.0</b>	<b>1,098.8</b>	<b>2,449.2</b>	<b>(3,900.3)</b>	<b>(5,130.5)</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

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

Participante SINPE	Compra de divisas				Venta de divisas				Compras Netas	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim-2020	IV Trim-2021
Bancos y Financieras		0.0%		0.0%	2,033.0	51.2%	46	17.8%	(411.2)	(2,033.0)
Gobierno	82.7	100.0%	15	100.0%	1,898.7	47.8%	180	69.5%	(4,887.9)	(1,816.1)
Otros		0.0%		0.0%	41.5	1.0%	33	12.7%		(41.5)
<b>Total:</b>	<b>82.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>15</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,973.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>259</b>	<b>87.3%</b>	<b>(5,299.1)</b>	<b>(3,890.5)</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

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

Participante SINPE	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim-2020	IV Trim-2021
BANPRO	4.9	13.9%	46	32.6%	9.4	20.1%	18	31.6%	10.9	(4.6)
AVANZ	0.4	1.2%	7	5.0%	2.1	4.4%	2	3.5%	(2.2)	(1.6)
BDF	0.1	0.3%	1	0.7%	0.4	0.8%	6	10.5%	(5.7)	(0.3)
BAC	14.8	42.3%	37	26.2%		0.0%		0.0%	31.1	14.8
LAFISE	14.1	40.3%	43	30.5%		0.0%		0.0%	12.6	14.1
FICOHSA	0.5	1.4%	4	2.8%		0.0%		0.0%	1.1	0.5
BANCO ATLÁNTIDA	0.2	0.5%	3	2.1%	17.5	37.2%	30	52.6%	(1.4)	(17.3)
BCN		0.0%		0.0%	17.7	37.6%	1	1.8%	(1.7)	(17.7)
<b>Total:</b>	<b>34.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>141</b>	<b>100.0%</b>	<b>47.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>57</b>	<b>100.0%</b>	<b>44.8</b>	<b>(12.2)</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- IV Trimestre 2021**

(millones de córdobas y número de transacciones)

Concepto	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim-2020	IV Trim-2021
Servicios	3.4	9.8%	61	43.3%	0.5	1.1%	15	26.3%	4.0	2.9
Operaciones Financieras	11.0	31.6%	24	17.0%	21.3	45.2%	18	31.6%	12.0	(10.2)
Comercio Internacional	13.9	39.7%	19	13.5%	6.2	13.1%	14	24.6%	23.3	7.7
Otros	6.4	18.4%	30	21.3%	19.1	40.6%	10	17.5%	5.2	(12.7)
Remesas Familiares	0.2	0.6%	7	5.0%		0.0%		0.0%	0.2	0.2
<b>Total:</b>	<b>34.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>141</b>	<b>100.0%</b>	<b>47.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>57</b>	<b>100.0%</b>	<b>44.8</b>	<b>(12.2)</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

**Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- IV Trimestre 2021**

(millones de córdobas y número de transacciones)

País	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim-2020	IV Trim-2021
El Salvador	3.2	9.1%	6	4.3%	6.5	13.9%	4	7.0%	2.6	(3.4)
Honduras	3.4	9.8%	13	9.2%	7.6	16.0%	23	40.4%	2.9	(4.1)
República Dominicana	13.7	39.1%	102	72.3%		0.0%		0.0%	22.3	13.7
Costa Rica	14.7	42.0%	20	14.2%		0.0%		0.0%	26.6	14.7
Guatemala		0.0%		0.0%	33.0	70.1%	30	52.6%	-9.6	(33.0)
<b>Total:</b>	<b>34.9</b>	<b>100.0%</b>	<b>141</b>	<b>100.0%</b>	<b>47.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>57</b>	<b>47.4%</b>	<b>44.8</b>	<b>(12.2)</b>

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

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

Participante ACH	Operaciones Recibidas				Operaciones Originadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim-2020	IV Trim-2021
BAC	20,811.9	26.3%	318,936	38.5%	27,154.9	34.3%	198,981	24.0%	(4,745.1)	(6,343.0)
LAFISE	26,550.0	33.6%	211,507	25.5%	12,375.2	15.6%	207,326	25.0%	10,170.0	14,174.8
BDF	4,486.4	5.7%	36,388	4.4%	6,372.9	8.1%	98,693	11.9%	(1,426.7)	(1,886.5)
AVANZ	2,870.4	3.6%	16,765	2.0%	4,233.5	5.4%	67,688	8.2%	(1,001.5)	(1,363.1)
FICOHSA	9,040.1	11.4%	54,091	6.5%	13,001.9	16.4%	120,559	14.6%	(3,274.4)	(3,961.9)
BANPRO	14,543.9	18.4%	189,568	22.9%	15,087.6	19.1%	132,366	16.0%	282.3	(543.7)
BANCO ATLÁNTIDA	791.7	1.0%	744	0.1%	868.3	1.1%	2,386	0.3%	(4.6)	(76.6)
<b>Total:</b>	<b>79,094.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>827,999</b>	<b>100.0%</b>	<b>79,094.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>827,999</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- IV Trimestre 2021***(millones de córdobas y número de transacciones)*

Institución	Transferencias Recibidas				Transferencias enviadas				Neto Recibido	
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	IV Trim-2020	IV Trim-2021
Bancos y Financieras	7,497.8	100.0%	29	100.0%	9,967.3	90.7%	18	18.9%	(681.0)	(2,469.6)
Gobierno		0.0%		0.0%	1,021.7	9.3%	77	81.1%	(459.1)	(1,021.7)
<b>Total:</b>	<b>7,497.8</b>	<b>100.0%</b>	<b>29</b>	<b>100.0%</b>	<b>10,989.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>95</b>	<b>100.0%</b>	<b>(1,140.1)</b>	<b>(3,491.2)</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	477,053	696,301	481,103	53,434	33,970	13,691	0	<b>1,755,552</b>
Tarjetas de crédito	141,718	32,049	192,173	39,635	64,398	10,186	0	<b>480,159</b>
Tarjetas prepagadas	0	91,386	0	0	0	0	22,711	<b>114,097</b>
Billeteras móviles	533,525	42,121	0	0	0	0	7,173	<b>582,819</b>

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2021.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE-XVII

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

Instrumentos	II Trim 2019	IV Trim 2019	II Trim 2020	IV Trim 2020	II Trim 2021	IV Trim 2021
Tarjetas de débito	1,303,507	1,326,064	1,350,766	1,466,619	1,611,377	1,755,552
Tarjetas de crédito	498,063	446,721	429,036	423,993	436,582	480,159
Tarjetas prepagadas	145,012	59,819	67,254	74,190	126,827	114,097
Billeteras móviles	203,208	254,924	318,368	375,216	459,521	582,819

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	76	113	17	14	12	2	6	<b>379</b>
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	3,820	547	2,750	231	839	357	0	0	<b>8,544</b>
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	323	256	291	37	25	15	0	0	<b>947</b>
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	35	17	0	0	18	0	0	<b>82</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)	6,626	2,182	16,234	0	2,117	0	0	0	<b>27,159</b>
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	316,977	151,474	430,728	77,922	12,968	55,174	244	0	<b>1,045,487</b>

Nota: Datos al 31 de diciembre de 2021.

Fuente: SIBOIF.

Tabla AE-XIX

**Infraestructura dispuesta por los bancos**

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

Infraestructura	II Trim 2019	IV Trim 2019	II Trim 2020	IV Trim 2020	II Trim 2021	IV Trim 2021
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	7,207	7,248	7,998	8,329	8,179	8,544
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	915	933	931	922	999	947
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	80	81	80	82	82	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	108	107	106	104	104	104
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	26,509	26,666	26,418	26,184	26,445	27,159
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	875,243	919,794	942,386	1,092,978	966,444	1,045,487

Fuente: SIBOIF.