



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

Octubre de 2022



PRESENTACIÓN

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

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

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

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

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

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el segundo trimestre de 2022, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron un incremento tanto en el valor como en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2021. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el número de instrumentos de pagos diferentes al efectivo, como las tarjetas de pagos y billeteras móviles, con un mayor uso de estos instrumentos. Adicionalmente, en el segundo 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 segundo trimestre del año se efectuaron 1.5 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 417,723.6 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 14.5 y 3.9 por ciento, en valor y volumen respectivamente, con relación al segundo trimestre de 2021.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 337,449.9 millones de córdobas, alcanzando un incremento interanual en valor de 11.8 por ciento y de 9.0 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 1.2 por ciento en valor y de 11.3 por ciento en volumen, lo que indica el dinamismo en las transferencias interbancarias.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 80,162.0 millones de córdobas (867,336 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 27.7 por ciento en el valor transado y de 0.5 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 111.8 millones de córdobas (387 transferencias), lo que representó una disminución interanual en el valor transado de 9.8 por ciento; no obstante, se observó un incremento de 87.9 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 36,135.6 millones de córdobas al cierre del segundo trimestre de 2022, registrándose un aumento interanual de 18.8 por ciento. Del total en circulación, 96.7 por ciento (C\$34,944.9 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.3 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,164.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 47.6 millones de operaciones con valor de 733,442.6 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 (6.1% y 22.5% respectivamente). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 27.8 millones de transacciones (incremento

interanual de 24.5%). Por su parte, en términos del monto, las transferencias entre cuentas del mismo banco fueron las más representativas (31.2% del valor total). Estas últimas operaciones registraron un aumento de 37.4 por ciento en el número de operaciones y una disminución de 2.2 por ciento en el valor transado.

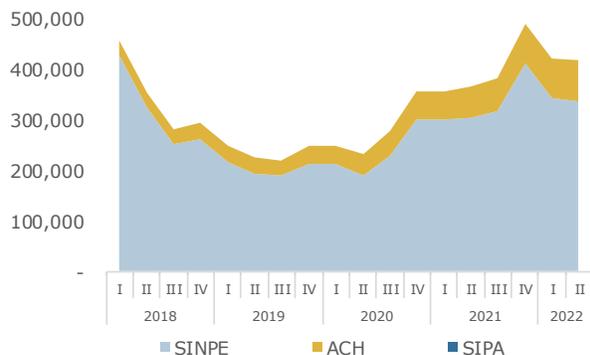
Al cierre del período, se reportaron en circulación 2.6 millones de tarjetas de pago (tarjetas de crédito, débito y prepagadas), y 697.3 miles de billeteras móviles. Esto es 18.9 por ciento más de tarjetas y 51.8 por ciento más de billeteras móviles, respecto al segundo trimestre de 2021.

Finalmente, respecto al uso de la infraestructura de pagos, hubo un incremento de las operaciones con POS y corresponsales no bancarios con aumentos interanuales de 24.3 y 51.5 por ciento en el valor transado, y de 20.6 y 34.2 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 segundo trimestre de 2022, las transacciones efectuadas a través de los sistemas de pagos que operan en el país reflejaron una tendencia creciente tanto en valor y volumen, respecto al mismo periodo de 2021. Así, las operaciones totalizaron 417,723.6 millones de córdobas (C\$364,825.4 millones en el segundo trimestre de 2021), para un total de 1,511,814 transacciones, lo que representó un incremento interanual de 14.5 por ciento en valor y de 3.9 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	II Trim 2021		II Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones del SINPE-BCN	301,949.3	590,960	337,449.9	644,091	11.8%	9.0%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	163,462.6	12,977	165,397.0	14,437	1.2%	11.3%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	46,879.0	577,394	56,707.8	628,893	21.0%	8.9%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	63,187.6	124	80,152.4	121	26.8%	-2.4%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	27,220.9	303	30,402.6	334	11.7%	10.2%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	1,199.2	162	4,790.0	306	299.4%	88.9%
Operaciones de ACH de Nicaragua	62,752.2	863,320	80,162.0	867,336	27.7%	0.5%
Transferencia cuenta a cuenta	61,558.6	711,000	78,848.4	720,154	28.1%	1.3%
Pagos de tarjetas de crédito	1,063.5	130,635	1,163.7	125,878	9.4%	-3.6%
Pagos de préstamos	126.5	20,144	146.9	19,814	16.1%	-1.6%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.6	1,541	3.0	1,490	-16.7%	-3.3%
Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA)	124.0	206	111.8	387	-9.8%	87.9%
Transferencias recibidas en Nicaragua	99.0	147	71.5	333	-27.8%	126.5%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	25.0	59	40.3	54	61.1%	-8.5%
Total de Operaciones en sistemas de pagos	364,825.4	1,454,486	417,723.6	1,511,814	14.5%	3.9%

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 80.8 por ciento del monto total. En términos de la denominación de la moneda, el 53.2 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

1.1 Operaciones en el SINPE¹

Tabla I-1.2

Valor de las operaciones transadas en los sistemas de pago por moneda

(millones de córdobas)

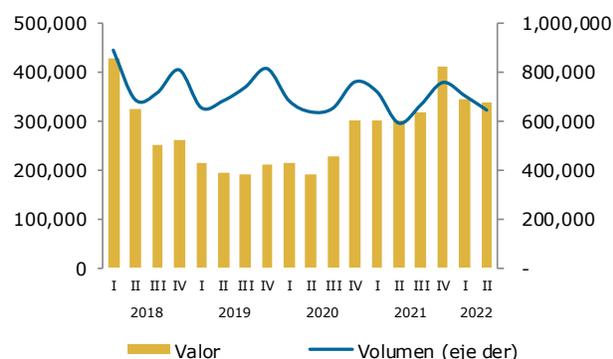
Sistema de Pagos	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	337,449.9		
Moneda Nacional	184,073.1	54.5%	44.1%
Moneda Extranjera	153,376.8	45.5%	36.7%
ACH de Nicaragua (UNIRED)	80,162.0		
Moneda Nacional	38,010.3	47.4%	9.1%
Moneda Extranjera	42,151.7	52.6%	10.1%
SIPA	111.8		
Moneda Extranjera	111.8	100.0%	0.0%
Total	417,723.6		
Moneda Nacional	222,083.3		53.2%
Moneda Extranjera	195,640.3		46.8%

Fuente: BCN y ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 1.2

Valor y volumen de las operaciones de SINPE

(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 337,449.9 millones de córdobas, con 644,091 transacciones, lo que reflejó un aumento interanual de 11.8 por ciento en el valor y de 9.0 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 49.0 por ciento en el total transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 23.8 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 16.8 por ciento. Mientras, que las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 9.0% en el valor de los servicios en SINPE.

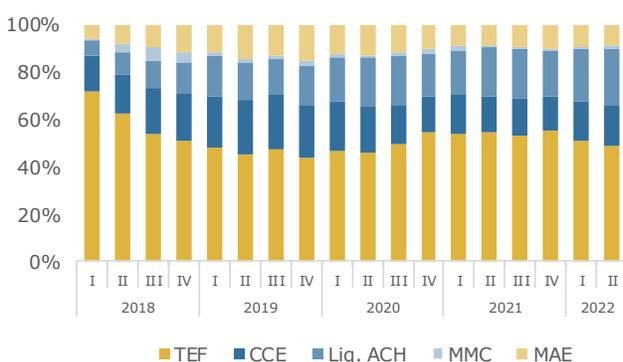
A través de TEF se procesaron 14,437 transferencias en córdobas, dólares y euros, esto es un incremento de 11.3 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2021. Por su parte, el monto transado ascendió a 165,397 millones de córdobas, lo que equivale a un incremento de 1.2 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2021. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 2,711.4 millones de córdobas, equivalente a 11.5 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

¹ El SINPE es un sistema de pagos de alto valor administrado por el BCN a través del cual los bancos liquidan transacciones entre ellos y entre sus clientes. Este

sistema conecta al Gobierno, los bancos, entidades financieras y administradores de sistemas de pagos privados, a través de una red de telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos.

Gráfico I- 1.3

Valor de las operaciones del SINPE (porcentaje)



Fuente: BCN.

Tabla I-1.3

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

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
Operaciones del SINPE-BCN	276,306.2	6,847.9	24,783.8
Liquidación ACH	662,416,611.6	1,313,973,934.4	2
MAE	91,025,758.3	498,403,332.6	5
MMC	15,653,716.9	78,525,202.6	5
TEF	11,456,468.9	2,711,426,920.4	237
CCE	90,170.8	929,635,663.9	10,310

Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 628,893 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose un incremento de 8.9 por ciento, respecto a los datos del segundo trimestre de 2021. El monto de las operaciones totalizó 56,707.8 millones de córdobas, lo que resultó en un incremento interanual de 21.0 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado ascendió a 929.6 millones de córdobas (C\$90,170.8 por cheque).

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED³, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en dólares y córdobas por un monto equivalente a 80,152.4 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 26.8 por ciento respecto a lo observado en el segundo trimestre de 2021. El monto promedio diario liquidado ascendió a 1,314.0 millones de córdobas.

Las operaciones de depósito y retiro de efectivo en córdobas y dólares que los bancos realizaron en el BCN, y que se registraron a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), ascendieron a 30,402.6 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 11.7 por ciento respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2021. Asimismo, el monto promedio operado diariamente fue de 498.4 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se transaron 306 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos y gobierno. Estas operaciones totalizaron 4,790.0 millones de córdobas, resultando un aumento de 299.4

² La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE). Este es un servicio de compensación multilateral neta diferida a través de la cual se realiza el proceso de compensación y liquidación de las órdenes de pagos que resulten de cheques presentados y recibidos por todos los

participantes (bancos y BCN), en nombre propio o por órdenes de terceros. En la CCE se pueden negociar cheques de alto o bajo valor.

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

Gráfico I- 2.4

Valor y volumen de las operaciones de ACH

(millones de córdobas y número de transacciones)



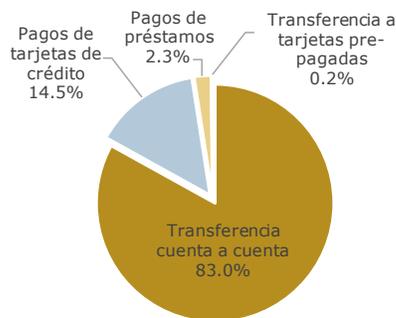
Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Gráfico I- 2.5

Volumen transado en ACH:

Participación por tipo de transacción

(porcentaje)



Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 78.5 millones de córdobas.

1.2. Operaciones en UNIRED⁴

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 80,162.0 millones de córdobas, correspondientes a 867,336 operaciones, lo que equivale a un aumento interanual de 27.7 por ciento en el valor transado y de 0.5 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 83.0% respectivamente); seguido del pago de tarjetas de crédito (1.5% en valor y 14.5% en volumen).

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 78,848.4 millones de córdobas (720,154 operaciones), registrándose un incremento interanual de 28.1 por ciento (de 1.3% en volumen). Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 1,163.7 millones de córdobas, resultado de 125,878 operaciones, observándose un aumento de 9.4 por ciento en el valor, pero con una disminución de 3.6 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 9,532 operaciones diarias por un monto de 880.9 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 92,423.2 córdobas.

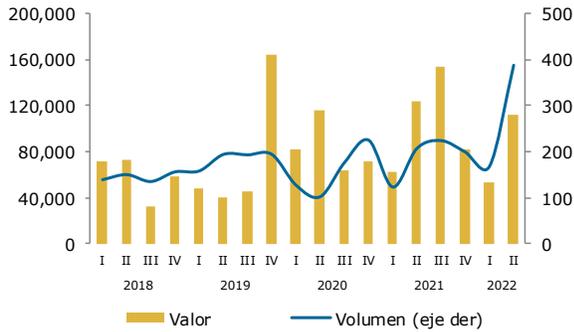
⁴ A través de la plataforma de UNIRED, los usuarios, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas constituidas en cualquier otro banco del Sistema Financiero Nacional.

Además de las transferencias, en este sistema los usuarios pueden realizar pagos de tarjetas de crédito y préstamos (propios y de terceros), y transferencias a tarjetas prepagadas. Las transferencias son realizadas en línea y el servicio está disponible las 24 horas del día, los 365 días del año.

1.3. Operaciones del SIPA⁵

Gráfico I- 3.6

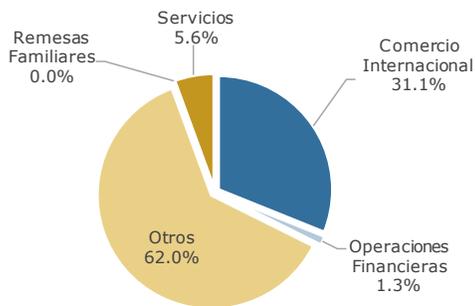
Valor y volumen de las operaciones del SIPA
(miles de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

Gráfico I- 3.7

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



Fuente: BCN.

A través del SIPA se realizaron 387 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 111.8 millones de córdobas, lo que reflejó una disminución interanual de 9.8 por ciento en el valor de las transferencias, aunque con un incremento de 87.9 por ciento en el número de operaciones.

Se recibieron 333 transferencias (86.0% del volumen total), por un monto equivalente a 71.5 millones de córdobas (63.9% del valor total). Esto representó un incremento de 126.5 por ciento en la cantidad de operaciones recibidas, pero con una disminución de 27.8 por ciento en el valor transado, respecto al segundo trimestre de 2021. El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 214,584.2 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 54 transferencias (14.0% del volumen total), por un monto equivalente a 40.3 millones de córdobas (36.1% del valor total), lo que representó un incremento de 61.1 por ciento en el valor de las operaciones, aunque con una disminución de 8.5 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2021. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 746,289.3 córdobas.

⁵El SIPA es un sistema electrónico de pagos regional, por medio del cual los clientes de las entidades financieras participantes pueden realizar transferencias electrónicas de fondos, en dólares de los Estados Unidos de América, a Centroamérica y República Dominicana. Las transferencias a través del SIPA son acreditadas el mismo día hábil al beneficiario final de la misma, desde su ingreso al sistema de pagos local del participante indirecto receptor (banco destino), una vez compruebe la

procedencia y origen de los fondos. Los participantes directos del SIPA son los bancos centrales de los países miembros, mientras que las entidades de intermediación financiera de cada país fungen como participantes indirectos.

CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGOS

2.1. Monto y cantidad de instrumentos de pagos en circulación

Al cierre del segundo trimestre, el efectivo en circulación ascendió a 36,135.6 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 18.8 por ciento. Del total en circulación, 96.7 por ciento (C\$34,944.9 millones) corresponde a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.3 por ciento restante lo componen las monedas (C\$1,164.8 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Tabla II-1.1
Efectivo en circulación por denominación
(millones de córdobas)

Denominación	II Trim 2021		II Trim 2022		Crecimiento interanual
	Monto	Estructura	Monto	Estructura	
1000	7,642.8	25.1%	9,575.8	26.5%	25.3%
500	14,616.2	48.0%	17,357.8	48.0%	18.8%
200	2,442.4	8.0%	3,087.8	8.5%	26.4%
100	3,037.8	10.0%	3,134.7	8.7%	3.2%
50	508.8	1.7%	547.1	1.5%	7.5%
20	601.5	2.0%	655.6	1.8%	9.0%
10	500.0	1.6%	557.7	1.5%	11.5%
5	23.7	0.1%	28.5	0.1%	20.4%
Otras ^{1/}	25.5	0.1%	25.9	0.1%	1.8%
Monedas	1,022.5	3.4%	1,164.8	3.2%	13.9%
Total:	30,421.2	100.0%	36,135.6	100.0%	18.8%

Nota: Datos al último día hábil del II 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.

Tabla II-1.2
Composición de los billetes de circulación regular
(en número de billetes y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	
			Valor	%
1000	9,575,758	4.9%	9,575.8	27.4%
500	34,715,688	17.7%	17,357.8	49.7%
200	15,438,853	7.9%	3,087.8	8.8%
100	31,346,554	16.0%	3,134.7	9.0%
50	10,941,358	5.6%	547.1	1.6%
20	32,780,763	16.7%	655.6	1.9%
10	55,769,010	28.4%	557.7	1.6%
5	5,698,334	2.9%	28.5	0.1%
Total:	196,266,318	100.0%	34,944.9	100.0%

Fuente: BCN.

La composición de los billetes de circulación regular al 30 de junio de 2022 (Tabla II-1.2) muestra que las denominaciones de 1000, 500, 200 y 100 córdobas tienen una mayor participación en el monto total nominal de billetes en circulación (94.9%). Mientras que las denominaciones de 10, 20, 100 y 500 córdobas son las de mayor cantidad de formas de billetes de circulación regular (78.8%).

Asimismo, la composición de las monedas en circulación al 30 de junio 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

Gráfico II-1.1
Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación

(millones de córdobas y porcentaje)

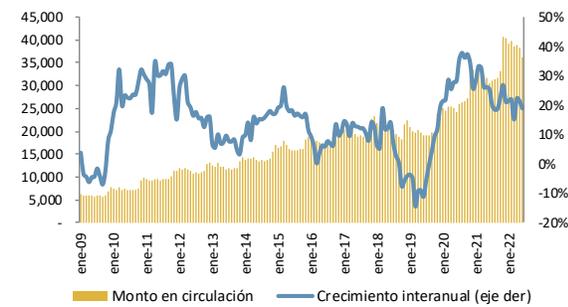


Tabla II-1.3

Composición de las monedas

(numero de monedas y millones de córdobas)

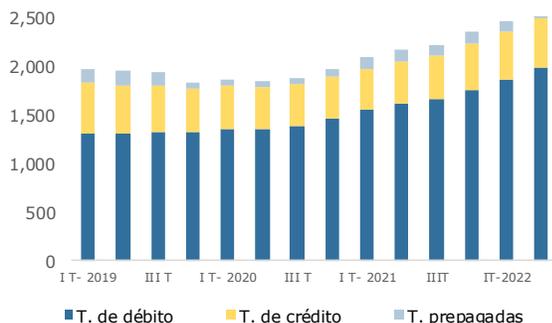
Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	767,513	0.1%	7.7	0.7%
5	109,244,075	8.4%	546.2	46.9%
1	447,761,857	34.3%	447.8	38.4%
0.5	126,277,118	9.7%	63.1	5.4%
0.25	281,206,698	21.5%	70.3	6.0%
0.1	253,771,847	19.4%	25.4	2.2%
0.05	86,874,516	6.7%	4.3	0.4%
Total:	1,305,903,624	100.0%	1,164.8	100.0%

Fuente: BCN.

Gráfico II- 1.2

Número de tarjetas activas y en circulación

(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al 30 de junio de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

(75.3%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tienen las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (85.3%).

Por otro lado, en cuanto a los instrumentos de pagos distintos al efectivo, al cierre del segundo 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 2.6 millones al cierre del segundo trimestre, frente a 2.2 millones que se registraron en el mismo período de 2021. De esa cantidad, 2.0 millones correspondieron a tarjetas de débito (1.6 millones en el segundo trimestre de 2021); 501,915 tarjetas de crédito (436,582 en el mismo período de 2021); y 97,050 tarjetas prepagadas (126,827 en 2021). Además, se reportaron 697,342 billeteras móviles activas⁶, versus 459,521 al cierre del segundo 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 segundo trimestre de este año, el 73.4% 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 733,442.6 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

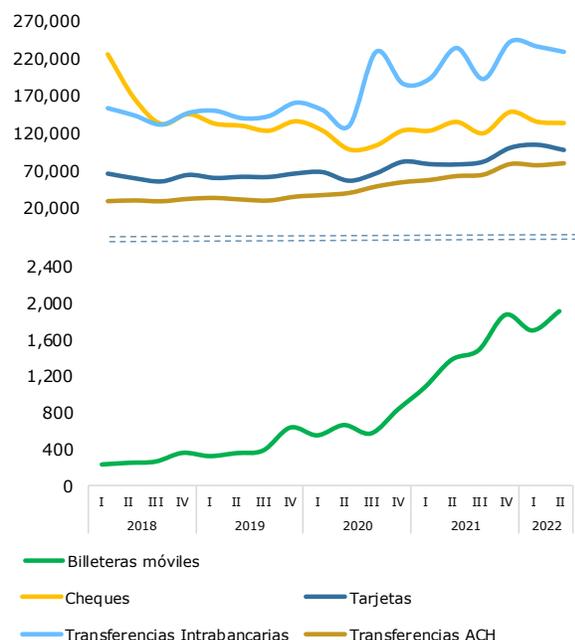
autorizada por el BCN como Proveedor de tecnología financiera de servicios de pago.

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

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.

aumento interanual en el valor de 6.1 por ciento, y de 22.5 por ciento en el número de operaciones (ver Tabla II-2.5).

El valor de los cheques transados fue 132,714.2 millones de córdobas (disminución interanual de 1.2%). Por su parte, el volumen de los cheques pagados fue de 1.7 millones, lo que representó una disminución de 0.02 por ciento con respecto al dato del segundo trimestre de 2021. A través de las ventanillas de sucursales bancarias se liquidó el 63.4 por ciento del volumen total. Por su parte, el 57.8 por ciento de los cheques compensados en la CCE, correspondieron a cheques fiscales.

En cuanto a las transferencias locales, estas sumaron el equivalente de 474,448.0 millones de córdobas (incremento interanual de 3.1%), con un volumen de 6.7 millones de transferencias (aumento interanual de 31.1%). Del valor total de las transferencias locales, el 48.2 por ciento fueron efectuadas en el mismo banco (intrabancarias); 34.9 por ciento se enviaron a través del SINPE y 16.9 por ciento mediante UNIRED (Ver Gráfico II-2.5).

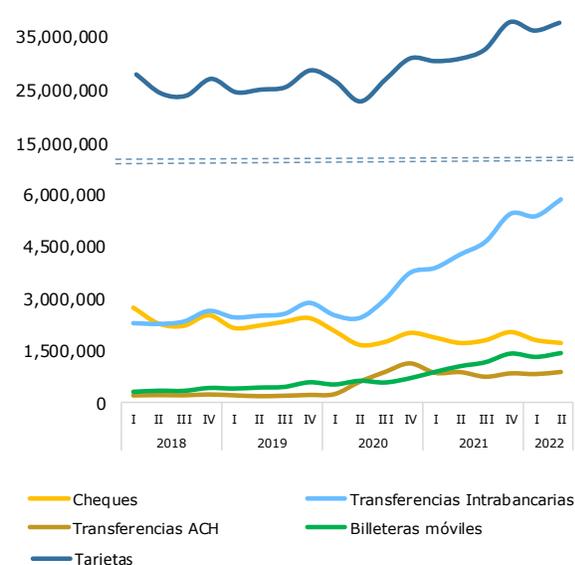
Por otra parte, las transferencias internacionales realizadas por el BCN ascendieron al equivalente de 26,626.7 millones de córdobas (un incremento interanual de 51.2%). El 99.6 por ciento fue ejecutado vía SWIFT y el restante a través del SIPA. Respecto al volumen, se realizaron 569 transferencias, registrándose un incremento de 93.5 por ciento.

Las operaciones con tarjetas sumaron 97,742.1 millones de córdobas, con un volumen de 37.8 millones de operaciones, lo cual representó un incremento interanual de 25.2 por ciento en valor y 21.9 por ciento en el número de operaciones. Las tarjetas con más uso continuaron siendo las tarjetas de débito (73.6% del total de operaciones con tarjetas), con 27.8 millones de transacciones, lo que

Gráfico II- 2.4

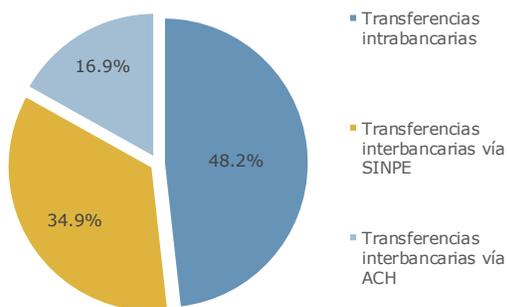
Volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos

(número de operaciones)



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

Gráfico II- 2.5
Valor de las transferencias
 (porcentaje)



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

significó un incremento interanual de 24.5 por ciento.

En cuanto al uso de las tarjetas, el 43.1 por ciento de las operaciones con tarjetas de débito correspondió a retiros de efectivo (83.8% del monto total); el 92.5 por ciento de las operaciones con tarjetas de crédito fueron para pagos por compra de bienes y servicios (92.7% en términos de monto); y el 66.1 por ciento de las operaciones con tarjetas prepagadas correspondieron a pagos por compra de bienes y servicios (84.7% 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	63,594.8	11,977,933	1,101.80	179,854	77.5	63,734
B	12,204.5	15,502,379	19,984.89	8,835,721	1,216.0	281,878
C	79.0	314,655	459.03	506,217	0.0	7,635
D	1.7	20,600	1.92	25,560	141.5	73,057
Total	75,880.0	27,815,567	21,547.63	9,547,352	1,435.0	426,304

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

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



Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Finalmente, las operaciones con billeteras móviles ascendieron a 1,911.5 millones de córdobas, resultado de 1,406,269 operaciones. Estos datos reflejaron un crecimiento interanual de 38.8 por ciento en valor y de 35.9 en por ciento en volumen. Asimismo, el 25.6 por ciento de las operaciones fueron pagos por compras de bienes y servicios (4.1% del monto total), 41.1 por ciento por retiros de efectivo (63.6% del monto total); y 31.5 por ciento para transferencias entre billeteras móviles o hacia cuentas bancarias (24.9% del monto total).

Tabla II-2.5

Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago

(millones de córdobas y número de operaciones)

Instrumento	II Trim 2021		II Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	134,265.0	1,719,370	132,714.2	1,719,107	-1.2%	0.0%
Cheques compensados en CCE	46,879.0	577,394	56,707.8	628,893	21.0%	8.9%
Cheques pagados en ventanilla	87,386.0	1,141,976	76,006.5	1,090,214	-13.0%	-4.5%
Transferencias locales	460,243.4	5,127,853	474,448.0	6,722,164	3.1%	31.1%
Transferencias intrabancarias	234,028.6	4,251,556	228,889.0	5,840,391	-2.2%	37.4%
Transferencias interbancarias vía SINPE	163,462.6	12,977	165,397.0	14,437	1.2%	11.3%
Transferencias interbancarias vía ACH	62,752.2	863,320	80,162.0	867,336	27.7%	0.5%
Transferencias internacionales	17,615.8	294	26,626.7	569	51.2%	93.5%
Transferencias a través del SIPA	124.0	206	111.8	387	-9.8%	87.9%
Transferencias a través de mensajería Swift	17,491.8	88	26,514.9	182	51.6%	106.8%
Tarjetas	78,073.9	31,000,288	97,742.1	37,789,223	25.2%	21.9%
Tarjetas de débito	61,992.7	22,334,582	75,880.0	27,815,567	22.4%	24.5%
Tarjetas de crédito	15,702.7	8,168,959	21,547.6	9,547,352	37.2%	16.9%
Tarjetas prepagadas	378.5	496,747	314.5	426,304	-16.9%	-14.2%
Billeteras móviles	1,376.7	1,035,056	1,911.5	1,406,269	38.8%	35.9%
Total	691,574.7	38,882,861	733,442.6	47,637,332	6.1%	22.5%

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

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

CAPÍTULO III: INFRAESTRUCTURA DE PAGOS

3.1. Cantidad de canales de pagos

Al cierre del segundo trimestre 2022, los bancos comerciales atendieron a sus clientes a través de 378 sucursales y/o ventanillas (380 al finalizar el segundo trimestre de 2021); y 8,795 establecimientos que funcionan como corresponsales no bancarios, resultando en un aumento de 616 establecimientos con respecto a 2021 (aumento interanual de 7.5%).

Asimismo, se registraron 1,019 cajeros automáticos (ATM), esto es una disminución de 62 cajeros respecto a lo registrado en el mismo período de 2021. Del total de cajeros, 937 eran de tipo tradicional y 82 del tipo multifuncionales (estos permiten retiros y depósitos de efectivo). Adicionalmente, se contabilizaron 103 kioscos electrónicos (104 en el segundo trimestre de 2021).

Gráfico III- 1.1

Número de cajeros automáticos y POS activos

(en número de dispositivos)



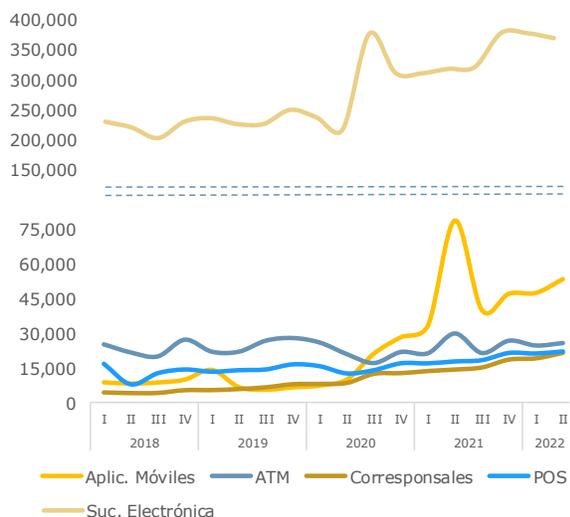
Nota: Datos al 30 de junio de 2022.

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Gráfico III- 2.2

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

(millones de córdobas)

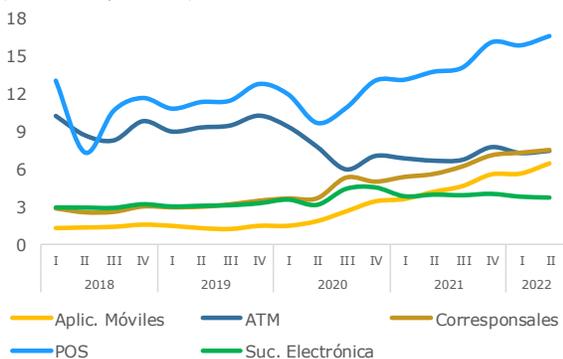


Fuente: Cashpak y SIBOIF.

Gráfico III- 2.3

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

(millones de operaciones)



Fuente: Cashpak y SIBOIF.

Por otra parte, al cierre del segundo trimestre, se reportaron 27,867 terminales de punto de venta (POS), lo que resultó en un aumento de 1,422 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 1,167,375 registrándose un incremento de 200,931 usuarios con respecto al segundo 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 16.5 millones de operaciones (incremento de 20.6% en términos interanuales), equivalente a 22,241.5 millones de córdobas (aumento de 24.3%).

Igualmente, el valor de las operaciones en cajeros automáticos ascendió a 25,872.1 millones de córdobas, con 7.4 millones de transacciones, lo que representó una disminución de 13.6 por ciento en el monto total, y un incremento de 11.6 por ciento en el número de operaciones.

Por su parte, el valor de las operaciones de retiro de efectivo con tarjeta y pago de cheques en sucursales y ventanillas ascendió a 106,149.4 millones de córdobas, con 1.8 millones de transacciones, lo que representó una disminución de 7.6 por ciento en el monto total y de 3.9 por ciento en el número de operaciones.

Finalmente, las operaciones realizadas en corresponsales no bancarios alcanzaron 21,572.9 millones de córdobas, para un incremento interanual de 51.5 por ciento. En tanto que, en volumen, se registraron 7.5 millones de operaciones, lo que resultó en un

incremento de 34.2 por ciento, respecto al dato del segundo 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	II Trim 2021		II Trim 2022		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Operaciones en sucursales y ventanillas	114,879.0	1,862,069	106,149.4	1,789,304	-7.6%	-3.9%
Retiros con tarjetas bancarias	27,493.0	720,093	30,143.0	699,090	9.6%	-2.9%
Cheques pagados en ventanilla	87,386.0	1,141,976	76,006.5	1,090,214	-13.0%	-4.5%
Operaciones en ATM	29,938.2	6,673,867	25,872.1	7,447,964	-13.6%	11.6%
Retiros	21,016.4	6,187,652	22,605.3	6,882,657	7.6%	11.2%
Depósitos	5,574.2	325,152	2,744.8	405,940	-50.8%	24.8%
Otras operaciones en ATM	3,347.6	161,063	521.9	159,367	-84.4%	-1.1%
Operaciones a través de sucursales electrónicas	319,035.1	3,928,242	370,519.3	3,698,727	16.1%	-5.8%
Transferencias	163,766.4	1,651,970	186,727.9	1,592,990	14.0%	-3.6%
Pagos por compras de B/S	27,114.1	607,839	33,432.8	558,948	23.3%	-8.0%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	7,298.0	384,743	7,798.8	388,845	6.9%	1.1%
Otras operaciones	120,856.6	1,283,690	142,559.8	1,157,944	18.0%	-9.8%
Transferencias a través de aplicaciones móviles	78,700.7	4,193,295	53,387.9	6,455,727	-32.2%	54.0%
Transferencias	69,949.7	2,337,693	41,685.7	3,804,699	-40.4%	62.8%
Pagos por compras de B/S	1,202.7	1,002,285	2,186.0	1,626,504	81.8%	62.3%
Pagos de préstamos y/o tarjetas de crédito	1,757.9	279,768	3,050.8	434,432	73.5%	55.3%
Retiros en ATM utilizando aplicaciones móviles	537.5	248,168	690.5	349,926	28.5%	41.0%
Otras operaciones a través de sucursales electrónicas	5,253.0	325,381	5,775.0	240,166	9.9%	-26.2%
Operaciones a través de POS	17,889.9	13,687,075	22,241.5	16,502,780	24.3%	20.6%
Operaciones realizadas en corresponsales no bancarios	14,239.6	5,584,596	21,572.9	7,492,675	51.5%	34.2%

Fuente: SIBOIF.

SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

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

ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-I

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

(millones de córdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	SINPE-TEF			SINPE-CCE		
	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)	Valor	Volumen	Promedio por cheque (en córdobas)
2018 I	307,089.1	12,306	24,954,417.4	63,261.6	874,848	72,311.5
II	201,105.0	10,848	18,538,443.9	53,308.3	674,722	79,007.7
III	135,793.5	10,189	13,327,461.4	49,242.1	702,931	70,052.6
IV	133,738.4	10,834	12,344,324.9	51,752.5	796,114	65,006.4
2019 I	103,066.0	10,371	9,937,904.1	45,827.4	643,097	71,260.5
II	87,431.3	9,957	8,780,892.2	44,048.6	670,700	65,675.5
III	90,323.9	11,140	8,108,070.1	43,039.1	724,846	59,376.9
IV	93,354.6	11,000	8,486,782.3	46,592.9	800,967	58,170.8
2020 I	99,574.3	11,547	8,623,389.3	43,443.9	669,996	64,842.0
II	86,811.5	11,608	7,478,590.6	36,763.7	624,285	58,889.2
III	112,094.8	12,446	9,006,489.4	37,630.3	638,652	58,921.5
IV	164,927.4	13,503	12,214,133.4	44,843.6	744,543	60,229.7
2021 I	161,683.2	12,973	12,463,057.3	48,324.6	705,561	68,491.0
II	163,462.6	12,977	12,596,329.4	46,879.0	577,394	81,190.7
III	167,740.1	13,397	12,520,719.7	50,196.0	651,067	77,098.1
IV	227,573.3	14,070	16,174,361.5	58,268.0	741,292	78,603.3
2022 I	173,823.4	13,803	12,593,160.5	56,792.8	687,995	82,548.2
II	165,397.0	14,437	11,456,468.9	56,707.8	628,893	90,170.8

Fuente: BCN.

Tabla AE-II

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

Año/ Trimestre	SINPE- Liquidación ACH			SINPE- MMC		
	Valor	Número de ventanas liquidadas	Promedio por ventana (en córdobas)	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2018 I	28,399.0	123	230,886,522.6	2,640.8	143	18,467,299.4
II	30,012.0	126	238,190,244.6	12,016.7	264	45,517,952.1
III	28,550.5	122	234,020,187.4	13,964.9	315	44,333,051.6
IV	34,649.3	126	274,994,585.9	11,194.2	274	40,854,665.6
2019 I	36,565.0	126	290,198,048.9	3,489.7	163	21,408,962.3
II	30,550.4	122	250,412,898.6	2,522.5	158	15,964,998.1
III	29,720.2	124	239,679,020.9	1,727.1	159	10,862,047.6
IV	35,266.4	125	282,131,191.8	4,442.6	260	17,086,943.0
2020 I	40,469.7	128	316,169,536.3	2,211.6	204	10,841,005.9
II	39,563.8	123	321,656,782.4	2,594.2	224	11,581,395.0
III	48,426.8	124	390,538,685.4	3,291.3	207	15,899,998.6
IV	54,577.0	124	440,137,418.9	5,480.1	207	26,473,835.7
2021 I	57,061.2	125	456,489,770.9	4,905.8	182	26,954,810.2
II	63,187.6	124	509,577,611.4	1,199.2	162	7,402,604.7
III	64,734.7	124	522,054,339.8	2,465.4	203	12,144,784.0
IV	79,208.1	126	628,635,330.4	4,055.9	274	14,802,434.8
2022 I	77,077.6	128	602,168,470.4	3,536.9	243	14,555,286.4
II	80,152.4	121	662,416,611.6	4,790.0	306	15,653,716.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-III

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

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2018 I	26,034.4	392	66,414,215.2
II	27,054.6	401	67,467,793.7
III	24,652.8	360	68,480,108.4
IV	29,950.0	387	77,390,216.7
2019 I	25,063.3	432	58,016,982.7
II	28,330.0	441	64,240,343.0
III	25,549.2	366	69,806,473.1
IV	32,637.5	408	79,993,968.4
2020 I	26,676.9	346	77,100,956.8
II	24,600.4	270	91,112,522.5
III	26,332.1	300	87,773,703.1
IV	31,472.3	346	90,960,543.9
2021 I	27,521.0	334	82,398,135.5
II	27,220.9	303	89,837,906.4
III	31,313.5	340	92,098,530.3
IV	40,993.9	379	108,163,338.9
2022 I	31,977.9	325	98,393,594.7
II	30,402.6	334	91,025,758.3

Fuente: BCN.

Tabla AE-IV

Valor y volumen de las operaciones realizadas en ACH de Nicaragua

(millones de córdobas y número de operaciones)

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2018 I	28,714.2	211,416	135,818.5
II	29,679.8	221,740	133,849.4
III	28,564.7	215,636	132,467.0
IV	31,837.5	238,638	133,413.3
2019 I	33,052.5	214,819	153,862.0
II	30,888.4	190,509	162,136.4
III	29,538.7	203,588	145,090.7
IV	34,858.3	225,788	154,385.0
2020 I	36,923.0	248,128	148,806.4
II	39,873.7	592,363	67,312.9
III	48,555.7	865,251	56,117.5
IV	54,459.4	1,107,743	49,162.4
2021 I	57,491.4	843,434	68,163.4
II	62,752.2	863,320	72,687.0
III	64,697.5	734,387	88,097.3
IV	79,094.4	827,999	95,524.7
2022 I	77,423.0	808,281	95,787.3
II	80,162.0	867,336	92,423.2

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-V

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

Año/ Trimestre	Valor	Volumen	Promedio por transacción (en córdobas)
2018 I	72.1	138	522,427.7
II	73.1	149	490,353.2
III	31.8	134	237,612.9
IV	58.8	155	379,078.3
2019 I	47.6	157	302,912.0
II	40.7	193	210,879.6
III	45.2	192	235,310.1
IV	164.9	193	854,643.9
2020 I	82.2	126	652,017.0
II	116.4	101	1,152,468.1
III	64.4	175	368,079.6
IV	71.1	224	317,632.5
2021 I	62.9	122	515,541.8
II	124.0	206	601,753.1
III	153.4	223	687,892.8
IV	82.0	198	414,143.2
2022 I	53.3	167	319,017.5
II	111.8	387	288,775.6

Fuente: BCN.

Tabla AE-VI

Valor y volumen de las operaciones de SINPE-TEF- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
MHCP	37,702.3	22.8%	1,855	12.8%	23,422.2	14.2%	1,507	10.4%	13,627.4	-14,280.1
BCN	25,913.1	15.7%	157	1.1%	28,797.8	17.4%	989	6.9%	546.1	2,884.8
BANPRO	31,516.1	19.1%	3,650	25.3%	31,625.8	19.1%	1,317	9.1%	2,585.3	109.8
BAC	27,408.1	16.6%	5,311	36.8%	31,941.5	19.3%	1,541	10.7%	-6,348.3	4,533.3
LAFISE	21,079.4	12.7%	1,451	10.1%	34,857.8	21.1%	7,043	48.8%	-14,407.1	13,778.4
FICOHSA	12,122.9	7.3%	894	6.2%	4,679.6	2.8%	448	3.1%	3,974.1	-7,443.3
BDF	6,008.3	3.6%	592	4.1%	6,054.6	3.7%	650	4.5%	-222.7	46.3
AVANZ	2,216.2	1.3%	435	3.0%	2,513.8	1.5%	597	4.1%	561.1	297.6
BFP	593.5	0.4%	3	0.0%	606.6	0.4%	16	0.1%	-2.1	13.1
FAMA	399.0	0.2%	9	0.1%	385.5	0.2%	10	0.1%	-53.8	-13.5
BANCO ATLÁNTIDA	319.9	0.2%	34	0.2%	400.9	0.2%	104	0.7%	-350.7	81.0
FOGADE	107.7	0.1%	43	0.3%	2.0	0.0%	13	0.1%	91.7	-105.7
TELEDOLAR	0.0	0.0%	2	0.0%	98.3	0.1%	198	1.4%	0.0	98.3
BANCO MUNDIAL	-	0.0%	-	0.0%	0.0	0.0%	3	0.0%	-1.0	0.0
BID	10.6	0.0%	1	0.0%	10.6	0.0%	1	0.0%	0.0	0.0
Total:	165,397.0	100.0%	14,437	100.0%	165,397.0	100.0%	14,437.0	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-VII

Valor y volumen de las operaciones de CCE- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
BAC	17,079.5	30.1%	157,946	25.1%	12,502.2	22.0%	71,218	11.3%	-5,270.0	-4,577.3
LAFISE	15,089.9	26.6%	166,477	26.5%	12,170.7	21.5%	79,687	12.7%	-881.7	-2,919.2
BANPRO	11,633.7	20.5%	232,731	37.0%	14,587.9	25.7%	83,369	13.3%	2,644.7	2,954.3
BDF	5,316.2	9.4%	49,307	7.8%	2,023.3	3.6%	16,636	2.6%	-2,708.4	-3,292.9
FICOHSA	3,912.3	6.9%	14,199	2.3%	4,117.2	7.3%	7,452	1.2%	156.8	204.9
AVANZ	2,866.9	5.1%	7,078	1.1%	2,923.3	5.2%	6,604	1.1%	474.4	56.4
BCN	695.7	1.2%	471	0.1%	935.7	1.7%	323	0.1%	303.3	240.0
MHCP	67.4	0.1%	254	0.0%	7,386.4	13.0%	363,436	57.8%	5,257.9	7,319.0
BANCO ATLÁNTIDA	46.2	0.1%	430	0.1%	61.0	0.1%	168	0.0%	23.1	14.8
Total:	56,707.8	100.0%	628,893	100.0%	56,707.8	100.0%	628,893.0	100.0%	0.0	(0.0)

Fuente: BCN.

Tabla AE-VIII

Valor de las operaciones del Módulo de liquidación ACH- SINPE- II Trimestre 2022*(millones de córdobas)*

Participante ACH	Operaciones por cobrar		Operaciones por pagar		Neto por cobrar	
	Valor	Estructura	Valor	Estructura	II Trim 2021	II Trim 2022
BAC	26,228.7	32.7%	21,444.5	26.8%	4,675.5	4,784.2
BDF	6,604.6	8.2%	4,293.7	5.4%	1,566.1	2,310.9
FICOHSA	13,798.4	17.2%	9,046.3	11.3%	3,025.5	4,752.1
BANPRO	15,220.7	19.0%	14,491.6	18.1%	1,464.3	729.2
LAFISE	12,668.8	15.8%	26,731.0	33.4%	(12,026.1)	(14,062.2)
AVANZ	4,239.5	5.3%	2,803.3	3.5%	1,209.1	1,436.3
BANCO ATLÁNTIDA	1,391.6	1.7%	1,342.0	1.7%	85.6	49.6
Total:	80,152.4	100.0%	80,152.4	100.0%	0.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-IX

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

Participante SINPE	Moneda Nacional			Moneda Extranjera			Neto Recibido	
	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	Depósitos	Retiros	Neto Depositado	II Trim 2021	II Trim 2022
BAC	10,354.3	182.9	10,171.4	2,133.4	-	2,133.4	12,316.1	12,304.8
LAFISE	2,128.8	3,191.6	1,062.9	500.0	679.2	179.3	(428.2)	(1,242.1)
FICOHSA	222.1	600.0	377.9	82.2	-	82.2	569.0	(295.7)
AVANZ	1,335.1	-	1,335.1	124.2	-	124.2	1,127.7	1,459.3
BANPRO	107.9	7,101.0	6,993.1	516.1	321.3	194.8	(8,109.0)	(6,798.3)
BDF	25.2	540.0	514.8	193.8	-	193.8	(519.6)	(321.0)
BANCO ATLÁNTIDA	52.2	-	52.2	11.5	-	11.5	47.4	63.7
Total:	14,225.5	11,615.4	2,610.1	3,561.2	1,000.5	2,560.6	5,003.4	5,170.7

Fuente: BCN.

Tabla AE-X

Valor y volumen de las operaciones del MMC- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
Bancos y Financieras	3,544.2	75.1%	73	25.4%	-	0.0%	-	0.0%	623.5	3,544.2
Gobierno	1,092.2	23.2%	175	61.0%	72.0	99.5%	18	94.7%	426.2	1,020.2
Otros	81.3	1.7%	39	13.6%	0.3	0.5%	1	5.3%	(0.4)	81.0
Total:	4,717.7	100.0%	287	100.0%	72.3	100.0%	19	100.0%	1,049.4	4,645.4

Fuente: BCN.

Tabla AE-XI

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por entidad participante en SINPE)- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
BANPRO	10.2	14.3%	26	7.8%	0.8	2.0%	16	29.6%	37.2	9.4
AVANZ	1.0	1.4%	3	0.9%	4.6	11.4%	9	16.7%	(4.7)	(3.6)
BDF	0.0	0.0%	4	1.2%	0.3	0.8%	1	1.9%	(2.4)	(0.3)
BAC	37.6	52.6%	235	70.6%	0.0	0.0%	1	1.9%	17.6	37.6
LAFISE	21.4	29.9%	56	16.8%	-	0.0%	-	0.0%	21.8	21.4
FICOHSA	1.2	1.7%	6	1.8%	-	0.0%	-	0.0%	1.7	1.2
BANCO ATLÁNTIDA	0.1	0.1%	3	0.9%	34.6	85.8%	27	50.0%	3.4	(34.5)
BCN	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	(0.7)	0.0
Total:	71.5	100.0%	333	100.0%	40.3	100.0%	54	100.0%	73.9	31.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por concepto)- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
Comercio Internacional	22.2	31.1%	27	8.1%	17.2	42.6%	24	44.4%	27.6	5.0
Operaciones Financieras	0.9	1.3%	6	1.8%	16.0	39.8%	4	7.4%	22.1	(15.1)
Otros	44.3	62.0%	100	30.0%	6.5	16.1%	12	22.2%	19.4	37.8
Remesas Familiares	0.0	0.0%	4	1.2%	0.5	1.2%	7	13.0%	(0.2)	(0.5)
Servicios	4.0	5.6%	196	58.9%	0.1	0.3%	7	13.0%	5.0	3.9
Total:	71.5	100.0%	333	100.0%	40.3	100.0%	54	100.0%	73.9	31.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIII

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
El Salvador	6.1	8.5%	14	4.2%	10.4	25.7%	1	1.9%	0.9	(4.3)
Honduras	37.1	51.9%	193	58.0%	20.6	51.1%	22	40.7%	24.9	16.5
República Dominicana	8.4	11.8%	108	32.4%	0.1	0.3%	2	3.7%	10.6	8.3
Guatemala	0.9	1.2%	1	0.3%	9.2	22.8%	28	51.9%	(14.8)	(8.3)
Costa Rica	19.0	26.6%	17	5.1%	0.0	0.0%	1	1.9%	52.3	19.0
Total:	71.5	100.0%	333	100.0%	40.3	100.0%	54	100.0%	73.9	31.2

Fuente: BCN.

Tabla AE-XIV

Valor y volumen de las operaciones de ACH de Nicaragua- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
BAC	21,419.7	26.7%	339,139	39.1%	26,251.6	32.7%	199,785	23.0%	(4,664.9)	(4,831.9)
LAFISE	26,747.4	33.4%	220,670	25.4%	12,672.9	15.8%	216,424	25.0%	11,893.4	14,074.5
BDF	4,315.5	5.4%	35,693	4.1%	6,570.3	8.2%	104,014	12.0%	(1,515.9)	(2,254.8)
AVANZ	2,813.5	3.5%	20,157	2.3%	4,264.5	5.3%	73,825	8.5%	(1,209.2)	(1,451.0)
FICOHSA	9,014.8	11.2%	57,542	6.6%	13,794.6	17.2%	127,324	14.7%	(3,018.2)	(4,779.8)
BANPRO	14,513.3	18.1%	193,320	22.3%	15,212.2	19.0%	143,442	16.5%	(1,389.3)	(698.9)
BANCO ATLÁNTIDA	1,337.8	1.7%	815	0.1%	1,395.8	1.7%	2,522	0.3%	(95.9)	(58.0)
Total:	80,162.0	100.0%	867,336	100.0%	80,162.0	100.0%	867,336	100.0%	0.0	(0.0)

Fuente: ACH de Nicaragua S.A.

Tabla AE-XV

Valor y volumen de las operaciones de las transferencias SWIFT- II 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	II Trim 2021	II Trim 2022
Bancos y Financieras	14,313.0	100.0%	48	100.0%	11,840.1	97.0%	23	17.2%	6,931.3	2,472.8
Gobierno	-	0.0%	-	0.0%	357.3	2.9%	97	72.4%	(282.4)	(357.3)
BCN	-	0.0%	-	0.0%	3.8	0.0%	11	8.2%	0.0	(3.8)
Otros	-	0.0%	-	0.0%	0.8	0.0%	3	2.2%	(0.4)	(0.8)
Total:	14,313.0	100.0%	48	100.0%	12,202.0	100.0%	134	100.0%	6,648.6	2,111.0

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	513,902	854,367	512,468	52,321	38,786	14,976	0	1,986,820
Tarjetas de crédito	148,749	34,408	195,789	40,033	69,546	13,390	0	501,915
Tarjetas prepagadas	0	78,614	0	0	0	0	18,436	97,050
Billeteras móviles	642,730	46,205	0	0	0	0	8,407	697,342

Nota: Datos al 30 de junio 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	II Trim 2022
Tarjetas de débito	1,545,590	1,611,377	1,663,878	1,755,552	1,866,247	1,986,820
Tarjetas de crédito	427,454	436,582	444,270	480,159	493,407	501,915
Tarjetas prepagadas	124,579	126,827	113,567	114,097	105,212	97,050
Billeteras móviles	424,030	459,521	523,954	582,819	638,676	697,342

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

Fuente: SIBOIF y Cashpak.

Tabla AE-XVIII

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

Infraestructura	BANPRO	LAFISE BANCENTRO	BAC	BDF	FICOHSA	AVANZ	ATLÁNTIDA	BFP	Total
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	139	76	113	17	14	11	2	6	378
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	3,979	582	2,750	241	876	367	0	0	8,795
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	311	259	290	37	25	15	0	0	937
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	12	36	17	0	0	17	0	0	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	57	0	35	0	0	11	0	0	103
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	6,734	2,254	16,347	0	2,532	0	0	0	27,867
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	345,022	202,527	462,834	80,691	17,889	58,108	304	0	1,167,375

Nota: Datos al 30 de junio 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	II Trim 2022
Sucursales y ventanillas (número de establecimientos)	380	380	380	379	379	378
Corresponsales no bancarios (número de establecimientos)	8,415	8,179	8,347	8,544	8,657	8,795
Cajeros automáticos tradicionales (número de dispositivos)	928	999	918	947	937	937
Cajeros automáticos multifuncionales (número de dispositivos)	82	82	82	82	83	82
Kioskos electrónicos (número de dispositivos)	104	104	104	104	104	103
Terminales de punto de venta (número de dispositivos)	26,077	26,445	26,662	27,159	27,466	27,867
Usuarios en sucursales electrónicas (en número de usuarios)	934,879	966,444	1,001,474	1,045,487	1,096,051	1,167,375

Fuente: SIBOIF.