



SIPA

Disclaimer

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua

Curso Sistemas de Pagos
Junio 2021



www.bcn.gob.ni



SIPA

El Sistema de Interconexión de Pagos (SIPA) de Centroamérica y República Dominicana es parte de una iniciativa del Consejo Monetario Centroamericano (CMCA) de desarrollo de infraestructura de pagos regionales y está orientado a apoyar el proceso de integración monetaria y financiera regional que proporciona las bases necesarias para propiciar estabilidad macroeconómica en los países miembros (Nicaragua, El Salvador, Honduras, Guatemala, Costa Rica y República Dominicana), y con el propósito de modernizar, armonizar, fortalecer e interconectar los sistemas de pago nacionales.



SIPA

El modelo del Sistema de Interconexión de Pagos contempla e incorpora los siguientes aspectos:



Objetivo: brindar los mecanismos automatizados que, mediante procesos transparentes, eficientes y seguros, permitan a los Participantes liquidar electrónicamente, en forma bruta y en el menor tiempo posible sus operaciones, derivadas de pagos intrarregionales, en US\$.



SIPA

Importancia:

Promueve modernización de los sistemas de pagos nacionales

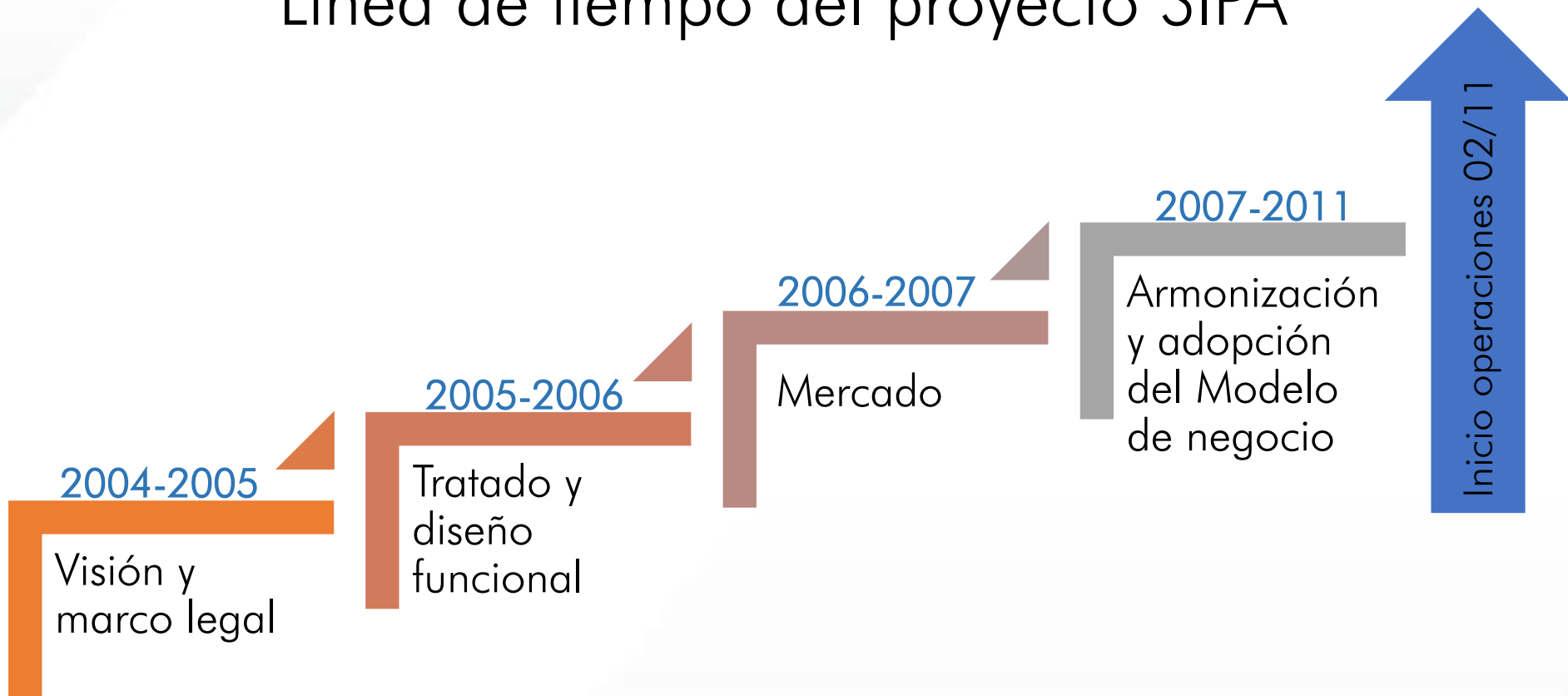
Contribuye a eliminar restricciones en los pagos transfronterizos

Mayor accesos a servicios de pagos transfronterizos



SIPA

Línea de tiempo del proyecto SIPA





SIPA

Marco regulador y gestión de riesgo:

1. Tratado sobre sistemas de pagos y de liquidación de valores de Centroamérica y República Dominicana.
2. Convenio de Adhesión al Sistema de Interconexión de Pagos.
3. **Resoluciones del Consejo Monetario Centroamericano:**
 - a. CMCA/RE-09-251-08 (22 de febrero de 2008), establece el estándar de cuentas bancarias para Centroamericana y República Dominicana.
 - b. CMCA/RE-10-252-08 (26 de junio de 2008), determinación de la irrevocabilidad y firmeza en los sistemas de pagos de la región.



SIPA

Marco regulador y gestión de riesgo:

3. Resoluciones del Consejo Monetario Centroamericano:

- c. CMCA/RE-12-256-09 (20 de noviembre de 2009), crea el Sistema de Interconexión de Pagos (SIP), establece las normas generales del sistema y designa como Gestor Institucional al Banco Central de República Dominicana.
- e. CMCA/RE-14-259-10 (26 de noviembre de 2010), establece criterios de la tarifa del SIP.
- f. CMCA/RE-17-260-11 (25 de febrero de 2011), aprobó el inicio de operaciones y la tarifa inicial del Sistema de Interconexión de Pagos (SIP).



¿Qué es el SIPA?

Es un sistema electrónico de pagos regional, por medio del cual los clientes de las entidades financieras privadas podrán realizar transferencias electrónicas de fondos, en dólares de los Estados Unidos de América a Centroamérica y la República Dominicana.



EL SIPA surge como iniciativa del Consejo Monetario Centroamericano (CMCA), órgano de integración regional. Este sistema será administrado inicialmente por el Banco Central de la República Dominicana (Gestor Institucional).



¿Qué países lo integran?

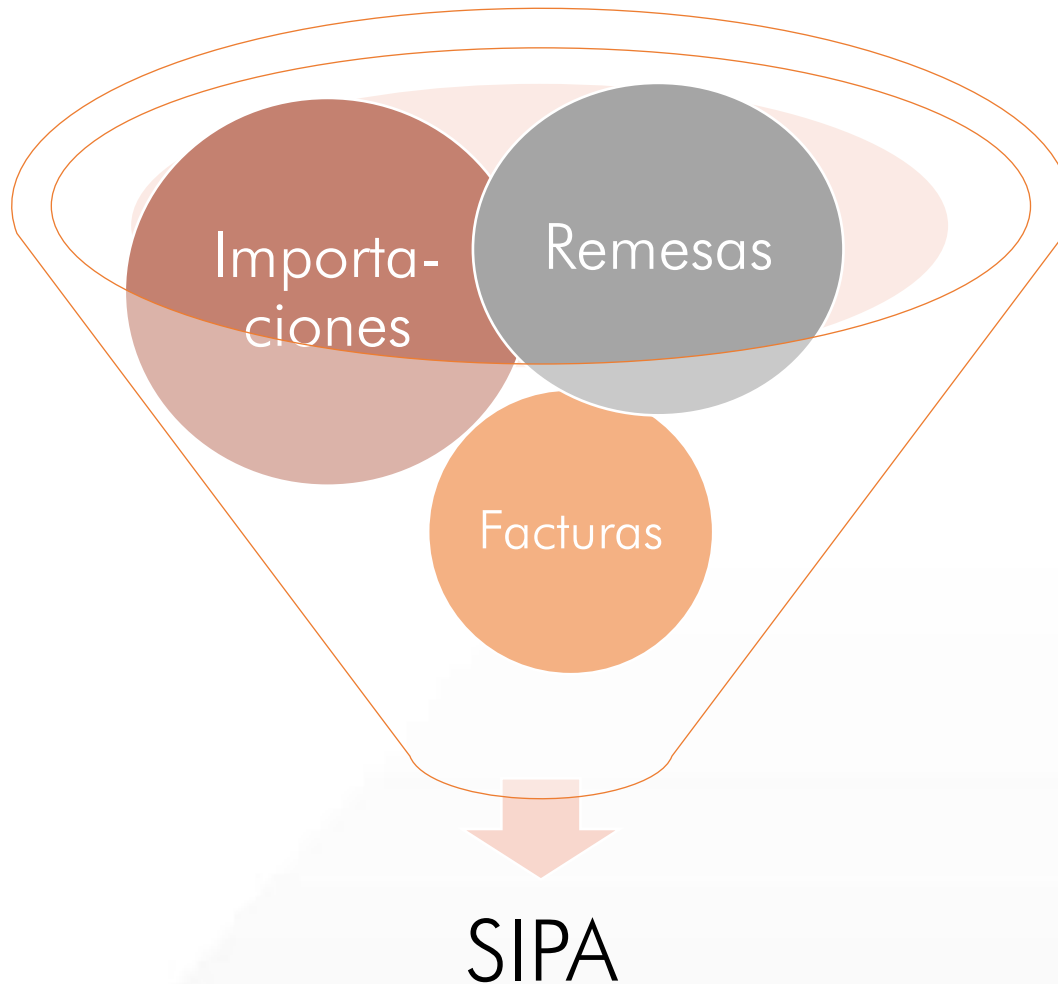
Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y República Dominicana, por medio de sus sistemas de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR), administrados por los bancos centrales de cada país, conectados entre sí a través del sistema de mensajería de la Sociedad para las Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales (SWIFT, por sus siglas en inglés).





¿Qué operaciones se pueden hacer?

Transferencias de fondos regionales por concepto de:





Participantes

Participantes Directos:

Los Banco Centrales de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Costa Rica y República Dominicana.

Participantes Indirectos:

Las entidades financieras privadas autorizadas en los sistemas LBTR de cada país.

El envío de transferencias de fondos por medio del SIPA es OPCIONAL, pero al utilizarlo deben observar los correspondientes lineamientos y tarifas.

La recepción de transferencias de fondos y la acreditación es OBLIGATORIO, ya que es una operación del sistema LBTR.



Participantes

En la página web del BCN tenemos un listado actualizado de los bancos comerciales (participantes indirectos) por país.

https://www.bcn.gob.ni/sistema_pagos/servicios/SIP/bancos.php

País	Entidades participantes
República Dominicana	18
Guatemala	18
Honduras	6
EL Salvador	12
Costa Rica	1
Nicaragua	7

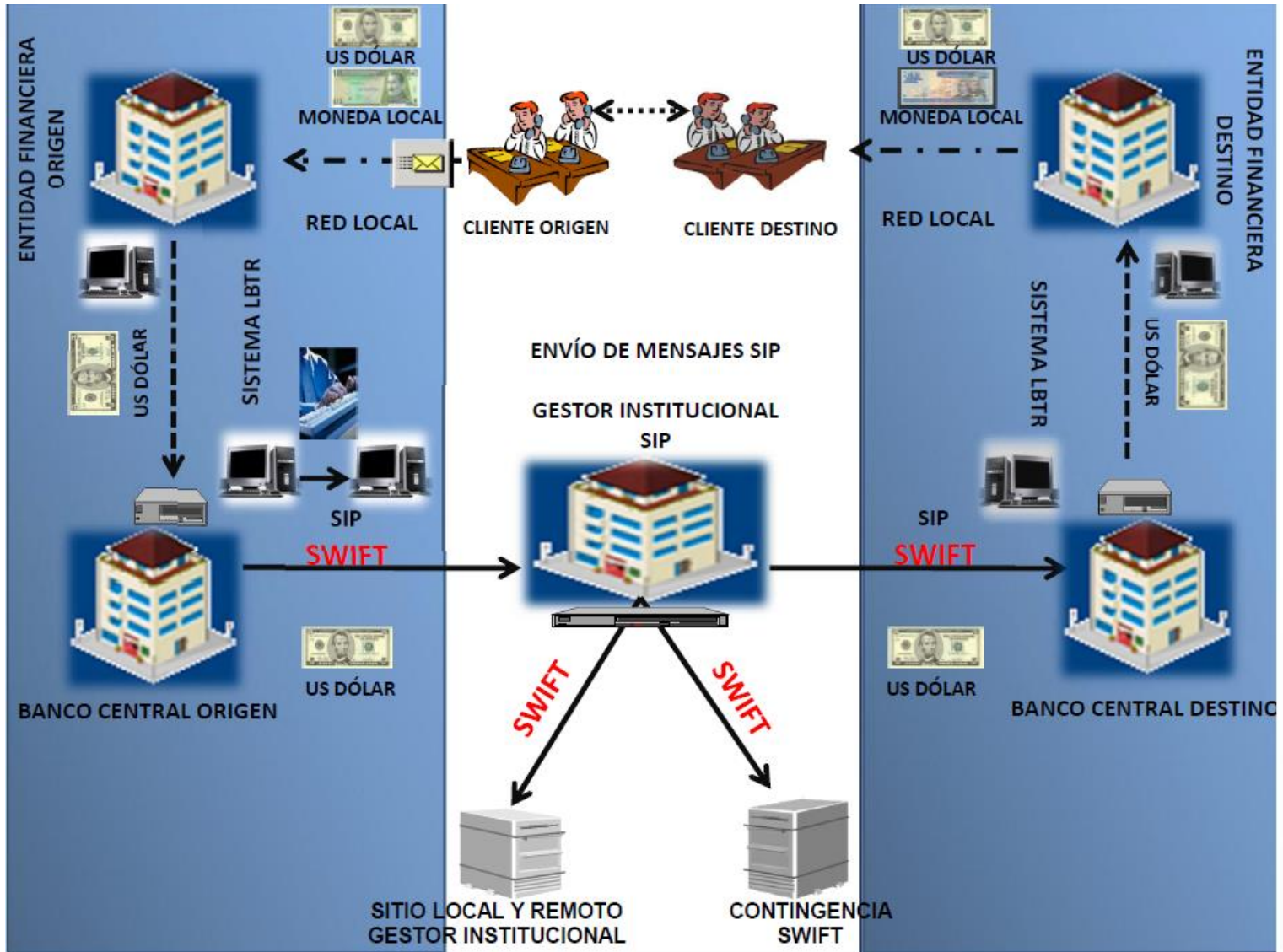


Obligaciones de los participantes directos

1. Cumplir con las normas generales y demás disposiciones
2. Contar con la plataforma informática para operar SIPA
3. Disponer de la cuenta de liquidación en el GI
4. Mantener suficientes fondos en esa cuenta
5. Establecer controles de exactitud, confiabilidad, oportunidad y confidencialidad de la información
6. Efectuar el pago de tarifas por la utilización del SIPA
7. Comunicar al GI los cambios de usuarios para operar SIPA

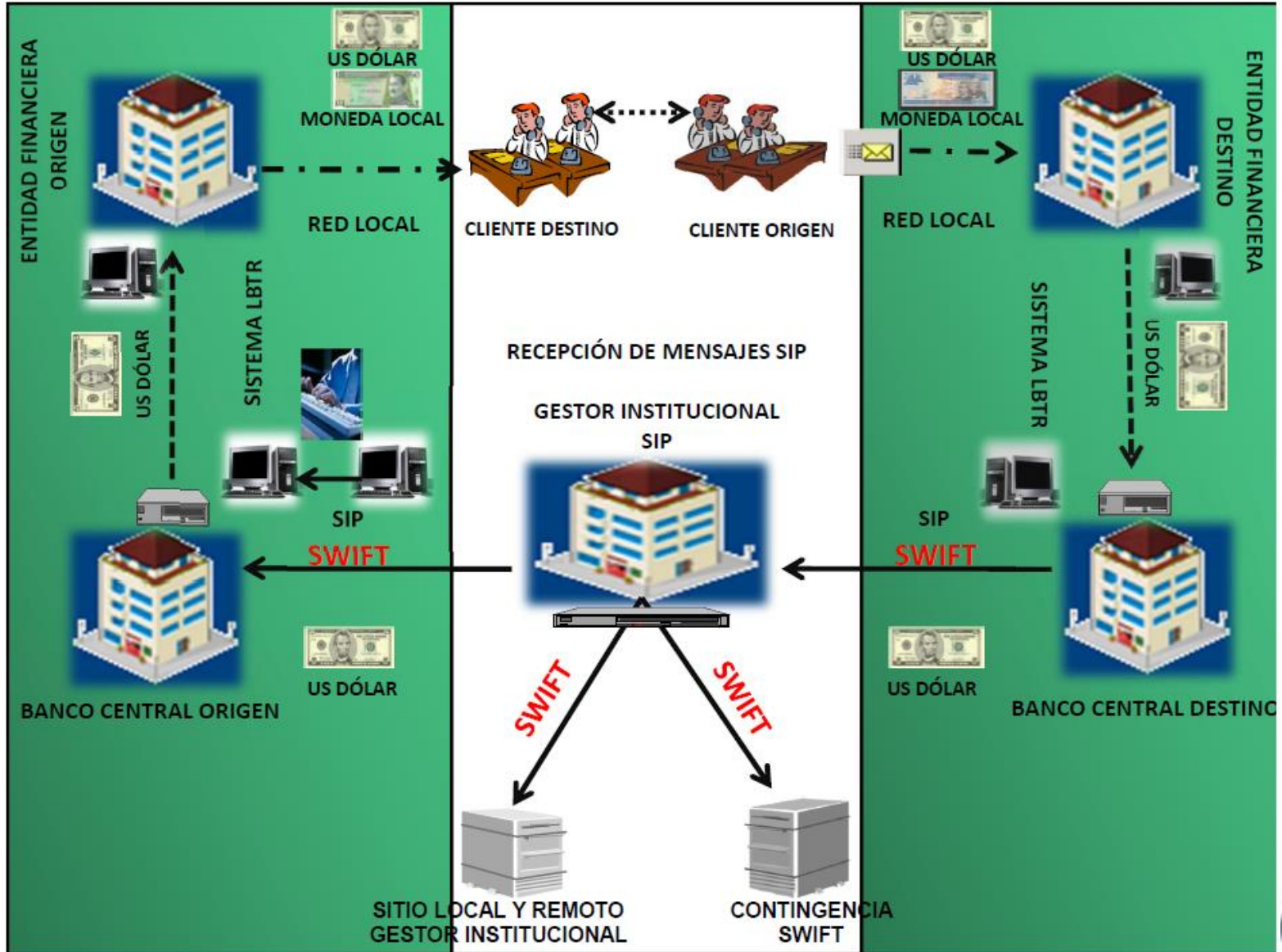


¿Ciclo de operación?





¿Ciclo de operación?





Ejemplos: Persona Natural

Message Header

Status:	Message Modified		
	Deletable		
Format:	Swift	Sub-Format:	Input
Identifier:	fin.103	Expansion:	Single Customer Credit Transfer
Application	FIN	Nature:	Financial
Sender:	BCNINIMAXXX	LT:	A
Receiver:	BAGUGTGBXXX	LT:	X
Transaction Reference:	E000406.001REF N		
Fin Copy Service:	SDD		
Priority:	Normal		
Monitoring:	None		
UETR:	82a4e46a-e323-41ea-86a6-44f7fb986377		
Amount:	25.	Currency:	USD
		Value Date:	24/08/20
Required Number of Signatures:	2		



Ejemplos: Persona Natural

Message Text

Block 4

F20: Sender's Reference

E000406.001REF N

F23B: Bank Operation Code

CRED

F32A: Value Date/Currency/Interbank Settled Amount

Date: 200824 2020 Aug 24

Currency: USD US DOLLAR

Amount: 25,00 #25.00#

F50F: Ordering Customer - Party Identifier - Number/Name and Address

Party Identifier:

Account

Account: /NIXXPRCB00000000000000XXXXXXXXXXXX

NameAndAddress: Number/Name and Address

Number: 1/

Details: ESMERALDA MORALES

Number: 4/

Details: 19751221

Number: 5/

Details: NI/MANAGUA

Number: 7/

Details: NI/0012112750000X

F52A: Ordering Institution - Party Identifier - Identifier Code

Identifier Code:

PRCBNIMA

BANCO AVANZ S.A.

MANAGUA NI



Ejemplos: Persona Natural

F57A: Account With Institution - Party Identifier - Identifier Code

Identifier Code:

INDLGTGC

BANCO INDUSTRIAL, S.A.

GUATEMALA GT

F59: Beneficiary Customer - Account - Name and Address

Account:

/GTXXINDLOX0X00000000000000000

Name and Address:

JOSE IGNACIO MORALES

CALLE, AVENIDA, NUMERO

CIUDAD Y PAIS

NUMERO DE IDENTIFICACION

F71A: Details of Charges

OUR

F72: Sender to Receiver Information

Line1: Line 1

Code: /REC/

Narrative: DETALLAR MOTIVO

Lines2to6: Lines 2-6

Lines2to6: Lines 2-6: Narrative

Narrative: //DE LA TRANSFERENCIA

Other



Ejemplos: Persona Jurídica

Message Text

Block 4

F20: Sender's Reference

E000406.1REF J

F23B: Bank Operation Code

CRED

F32A: Value Date/Currency/Interbank Settled Amount

Date: 200824 2020 Aug 24

Currency: USD US DOLLAR

Amount: 30,00 #30.00#

F50F: Ordering Customer - Party Identifier - Number/Name and Address

Party Identifier:

Account

Account: /DOXXBPDO000000000000X0XXXXXX

NameAndAddress: Number/Name and Address

Number: 1/

Details: NOMBRE DE LA EMPRESA

Number: 2/

Details: DIRECCION

Number: 3/

Details: NI/MANAGUA

Number: 7/

Details: NI/IDENTIFICACION

F52A: Ordering Institution - Party Identifier - Identifier Code

Identifier Code:

BPDODOSXXXX

BANCO POPULAR DOMINICANO, S.A. BANCO MULTIPLE

SANTO DOMINGO DO



Ejemplos: Persona Jurídica

F57A: Account With Institution - Party Identifier - Identifier Code

Identifier Code:

BAMCNIMA

BANCO DE AMERICA CENTRAL

MANAGUA NI

F59: Beneficiary Customer - Account - Name and Address

Account:

/NIXXBAMC000000000000000000000000

Name and Address:

NOMBRE DEL BENEFICIARIO

DIRECCION,

CIUDAD PAIS

IDENTIFICACION

F71A: Details of Charges

OUR

F72: Sender to Receiver Information

Line1: Line 1

Code: /INS/

Narrative: DETALLAR MOTIVO

Other

----- Instance Type and Transmission -----

Original received from SWIFT
Priority : Normal
Message Output Reference : 1417 100809BAGUGTG0AXXX0188001494
Correspondent Input Reference : 1305 100809BCRDDOS0AXXX0281000831

----- Message Header -----

Swift Output : FIN 103 Single Customer Credit Transfer
Sender : BCRDDOS0XXX
Receiver : BAGUGTG0XXX
BANCO DE GUATEMALA
GUATEMALA GT
Server to Receiver Instructions : 155851
FIN Copy Service : SDD

----- Message Text -----

20: Sender's Reference
ESDO073.1
23B: Bank Operation Code
CRED
32A: Val Dte/Curr/Interbnk Settl'd Amt
Date : 05 July 2010
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #125,00#
50F: Ordering Customer - ID
/DO57BRRD000000000000123456789
1/PABLO AGUIRRE
2/AVENIDA BOLIVAR 145
3/DO/DISTRITO NACIONAL
7/DO/00114254689
52A: Ordering Institution - BIC
BRRDDOS0XXX
57A: Account With Institution - BIC
INDLGTG0XXX
59: Beneficiary Customer-Name & Addr
/GT40BAGU00000000000012345USD
JUAN PEREZ
71A: Details of Charges
OUR
72: Sender to Receiver Information
/REC/PAGO INTERBANCARIO A NOMBRE DE
//TERCERO PARTIDA INICIAL
//NEGOCIACION PRIVADA.

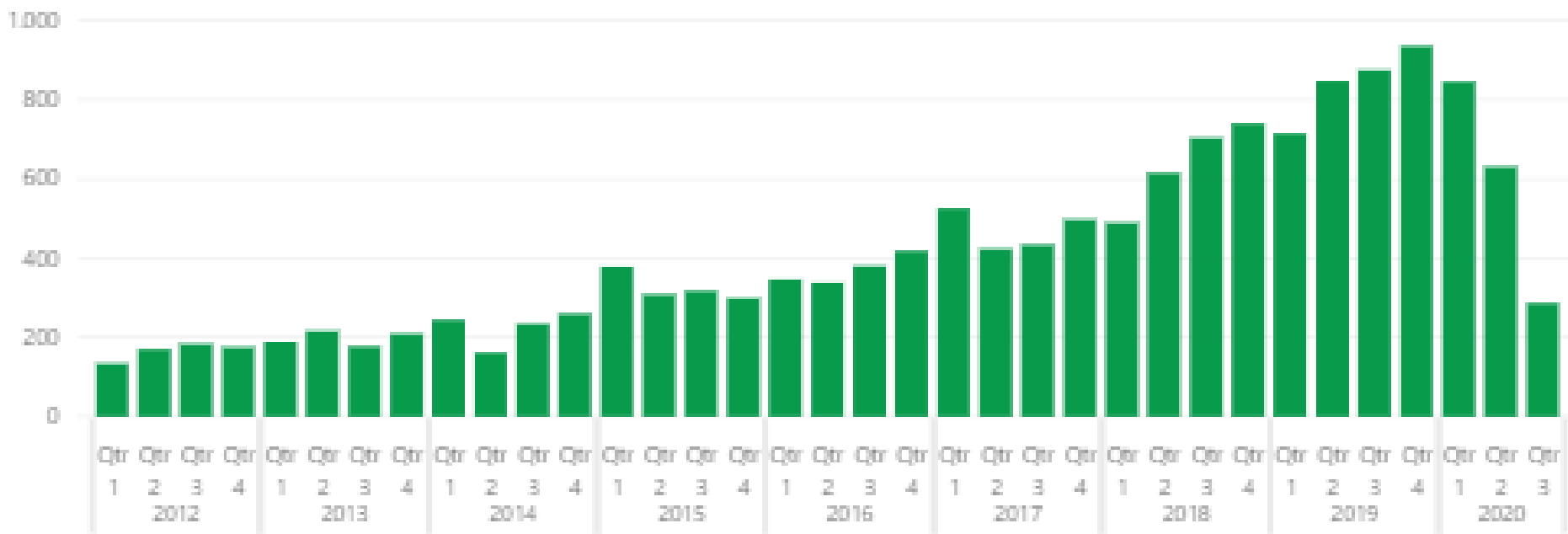
----- Message Trailer -----

{CHK:295302547820}
{TNG:}
{DLM:}
PKI Signature: MAC & PAC-Equivalent



Estadísticas del SIPA

Número de transacciones por trimestre

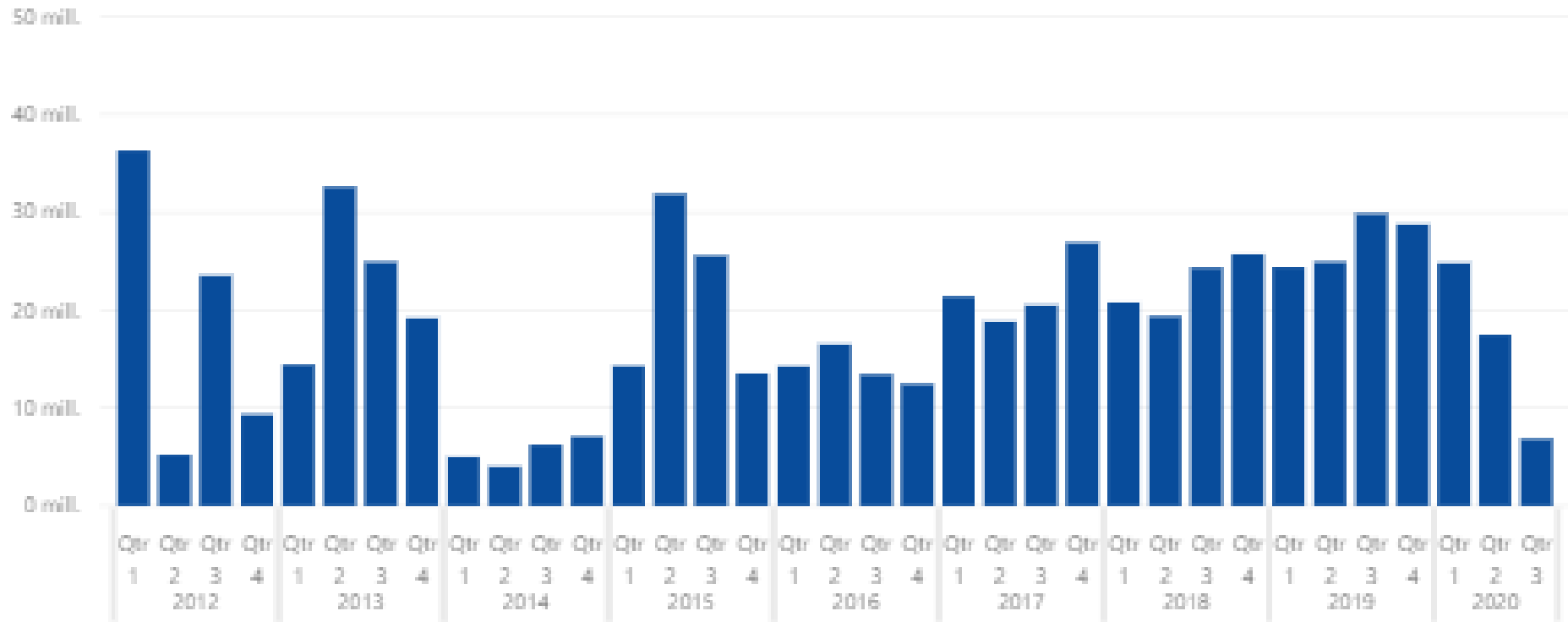




Estadísticas del SIPA



Monto por trimestre





Estadísticas del SIPA



Montos en USD por trimestre, por país de origen. Datos al:

viernes, julio 31, 2020



Año	Costa Rica	El Salvador	Guatemala	Honduras	Nicaragua	República Dominicana	Total
Qtr 3	6.070.306,23	3.604.200,00	2.712.224,30	2.504.170,00	1.310.700,00	1.310.700,00	17
Qtr 4	8.318.417,82	71.246,94	2.899.596,58	179.669,39	943.338,67	943.338,67	12
2017	65.068.596,75	183.760,35	16.955.330,61	691.247,74	4.770.012,04	4.770.012,04	87
Qtr 1	15.950.286,14	37.531,10	4.835.772,49	166.472,13	398.235,85	398.235,85	21
Qtr 2	15.601.850,95	28.419,25	2.017.807,03	120.307,74	1.084.842,39	1.084.842,39	18
Qtr 3	16.807.261,38	71.035,00	1.927.726,67	172.655,75	1.552.711,13	1.552.711,13	20
Qtr 4	16.709.198,28	46.775,00	8.174.024,42	231.812,12	1.734.222,67	1.734.222,67	26
2018	58.520.910,39	478.988,71	10.863.982,89	4.449.748,27	15.966.968,67	15.966.968,67	90
Qtr 1	14.466.419,88	183.078,71	2.840.712,97	1.655.117,64	1.654.391,72	1.654.391,72	20
Qtr 2	10.982.212,34	162.315,00	2.466.224,04	1.588.825,13	4.165.010,62	4.165.010,62	19
Qtr 3	16.700.989,58	25.140,00	2.613.618,14	265.647,74	4.751.523,31	4.751.523,31	24
Qtr 4	16.371.288,59	108.455,00	2.943.427,74	940.157,76	5.396.043,02	5.396.043,02	25
2019	2.830.658,15	70.467.459,31	612.916,32	12.623.192,46	1.698.246,45	19.775.963,28	108
Qtr 1	15.760.312,37	48.949,37	2.582.815,14	444.722,74	5.574.152,96	5.574.152,96	24
Qtr 2	16.284.168,53	104.806,00	3.556.170,23	201.114,39	4.788.636,85	4.788.636,85	24
Qtr 3	15.095,30	21.597.569,16	194.000,00	3.267.139,68	203.207,46	4.616.460,74	29
Qtr 4	2.815.562,85	16.825.409,25	265.160,95	3.217.067,41	849.201,86	4.796.712,73	28
2020	4.222.137,62	27.126.414,28	15.755,92	6.933.002,86	370.282,07	10.428.363,08	48
Qtr 1	1.392.686,71	15.739.762,36	12.954,92	2.873.009,84	145.732,00	4.649.420,63	24
Qtr 2	2.676.608,40	7.585.480,11	2.800,00	3.222.656,52	131.504,15	3.858.246,65	17
Qtr 3	152.842,51	3.801.171,81	1,00	837.342,50	93.045,92	1.520.695,80	6
Total	7.052.795,77	296.329.306,13	220.868.992,99	120.116.445,56	12.995.310,06	54.151.220,86	711

PAIS ● Costa Rica ● El Salvador ● Guatemala ● Honduras ● Nicaragua ● República Dominicana



Fuente: SECMCA



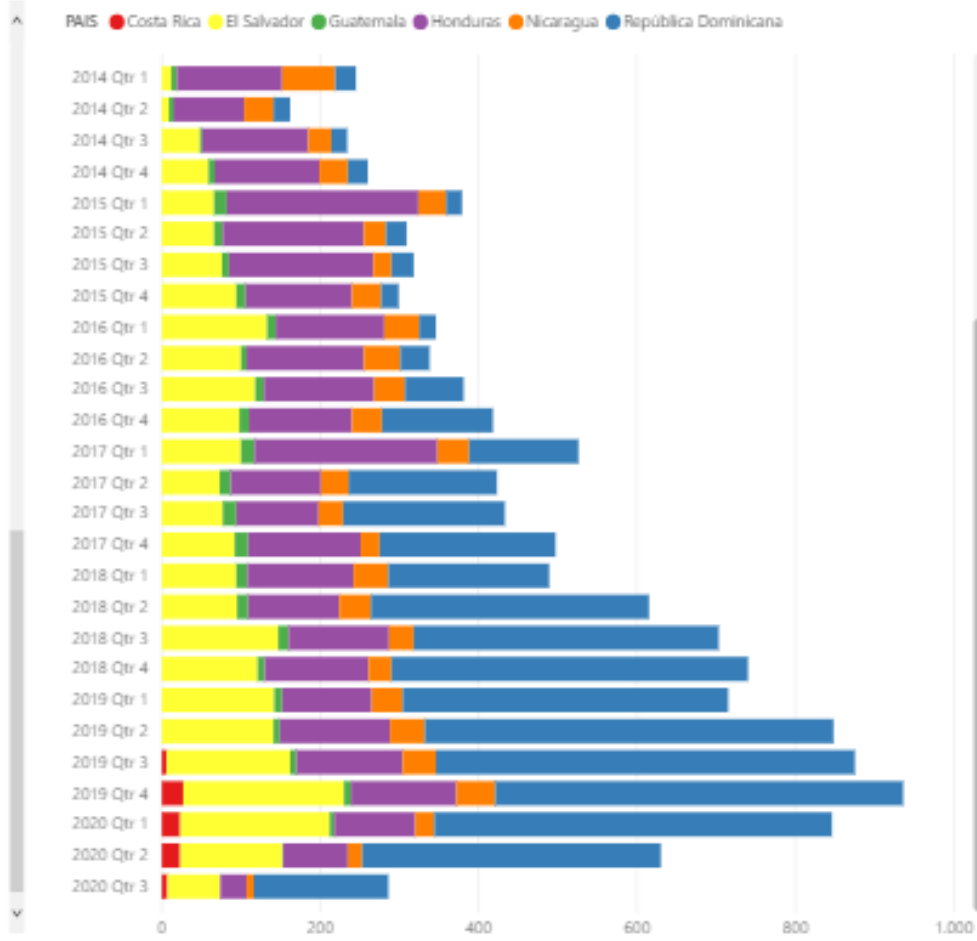
Estadísticas del SIPA

Número de transacciones por trimestre, por país de origen. Datos al:

viernes, julio 31, 2020



Año	Costa Rica	El Salvador	Guatemala	Honduras	Nicaragua	República Dominicana	Total
2017		342	65	591	130	751	1879
Qtr 1		100	17	231	40	138	526
Qtr 2		73	14	114	35	187	423
Qtr 3		77	17	104	31	204	433
Qtr 4		92	17	142	24	222	497
2018		457	50	507	144	1389	2547
Qtr 1		94	14	134	44	208	489
Qtr 2		95	14	115	40	351	615
Qtr 3		147	13	127	31	385	703
Qtr 4		121	9	131	29	450	740
2019	33	642	35	519	174	1971	3374
Qtr 1		142	10	113	39	411	715
Qtr 2		141	8	139	44	516	848
Qtr 3	6	156	8	134	42	529	875
Qtr 4	27	208	9	133	49	515	936
2020	53	384	8	217	51	1049	1762
Qtr 1	23	189	6	102	24	502	846
Qtr 2	23	129	1	82	18	377	630
Qtr 3	7	66	1	33	9	170	286
Total	86	2707	441	4639	1139	5858	14870





Estadísticas del SIPA

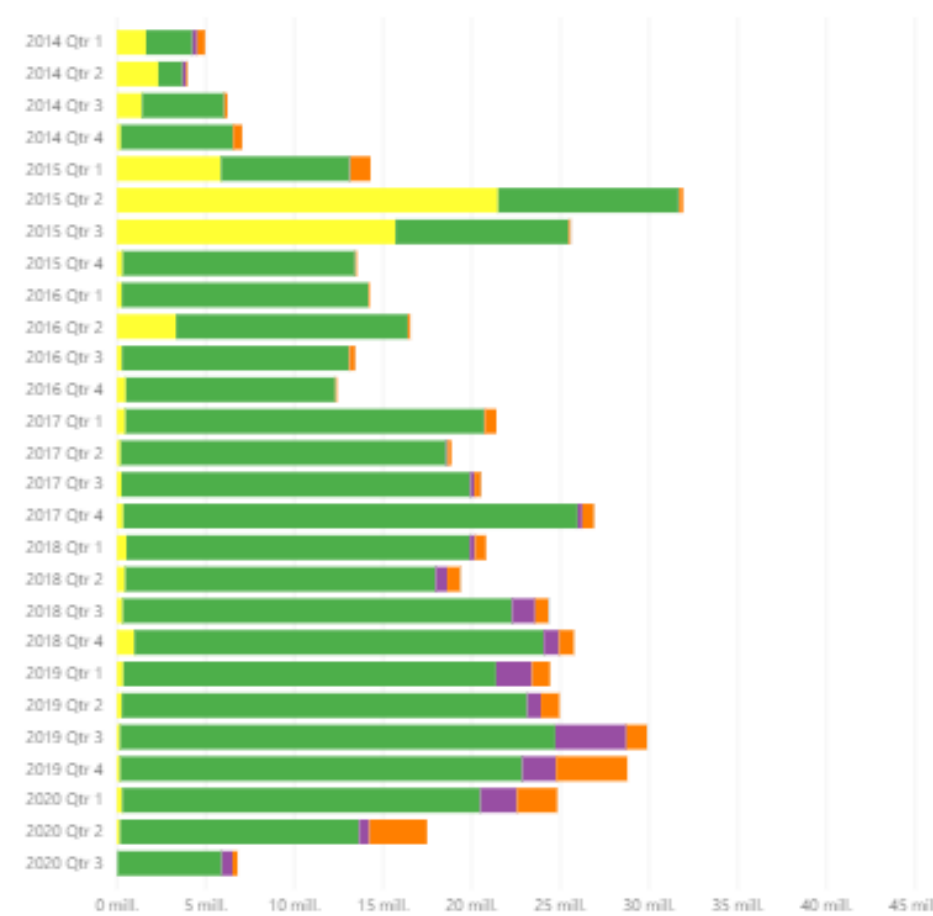
Montos en USD por trimestre, por país de destino. Datos al:

viernes, julio 31, 2020



Year	Costa Rica	El Salvador	Guatemala	Honduras	Nicaragua	República Dominicana	Total
2014 Qtr 4		503.256,57	11.809.078,41	6.643,56	93.290,86		12.412
2017	1.309.315,21	83.807.939,27	645.676,94	1.880.109,17	25.906,90		87.668
2017 Qtr 1	482.463,69	20.198.107,91	48.594,63	659.131,48			21.388
2017 Qtr 2	210.621,97	18.351.028,45	91.923,01	199.653,93			18.853
2017 Qtr 3	258.041,13	19.655.941,71	234.874,53	363.428,44		19.104,12	20.531
2017 Qtr 4	358.188,42	25.602.861,20	270.284,77	657.895,32		6.802,78	26.896
2018	2.319.872,99	81.844.277,13	3.134.322,07	2.926.519,62	55.607,12		90.280
2018 Qtr 1	539.764,58	19.340.135,27	305.472,00	614.349,07			20.799
2018 Qtr 2	468.052,23	17.492.262,26	651.660,18	740.222,46		12.390,00	19.364
2018 Qtr 3	331.239,64	21.936.711,26	1.310.626,70	737.829,05		40.512,12	24.356
2018 Qtr 4	980.816,54	23.075.168,34	866.563,19	834.119,04		2.705,00	25.759
2019	993.843,64	91.063.252,07	8.698.312,26	7.224.376,38	28.651,62		108.008
2019 Qtr 1	359.800,65	21.012.159,16	2.020.465,24	1.013.532,53		4.995,00	24.410
2019 Qtr 2	275.778,47	22.852.449,04	765.318,00	1.041.350,49			24.934
2019 Qtr 3	176.375,23	24.535.153,27	4.007.552,35	1.151.957,37		22.434,12	29.893
2019 Qtr 4	181.889,29	22.663.490,60	1.904.976,67	4.017.535,99		1.222,50	28.769
2020	20.002,00	490.362,44	39.538.607,59	3.247.674,09	5.789.343,49	9.966,22	49.095
2020 Qtr 1	1,00	299.170,04	20.188.181,59	2.062.898,23	2.262.837,10	472,50	24.813
2020 Qtr 2		176.997,40	13.472.201,30	584.467,09	3.248.572,04	58,00	17.477
2020 Qtr 3	20.001,00	14.195,00	5.878.224,70	600.308,77	282.934,35	9.435,72	6.805
Total	20.002,00	249.232.860,44	422.116.485,88	17.911.911,90	21.719.649,59	513.161,56	711.514

PAIS ● Costa Rica ● El Salvador ● Guatemala ● Honduras ● Nicaragua ● República Dominicana





www.bcn.gob.ni