



2025

Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua

III Trimestre de 2025

Noviembre, 2025

Contenido

PRESENTACIÓN	3
RESUMEN EJECUTIVO	4
CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO	6
Operaciones en el SINPE.....	7
Operaciones en UNIRED	9
Operaciones del SIPA	9
Transferencias SWIFT	11
CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGO	11
Cheques	12
Tarjetas de pago	13
Transferencias de fondos	15
Débitos directos	16
Envíos de dinero para retiros sin tarjeta	16
Dinero electrónico	16
Efectivo en circulación.....	19
CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO	20
Canales de pago presenciales.....	21
Canales de pago no presenciales	24
SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS.....	27
ANEXOS ESTADÍSTICOS	29

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 en efectivo, que está compuesto por billetes y monedas. Asimismo, existen medios de pago que operan como sustitutos del dinero, a través de instrumentos y canales. Los instrumentos de pago, 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 pago 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, correspondentes 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 pago en circulación, así como las transacciones realizadas con dichos instrumentos. Posteriormente, se muestra la cantidad de canales de pago y las operaciones realizadas a través de la infraestructura de pagos. Finalmente, en los anexos se presenta información estadística más detallada por sistemas e instituciones.

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el tercer trimestre de 2025, las transacciones efectuadas a través de los diferentes 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 2024. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el uso de otros instrumentos de pago, particularmente en las tarjetas de pagos. Adicionalmente, en el mismo periodo, se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos, tales como correspondenciales no bancarios, cajeros automáticos, canales de adquirencia, entre otros.

En el tercer trimestre del año se efectuaron 3.3 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 724,855.6 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 29.3 por ciento en el valor y 61.1 por ciento en el volumen de las operaciones, con relación al mismo periodo de 2024.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 569,879.1 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 28.6 por ciento (con una disminución de 5.9% en el volumen). Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con una participación de 56.6 por ciento del valor total. Las operaciones en TEF aumentaron 35.7 por ciento en valor y 2.9 por ciento en el volumen.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 153,814.3 millones de córdobas (2,746,521 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 31.5 por ciento en el valor transado y de 88.8 por ciento en el número de operaciones. Este sistema es utilizado por los cuentahabientes para operaciones interbancarias, como transferencias de cuenta a cuenta, pagos de tarjetas y préstamos, principalmente por montos menores a cien mil córdobas.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 1,162.2 millones de córdobas (2,909 transferencias), reflejándose un incremento interanual de 53.3 por ciento en el valor de las transacciones (39.1% en el volumen). A través de este sistema se realizan transferencias electrónicas de fondos desde y hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 72.5 millones de operaciones que totalizaron 1.3 billones de córdobas, las que incluyen pagos con cheques, tarjetas de pagos, transferencias electrónicas (interbancarias e intrabancarias) y operaciones con dinero electrónico. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de 13.5 por ciento en el valor transado y de 19.6 por ciento en el número de operaciones.

Al final del tercer trimestre de 2025, se registraron 3.5 millones de tarjetas de pago (débito, crédito y prepagadas) en circulación (un incremento interanual de 16.8%); 479,298 cuentas de dinero electrónico (incremento de 31.9%) y 950,694 usuarios de carteras digitales registrados (incremento de 28.5%). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 32.7 millones de transacciones (incremento interanual de 14.2%). Por su parte, en términos de monto, las transferencias entre cuentas en el mismo banco fueron las más representativas (63.7% del valor total).

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 57,225.9 millones de córdobas, registrándose un aumento interanual de 16.6 por ciento. Del total del efectivo en circulación, 96.9 por ciento (C\$55,498.4 millones) corresponde a billetes con denominaciones de circulación habitual, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el restante 3.1 por ciento, lo componen las monedas (C\$1,727.5 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

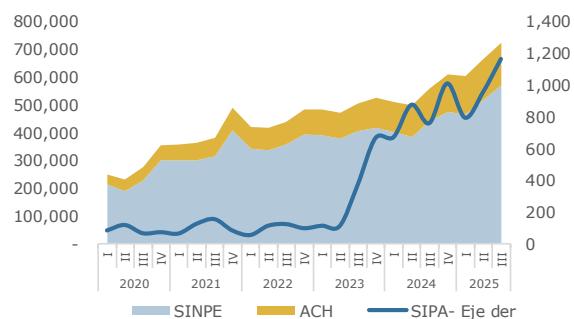
Respecto a las operaciones que se realizan a través de los distintos canales de pago, se llevaron a cabo 83.0 millones de operaciones, lo que representó un aumento interanual de 18 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (67.5% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (84.9% del valor total).

A través de canales de pago presenciales se efectuaron 56.1 millones de operaciones, por un valor de 247,414.8 millones de córdobas, las que incluyen operaciones a través de sucursales y ventanillas, correspondientes no bancarios, agencias de servicios, agencias de recaudo y retiros, cajeros automáticos y pagos presenciales con tarjetas, realizados a través de POS, mPOS e integraciones a sistemas de facturación. El uso de estos canales de pago reflejó una disminución interanual de 2.3 por ciento en el valor transado, pero con un incremento de 14.9 por ciento en el número de operaciones, lo cual es congruente con el incremento observado en la cobertura de estos canales de pago (894 nuevos establecimientos que operan como correspondientes no bancarios y 78 cajeros automáticos más; así como 12,283 POS, 1,662 mPOS y 594 nuevas integraciones a sistemas de facturación, respecto al tercer trimestre de 2024).

Finalmente, por medio de los canales de pago no presenciales se realizaron 26.9 millones de operaciones por un valor de 1,387,629.0 millones de córdobas, las que incluyen transacciones a través de banca electrónica, chatbots de pagos, telepagos, pasarelas de pago online y procesamiento de débitos automáticos. El uso de estos canales de pago reflejó un incremento interanual de 28.6 por ciento en el valor transado y 25.0 por ciento en el número de operaciones.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Gráfico I-1
Valor de las operaciones de los sistemas de pago
(millones de córdobas)



Fuente: BCN y UNIRED.

Durante el tercer trimestre de 2025, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país ascendieron a 724,855.6 millones de córdobas (C\$560,748.3 millones en el tercer trimestre de 2024), para un total de 3,314,394 transacciones, lo que representó un crecimiento de 29.3 por ciento en el valor y de 61.1 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2024.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 78.6 por ciento del monto total. Por moneda de transacción, el 59.7 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

Tabla I-1
Valor y volumen de las operaciones en los sistemas de pagos
(millones de córdobas y número de operaciones)

Sistema de Pagos/ Módulos o tipos de transacción	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
SINPE						
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	237,537.2	15,111	322,398.1	15,550	35.7%	2.9%
Cámara Interbancaria de Compensación						
Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	57,412.9	584,654	61,619.5	548,920	7.3%	-6.1%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	117,535.6	121	153,971.0	126	31.0%	4.1%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	20,959.4	284	21,359.9	265	1.9%	-6.7%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	9,549.6	224	10,530.7	103	10.3%	-54.0%
UNIRED						
Transferencia cuenta a cuenta	114,968.1	1,245,849	150,941.8	2,431,873	31.3%	95.2%
Pagos de tarjetas de crédito	1,848.3	186,609	2,669.9	288,517	44.5%	54.6%
Pagos de préstamos	175.8	20,811	197.9	24,879	12.6%	19.5%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.6	1,653	4.6	1,252	28.8%	-24.3%
SIPA						
Transferencias recibidas en Nicaragua	736.7	2,040	1,061.0	2,819	44.0%	38.2%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	21.2	52	101.2	90	377.2%	73.1%
Total de operaciones:	560,748.3	2,057,408	724,855.6	3,314,394	29.3%	61.1%

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 UNIRED.

Operaciones en el SINPE¹

Tabla I-2

Valor de las operaciones en los sistemas de pago por moneda al III Trim 2025

(millones de córdobas)

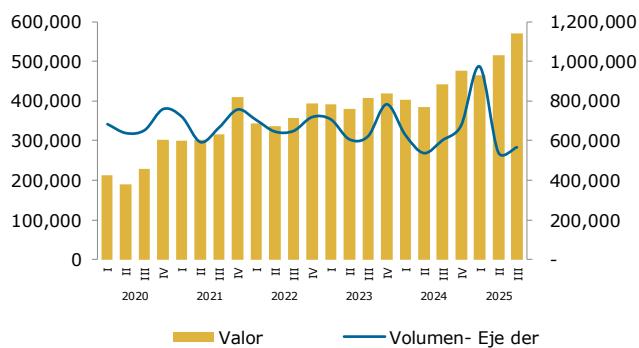
Sistema de Pagos/ Monedas	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	569,879.1		78.6%
Moneda Nacional	351,132.4	61.6%	48.4%
Moneda Extranjera	218,746.8	38.4%	30.2%
UNIRED	153,814.3		21.2%
Moneda Nacional	81,885.6	53.2%	11.3%
Moneda Extranjera	71,928.7	46.8%	9.9%
SIPA	1,162.2		0.2%
Moneda Extranjera	1,162.2	100.0%	0.2%
Total de operaciones:	724,855.6		
Moneda Nacional	433,018.0	59.7%	
Moneda Extranjera	291,837.6	40.3%	

Fuente: BCN y UNIRED.

Gráfico I-2

Valor y volumen de las operaciones de SINPE

(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

A través de TEF el monto transado ascendió a 322,398.1 millones de córdobas, equivalente a un incremento de 35.7 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2024. En este sistema se procesaron 15,550 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó un incremento de 2.9 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2024. El valor promedio diario transado en el sistema fue de 4,960.0 millones de córdobas, equivalente a 20.7 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 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

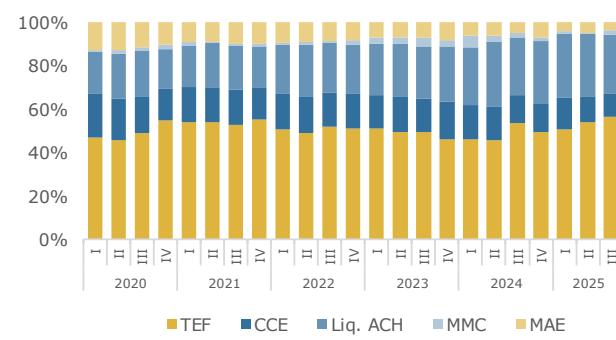
telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos. Los servicios cubiertos por el SINPE son: Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), Compensación y liquidación electrónica de cheques (CCE), Liquidación de Operaciones ACH (ACH), Compra y venta de divisas (MMC) y Depósito y retiro de efectivo (MAE).

Tabla I-3
Promedio de las operaciones en SINPE al III Trim 2025
(córdobas y número de operaciones)

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
SINPE	1,008,699.9	8,767,371,440.2	8,692
Liquidación ACH	1,221,991,832.2	2,368,784,167.0	2
MAE	80,603,522.9	328,614,362.4	4
MMC	102,239,729.9	162,010,649.0	2
TEF	20,732,996.2	4,959,970,633.7	239
CCE	112,255.8	947,991,628.1	8,445

Fuente: BCN.

Gráfico I-3
Valor transado en SINPE: Participación por servicios (porcentaje)



Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 548,920 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 6.1 por ciento en volumen, respecto al tercer trimestre de 2024. El monto de las operaciones totalizó 61,619.5 millones de córdobas, lo que resultó en un aumento interanual de 7.3 por ciento en el valor. El valor promedio diario compensado fue de 948.0 millones de córdobas, equivalente a un promedio de 112,255.8 córdobas por cheque.

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED³, el BCN ejecutó órdenes de liquidación en córdobas y dólares por un monto equivalente a 153,971.0 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 31.0 por ciento respecto al tercer trimestre de 2024. El valor promedio diario liquidado fue de 2,368.8 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), fueron 21,359.9 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 1.9 por ciento respecto a lo registrado en el tercer trimestre de 2024. Asimismo, el valor promedio depositado y retirado diariamente fue de 328.6 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 103 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos, otras entidades financieras y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 10,530.7 millones de córdobas, resultando un incremento de 10.3 por ciento. El valor promedio transado diariamente fue de 162.0 millones de córdobas.

² La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) administrada por el BCN. 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-4

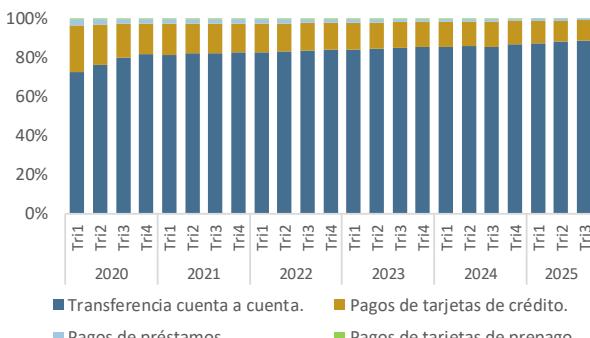
Valor y volumen de las operaciones de ACH/UNIRED
(millones de córdobas y miles de transacciones)



Fuente: UNIRED.

Gráfico I-5

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



Fuente: UNIRED.

Operaciones en UNIRED⁴

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 153,814.3 millones de córdobas, correspondientes a 2,746,521 operaciones, lo que equivale a un aumento de 31.5 por ciento en el valor transado y de 88.8 por ciento en el número de operaciones.

Por tipo de transacción, las transferencias de cuenta a cuenta -tanto individuales como múltiples- representaron la mayor participación, tanto en términos de valor transado (98.1%) como en número de operaciones (88.5%). Estas cifras incluyen también las transferencias realizadas desde o hacia carteras digitales, que aportaron el 0.02 por ciento del valor y el 1.2 por ciento del volumen total de las transferencias de cuenta a cuenta. En segundo lugar, se ubicaron los pagos de tarjetas de crédito, con una participación del 1.7 por ciento en valor y del 10.5 por ciento en volumen.

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 150,941.8 millones de córdobas (2,431,873 operaciones), registrándose un incremento interanual de 31.3 por ciento en valor y de 95.2 por ciento en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 2,669.9 millones de córdobas, resultado de 288,517 operaciones, observándose un aumento interanual de 44.5 por ciento en el valor y de 54.6 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 29,853 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,671.9 millones de córdobas, siendo el valor promedio por operación de 56,003.3 córdobas.

Operaciones del SIPA⁵

A través del SIPA se realizaron 2,909 transferencias desde o hacia el resto de los

⁴ A través de la plataforma de UNIRED, los cuentahabientes de los bancos participantes, que pueden ser personas naturales o jurídicas, envían en tiempo real desde una cuenta bancaria, transferencias (individuales o múltiples) a cuentas 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.

⁵ 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

Gráfico I-6
Valor y volumen de las operaciones del SIPA
(millones de cérdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 1,162.2 millones de cérdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 53.3 por ciento en el valor de las transferencias y de 39.1 por ciento en el volumen.

Se recibieron 2,819 transferencias, por un monto equivalente a 1,061.0 millones de cérdobas (un incremento de 38.2% en el volumen y de 44.0% en el valor). El valor promedio de las transferencias recibidas fue de 376,371.7 cérdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 101.2 millones de cérdobas (90 transferencias), lo que representó un incremento de 377.2 por ciento en el valor de las operaciones y de 73.1 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo periodo de 2024. El valor promedio de las transferencias enviadas fue de 1,124,403.0 cérdobas.

Tabla I-4
Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- III Trim 2025
(millones de cérdobas y número de transacciones)

País origen/ destino	Transferencias Recibidas				Transferencias Enviadas			
	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen	Valor	Estructura Valor	Volumen	Estructura Volumen
El Salvador	1,004.7	94.7%	2,605	92.4%	4.1	4.0%	5	5.6%
Honduras	9.1	0.9%	20	0.7%	89.0	88.0%	60	66.7%
República Dominicana	23.2	2.2%	172	6.1%	-	0.0%	-	0.0%
Guatemala	-	0.0%	-	0.0%	8.1	8.0%	25	27.8%
Costa Rica	23.9	2.3%	22	0.8%	-	0.0%	-	0.0%
Total de operaciones:	1,061.0	100%	2,819	100%	101.2	100%	90	100%

Fuente: BCN.

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

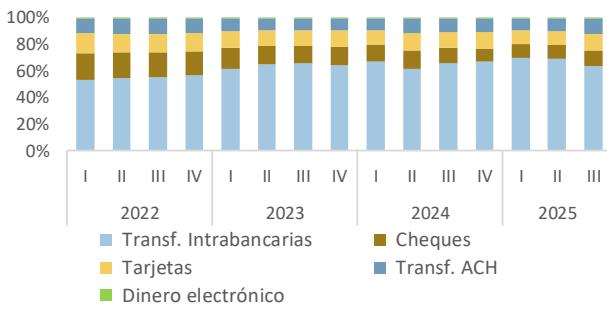
fondos. Los participantes directos del SIPA son los bancos centrales de los países miembros, mientras que las entidades de intermediación financiera de cada país operan como participantes indirectos.

Gráfico I-7
Valor y volumen de transferencias SWIFT
(en millones de cérdobas y número de operaciones)



Fuente: BCN.

Gráfico II-1
Valor transado con instrumentos de pago
(porcentaje)



Nota: Tarjetas incluye operaciones con tarjetas de débito y de crédito.
Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

Transferencias SWIFT

Durante el tercer trimestre de 2025, el BCN recibió a favor de las instituciones depositantes en el BCN, 69 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 22,694.9 millones de cérdobas. Esto representó un incremento interanual de 82.2 por ciento en el valor y de 4.5 por ciento en el volumen. Asimismo, el BCN, conforme instrucciones de las instituciones depositantes, envió 43 transferencias por un valor de 1,644.7 millones de cérdobas (una disminución interanual de 24.6% en el volumen y de 74.0% en el valor).

El valor promedio de las transferencias enviadas fue de 38.2 millones de cérdobas, mientras que el promedio de las transferencias recibidas fue de 328.9 millones de cérdobas.

CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGO

Al final del tercer trimestre de 2025, se registraron 3.5 millones de tarjetas de pago en circulación⁶ (16.8% más que el mismo periodo del año anterior), que incluyen tarjetas de débito, crédito y prepagadas; 479,298 cuentas de dinero electrónico (incremento de 31.9%); y 950,694 usuarios registrados de carteras digitales (incremento de 28.5% con respecto al tercer trimestre de 2024). Asimismo, el efectivo en circulación ascendió a 57,225.9 millones de cérdobas, lo que representó un aumento interanual de 16.6 por ciento.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 72.5 millones de operaciones que totalizaron 1.3 billones de cérdobas, las que incluyen pagos con cheques, pagos con tarjetas, transferencias de fondos (intrabancarias⁷ y ACH⁸) y dinero electrónico. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de

⁶Corresponde al saldo de tarjetas de débito, crédito y prepagadas, activas y vigentes.

⁷ Transferencias entre cuentas del mismo banco.

⁸ Transferencias entre cuentas de diferentes bancos.

Tabla II-1

Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pagos
(millones de cérdobas y millones de operaciones)

Instrumento de pago	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	135,623.8	1.5	151,151.0	1.4	11.4%	-5.4%
Tarjetas de débito	111,145.5	28.6	124,648.4	32.7	12.1%	14.2%
Tarjetas de crédito	29,800.5	12.7	36,085.5	15.5	21.1%	22.0%
Transferencias Intrabancarias	753,069.7	8.9	834,709.0	10.4	10.8%	17.4%
Transferencias ACH	116,995.7	1.5	153,814.3	2.7	31.5%	88.8%
Dinero electrónico ^{1/}	7,907.2	7.5	9,863.7	9.7	24.7%	30.1%
Total de Operaciones:	1,154,542.3	60.6	1,310,271.9	72.5	13.5%	19.6%

Notas:

1/: Incluye operaciones con tarjetas prepagadas y con carteras digitales que almacenan dinero electrónico.
Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

13.5 por ciento en el valor transado y de 19.6 por ciento en el número de operaciones.

El instrumento de pago con mayor número de operaciones fue la tarjeta de débito, a través de la cual se realizaron 32.7 millones de transacciones, lo que representó un incremento interanual de 14.2 por ciento. Por su parte, en términos del monto, las transferencias intrabancarias fueron las más representativas (63.7% del valor total).

Cheques

Durante el tercer trimestre de 2025, se liquidaron 1.4 millones de cheques por un valor de 151,151.0 millones de cérdobas (denominados en cérdobas, dólares y euros), lo cual representó un incremento de 11.4 por ciento en el valor, aunque con una disminución de 5.4 por ciento en el volumen. El valor promedio fue por 105,282.6 cérdobas por cheque.

De total de cheques, el 61.8 por ciento se pagó a través de las ventanillas de sucursales bancarias (59.2% en valor), mientras que el restante se compensó en CCE.

Por moneda, el 91.1 por ciento del volumen total de cheques fueron emitidos en cérdobas (76.8% del valor total de los cheques).

Gráfico II-2
Valor y volumen de cheques
(en millones de cérdobas y millones de cheques)



Fuente: BCN y bancos.

De los 548,920 cheques que fueron compensados en la CCE, el 63.5 por ciento fueron emitidos por el Gobierno (cheques fiscales) y el resto por bancos y el resto de instituciones que participan en la cámara.

Se truncaron 531,311 cheques, lo que representó el 96.8 por ciento del volumen de cheques compensados en CCE⁹.

Tabla II-2

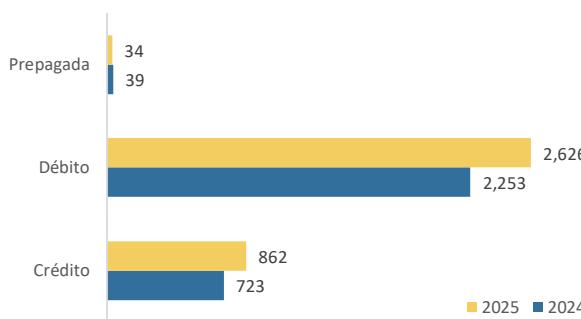
Valor y volumen de cheques liquidados en el III Trim 2025

(millones de cérdobas y número de cheques)

Tipo de cheques	Córdobas		Dólares		Euros	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques compensados en CCE	46,618.7	520,541	14,996.3	28,374	4.4	5
Truncados	10,295.1	507,685	1,564.6	23,625	0.1	1
No truncados	36,323.6	12,856	13,431.7	4,749	4.3	4
Cheques pagados en ventanilla	69,471.0	787,892	20,058.5	98,836	2.1	22
Total de cheques liquidados:	116,089.7	1,308,433	35,054.8	127,210	6.5	27

Fuente: BCN y bancos.

Gráfico II-3
Cantidad de tarjetas de pago en circulación
(en miles de tarjetas)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Tarjetas de pago

El número de tarjetas de pago activas al finalizar el tercer trimestre de 2025 fue de 3.5 millones de tarjetas (3.0 millones en igual periodo del 2024). De esa cantidad, 2.6 millones correspondieron a tarjetas de débito (74.6% del total), 861,891 a tarjetas de crédito (24.5%) y 34,030 a tarjetas prepagadas (1.0%).

Del total de tarjetas en circulación, el 99.8 por ciento son tarjetas físicas, mientras que el restante son tarjetas virtuales (7,957 tarjetas). Del total de tarjetas físicas, el 95.4 por ciento incorporan las medidas de seguridad de banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); el 4.5 por ciento, solamente tenían banda magnética; el 0.2 por ciento presentaron una combinación de banda magnética y microchip, y el restante (25 tarjetas) poseen QR.

⁹ Para los cheques truncados, el intercambio físico del cheque entre los bancos se elimina como parte del proceso de pago del cheque al beneficiario, siendo reemplazado

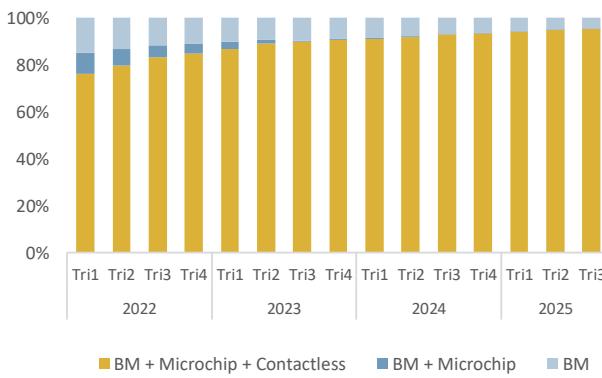
por imágenes electrónicas del cheque, procesadas y transmitidas a través de la CEE. El truncamiento de cheques inició el 14 de agosto de 2023.

Tabla II-3
Cantidad de tarjetas de pago en circulación
(número de tarjetas)

Representación/ Medida de seguridad	III Trim 2024	III Trim 2025	Variación
Tarjetas físicas	3,009,001	3,513,752	16.8%
QR		25	
BM	208,645	157,266	-24.6%
BM + Microchip	4,782	5,544	15.9%
BM + Microchip + Contactless	2,795,574	3,350,917	19.9%
Tarjetas Virtuales	6,523	7,957	22.0%
Total de tarjetas:	3,015,524	3,521,709	16.8%
Tarjetas de débito	2,253,246	2,625,788	16.5%
Tarjetas de crédito	722,897	861,891	19.2%
Tarjetas Prepago	39,381	34,030	-13.6%

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-4
Cantidad de tarjetas físicas por medidas de seguridad
(en porcentaje)



Fuente: Bancos y PSP.

Durante el tercer trimestre de 2025, las operaciones con tarjetas de crédito y débito¹⁰ ascendieron a 48.2 millones de transacciones, por valor de 160,733.9 millones de córdobas, lo cual representó un incremento de 16.6 y 14.0 por ciento en el volumen y valor de operaciones, respectivamente, con respecto a igual periodo de 2024.

Por tipo de tarjeta, el volumen de las operaciones con tarjetas de crédito ascendió a 15.5 millones (crecimiento interanual de 22.0%), para un valor total de 36,085.5 millones de córdobas (incremento de 21.1%). Mientras que con tarjetas de débito se realizaron 32.7 millones de operaciones (crecimiento interanual de 14.2%), para un valor total de 124,648.4 millones de córdobas (incremento de 12.1%).

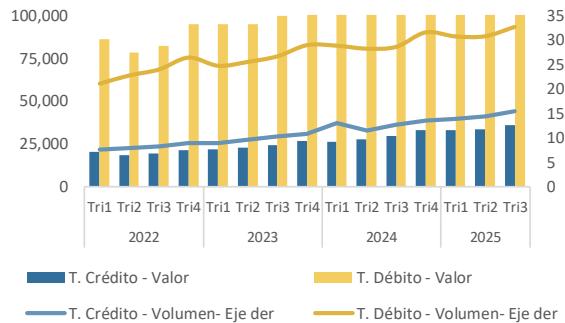
Por tipo de operación, los pagos por consumos de productos o servicios fueron el tipo de operación más realizado, representando el 55.1 por ciento del volumen (12.0% del valor) de las operaciones con tarjeta de débito y el 94.2 por ciento de las operaciones con tarjeta de crédito (81.5% del valor). El valor promedio de los consumos con tarjetas de débito fue 829.3 córdobas, mientras que con tarjetas de crédito fue 2,015.3 córdobas.

Por tipo de moneda, el 79.5 por ciento de las operaciones se realizó en moneda nacional (61.9% del valor) y el resto en dólares (20.5% del volumen y 38.1% del valor total).

¹⁰ Las operaciones con tarjetas prepagadas se incluyen en la sección de operaciones con dinero electrónico, debido a

que estas tarjetas son utilizadas para almacenar dinero electrónico.

Gráfico II-5
Valor y volumen de operaciones con tarjetas de débito y crédito
(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Del total de operaciones con tarjetas de crédito, 2.2 millones de transacciones se realizaron fuera del país (13.9% del volumen total) por un valor de 6,942.6 millones de córdobas (19.2% del valor total). Asimismo, del total de operaciones con tarjetas de débito, 4.0 millones de transacciones se realizaron fuera del país (12.3% del volumen total) por un valor de 3,728.4 millones de córdobas (3.0% del valor total).

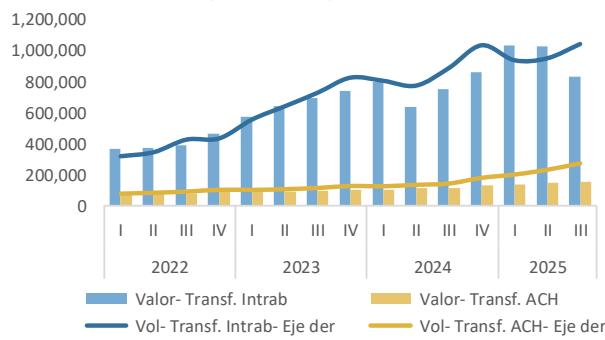
Tabla II-4

Valor y volumen de las operaciones realizadas con tarjetas de débito y crédito- III Trim 2025

Tipo de transacción	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Total	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)
Retiros en ATM	39,682.6	11,292.7	1,311.7	302.2	40,994.3	11,594.9
Retiros en Sucursales y Ventanillas	47,272.2	837.6	1,210.2	43.6	48,482.4	881.2
Retiros en CNB	8,630.1	2,458.7	118.9	27.3	8,749.1	2,486.0
Retiros en Agencias de recaudo y retiro de fondos	13.8	4.9	-	-	13.8	4.9
Consumos de productos o servicios	14,949.5	18,027.7	29,419.1	14,598.1	44,368.7	32,625.8
Otras transacciones	14,100.1	67.6	4,025.6	528.8	18,125.7	596.5
Total de Operaciones:	124,648.4	32,689.3	36,085.5	15,500.0	160,733.9	48,189.3

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-6
Valor y volumen de transferencias de fondos
(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: UNIRED y bancos.

Transferencias de fondos

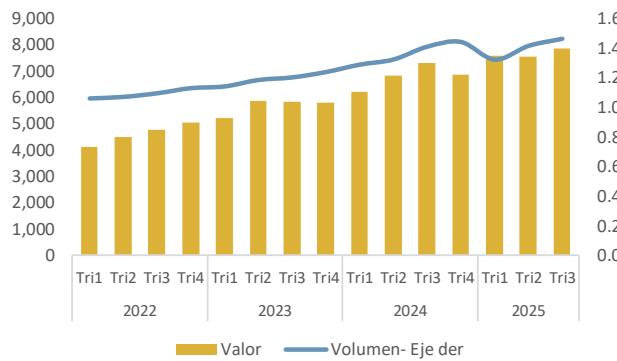
Las transferencias de fondos sumaron 988.5 millones de córdobas (incremento interanual de 13.6%), con un volumen de 13.2 millones de transferencias (aumento interanual de 27.5%). Del valor total de las transferencias, el 84.4 por ciento fueron intrabancarias, es decir, entre cuentas del mismo banco (79.2% del volumen), mientras que el resto fueron interbancarias, realizadas a través de UNIRED¹¹.

El valor promedio de las transferencias intrabancarias fue de 79,987.0 córdobas, mientras que las transferencias ACH fue de 56,003.3 córdobas.

¹¹ Incluye transferencias (individuales o múltiples) a cuentas, pagos de tarjetas de crédito y préstamos y

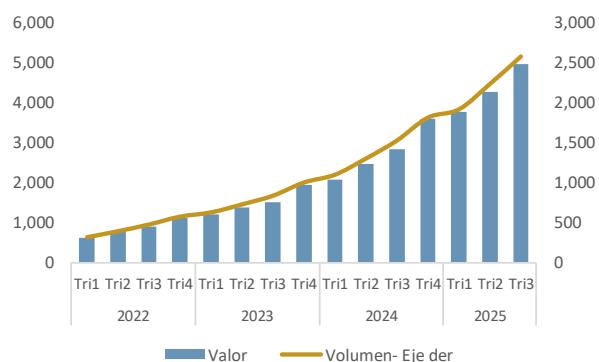
transferencias a tarjetas prepagadas de otros bancos del Sistema Financiero Nacional.

Gráfico II-7
Valor y volumen de los débitos directos
(en millones de cérdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-8
Valor y volumen de envíos de dinero para retiro sin tarjeta
(en millones de cérdobas y miles de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Por tipo de moneda, el mayor volumen de transferencias se realizó en cérdobas (64.5%), mientras que en términos de valor fueron más representativas las transferencias en dólares (71.6%).

Débitos directos

Los débitos directos¹² sumaron el equivalente de 7,858.8 millones de cérdobas (incremento interanual de 7.8%), con un volumen de 1.5 millones de operaciones (aumento interanual de 3.8%). El valor promedio de los débitos fue de 5,387.5 cérdobas. El mayor volumen de débitos se realizó en cérdobas (56.1%), mientras que en términos de valor, fueron más representativos los débitos en dólares (82.8%).

Envíos de dinero para retiros sin tarjeta

Los envíos de dinero para retiros sin tarjeta¹³ sumaron el equivalente de 4,956.5 millones de cérdobas (incremento interanual de 75%), con un volumen de 2.6 millones de operaciones (aumento interanual de 68.9%). El valor promedio de los retiros sin tarjeta fue de 1,922.6 cérdobas. Del valor total, el 96.2 por ciento fueron en cérdobas (99.6% del volumen).

Dinero electrónico

Al finalizar el tercer trimestre de 2025, se reportaron 479,298 cuentas de dinero electrónico activas¹⁴ (aquellas cuentas que registran transacciones en los últimos 6 meses) lo que representó un incremento interanual de 31.9 por ciento.

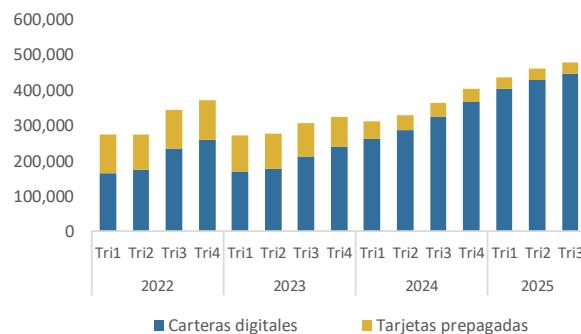
¹² Los débitos directos o domiciliaciones, son cargos automáticos recurrentes que gestionan los bancos, previa autorización del cliente, a cuentas y tarjetas de pago, respectivamente, para pagos de facturas de servicios, pago de préstamos, seguros, colegiaturas, universidades, suscripciones, entre otros.

¹³ Estas son transferencias de fondos que realizan los clientes de un banco, con fondos provenientes de una cuenta bancaria o tarjeta, para ser retirados en efectivo sin la necesidad de una tarjeta, en correspondencia no bancaria o ATM.

¹⁴ Dinero electrónico: Representación electrónica de la moneda fiat con anotación en cuenta o registro contable del valor monetario de un crédito exigible a su emisor, que reúne las siguientes características: a) Puede ser almacenado en un dispositivo móvil, una tarjeta prepagada, una cartera digital o en otro instrumento definido por su emisor; b) Es aceptado como medio de pago por personas naturales o jurídicas dentro del mismo circuito; c) Es emitido por un valor igual a los fondos requeridos; d) Es convertible a dinero en efectivo en cualquier momento; e) No constituye depósito; f) No genera intereses; g) Es registrado en los pasivos del emisor.

Gráfico II-9

**Cuentas de dinero electrónico por tipo de instrumento asociado-
III Trim 2025**
(en número de cuentas)



Fuente: Bancos y PSP.

**Tabla II-5
Valor y volumen de las operaciones realizadas con dinero electrónico**

Instrumento de pago/ Tipo de transacción	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor	Volumen
Operaciones con tarjetas prepagadas	102.1	123.5	61.6	112.8	-39.7%	-8.6%
Retiros de efectivo	75.5	26.0	36.3	12.6	-51.9%	-51.5%
Consumo de productos o servicios	26.6	97.5	25.2	100.2	-5.1%	2.8%
Operaciones con carteras digitales ^{1/}:	7,805.0	7,329.6	9,802.1	9,586.1	25.6%	30.8%
Transferencias de fondos ^{2/} :	1,712.4	1,776.2	2,191.5	2,190.5	28.0%	23.3%
Consumos de productos o servicios	162.1	1,727.4	236.5	2,314.5	46.0%	34.0%
Retiros de efectivo	2,675.9	1,733.0	3,326.7	2,220.7	24.3%	28.1%
Cargas de efectivo	1,727.8	1,447.8	2,467.6	2,071.3	42.8%	43.1%
Recibo de remesas internacionales	46.4	5.8	0.8	0.2	-98.3%	-96.6%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	0.2	0.0	-	-	-100.0%	-100.0%
Otras operaciones	1,480.3	639.3	1,579.0	789.0	6.7%	23.4%
Total de Operaciones:	7,907.2	7,453.1	9,863.7	9,698.9	24.7%	30.1%

1/: Dinero electrónico almacenado en carteras digitales.

2/: Incluye transferencias a carteras digitales, tarjetas prepagadas y cuentas bancarias.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-10

Valor y volumen de operaciones con dinero electrónico
(en millones de córdobas y millones de operaciones)



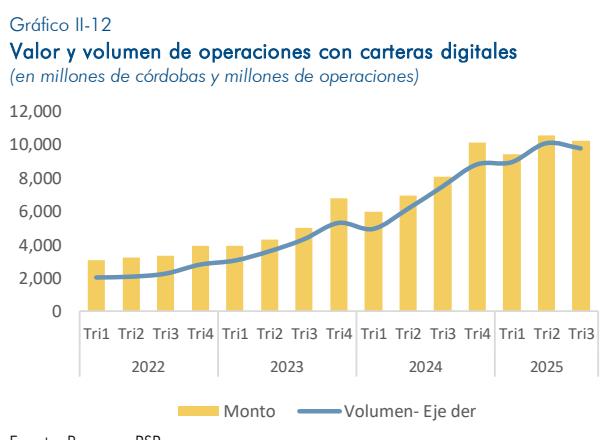
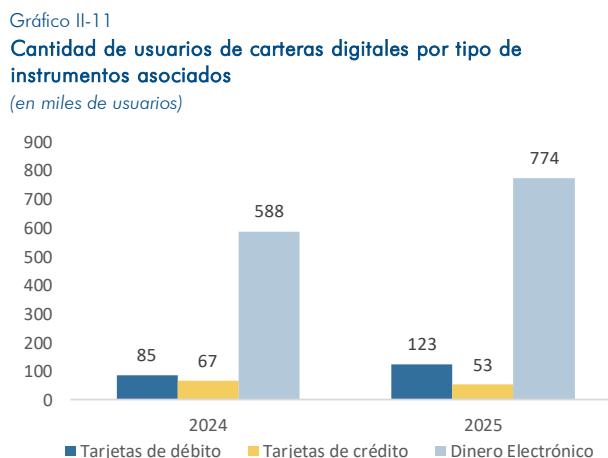
Fuente: Bancos y PSP.

Del total de cuentas de dinero electrónico, 445,268 se almacenaron en carteras digitales y 34,030 en tarjetas prepagadas.

Durante el tercer trimestre de 2025, las operaciones con dinero electrónico ascendieron a 9.7 millones de transacciones (incremento interanual de 30.1%), por valor de 9,863.7 millones de córdobas (aumento de 24.7% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con dinero electrónico fue de 1,017.0 córdobas.

Las operaciones a través de carteras digitales fueron las más representativas, con el 98.8 y 99.4 por ciento del volumen y del valor total de operaciones con dinero electrónico.

Por tipo de operación, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante en las carteras digitales (33.9% del valor y 22.7% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (22.4% del valor y 22.9% del volumen) y de las cargas de efectivo (25.2% del valor y 21.6% del volumen).



Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (97.0% del volumen y 93.9% del valor).

Carteras digitales¹⁵

Al finalizar el tercer trimestre de 2025, estaban en operación 12 carteras digitales, de las cuales 10 son administradas por PSP autorizados por el BCN y 2 carteras administradas por terceros. Por tipo de instrumento asociado: 6 almacenaban dinero electrónico, 1 cartera almacenaba tarjetas de débito, y 5 almacenaban tarjetas de crédito.

En el mismo periodo, se contabilizaron 950,694 usuarios registrados de carteras digitales (aumento interanual de 28.5%), de los cuales, 449,273 estaban activos¹⁶ (47.3% del total).

Por tipo de instrumento de pago asociado a las carteras digitales, se registraron 774,089 carteras que tenían asociadas cuentas de dinero electrónico, 53,292 que tenían registradas tarjetas de crédito y 123,313 tarjetas de débito.

Durante el tercer trimestre de 2025, las operaciones con carteras digitales ascendieron a 9.8 millones de transacciones (un incremento interanual de 30.7%), por valor de 10,239.2 millones de córdobas (lo que representó un aumento de 26.9% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con carteras digitales fue de 1,050.0 córdobas.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (97.5% del volumen y 93.5% del valor).

¹⁵ También denominada billetera digital, billetera electrónica o e-wallet, es una plataforma accesible desde navegadores web, aplicaciones móviles, dispositivos físicos o cualquier interfaz segura utilizada para llevar a cabo pagos en línea, pagos sin contacto y/o transferencias de fondos, a través de instrumentos de pago asociados a ella que incluyen, de manera enunciativa mas no limitativa, tarjetas de crédito, débito y prepagadas. Asimismo, las

carteras digitales permiten almacenar y realizar transacciones u operaciones con dinero electrónico y activos virtuales.

¹⁶ Usuarios que registraron transacciones en los últimos seis meses.

Por tipo de transacción, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante (32.5% del valor y 22.8% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (24.7% del valor y 23.9% del volumen) y de las cargas de efectivo (24.1% del valor y 21.2% del volumen).

Tabla II-6

Valor y volumen de las operaciones realizadas con carteras digitales

Tipo de transacción	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor	Volumen
Transferencias de fondos ^{1/} :	1,891.9	1,857.5	2,531.0	2,334.3	33.8%	25.7%
Consumos de productos o servicios	232.4	1,773.5	310.0	2,331.5	33.4%	31.5%
Retiros de efectivo	2,675.9	1,733.0	3,326.7	2,220.7	24.3%	28.1%
Cargas de efectivo	1,727.8	1,447.8	2,467.6	2,071.3	42.8%	43.1%
Recibo de remesas internacionales	55.9	7.7	22.7	4.2	-59.4%	-44.9%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	1.7	0.2	2.3	0.2	37.7%	-9.6%
Otras operaciones	1,480.3	639.3	1,579.0	789.0	6.7%	23.4%
Total de Operaciones:	8,066.0	7,459.0	10,239.2	9,751.2	26.9%	30.7%

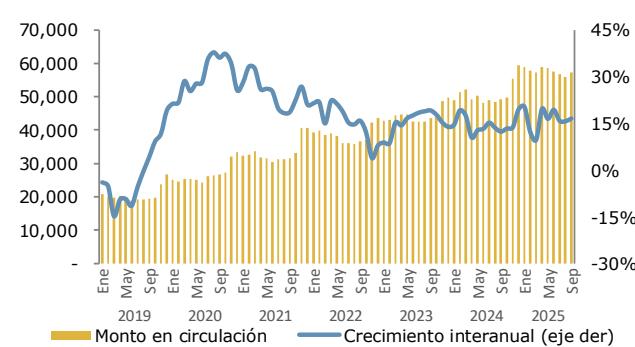
1/: Incluye transferencias a carteras digitales, tarjetas prepagadas y cuentas bancarias.

Fuente: Bancos y PSP.

Efectivo en circulación

Gráfico II-13

Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación
(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

Al cierre del tercer trimestre de 2025, el efectivo en circulación ascendió a 57,225.9 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 16.6 por ciento.

Del total en circulación, 96.9 por ciento (C\$55,498.4 millones) correspondió a billetes con denominaciones de circulación habitual, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 3.1 por ciento restante lo constituyeron las monedas (C\$1,727.5 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

Por denominación, los billetes de 1,000, 500, 200 y 100 córdobas tuvieron una mayor participación en el monto total nominal de billetes de circulación regular (95.7%). Mientras que las denominaciones menores o iguales a 100 córdobas fueron las de mayor cantidad de formas de billetes (64.0%).

Asimismo, la composición de las monedas reflejó que las denominaciones de 1.00, 0.25 y 0.10 córdobas fueron las de mayor circulación en cuanto a la cantidad de piezas (75.6%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tuvieron las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (88.3%).

Tabla II-7
Composición de los billetes en circulación
(número de billetes y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	%
1000	13,825,101	5.0%	13,825.1	24.9%
500	59,889,328	21.6%	29,944.7	54.0%
200	26,390,870	9.5%	5,278.2	9.5%
100	40,637,887	14.6%	4,063.8	7.3%
50	13,875,837	5.0%	693.8	1.3%
20	46,169,586	16.6%	923.4	1.7%
10	71,687,459	25.8%	716.9	1.3%
5	5,337,560	1.9%	26.7	0.0%
Otras			25.9	0.0%
Total:	277,813,628	100.0%	55,498.4	100.0%

Fuente: BCN.

Tabla II-8
Composición de las monedas en circulación
(número de monedas y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	763,129	0.0%	7.6	0.4%
5	168,031,019	9.9%	840.2	48.6%
1	685,855,780	40.4%	685.9	39.7%
0.5	157,734,184	9.3%	78.9	4.6%
0.25	339,301,191	20.0%	84.8	4.9%
0.1	258,256,611	15.2%	25.8	1.5%
0.05	86,873,804	5.1%	4.3	0.3%
Total:	1,696,815,718	100.0%	1,727.5	100.0%

Fuente: BCN.

CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO

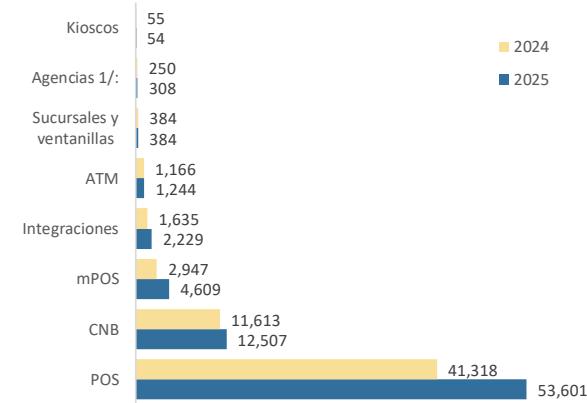
Durante el tercer trimestre de 2025, se realizaron 83.0 millones de operaciones a través de los distintos canales de pago (aumento interanual de 18.0%), por un valor total de 1.6 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 22.8 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (67.5% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (84.9% del valor total).

Tabla III-1
Operaciones con canales de pago
(millones de córdobas y miles de operaciones)

Tipo y Canal de Pago	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Canales presenciales	253,215.3	48,817.3	247,414.8	56,086.6	-2.3%	14.9%
Sucursales y ventanillas	121,983.9	1,826.8	90,360.0	926.2	-25.9%	-49.3%
CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos	56,674.9	14,763.2	73,401.2	18,800.8	29.5%	27.3%
Cajeros automáticos	47,925.2	13,900.5	52,762.9	15,019.7	10.1%	8.1%
Puntos de venta	22,103.6	13,984.3	25,501.2	16,379.6	15.4%	17.1%
Puntos de venta móvil	856.9	79.1	1,119.5	85.6	30.7%	8.1%
Integraciones a sistemas de facturación	3,670.8	4,263.4	4,269.9	4,874.7	16.3%	14.3%
Canales no presenciales	1,078,734.1	21,562.0	1,387,629.0	26,946.8	28.6%	25.0%
Banca en línea	865,388.0	3,385.0	1,109,421.7	2,525.7	28.2%	-25.4%
Banca móvil	208,560.2	13,283.8	272,274.1	18,521.4	30.5%	39.4%
Telepagos	2,443.9	585.9	2,804.2	584.8	14.7%	-0.2%
ChatBot	22.7	3.1	5.5	0.9	-76.0%	-69.4%
Pasarelas de pago online	1,626.8	3,156.1	2,381.3	4,110.9	46.4%	30.3%
Procesamiento de débitos automáticos	692.5	1,148.1	728.4	1,197.1	5.2%	4.3%
Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	-	-	13.7	5.9		
Total de Operaciones:	1,331,949.5	70,379.3	1,635,043.8	83,033.3	22.8%	18.0%

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-1
Número de canales de pago presenciales
(número de establecimientos o canales)



1/: Agencias de PSP no bancarias.

Nota: Datos al finalizar el III Trimestre de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Canales de pago presenciales

Al finalizar el tercer trimestre de 2025, se registraron 384 sucursales y/o ventanillas bancarias (misma cantidad en 2024) y 1,244 cajeros automáticos (aumento de 6.7% en comparación con el tercer trimestre de 2024), de los cuales 120 tenían la capacidad de depósito y retiro de efectivo.

Asimismo, los bancos reportaron 12,507 establecimientos que operan como corresponsales no bancarios¹⁷, lo cual representó un incremento de 7.7 por ciento, mientras que los PSP no bancarios registraron 308 agencias de servicios¹⁸ (250 en el tercer trimestre de 2024). Asimismo, se reportaron 5,314 agencias de recaudo y retiros de fondos¹⁹.

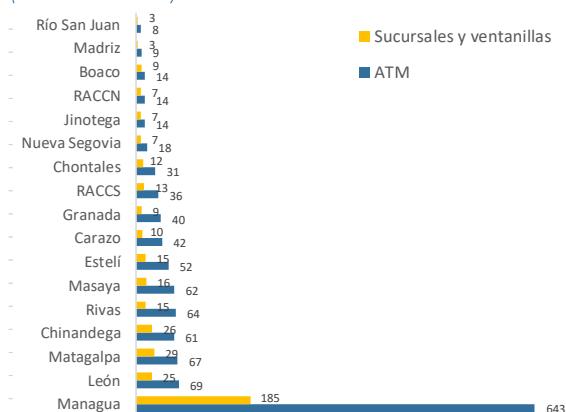
¹⁷ Un corresponsal no bancario es una persona natural o jurídica que ejerce actividades comerciales o de servicios, con la cual un banco suscribe un contrato, para que, por cuenta de él, pueda prestar servicios financieros mediante sistemas de transmisión de datos conectados en tiempo real.

¹⁸ Establecimientos comerciales que suscriben contratos con un PSP no bancario, para que, por cuenta de este,

ofrezca servicios para adquirir y distribuir dinero electrónico, o convertirlo en dinero en efectivo, dentro del sistema o plataforma del proveedor.

¹⁹ Corresponde a establecimientos comerciales que operan como corresponsales no bancarios de otro banco, que prestan servicios de recaudo y retiros de fondos a los clientes de una entidad bancaria.

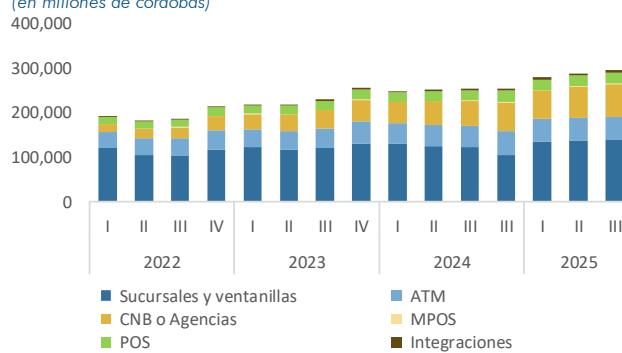
Gráfico III-2
Canales de pago presenciales de bancos por departamento
(en número de canales)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre 2025.

Fuente: Bancos.

Gráfico III-3
Valor de operaciones realizadas en canales de pago presenciales
(en millones de córdobas)



Fuente: Bancos y PSP.

Adicionalmente, se registraron 54 kioscos electrónicos²⁰ (55 kioscos en igual periodo de 2024).

En cuanto a las terminales de pago, se contabilizaron 53,601 terminales de punto de venta (POS), 4,609 terminales de punto de venta móvil²¹ y 2,229 integraciones a sistemas de facturación (PINPAD²²), lo cual representó un crecimiento interanual de 29.7, 56.4 y 36.3 por ciento, respectivamente. Estos dispositivos son utilizados como canales de pago presenciales con tarjetas de pago.

Durante el tercer trimestre de 2025 se realizaron 56.1 millones de operaciones a través de canales de pago presenciales, lo cual representó un incremento interanual de 14.9 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 247,414.8 millones de córdobas (una disminución de 2.3%).

En los cajeros automáticos, el 95.7 por ciento de las transacciones fueron retiros de efectivo (92.6% del valor).

Por su parte, en los corresponsales no bancarios, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos, los depósitos en cuentas bancarias fueron las transacciones más realizadas (49.7% del valor y 31.9% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en sucursales y ventanillas fue de 97,564.3 córdobas, mientras que en cajeros automáticos fue de 3,512.9 córdobas y en los CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos, de 3,904.2 córdobas.

²⁰ Es un medio electrónico de consulta a través del cual se puede obtener información relacionada a cuentas bancarias, préstamos, tarjetas de crédito y débito, entre otras.

²¹ Dispositivo portátil que está enlazada a una red de pagos con el fin de procesar y registrar transacciones de pago presenciales con tarjetas, a través de lectores compatibles con teléfonos móviles, bluetooth, u otros medios.

²² Dispositivo electrónico utilizado en una transacción con tarjetas, para aceptar y cifrar el número de identificación personal del titular de la tarjeta. Estos se utilizan normalmente con dispositivos integrados de punto de venta en los que un sistema de facturación es responsable de tomar el importe de la venta y de iniciar y gestionar la transacción.

En el tercer trimestre de 2025, se procesaron de forma presencial, 21.3 millones de pagos con tarjetas (adquirencia), por un valor equivalente a 30,890.6 millones de córdobas. El 76.8 por ciento de este volumen se procesó a través de POS (82.6% del valor), mientras que el 22.8 por ciento a través de integraciones a sistemas de facturación y 0.4 por ciento a través de mPOS (13.8% y 3.6% del valor, respectivamente).

Tabla III-2
Valor y volumen de operaciones con canales de pago presenciales
(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Sucursales y ventanillas	121,983.9	1,826.8	90,360.0	926.2	-25.9%	-49.3%
Pago de cheques	78,210.9	933.3	89,531.6	886.8	14.5%	-5.0%
Retiros de efectivo ^{1/}	43,760.6	888.3	815.1	33.4	-98.1%	-96.2%
Cargas de efectivo ^{2/}	12.4	5.2	13.4	6.0	8.1%	16.2%
Cajeros automáticos	47,925.2	13,900.5	52,762.9	15,019.7	10.1%	8.1%
Depósitos de efectivo	2,920.5	392.6	3,035.7	381.1	3.9%	-2.9%
Retiros de efectivo ^{3/}	44,213.8	13,225.5	48,878.4	14,372.7	10.6%	8.7%
Pagos de préstamos, tarjetas y servicios	737.0	235.8	797.1	224.7	8.2%	-4.7%
Otras operaciones	54.0	46.5	51.6	41.2	-4.3%	-11.3%
CNB, agencias de servicio y agencias de reacudo y retiro de fondos	56,674.9	14,763.2	73,401.2	18,800.8	29.5%	27.3%
Depósitos en cuentas bancarias	28,272.4	4,591.3	36,516.5	5,995.7	29.2%	30.6%
Cargas de efectivo ^{4/}	1,721.3	1,450.6	2,455.7	2,074.4	42.7%	43.0%
Retiros de efectivo ^{5/}	8,911.8	3,437.9	12,824.3	4,802.6	43.9%	39.7%
Cobros de remesas	13,004.2	1,892.6	15,852.4	2,166.1	21.9%	14.5%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	2,524.8	618.2	3,122.0	740.2	23.7%	19.7%
Pagos de servicios	1,564.2	2,380.3	1,811.8	2,567.6	15.8%	7.9%
Transferencias de fondos	-	-	0.0	0.1	-	-
Otras operaciones	676.3	392.4	818.5	454.1	21.0%	15.7%
Puntos de venta (POS)	22,103.6	13,984.3	25,501.2	16,379.6	15.4%	17.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	19,918.8	13,076.7	22,978.8	15,273.6	15.4%	16.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	2,184.8	907.6	2,522.4	1,106.1	15.4%	21.9%
Puntos de venta móvil (mPOS)	856.9	79.1	1,119.5	85.6	30.7%	8.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	840.9	74.8	1,097.0	80.4	30.5%	7.4%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	16.0	4.3	22.5	5.2	40.5%	21.9%
Integraciones a sistemas de facturación	3,670.8	4,263.4	4,269.9	4,874.7	16.3%	14.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	3,379.9	4,050.8	3,942.6	4,629.7	16.6%	14.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	291.0	212.6	327.3	245.0	12.5%	15.3%
Total de Operaciones:	253,215.3	48,817.3	247,414.8	56,086.6	-2.3%	14.9%

Notas:

1/: Corresponde a retiros de efectivo con tarjetas de pago y carteras digitales.

2/: Corresponde a cargas de efectivo a carteras digitales.

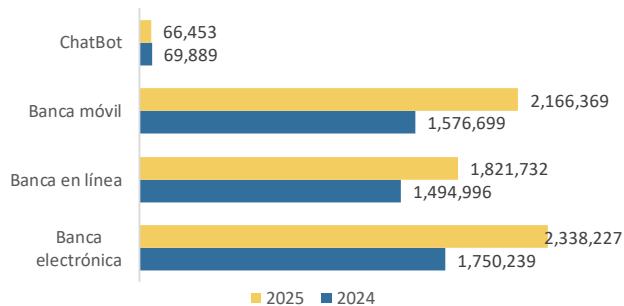
3/: Corresponde a retiros de efectivo con y sin tarjetas.

4/: Se refiere a cargas de efectivo en cuentas de dinero electrónico.

5/: Retiros de efectivo sin tarjetas, con tarjetas de débito o crédito y de cuentas de dinero electrónico.

Fuente: Bancos y PSP.

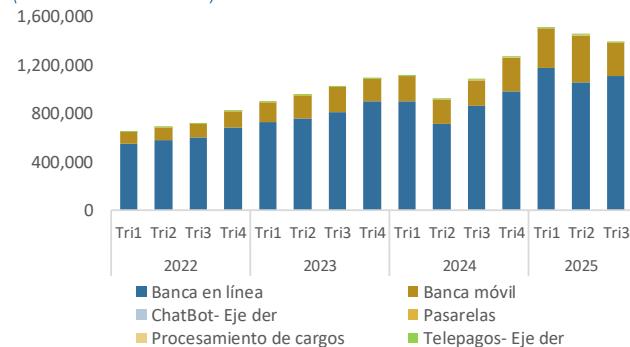
Gráfico III-4
Número de usuarios registrados en canales de pago no presenciales
(en número de usuarios)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-5
Valor de operaciones en canales de pago no presenciales
(en millones de córdobas)



Fuente: Bancos y PSP.

²³ La banca electrónica es la plataforma que permite a los clientes de los bancos acceder a un sistema en línea para realizar transacciones, consultar sus cuentas, solicitar créditos, entre otras operaciones. Los clientes pueden acceder a la banca electrónica a través del sitio web oficial del banco (banca en línea), o a través de la aplicación de del banco en un dispositivo móvil (banca móvil).

²⁴ Un chatbot de transferencias y pagos es un sistema que permite al usuario realizar transacciones de transferencias y pagos, a través de un software que se integra en un

Los pagos presenciales con tarjetas emitidas en el país representaron el 93.6 por ciento (90.7% del valor), mientras que el 6.4 por ciento restante se realizó con tarjetas emitidas en el exterior (9.3% del valor).

El valor promedio de las operaciones con mPOS fue de 13,082.2 córdobas, mientras que con POS e integraciones a sistemas de facturación, los promedios por transacción fueron por 1,556.9 y 875.9 córdobas, respectivamente.

Canales de pago no presenciales

Al finalizar el tercer trimestre de 2025, se registraron 2,338,227 usuarios de banca electrónica²³ (incremento interanual de 33.6%) y 66,453 de chatbot²⁴ (disminución interanual de 4.9%).

Del total de usuarios registrados de banca electrónica, 1,309,200 fueron usuarios activos, es decir, que realizaron transacciones en los últimos 6 meses (56.0% de los usuarios registrados). De los usuarios activos, 230,840 hicieron uso de la banca en línea y 1,241,692 de la banca móvil.

Del total de usuarios registrados de chatbot, 22,853 fueron usuarios activos²⁵ (34.4% de los usuarios registrados), de ellos 22,786 ingresaron a través de WhatsApp y 82 a través de Facebook Messenger.

Adicionalmente, se reportaron 3,330 clientes afiliados a pasarelas de pago online²⁶; de los cuales 1,696 son clientes de bancos (326 personas jurídicas y 1,370 personas naturales) y 1,634 de PSP no bancarias (1,024 personas jurídicas y 610 personas naturales).

determinado sistema de mensajería o redes sociales oficiales del banco o PSP, tales como WhatsApp, Facebook Messenger, X, entre otros.

²⁵ Usuarios que ingresaron a la plataforma en los últimos seis meses.

²⁶ Sistemas que permiten la transferencia de información de tarjetas de pago entre un portal de pago y el procesador o adquirente de manera rápida y segura. Las pasarelas de pago online son canales de pago con tarjetas no presenciales.

Durante el tercer trimestre de 2025 se realizaron 26.9 millones de operaciones a través de canales de pago no presenciales, que incluyen operaciones realizadas en banca en línea, banca móvil, chatbot, telepagos²⁷, pasarelas de pago online y procesamiento de débitos automáticos, lo cual representó un incremento de 25.0 por ciento.

Tabla III-3
Valor y volumen de operaciones con canales de pago no presenciales
(millones de cérdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2024		III Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Banca en línea	865,388.0	3,385.0	1,109,421.7	2,525.7	28.2%	-25.4%
Transferencias de fondos ^{1/}	693,863.2	2,060.7	793,304.5	1,608.1	14.3%	-22.0%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	18.1	4.6	9.7	1.5	-46.3%	-66.7%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	9,076.0	383.8	16,166.3	385.7	78.1%	0.5%
Pagos de servicios públicos o privados	38,472.6	522.3	139,338.7	357.6	262.2%	-31.5%
Otras operaciones	123,958.1	413.6	160,602.4	172.8	29.6%	-58.2%
Banca móvil	208,560.2	13,283.8	272,274.1	18,521.4	30.5%	39.4%
Transferencias de fondos ^{2/}	188,288.1	7,993.4	244,416.8	10,928.1	29.8%	36.7%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	2,801.1	1,521.8	4,922.6	2,576.6	75.7%	69.3%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	8,513.1	1,395.6	14,111.9	1,682.6	65.8%	20.6%
Pagos de servicios públicos o privados	4,608.0	2,359.8	4,853.8	3,280.7	5.3%	39.0%
Otras operaciones	4,349.8	13.1	3,969.1	53.5	-8.8%	308.9%
ChatBot	22.7	3.1	5.5	0.9	-76.0%	-69.4%
Transferencias de fondos ^{3/}	1.9	0.3	0.5	0.1	-73.9%	-74.7%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	20.8	2.7	5.0	0.9	-76.2%	-68.9%
Pagos de servicios públicos o privados	0.0	0.0	0.0	0.0	-63.8%	-63.6%
Telepagos	2,443.9	585.9	2,804.2	584.8	14.7%	-0.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	2,293.1	583.6	2,794.9	583.2	21.9%	-0.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	150.8	2.3	9.3	1.6	-93.8%	-32.8%
Pasarelas de pago online	1,626.8	3,156.1	2,381.3	4,110.9	46.4%	30.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	1,141.6	2,243.0	1,746.9	2,584.4	53.0%	15.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	485.2	913.1	634.4	1,526.5	30.8%	67.2%
Procesamiento de débitos automáticos	692.5	1,148.1	728.4	1,197.1	5.2%	4.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	650.5	1,142.6	682.9	1,191.0	5.0%	4.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	42.0	5.6	45.5	6.1	8.5%	9.4%
Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	-	-	13.7	5.9		
Total de Operaciones:	1,078,734.1	21,562.0	1,387,629.0	26,946.8	28.6%	25.0%

Notas:

1 y 2/: Incluye transferencias entre cuentas, a carteras digitales, a tajetas prepago y transferencias ACH.

3/: Incluye transferencias entre cuentas y transferencias ACH.

Fuente: Bancos y PSP.

²⁷ Centro de atención de llamadas donde los clientes pueden efectuar transacciones de pagos de servicios.

El valor de dichas operaciones ascendió a 1.4 billones de córdobas (un incremento de 28.6%).

Por tipo de canal y de transacción, las transferencias de fondos fueron el tipo de transacción más relevante en banca en línea (71.5% del valor y 63.7% del volumen) y en banca móvil (89.8% del valor y 59.0% del volumen); mientras que a través de chatbot, los pagos de préstamos y tarjetas de crédito fueron las operaciones con mayor participación (90.9% del valor y 91.6% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en banca en línea y en banca móvil fue de 439,254.4 y 14,700.5 córdobas, respectivamente; mientras que en chatbot el promedio por transacción fue de 5,847.3 córdobas.

En el tercer trimestre de 2025, se procesaron 5.9 millones de pagos con tarjetas de forma no presencial, por un valor equivalente a 5,927.8 millones de córdobas. El 69.7 por ciento de este volumen se realizó a través de pasarelas de pago online (40.2% del valor); el 20.3 por ciento corresponde al procesamiento de débitos automáticos; y el 9.9 por ciento a telepagos (12.3% y 47.3% del valor, respectivamente). Por su parte, los pagos procesados a través de carteras digitales representan el 0.1 por ciento del volumen (0.2% del valor).

Los pagos efectuados con tarjetas en canales no presenciales, realizados en el país, representaron el 74.0 por ciento (88.4% del valor), mientras que el 26.0 por ciento restante fueron remitidos al exterior (11.6% del valor).

El valor promedio de las operaciones con telepagos fue de 4,795.3 córdobas; en los débitos automáticos, 608.5 córdobas; en las pasarelas de pago online, 579.3 córdobas; y en las carteras digitales, 2,330.1 córdobas.

SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

ACH	Automated Clearing House (Cámara de Compensación Automatizada)
ATLÁNTIDA	Banco Atlántida Nicaragua S.A.
ATM	Automated Teller Machine (Cajero automático)
AVANZ	Banco AVANZ S.A.
BAC	Banco de América Central S.A.
BANPRO	Banco de la Producción S.A.
BCN	Banco Central de Nicaragua
BDF	Banco de Finanzas S.A.
BFP	Banco de Fomento a la Producción (Banco Producamos)
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BM	Banda Magnética
CASHPAK	Transferencias Electrónicas de Centroamérica, S.A.
CCE	Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques
CRECOSA	Créditos y Cobros, S.A.
CREDOMATIC	Crédito S.A.
CNB	Corresponsales No Bancarios
DE	Dinero Electrónico
DLOCAL	DLOCAL Nicaragua, S.A.
FAMA	Financiera FAMA
FDL	Financiera Fondo de Desarrollo Local
FICOHSA	Banco FICOHSA S.A.
FICOHSA TARJETAS	Ficohsa Tarjetas Nicaragua
FID	FID S.A.
FOGADE	Fondo de Garantías de Depósitos
LAFISE	Banco LAFISE BANCENTRO S.A.
MHCP	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
MAE	Módulo de Administración de Efectivo
MMC	Módulo de Mesa de Cambio
MPOS	Mpos Global Nicaragua, S.A.
mPOS	Mobile Point of Sale (Punto de Venta Móvil)
POS	Point of Sale (Terminal Punto de Venta)

PSP	Proveedor de Tecnología Financiera de Servicios de Pagos
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)
TEF	Transferencias Electrónicas de Fondos
TELEDOLAR	Teledolar, S.A.

ANEXOS ESTADÍSTICOS

Tabla AE-1

Valor y volumen de las operaciones en el Módulo de TEF- III Trim 2025
(millones de cérdobas y número de operaciones)

Entidad	Transferencias recibidas		Transferencias enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	73,280.5	3,771	70,229.5	1,437	3,051.0
MHCP	56,620.8	1,881	38,112.3	1,193	18,508.4
BAC	48,579.3	5,026	69,370.1	1,743	-20,790.8
LAFISE	36,073.5	2,039	57,805.9	5,330	-21,732.5
BCN	65,798.0	385	53,423.2	3,411	12,374.8
FICOHSA	20,394.5	1,003	11,492.7	417	8,901.8
BDF	9,809.4	677	9,416.0	721	393.4
AVANZ	6,262.8	625	6,776.3	684	-513.4
BFP	1,736.9	12	1,648.2	33	88.7
ATLÁNTIDA	3,650.2	82	4,075.7	365	-425.6
FOGADE	192.1	42	2.4	12	189.7
TELEDOLAR	0.1	7	24.6	197	-24.4
BID			20.0	2	-20.0
BANCO MUNDIAL			1.1	5	-1.1
Total de Operaciones:	322,398.1	15,550	322,398.1	15,550	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-2

Valor y volumen de cheques compensados en CCE- III Trim 2025

(millones de cérdobas y número de operaciones)

Entidad	Cheques presentados a cobro		Cheques recibidos por pagar		Valor neto a cobrar
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	18,109.7	108,563	14,033.9	54,289	4,075.8
LAFISE	14,326.1	136,895	13,828.9	55,783	497.2
BANPRO	12,546.4	246,024	14,185.8	62,337	-1,639.4
BDF	5,378.4	36,217	2,163.6	14,211	3,214.8
FICOHSA	4,435.5	11,219	8,830.7	8,306	-4,395.1
AVANZ	2,482.1	5,365	2,450.2	5,051	31.9
BCN	4,201.7	383	263.4	214	3,938.3
ATLÁNTIDA	50.3	284	85.2	245	-34.8
MHCP	53.1	59	5,777.9	348,484	-5,724.8
BFP	36.0	3,911	-	-	36.0
Total de cheques:	61,619.5	548,920	61,619.5	548,920	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-3

Valor y volumen de operaciones del módulo de liquidación de operaciones de ACH - III Trim 2025
(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Operaciones presentadas a cobro	Operaciones recibidas por pagar	Valor neto a cobrar
BAC	38,186.6	47,296.5	-9,109.9
BANPRO	37,593.6	22,659.0	14,934.5
LAFISE	34,962.1	49,741.1	-14,779.0
FICOHSA	22,752.0	17,827.9	4,924.1
BDF	8,680.2	5,899.3	2,780.9
AVANZ	8,018.6	6,699.2	1,319.4
ATLÁNTIDA	3,777.9	3,847.9	-70.0
Total de operaciones:	153,971.0	153,971.0	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-4

Valor y volumen de operaciones en el MAE - III Trim 2025
(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Depósitos de efectivo	Retiros de efectivo	Valor neto depositado
BAC	8,294.2	107.5	8,186.7
AVANZ	770.7	-	770.7
FICOHSA	286.9	690.0	- 403.1
LAFISE	1,629.7	4,313.7	- 2,684.0
BANPRO	977.3	2,795.2	- 1,817.8
BDF	194.7	1,300.0	- 1,105.3
Total de operaciones:	12,153.5	9,206.4	2,947.1

Fuente: BCN.

Tabla AE-5

Valor y volumen de operaciones en el MMC - III Trim 2025*(millones de cérdobas y número de operaciones)*

Entidad	Compras		Ventas		Valor de compras netas
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
MHCP	486.1	56.0	30.5	5.0	455.6
LAFISE	3,699.1	11.0	-	-	3,699.1
BAC	622.6	2.0	-	-	622.6
FICOHSA	438.7	6.0	-	-	438.7
BID	73.2	1.0	-	-	73.2
BDF	293.0	4.0	-	-	293.0
FOGADE	-	-	53.0	3.0	-53.0
AVANZ	659.2	7.0	-	-	659.2
TELEDOLAR	-	-	-	-	0.0
BANPRO	4,028.7	5.0	-	-	4,028.7
BANCO MUNDIAL	-	-	-	-	0.0
ATLÁNTIDA	146.5	3.0	-	-	146.5
Total de operaciones:	10,447.2	95	83.5	8	10,363.7

Fuente: BCN.

Tabla AE-6

Valor y volumen de operaciones de UNIRED - III Trim 2025*(millones de cérdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	49,680.6	567,310	34,997.6	1,300,845	14,683.0
BAC	47,256.4	1,167,781	38,109.6	389,034	9,146.8
BANPRO	22,663.9	643,112	37,562.0	360,864	-14,898.1
FICOHSA	17,725.4	184,841	22,699.8	293,218	-4,974.5
BDF	5,920.7	95,679	8,672.1	184,425	-2,751.4
AVANZ	6,711.4	83,903	8,021.1	209,565	-1,309.7
ATLÁNTIDA	3,855.9	3,891	3,752.0	8,570	103.8
BFP	0.0	4	-	-	0.0
Total de operaciones:	153,814.3	2,746,521	153,814.3	2,746,521	0.0

Fuente: UNIRED.

Tabla AE-7

Valor y volumen de operaciones de SIPA - III Trim 2025

(millones de cérdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	333.0	997	0.1	3	332.9
BCN	23.3	12	-	-	23.3
FICOHSA	2.7	35	-	-	2.7
LAFISE	311.7	1,091	-	-	311.7
BANPRO	158.9	613	6.8	11	152.1
ATLÁNTIDA	226.9	6	89.6	70	137.3
AVANZ	4.1	48	4.6	4	-0.5
BDF	0.4	17	0.1	2	0.3
Total de operaciones:	1,061.0	2,819	101.2	90	959.8

Fuente: BCN.

Tabla AE-8

Valor y volumen de transferencias SWIFT- III Trim 2025

(millones de cérdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	12,551.5	32	190.6	2	12,360.8
LAFISE	8,533.5	21	-	-	8,533.5
AVANZ	336.9	6	-	-	336.9
BAC	-	-	1,098.7	1	-1,098.7
FICOHSA	917.8	6	-	-	917.8
BDF	146.5	1	-	-	146.5
ATLÁNTIDA	208.8	3	-	-	208.8
MHCP	-	-	355.3	40	-355.3
Total de operaciones:	22,694.9	69	1,644.7	43	21,050.2

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-9
Cantidad de tarjetas de pago activas y en circulación
(número de tarjetas)

Entidad	2023				2024				2025		
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III
Tarjetas de débito	2,165,059	2,117,415	1,937,254	2,048,434	2,159,431	2,201,894	2,253,246	2,327,012	2,411,792	2,503,852	2,625,788
LAFISE	1,023,115	963,160	749,881	830,176	902,995	934,099	977,290	1,026,473	1,071,642	1,130,111	1,212,381
BANPRO	531,312	542,907	553,962	569,540	582,870	593,447	603,843	621,882	646,861	667,906	685,596
BAC	531,171	527,324	533,672	545,150	565,776	560,736	553,573	555,006	565,129	575,161	594,163
BDF	32,495	32,669	46,114	47,263	49,373	50,471	51,337	51,996	53,589	53,029	51,873
FICOHSA	30,742	34,456	36,503	39,008	40,456	44,461	47,974	50,873	53,341	55,968	58,911
AVANZ	16,224	16,883	17,106	17,277	17,904	18,608	19,155	20,697	21,105	21,406	22,528
ATLANTIDA	0	16	16	20	57	72	74	85	125	271	336
Tarjetas de crédito	531,207	558,982	589,055	615,191	645,391	685,947	722,897	756,008	789,578	823,953	861,891
BAC	207,722	213,160	217,177	222,346	228,826	240,248	251,121	262,826	275,214	285,174	297,362
BANPRO	176,747	192,015	208,771	223,024	236,465	253,902	264,874	273,068	276,533	280,440	284,819
FICOHSA	73,132	74,445	76,633	77,276	78,654	80,784	83,204	84,170	88,965	91,909	93,943
LAFISE	45,259	50,285	55,707	60,342	63,768	70,570	79,033	87,488	96,120	108,115	119,410
AVANZ	15,118	15,722	16,935	17,944	19,745	22,389	25,725	28,259	31,263	35,728	40,421
BDF	11,561	11,794	12,338	12,794	13,229	14,179	15,152	15,944	16,806	17,606	19,058
FICOHSA TARJETAS	1,668	1,561	1,494	1,465	1,424	1,385	1,363	1,296	1,270	1,223	1,203
FID	0	0	0	0	3,280	2,490	2,425	2,957	3,407	3,758	5,675
Tarjetas prepagadas	101,779	98,260	93,666	83,072	50,385	43,574	39,381	36,732	32,785	33,367	34,030
LAFISE	81,592	75,850	74,272	66,240	47,581	42,658	38,488	36,732	32,785	33,342	34,005
CASHPAK	20,187	22,410	19,394	16,832	2,804	916	893	0	0	0	0
FISA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25	25
Total de tarjetas:	2,798,045	2,774,657	2,619,975	2,746,697	2,855,207	2,931,415	3,015,524	3,119,752	3,234,155	3,361,172	3,521,709

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-10

Cuentas de dinero electrónico activas
(número de cuentas)

Año/ Trimestre	BANPRO	CASHPAK	CRECOSA	LAFISE	TELEDOLAR	FISA	TUMONI	Total
2022	I T	156,991	28,631	0	88,041	0	0	273,663
	II T	165,765	26,843	0	82,659	0	0	275,267
	III T	224,582	29,660	0	89,166	0	0	343,408
	IV T	248,596	29,524	0	91,876	0	0	369,996
2023	I T	158,231	32,455	0	81,592	0	0	272,278
	II T	169,063	31,042	0	75,850	0	0	275,955
	III T	191,285	40,839	0	74,272	0	0	306,396
	IV T	226,667	30,171	17	66,240	0	0	323,095
2024	I T	250,734	14,070	53	47,581	0	0	312,438
	II T	277,601	8,695	224	42,658	19	0	329,197
	III T	317,205	7,216	438	38,488	27	0	363,374
	IV T	360,882	5,571	553	36,732	37	0	403,775
2025	I T	399,796	3,189	477	32,785	163	0	436,410
	II T	425,639	802	900	33,342	157	1	460,841
	III T	442,265	205	1,108	34,005	293	1,389	33 479,298

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-11
Cantidad de usuarios registrados en carteras digitales
(número de usuarios)

Año/ Trimestre	Propias										De terceros		Total		
	Billetera Móvil-BANPRO	Billetera CASHPAK	Billetera CTPAGACRECOSA	KASH- BAC	PayPhone-BANPRO	SmartMoney-LAFISE	Promérica Pay-BANPRO	ZÜ- FID	MONIS-TELEDOLAR	BIN- FISA	TUMONI LITE-TUMONI	FitBit	Garmin Pay		
2022	I T	586,452	59,435	0	0	36,776	46,682	697	0	0	0	31	25	730,098	
	II T	642,730	64,911	0	0	37,599	48,055	869	0	0	0	38	38	794,240	
	III T	330,078	72,272	0	0	38,219	49,386	1,080	0	0	0	46	46	491,127	
	IV T	365,313	80,357	0	971	38,898	53,250	1,297	0	0	0	51	55	540,192	
2023	I T	388,258	90,043	0	7,494	39,429	28,776	1,521	0	0	0	56	69	555,646	
	II T	425,441	96,445	0	19,339	39,983	17,137	1,739	0	0	0	62	82	600,228	
	III T	467,021	98,559	0	35,111	40,821	18,658	1,821	0	0	0	66	100	662,157	
	IV T	326,349	99,883	17	48,200	41,380	18,702	2,122	0	0	0	62	114	536,829	
2024	I T	380,118	100,831	88	57,513	41,947	18,782	2,160	1,640	0	0	62	128	603,269	
	II T	411,730	102,028	295	70,280	42,658	18,701	2,261	2,490	19	0	58	140	650,660	
	III T	484,136	103,135	535	85,216	42,509	18,887	2,432	2,551	27	0	40	157	739,625	
	IV T	509,996	103,743	848	98,300	42,509	21,502	2,478	3,740	37	0	41	163	783,357	
2025	I T	550,027	104,126	1,054	110,658	42,509	20,072	2,038	4,519	163	0	31	147	835,344	
	II T	624,859	104,174	1,361	119,032	42,509	0	2,192	5,279	157	879	0	29	172	900,643
	III T	666,185	104,197	1,620	123,313	44,762	0	2,139	6,178	293	1,761	33	29	184	950,694

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-12

Valor y volumen de operaciones con instrumentos de pagos- III Trim 2025

(millones de cérdobas y número de operaciones)

Entidad emisora	Cheques pagados en ventanilla		Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Transferencias intrabancarias		Dinero electrónico			
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Carteras digitales	
BANPRO	43,534.5	408,774	30,325.7	8,559,808	6,634.7	3,676,247	56,338.4	1,448,651	-	-	9,724.9	9,576,060
LAFISE	26,154.0	263,835	49,650.0	12,324,049	5,517.7	2,090,358	642,819.9	3,655,678	60.1	112,637	-	-
BAC	11,375.3	160,905	26,280.5	10,795,614	14,486.9	6,783,268	115,443.3	5,181,324	-	-	-	-
BDF	3,075.0	29,997	1,398.0	369,429	504.3	227,584	1,497.0	28,412	-	-	-	-
FICOHSA	4,877.8	18,342	15,559.4	377,016	7,644.6	2,235,045	11,924.1	77,736	-	-	-	-
AVANZ	490.7	4,679	1,428.2	258,911	1,150.7	455,374	2,830.4	39,866	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	24.2	218	6.7	4,496	-	-	3,855.9	3,891	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	70.1	27,483	-	-	-	-	-	-
FID	-	-	-	-	76.7	4,639	-	-	-	-	-	-
CASHPAK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.2	172
CRECOSA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.1	1,031
TELEDOLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.6	392
FISA	-	-	-	-	-	-	-	-	1.4	190	57.3	8,426
Total de Operaciones:	89,531.6	886,750	124,648.4	32,689,323	36,085.5	15,499,998	834,709.0	10,435,558	61.6	112,827	9,802.1	9,586,081

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-13

Valor y volumen de débitos directos y de envíos de dinero para retiros sin tarjetas- III Trim 2025
(millones de cérdobas y miles de operaciones)

Entidad	Débitos directos		Envíos de dinero para retiros sin tarjetas	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BAC	3,423.1	1,102.5	4,085.1	2,203,900.0
BANPRO	2,831.6	172.2	571.7	328,729.0
BDF	832.7	58.9	27.0	1,714.0
AVANZ	555.6	20.7	14.5	4,469.0
FICOHSA	170.8	87.2	-	-
LAFISE	43.8	15.7	258.2	39,283.0
FICOHSA TARJETAS	1.2	1.3	-	-
Total de Operaciones:	7,858.8	1,458.7	4,956.5	2,578,095.0

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-14

Valor y volumen de operaciones con carteras digitales- III Trim 2025
(millones de cérdobas y miles de operaciones)

Entidad	Valor	Volumen
Billetera Móvil- BANPRO	9,724.9	9,576.1
Billetera CASHPAK	0.2	0.2
Billetera CTPAGA- CRECOSA	18.1	1.0
KASH- BAC	326.3	146.4
PayPhone- BANPRO	29.7	9.7
Promérica Pay- BANPRO	2.9	2.8
ZÜ-FID	76.7	4.6
MONIS- TELEDOLAR	1.6	0.4
GarminPay	1.4	1.4
FitBit	0.0	0.1
BIN- FISA	57.3	8.4
TUMONI LITE- TUMONI	0.1	0.1
Total de Operaciones:	10,239.2	9,751.2

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-15
Principales canales de pagos por departamentos-
III Trim 2025

Departamento	Sucursales y ventanillas	Cajeros Automáticos	Corresponsales no bancarios
Boaco	9	14	331
Carazo	10	42	361
Chontales	12	31	465
Estelí	15	52	788
Jinotega	7	14	730
León	25	69	951
Madriz	3	9	286
Masaya	16	62	669
Matagalpa	29	67	908
Nueva Segovia	7	18	473
RACCN	7	14	365
RACCS	13	36	599
Río San Juan	3	8	223
Rivas	15	64	556
Chinandega	26	61	946
Granada	9	40	432
Managua	178	643	3,424
Total:	384	1,244	12,507

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-16
Canales de pago

Tipo y Canal de Pago	U/M	2023				2024				2025		
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III
Canales presenciales												
Sucursales y ventanillas (unidades)		385	387	389	390	383	384	384	387	385	383	384
Corresponsales no bancarios (establecimientos)		9,341	9,494	9,881	10,217	10,686	11,384	11,613	12,272	12,831	12,137	12,507
Agencias de servicios de PSP no bancarias (establecimientos)		230	230	230	230	230	250	250	250	308	309	308
Agencias de recaudo y retiro de fondos (establecimientos)		0	0	0	0	0	0	0	5,145	5,422	5,340	5,314
Cajeros automáticos ^{1/} (unidades)		945	954	996	1,034	1,048	1,065	1,066	1,085	1,101	1,118	1,124
Cajeros automáticos multifuncionales ^{2/} (unidades)		96	95	95	95	95	98	100	101	106	112	120
Kioscos electrónicos (unidades)		67	67	67	57	55	55	55	55	54	54	54
Puntos de venta (unidades)		30,791	33,059	34,629	37,125	38,583	39,917	41,318	45,412	47,589	51,007	53,601
Puntos de venta móvil (unidades)		2,556	2,654	2,733	2,914	2,996	3,052	2,947	3,045	3,294	3,396	4,609
Integraciones a sistemas ^{3/} (unidades)		1,531	1,566	1,602	1,647	1,645	1,640	1,635	2,247	2,241	2,237	2,229
Canales no presenciales												
Banca electrónica (usuarios registrados)		1,316,645	1,369,973	1,458,261	1,553,290	1,588,573	1,668,513	1,750,239	1,827,363	1,912,536	1,852,059	2,338,227
ChatBot (usuarios registrados)		50,567	54,352	57,008	59,883	63,196	66,549	69,889	72,171	62,137	64,325	66,453
Pasarelas de pago online (clientes afiliados) ^{4/}		4,734	4,971	5,332	5,515	5,670	5,871	5,931	5,936	5,760	5,851	3,330

1/: Cajeros automáticos con función de retiro de efectivo.

2/: Cajeros automáticos con función de depósito y retiro de efectivo.

3/: Integraciones a sistemas de facturación (PINPAD)

4/: Clientes afiliados (personas naturales y jurídicas) con al menos una de las modalidades de pasarelas de pago de cada proveedor.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-17
Canales de pago al III Trim 2025

Tipo y Canal de Pago	U/M	BAC	BANPRO	LAFISE	FICOHSA	AVANZ	BDF	ATLANTIDA	BFP	CASHPAK	CREDOMATIC	FICOHSA TARJETAS	CRECOSA	TELEDOLAR	FISA	Totales
Canales presenciales																
Sucursales y ventanillas	(unidades)	108	145	77	15	12	16	4	7	0	0	0	0	0	0	384
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	2,790	5,391	1,442	1,568	652	0	0	664	0	0	0	0	0	0	12,507
Agencias de servicios de PSP no bancarios	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	0	305	0	0	1	2	0	308
Agencias de recaudo y retiro de fondos	(establecimientos)	0	0	0	0	0	5,314	0	0	0	0	0	0	0	0	5,314
Cajeros automáticos ^{1/}	(unidades)	316	376	351	30	16	35	0	0	0	0	0	0	0	0	1,124
Cajeros automáticos multifuncionales ^{2/}	(unidades)	17	25	48	0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	13	120
Kioscos electrónicos	(unidades)	0	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54
Puntos de venta	(unidades)	0	12,641	13,808	0	0	0	0	0	0	19,130	8,022	0	0	0	53,601
Puntos de venta móvil	(unidades)	0	0	984	0	0	0	0	0	0	3,537	88	0	0	0	4,609
Integraciones a sistemas ^{3/}	(unidades)	0	619	0	0	0	0	0	0	0	1,610	0	0	0	0	2,229
Canales no presenciales																
Banca electrónica	(usuarios registrados)	724,240	579,529	855,693	62,318	49,619	65,528	1,300	0	0	0	0	0	0	0	2,338,227
ChatBot	(usuarios registrados)	0	0	0	66,453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66,453
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) ^{4/}	0	791	905	0	0	0	0	0	0	1,384	250	0	0	0	3,330

1/: Cajeros automáticos con función de retiro de efectivo.

2/: Cajeros automáticos con función de depósito y retiro de efectivo.

3/: Integraciones a sistemas de facturación (PINPAD)

4/: Clientes afiliados (personas naturales y jurídicas) con al menos una de las modalidades de pasarelas de pago de cada proveedor.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-18

Valor y volumen de operaciones en canales de pago presenciales- III Trim 2025

(millones de cérdobas y miles de operaciones)

Entidad	Sucursales y ventanillas		CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos		Cajeros automáticos		POS		Integraciones a Sistemas de Facturación		mPOS	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	43,573.9	425.9	35,575.0	11,329.0	16,189.1	4,411.5	6,527.2	4,889.7	60.8	49.1	-	-
LAFISE	26,154.0	263.8	22,782.7	3,075.7	17,827.4	5,099.1	3,503.7	2,035.1	-	-	1.9	2.7
BAC	11,375.3	160.9	12,652.1	4,008.2	16,818.2	5,135.8	-	-	-	-	-	-
FICOHSA	4,877.8	18.3	1,364.1	220.1	347.8	69.3	-	-	-	-	-	-
AVANZ	490.7	4.7	618.5	88.6	1,014.5	164.3	-	-	-	-	-	-
BDF	3,863.4	52.1	396.2	77.0	527.9	135.6	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	24.2	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BFP	-	-	0.4	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-
CASHPAK	-	-	0.1	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	-	-	1,427.8	851.1	-	-	0.31	0.31
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	14,042.5	8,603.7	4,209.0	4,825.6	1,117.3	82.6
FISA	-	-	10.3	1.5	37.9	4.2	-	-	-	-	-	-
TELEDOLAR	0.7	0.2	1.6	0.4	-	-	-	-	-	-	-	-
TUMONI	-	-	0.1	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Operaciones:	90,360.0	926.2	73,401.2	18,800.8	52,762.9	15,019.7	25,501.2	16,379.6	4,269.9	4,874.7	1,119.5	85.6

Nota: Las operaciones de sucursales y ventanillas incluyen: pagos de cheques en ventanillas, retiros de efectivo con tarjetas de pago y carteras digitales, y cargas de efectivo a carteras digitales.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-19
Valor y volumen de operaciones en canales de pago no presenciales- III Trim 2025
(millones de cérdobas y miles de operaciones)

Entidad	Banca móvil		Banca en línea		ChaBot		Telepagos		Pasarelas de Pagos Online		Procesamiento de débitos automáticos		Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	187,541.5	5,707.5	727,414.5	370.5	-	-	1,023.8	131.3	71.8	18.1	19.9	1.5	-	-
BAC	52,728.0	9,073.9	214,856.5	1,068.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANPRO	24,911.6	3,306.5	102,834.6	425.4	-	-	401.4	146.7	306.8	1,086.2	53.7	24.5	13.7	5.9
FICOHSA	-	-	43,401.0	524.5	5.5	0.9	-	-	-	-	-	-	-	-
AVANZ	5,232.9	248.2	3,709.3	35.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BDF	1,860.1	185.3	7,585.3	86.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	-	-	9,620.5	14.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	-	-	-	-	63.5	52.0	75.5	219.7	-	-
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	1,379.0	306.8	1,939.3	2,954.7	579.3	951.4	-	-
Total de operaciones:	272,274.1	18,521.4	1,109,421.7	2,525.7	5.5	0.9	2,804.2	584.8	2,381.3	4,110.9	728.4	1,197.1	13.7	5.9

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-20

Proveedores de servicios de tecnología financiera de servicios de pagos autorizados por el BCN- III Trim 2025

Proveedor/ Servicio	Ejecución de ordenes de pago	Emisión de instrumentos de pago	Emisión y administración de dinero electrónico	Administración de redes de cajeros automáticos	Compraventa e intercambio de divisas de forma electrónica	Aceptación de pagos para comercios
BDF	✓	✓		✓	✓	
AVANZ	✓	✓		✓	✓	
BAC	✓	✓		✓	✓	
LAFISE	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ATLÁNTIDA	✓	✓			✓	
CREDOMATIC						✓
BANPRO	✓	✓	✓	✓	✓	✓
FICOHSA	✓	✓		✓	✓	
FICOHSA TARJETAS		✓				✓
CRECOSA	✓	✓	✓		✓	
TELEDOLAR	✓	✓	✓		✓	
FID	✓	✓			✓	✓
TUMONI	✓	✓	✓		✓	
FISA	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fuente: BCN.