

Informe de Sistemas y Servicios de Pago en Nicaragua

III Trimestre de 2026

Noviembre, 2026

Contenido

PRESENTACIÓN 3
RESUMEN EJECUTIVO 4
CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO 6
Operaciones en el SINPE 7
Operaciones en UNIRED 9
Operaciones del SIPA 10
Transferencias SWIFT 11
CAPÍTULO II: INSTRUMENTOS DE PAGO 12
Cheques 13
Tarjetas de pago 14
Transferencias de fondos 16
Débitos directos 16
Envíos de dinero para retiros sin tarjeta 17
Dinero electrónico 17
Carteras digitales 18
Efectivo en circulación 20
CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO 21
Canales de pago presenciales 22
Canales de pago no presenciales 25
SIGLAS, ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS 28
ANEXOS ESTADÍSTICOS 30

PRESENTACIÓN

El Informe de Sistemas y Servicios de Pago 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 Centroamérica 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 carteras digitales, 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, corresponsales no bancarios, entre otros.

En el presente informe de sistemas y servicios de pagos en Nicaragua, primeramente, se muestran las transacciones realizadas a través de los distintos sistemas de pagos a nivel nacional. Seguidamente, se describe el monto y cantidad de instrumentos de 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 2026, 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 período de 2025. También se observó un incremento en el efectivo en circulación y en el uso de otros instrumentos de pago, particularmente en las tarjetas de pago. Adicionalmente, en el mismo período, se registraron mayores transacciones a través de la infraestructura de pagos, tales como corresponsales no bancarios, puntos de venta móviles (mPOS) y canales de adquirencia, entre otros.

En el tercer trimestre del año se efectuaron 5.1 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 808,200.5 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 11.5 por ciento en el valor y 52.6 por ciento en el volumen de las operaciones, con relación al mismo período de 2025.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 629,435.9 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 10.5 por ciento (una disminución de 6.5% en el volumen). Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con una participación de 55.8 por ciento del valor total. Las operaciones en TEF aumentaron 9.0 por ciento en valor y 6.4 por ciento en el volumen.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 177,278.2 millones de córdobas (4,524,571 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 15.3 por ciento en el valor transado y de 64.7 por ciento en el número de operaciones.

Por otra parte, las operaciones en SIPA alcanzaron 1,486.4 millones de córdobas (3,632 transferencias), reflejándose un incremento interanual de 27.9 por ciento en el valor y de 24.9 por ciento en el volumen.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 88.1 millones de operaciones que totalizaron 937,702.0 millones de córdobas. El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de 12.0 por ciento en el valor transado y de 18.6 por ciento en el número de operaciones.

Al final del tercer trimestre de 2026, se registraron 4.1 millones de tarjetas de pago en circulación (incremento interanual de 15.4%); 403,505 cuentas de dinero electrónico y 865,510 usuarios de carteras digitales registrados. El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de la cual se registraron 35.5 millones de transacciones.

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 66,529.3 millones de córdobas, registrándose un aumento interanual de 16.3 por ciento.

Respecto a las operaciones que se realizan a través de los distintos canales de pago, se llevaron a cabo 108.0 millones de operaciones. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (58.8% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (76.1% del valor total).

A través de canales de pago presenciales se efectuaron 63.5 millones de operaciones, por un valor de 268,991.5 millones de córdobas, las que incluyen operaciones a través de sucursales y ventanillas, corresponsales 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 un aumento interanual de 8.4 por ciento en el valor transado y de 13.0 por ciento en el número de operaciones, lo cual es congruente con el incremento observado en la cobertura de estos canales de pago (1,425 nuevos establecimientos que operan como corresponsales no bancarios y 36 cajeros automáticos más; así como 11,094 POS y 24,485 mPOS, respecto al tercer trimestre de 2025).

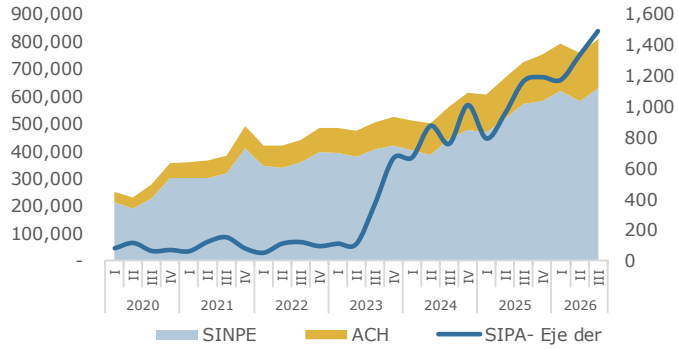
Finalmente, por medio de los canales de pago no presenciales se realizaron 44.5 millones de operaciones por un valor de 855,641.7 millones de córdobas, las que incluyen transacciones a través de banca electrónica, chatbot de pagos, telepagos, pasarelas de pago online y procesamiento de débitos automáticos. El uso de estos canales de pago reflejó un incremento interanual de 16.5 por ciento en el valor transado y 49.5 por ciento en el número de operaciones.

CAPÍTULO I: SISTEMAS DE PAGO

Durante el tercer trimestre de 2026, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país ascendieron a 808,200.5 millones de córdobas (C$724,858.6 millones en el tercer trimestre de 2025), para un total de 5,056,559 transacciones, lo que representó un crecimiento de 11.5 por ciento en el valor y de 52.6 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo período de 2025.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 77.9 por ciento del monto total. Por moneda de transacción, el 65.0 por ciento del valor transado fue en moneda nacional.

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



Fuente: BCN y UNIRED.

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

Módulo/ Sistema de Pagos	III Trim 2025		III Trim 2026		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
SINPE	569,882.1	564,967	629,435.9	528,356	10.5%	-6.5%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	322,401.0	15,551	351,405.9	16,543	9.0%	6.4%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) 1/	61,619.5	548,920	59,043.8	511,277	-4.2%	-6.9%
Liquidación de Operaciones de ACH 2/	153,971.0	128	177,161.4	124	15.1%	-3.1%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	21,359.9	265	28,251.3	290	32.3%	9.4%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC) 3/	10,530.7	103	13,573.5	122	28.9%	18.4%
UNIRED	153,814.3	2,746,521	177,278.2	4,524,571	15.3%	64.7%
Transferencia cuenta a cuenta	150,941.8	2,431,873	173,334.6	4,076,871	14.8%	67.6%
Pagos de tarjetas de crédito	2,669.9	288,517	3,705.8	419,099	38.8%	45.3%
Pagos de préstamos	197.9	24,879	233.3	27,326	17.8%	9.8%
Transferencia a tarjetas prepagadas	4.6	1,252	4.5	1,275	-1.5%	1.8%
SIPA	1,162.2	2,909	1,486.4	3,632	27.9%	24.9%
Transferencias recibidas en Nicaragua	1,061.0	2,819	1,409.5	3,573	32.8%	26.7%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	101.2	90	76.9	59	-24.0%	-34.4%
Total de operaciones:	724,858.6	3,314,397	808,200.5	5,056,559	11.5%	52.6%

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.
3/: Incluye operaciones de compra y venta del mercado interbancario.
Fuente: BCN y UNIRED.

Tabla I-2

Valor de las operaciones en los sistemas de pago por moneda al III Trim 2026

(millones de córdobas)

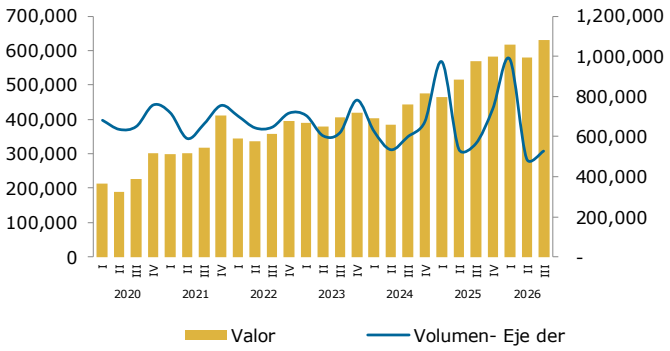
Sistema de Pagos/ Monedas	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	629,435.9		77.9%
Moneda Nacional	427,630.7	67.9%	52.9%
Moneda Extranjera	201,805.3	32.1%	25.0%
UNIRED	177,278.2		21.9%
Moneda Nacional	97,978.8	55.3%	12.1%
Moneda Extranjera	79,299.5	44.7%	9.8%
SIPA	1,486.4		0.2%
Moneda Extranjera	1,486.4	100.0%	0.2%
Total de operaciones:	808,200.5		
Moneda Nacional	525,609.4		65.0%
Moneda Extranjera	282,591.1		35.0%

Fuente: BCN y UNIRED.

Gráfico I-2

Valor y volumen de las operaciones de SINPE

(millones de córdobas y número de transacciones)



Fuente: BCN.

Operaciones en el SINPE[1]

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 629,435.9 millones de córdobas, con 528,356 transacciones, lo que reflejó un incremento de 10.5 por ciento en el valor y una disminución de 6.5 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 55.8 por ciento en el valor transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 28.1 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 9.4 por ciento. Por su parte, las operaciones de depósito y retiro en efectivo (dólares y córdobas) que realizaron los bancos en el BCN, a través del Módulo de Administración de Efectivo (MAE), tuvieron una participación de 4.5 por ciento en el valor de los servicios.

A través de TEF el monto transado ascendió a 351,405.9 millones de córdobas, equivalente a un incremento de 9.0 por ciento respecto al monto del mismo período de 2025. En este sistema se procesaron 16,543 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó un aumento de 6.4 por ciento respecto a lo observado en el tercer trimestre de 2025. El valor promedio diario transado en el sistema fue de 5,667.8 millones de córdobas, equivalente a 21.2 millones de córdobas por transferencia en promedio, caracterizándolo como un sistema donde se realizan pagos de más alto valor.

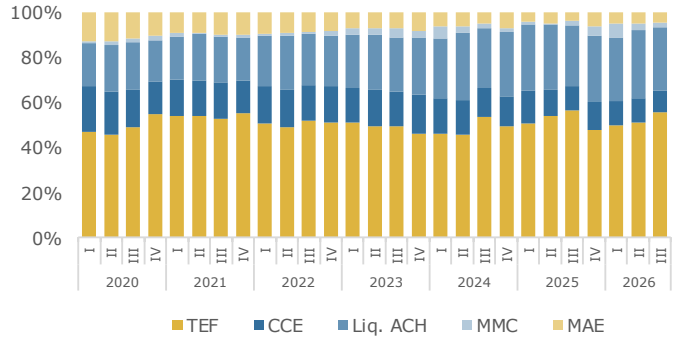
[1] El SINPE es un sistema de pagos administrado por el BCN a través del cual los bancos liquidan transacciones entre ellos y entre sus clientes. Este sistema conecta al Gobierno, los bancos, entidades financieras y administradores de sistemas de pagos privados, a través de una red de telecomunicaciones 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 2026
(córdobas y número de operaciones)

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
SINPE	1,191,310.3	10,152,192,613.7	8,522
Liquidación ACH	1,428,721,020.8	2,857,442,041.6	2
MAE	97,418,324.8	455,666,358.1	5
MMC	111,258,108.1	218,927,244.9	2
TEF	21,241,971.9	5,667,837,756.0	267
CCE	115,483.0	952,319,213.1	8,246

Fuente: BCN.

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



Fuente: BCN.

A través de la CCE[2] se compensaron y liquidaron 511,277 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose una disminución de 6.9 por ciento en volumen, respecto al tercer trimestre de 2025. El monto de las operaciones totalizó 59,043.8 millones de córdobas, lo que resultó en una disminución interanual de 4.2 por ciento en el valor. El valor promedio diario compensado fue de 952.3 millones de córdobas, equivalente a un promedio de 115,483.0 córdobas por cheque.

En su rol de liquidador de las operaciones de UNIRED[3], el BCN ejecutó órdenes de liquidación en córdobas y dólares por un monto equivalente a 177,161.4 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 15.1 por ciento respecto al tercer trimestre de 2025. El valor promedio diario liquidado fue de 2,857.4 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 28,251.3 millones de córdobas. Esto significó un incremento de 32.3 por ciento respecto a lo registrado en el tercer trimestre de 2025. Asimismo, el valor promedio depositado y retirado diariamente fue de 455.7 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) se realizaron 122 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos, otras entidades financieras y el

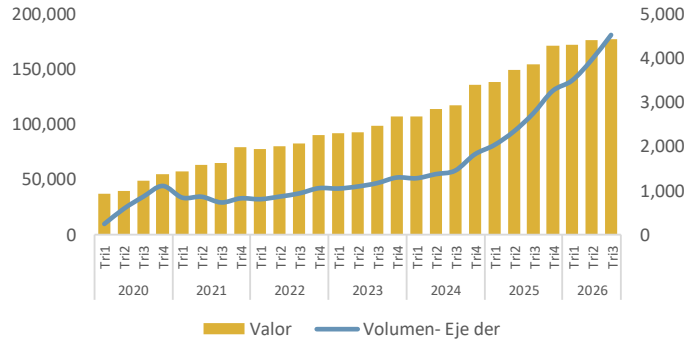
[2] La compensación y liquidación electrónica de cheques es realizada en la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) administrada por el BCN. Este es un servicio de compensación multilateral neta diferida a través de la cual se realiza el proceso de compensación y liquidación 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)

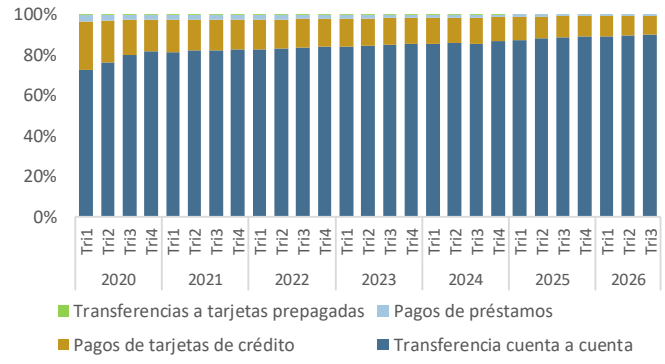


Fuente: UNIRED.

Gráfico I-5

Volumen transado en UNIRED: Participación por tipo de transacción

(porcentaje)



Fuente: UNIRED.

Gobierno. Estas operaciones totalizaron 13,573.5 millones de córdobas. El valor promedio transado diariamente fue de 218.9 millones de córdobas.

Operaciones en UNIRED[4]

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 177,278.2 millones de córdobas, correspondientes a 4,524,571 operaciones, lo que equivale a un aumento de 15.3 por ciento en el valor transado y de 64.7 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 (97.8%) como en número de operaciones (90.1%). Estas cifras incluyen también las transferencias realizadas desde o hacia carteras digitales, que aportaron el 0.1 por ciento del valor y el 4.6 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 2.1 por ciento en valor y del 9.3 por ciento en volumen.

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 173,334.6 millones de córdobas (4,076,871 operaciones), registrándose un incremento interanual de 14.8 por ciento en valor y de 67.6 por ciento en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 3,705.8 millones de córdobas, resultado de 419,099 operaciones, observándose un aumento interanual de 38.8 por ciento en el valor y de 45.3 por ciento en el volumen.

[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.

En promedio se realizaron 49,180 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,926.9 millones de córdobas, siendo el valor promedio por operación de 39,181.2 córdobas.

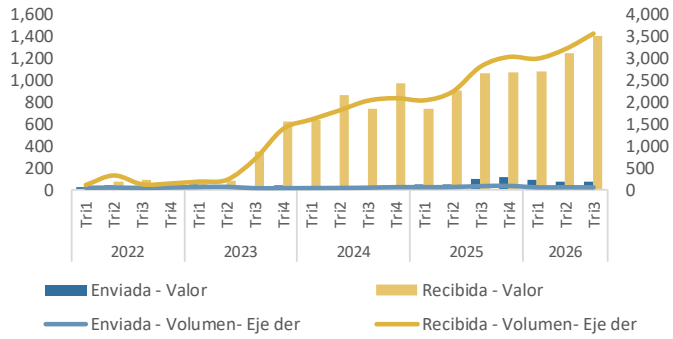
Operaciones del SIPA [5]

A través del SIPA se realizaron 3,632 transferencias desde o hacia el resto de los países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 1,486.4 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 27.9 por ciento en el valor de las transferencias y de 24.9 por ciento en el volumen.

Se recibieron 3,573 transferencias, por un monto equivalente a 1,409.5 millones de córdobas (un incremento de 26.7% en el volumen y de 32.8% en el valor). El valor promedio de las transferencias recibidas fue de 394,484.1 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 76.9 millones de córdobas (59 transferencias), lo que representó una disminución de 24.0 por ciento en el valor de las operaciones y de 34.4 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo período de 2025. El valor promedio de las transferencias enviadas fue de 1,302,708.0 córdobas.

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



Fuente: BCN.

[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 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.

Tabla I-4

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- III Trim 2026

(millones de córdobas 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	1,309.4	92.9%	3,350	93.8%	0.2	0.2%	4	6.8%
Honduras	29.7	2.1%	24	0.7%	50.0	65.1%	33	55.9%
República Dominicana	18.8	1.3%	152	4.3%	-	0.0%	-	0.0%
Guatemala	-	0.0%	-	0.0%	26.6	34.6%	21	35.6%
Costa Rica	51.6	3.7%	47	1.3%	0.1	0.1%	1	1.7%
Total de operaciones:	1,409.5	100.0%	3,573	100.0%	76.9	100.0%	59	100.0%

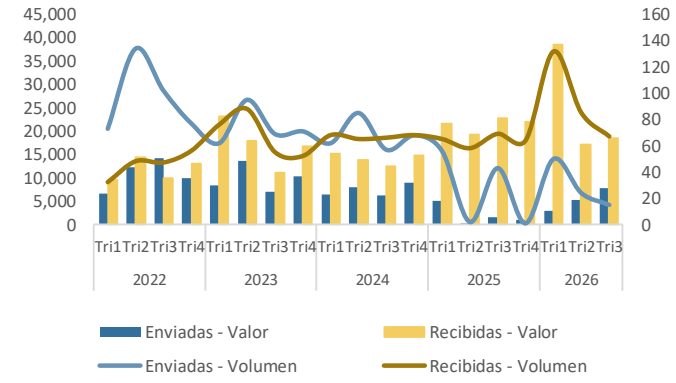
Fuente: BCN.

Transferencias SWIFT

Gráfico I-7

Valor y volumen de transferencias SWIFT

(en millones de córdobas y número de operaciones)



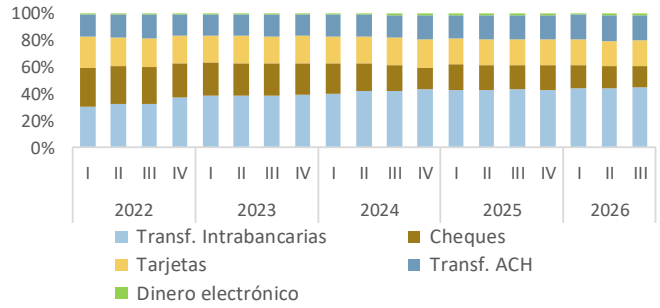
Fuente: BCN.

Durante el tercer trimestre de 2026, el BCN recibió a favor de las instituciones depositantes en el BCN, 67 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 18,461.6 millones de córdobas. Esto representó una disminución interanual de 18.7 por ciento en el valor y de 2.9 por ciento en el volumen. Asimismo, el BCN, conforme instrucciones de las instituciones depositantes, envió 15 transferencias por un valor de 7,887.6 millones de córdobas.

El valor promedio de las transferencias enviadas fue de 525.8 millones de córdobas, mientras que el promedio de las transferencias recibidas fue de 275.5 millones de córdobas.

CAPÍTULO II:
INSTRUMENTOS DE PAGO

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.

Al final del tercer trimestre de 2026, se registraron 4.1 millones de tarjetas de pago en circulación[6] (15.4% más que el mismo período del año anterior), que incluyen tarjetas de débito, crédito y prepagadas; 403,505 cuentas de dinero electrónico (disminución de 15.8%); y 865,510 usuarios registrados de carteras digitales (disminución de 9.0% con respecto al tercer trimestre de 2025). Asimismo, el efectivo en circulación ascendió a 66,529.3 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 16.3 por ciento.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 88.1 millones de operaciones que totalizaron 937,702.0 millones de córdobas, las que incluyen pagos con cheques, pagos con tarjetas, transferencias de fondos (intrabancarias[7] y ACH[8]) y dinero electrónico.

Tabla II-1
Valor y volumen de las operaciones realizadas con instrumentos de pago
(millones de córdobas y millones de operaciones)

Instrumento de pago	III Trim 2025		III Trim 2026		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	151,151.0	1.4	148,032.7	1.3	-2.1%	-9.0%
Tarjetas de débito	124,648.4	32.7	135,916.7	35.5	9.0%	8.7%
Tarjetas de crédito	36,085.5	15.5	43,638.6	18.0	20.9%	16.2%
Transferencias Intrabancarias	361,420.0	12.3	420,908.9	18.3	16.5%	48.8%
Transferencias ACH	153,814.3	2.7	177,278.2	4.5	15.3%	64.7%
Dinero electrónico 1/	9,863.7	9.7	11,926.8	10.5	20.9%	8.3%
Total de Operaciones:	836,982.9	74.3	937,702.0	88.1	12.0%	18.6%

Notas:
1/: Incluye operaciones con tarjetas prepagadas y con carteras digitales que almacenan dinero electrónico.
Nota: Se actualizaron las series de datos de tarjetas de débito y crédito, transferencias intrabancarias y dinero electrónico, correspondiente al período 2022-2025.
Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

[6] Corresponde 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.

El uso de estos instrumentos reflejó un aumento interanual de 12.0 por ciento en el valor transado y de 18.6 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 35.5 millones de transacciones, lo que representó un incremento interanual de 8.7 por ciento. Por su parte, en términos del monto, las transferencias intrabancarias fueron las más representativas (44.9% del valor total).

Cheques

Durante el tercer trimestre de 2026, se liquidaron 1.3 millones de cheques por un valor de 148,032.7 millones de córdobas (denominados en córdobas, dólares y euros), lo cual representó una disminución de 2.1 por ciento en el valor y de 9.0 por ciento en el volumen. El valor promedio fue de 113,254.8 córdobas por cheque.

Del total de cheques, el 60.9 por ciento se pagó a través de las ventanillas de sucursales bancarias (60.1% en valor), mientras que el restante se compensó en CCE.

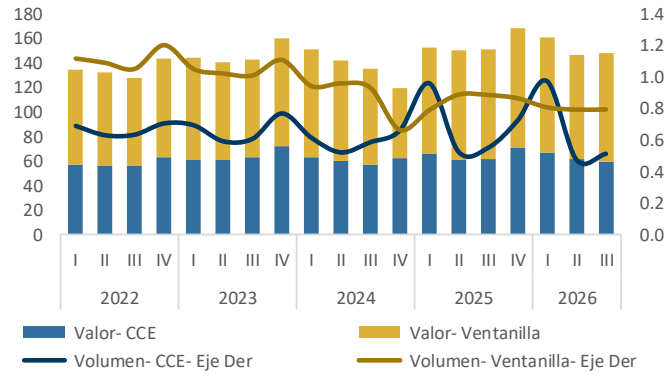
El 92.0 por ciento del volumen total de los cheques fue emitido en córdobas.

De los 511,277 cheques que fueron compensados en la CCE, el 64.7 por ciento fueron emitidos por el Gobierno (cheques fiscales) y el resto por bancos y otras instituciones que participan en la cámara.

Gráfico II-2

Valor y volumen de cheques

(en millones de córdobas y millones de cheques)



Fuente: BCN y bancos.

Tabla II-2

Valor y volumen de cheques liquidados en el III Trim 2026

(millones de córdobas y número de cheques)

Tipo de cheques	Córdobas		Dólares		Euros	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques compensados en CCE	44,015.7	486,859	15,023.5	24,414	4.5	4
Truncados	23,324.6	484,149	5,502.5	23,527	4.5	4
No truncados	20,691.1	2,710	9,521.1	887	(0.0)	-
Cheques pagados en ventanilla	70,432.2	715,103	18,555.2	80,679	1.6	18
Total de cheques liquidados:	114,447.9	1,201,962	33,578.7	105,093	6.1	22

Fuente: BCN y bancos.

Se truncaron 507,680 cheques, lo que representó el 99.3 por ciento del volumen de cheques compensados en CCE[9].

Tarjetas de pago

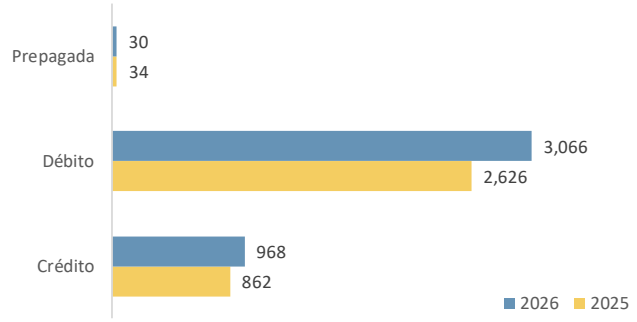
El número de tarjetas de pago activas al finalizar el tercer trimestre de 2026 fue de 4.1 millones de tarjetas (3.5 millones en igual período de 2025). De esa cantidad, 3.1 millones correspondieron a tarjetas de débito (75.4% del total), 968,335 a tarjetas de crédito (23.8%) y 29,963 a tarjetas prepagadas (0.7%).

Del total de tarjetas en circulación, el 99.7 por ciento son tarjetas físicas, mientras que el 0.3 por ciento restante corresponde a tarjetas virtuales (13,187 tarjetas). Del total de tarjetas físicas, el 97.1 por ciento incorporan las medidas de seguridad de banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); el 2.8 por ciento, solamente tienen banda magnética; el 0.2 por ciento presentan una combinación de banda magnética y microchip, y el restante (42 tarjetas) poseen código QR.

Durante el tercer trimestre de 2026, las operaciones con tarjetas de crédito y débito[10] ascendieron a 53.6 millones de transacciones, por valor de 179,555.3 millones de córdobas, lo cual representó un incremento de 11.1 por ciento en el volumen y de 11.7 por ciento en el valor de operaciones, con respecto a igual período de 2025.

Por tipo de tarjeta, el volumen de las operaciones con tarjetas de crédito ascendió a 18.0 millones (crecimiento interanual de 16.2%), para un valor total de 43,638.6 millones de córdobas (incremento de 20.9%).

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.

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

Representación/ Medida de seguridad	III Trim 2025	III Trim 2026	Variación
Tarjetas físicas	3,513,752	4,051,259	15.3%
QR	25	42	68.0%
BM	157,266	112,521	-28.5%
BM + Microchip	5,544	6,799	22.6%
BM + Microchip + Contactless	3,350,917	3,931,897	17.3%
Tarjetas Virtuales	7,957	13,187	65.7%
Total de tarjetas:	3,521,709	4,064,446	15.4%
Tarjetas de débito	2,625,788	3,066,148	16.8%
Tarjetas de crédito	861,891	968,335	12.4%
Tarjetas Prepagadas	34,030	29,963	-12.0%

Fuente: Bancos y PSP.

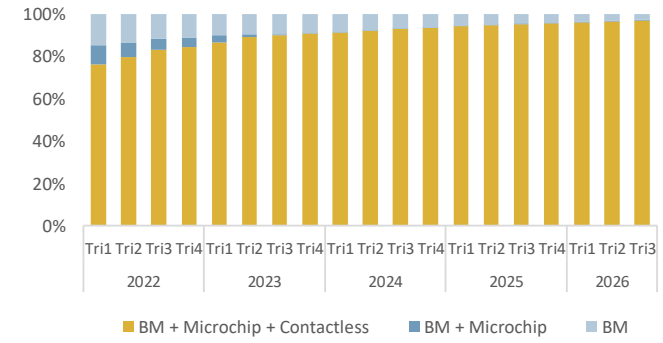
[9] Para los cheques truncados, el intercambio físico del cheque entre los bancos se elimina como parte del proceso de pago del cheque al beneficiario, siendo reemplazado por imágenes electrónicas del cheque, procesadas y transmitidas a través de la CCE. El truncamiento de cheques inició el 14 de agosto de 2023.

[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-4

Cantidad de tarjetas físicas por medidas de seguridad

(en porcentaje)



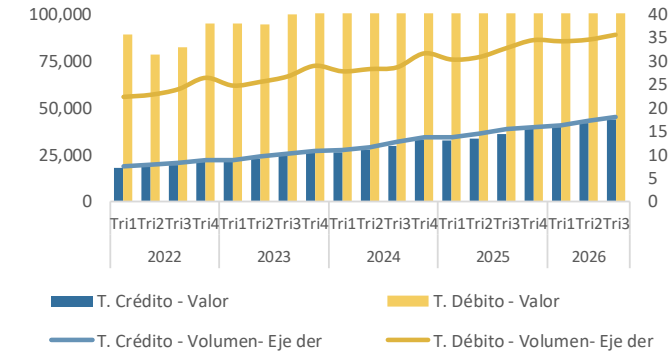
Nota: Datos al finalizar cada trimestre.

Fuente: Bancos y PSP.

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.

Mientras que con tarjetas de débito se realizaron 35.5 millones de operaciones (crecimiento interanual de 8.7%), para un valor total de 135,916.7 millones de córdobas (incremento de 9.0%).

Por tipo de operación, los pagos por consumos de productos o servicios fueron el tipo de operación más realizado, representando el 58.5 por ciento del volumen (12.5% del valor) de las operaciones con tarjeta de débito y el 93.7 por ciento de las operaciones con tarjeta de crédito (80.7% del valor). El valor promedio de los consumos con tarjetas de débito fue 817.3 córdobas, mientras que con tarjetas de crédito fue 2,086.6 córdobas.

Por tipo de moneda, el 80.1 por ciento de las operaciones (retiros y consumos) se realizó en moneda nacional (64.0% del valor) y el resto en dólares.

Del total de operaciones con tarjetas de crédito, 2.5 millones de transacciones se realizaron fuera del país (13.6% del volumen total) por un valor de 7,696.8 millones de córdobas (17.6% del valor total). Asimismo, del total de operaciones con tarjetas de débito, 4.5 millones de transacciones se realizaron fuera del país (12.6% del volumen total) por un valor de 3,787.1 millones de córdobas (2.8% del valor total).

Tabla II-4

Valor y volumen de las operaciones realizadas con tarjetas de débito y crédito- III Trim 2026

Tipo de transacción	Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito	
	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)	Valor (en millones de córdobas)	Volumen (en miles de operaciones)
Retiros en ATM	37,093.1	10,866.7	1,929.2	454.7
Retiros en Sucursales y Ventanillas	50,635.8	841.3	1,495.0	48.1
Retiros en CNB	12,341.1	2,947.2	144.3	27.9
Retiros en Agencias de recaudo y retiro de fondos	28.4	9.8	-	-
Consumos de productos o servicios	16,995.6	20,793.9	35,229.8	16,884.2
Otras transacciones	18,822.8	76.6	4,840.3	603.0
Total de Operaciones:	135,916.7	35,535.4	43,638.6	18,017.9

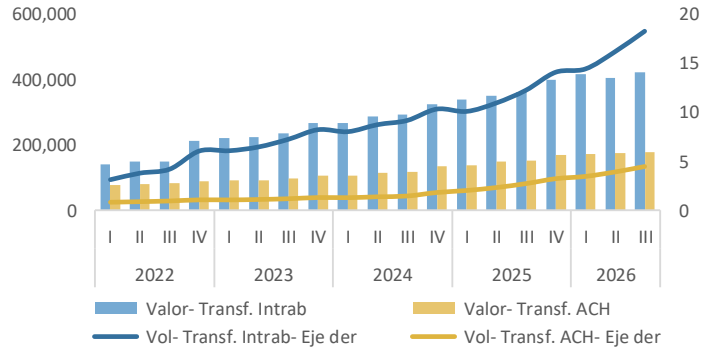
Nota: Se actualizaron las series de datos correspondientes al período 2022-2025.

Fuente: UNIRED y bancos.

Gráfico II-6

Valor y volumen de transferencias de fondos

(en millones de córdobas y millones de operaciones)

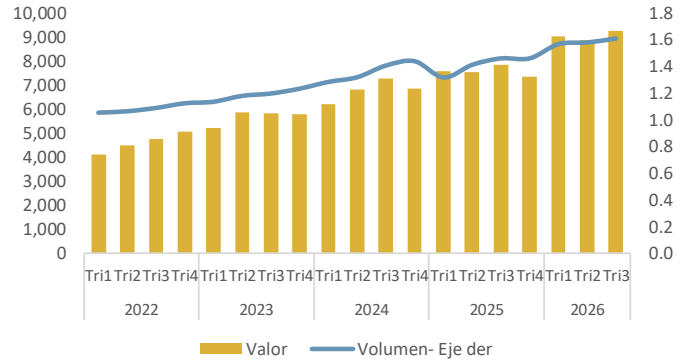


Fuente: UNIRED y bancos.

Gráfico II-7

Valor y volumen de los débitos directos

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Transferencias de fondos

Las transferencias de fondos sumaron 598,187.1 millones de córdobas (incremento interanual de 16.1%), con un volumen de 22.8 millones de transferencias (aumento interanual de 51.7%). Del valor total de las transferencias, el 70.4 por ciento fueron intrabancarias, es decir, entre cuentas del mismo banco (80.1% del volumen), mientras que el resto fueron interbancarias, realizadas a través de UNIRED[11].

El valor promedio de las transferencias intrabancarias fue de 23,058.9 córdobas, mientras que el de las transferencias ACH fue de 39,181.2 córdobas.

Por tipo de moneda, el mayor volumen de transferencias se realizó en córdobas (67.8%), las cuales también representaron la mayor participación en el valor (59.0%), mientras que las transferencias en dólares o euros representaron el 32.2 por ciento del volumen y el 41.0 por ciento del valor.

Débitos directos

Los débitos directos[12] sumaron el equivalente de 9,264.0 millones de córdobas (incremento interanual de 17.9%), con un volumen de 1.6 millones de operaciones (aumento interanual de 10.1%). El valor promedio de los débitos fue de 5,766.1 córdobas. El mayor volumen de débitos se realizó en córdobas (55.4%), mientras que en términos de valor, fueron más representativos los débitos en dólares (81.9%).

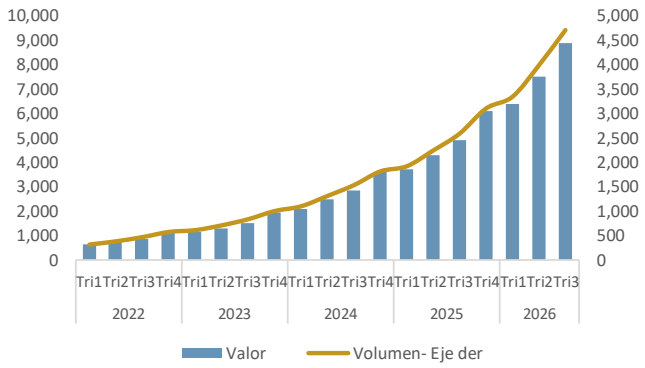
[11] Incluye transferencias (individuales o múltiples) a cuentas, pagos de tarjetas de crédito y préstamos y transferencias a tarjetas prepagadas de otros bancos del Sistema Financiero Nacional.

[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.

Gráfico II-8

Valor y volumen de envíos de dinero para retiro sin tarjeta

(en millones de córdobas y miles de operaciones)

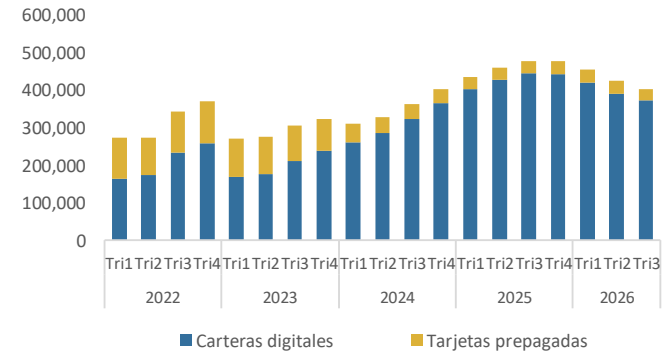


Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-9

Cuentas de dinero electrónico por tipo de instrumento asociado

(en número de cuentas)



Fuente: Bancos y PSP.

Envíos de dinero para retiros sin tarjeta

Los envíos de dinero para retiros sin tarjeta[13] sumaron el equivalente de 8,898.5 millones de córdobas (incremento interanual de 82.1%), con un volumen de 4.7 millones de operaciones (aumento interanual de 81.9%). El valor promedio de los retiros sin tarjeta fue de 1,891.4 córdobas. Del valor total, el 91.4 por ciento fueron en córdobas (94.3% del volumen).

Dinero electrónico

Al finalizar el tercer trimestre de 2026, se reportaron 403,505 cuentas de dinero electrónico activas[14] (aquellas cuentas que registran transacciones en los últimos 6 meses) lo que representó una disminución interanual de 15.8 por ciento.

Del total de cuentas de dinero electrónico, 373,542 se almacenaron en carteras digitales y 29,963 en tarjetas prepagadas.

Durante el tercer trimestre de 2026, se realizaron 10.5 millones de transacciones con dinero electrónico (aumento interanual de 8.3%), por valor de 11,926.8 millones de córdobas (aumento de 20.9% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con dinero electrónico fue de 1,135.1 córdobas.

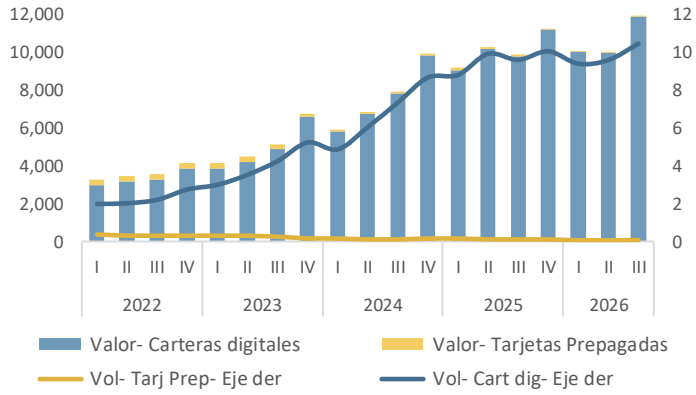
[13] Estas son transferencias de fondos que realizan los clientes de un banco, con fondos provenientes de una cuenta bancaria o tarjeta, para ser retirados en efectivo sin la necesidad de una tarjeta, en corresponsales no bancarios o ATM.

[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-10

Valor y volumen de operaciones con dinero electrónico

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Las operaciones a través de carteras digitales fueron las más representativas, con el 99.4 y 99.6 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 (30.8% del valor y 22.1% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (23.3% del valor y 25.3% del volumen) y de las cargas de efectivo (21.7% del valor y 20.2% del volumen).

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (96.0% del volumen y 87.6% del valor).

Tabla II-5

Valor y volumen de las operaciones realizadas con dinero electrónico

Instrumento de pago/ Tipo de transacción	III Trim 2025		III Trim 2026		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	61.6	112.8	42.4	63.3	-31.1%	-43.9%
Retiros de efectivo	36.3	12.6	27.7	8.8	-23.6%	-30.0%
Consumo de productos o servicios	25.2	100.2	14.7	54.5	-41.7%	-45.6%
Operaciones con carteras digitales 1/:	9,802.2	9,586.2	11,884.4	10,443.8	21.2%	8.9%
Transferencias de fondos 2/:	2,191.5	2,190.6	2,774.2	2,644.6	26.6%	20.7%
Consumos de productos o servicios	236.5	2,314.5	261.9	2,244.2	10.7%	-3.0%
Retiros de efectivo	3,326.7	2,220.7	3,655.7	2,304.8	9.9%	3.8%
Cargas de efectivo	2,467.6	2,071.3	2,575.7	2,109.2	4.4%	1.8%
Recibo de remesas internacionales	0.8	0.2	696.8	93.4	N.A.	N.A.
Otras operaciones	1,579.0	789.0	1,920.1	1,047.6	21.6%	32.8%
Total de Operaciones:	9,863.7	9,699.0	11,926.8	10,507.0	20.9%	8.3%

Notas:

1/: Dinero electrónico almacenado en carteras digitales.

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

Nota: Se actualizó la serie de datos correspondiente al período 2022-2025.

Fuente: Bancos y PSP.

Carteras digitales

Al finalizar el tercer trimestre de 2026, estaban en operación 10 carteras digitales[15], de las

[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,

cuales 8 son administradas por PSP autorizados por el BCN y 2 carteras son administradas por terceros. Por tipo de instrumento asociado: 5 almacenaban dinero electrónico, 1 cartera almacenaba tarjetas de débito y 4 almacenaban tarjetas de crédito.

En el mismo período, se contabilizaron 865,510 usuarios registrados de carteras digitales (disminución interanual de 9.0%), de los cuales, 391,974 estaban activos[16] (45.3% del total).

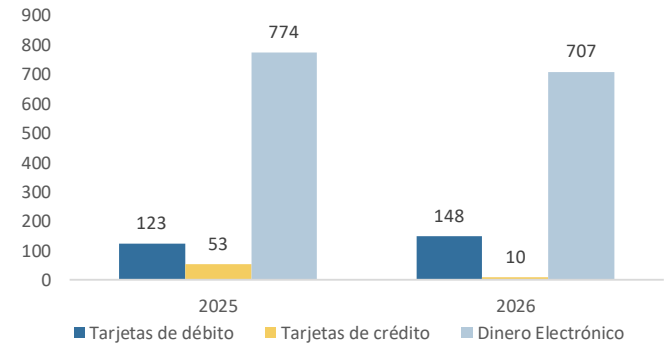
Por tipo de instrumento de pago asociado a las carteras digitales, se registraron 707,066 carteras que tenían asociadas cuentas de dinero electrónico, 10,351 que tenían registradas tarjetas de crédito y 148,093 tarjetas de débito.

Durante el tercer trimestre de 2026, las operaciones con carteras digitales ascendieron a 10.6 millones de transacciones (un aumento interanual de 8.9%), por valor de 12,444.4 millones de córdobas (lo que representó un aumento de 21.5% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con carteras digitales fue de 1,172.2 córdobas.

Gráfico II-11

Cantidad de usuarios de carteras digitales por tipo de instrumentos asociados

(en miles de usuarios)



Nota: Datos al finalizar el III Trimestre de cada año.
Fuente: Bancos y PSP.

Tabla II-6

Valor y volumen de las operaciones realizadas con carteras digitales

Tipo de transacción	III Trim 2025		III Trim 2026		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/:	2,531.0	2,334.3	3,246.0	2,804.9	28.3%	20.2%
Consumos de productos o servicios	310.0	2,331.5	317.3	2,250.6	2.4%	-3.5%
Retiros de efectivo	3,326.7	2,220.7	3,655.7	2,304.8	9.9%	3.8%
Cargas de efectivo	2,467.6	2,071.3	2,575.7	2,109.2	4.4%	1.8%
Recibo de remesas internacionales	22.7	4.2	729.7	99.4	N.A.	N.A.
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	2.3	0.2	-	-	N.A.	N.A.
Otras operaciones	1,579.0	789.0	1,920.1	1,047.6	21.6%	32.8%
Total de Operaciones:	10,239.2	9,751.2	12,444.4	10,616.5	21.5%	8.9%

Notas:
1/: Incluye transferencias a carteras digitales, tarjetas prepagadas y cuentas bancarias.
Nota: Se actualizó la serie de datos correspondiente al período 2022-2025.
Fuente: Bancos y PSP.

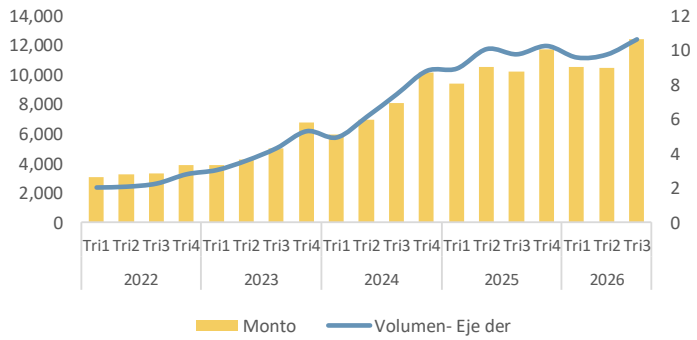
tarjetas de crédito, débito y prepagadas. Asimismo, las carteras digitales permiten almacenar y realizar transacciones u operaciones con dinero electrónico y activos virtuales.

[16] Usuarios que registraron transacciones en los últimos seis meses.

Gráfico II-12

Valor y volumen de operaciones con carteras digitales

(en millones de córdobas y millones de operaciones)

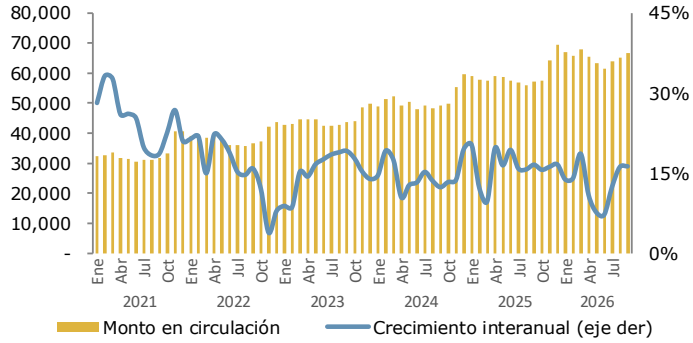


Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-13

Monto y tasa de crecimiento interanual del efectivo en circulación

(millones de córdobas y porcentaje)



Fuente: BCN.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (96.4% del volumen y 87.5% del valor).

Por tipo de transacción, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante (29.4% del valor y 21.7% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (26.1% del valor y 26.4% del volumen) y cargas de efectivo (20.7% del valor y 19.9% del volumen).

Efectivo en circulación

Al cierre del tercer trimestre de 2026, el efectivo en circulación ascendió a 66,529.3 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 16.3 por ciento.

Del total en circulación, 97.2 por ciento (C$64,635.0 millones) correspondió a billetes con denominaciones de circulación habitual, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.8 por ciento restante lo constituyeron las monedas (C$1,868.4 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 (96.1%). Mientras que las denominaciones menores o iguales a 100 córdobas fueron las de mayor cantidad de piezas/billetes (62.5%).

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 córdobas (88.8%).

Tabla II-7

Composición de los billetes en circulación al III Trim 2026

(número de billetes y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de billetes	%	Valor (millones de córdobas)	%
1000	18,114,772	6.0%	18,114.8	28.0%
500	68,405,533	22.5%	34,202.8	52.9%
200	27,481,741	9.0%	5,496.3	8.5%
100	42,852,567	14.1%	4,285.3	6.6%
50	15,027,721	4.9%	751.4	1.2%
20	48,879,625	16.1%	977.6	1.5%
10	78,137,729	25.7%	781.4	1.2%
5	5,107,569	1.7%	25.5	0.0%
Otras			25.9	0.0%
Total:	304,007,257	100.0%	64,660.9	100.0%

Fuente: BCN.

Tabla II-8

Composición de las monedas en circulación al III Trim 2026

(número de monedas y millones de córdobas)

Denominación	Cantidad de monedas	%	Valor (millones de córdobas)	%
10	763,122	0.0%	7.6	0.4%
5	182,556,168	10.2%	912.8	48.9%
1	745,800,253	41.6%	745.8	39.9%
0.5	167,721,797	9.3%	83.9	4.5%
0.25	352,664,227	19.7%	88.2	4.7%
0.1	258,257,534	14.4%	25.8	1.4%
0.05	86,873,473	4.8%	4.3	0.2%
Total:	1,794,636,574	100.0%	1,868.4	100.0%

Fuente: BCN.

CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO

Durante el tercer trimestre de 2026, se realizaron 108.0 millones de operaciones a través de los distintos canales de pago, por un valor total de 1.1 billones de córdobas. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (58.8% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (76.1% 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 2025		III Trim 2026		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Canales presenciales	248,254.1	56,185.0	268,991.5	63,500.2	8.4%	13.0%
Sucursales y ventanillas	90,360.0	926.2	89,025.4	810.5	-1.5%	-12.5%
CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos	74,240.6	18,899.2	89,592.5	22,025.3	20.7%	16.5%
Cajeros automáticos	52,762.9	15,019.7	54,861.6	16,136.5	4.0%	7.4%
Puntos de venta	25,501.2	16,379.6	28,770.9	18,630.3	12.8%	13.7%
Puntos de venta móvil	1,119.5	85.6	1,481.3	135.7	32.3%	58.6%
Integraciones a sistemas de facturación	4,269.9	4,874.7	5,259.9	5,761.9	23.2%	18.2%
Canales no presenciales	734,357.1	29,789.4	855,641.7	44,545.4	16.5%	49.5%
Banca en línea	550,067.3	2,969.6	598,837.2	3,108.6	8.9%	4.7%
Banca móvil	178,356.6	20,920.2	248,840.2	34,475.5	39.5%	64.8%
Telepagos	2,804.2	584.8	3,411.7	589.9	21.7%	0.9%
ChatBot	5.5	0.9	13.3	2.8	143.1%	194.4%
Pasarelas de pago online	2,381.3	4,110.9	3,773.4	5,038.8	58.5%	22.6%
Procesamiento de débitos automáticos	728.4	1,197.1	765.9	1,329.9	5.2%	11.1%
Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	13.7	5.9	-	-	N.A.	N.A.
Total de Operaciones:	982,611.2	85,974.4	1,124,633.2	108,045.6	14.5%	25.7%

Nota: Se actualizaron las series de datos de cajeros automáticos, CNB, banca en línea y banca móvil correspondientes al período 2022-2025.

Fuente: Bancos y PSP.

Canales de pago presenciales

Al finalizar el tercer trimestre de 2026, se registraron 386 sucursales y/o ventanillas bancarias (384 en el tercer trimestre de 2025) y 1,280 cajeros automáticos (aumento de 2.9% en comparación con el tercer trimestre de 2025), de los cuales 137 tenían la capacidad de depósito y retiro de efectivo.

Asimismo, los bancos reportaron 13,932 establecimientos que operan como corresponsales no bancarios[17], lo cual representó un incremento de 11.4 por ciento, mientras que los PSP no bancarios registraron 714 agencias de servicios[18]. Asimismo, se reportaron 5,622 agencias de recaudo y retiro de fondos[19].

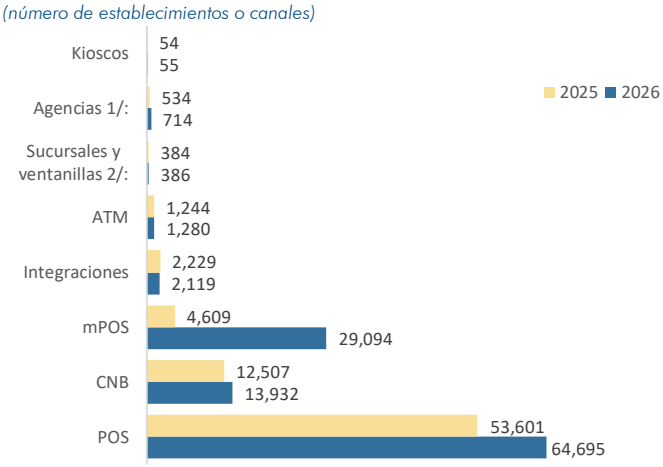
Adicionalmente, se registraron 55 kioscos electrónicos[20] (54 kioscos en igual período de 2025).

En cuanto a las terminales de pago, se contabilizaron 64,695 terminales de punto de venta (POS), lo cual representó un crecimiento interanual de 20.7 por ciento. Además, se reportaron 29,094 terminales de punto de venta móvil[21] y 2,119 integraciones a sistemas de

Gráfico III-1

Número de canales de pago presenciales

(número de establecimientos o canales)



1/: Agencias de PSP no bancarias.

2/: Sucursales y ventanillas bancarias.

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

Fuente: Bancos y PSP.

[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 retiro de fondos a los clientes de una entidad bancaria.

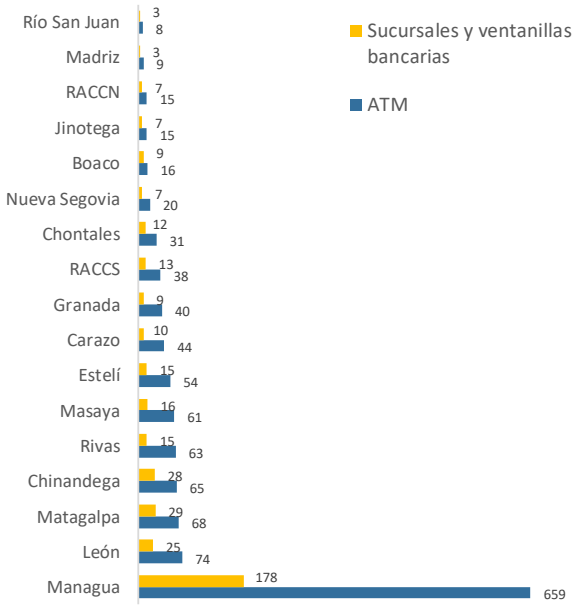
[20] Es un medio electrónico de consulta a través del cual se puede obtener información relacionada a cuentas bancarias, préstamos, tarjetas de crédito y débito, entre otras.

[21] Dispositivo portátil que está enlazado 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.

Gráfico III-2

Canales de pago presenciales de bancos y PSP por departamento

(en número de canales)



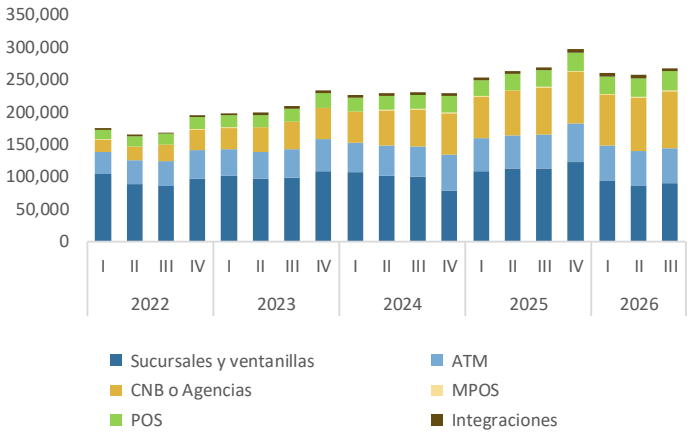
Nota: Datos al finalizar el III Trim 2026.

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-3

Valor de operaciones realizadas en canales de pago presenciales

(en millones de córdobas)



Fuente: Bancos y PSP.

facturación (PINPAD[22]). Estos dispositivos son utilizados como canales de pago presenciales con tarjetas de pago.

Durante el tercer trimestre de 2026 se realizaron 63.5 millones de operaciones a través de canales de pago presenciales, lo cual representó un incremento interanual de 13.0 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 268,991.5 millones de córdobas (un incremento de 8.4%).

En los cajeros automáticos, el 95.9 por ciento de las transacciones fueron retiros de efectivo (90.9% 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 (50.6% del valor y 33.6% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en sucursales y ventanillas fue de 109,842.8 córdobas, mientras que en cajeros automáticos fue de 3,399.8 córdobas y en los CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos, de 4,067.7 córdobas.

En el tercer trimestre de 2026, se procesaron de forma presencial, 24.5 millones de pagos con tarjetas (adquirencia), por un valor equivalente a 35,512.0 millones de córdobas. El 76.0 por ciento de este volumen se procesó a través de POS (81.0% del valor), mientras que el 23.5 por ciento a través de integraciones a sistemas de facturación y 0.6 por ciento a través de mPOS (14.8% y 4.2% del valor, respectivamente).

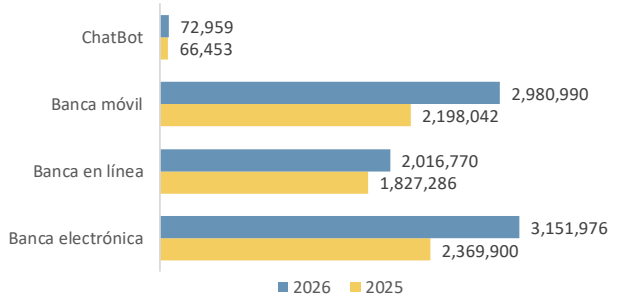
Los pagos presenciales con tarjetas emitidas en el país representaron el 93.7 por ciento del

[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.

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.

volumen total (90.8% del valor), mientras que el 6.3 por ciento restante se realizó con tarjetas emitidas en el exterior (9.2% del valor).

El valor promedio de las operaciones con mPOS fue de 10,911.9 córdobas, mientras que con POS e integraciones a sistemas de facturación, los promedios por transacción fueron por 1,544.3 y 912.9 córdobas, respectivamente.

Tabla III-2

Valor y volumen de operaciones con canales de pago presenciales

(millones de córdobas y miles de operaciones)

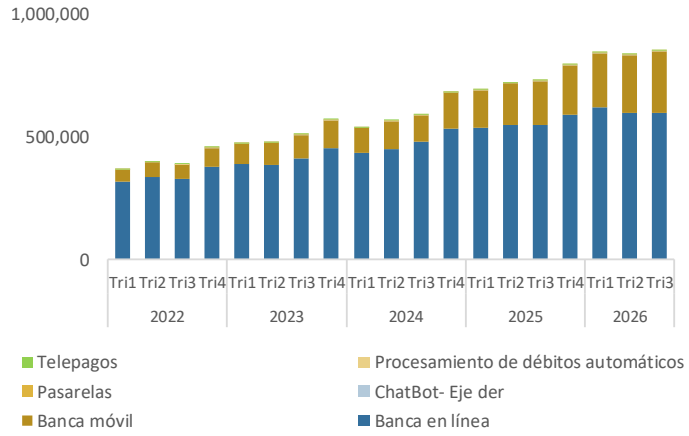
Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2025		III Trim 2026		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Sucursales y ventanillas	90,360.0	926.2	89,025.4	810.5	-1.5%	-12.5%
Pago de cheques	89,531.6	886.8	88,988.9	795.8	-0.6%	-10.3%
Retiros de efectivo 1/	815.1	33.4	24.2	9.7	-97.0%	-70.9%
Cargas de efectivo 2/	13.4	6.0	12.2	5.0	-8.7%	-17.3%
Cajeros automáticos	52,762.9	15,019.7	54,861.6	16,136.5	4.0%	7.4%
Depósitos de efectivo	3,035.7	381.1	4,466.8	517.0	47.1%	35.7%
Retiros de efectivo 3/	48,878.4	14,372.7	49,877.0	15,479.5	2.0%	7.7%
Pagos de préstamos, tarjetas y servicios	797.1	224.7	471.9	105.5	-40.8%	-53.0%
Otras operaciones	51.6	41.2	45.9	34.5	-11.0%	-16.3%
CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos	74,240.6	18,899.2	89,592.5	22,025.3	20.7%	16.5%
Depósitos en cuentas bancarias	36,516.5	5,995.7	45,334.5	7,404.7	24.1%	23.5%
Cargas de efectivo 4/	2,455.7	2,074.4	2,567.0	2,109.6	4.5%	1.7%
Retiros de efectivo 5/	12,824.3	4,802.6	16,841.1	5,924.1	31.3%	23.4%
Cobros de remesas	16,613.7	2,255.6	17,491.0	2,410.2	5.3%	6.9%
Envío de remesas	78.1	8.9	65.1	7.6	-16.6%	-14.6%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	3,122.0	740.2	4,061.8	909.3	30.1%	22.8%
Pagos de servicios	1,811.8	2,567.6	2,297.3	2,739.3	26.8%	6.7%
Transferencias de fondos	0.03	0.10	0.01	0.01	-52.2%	-86.3%
Otras operaciones	818.5	454.1	934.6	520.5	14.2%	14.6%
Puntos de venta (POS)	25,501.2	16,379.6	28,770.9	18,630.3	12.8%	13.7%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	22,978.8	15,273.6	25,887.8	17,359.9	12.7%	13.7%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	2,522.4	1,106.1	2,883.1	1,270.4	14.3%	14.9%
Puntos de venta móvil (mPOS)	1,119.5	85.6	1,481.3	135.7	32.3%	58.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	1,097.0	80.4	1,437.1	125.5	31.0%	56.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	22.5	5.2	44.1	10.3	96.0%	96.2%
Integraciones a sistemas de facturación	4,269.9	4,874.7	5,259.9	5,761.9	23.2%	18.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	3,942.6	4,629.7	4,905.9	5,488.8	24.4%	18.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	327.3	245.0	354.0	273.1	8.1%	11.5%
Total de Operaciones:	248,254.1	56,185.0	268,991.5	63,500.2	8.4%	13.0%

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.
Nota: Se actualizaron las series de datos de cajeros automáticos y CNB correspondientes al período 2022-2025.
Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico III-5

Valor de operaciones en canales de pago no presenciales

(en millones de córdobas)



Fuente: Bancos y PSP.

Canales de pago no presenciales

Al finalizar el tercer trimestre de 2026, se registraron 3,151,976 usuarios de banca electrónica[23] (incremento interanual de 33.0%) y 72,959 de chatbot[24] (incremento interanual de 9.8%).

Del total de usuarios registrados de banca electrónica, 1,833,234 fueron usuarios activos, es decir, que realizaron transacciones en los últimos 6 meses (58.2% de los usuarios registrados). De los usuarios activos, 273,687 hicieron uso de la banca en línea y 1,782,740 de la banca móvil[25].

Del total de usuarios registrados de chatbot, 20,908 fueron usuarios activos[26] (28.7% de los usuarios registrados), de ellos 20,857 ingresaron a través de WhatsApp y 57 a través de Facebook Messenger[27].

Adicionalmente, se reportaron 12,898 clientes afiliados a pasarelas de pago online[28]; de los cuales 11,088 son clientes de bancos (512 personas jurídicas y 10,576 personas naturales) y 1,810 de PSP no bancarios (1,204 personas jurídicas y 606 personas naturales).

---

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

[25] Un usuario puede contarse en ambos canales.

[26] Usuarios que ingresaron a la plataforma en los últimos seis meses.

[27] Un usuario puede contarse en ambos canales.

[28] 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 2026 se realizaron 44.5 millones de operaciones a través de canales de pago no presenciales, que incluyen operaciones realizadas en banca en línea, banca móvil, chatbot, telepagos[29], pasarelas de pago online y procesamiento de débitos automáticos, lo cual representó un incremento de 49.5 por ciento.

El valor de dichas operaciones ascendió a 855,641.7 millones de córdobas (un incremento interanual de 16.5%).

Por tipo de canal y de transacción, las transferencias de fondos fueron el tipo de transacción más relevante en banca en línea (71.1% del valor y 65.2% del volumen) y en banca móvil (85.6% del valor y 60.2% del volumen); mientras que a través de chatbot, los pagos de préstamos y tarjetas de crédito fueron las operaciones con mayor participación (75.7% del valor y 49.2% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en banca en línea y en banca móvil fue de 192,640.5 y 7,217.9 córdobas, respectivamente; mientras que en chatbot el promedio por transacción fue de 4,827.5 córdobas.

En el tercer trimestre de 2026, se procesaron 7.0 millones de pagos con tarjetas de forma no presencial, por un valor equivalente a 7,951.0 millones de córdobas. El 72.4 por ciento de este volumen se realizó a través de pasarelas de pago online (47.5% del valor); el 19.1 por ciento corresponde al procesamiento de débitos automáticos (9.6% del valor); y el 8.5 por ciento a telepagos (42.9% del valor).

Los pagos efectuados en canales no presenciales, con tarjetas emitidas en el país, representaron el 72.6 por ciento del volumen (86.7% del valor), mientras que el 27.4 por ciento restante fueron realizados con tarjetas emitidas en el exterior (13.3% del valor).

[29] Centro de atención de llamadas donde los clientes pueden efectuar transacciones de pagos de servicios.

El valor promedio de las operaciones con telepagos fue de 5,783.4 córdobas; en los débitos automáticos, 576.0 córdobas; en las pasarelas de pago online, 748.9 córdobas.

Tabla III-3

Valor y volumen de operaciones con canales de pago no presenciales

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	III Trim 2025		III Trim 2026		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Banca en línea	550,067.3	2,969.6	598,837.2	3,108.6	8.9%	4.7%
Transferencias de fondos [1/]	390,129.0	1,906.2	425,821.4	2,026.5	9.1%	6.3%
Envíos de dinero para retiros sin tarjeta	8.5	1.9	8.8	1.8	3.9%	-7.2%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	15,379.6	389.7	11,683.6	403.7	-24.0%	3.6%
Pagos de servicios públicos o privados	36,321.0	472.7	41,973.1	482.7	15.6%	2.1%
Otras operaciones	108,229.2	199.1	119,350.4	193.9	10.3%	-2.6%
Banca móvil	178,356.6	20,920.2	248,840.2	34,475.5	39.5%	64.8%
Transferencias de fondos [2/]	153,851.8	12,755.2	212,883.5	20,738.4	38.4%	62.6%
Envíos de dinero para retiros sin tarjeta	4,854.1	2,585.0	8,872.2	4,703.2	82.8%	81.9%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	11,815.4	1,726.6	16,523.9	1,940.7	39.9%	12.4%
Pagos de servicios públicos o privados	5,195.7	3,753.2	6,777.2	6,774.3	30.4%	80.5%
Otras operaciones	2,639.7	100.2	3,783.3	318.8	43.3%	218.2%
ChatBot	5.5	0.9	13.3	2.8	143.1%	194.4%
Transferencias de fondos [3/]	0.5	0.1	3.2	1.4	N.A.	N.A.
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	5.0	0.9	10.1	1.4	102.6%	57.9%
Pagos de servicios públicos o privados	0.003	0.004	0.02	0.04	N.A.	N.A.
Telepagos	2,804.2	584.8	3,411.7	589.9	21.7%	0.9%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	2,794.9	583.2	3,400.4	587.9	21.7%	0.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	9.3	1.6	11.3	2.0	20.8%	26.7%
Pasarelas de pago online	2,381.3	4,110.9	3,773.4	5,038.8	58.5%	22.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	1,746.9	2,584.4	2,896.4	3,185.1	65.8%	23.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	634.4	1,526.5	877.0	1,853.7	38.2%	21.4%
Procesamiento de débitos automáticos	728.4	1,197.1	765.9	1,329.9	5.2%	11.1%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	682.9	1,191.0	599.7	1,277.9	-12.2%	7.3%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	45.5	6.1	166.3	52.0	N.A.	N.A.
Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	13.7	5.9	-	-	N.A.	N.A.
Total de Operaciones:	734,357.1	29,789.4	855,641.7	44,545.4	16.5%	49.5%

Notas:
1/ y 2/: Incluye transferencias entre cuentas, a carteras digitales, a tarjetas prepagadas y transferencias ACH.
3/: Incluye transferencias entre cuentas y transferencias ACH.
Nota: Se actualizaron las series de datos de banca en línea y banca móvil correspondientes al período 2022-2025.
Fuente: Bancos y PSP.

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 S.A. (Banco Produzcamos)
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BM	Banda Magnética
CASHPAK	Transferencias Electrónicas de Centroamérica, S.A.
CCE	Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques
CNB	Corresponsales No Bancarios
CRECOSA	Créditos y Cobros, S.A.
CREDICOOP	Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDICOOP, R.L.
CREDOMATIC	Crédito S.A.
FAMA	FAMA S.A.
FICOHSA	Banco FICOHSA S.A.
FICOHSA TARJETAS	Ficohsa Tarjetas Nicaragua
FID	FID S.A.
FISA	Financia, S.A.
FOGADE	Fondo de Garantías de Depósitos
LAFISE	Banco LAFISE BANCENTRO S.A.
MAE	Módulo de Administración de Efectivo
MHCP	Ministerio de Hacienda y Crédito Público
MMC	Módulo de Mesa de Cambio
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
REMIS	REMIS, S.A.

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.
TUMONI	TUMONI Nicaragua, S.A.
VOLCAN NICARAGUA	VOLCAN NICARAGUA, S.A.

Tabla AE-1

Valor y volumen de las operaciones en el Módulo de TEF- III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Transferencias recibidas		Transferencias enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	70,823.6	3,958	64,453.3	1,304	6,370.2
MHCP	51,978.6	2,065	38,799.9	1,238	13,178.6
BAC	42,511.0	4,930	50,596.6	1,760	-8,085.6
LAFISE	37,655.5	2,617	57,365.8	5,284	-19,710.3
BCN	80,521.1	432	74,882.0	4,218	5,639.1
FICOHSA	36,574.7	1,003	34,638.8	490	1,936.0
BDF	18,449.4	735	18,145.0	933	304.4
AVANZ	9,668.4	659	8,884.9	726	783.5
BFP	1,309.4	9	1,272.6	37	36.8
ATLÁNTIDA	1,709.0	67	2,308.0	319	-599.1
FOGADE	203.8	42	2.3	20	201.5
TELEDOLAR	1.0	24	42.4	208	-41.4
BID	-	-	13.5	2	-13.5
BANCO MUNDIAL	-	-	0.8	4	-0.8
FAMA	0.4	2	-	-	0.4
Total de Operaciones:	351,405.9	16,543	351,405.9	16,543	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-2

Valor y volumen de cheques compensados en CCE- III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Cheques presentados a cobro		Cheques recibidos por pagar		Valor neto a cobrar
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	15,393.8	99,618	14,419.8	49,484	974.0
LAFISE	16,305.2	120,409	12,280.3	50,319	4,024.9
BANPRO	12,566.6	234,189	14,623.9	56,031	-2,057.3
BDF	5,415.5	34,769	2,412.9	12,793	3,002.6
FICOHSA	4,704.1	10,306	5,735.8	6,521	-1,031.7
AVANZ	2,087.1	5,428	2,682.6	4,501	-595.5
BCN	2,156.8	1,604	267.4	217	1,889.4
ATLÁNTIDA	178.6	628	125.5	464	53.1
MHCP	200.3	114	6,495.6	330,947	-6,295.2
BFP	35.8	4,212	-	-	35.8
Total de cheques:	59,043.8	511,277	59,043.8	511,277	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-3

Valor de las operaciones en el módulo de liquidación de operaciones de ACH - III Trim 2026

(millones de córdobas)

Entidad	Operaciones presentadas a cobro	Operaciones recibidas por pagar	Valor neto a cobrar
BAC	47,922.0	53,103.9	-5,181.8
BANPRO	43,817.5	28,447.4	15,370.0
LAFISE	44,408.3	58,826.7	-14,418.5
FICOHSA	18,141.1	18,266.2	-125.0
BDF	9,145.6	6,458.4	2,687.2
AVANZ	10,852.3	9,465.5	1,386.9
BFP	-	0.05	-0.05
ATLÁNTIDA	2,874.6	2,593.3	281.3
Total de operaciones:	177,161.4	177,161.4	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-4

Valor de las operaciones en el MAE - III Trim 2026

(millones de córdobas)

Entidad	Depósitos de efectivo	Retiros de efectivo	Valor neto depositado
BAC	8,338.8	220.3	8,118.5
AVANZ	1,736.8	124.2	1,612.6
FICOHSA	610.8	5,154.0	-4,543.3
LAFISE	523.7	5,783.1	-5,259.4
BANPRO	139.5	1,160.1	-1,020.6
BDF	161.1	2,473.4	-2,312.3
CREDICOOP	344.3	1,481.1	-1,136.8
Total de operaciones:	11,855.1	16,396.2	(4,541.2)

Fuente: BCN.

Tabla AE-5

Valor y volumen de operaciones en el MMC - III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Compras 1/:		Ventas		Valor de compras netas
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
MHCP	178.9	25	348.0	5	-169.1
LAFISE	2,563.7	9	-	-	2,563.7
FICOHSA	2,234.1	23	-	-	2,234.1
BDF	1,186.6	25	-	-	1,186.6
FOGADE	-	-	60.0	3	-60.0
AVANZ	164.8	3	-	-	164.8
BANPRO	5,933.1	18	-	-	5,933.1
BANCO MUNDIAL	1.5	1	-	-	1.5
ATLÁNTIDA	622.6	9	-	-	622.6
CREDICOOP	280.2	1	-	-	280.2
Total de operaciones:	13,165.5	114	408.0	8	12,757.5

1/: Incluye compra de divisas por parte del MHCP.

Fuente: BCN.

Tabla AE-6

Valor y volumen de operaciones de UNIRED - III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	58,885.8	865,347	44,430.8	2,615,614	14,455.1
BAC	53,114.9	1,900,487	47,948.1	540,461	5,166.8
BANPRO	28,467.7	1,213,097	43,841.1	493,611	-15,373.4
FICOHSA	18,253.8	272,986	18,150.8	384,097	102.9
BDF	6,483.6	137,644	9,148.5	208,029	-2,664.9
AVANZ	9,469.9	130,678	10,867.2	271,137	-1,397.4
ATLÁNTIDA	2,602.4	4,316	2,891.6	11,622	-289.2
BFP	0.05	16	-	-	0.0
Total de operaciones:	177,278.2	4,524,571	177,278.2	4,524,571	0.0

Fuente: UNIRED.

Tabla AE-7

Valor y volumen de operaciones de SIPA - III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	531.5	1,206	0.1	4	531.4
BCN	42.5	24	26.4	6	16.1
FICOHSA	216.2	103	-	-	216.2
LAFISE	550.7	1,505	-	-	550.7
BANPRO	53.6	638	0.5	5	53.1
ATLÁNTIDA	1.3	16	49.8	43	-48.5
AVANZ	12.8	62	-	-	12.8
BDF	0.9	19	0.1	1	0.8
Total de operaciones:	1,409.5	3,573	76.9	59	1,332.6

Fuente: BCN.

Tabla AE-8

Valor y volumen de transferencias SWIFT- III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	9,192.7	25	271.6	1	8,921.1
LAFISE	6,262.8	19	2,252.4	2	4,010.4
AVANZ	183.1	2	-	-	183.1
BAC	-	-	5,310.5	6	-5,310.5
FICOHSA	2,127.1	13	-	-	2,127.1
BDF	512.7	4	-	-	512.7
MHCP	-	-	53.1	6	-53.1
ATLÁNTIDA	183.1	4	-	-	183.1
Total de operaciones:	18,461.6	67	7,887.6	15	10,574.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-9

Cantidad de tarjetas de pago activas y en circulación

(número de tarjetas)

Entidad	2024				2025				2026		
	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III
Tarjetas de débito	2,159,431	2,201,894	2,253,246	2,327,012	2,411,792	2,503,852	2,625,788	2,718,305	2,854,250	2,960,209	3,066,148
LAFISE	902,995	934,099	977,290	1,026,473	1,071,642	1,130,111	1,212,381	1,291,572	1,395,941	1,476,468	1,564,372
BANPRO	582,870	593,447	603,843	621,882	646,861	667,906	685,596	687,753	698,827	713,099	721,462
BAC	565,776	560,736	553,573	555,006	565,129	575,161	594,163	602,924	620,433	629,620	636,060
BDF	49,373	50,471	51,337	51,996	53,589	53,029	51,873	51,576	52,246	52,733	53,298
FICOHSA	40,456	44,461	47,974	50,873	53,341	55,968	58,911	61,394	62,978	63,793	64,747
AVANZ	17,904	18,608	19,155	20,697	21,105	21,406	22,528	22,639	23,279	23,819	25,400
ATLÁNTIDA	57	72	74	85	125	271	336	447	546	677	809
Tarjetas de crédito	645,391	685,947	722,897	756,008	789,578	823,953	861,891	886,627	916,433	947,504	968,335
BAC	228,826	240,248	251,121	262,826	275,214	285,174	297,362	305,019	313,542	324,764	331,802
BANPRO	236,465	253,902	264,874	273,068	276,533	280,440	284,819	287,713	295,990	301,804	304,161
FICOHSA	78,654	80,784	83,204	84,170	88,965	91,909	93,943	95,917	99,773	103,273	105,726
LAFISE	63,768	70,570	79,033	87,488	96,120	108,115	119,410	125,591	129,647	132,956	135,866
AVANZ	19,745	22,389	25,725	28,259	31,263	35,728	40,421	43,356	46,682	49,254	51,536
BDF	13,229	14,179	15,152	15,944	16,806	17,606	19,058	21,062	23,868	25,704	27,322
FICOHSA TARJETAS	1,424	1,385	1,363	1,296	1,270	1,223	1,203	1,175	1,139	1,102	1,086
FID	3,280	2,490	2,425	2,957	3,407	3,758	5,675	6,794	5,792	8,647	10,836
Tarjetas prepagadas	50,385	43,574	39,381	36,732	32,785	33,367	34,030	34,580	35,108	33,391	29,963
LAFISE	47,581	42,658	38,488	36,732	32,785	33,342	34,005	34,555	35,085	33,369	29,921
CASHPAK	2,804	916	893	0	0	0	0	0	0	0	0
FISA	0	0	0	0	0	25	25	25	23	22	42
Total de tarjetas:	2,855,207	2,931,415	3,015,524	3,119,752	3,234,155	3,361,172	3,521,709	3,639,512	3,805,791	3,941,104	4,064,446

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	0	**273,663**
	II T	165,765	26,843	0	82,659	0	0	0	**275,267**
	III T	224,582	29,660	0	89,166	0	0	0	**343,408**
	IV T	248,596	29,524	0	91,876	0	0	0	**369,996**
2023	I T	158,231	32,455	0	81,592	0	0	0	**272,278**
	II T	169,063	31,042	0	75,850	0	0	0	**275,955**
	III T	191,285	40,839	0	74,272	0	0	0	**306,396**
	IV T	226,667	30,171	17	66,240	0	0	0	**323,095**
2024	I T	250,734	14,070	53	47,581	0	0	0	**312,438**
	II T	277,601	8,695	224	42,658	19	0	0	**329,197**
	III T	317,205	7,216	438	38,488	27	0	0	**363,374**
	IV T	360,882	5,571	553	36,732	37	0	0	**403,775**
2025	I T	399,796	3,189	477	32,785	163	0	0	**436,410**
	II T	425,639	802	900	33,342	157	784	0	**461,624**
	III T	442,265	205	1,108	34,005	293	1,389	33	**479,298**
	IV T	440,861	0	979	34,555	497	1,867	47	**478,806**
2026	I T	418,398	0	184	35,085	110	1,880	153	**455,810**
	II T	389,286	0	141	33,369	137	1,645	609	**425,187**
	III T	371,081	0	103	29,921	18	1,531	851	**403,505**

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 CTPAGA-CRECOSA	KASH- BAC	PayPhone-BANPRO	SmartMoney-LAFISE	Promérica Pay-BANPRO	ZÜ- FID	MONIS-TELEDOLAR	BIN- FISA	TUMONI LITE-TUMONI	FitBit	Garmin Pay	
2024	I T	380,118	100,831	88	57,513	41,947	18,782	2,160	1,640	0	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	0	58	140	**650,660**
	III T	484,136	103,135	535	85,216	42,509	18,887	2,432	2,551	27	0	0	40	157	**739,625**
	IV T	509,996	103,743	848	98,300	42,509	21,502	2,478	3,740	37	0	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	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**
	IV T	710,876	0	1,747	122,552	44,953	0	2,025	7,487	497	2,433	47	29	188	**892,834**
2026	I T	701,764	0	1,794	126,702	0	0	1,884	8,765	110	2,615	2,244	29	187	**846,094**
	II T	689,355	0	1,816	134,580	0	0	1,747	9,828	137	3,125	11,341	27	187	**852,143**
	III T	684,695	0	1,837	148,093	0	0	1,637	8,494	18	3,294	17,222	27	193	**865,510**

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-12

Valor y volumen de operaciones con instrumentos de pago- III Trim 2026

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad emisora	Cheques pagados en ventanilla		Tarjetas de débito		Tarjetas de crédito		Transferencias intrabancarias		Dinero electrónico			
									Tarjetas prepagadas		Carteras digitales	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	44,921.2	381,940	31,511.5	8,955,529	8,017.4	4,259,925	68,030.5	1,791,528	-	-	11,132.3	10,341,930
LAFISE	24,437.7	235,187	52,549.7	14,018,597	7,456.1	2,470,301	202,247.4	10,172,930	41.8	63,219	-	-
BAC	7,481.4	131,748	28,270.7	11,446,362	16,790.2	7,711,683	126,383.6	6,110,308	-	-	-	-
BDF	2,957.3	26,979	1,462.8	372,860	628.5	327,322	1,031.8	28,262	-	-	-	-
FICOHSA	8,494.9	15,005	20,589.9	444,885	9,317.7	2,681,378	17,867.8	93,483	-	-	-	-
AVANZ	637.4	4,431	1,479.3	291,242	1,281.7	536,147	3,542.2	53,037	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	58.9	510	52.8	5,966	-	-	1,805.7	4,128	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	64.1	25,510	-	-	-	-	-	-
FID	-	-	-	-	82.9	5,650	-	-	-	-	-	-
CRECOSA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.6	330
TELEDOLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.3	93,078
FISA	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	73	46.9	6,993
TUMONI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.3	1,420
Total de Operaciones:	88,988.9	795,800	135,916.7	35,535,441	43,638.6	18,017,916	420,908.9	18,253,676	42.4	63,292	11,884.4	10,443,751

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-13

Valor y volumen de débitos directos y de envíos de dinero para retiros sin tarjetas- III Trim 2026

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	Débitos directos		Envíos de dinero para retiros sin tarjetas	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BAC	4,235.6	1,217.9	5,656.5	3,073.4
BANPRO	3,386.3	188.8	1,049.4	612.8
BDF	841.2	65.7	21.7	1.7
AVANZ	647.3	23.4	17.0	5.8
FICOHSA	102.7	90.6	-	-
LAFISE	49.6	19.0	2,153.9	1,011.0
FICOHSA TARJETAS	1.3	1.3	-	-
Total de Operaciones:	9,264.0	1,606.6	8,898.5	4,704.7

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-14

Valor y volumen de operaciones con carteras digitales- III Trim 2026

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	Valor	Volumen
Billetera Móvil- BANPRO	11,132.3	10,341.9
Billetera CTPAGA- CRECOSA	5.6	0.3
KASH- BAC	475.6	165.1
Promérica Pay- BANPRO	0.0	0.0
ZÜ- FID	82.9	5.7
MONIS- TELEDOLAR	696.3	93.1
Garmin Pay	1.6	1.9
FitBit	0.0	0.0
BIN- FISA	46.9	7.0
TUMONI LITE- TUMONI	3.3	1.4
Total de Operaciones:	12,444.4	10,616.5

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-15

Principales canales de pagos por departamentos- III Trim 2026

Departamento	Sucursales y ventanillas	Cajeros Automáticos	Corresponsales no bancarios
Boaco	9	16	353
Carazo	10	44	411
Chinandega	28	65	1,037
Chontales	12	31	514
Estelí	15	54	854
Granada	9	40	508
Jinotega	7	15	749
León	25	74	1,038
Madriz	3	9	299
Managua	178	659	4,041
Masaya	16	61	760
Matagalpa	29	68	974
Nueva Segovia	7	20	492
RACCN	7	15	410
RACCS	13	38	647
Río San Juan	3	8	242
Rivas	15	63	603
Total:	386	1,280	13,932

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-16

Canales de pago

Tipo y Canal de Pago	U/M	2024				2025				2026		
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III
Canales presenciales												
Sucursales y ventanillas	(unidades)	383	384	384	387	385	382	384	387	385	385	386
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	10,686	11,384	11,613	12,272	12,831	12,137	12,507	12,917	13,116	13,342	13,932
Agencias de servicios de PSP no bancarios [4/]	(establecimientos)	230	250	250	250	308	318	534	317	320	669	714
Agencias de recaudo y retiro de fondos	(establecimientos)	0	0	0	5,145	5,422	5,340	5,314	5,463	5,469	5,482	5,622
Cajeros automáticos [1/]	(unidades)	1,048	1,065	1,066	1,085	1,101	1,118	1,124	1,136	1,136	1,133	1,143
Cajeros automáticos multifuncionales [2/]	(unidades)	95	98	100	101	106	112	120	122	128	135	137
Kioscos electrónicos	(unidades)	55	55	55	55	54	54	54	52	55	52	55
Puntos de venta	(unidades)	38,583	39,917	41,318	45,412	47,589	51,007	53,601	56,704	58,638	60,628	64,695
Puntos de venta móvil	(unidades)	2,996	3,052	2,947	3,045	3,294	3,396	4,609	11,471	20,248	24,837	29,094
Integraciones a sistemas [3/]	(unidades)	1,645	1,640	1,635	2,247	2,241	2,237	2,229	2,215	2,212	2,203	2,119
Canales no presenciales												
Banca electrónica [4/]	(usuarios registrados)	1,748,245	1,840,544	1,935,751	2,025,777	2,120,493	2,186,789	2,369,900	2,540,022	2,730,012	2,929,588	3,151,976
ChatBot [4/]	(usuarios registrados)	63,196	66,549	69,889	72,171	62,137	64,325	66,453	68,124	69,853	71,293	72,959
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) [5/]	5,670	5,871	5,931	5,936	5,760	5,851	3,330	5,874	9,024	11,195	12,898

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/: Esta información fue actualizada para 2024 y 2025.

5/: 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 2026

Tipo y Canal de Pago	U/M	BAC	BANPRO	LAFISE	FICOHSA	BDF	AVANZ	ATLÁNTIDA	BFP	CREDOMATIC	FICOHSA TARJETAS	CRECOSA	FID	TELEDOLAR	FISA	TUMONI	**Totales**
Canales presenciales																	
Sucursales y ventanillas	(unidades)	109	144	77	16	16	12	5	7	0	0	0	0	0	0	0	**386**
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	2,860	5,716	1,773	2,132	0	730	0	721	0	0	0	0	0	0	0	**13,932**
Agencias de servicios de PSP no bancarios	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	4	480	229	**714**
Agencias de recaudo y retiro de fondos	(establecimientos)	0	0	0	0	5,622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**5,622**
Cajeros automáticos [1/]	(unidades)	324	379	352	30	33	20	5	0	0	0	0	0	0	0	0	**1,143**
Cajeros automáticos multifuncionales [2/]	(unidades)	19	26	61	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0	14	0	**137**
Kioscos electrónicos	(unidades)	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**55**
Puntos de venta	(unidades)	0	16,768	17,914	0	0	0	0	0	20,768	9,245	0	0	0	0	0	**64,695**
Puntos de venta móvil	(unidades)	0	0	24,765	0	0	0	0	0	4,223	106	0	0	0	0	0	**29,094**
Integraciones a sistemas [3/]	(unidades)	0	620	199	0	0	0	0	0	1,300	0	0	0	0	0	0	**2,119**
Canales no presenciales																	
Banca electrónica	(usuarios registrados)	807,756	673,483	1,458,910	77,704	72,374	59,924	1,825	0	0	0	0	0	0	0	0	**3,151,976**
ChatBot	(usuarios registrados)	0	0	0	72,959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**72,959**
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) [4/]	0	347	10,741	0	0	0	0	0	1,589	221	0	0	0	0	0	**12,898**

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 2026

(millones de córdobas 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	44,957.1	396.5	38,940.5	12,130.8	15,872.8	4,471.5	7,281.5	5,574.2	69.2	49.8	-	-
LAFISE	24,437.7	235.2	30,548.6	4,396.7	19,153.1	5,940.6	4,027.6	2,416.8	338.1	292.6	93.2	45.8
BAC	7,481.4	131.7	15,629.6	4,793.2	17,694.6	5,340.8	-	-	-	-	-	-
FICOHSA	8,494.9	15.0	2,206.4	357.9	484.3	82.2	-	-	-	-	-	-
AVANZ	637.4	4.4	688.9	104.4	1,158.4	177.6	-	-	-	-	-	-
BDF	2,957.3	27.0	794.0	138.2	476.6	120.4	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	58.9	0.5	-	-	1.2	0.8	-	-	-	-	-	-
BFP	-	-	3.7	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	-	-	1,641.6	1,014.5	-	-	0.4	0.3
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	15,820.1	9,624.8	4,852.5	5,419.5	1,387.7	89.7
FISA	-	-	17.9	1.5	20.6	2.5	-	-	-	-	-	-
TELEDOLAR	0.6	0.1	761.4	100.7	-	-	-	-	-	-	-	-
TUMONI	-	-	1.6	0.5	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Operaciones:	89,025.4	810.5	89,592.5	22,025.3	54,861.6	16,136.5	28,770.9	18,630.3	5,259.9	5,761.9	1,481.3	135.7

Nota: Las operaciones de sucursales y ventanillas incluyen solamente: 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 2026

(millones de córdobas y miles de operaciones)

Entidad	Banca móvil		Banca en línea		ChatBot		Telepagos		Pasarelas de Pagos Online		Procesamiento de débitos automáticos	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
LAFISE	127,996.3	17,793.0	181,018.3	819.7	-	-	1,501.9	137.0	286.5	108.6	20.0	0.5
BAC	78,718.0	11,856.2	234,164.6	1,019.9	-	-	-	-	-	-	-	-
BANPRO	32,667.8	4,286.2	117,766.8	444.1	-	-	406.5	140.9	382.5	1,053.3	52.6	25.6
FICOHSA	-	-	47,167.6	680.2	13.3	2.8	-	-	-	-	-	-
AVANZ	7,308.9	316.5	3,017.0	44.2	-	-	-	-	-	-	-	-
BDF	2,149.2	223.5	8,483.1	81.3	-	-	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	0.0	0.0	7,219.8	19.3	-	-	-	-	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	-	-	-	-	60.5	57.8	80.8	232.1
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	1,503.3	312.0	3,043.9	3,819.1	612.6	1,071.7
Total de operaciones:	248,840.2	34,475.5	598,837.2	3,108.6	13.3	2.8	3,411.7	589.9	3,773.4	5,038.8	765.9	1,329.9

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-20

Proveedores de servicios de tecnología financiera de servicios de pagos autorizados por el BCN- III Trim 2026

Proveedor/ Servicio	Ejecución de órdenes 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	✓	✓	✓		✓	
REMIS	✓	✓	✓		✓	
BFP	✓	✓		✓	✓	✓
VOLCAN NICARAGUA		✓				
FISA	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fuente: BCN.