



Informe de Sistemas y Servicios de Pagos en Nicaragua I Trimestre de 2025

Junio, 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 pagos que operan como sustitutos del dinero, a través de instrumentos y canales. Los instrumentos de pagos, diferentes a los billetes y monedas, están referidos a cheques, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagadas, transferencias electrónicas de fondos y billeteras móviles, entre otros; estos permiten pagar, sin necesidad de utilizar el dinero físico, posibilitando así una mayor eficiencia en las operaciones.

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

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

RESUMEN EJECUTIVO

Durante el primer 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 corresponsales no bancarios, cajeros automáticos, canales de adquirencia, entre otros.

En el primer trimestre del año se efectuaron 3 millones de transacciones a través de los distintos sistemas de pagos, las que totalizaron 604,807.8 millones de córdobas. Las transacciones se incrementaron 18.4 por ciento en el valor y 57.3 por ciento en el volumen de las operaciones, con relación al mismo periodo de 2024.

El valor de las operaciones en SINPE ascendió a 465,721.5 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 15.5 por ciento y de 55.2 por ciento en el volumen. Dentro de este sistema, el servicio de transferencias electrónicas de fondos (TEF) fue el más representativo con una participación de 50.9 por ciento del valor total. Las operaciones en TEF aumentaron 26.8 por ciento en valor y 7.3 por ciento en el volumen.

Por su parte, las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 138,294.3 millones de córdobas (2,030,877 operaciones), lo que equivale a un aumento interanual de 29.2 por ciento en el valor transado y de 58.4 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 792.0 millones de córdobas (2,112 transferencias), reflejándose un incremento interanual de 18.3 por ciento en el valor de las transacciones (27.8% 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 65.9 millones de operaciones que totalizaron 1.6 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 30.0 por ciento en el valor transado y de 14.3 por ciento en el número de operaciones.

Al final del primer trimestre de 2025, se registraron 3.2 millones de tarjetas de pago (débito, crédito y prepagadas) en circulación (un incremento interanual de 13.3%); 436,410 cuentas de dinero electrónico (incremento de 39.7%) y 835,344 usuarios de carteras digitales registrados (incremento de 38.5%). El instrumento de pago más utilizado continúa siendo la tarjeta de débito, a través de las cuales se registraron 30.3 millones de transacciones (incremento interanual de 5.0%). Por su parte, en términos de monto, las transferencias entre cuentas en el mismo banco fueron las más representativas (71.1% del valor total).

Con relación al efectivo en circulación, este ascendió a 57,336.4 millones de córdobas, registrándose un aumento interanual de 9.7 por ciento. Del total del efectivo en circulación, 97.1 por ciento (C\$55,695.8 millones) corresponde a billetes con denominaciones de circulación regular, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el restante 2.9 por ciento, lo componen las monedas (C\$1,614.7 millones) y billetes de más baja denominación (C\$25.9 millones).

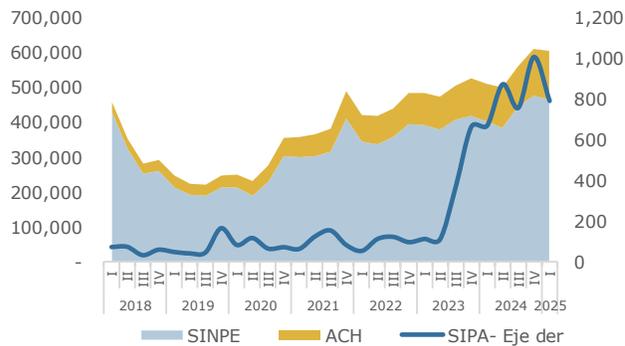
Respecto a las operaciones que se realizan a través de los distintos canales de pago, se llevaron a cabo 75.2 millones de operaciones, lo que representó un aumento interanual de 20.5 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (68% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (86.9% del valor total).

A través de canales de pago presenciales se efectuaron 51.1 millones de operaciones, por un valor de 227,688.3 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 una disminución interanual de 8.5 por ciento en el valor transado, pero con un incremento de 13.9 por ciento en el número de operaciones, lo cual es congruente con el incremento observado en la cobertura de estos canales de pago (2,145 nuevos establecimientos que operan como corresponsales no bancarios y 64 cajeros automáticos más; así como 9,006 POS, 298 mPOS y 596 nuevas integraciones a sistemas de facturación, respecto al primer trimestre de 2024).

Finalmente, por medio de los canales de pago no presenciales se realizaron 24.1 millones de operaciones por un valor de 1,507,230.0 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 35.6 por ciento en el valor transado y 37.4 por ciento en el número de operaciones. Este comportamiento también es consistente con un mayor número de clientes afiliados a pasarelas de pago online (90 nuevos clientes).

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 primer trimestre de 2025, las transacciones efectuadas a través de los diferentes sistemas de pagos que operan en el país ascendieron a 604,807.8 millones de córdobas (C\$510,863.2 millones en el primer trimestre de 2024), para un total de 3,007,228 transacciones, lo que representó un crecimiento de 18.4 por ciento en el valor y de 57.3 por ciento en el volumen de las operaciones, respecto al mismo periodo de 2024.

Por sistema, las operaciones del SINPE representaron el 77.0 por ciento del monto total. Por moneda de transacción, el 62.3 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	I Trim 2024		I Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
SINPE	403,179.7	627,768	465,721.5	974,239	15.5%	55.2%
Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)	186,985.8	13,703	237,137.9	14,703	26.8%	7.3%
Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) ^{1/}	63,484.8	613,370	65,955.4	959,040	3.9%	56.4%
Liquidación de Operaciones de ACH ^{2/}	106,445.4	128	137,768.6	126	29.4%	-1.6%
Módulo de Administración de Efectivo (MAE)	25,470.3	309	18,383.2	262	-27.8%	-15.2%
Módulo de Mesa de Cambio (MMC)	20,793.3	258	6,476.3	108	-68.9%	-58.1%
UNIRED	107,014.2	1,282,237	138,294.3	2,030,877	29.2%	58.4%
Transferencia cuenta a cuenta	105,231.1	1,095,252	135,867.0	1,771,055	29.1%	61.7%
Pagos de tarjetas de crédito	1,623.1	164,345	2,237.9	235,261	37.9%	43.2%
Pagos de préstamos	156.2	21,263	184.8	22,925	18.3%	7.8%
Transferencia a tarjetas pre- pagadas	3.7	1,377	4.7	1,636	27.7%	18.8%
SIPA	669.3	1,653	792.0	2,112	18.3%	27.8%
Transferencias recibidas en Nicaragua	639.3	1,611	741.5	2,048	16.0%	27.1%
Transferencias enviadas desde Nicaragua	30.0	42	50.6	64	68.4%	52.4%
Total de operaciones:	510,863.2	1,911,658	604,807.8	3,007,228	18.4%	57.3%

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.

Tabla I-2

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

(millones de córdobas)

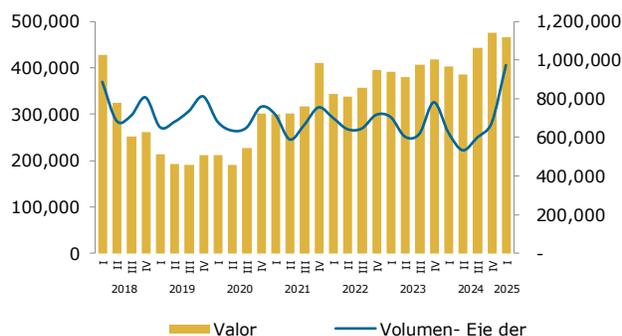
Sistema de Pagos/ Monedas	Valor	% por sistema	% del total
SINPE	465,721.5		77.0%
Moneda Nacional	305,307.8	65.6%	50.5%
Moneda Extranjera	160,413.6	34.4%	26.5%
UNIRED	138,294.3		22.9%
Moneda Nacional	71,541.8	51.7%	11.8%
Moneda Extranjera	66,752.5	48.3%	11.0%
SIPA	792.0		0.1%
Moneda Extranjera	792.0	100.0%	0.1%
Total de operaciones:	604,807.8		
Moneda Nacional	376,849.7		62.3%
Moneda Extranjera	227,958.1		37.7%

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 SINPE¹

A través de este sistema, las operaciones alcanzaron 465,721.5 millones de córdobas, con 974,239 transacciones, lo que reflejó un incremento de 15.5 por ciento en el valor y de 55.2 por ciento en el volumen.

Los servicios del SINPE con mayor importancia fueron las Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), con una participación de 50.9 por ciento en el valor transado, y la liquidación de operaciones ACH que representó el 29.6 por ciento. Asimismo, la compensación y liquidación electrónica de cheques a través de la Cámara Interbancaria de Compensación Electrónica de Cheques (CCE) representó el 14.2 por ciento. 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 3.9 por ciento en el valor de los servicios.

A través de TEF el monto transado ascendió a 237,137.9 millones de córdobas, equivalente a un incremento de 26.8 por ciento respecto al monto del mismo periodo de 2024. En este sistema se procesaron 14,703 transferencias en córdobas, dólares y euros, lo que reflejó un incremento de 7.3 por ciento respecto a lo observado en el primer trimestre de 2024. El monto promedio diario transado en el sistema fue de 3,764.1 millones de córdobas, equivalente a 16.1 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

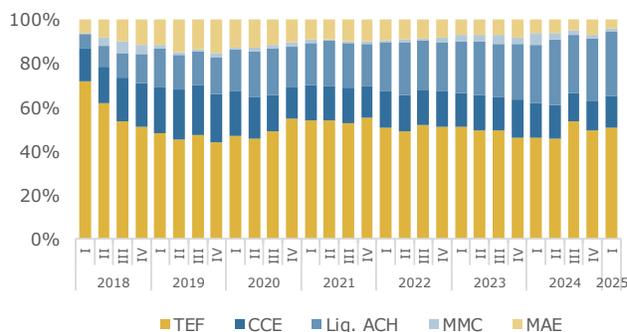
telecomunicaciones que les permite realizar la movilización electrónica de fondos. Los servicios cubiertos por el SINPE son: Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF), Compensación y liquidación electrónica de cheques (CCE), Liquidación de Operaciones ACH (ACH), Compra y venta de divisas (MMC) y Depósito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

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

Sistema de pagos	Promedio por transacción (córdobas)	Promedio diario (córdobas)	Promedio diario (número de operaciones)
SINPE	478,036.1	7,392,404,116.8	15,464
Liquidación ACH	1,093,401,652.5	2,186,803,305.0	2
MAE	70,164,700.5	291,796,056.2	4
MMC	59,965,746.0	102,798,421.7	2
TEF	16,128,541.8	3,764,094,440.8	233
CCE	68,772.4	1,046,911,893.1	15,223

Fuente: BCN.

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



Fuente: BCN.

A través de la CCE² se compensaron y liquidaron 959,040 cheques en córdobas, dólares y euros, registrándose un incremento de 56.4 por ciento en volumen, respecto al primer trimestre de 2024. El monto de las operaciones totalizó 65,955.4 millones de córdobas, lo que resultó en un aumento interanual de 3.9 por ciento en el valor. El monto promedio diario compensado fue de 1,046.9 millones de córdobas (C\$68,772.4 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 137,768.6 millones de córdobas, lo que representó un incremento de 29.4 por ciento respecto al primer trimestre de 2024. El monto promedio diario liquidado fue de 2,186.8 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 18,383.2 millones de córdobas. Esto significó una disminución de 27.8 por ciento respecto a lo registrado en el primer trimestre de 2024. Asimismo, el monto promedio depositado y retirado diariamente fue de 291.8 millones de córdobas.

Por otra parte, en el Módulo de Mesa de Cambio (MMC) del BCN se realizaron 108 operaciones de compra y venta de dólares y euros con los bancos, otras entidades financieras y el Gobierno. Estas operaciones totalizaron 6,476.3 millones de córdobas, resultando una disminución de 68.9 por ciento. El monto promedio transado diariamente fue de 102.8 millones de córdobas.

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.

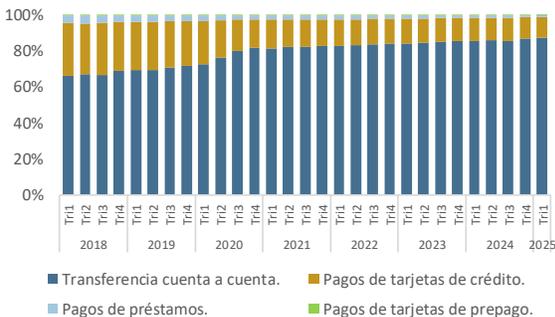
³ UNIRED por su nombre comercial, es una Cámara de Compensación Automatizada de bajo valor administrada por la empresa "ACH de Nicaragua S.A.", autorizada por el BCN en diciembre de 2015.

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.

Operaciones en UNIRED⁴

Las transacciones en el sistema UNIRED totalizaron 138,294.3 millones de córdobas, correspondientes a 2,030,877 operaciones, lo que equivale a un aumento de 29.2 por ciento en el valor transado y de 58.4 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 (98.2%) como en número de operaciones (87.2%). Estas cifras incluyen también las transferencias realizadas desde o hacia la billetera móvil de BANPRO, que aportaron el 0.2% del valor y el 0.3% 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 1.6% en valor y del 11.6% en volumen.

El valor de las transferencias de cuenta a cuenta ascendió a 135,867.0 millones de córdobas (1,771,055 operaciones), registrándose un incremento interanual de 29.1 por ciento en valor y de 61.7 por ciento en volumen. Por su parte, el valor de los pagos de tarjetas de crédito fue por 2,237.9 millones de córdobas, resultado de 235,261 operaciones, observándose un aumento interanual de 37.9 por ciento en el valor y de 43.2 por ciento en el volumen.

En promedio se realizaron 22,565 operaciones diarias a través de UNIRED por un monto de 1,536.6 millones de córdobas, siendo el monto promedio por operación de 68,095.9 córdobas.

Operaciones del SIPA⁵

A través del SIPA se realizaron 2,112 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.

⁵El SIPA es un sistema electrónico de pagos regional, por medio del cual los clientes de las entidades financieras participantes pueden realizar transferencias electrónicas de

Gráfico I-6

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

Fuente: BCN.

países de Centroamérica y República Dominicana, por un monto equivalente a 792.0 millones de córdobas, lo que reflejó un incremento interanual de 18.3 por ciento en el valor de las transferencias y de 27.8 por ciento en el volumen.

Se recibieron 2,048 transferencias, por un monto equivalente a 741.5 millones de córdobas (un incremento de 27.1% en el volumen y de 16.0% en el valor). El monto promedio de las transferencias recibidas fue de 362,040.6 córdobas.

Por su parte, las transferencias hacia el resto de países de Centroamérica y República Dominicana totalizaron 50.6 millones de córdobas (64 transferencias), lo que representó un incremento de 68.4 por ciento en el valor de las operaciones y de 52.4 por ciento en la cantidad de transferencias enviadas, respecto al mismo periodo de 2024. El monto promedio de las transferencias enviadas fue de 790,135.0 córdobas.

Tabla I-4

Valor y volumen de las operaciones del SIPA (Por país)- I Trim 2025*(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	678.3	91.5%	1,908	93.2%	7.0	13.8%	6	9.4%
Honduras	4.4	0.6%	21	1.0%	13.7	27.1%	23	35.9%
República Dominicana	8.5	1.2%	89	4.3%	-	0.0%	-	0.0%
Guatemala	-	0.0%	-	0.0%	29.9	59.1%	35	54.7%
Costa Rica	50.3	6.8%	30	1.5%	-	0.0%	-	0.0%
Total de operaciones:	741.5	100%	2,048	100%	50.6	100%	64	100%

Fuente: BCN.

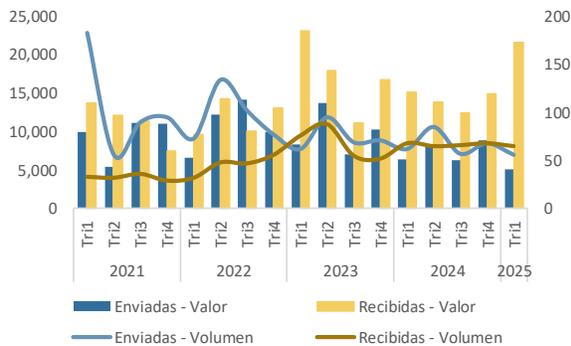
fondos, en dólares de los Estados Unidos de América, a Centroamérica y República Dominicana. Las transferencias a través del SIPA son acreditadas el mismo día hábil al beneficiario final de la misma, desde su ingreso al sistema de pagos local del participante indirecto receptor (banco destino), una vez 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 córdobas y número de operaciones)



Fuente: BCN.

Transferencias SWIFT

Durante el primer trimestre de 2025, el BCN recibió a favor de las instituciones depositantes en el BCN, 65 transferencias de fondos a través de la mensajería SWIFT por un valor de 21,634.8 millones de córdobas. Esto representó un incremento interanual de 42.8 por ciento en el valor, aunque con una disminución de 4.4 por ciento en el volumen. Asimismo, el BCN, conforme instrucciones de las instituciones depositantes, envió 56 transferencias por un valor de 5,066.5 millones de córdobas (una disminución interanual de 9.7% en el volumen y de 20.7% en el valor).

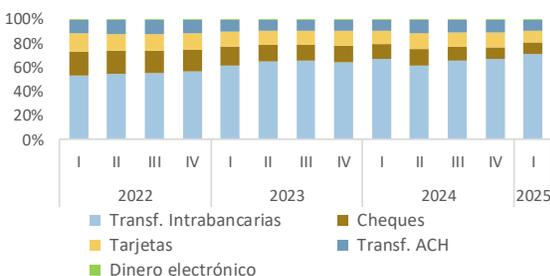
El valor promedio de las transferencias enviadas fue de 90.5 millones de córdobas, mientras que el promedio de las transferencias recibidas fue de 332.8 millones de córdobas.

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: UNIREN, bancos y PSP.

Al final del primer trimestre de 2025, se registraron 3.2 millones de tarjetas de pago en circulación⁶ (13.3% más que el mismo periodo del año anterior), que incluyen tarjetas de débito, crédito y prepagadas; 436,410 cuentas de dinero electrónico (incremento de 39.7%); y 835,344 usuarios registrados de carteras digitales (incremento de 38.5% con respecto al primer trimestre de 2024). Asimismo, el efectivo en circulación ascendió a 57,336.4 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 9.7 por ciento.

En cuanto al uso de los instrumentos de pago, se registraron 65.9 millones de operaciones que totalizaron 1.6 billones de córdobas, 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 córdobas y millones de operaciones)

Instrumento de pago	I Trim 2024		I Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques	151,196.7	1.6	148,524.2	1.7	-1.8%	10.1%
Tarjetas de débito	106,070.1	28.9	120,831.8	30.3	13.9%	5.0%
Tarjetas de crédito	26,205.7	12.9	32,416.4	13.6	23.7%	5.4%
Transferencias Intrabancarias	800,924.6	8.1	1,107,470.7	9.3	38.3%	15.4%
Transferencias ACH	107,014.2	1.3	138,294.3	2.0	29.2%	58.4%
Dinero electrónico ^{1/}	5,911.0	5.0	9,169.0	8.9	55.1%	79.2%
Total de Operaciones:	1,197,322.3	57.7	1,556,706.3	65.9	30.0%	14.3%

Notas:

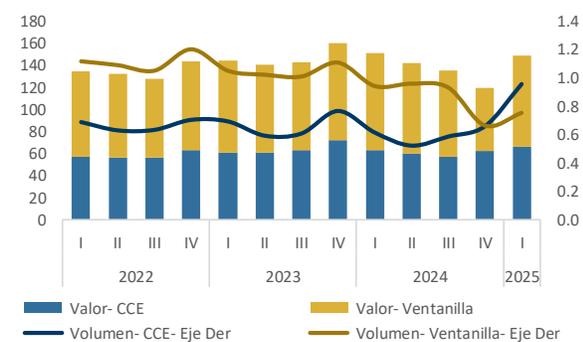
1/: Incluye operaciones con tarjetas prepagadas y con carteras digitales que almacenan dinero electrónico.

Fuente: UNIRED, bancos y PSP.

Gráfico II-2

Valor y volumen de cheques

(en millones de córdobas y millones de cheques)



Fuente: BCN y bancos.

30.0 por ciento en el valor transado y de 14.3 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 30.3 millones de transacciones, lo que representó un incremento interanual de 5.0 por ciento. Por su parte, en términos del monto, las transferencias intrabancarias fueron las más representativas (71.1% del valor total).

Cheques

Durante el primer trimestre de 2025, se liquidaron 1.7 millones de cheques por un valor de 148,524.2 millones de córdobas (denominados en córdobas, dólares y euros), lo cual representó una disminución de 1.8 por ciento en el valor, aunque con un incremento de 10.1 por ciento en el volumen. El valor promedio fue por 86,645.7 córdobas por cheque.

De total de cheques, el 44.1 por ciento se pagó a través de las ventanillas de sucursales bancarias (55.6% en valor), mientras que el restante se compensó en CCE.

Por moneda, el 93 por ciento del volumen total de cheques fueron emitidos en córdobas (73.4% del valor total de los cheques).

Del total de los 959,040 cheques que fueron compensados en la CCE, el 78.4 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 940,654 cheques, lo que representó el 98.1 por ciento del volumen de cheques compensados en CCE⁹.

Tabla II-2

Valor y volumen de cheques liquidados en el I Trim 2025

(millones de córdobas y número de cheques)

Tipo de cheques	Córdobas		Dólares		Euros	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Cheques compensados en CCE	46,999.4	926,481	18,955.5	32,558	0.6	1
Truncados	11,225.5	913,537	1,751.1	27,117	-	0
No truncados	35,773.8	12,944	17,204.4	5,441	0.6	1
Cheques pagados en ventanilla	62,044.7	668,440	20,522.3	86,664	1.7	12
Total de cheques liquidados:	109,044.1	1,594,921	39,477.8	119,222	2.3	13

Fuente: BCN y bancos.

Tarjetas de pago

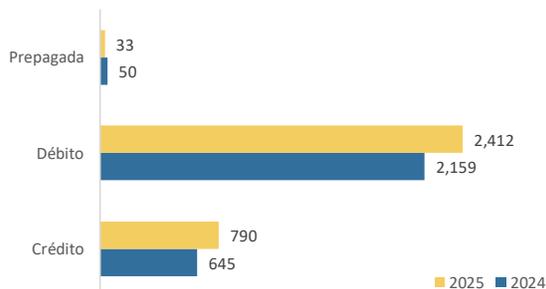
El número de tarjetas de pago activas y en circulación totalizó 3.2 millones al cierre del primer trimestre de 2025 (2.9 millones en igual periodo del 2024). De esa cantidad, 2.4 millones correspondieron a tarjetas de débito (74.6% del total), 789,578 a tarjetas de crédito (24.4%) y 32,785 a tarjetas prepagadas (1.0%).

Del total de tarjetas en circulación, el 99.8 por ciento son tarjetas físicas, mientras que el restante son tarjetas virtuales (5,544 tarjetas). Del total de tarjetas físicas, el 94.3 por ciento incorporan las medidas de seguridad de banda magnética, microchip y tecnología sin contacto (contactless); el 5.6 por ciento, solamente tenían banda magnética; y el 0.1 por ciento restante, presentaron una combinación de banda magnética y microchip.

Gráfico II-3

Cantidad de tarjetas de pago en circulación

(en miles de tarjetas)



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

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 CEE. El truncamiento de cheques inició el 14 de agosto de 2023.

Tabla II-3

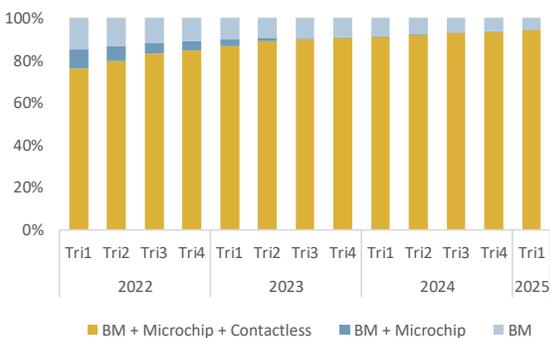
Cantidad de tarjetas de pago en circulación
(número de tarjetas)

Representación/ Medida de seguridad	I Trim 2024	I Trim 2025	Variación
Tarjetas físicas	2,850,333	3,228,486	13.3%
BM	246,318	179,791	-27.0%
BM + Microchip	4,545	4,553	0.2%
BM + Microchip + Contactless	2,599,470	3,044,142	17.1%
Tarjetas Virtuales	4,874	2,137	-56.2%
Total de tarjetas:	2,855,207	3,230,623	13.1%
Tarjetas de débito	2,159,431	2,411,667	11.7%
Tarjetas de crédito	645,391	786,171	21.8%
Tarjetas Prepago	50,385	32,785	-34.9%

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-4

Cantidad de tarjetas físicas por medidas de seguridad
(en porcentaje)



Fuente: Bancos y PSP.

Durante el primer trimestre de 2025, las operaciones con tarjetas de crédito y débito¹⁰ ascendieron a 43.9 millones de transacciones, por valor de 153,248.1 millones de córdobas, lo cual representó un incremento de 5.1 y 15.9 por ciento en el volumen y valor de operaciones, respectivamente, con respecto a igual periodo de 2024.

Por tipo de tarjetas, el volumen de las operaciones con tarjetas de crédito ascendió a 13.6 millones (crecimiento interanual de 5.4%), para un valor total de 32,416.4 millones de córdobas (incremento de 23.7%). Mientras que con tarjetas de débito se realizaron 30.3 millones de operaciones (crecimiento interanual de 5.0%), para un valor total de 120,831.8 millones de córdobas (incremento de 13.9%).

Por tipo de operación, los pagos por consumos de productos o servicios fueron el tipo de operación más realizado, representando el 53.9 por ciento del volumen (11.7% del valor) de las operaciones con tarjeta de débito y el 94.2 por ciento de las operaciones con tarjeta de crédito (81.7% del valor). El valor promedio de los consumos con tarjetas de débito fue 866.7 córdobas, mientras que, con tarjetas de crédito fue 2,063.0 córdobas.

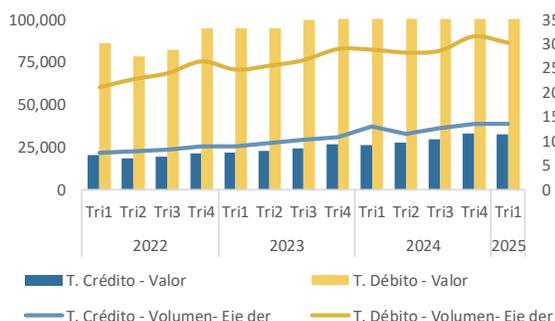
Por tipo de moneda, el 79.9 por ciento de las operaciones se realizó en moneda nacional (62.2% del valor) y el resto en dólares (20.1% del volumen y 37.8% del valor total).

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, 1.8 millones de transacciones se realizaron fuera del país (13.6% del volumen total) por un valor de 6,028.9 millones de córdobas (18.6% del valor total). Asimismo, del total de operaciones con tarjetas de débito, 3.4 millones de transacciones se realizaron fuera del país (11.4% del volumen total) por un valor de 3,587.6 millones de córdobas (3.0% del valor total).

Tabla II-4

Valor y volumen de las operaciones realizadas con tarjetas de débito y crédito- I 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	38,585.7	10,958.0	1,123.5	256.6	39,709.2	11,214.7
Retiros en Sucursales y Ventanillas	48,292.6	802.7	1,092.3	38.5	49,384.9	841.2
Retiros en CNB	7,200.5	2,130.2	100.3	22.8	7,300.8	2,153.0
Retiros en Agencias de recaudo y retiro de fondos	10.7	2.8	-	-	10.7	2.8
Consumos de productos o servicios	14,147.9	16,323.8	26,492.7	12,841.5	40,640.5	29,165.3
Otras transacciones	12,594.4	65.6	3,607.6	467.9	16,202.0	533.6
Total de Operaciones:	120,831.8	30,283.2	32,416.4	13,627.4	153,248.1	43,910.6

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 1.2 billones de córdobas (incremento interanual de 37.2%), con un volumen de 11.3 millones de transferencias (aumento interanual de 21.3%). Del valor total de las transferencias, el 88.9 por ciento fueron intrabancarias, es decir, entre cuentas del mismo banco (82.1 del volumen), mientras que el resto fueron interbancarias, realizadas a través de UNIRED¹¹.

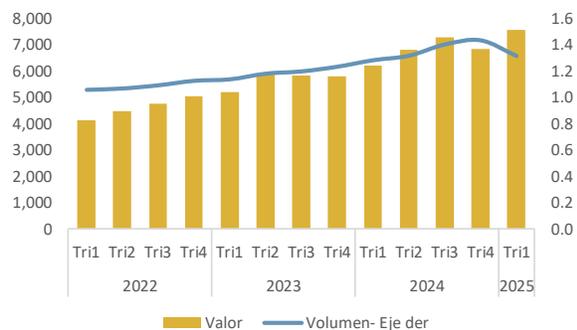
El valor promedio de las transferencias intrabancarias fue de 119,055.8 córdobas, mientras que las transferencias ACH fue de 68,095.9 córdobas.

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 córdobas 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 córdobas y miles de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Por tipo de moneda, el mayor volumen de transferencias se realizó en córdobas (62.9%), mientras que, en términos de valor fueron más representativas las transferencias en dólares (79.0%).

Débitos directos

Los débitos directos¹² sumaron el equivalente de 7,575.3 millones de córdobas (incremento interanual de 22.1%), con un volumen de 1.3 millones de operaciones (aumento interanual de 2.6%). El valor promedio de los débitos fue de 5,752.0 córdobas. El mayor volumen de débitos se realizó en córdobas (62.5%), mientras que en términos de valor, fueron más representativos los débitos en dólares (90.6%).

Envíos de dinero para retiros sin tarjeta

Los envíos de dinero para retiros sin tarjeta¹³ sumaron el equivalente de 3,688.9 millones de córdobas (incremento interanual de 77.4%), con un volumen de 1.9 millones de operaciones (aumento interanual de 74.3%). El valor promedio de los retiros sin tarjeta fue de 1,927.0 córdobas. Del valor total, el 98.0 por ciento fueron en córdobas (99.5% del volumen).

Dinero electrónico

Al finalizar el primer trimestre de 2025, se reportaron 436,410 cuentas de dinero electrónico activas¹⁴ (aquellas cuentas que registran transacciones en los últimos 6 meses) lo que representó un incremento interanual de 39.7 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.

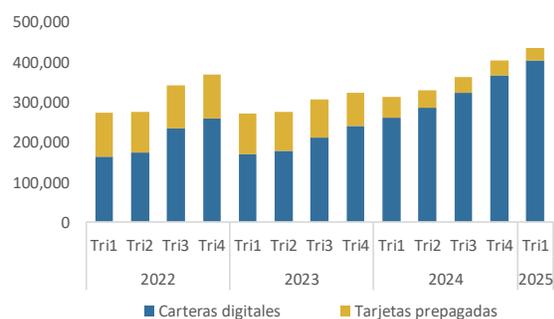
¹³ Estas son transferencias de fondos que realizan los clientes de un banco, con fondos provenientes de una cuenta bancaria o tarjeta, para ser retirados en efectivo sin la necesidad de una tarjeta, en correspondientes no bancarios o ATM.

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-9

Cuentas de dinero electrónico por tipo de instrumento asociado- I Trim 2025

(en número de cuentas)



Fuente: Bancos y PSP.

Del total de cuentas de dinero electrónico, 403,625 se almacenaron en carteras digitales y 32,785 en tarjetas prepagadas.

Durante el primer trimestre de 2025, las operaciones con dinero electrónico ascendieron a 8.9 millones de transacciones (incremento interanual de 79.2%), por valor de 9,169.0 millones de córdobas (aumento de 55.1% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con dinero electrónico fue de 1,024.8 córdobas.

Tabla II-5

Valor y volumen de las operaciones realizadas con dinero electrónico

Instrumento de pago/ Tipo de transacción	I Trim 2024		I 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	112.5	141.5	103.2	156.3	-8.3%	10.4%
Retiros de efectivo	107.3	119.2	88.5	92.2	-17.5%	-22.7%
Consumo de productos o servicios	5.1	17.6	14.7	64.1	190.8%	265.4%
Otras operaciones	0.2	4.7	-	-	-	-
Operaciones con carteras digitales ^{1/}:	5,798.5	4,852.1	9,065.8	8,790.4	56.3%	81.2%
Transferencias de fondos ^{2/} :	1,224.3	1,163.3	2,069.0	2,065.3	69.0%	77.5%
Consumos de productos o servicios	88.5	950.2	214.5	2,293.2	142.3%	141.3%
Retiros de efectivo	2,040.4	1,245.3	3,036.0	1,960.7	48.8%	57.5%
Cargas de efectivo	1,077.2	953.4	2,125.0	1,715.4	97.3%	79.9%
Recibo de remesas internacionales	83.9	10.8	1.0	0.2	-98.8%	-98.4%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	0.3	0.1	0.1	0.0	-77.6%	-81.0%
Otras operaciones	1,283.8	529.1	1,620.2	755.6	26.2%	42.8%
Total de Operaciones:	5,911.0	4,993.6	9,169.0	8,946.7	55.1%	79.2%

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.

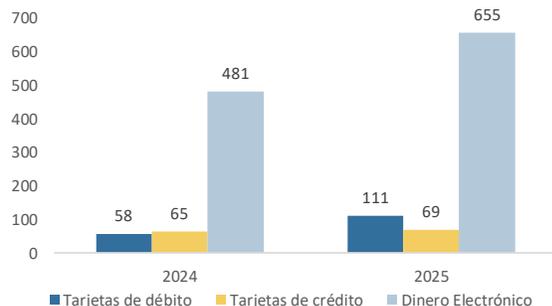
Las operaciones a través de carteras digitales fueron las más representativas, con el 98.3 y 98.9 por ciento del volumen y del valor total de operaciones con dinero electrónico.

Por tipo de operación, los retiros de efectivo fueron el tipo de transacción más relevante en las carteras digitales (33.5% del valor y 21.6% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (22.8% del valor y 23.5% del volumen) y de las cargas de efectivo (23.4% del valor y 19.5% del volumen).

Gráfico II-11

Cantidad de usuarios de carteras digitales por tipo de instrumentos asociados

(en miles de usuarios)



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

Fuente: Bancos y PSP.

Gráfico II-12

Valor y volumen de operaciones con carteras digitales

(en millones de córdobas y millones de operaciones)



Fuente: Bancos y PSP.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (96.7% del volumen y 94.3% del valor).

Carteras digitales¹⁵

Al finalizar el primer trimestre de 2025, estaban en operación 11 carteras digitales, de las cuales 9 son administradas por PSP autorizados por el BCN y 2 carteras administradas por terceros. Por tipo de instrumento asociado: 4 almacenaban dinero electrónico, 1 cartera almacenaba tarjetas de débito, y 6 almacenaban tarjetas de crédito.

En el mismo periodo, se contabilizaron 835,344 usuarios registrados de carteras digitales (aumento interanual de 38.5%), de los cuales, 408,749 estaban activos¹⁶ (48.9% del total).

Por tipo de instrumento de pago asociado a las carteras digitales, se registraron 655,370 carteras que tenían asociadas cuentas de dinero electrónico, 69,316 que tenían registradas tarjetas de crédito y 110,658 tarjetas de débito.

Durante el primer trimestre de 2025, las operaciones con carteras digitales ascendieron a 8.9 millones de transacciones (un incremento interanual de 81%), por valor de 9,393.9 millones de córdobas (lo que representó un aumento de 56.9% en términos interanuales). El valor promedio de las operaciones con carteras digitales fue de 1,052.9 córdobas.

Por tipo de moneda, las operaciones en córdobas fueron las más representativas (97.4% del volumen y 94% 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 (32.3% del valor y 22% del volumen), seguido de las transferencias de fondos (24.6% del valor y 24.4% del volumen) y de las cargas de efectivo (22.6% del valor y 19.2% del volumen).

Tabla II-6
Valor y volumen de las operaciones realizadas con carteras digitales

Tipo de transacción	I Trim 2024		I 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/} :	1,335.5	1,212.2	2,313.8	2,176.1	73.3%	79.5%
Consumos de productos o servicios	149.2	978.9	280.8	2,311.4	88.2%	136.1%
Retiros de efectivo	2,040.4	1,245.3	3,036.0	1,960.7	48.8%	57.5%
Cargas de efectivo	1,077.2	953.4	2,125.0	1,715.4	97.3%	79.9%
Recibo de remesas internacionales	99.9	11.5	16.0	2.8	-84.0%	-75.5%
Pagos de préstamos o tarjetas de crédito	1.4	0.2	2.1	0.2	54.6%	27.8%
Otras operaciones	1,283.8	529.1	1,620.2	755.6	26.2%	42.8%
Total de Operaciones:	5,987.4	4,930.5	9,393.9	8,922.2	56.9%	81.0%

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

Fuente: Bancos y PSP.

Efectivo en circulación

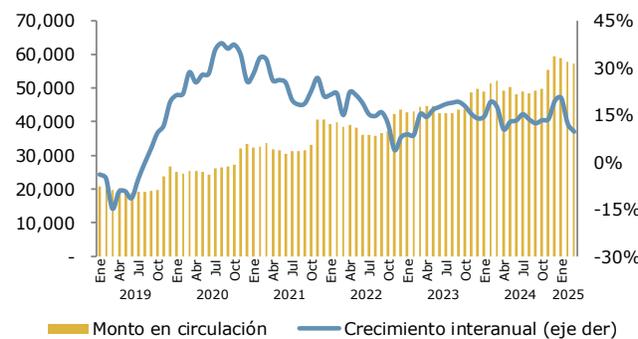
Al cierre del primer trimestre de 2025, el efectivo en circulación ascendió a 57,336.4 millones de córdobas, lo que representó un aumento interanual de 9.7 por ciento.

Del total en circulación, 97.1 por ciento (C\$55,695.8 millones) correspondió a billetes con denominaciones de regular circulación, de 5 córdobas hasta de 1,000 córdobas; y el 2.9 por ciento restante lo constituyeron las monedas (C\$1,614.7 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 (95.8%). Mientras que las denominaciones menores o iguales a 100 córdobas fueron las de mayor cantidad de formas de billetes (63.5%).

Gráfico II-13

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



Fuente: BCN.

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 (75.7%); mientras que la mayor participación con relación al valor nominal en circulación la tuvieron las monedas de 5.00 y 1.00 córdoba (87.8%).

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	14,697,393	5.4%	14,697.4	26.4%
500	58,208,480	21.2%	29,104.2	52.2%
200	27,214,797	9.9%	5,443.0	9.8%
100	41,384,541	15.1%	4,138.5	7.4%
50	14,054,321	5.1%	702.7	1.3%
20	44,625,007	16.2%	892.5	1.6%
10	69,031,613	25.1%	690.3	1.2%
5	5,442,629	2.0%	27.2	0.0%
Otras			25.9	0.0%
Total:	274,658,781	100.0%	55,721.7	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	763,628	0.0%	7.6	0.5%
5	155,585,946	9.6%	777.9	48.2%
1	640,187,910	39.4%	640.2	39.6%
0.5	151,533,779	9.3%	75.8	4.7%
0.25	332,126,554	20.4%	83.0	5.1%
0.1	258,256,164	15.9%	25.8	1.6%
0.05	86,873,772	5.3%	4.3	0.3%
Total:	1,625,327,753	100.0%	1,614.7	100.0%

Fuente: BCN.

CAPÍTULO III: CANALES DE PAGO

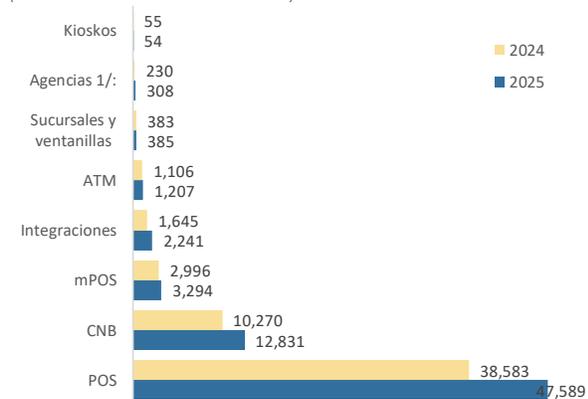
Durante el primer trimestre de 2025, se realizaron 75.2 millones de operaciones a través de los distintos canales de pago (aumento interanual de 20.5%), por un valor total de 1.7 billones de córdobas, lo que representó un incremento interanual de 27.5 por ciento. Por tipo de canal, el mayor volumen de operaciones se realizó en canales de pago presenciales (68% del volumen total), mientras que la mayor participación en el valor la tuvieron los canales no presenciales (86.9% del valor total).

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

Tipo y Canal de Pago	I Trim 2024		I Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Canales presenciales	248,821.2	44,857.4	227,688.3	51,079.1	-8.5%	13.9%
Sucursales y ventanillas	129,913.1	1,764.9	83,913.9	799.3	-35.4%	-54.7%
CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos	47,272.3	12,544.1	64,177.7	16,506.0	35.8%	31.6%
Cajeros automáticos	46,000.4	13,214.5	50,538.7	14,289.4	9.9%	8.1%
Puntos de venta	21,100.5	13,244.4	24,013.9	14,959.3	13.8%	12.9%
Puntos de venta móvil	846.3	77.8	971.6	78.3	14.8%	0.7%
Integraciones a sistemas de facturación	3,688.7	4,011.8	4,072.4	4,446.8	10.4%	10.8%
Canales no presenciales	1,111,615.3	17,524.0	1,507,230.0	24,080.5	35.6%	37.4%
Banca en línea	899,691.8	2,663.6	1,174,400.5	2,585.2	30.5%	-2.9%
Banca móvil	207,651.0	10,387.5	327,468.7	16,254.3	57.7%	56.5%
Telepagos	2,221.2	592.6	2,747.4	595.8	23.7%	0.5%
ChatBot	14.7	1.9	15.6	1.5	6.2%	-20.8%
Pasarelas de pago online	1,430.2	2,791.8	1,926.5	3,573.0	34.7%	28.0%
Procesamiento de débitos automáticos	606.5	1,086.6	652.8	1,061.0	7.6%	-2.4%
Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	-	-	18.4	9.7		
Total de Operaciones:	1,360,436.6	62,381.4	1,734,918.3	75,159.6	27.5%	20.5%

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 I Trimestre de cada año.

Fuente: Bancos y PSP.

Canales de pago presenciales

Al finalizar el primer trimestre de 2025, se registraron 385 sucursales y/o ventanillas bancarias (383 en 2024) y 1,207 cajeros automáticos (aumento de 5.6% en comparación con el primer trimestre de 2024), de los cuales 106 tenían la capacidad de depósito y retiro de efectivo.

Asimismo, los bancos reportaron 12,831 establecimientos que operan como corresponsales no bancarios¹⁷, lo cual representó un incremento de 20.1 por ciento, mientras que los PSP no bancarios registraron 308 agencias de servicios¹⁸ (230 en el primer trimestre de 2024). Asimismo, se reportaron 5,422 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.

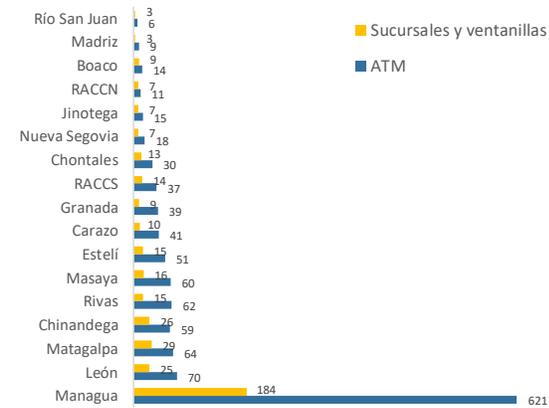
¹⁸ Establecimientos comerciales que suscriben contratos con un PSP no bancario, para que, por cuenta de este,

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)

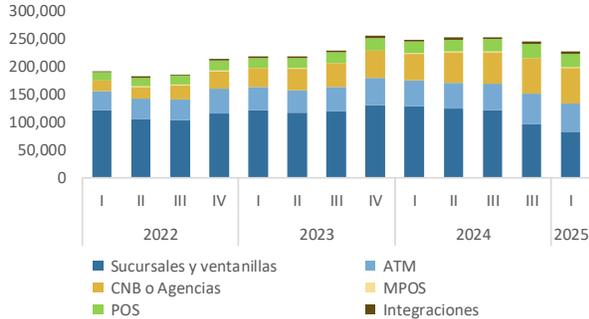


Nota: Datos al finalizar el I Trim 2025.

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 47,589 terminales de punto de venta (POS), 3,294 terminales de punto de venta móvil²¹ y 2,241 integraciones a sistemas de facturación (PINPAD²²), lo cual representó un crecimiento interanual de 23.3, 9.9 y 36.2 por ciento, respectivamente. Estos dispositivos son utilizados como canales de pago presenciales con tarjetas de pago.

Durante el primer trimestre de 2025 se realizaron 51.1 millones de operaciones a través de canales de pago presenciales, lo cual representó un incremento interanual de 13.9 por ciento. El valor de dichas operaciones ascendió a 227,688.3 millones de córdobas (una disminución de 8.5 por ciento).

En los cajeros automáticos, el 95.6 por ciento de las transacciones fueron retiros de efectivo (93.0% 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 31.8% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en sucursales y ventanillas fue de 104,987.1 córdobas, mientras que en cajeros automáticos fue de 3,536.8 córdobas y en los CNB, agencias de servicio y agencias de recaudo y retiro de fondos, de 3,888.1 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 primer trimestre de 2025, se procesaron de forma presencial, 19.5 millones de pagos con tarjetas (adquirencia), por un valor equivalente a 29,058.0 millones de córdobas. El 76.8 por ciento de este volumen se procesó a través 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 (14.0% y 3.3% 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	I Trim 2024		I Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Sucursales y ventanillas	129,913.1	1,764.9	83,913.9	799.3	-35.4%	-54.7%
Pago de cheques	87,711.9	943.4	82,568.7	755.1	-5.9%	-20.0%
Retiros de efectivo ^{1/}	42,190.7	817.0	1,331.9	38.7	-96.8%	-95.3%
Cargas de efectivo ^{2/}	10.4	4.5	13.3	5.4	27.1%	21.8%
Cajeros automáticos	46,000.4	13,214.5	50,538.7	14,289.4	9.9%	8.1%
Depósitos de efectivo	3,026.4	403.8	2,790.9	368.9	-7.8%	-8.7%
Retiros de efectivo ^{3/}	42,180.8	12,563.0	46,980.8	13,653.8	11.4%	8.7%
Pagos de préstamos, tarjetas y servicios	748.2	197.4	707.0	218.3	-5.5%	10.6%
Otras operaciones	45.0	50.3	60.1	48.5	33.5%	-3.6%
CNB, agencias de servicio y agencias de recudo y retiro de fondos	47,272.3	12,544.1	64,177.7	16,506.0	35.8%	31.6%
Depósitos en cuentas bancarias	25,240.7	4,160.7	32,469.5	5,249.3	28.6%	26.2%
Cargas de efectivo ^{4/}	1,081.4	962.0	2,133.3	1,733.6	97.3%	80.2%
Retiros de efectivo ^{5/}	7,491.9	2,866.6	10,608.6	3,965.6	41.6%	38.3%
Cobros de remesas	9,396.6	1,401.2	13,673.4	1,877.8	45.5%	34.0%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	2,106.9	514.7	2,879.5	686.8	36.7%	33.5%
Pagos de servicios	1,381.5	2,304.5	1,696.2	2,592.0	22.8%	12.5%
Transferencias de fondos	-	-	0.1	0.0	-	-
Otras operaciones	573.4	334.5	717.2	400.8	25.1%	19.8%
Puntos de venta (POS)	21,100.5	13,244.4	24,013.9	14,959.3	13.8%	12.9%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	18,529.8	12,181.6	21,342.5	13,820.3	15.2%	13.5%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	2,570.7	1,062.8	2,671.4	1,138.9	3.9%	7.2%
Puntos de venta móvil (mPOS)	846.3	77.8	971.6	78.3	14.8%	0.7%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	829.2	72.5	949.2	73.7	14.5%	1.6%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	17.0	5.3	22.4	4.6	31.4%	-12.4%
Integraciones a sistemas de facturación	3,688.7	4,011.8	4,072.4	4,446.8	10.4%	10.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	3,370.7	3,788.3	3,739.8	4,196.1	10.9%	10.8%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	317.9	223.6	332.7	250.7	4.6%	12.1%
Total de Operaciones:	248,821.2	44,857.4	227,688.3	51,079.1	-8.5%	13.9%

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.

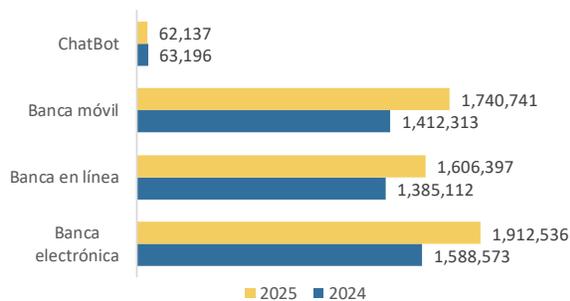
5/: Retiros de efectivo sin tarjetas, con tarjetas de débito o crédito y de cuentas de dinero electrónico.

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 I 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.

Los pagos presenciales con tarjetas emitidas en el país representaron el 92.8 por ciento (89.6% del valor), mientras que el 7.2 por ciento restante se realizó con tarjetas emitidas en el exterior (10.4% del valor).

El valor promedio de las operaciones con mPOS fue de 12,403.5 córdobas, mientras que, con POS, e integraciones a sistemas de facturación, los promedios por transacción fueron por 1,605.3 y 915.8 córdobas, respectivamente.

Canales de pago no presenciales

Al finalizar el primer trimestre de 2025, se registraron 1,912,536 usuarios de banca electrónica²³ (incremento interanual de 20.4%) y 62,137 de chatbot²⁴ (disminución interanual de 1.7%).

Del total de usuarios registrados de banca electrónica, 996,373 fueron usuarios activos, es decir, que realizaron transacciones en los últimos 6 meses (52.1% de los usuarios registrados). De los usuarios activos, 275,100 hicieron uso de la banca en línea y 950,401 de la banca móvil.

Del total de usuarios registrados de chatbot, 24,671 fueron usuarios activos²⁵ (39.7% de los usuarios registrados), de ellos 24,596 ingresaron a través de WhatsApp y 112 a través de Facebook Messenger.

Adicionalmente, se reportaron 5,760 clientes afiliados a pasarelas de pago online²⁶; de los cuales 922 son clientes de bancos (265 personas jurídicas y 657 personas naturales) y 4,838 de PSP no bancarias (604 personas jurídicas y 4,234 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 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

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 primer trimestre de 2025 se realizaron 24.1 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 37.4 por ciento.

Tabla III-4

Valor y volumen de operaciones con canales de pago no presenciales
(millones de córdobas y miles de operaciones)

Canales/ Tipo de transacción	I Trim 2024		I Trim 2025		Variación	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	Valor	Volumen
Banca en línea	899,691.8	2,663.6	1,174,400.5	2,585.2	30.5%	-2.9%
Transferencias de fondos ^{1/}	726,805.1	1,694.3	977,449.9	1,626.2	34.5%	-4.0%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	12.0	3.0	10.5	1.6	-12.8%	-46.4%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	7,980.9	294.2	10,388.5	371.5	30.2%	26.3%
Pagos de servicios públicos o privados	50,355.1	502.9	47,328.2	407.3	-6.0%	-19.0%
Otras operaciones	114,538.6	169.3	139,223.4	178.6	21.6%	5.5%
Banca móvil	207,651.0	10,387.5	327,468.7	16,254.3	57.7%	56.5%
Transferencias de fondos ^{2/}	190,681.5	6,843.3	302,054.0	9,696.8	58.4%	41.7%
Envíos de dinero para retiro sin tarjetas	2,053.4	1,095.4	3,655.0	1,912.7	78.0%	74.6%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	5,654.5	608.2	11,003.8	1,362.3	94.6%	124.0%
Pagos de servicios públicos o privados	4,908.0	1,827.0	4,554.5	3,268.4	-7.2%	78.9%
Otras operaciones	4,353.6	13.7	6,201.6	14.0	42.4%	2.7%
ChatBot	14.7	1.9	15.6	1.5	6.2%	-20.8%
Transferencias de fondos ^{3/}	1.0	0.1	1.2	0.1	11.8%	-2.2%
Pagos de préstamos y tarjetas de crédito	13.7	1.8	14.4	1.4	5.8%	-22.5%
Pagos de servicios públicos o privados	0.0	0.0	0.0	0.0	877.9%	400.0%
Telepagos	2,221.2	592.6	2,747.4	595.8	23.7%	0.5%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	2,211.5	591.5	2,737.5	594.2	23.8%	0.5%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	9.7	1.2	9.9	1.6	2.8%	36.6%
Pasarelas de pago online	1,430.2	2,791.8	1,926.5	3,573.0	34.7%	28.0%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	1,218.0	2,646.6	1,475.2	2,587.5	21.1%	-2.2%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	212.1	145.2	451.3	985.5	112.7%	578.9%
Otras	0.1	0.1	-	-	-100.0%	-100.0%
Procesamiento de débitos automáticos	606.5	1,086.6	652.8	1,061.0	7.6%	-2.4%
Pagos con tarjetas emitidas en el país	572.5	1,081.2	614.5	1,055.5	7.3%	-2.4%
Pagos con tarjetas emitidas en el exterior	34.0	5.4	38.3	5.5	12.7%	1.7%
Procesamiento de pagos con tarjetas en carteras digitales	-	-	18.4	9.7		
Total de Operaciones:	1,111,615.3	17,524.0	1,507,230.0	24,080.5	35.6%	37.4%

Notas:

1 y 2/: Incluye transferencias entre cuentas, a carteras digitales, a tarjetas 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 1.5 billones de córdobas (un incremento de 35.6%).

Por tipo de canal y de transacción, las transferencias de fondos fueron el tipo de transacción más relevante en banca en línea (83.2% del valor y 62.9% del volumen) y en banca móvil (92.2% del valor y 59.7% del volumen); mientras que, a través de chatbot, los pagos de préstamos y tarjetas de crédito fueron las operaciones con mayor participación (92.6% del valor y 90.8% del volumen).

El valor promedio de las operaciones en banca en línea y en banca móvil fue de 454,279.6 y 20,146.6 córdobas, respectivamente; mientras que en chatbot el promedio por transacción fue de 10,271.7 córdobas.

En el primer trimestre de 2025, se procesaron 5.2 millones de pagos con tarjetas (adquirencia) de forma no presencial, por un valor equivalente a 5,345.2 millones de córdobas. El 68.2 por ciento de este volumen se realizó a través de pasarelas de pago online (36.0% del valor), 20.2 por ciento corresponde al procesamiento de débitos automáticos y el 11.4 por ciento a telepagos (12.2% y 51.4% del valor, respectivamente). Por su parte, los pagos procesados a través de carteras digitales representan el 0.2% del volumen (0.3% del valor).

Los pagos no presenciales realizados en el país, representaron el 81.1 por ciento (90.7% del valor), mientras que el 18.9 por ciento restante fueron remitidos al exterior (9.3% del valor).

El valor promedio de las operaciones con telepagos fue de 4,611.5 córdobas, mientras que, el valor promedio de los pagos procesados como débitos automáticos fue de 615.3 córdobas, el de los pagos realizados a través de pasarelas de pago online, 539.2 córdobas y el de pagos procesados en carteras digitales, 1,891.2 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 Produzcamos)
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	Movil- 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- I Trim 2025

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Transferencias recibidas		Transferencias enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	49,008.4	3,083	49,367.4	1,496	-359.0
MHCP	66,891.9	2,127	37,056.8	1,092	29,835.1
BAC	39,134.0	4,984	52,227.1	1,777	-13,093.2
LAFISE	28,989.6	1,738	47,372.5	5,173	-18,383.0
BCN	13,087.1	221	17,425.9	2,737	-4,338.9
FICOHSA	18,602.8	1,106	10,648.9	428	7,953.8
BDF	8,078.2	702	8,268.4	730	-190.3
AVANZ	9,426.2	567	10,346.6	713	-920.4
BFP	976.4	26	1,169.1	30	-192.7
ATLÁNTIDA	1,687.1	67	2,014.4	280	-327.3
FOGADE	151.7	43	2.2	9	149.5
FAMA	1,104.8	39	1,179.9	39	-75.1
TELEDOLAR	-	-	56.0	193	-56.0
BID	-	-	-	-	0.0
BANCO MUNDIAL	-	-	2.6	6	-2.6
Total de Operaciones:	237,137.9	14,703	237,137.9	14,703	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-2

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

(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	19,309.1	145,185	14,300.1	56,653	5,009.0
LAFISE	14,423.2	243,937	15,752.6	59,790	-1,329.4
BANPRO	14,550.2	493,616	15,134.2	63,087	-583.9
BDF	6,604.5	50,261	1,962.1	13,468	4,642.5
FICOHSA	3,737.1	11,191	8,268.1	8,027	-4,531.0
AVANZ	3,044.4	5,883	2,624.2	5,682	420.3
BCN	4,113.3	484	890.0	248	3,223.2
ATLÁNTIDA	123.3	305	61.6	168	61.7
MHCP	0.9	105	6,962.7	751,917	-6,961.8
BFP	49.3	8,073	-	-	49.3
Total de cheques:	65,955.4	959,040	65,955.4	959,040	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-3

Valor y volumen de operaciones del módulo de liquidación de operaciones de ACH - I Trim 2025

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Operaciones presentadas a cobro	Operaciones recibidas por pagar	Valor neto a cobrar
BAC	36,527.6	42,730.9	-6,203.3
BANPRO	32,892.7	21,645.5	11,247.2
LAFISE	29,280.3	44,333.5	-15,053.1
FICOHSA	21,092.4	15,727.1	5,365.3
BDF	9,068.6	5,812.0	3,256.6
AVANZ	7,534.7	5,983.4	1,551.4
ATLÁNTIDA	1,372.2	1,536.3	-164.1
Total de operaciones:	137,768.6	137,768.6	0.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-4

Valor y volumen de operaciones en el MAE - I Trim 2025

(millones de córdobas y número de operaciones)

Entidad	Depósitos de efectivo	Retiros de efectivo	Valor neto depositado
BAC	6,307.7	89.8	6,217.8
AVANZ	-	-	-
FICOHSA	1,464.8	-	1,464.8
LAFISE	1,417.1	4,533.6	- 3,116.5
BANPRO	788.9	1,250.2	- 461.3
BDF	164.5	1,050.0	- 885.6
ATLÁNTIDA	-	-	-
BFP	1,316.6	-	1,316.6
Total de operaciones:	11,459.6	6,923.6	4,536.0

Fuente: BCN.

Tabla AE-5

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

Entidad	Compras		Ventas		Valor de compras netas
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	5,676.8	16	-	-	5,676.8
MHCP	553.2	53	8.4	16	544.8
BANPRO	146.5	1	-	-	146.5
AVANZ	51.3	1	-	-	51.3
TELEDOLAR	36.3	19	-	-	36.3
BANCO MUNDIAL	3.0	1	-	-	3.0
FOGADE	-	-	0.8	1	-0.8
Total de operaciones:	6,467.1	91	9.2	17	6,457.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-6

Valor y volumen de operaciones de UNIRED - I Trim 2025*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
LAFISE	44,465.0	442,280	29,368.7	804,369	15,096.3
BAC	42,795.4	858,106	36,726.1	308,722	6,069.3
BANPRO	21,715.6	449,518	32,992.8	310,491	-11,277.2
FICOHSA	15,831.3	143,622	21,198.4	257,810	-5,367.1
BDF	5,869.5	74,867	9,089.9	163,713	-3,220.4
AVANZ	6,080.7	59,871	7,535.2	178,730	-1,454.5
ATLÁNTIDA	1,536.8	2,598	1,383.2	7,042	153.6
BFP	0.0	15	-	-	0.0
Total de operaciones:	138,294.3	2,030,877	138,294.3	2,030,877	0.0

Fuente: UNIRED.

Tabla AE-7

Valor y volumen de operaciones de SIPA - I Trim 2025*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BAC	305.3	752	0.5	3	304.8
BCN	48.9	14	18.3	1	30.5
FICOHSA	15.9	39	-	0	15.9
LAFISE	188.4	776	-	0	188.4
BANPRO	180.2	431	9.1	22	171.1
ATLÁNTIDA	1.0	10	15.1	30	-14.1
AVANZ	1.5	15	7.5	7	-6.0
BDF	0.2	11	0.1	1	0.1
Total de operaciones:	741.5	2048	50.6	64	690.9

Fuente: BCN.

Tabla AE-8

Valor y volumen de transferencias SWIFT- I Trim 2025*(millones de córdobas y número de operaciones)*

Entidad	Recibidas		Enviadas		Valor neto recibido
	Valor	Volumen	Valor	Volumen	
BANPRO	12,126.4	32	447.8	3	11,678.6
LAFISE	8,387.0	12	-	-	8,387.0
AVANZ	653.7	9	-	-	653.7
BAC	-	-	3,296.2	3	-3,296.2
FICOHSA	463.5	3	659.2	1	-195.8
BDF	-	-	293.0	3	-293.0
MHCP	4.2	9	369.5	45	-365.3
FOGADE	-	-	0.8	1	-0.8
Total de operaciones:	21,634.8	65	5,066.5	56	16,568.3

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
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
LAFISE	1,023,115	963,160	749,881	830,176	902,995	934,099	977,290	1,026,473	1,071,642
BANPRO	531,312	542,907	553,962	569,540	582,870	593,447	603,843	621,882	646,861
BAC	531,171	527,324	533,672	545,150	565,776	560,736	553,573	555,006	565,129
BDF	32,495	32,669	46,114	47,263	49,373	50,471	51,337	51,996	53,589
FICOHSA	30,742	34,456	36,503	39,008	40,456	44,461	47,974	50,873	53,341
AVANZ	16,224	16,883	17,106	17,277	17,904	18,608	19,155	20,697	21,105
ATLANTIDA	0	16	16	20	57	72	74	85	125
Tarjetas de crédito	531,207	558,982	589,055	615,191	645,391	685,947	722,897	756,008	789,578
BAC	207,722	213,160	217,177	222,346	228,826	240,248	251,121	262,826	275,214
BANPRO	176,747	192,015	208,771	223,024	236,465	253,902	264,874	273,068	276,533
FICOHSA	73,132	74,445	76,633	77,276	78,654	80,784	83,204	84,170	88,965
LAFISE	45,259	50,285	55,707	60,342	63,768	70,570	79,033	87,488	96,120
AVANZ	15,118	15,722	16,935	17,944	19,745	22,389	25,725	28,259	31,263
BDF	11,561	11,794	12,338	12,794	13,229	14,179	15,152	15,944	16,806
FICOHSA TARJETAS	1,668	1,561	1,494	1,465	1,424	1,385	1,363	1,296	1,270
FID	0	0	0	0	3,280	2,490	2,425	2,957	3,407
Tarjetas prepagadas	101,779	98,260	93,666	83,072	50,385	43,574	39,381	36,732	32,785
LAFISE	81,592	75,850	74,272	66,240	47,581	42,658	38,488	36,732	32,785
CASHPAK	20,187	22,410	19,394	16,832	2,804	916	893	0	0
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

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-10

Cuentas de dinero electrónico activas

(número de cuentas)

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

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	FitBit	Garmin Pay		
2022	IT	586,452	59,435	0	0	36,776	46,682	697	0	0	31	25	730,098
	II T	642,730	64,911	0	0	37,599	48,055	869	0	0	38	38	794,240
	III T	330,078	72,272	0	0	38,219	49,386	1,080	0	0	46	46	491,127
	IV T	365,313	80,357	0	971	38,898	53,250	1,297	0	0	51	55	540,192
2023	IT	388,258	90,043	0	7,494	39,429	28,776	1,521	0	0	56	69	555,646
	II T	425,441	96,445	0	19,339	39,983	17,137	1,739	0	0	62	82	600,228
	III T	467,021	98,559	0	35,111	40,821	18,658	1,821	0	0	66	100	662,157
	IV T	326,349	99,883	17	48,200	41,380	18,702	2,122	0	0	62	114	536,829
2024	IT	380,118	100,831	88	57,513	41,947	18,782	2,160	1,640	0	62	128	603,269
	II T	411,730	102,028	295	70,280	42,658	18,701	2,261	2,490	19	58	140	650,660
	III T	484,136	103,135	535	85,216	42,509	18,887	2,432	2,551	27	40	157	739,625
	IV T	509,996	103,743	848	98,300	42,509	21,502	2,478	3,740	37	41	163	783,357
2025	IT	550,027	104,126	1,054	110,658	42,509	20,072	2,038	4,519	163	31	147	835,344

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-12

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

(millones de córdobas 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	Tarjetas prepagadas		Carteras digitales	
									Valor	Volumen	Valor	Volumen
BANPRO	45,652.0	409,435	28,392.4	8,078,749	6,117.6	3,319,042	52,519.6	1,257,919	-	-	9,049.5	8,787,924
LAFISE	26,516.5	268,632	48,328.2	10,726,836	4,578.1	1,650,496	931,973.6	3,323,546	103.2	156,301	-	-
BAC	8,269.7	60,281	27,312.3	10,509,145	13,554.3	6,096,604	108,860.1	4,583,770	-	-	-	-
BDF	-	-	1,497.9	377,135	417.5	180,641	906.2	28,068	-	-	-	-
FICOHSA	1,588.8	11,505	13,949.1	336,486	6,721.0	2,000,460	8,962.8	68,937	-	-	-	-
AVANZ	513.1	4,960	1,348.7	252,106	899.4	348,695	2,711.5	37,273	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	28.5	303	3.1	2,734	-	-	1,536.8	2,598	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	83.5	28,468	-	-	-	-	-	-
FID	-	-	-	-	45.0	2,997	-	-	-	-	-	-
CASHPAK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8	998
CRECOSA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.8	1,151
TELEDOLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.7	295
Total de Operaciones:	82,568.7	755,116	120,831.8	30,283,191	32,416.4	13,627,403	1,107,470.7	9,302,111	103.2	156,301	9,065.8	8,790,368

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-13

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

Entidad	Débitos directos		Envíos de dinero para retiros sin tarjetas	
	Valor	Volumen	Valor	Volumen
BAC	3,201.3	967.6	3,139.6	1,657,114.0
BANPRO	2,730.5	173.2	383.4	218,856.0
BDF	838.8	54.7	26.5	1,624.0
AVANZ	620.2	22.6	12.4	3,647.0
FICOHSA	147.8	82.9	-	-
LAFISE	35.3	14.6	126.9	33,036.0
FICOHSA TARJETAS	1.2	1.4	-	-
Total de Operaciones:	7,575.3	1,317.0	3,688.9	1,914,277.0

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-14

Valor y volumen de operaciones con carteras digitales- I Trim 2025*(millones de córdobas y miles de operaciones)*

Entidad	Valor	Volumen
Billetera Móvil- BANPRO	9,049.5	8,787.9
Billetera CASHPAK	2.8	1.0
Billetera CTPAGA- CRECOSA	12.8	1.2
KASH- BAC	245.3	112.7
PayPhone- BANPRO	31.3	10.8
SmartMoney- LAFISE	3.1	2.2
Promérica Pay- BANPRO	2.0	2.0
ZÜ-FID	45.0	3.0
MONIS- TELEDOLAR	0.7	0.3
GarminPay	1.3	1.1
FitBit	0.0	0.0
Total de Operaciones:	9,393.9	8,922.2

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-15

**Principales canales de pagos por departamentos-
I Trim 2025**

Departamento	Sucursales y ventanillas	Cajeros Automáticos	Corresponsales no bancarios
Boaco	9	14	340
Carazo	10	41	378
Chontales	13	30	479
Estelí	15	51	795
Jinotega	7	15	753
León	25	70	977
Madriz	3	9	295
Masaya	16	60	679
Matagalpa	29	64	968
Nueva Segovia	7	18	493
RACCN	7	11	366
RACCS	14	37	589
Río San Juan	3	6	204
Rivas	15	62	563
Chinandega	26	59	951
Granada	9	39	439
Managua	177	621	3,562
Total:	385	1,207	12,831

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
Canales presenciales										
Sucursales y ventanillas	(unidades)	385	387	389	390	383	384	384	387	385
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	9,341	9,494	9,881	10,217	10,686	11,384	11,613	12,272	12,831
Agencias de servicios de PSP no bancarias	(establecimientos)	230	230	230	230	230	250	250	250	308
Agencias de recaudo y retiro de fondos	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	5,145	5,422
Cajeros automáticos ^{1/}	(unidades)	945	954	996	1,034	1,048	1,065	1,066	1,085	1,101
Cajeros automáticos multifuncionales ^{2/}	(unidades)	96	95	95	95	95	98	100	101	106
Kioskos electrónicos	(unidades)	67	67	67	57	55	55	55	55	54
Puntos de venta	(unidades)	30,791	33,059	34,629	37,125	38,583	39,917	41,318	45,412	47,589
Puntos de venta móvil	(unidades)	2,556	2,654	2,733	2,914	2,996	3,052	2,947	3,045	3,294
Integraciones a sistemas ^{3/}	(unidades)	1,531	1,566	1,602	1,647	1,645	1,640	1,635	2,247	2,241
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
ChatBot	(usuarios registrados)	50,567	54,352	57,008	59,883	63,196	66,549	69,889	72,171	62,137
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

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.

Nota: En este informe se corrigió el número de clientes afiliados a pasarelas de pago online de MPOS para el período de 2022-2025.

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-17

Canales de pago al I Trim 2025

Tipo y Canal de Pago	U/M	BAC	BANPRO	LAFISE	FICOHSA	AVANZ	BDF	ATLANTIDA	BFP	CASHPAK	CREDOMATIC	FICOHSA TARJETAS	MPOS	DLOCAL	CRECOSA	TELEDOLAR	Totales	
Canales presenciales																		
Sucursales y ventanillas	(unidades)	110	145	78	15	12	16	2	7	0	0	0	0	0	0	0	0	385
Corresponsales no bancarios	(establecimientos)	2,750	5,483	1,232	1,432	576	763	0	595	0	0	0	0	0	0	0	0	12,831
Agencias de servicios de PSP no bancarios	(establecimientos)	0	0	0	0	0	0	0	0	304	0	0	0	0	1	3	0	308
Agencias de recaudo y retiro de fondos	(establecimientos)	0	0	0	0	0	5,422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,422
Cajeros automáticos ^{1/}	(unidades)	313	374	335	28	16	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,101
Cajeros automáticos multifuncionales ^{2/}	(unidades)	17	25	46	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106
Kioskos electrónicos	(unidades)	0	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54
Puntos de venta	(unidades)	0	11,534	10,799	0	0	0	0	0	0	18,545	6,711	0	0	0	0	0	47,589
Puntos de venta móvil	(unidades)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,256	38	0	0	0	0	0	3,294
Integraciones a sistemas ^{3/}	(unidades)	0	619	0	0	0	0	0	0	0	1,622	0	0	0	0	0	0	2,241
Canales no presenciales																		
Banca electrónica	(usuarios registrados)	683,467	533,635	534,059	55,131	43,010	62,069	1,165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,912,536
ChatBot	(usuarios registrados)	0	0	0	62,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62,137
Pasarelas de pago online	(clientes afiliados) ^{4/}	0	762	160	0	0	0	0	0	0	1,274	206	3,357	1	0	0	0	5,760

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- I Trim 2025*(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	45,715.7	424.7	31,783.6	10,231.8	15,799.8	4,225.4	6,181.6	4,528.5	62.2	46.5	-	-
LAFISE	26,516.5	268.6	18,964.0	2,445.2	16,412.5	4,694.6	2,911.3	1,604.9	-	-	-	-
BAC	8,269.7	60.3	11,319.4	3,474.9	16,506.6	5,011.9	-	-	-	-	-	-
FICOHSA	2,011.6	18.6	1,185.2	201.2	313.2	63.6	-	-	-	-	-	-
AVANZ	513.1	5.0	556.4	75.1	976.7	160.3	-	-	-	-	-	-
BDF	857.6	21.7	366.5	77.2	530.0	133.6	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	28.5	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BFP	-	-	0.1	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-
CASHPAK	-	-	1.7	0.2	-	-	-	-	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	0.7	0.0	-	-	-	-	1,315.5	761.6	-	-	0.03	0.05
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	13,605.4	8,064.3	4,010.2	4,400.3	971.6	78.3
TELEDOLAR	0.3	0.1	0.7	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Operaciones:	83,913.9	799.3	64,177.7	16,506.0	50,538.7	14,289.4	24,013.9	14,959.3	4,072.4	4,446.8	971.6	78.3

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- I Trim 2025

(millones de córdobas 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	249,525.1	4,756.4	804,924.6	500.2	-	-	852.9	126.6	47.5	47.1	13.5	1.4	3.1	2.2
BAC	50,080.6	8,302.6	218,163.7	1,058.7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANPRO	21,467.8	2,820.8	100,547.1	432.0	-	-	414.2	149.2	227.9	825.7	52.1	24.6	15.3	7.5
FICOHSA	-	-	37,871.9	468.6	15.6	1.5	-	-	-	-	-	-	-	-
AVANZ	4,799.4	212.5	3,987.0	34.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BDF	1,595.9	162.0	7,068.5	84.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ATLÁNTIDA	-	-	1,837.7	7.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DLOCAL	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4	41.5	-	-	-	-
MPOS	-	-	-	-	-	-	-	-	19.1	5.2	-	-	-	-
FICOHSA TARJETAS	-	-	-	-	-	-	-	-	60.7	43.9	71.5	200.8	-	-
CREDOMATIC	-	-	-	-	-	-	1,480.4	319.9	1,565.9	2,609.7	515.7	834.2	-	-
Total de operaciones:	327,468.7	16,254.3	1,174,400.5	2,585.2	15.6	1.5	2,747.4	595.8	1,926.5	3,573.0	652.8	1,061.0	18.4	9.7

Fuente: Bancos y PSP.

Tabla AE-20

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

Proveedor/ Servicio	Transferencias de fondos	Compraventa e intercambio de divisas de forma electrónica	Dinero electrónico	Carteras digitales	Punto de venta móvil	Pasarelas de pago online
BDF						
AVANZ						
BAC						
LAFISE						
ATLÁNTIDA						
CREDOMATIC						
CASHPAK						
BANPRO						
FICOHSA						
FICOHSA TARJETAS						
MPOS						
CRECOSA						
DLOCAL						
TELEDOLAR						
FID						
PVS CENTROAMÉRICA						
TUMONI						

Fuente: BCN.