

Costos y beneficios de billeteras digitales en microempresas mexicanas

Costs and Benefits of Digital Wallets in Mexican Microenterprise

Odalys Martínez López
ma448816@uaeh.edu.mx
<https://orcid.org/0009-0008-3811-3752>
UAEH Escuela Superior de Cd. Sahagún
México

Dorie Cruz Ramírez
doriec@uaeh.edu.mx
<https://orcid.org/0000-0002-7853-7655>
UAEH Escuela Superior de Cd. Sahagún
México

RESUMEN

La adopción de billeteras y plataformas digitales de pago representa una alternativa para facilitar las transacciones y fortalecer la gestión financiera de las microempresas; sin embargo, su conveniencia depende de factores económicos, operativos y contables. El objetivo de esta investigación fue analizar los costos, beneficios e implicaciones contables asociados con su adopción como medios de cobro en microempresas mexicanas. Se desarrolló un estudio cuantitativo, descriptivo-comparativo, no experimental y transversal, sustentado en revisión documental y construcción de escenarios. Se compararon las estructuras tarifarias de Mercado Pago, Clip y PayPal, con costos vigentes consultados al 2 de enero de 2026, mediante escenarios diferenciados por volumen de ventas, número de operaciones y ticket promedio. Los resultados muestran que las cuotas fijas incrementan proporcionalmente el costo efectivo en operaciones de bajo monto y que la conveniencia no depende únicamente de la comisión nominal, sino también de la liquidez, funcionalidad, trazabilidad y capacidad de conciliación. Se concluye que la adopción de pagos digitales debe evaluarse como una decisión económico-contable vinculada con las características operativas y capacidades administrativas de cada microempresa.

Palabras clave: *billeteras digitales, microempresas, costos de transacción.*



ABSTRACT

The adoption of digital wallets and payment platforms provides an alternative for facilitating transactions and strengthening the financial management of microenterprises; however, their suitability depends on economic, operational, and accounting factors. This study aimed to analyze the costs, benefits, and accounting implications associated with their adoption as payment collection methods by Mexican microenterprises. A quantitative, descriptive-comparative, non-experimental, and cross-sectional study was conducted based on documentary review and scenario analysis. The fee structures of Mercado Pago, Clip, and PayPal were compared using costs in effect and retrieved on January 2, 2026, across scenarios differentiated by sales volume, number of transactions, and average transaction value. The results show that fixed fees proportionally increase the effective cost of low-value transactions and that suitability does not depend exclusively on the nominal transaction fee, but also on liquidity, functionality, traceability, and reconciliation capabilities. The study concludes that digital payment adoption should be evaluated as an economic and accounting decision linked to the operating characteristics and administrative capabilities of each microenterprise.

Keywords: *digital wallets, microenterprises, transaction costs.*

INTRODUCCIÓN

La digitalización de los servicios financieros ha transformado las formas en que consumidores y empresas realizan transacciones, particularmente mediante el uso de pagos móviles, billeteras digitales y plataformas electrónicas. Estas tecnologías permiten transferir recursos, recibir pagos y generar registros electrónicos de las operaciones sin depender exclusivamente del efectivo o de infraestructura bancaria tradicional. La investigación sobre pagos móviles ha mostrado que su adopción se encuentra relacionada con factores como utilidad, compatibilidad, seguridad y facilidad de uso; Oliveira et al. (2016), por ejemplo, integraron estos elementos para explicar tanto la adopción como la intención de recomendar esta tecnología.

Para las microempresas, la incorporación de estos medios representa una oportunidad para diversificar las formas de cobro, facilitar transacciones remotas y generar información digital sobre sus operaciones. Sin embargo, la adopción tecnológica no depende únicamente de que una plataforma se encuentre disponible. Liu et al. (2019) demostraron que, junto con los beneficios asociados con la movilidad, el riesgo y el costo percibidos pueden afectar negativamente la intención de utilizar pagos



móviles. Por ello, desde la perspectiva empresarial resulta necesario trascender el análisis de aceptación tecnológica y estudiar las consecuencias económicas que surgen una vez que el medio digital se incorpora a las operaciones habituales del negocio.

Esta problemática adquiere particular relevancia en las microempresas, debido a que su estructura de transacciones puede modificar considerablemente el costo efectivo de los servicios de pago. Las plataformas pueden establecer comisiones porcentuales, cuotas fijas por operación, diferentes periodos para disponer de los recursos y otros cargos asociados con sus servicios. En consecuencia, una misma estructura tarifaria puede producir efectos distintos dependiendo del volumen mensual de ventas, número de operaciones y ticket promedio. El costo de una billetera o plataforma digital no debería evaluarse exclusivamente mediante la tasa porcentual anunciada, sino mediante su efecto económico sobre las características específicas de las operaciones realizadas por el negocio.

La literatura reciente confirma que esta decisión posee múltiples dimensiones. Irianto y Chanvarasuth (2025), mediante un estudio transversal con 418 mipymes, encontraron que el riesgo percibido, la conveniencia, la experiencia y el aprendizaje mediante recomendaciones influyen significativamente en la intención de los comerciantes de utilizar pagos móviles, mientras que variables como costo, confianza y complejidad mostraron menor influencia en el modelo analizado. Este hallazgo resulta especialmente relevante para el presente estudio, porque permite diferenciar entre el costo como percepción que influye en la intención de adoptar una tecnología y el costo monetario efectivo que enfrenta una empresa una vez que procesa sus transacciones.

Además de sus efectos económicos, la adopción de pagos digitales posee implicaciones para la contabilidad y el control de las microempresas. Una venta procesada mediante una plataforma puede originar tres magnitudes que requieren distinguirse: el valor bruto de la operación, la comisión cobrada por el proveedor y el importe netamente recibido. Esta separación resulta necesaria para evitar que el depósito final sea interpretado como equivalente al ingreso generado por la venta. Al mismo tiempo, la evidencia electrónica producida por las plataformas puede favorecer la trazabilidad y conciliación de las operaciones, siempre que la empresa disponga de procedimientos administrativos y conocimientos contables que permitan integrar esa información a sus registros.

Desde esta perspectiva, la adopción de billeteras digitales no constituye exclusivamente una decisión tecnológica, sino una decisión económico-contable. Una alternativa con una comisión nominalmente



menor no necesariamente representa la opción más conveniente cuando se consideran simultáneamente disponibilidad de recursos, funcionalidad, estructura del ticket, número de transacciones y posibilidades de seguimiento y conciliación. De igual forma, una plataforma que genera abundante información digital no garantiza por sí misma un mejor control financiero, ya que el beneficio depende de la capacidad de la microempresa para transformar los datos transaccionales en información contable útil.

Los antecedentes muestran una amplia atención académica hacia los factores que explican la aceptación de los pagos móviles. Oliveira et al. (2016) estudiaron determinantes relacionados con adopción y recomendación de esta tecnología, mientras Liu et al. (2019) incorporaron movilidad, riesgo y costo a la explicación de la intención de uso. Más recientemente, Irianto y Chanvarasuth (2025) trasladaron el análisis hacia los comerciantes y las mipymes. No obstante, estos enfoques se concentran principalmente en explicar por qué se adopta o se pretende utilizar un medio de pago, dejando espacio para profundizar en lo que ocurre económicamente después de su incorporación y en la forma en que la estructura tarifaria interactúa con las características de las transacciones de pequeños negocios.

A partir de este vacío, el presente estudio propone integrar tres dimensiones que con frecuencia son examinadas separadamente: costos, beneficios operativos e implicaciones contables. La contribución consiste en trasladar el análisis desde la intención de adoptar hacia la conveniencia de utilizar estas tecnologías bajo diferentes condiciones de operación. Esta aproximación resulta pertinente para las microempresas mexicanas porque permite examinar no solamente las funcionalidades ofrecidas por las plataformas, sino también cuánto representa económicamente su utilización y qué efectos genera sobre la identificación, registro y conciliación de las transacciones.

En consecuencia, el objetivo de esta investigación es analizar los costos, beneficios e implicaciones contables asociados con la adopción de billeteras y plataformas digitales como medios de cobro en microempresas mexicanas, mediante la comparación de alternativas disponibles y la construcción de escenarios de operación que permitan identificar las condiciones bajo las cuales su incorporación presenta diferentes niveles de conveniencia económica y contable. Para ello, se comparan estructuras tarifarias y funcionalidades de plataformas disponibles en México y se desarrollan escenarios diferenciados por volumen de ventas, número de operaciones y ticket promedio, incorporando además una simulación del flujo económico-contable de las transacciones. Con ello se busca aportar un marco



de análisis que vincule la digitalización de los pagos con la gestión de costos y la utilidad de la información contable en las microempresas.

MARCO TEÓRICO

Digitalización, billeteras digitales y adopción de medios de pago

La transformación digital ha modificado los mecanismos mediante los cuales las empresas realizan, reciben y registran transacciones económicas. En este proceso, los pagos digitales representan una aplicación de las tecnologías financieras que permite transferir valor mediante dispositivos y plataformas electrónicas, reduciendo la dependencia del efectivo y generando información digital asociada con cada operación. En el ámbito empresarial, su relevancia no se limita al mecanismo utilizado para recibir el dinero, sino que comprende modificaciones en los procesos de venta, administración, disponibilidad de recursos y generación de información. Desde una perspectiva más amplia, Cruz Ramírez, Sauza Avila y Lechuga Canto (2025) sostienen que la convergencia digital está vinculada con nuevas formas de gestión y con la búsqueda de modelos organizacionales más eficientes e inclusivos.

El estudio de la aceptación de estas tecnologías encuentra uno de sus principales antecedentes en el Technology Acceptance Model (TAM) de Davis (1989), según el cual la utilidad percibida y la facilidad de uso percibida constituyen determinantes fundamentales de la aceptación tecnológica. Posteriormente, Venkatesh et al. (2003) integraron diferentes aproximaciones mediante la Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (UTAUT), incorporando variables como expectativa de desempeño, expectativa de esfuerzo, influencia social y condiciones facilitadoras. Ambos modelos constituyen referentes ampliamente utilizados para explicar por qué individuos y organizaciones aceptan o rechazan tecnologías digitales.

En el campo específico de los pagos móviles, Oliveira et al. (2016) ampliaron esta perspectiva al integrar elementos de UTAUT2 y difusión de innovaciones con seguridad percibida. Su investigación encontró efectos relevantes de la compatibilidad, seguridad percibida, expectativa de desempeño, innovación e influencia social sobre la adopción de pagos móviles. Liu et al. (2019), por su parte, incorporaron explícitamente movilidad, riesgo y costo al modelo de aceptación tecnológica, encontrando que la movilidad favorece la utilidad y facilidad percibidas, mientras que el riesgo y el



costo percibidos afectan negativamente la intención de utilizar pagos móviles. Estos antecedentes justifican que la adopción no sea estudiada únicamente desde las características técnicas del instrumento, sino desde el balance que el usuario o negocio establece entre utilidad, costos y riesgos.

La literatura más reciente ha trasladado progresivamente este análisis hacia las mipymes. Irianto y Chanvarasuth (2025), en un estudio realizado con 418 mipymes, encontraron que la utilidad percibida, la conveniencia, el riesgo, la experiencia y otros factores intervienen en la intención de utilizar pagos móviles. Un resultado particularmente relevante para esta investigación es que el costo percibido no presentó el mismo peso explicativo que otros determinantes de adopción. Esta conclusión permite distinguir entre intención de adoptar y conveniencia económica de adoptar: una tecnología puede resultar atractiva para el empresario y, al mismo tiempo, producir costos diferentes dependiendo de su estructura de transacciones.

Costos, beneficios y desempeño de las microempresas

Desde la perspectiva económica, la adopción de una billetera o plataforma digital implica comparar los recursos comprometidos con los beneficios obtenidos. En una microempresa, los costos pueden incluir comisiones porcentuales, cuotas fijas por transacción, impuestos aplicables al servicio, requerimientos tecnológicos y costos administrativos asociados con el seguimiento de las operaciones. Los beneficios, en cambio, pueden relacionarse con rapidez del cobro, menor manejo de efectivo, ampliación de medios de pago, posibilidad de ventas remotas, disponibilidad de información y mayor trazabilidad. Por ello, el costo efectivo de un medio de pago no depende exclusivamente de la comisión porcentual anunciada, sino también del ticket promedio, número de operaciones, volumen procesado y estructura tarifaria.

Esta perspectiva resulta particularmente importante en las microempresas, donde una cuota fija puede representar proporciones diferentes dependiendo del valor de cada transacción. En consecuencia, la evaluación económica debe considerar el costo total del mecanismo respecto del volumen efectivamente cobrado. Desde este enfoque, dos negocios que utilizan la misma plataforma y procesan el mismo volumen mensual pueden enfrentar costos efectivos distintos cuando difieren en el número y tamaño de sus operaciones. La evaluación costo-beneficio requiere, por tanto, incorporar la estructura transaccional de la empresa y no únicamente comparar las tarifas nominales ofrecidas por los proveedores.



La evidencia empírica reciente aporta elementos para ampliar este análisis. Affandi et al. (2024), mediante información de 5,035 empresas ultra-micro, micro y pequeñas, construyeron un índice de adopción digital que comprende cinco procesos empresariales: aprovisionamiento electrónico, punto de venta, marketing digital, comercio electrónico y pagos digitales. Los autores encontraron asociaciones entre la adopción digital y factores relacionados con las características de la empresa, el entorno empresarial, la infraestructura de conectividad y la cultura; asimismo, reportaron una relación positiva entre adopción digital y desempeño empresarial. Estos resultados son relevantes porque muestran que el pago digital forma parte de un proceso más amplio de transformación empresarial y no constituye una innovación aislada.

En el mismo sentido, Li (2024) analiza específicamente la relación entre pagos móviles y eficiencia de la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas. El estudio señala que estas tecnologías pueden contribuir a la gestión financiera mediante la generación de datos e información derivados de las transacciones, aunque también reconoce que sus efectos pueden variar según las características de los usuarios y de las empresas. Asimismo, Mohamed (2023), a partir de una muestra de 385 empresas en Somalia, encontró una asociación positiva entre utilización de mobile money y crecimiento empresarial. Si bien estos resultados proceden de contextos económicos diferentes al mexicano y no deben extrapolarse directamente, aportan evidencia sobre los beneficios potenciales de incorporar medios digitales de pago en pequeñas unidades económicas.

No obstante, la digitalización no produce automáticamente mejoras empresariales. Affandi et al. (2024) muestran que infraestructura, características del negocio y entorno intervienen en el grado de adopción, mientras Irianto y Chanvarasuth (2025) identifican barreras y facilitadores asociados con la percepción del empresario. Esta evidencia es compatible con la perspectiva planteada por Cruz Ramírez et al. (2025), quienes vinculan la convergencia tecnológica con modelos de gestión más amplios y destacan la necesidad de desarrollar indicadores integrados para analizar los procesos de transformación. En consecuencia, evaluar billeteras digitales exclusivamente mediante su disponibilidad tecnológica dejaría fuera variables económicas y administrativas relevantes.



Información contable, trazabilidad y control de las operaciones digitales

La dimensión contable constituye un elemento central para comprender los efectos de los pagos digitales en una microempresa. Una transacción procesada mediante una plataforma puede producir al menos tres magnitudes diferenciadas: valor bruto de la venta, costo del procesamiento e importe netamente recibido. Esta distinción es importante porque el efectivo depositado por la plataforma no necesariamente representa el valor económico total de la operación. Cuando existen comisiones descontadas antes de la entrega de los recursos, el sistema de registro debe permitir identificar separadamente el ingreso generado y el costo asociado con el mecanismo de cobro.

Esta situación relaciona los pagos digitales con los sistemas de información contable, cuya función consiste en capturar, procesar y comunicar información económica útil para la administración y toma de decisiones. Romney y Steinbart (2018) señalan que los sistemas de información contable integran personas, procedimientos, datos, software e infraestructura para recopilar, transformar y proporcionar información organizacional. Bajo esta perspectiva, una billetera digital no sustituye al sistema contable, pero puede convertirse en una fuente de datos transaccionales que debe incorporarse adecuadamente al ciclo de ingresos.

La utilidad de estos registros depende también de su capacidad para fortalecer la trazabilidad y conciliación. En las microempresas, la generación automática de evidencia electrónica puede disminuir parte de la dependencia de registros manuales; sin embargo, la existencia del dato digital no garantiza por sí misma información contable de calidad. Kholid, Alvian y Tumewang (2020), al estudiar la adopción de aplicaciones móviles de contabilidad en mipymes, utilizaron UTAUT junto con riesgo y confianza percibidos para explicar la intención de incorporar herramientas capaces de registrar transacciones y preparar información financiera. Su trabajo permite observar que la digitalización contable también depende de la disposición y capacidad del usuario para integrar las herramientas tecnológicas a los procesos administrativos.

La literatura reciente refuerza esta relación entre pagos y gestión financiera. Li (2024) plantea que los pagos móviles pueden proporcionar datos adicionales para apoyar la eficiencia de la administración financiera de las pymes, mientras Affandi et al. (2024) encontraron evidencia de una relación entre adopción digital y alfabetización financiera de propietarios de empresas ultra-micro, micro y



pequeñas. Estos resultados permiten considerar que el valor empresarial de una billetera digital puede extenderse más allá del procesamiento del pago cuando los datos generados se utilizan para seguimiento, conciliación y toma de decisiones.

A partir de estos antecedentes, el presente estudio conceptualiza la conveniencia económico-contable de la adopción de pagos digitales como el resultado de la interacción entre cinco componentes: costo efectivo, liquidez, funcionalidad operativa, trazabilidad y capacidad de conciliación contable. Este planteamiento complementa los modelos tradicionales de aceptación tecnológica, centrados principalmente en intención de uso, utilidad, facilidad, riesgo y condiciones facilitadoras (Davis, 1989; Venkatesh et al., 2003; Oliveira et al., 2016), al incorporar las consecuencias económicas y contables que aparecen una vez que el medio de pago se integra a las operaciones del negocio.

De esta manera, el vacío que aborda la investigación no consiste en determinar únicamente por qué una microempresa adopta una billetera digital, cuestión ampliamente estudiada desde los modelos de aceptación tecnológica, sino en establecer bajo qué condiciones transaccionales su adopción resulta económicamente conveniente y qué implicaciones genera para el registro y control contable. La evidencia reciente muestra beneficios potenciales de la digitalización para las pequeñas unidades económicas (Affandi et al., 2024; Li, 2024), mientras otros trabajos demuestran que costos, riesgo, conveniencia y características organizacionales modifican las decisiones de adopción (Liu et al., 2019; Irianto & Chanvarasuth, 2025). Esta convergencia sustenta el análisis comparativo desarrollado para microempresas mexicanas y justifica integrar contabilidad, costos y beneficios dentro de un mismo marco analítico.

METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo-comparativo y carácter aplicado, orientado a analizar los costos, beneficios e implicaciones contables asociados con la adopción de plataformas digitales de pago por parte de microempresas mexicanas. Se utilizó un diseño no experimental y transversal, basado en revisión documental y construcción de escenarios, debido a que las variables no fueron manipuladas y la información económica de las plataformas se recopiló en un periodo determinado. Este tipo de diseño permitió comparar alternativas bajo condiciones homogéneas y estimar el efecto de sus estructuras tarifarias sobre diferentes patrones de transacción, sin atribuir los resultados a microempresas observadas empíricamente.



La selección de las plataformas se realizó mediante muestreo intencional por criterios. Se consideraron soluciones disponibles en México que permitieran recibir pagos digitales, contaran con información pública sobre sus costos y ofrecieran funcionalidades potencialmente utilizables por microempresas. A partir de estos criterios se seleccionaron Mercado Pago, Clip y PayPal para el análisis económico comparativo. Spin by OXXO se incorporó únicamente como referencia complementaria para transferencias y operaciones mediante QR, debido a que su funcionalidad no resulta directamente equivalente a las pasarelas comerciales incluidas en los escenarios. Esta delimitación permitió evitar la comparación directa de instrumentos con estructuras operativas distintas.

La recolección de información se realizó mediante una ficha de revisión documental diseñada para registrar de manera homogénea las características de cada alternativa. Las variables se organizaron en tres dimensiones: costos económicos, beneficios operativos e implicaciones contables y de control. En la primera se registraron porcentaje de comisión, cuota fija por operación, costo mensual y condiciones de disponibilidad de los recursos; en la segunda se consideraron posibilidades de cobro remoto, medios de pago, accesibilidad y generación de evidencia electrónica; y en la tercera se analizaron identificación de movimientos, trazabilidad, disponibilidad de comprobantes y posibilidades de conciliación. La selección de estas dimensiones parte de considerar la adopción de pagos digitales como una decisión multidimensional, en la que intervienen factores económicos, tecnológicos y organizacionales, perspectiva consistente con estudios recientes sobre adopción de pagos móviles en mipymes (Irianto & Chanvarasuth, 2025).

Para garantizar la delimitación temporal y replicabilidad del análisis, las tarifas y condiciones comerciales utilizadas en los cálculos fueron las publicadas en los sitios oficiales de las plataformas y consultadas el 2 de octubre de 2025. Para Mercado Pago se utilizó una comisión de 3.49% más \$4.00 MXN por operación en Link de pago con disponibilidad inmediata; para Clip se consideró una tasa de 3.60%, y para PayPal una tarifa estándar para transacciones comerciales nacionales de 3.95% más \$4.00 MXN por operación. Debido a que las plataformas pueden modificar sus comisiones, promociones y condiciones comerciales, estos valores se trataron como datos correspondientes a una fecha de corte específica y no como tarifas permanentes. Para favorecer la comparabilidad, los cálculos principales se realizaron antes de incorporar el IVA aplicable a las comisiones y se excluyeron promociones temporales, meses sin intereses, operaciones internacionales y tarifas negociadas o diferenciadas por volumen.



A partir de las tarifas recopiladas se construyeron tres escenarios estandarizados de operación. El escenario de microtransacciones consideró ventas digitales mensuales de \$10,000 MXN, ticket promedio de \$200 y 50 operaciones; el escenario de ticket medio estableció ventas por \$25,000, ticket promedio de \$500 y 50 operaciones; mientras que el escenario de ticket alto contempló \$50,000 mensuales, ticket promedio de \$2,000 y 25 operaciones. Para cada alternativa se calculó el costo mensual del procesamiento y el costo efectivo respecto de las ventas digitales mediante la expresión:

$$\text{Costo efectivo}(\%) = \frac{\text{Costo total mensual del medio de pago}}{\text{Ventas digitales mensuales}} \times 100$$

Cuando la plataforma incorporó una cuota fija por transacción, el costo mensual se determinó mediante:

$$\text{Costo mensual} = (\text{ventas digitales} \times \text{tasa de comisión}) + (\text{número de operaciones} \times \text{cuota fija})$$

Adicionalmente, se construyó una simulación económico-contable de una venta estandarizada de \$1,000 MXN para analizar la diferencia entre el valor bruto de la operación, la comisión correspondiente y el importe neto previo al efecto del IVA sobre la comisión. Este procedimiento permitió incorporar al análisis la perspectiva contable, particularmente la necesidad de diferenciar el ingreso derivado de la venta, el costo del procesamiento y el efectivo recibido. La información generada por las plataformas también se examinó desde la perspectiva de trazabilidad y conciliación, dado que la digitalización de los pagos puede favorecer la generación de registros electrónicos, aunque su aprovechamiento depende de las capacidades administrativas y contables de las empresas. Finalmente, los resultados se procesaron mediante estadística descriptiva y análisis comparativo de escenarios, utilizando valores absolutos en pesos mexicanos y costos relativos respecto de las ventas.

La interpretación se contrastó con literatura científica reciente sobre adopción de pagos digitales, costos percibidos, capacidades tecnológicas y prácticas contables en mipymes. El alcance del estudio se limita, por tanto, a un análisis documental y de escenarios: no se encuestaron microempresas ni se midieron cambios reales en ventas, rentabilidad o desempeño financiero derivados de la adopción de las plataformas. En consecuencia, los resultados permiten identificar condiciones económicas y



contables bajo las cuales los pagos digitales pueden presentar diferentes niveles de conveniencia, pero no establecer relaciones causales entre su adopción y el desempeño de las microempresas mexicanas.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

El análisis comparativo permitió identificar diferencias relevantes en la estructura de costos, funcionalidad operativa e implicaciones contables asociadas con la recepción de pagos digitales. Para mantener la comparabilidad se analizaron como alternativas comerciales Mercado Pago, Clip y PayPal, mientras que Spin by OXXO se consideró únicamente como referencia complementaria para transferencias y operaciones mediante QR, debido a que su funcionalidad no es directamente equivalente a una pasarela de cobro comercial. Las tarifas utilizadas corresponden a información pública disponible en México y se emplearon para construir escenarios analíticos; por tanto, los resultados representan estimaciones y no observaciones de operaciones reales de microempresas.

Costos de la adopción de pagos digitales

La estructura tarifaria constituye el primer elemento diferenciador. En la modalidad de Link de pago con disponibilidad inmediata, Mercado Pago establece una comisión de 3.49% más \$4.00 por operación y ofrece porcentajes menores cuando el negocio acepta periodos más amplios para disponer de los recursos. Clip establece una comisión de 3.60% más IVA para la modalidad analizada, mientras que PayPal aplica una tarifa estándar para transacciones comerciales nacionales de 3.95% más una comisión fija de \$4.00 MXN, aunque contempla condiciones diferenciadas para determinados volúmenes y tipos de operación, como se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1.

Estructura de costos considerada en el análisis

Plataforma	Comisión base	Cuota fija por operación	Costo mensual	Modalidad analizada
Mercado Pago	3.49 %	\$4.00	\$0	Link de pago, disponibilidad inmediata
Clip	3.60 %	\$0	\$0	Pago digital
PayPal	3.95 %	\$4.00	\$0*	Transacción comercial nacional

Nota. Las tarifas 2026 se utilizaron como base para la construcción de escenarios y no consideran promociones, meses sin intereses, operaciones internacionales ni el IVA aplicable a las comisiones. En PayPal pueden existir tarifas diferenciadas sujetas a las condiciones comerciales correspondientes. Fuente: elaboración propia con información oficial de las plataformas.

Para evaluar el efecto de la estructura tarifaria se construyeron tres escenarios. El primero representa una microempresa con ventas digitales mensuales de \$10,000 y ticket promedio de \$200; el segundo considera \$25,000 mensuales y ticket promedio de \$500; y el tercero, \$50,000 mensuales con operaciones promedio de \$2,000. Esta diferenciación permite analizar el efecto que ejerce la cuota fija por operación cuando cambia el valor promedio de las transacciones (Tabla 2).

Tabla 2.

Costo mensual estimado por escenario de operación (MXN)

Escenario	Ventas digitales	Ticket promedio	Operaciones	Mercado Pago	Clip	PayPal
Microtransacciones	\$10,000	\$200	50	\$549.00	\$360.00	\$595.00
Ticket medio	\$25,000	\$500	50	\$1,072.50	\$900.00	\$1,187.50
Ticket alto	\$50,000	\$2,000	25	\$1,845.00	\$1,800.00	\$2,075.00

Nota. Cálculos propios con base en las tarifas de la Tabla 1. Los montos no incorporan el IVA aplicable a las comisiones. Los escenarios son ejercicios analíticos y no corresponden a empresas observadas.

Los resultados evidencian que el costo efectivo depende no solamente del porcentaje anunciado por la plataforma, sino también del número y monto de las operaciones. En el escenario de microtransacciones, el costo calculado equivale a 5.49% de las ventas para Mercado Pago, 3.60% para Clip y 5.95% para PayPal. Cuando el ticket promedio aumenta a \$2,000, los porcentajes se reducen a 3.69%, 3.60% y 4.15%, respectivamente. La diferencia se explica principalmente por la cuota fija de \$4.00 incorporada en las modalidades analizadas de Mercado Pago y PayPal, cuyo peso relativo disminuye conforme aumenta el valor de cada operación (Tabla 3).

Tabla 3.

Costo efectivo estimado de recepción de pagos digitales por escenario

Plataforma	Microtransacciones	Ticket medio	Ticket alto
Mercado Pago	5.49 %	4.29 %	3.69 %
Clip	3.60 %	3.60 %	3.60 %
PayPal	5.95 %	4.75 %	4.15 %

Fuente: elaboración propia con base en las tarifas 2026 consideradas en el estudio.

El comportamiento observado muestra que las microempresas con numerosos cobros de bajo monto pueden enfrentar un costo proporcionalmente mayor cuando la estructura tarifaria incorpora una cuota fija. Además, el costo debe analizarse conjuntamente con la disponibilidad de los recursos. Mercado Pago, por ejemplo, ofrece diferentes tasas en función del periodo seleccionado para disponer del dinero, por lo que existe una relación entre comisión y liquidez. Para una microempresa, aceptar una

disponibilidad más tardía puede disminuir el costo del procesamiento, pero también puede afectar los recursos disponibles para financiar las operaciones cotidianas.

Beneficios operativos y accesibilidad

La comparación muestra que la evaluación costo-beneficio no puede limitarse a las comisiones. Las plataformas incorporan funcionalidades que facilitan el cobro remoto, disminuyen la necesidad de manejar efectivo y generan evidencia electrónica de las operaciones. Mercado Pago permite recibir pagos mediante diferentes instrumentos a través de sus soluciones de cobro; Clip posibilita generar enlaces para compartirlos por medios digitales y dispone de alternativas de pago mediante QR; mientras que PayPal proporciona herramientas para recibir pagos comerciales y administrar las transacciones realizadas.

Spin by OXXO presenta características diferentes y, por ello, no se incorporó en los cálculos anteriores. Su utilización resulta relevante como referencia de transferencias digitales, debido a que permite operaciones mediante SPEI y funcionalidades asociadas con QR. Esta diferencia evidencia la necesidad de distinguir entre billeteras digitales, mecanismos de transferencia y pasarelas comerciales cuando se analiza la adopción tecnológica por las microempresas.

La importancia de considerar variables distintas al precio coincide con la literatura reciente sobre adopción de pagos digitales. Irianto y Chanvarasuth (2025), a partir de una investigación cuantitativa con 418 mipymes, encontraron que la utilidad percibida, la conveniencia, la experiencia y la percepción del riesgo participan en la intención de utilizar pagos móviles. Estos resultados muestran que la decisión empresarial constituye un fenómeno multidimensional y no exclusivamente tarifario. Asimismo, investigaciones sobre adopción tecnológica en pequeñas y medianas empresas han señalado la importancia de las capacidades tecnológicas de la organización y de las condiciones de su entorno para explicar la incorporación de sistemas de pago móvil.

Implicaciones contables y de control

El análisis permitió identificar una segunda dimensión relevante: la diferencia entre el valor bruto de una venta, el costo asociado con el procesamiento del pago y el importe netamente recibido por la microempresa. Esta separación adquiere importancia contable porque el depósito realizado por la plataforma no necesariamente representa el valor total de la operación comercial (Tabla 4).



Tabla 4.

Simulación económico-contable de una venta de \$1,000

Concepto	Mercado Pago	Clip	PayPal
Venta bruta	\$1,000.00	\$1,000.00	\$1,000.00
Comisión base estimada	\$38.90	\$36.00	\$43.50
Importe neto previo al efecto del IVA sobre la comisión	\$961.10	\$964.00	\$956.50
Costo efectivo base	3.89 %	3.60 %	4.35 %

Nota. Simulación elaborada a partir de las tarifas 2026 consideradas en el estudio. No incorpora el IVA aplicable a las comisiones ni otros efectos fiscales.

La simulación evidencia que registrar únicamente el importe netamente recibido como ingreso puede impedir distinguir entre el valor bruto de la operación y el costo generado por el medio de cobro. Por ejemplo, ante una venta de \$1,000 procesada bajo la tarifa considerada para Mercado Pago, el importe previo al efecto del IVA de la comisión sería de \$961.10; sin embargo, los \$38.90 restantes no representan una reducción de la venta original, sino el costo del servicio utilizado para procesarla. En consecuencia, la adopción de estos mecanismos requiere procedimientos que permitan identificar ventas, comisiones y movimientos de efectivo de manera separada, además de conciliar la información generada por la plataforma con los registros internos del negocio.

Este resultado amplía el análisis de las billeteras digitales desde una perspectiva exclusivamente tecnológica hacia el ámbito de la información contable. La evidencia reciente ha relacionado la digitalización de los pagos con la integración de información transaccional en los sistemas contables y con la posibilidad de reducir determinados procesos manuales. Asimismo, se ha señalado que las capacidades financieras y contables de las mipymes condicionan el aprovechamiento de las herramientas digitales. En este sentido, la trazabilidad generada por un pago electrónico constituye un beneficio potencial únicamente cuando la empresa cuenta con procedimientos para transformar los datos de las transacciones en información útil para registro, conciliación y toma de decisiones.

Análisis integrado de costos y beneficios

Los resultados muestran que, desde la perspectiva de los beneficios, los mecanismos digitales pueden facilitar los cobros remotos, disminuir la dependencia del efectivo y generar registros electrónicos de las operaciones. Sin embargo, tales ventajas deben contrastarse con las comisiones, los tiempos de disponibilidad del dinero y las capacidades administrativas requeridas para registrar y conciliar las

transacciones. Esta interpretación coincide parcialmente con Affandi et al. (2024), quienes, a partir de una muestra de 5,035 empresas ultra-micro, micro y pequeñas, analizaron la relación entre adopción digital, desempeño empresarial y alfabetización financiera, mostrando que la digitalización debe comprenderse como parte de un conjunto más amplio de capacidades empresariales. No obstante, nuestros resultados introducen un matiz económico: el beneficio potencial de digitalizar los cobros puede reducirse cuando la estructura tarifaria afecta de manera significativa el margen de operaciones pequeñas.

En este aspecto se observa un contraste con Irianto y Chanvarasuth (2025). En su estudio con 418 mipymes, los autores encontraron que el costo percibido no tuvo una influencia significativa sobre la intención de adoptar pagos móviles, mientras que factores como conveniencia, riesgo percibido, experiencia y aprendizaje mediante recomendaciones presentaron mayor capacidad explicativa. En cambio, los escenarios desarrollados en esta investigación muestran que el costo adquiere relevancia cuando se analiza en términos monetarios y no únicamente como percepción del empresario: en operaciones de bajo monto, una cuota fija por transacción puede elevar de forma considerable el porcentaje efectivo destinado al procesamiento del pago. Esta diferencia puede explicarse porque el presente estudio evalúa el costo económico calculado, mientras que Irianto y Chanvarasuth (2025) estudian el costo percibido y la intención de adopción. Por otra parte, los resultados son consistentes con evidencia reciente que advierte que las comisiones de las plataformas pueden erosionar los márgenes de las mipymes cuando el costo del servicio supera los beneficios obtenidos de la digitalización.

En consecuencia, los resultados no permiten establecer una plataforma universalmente conveniente para todas las microempresas mexicanas. Los negocios caracterizados por numerosos cobros de bajo monto pueden ser particularmente sensibles a las cuotas fijas, mientras que aquellos con tickets promedio mayores reducen proporcionalmente ese componente. Además, una menor comisión no representa necesariamente una mayor conveniencia cuando se incorporan variables como disponibilidad de recursos, trazabilidad, seguridad y capacidad de conciliación. Este resultado complementa lo encontrado por Irianto y Chanvarasuth (2025) respecto a la importancia de la conveniencia y el riesgo percibido, pero también puede contrastarse con investigaciones centradas en los usuarios, como la de Schrank (2025), quien encontró que los costos percibidos, el riesgo y la ansiedad tecnológica afectaban negativamente la intención de utilizar pagos móviles. Las diferencias entre estos hallazgos refuerzan la necesidad de distinguir entre la perspectiva del consumidor y la del



negocio que recibe el pago, pues los costos y beneficios de la misma tecnología no necesariamente son valorados de igual manera por ambos actores.

El principal hallazgo del presente estudio radica, por tanto, en que la adopción de billeteras digitales debe analizarse como una decisión económico-contable y no únicamente tecnológica. Para las microempresas mexicanas, los beneficios potenciales de la digitalización aumentan cuando el medio de pago corresponde con su estructura de ventas y su utilización se acompaña de procedimientos para identificar ingresos, comisiones y movimientos de efectivo. Esta interpretación encuentra respaldo en Aristyanto et al. (2026), quienes relacionan la adopción de pagos digitales con mejoras potenciales en la exactitud de la información financiera y la eficiencia contable de las pequeñas y medianas empresas. Sin embargo, los resultados de esta investigación añaden una consideración relevante: la existencia de registros digitales no garantiza por sí misma una mejor gestión contable. La trazabilidad generada por la plataforma adquiere valor cuando el microempresario posee las capacidades para conciliar las operaciones y distinguir el ingreso bruto, las comisiones y el efectivo efectivamente recibido. En este sentido, el aporte del estudio consiste en integrar costo, beneficio operativo y utilidad de la información contable como dimensiones complementarias para evaluar la conveniencia de adoptar pagos digitales en las microempresas mexicanas.

CONCLUSIONES

Los resultados muestran que la adopción de billeteras digitales en las microempresas mexicanas debe evaluarse más allá de la comisión anunciada por cada plataforma. El costo efectivo depende de la estructura de las operaciones, particularmente del ticket promedio y del número de transacciones, debido a que las cuotas fijas tienen un mayor impacto proporcional en cobros de bajo monto.

La conveniencia también incorpora factores operativos y contables. La disponibilidad de recursos, facilidad de cobro, trazabilidad y posibilidad de conciliar las transacciones pueden generar beneficios para la gestión; sin embargo, estos dependen de que la microempresa distinga adecuadamente entre venta bruta, comisiones e importe neto recibido.

Por tanto, no existe una alternativa universalmente conveniente para todas las microempresas. La selección del medio de pago debe corresponder con las características transaccionales y capacidades administrativas de cada negocio. Como principal aportación, el estudio propone analizar la adopción



de billeteras digitales como una decisión económico-contable, integrando costos, beneficios operativos y utilidad de la información generada.

Finalmente, debido a que el estudio se basa en tarifas vigentes al 2 de octubre de 2026 y en escenarios simulados, sus resultados no representan efectos observados en empresas reales. Futuras investigaciones podrían contrastarlos mediante información de microempresas mexicanas y evaluar cambios en rentabilidad, control contable y desempeño después de adoptar estos medios de pago.

REFERENCIAS

- Affandi, Y., Ridhwan, M. M., Trinugroho, I., & Hermawan Adiwibowo, D. (2024). Digital adoption, business performance, and financial literacy in ultra-micro, micro, and small enterprises in Indonesia. *Research in International Business and Finance*, 70, 102376. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102376> IDEAS/RePEc
- Clip. (2026). *Pagos online Clip*. Consultado el 2 de enero de 2026. Sitio oficial de Clip
- Cruz Ramírez, D., Sauza Avila, B., & Lechuga Canto, C. B. (2025). La convergencia digital y sostenible. Inclusión para la nueva gestión. *SENPAI*, 2(10), 1–11.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Irianto, A. B. P., & Chanvarasuth, P. (2025). Drivers and barriers of mobile payment adoption among MSMEs: Insights from Indonesia. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(5), 251. <https://doi.org/10.3390/jrfm18050251>
- Kholid, M. N., Alvian, S., & Tumewang, Y. K. (2020). Determinants of mobile accounting app adoption by micro, small, and medium enterprise in Indonesia. *Journal of Accounting and Strategic Finance*, 3(1), 52–70. <https://doi.org/10.33005/jasf.v3i1.74>
- Li, Q. (2024). The Impact of Mobile Payments on the Financial Management Efficiency of Small and Medium-Sized Enterprises. *International Journal of Interactive Mobile Technologies (iJIM)*, 18(21), 171–184.
- Liu, Y., Wang, M., Huang, D., Huang, Q. y Yang, H. (2019). The impact of mobility, risk, and cost on the users' intention to adopt mobile payments. *Information Systems and e-Business Management*, 17(2), 319–347.
- Mercado Pago. (2026). *Link de pago*. Consultado el 2 de enero de 2026. Sitio oficial de Mercado Pago

- Mohamed, A. A. (2023). The influence of the mobile money payment on the performance of small and medium enterprises in Somalia. *Technological Forecasting and Social Change*, 196, 122821. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2023.122821>
- PayPal. (2026). *Comisiones para vendedores de PayPal*. Consultado el 2 de enero de 2026. Sitio oficial de PayPal México
- Oliveira, T., Thomas, M. A., Baptista, G., & Campos, F. (2016). Mobile payment: Understanding the determinants of customer adoption and intention to recommend the technology. *Computers in Human Behavior*, 61, 404–414. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2016.03.030>
- Romney, M. B. y Steinbart, P. J. (2018). *Accounting Information Systems* (14.^a ed.). Pearson Education.
- Spin by OXXO. (2026). *Transferencias SPEI*. Consultado el 2 de enero de 2026. Sitio oficial de Spin by OXXO
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward a unified view. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>

