



El pago digital: tecnología versus costumbre



CONSULTORES INTERNACIONALES, S.C.®

Experiencia con Futuro





Julio Alejandro Millán
PRESIDENTE

¡Bienvenido!

Bienvenido a una nueva edición de nuestro CISComentario®. Elaboramos este tipo de documentos con análisis y opinión objetiva, abordando temas estructurales orientados a la toma de decisiones, por lo que esperamos contribuir al logro de tus objetivos mediante un análisis que va mucho más allá de la coyuntura. ¡Disfruta la lectura!

*Si tienes algún comentario sobre la publicación,
por favor escríbenos a info@cisc.com.mx*

-  *La Ley de Economía Digital, busca reducir el uso de efectivo, pero aún no define en qué sectores será obligado.*
-  *La ley ofrece inclusión y crédito accesible, pero su beneficio llega después del costo de adaptación.*
-  *Con 86% de los adultos pagando en efectivo y solo 21.2% con tarjeta, la transición será cultural más que tecnológica.*

Durante décadas, el efectivo ha sido el medio natural de los hogares y de los comercios pequeños y su desplazamiento se ha vuelto prioridad en casi todas las agendas de modernización financiera. Como parte del Paquete Económico 2027 se envió al Congreso la Ley de Economía Digital para Pagos Digitales y Electrónicos, con el planteamiento de que digitalizar los pagos sea también una herramienta de seguridad y formalización. **Una acción que sin duda es positiva para la modernización de la economía; la infraestructura ya existe, pero el efectivo sigue dominando las compras del día a día; el reto es cultural.**

“El cobro digital avanza más rápido que la costumbre de pagar con esa vía.”

El punto más delicado de la legislación es su artículo 13, que deja en manos de la Secretaría de Hacienda definir qué sectores estratégicos deberán aceptar únicamente medios digitales, aun cuando los sistemas de pago son competencia del Banco de México, no de Hacienda. El documento no fija sectores ni criterios y los transitorios apenas dan 15 días hábiles para anunciarlos; la presidenta adelantó que empezará por gasolineras y casetas. Además, se le da gran importancia a la CURP Digital como mecanismo para contratar servicios financieros a distancia. **Si bien no se elimina el efectivo de inmediato, sí traslada a Hacienda la decisión sobre qué negocios dejarán de recibirlo.**

Esta transición se apoya en hábitos que el

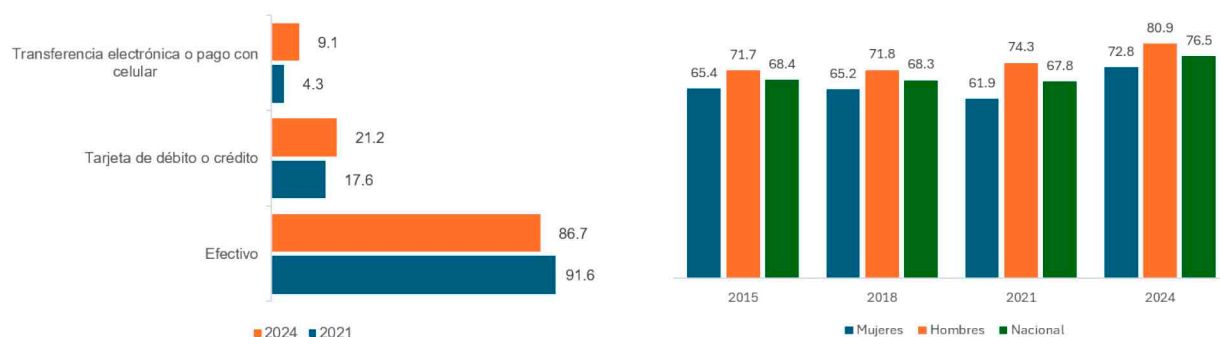


propio Estado sostiene. Según el INEGI, la proporción de adultos que paga en efectivo bajó de 91.6% a 86.7% entre 2021 y 2024, mientras que el uso de tarjeta subió de 17.6% a 21.2% y el de transferencias o pagos con celular pasó de 4.3% a 9.1%. No es casualidad que el rezago sea más de tradición cultural que tecnológico: la costumbre pesa más que la falta de herramientas. En los programas sociales, el Segundo Informe de Gobierno indica que entre septiembre de 2025 y junio de 2026 el 99.3% de los apoyos de 22 programas se entregó mediante una tarjeta. Sin embargo, el Banco del Bienestar, que emite esas tarjetas, a junio de 2026 reporta 10.2 millones de cuentas nuevas y sin ninguna terminal propia para cobrar en comercios según la CNBV. El banco ha pedido a sus beneficiarios no retirar todo el dinero, pues reconoce que los adultos mayores son quienes retiran la mayor parte; **así, incluso los apoyos que nacen en tarjeta terminan en buena medida como billetes.**

Para las empresas aceptar tarjeta resulta costoso: según BBVA Research, solo 13.5% de las microempresas la acepta y la Política Nacional de Inclusión Financiera 2025-2030 expone que apenas 10% de los micronegocios informales acepta débito y 6% crédito. Banxico por su parte, documenta que el comercio paga, en promedio, una comisión de 1.7% por cobro con débito y 2.2% con crédito. Por otro lado, la más reciente Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN 2024) señala que el 16.3% de las empresas que no aceptan pago con tarjeta lo atribuye al costo.

Según la Condusef, se suele trasladar la comisión al cliente con recargos de 3% a 5%, práctica que Profeco considera ilegal. CoDi y los códigos QR basados en SPEI no cobran comisión al comercio y las autoridades ya consideran reducir las cuotas de intercambio entre bancos. Para las Pyme digitalizarse implica más tecnología y mayores gastos administrativos: organizar sus finanzas, con la facturación, la contabilidad y las declaraciones fiscales, absorbe tiempo y recursos cada mes. **Por ello, el costo de aceptar tarjetas ayuda a explicar por qué muchos micronegocios siguen operando en efectivo.**

Izq. Tipo de pago y medio de pago de la población de 18 a 70 años de 2021 vs 2024 (porcentaje de respuestas) Der. Porcentaje de población con al menos un producto financiero de 2015 a 2024 (porcentaje).



Fuente: Consultores Internacionales, S.C.® con datos del INEGI (ENIF).

La inclusión financiera avanza, pero la brecha está en el uso. La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2024) estima que 76.5% de las personas de 18 a 70 años tiene al menos un producto financiero formal, frente a 67.8% en 2021 y que 69.1% de los cuentahabientes usa aplicaciones móviles. Aun así, el Global Findex 2025 del Banco Mundial calcula que solo el 41% de los adultos mexicanos realizó o recibió pagos digitales, contra 59% en América Latina. **Hoy la inclusión se mide más por el uso que por la posesión de una cuenta y es ahí donde falta más camino.**

Otro cambio visible es CoDi. Desde su lanzamiento acumuló 21.5 millones de operaciones y cerró 2025 con 4.4 millones, una cifra todavía marginal frente al volumen del efectivo; sin embargo, en septiembre de 2026 registró jornadas de unas 15 mil operaciones diarias, por encima de su pico de 2025 según el SIE de Banxico. El Banco Central estableció a través de la Circular 10/2026 de junio que todas las aplicaciones bancarias del país deberán homologar su experiencia en las transferencias electrónicas a más tardar el 14 de diciembre de 2026 y las cuentas simplificadas para pequeños comercios ya facilitan cobrar por transferencia. La nueva ley también faculta a Banxico y a la CNBV para exigir que las terminales acepten pagos con QR y la Agencia de Transformación Digital propone que los pagos digitales representen 50% de las transacciones en el primer año de aplicación. **CoDi empieza a despegar y su prueba será cobrar sin comisión en la miscelánea, no solo en la gran tienda.**

La ley ordena una transición que la economía ya venía ensayando: cobrar sin comisión, retirar menos y pagar con el celular. Los avances son reales pero el tramo que falta es cultural: pagar en efectivo es costumbre y las costumbres no cambian por decreto. Para la Pyme el cambio suma más tecnología y el costo de ordenar sus finanzas fiscales. El riesgo no es que el efectivo desaparezca de golpe, sino que la digitalización se quede en los grandes comercios y deje fuera al micronegocio y al beneficiario que retira en cajero. **Con terminales accesibles, QR sin comisión y cuentas que también sirvan para cobrar, cada locatario y cada tienda podría generar historial, crédito y ventas.**

CISComentario D.R. es una publicación semanal de Consultores Internacionales, S.C.®

Julio Alejandro Millán, Presidente.

Se autoriza la reproducción total y/o parcial de su contenido siempre y cuando se cite la fuente:

Consultores Internacionales, S.C.® (CISC)

ACERCA DE



**CONSULTORES
INTERNACIONALES, S.C.®**

Experiencia con Futuro

La dinámica económica del siglo XXI obliga a tomar decisiones en menor tiempo, considerando un mayor número de variables. Este proceso integral demanda a sectores, empresas e instituciones adaptarse a los cambios del corto y largo plazo, comprender la integración a las cadenas locales y globales de valor y, con ello, generar los retornos hacia el mercado.

Consultores Internacionales, S.C.® es una firma especializada en Consultoría Económica, Estratégica, Prospectiva y Fortalecimiento Empresarial. Desde hace más de 50 años, desarrollamos herramientas de vanguardia que, junto con el amplio acervo documental que hemos creado, nos permite orientar a los diversos actores económicos hacia la mejor toma de decisiones en diferentes escenarios.

Nuestra firma y equipo de especialistas se distinguen por la credibilidad y el compromiso, además de la visión que va más allá de la coyuntura, lo que permite anticiparnos a riesgos y oportunidades que optimizan las visiones de nuestros clientes.

www.consultoresinternacionales.com

Síguenos en:
inXfo





Copyright © Consultores Internacionales, S.C.® Octubre 2026
Todos los derechos reservados