



Cámara Española de Comercio, A.C.  
Fundada en 1890

# Trámites bancarios en México



## TRÁMITES BANCARIOS EN MEXICO

### 1. ¿Cómo abro una cuenta?

Como en todos los países del mundo, en México hay un gran número de bancos. Infórmate de cual te conviene más por productos y servicios financieros ofrecidos o por proximidad y comodidad. (Lista de bancos disponibles al final de la sección)

Te recomendamos que abras tu cuenta en un banco que tenga presencia en España y México para evitar la triangulación en las transferencias y/o fondeo de las cuentas.

Para abrir una cuenta en México vas a tener que presentar:

- 1 Identificación oficial vigente con fotografía: Pasaporte.
  - Naturalización
  - Residencia permanente
  - Residencia temporal
- 1 Comprobante de domicilio con vigencia no mayor a 2 meses.
  - Recibo de agua, luz, predial o teléfono.  
*\*En caso de no tener un domicilio fijo, tu empleador puede hacerte una carta o aportar una prueba de residencia. El banco sólo necesita una dirección donde enviar la correspondencia.*  
*\* No debe estar a tu nombre.*
- 2 referencias personales  
*\*El empleador, familiares o amigos.*
- Un ingreso mínimo.  
*\*La cantidad depende del banco. Habitualmente suele estar alrededor de los \$1,000 MXN.*

\* Advertencia:

1. A pesar de que legalmente con sólo el pasaporte un banco debería abrirte una cuenta, a la praxis por procesos internos y de seguridad, no lo aceptarán. En este caso, te pedirán tu Forma Migratoria vigente.
2. El trámite de apertura de la cuenta puede ser más largo que en España y más largo de lo que te puedan decir. Depende de los procesos internos de cada banco. Recomendamos empezar el trámite con antelación a establecerte en México.
3. Revisa las comisiones, son muy altas, es un coste importante a tener en cuenta.



Una vez abierta, te darán:

- Tarjeta de Débito: puedes gastar lo que tengas en tu cuenta. No más.
- Acceso a Banca Online + aparato de contraseñas (TOKEN)

\*ATENCIÓN: NO se usa cartilla en México.

¿Tarjeta de Crédito?

Vas a tener que esperar hasta tener un historial crediticio. Este proceso puede demorarse entre 1 y 2 años. Habla con el banco de tu elección para ver qué opciones tienes.

## **2. Tu banco y tú: qué debes saber.**

La operatividad de los bancos en México es sensiblemente diferente a lo que puedes estar acostumbrado en tu país. Lee esta lista sobre los aspectos más importantes a tener en cuenta para evitar sorpresas desagradables o caras.

**Ten en cuenta que:**

- a. La mayoría de trámites requieren tu firma y una identificación oficial vigente.
- b. Si puedes, intenta hacer todas las transacciones en la oficina donde abriste la cuenta. Los agentes ya te conocerán en caso de que algo falle.
- c. Intenta no sacar dinero de los cajeros automáticos que no sean de tu banco para evitar las altas comisiones.
- d. La cantidad máxima que puedes sacar al día en efectivo del cajero es de entre \$5,000 y \$6,000 pesos. Si necesitas más, habla con tu banco.
- e. Un trámite aparentemente rápido, puede ser tedioso por las medidas de seguridad. Paciencia.
- f. Pregunta en tu banco si tienes que mantener un mínimo siempre en tu cuenta para no pagar penalización.
- g. Intenta evitar realizar depósitos en efectivo mayores a \$15.000 pesos al mes, el banco te cobrará un 3% de penalización.

**¿Quieres enviar dinero al extranjero?**

Para enviar dinero fuera de México, existen varias opciones:

- Tu banco: el banco donde hayas decidido abrir la cuenta, te hará todas las transferencias que necesites. Infórmate de las comisiones.



- MoneyGram o WesternUnion: Servicios de envío internacional de dinero. No tienen oficinas propias en México sino que trabajan normalmente con bancos y empresas de paquetería exprés.

\*Lo bueno de estos servicios es que el dinero llega inmediatamente al destino. Lo malo, son caros.

[www.westernunion.com](http://www.westernunion.com)

[www.moneygram.com](http://www.moneygram.com)

[www.paypal.com](http://www.paypal.com)

### **Lista de bancos**

- Banco Santander  
CONVENIO Especial con CÁMARA ESPAÑOLA DE COMERCIO – Tarifas preferenciales  
[www.santander.com.mx](http://www.santander.com.mx)
- BBVA – Bancomer  
[www.bancomer.com](http://www.bancomer.com)
- Banamex  
[www.banamex.com](http://www.banamex.com)
- Banco Sabadell  
[www.bancsabadell.com](http://www.bancsabadell.com)
- Scotia Bank  
[www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)
- Inbursa  
[www.inbursa.com](http://www.inbursa.com)



- **La Cámara Española de Comercio está a tu disposición:**

No dudes en ponerte en contacto con nosotros ante cualquier duda que te pueda surgir.  
Escríbenos o llámanos a:

[cam.espanola@camescom.com.mx](mailto:cam.espanola@camescom.com.mx)

+52 (55) 5395 4803