



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

www.moneygram.com

www.paypal.com

Lista de bancos

- Banco Santander
CONVENIO Especial con CÁMARA ESPAÑOLA DE COMERCIO – Tarifas preferenciales
www.santander.com.mx
- BBVA – Bancomer
www.bancomer.com
- Banamex
www.banamex.com
- Banco Sabadell
www.bancsabadell.com
- Scotia Bank
www.scotiabank.com.mx
- Inbursa
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

+52 (55) 5395 4803