



Comisiones, barrera persistente para la inclusión financiera en México

Bancos, *fintech* y Sofomes consideran el cobro de hasta 12 mil comisiones

JULIO GUTIÉRREZ

Durante años, autoridades e instituciones que participan en el sistema financiero mexicano mantienen una meta: que más personas puedan tener acceso a una cuenta en donde guardar su dinero, una tarjeta para hacer pagos o un crédito que les ayude a incrementar su patrimonio, pero el acceso tiene un costo: más de 12 mil comisiones, de acuerdo con información oficial.

La Política Nacional de Inclusión Financiera del actual gobierno tiene un objetivo concreto: fortalecer el bienestar de las personas y empresas en México al fomentar el acceso y uso de productos y servicios financieros formales que satisfagan sus necesidades, bajo una regulación adecuada y esquemas de protección robustos.

Entre los principales propósitos de la actual administración está promover el ahorro formal y a largo plazo, así como el uso de los productos de captación como herramientas de administración de recursos, además de facilitar el acceso al financiamiento formal, especialmente el productivo, en condiciones adecuadas para empresas y personas.

En la práctica, llegar al sistema financiero está acompañado de una larga lista de cobros, que no son nuevos ni ocultos, pero con el tiempo ha ido cambiando. De acuerdo con el Banco de México (BdeM), en 2019 el sistema financiero tenía registradas más de 16 mil comisiones y para 2025, el registro oficial contabilizaba poco más de 12 mil 500.

Esa reducción en el número de

comisiones no elimina su peso dentro del sistema. Aun con menos registros que hace seis años, las cifras del banco central muestran que los cobros siguen presentes en prácticamente todos los productos financieros que se ofrecen en el país por parte de bancos, sociedades financieras de objeto múltiple (Sofomes) o instituciones de tecnología (*fintech*).

Cuentas de ahorro, tarjetas, créditos personales, para autos, hipotecarios, financiamientos para empresas y servicios digitales forman parte de un mismo entramado que combina acceso con cargos específicos.

Panorama actual

El último informe anual sobre el ejercicio de las atribuciones conferidas por la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros del Banco de México indica que hasta octubre de 2025 —último dato disponible— había un total de 12 mil 687 comisiones en un total de mil 707 productos.

En 609 productos de depósito (como cuentas de ahorro) se tiene registro de 7 mil 914 comisiones, de las cuales nueve son recurrentes.

En 347 productos de consumo no revolvente —que agrupa los financiamientos para la adquisición de bienes de consumo duradero, personales, de nómina y automotores— hay un total de 826 cargos y dos son recurrentes.

De acuerdo con los datos, en 190 productos de consumo revolvente —tarjetas de crédito—, hay 2 mil 153 comisiones y nueve son recurrentes.

En 305 productos de crédito hipotecario existen mil 28 comi-

siones (tres recurrentes); en 361 préstamos empresariales hay 361 cargos (uno recurrente), y en 137 productos de instituciones de tecnología financiera —*fintech*— hay 405 comisiones (dos recurrentes).

“Los productos de depósito y las tarjetas de crédito (conocidas como productos revolventes al consumo) son los que tienen asociados un mayor número de comisiones, en promedio. Ello obedece a que tienen diversas funcionalidades de pago y servicios asociados”, señala el BdeM en su informe.

El efecto AMLO

En 2018, antes de la llegada del gobierno de Andrés Manuel López Obrador, en el sistema financiero mexicano se tenía registro de 21 mil 196 comisiones y para 2019 disminuyeron hasta las 16 mil 957, en 2020 aumentaron a 17 mil, en 2021 disminuyeron a 16 mil 103, en 2022 se tuvo registro de 15 mil 477, en 2023 de 15 mil 26 y en 2024 de 12 mil 704.

Durante el gobierno de AMLO, hubo una propuesta lanzada por Ricardo Monreal que tenía como fin reducir el número de comisiones que cobran los bancos a sus usuarios, con el argumento de que más de 30 por ciento de sus ingresos provenían de estos cargos.

En ese momento, el entonces Presidente dijo a los directivos de la banca que no cambiaría las reglas del juego y no los iban a obligar a reducir las comisiones, pero estas deberían bajar por cuestiones de competencia.

Un total de 166 instituciones están obligadas a registrar sus comisiones ante el Banco de México: 51 bancos, 38 sociedades financieras de objeto múltiple, seis instituciones de banca de desarrollo y 71 *fintech*.

La eliminación o exención de comisiones bancarias tiene impac-

tos positivos sobre los usuarios del sistema financiero mexicano. De acuerdo con el informe del banco central, desde que se firmó el primer convenio entre bancos para no cobrar comisiones adicionales por el retiro de efectivo en cajeros automáticos en 2014 y hasta septiembre de 2025 se ha generado un ahorro estimado de más de 11 mil 300 millones de pesos a los cuentahabientes, y se han efectuado un total de 411 mil millones de operaciones de retiro.

Según el BdeM, durante 2025, las operaciones de retiros en convenios representaron 30 por ciento del total de las operaciones de retiros interbancarios en México y a septiembre del año pasado, 16 instituciones participaban en este tipo de esquema.

Crédito y ahorro

De acuerdo con el último *Panorama de la inclusión financiera*, realizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en México hay alrededor de 178 millones 962 mil 757 cuentas de captación. Por cada 10 mil adultos hay alrededor de 17 mil 982 cuentas.

En tanto, el número de créditos a personas físicas en el país fue de 81 millones 615 mil 362 y por cada 10 mil personas adultas se tuvieron 8 mil 201 créditos.

Con este panorama se puede dimensionar el lugar que ocupan las comisiones dentro del sistema financiero mexicano.

Mientras el número de cuentas y créditos continúa creciendo—con casi 179 millones de cuentas de captación y más de 81 millones de créditos a personas físicas—, el acceso a estos productos sigue acompañado por una estructura de cobros que, aunque menor a la de años previos, se mantiene por encima de las 12 mil comisiones registradas ante el banco central.