



BANCO DE MÉXICO®

# Glosario del Catálogo de Categorías de Comisiones

Febrero 3, 2023

Versión 1.1

**Publicada-Usu General**

Información que ha sido publicada por el Banco de México

### Histórico de versiones

Versión	Fecha de entrada en vigor	Resumen de cambios
1.0	5 de octubre de 2022	Publicación de primera versión del documento.
1.1	3 de febrero de 2023	Se incluye definición de HGE “Paquete mixto”, omitida en la primera versión del glosario.

## Hechos Generadores Genéricos (HGG)

Hecho Generador Genérico (HGG)	Definición
Administración	Servicios necesarios para mantener el funcionamiento y permitir el uso de los productos contratados.
Aplicación de Tasas de Descuento	Cobros fijos o variables en función al monto o combinación de estos que efectúa el adquirente al receptor de pagos, por cada operación de pago con tarjeta.
Consulta	Servicios relacionados con la obtención de información sobre la situación de un producto o servicio contratado.
Contratación	Evento de única ocasión que da acceso al producto o servicios asociados al mismo.
Depósito	Servicio de recepción de recursos para ser aplicados en una cuenta.
Disposición del crédito	Servicio para acceder parcial o totalmente al crédito o línea de crédito previamente autorizado.
Domiciliación	Servicios relacionados con la aceptación expresa del titular de una cuenta para que se realicen cargos recurrentes en su cuenta o tarjeta de crédito, relativos al pago de bienes o servicios, incluyendo las obligaciones correspondientes a créditos o préstamos a cargo de dicho titular que sean otorgados por la misma entidad o un tercero.
Emisión de chequera	Servicio provistos a los emisores de cheques, en los que la institución bancaria actúa como banco librado.
Emisión de documentos	Servicio de generación, reproducción y entrega de documentos, usualmente estandarizados, a solicitud del usuario.
Emisión de tarjeta	Servicios para poner a disposición de los clientes las tarjetas emitidas al amparo de productos de débito o crédito.
Envío	Servicios relacionados con el traslado y entrega de medios de disposición, efectivo, dispositivos o documentos vinculados a producto contratados, a una ubicación acordada entre la entidad financiera y el cliente.
Gastos de preoriginación	Servicio asociado a los procesos de evaluación del cliente previo al otorgamiento de un crédito.
Generación de reporte	Servicio de generación o reproducción de documentos u otra información, usualmente no estandarizados.
Notificación de movimientos	Servicios vinculados a la generación de avisos oportunos a los clientes respecto a movimientos asociados a los productos contratados.
Pago	Servicio para la aplicación de recursos con el fin de solventar obligaciones financieras relacionadas con créditos, servicios y contribuciones.
Penalización	Incumplimiento de condiciones pactadas en la contratación de un producto o servicio, incluye aquellos cargos para desincentivar al cliente de incurrir en ciertas prácticas.

Hecho Generador Genérico (HGG)	Definición
Reposición	Servicios de reemplazo de medios de disposición, dispositivos o artefactos vinculados a la prestación de un servicio.
Retiro	Servicio de retiro de efectivo.
Transferencia	Servicio vinculado al conjunto de procedimientos que permiten, facilitan o complementan el movimiento de recursos de un emisor a un receptor, que consiste en el abono y cargo dentro de uno o varios registros contables.

### Hechos Generadores Específicos (HGE)

Hecho generador específico (HGE)	Definición
Aclaración	Revisión del estado de una operación o movimiento a solicitud de un cliente.
Aclaración improcedente	Solicitud de revisión por parte del cliente de una operación o movimiento no reconocido que posterior a una investigación resulte que sí corresponde su cargo al cliente.
Acreditación de propiedad	Documento que entrega la entidad financiera al cliente y que acredita la propiedad de un bien.
Afiliación de comercio	Enrolamiento de una persona física o moral para proveerle servicios de recepción de pagos con tarjeta.
Alerta a celular	Notificación oportuna al cliente mediante un mensaje dirigido al dispositivo móvil que haya registrado.
Alerta a correo electrónico	Notificación oportuna al cliente mediante un mensaje dirigido a la dirección de correo electrónico que haya registrado.
Asociación entre cuentas	Asociación entre diversas cuentas del cliente que le lleva la misma institución para ofrecerle servicios tales como concentración, conciliación y dispersión de fondos.
Autorización de crédito diferido	Diferimiento del pago de la autorización de un crédito hipotecario a lo largo de la vigencia del crédito.
Avalúo hipotecario	Estimación o dictamen pericial que se hace del valor o precio de un bien inmueble.
Baja facturación	Cargo a un receptor de pagos con tarjeta por facturar una cantidad menor a la pactada en un plazo predefinido. También incluye cargos diferenciados de acuerdo al monto facturado.
Beneficios	Atributos o ventajas, adicionales a los establecidos por defecto en el contrato de adhesión del producto, que el cliente del producto puede contratar de manera opcional de acuerdo a sus preferencias.

Hecho generador específico (HGE)	Definición
Cancelación	Terminación de contrato de un producto o servicio, o bien, la tramitación de la solicitud de no ejecución de una operación o movimiento previamente instruido.
Cargo a cuentas de otras entidades	Tramitación de cobros a favor de un cliente para que se efectúen con cargo a una cuenta que lleva una entidad distinta de la del cliente.
Cargo a cuentas propias	Tramitación de cobros a favor de un cliente para que se efectúen con cargo a una cuenta que lleva la misma entidad que la del cliente.
Certificación de documentos	Validación de la autenticidad de un documento.
Cheque digitalizado	Proceso de tramitación de un cheque que fue convertido a formato electrónico.
Cheque en papel	Proceso de tramitación de un cheque en papel.
Comprobante	Documento que acredita la realización de operaciones financieras, como pueden ser las evidencias de depósito, retiro, disposición, pago, consulta de saldo y movimientos, etc., que sea emitido en cajeros automáticos, ventanillas, terminales punto de venta, banca electrónica y corresponsales bancarios.
Constancia de intereses reales	Documento que acredita los intereses reales obtenidos en la cuenta de depósito o inversión de un cliente.
Contracargos	Cargo que realiza la entidad financiera a un receptor de pagos cuando un cliente solicita una aclaración por un cargo no reconocido que resulta procedente.
Contraseña	A la contraseña numérica o alfanumérica, incluido el número de identificación personal (NIP), que sirve para autenticar a una persona, de manera que pueda instruir operaciones desde diversos canales, tales como la banca electrónica, cajeros automáticos y otros sistemas tecnológicos.
Contrato	Documento elaborado unilateralmente por las entidades financieras para establecer en formatos uniformes los términos y condiciones aplicables a la celebración de una o más operaciones pasivas, activas o de servicios que lleven a cabo con los usuarios.
Contribuciones	Pagos al gobierno, entre las que se incluyen impuestos y aportaciones de seguridad social.
Corrección	Solicitud del cliente de modificación o enmienda de las características de una operación previamente instruida.

Hecho generador específico (HGE)	Definición
Credencial de identificación	Identificación emitida por la entidad para el reconocimiento y autenticación de los clientes que instruyen operaciones
Crédito	Operación por medio de la cual una entidad financiera se obliga a poner una suma de dinero a disposición del acreditado, o a contraer por cuenta de éste una obligación, para que el mismo haga uso del crédito concedido en la forma y en los términos y condiciones convenidos, quedando obligado el acreditado a restituir al acreditante las sumas de que disponga, o a cubrirlo oportunamente por el importe de la obligación que contrajo, y en todo caso a pagarle los intereses, prestaciones, gastos y comisiones que se estipulen.
Cuenta de depósito	A los registros de cargos y abonos de dinero en una entidad financiera efectuados o instruidos por el cliente facultado para ello al amparo de un contrato. Adicionalmente el cliente podrá retirar efectivo en: a) las sucursales de la Institución, b) cajeros automáticos, c) comisionistas bancarios disponibles o d) establecimientos de receptores de pagos con tarjetas que proporcionen dicho servicio, y realizar pagos de cualquier tipo, como pueden ser para adquisiciones de bienes o servicios.
Débito	Operación por medio de la cual el tarjetahabiente puede realizar pagos de cualquier tipo, como pueden ser para adquisiciones de bienes o servicios, con cargo a una cuenta con recursos de disponibilidad inmediata.
Devolución	Restitución de recursos al originador en una operación de transferencia, la cual consiste en el movimiento de recursos de un emisor a un receptor.
Devolución de cheque	A la negativa por parte del librado de pagar un cheque a su tenedor por actualizarse alguna de las causales de devolución previstas en la normatividad aplicable.
Dictamen de obra (análisis técnico del proyecto o construcción)	Opinión y juicio que se emite sobre una obra de construcción.
Dispersión de fondos	Envío masivo de pagos desde la cuenta del cliente de una entidad hacia otras cuentas.
Dispersión de nómina	Dispersión de fondos hacia cuentas de nómina.
Efectivo	Activo líquido que se utiliza para hacer frente a las obligaciones inmediatas, incluyendo los billetes y las monedas circulantes con poder liberatorio en territorio nacional.
Envío	Emisión de órdenes de transferencia que se ofrece al cliente ordenante.

Hecho generador específico (HGE)	Definición
Equipo digitalizador	Dispositivo utilizado para convertir los documentos en papel, usualmente cheques, a documentos electrónicos.
Esquema de seguridad	Procesos o dispositivos para identificar, autenticar y/o monitorear al cliente, así como los medios de disposición y operaciones que instruye.
Estado de cuenta	Documento que describe los cargos, movimientos y demás actividades vinculados a una cuenta.
Estudio socioeconómico	Estudio que permite conocer el perfil social y económico del cliente previo al otorgamiento de un crédito.
Factura	Documento en el que se detallan las mercancías compradas o los servicios recibidos, junto con su cantidad e importe.
Formato de pago	Documento para realizar un pago o una consulta.
Fotografía	Documento con la imagen de una persona, usualmente utilizado como elemento para identificar a una persona que instruyó una operación a través de un cajero automático.
Gastos de aprobación	Cargos asociados a los trámites u operaciones realizadas por una institución para conocer los datos generales, reporte de crédito en las sociedades de información crediticia o un estudio socio-económico de los clientes previos al otorgamiento de un crédito.
Gastos de cobranza	Cargos efectuados por una entidad financiera en virtud de las gestiones necesarias para la recuperación de recursos derivados del incumplimiento de pago de un crédito.
Generación clave única de vivienda (CUV)	Gestoría de la generación de la clave única de vivienda (CUV) que es la nomenclatura única e irrepetible que el sistema Registro Único de Vivienda asigna a cada vivienda que registra, previa al otorgamiento del crédito.
Giro de alto riesgo	Giro comercial que, por su características, es considerado por la entidad que presta servicios de recepción de pagos con tarjetas, como susceptible de mayor incidencia de fraude.



Hecho generador específico (HGE)	Definición
Implementación	Instalación, configuración y puesta en marcha de infraestructura, usualmente informática, necesaria para la prestación de servicios al cliente.
Inactividad	Falta de uso del cliente de un producto durante un periodo de tiempo determinado.
Incumplimiento en la liquidación de una operación pactada	Cuando el pago de una operación pactada entre una entidad financiera y un cliente, llegado el plazo de la fecha de liquidación o de vencimiento, no haya sido realizado.
Informe detallado de cuenta	Documento que contiene información desagregada sobre la actividad de la cuenta del cliente.
Intento de sobregiro	Intentos de cargos a la cuenta corriente del cliente, cuyo monto es mayor a los recursos disponibles en dicha cuenta.
Kilometraje excedido	Cargos vinculados a utilización de un vehículo por un número mayor de kilómetros a los pactados en un contrato de arrendamiento.
Libramiento de cheque	Tramitación de cargos a la cuenta de un cliente, en el que la solicitud se realiza mediante un cheque como medio de disposición y de pago.
Línea de crédito	Operación financiera por medio de la cual una entidad financiera otorga una línea de crédito revolvente a un cliente el cual se compromete a devolver el dinero más, en su caso, intereses en periodos establecidos.
Llamada a API	Servicios vinculados a la tramitación de operaciones mediante interfaces de programación de aplicaciones informática (API, por sus siglas en inglés).
Llave de caja de seguridad	Dispositivo físico o electrónico a disposición del cliente para hacer uso de la caja de seguridad provista por una entidad financiera.
Mantenimiento de terminal punto de venta (TPV)	Servicios vinculados a la conservación para el buen funcionamiento de las terminales punto de venta.
Máquina transcriptor o placa	Dispositivo para la lectura mecánica de datos de tarjetas.
Movimientos	Cargos y abonos registrados en una cuenta.

Hecho generador específico (HGE)	Definición
No entregar la unidad al vencimiento	No devolver el bien, incluyendo vehículos, al vencimiento en una operación de arrendamiento financiero.
No haber presentado tarjeta o cheque	Gestoría de retiro de efectivo de una cuenta de depósito en ventanilla bancaria cuando el cliente no se presenta tarjeta o cheque.
No mantener el saldo promedio mínimo mensual requerido	Cargo por no mantener el saldo mínimo promedio requerido por la entidad financiera, conforme a lo previsto en un contrato.
Opción de compra	Derecho que se establece en el contrato de arrendamiento financiero para poder adquirir el bien vinculado.
Pagaré (voucher)	Documento que establece una obligación por una cantidad que ha de pagarse a tiempo determinado.
Pago anticipado de crédito	Pago parcial o total del saldo insoluto de un crédito, antes de la fecha en que es exigible.
Pago tardío	Pago después de la fecha límite de pago y antes del siguiente corte.
Paquete de beneficios	Paquete que incluye atributos o ventajas adicionales a los establecidos por defecto en el contrato de adhesión del producto, que el cliente puede contratar de manera opcional. Se consideran, entre otros, programas de descuentos, programas de millas, programas de puntos, programas de pagos diferidos, programas de asistencia o seguros, y similares.
Paquete de servicios	Paquete que engloba un conjunto de servicios asociados a un producto, por los cuales se cobra una única comisión.
<b>Paquete mixto</b>	<b>Beneficios y servicios que el cliente puede contratar conjuntamente y por los cuales se cobra una única comisión.</b>
Para transferencia de saldo	Disposición de línea de crédito para transferir el saldo de un producto a otro.
Por éxito	Cargo de la entidad financiera al inversionista por una operación exitosa de fondeo colectivo.
Procesamiento	Tramitación de operaciones, usualmente de forma masiva, para la dispersión de fondos o cobranza.
Procesamiento del pago fuera de plazo	Cargos por la tramitación de operaciones en un horario distinto al que se ofrece a los clientes de manera regular.

Hecho generador específico (HGE)	Definición
Protección de cheques	Servicio que permite al cliente establecer restricciones al cobro de cheques, hasta que estos han sido registrados en un sistema ofrecido por la entidad financiera.
Recepción	Acreditación de una orden de transferencia que se le ofrece al cliente beneficiario.
Rechazo de cargo	Autorización denegada de un cargo domiciliado.
Reenvío	Reintento de tramitación de orden de pago previamente realizada.
Referenciado	Cobranza o concentración de fondos utilizando referencias para identificar el depósito del cliente.
Registros de usuarios	Tramitación del alta de un usuario en el canal de banca electrónica a solicitud de un cliente
Renta	Cargo periódico para mantener o poder hacer uso de un servicio.
Renta de máquina transcriptor o placa	Cargo periódico para conservar y permitir el uso de una máquina transcriptor o placa.
Renta de terminal punto de venta (TPV)	Cargo periódico para permitir conservar y permitir el uso de una terminal punto de venta.
Reporte de crédito	Información relacionada con antecedentes crediticios formulada documental o electrónicamente por una sociedad de información crediticia para ser proporcionada al usuario que lo haya solicitado en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia.
Saldo	Cantidad de dinero disponible en una cuenta o crédito.
Servicios	Servicios diversos.
Situaciones de fondos	Operaciones en comisionistas donde el cliente de una entidad financiera instruye movimientos de fondos desde o hacia sus cuentas.
Solicitud de consolidación de saldos	Concentración de saldos de créditos otorgados por una misma entidad a un cliente.
Supervisión de uso de recursos	Supervisión de la correcta asignación de los recursos otorgados para el desarrollo de un proyecto.
Suspensión de cheques	Tramitación de la solicitud de suspensión del pago de un cheque librado.
Tarjeta	Medio de disposición que permite hacer pagos de bienes o servicios de cualquier tipo y retiros de efectivo con cargo a la cuenta o la línea de crédito.

Hecho generador específico (HGE)	Definición
Tarjeta adicional	Medio de disposición emitido a nombre de la persona distinta al titular de la cuenta o línea de crédito que este último autorice.
Tarjeta de crédito	Medio de disposición asociado a un crédito revolvente que le permite al portador hacer pagos de bienes, servicios, contribuciones, cargos recurrentes, así como retiros de efectivo.
Tarjeta del titular	Medio de disposición que permite a la persona que celebra el contrato de la cuenta o línea de crédito con la emisora de la tarjeta, hacer pagos de bienes servicios y retiros de efectivo.
Tasa pre-aprobada	Derecho que se establece en el contratos de para que el cliente pueda acceder a una tasa de interés pre-aprobada en una operación de crédito hipotecario de celebrarse a futuro
Terminal punto de venta (TPV)	Medios de acceso a la red de pagos con tarjeta, tales como dispositivos electrónicos, terminales, teléfonos móviles y programas de cómputo, operados por receptores de pagos para instruir el pago de bienes o servicios con cargo a una tarjeta.
Tiempo aire	Cantidad de minutos o datos de telefonía celular.
Traslado	Servicios de transportación y entrega o recepción de efectivo o documentos desde o hacia a la ubicación indicada por el cliente.



BANCO DE MÉXICO®

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)