



## NOTA INFORMATIVA:

# OBLIGACIONES FUNDAMENTALES DERIVADAS DE LA REFORMA A LA LFPIORPI

## OBLIGACIONES FUNDAMENTALES DERIVADAS DE LA REFORMA A LA LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA (LFPIORPI).

Obligaciones establecidas en el Artículo 18 del DECRETO por el que se reforman y adicionan diversas disposiciones de la LFPIORPI, y se reforma el artículo 400 Bis del Código Penal Federal. DOF: 16/07/2025:

| <i>Fracción</i> | <i>Obligación</i>                                  | <i>Resumen de la obligación</i>                                                                                                                                           | <i>Aplicación</i>                                                                     |
|-----------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I</b>        | <b>Identificación del Cliente o Usuario</b>        | Identificar y conocer directamente a los donantes, verificar su identidad con documentos oficiales y conservar copia de estos, conforme a las RCG.                        | <b>Inmediata</b> (con ajustes posteriores conforme a Reglas de Carácter General: RCG) |
| <b>II</b>       | <b>Cuando exista relación de negocios</b>          | Recabar información sobre la actividad u ocupación del donante frecuente, tomando como base, entre otros, datos del RFC.                                                  | <b>Inmediata</b>                                                                      |
| <b>III</b>      | <b>Identificación del Beneficiario Controlador</b> | Identificar al Beneficiario Controlador en personas morales, fideicomisos u otras figuras; y obtener declaración en personas físicas sobre su existencia, conforme a RCG. | <b>Inmediata</b> (con ajustes posteriores conforme a RCG)                             |
| <b>IV</b>       | <b>Conservación y resguardo de información</b>     | Custodiar, proteger y conservar documentación e información soporte de la actividad vulnerable, por al menos 10 años, permitiendo la reconstrucción de operaciones.       | <b>Inmediata</b>                                                                      |
| <b>IV Bis</b>   | <b>Alta y registro en el Padrón</b>                | Alta, modificación o baja en el Padrón de Actividades Vulnerables a través del Portal del SAT, enviando información en formatos oficiales que publique la Secretaría.     | <b>Inmediata</b> (con ajustes posteriores conforme a RCG)                             |

## OBLIGACIONES FUNDAMENTALES DERIVADAS DE LA REFORMA A LA LFPIORPI

| <i>Fracción</i> | <i>Obligación</i>                               | <i>Resumen de la obligación</i>                                                                                                                                               | <i>Aplicación</i>                                       |
|-----------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>V</b>        | <b>Facilidades para visitas de verificación</b> | Permitir y facilitar las visitas de verificación por parte de la autoridad, conforme a la Ley, Reglamento y RCG.                                                              | <b>Inmediata</b>                                        |
| <b>VI</b>       | <b>Presentación de Avisos e Informes</b>        | Presentar avisos e informes en términos de la Ley y RCG, incluyendo avisos por operaciones sospechosas dentro de las 24 horas, aun cuando no se haya concretado la operación. | <b>Inmediata</b>                                        |
| <b>VII</b>      | <b>Evaluación de Riesgos</b>                    | Realizar una evaluación con enfoque basado en riesgos para identificar, analizar, mitigar riesgos propios y de donantes.                                                      | <b>Condicionada a RCG</b><br>(metodología y parámetros) |
| <b>VIII</b>     | <b>Manual de Políticas Internas</b>             | Elaborar y cumplir un Manual de Políticas Internas, incluyendo PEPs; y, en su caso, políticas a nivel grupo empresarial, conforme a RCG.                                      | <b>Condicionada a RCG</b>                               |
| <b>IX</b>       | <b>Selección y capacitación de personal</b>     | Implementar procesos de selección y programas anuales de capacitación en PLD/FT para órganos de administración, cumplimiento y personal de contacto con clientes.             | <b>Condicionada a RCG</b>                               |
| <b>X</b>        | <b>Monitoreo automatizado</b>                   | Contar con sistemas automatizados para monitoreo de operaciones, detección de operaciones inusuales, acumulación y seguimiento reforzado a PEPs y clientes de alto riesgo.    | <b>Condicionada a RCG</b>                               |
| <b>XI</b>       | <b>Auditoría interna o externa</b>              | Someterse a auditoría anual para evaluar el cumplimiento de obligaciones, interna o externa según el nivel de riesgo, conforme a RCG.                                         | <b>Condicionada a RCG</b>                               |



[coeoconsultores.com](http://coeoconsultores.com)