

Impacto de la Reforma a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI) 2025

Resumen Ejecutivo

El **16 de julio de 2025**, se publicó en el **Diario Oficial de la Federación** una reforma integral a la **LFPIORPI** que **revolucionará el marco regulatorio antilavado en México**. Con vigencia inmediata desde el 17 de julio de 2025, esta reforma eleva significativamente los estándares de control y vigilancia, requiriendo **adaptaciones operativas inmediatas** por parte de los sujetos obligados. Las empresas deben actuar de forma **estratégica** para adaptar sus estructuras organizacionales, capacitación, procesos operativos y sistemas tecnológicos incluyendo una rigurosa y apropiada gestión en Comprobación Fiscal Digital por Internet.

Resumen Ejecutivo

1. Beneficiario Controlador
 2. Obligaciones Ampliadas para Sujetos Obligados
 3. Actividades Vulnerables
 4. Restricciones de Pagos en Efectivo
 5. Régimen Sancionador
 6. Cronograma de Implementación
 7. Recomendaciones Estratégicas
 8. Gestión Fiscal Digital
- Conclusión

Objetivo Central

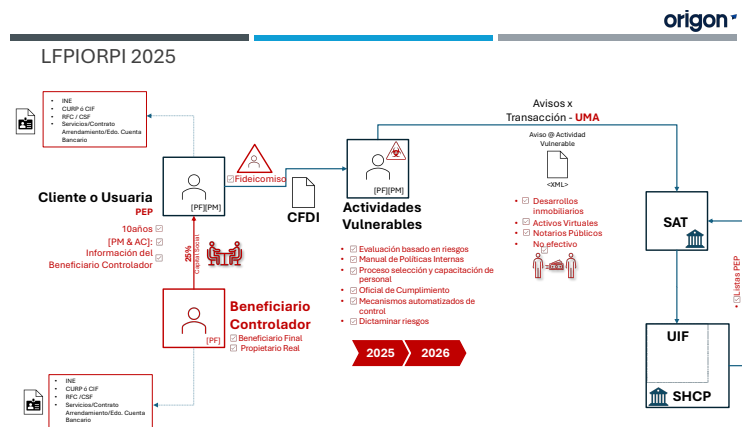
Fortalecer la protección del sistema financiero y la economía nacional mediante medidas más estrictas para prevenir y detectar operaciones con recursos de procedencia ilícita.

Reforma Publicada Anterior

- **DOF 20-05-2021**

Publicación Oficial

- **DOF 17-10-2012**



1. Beneficiario Controlador: Redefinición y Nuevas Obligaciones

1.1 Cambios Fundamentales

- **Reducción del umbral:** se **reduce** mantener la titularidad de los derechos que permitan ejercer el voto respecto de más del 25% del capital social para ser considerado *Beneficiario Controlador*, ampliando el universo de personas sujetas a identificación como tal.
- **Equiparación conceptual:** Se equipara con *beneficiario final* y *propietario real*, siguiendo estándares internacionales.

1.2 Obligaciones Inmediatas para Sociedades Mercantiles

- **Conservación obligatoria:** Mantener información actualizada del Beneficiario Controlador desde la entrada en vigor.
- **Registro electrónico:** Registrar información en sistema que será determinado por la Secretaría de Economía y SHCP (plazo de implementación: 12 meses).
- **Reglas específicas:** Las sociedades y asociaciones civiles seguirán reglas específicas que emitirá la SHCP para identificar a su Beneficiario Controlador.

1.3 Impacto Operativo

Las empresas deben iniciar **inmediatamente** la actualización de sus registros de Beneficiarios Controladores, incluso antes de que esté disponible el sistema electrónico oficial.

2. Obligaciones Ampliadas para Sujetos Obligados

2.1 Gestión de Información y Documentación

Conservación Extendida

- **Plazo: 10 años** para conservar información y documentación de Actividades Vulnerables.
- **Formato:** Físico o electrónico.
- **Aplicación:** Inmediata para toda la documentación existente.

Identificación Mejorada de Clientes

- **Personas físicas:** Información detallada de actividad/ocupación de los Clientes o Usuarias, y adicionalmente una declaración sobre existencia de Beneficiario Controlador.
- **Personas morales:** Identificación obligatoria del Beneficiario Controlador para cualquier operación
- **Fideicomisos y otras figuras jurídicas:** Identificación obligatoria del Beneficiario Controlador para cualquier operación.

2.2 Personas Políticamente Expuestas (PEP)

Nuevos Controles

- **Identificación obligatoria:** Sistemas para detectar PEP en la cartera de clientes.
- **Seguimiento intensificado:** Monitoreo especial de operaciones.
- **Listado oficial:** La SHCP mantendrá listado nominativo actualizado.
- **Coordinación institucional:** Entidades públicas remitirán sus listados específicos.

2.3 Marco de Cumplimiento Integral

Evaluación con Enfoque Basado en Riesgos (EBR)

- **Evaluación obligatoria:** Identificar, analizar y mitigar riesgos propios y de clientes o usuarias.
- **Metodología personalizada:** Adaptada a cada tipo de negocio y exposición al riesgo.
- **Normativa:** Reglas de Carácter General de la SHCP.

Manual de Políticas Internas

- **Contenido mínimo:** Criterios, medidas y procedimientos para cumplir todas las obligaciones.
- **Alcance grupal:** Aplicable a sucursales y filiales, incluyendo extranjeras.
- **Especialización PEP:** Políticas específicas para manejo de Personas Políticamente Expuestas.

Tecnología y Monitoreo

- **Sistemas automatizados:** Monitoreo permanente de operaciones.
- **Detección de anomalías:** Identificación de operaciones fuera del perfil transaccional.
- **Alertas tempranas:** Mecanismos de notificación automática.
- **Especialización PEP:** Seguimiento intensificado a Personas Políticamente Expuestas.
- **Normativa:** Reglas de Carácter Genral de la SHCP.

2.4 Capital Humano y Auditoría

Selección y Capacitación Anual Obligatoria

- **Dirigida a:** Órgano de administración, directivos, encargados de cumplimiento y empleados con contacto directo con clientes o usuarias.
- **Frecuencia:** Anual.
- **Contenido:** Actualización normativa y mejores prácticas.

Auditorías de Cumplimiento

- **Frecuencia:** Anual
- **Criterio de selección:**
 - Riesgo bajo/medio: Auditoría interna o externa.
 - Riesgo alto: Obligatoriamente auditoría externa independiente.
- **Objetivo:** Dictaminar la efectividad del sistema de cumplimiento.

Representante de Cumplimiento

- **Designación obligatoria:** Para personas morales, fideicomisos y figuras jurídicas.
- **Registro ante SHCP:** Formal y actualizado.
- **Capacitación anual:** Especializada en la materia.

2.5 Registro y Control

- **Padrón de Actividades Vulnerables:** Alta, modificación o baja obligatoria vía Portal de Internet.
- **Actualización permanente:** Cambios en tiempo real.

3. Actividades Vulnerables: Expansión y Clarificación

3.1 Desarrollo Inmobiliario

Nueva Definición

- **Concepto claro:** Proyectos de construcción de inmuebles o fraccionamiento de lotes para venta/renta.
- **Nueva fracción V Bis:** Específica para recepción de recursos destinados a desarrollo inmobiliario
- **Umbral de aviso:** $\geq 8,025$ UMA

3.2 Fideicomisos

- **Reconocimiento explícito:** Como sujetos obligados para realizar actividades vulnerables.
- **Impacto sectorial:** Especialmente relevante para el sector inmobiliario.
- **Equiparación:** Mismas obligaciones que personas morales.

3.3 Activos Virtuales (Criptomonedas)

Regulación Ampliada

- **Sujetos:** Distintos a Entidades Financieras que comercialicen o intermedien.
- **Umbrales de aviso:**
 - Operación: ≥ 210 UMA
 - Contraprestación: ≥ 4 UMA
- **Información requerida:** Originante, receptor y Beneficiario Controlador.

3.4 Ajustes en Umbrales de valor en presentación de avisos

Modificación de umbrales para diversas actividades:

- Juegos con apuesta
- Emisión/comercialización de tarjetas
- Bienes inmuebles
- Metales preciosos
- Obras de arte
- Vehículos
- Servicios de blindaje
- Donativos

4. Restricciones de Pagos en Efectivo

4.1 Prohibición Reforzada

Prohibición absoluta de pagos en efectivo (moneda nacional, divisas y metales preciosos) para operaciones que superen los siguientes umbrales:

Actividad	Umbral (UMA)
Bienes inmuebles (constitución/transmisión derechos reales)	$\geq 8,025$
Vehículos (transmisión/constitución derechos reales)	$\geq 3,210$
Relojes, joyería, metales y piedras preciosas, arte	$\geq 3,210$
Juegos con apuesta y premios	$\geq 3,210$
Servicios de blindaje	$\geq 3,210$
Títulos representativos (acciones/partes sociales)	$\geq 3,210$
Derechos de uso/goce	$\geq 3,210$ mensuales

4.2 Aplicación

- **Incluye:** Pagos realizados a través de Entidades Financieras.
- **Sin excepciones:** Aplicación estricta independientemente del medio de pago.

5. Régimen Sancionador Fortalecido

5.1 Sanciones por Avisos

Avisos Extemporáneos u Omitidos

- **Plazo crítico:** Más de 30 días después del día 17 del mes siguiente.
- **Sanción:** Equivalente a omisión completa.
- **Monto:** 2,000 a 10,000 UMA por incumplimiento.

5.2 Beneficiario Controlador

Nueva Sanción Específica

- **Dirigida a:** Sociedades mercantiles que incumplan obligaciones de identificación/registro
- **Monto:** 2,000 a 10,000 UMA por cada incumplimiento
- **Aplicación:** Directa a la sociedad mercantil

5.3 Suspensión Temporal

Medida No Pecuniaria

- **Autoridad:** SHCP puede ordenar suspensión temporal de operaciones.
- **Alcance:** Con clientes o usuarias específicos.
- **Duración:** Hasta subsanar el incumplimiento o resolver el procedimiento.

6. Cronograma de Implementación

6.1 Vigencia Inmediata (17 de julio de 2025)

- Definiciones y conceptos actualizados
- Obligaciones de conservación (10 años)

- Identificación de Beneficiario Controlador
- Restricciones de pagos en efectivo
- Nuevo régimen sancionador

6.2 Implementación Gradual

Obligaciones Diferidas (Art. 18, fracciones VII-XI)

- Evaluación de riesgos
- Manuales de políticas internas
- Programas de capacitación
- Mecanismos automatizados
- Auditorías anuales

Plazo para reglas SHCP: 12 meses desde entrada en vigor

6.3 Programa de Transición

Primeros 6 meses (post-reglas SHCP)

- **Autoridades:** UIF y SAT
- **Dirigido a:** Asociaciones y sociedades sin fines de lucro
- **Contenido:** Capacitación, orientación y medidas simplificadas

7. Recomendaciones Estratégicas para Empresas

7.1 Acciones Inmediatas (0-30 días)

1. **Auditoría de cumplimiento actual** contra nuevos requerimientos
2. **Actualización de registros** de Beneficiarios Controladores
3. **Revisión de umbrales** de actividades vulnerables
4. **Evaluación de métodos de pago** para eliminar efectivo donde aplique
5. **Designación formal** de Representante de Cumplimiento

7.2 Mediano Plazo (1-6 meses)

1. **Desarrollo de Manual de Políticas Internas** integral
2. **Implementación de EBR** personalizado
3. **Diseño de programas de capacitación** anuales
4. **Evaluación de sistemas tecnológicos** para monitoreo automatizado
5. **Selección de auditores** (internos/externos según riesgo)

7.3 Largo Plazo (6-12 meses)

1. **Implementación completa** de sistemas automatizados
2. **Certificación de personal** especializado
3. **Integración con sistemas** electrónicos gubernamentales
4. **Optimización de procesos** basada en experiencia inicial

7.4 Consideraciones Especiales por Sector

Sector Inmobiliario

- Particular atención a fideicomisos como sujetos obligados
- Nuevos umbrales para desarrollo inmobiliario
- Restricciones estrictas de pagos en efectivo

Sector Financiero Alternativo

- Regulación específica para activos virtuales
- Umbrales diferenciados para criptomonedas
- Identificación rigurosa de originantes y receptores

Empresas Multinacionales

- Políticas aplicables a sucursales y filiales extranjeras
- Coordinación con marcos regulatorios internacionales
- Consideraciones de compliance grupal

8. Impacto en la Gestión Fiscal Digital

8.1 Integración CFDI

La reforma debe acompañarse de una **correcta gestión y buenas prácticas de Comprobación Fiscal Digital por Internet (CFDI)** para lograr:

- **Trazabilidad completa:** Documentar todas las operaciones reportables.
- **Cumplimiento integral:** Coordinación entre obligaciones fiscales y antilavado.
- **Evidencia documental:** Soporte para auditorías y verificaciones.
- **Eficiencia operativa:** Procesos integrados de cumplimiento.

8.2 Mejores Prácticas Recomendadas

1. **Sincronización de sistemas:** CFDI y sistemas de monitoreo antilavado.
2. **Capacitación cruzada:** Personal familiarizado con ambos marcos normativos.
3. **Auditorías integradas:** Revisiones simultáneas de cumplimiento fiscal y antilavado.
4. **Tecnología unificada:** Plataformas que manejen ambos requerimientos.

Conclusión

La reforma LFPIORPI 2025 representa un **cambio de paradigma** en el marco regulatorio antilavado mexicano, elevando significativamente los estándares de cumplimiento y las expectativas regulatorias. Las empresas deben actuar con **eficiencia**

estratégica para adaptar sus estructuras organizacionales, capacitación, procesos operativos y sistemas tecnológicos.

El cumplimiento efectivo no solo evitará sanciones sustanciales, sino que **fortalecerá la posición competitiva** de las empresas al demostrar altos estándares de gobernanza y seguridad, al contribuir con la integridad del sistema financiero nacional.

La inversión en cumplimiento debe verse como una **inversión en sostenibilidad empresarial y responsabilidad corporativa**, especialmente considerando la creciente interconexión entre los marcos regulatorios nacionales e internacionales en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.



Con más de 20 años de experiencia y una evolución constante desde su origen como Interfactura, Origon es el Ecosistema Digital de Negocios que impulsa la automatización de procesos clave — como ingresos, egresos, cumplimiento, legales y financiamiento— a través de plataformas digitales funcionales, configurables e interoperables, diseñadas para mejorar la experiencia del usuario y reducir costos en empresas de distintos sectores.

México | Colombia | El Salvador | Argentina