



1er Simposio Anual Corporativo sobre Prevención del Lavado de Dinero en Sinaloa

LA REFORMA ESTRUCTURAL A LA LEY ANTILAVADO

Visitas de verificación, sanciones y estrategias de defensa ante la Autoridad

C.P.C. Alejandra Vallejo Parcero
Lic. Alejandro Ponce Rivera y Chávez

24 de enero de 2026



Facultades de supervisión

LFPIORPI

La SHCP puede comprobar, de oficio y en cualquier tiempo, el cumplimiento de la LFPIORPI, mediante **visitas de verificación** o **requerimientos** a quienes realizan Actividades Vulnerables.

Reglamento LFPIORPI

El **SAT** tendrá las atribuciones de:

- Llevar a cabo las visitas de verificación y los requerimientos
- Imponer las sanciones previstas en la Ley

Procedimiento

Las **visitas de verificación** se desarrollan conforme a la LFPA.

Los **requerimientos** se desarrollan conforme a la LFPIORPI, su Reglamento, las RCG y la LFPA.

Periodos

Las verificaciones solo podrán abarcar actos u operaciones realizados dentro de los cinco años anteriores.



Facultades de supervisión

Reglamento Interior SAT

La Administración General de Auditoría Fiscal Federal tiene atribuciones para **elaborar el programa** de visitas y requerimientos, **realizar visitas** y **notificar requerimientos**.

Otras autoridades competentes son:

- Administración Central de Fiscalización Estratégica
- Administración Especializada en Verificación de Actividades Vulnerables
- Administraciones desconcentradas de auditoría fiscal

Reglamento Interior UIF

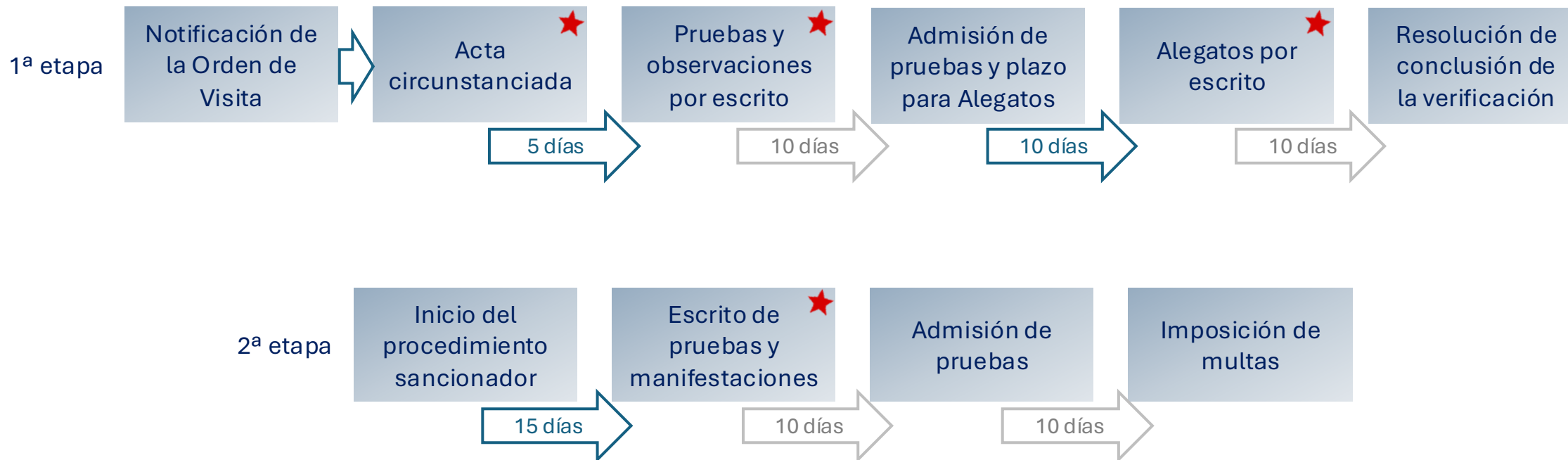
Informar al SAT el incumplimiento o cumplimiento extemporáneo de la LFPIORPI, para que el SAT ejerza sus atribuciones.

Acuerdo SAT (DOF 04/05/2023)

Se delegan facultades en la AGAFF, ACFE, AEVAV, ACAJAV.

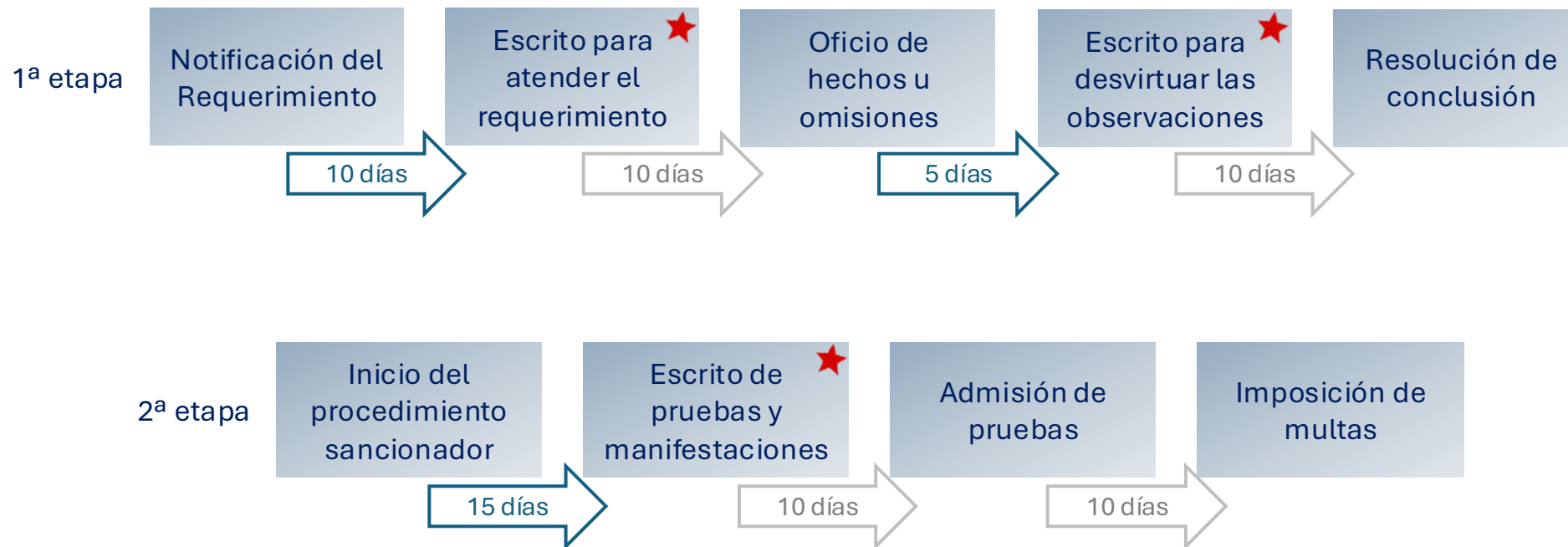


Procedimiento de verificación





Procedimiento del requerimiento





Infracciones más comunes

- No atender los requerimientos durante la visita
- No proporcionar la documentación en los 5 días
- No integrar debidamente los Expedientes de identificación
- No acreditar haber solicitado información del dueño beneficiario / beneficiario controlador
- No contar con mecanismos de seguimiento y acumulación
- No contar con mecanismos de consulta de listas
- No contar con la documentación soporte (contratos, facturas, comprobantes de pago, etc.)
- No haber presentado en tiempo los avisos
- Haber omitido la presentación de avisos
- No haber acreditado la presentación de avisos
- No haber respetado las prohibiciones del efectivo



Sanciones

Infracción	Sanción
Abstenerse de cumplir con los requerimientos del SAT	De 200 a 2000 UMA \$23,462.00 a \$234,620.00
Incumplir cualquiera de las obligaciones del Art. 18	
Presentar los Avisos de forma extemporánea (menos de 30 días)	
No presentar los Avisos con todos los requisitos	
Presentar los Avisos de forma extemporánea (más de 30 días)	De 2000 a 10000 UMA \$234,620.00 a \$1'173,100.00
Incumplir con las obligaciones del Art. 33	
Omitir presentar los Avisos	De 10000 a 65000 UMA \$1'173,100.00 a \$7'625,150.00
Participar en actos u operaciones prohibidos por el Art. 32	

UMA Feb 2026 = \$117.31



Otras sanciones

- Los casinos, quienes prestan servicios de traslado de valores, y quienes prestan servicios de blindaje, pueden perder su permiso o autorización.
- Los Notarios Públicos pueden perder su patente.
- Los Corredores Públicos pueden perder su habilitación.
- Los Agentes y Apoderados Aduanales pueden perder su autorización.



Cómo atender una Visita

- Se debe estar preparado en todo momento para recibir una visita
 - Regularizar incumplimientos
 - Tener el archivo ordenado y completo en el domicilio
- Se debe contar con un protocolo para la atención de visitas
 - Siempre debe haber quién atienda la visita
 - El archivo de la documentación debe estar disponible en el domicilio
- En el momento de la visita se debe proporcionar la información y documentación requerida
 - En caso de haberse regularizado espontáneamente, reconocerlo expresamente en el plazo inicial de la visita
- Atender cada etapa del procedimiento
 - Pruebas y observaciones en 5 días
 - Alegatos en 10 días
 - Desvirtuar las observaciones del procedimiento sancionador en 15 días
- Contar con asesoría especializada para que el procedimiento concluya sin multas



Como estar preparado para una Visita

- Se debe cumplir en tiempo
 - Capacitación
 - Encargado de cumplimiento
 - Directivos
- Regularizar los incumplimientos de forma espontánea
- Llevar un buen archivo de PLD
- Estar siempre preparado
- Atender cada etapa del procedimiento



1er Simposio Anual Corporativo sobre Prevención del Lavado de Dinero en Sinaloa

LA REFORMA ESTRUCTURAL A LA LEY ANTILAVADO

Gracias por su atención

C.P.C. Alejandra Vallejo Parcero
avp@vallejorico.com.mx

Lic. Alejandro Ponce Rivera y Chávez
alejandro@actividadesvulnerables.com