

EC1429

Verificación del Cumplimiento Fiscal de una Organización de la Sociedad Civil (OSC)

OBJETIVO GENERAL

"Al finalizar la sesión los participantes serán capaces de diseñar, implementar y evaluar un sistema de prevención de lavado de dinero para su Asociación Civil aplicando un enfoque basado en la prevención de riesgos, integrando y resguardando los expedientes de sus donantes y del beneficiario controlador con la finalidad de cumplir con la Ley de Lavado de dinero.

El Mandato: Un Enfoque Basado en Riesgos

El objetivo fundamental no es solo reportar, sino **diseñar, implementar y evaluar** un sistema de prevención de lavado de dinero que proteja a la Asociación Civil y a sus beneficiarios, garantizando el cumplimiento íntegro de la Ley.



Diseño:
Estructuración de políticas y manuales.

Implementación:
Integración y resguardo del expediente del donante y beneficiario controlador.

Evaluación:
Monitoreo y auditoría permanente.

Nuevas Exigencias Institucionales



Capacitación Anual Obligatoria:
Exigida para el órgano de administración y empleados relevantes.



Auditoría Anual: Revisión interna o externa (según nivel de riesgo) para verificar efectividad de controles.

Apoyo para la Transición



Programas de Apoyo UIF/SAT:
Medidas simplificadas para asociaciones sin fines de lucro durante los primeros 6 meses.

El mensaje de la autoridad es claro: fortalecer el cumplimiento sin entorpecer la labor social. Es una ventana de oportunidad crítica.

Los 4 Pilares de las Obligaciones PLD (Art. 18)

1. Estructura Interna

- Elaborar el Manual de Políticas Internas (90 días).
- Capacitación anual del personal.
- Nombramiento del Oficial de Cumplimiento.

2. Identificación

- Conocer e identificar al Cliente/Donante.
- Identificar al Beneficiario Controlador.
- Integrar expedientes precisos.

3. Monitoreo y Avisos

- Mecanismos automatizados de monitoreo.
- Regla de acumulación de 6 meses.
- Avisos de 24 horas por sospecha.

4. Auditoría y Resguardo

- Custodia de información por 10 años.
- Atender visitas de verificación.
- Auditoría anual según nivel de riesgo.

El Representante de Cumplimiento



Enlace directo con el Portal PLD-SAT.
Responsable legal de la ejecución del sistema.

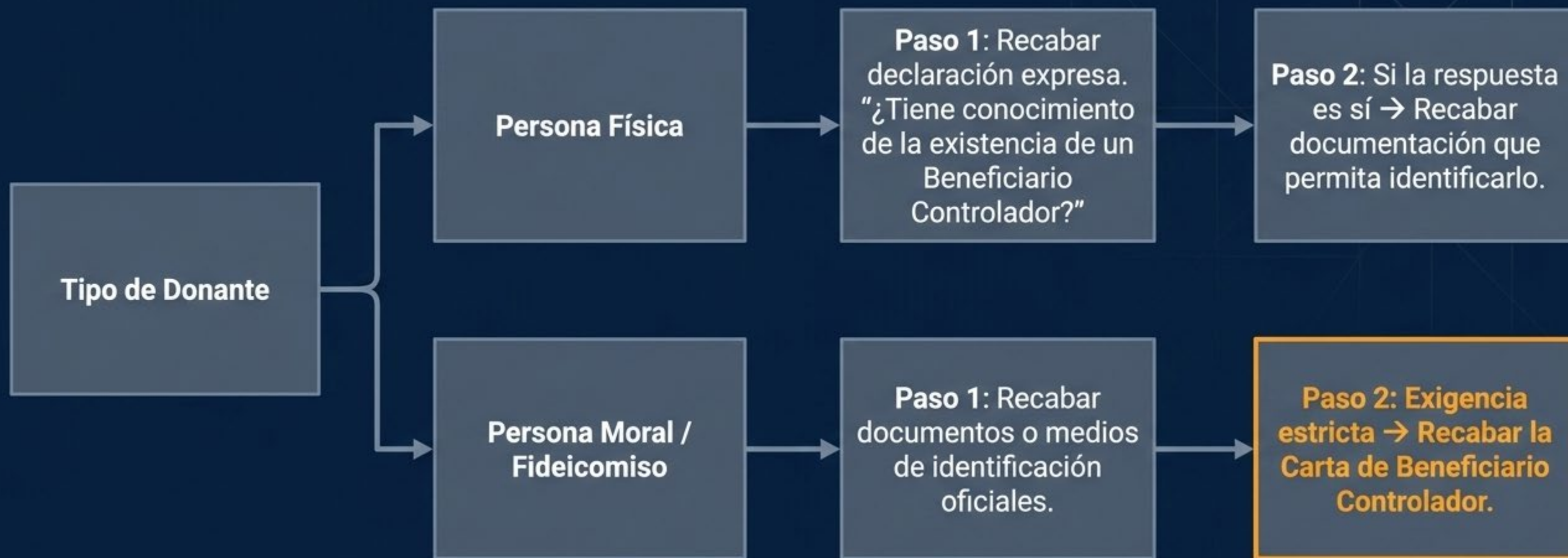
Funciones Clave

- ✓ Recabar identificación del donante y cerciorar vigencias anualmente.
- ✓ Dar avisos al SAT (Portal PLD) y presentar 'Informes en Cero' mensuales.
- ✓ Conservar acuses y expedientes por 10 años.
- ✓ Verificar a donantes en Listas Negras (nacionales e internacionales).
- ✓ Atender visitas de verificación de la autoridad.
- ✓ Cumplir con capacitación anual.

Matriz de Identificación de Donantes

TIPO DE DONANTE	ANEXO REQUERIDO
Persona Física (Mexicana o Extranjera Residente)	Anexo 3
Persona Moral (Mexicana)	Anexo 4
Persona Moral (Derecho Público)	Anexo 4 bis
Persona Física (Extranjera Visitante)	Anexo 5
Persona Moral (Extranjera)	Anexo 6
Embajada, Consulado u Organismo Internacional	Anexo 6 bis
Fideicomisos	Anexo 8

Identificación del Beneficiario Controlador (Art. 18 III)



ESTE PASO ES INELUDIBLE: Omitir al Beneficiario Controlador invalida la integridad del expediente ante una auditoría.

Anatomía del Expediente Perfecto

Soporte Documental:
Copias simples de los documentos oficiales recabados.

Integración Temporal:
Se integra de manera previa o durante la operación. No después.

Mantenimiento:
Actualización obligatoria al menos una vez al año para donantes recurrentes.

Formato: Válido tanto en resguardo físico como en formato digital.



10 AÑOS

REGLA DE CUSTODIA: La información contenida debe conservarse por al menos 10 años después de realizada la transacción (Art. 18 IV).

Matriz de Presentación de Avisos



Aviso Mensual por Operación

Condición

Operación rebasa el umbral
de identificación

3,210 UMAs

Plazo

A más tardar el día 17 del mes
inmediato siguiente.

Contenido

Datos del donante, Beneficiario
Controlador y descripción de la
Actividad Vulnerable.

0

Informe en Ceros

Condición

No se llevaron a cabo
operaciones reportables
durante el mes.

Plazo

Mismo plazo (día 17).

Contenido

Llenado exclusivo de campos
de identificación y periodo,
marcando ausencia de actos
(Art. 25 RCGLFPIORPI).



Aviso de 24 Horas

Condición

Sospecha o indicios de
recursos de procedencia
ilícita.

Plazo

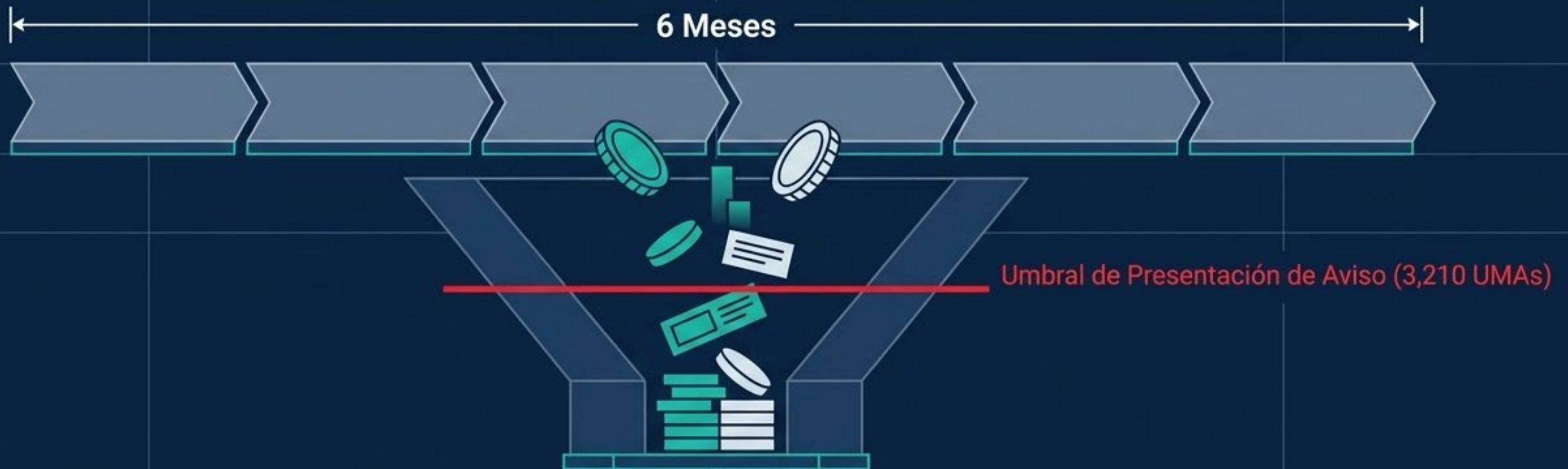
Dentro de las 24 horas
siguientes de conocer la
información.

Nota

Se presenta ante la UIF
incluso si la operación no se
celebró.

La Regla de Acumulación (Art. 7 RLFPIORPI)

Ventana Móvil de 6 Meses



¿Qué se acumula? Los donativos que alcanzan el umbral de Identificación (1,605 UMAs / ~\$188,282 MXN) se suman durante un periodo de 6 meses.

¿Cuándo detona? Si la suma acumulada en ese periodo alcanza el monto para presentación de Aviso (3,210 UMAs / ~\$376,565 MXN), se genera la obligación de reportar.

La Trampa Operativa: No basta con vigilar transacciones únicas. **El sistema debe rastrear el historial continuo de cada donante de manera automatizada.**

Escenarios de Acumulación en la Práctica

Escenario A - Detonación en 4 meses



Escenario B - Detonación y Reinicio



MONITOREO AUTOMATIZADO Y DICTAMEN DE AUDITORÍA

MONITOREO PERMANENTE - ART. 18 X



Obligación de contar con **mecanismos automatizados** que **vigilen** el **perfil transaccional**, ejecuten la **acumulación** y den **seguimiento intensificado** a Personas Políticamente Expuestas (PPE) o de **Alto Riesgo**.

REGLAS DE AUDITORÍA - ART. 18 XI

Riesgo Bajo / Medio	Permite revisión por área de Auditoría Interna o Auditor Externo Independiente.
Riesgo Alto	Exige obligatoriamente el dictamen de un Auditor Externo Independiente.

Frecuencia: Se evalúa y dictamina la efectividad del cumplimiento en un año calendario.

El Principio de Confidencialidad Absoluta (Art. 39)

Prohibición estricta de alertar al donante (Tipping-off)



La información de los Avisos es uso exclusivo de la autoridad para investigar operaciones ilícitas. Existe prohibición legal expresa de dar aviso a los donantes respecto a:

- X** Cualquier referencia sobre la presentación de Avisos o investigaciones a terceros.
- X** Requerimientos de información o documentación por parte de la autoridad.
- X** La existencia de órdenes de aseguramiento de bienes antes de que sean ejecutadas.

Quebrantar esta confidencialidad constituye un delito directo para el Oficial de Cumplimiento y la Organización.

Tabulador de Infracciones y Sanciones Económicas

Infracciones:

Omitir por completo la presentación de los Avisos, o participar en operaciones prohibidas (Art. 32 LFPIORPI).

Sanción base: 10,000 a 65,000 UMAs (o el 10% del valor de la operación).

\$1,131,400 a \$7,354,100 MXN

Infracciones:

No cumplir requerimientos SHCP, incumplir Art. 18, presentar avisos incompletos o fuera de tiempo.

Sanción base: 200 a 2,000 UMAs.

\$22,628 a \$226,280 MXN

El costo del incumplimiento puede significar la extinción financiera de la Organización. El cumplimiento no es un gasto, es el blindaje de la misión.

POR SU ATENCIÓN
¡MUCHAS GRACIAS!

<https://www.youtube.com/live/PesGbripFzU?si=MRifUG3hl3Bzzx7T>