

NUEVA FISCALIZACION A LAS EMPRESAS

La tendencia actual de las autoridades fiscales

Carlos Orozco - Felgueres Loya

Este estudio trata sobre la nueva fiscalización a la que están sujetas las empresas en los ámbitos fiscal, de seguridad social, laboral y en materia de prevención y detección de operaciones con recursos de procedencia ilícita.

El objeto de la obra es crear conciencia en empresarios, directores y gerentes, quienes toman decisiones en las empresas, de las consecuencias que tiene el ejercicio de las facultades de comprobación y la importancia del cumplimiento cabal de las obligaciones que les corresponden.

Se señalan la organización y facultades específicas de comprobación con las que cuentan las autoridades competentes para fiscalizar, y los riesgos latentes de ser un contribuyente y/o un patrón omiso en el cumplimiento de las obligaciones que impone la ley; las probabilidades de ser expuesto a un requerimiento o una revisión, y se visualiza qué tan delgada es la línea entre una infracción y un delito.

Asimismo se dan a conocer las herramientas y los medios que se utilizan en la fiscalización, como los comprobantes fiscales digitales por internet, la contabilidad electrónica, el buzón tributario, las declaraciones informativas, la presunción de operaciones inexistentes y las operaciones existentes, el intercambio de información con fines tributarios, el secreto fiscal y la reserva de información, los fines de la inscripción al RFC por parte de la autoridad, así como también las razones por las cuales las autoridades están siendo efectivas y certeras con acciones de fiscalización inmediata.

De igual manera, se resaltan las infracciones y delitos severos, con el fin de persuadir al contribuyente, por medio del procedimiento fiscalizador, de no ser omiso a las leyes y caer en actos ilícitos.

Se advierte de las consecuencias de las últimas reformas fiscales, dentro de un entorno de política recaudatoria con un enfoque fiscalizador, para que las empresas tomen las medidas pertinentes.

También se dan a conocer las nuevas infracciones y obligaciones laborales con las consecuencias de su incumplimiento, las violaciones, actos de discriminación, acoso y hostigamiento sexual, violencia laboral, así como especificaciones con respecto a la inscripción de los centros laborales al Fonacot, entre otras.

Además, se exponen las facultades de las autoridades competentes en materia de lavado de dinero, y las obligaciones por parte de quienes realizan actividades vulnerables.



tax



CONTENIDO

ABREVIATURAS UTILIZADAS	25
JUSTIFICACION	29
INTRODUCCION	
1. Sistema de información	31
2. Tecnología en información	31
3. Acceso inmediato a la información	32
4. Información reservada y confidencial	33
5. Protección de datos personales	38
6. Proceso fiscal	39
a) Inscripción al Registro Federal de Contribuyentes	41
b) Obligaciones fiscales	42
c) Supuesto jurídico	45
d) Determinación y liquidación	46
e) Declaración fiscal provisional y anual	47

f) Formas de extinción del crédito fiscal	48
7. Riesgo fiscal	50
8. Ingresos por impuestos para el ejercicio fiscal 2018	52

Capítulo I. Fiscalización

1.1. Fundamento legal	55
1.2. Función de fiscalización.	57
1.3. Concepto de fiscalización.	59
1.4. Política fiscal.	61
1.5. Competencia	63
1.5.1. Fundamento constitucional	63
1.6. Concepto de facultad	67
1.7. Medios de fiscalización	68
1.7.1. Herramientas electrónicas	68
1.7.2. Aplicaciones electrónicas	69
1.7.3. A través de retenedores de impuestos	69
1.7.4. Operaciones ante fedatarios públicos	70
1.7.5. Proveedores de monederos electrónicos.	70
1.7.6. Declaraciones	75
1.7.7. Información que presentan las entidades financieras	76
1.7.7.1. Para fines de cobro de créditos fiscales firmes o de la aplicación del PAE	77
1.7.7.2. Depósitos en efectivo mayores a 15 mil pesos.	78

1.7.7.3. Fideicomisos que generen ingresos	82
1.7.7.4. Presunción de ingresos por depósitos bancarios	83
1.7.8. Convenios de colaboración administrativa en materia fiscal con entidades federativas.	84
1.7.9. Coordinación hacendaria	86
1.7.10. Emisión de comprobantes fiscales digitales por Internet	87
1.7.10.1. Factura electrónica	87
1.7.10.2. Recibos de nóminas.	87
1.7.10.3. Constancias de retenciones	87
1.8. Programas de fiscalización	88
1.9. La compulsas.	89
1.10. Buzón tributario	89
1.11. Requisitos de proveedores de la Administración Pública Federal	91
1.12. Discrepancia fiscal	93

Capítulo II. Las autoridades fiscales federales

2.1. Servicio de Administración Tributaria	95
2.2. Instituto Mexicano del Seguro Social	102
2.3. Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores.	104
2.4. Secretaría del Trabajo y Previsión Social	109
2.4.1. Inspección del trabajo	113
2.4.2. Reglamento general para la inspección y aplicación de sanciones por violaciones a la legislación laboral	115
2.5. Coordinación y colaboración entre autoridades fiscales	120

Capítulo III. Materia de fiscalización

3.1. Registro Federal de Contribuyentes 123

3.1.1. Inscripción y actualización. 124

3.1.2. Solicitud en escrituras públicas 125

3.1.3. Inscripción ante fedatario público 127

3.1.4. Suspensión de actividades 128

3.1.5. Cancelación de sellos digitales 129

3.2. Actualización del domicilio fiscal 130

3.3. Compensación de oficio en créditos fiscales firmes 131

3.4. Contabilidad electrónica 132

3.4.1. Documentación e información que integra la contabilidad 133

3.4.2. Requisitos de los registros contables 133

3.4.3. Disponibilidad de la contabilidad electrónica 136

**3.4.4. Contabilidad de contribuyentes del régimen de
incorporación fiscal 137**

3.4.5. Contenido de la contabilidad en sistemas electrónicos. 137

3.4.6. Información contable y plazos de envío 139

**3.4.7. Entrega de contabilidad en medios electrónicos
a requerimiento de la autoridad 140**

3.5. Personas físicas del régimen de incorporación fiscal 141

3.6. Efecto de fiscalización de las declaraciones informativas. 144

3.6.1. DIOT 145

3.6.2. Declaración informativa múltiple. 146

3.6.3. DeclaraNot	148
3.6.4. Otras	148
3.7. Presunción e identificación de operaciones inexistentes	149
3.8. Intercambio de información	151
3.8.1. Intercambio de información con el extranjero	151
3.8.1.1. Reglas aplicables ante un acuerdo amplio de intercambio de información	152
3.8.1.2. Interpretación de los tratados en materia fiscal	157
3.8.1.3. Instrumentos jurídicos	158
3.8.1.4. Artículo 26, intercambio de información, convenio tributario OCDE	158
3.8.1.5. Modelo del Acuerdo de intercambio de información en materia tributaria.	161
3.8.1.6. Manual para la aplicación de las disposiciones relativas al intercambio de información con fines tributarios	166
3.8.1.7. Decreto promulgatorio de la Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Materia Fiscal	185
3.8.1.8. Declaración de intercambio de información en automático.	191
3.8.1.9. Acuerdo institucional para mejorar el cumplimiento fiscal internacional, incluyendo FATCA.	191
3.8.2. Intercambio de información en México	200
3.8.2.1. Disposiciones de carácter general aplicables a los requerimientos de información que formulen las autoridades judiciales, hacendarias federales y administrativas	200

Capítulo IV. Facultades de la autoridad fiscal

4.1. Suplencia de la autoridad fiscal federal	209
4.2. Tipos de facultades	210
4.3. Facultades generales de las unidades administrativas del SAT	212
4.4. Facultades específicas de las unidades administrativas del SAT	215
4.4.1. Administración General de Auditoría Fiscal Federal	216
4.4.2. Administración General de Grandes Contribuyentes	224
4.4.3. Facultades previstas en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita	229
4.5. Acciones para el cumplimiento de las facultades de la autoridad fiscal	236
4.5.1. Respuestas a aclaraciones del contribuyente	236
4.5.2. Contestación a consultas del contribuyente	237
4.5.3. Criterios	239
4.5.4. Resoluciones administrativas	240
4.5.5. Requisitos del acto administrativo	242
4.6. Facultades del Ejecutivo Federal	243
4.7. Acciones que no implican inicio de las facultades de comprobación	244
4.7.1. Medidas de apremio	244
4.7.2. Procedimiento del aseguramiento precautorio	246
4.7.3. Procedimiento de aseguramiento precautorio por entidades financieras	249
4.7.4. Requerimientos de declaraciones por parte de la autoridad fiscal	252
4.7.5. Solicitud de datos e información y documentación	258

4.7.5.1. Respecto a declaraciones y avisos de compensación	258
4.7.5.2. Verificaciones sobre datos al RFC.	259
4.7.5.3. Con fines de planeación y programación de fiscalización	259
4.8. Acciones que implican inicio de las facultades de comprobación	260
4.8.1. Facultades de comprobación en el cumplimiento de obligaciones fiscales	260
4.8.1.1. Requerimiento de documentación para rectificar errores en declaraciones	261
4.8.1.2. Requerimiento de la contabilidad, documentos e información para su revisión.	262
4.8.1.3. Revisión de dictámenes	262
4.8.1.4. Practicar visitas domiciliarias	267
4.8.1.4.1. Revisar contabilidad, bienes y mercancías	268
4.8.1.4.2. Verificar expedición de CFDI y de presentación de solicitudes o avisos en materia del RFC	269
4.8.1.4.3. Verificar el cumplimiento de obligaciones en materia aduanera derivada de autorizaciones o concesiones o de cualquier padrón o registro establecido	273
4.8.1.4.4. Verificación de máquinas, sistemas y registros electrónicos	274
4.8.1.4.5. Para solicitar la exhibición de comprobantes que amparen la posesión, propiedad o estancia de mercancías.	275
4.8.1.4.6. Verificar envases de bebidas alcohólicas y cajetillas de cigarros	275
4.8.1.5. Practicar u ordenar avalúos o verificación física de bienes.	275
4.8.1.6. Recabar informes y datos que posean con motivo de sus funciones, los empleados y funcionarios públicos	276
4.8.1.7. Comprobación del cumplimiento de obligaciones fiscales	277

4.8.1.8. Revisiones electrónicas	277
4.8.2. Casos en que se puede ampliar la solicitud de documentación	280
4.8.3. Requisitos de la orden de visita	281
4.8.4. Inicio de la visita en el domicilio fiscal	282
4.8.5. Obligaciones del visitado	283
4.8.6. Actas por copias certificadas de la contabilidad	283
4.8.7. Reglas de la visita en el domicilio fiscal	284
4.8.8. Conclusión de la visita	286
4.8.9. Suspensión de los plazos de terminación de la visita	287
4.8.10. Terminación anticipada de la visita	288
4.8.11. Revisión de gabinete	288
4.8.12. Determinación de obligaciones omitidas en la revisión de gabinete	292
4.8.13. Procedimiento de las visitas domiciliarias con fines de verificación.	292
4.8.14. Determinación de contribuciones omitidas derivada de la visita domiciliaria	293
4.8.15. Hechos diferentes para revisar rubros o conceptos específicos	294
4.8.16. Presunción	295
4.8.16.1. La figura de la presunción	296
4.8.16.2. Concepto	297
4.8.16.3. Clasificación de las presunciones	297
4.8.16.4. Fiscalmente.	299
4.8.16.5. Simulación	301
4.8.16.5.1. Concepto	301

4.8.16.5.2. Fiscalmente.	301
4.8.16.5.3. Elementos de la simulación	303
4.8.16.6. Presunción de operaciones inexistentes.	303
4.8.16.6.1. Determinación y configuración del delito	304
4.8.16.6.2. Procedimiento para quien expidió el comprobante	305
4.8.16.6.3. Procedimiento para quien dio efecto fiscal al comprobante.	306
4.8.16.6.4. Ejemplo de publicación en el DOF.	308
4.8.16.6.5. Sólo para efectos fiscales, la presunción de operaciones inexistentes	311
4.8.16.7. Presunción e identificación de operaciones existentes	312
4.8.16.7.1. Supuestos para que aplique la determinación presuntiva.	312
4.8.16.7.2. Procedimiento para la determinación presuntiva de los ingresos brutos	314
4.8.16.7.3. Procedimiento para la determinación presuntiva de las retenciones de contribuciones	314
4.8.16.7.4. Procedimiento para la determinación presuntiva de la utilidad fiscal	315
4.8.16.7.5. Supuestos para modificar la utilidad o pérdida fiscal, con la determinación presuntiva del precio	317
4.8.16.7.6. Presunción de datos y documentos del contribuyente	318
4.8.16.7.7. Presunción de adquisición de bienes	319
4.8.16.7.8. Procedimientos de presunción de ingresos cuando no se puedan comprobar.	320
4.8.16.7.9. Presunción de datos o documentos de terceros relacionados	321
4.8.16.8. Información y datos para motivar resoluciones	321

4.8.17. Plazo para pagar los créditos fiscales determinados	322
4.8.18. Pago en parcialidades	322
4.8.19. Caducidad de las facultades de la autoridad	323
4.8.20. Actos y resoluciones que se presumen legales	327
4.8.21. Determinación de omisión total o parcial en el ejercicio de las facultades de comprobación de la autoridad	327
4.8.22. Condonación de multas a contribuyentes sujetos a facultades de comprobación	329
4.9. Secreto fiscal.	332
4.10. Asistencia en cobro y recaudación con estados extranjeros	336

Capítulo V. Acuerdos conclusivos

5.1. Casos ante los cuales procede el acuerdo conclusivo	337
5.2. Procedimiento del acuerdo conclusivo	338
5.3. Ley Federal de los Derechos del Contribuyente	340
5.3.1. Finalidad y derechos del contribuyente	340
5.3.2. Información, difusión y asistencia al contribuyente	341
5.3.3. Derechos y garantías en los procedimientos de comprobación	342
5.3.4. Derechos y garantías en el procedimiento sancionador	344
5.3.5. Medios de defensa del contribuyente	345
5.4. Ley Orgánica de la Prodecon	345
5.4.1. Finalidad y atribuciones	345
5.4.2. Quejas y reclamaciones presentadas	347
5.4.3. Pruebas	349

5.4.4. Acuerdos y recomendaciones 349

Capítulo VI. Responsabilidad corporativa de socios y accionistas

6.1. Levantamiento del velo corporativo 353

6.1.1. Base legal 353

6.2. Concepto. 354

6.3. Garantía para la protección al interior y al exterior 355

6.4. Levantamiento de aplicación restrictiva y subsidiaria 356

6.5. Causas para levantar el velo corporativo 357

Capítulo VII. Infracciones y sanciones

7.1. La infracción 361

7.2. Clasificación de las infracciones. 362

7.3. Infracciones por omisión en declaraciones y avisos al RFC 362

7.4. Infracciones y sanciones. 363

7.4.1. Respecto a la contabilidad, descubierta en el ejercicio de las facultades de comprobación 363

7.4.2. Por incumplimiento de obligaciones de las entidades financieras 365

7.4.3. Relacionadas con el ejercicio de la facultad de comprobación por incumplimiento de obligaciones 367

7.4.4. Las relacionadas con obligaciones relativas a envases de bebidas alcohólicas 367

7.4.5. Las relacionadas con el código de seguridad en cajetillas de cigarros 369

7.4.6. Originadas por asesorías dispuestas a cometer alguna infracción o delito fiscal. 370

7.4.7. Consideraciones al calificar la infracción 370

7.5. Reducción de multas 371

Capítulo VIII. Delitos fiscales

8.1. Delitos fiscales nominados e innominados 374

8.2. Procedimiento penal 376

8.3. Concepto de delito y sus elementos 377

8.4. Participantes y modalidades del delito 379

8.5. Delito penal por responsabilidad profesional 379

8.6. Responsables de los delitos fiscales 380

8.7. Delitos fiscales 381

8.7.1. Evasión fiscal 381

8.7.2. Elusión fiscal 381

8.7.3. Contrabando 382

8.7.4. Simulación fiscal 382

8.7.5. Defraudación fiscal. 383

8.7.6. Delito fiscal calificado 384

Capítulo IX. Fiscalización tributaria

9.1. Proceso de fiscalización electrónico. 388

9.2. Ingresos 389

9.2.1. Concepto y tipos de ingresos 389

9.2.2. Sujetos obligados 393

9.2.3. Momento en que se considera ingreso acumulable	394
9.2.4. Ingresos acumulables	395
9.2.5. Ingresos legales fiscales.	396
9.2.6. Diferencia entre presunción de ingresos y presunción de utilidades.	398
9.3. Deducciones	399
9.3.1. Conceptos	399
9.3.2. Deducciones autorizadas	400
9.3.3. Deducciones de personas morales residentes en el extranjero	401
9.3.4. Requisitos de las deducciones	401
9.3.5. Gastos no deducibles	404
9.4. Concepto de comprobantes fiscales	408
9.5. Ejemplos de una fiscalización inmediata	409

Capítulo X. Fiscalización en seguridad social

10.1. Sujetos obligados	413
10.2. Obligaciones de los patrones	414
10.3. Obligaciones de las outsourcing.	415
10.3.1. SIPRESS, Sistema de prestación de servicios.	416
10.4. Obligados a dictaminarse	418
10.5. Presentación de avisos al IMSS	418
10.6. Confidencialidad de la información	419
10.7. Bases de cotización y cuotas	419
10.7.1. Límite para la afiliación ante el IMSS.	420

10.7.2. Reglas para la determinación de la forma de cotizar	421
10.7.3. Reglas para determinar el salario diario base de cotización	421
10.7.4. Retención de cuotas	421
10.7.5. Cuotas mensuales	422
10.8. Determinación presuntiva de cuotas obrero-patronales	422
10.8.1. Aclaraciones a la determinación presuntiva	423
10.8.2. Notificación de las cédulas de liquidación	423
10.9. Créditos fiscales	424
10.10. Derecho de preferencia en créditos	424
10.11. Sustitución del patrón	424
10.12. Procedimiento administrativo de ejecución.	425
10.13. Medios de defensa	425
10.14. Caducidad y prescripción.	426
10.15. Responsabilidades de los servidores públicos.	427
10.16. Infracciones y sanciones	427
10.17. Casos en que no se impondrán multas.	429
10.18. Consideraciones al imponer las multas.	430
10.19. Delitos	431
10.19.1. Delito de defraudación a los regímenes del seguro social.	432
10.19.2. Delitos asimilados.	432
10.19.3. Delitos por incumplimiento de obligaciones y sobre la contabilidad	433
10.19.4. Delitos cometidos por los depositarios	433

10.19.5. Delito de fraude	434
10.19.6. Delitos cometidos por servidores públicos	434
10.19.7. Excepción para no presentar querrela	434
10.19.8. Prescripción de la acción penal.	434
10.20. Fincamiento de capitales constitutivos	435

Capítulo XI. Fiscalización laboral

11.1. Trabajo digno y decente	437
11.2. Discriminación de género	439
11.2.1. Fundamento constitucional	439
11.2.2. Concepto	439
11.2.3. Condiciones de trabajo.	440
11.2.4. Preferencias en igualdad de circunstancias	441
11.3. Interés social	441
11.3.1. La capacitación, adiestramiento y formación en el trabajo	443
11.3.1.1. Entrenamiento	443
11.3.1.2. Capacitación	443
11.3.1.3. Adiestramiento	444
11.3.1.4. Condiciones de la capacitación y el adiestramiento.	445
11.3.1.5. Obligaciones de los trabajadores	446
11.3.1.6. Excepción de la capacitación	446
11.3.1.7. Preferencia en vacantes para trabajadores con mayor capacitación	446

11.3.1.8. Sanción por no tener programas de capacitación.	447
11.3.1.9. Capacitadores	447
11.3.1.10. Requisitos de planes y programas de capacitación y adiestramiento	447
11.3.1.11. Comisión Mixta de Capacitación, Adiestramiento y Productividad y suministro de programas	448
11.3.2. Certificación de competencias laborales.	450
11.3.2.1. Concepto	450
11.3.2.2. Consejo Nacional de Normalización y Certificación, CONOCER . . .	451
11.3.2.3. Definiciones.	451
11.3.2.4. Proceso de certificación del trabajador	453
11.4. Hostigamiento y acoso sexual	454
11.4.1. Conceptos que se incluyen en la LFT y en la Ley General de Acceso de las Mujeres a una Vida Libre de Violencia	454
11.4.2. Causa de rescisión laboral	454
11.4.3. Multa para el patrón	455
11.5. Violencia laboral y docente.	455
11.5.1. Tipos de violencia	456
11.5.2. Modos de violencia.	457
11.6. Régimen de subcontratación.	457
11.6.1. Concepto	457
11.6.2. Condiciones	457
11.6.3. Contratación	458
11.6.4. Verificación de cumplimiento de obligaciones laborales	458

11.6.5. No se considera régimen de subcontratación	459
11.6.6. Intermediario	459
11.7. Trabajadores menores de edad	461
11.8. Requisitos del contrato de trabajo	462
11.9. Trabajadores mexicanos que laboran en el extranjero	463
11.9.1. Condiciones laborales cuando se contraten mexicanos entre el gobierno de México y un gobierno extranjero.	464
11.9.2. Mecanismos acordados entre el gobierno de México y un gobierno extranjero	465
11.9.2.1. Secretaría de Relaciones Exteriores	466
11.9.2.2. Dirección General de Protección a Mexicanos en el Exterior	466
11.10. Condiciones de trabajadores mexicanos reclutados por entidades privadas	466
11.10.1 Reglamento de agencias de colocación de trabajadores	467
11.11. Modalidades de la relación laboral	472
11.11.1. Periodo de prueba	473
11.11.2. Capacitación inicial	473
11.11.3. Comparativo entre el periodo de prueba y la capacitación inicial	474
11.11.4. Formalidad	475
11.11.5. Reglas generales	475
11.12. Periodos discontinuos	475
11.12.1. Suspensión de la relación laboral en periodos discontinuos	476
11.13. Causas de suspensión de la relación laboral.	477
11.14. Prisión preventiva	478

11.14.1. Libertad provisional bajo caución.	478
11.14.2. Libertad provisional bajo protesta	479
11.14.3. Libertad por desvanecimiento de datos o libertad absoluta	480
11.14.4. Terminación laboral en sentencia que causa ejecutoria	481
11.15. Declaratoria de contingencia sanitaria	481
11.15.1. Prioridad a mujeres y menores de edad que laboran	481
11.15.2. Suspensión de trabajos o servicios temporalmente	482
11.15.3. Efecto de una contingencia sanitaria ante las obligaciones de seguridad social.	482
11.16. Causas de rescisión laboral, sin responsabilidad para el patrón	482
11.16.1. Injurias.	483
11.16.2. Falta de documentación	483
11.16.3. Aviso de parte del patrón	483
11.17. Reinstalación en el trabajo	484
11.18. Demora intencional en el juicio laboral	485
11.19. Salario por unidad de tiempo	485
11.20. Medios de pagos del salario	486
11.21. Pensión alimenticia	486
11.22. Procedimiento en las objeciones de la declaración anual de ISR	488
11.22.1. Derecho de los trabajadores para participar en la PTU	490
11.23. Obligaciones en seguridad e higiene.	490
11.23.1. Cumplimiento de normas oficiales mexicanas	490
11.23.2. Comisiones de seguridad e higiene en los centros de trabajo.	491

11.23.3. Programas de seguridad e higiene en el trabajo	491
11.23.4. Instalaciones especiales en el centro de trabajo para personas con discapacidad	492
11.23.4.1. Conceptos.	492
11.23.4.2. Trabajo y empleo	493
11.23.5. Cumplimiento en materia de seguridad, salud y medio ambiente de trabajo	494
11.23.6. Ejemplos de NOM en seguridad	495
11.24. Obligación de afiliar al INFONACOT los centros de trabajo	495
11.24.1. Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores.	495
11.24.2. Facultades del INFONACOT	496
11.24.3. Requisitos para afiliación	497
11.25. Permiso de paternidad	498
11.25.1. Modalidades de la paternidad	498
11.25.2. Adopción	498
11.25.3. Modalidades de la adopción	499
11.26. Infracciones y sanciones para el patrón	499
11.27. Trabajadores especiales	500
11.27.1. Tratamiento de madres trabajadoras en periodos de embarazo.	500
11.27.2. Vigilancia y protección de menores de edad.	501
11.28. Infracciones y sanciones que contiene la Ley Federal del Trabajo	502

Capítulo XII. Fiscalización operacional

12.1. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita	509
12.1.1. Sistema financiero	510
12.1.2. Economía nacional	511
12.1.2.1. Actividades vulnerables	512
12.1.2.2. Operaciones acumuladas	517
12.1.2.3. Limitaciones en el pago en efectivo	518
12.1.2.4. Fedatarios públicos	519
12.1.2.5. Obligaciones de quienes realizan actividades vulnerables	519
12.1.2.6. Dueño beneficiario o beneficiario controlador	521
12.1.2.7. Simplificación de las obligaciones con cumplimiento alternativo	522
12.1.2.8. El aviso no viola ningún secreto	523
12.1.2.9. Plazos y formas para la presentación de avisos.	523
12.1.2.10. Entidad colegiada.	524
12.1.2.10.1. Capacitación	524
12.1.2.10.2. Convenio	525
12.1.2.11. Facultades de la SHCP en el ámbito administrativo	527
12.1.2.11.1. Facultades de la UIF	527
12.1.2.11.2. Facultades del SAT	528
12.1.2.11.3. Procedimiento para el requerimiento de información	528
12.1.2.12. Facultades de la PGR.	529
12.1.2.12.1. Unidad Especializada en Análisis Financiero.	530

12.1.2.13. Visitas de verificación	533
12.1.2.14. Reserva y finalidad de la información.	534
12.1.2.15. Convenio de coordinación	536
12.1.2.16. Sanciones administrativas	537
12.1.2.17. Consecuencias de renovación y cancelación de patentes.	539
12.1.2.18. Consideraciones en la imposición de las sanciones	540
12.1.2.19. Medios de defensa ante la sanción administrativa	540
12.1.2.20. Delitos	541
12.1.2.21 Denuncia.	541
12.1.2.22. Reglas de Carácter General (RCG)	542
12.1.2.22.1. Procedimiento de identificación de quienes realizan actividades vulnerables.	542
12.1.2.22.2. Baja del registro.	543
12.1.2.22.3. Requerimientos de alta y registro.	543
12.1.2.22.4. Registro del representante	543
12.1.2.22.5. Anexos de registro y alta personas físicas y personas morales . . .	544
12.1.2.22.6. Anexos de identificación del cliente y del usuario	547
12.1.2.22.7. Política y expediente de identificación del cliente y usuario	548
12.1.2.22.8. Características del expediente de identificación	549
12.1.2.22.9. Expediente de identificación en los grupos empresariales.	549
12.1.2.22.10. Relación de negocios	550
12.1.2.22.11. Medidas simplificadas en clientes clasificados de bajo riesgo.	550

12.1.2.22.12. Aviso inmediato en caso de información con indicios de recursos de procedencia ilícita 551

12.1.2.22.13. Reserva y confidencialidad de quienes realizan actividades vulnerables 551

12.1.2.22.14. Forma de presentar la información requerida por la UIF o el SAT 552

12.1.2.22.15. Notificaciones 552

12.1.2.22.16. Lineamientos de identificación del cliente. 552

12.1.2.22.17. Mecanismos de prevención 553

APENDICE

Anexo 24 de la RMF para 2018. 555

Código agrupador de cuentas del SAT 555

CONCLUSION 565

BIBLIOGRAFIA 569