NUEVA FISCALIZACION A LAS EMPRESAS
La tendencia actual de las autoridades fiscales
E-PUB

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.

CONTENIDO

ABREVIATURAS UTILIZADAS

JUSTIFICACION

INTRODUCCION

1. Sistema de información

2. Tecnología en información

3. Acceso inmediato a la información

4. Información reservada y confidencial

5. Protección de datos personales

6. Proceso fiscal

a) Inscripción al Registro Federal de Contribuyentes

b) Obligaciones fiscales

c) Supuesto jurídico

d) Determinación y liquidación

e) Declaración fiscal provisional y anual

f) Formas de extinción del crédito fiscal

7. Riesgo fiscal

8. Ingresos por impuestos para el ejercicio fiscal 2018

Capítulo I. Fiscalización

1.1. Fundamento legal

1.2. Función de fiscalización

1.3. Concepto de fiscalización

1.4. Política fiscal

1.5. Competencia

1.5.1. Fundamento constitucional

1.6. Concepto de facultad

1.7. Medios de fiscalización

1.7.1. Herramientas electrónicas

1.7.2. Aplicaciones electrónicas

1.7.3. A través de retenedores de impuestos

1.7.4. Operaciones ante fedatarios públicos

1.7.5. Proveedores de monederos electrónicos

1.7.6. Declaraciones

1.7.7. Información que presentan las entidades financieras

1.7.7.1. Para fines de cobro de créditos fiscales firmes o de la aplicación del PAE

1.7.7.2. Depósitos en efectivo mayores a 15 mil pesos

1.7.7.3. Fideicomisos que generen ingresos

1.7.7.4. Presunción de ingresos por depósitos bancarios

1.7.8. Convenios de colaboración administrativa en materia fiscal con entidades federativas

1.7.9. Coordinación hacendaria

1.7.10. Emisión de comprobantes fiscales digitales por Internet

1.7.10.1. Factura electrónica

1.7.10.2. Recibos de nóminas

1.7.10.3. Constancias de retenciones

1.8. Programas de fiscalización

1.9. La compulsa

1.10. Buzón tributario

1.11. Requisitos de proveedores de la Administración Pública Federal

1.12. Discrepancia fiscal

Capítulo II. Las autoridades fiscales federales

2.1. Servicio de Administración Tributaria

2.2. Instituto Mexicano del Seguro Social

2.3. Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

2.4. Secretaría del Trabajo y Previsión Social

2.4.1. Inspección del trabajo

2.4.2. Reglamento general para la inspección y aplicación de sanciones por violaciones a la legislación laboral

2.5. Coordinación y colaboración entre autoridades fiscales

Capítulo III. Materia de fiscalización

3.1. Registro Federal de Contribuyentes

3.1.1. Inscripción y actualización

3.1.2. Solicitud en escrituras públicas

3.1.3. Inscripción ante fedatario público

3.1.4. Suspensión de actividades

3.1.5. Cancelación de sellos digitales

3.2. Actualización del domicilio fiscal

3.3. Compensación de oficio en créditos fiscales firmes

3.4. Contabilidad electrónica

3.4.1. Documentación e información que integra la contabilidad

3.4.2. Requisitos de los registros contables

3.4.3. Disponibilidad de la contabilidad electrónica

3.4.4. Contabilidad de contribuyentes del régimen de incorporación fiscal

3.4.5. Contenido de la contabilidad en sistemas electrónicos

3.4.6. Información contable y plazos de envío

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

3.5. Personas físicas del régimen de incorporación fiscal

3.6. Efecto de fiscalización de las declaraciones informativas

3.6.1. DIOT

3.6.2. Declaración informativa múltiple

3.6.3. DeclaraNot

3.6.4. Otras

3.7. Presunción e identificación de operaciones inexistentes

3.8. Intercambio de información

3.8.1. Intercambio de información con el extranjero

3.8.1.1. Reglas aplicables ante un acuerdo amplio de intercambio de información

3.8.1.2. Interpretación de los tratados en materia fiscal

3.8.1.3. Instrumentos jurídicos

3.8.1.4. Artículo 26, intercambio de información, convenio tributario OCDE

3.8.1.5. Modelo del Acuerdo de intercambio de información en materia tributaria

3.8.1.6. Manual para la aplicación de las disposiciones relativas al intercambio de información con fines tributarios

3.8.1.7. Decreto promulgatorio de la Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Materia Fiscal

3.8.1.8. Declaración de intercambio de información en automático

3.8.1.9. Acuerdo institucional para mejorar el cumplimiento fiscal internacional, incluyendo FATCA

3.8.2. Intercambio de información en México

3.8.2.1. Disposiciones de carácter general aplicables a los requerimientos de información que formulen las autoridades judiciales, hacendarias federales y administrativas

Capítulo IV. Facultades de la autoridad fiscal

4.1. Suplencia de la autoridad fiscal federal

4.2. Tipos de facultades

4.3. Facultades generales de las unidades administrativas del SAT

4.4. Facultades específicas de las unidades administrativas del SAT

4.4.1. Administración General de Auditoría Fiscal Federal

4.4.2. Administración General de Grandes Contribuyentes

4.4.3. Facultades previstas en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

4.5. Acciones para el cumplimiento de las facultades de la autoridad fiscal

4.5.1. Respuestas a aclaraciones del contribuyente

4.5.2. Contestación a consultas del contribuyente

4.5.3. Criterios

4.5.4. Resoluciones administrativas

4.5.5. Requisitos del acto administrativo

4.6. Facultades del Ejecutivo Federal

4.7. Acciones que no implican inicio de las facultades de comprobación

4.7.1. Medidas de apremio

4.7.2. Procedimiento del aseguramiento precautorio

4.7.3. Procedimiento de aseguramiento precautorio por entidades financieras

4.7.4. Requerimientos de declaraciones por parte de la autoridad fiscal

4.7.5. Solicitud de datos e información y documentación

4.7.5.1. Respecto a declaraciones y avisos de compensación

4.7.5.2. Verificaciones sobre datos al RFC

4.7.5.3. Con fines de planeación y programación de fiscalización

4.8. Acciones que implican inicio de las facultades de comprobación

4.8.1. Facultades de comprobación en el cumplimiento de obligaciones fiscales

4.8.1.1. Requerimiento de documentación para rectificar errores en declaraciones

4.8.1.2. Requerimiento de la contabilidad, documentos e información para su revisión

4.8.1.3. Revisión de dictámenes

4.8.1.4. Practicar visitas domiciliarias

4.8.1.4.1. Revisar contabilidad, bienes y mercancías

4.8.1.4.2. Verificar expedición de CFDI y de presentación de solicitudes o avisos en materia del RFC

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

4.8.1.4.4. Verificación de máquinas, sistemas y registros electrónicos

4.8.1.4.5. Para solicitar la exhibición de comprobantes que amparen la posesión, propiedad o estancia de mercancías

4.8.1.4.6. Verificar envases de bebidas alcohólicas y cajetillas de cigarros

4.8.1.5. Practicar u ordenar avalúos o verificación física de bienes

4.8.1.6. Recabar informes y datos que posean con motivo de sus funciones, los empleados y funcionarios públicos

4.8.1.7. Comprobación del cumplimiento de obligaciones fiscales

4.8.1.8. Revisiones electrónicas

4.8.2. Casos en que se puede ampliar la solicitud de documentación

4.8.3. Requisitos de la orden de visita

4.8.4. Inicio de la visita en el domicilio fiscal

4.8.5. Obligaciones del visitado

4.8.6. Actas por copias certificadas de la contabilidad

4.8.7. Reglas de la visita en el domicilio fiscal

4.8.8. Conclusión de la visita

4.8.9. Suspensión de los plazos de terminación de la visita

4.8.10. Terminación anticipada de la visita

4.8.11. Revisión de gabinete

4.8.12. Determinación de obligaciones omitidas en la revisión de gabinete

4.8.13. Procedimiento de las visitas domiciliarias con fines de verificación

4.8.14. Determinación de contribuciones omitidas derivada de la visita domiciliaria

4.8.15. Hechos diferentes para revisar rubros o conceptos específicos

4.8.16. Presunción

4.8.16.1. La figura de la presunción

4.8.16.2. Concepto

4.8.16.3. Clasificación de las presunciones

4.8.16.4. Fiscalmente

4.8.16.5. Simulación

4.8.16.5.1. Concepto

4.8.16.5.2. Fiscalmente

4.8.16.5.3. Elementos de la simulación

4.8.16.6. Presunción de operaciones inexistentes

4.8.16.6.1. Determinación y configuración del delito

4.8.16.6.2. Procedimiento para quien expidió el comprobante

4.8.16.6.3. Procedimiento para quien dio efecto fiscal al comprobante

4.8.16.6.4. Ejemplo de publicación en el DOF

4.8.16.6.5. Sólo para efectos fiscales, la presunción de operaciones inexistentes

4.8.16.7. Presunción e identificación de operaciones existentes

4.8.16.7.1. Supuestos para que aplique la determinación presuntiva

4.8.16.7.2. Procedimiento para la determinación presuntiva de los ingresos brutos

4.8.16.7.3. Procedimiento para la determinación presuntiva de las retenciones de contribuciones

4.8.16.7.4. Procedimiento para la determinación presuntiva de la utilidad fiscal

4.8.16.7.5. Supuestos para modificar la utilidad o pérdida fiscal, con la determinación presuntiva del precio

4.8.16.7.6. Presunción de datos y documentos del contribuyente

4.8.16.7.7. Presunción de adquisición de bienes

4.8.16.7.8. Procedimientos de presunción de ingresos cuando no se puedan comprobar

4.8.16.7.9. Presunción de datos o documentos de terceros relacionados

4.8.16.8. Información y datos para motivar resoluciones

4.8.17. Plazo para pagar los créditos fiscales determinados

4.8.18. Pago en parcialidades

4.8.19. Caducidad de las facultades de la autoridad

4.8.20. Actos y resoluciones que se presumen legales

4.8.21. Determinación de omisión total o parcial en el ejercicio de las facultades de comprobación de la autoridad

4.8.22. Condonación de multas a contribuyentes sujetos a facultades de comprobación

4.9. Secreto fiscal

4.10. Asistencia en cobro y recaudación con estados extranjeros

Capítulo V. Acuerdos conclusivos

5.1. Casos ante los cuales procede el acuerdo conclusivo

5.2. Procedimiento del acuerdo conclusivo

5.3. Ley Federal de los Derechos del Contribuyente

5.3.1. Finalidad y derechos del contribuyente

5.3.2. Información, difusión y asistencia al contribuyente

5.3.3. Derechos y garantías en los procedimientos de comprobación

5.3.4. Derechos y garantías en el procedimiento sancionador

5.3.5. Medios de defensa del contribuyente

5.4. Ley Orgánica de la Prodecon

5.4.1. Finalidad y atribuciones

5.4.2. Quejas y reclamaciones presentadas

5.4.3. Pruebas

5.4.4. Acuerdos y recomendaciones

Capítulo VI. Responsabilidad corporativa de socios y accionistas

6.1. Levantamiento del velo corporativo

6.1.1. Base legal

6.2. Concepto

6.3. Garantía para la protección al interior y al exterior

6.4. Levantamiento de aplicación restrictiva y subsidiaria

6.5. Causas para levantar el velo corporativo

Capítulo VII. Infracciones y sanciones

7.1. La infracción

7.2. Clasificación de las infracciones

7.3. Infracciones por omisión en declaraciones y avisos al RFC

7.4. Infracciones y sanciones

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

7.4.2. Por incumplimiento de obligaciones de las entidades financieras

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

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

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

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

7.4.7. Consideraciones al calificar la infracción

7.5. Reducción de multas

Capítulo VIII. Delitos fiscales

8.1. Delitos fiscales nominados e innominados

8.2. Procedimiento penal

8.3. Concepto de delito y sus elementos

8.4. Participantes y modalidades del delito

8.5. Delito penal por responsabilidad profesional

8.6. Responsables de los delitos fiscales

8.7. Delitos fiscales

8.7.1. Evasión fiscal

8.7.2. Elusión fiscal

8.7.3. Contrabando

8.7.4. Simulación fiscal

8.7.5. Defraudación fiscal

8.7.6. Delito fiscal calificado

Capítulo IX. Fiscalización tributaria

9.1. Proceso de fiscalización electrónico

9.2. Ingresos

9.2.1. Concepto y tipos de ingresos

9.2.2. Sujetos obligados

9.2.3. Momento en que se considera ingreso acumulable

9.2.4. Ingresos acumulables

9.2.5. Ingresos legales fiscales

9.2.6. Diferencia entre presunción de ingresos y presunción de utilidades

9.3. Deducciones

9.3.1. Conceptos

9.3.2. Deducciones autorizadas

9.3.3. Deducciones de personas morales residentes en el extranjero

9.3.4. Requisitos de las deducciones

9.3.5. Gastos no deducibles

9.4. Concepto de comprobantes fiscales

9.5. Ejemplos de una fiscalización inmediata

Capítulo X. Fiscalización en seguridad social

10.1. Sujetos obligados

10.2. Obligaciones de los patrones

10.3. Obligaciones de las outsourcing

10.3.1. SIPRESS, Sistema de prestación de servicios

10.4. Obligados a dictaminarse

10.5. Presentación de avisos al IMSS

10.6. Confidencialidad de la información

10.7. Bases de cotización y cuotas

10.7.1. Límite para la afiliación ante el IMSS

10.7.2. Reglas para la determinación de la forma de cotizar

10.7.3. Reglas para determinar el salario diario base de cotización

10.7.4. Retención de cuotas

10.7.5. Cuotas mensuales

10.8. Determinación presuntiva de cuotas obrero-patronales

10.8.1. Aclaraciones a la determinación presuntiva

10.8.2. Notificación de las cédulas de liquidación

10.9. Créditos fiscales

10.10. Derecho de preferencia en créditos

10.11. Sustitución del patrón

10.12. Procedimiento administrativo de ejecución

10.13. Medios de defensa

10.14. Caducidad y prescripción

10.15. Responsabilidades de los servidores públicos

10.16. Infracciones y sanciones

10.17. Casos en que no se impondrán multas

10.18. Consideraciones al imponer las multas

10.19. Delitos

10.19.1. Delito de defraudación a los regímenes del seguro social

10.19.2. Delitos asimilados

10.19.3. Delitos por incumplimiento de obligaciones y sobre la contabilidad

10.19.4. Delitos cometidos por los depositarios

10.19.5. Delito de fraude

10.19.6. Delitos cometidos por servidores públicos

10.19.7. Excepción para no presentar querella

10.19.8. Prescripción de la acción penal

10.20. Fincamiento de capitales constitutivos

Capítulo XI. Fiscalización laboral

11.1. Trabajo digno y decente

11.2. Discriminación de género

11.2.1. Fundamento constitucional

11.2.2. Concepto

11.2.3. Condiciones de trabajo

11.2.4. Preferencias en igualdad de circunstancias

11.3. Interés social

11.3.1. La capacitación, adiestramiento y formación en el trabajo

11.3.1.1. Entrenamiento

11.3.1.2. Capacitación

11.3.1.3. Adiestramiento

11.3.1.4. Condiciones de la capacitación y el adiestramiento

11.3.1.5. Obligaciones de los trabajadores

11.3.1.6. Excepción de la capacitación

11.3.1.7. Preferencia en vacantes para trabajadores con mayor capacitación

11.3.1.8. Sanción por no tener programas de capacitación

11.3.1.9. Capacitadores

11.3.1.10. Requisitos de planes y programas de capacitación y adiestramiento

11.3.1.11. Comisión Mixta de Capacitación, Adiestramiento y Productividad y suministro de programas

11.3.2. Certificación de competencias laborales

11.3.2.1. Concepto

11.3.2.2. Consejo Nacional de Normalización y Certificación, CONOCER

11.3.2.3. Definiciones

11.3.2.4. Proceso de certificación del trabajador

11.4. Hostigamiento y acoso sexual

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

11.4.2. Causa de rescisión laboral

11.4.3. Multa para el patrón

11.5. Violencia laboral y docente

11.5.1. Tipos de violencia

11.5.2. Modos de violencia

11.6. Régimen de subcontratación

11.6.1. Concepto

11.6.2. Condiciones

11.6.3. Contratación

11.6.4. Verificación de cumplimiento de obligaciones laborales

11.6.5. No se considera régimen de subcontratación

11.6.6. Intermediario

11.7. Trabajadores menores de edad

11.8. Requisitos del contrato de trabajo

11.9. Trabajadores mexicanos que laboran en el extranjero

11.9.1. Condiciones laborales cuando se contraten mexicanos entre el gobierno de México y un gobierno extranjero

11.9.2. Mecanismos acordados entre el gobierno de México y un gobierno extranjero

11.9.2.1. Secretaria de Relaciones Exteriores

11.9.2.2. Dirección General de Protección a Mexicanos en el Exterior

11.10. Condiciones de trabajadores mexicanos reclutados por entidades privadas

11.10.1. Reglamento de agencias de colocación de trabajadores

11.11. Modalidades de la relación laboral

11.11.1. Periodo de prueba

11.11.2. Capacitación inicial

11.11.3. Comparativo entre el periodo de prueba y la capitación inicial

11.11.4. Formalidad

11.11.5. Reglas generales

11.12. Periodos discontinuos

11.12.1. Suspensión de la relación laboral en periodos discontinuos

11.13. Causas de suspensión de la relación laboral

11.14. Prisión preventiva

11.14.1. Libertad provisional bajo caución

11.14.2. Libertad provisional bajo protesta

11.14.3. Libertad por desvanecimiento de datos o libertad absoluta

11.14.4. Terminación laboral en sentencia que causa ejecutoria

11.15. Declaratoria de contingencia sanitaria

11.15.1. Prioridad a mujeres y menores de edad que laboran

11.15.2. Suspensión de trabajos o servicios temporalmente

11.15.3. Efecto de una contingencia sanitaria ante las obligaciones de seguridad social

11.16. Causas de rescisión laboral, sin responsabilidad para el patrón

11.16.1. Injurias

11.16.2. Falta de documentación

11.16.3. Aviso de parte del patrón

11.17. Reinstalación en el trabajo

11.18. Demora intencional en el juicio laboral

11.19. Salario por unidad de tiempo

11.20. Medios de pagos del salario

11.21. Pensión alimenticia

11.22. Procedimiento en las objeciones de la declaración anual de ISR

11.22.1. Derecho de los trabajadores para participar en la PTU

11.23. Obligaciones en seguridad e higiene

11.23.1. Cumplimiento de normas oficiales mexicanas

11.23.2. Comisiones de seguridad e higiene en los centros de trabajo

11.23.3. Programas de seguridad e higiene en el trabajo

11.23.4. Instalaciones especiales en el centro de trabajo para personas con discapacidad

11.23.4.1. Conceptos

11.23.4.2. Trabajo y empleo

11.23.5. Cumplimiento en materia de seguridad, salud y medio ambiente de trabajo

11.23.6. Ejemplos de NOM en seguridad

11.24. Obligación de afiliar al INFONACOT los centros de trabajo

11.24.1. Ley del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores

11.24.2. Facultades del INFONACOT

11.24.3. Requisitos para afiliación

11.25. Permiso de paternidad

11.25.1. Modalidades de la paternidad

11.25.2. Adopción

11.25.3. Modalidades de la adopción

11.26. Infracciones y sanciones para el patrón

11.27. Trabajadores especiales

11.27.1. Tratamiento de madres trabajadores en periodos de embarazo

11.27.2. Vigilancia y protección de menores de edad

11.28. Infracciones y sanciones que contiene la Ley Federal del Trabajo

Capítulo XII. Fiscalización operacional

12.1. Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

12.1.1. Sistema financiero

12.1.2. Economía nacional

12.1.2.1. Actividades vulnerables

12.1.2.2. Operaciones acumuladas

12.1.2.3. Limitaciones en el pago en efectivo

12.1.2.4. Fedatarios públicos

12.1.2.5. Obligaciones de quienes realizan actividades vulnerables

12.1.2.6. Dueño beneficiario o beneficiario controlador

12.1.2.7. Simplificación de las obligaciones con cumplimiento alternativo

12.1.2.8. El aviso no viola ningún secreto

12.1.2.9. Plazos y formas para la presentación de avisos

12.1.2.10. Entidad colegiada

12.1.2.10.1. Capacitación

12.1.2.10.2. Convenio

12.1.2.11. Facultades de la SHCP en el ámbito administrativo

12.1.2.11.1. Facultades de la UIF

12.1.2.11.2. Facultades del SAT

12.1.2.11.3. Procedimiento para el requerimiento de información

12.1.2.12. Facultades de la PGR

12.1.2.12.1. Unidad Especializada en Análisis Financiero

12.1.2.13. Visitas de verificación

12.1.2.14. Reserva y finalidad de la información

12.1.2.15. Convenio de coordinación

12.1.2.16. Sanciones administrativas

12.1.2.17. Consecuencias de renovación y cancelación de patentes

12.1.2.18. Consideraciones en la imposición de las sanciones

12.1.2.19. Medios de defensa ante la sanción administrativa

12.1.2.20. Delitos

12.1.2.21. Denuncia

12.1.2.22. Reglas de Carácter General (RCG)

12.1.2.22.1. Procedimiento de identificación de quienes realizan actividades vulnerables

12.1.2.22.2. Baja del registro

12.1.2.22.3. Requerimientos de alta y registro

12.1.2.22.4. Registro del representante

12.1.2.22.5. Anexos de registro y alta personas físicas y personas morales

12.1.2.22.6. Anexos de identificación del cliente y del usuario

12.1.2.22.7. Política y expediente de identificación del cliente y usuario

12.1.2.22.8. Características del expediente de identificación

12.1.2.22.9. Expediente de identificación en los grupos empresariales

12.1.2.22.10. Relación de negocios

12.1.2.22.11. Medidas simplificadas en clientes clasificados de bajo riesgo

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

12.1.2.22.13. Reserva y confidencialidad de quienes realizan actividades vulnerables

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

12.1.2.22.15. Notificaciones

12.1.2.22.16. Lineamientos de identificación del cliente

12.1.2.22.17. Mecanismos de prevención

APENDICE

Anexo 24 de la RMF para 2018

Código agrupador de cuentas del SAT

CONCLUSION

BIBLIOGRAFIA