

07 de Febrero 2020

MONTOS ACTUALIZADOS LEY DE ANTI LAVADO 2020

Salario Mínimo
 A partir del 1° de febrero de 2020 la **UMA se incrementó para quedar en 86.88 pesos**, por lo tanto se Actualizaron los montos para la identificación y aviso de las operaciones de la Ley Anti lavado que enseguida señalamos:

	Actividades	Identificación 2019	Aviso 2019	Identificación 2020	Aviso 2020
123.22					
INPC Dic.	Juegos, Sorteos, apuestas y concursos	27,459.25	54,496.05	\$28,236	\$56,037.60
105.934	Gasto mensual acumulado en tarjetas de servicios o de crédito otorgadas por entidades no financieras	68,014.45	108,569.65	69,938.40	111,640.80
UMA Diario	Comercialización de tarjetas pre pagadas emitidas por entidades no financieras	54,496.05	54,496.05	56,037.60	56,037.60
84.49	Emisión y comercialización de cheques de viajero de entidades no financieras		54,496.05		56,037.60
Recargo Por Mora 1.47 %	Ofrecimiento habitual o profesional de operaciones de mutuo o de garantía, o de otorgamiento de préstamos o créditos, por parte de sujetos distintos a las entidades financieras		135,606.45		139,442.40
Tipo de Cambio 18.6797	Prestación Habitual o profesional de los siguientes servicios relacionados con inmuebles, siempre que involucren operaciones de compra o venta de dichos bienes por cuenta a favor o de los clientes a quienes se presten dichos servicios:		678,032.25		697,212.00
UDIS 6.448799	<ul style="list-style-type: none"> → Construcción o desarrollo de inmuebles → Intermediación en la transmisión de la propiedad, y → Construcción de derechos sobre dichos bienes. 				
	Comercialización o intermediación habitual o profesional de metales preciosos, piedras preciosas, joyas o relojes	68,014.45	135,606.45	69,938.40	139,442.40
	Subasta o comercialización de obras de arte, y Blindaje de vehículos y de inmuebles	203,620.90	406,819.35	209,380.80	418,327.20
	Comercialización o distribución habitual profesional de vehículos aéreos, marítimos o terrestres	271,212.90	542,425.80	271,212.90	542,425.80
	Traslado o custodia de dinero o valores	Se identifica cualquier operación	271,212.90	Se identifica cualquier operación	278,884.80

Actividades	Identificación	Aviso	Identificación	Aviso
	2019	2019	2020	2020
Recepción de donativos, por parte de asociaciones sin fines de lucro	135,606.45	271,212.90	139,442.40	278,884.80

La prestación de servicios de fe pública por parte de los notarios públicos respecto de las siguientes operaciones: transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles		1,351,840		1,390,080
<ul style="list-style-type: none"> → Constitución de personas morales o su modificación patrimonial → Constitución de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles 	Se identifica cualquier operación independientemente de su monto	678,032.25	Se identifica cualquier operación independientemente de su monto	697,212.00
<ul style="list-style-type: none"> → Otorgamiento de poderes para actos de administración o dominio con carácter irrevocable, y → Otorgamiento de contratos de mutuo en los que el acreedor no forme parte del sistema financiero o no sea un organismo público de vivienda 		Siempre se debe dar aviso independientemente de su monto		Siempre se debe dar aviso independientemente de su monto
La prestación de servicios de fe pública por parte de los corredores públicos respecto de las siguientes operaciones: Realización de avalúos		678,032.25		697,212.00
<ul style="list-style-type: none"> → Constitución de personas morales mercantiles, su modificación patrimonial derivada de aumento o disminución de capital social, fusión o escisión, así como la compraventa de acciones y partes sociales → Constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomiso, en los que de acuerdo con la legislación aplicable pueden actuar, y → Otorgamiento de contratos de mutuo mercantil o créditos mercantiles en los que de acuerdo con la legislación aplicable pueden actuar y en los que el acreedor no forme parte del sistema financiero 	Se identifica cualquier operación independientemente de su monto	Aun sin monto se debe dar aviso	Se identifica cualquier operación independientemente de su monto	Aun sin monto se debe dar aviso

Actividades	Identificación	Aviso	Identificación	Aviso
	2019	2019	2020	2020
Prestación de servicios de comercio exterior como agente o apoderado aduanal, para promover por cuenta ajena, el despacho de las siguientes mercancías: <ul style="list-style-type: none"> → Vehículos terrestres, aéreos y marítimos → Máquinas para juegos de apuestas y sorteos → Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago, y → Materiales de resistencia balística para la prestación de servicios de blindaje 	Se identifica cualquier operación independiente de su monto	Siempre se debe dar aviso	Se identifica cualquier operación independiente de su monto	Siempre se debe dar aviso
→ Joyas, metales, piedras preciosas, relojes, y	40,977.65		42,136.80	
→ Obras de arte	406,819.35		418,327.20	
→ Constitución de derechos personales de uso o goce de bienes inmuebles por valor mensual	135,606.45	271,212.9	139,442.40	278,884.80
La prestación de servicios profesionales, de manera independiente, sin que medie relación laboral con el cliente respectivo, en aquellos casos en los que se prepare para un cliente o se lleven a cabo en nombre y representación del cliente cualquiera de las siguientes operaciones: <ul style="list-style-type: none"> → Compraventa de bienes inmuebles o la cesión de derechos sobre estos → Administración y manejo de recursos, valores o cualquier otro activo → Manejo de cuentas bancarias, de ahorro o de valores → Organización de aportaciones de capital o cualquier otro tipo de recursos para la constitución, operación y administración de sociedades mercantiles, y → La constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos, incluido el fideicomiso y la compra o venta de entidades mercantiles 	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados	Siempre	Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados

Actividades	Identificación 2019	Aviso 2019	Identificación 2020	Aviso 2020
<p>El ofrecimiento habitual y profesional de intercambio de activos virtuales, por parte de sujetos distintos a las entidades financieras, que se lleven a cabo a través de plataformas electrónicas, digitales o similares, que administren u operen, facilitando o realizando operaciones de compra venta de dichos activos propiedad de sus clientes, o bien, provean medios para custodiar, almacenar, o transferir activos virtuales distintos a los reconocidos por el Banco de Mexico para regular las instituciones de tecnología financiera</p> <p>(En vigor a partir del 09 de septiembre de 2019)</p>	Se identifica cualquier operación independiente mente de su monto	54,496.05	Se identifica cualquier operación independiente mente de su monto	56,037.60

Diagnóstico Integral | Consultoría Fiscal | Auditorías | Organización | Contabilidad

 Sóstenes Rocha N.12
 Col. Tamborrel
 Xalapa, Veracruz.
 (228) 818 05 83
 228 108 3847
 Contacto@palafox.mx
 www.palafox.mx

José Manuel Garma
manuel.garma@palafox.mx

Juan Daniel Garma
daniel.garma@palafox.mx

Jorge Luis Gómez
jorge.gomez@palafox.mx

AVISO DE PRIVACIDAD

Para seguir mejorando necesitamos sus comentarios o sugerencias al correo: direccion@palafox.mx

La información contenida en este Boletín está preparada con un profundo cuidado por los profesionales de Palafox Soluciones Fiscales S.C. y contiene comentarios de carácter general sobre las aplicaciones de las disposiciones fiscales y sus normas, por lo que bajo ninguna circunstancia podrá tomarse como una asesoría fiscal o profesional. Aun y cuando nos esforzamos por brindarle información oportuna, oficial y por lo tanto veraz, Palafox Soluciones Fiscales S.C. no se responsabiliza por decisiones que usted tome sobre este boletín sin el análisis integral de su caso.