



NEWSLETTER #108
August 2025

“Cambios del Beneficiario controlador en la reforma a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita”

El pasado 16 de julio de 2025 fue publicada en el Diario Oficial de la Federación una reforma a la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI), con entrada en vigor el 17 de julio de este mismo año, con excepción de algunas disposiciones. Esta modificación tiene como objetivo reforzar el marco legal en materia de prevención del lavado de dinero en México.

Entre los principales cambios introducidos por la reforma se encuentra la imposición de nuevas **obligaciones a todas las sociedades mercantiles, incluso aquellas que no realicen Actividades Vulnerables ni tengan relación con personas que las realicen**, como lo son:

1. **Identificar al Beneficiario Controlador de la sociedad;** precisando que siempre es una persona física o un grupo de personas físicas



Changes to the Ultimate Beneficial Owner Under the Reform to the Federal Law for the Prevention and Identification of Transactions with Resources of Illicit Origin

On July 16, 2025, a reform to the Federal Law for the Prevention and Identification of Transactions with Resources of Illicit Origin (LFPIORPI) was published in the Federal Official Gazette, coming into effect on July 17 of the same year, except for certain provisions. This reform aims to strengthen the legal framework for anti-money laundering efforts in Mexico.

*Among the most significant changes introduced by the reform is the imposition of new obligations on **all commercial entities**, including those **not engaged in Vulnerable Activities** or related to individuals or entities that do, such as:*

1. **Identifying the Ultimate Beneficial Owner (UBO)** of the company, specifying that this must always be a natural person or group of natural persons;

- Conservar la documentación soporte que acredite dicha identificación;
- Atender los requerimientos de información de las autoridades competentes;
- **Obligación de registrar al Beneficiario Controlador en el sistema electrónico de la Secretaría de Economía, conforme a los lineamientos que emita la SHCP**, incluso si no son accionistas directos
- Presentar avisos de inscripción en el registro de socios o acciones en el sistema electrónico de la Secretaría de Economía, en casos de transmisión de dominio o constitución de derechos sobre acciones o partes sociales (esta última obligación ya se contemplaba en la Ley General de Sociedades Mercantiles).

Es importante destacar que la reforma redefine el concepto de Beneficiario Controlador para esta Ley, en particular, reduce el umbral de tenencia accionaria del 50% al 25%, por lo que ahora se considera Beneficiario Controlador a la persona o grupo de personas que, directa o indirectamente, posean más del 25% de los derechos de voto en una sociedad.

- **Retaining supporting documentation** that verifies such identification;
- **Responding to information requirements** from the competent authorities;
- **Registering the UBO** in the electronic system of the Ministry of Economy, in accordance with the guidelines issued by the Ministry of Finance and Public Credit (SHCP), even if such persons are not direct shareholders;
- **Submitting notices** in the shareholder or equity interest registry system of the Ministry of Economy, in cases of **transfer of ownership** or the **creation of rights over shares or equity interests** (this last obligation was already provided for in the General Law of Commercial Companies).

It is important to highlight that the reform **redefines the concept of Ultimate Beneficial Owner** for the purposes of this law. In particular, it **reduces the ownership threshold** from **50% to 25%**, meaning that any person or group of people who, directly or indirectly, hold **more than 25% of the voting rights** in a company will now be considered a UBO.

Cabe señalar que el concepto de Beneficiario Controlador contenido en la LFPIORPI no es equivalente al establecido en el Código Fiscal de la Federación, por lo que es **fundamental que las empresas identifiquen y documenten ambas figuras de manera separada**, conforme a los requisitos específicos de cada normativa.

El incumplimiento de las obligaciones relacionadas con la identificación del Beneficiario Controlador podrá ser sancionado con multas que oscilan entre 2,000 y 10,000 UMA, equivalentes aproximadamente a \$226,280.00 y \$1,131,400.00 M.N.

*It should also be noted that the UBO concept, as defined in the LFPIORPI, **differs from the definition provided in the Federal Tax Code.** Therefore, it is essential that companies identify and document both concepts **separately**, in accordance with the specific requirements of each regulation.*

*Failure to comply with obligations related to UBO identification may result in **finest ranging from 2,000 to 10,000 UMA**, equivalent to approximately **MXN 226,280.00 to MXN 1,131,400.00.***



En JA DEL RÍO contamos con áreas especializadas en consultoría
dispuestas para apoyar con estos y otros temas a considerar
para asegurarnos que tu empresa cumple
con las características aplicables para este acuerdo.

En caso de tener alguna duda, J.A. DEL RÍO pone a disposición
a sus expertos para que puedan asesorarlos
en materia de cumplimiento de disposiciones fiscales,
por lo que nos reiteramos a sus órdenes en la cuenta de correo electrónico:
contacto@jadelrio.com



*J.A. DEL RÍO offers a wide array of specialized
consulting services to assist you with these and other matters,
in order to ensure that your project complies
with the applicable characteristics contained in this agreement.*

*If you have any questions, J.A. DEL RÍO can provide you
with our experts to advise in matters concerning compliance
with your legal and tax obligations.*

*Once again, please let us know if we may be of any further assistance to you at:
contacto@jadelrio.com*



JA Del Río

Helping companies do business in Latin America

contacto@jadelrio.com
jadelrio.com

