



Acompaña
AC México

Caminamos contigo para fortalecer tu causa.

Donativos bajo la lupa: nuevas reglas, PLD y retos para las OSC



Impacto en Asociaciones Civiles y Donatarias Autorizadas

MASTER CLASS

Actividad Vulnerable: recepción de donativos

Agosto 2026

INSTRUCTOR



C.P. Francisco Mendoza Alvear



Formación Académica

- Licenciado en Contaduría Pública — UEP
- Maestría en Contribuciones — BUAP
- Maestría en Administración Pública — INAP
- Máster en Coordinación de ONGs para el Desarrollo — CEUPE (2025–2026)



Certificaciones Internacionales

- PM4R Expert 2025 del Banco Interamericano de Desarrollo
- PM4R Professional, Agile y Leadership — BID



Certificaciones CONOCER

EC0615	Elaboración e implementación de un plan de procuración de fondos
EC1429	Verificación del cumplimiento fiscal de una Organización de la Sociedad Civil (OSC)
EC0076	Evaluación de la competencia de candidatos con base en Estándares de Competencia
EC0301	Diseño de cursos de formación del capital humano de manera presencial grupal, sus instrumentos de evaluación
EC0217.01	Impartición de cursos de formación del capital humano de manera presencial grupal
EC0366	Desarrollo de cursos de formación en línea
EC1307	Impartición de sesiones/clases síncronas utilizando plataformas, dispositivos y herramientas digitales
EC0249	Proporcionar servicios de consultoría general
EC0935	Gestión de trabajo por proyectos
EC0401	Liderazgo en el servicio público
EC0402	Presupuestación del Gasto Público con base en Resultados
EC0105	Atención al ciudadano en el sector público



¡Bienvenidos a la Masterclass!



Por favor, escriban en el chat:

- **Su nombre**
- **Desde dónde se conectan**



Nos encantará conocerles 



Objetivo general

Al finalizar, la persona participante identificará los cambios derivados de la reforma a la LFPIORPI, su Reglamento y las Reglas de Carácter General, y podrá traducirlos en acciones concretas para una Asociación Civil receptora de donativos.

- Comprender la secuencia normativa: Ley → Reglamento → Reglas → Formatos.
- Distinguir identificación, Aviso, acumulación y cumplimiento reforzado.
- Definir una ruta de implementación 2026–2029.

Pregunta detonadora



Acompaña
AC México

Conectamos amor con propósito en acción.



¿Una Donataria Autorizada está obligada a presentar **Avisos Antilavado** por el simple hecho de recibir donativos?



NO necesariamente.

Primero se analiza el artículo 17, fracción XIII: monto, acumulación y supuestos aplicables.



Reflexionemos, analicemos y tomemos decisiones informadas.

Donataria Autorizada ≠ sujeto obligado automático por todos los donativos

Línea del tiempo normativa



No es una sola reforma:
es un proceso de implementación en **tres niveles**.



Objetivo: transitar de la **norma** a la **acción efectiva**, con cumplimiento, transparencia y confianza.



Cumplimiento



Transparencia



Confianza



De la norma a la operación



LEY



Define quién está **obligado** y qué **obligaciones** existen.



REGLAMENTO



Desarrolla **conceptos**, **procedimientos** y **facultades**.



REGLAS



Detallan cómo cumplir: **riesgo**, **expedientes**, **alertas** y **auditoría**.



FORMATOS



Capturan la evidencia y la información de **Avisos** e **informes**.



De la norma (**obligación**) a la operación (**evidencia**):
cumplimiento, **transparencia** y **confianza**.



CUMPLIMIENTO



TRANSPARENCIA



CONFIANZA

Recepción de donativos como Actividad Vulnerable



La actividad vulnerable se configura por la recepción de donativos de asociaciones y sociedades sin fines de lucro cuando se alcanzan los **umbrales legales**.

1 Sujeto



Asociación o sociedad sin fines de lucro.

2 Acto



Recepción de uno o varios donativos.

3 Detonante



Monto individual o acumulado en el período.



El análisis parte del **donante**, el **monto** y la **trazabilidad** de la operación.



Umbrales aplicables en 2026



I IDENTIFICACIÓN

1,605 UMA

\$ \$188,282.55



A AVISO

3,210 UMA

\$ \$376,565.10



Los importes cambian cuando se actualiza la **UMA**; la referencia jurídica permanece en **UMA**.



No confundir umbral de **identificación** con umbral de **Aviso**.



Tres escenarios por monto

A \$50,000

No alcanza por sí sola el **umbral de identificación**.
Debe conservarse el soporte contable.

**B** \$250,000

Alcanza identificación. Se integra expediente del **donante** y se verifica **Beneficiario Controlador** cuando corresponda.

**C** \$500,000

Alcanza identificación y **Aviso**.
Se presenta por el medio y plazo aplicables.



La misma operación puede exigir **controles adicionales** por **riesgo, PEP o señales de alerta**.



Reforma de 2025: cambio de paradigma

ANTES



A

Cumplimiento declarativo



Identificar



Conservar



Presentar Aviso.

El énfasis estaba en el expediente
y el reporte.



NUEVO MODELO



B

Sistema de gestión de riesgos



Conocer



Clasificar



Monitorear



Alertar



Documentar



Capacitar



Auditar

El enfoque está en la **gestión integral del riesgo**
y la mejora continua.



**Pasamos de “presentar Avisos” a
administrar un sistema institucional de prevención.**





Artículo 18: obligaciones que transforman el cumplimiento

VII



Evaluación con enfoque
basado en riesgos

VIII



Manual de
Políticas Internas

IX



Capacitación y selección
de personal

X



Mecanismos
automatizados

XI



Auditoría de
cumplimiento



Estas obligaciones convierten el cumplimiento normativo en una
gestión institucional sólida, preventiva y sostenible.





Identificar ya no es suficiente: también hay que conocer



IDENTIFICAR



Nombre, RFC, domicilio, documento oficial, representación, actividad y datos requeridos por el Anexo aplicable.



Nombre



RFC



Domicilio

Documento
oficialDatos del
Anexo

CONOCER



Propósito de la relación, origen y destino de recursos, **comportamiento** esperado, coherencia con su perfil y nivel de riesgo.

Propósito de
la relaciónOrigen y destino
de recursosComportamiento
esperadoCoherencia con
su perfil y nivel
de riesgo

Pregunta clave:

¿el **donativo** es razonablemente consistente con quién es el **donante**?





Beneficiario Controlador



Cuando el donante es una persona moral, fideicomiso u otra figura, la Donataria debe identificar a la persona física que, en última instancia, **controla** o se beneficia de la operación.



No basta

Registrar únicamente la **razón social** del donante.



Se investiga

Cadena de **titularidad**, **control** y **administración**.



Se documenta

El **procedimiento** y los **soportes** utilizados.



Expediente fiscal $\neq$ expediente PLD del donante.



Personas Políticamente Expuestas (PEP)



Ser PEP no significa que el donativo sea ilícito.

1

Qué representa

Un **factor de riesgo** que exige análisis y controles proporcionales.



2

Qué revisar

Cargo, país, **relación familiar o cercana** y origen de recursos.



3

Qué documentar

Consulta, **resultado, clasificación** y aprobación reforzada.



PEP → **mayor debida diligencia**, no rechazo automático.

Conservación documental: de 5 a 10 años

Se amplía el plazo de conservación de la información relacionada con las Actividades Vulnerables.



 Entra en vigor junto con la reforma de 2025

Conservar expedientes, avisos, análisis, alertas, correspondencia y soportes.



Expedientes y contratos



Avisos e informes



Análisis, evaluaciones y alertas



Correspondencia y soportes documentales



Una mejor trazabilidad fortalece la transparencia y la prevención de riesgos.



Reforma al Reglamento: el puente operativo

La Ley creó las obligaciones; el Reglamento desarrolló **conceptos, procedimientos y facultades para aplicarlas.**



- Alineó el marco reglamentario con la **reforma legal de 2025.**



- Fortaleció el tratamiento de **Beneficiario Controlador, riesgo y Avisos.**



- Preparó la actualización de **Reglas y formatos oficiales.**



- Mantuvo un **régimen transitorio** para obligaciones dependientes de formatos.



Reglas de 2026: del mandato legal al procedimiento



1

EBR

Enfoque Basado
en Riesgos



2

RIESGO

Clasificación
del donante



3

CONOCER

Perfil transaccional



4

PEP

Listas y
debida diligencia



5

BC

Beneficiario
Controlador



6

MANUAL

Políticas internas



7

PERSONAL

Capacitación y
selección



8

SISTEMAS

Mecanismos
automatizados



9

AUDITORÍA

Revisión
independiente



Enfoque Basado en Riesgos (EBR)

La organización evalúa su exposición y asigna recursos donde el **riesgo es mayor**.



El EBR debe estar **documentado, revisarse y actualizarse** cuando cambien los riesgos.



Clasificación del grado de riesgo



BAJO

Operación consistente, transparente y verificable.



MEDIO

Factores que requieren revisión adicional y seguimiento.



ALTO

Mayor complejidad, PEP, jurisdicción o incongruencia relevante.



Mínimo tres niveles y **reevaluación periódica**, al menos semestral cuando corresponda.



Manual de Políticas Internas **PLD/FT**



El Manual debe describir **cómo se cumple**,
quién decide y **qué evidencia queda**.



- **Criterios de** identificación y conocimiento del donante.



- **Metodología de EBR**, clasificación y perfil transaccional.



- **Procedimiento de PEP** y Beneficiario Controlador.



- **Protocolo de alertas, Avisos ordinarios** y de **24 horas**.



- **Conservación, capacitación, sistemas, auditoría** y control de versiones.

Capacitación y selección de personal



1 ¿QUIÉNES?



Dirección, administración,
contabilidad, tesorería,



procuración de fondos y
responsables de
cumplimiento.



2 ¿QUÉ?



Políticas, señales de alerta,



Avisos, expedientes,



confidencialidad y



escalamiento.



3 ¿CÓMO SE PRUEBA?



Programa anual, listas,



materiales, evaluaciones,



constancias y evidencia del
instructor.



La capacitación deja de ser informal: debe ser
programada, evaluada y comprobable.



Mecanismos automatizados

No necesariamente significa comprar un software costoso.



HOJAS DE CÁLCULO

Pueden ser válidas si consolidan operaciones, generan alertas y conservan histórico.



BASES DE DATOS

Permiten controlar expedientes, acumulación, PEP, BC y riesgo.



SOFTWARE ESPECIALIZADO

Escalable para mayor volumen, complejidad o riesgo.



Lo esencial es que el mecanismo sea **verificable, trazable** y produzca **alertas útiles**.



Auditoría de cumplimiento



Todo procedimiento debe dejar evidencia auditable.



1 OBJETO



Evaluar diseño, implementación y efectividad del sistema.



2 INDEPENDENCIA



La persona revisora no debe auditar su propio trabajo.



3 RESULTADO



Dictamen, hallazgos, plan de acción y seguimiento.



La auditoría **fortalece el sistema** y demuestra el **compromiso** con la **transparencia** y la **legalidad**.

Medidas específicas para OSC y financiamiento al terrorismo

Las nuevas Reglas prevén medidas proporcionales para asociaciones y sociedades sin fines de lucro dedicadas a recibir o destinar fondos a fines caritativos, educativos, sociales, culturales, religiosos o filantrópicos.



A CÍRCULO A

OSC que **alcanza los umbrales** del artículo 17, fracción XIII: régimen completo de Actividad Vulnerable.



B CÍRCULO B

OSC que **no alcanza el umbral**: puede quedar sujeta a medidas específicas de prevención que emita la UIF.



La prevención de FT **amplía la conversación** más allá del umbral de donativos.



Anexos de identificación: ¿qué formato usar?

 Tipo de donante	 Anexo
 Persona física mexicana o residente	Anexo 3
 Persona moral mexicana	Anexo 4
 Persona moral mexicana de derecho público	Anexo 4 Bis
 Persona física extranjera	Anexo 5
 Persona moral extranjera	Anexo 6
 Fideicomiso	Anexo 8



El expediente se integra según la naturaleza jurídica del donante, no según la naturaleza de la Donataria.



Calendario de implementación

Fecha	Hito
30 nov 2026	Entrada general de las nuevas Reglas
1 ene 2027	Inicio del primer periodo anual de capacitación
1 mar 2027	EBR, Manual, clasificación, conocimiento y Beneficiario Controlador
1 jun 2027	Mecanismos automatizados operativos
1 ene–31 dic 2028	Primer periodo de auditoría
Ene–mar 2029	Dictamen correspondiente al ejercicio 2028

Cinco ideas clave

-  1 Donataria Autorizada **no equivale** automáticamente a **Aviso** por todos los donativos.
-  2 Los umbrales deben analizarse **por operación** y **por acumulación**.
-  3 La reforma convierte el cumplimiento en un sistema de **gestión de riesgos**.
-  4 Beneficiario Controlador, PEP, perfil y alertas deben quedar **documentados**.
-  5 La implementación es escalonada, pero la **preparación** debe **comenzar antes**.



Mensaje central: pasamos de presentar Avisos a administrar riesgos y evidencias.

Solicita tu constancia de participación

en este webinar

por tan solo

\$299.00

con aval del CONOCER





Cintya Castañeda- La Jugarreta



Francisco Mendoza Alvear



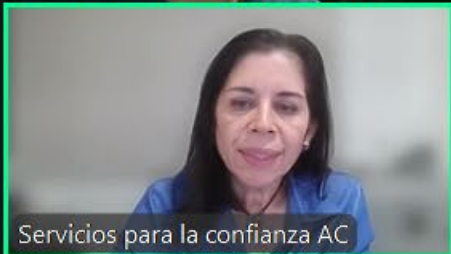
Adriana Hernández - ALTIOR



Carlos Gordillo



Cecilia Goytia



Servicios para la confianza AC



José Trinidad Pérez Franco



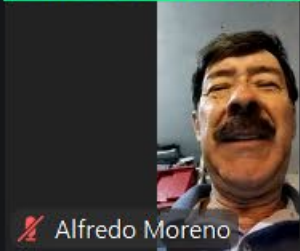
Ivan Ilescas



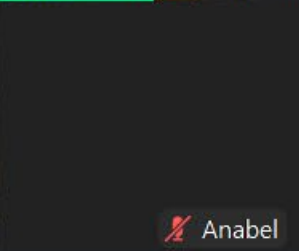
Mayli López



Bety



Alfredo Moreno



Anabel



Romeo Guillén López



Enedina



Marcela Barrón

Eduardo Luna

Eduardo Luna



Acompaña Ac México



Angeles Lorenzo

MARIO CRUZ M...

MARIO CRUZ MARTINEZ

IniciaLover 1

IniciaLover 1

Pako Torrez

Pako Torrez

mavi

mavi



MUCHAS GRACIAS



La prevención efectiva se construye con
procedimientos claros, evidencia y
mejora continua.

C.P. Francisco Mendoza Alvear

