



**2026-2027**

SERVICIOS DE CUMPLIMIENTO LFPIORPI

# CUMPLIMIENTO PARA **ACTIVIDADES** **VULNERABLES**

Te acompañamos a cumplir el nuevo marco de la LFPIORPI con evidencia real: manual, metodología de riesgos, expedientes, avisos y capacitación.

**LFPIORPI 2026-2027**

Metales y joyería

Préstamos y empeños

Vehículos

Activos virtuales

Inmobiliario

**+14**

años en PLD-FT  
ante la CNBV

**+500**

auditorías en  
el sector

**+200**

registros y  
renovaciones  
exitosos

**16**

estados de la  
República

QUIÉNES SOMOS

# TU ALIADO EN CUMPLIMIENTO PLD-FT

Somos un equipo experto en cumplimiento normativo y Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, con más de 14 años apoyando a sectores financieros y Actividades Vulnerables.

Nuestra misión: que cumplas de manera eficaz, con evidencia real y sin exponerte a sanciones, con asesoría continua, manuales, capacitación, auditoría y gestión del riesgo.

## SECTORES DE ACTUACIÓN

|                                   |                            |
|-----------------------------------|----------------------------|
| Metales, joyería y arte           | Préstamos y empeños        |
| Comercialización de vehículos     | Activos virtuales y cripto |
| Organizaciones sin fines de lucro | Sector inmobiliario        |
| Arrendamiento                     |                            |

### PRÁCTICO

Soluciones claras que se aplican en la operación diaria.

### ACTUALIZADO

Al día con la reforma, el Reglamento y las nuevas Reglas.

### A TU MEDIDA

Adaptado a tu sector, tu tamaño y tus riesgos.



L.A.E. Mariana Guadalupe Sánchez Guerrero

Directora General y Auditora Titular · Certificación CNBV y UIF · Instructora de cursos de Actividades Vulnerables para el sector joyero (Cámara de Joyería)

CONTEXTO NORMATIVO

# UN NUEVO ESCENARIO

|             |                                                       |
|-------------|-------------------------------------------------------|
| 16 jul 2025 | Publicación de la reforma a la LFPIORPI.              |
| 27 mar 2026 | Reforma al Reglamento.                                |
| 7 ago 2026  | Publicación de las nuevas Reglas de Carácter General. |

## HOY CUMPLIR SIGNIFICA DEMOSTRAR

En cada operación tu empresa debe probar que tiene controles, expedientes, capacitación y una cultura de prevención real. Ya no basta con presentar avisos.

## OBLIGACIONES ESENCIALES

- Alta y actualización en el Portal SAT
- Beneficiario Controlador
- Presentación de avisos e informes
- Conservación documental por 10 años
- Documento de políticas internas
- Identificación del cliente y expediente
- Seguimiento y acumulación de operaciones
- Límites en operaciones con efectivo
- Atención de visitas y requerimientos

Los umbrales y plazos dependen de cada actividad vulnerable.

Consulta: [Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita](#)

CALENDARIO

# NUEVAS OBLIGACIONES

- 30 nov 2026

Entran en vigor las nuevas Reglas de Carácter General.
- 1 mar 2027

Metodología basada en riesgo, manual actualizado y clasificación de riesgo por cliente y operación.
- Durante 2027

Primer periodo anual de capacitación obligatoria para el personal involucrado.
- 1 jun 2027

Mecanismos automatizados de monitoreo, seguimiento y reporte de operaciones.
- Ejercicio 2028

Primera auditoría externa e independiente del programa de cumplimiento PLD-FT.

## DOCUMENTACIÓN VS. EJECUCIÓN

Tener un manual no demuestra por sí solo que el cumplimiento funciona. La diferencia está en la operación diaria.

QUÉ SE ELABORA

QUÉ SE DEMUESTRA

|                              |                                                           |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Manual de Políticas Internas | Expedientes actualizados                                  |
| Metodología de riesgos       | Monitoreo mensual automatizado de operaciones             |
| Formatos y procedimientos    | Presentación de avisos                                    |
| Otras políticas documentadas | Consulta de listas oficiales y capacitación con evidencia |

PAQUETES MS 2026-2027

# ELIGE CÓMO QUIERES CUMPLIR

Cuatro niveles para que cada empresa pague por el acompañamiento que realmente necesita.

PAGO ÚNICO

## KIT DE IMPLEMENTACIÓN

**\$15,000** + IVA

Base documental y operativa completa para arrancar.

CONTRATO 6 MESES

## PLD STAR

**\$2,500** + IVA / mes

Acompañamiento básico para quien inicia o tiene una operación sencilla.

CONTRATO ANUAL

## KIT OBLIGATORIO

**\$4,200** + IVA / mes

Obligaciones esenciales atendidas mes con mes.

CONTRATO ANUAL

## CUMPLIMIENTO PRO

**\$5,200** + IVA / mes

Todo lo del Kit Obligatorio con sistema Avanza PLD y auditoría 2028 incluida.

## AUDITORÍA 2028 INCLUIDA EN CUMPLIMIENTO PRO

En PLD Star y Kit Obligatorio la auditoría externa se cotiza por separado.

PAGO ÚNICO

# KIT DE IMPLEMENTACIÓN

Para dejar lista tu base documental y operativa en un solo proyecto.

KIT DE IMPLEMENTACIÓN  
+ IVA · pago único

\$15,000

## INCLUYE

- Diagnóstico inicial de cumplimiento
- Revisión o ejecución del alta en el Portal SAT
- Designación del Responsable de Cumplimiento
- Manual de Políticas Internas adaptado
- Metodología y matriz inicial de riesgos
- Procedimientos de KYC, Beneficiario Controlador, PEP, listas, umbrales y avisos
- Formatos KYC y bitácoras operativas
- Capacitación inicial
- Sesión de implementación y entrega

**No incluye:** avisos mensuales, operación cotidiana de expedientes, sistema automatizado, auditoría externa ni actualizaciones posteriores.

PAQUETES MENSUALES

# ACOMPañAMIENTO MES CON MES

MÍNIMO 6 MESES

## PLD STAR

\$2,500

- Sesión de orientación inicial
- Apoyo con alta o actualización en el Portal SAT
- Guía personalizada de obligaciones
- Formatos base
- Manual entregable dentro del plazo de implementación
- Informes en ceros o avisos de los meses contratados
- Recordatorios y soporte básico

Acompañamiento básico, no gestión integral. No incluye operación cotidiana de expedientes, sistema automatizado ni auditoría externa.

CONTRATO ANUAL

## KIT OBLIGATORIO

\$4,200

- Manual de Políticas adaptado a tu actividad
- Metodología y matriz básica de riesgos
- Capacitación anual hasta 5 personas
- Preparación y presentación de avisos mensuales
- Seguimiento a identificación y expedientes
- Apoyo con listas oficiales
- Revisión periódica y asesoría mensual

No incluye sistema automatizado ni auditoría externa independiente. Precios + IVA mensual.

NUESTRO PAQUETE MÁS COMPLETO

# CUMPLIMIENTO PRO

Para empresas que quieren llegar a 2027 y 2028 con todo resuelto.

CONTRATO ANUAL  
+ IVA mensual

\$5,200

## INCLUYE

- Todo lo del Kit Obligatorio
- Asesoría continua
- Apoyo para identificar al Beneficiario Controlador de personas morales
- Resguardo organizado de archivos
- Sistema automatizado Avanza PLD (inicios de 2027)
- Apoyo documental durante visitas de la autoridad
- Diagnóstico preventivo de cumplimiento en 2027
- Auditoría externa 2028 incluida

## TU PRECIO NO SUBE EN 2028

Contrata desde 2027 y conserva tu mensualidad en 2028, el año de la primera auditoría obligatoria.

## AUDITORÍA SIN COSTO EXTRA

La auditoría externa del ejercicio 2028 ya va incluida en tu paquete.

PRÓXIMAMENTE · INICIOS DE 2027



El nuevo sistema de MS para Actividades Vulnerables, pensado para cumplir el calendario de la reforma: monitoreo automatizado, matriz de riesgo y evidencia de cada operación.

|                                                                                                                              |                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div><b>Expedientes de clientes</b></div> <div>Identificación, Beneficiario Controlador y documentos en un solo lugar.</div> | <div><b>Listas oficiales</b></div> <div>Consulta de listas y PEP en cada operación.</div>                   |
| <div><b>Monitoreo automatizado</b></div> <div>Seguimiento y acumulación de operaciones contra umbrales.</div>                | <div><b>Matriz de riesgo</b></div> <div>Clasificación de riesgo por cliente y operación.</div>              |
| <div><b>Avisos e informes</b></div> <div>Información lista para presentar en el Portal SAT.</div>                            | <div><b>Evidencia para auditoría</b></div> <div>Bitácoras y registros para demostrar tu cumplimiento.</div> |

## INCLUIDO EN CUMPLIMIENTO PRO

Los clientes del paquete Pro tendrán Avanza PLD sin costo adicional, listo para la obligación de mecanismos automatizados del 1 de junio de 2027.

SERVICIOS INDEPENDIENTES

# CONTRATA SOLO LO QUE NECESITAS

Precios + IVA, pago único. Cursos de capacitación por sector: cotización personalizada.

## MANUAL, POLÍTICAS Y FORMATOS

- Se personaliza según sector
- Formatos y anexos internos
- Procedimiento de acumulación y umbrales

- Manual de Políticas Internas
- Procedimiento de listas y PEP
- Selección de personal, programa de capacitación y auditoría

### \$10,000

## DICTAMEN DE CUMPLIMIENTO

- Revisión de 2 años (enero 2025 a diciembre 2026)
- Revisión de expedientes, formatos, listas, manual y políticas
- Capacitación general de obligaciones de la Ley

- Asesoría sobre la Actividad Vulnerable
- Regularización de avisos del año en curso
- Informe formal de resultados

### \$11,500

## CONSTITUCIÓN Y ALTA DE ACTIVIDAD

- Asesoría inicial y diseño jurídico y operativo
- Alta como Actividad Vulnerable
- Implementación y controles operativos

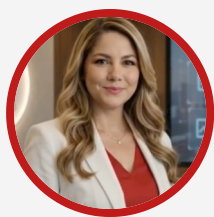
- Proyecto de acta constitutiva y objeto social especializado
- Nombramiento de Responsable de Cumplimiento

### \$8,000

CONTÁCTANOS

# EL CUMPLIMIENTO SE DEMUESTRA

En cada operación. Escríbenos y te ayudamos a identificar tus obligaciones y el paquete adecuado para tu actividad.



TE ATIENDE DIRECTAMENTE

**Mariana Guadalupe Sánchez Guerrero**

Directora General y Auditora Titular · 14 años en PLD-FT · Certificación CNBV y UIF



## ESCANEA Y ESCRÍBENOS

Te respondemos por WhatsApp y agendamos una llamada para revisar tu caso.

 33 1419 5289 · WhatsApp

 [contacto@ms-asesoriapl.com.mx](mailto:contacto@ms-asesoriapl.com.mx)

 [ms-asesoriapl.com.mx](https://ms-asesoriapl.com.mx)

 Instagram @ms\_asesorias

 Facebook MS Asesoría en PLD

 Torre Hélix · Av. de las Américas 1421, Piso 12, Int. 12B, Col. Providencia, C.P. 44630, Guadalajara, Jalisco, México

