

BENEFICIARIO CONTROLADOR EN MÉXICO | BENEFICIAL OWNER IN MEXICO

CFF y LFPIORPI: obligaciones y diferencias clave | CFF and LFPIORPI: Key Requirements and Differences

6 de octubre de 2026 | October 6, 2026

ESPAÑOL

Resumen ejecutivo

El CFF obliga a las personas morales, a las partes de fideicomisos y a los integrantes de otras figuras jurídicas a identificar y conservar información fidedigna, completa y actualizada de sus beneficiarios controladores como parte de su contabilidad. El SAT puede requerir esta información y existen multas relevantes por cada beneficiario controlador en caso de incumplimiento.

¿Quién es el beneficiario controlador?

En el CFF es, en términos generales, la persona física que en última instancia obtiene el beneficio o ejerce el control, directa o indirectamente. Entre los criterios de control se encuentra ejercer el voto respecto de **más del 15%** del capital social, además de otros supuestos de control.

CFF vs. LFPIORPI: no son obligaciones idénticas

CFF / fiscal	LFPIORPI / antilavado
Expediente como parte de la contabilidad; identificación con criterios sucesivos y disponibilidad para el SAT. Umbral de voto: más del 15% , sin perjuicio de otros criterios de control.	Desde la reforma de 16-jul-2025, las sociedades mercantiles deben identificar al beneficiario controlador y registrar en el sistema electrónico de la Secretaría de Economía (PSM) la información necesaria para identificarlo. El criterio legal de control contempla más del 25% de derechos de voto, además de otros supuestos.

Precaución en PSM: registrar únicamente la información exigida por la LFPIORPI, los lineamientos aplicables y los campos del sistema. El expediente fiscal del CFF contiene información adicional y **no debe trasladarse íntegramente al PSM por rutina**. El registro tampoco implica divulgar indiscriminadamente datos personales.

Principales obligaciones CFF

- **Identificar, verificar y validar** al beneficiario controlador y, cuando corresponda, la cadena de titularidad o control.
- **Integrar y conservar** la información y documentación soporte como parte de la contabilidad.
- Implementar **procedimientos internos documentados** para obtener y mantener información confiable y actualizada.
- Mantener disponible la información exigida por la RMF 2026 para cada beneficiario controlador.

Plazos clave

15 días hábiles Para entregar la información cuando sea requerida por el SAT. Puede solicitarse una prórroga justificada de hasta 10 días adicionales antes de vencer el plazo.
15 días naturales Para actualizar la información cuando cambie la identidad o participación del beneficiario controlador.

Sanciones 2026 (por cada beneficiario controlador)

Incumplimiento	Multa (MXN)
No obtener, conservar o presentar la información en plazo o forma.	\$1,686,750 - \$2,249,000
No mantener actualizada la información.	\$899,600 - \$1,124,500
Presentarla incompleta, inexacta, con errores o en forma distinta.	\$562,250 - \$899,600

Recomendaciones B&B;

1) Mantener separados, pero conciliados, el expediente fiscal CFF y el cumplimiento LFPIORPI/PSM. 2) Documentar cadenas de titularidad y control hasta la persona física final. 3) Establecer alertas para cambios societarios y actualización fiscal. 4) Antes de registrar en PSM, validar qué información exige efectivamente el sistema y evitar datos personales adicionales no requeridos.

ENGLISH

Executive Summary

The Federal Tax Code (CFF) requires legal entities, parties to trusts and members of other legal arrangements to identify and keep reliable, complete and up-to-date information on their beneficial owners as part of their accounting records. The SAT may request this information, and significant penalties apply per beneficial owner for non-compliance.

Who is the Beneficial Owner?

Under the CFF, it is generally the individual who ultimately derives the benefit or directly or indirectly exercises control. One control criterion is the ability to exercise voting rights over **more than 15%** of the capital, in addition to other control tests.

CFF vs. LFPIORPI: different compliance regimes

CFF / tax	LFPIORPI / AML
Information is maintained as part of the accounting records, applying successive identification criteria and keeping the file available to the SAT. Voting-right threshold: more than 15% , without excluding other control tests.	Following the July 16, 2025 reform, commercial companies must identify their beneficial owner and register in the electronic system operated by the Ministry of Economy (PSM) the information necessary to identify such person(s). The statutory control test includes more than 25% of voting rights, among other tests.

PSM caution: register only the information required by the LFPIORPI, applicable guidelines and the system fields. The CFF tax file contains additional information and **should not be uploaded wholesale to PSM as a routine practice**. Registration does not mean indiscriminate disclosure of personal data.

Key CFF Requirements

- **Identify, verify and validate** the beneficial owner and, where applicable, the ownership or control chain.
- **Compile and retain** the required information and supporting documentation as part of the accounting records.
- Implement **documented internal procedures** to obtain and maintain reliable and current information.
- Keep available the information required by the 2026 Miscellaneous Tax Resolution (RMF) for each beneficial owner.

Key Deadlines

15 business days To provide the information when requested by the SAT. A justified extension of up to 10 additional days may be requested before the original deadline expires.
15 calendar days To update the information when the identity or participation of a beneficial owner changes.

2026 Penalties (per beneficial owner)

Non-compliance	Penalty (MXN)
Failure to obtain, retain or provide the information within the required time or form.	\$1,686,750 - \$2,249,000
Failure to keep the information updated.	\$899,600 - \$1,124,500
Providing incomplete, inaccurate or erroneous information, or in a different manner.	\$562,250 - \$899,600

B&B; Recommendations

1) Keep the CFF tax file and LFPIORPI/PSM compliance separate but reconciled. 2) Document ownership and control chains through to the ultimate individuals. 3) Establish alerts for corporate changes and tax-file updates. 4) Before registering information in PSM, verify the data actually required by the system and avoid adding personal data that is not required.

FUENTES OFICIALES | OFFICIAL SOURCES

CFF arts. 32-B Ter, 32-B Quáter, 32-B Quinques, 84-M y 84-N; RMF 2026 reglas 2.8.1.20-2.8.1.22; LFPIORPI arts. 3-III, 33 Bis y 33 Ter (reforma DOF 16-07-2025); Reglas LFPIORPI modificadas DOF 07-08-2026; PSM/Secretaría de Economía y guía oficial SAT.

Este material es informativo y no constituye asesoría fiscal o legal individualizada. | This material is for informational purposes only and does not constitute specific tax or legal advice.