

Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



Reforma a las Reglas de Carácter General

de la Ley Federal para la Prevención e Identificación
de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
(LFPIORPI)

2026



¿Por qué se reforma?



12 Cambios principales



Así cambia el modelo

Todos los clientes iguales

Basado en nivel de riesgo

Identificación básica

Debida diligencia proporcional

Reglas homogéneas

Medidas diferenciadas

Supervisión uniforme

Supervisión inteligente

Nuevas RCG: Entrada en vigor escalonada

La entrada en vigor gradual permite ajustar sistemas, manuales, capacitación y supervisión.

Publicación DOF
Nuevas RCG

Ago 2026

Publicación en el
DOF de nuevos
layouts (Avisos)

Nov 2026

Entrada en vigor
de nuevas RCG

Inicio de 6 meses de capacitación sobre las nuevas obligaciones para OSFL y demás AV.

Cumplimiento de
nuevas obligaciones.

Mar 2027

Jun 2027

Entrada en vigor
de nuevos layouts
(Avisos)

1er periodo anual
de Auditoría

Ene-Dic 2028

Mar 2029

Fecha límite
1er dictamen

Beneficios de la reforma a las RCG

- ✓ Cumplimiento y supervisión con un enfoque basado en riesgos
- ✓ Capacitación y calidad de la información para inteligencia financiera
- ✓ Armonización con los estándares internacionales
- ✓ Mayor certeza jurídica
- ✓ Fortalecimiento de la gobernanza del cumplimiento
- ✓ Proporcionalidad y autodeterminación regulatoria
- ✓ Coordinación institucional
- ✓ Implementación gradual de la reforma