
CONSIDERACIONES PARA EVITAR SANCIONES POR FALTA DE UN BUEN CONTROL CORPORATIVO

AGOSTO 2025

NOTARIO PÚBLICO JONATHAN RIVERA JACOBO



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY](#)

CONTROL CORPORATIVO

REALIZAR DE MANERA INTERNA LOS PROCESOS Y PRÁCTICAS NECESARIAS PARA TENER EN ORDEN TODA LA DOCUMENTACIÓN RELACIONADA CON LA SOCIEDAD, CON LA FINALIDAD DE EVITAR PROBLEMAS PARA LA EMPRESA, ESPECIALMENTE SANCIONES ADMINISTRATIVAS Y/O FISCALES, E INCLUSIVE HASTA PENALES





EXPEDIENTES Y/O ARCHIVOS

- CONTAR CON EXPEDIENTES Y/O ARCHIVOS DE UNA MANERA PERSONALIZADA SEGÚN LAS NECESIDADES DE CADA SOCIEDAD
- LLEVAR UN ORDEN PARA LOS MISMOS (POR EJEMPLO TENERLOS POR ORDEN CRONOLÓGICO Y/O POR TEMAS).
- PUEDEN SER FÍSICOS Y/O ELECTRÓNICOS

EXPEDIENTES RECOMENDADOS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC-BY-SA-NC](#)

-
- 1.- EXPEDIENTE DE INSTRUMENTOS PÚBLICOS RELACIONADOS CON LA SOCIEDAD.
 - 2.- EXPEDIENTE DE BENEFICIARIOS CONTROLADORES.
 - 3.- EXPEDIENTE DE TRÁMITES ADMINISTRATIVOS PARA PODER OPERAR.
 - 4.- ARCHIVO DE LIBROS SOCIALES.
 - 5.- ARCHIVO DE MANUALES INTERNOS Y/O DOCUMENTOS DE COMPLIANCE.
 - 6.- EXPEDIENTE DE CONTRATOS CELEBRADOS POR LA SOCIEDAD.
 - 7.- EXPEDIENTE FISCAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL.

Y PARA EL CASO DE CENTROS CAMBIARIOS Y/O PERSONAS SUJETAS A PLD
PODEMOS AGREGAR:

- 8.- EXPEDIENTE DE CLIENTES.
- 9.- EXPEDIENTE DE AUDITORIAS.
- 10.- EXPEDIENTE DE CAPACITACIÓN.
- 11.- EXPEDIENTE CNBV.
- 12.- EXPEDIENTE BANCOS.

EXPEDIENTE DE INSTRUMENTOS PÚBLICOS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA](#)

-
- ACTA CONSTITUTIVA
 - ACTAS QUE MODIFIQUEN ESTATUTOS
 - CUALQUIER OTRA ACTA SOBRE ASAMBLEAS EXTRAORDINARIAS
 - NOMBRAMIENTOS DE ADMINISTRADORES, PODERES, REVOCACIONES Y SUS NOTIFICACIONES
 - ESCRITURAS QUE VERSEN SOBRE INMUEBLES

CONSECUENCIAS Y/O SANCIONES POR NO TENER EN ORDEN SUS INSTRUMENTOS PÚBLICOS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA-NC](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

- FALTA DE TRANSPARENCIA
- IMPOSIBILIDAD DE OBTENER TRÁMITES ADMINISTRATIVOS PARA PODER OPERAR
- RESPONSABILIDAD SOLIDARIA DE ACCIONISTAS Y/O ADMINISTRADORES DE UNA SOCIEDAD
- DIFICULTAD PARA DESLINDARSE DE RESPONSABILIDADES CIVILES Y/O HASTA PENALES
- NULIDADES
- FALTA DE CERTEZA JURÍDICA
- MULTAS

EXPEDIENTE DE BENEFICIARIOS CONTROLADORES



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA-NC](#)

¿QUE DEBE CONTENER?

- LOS DATOS Y DOCUMENTOS DE CADA ACCIONISTA Y/O ADMINISTRADOR Y/O PERSONA QUE SE CONSIDERE BENEFICIARIO CONTROLADOR Y TODAS SUS ACTUALIZACIONES.

¿QUE SE ENTIENDE POR BENEFICIARIO CONTROLADOR?

- LA PERSONA FÍSICA QUE OBTIENE EL BENEFICIO DERIVADO DE SU PARTICIPACIÓN EN LA SOCIEDAD
- LA PERSONA FÍSICA QUE EN ÚLTIMA INSTANCIA EJERCE DERECHOS DE USO, GOCE, DISFRUTE, APROVECHAMIENTO O DISPOSICIÓN DEL BIEN O SERVICIO QUE BRINDA LA SOCIEDAD.
- LA PERSONA FÍSICA QUE EJERCE EL CONTROL SOBRE LA SOCIEDAD.

INCUMPLIMIENTO Y SANCIÓN RELACIONADA CON EL BENEFICIARIO CONTROLADOR

INCUMPLIMIENTO

- NO OBTENER INFORMACIÓN DEL BENEFICIARIO CONTROLADOR Y/O NO ACTUALIZARLA Y/O NO PROPORCIONARLA A LA AUTORIDAD DE MANERA COMPLETA Y CORRECTA CUANDO LO SOLICITE

SANCIÓN

- NO OBTENER LA INFORMACIÓN: MULTA HASTA POR \$2,249,000.00 PESOS
- NO MANTENERLA ACTUALIZADA: MULTA HASTA POR \$1,124,500.00 PESOS
- PRESENTARLA INCOMPLETA, INEXACTA O CON ERRORES: MULTA HASTA POR \$899,600.00 PESOS



EXPEDIENTE DE TRÁMITES ADMINISTRATIVOS PARA PODER OPERAR



-
- ALTA ANTE EL SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA
 - ALTA ANTE EL IMSS
 - ALTA ANTE FINANZAS ESTATAL PARA IMPUESTO SOBRE NÓMINA
 - PERMISOS Y/O AUTORIZACIONES Y/O LICENCIAS
 - REGISTRO ANTE AUTORIDADES COMO LA CNBV
 - ALTA EN PORTALES COMO EL SITI

CONSECUENCIAS Y/O SANCIONES RELACIONADAS CON TRÁMITES ADMINISTRATIVOS

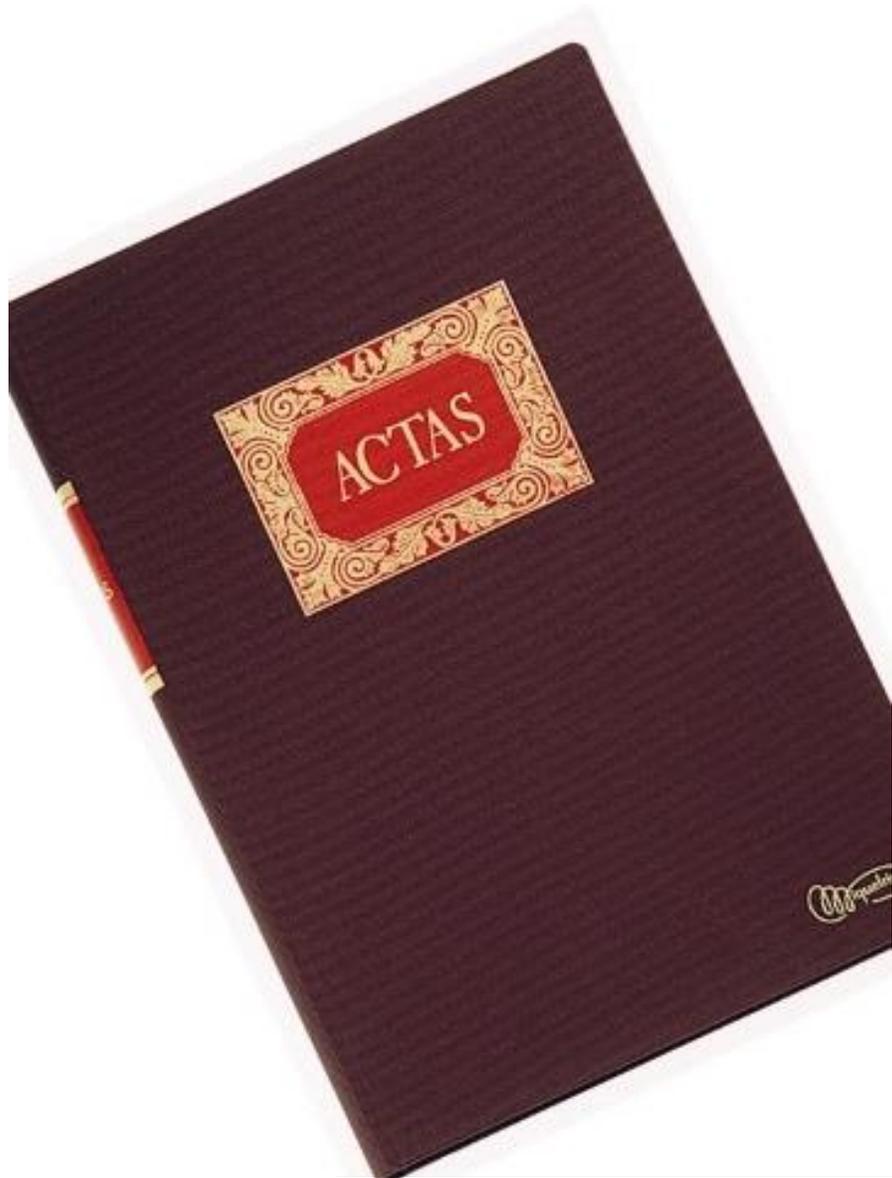
INCUMPLIMIENTO

NO CONTAR CON ALTAS, REGISTROS,
PERMISOS Y/O LICENCIAS

SANCIONES

MULTAS Y/O CLAUSURAS Y/O REVOCACIÓN
O CANCELACIÓN DE PERMISOS Y/O
REGISTROS





Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC-BY-SA-NC](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

ARCHIVO DE LIBROS SOCIALES

- LIBRO DE ACTAS DE ASAMBLEAS
- LIBRO DE REGISTRO DE ACCIONISTAS
- LIBRO DE VARIACIÓN DE CAPITAL
- LIBRO DE JUNTAS DE CONSEJO (EN SU CASO)

MULTA POR NO TENER LIBROS SOCIALES



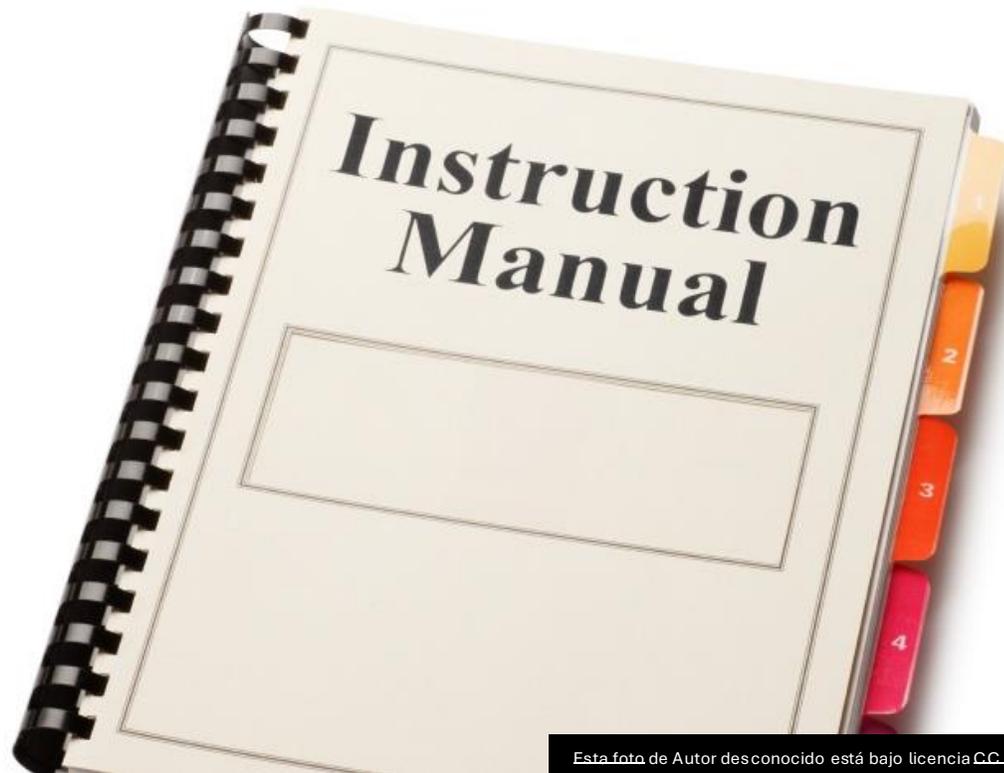
INCUMPLIMIENTO

- OBLIGACIÓN DE LLEVAR CONTABILIDAD (ESTOS LIBROS SE CONSIDERAN COMO PARTE DE LA CONTABILIDAD SEGÚN EL CODIGO FISCAL ART 28 FRACC I INCISO A) QUE ESTABLECE LIBROS Y REGISTROS SOCIALES)

SANCIÓN

- MULTA HASTA DE \$19,530.00 PESOS

ARCHIVO DE MANUALES INTERNOS Y/O DOCUMENTOS DE COMPLIANCE



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA-NC](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

- MANUAL DEL PROPIO CONTROL DE DOCUMENTACIÓN CORPORATIVA
- MANUAL DE BENEFICIARIOS CONTROLADORES
- MANUAL DE PREVENCIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO
- MANUAL DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES Y/O EL PROPIO AVISO DE PRIVACIDAD
- MANUAL DE RIESGOS PLD
- MANUAL ANTICORRUPCIÓN
- REGLAMENTO INTERIOR DE TRABAJO
- GUÍAS DE COMO ATENDER UNA VISITA O REQUERIMIENTOS DE LA CNBV O DE LA UIF Y/O DEL SAT

CONSECUENCIAS Y/O SANCIONES POR NO TENER MANUALES INTERNOS Y/O DE COMPLIANCE



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC-BY-NC-ND](#)

- INEFICIENCIA OPERATIVA
- FALTA DE ESTANDARIZACIÓN EN PROCESOS Y AUMENTO DE RIESGOS DE INCUMPLIMIENTO NORMATIVO
- MULTAS
- PERDIDA DE CONFIANZA DE LOS CLIENTES Y/O PROVEEDORES
- DAÑOS A REPUTACIÓN

EXPEDIENTE DE CONTRATOS CELEBRADOS POR LA SOCIEDAD



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia CC-BY-NC-ND

- CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO
- CONTRATOS DE TRABAJO
- CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS
- CONTRATOS DE COLABORACIÓN
- CONTRATOS DE SUMINISTRO
- CONTRATOS DE CONFIDENCIALIDAD

CONSECUENCIAS DE NO TENER UN EXPEDIENTE DE CONTRATOS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-ND](https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/)

- DESCONTROL EN VIGENCIAS Y EN SU CASO PERDIDA DE DERECHOS
- IMPOSIBILIDAD DE PROPORCIONAR Y/O ANALIZAR EN FORMA EXPEDITA LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE ALGÚN CONTRATO
- DESCONOCIMIENTO SOBRE LA EXISTENCIA DE CONTRATOS EN CASO DE CAMBIOS DE ADMINISTRACIÓN Y/O PERSONAL
- RETRASOS EN OBTENER EL ORIGINAL O COPIAS CERTIFICADAS DE LOS CONTRATOS CUANDO SE REQUIEREN PARA ALGÚN TRÁMITE O DEMANDA

EXPEDIENTE FISCAL Y DE SEGURIDAD SOCIAL

- ALTA ANTE EL SAT E IMSS Y MODIFICACIONES
- CFDI ´S TANTO DE INGRESOS COMO DE EGRESOS
- ALTAS Y BAJAS DE EMPLEADOS ANTE EL IMSS
- DECLARACIONES MENSUALES Y ANUALES
- PAGOS MENSUALES Y/O BIMESTRALES Y/O ANUALES
- REQUERIMIENTOS
- CONTESTACIONES A REQUERIMIENTOS
- ACTAS DE VISITAS, AUDITORÍAS, EMBARGOS,
RESOLUCIONES SOBRE LAS MISMAS.
- OPINIONES DE CUMPLIMIENTO
- CERTIFICADOS Y/O LLAVES



CONSECUENCIAS DE NO CONTAR CON UN EXPEDIENTE FISCAL Y/O DE SEGURIDAD SOCIAL EN ORDEN



- MULTAS
- FALTA DE CONTROL EN DEDUCCIONES Y ACREDITACIONES
- DIFICULTAD PARA DEMOSTRAR LA LEGALIDAD DE OPERACIONES.
- DIFICULTAD PARA DEMOSTRAR DE MANERA EXPEDITA EL CUMPLIMIENTO FISCAL Y/O DE SEGURIDAD SOCIAL Y DESVIRTUAR OBSERVACIONES DE LA AUTORIDAD

ARCHIVO PARA EXPEDIENTES DE CLIENTES



EXPEDIENTES DE LOS CLIENTES Y/O USUARIOS RESPECTO DE LOS CUALES DEBAN INTEGRAR Y CONSERVAR DATOS Y DOCUMENTACIÓN PREVIO COTEJO CON ORIGINALES:

- DATOS GENERALES DEL CLIENTE SEGÚN REGLAS QUE LES APLIQUEN (NOMBRE O DENOMINACIÓN, FECHA DE NACIMIENTO O CONSTITUCIÓN, PAÍS DE NACIMIENTO, NACIONALIDAD, OCUPACIÓN, DOMICILIO, NÚMERO DE TELÉFONO, CORREO ELECTRÓNICO, CURP, RFC)
- COPIA SIMPLE LEGIBLE Y COMPLETA DE LA DOCUMENTACIÓN DEL CLIENTE SEGÚN LAS REGLAS QUE LES APLIQUEN (IDENTIFICACIÓN, CONSTANCIA CURP, CONSTANCIA DE SITUACIÓN FISCAL, COMPROBANTE DE DOMICILIO)
- DECLARACIÓN FIRMADA POR EL USUARIO SOBRE LA EXISTENCIA O INEXISTENCIA DE BENEFICIARIO O PROPIETARIO REAL (Y EN SU CASO DOCUMENTACIÓN Y DOCUMENTACIÓN DEL BENEFICIARIO O PROPIETARIO REAL)
- DOCUMENTO QUE ACREDITE EN SU CASO LEGAL EXISTENCIA DE PERSONAS MORALES O REPRESENTACIÓN DE PERSONA FÍSICA O MORAL, CUANDO COMPAREZCA UN APODERADO, Y DOCUMENTACIÓN Y DATOS DEL PODERDANTE Y APODERADO.

CONSECUENCIAS DE NO LLEVAR EXPEDIENTES DE CLIENTES Y/O NO LLEVARLOS EN ORDEN



- MULTAS
- IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA LLEVAR SEGUIMIENTOS Y ACUMULACIONES
- IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA DAR AVISOS
- IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA ACTUALIZAR INFORMACIÓN
- IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA DETECTAR CAMBIOS DE PERFIL TRANSACCIONAL
- ATRACCIÓN DE CLIENTES DE ALTO RIESGO PARA LAVADO DE DINERO
- POSIBILIDAD DE INVOLUCRARSE EN DELITOS DE LAVADO DE DINERO O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y NO PODER DESLINDARSE DE RESPONSABILIDADES



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-ND](#)

EXPEDIENTE DE AUDITORÍAS

- DOCUMENTACIÓN QUE LES SOLICITAN PARA PODER ELABORAR UNA AUDITORÍA
- RESULTADOS O INFORME DE LAS AUDITORÍAS
- ACUSES DE LOS INFORMES ENVIADOS A LA CNBV RELATIVOS A LAS AUDITORÍAS

CONSECUENCIAS DE NO TENER EXPEDIENTE DE AUDITORÍAS

- RETRASOS PARA PROPORCIONAR LA DOCUMENTACIÓN QUE REQUIERA EL AUDITOR
- IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA ENVIAR EN LOS PLAZOS LEGALES RESULTADOS DE LA AUDITORÍA TANTO A LA AUTORIDAD COMO A PARTICULARES QUE LA SOLICITAN
- DESCONOCIMIENTO DE LOS RESULTADOS Y RETRASOS O IMPOSIBILIDAD PARA EL ANÁLISIS Y CORRECCIÓN DE OBSERVACIONES
- COMO CONSECUENCIA DE LO ANTERIOR MULTAS Y HASTA CANCELACIÓN DEL REGISTRO



EXPEDIENTE DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL



DOCUMENTOS QUE SE
SOLICITAN PARA DAR LA
CAPACITACIÓN



DOCUMENTO QUE ACREDITE
HABER LLEVADO A CABO LA
CAPACITACIÓN Y
RESULTADOS



ACUSE DEL INFORME
ENVIADO A LA AUTORIDAD
SOBRE HABER TOMADO LA
CAPACITACIÓN

CONSECUENCIAS DE NO TENER UN EXPEDIENTE DE CAPACITACIÓN AL PERSONAL



-
- RETRASOS PARA PROPORCIONAR LA DOCUMENTACIÓN QUE REQUIERA EL CAPACITADOR
 - IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA ENVIAR EN LOS PLAZOS LEGALES INFORME Y RESULTADOS DE LA CAPACITACIÓN A LA AUTORIDAD
 - DESCONOCIMIENTO DE LOS RESULTADOS Y RETRASOS O IMPOSIBILIDAD PARA EL ANÁLISIS Y TOMA DE DECISIONES SOBRE LOS RESULTADOS QUE OBTUVO EL PERSONAL
 - COMO CONSECUENCIA DE LO ANTERIOR MULTAS Y/O POSIBLES RIESGOS DE SEGUIR OPERANDO CON PERSONAL QUE OBTUVO MALOS RESULTADOS

EXPEDIENTE CNBV

- REGISTRO
- RENOVACIONES
- DICTÁMENES TÉCNICOS
- MANUAL DE PREVENCIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO
- AVISOS DE TRANSMISIÓN DE ACCIONES
- REQUERIMIENTOS Y SUS CONTESTACIONES
- MULTAS Y PAGOS O EN SU CASO DOCUMENTOS RELACIONADOS CON LA IMPUGNACIÓN DE LAS MISMAS
- REPORTES DE OPERACIONES (RELEVANTES, INUSUALES, INTERNAS PREOCUPANTES)
- DOCUMENTO QUE ACREDITE EL SEGUIMIENTO DE OPERACIONES PARA DETERMINAR ACUMULACIÓN Y/O INUSUALES
- ENVÍO Y ACUSE DE RECIBIDO DEL MANUAL DE CUMPLIMIENTO PLD, CAPACITACIONES Y AUDITORÍAS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC-BY-NC-ND](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)

CONSECUENCIAS DE NO LLEVAR EXPEDIENTE CNBV O NO LLEVARLO EN ORDEN



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-NC-ND](#)

- DIFICULTAD PARA DEMOSTRAR DE MANERA EXPEDITA EL CUMPLIMIENTO PLD Y DESVIRTUAR OBSERVACIONES DE LA AUTORIDAD
- IMPOSIBILIDAD O DIFICULTAD PARA ENVIAR EN LOS PLAZOS LEGALES REPORTES DE OPERACIONES, Y/O AVISOS Y/O INFORMES
- MULTAS
- CANCELACION DEL REGISTRO
- OBSERVACIONES NEGATIVAS EN AUDITORÍAS
- FALTA DE CONTROL SOBRE AVISOS Y/O REPORTES

EXPEDIENTE BANCOS



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC-BY-SA](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)

-
- CONTRATOS BANCARIOS
 - NÚMEROS DE CUENTAS
 - DATOS DE CHEQUERAS
 - NÚMEROS DE TOKEN Y SUS VIGENCIAS
 - ESTADOS DE CUENTA
 - DATOS DE APODERADOS AUTORIZADOS (ALTAS Y BAJAS)
 - ACUSES DE RECIBIDO DE INFORMES DE AUDITORÍAS
 - AVISOS DE ACTUALIZACIONES DE LA SOCIEDAD EN CUANTO ADMINISTRACIÓN O ESTRUCTURA SOCIAL

CONSECUENCIAS POR NO TENER UN EXPEDIENTE DE BANCOS O NO LLEVARLO EN ORDEN



-
- RETRASOS EN PAGOS Y/O TRÁMITES POR NO CONTAR CON INFORMACIÓN BANCARIA Y/O POR NO TENERLA ACTUALIZADA O VIGENTE
 - DESCONTROL POR NO TENER UNA BASE DE DATOS DE PERSONAS AUTORIZADAS ACTUALIZADA, Y HASTA UN POSIBLE MAL USO DE LA CUENTA POR PERSONAS QUE YA NO LABOREN EN LA EMPRESA Y QUE NO SE HAYAN DADO DE BAJA ANTE EL BANCO.
 - BLOQUEO O CANCELACIÓN DE CUENTAS.



**JONATHAN
RIVERA JACOBO**

NOTARIO PÚBLICO



Guerrero #209 Col. Centro, Matehuala,
S.L.P., 78700, México



4888820292



jonathanrivera@prodigy.net.mx

POR SU ATENCIÓN

Gracias

