

UMA DIARIA DEL 2025 (VIGENTE A PARTIR DEL 01 DE FEBRERO DE 2025)

\$ 113.14

| Actividad | Umbral de Identificación | | Umbral de aviso | |
|--|--------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| | UMA* | M.N.** | UMA* | M.N.** |
| Juegos con apuesta, concursos y sorteos | 325 | \$36,770.50 | 645 | \$72,975.30 |
| Tarjetas de crédito o de servicios | 805 | \$91,077.70 | 1,285 | \$145,384.90 |
| Tarjetas prepagadas | 645 | \$72,975.30 | 645 | \$72,975.30 |
| Vales, cupones, monederos electrónicos o certificados | 645 | \$72,975.30 | 645 | \$72,975.30 |
| Cheques de viajero | Siempre | Siempre | 645 | \$72,975.30 |
| Préstamos o créditos, con o sin garantía | Siempre | Siempre | 1,605 | \$181,589.70 |
| Servicios de construcción, desarrollo, intermediación o comercialización de bienes inmuebles | Siempre | Siempre | 8,025 | \$907,948.50 |
| Comercialización de piedras y metales preciosos, joyas y relojes | 805 | \$91,077.70 | 1,605 | \$181,589.70 |
| Subasta y comercialización de obras de arte | 2,410 | \$272,667.40 | 4,815 | \$544,769.10 |
| Distribución y comercialización de todo tipo de vehículos (terrestres, marítimos, aéreos) | 3,210 | \$363,179.40 | 6,420 | \$726,358.80 |
| Servicios de blindaje (vehículos y bienes inmuebles) | 2,410 | \$272,667.40 | 4,815 | \$544,769.10 |
| Traslado y custodia de dinero o valores | Siempre | Siempre | 3,210 | \$363,179.40 |
| Derechos personales de uso y goce de bienes inmuebles | 1,605 | \$181,589.70 | 3,210 | \$363,179.40 |
| Recepción de donativos por parte de organizaciones sin fines de lucro | 1,605 | \$181,589.70 | 3,210 | \$363,179.40 |
| Operaciones con Activos Virtuales | Siempre | Siempre | 645 | \$72,975.30 |

Prestación de servicios profesionales de manera independiente, sin relación laboral:

| Actividad | Umbral de Identificación | Umbral de aviso |
|--|--------------------------|---|
| Compraventa de bienes inmuebles o la cesión de derechos sobre estos | Siempre | Cuando en nombre y representación de un cliente, se realice alguna operación financiera que esté relacionada con los actos señalados. |
| Administración y manejo de recursos, valores o cualquier otro activo de sus clientes | Siempre | |
| Manejo de cuentas bancarias, de ahorro o de valores | Siempre | |
| Organización de aportaciones de capital o cualquier otro tipo de recursos para la constitución, operación y administración de sociedades mercantiles | Siempre | |
| Constitución, escisión, fusión, operación y administración de personas morales o vehículos corporativos, incluido el fideicomiso y la compra o venta de entidades mercantiles | Siempre | |

Prestación de fe pública por notarios públicos respecto de:

| Actividad | Umbral de Identificación | | Umbral de aviso | |
|---|--------------------------|---------|-----------------|----------------|
| | UMA* | M.N.** | UMA* | M.N.** |
| Transmisión o constitución de derechos reales sobre inmuebles | Siempre | Siempre | 16,000 | \$1,810,240.00 |
| Otorgamiento de poderes para actos de administración o dominio otorgados con carácter irrevocable | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |
| Constitución de personas morales y su modificación patrimonial | Siempre | Siempre | 8,025 | \$907,948.50 |
| Constitución o modificación de fideicomisos traslativos de dominio o de garantía sobre inmuebles | Siempre | Siempre | 8,025 | \$907,948.50 |
| Otorgamiento de contratos de mutuo o crédito, con o sin garantía | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |

Prestación de fe pública por corredores públicos respecto de:

| Actividad | Umbral de Identificación | | Umbral de aviso | |
|---|--------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| | UMA* | M.N.** | UMA* | M.N.** |
| Avalúos sobre bienes | 8,025 | \$907,948.50 | 8,025 | \$907,948.50 |
| Constitución de personas morales mercantiles, su modificación patrimonial | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |
| Constitución, modificación o cesión de derechos de fideicomiso | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |
| Otorgamiento de contratos de mutuo mercantil o créditos mercantiles | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |

Prestación de servicios de comercio exterior respecto de:

| Actividad | Umbral de Identificación | | Umbral de aviso | |
|--|--------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | UMA* | M.N.** | UMA* | M.N.** |
| Vehículos terrestres, aéreos y marítimos | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |
| Máquinas para juegos de apuesta y sorteos | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |
| Equipos y materiales para la elaboración de tarjetas de pago | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |
| Joyas, relojes, metales y piedras preciosas | 485 | \$54,872.90 valor individual | 485 | \$54,872.90 valor individual |
| Obras de arte | 4,815 | \$544,769.10 | 4,815 | \$544,769.10 |
| Materiales de resistencia balística | Siempre | Siempre | Siempre | Siempre |

Nota: Tablas de Umbrales de identificación y avisos disponibles en el "Portal de Prevención de Lavado de Dinero"

<https://sppld.sat.gob.mx/pld/interiores/umbrales.html>

Al 15 de enero de 2025, en el portal se muestran cantidades de umbrales con el valor de UMA del 2024