



## **Impuestos y Servicios Legales**

Flash Fiscal 08/2026

05 de febrero de 2026

# Principales retos derivados de los cambios al CRS ("CRS 2.0")

El nuevo **Anexo 28** de la Resolución Miscelánea Fiscal (en adelante "RMF") actualiza y reemplaza al anterior **Anexo 25 Bis**, incorporando ajustes de fondo al Estándar para el Intercambio Automático de Información sobre Cuentas Financieras en Materia Fiscal, (en adelante "CRS"), que **incrementan significativamente las obligaciones de reporte, debida diligencia y trazabilidad** para las instituciones financieras en México. Los cambios se alinean con las modificaciones al CRS dadas a conocer por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico en el ejercicio 2023 y con mayores exigencias en materia de identificación, control, correlación con la normatividad de prevención de lavado de dinero (en adelante "AML/KYC") y gobierno de datos.

Dentro de los principales cambios se encuentran los siguientes:

## 1. Mayor información obligatoria en el reporte CRS

El Anexo 28 de la RMF amplía de forma relevante la información que debe entregarse al Servicio de Administración Tributaria ("SAT"):

- Confirmación de **auto certificación válida** del cuentahabiente.
- Para "Personas que ejercen Control": **fecha y lugar de nacimiento, función o rol de control, auto certificación, y número de titulares** en cuentas conjuntas.
- Identificación del **tipo de cuenta** y si es **nueva o preexistente**.

- Nuevo apartado 6 Bis: reporte del **rol por el cual una "Persona Reportable" mantiene una participación en el capital** en entidades de inversión.

- En ciertos casos el Número de Identificación Fiscal ("TIN") y la fecha de nacimiento deben actualizarse cuando lo exija **AML/KYC**.

## 2. Debida diligencia fortalecida y nuevos plazos obligatorios

- Se resalta que las instituciones ahora deben **documentar formalmente** sus procedimientos de debida diligencia.
- Nuevos plazos para ciertas cuentas derivado de los cambios incluidos en el Estándar para el Intercambio Automático de Información sobre

Cuentas Financieras en Materia Fiscal:

- Cuentas preexistentes de personas físicas de bajo valor: **31 diciembre 2027**.
- Cuentas preexistentes de personas físicas de alto valor: **31 diciembre 2026**.
- Cuentas preexistentes de entidades: corte **31 diciembre 2025**, revisión hasta **2027**.
- Nuevas reglas para considerar como incorrectas o no fiables las auto certificaciones cuando existan riesgos de ciudadanía o residencia por inversión, inconsistencias AML/KYC o ausencia injustificada de TIN.
- Declaración obligatoria de residencia fiscal en todas las jurisdicciones aplicables (sin uso de reglas de desempate).

### 3. Nuevas categorías de cuentas excluidas

Incorporación de tipos de cuentas que no existían en el Anexo 25 Bis:

- **Productos Específicos de Dinero Electrónico**, con umbral de **USD \$10,000** en 90

días.

- Cuentas destinadas a **constitución o aumento de capital** con requisitos específicos.

### 4. Cambios clave en definiciones

- Nuevas definiciones: **Producto Específico de Dinero Electrónico y Entidad con Fines no Lucrativos Calificada**.
- Se amplía la definición de **Institución de Depósito** para incluir e money.
- Se precisa el concepto de **Entidad de Inversión e Institución de Custodia**, considerando ingresos sin importar quién los recibe.
- Ampliación del concepto de **Cuentahabiente en contratos de seguro con valor en efectivo**.

### 5. Medidas transitorias

- Para cuentas mantenidas **a partir del 31 de**

**diciembre de 2025**, durante los **dos años siguientes**, solo se reportarán **las funciones** de “Personas que ejercen Control” cuando esa información ya exista en los sistemas electrónicos.

### Conclusión

El Anexo 28 de la RMF contiene una **actualización profunda del régimen del CRS**, incrementando el nivel de detalle del reporte, la carga de debida diligencia y la precisión de las definiciones aplicables. Implica para las instituciones financieras la **actualización inmediata** de sus sistemas de clasificación, cuestionarios del CRS, procedimientos AML/KYC y formatos de auto certificación, además de reforzar la calidad y trazabilidad de los datos enviados al SAT.

### Contactos:

#### **Juan Carlos Santillán**

Socio de Impuestos y Servicios Legales

[jcsantillan@deloittemx.com](mailto:jcsantillan@deloittemx.com)

Tel. + 52 55 5080 6429

#### **Christofer Flores**

Socio de Impuestos y Servicios Legales

[cflores@deloittemx.com](mailto:cflores@deloittemx.com)

Tel. +52 55 5900 1761



### **tax@hand**

Consulta noticias fiscales tanto de México  
como de diferentes países:

[www.taxathand.com](http://www.taxathand.com)

### **Aguascalientes**

Blvd. A Zacatecas 845 Piso 4, Int. 410  
Colonia Trojes de Alonso  
20116 Aguascalientes, Ags.  
Tel: (449) 910 8600  
Fax: (449) 910 8601

### **Cancún**

Avenida Bonampak SM 6, M 1, lote 1,  
piso 10, 77500 Cancún, Q. Roo  
Tel: (998) 872 9230  
Fax: (998) 892 3677

### **Chihuahua**

Av. Valle Escondido 5500  
Fracc. Des. El Saucito E-2, piso 1,  
31125 Chihuahua, Chih.  
Tel: (614) 180 1100  
Fax: (614) 180 1110

### **Ciudad Juárez**

Baudelio Pelayo No. 8450  
Parque Industrial Antonio J. Bermúdez  
32400 Ciudad Juárez, Chih.  
Tel: (656) 688 6500  
Fax: (656) 688 6536

### **Culiacán**

Insurgentes 847 Sur, Local 103  
Colonia Centro Sinaloa  
80128 Culiacán, Sin.  
Tel: (33) 1454 2000

### **Guadalajara**

Avenida López Mateos Norte 2405, piso 29  
Colonia Italia Providencia  
44648 Guadalajara, Jal.  
Tel: (33) 3669 0404  
Fax: (33) 3669 0469

### **Hermosillo**

Blvd. Eusebio Francisco Kino No. 315  
Piso 8, Suite 804, Colonia Lomas del Pitic  
83010 Hermosillo, Son.  
Tel: (662) 109 1400  
Fax: (662) 109 1414

### **León**

Blvd. José Maria Morelos No. 1555 Piso 5  
37130, Colonia Granjas del Rosario León,  
Guanajuato, México

### **Mérida**

Calle 56 B 485 Prol. Montejo Piso 2  
Colonia Itzimna  
97100 Mérida, Yuc.  
Tel: (999) 913 4032  
Fax: (999) 913 4052

### **Mexicali**

Calzada Francisco López Montejano 1342  
Piso 7 Torre Sur  
Fracc. Esteban Cantú  
21320 Mexicali, B.C.  
Tel: (686) 905 5200  
Fax: (686) 905 5231 y 5232

### **Ciudad de México**

Paseo de la Reforma 505, piso 28  
Colonia Cuauhtémoc  
06500 México, D.F.  
Tel: (55) 5080 6000

### **Monterrey**

Av. Juárez 1102, piso 40  
Centro  
64000 Monterrey, N.L.  
Tel: (81) 8133 7300

### **Puebla**

Edificio Deloitte, Vía Atlixcayotl 5506, piso 4 Zona  
Angelópolis  
72190 Puebla, Pue.  
Tel: (222) 303 1000  
Fax: (222) 303 1001

### **Querétaro**

Avenida Antea 1090, torre 2, piso 7  
Colonia Jurica  
76100 Querétaro, Qro.  
Tel: (442) 238 2900  
Fax: (442) 238 2975 y 2968

### **Reynosa**

Carr. Monterrey-Reynosa 210-B, PA  
Fracc. Portal San Miguel  
88730 Reynosa, Tamps.  
Tel: (899) 921 2460  
Fax: (899) 921 2462

### **San Luis Potosí**

Av. Salvador Nava Martínez 3125, 3-A  
Fracc. Colinas del Parque  
78294 San Luis Potosí, S.L.P.  
Tel: (444) 102 5300  
Fax: (444) 102 5301

### **Tijuana**

Misión de San Javier 10643, Piso 8  
Zona Urbana Río Tijuana.  
Tijuana B.C., 22010  
Tel: (664) 622 7878  
Fax: (664) 681 7813

### **Torreón**

Independencia 1819-B Oriente  
Colonia San Isidro  
27100 Torreón, Coah.  
Tel: (871) 747 4400  
Fax: (871) 747 4409



Deloitte se refiere a una o más entidades de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), su red global de firmas miembro y sus sociedades afiliadas a una firma miembro (en adelante “Entidades Relacionadas”) (colectivamente, la “organización Deloitte”). DTTL (también denominada como “Deloitte Global”) así como cada una de sus firmas miembro y sus Entidades Relacionadas son entidades legalmente separadas e independientes, que no pueden obligarse ni vincularse entre sí con respecto a terceros. DTTL y cada firma miembro de DTTL y su Entidad Relacionada es responsable únicamente de sus propios actos y omisiones, y no de los de las demás. DTTL no provee servicios a clientes. Consulte <https://www.deloitte.com/about> para obtener más información.

Deloitte ofrece servicios profesionales líderes a casi el 90% de las empresas de la lista Fortune Global 500® y a miles de empresas privadas. Nuestra gente ofrece resultados medibles y duraderos que ayudan a reforzar la confianza del público en los mercados de capitales y permiten que los clientes se transformen y prosperen. Sobre la base de sus 180 años de historia, Deloitte abarca más de 150 países y territorios. Descubra cómo las aproximadamente 470,000 personas de Deloitte en todo el mundo tienen un impacto importante en [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Tal y como se usa en este documento, Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C., tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Deloitte Impuestos y Servicios Legales, S.C., tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de consultoría fiscal, asesoría legal y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Deloitte Audit Delivery Center, S.C., tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Deloitte Asesoría en Riesgos, S.C., tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de asesoría en riesgos y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Deloitte Asesoría Financiera, S.C., tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de asesoría financiera y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”. Y Deloitte Consulting Group, S.C., tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de consultoría y otros servicios profesionales bajo el nombre de “Deloitte”.

Esta comunicación contiene únicamente información general, y ninguna de las empresas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), su red global de firmas miembro o sus entidades relacionadas (colectivamente, la "organización Deloitte") está, por medio de esta comunicación, prestando asesoramiento o servicios profesionales. Antes de tomar cualquier decisión o realizar cualquier acción que pueda afectar sus finanzas o su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado.

No se dan declaraciones, garantías o compromisos (expresos o implícitos) en cuanto a la exactitud o integridad de la información en esta comunicación, y ni DTTL , ni sus firmas miembro, entidades relacionadas, empleados o agentes será responsable de ninguna pérdida o daño que surja directa o indirectamente en relación con cualquier persona que confíe en esta comunicación. DTTL y cada una de sus empresas miembro, y sus entidades relacionadas, son entidades jurídicamente separadas e independientes.