

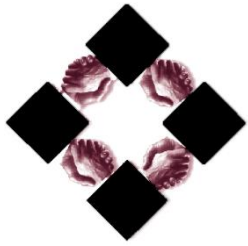


# ***El empresario ante la nueva fiscalización***

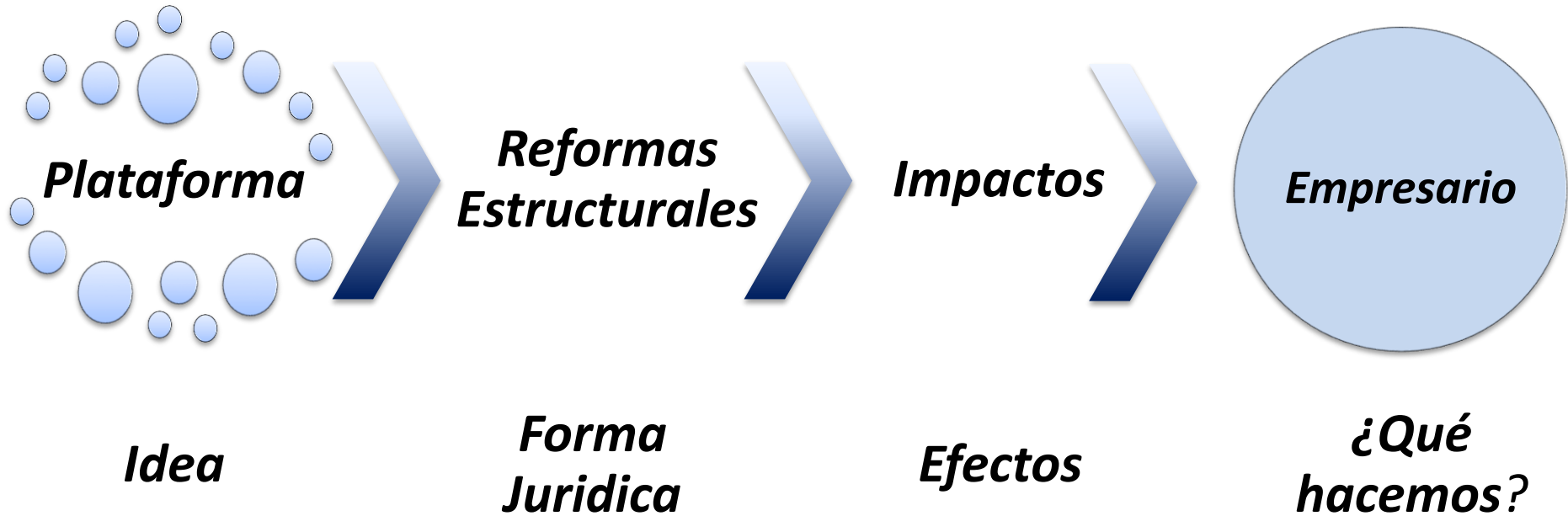
Octubre de 2014

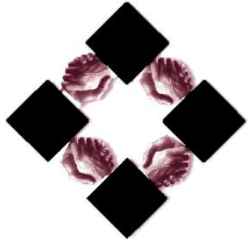
# ***Reformas estructurales***

- ***Energética***
- ***Educativa***
- ***Telecomunicaciones***
- ***Ley de amparo***
- ***Política electoral***
- ***Procedimientos penales***
- ***Transparencia***
- ***Competencia económica***
- ***Laboral***
- ***Financiera***
- ***Fiscal***



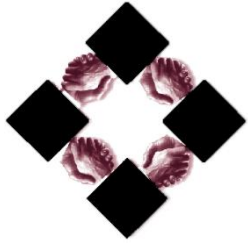
# ***Escenario Fiscal***





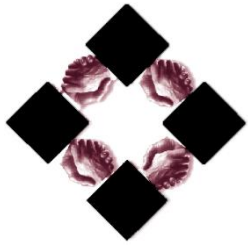
# ***Administración de los negocios***

- ***Ambiente de negocios***
  - ***Nueva forma de dirigir y administrar***
    - ***Punto de vista del consumidor***
    - ***Punto de vista del empresario***
  - ***Fiscalización***
- ***Modelo de negocios***
  - ***Sistema de gestión***
  - ***Gobierno corporativo***
  - ***Control interno***



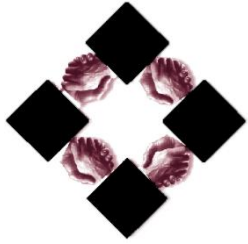
# ***Administración de los negocios***

- ***Toma de decisiones***
  - ***Contabilidad confiable, útil y oportuna***
  - ***Presupuestos***
  - ***Cash Flow***
  - ***Administración fiscal***
  - ***Nueva fiscalización***



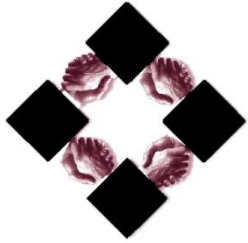
# *¿Cuál es el objetivo de la empresa?*

<i>Ingresos</i>	<b>100%</b>	}	<b>100%</b>
<i>Costo de lo vendido</i>	<b>65%</b>		<b>90%</b>
<i>Gastos de operación</i>	<b>30%</b>		
<i>Utilidad</i>	<b>5%</b>		<b>10%</b>
<i>ISR</i>	<b>1.5%</b>		<b>3%</b>
<i>Neto</i>	<b>3.5%</b>		<b>7%</b>



# ***Acciones ante la nueva fiscalización***

- ***Orden***
  - ***Estructura organizacional que responda a información***
  - ***Calendario de obligaciones fiscales y corporativas***
  - ***Comunicación empresarial***
  - ***Planeación de operaciones***
- ***Tecnología de la información***
  - ***Archivos electrónicos y respaldos de XML***
  - ***Software y hardware adecuados***
  - ***Capacitación***
  - ***Permanente vigilancia de páginas de gobierno***



# ***Acciones ante la nueva fiscalización***

- ***Legal***

- ***Transparencia***

- ***Contratos***
- ***Fecha cierta de las operaciones***
- ***Razón de negocios, substancia, soporte de las operaciones***
- ***Operaciones entre partes relacionadas***

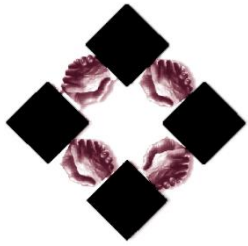
- ***Obligaciones corporativas***

- ***Adecuaciones a estatutos y estructura legal***
- ***Cambios en la Ley General de Sociedades Mercantiles***

- ***Responsabilidad***

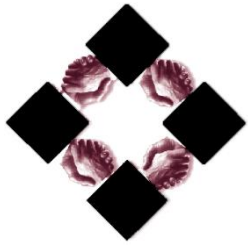
- ***Socios***
- ***Administradores***
- ***Comisarios***
- ***La persona física y la persona moral como entes independientes***





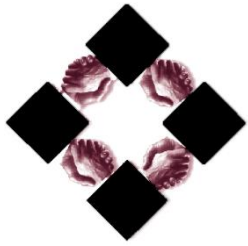
# ***Acciones ante la nueva fiscalización***

- ***El empresario, la persona física***
  - ***Planeación patrimonial***
    - ***Testamento***
    - ***Relaciones familiares***
    - ***Inversiones***
  - ***Control personal***
    - ***Documentación legal***
    - ***Documentación bancaria***
    - ***Control de inversiones***
    - ***Adecuado manejo de deducciones personales***
    - ***Declaración anual con soporte documental***



# ***Fiscalización basada en información***

- ***Contabilidad electrónica*** >>
- ***Facturación electrónica*** >>
- ***CFDI'S de proveedores de bienes y servicios*** >>
- ***Declaraciones informativas*** >>
- ***Información de terceros*** >>
- ***Revisiones de la autoridad*** >>

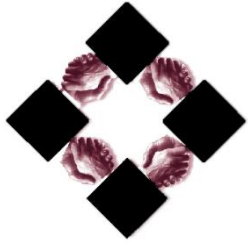


Artículo 22 fracción IV LIF para 2015

# **Contabilidad electrónica**

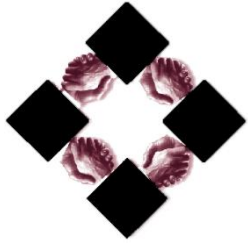
***“Para los efectos de lo dispuesto por el Art. 28 Fr. IV del CFF, el ingreso de la información contable a través de la página de Internet del SAT deberá realizarse a partir del año 2015, de conformidad con el calendario que para tal efecto establezca dicho órgano desconcentrado mediante reglas de carácter general”***

- ***Información extraoficial***
  - ***Es indispensable que la autoridad aclare si se presenta 2014***
  - ***Sigue siendo el catálogo a un segundo nivel***
  - ***Se va a publicar un nuevo catálogo con 840 cuentas y subcuentas aproximadamente***
  - ***A los grandes contribuyentes les darán un plazo adicional***



# ***Contabilidad electrónica***

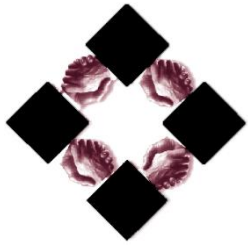
- ***La autoridad utilizará indicadores para hacer una auditoria electrónica y permanente y detectar operaciones atípicas o irregulares.***
- ***Con base en un modelo de riesgo, se programarán auditorias directas, totales o parciales.***
- ***Las pruebas de la contabilidad son requisito para devoluciones y compensaciones.***



# ***Contabilidad electrónica***

## ***Ejemplos de operaciones atípicas:***

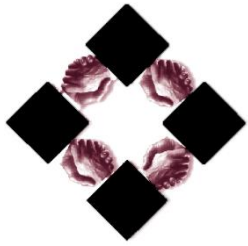
- ***Préstamos de socios y accionistas***
- ***Operaciones con contribuyentes con “esquemas abusivos”***
- ***Diferencias entre operaciones registradas y CFDI’S captados por sistemas del SAT.***
- ***Cruce de información con clientes, proveedores, empleados, deducciones personales y acumulación de ingresos.***
- ***Diferencias entre estados de cuenta bancarios y la contabilidad.***



# ***Contabilidad electrónica***

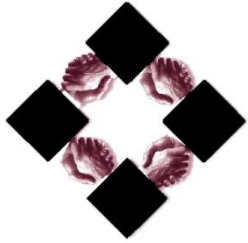
## ***Ejemplos de operaciones atípicas:***

- ***Montos fuera del promedio propio:***
  - ***Porcentaje del costo de ventas,***
  - ***Razonabilidad de intereses por préstamos,***
  - ***Saldos de funcionarios y empleados,***
  - ***Razonabilidad de activos dependiendo de actividades preponderantes,***
  - ***Cuentas de retenciones frente a pagos realizados,***
  - ***Operaciones con tarjetas de crédito,***
  - ***etc. <<***



# ***Facturación electrónica***

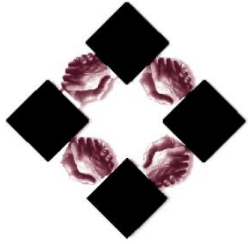
- ***Criterio no vinculativo 01/CFF: Entrega o puesta a disposición del CFDI, no se cumple con la obligación cuando el emisor únicamente remite a una página de Internet***
- ***Criterio no vinculativo 25/ISR: Gastos realizados por actividades comerciales contratadas a un sindicato (prohibición de LFT de actuar como comerciante)***
- ***1.2.4.3. RM PF que no emiten normalmente CFDI, tienen también la obligación de inscribirse al RFC y emitir CFDI***
  - ***En enajenación de bienes (autos por ejemplo)***
  - ***Operaciones ante notario por venta de inmuebles***



# ***Facturación electrónica***

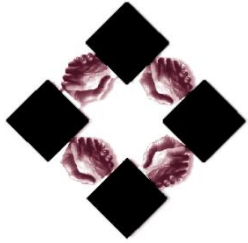
- ***Pendientes de publicación los complementos al CFDI por: Dividendos, Intereses, entre otros***
- ***RM I.1.2.7.1.34. Agencias que vendan autos nuevos y reciban autos usados a cuenta del precio, deberán expedir CFDI por cuenta del cliente***
- ***Descarga del CFDI por contribuciones locales y por pagos al IMSS (a través del SIPARE)***
- ***<<***





# ***Comprobantes fiscales***

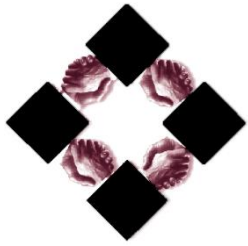
- ***Se elimina cualquier forma alternativa de comprobación fiscal***
  - ***Comprobantes simplificados***
  - ***Comprobantes fiscales por mercancía en transporte***
- ***Conservar archivos XML de los CDFI expedidos por nuestros proveedores como requisito de comprobación***



# ***Cancelación de certificado de sello digital***

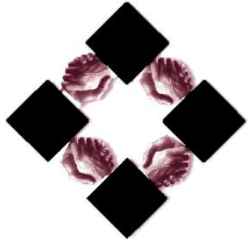
## ***Cancelación del certificado de sello digital de los contribuyentes por parte de las autoridades fiscales***

- Cuando los contribuyentes omitan la presentación de tres o más declaraciones periódicas consecutivas o seis no consecutivas.***
- Cuando durante el procedimiento administrativo de ejecución las autoridades no localicen al contribuyente o éste desaparezca.***



# ***Cancelación de certificado de sello digital***

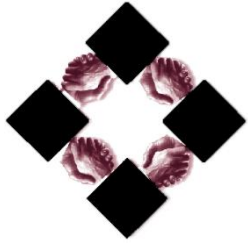
- ***Cuando al ejercer sus facultades de comprobación:***
  - ***La autoridad detecte que el contribuyente no puede ser localizado o desaparezca***
- ***Sin ejercer sus facultades de comprobación,***
  - ***Detecte una o más infracciones relacionadas con el RFC, con el pago de contribuciones y presentación de declaraciones y solicitudes e infracciones relacionadas con la obligación de llevar contabilidad.***
  - ***Se tenga conocimiento de que los comprobantes fiscales emitidos se utilizaron para amparar operaciones inexistentes, simuladas o ilícitas.***



# ***Presunción de operaciones inexistentes***

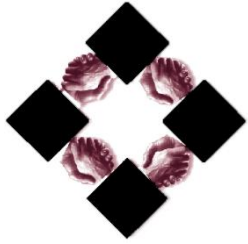
***La autoridad presumirá que algunas  
operaciones son inexistentes, como sigue:***

- ***La autoridad detecta que un contribuyente emite comprobantes fiscales sin contar con activos, personal, infraestructura o capacidad material, directa o indirecta para prestar servicios, o producir, comercializar o entregar los bienes que amparan dichos comprobantes o bien que dichos contribuyentes no se encuentren localizados.***



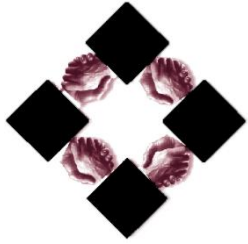
# ***Presunción de operaciones inexistentes***

- ***El SAT notifica al contribuyente a través del buzón tributario, de la página de internet del SAT o publicación en el DOF, que se encuentra en esa situación.***
- ***Esos contribuyentes en un plazo de 15 días podrán manifestar a la autoridad lo que a su derecho convenga y aportará la documentación e información que considere pertinente.***
- ***La autoridad en un plazo de 5 días valora las pruebas y defensas notifica la resolución a través del buzón tributario.***



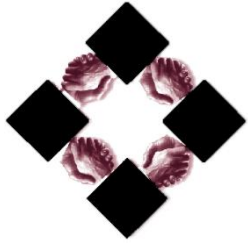
# ***Presunción de operaciones inexistentes***

- ***Después de 30 días, la autoridad publicará un listado en el DOF y en la página de internet del SAT, de los contribuyentes que no hayan desvirtuado la presunción***
- ***Los efectos de la publicación serán que las operaciones contenidas en los comprobantes fiscales expedidos por esos contribuyentes no producen ni produjeron efecto fiscal alguno.***



# ***Presunción de operaciones inexistentes***

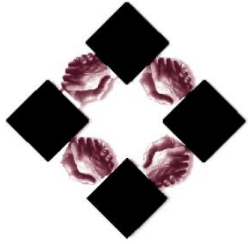
- ***Los contribuyentes que hayan utilizado esos comprobantes tendrán un plazo de 30 días a partir de la publicación, para acreditar ante la autoridad fiscal que efectivamente adquirieron los bienes o recibieron los servicios que amparan esos comprobantes o corregirán su situación fiscal mediante declaración complementaria***
- ***Si el contribuyente no hace lo anteriormente descrito, y la autoridad fiscal lo detecte, determinará los créditos fiscales correspondientes y considerarán las operaciones como actos o contratos simulados para efectos de los delitos previstos en el CFF.***



# ***Presunción de operaciones inexistentes***

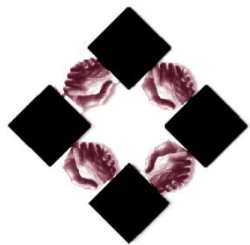
- ***DOF en los que se listaron estas empresas:***
  - ***22 de octubre de 2014***
  - ***1° de octubre de 2014***
  - ***26 de agosto de 2014***
  - ***5 de agosto de 2014***
  - ***17 de julio de 2014***
  - ***<<***





# ***Declaraciones informativas***

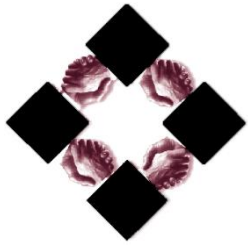
- ***DIOT (Operaciones con terceros)***
- ***DIM (informativa múltiple, anual)***
- ***DECLARANOT***
- ***Avisos de la Ley para prevenir el lavado de dinero***
- ***Dictamen fiscal***



# ***Declaraciones informativas***

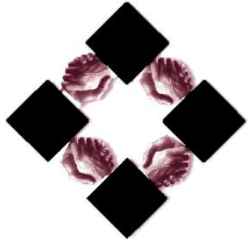
## ***32-H CFF***

- ***Declaración informativa (no se presenta cuando se opte por presentar dictamen fiscal, contribuyentes con ingresos o activos superiores a 100 o 79 mil.)***
  - ***Contribuyentes con ingresos iguales o superiores a \$644'599,005***
  - ***Sociedades que al cierre del ejercicio fiscal tengan acciones colocadas entre el gran público inversionista, en bolsa de valores***
  - ***Sociedades que formen parte de integradas (antes consolidación)***
  - ***Entidades paraestatales de la Administración Pública Federal***
  - ***PM residentes en el extranjero con establecimiento permanente en México***
  - ***PM residentes en México por las operaciones celebradas con residentes en el extranjero***



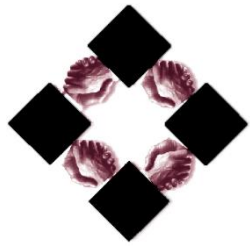
# ***Declaraciones informativas, Art. 31-A CFF***

- ***Formato 76, Operaciones relevantes efectuadas desde enero de 2014.***
- ***5ª RM, DOF 16 de octubre de 2014***
  - ***1er. trimestre 2014, el 30 de octubre 2014***
  - ***2º trimestre 2014, el 30 de noviembre 2014***
  - ***3er. trimestre 2014, el 30 de diciembre de 2014***
  - ***4º trimestre 2014, el 30 de enero de 2015***
- ***El día de ayer el SAT anunció que se amplía el plazo hasta el 31 de enero de 2015 para la presentación de este Formato***



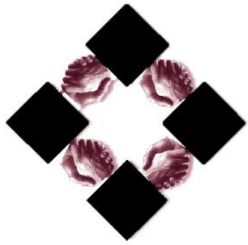
# ***Operaciones relevantes***

- Operaciones financieras derivadas***
- Operaciones de precios de transferencia***
- Participación en el capital y residencia fiscal***
- Reorganización y reestructura***
- Otras operaciones relevantes***



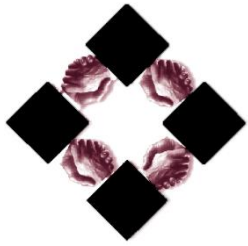
# ***Avisos de actividades vulnerables***

- ***DOF 24 julio 2014, no será objeto de aviso las Actividades Vulnerables siguientes:***
  - ***Contratos de préstamo o mutuo celebrados con integrantes del grupo empresarial al que pertenezcan***
  - ***Operaciones en las que se administren recursos aportados por los trabajadores de las empresas que conforman el grupo empresarial***
  - ***La venta de vehículos que formen parte de activos necesarios para el cumplimiento del objeto social***



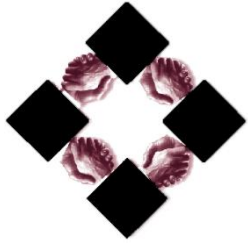
# ***Avisos de actividades vulnerables***

- ***DOF 24 julio 2014, no será objeto de aviso las Actividades Vulnerables siguientes:***
  - ***Prestación habitual o profesional de servicios de construcción o desarrollo de bienes inmuebles, primera venta de inmuebles***
    - ***Los recursos provengan parcial o totalmente de Instituciones de bancarias de desarrollo u organismos públicos de vivienda***
    - ***La totalidad del precio haya sido cubierta por conducto de Instituciones del Sistema Financiero***
  - ***Constitución de derechos personales de uso o goce de bienes inmuebles***
    - ***Cuando quien la realice y el cliente o usuario formen parte de un grupo empresarial y la totalidad de la contraprestación haya sido cubierta por conducto de instituciones del sistema financiero o no exista un flujo de recursos***



# ***Información de terceros***

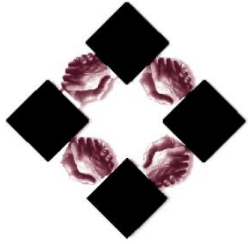
- ***Registro Público de la Propiedad***
- ***Convenios internacionales para intercambio de información***
- ***Sistema financiero***
- ***Otros contribuyentes (informativas presentadas por ellos), cruce de información***
- ***El día de ayer el SAT anuncia la firma del acuerdo multilateral de intercambio de información en saldos bancarios donde participan cerca de 50 países***
- ***[<<](#)***



## ***Tipos de revisiones***

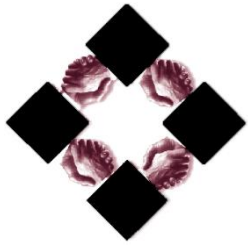
- ***SAT***
  - ***PRODECON (Acuerdos conclusivos)***
- ***INFONAVIT***
- ***Seguro social***
- ***Secretaría del Trabajo***
- ***Autoridades locales***





# ***Tipos de revisiones de impuestos federales***

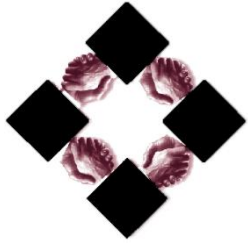
- ***Invitaciones (caídas recaudatorias)***
- ***Auditoria directa***
- ***Compulsas***
- ***Revisión de gabinete***
- ***Revisión de dictamen fiscal***
- ***Revisión electrónica***
- ***Unidad de investigación financiera***
- ***Discrepancia fiscal***



## ***Revisiones electrónicas***

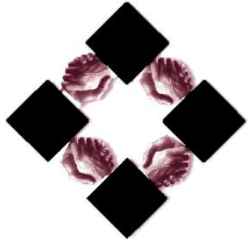
- ***Incremento de la presencia fiscal, permanente***
- ***El director del SAT informó en octubre de 2014 inminentes convenios con 50 países para intercambiar información fiscal.***
- ***De acuerdo con la OECD: “comparative information series (2010)”***

	<b>MEXICO</b>	<b>CHILE</b>
<b>ACTOS DE FISCALIZACION POR AUDITOR</b>	<b>14</b>	<b>251</b>
<b>PORCIENTO AUDITADO DEL UNIVERSO DE CONTRIBUYENTES</b>	<b>0.6%</b>	<b>4.6%</b>



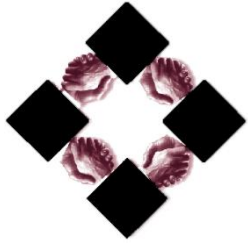
# ***Revisiones electrónicas***

- ***A partir de noviembre 2013 inició un programa para realizar revisión profunda de compensaciones y por ese motivo se han iniciado 190 auditorias (a octubre de 2014)***
- ***Seguimiento constante al tema del efecto carrusel en las cadenas del IVA***
- ***Líneas navieras internacionales***
- ***Empresas con esquema BEPS (Base Erosión and Profit Shifting)***
- ***Suplementos y complementos alimenticios***
- ***Jugos y concentrados***
- ***Prestadoras de servicios a PEMEX Y CFE***



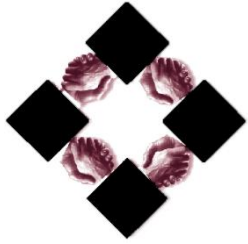
# ***Revisiones electrónicas***

- ***Las autoridades fiscales con base en la información y documentación que obre en su poder, realizarán revisiones sobre uno o mas conceptos específicos de una o varias contribuciones.***
- ***Las autoridades darán a conocer al contribuyente a través de una resolución provisional que contenga una pre-liquidación, la determinación de omisiones de contribuciones y aprovechamientos o en la comisión de otras irregularidades y los hechos en los que las basen.***



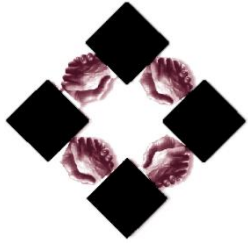
# ***Revisiones electrónicas***

- ***El contribuyente tendrá un plazo de 15 días para:***
  - ***Aceptar la pre-liquidación y corregir su situación fiscal mediante el pago omitido junto con sus accesorios, en cuyo caso gozará del beneficio de pagar una multa del 20% de la omisión.***
  - ***Manifiestar lo que a su derecho convenga, aportando la información y documentación con la que pretenda desvirtuar las irregularidades o acreditar el pago omiso consignado en la resolución provisional.***



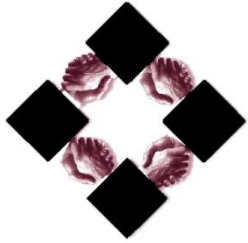
# ***Revisiones electrónicas***

- ***Una vez recibidas las pruebas aportadas por el contribuyente, la autoridad podrá:***
  - ***Efectuar dentro de los 10 días siguientes, un segundo requerimiento de información dándole un plazo de 10 días para la entrega de la misma,***
  - ***Solicitar a terceros información o documentación.***
- ***Recibidas las pruebas, la autoridad contará con un plazo de 40 días para la emisión o notificación de la resolución con base en la información con que cuente en el expediente.***



# ***Revisiones electrónicas***

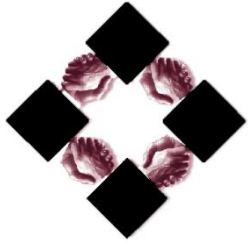
- ***Cuando el contribuyente no aporte pruebas, se tendrá por perdido su derecho a realizarlas y la resolución provisional se volverá definitiva y las cantidades determinadas se harán efectivas mediante el procedimiento administrativo de ejecución.***
- ***La comunicación con el contribuyente y las promociones de éste se harán en documentos digitales a través del buzón tributario***



# **Buzón tributario**

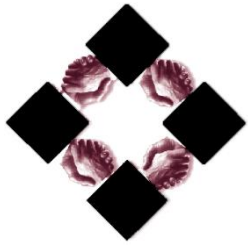
- ***En vigor PM 30 junio 2014, PF 1° enero 2015***
  - ***Los contribuyentes presentarán promociones, solicitudes, avisos o darán cumplimiento a requerimientos de la autoridad y podrán realizar consultas sobre su situación fiscal***
  - ***Los contribuyentes deberán consultarlo dentro de los tres días siguientes a aquél en que reciban un aviso electrónico enviado por el SAT en cualquiera de los mecanismos de comunicación que va a dar a conocer mediante reglas.***





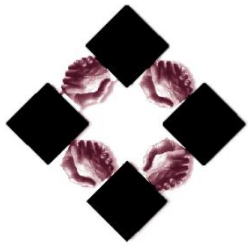
# **Buzón tributario**

- ***Las notificaciones electrónicas se tendrán por realizadas cuando se genere el acuse de recibo electrónico en el que conste la fecha y hora en que el contribuyente se autenticó para abrir el documento que se notifica.***
- ***En caso de que el contribuyente no abra el documento digital en el plazo señalado, la notificación electrónica se tendrá por realizada al cuarto día, contado a partir del día siguiente a aquél en que le fue enviado el referido aviso.***



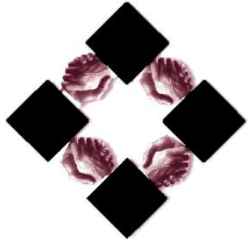
# ***Buzón tributario***

- ***La clave de seguridad será personal e intransferible y de uso confidencial, por lo que el contribuyente será responsable del uso que dé a la misma.***
- ***Las notificaciones electrónicas estarán disponibles en el portal de Internet de las autoridades fiscales y podrán imprimirse por el interesado, dicha impresión tendrá un sello digital que lo autentifique.***
- ***El contribuyente puede registrar hasta cinco cuentas de correo electrónico para el mismo buzón***



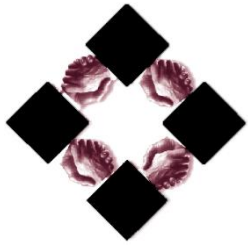
# ***Auditorias por devoluciones de IVA (PRODECON-SAT)***

- ***Preferentemente a través de visita domiciliaria:***
  - ***Se deberá concluir en 90 o máximo 180 días,***
  - ***Invariablemente se hará saber al contribuyente la solicitud de informes a terceros (compulsas)***
  - ***Se levantará acta final de visita, el contribuyente podrá refutar al SAT cuando no esté de acuerdo***
  - ***Cuando sean varias solicitudes, el SAT podrá hacer un solo requerimiento de información y documentación, o en su caso hacer una sola auditoría por todas***



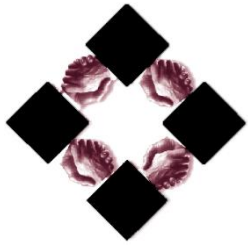
# ***CFF Acuerdos Conclusivos***

- ***Cuando la autoridad notifique los resultados de una revisión al contribuyente:***
  - ***El contribuyente podrá solicitar que se adopte un Acuerdo Conclusivo, que podrá versar sobre uno o varios de los hechos consignados y será definitivo en ese aspecto.***
  - ***La adopción del Acuerdo Conclusivo podrá solicitarse en cualquier momento a partir de que inicien las facultades de comprobación y hasta antes de que se determine el monto de las contribuciones omitidas***



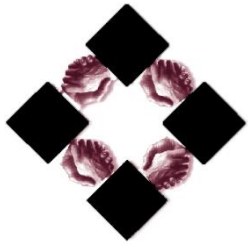
# ***CFF Acuerdos Conclusivos***

- ***Se tramita a través de la PRODECON***
- ***La PRODECON requerirá a la autoridad revisora para que en el plazo de 20 días manifieste su Acuerdo, debiendo fundamentar y motivar la razón por la cual no se acepta o expresar los términos en que procedería a la adopción de dicho Acuerdo***
- ***Si la autoridad no atiende al requerimiento de la PRODECON, se le impondrá una multa***
- ***Suspensión de plazos durante el procedimiento de Acuerdo Conclusivo***



# ***CFF Acuerdos Conclusivos***

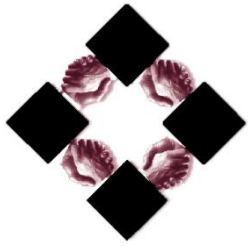
- ***Condonación del 100% de multas cuando el contribuyente suscriba un Acuerdo Conclusivo***
- ***En contra de los Acuerdos Conclusivos no procede medio de defensa alguno***
- ***Los acuerdos solo surten efectos entre las partes y en ningún caso generan precedentes***
- ***La autoridad fiscal no podrá desconocer los hechos u omisiones sobre los que versó el acuerdo y no procederá el juicio de lesividad a menos que se trate de hechos falsos***



# **INFONAVIT**

**Revista veritas octubre 2014**

- ***Incremento recaudación 9.6% comparado con 2013***
- ***Programas:***
  - ***Cumplamos juntos: regularización de atrasos de adeudos o pago de aportaciones***
  - ***Facilidades de pago para la regularización de adeudos 2014-2015, que ofrece convenio de pago flexible con garantía de pago de montos menores, beneficios por pago en una sola exhibición, entre otros***
  - ***Empresas de diez: empresas que han pagado de manera continua en tiempo y forma, sus empleados con acceso rápido a crédito***
- ***Empresas que se dictaminan se consideran empresas serias***



# **Revisiones a personas físicas**

## **INGRESOS FISCALES:**

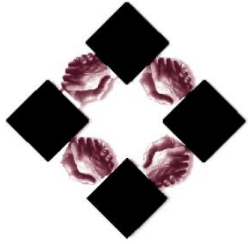
**Acumulables:** salarios, honorarios, rentas, intereses, persona física empresario, tesoros adquiridos, venta de bienes muebles e inmuebles, intereses, dividendos, ingresos obtenidos en el extranjero, etcétera.

**No Acumulables, que pagan una tasa de impuesto:** premios en rifas, sorteos y lotería, algunos intereses

**Exentos:** donativos de ascendientes y descendientes, venta de casa habitación, herencias.

**No objeto de la ley:** Reembolsos de capital, ingresos en servicios en algunos casos, productos de fideicomisos dedicados a la educación, etcétera.



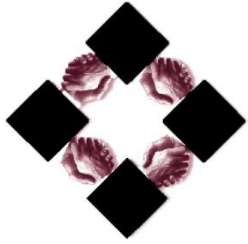


# ***Revisiones a personas físicas***

## ***INGRESOS NO FISCALES***

### ***Evasión fiscal***

***Ventas no declaradas,  
comprobación apócrifa,  
lavado de dinero,  
ingresos recibidos por interpósita persona***



# ***Revisiones a personas físicas***

***Ingresos del contribuyente, determinados por la autoridad, con base en la información de las erogaciones realizadas por él en un año de calendario***

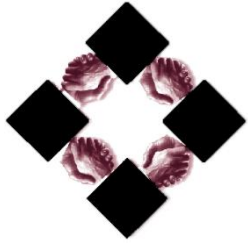
***Menos:***

***Ingresos declarados por el contribuyente***

***Igual a:***

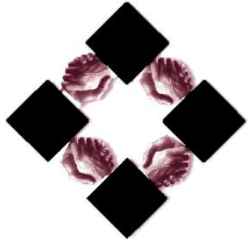
***Discrepancia fiscal***

***(Cuando la estimación de la autoridad sea mayor)***



# ***Revisiones a personas físicas. Discrepancia fiscal***

- ***Para conocer el monto de las erogaciones las autoridades fiscales podrán utilizar cualquier información que obre en su poder, ya sea por que conste en sus expedientes, documentos o bases de datos, o por que haya sido proporcionada por un tercero u otra autoridad.***



# ***Revisiones a personas físicas***

***Se consideran erogaciones:***

- ***Los gastos***
- ***Las adquisiciones de bienes***
- ***Los depósitos en instituciones financieras***
- ***Los pagos a tarjetas de crédito o de servicio***



## **¿QUÉ HACER?**

- ***Entender y aceptar el cambio en la manera de hacer negocios en México***
- ***Institucionalizar las empresas***
- ***Extremo cuidado al presentar declaraciones***
- ***Control de depósitos al sistema financiero***
- ***Control de gastos y adquisiciones***
- ***Contar con soportes: contratos, comprobantes, escrituras, razón de negocios, evidencia de servicios, etc.***
- ***Control de finanzas personales***



# GRUPO MENDEZ, ASESORES DE NEGOCIOS

MUCHAS GRACIAS