

Adiós a la frustración emprendedora: 3 claves para eliminar el estrés de la conciliación bancaria de las MiPyMEs

- *Una conciliación bancaria saludable permite asegurar la integridad de los datos financieros y mantener un control preciso de las operaciones, lo cual es clave para facilitar la toma de decisiones informadas.*
- *Ante ello, las soluciones de automatización reducen el riesgo de cometer errores humanos, ahorran tiempos, esfuerzos considerables, y permiten realizar conciliaciones con mayor frecuencia, de manera integrada.*

Ciudad de México a 07 de agosto de 2024.- Gestionar una Micro Pequeña y Mediana Empresa (MiPyME) puede ser un emocionante viaje lleno de desafíos y logros, pero pocos momentos causan tanto estrés como la conciliación bancaria. Esas interminables horas frente a la pantalla, en las que se intenta hacer coincidir cada cifra, pueden convertirse en un dolor de cabeza para cualquier emprendedor.

En términos técnicos, la [conciliación bancaria](#) consiste en ese proceso administrativo de comparar y ajustar las transacciones registradas en los libros contables de la empresa con los datos proporcionados por el banco. Es en ese momento cuando muchos emprendedores sueñan con una solución “mágica”. Afortunadamente, no es necesario recurrir a la magia: para ello existe la tecnología. En los recientes años, la automatización de diversas tareas empresariales también impactó en esta área.

De acuerdo con **René Martín Torres Fragoso, Co fundador y Presidente de [CONTPAQi@](#)**, se trata de uno de los procesos más relevantes del quehacer emprendedor, pues permite identificar posibles discrepancias o errores. Esto es imprescindible para asegurar la integridad de los datos financieros y mantener un control preciso de las operaciones, así como para tener una visión clara que facilita la toma de decisiones informadas y mayor confianza.

Con esto en mente, el experto comparte 3 sencillas claves que pueden transformar este proceso tedioso en una tarea manejable y eficiente:

1. ¿Dónde comienza la conciliación bancaria?

Todo comienza al obtener los estados de cuenta bancarios actualizados y los registros internos de las transacciones. Este proceso implica una revisión cuidadosa de cada transacción para verificar su correspondencia, mediante la comparación de montos, fechas, descripciones de las operaciones y así identificar cualquier error.

Cuando se encuentran diferencias, estas se investigan a fondo para determinar su origen, ya sean errores internos o del banco. Luego, se realizan los ajustes necesarios en el registro de operaciones contables.

2. Algunos beneficios para las MiPyMEs

Las conciliaciones bancarias saludables permiten a las MiPyMEs, además, controlar el flujo de efectivo, prevenir fraudes, asegurar el cumplimiento normativo, mantener una transparencia financiera y fungir como apoyo en las auditorías.

Esto es muy relevante en un contexto como el de México, donde 33% de los emprendimientos tienen problemas con sus pagos de facturas, y donde 28% de ellos fracasan por una mala administración, situación que se coloca en el top 4 de razones para cerrar las cortinas de una MiPyME, de acuerdo con [datos](#) oficiales.

3. El boom de la automatización empresarial

La digitalización es esencial para optimizar la conciliación bancaria, pues permite acceder a pagos y facturas en una sola herramienta de forma instantánea, y generar reportes detallados. Esto reduce errores, facilita su detección y resolución, ahorra tiempo y esfuerzos, y permite realizar conciliaciones con mayor frecuencia al integrarse continuamente con los movimientos bancarios, sin depender del estado de cuenta mensual.

Asimismo, permiten determinar el Impuesto al Valor Agregado (IVA) de una forma más segura; ya que al conocer los movimientos de las operaciones bancarias y las facturas relacionadas a estos movimientos, es posible detectar cuando hace falta un Recibo Electrónico de Pago (REP), situación que a partir de este año se ha tornado más delicada por que el Servicio de Administración Tributaria (SAT) al autodeterminar dicho impuesto y no tener los REPs correspondientes, puede no considerar el IVA que realmente sí es acreditable, y si esto se hace antes de que termine el mes o llegue el estado de cuenta bancario tiene un gran valor agregado para evitar diferencias en declaraciones del citado impuesto.

En conclusión, adoptar soluciones tecnológicas para la conciliación bancaria no solo reduce el estrés de los emprendedores, sino que también mejora la precisión y la eficiencia operativa. Al implementar procesos automatizados, las MiPyMEs pueden

dedicar más tiempo a la innovación y al crecimiento, asegurando una administración financiera sólida y confiable. En un entorno competitivo, hacerlo se convierte en un diferenciador clave para el éxito sostenible.

-oOo-

Acerca de [CONTPAQi®](#)

CONTPAQi® es la compañía líder en el desarrollo de *software* empresarial y contable que atiende los procesos de contabilidad, administración, facturación, nómina, viáticos de las empresas mexicanas en crecimiento con el objetivo de desarrollarlas y fortalecerlas en la digitalización de sus procesos. Con sede en Guadalajara, Jalisco, CONTPAQi® surgió en 1984 como la primera empresa de *software* empresarial 100% mexicana que revolucionó los procesos contables, por lo que se ha posicionado como el *software* favorito de los contadores. Por 40 años ha sido un aliado estratégico para las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs) a nivel nacional; la compañía está comprometida permanentemente con sus más de 6 mil Distribuidores y con sus más de 1 millón 200 mil empresas usuarias en brindar más de 15 soluciones tecnológicas. Por 14 años, ha sido reconocida entre “Los Mejores Lugares para Trabajar™” por GPTW México; por 5 años ha sido reconocida como Best Place to Code, por ser una opción atractiva para los desarrolladores de *software*, como reflejo de su pasión por el código. Gracias a su labor en materia de inclusión, por primera vez en 2023 recibió el galardón de “Los Mejores Lugares para Trabajar para Mujeres en México”. Además, entró por primera vez al *ranking* de GPTW de “Los Mejores Lugares para Trabajar™ Sectoriales 2023”, en el sector de TI. CONTPAQi® es el Proveedor Autorizado Certificado (PAC) por el SAT número 1 en el mercado al timbrar, en 2023, a más de 1 millón 440 mil contribuyentes. Para más información visita: www.contpaqi.com

Síguenos:

Facebook: <https://www.facebook.com/CONTPAQi>

Twitter: <https://twitter.com/CONTPAQi>

YouTube: <https://www.youtube.com/contpaqi>

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/contpaqi/>

Instagram: <https://www.instagram.com/contpaqimx/>

TikTok: <https://www.tiktok.com/@contpaqi>