

Resumen de la solución

CONTPAQi Bancos® se conecta directamente con **Banorte** para descargar movimientos bancarios, automatizar el cuadro contable y fiscal diario. Esto facilita la administración de las cuentas bancarias, brindando a las PYMEs mexicanas un mayor control de su flujo de efectivo de forma ágil, segura y eficiente.

Dolores del cliente

- 1

Cuadros contables y fiscales manuales al cierre de mes.
- 2

Conciliaciones bancarias lentas y repetitivas.
- 3

Dependencia del estado de cuenta mensual.
- 4

Procesos financieros llevados en Excel® y archivos manuales.

Target Mercado objetivo

Dirigido a PYMEs mexicanas, áreas contables, contadores independientes y despachos fiscales que buscan automatizar su gestión financiera, mejorar el control del flujo de efectivo y agilizar sus procesos contables y fiscales. Ideal para empresas que operan con Banorte, realizan múltiples transacciones bancarias y requieren mayor visibilidad, seguridad y cumplimiento financiero.

Objeciones adicionales

- **“Ya hacemos el cuadro manualmente”**
CONTPAQi Bancos® automatiza la conciliación y descarga de movimientos para reducir tiempos y carga operativa.

• **“Esperamos al estado de cuenta para trabajar”**
La interconexión con Banorte permite acceder diariamente a la información bancaria actualizada.

• **“Nos preocupa cometer errores contables o fiscales”**
La automatización reduce errores de captura, diferencias de montos y retrabajos en conciliaciones.

• **“No queremos compartir accesos bancarios”**
La conexión opera con autorización segura y control de accesos bajo altos estándares en seguridad.

• **“Tememos multas o atrasos fiscales”**
La información financiera actualizada facilita un mejor control y seguimiento de obligaciones fiscales.
- **“Las integraciones bancarias suelen ser complicadas”**
La interconexión está diseñada para ser simple, automática y confiable para el usuario.

• **“Nuestra empresa es pequeña”**
La solución está diseñada para PYMEs que necesitan mayor control financiero sin incrementar complejidad operativa.

• **“Ya trabajamos en Excel®”**
CONTPAQi Bancos® centraliza y automatiza procesos para brindar mayor precisión y visibilidad financiera.

• **“Ya tengo Contabilidad®, para qué quiero Bancos”**
CONTPAQi Bancos® te ayuda a mantener la salud financiera de tu empresa al brindarte visibilidad de todas tus cuentas bancarias y de los movimientos confirmados o en tránsito. Además, te permite proyectar ingresos y egresos para anticiparte, planear mejor y tomar decisiones financieras con mayor certeza.

Cuando ofrecer | cuando no ofrecer

- Ofrecer a PYMEs y despachos contables con un mayor de 10 transacciones de operación bancaria.

• Ofrecer cuando el cliente busca automatizar conciliaciones y procesos fiscales.

• Ofrecer cuando el cliente busca control y productividad en la gestión financiera.

• Ofrecer cuando el dueño, tesorero o contador desea consolidar la planeación y priorización de pagos.

• Ofrecer a empresas que operan con cuentas Banorte.

• Ofrecer cuando se requiere visibilidad diaria del flujo de efectivo.

• Ofrecer a clientes que ya utilizan el ecosistema CONTPAQi®.

• No ofrecer cuando el volumen de movimientos bancarios es bajo.

• No ofrecer cuando el cliente no requiere control financiero automatizado.

• No ofrecer cuando la operación financiera se maneja de forma informal.

Características principales

- Interconexión directa entre CONTPAQi Bancos® y Banorte.
- Configuración y autorización de accesos desde Banorte BEM.
- Descarga de depósitos y retiros bancarios.
- Asociación de pagos a facturas con saldo pendiente.
- Generación de pólizas con desglose de impuestos locales y federales.
- Control de accesos por niveles para mayor administración.
- Acceso a movimientos bancarios desde CONTPAQi Bancos®.
- Integración con CONTPAQi Contabilidad® y el ecosistema CONTPAQi®.
- Dashboard financiero con indicadores operativos.
- Facilita la emisión y timbrado del CFDI de retenciones e información de pagos.