

Carta Técnica

CONTPAQ i Contabilidad

CONTPAQ i Bancos

Perfil de este contenido:
Toda la comunidad CONTPAQi®

CONTPAQi®
Contabilidad-Bancos 20.0.1

Versión: 20.0.1 **Liberación:** 17 de noviembre 2026

Herramientas complementarias: 9.1.0 20261116

Actualización

Con costo, para versiones **19.3.1** y anteriores. Si tu licenciamiento es tradicional, a partir de la versión **20** es necesario actualizarte a licenciamiento anual, para contar con las nuevas funcionalidades de **CONTPAQi® Contabilidad-Bancos**.

Sin costo, en licenciamiento anual con días vigentes.

Nota: Los certificados sin costo sólo se generarán de números de serie tipo de venta, no aplican sistemas tipo distribuidor, donación o que provengan de una actualización sin costo. Para mayores detalles consulta a tu socio de negocio.

Recuerda

Al actualizar una versión, es **OBLIGATORIO** cerrar el sistema en todos los equipos, especialmente si cuentas con una versión en red (o multiusuario). La actualización debe realizarse primero en el servidor, y posteriormente, en las terminales. Programa el proceso de actualización con anticipación y notifica oportunamente a los usuarios de las terminales antes de actualizar el sistema.

Compatibilidad

Para consultar mayor información detallada sobre la paquetería **Office**, sistemas operativos y demás programas de **Microsoft®** con tu sistema **CONTPAQi®**, te invitamos a revisar el **Manual de instalación de los sistemas CONTPAQi®**.

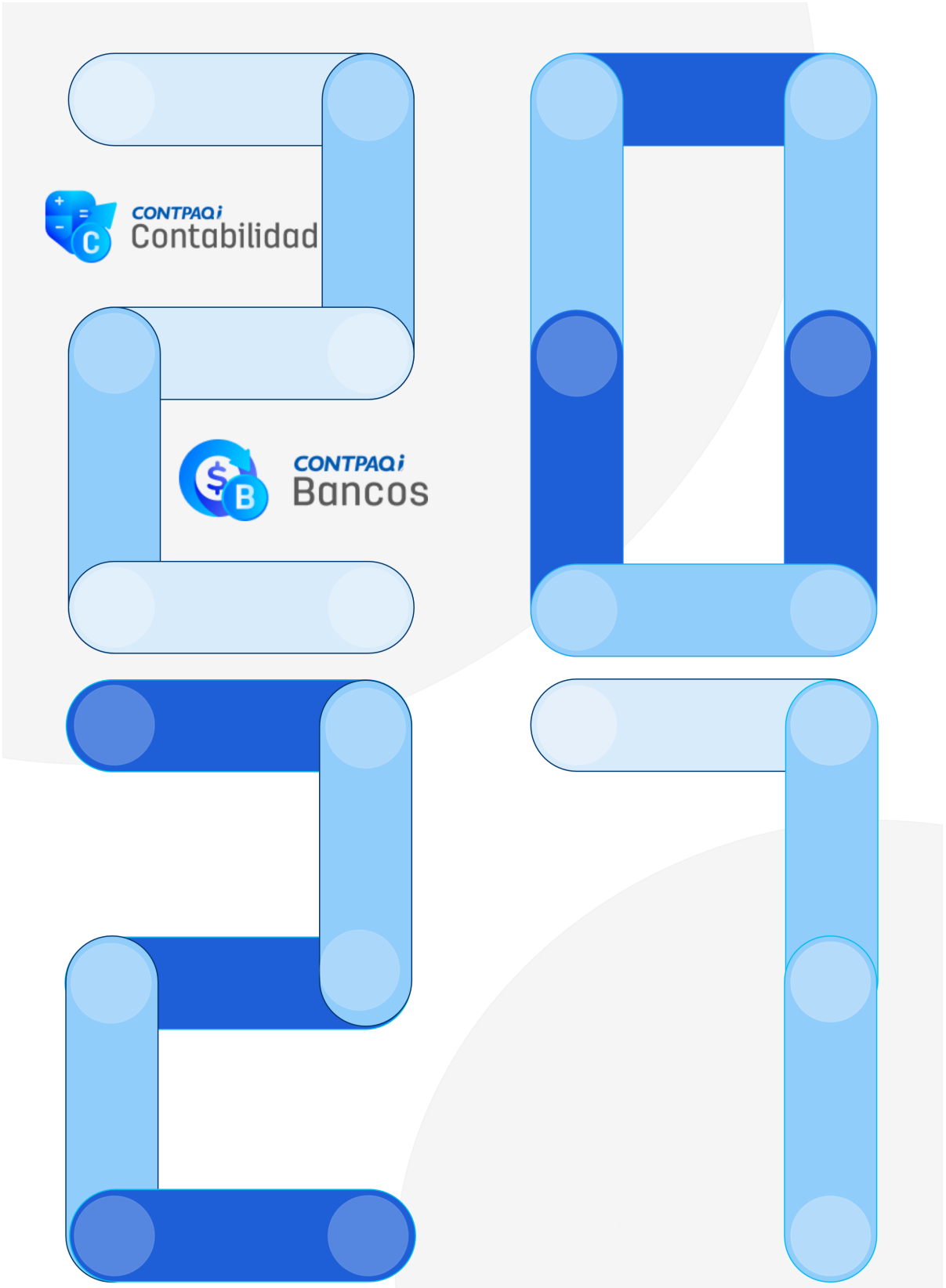
Importante

Antes de abrir la empresa en esta versión, te sugerimos respaldar tus empresas, pues a partir de la versión 4.1.1 de **CONTPAQi® Herramientas complementarias**, modifica las bases de datos del **ADD** para aquellas empresas ya creadas en SQL y una vez que lo hagan, no es posible regresar a una versión anterior de **CONTPAQi® Herramientas complementarias**.

Esta versión de **CONTPAQi® Contabilidad-Bancos** incluye la instalación del AppKey 27.0.1. Si vas a utilizar esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®** o **CONTPAQi Bancos®** en máquinas virtuales, es opcional la instalación del **Servidor de Licencias Común** (SLC).

Recuerda que en los sistemas **CONTPAQi®** con **AppKey** versión **21.1.1** y posteriores, el SLC es opcional, sin embargo, si cuentas en ese mismo equipo con sistemas **CONTPAQi®** con versiones anteriores de **AppKey**, sí será necesaria su instalación con la versión actual.

Novedades



Versión 20.0.1



Innovaciones clave del sistema

Ten presente que los cambios respecto a la **Reforma Fiscal 2027,** Nueva estructura de las **NIF-B3**, Nuevas funcionalidades y optimizaciones en la conexión con **Banorte BEM** y **Conecta tu Banco**, Cambios en el módulo **Asociación de impuestos** y **Padrón de clientes y proveedores**, así como las mejoras de esta versión, representan solo una parte de las novedades destacadas que integran la versión **20** de **CONTPAQi Contabilidad®** y **CONTPAQi Bancos®**.

Próximamente, te presentaremos los beneficios adicionales que incluye esta versión, diseñados para elevar tu experiencia y maximizar tu eficiencia con el sistema.

Estamos comprometidos en mantenerte siempre al día con las regulaciones fiscales y optimización continua de tu gestión contable de manera eficiente y precisa, con el objetivo de que cada detalle cumpla con las especificaciones oficiales requeridas.

Importancia de mantener la versión actual del sistema

Una vez que actualizas tu empresa a una nueva versión del sistema, es fundamental no abrirla en versiones anteriores. Retroceder puede generar inconsistencias en la información y afectar funcionalidades clave.

Por ejemplo, si tu empresa ya opera con la versión **17.2.2** o superior, cuentas con la funcionalidad de "**Reestructuración de impuestos**", diseñada para mejorar el cálculo y desglose fiscal. Sin embargo, si la abres en una versión anterior a la **17.2.2**, los datos sobre impuestos podrían interpretarse de forma distinta, ocasionando diferencias en los importes que se utilizan para generar la **DIOT** y otros reportes fiscales.

Para preservar la integridad de tu información y evitar complicaciones contables, te recomendamos mantener siempre la versión más actual con la que fue actualizada tu empresa.

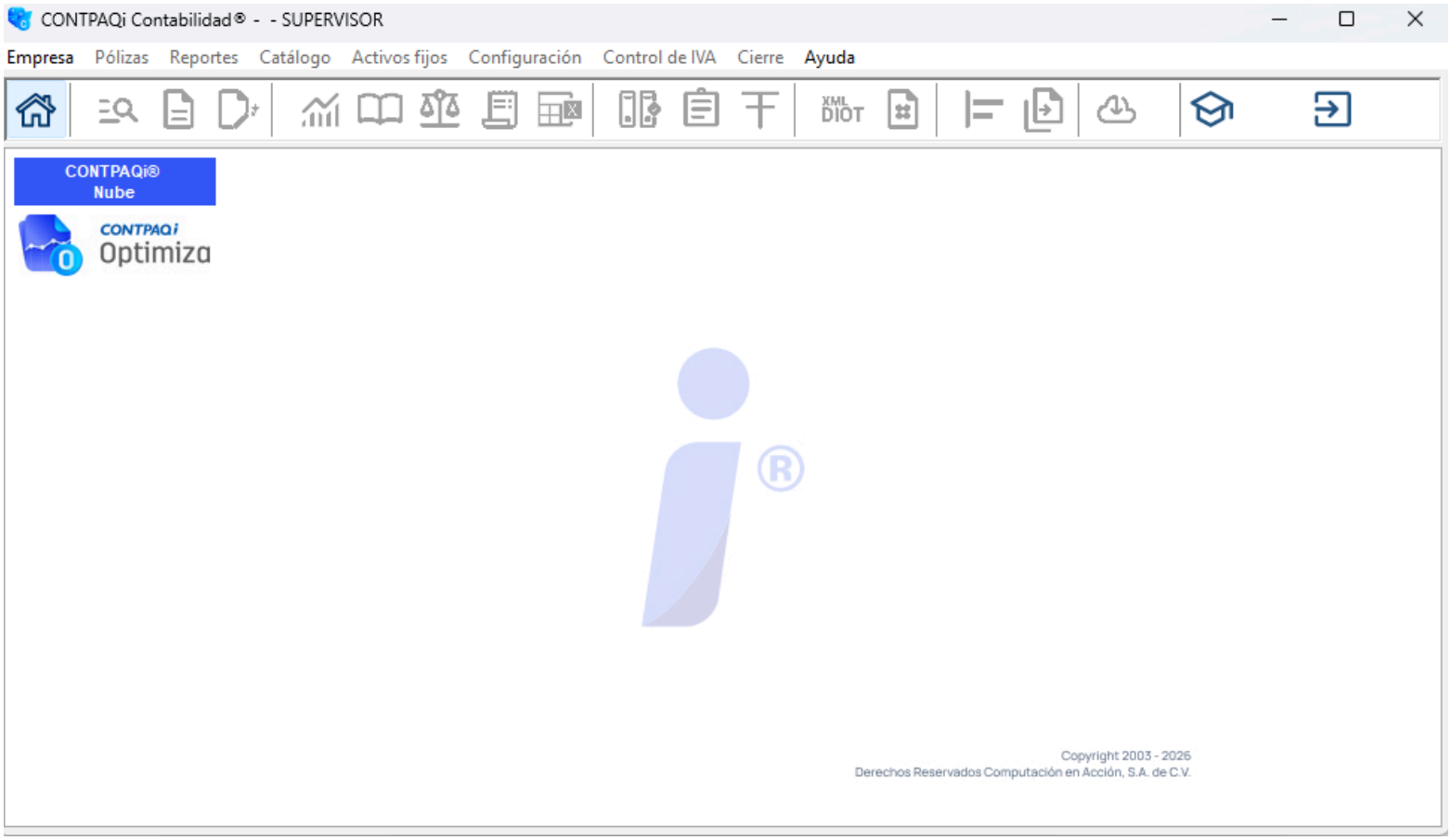
Actualiza tu sistema

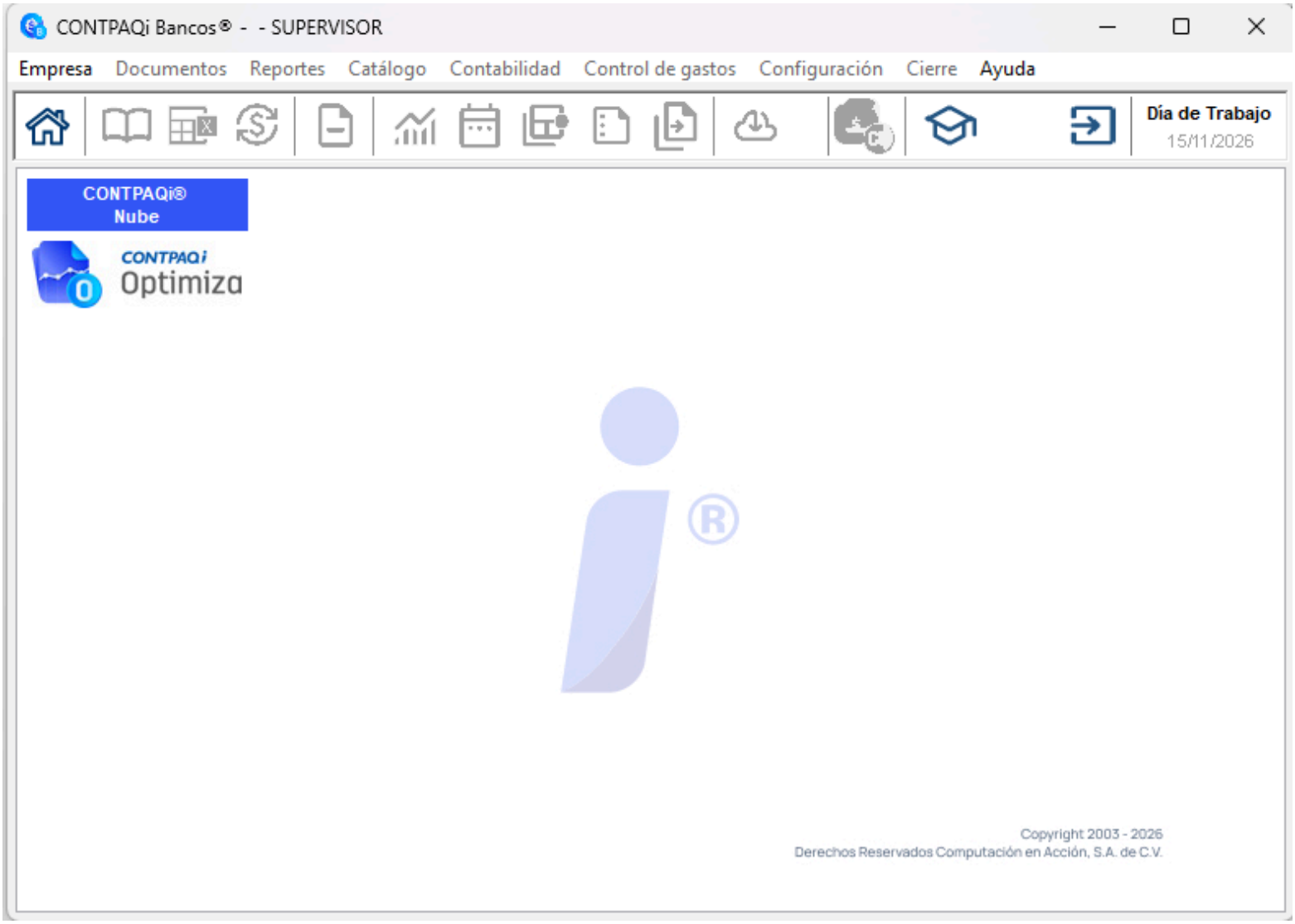
Es importante que los sistemas administrativos y contables se actualicen a la brevedad para optimizar tu experiencia y mantenerte a la vanguardia con las normativas más actuales.

Nueva imagen de fondo

Beneficio

CONTPAQi Contabilidad® y **CONTPAQi Bancos®** incorporan en esta versión una actualización de la imagen de fondo, alineada con la identidad actual de ambos aplicativos. Por ello, al ingresar al sistema, notarás la nueva imagen de bienvenida, reforzando una experiencia visual consistente y acorde con el estilo vigente de nuestras soluciones.





Nota

Estamos avanzando de manera paulatina en la evolución de la imagen y diseño de nuestros sistemas, con el objetivo de contar con una identidad más moderna, clara y alineada a nuestras soluciones, de forma más simple, clara y consistente.

Respecto al cambio de imagen en el **Tablero fiscal** y **Visor de Documentos Digitales** de **CONTPAQi Contabilidad®** y **CONTPAQi Bancos®**, esto se incluirá posteriormente.

Reforma Fiscal 2027

A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®**, nuestro sistema contable está preparado para adaptarse a las disposiciones y actualizaciones fiscales aplicables para el **2027**, brindándote las herramientas necesarias para mantener tus procesos contables y fiscales al día.

Con funciones diseñadas para facilitar el cumplimiento de obligaciones, la generación de información y la administración contable, podrás seguir operando con confianza ante los nuevos requerimientos normativos.

¡**Mantente un paso adelante y trabaja con una solución que te ayuda a tener tus procesos siempre actualizados**!

Deducciones autorizadas y pérdidas fiscales

Se adiciona a la ley de ingresos una regulación respecto a la forma en que se llevan a cabo las deducciones autorizadas y las pérdidas fiscales, con reglas que limitan cuánto pueden deducir las personas morales y cuántas pérdidas pueden aplicar anualmente. Dependiendo del resultado de las deducciones presentadas en la declaración anual, serán las afectaciones para los próximos ejercicios.

¿Qué empresas son las que deben aplicar estos cambios?

Artículo 78-A de la Ley de ISR

Las personas morales residentes en México que obtengan **ingresos acumulables superiores a 50 millones de pesos** y que **determinen utilidad fiscal** del ejercicio en términos del artículo 9, aplicarán en el ejercicio que corresponda, sus deducciones autorizadas y pérdidas fiscales conforme a los límites vigentes establecidos.

Nuevo tope de deducciones autorizadas

Artículo 78-B de la Ley del ISR

Si las **deducciones** son igual o menores que el **96.67%** de los ingresos, el **Total de deducciones** será igual a las **Deducciones autorizadas** por un **factor de deducción** de **0.9900**. Esto significa que las deducciones no podrán ser al **100%** si no al **99%**. Como consecuencia de esto, la deducción es menor y el pago de **ISR** será mayor en meses posteriores.

Ejemplo de deducción menor al factor de 0.9667 de los ingresos.

Al dividir las deducciones de **$49,000,000** millones, entre los ingresos acumulables de **$51,000,000** millones, obtenemos un porcentaje de deducción de **96.08%**, por lo que al multiplicar las deducciones autorizadas de **$49,000,000** millones por el factor de deducción del **99%**, obtenemos una deducción autorizada final de **$48,510,000** pesos. Al restar dicha deducción a los ingresos acumulables, la utilidad ahora es de **$2,490,000** pesos y el **ISR por pagar** aumentó a **$747,000** pesos.

ISR	Actual	Propuesta
Ingresos acumulables	51,000,000	51,000,000
Deducciones autorizadas	49,000,000	49,000,000
Porcentaje de deducción		**96.08%**
Factor de deducción		0.9900
Deducción autorizada final	49,000,000	48,510,000
Utilidad del ejercicio	2,000,000	2,490,000
ISR por pagar	**600,000**	**747,000**

Si las **deducciones** son mayores que el **96.67%** de los ingresos, el **Total de deducciones** será igual a los **Ingresos** por **0.9667**. Lo cual significa que las deducciones tampoco podrán ser al **100%** si no al **96.67%**. Y en este caso, el pago de **ISR** será aún mayor en meses posteriores.

Ejemplo de deducción mayor al factor de 0.9667 de los ingresos.

Al dividir las deducciones de **$50,000,000** millones, entre los ingresos acumulables de **$51,000,000** millones, obtenemos un porcentaje de deducción de **98.04%**, por lo que al multiplicar los ingresos acumulables de **$51,000,000** millones, por el factor de deducción del **96.67%**, obtenemos una deducción autorizada final de **$49,301,700** pesos. Al restar dicha deducción a los ingresos acumulables, la utilidad ahora es de **$1,698,300** pesos y el **ISR por pagar** aumentó a **$509,490** pesos.

ISR	Actual	Propuesta
Ingresos acumulables	51,000,000	51,000,000
Deducciones autorizadas	50,000,000	50,000,000
Porcentaje de deducción		**98.04%**
Factor de deducción		0.9667
Deducción autorizada final	50,000,000	49,301,700
Utilidad del ejercicio	1,000,000	1,698,300
ISR por pagar	**300,000**	**509,490**

Pagos provisionales de ISR

Artículo segundo transitorio LISR

Las personas morales residentes en México que, en su última declaración presentada, hayan obtenido ingresos acumulables de los señalados en el Título II de LISR, **superiores a 50 millones** de pesos, determinarán su coeficiente de utilidad de diferente forma.

Factor al coeficiente de utilidad para pago provisional

Transitorio segundo/ Art. 14

Si las **deducciones** son igual o menores que el **96.67%** de los ingresos, al coeficiente que tengas se le aplicará el factor de **1.0658**.

Si las **deducciones** son mayores que el **96.67%** de los ingresos, al coeficiente que tengas se le aplicará el factor de **2.6162**.

El **coeficiente de utilidad**, se multiplicará dependiendo del porcentaje de deducciones autorizadas que tenga el contribuyente contra sus ingresos, considerando el factor que corresponda y el coeficiente final será mayor.

ISR	Mayor a 96.67%	Menor a 96.67%
Ingresos acumulables	51,000,000	51,000,000
Deducciones autorizadas	50,000,000	49,000,000
Utilidad	1,000,000	2,000,000
Coeficiente	0.0196	0.0392
% deducciones vs ingreso	0.9804	0.9608
Factor de coeficiente de utilidad	2.6162	1.0658
Coeficiente final	0.0512	0.0417

Aplicación de pérdidas fiscales

Artículo 78-C de la Ley de ISR

Para efectos del **Art. 78-A** de esta ley, el límite de las **pérdidas fiscales** pendientes de aplicar de ejercicios anteriores se podrá disminuir de la utilidad fiscal del ejercicio, será el monto que se obtenga de multiplicar la utilidad fiscal del ejercicio, después de aplicar el límite a las deducciones del art. **78-B** de esta ley, por el factor de **0.5000**. Por lo que las pérdidas fiscales ya no se podrán aplicar al **100%**, si no que será lo correspondiente a la mitad de la utilidad (factor de 0.5000).

La siguiente imagen muestra un ejemplo de cómo se podría ver afectada la **pérdida fiscal** e **ISR por pagar** a partir del año 2027.

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Ventas del mes	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Ventas acumuladas		10,000,000	15,000,000	20,000,000
Coeficiente de utilidad	0.0371	0.0371	0.0418	0.0418
Utilidad	185,500	371,000	626,941	835,922
Pérdida fiscal	**92,750**	**185,500**	**313,471**	**350,000**
ISR determinado	27,825	55,650	94,041	145,777
ISR pagos anteriores		27,825	55,650	94,041
ISR por pagar	27,825	27,825	38,391	51,736

Aplicación de pérdidas fiscales

Artículo 78-C de la Ley de ISR

Las pérdidas fiscales que no sean disminuidas de la utilidad fiscal del ejercicio, debido a la metodología establecida en este artículo, podrán disminuirse en los **veinte ejercicios siguientes hasta agotarlas**, en términos del artículo 57 de esta ley, aplicando a éstas el límite establecido en el presente artículo.

Importante

En caso de una revisión, la autoridad fiscal podrá solicitar la información desde dónde se origina dicha pérdida. Por lo que será importante mantener resguardada la materialidad y registros contables de los ejercicios correspondientes, para demostrar que las operaciones ocurrieron realmente en el mundo físico y no sólo en papeles.

Calculadora de ISR

Beneficios

Dentro del **Tablero Fiscal** de **CONTPAQi Contabilidad®**, se incluyó un nuevo indicador llamado: **Calculadora de ISR**, que te ayuda a calcular el importe de **ISR** que debe pagar la empresa cada mes, con las reglas de la **Reforma Fiscal 2027** respecto al **ISR**. Realiza los cálculos que correspondan y muestra el resultado del mes seleccionado.

La calculadora integra tres papeles de trabajo con los campos y fórmulas correspondientes a cada tipo de régimen, organizadas en pestañas que se habilitan de acuerdo con el régimen fiscal de la empresa.

Las opciones de cálculo que podrás utilizar son las siguientes:

- **Pago provisional ISR PM**: para personas morales del régimen general.
- **RESICO PM**: para personas morales en el Régimen Simplificado de Confianza.
- **RESICO PF**: para personas físicas en el Régimen Simplificado de Confianza.

> **Importante**
>
> A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®**, sólo se utilizará el licenciamiento anual, por lo que esta nueva funcionalidad estará disponible para los usuarios que cuenten con la versión **20.0.0** o posterior del sistema, con licenciamiento anual.

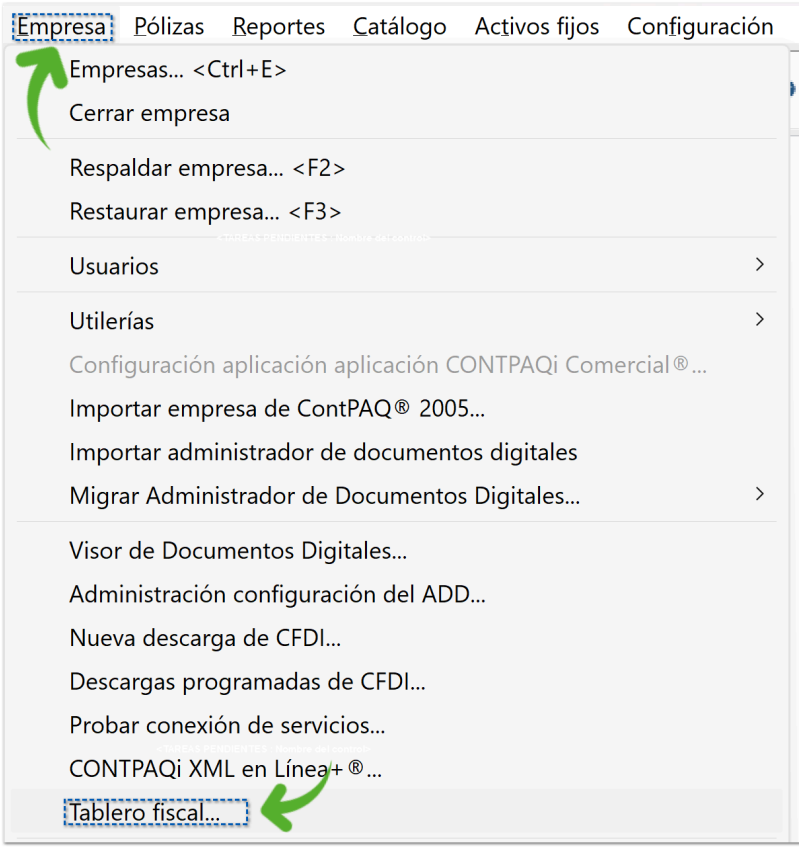
> **Identificación del RFC de la empresa**
>
> El sistema identifica automáticamente el RFC registrado en la redefinición de la empresa. Si corresponde a una persona moral, muestra los papeles de trabajo aplicables a ese tipo de contribuyente. Si se trata de una persona física, presenta la información y los papeles de trabajo que le corresponden.
>
> ¡Accede de forma **rápida** a las herramientas adecuadas para tu **régimen fiscal**, con una experiencia más **ágil** y acorde con las características de cada contribuyente!

Notas

- Los ingresos de cada mes se llenan automáticamente con la suma de ingresos que tienes registrada en el **Estado de Resultados** de tu sistema contable, con decimales y sin redondear (con su valor original). Tú solo completas los datos que el sistema no conoce, como los de tu declaración anual.
- En el papel de trabajo, si el decimal es de .50 o menor, se redondea a cero, y si es mayor a .51 el redondeo será 1.
- Lo que captures se usa mientras tengas abierto el **Tablero fiscal**; no se guarda al cerrarlo, así que exporta a Excel si quieres conservarlo.

Cómo abrir la calculadora de ISR

Paso	Acción
1	Abre tu empresa en **CONTPAQi Contabilidad®**.
2	Entra al **Tablero fiscal**., ya sea desde el menú **Empresa**, o desde el icono de la barra de herramientas principal del sistema.



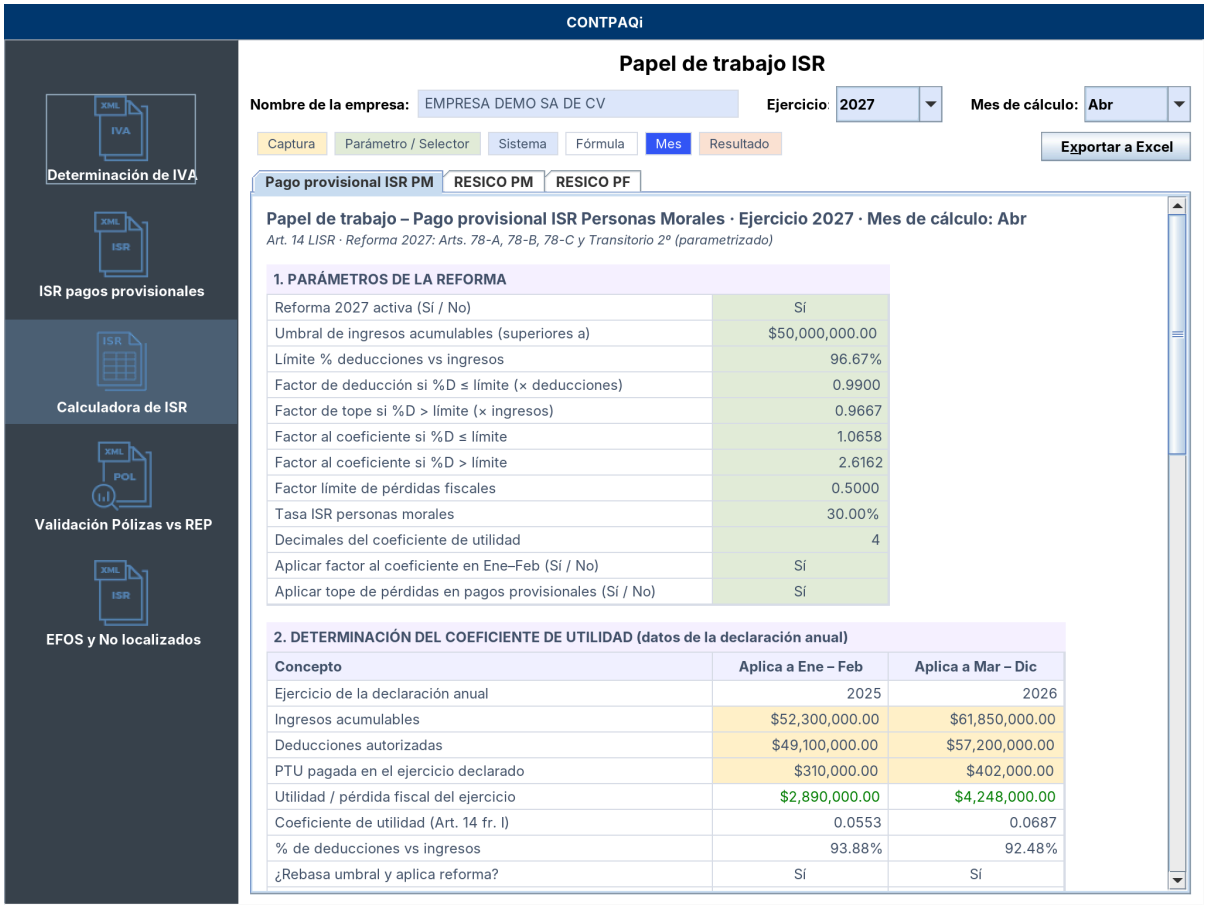
3

En el menú de la izquierda del tablero, haz clic en **Calculadora de ISR**. Es el tercer botón, entre "**ISR pagos provisionales**" y "**Validación Pólizas vs REP**".



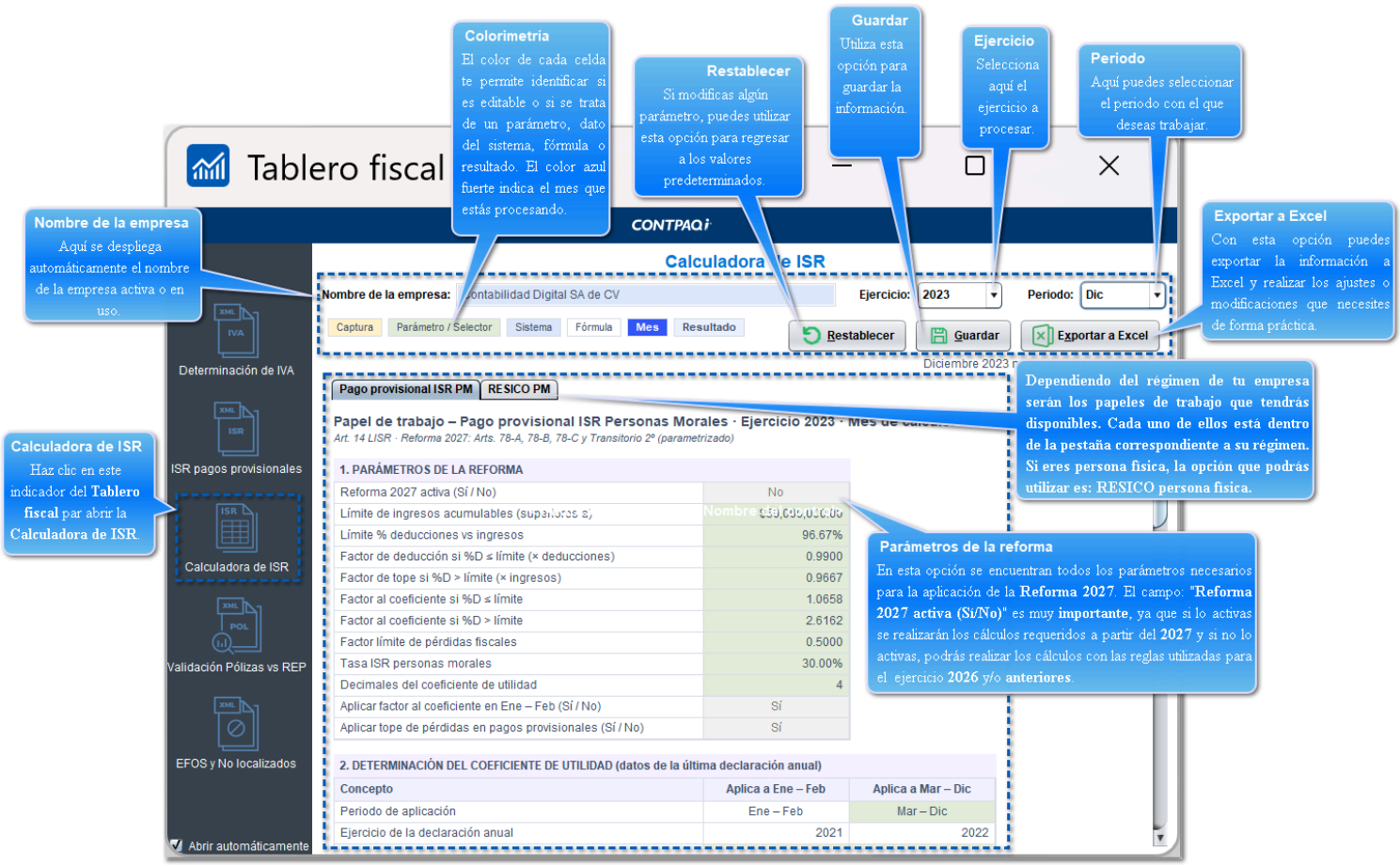
4

Al abrirlo, el sistema llena solo el nombre de tu empresa, el ejercicio y el mes en que estás trabajando, y trae los ingresos de cada mes desde tu contabilidad. Esto puede tardar unos segundos.



Conoce la calculadora de ISR

La siguiente imagen describe las primeras secciones de la calculadora.



La primera sección se encuentra en la parte superior y muestra los datos de la empresa, los parámetros generales utilizados. El **Ejercicio** (el año que quieres calcular) y el **Mes de cálculo** (el mes del pago que vas a presentar). El ejercicio y el mes que elijas aplican a todas las pestañas. En la parte superior derecha está el botón "**Exportar a Excel**" y opciones generales.

Enseguida se encuentra la sección correspondiente a los papeles de trabajo organizados en dos pestañas, donde podrás registrar tus importes y consultar los cálculos requeridos. Según el régimen en el que se encuentre la empresa serán los papeles que estarán disponibles.

Además, se cuenta con una guía de colores (colorimetría) para que identifiques fácilmente cada tipo de celda, y posteriormente las pestañas para cada tipo de cálculo.

Colorimetría

En la siguiente tabla se describe el significado de cada color y las opciones posibles en cada tipo de celda.

Color	Significado	¿Es editable?
Amarillo (Captura)	Un dato que tú escribes, por ejemplo los de tu declaración anual.	Sí
Verde (Parámetro / Selector)	Valores que marca la ley, como la tasa o los factores de la reforma.	Si, siempre y cuando cambie la ley.
Azul (Dato del sistema)	Viene de tu contabilidad: ingresos del mes, ejercicio, mes y nombre.	Los ingresos y el nombre sí; si los cambias se mostrarán en color amarillo.
Blanco (Fórmula)	Calculado por el sistema.	No
Azul fuerte / lila (Mes)	El mes que elegiste: su encabezado es azul y la columna es color lila.	No
Salmón (Resultado)	El resultado del mes que elegiste.	No

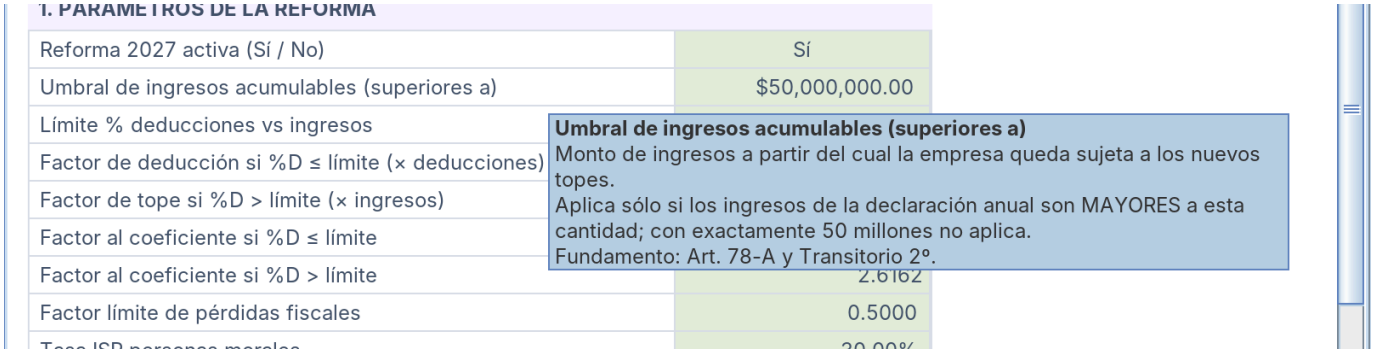
Toma nota

Abajo de cada pestaña se encuentra el cálculo correspondiente a cada una de ellas. Usa la barra de la derecha (o la rueda del ratón) para bajar y ver toda la información.
La tabla de meses tiene su propia barra horizontal para ir de enero a diciembre; también puedes moverla con **Shift** + **rueda del ratón**.

Ayuda de cada campo

Pasa el ratón sobre cualquier concepto o celda y aparece un recuadro con la explicación de para qué sirve ese dato, un ejemplo cuando aplica y el artículo de la ley en que se basa. Son las mismas explicaciones que trae el papel de trabajo en Excel. El recuadro se queda en pantalla mientras el ratón esté encima, para que lo puedas leer detenidamente. También tienen ayuda el nombre de la empresa, el ejercicio y el mes de cálculo.

Si una celda está bloqueada, la ayuda te dice por qué y qué hacer para habilitarla. Si cambiaste un dato que venía del sistema, la ayuda te muestra también el valor original.



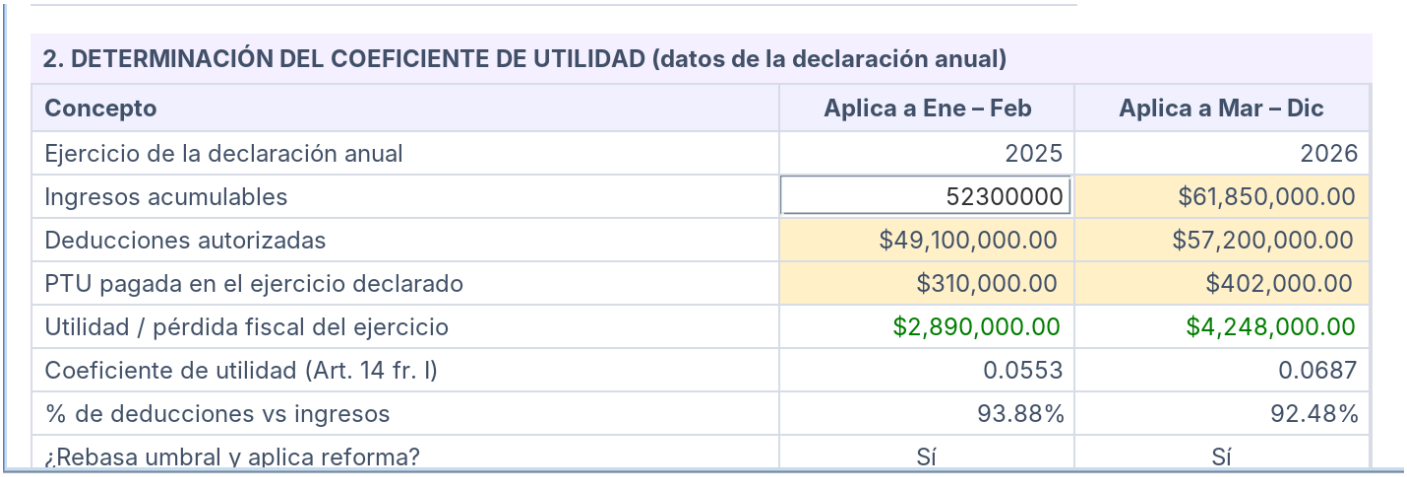
1. PARÁMETROS DE LA REFORMA

Reforma 2027 activa (Sí / No)	Sí
Umbral de ingresos acumulables (superiores a)	$50,000,000.00
Límite % deducciones vs ingresos	
Factor de deducción si %D ≤ límite (× deducciones)	
Factor de tope si %D > límite (× ingresos)	
Factor al coeficiente si %D ≤ límite	
Factor al coeficiente si %D > límite	2.6162
Factor límite de pérdidas fiscales	0.5000
Tasa ISR personas morales	30.00%

Umbral de ingresos acumulables (superiores a)
Monto de ingresos a partir del cual la empresa queda sujeta a los nuevos topes.
Aplica sólo si los ingresos de la declaración anual son MAYORES a esta cantidad; con exactamente 50 millones no aplica.
Fundamento: Art. 78-A y Transitorio 2º.

Cómo escribir en una celda

Haz clic en la celda y empieza a escribir, o dale doble clic. Escribe solo el número; puedes poner o no el signo de pesos y las comas. Presiona **Enter** para aceptar o **Esc** para cancelar. Los porcentajes se escriben como porcentaje: para 30 % escribe 30. Si escribes algo que no es un número, la celda se marca en rojo hasta que lo corrijas.

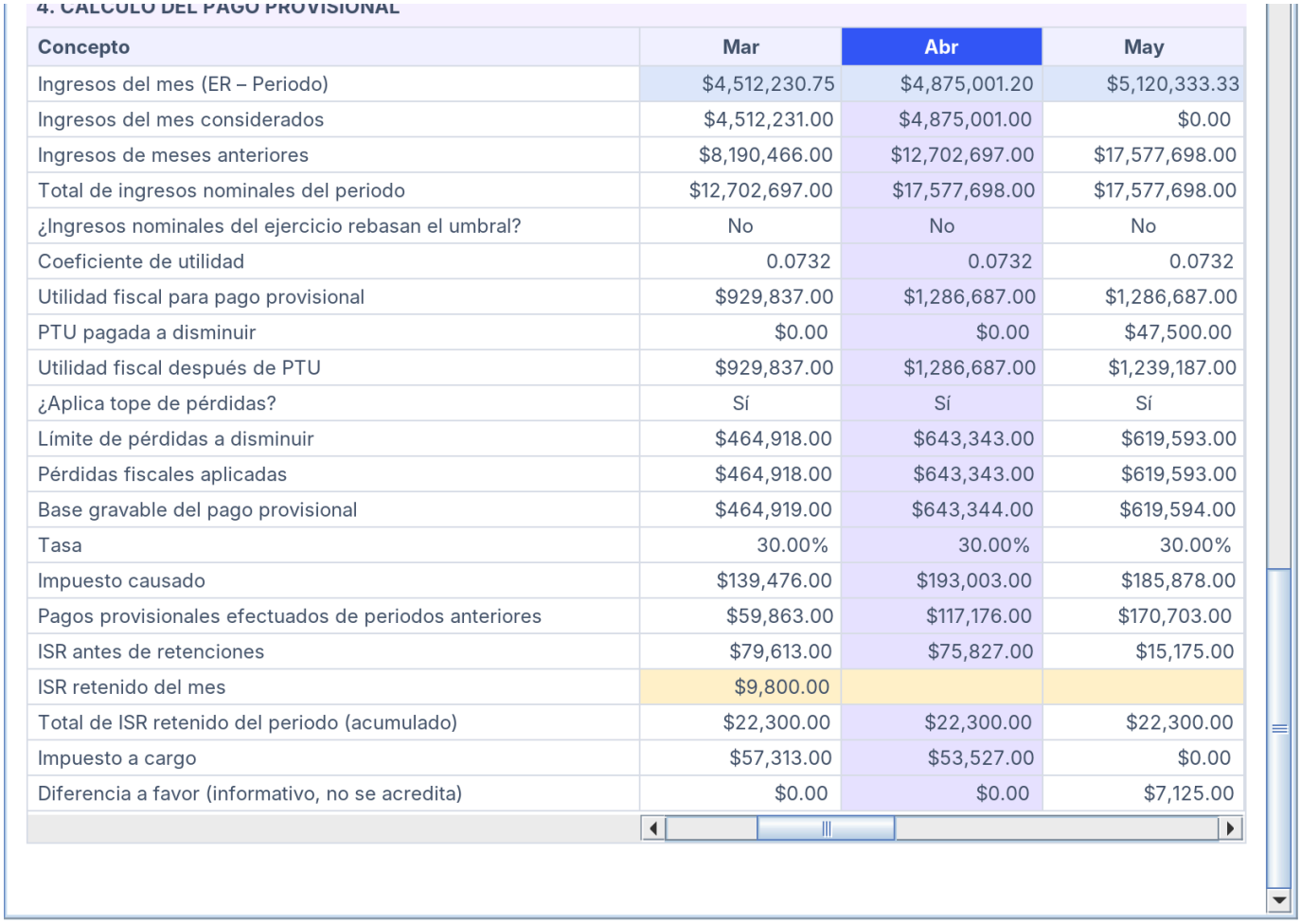


2. DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE UTILIDAD (datos de la declaración anual)

Concepto	Aplica a Ene – Feb	Aplica a Mar – Dic
Ejercicio de la declaración anual	2025	2026
Ingresos acumulables	52300000	$61,850,000.00
Deducciones autorizadas	$49,100,000.00	$57,200,000.00
PTU pagada en el ejercicio declarado	$310,000.00	$402,000.00
Utilidad / pérdida fiscal del ejercicio	$2,890,000.00	$4,248,000.00
Coeficiente de utilidad (Art. 14 fr. I)	0.0553	0.0687
% de deducciones vs ingresos	93.88%	92.48%
¿Rebasa umbral y aplica reforma?	Sí	Sí

Cómo usar un selector (Sí / No):

Haz clic en la celda y elige la opción de la lista. En la tabla de meses verás todo el año. Los meses después del que elegiste aparecen en cero porque todavía no se toman en cuenta para el pago.



4. CÁLCULO DEL PAGO PROVISIONAL

Concepto	Mar	Abr	May
Ingresos del mes (ER – Periodo)	$4,512,230.75	$4,875,001.20	$5,120,333.33
Ingresos del mes considerados	$4,512,231.00	$4,875,001.00	$0.00
Ingresos de meses anteriores	$8,190,466.00	$12,702,697.00	$17,577,698.00
Total de ingresos nominales del periodo	$12,702,697.00	$17,577,698.00	$17,577,698.00
¿Ingresos nominales del ejercicio rebasan el umbral?	No	No	No
Coeficiente de utilidad	0.0732	0.0732	0.0732
Utilidad fiscal para pago provisional	$929,837.00	$1,286,687.00	$1,286,687.00
PTU pagada a disminuir	$0.00	$0.00	$47,500.00
Utilidad fiscal después de PTU	$929,837.00	$1,286,687.00	$1,239,187.00
¿Aplica tope de pérdidas?	Sí	Sí	Sí
Límite de pérdidas a disminuir	$464,918.00	$643,343.00	$619,593.00
Pérdidas fiscales aplicadas	$464,918.00	$643,343.00	$619,593.00
Base gravable del pago provisional	$464,919.00	$643,344.00	$619,594.00
Tasa	30.00%	30.00%	30.00%
Impuesto causado	$139,476.00	$193,003.00	$185,878.00
Pagos provisionales efectuados de periodos anteriores	$59,863.00	$117,176.00	$170,703.00
ISR antes de retenciones	$79,613.00	$75,827.00	$15,175.00
ISR retenido del mes	$9,800.00		
Total de ISR retenido del periodo (acumulado)	$22,300.00	$22,300.00	$22,300.00
Impuesto a cargo	$57,313.00	$53,527.00	$0.00
Diferencia a favor (informativo, no se acredita)	$0.00	$0.00	$7,125.00

Cambiar los ingresos del sistema o el nombre de la empresa

Los ingresos de cada mes y el nombre de la empresa se llenan solos, pero puedes cambiarlos si necesitas hacer un ajuste.

Ingresos del mes (ER – Periodo):

Paso	Acción
1	Ve a la sección 4 y busca el primer renglón, "**Ingresos del mes (ER – Periodo)**".

2 Haz clic en el mes que quieres ajustar y escribe el importe nuevo. Presiona **Enter**. La celda se pinta de amarillo para que sepas que ya no es el valor de tu contabilidad, y todo se vuelve a calcular.

4. CÁLCULO DEL PAGO PROVISIONAL

Concepto	Mar	Abr	May
Ingresos del mes (ER – Periodo)	$4,512,230.75	$5,000,000.00	$5,120,333.33
Ingresos del mes considerados	$4,512,231.00	$5,000,000.00	$0.00
Ingresos de meses anteriores	$8,190,466.00	$12,702,697.00	$17,702,697.00

3 Si pasas el ratón sobre la celda verás el valor que traía el sistema.

4 Haz clic en el campo y escribe el nombre que quieres que aparezca. El campo se pinta de amarillo. Si lo dejas vacío, regresa el nombre registrado en el sistema. Este nombre es el que sale en el archivo de Excel.



5 Para regresar al valor de tu contabilidad, borra el contenido de la celda y presiona **Enter**.

Toma nota

Si cambias de ejercicio, los ajustes que hiciste a los ingresos se quitan, porque eran del otro año. Si sales del apartado y vuelves a entrar sin cambiar el ejercicio, se conservan.

Pago provisional ISR PM (Régimen general)

Calcula tu pago provisional de ISR

Paso	Acción
1	En la pestaña **Pago provisional ISR PM** solo necesitas completar las celdas amarillas; todo lo demás se calcula solo cada vez que escribes un dato. **Nota**: Dependiendo del valor que captures, el módulo detecta si rebasa el umbral y aplica o no para la reforma del 2027, determinando el factor del coeficiente, coeficiente de utilidad y factor de deducción que le corresponda y realiza los cálculos mensuales del pago provisional.
2	**Elige el ejercicio y el mes**. Arriba, en Ejercicio, deja el año que vas a calcular. En Mes de cálculo, elige el mes del pago que vas a presentar.
3	**Revisa los parámetros (sección 1)**. Ya vienen con los valores de la ley. "**Reforma 2027 activa**" aparece en **Sí** a partir de 2026. Si lo cambias a **No**, las dos opciones de la reforma de abajo se bloquean porque ya no aplican.
4	**Captura los datos de tus declaraciones anuales (sección 2)**. Hay dos columnas: la de enero y febrero usa la declaración de hace dos años, y la de marzo a diciembre usa la del año pasado. El año de cada una aparece en el primer renglón. Escribe los ingresos acumulables, las deducciones autorizadas y la PTU pagada de cada declaración.
5	**Revisa el coeficiente de utilidad**. El sistema te propone uno. Si debes usar otro, escríbelo en "Coeficiente de utilidad a aplicar". Para regresar al propuesto, borra la celda.

6 **Captura los datos del año en curso (sección 3)**: las pérdidas fiscales que tengas pendientes de aplicar y la PTU que pagaste este año.

7 **Captura el ISR que te retuvieron cada mes** en el renglón amarillo "ISR retenido del mes" de la sección 4.

8 **Consulta tu resultado** en el cuadro salmón "Resultado del mes seleccionado". El renglón Impuesto a cargo es lo que tendrías que pagar en ese mes.

El cuadro de resultado muestra lo más importante del mes elegido:

RESULTADO DEL MES SELECCIONADO	
Total de ingresos nominales	**$17,577,698.00**
Coeficiente de utilidad	**0.0732**
Base gravable	**$643,344.00**
Impuesto causado	**$193,003.00**
Pagos provisionales anteriores	**$117,176.00**
ISR retenido acumulado	**$22,300.00**
Impuesto a cargo	**$53,527.00**

Cambios en RESICO para personas morales

Aumento al tope de ingresos

Artículo 206

El límite anual de ingresos anteriormente era de **$35,000,000** y ahora será de **$50,000,000** (50 millones de pesos).

Anteriormente debía cumplir con las obligaciones en materia de ISR, ahora se vuelve opcional tributar en este régimen (podrán hacerlo).

Artículo 209

Suben los porcentajes de deducción dependiendo del tipo de activo. La mayoría quedan al doble y otros se mantienen iguales. La siguiente tabla muestra un ejemplo de estos cambios.

Activo	Concepto	2026	2027
Activo fijo	Mobiliario y equipo de oficina	25%	**50%**
Activo fijo	Equipo de cómputo	25%	**50%**
Activo fijo	Adaptaciones para personas con discapacidad	100%	100%
Gastos diferidos	Regalías, asistencia técnica y otros gastos diferidos	15%	**30%**
Gastos diferidos	Cargos diferidos	5%	**10%**
Gastos diferidos	Erogaciones en periodos preoperativos	10%	**20%**

Funcionamiento de las pestañas RESICO PM y RESICO PF

Las dos pestañas de **RESICO** funcionan igual que la primera: completas las celdas amarillas y el resultado del mes aparece en el cuadro salmón. En **RESICO** los ingresos no se llenan solos; tú los capturas mes por mes.

RESICO PM (personas morales)

Paso	Acción
1	Revisa en la **sección 1** el límite anual de ingresos para seguir en **RESICO** y la tasa.
2	Captura en la **sección 2** las pérdidas fiscales pendientes de aplicar, si tienes.
3	En la **tabla de meses** captura, por cada mes: los ingresos que efectivamente cobraste (sin IVA), las deducciones que efectivamente pagaste (sin IVA), la **PTU pagada** y el **ISR** que te retuvieron.
4	El último renglón te avisa si tus ingresos cobrados del año ya pasaron el límite del **RESICO**.

Pago provisional ISR PM | RESICO PM | RESICO PF

Papel de trabajo – Pago provisional ISR RESICO Personas Morales · Ejercicio 2027 · Mes de cálculo: Abr

Título VII, Capítulo XII LISR (Arts. 206 a 215) · Reforma 2027: límite de ingresos 50 millones (Art. 206)

1. PARÁMETROS RESICO PERSONAS MORALES	
Límite anual de ingresos para tributar en RESICO	$50,000,000.00
Tasa ISR personas morales	30.00%

2. DATOS DEL EJERCICIO EN CURSO	
Pérdidas fiscales pendientes de aplicar (actualizadas)	$120,000.00

RESULTADO DEL MES SELECCIONADO	
Total de ingresos cobrados del periodo	**$3,366,010.00**
Total de deducciones autorizadas del periodo	**$2,507,420.00**
PTU pagada en el ejercicio	**$0.00**
Base gravable	**$738,590.00**
Impuesto causado	**$221,577.00**
Pagos provisionales anteriores	**$154,014.00**
ISR retenido acumulado	**$0.00**
Impuesto a cargo	**$67,563.00**

3. CÁLCULO DEL PAGO PROVISIONAL

Concepto	Mar	Abr	May
Ingresos efectivamente cobrados del mes (sin IVA)	$905,300.00	$880,210.00	
Ingresos cobrados considerados	$905,300.00	$880,210.00	$0.00
Ingresos cobrados de meses anteriores	$1,580,500.00	$2,485,800.00	$3,366,010.00
Total de ingresos cobrados del periodo	$2,485,800.00	$3,366,010.00	$3,366,010.00
Deducciones autorizadas pagadas del mes (sin IVA)	$702,100.00	$655,000.00	

Cambios en RESICO para personas físicas

Aumento al tope de ingresos

Artículo 113-E

El límite anual de ingresos anteriormente era de **$3,500,000** y ahora será de **$5,000,000** (cinco millones de pesos).

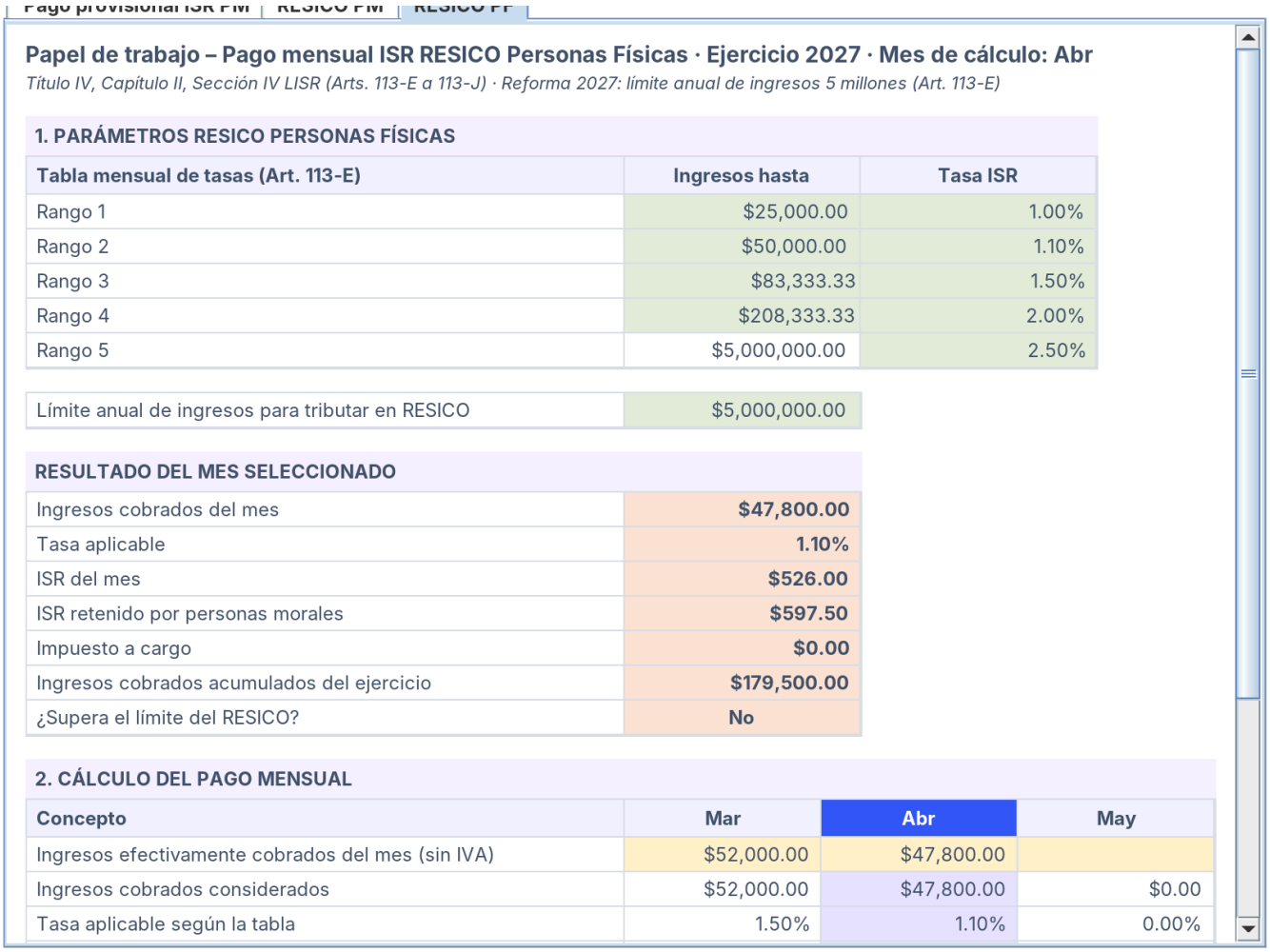
Los ingresos exentos del sector primario anteriormente eran **$900,000** y ahora serán **$1,000,000** (un millón de pesos).

Quien salió del régimen por omitir más de **3 pagos** (si en un ejercicio no presenta tres declaraciones pueden sacarlo del régimen), sin embargo, **puede volver al régimen si se pone al corriente** con las declaraciones pendientes y enviando su acuse de reintegro.

RESICO PF (personas físicas)

Paso	Acción
1	La **sección 1** trae la tabla de tasas mensuales y el límite anual de ingresos. Solo cámbialas si cambia la ley.
2	En la tabla de meses captura los ingresos que cobraste cada mes (sin IVA) y el **ISR** que te retuvieron las personas morales.
3	El sistema elige la tasa que te toca según lo que cobraste en el mes y te muestra el impuesto a cargo.

4 Si tus ingresos acumulados del año pasan el límite, el aviso "¿**Supera el límite del RESICO?**" se muestra en Sí, en rojo.



Papel de trabajo – Pago mensual ISR RESICO Personas Físicas · Ejercicio 2027 · Mes de cálculo: Abr

Título IV, Capítulo II, Sección IV LISR (Arts. 113-E a 113-J) · Reforma 2027: límite anual de ingresos 5 millones (Art. 113-E)

1. PARÁMETROS RESICO PERSONAS FÍSICAS

Tabla mensual de tasas (Art. 113-E)	Ingresos hasta	Tasa ISR
Rango 1	$25,000.00	1.00%
Rango 2	$50,000.00	1.10%
Rango 3	$83,333.33	1.50%
Rango 4	$208,333.33	2.00%
Rango 5	$5,000,000.00	2.50%

Límite anual de ingresos para tributar en RESICO	$5,000,000.00

RESULTADO DEL MES SELECCIONADO

Ingresos cobrados del mes	**$47,800.00**
Tasa aplicable	**1.10%**
ISR del mes	**$526.00**
ISR retenido por personas morales	**$597.50**
Impuesto a cargo	**$0.00**
Ingresos cobrados acumulados del ejercicio	**$179,500.00**
¿Supera el límite del RESICO?	**No**

2. CÁLCULO DEL PAGO MENSUAL

Concepto	Mar	Abr	May
Ingresos efectivamente cobrados del mes (sin IVA)	$52,000.00	$47,800.00	
Ingresos cobrados considerados	$52,000.00	$47,800.00	$0.00
Tasa aplicable según la tabla	1.50%	1.10%	0.00%

Exportar la información a Excel

Con la opción **Exportar a Excel** guardas en un archivo lo que ves en pantalla, para conservarlo, editarlo, imprimirlo o compartirlo.

Paso	Acción
1	Haz clic en la opción **Exportar a Excel**, que se encuentra en la parte superior derecha de la ventana. Si estabas escribiendo en una celda, no hace falta presionar **Enter**: el sistema toma el valor antes de exportar.
2	Elige la carpeta y el nombre del archivo. El sistema te propone la carpeta de la empresa y un nombre con el ejercicio, el mes, la fecha y la hora.
3	Haz clic en **Guardar**. Si ya existe un archivo con ese nombre, te pregunta si quieres reemplazarlo.
4	El archivo se abre solo en Excel al terminar. El archivo trae una hoja por pestaña (Pago provisional ISR PM, RESICO PM y RESICO PF), con el nombre de la empresa, el ejercicio y el mes arriba. Lleva solo los importes, con los mismos colores y formatos de la pantalla; no trae fórmulas, así que si cambias un dato en Excel los demás no se recalculan. Ya viene listo para imprimir en hoja horizontal.
5	Así se ve la primera hoja del archivo exportado:

Papel de trabajo – Pago provisional ISR Personas Morales · Eje

Art. 14 LISR · Reforma 2027: Arts. 78-A, 78-B, 78-C y Transitorio 2º (parametrizado)

Nombre de la empresa	EMPRESA DEMO (NC
Ejercicio	2027
Mes de cálculo	Abr

1. PARÁMETROS DE LA REFORMA	
Reforma 2027 activa (Sí / No)	Sí
Umbral de ingresos acumulables (superiores a)	$50,000,000.00
Límite % deducciones vs ingresos	96.67%
Factor de deducción si %D ≤ límite (× deducciones)	0.9900
Factor de tope si %D > límite (× ingresos)	0.9667
Factor al coeficiente si %D ≤ límite	1.0658
Factor al coeficiente si %D > límite	2.6162
Factor límite de pérdidas fiscales	0.5000
Tasa ISR personas morales	30.00%
Decimales del coeficiente de utilidad	4
Aplicar factor al coeficiente en Ene–Feb (Sí / No)	Sí
Aplicar tope de pérdidas en pagos provisionales (Sí / No)	Sí

2. DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE UTILIDAD (datos de la declaración anual)	
Concepto	**Aplica a Ene – Feb**
Ejercicio de la declaración anual	2025
Ingresos acumulables	$52,300,000.00
Deducciones autorizadas	$49,100,000.00
PTU pagada en el ejercicio declarado	$310,000.00
Utilidad / pérdida fiscal del ejercicio	$2,890,000.00
Coeficiente de utilidad (Art. 14 fr. I)	0.0553
% de deducciones vs ingresos	93.88%
¿Rebasa umbral y aplica reforma?	Sí
Factor al coeficiente	1.0658
Coeficiente de utilidad propuesto	0.0589
Coeficiente de utilidad a aplicar (editable)	0.0589
Referencia anual – Tope de deducciones (Art. 78-B)	
Factor de deducción	0.9900
Deducciones autorizadas con tope	$48,609,000.00
Utilidad fiscal con tope	$3,381,000.00

3. DATOS DEL EJERCICIO EN CURSO	
Pérdidas fiscales pendientes de aplicar (actualizadas)	$850,000.00
PTU pagada en el ejercicio en curso	$380,000.00

RESULTADO DEL MES SELECCIONADO	
Total de ingresos nominales	**$17,702,697.00**
Coeficiente de utilidad	**0.0732**
Base gravable	**$647,919.00**
Impuesto causado	**$194,376.00**

Dudas o situaciones que se pueden presentar

A continuación se describen las dudas o situaciones que se pueden presentar al utilizar la **Calculadora de ISR**.

Pregunta o situación	Respuesta
¿Se guarda automáticamente lo que capturo?	No. Se conserva mientras el Tablero fiscal esté abierto. Antes de cerrarlo, usa la opción "**Exportar a Excel**" o el botón "**Guardar**".
¿Para qué sirve un campo?	Pasa el ratón sobre el concepto o la celda y lee la ayuda que aparece.
¿Por qué no puedo escribir en una celda blanca?	Las celdas blancas las calcula el sistema. Cambia los datos amarillos y el resultado se actualiza solo.
Una celda está gris y no me deja cambiarla.	Es una opción de la reforma y la reforma está en **No**. Cambia "**Reforma 2027 activa**" a **Sí** para usarla. La ayuda de la celda te lo recuerda.
La celda se puso roja al escribir.	Lo que escribiste no es un número. Corrígelo o presiona **Esc** para cancelar.
Aparece el aviso "**Importe no válido**".	En las pestañas **RESICO** los importes no pueden ser negativos. Escribe un importe mayor o igual a cero.
Los meses después del mes elegido salen encero.	Es normal: solo cuentan los meses hasta el mes de cálculo. Cambia el mes si necesitas otro.
Los ingresos del mes salen vacíos o aparece un aviso.	El sistema no encontró saldos en tu contabilidad para ese ejercicio. Revisa que el ejercicio exista y tenga pólizas, o captura los ingresos a mano.
Los ingresos no coinciden con lo que esperaba.	Vienen del **Estado de Resultados** por periodo de tu contabilidad. Revisa tus pólizas o ajusta el importe en la celda (se pondrá amarilla).
Quiero volver al valor que traía el sistema.	Borra el contenido de la celda y presiona **Enter**.
No veo el botón **Calculadora de ISR**.	Esta funcionalidad del sistema está disponible en la versión 20 de **CONTPAQi Contabilidad®**, no en **CONTPAQi Bancos®**. También revisa que tengas permiso para el acceso al **Tablero fiscal**.
El archivo de Excel no se abrió solo.	El sistema te muestra en qué carpeta quedó; ábrelo desde ahí.

Nueva NIF B3 en el Estado de Resultados Integral

Fechas a considerar

El uso de la nueva **NIF B3**, entra en vigor obligatoriamente para los ejercicios que inicien el **1ero de enero de 2028**, el CINIF (Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera) la publicó en **diciembre del 2025** y permite aplicarla anticipadamente desde el **1ero de enero del 2027**.

Cambios principales

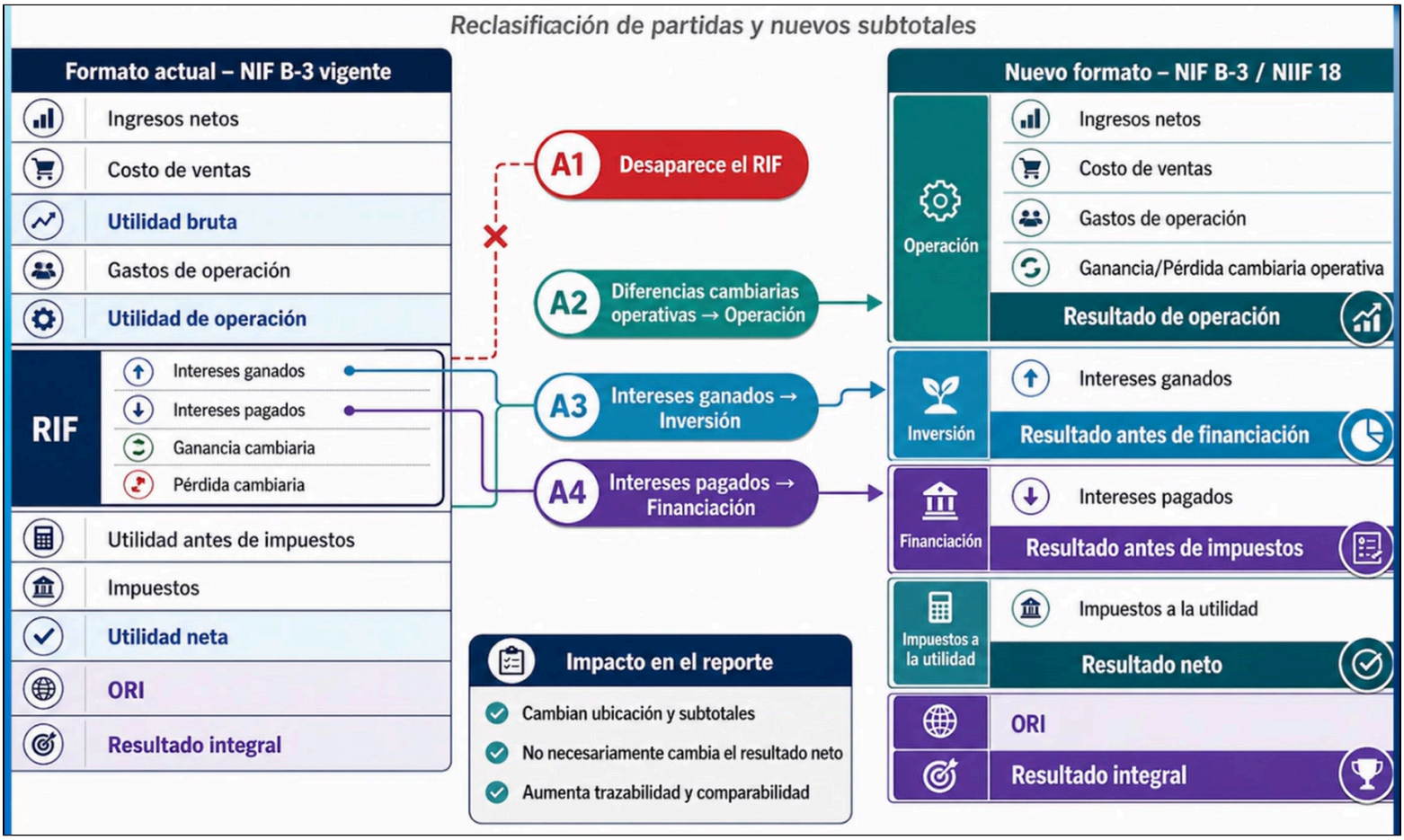
Elimina el **RIF** (Resultado de Integración Financiera).

Está regulado por la **NIF B-3** (Norma de Información Financiera B-3) y se presenta en el **Estado de Resultados** después de la utilidad de operación y antes de los impuestos.

Ahora el **RIF** se reorganiza en los anexos o categorías: **Operación**, **Inversión**, **Financiación** e **Impuestos a la utilidad**. Se actualizan los intereses, el resultado cambiario y partidas similares, se presentarán en apartados diferentes.

La nueva organización depende del tipo de movimiento que haya existido en el **RIF**, si son diferencias cambiarias, se encontrarán en el anexo de **Operación**. Los intereses **ganados**, estarán en el anexo de **Inversión** y los intereses **pagados**, se mueven al apartado de **Financiación**.

La siguiente imagen muestra la nueva organización:



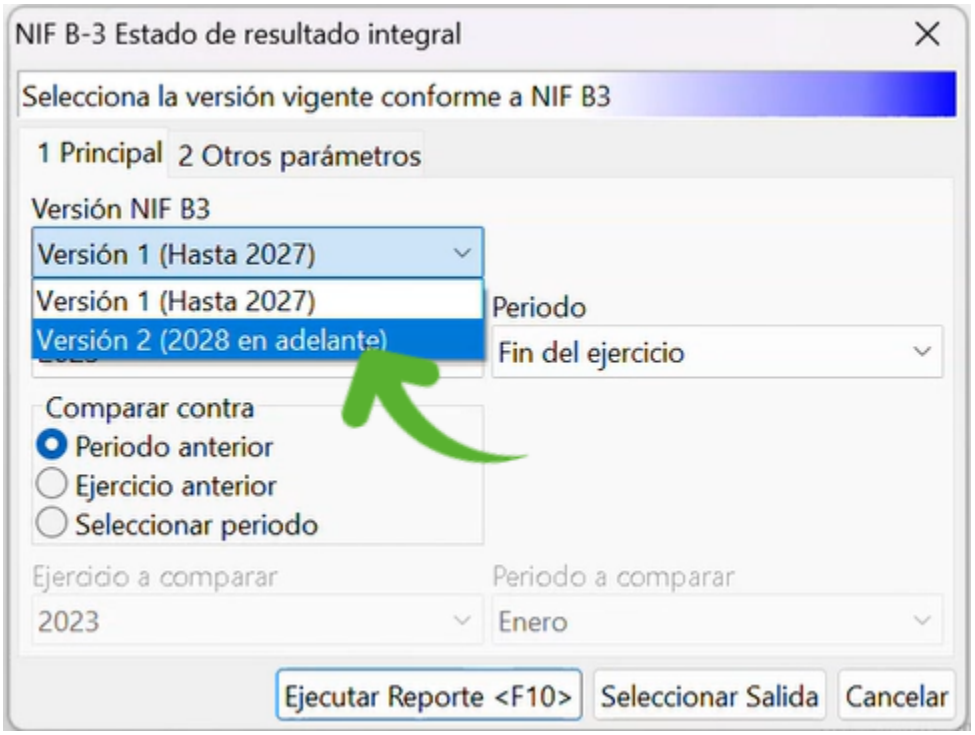
Cambios en el reporte NIF-B3 Resultado integral

El reporte "**NIF-B3 Resultado integral**", que se ejecuta desde el menú "**Reportes**", submenú "**Reportes NIF**", cuenta con los siguientes cambios:

La ventana de filtros ahora incluye la opción "**Versión NIF B3**", donde podrás seleccionar la versión con la que deseas generar el reporte.

La **versión 1** es la que hemos utilizado desde ejercicios anteriores y podrás utilizarla hasta el ejercicio **2027**.

La **versión 2** podrás utilizarla desde el **2027** de forma opcional y será **obligatoria a partir del ejercicio 2028**.

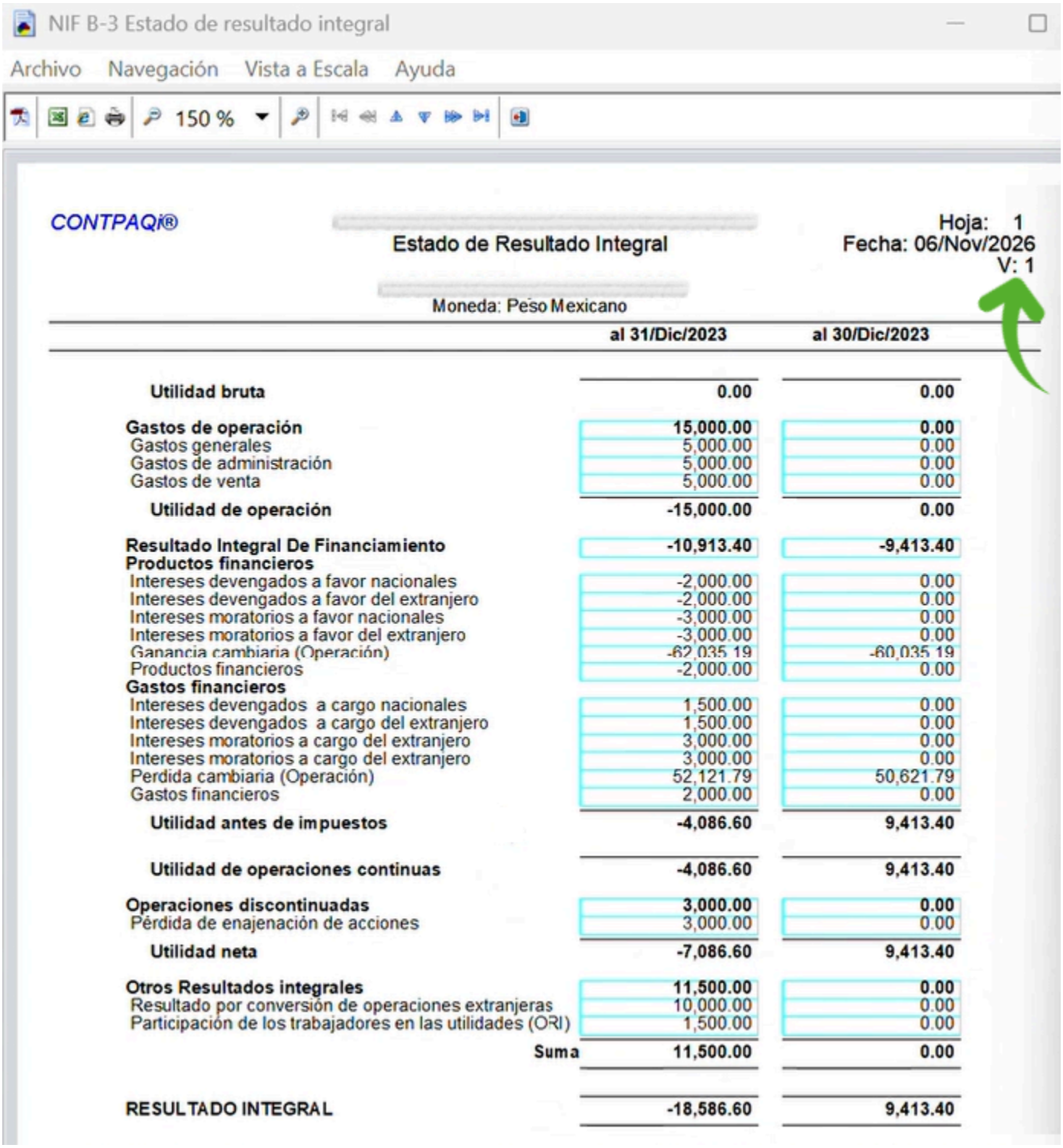


El resultado integral se mantiene

Independientemente de la versión con la que se genere el reporte, si utilizas los mismos parámetros a excepción de la versión, el resultado integral final será el mismo en ambas versiones, pues lo que cambia es la estructura o reorganización de algunos rubros en las categorías: **Operación**, **Inversión** y **Financiación**. También cambiaron algunas descripciones de los subtotales.

NIF-B3 Resultado integral (versión 1)

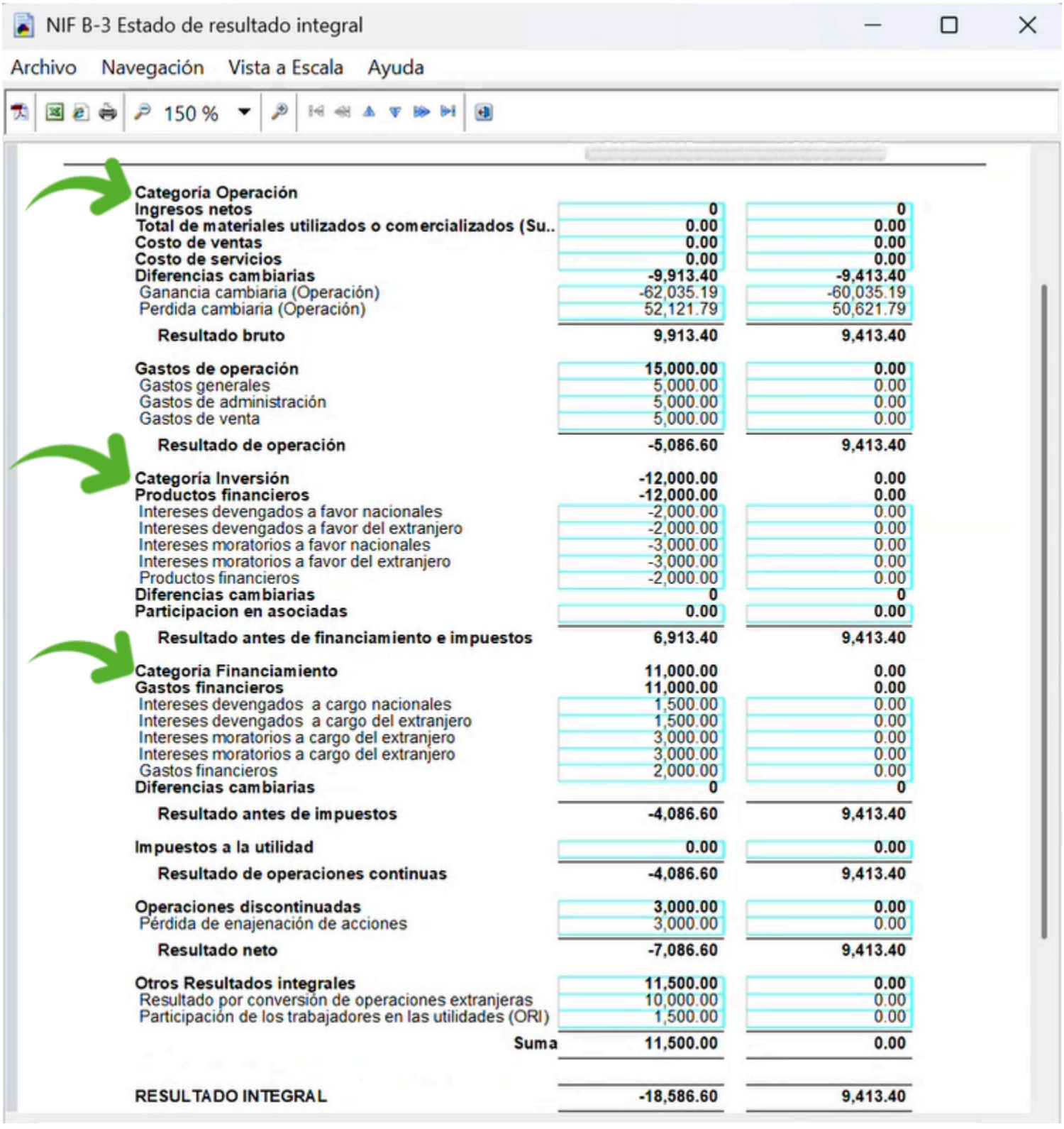
La siguiente imagen muestra un ejemplo del reporte en la versión 1. Observa que en la esquina superior derecha se muestra la versión con la que fue generado.



	al 31/Dic/2023	al 30/Dic/2023
Utilidad bruta	**0.00**	**0.00**
Gastos de operación	**15,000.00**	**0.00**
Gastos generales	5,000.00	0.00
Gastos de administración	5,000.00	0.00
Gastos de venta	5,000.00	0.00
Utilidad de operación	**-15,000.00**	**0.00**
Resultado Integral De Financiamiento	**-10,913.40**	**-9,413.40**
Productos financieros		
Intereses devengados a favor nacionales	-2,000.00	0.00
Intereses devengados a favor del extranjero	-2,000.00	0.00
Intereses moratorios a favor nacionales	-3,000.00	0.00
Intereses moratorios a favor del extranjero	-3,000.00	0.00
Ganancia cambiaria (Operación)	-62,035.19	-60,035.19
Productos financieros	-2,000.00	0.00
Gastos financieros		
Intereses devengados a cargo nacionales	1,500.00	0.00
Intereses devengados a cargo del extranjero	1,500.00	0.00
Intereses moratorios a cargo del extranjero	3,000.00	0.00
Intereses moratorios a cargo del extranjero	3,000.00	0.00
Perdida cambiaria (Operación)	52,121.79	50,621.79
Gastos financieros	2,000.00	0.00
Utilidad antes de impuestos	**-4,086.60**	**9,413.40**
Utilidad de operaciones continuas	**-4,086.60**	**9,413.40**
Operaciones discontinuadas	**3,000.00**	**0.00**
Pérdida de enajenación de acciones	3,000.00	0.00
Utilidad neta	**-7,086.60**	**9,413.40**
Otros Resultados integrales	**11,500.00**	**0.00**
Resultado por conversión de operaciones extranjeras	10,000.00	0.00
Participación de los trabajadores en las utilidades (ORI)	1,500.00	0.00
Suma	**11,500.00**	**0.00**
RESULTADO INTEGRAL	**-18,586.60**	**9,413.40**

NIF-B3 Resultado integral (versión 2)

A continuación se muestra una imagen del mismo reporte, sólo seleccionando la versión 2. Observa que el importe del resultado integral que se muestra en el último renglón, es el mimo en ambos reportes. Sin embargo, la organización de los rubros cambió, incluyendo ahora las nuevas categorías de: **Operación**, **Inversión** y **Financiamiento**.



Categoría Operación		
Ingresos netos	**0**	**0**
Total de materiales utilizados o comercializados (Su..	**0.00**	**0.00**
Costo de ventas	**0.00**	**0.00**
Costo de servicios	**0.00**	**0.00**
Diferencias cambiarias	**-9,913.40**	**-9,413.40**
Ganancia cambiaria (Operación)	-62,035.19	-60,035.19
Perdida cambiaria (Operación)	52,121.79	50,621.79
Resultado bruto	**9,913.40**	**9,413.40**
Gastos de operación	**15,000.00**	**0.00**
Gastos generales	5,000.00	0.00
Gastos de administración	5,000.00	0.00
Gastos de venta	5,000.00	0.00
Resultado de operación	**-5,086.60**	**9,413.40**
Categoría Inversión	**-12,000.00**	**0.00**
Productos financieros	**-12,000.00**	**0.00**
Intereses devengados a favor nacionales	-2,000.00	0.00
Intereses devengados a favor del extranjero	-2,000.00	0.00
Intereses moratorios a favor nacionales	-3,000.00	0.00
Intereses moratorios a favor del extranjero	-3,000.00	0.00
Productos financieros	-2,000.00	0.00
Diferencias cambiarias	**0**	**0**
Participacion en asociadas	**0.00**	**0.00**
Resultado antes de financiamiento e impuestos	**6,913.40**	**9,413.40**
Categoría Financiamiento	**11,000.00**	**0.00**
Gastos financieros	**11,000.00**	**0.00**
Intereses devengados a cargo nacionales	1,500.00	0.00
Intereses devengados a cargo del extranjero	1,500.00	0.00
Intereses moratorios a cargo del extranjero	3,000.00	0.00
Intereses moratorios a cargo del extranjero	3,000.00	0.00
Gastos financieros	2,000.00	0.00
Diferencias cambiarias	**0**	**0**
Resultado antes de impuestos	**-4,086.60**	**9,413.40**
Impuestos a la utilidad	**0.00**	**0.00**
Resultado de operaciones continuas	**-4,086.60**	**9,413.40**
Operaciones discontinuadas	**3,000.00**	**0.00**
Pérdida de enajenación de acciones	3,000.00	0.00
Resultado neto	**-7,086.60**	**9,413.40**
Otros Resultados integrales	**11,500.00**	**0.00**
Resultado por conversión de operaciones extranjeras	10,000.00	0.00
Participación de los trabajadores en las utilidades (ORI)	1,500.00	0.00
Suma	**11,500.00**	**0.00**
RESULTADO INTEGRAL	**-18,586.60**	**9,413.40**

Otros cambios que verás al generar el reporte con la versión 2, son los siguientes:

Se elimina la categoría "**Resultado integral de financiamiento**".

Los **productos financieros** y **gastos financieros**, se reorganizaron en las categorías de **Inversión** y **Financiamiento**.

Se agrega la categoría de **Operación**, que incluye los ingresos, costos, gastos y diferencias cambiarias.

La **utilidad bruta y de operación**, ahora la verás como: **Resultado de operación** y **Resultado bruto**.

Se incluye el importe del **Resultado antes de financiamiento e impuestos**.

La **utilidad antes de impuestos** ahora se nombra como **Resultado antes de impuestos**.

La **utilidad de operaciones continuas** ahora es el **Resultado de operaciones continuas**.

La **utilidad neta** ahora se nombra como **Resultado neto**.

Toma nota

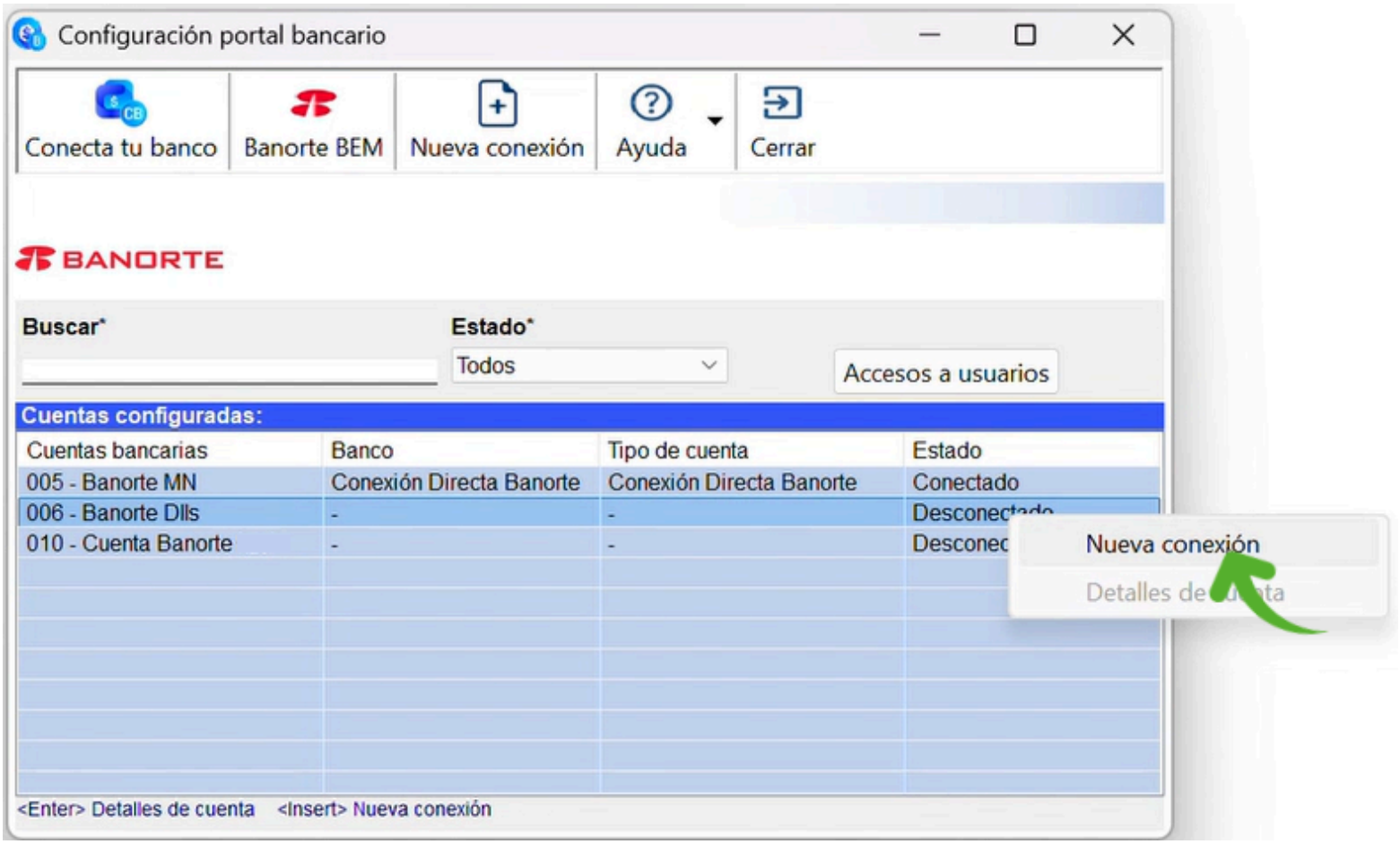
Al generar el reporte en la versión 2, no necesitas realizar alguna reclasificación adicional en tu catálogo de cuentas, puesto que justamente ese fue el cambio que se realizó en el reporte en la versión 2, para ayudarte a cumplir con la nueva estructura requerida en las **NIF-B3**.

Optimizaciones en la conexión con Banorte BEM

Simplificación del proceso de conexión con Banorte BEM

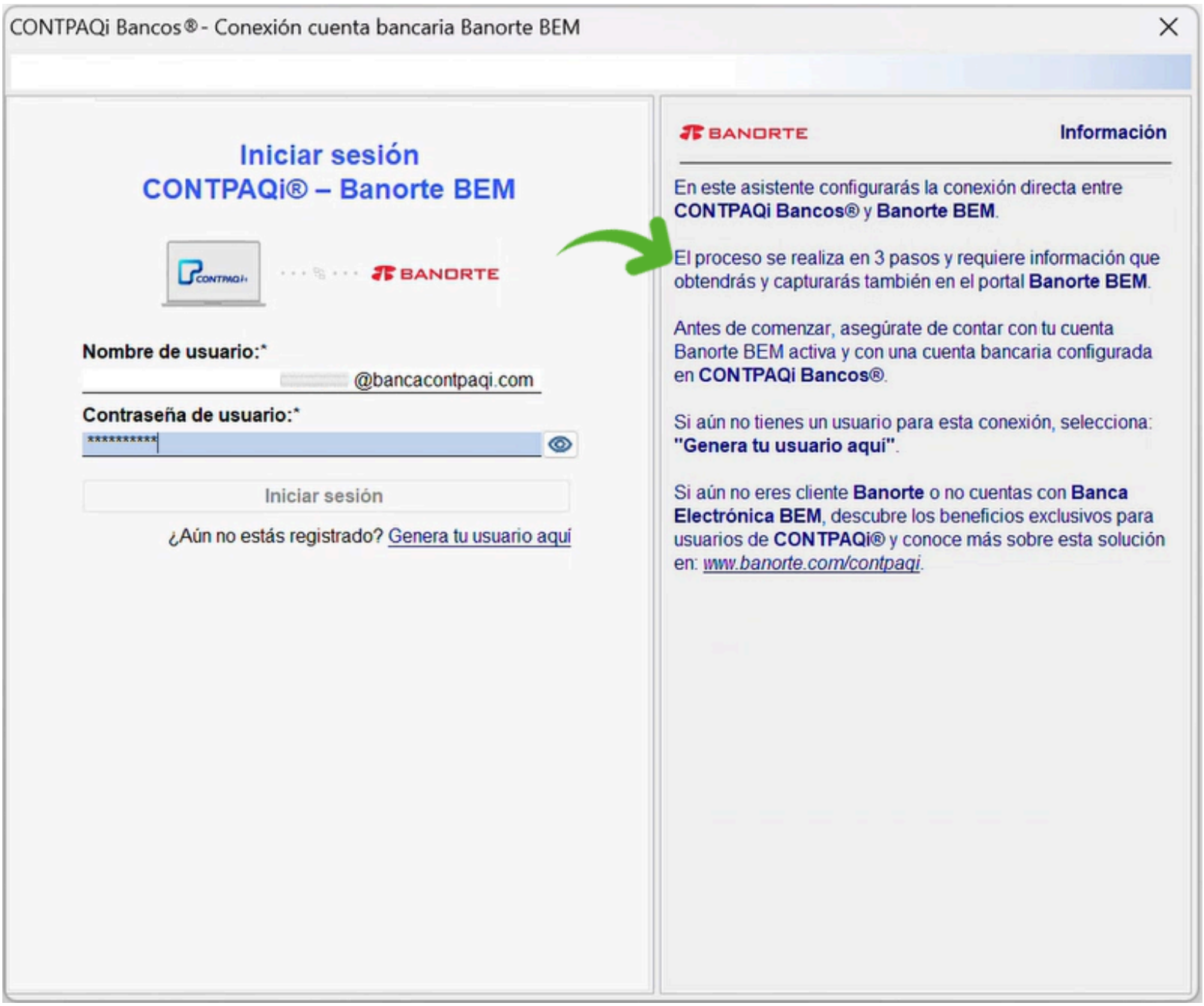
A partir de esta versión de **CONTPAQi Bancos®**, cuando realices la conexión de tus cuentas bancarias, contarás con diversas optimizaciones diseñadas para agilizar el proceso y brindarte una mejor experiencia.

Recuerda que si tienes varias cuentas bancarias compatibles con **Banorte BEM**, dentro de la ventana de configuración del portal bancario, puedes hacer clic con el botón derecho sobre la cuenta deseada y seleccionar la opción "**Nueva conexión**" del menú contextual, para ingresar directamente a la configuración de la cuenta deseada.



Al seleccionar la opción "**Nueva conexión**", se abre el asistente de configuración de la cuenta. En la sección informativa podrás observar que el proceso se ha optimizado para realizarse en solo **tres pasos**.

Además, se ajustaron las pantallas para mostrar únicamente las indicaciones necesarias en cada etapa, lo que facilita la configuración y permite avanzar de forma más ágil, clara y ordenada durante el proceso.



Una vez que inicias sesión con tu usuario y contraseña, se abre el asistente para la conexión donde verás los **tres pasos** mencionados, que son: **Iniciar sesión, Instrucciones y Vincular.**

El nombre del primer paso cambió por: "**Iniciar sesión**", anteriormente era: "**Generar usuario**".

En versiones anteriores del sistema, se incluía el paso **2** como: "**Accesos**". Este paso cambió de ubicación para simplificar el proceso y en su lugar se colocaron las instrucciones para la conexión desde el portal **Banorte BEM**.

Además, en las indicaciones a seguir dentro de la **Banca Empresarial (BEM)**, ahora en el **paso 6** se hace referencia a una "**llave de descarga**", requerida para encriptar los movimientos. Este dato anteriormente se nombraba como: "**Contraseña de cifrado**".

El tercer paso del proceso ahora es: "**Vincular**", anteriormente este paso era nombrado como: "**Contraseña**".

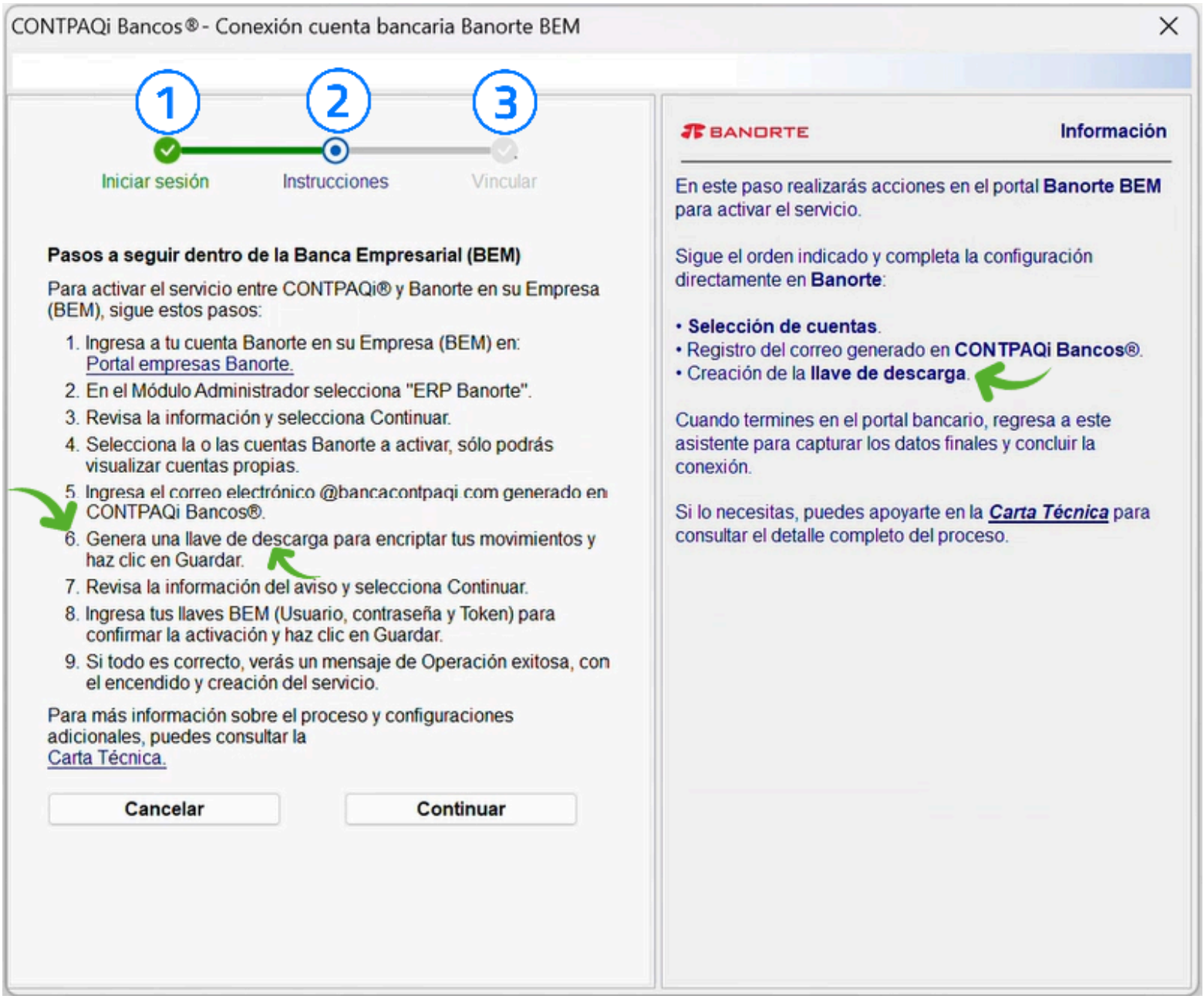
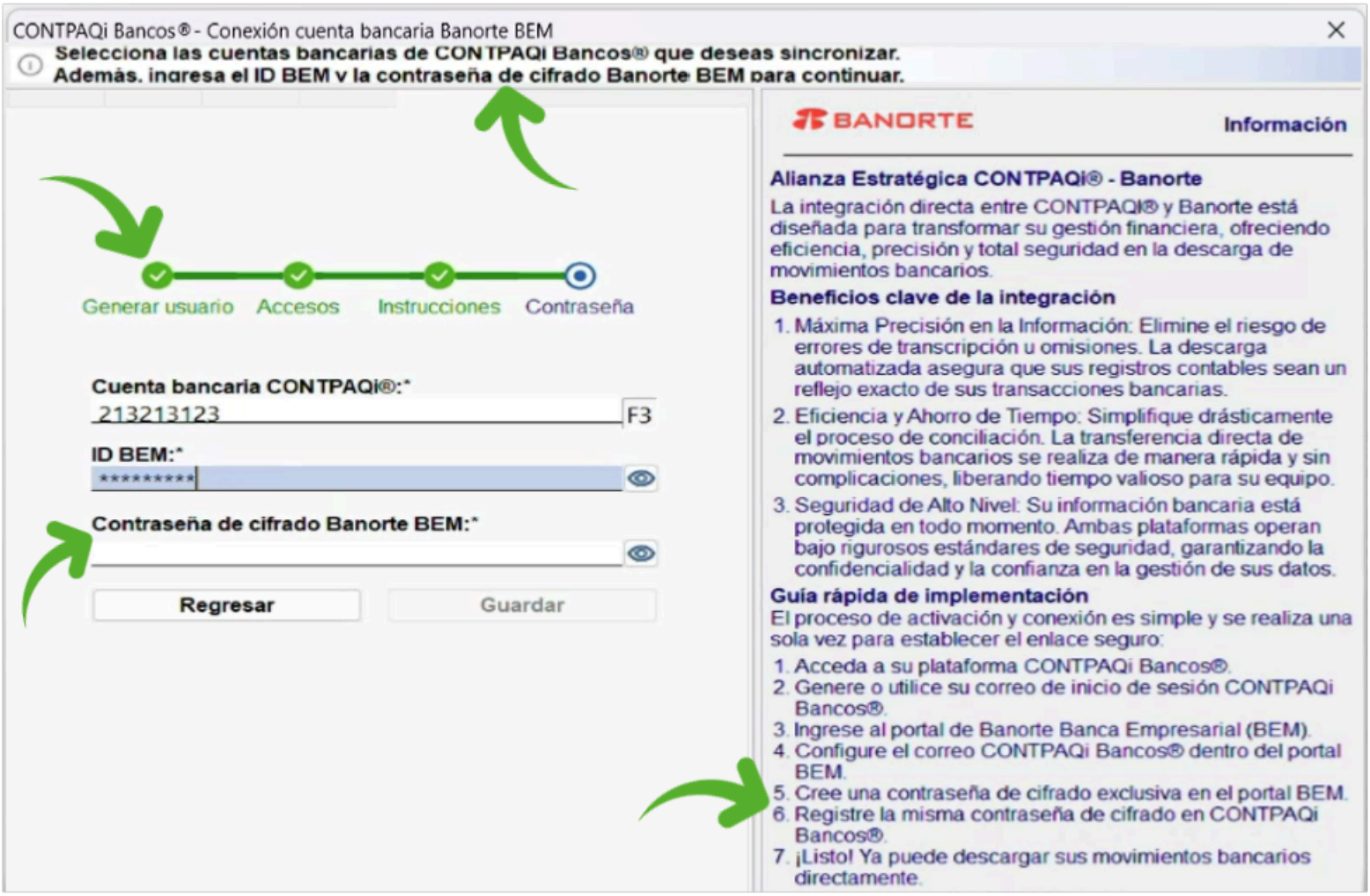


Imagen del proceso anterior: Conexión de cuentas con Banorte BEM

A continuación, se muestra una imagen del proceso utilizado en versiones anteriores del sistema para la conexión de cuentas con **Banorte BEM**. En ella podrás identificar los **cuatro pasos** que integraban el procedimiento, así como los nombres originales de cada etapa.



Nota

Esta referencia facilita la identificación de los cambios y la transición entre las versiones anteriores del sistema y la actual.

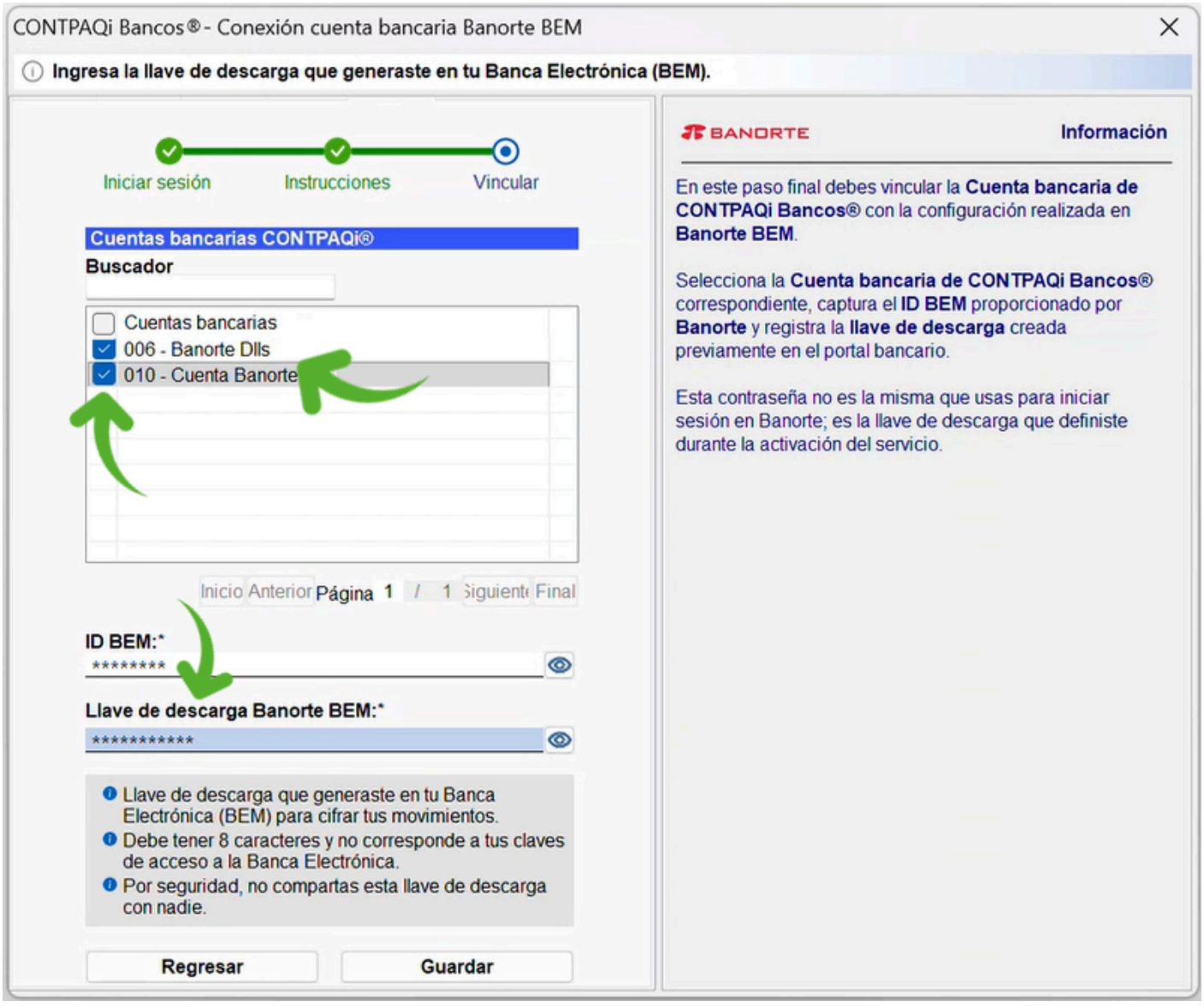
Nuevas funcionalidades en la conexión con Banorte

Como parte de esta actualización, también incluimos las siguientes optimizaciones que simplifican el proceso y te brindan una experiencia más práctica y eficiente:

Agilidad en la vinculación de cuentas

Como parte de las mejoras en el proceso de conexión, ahora es posible agregar **varias cuentas bancarias** compatibles con **Banorte BEM** en una sola interacción con el asistente de configuración, **evitando repetir el procedimiento** para cada cuenta.

En este paso también se muestra el campo "**Llave de descarga Banorte BEM**", dato requerido para realizar la descarga de movimientos bancarios desde el portal de **Banorte**.



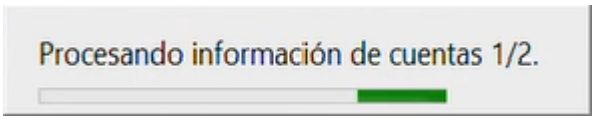
Ventajas del cambio

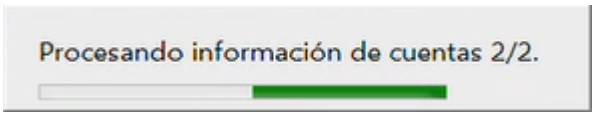
Esta optimización **simplifica la configuración** de cuentas, **reduce tareas** repetitivas y **hace más eficiente el proceso** de conexión de las cuentas bancarias con el portal **Banorte BEM**.

Seguimiento del procesamiento de cuentas vinculadas

Al realizar la vinculación de las cuentas bancarias, el sistema procesa las cuentas seleccionadas y muestra la información sobre el avance de la operación, indicando tanto la cuenta que se está procesando como el total de cuentas incluidas en la tarea.

En este ejemplo, se seleccionaron únicamente **dos cuentas**, lo que permite dar seguimiento puntual al proceso y conocer el estado de cada una durante la vinculación.





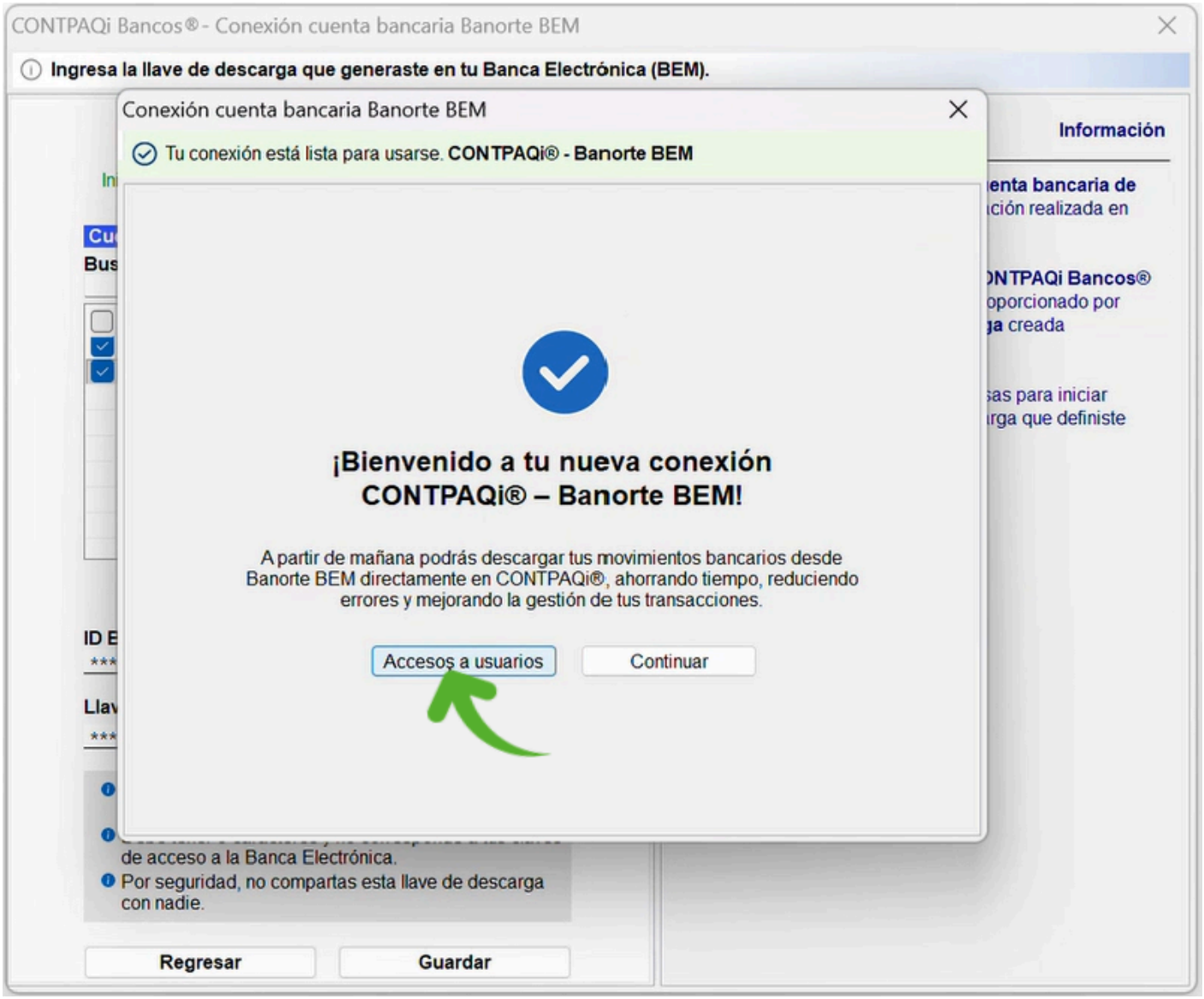
Importante

Recuerda que la integración con **Banorte BEM** está sujeta a los parámetros definidos directamente por la institución bancaria. Actualmente, **Banorte** permite habilitar un máximo de **40 cuentas por empresa para los procesos de conexión**, dentro de su plataforma de **Banca electrónica BEM**. Esto es una disposición definida por el banco. **CONTPAQi Bancos®** opera conforme a dichos lineamientos para brindar una experiencia compatible con el servicio bancario.

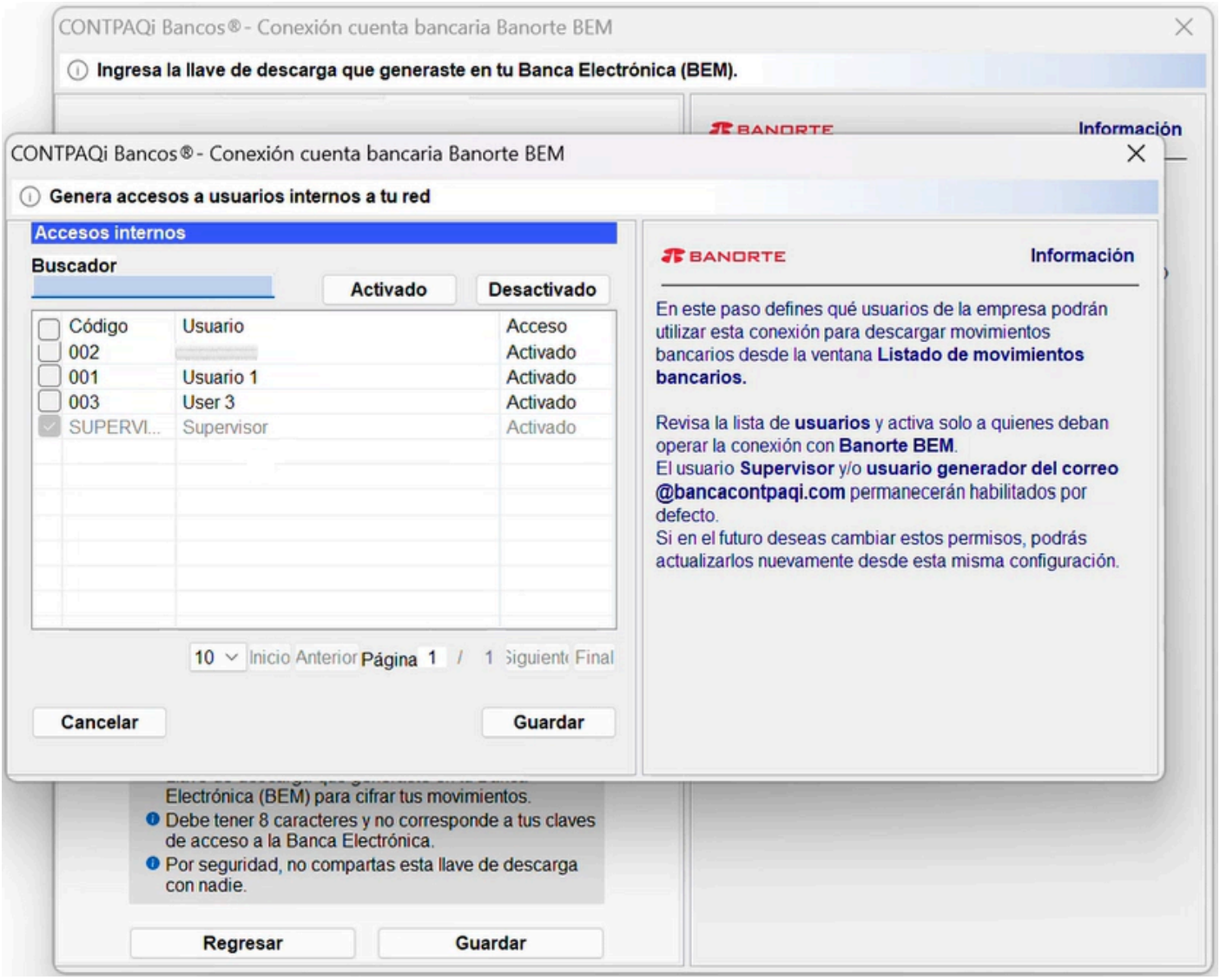
Mejoras en la configuración de accesos para la descarga de movimientos bancarios

Al finalizar la vinculación de las cuentas bancarias y seleccionar el botón "**Guardar**", se abre la ventana de bienvenida a la nueva conexión.

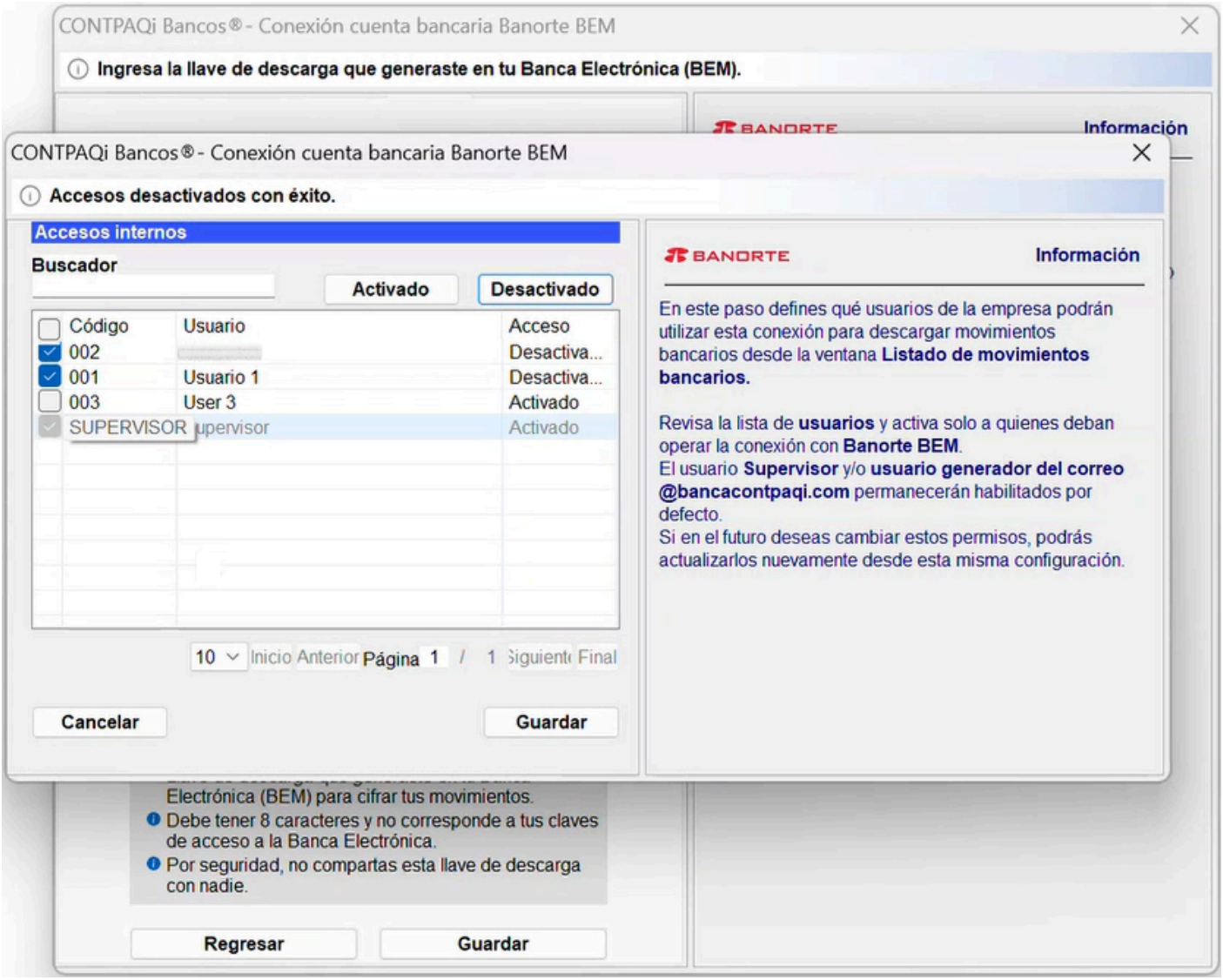
En esta ventana se incorporó el botón "**Accesos a usuarios**", que en versiones anteriores se encontraba en el segundo paso del proceso de conexión. Con este ajuste, las opciones de configuración quedan más accesibles y organizadas, facilitando la asignación de permisos para realizar las descargas de los movimientos bancarios.



Al seleccionar el botón "**Accesos a usuarios**", se muestra la lista de usuarios con acceso a la empresa, permitiéndote definir quiénes podrán realizar la descarga de movimientos bancarios desde **Banorte BEM** y quiénes no tendrán activada esta opción.

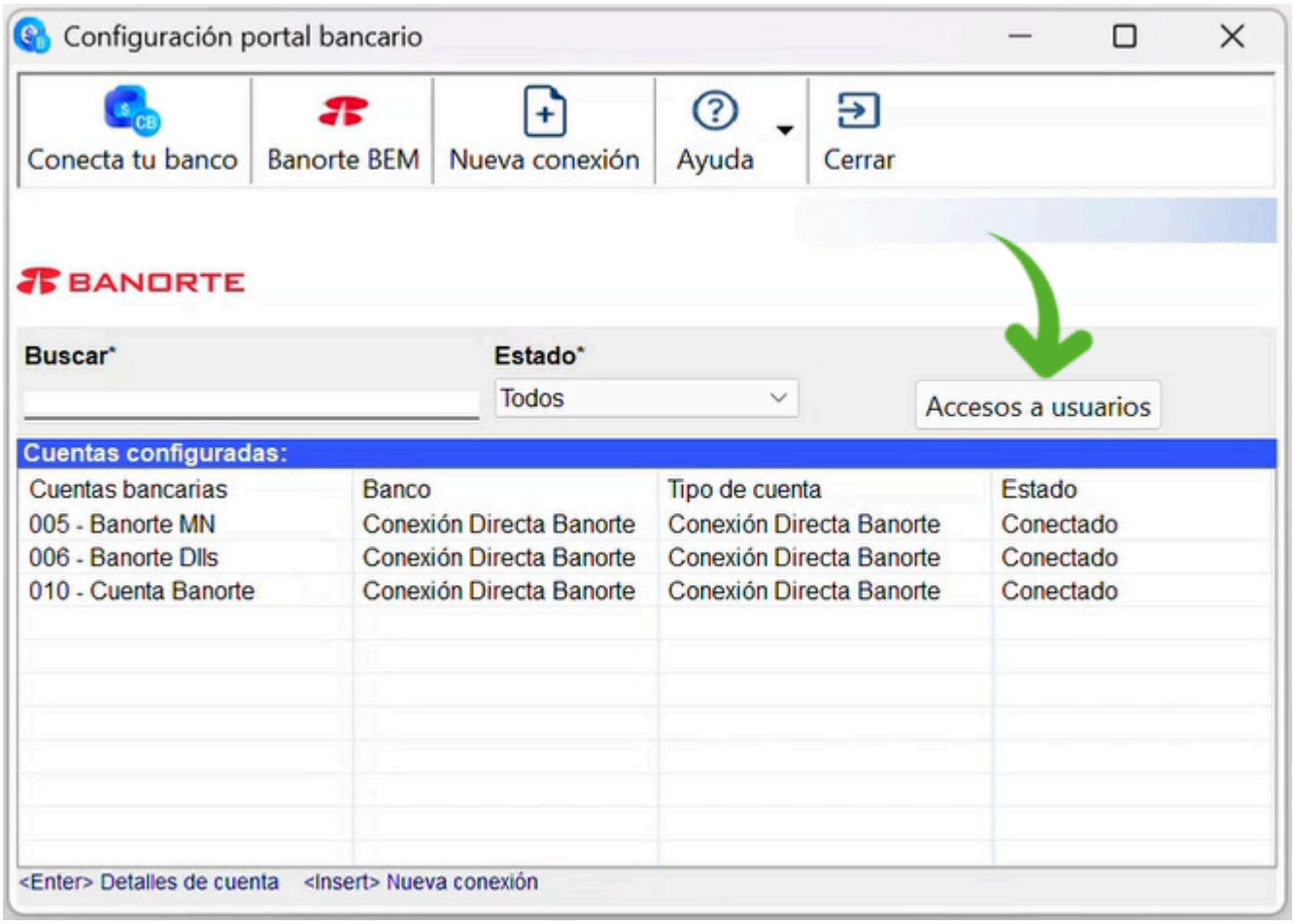


La asignación de permisos puede realizarse de forma **individual** o **masiva** para los usuarios seleccionados, lo que agiliza la administración de accesos y facilita su control. Una vez completada la configuración, solo es necesario seleccionar el botón "**Guardar**" y cerrar la ventana para aplicar los cambios.



"Accesos a usuarios" desde la configuración del portal bancario

Como otra alternativa, el botón "**Accesos a usuarios**" también está disponible dentro de la ventana de configuración del portal bancario, con la misma funcionalidad para administrar permisos de descarga. Esto permite gestionar los accesos desde distintos puntos del sistema, brindando mayor flexibilidad y practicidad de acuerdo con el flujo de trabajo de cada usuario.



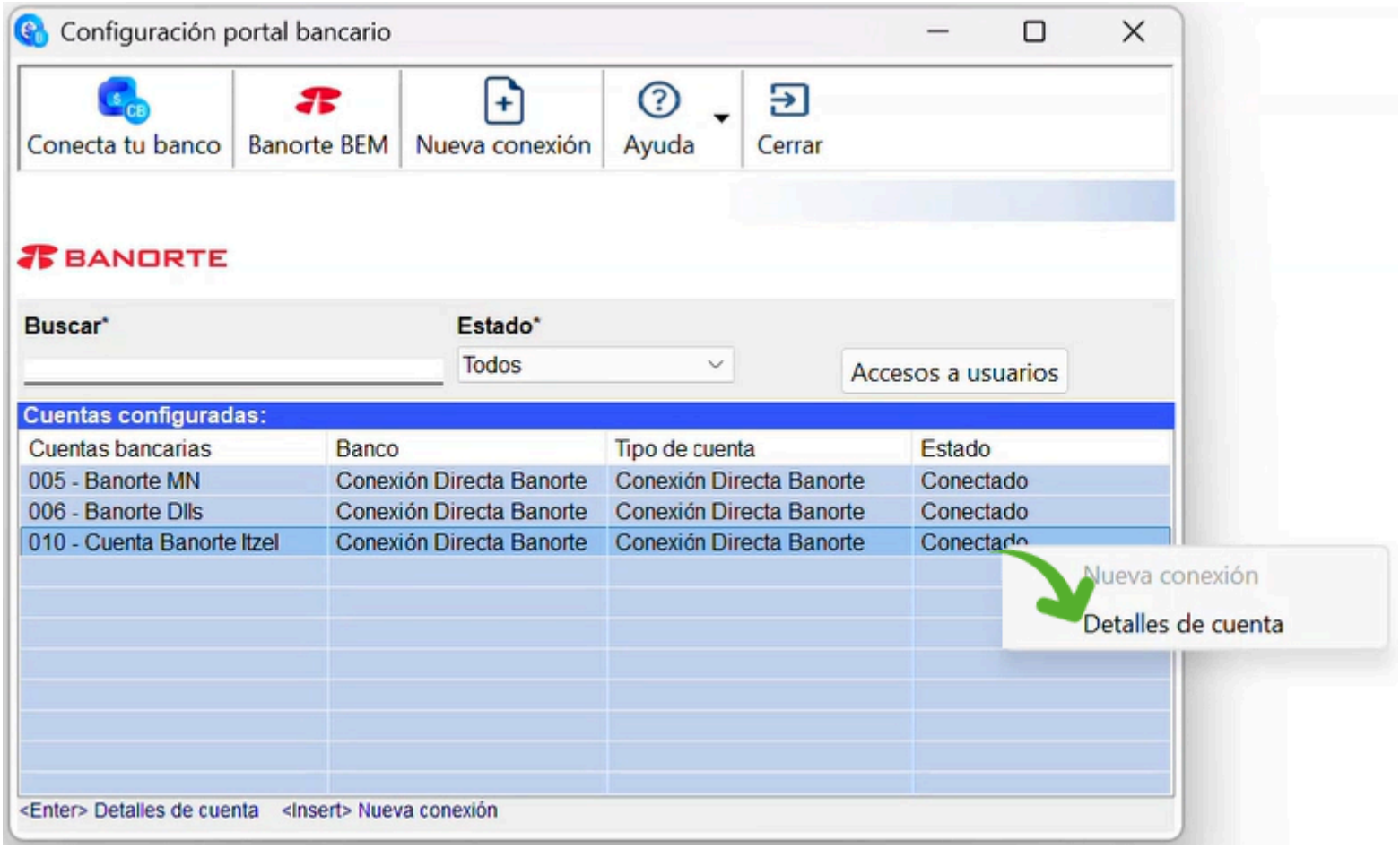
Toma nota

Recuerda que esta opción te permite gestionar los usuarios que podrán realizar descargas directas con la conexión **Banorte BEM**. Consiste en otorgar o remover el permiso a los usuarios, para realizar las descargas de movimientos bancarios desde el **Listado de movimientos bancarios**.

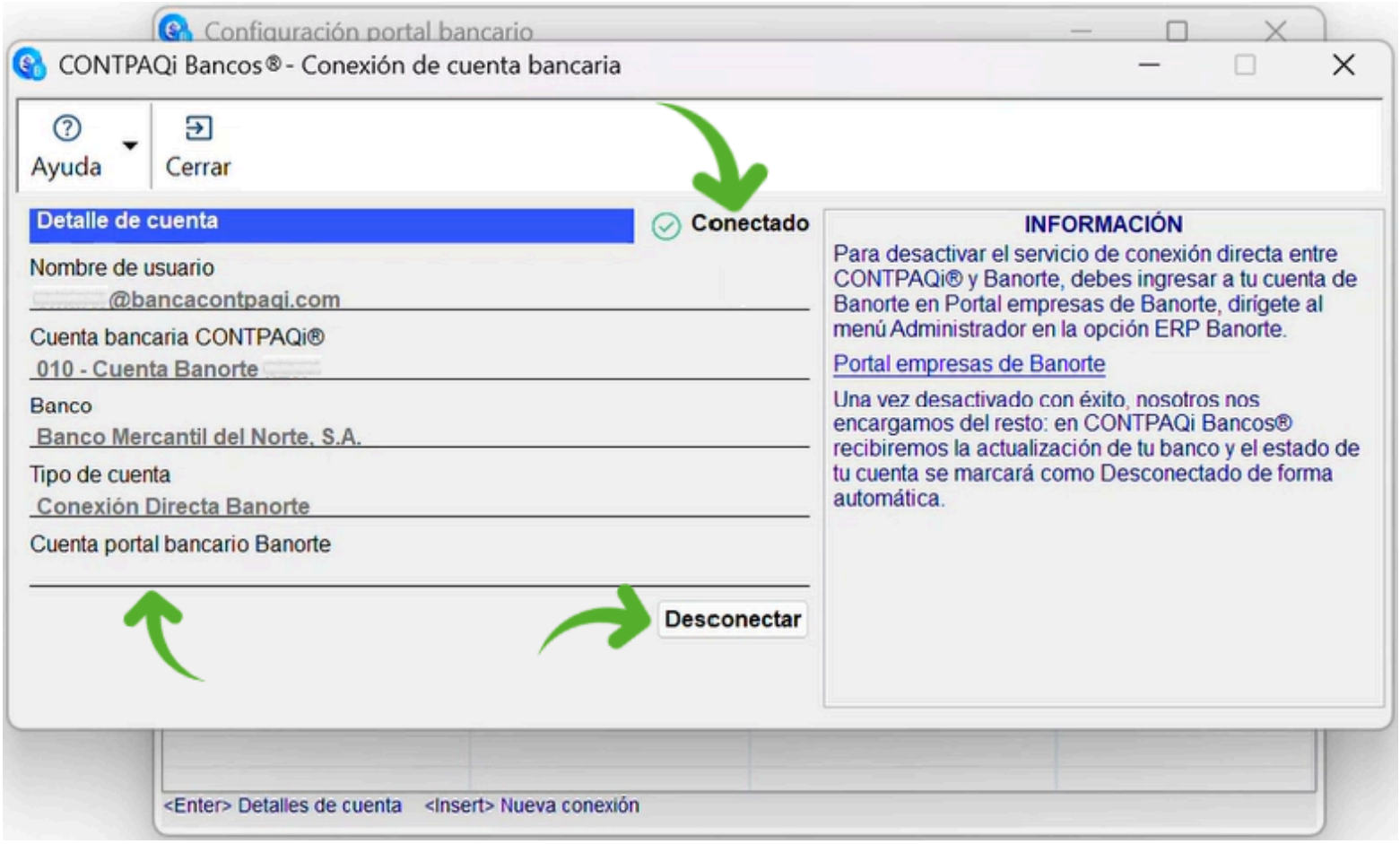
Tanto el usuario **SUPERVISOR**, como el que generó el correo de la colaboración con **Banorte BEM**, siempre tendrán activada la opción para descargar movimientos del portal **Banorte** (por regla de negocio, sin opción para desactivarla).

Cambiar estado de la cuenta

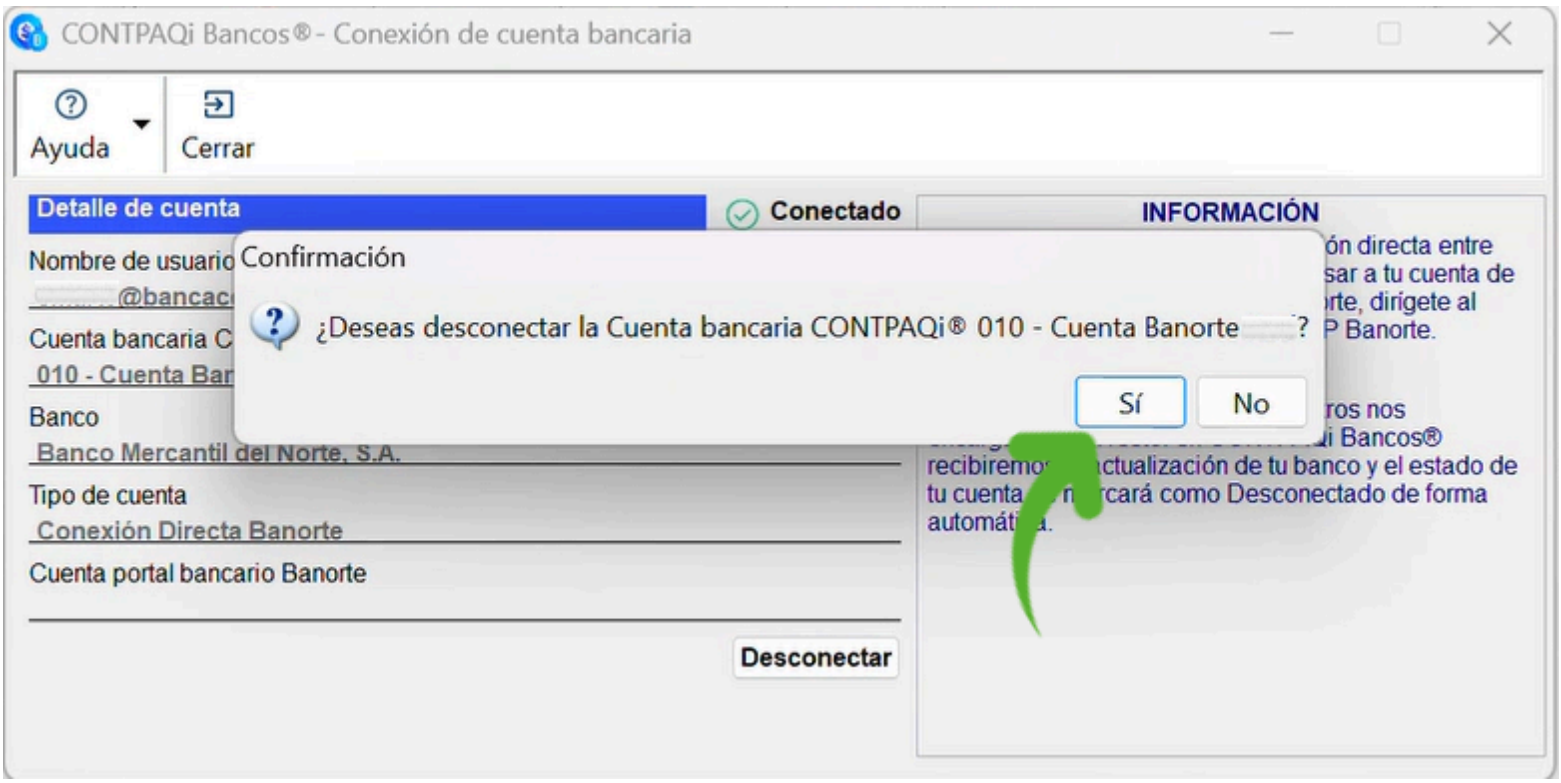
Si por error conectaste una cuenta bancaria y deseas desconectarla, puedes hacer clic derecho sobre ella y desplegar el menú contextual. Seleccionar la opción "**Detalles de cuenta**", para revisar y/o cambiar la configuración.



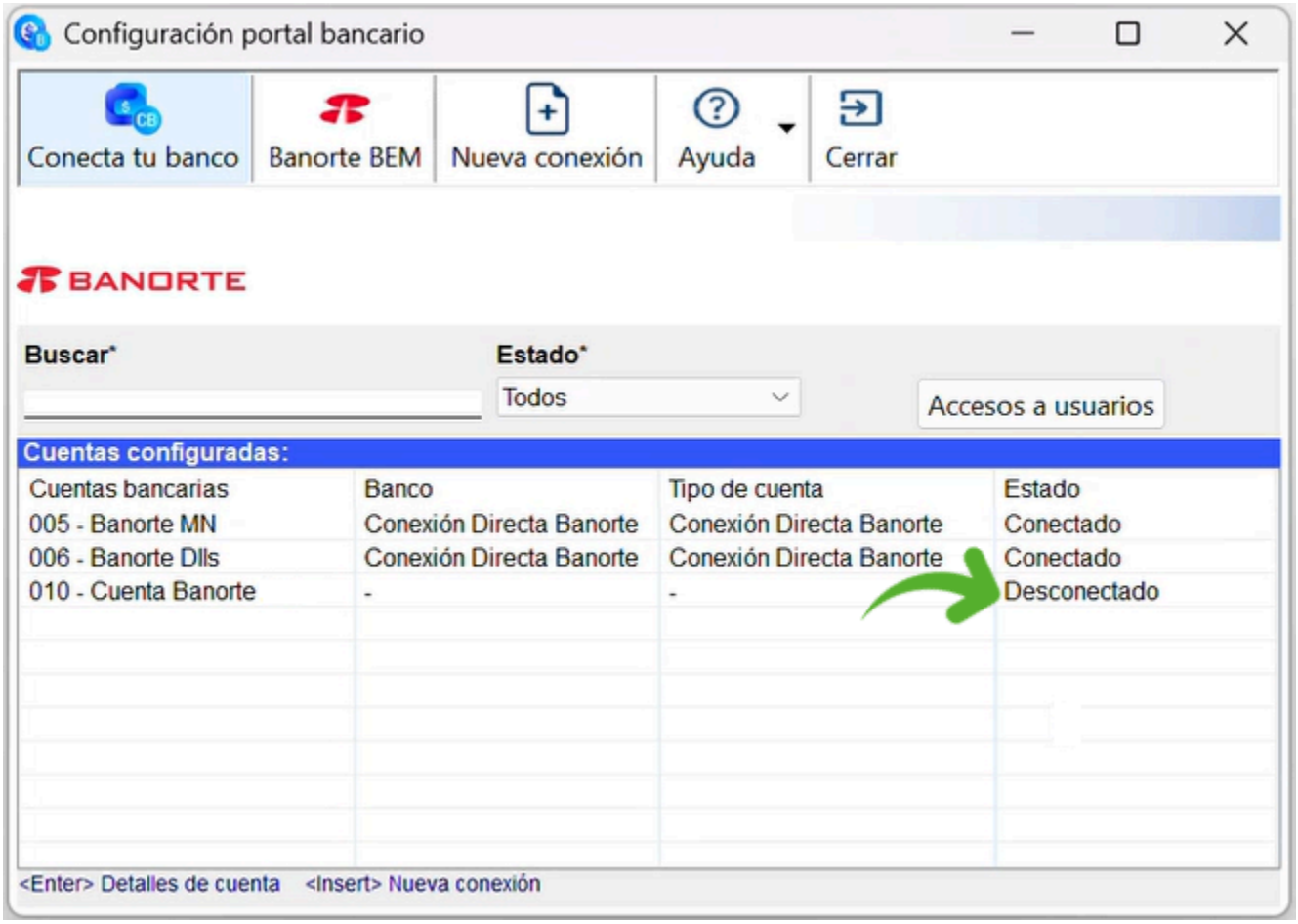
Podrás realizar la desconexión de las cuentas que tengan vacío el campo "**Cuenta portal bancario Banorte**", utilizando el botón "**Desconectar**", puesto que dichas aún no están sincronizadas con el portal bancario.



Al hacer clic en el botón "**Desconectar**", se enviará un mensaje de confirmación sobre dicha desconexión.

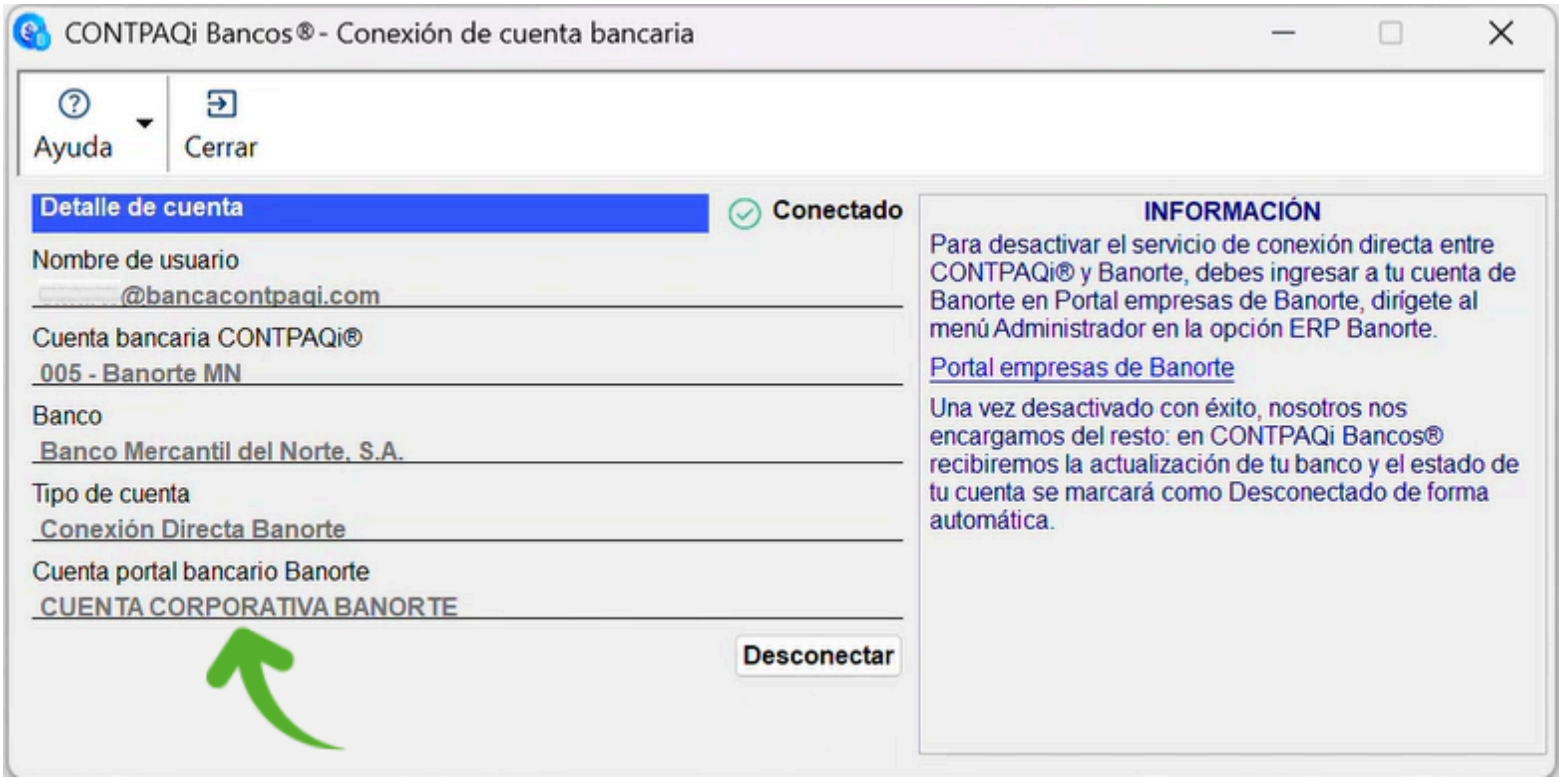


Al confirmar que sí deseas desconectar la cuenta, el estado cambia a "**Desconectado**".

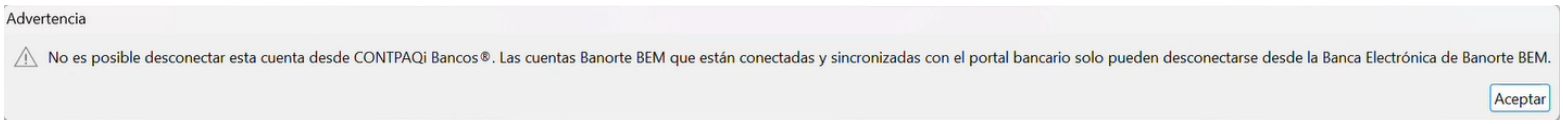


Cuentas sincronizadas con el portal bancario

Las cuentas que ya estén conectadas y sincronizadas, ya tienen información en el campo "**Cuenta portal bancario Banorte**", por lo que estas cuentas no podrán desconectarse.



Si haces clic en el botón "**Desconectar**" en una cuenta ya sincronizada, el sistema te enviará una advertencia, indicando que las cuentas **Banorte BEM** que están conectadas y sincronizadas con el portal bancario, sólo pueden desconectarse desde la **Banca Electrónica de Banorte BEM**.



Ventajas del cambio

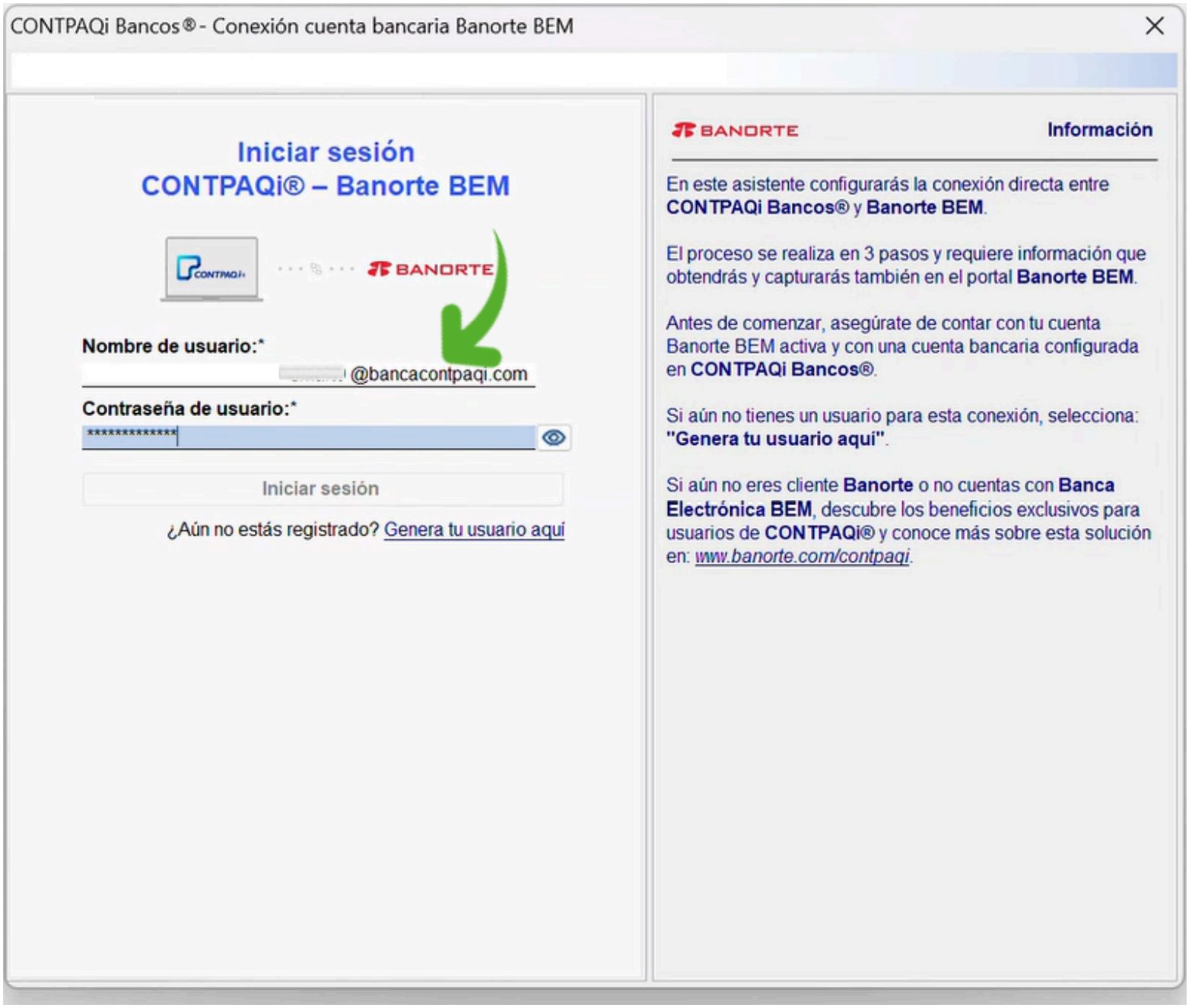
Esta mejora te permite eliminar todas las cuentas bancarias que no utilices y dejar únicamente las que necesites.

Manejo de Grupos empresariales en Banorte BEM

Con esta versión de **CONTPAQi Bancos®**, se amplían las capacidades de conexión con **Banorte BEM** para aprovechar el esquema de **grupos empresariales**, el cual permite que una misma banca electrónica administre **múltiples RFC** bajo una sola configuración.

Ahora, un mismo correo de colaboración puede utilizarse para conectar varias empresas que formen parte de un **grupo empresarial** en **Banorte BEM**. Cuando una empresa inicia sesión correctamente con dicho correo, queda asociada al **grupo empresarial** y puede **compartir la misma credencial** de conexión para la descarga de movimientos bancarios.

Anteriormente, un correo de colaboración con dominio (**@bancacontpaqi.com**) , únicamente podía utilizarse para conectar una sola empresa dentro de la licencia. Debido a ello, si se intentaba utilizar el mismo correo en una empresa diferente, el sistema mostraba una advertencia y no permitía continuar con el proceso de conexión.



Actualización en la lógica de inicio de sesión

Como parte de esta mejora, se optimizó el proceso de autenticación:

El sistema deja de identificar las conexiones por empresa y ahora las identifica por correo electrónico.

Cuando el inicio de sesión es exitoso, el sistema valida si la empresa ya cuenta con un registro asociado.

Si no existe un registro previo, este se crea automáticamente para integrarla al grupo empresarial correspondiente.

Ventajas del cambio

Gracias a este cambio, es posible utilizar **una sola cuenta de conexión** para administrar y descargar movimientos bancarios de **varias empresas** que pertenezcan al mismo **grupo empresarial** y se encuentren bajo la misma licencia.

Validación de RFC para grupos empresariales

Con el objetivo de brindar mayor control y certeza en la descarga de información bancaria, el sistema ahora valida que el RFC configurado en la empresa coincida con el RFC de los movimientos enviados por **Banorte BEM**.

Cuando se realiza la descarga de movimientos bancarios, **Banorte** envía la información correspondiente a cada empresa del grupo empresarial, incluyendo sus RFC y cuentas bancarias asociadas.

Si durante la sincronización o descarga se detecta que el RFC de los movimientos recibidos no corresponde con alguna de las empresas registradas dentro del **grupo empresarial**, el sistema mostrará una advertencia para informar la discrepancia y evitar la incorporación de información que no pertenezca a la empresa configurada.

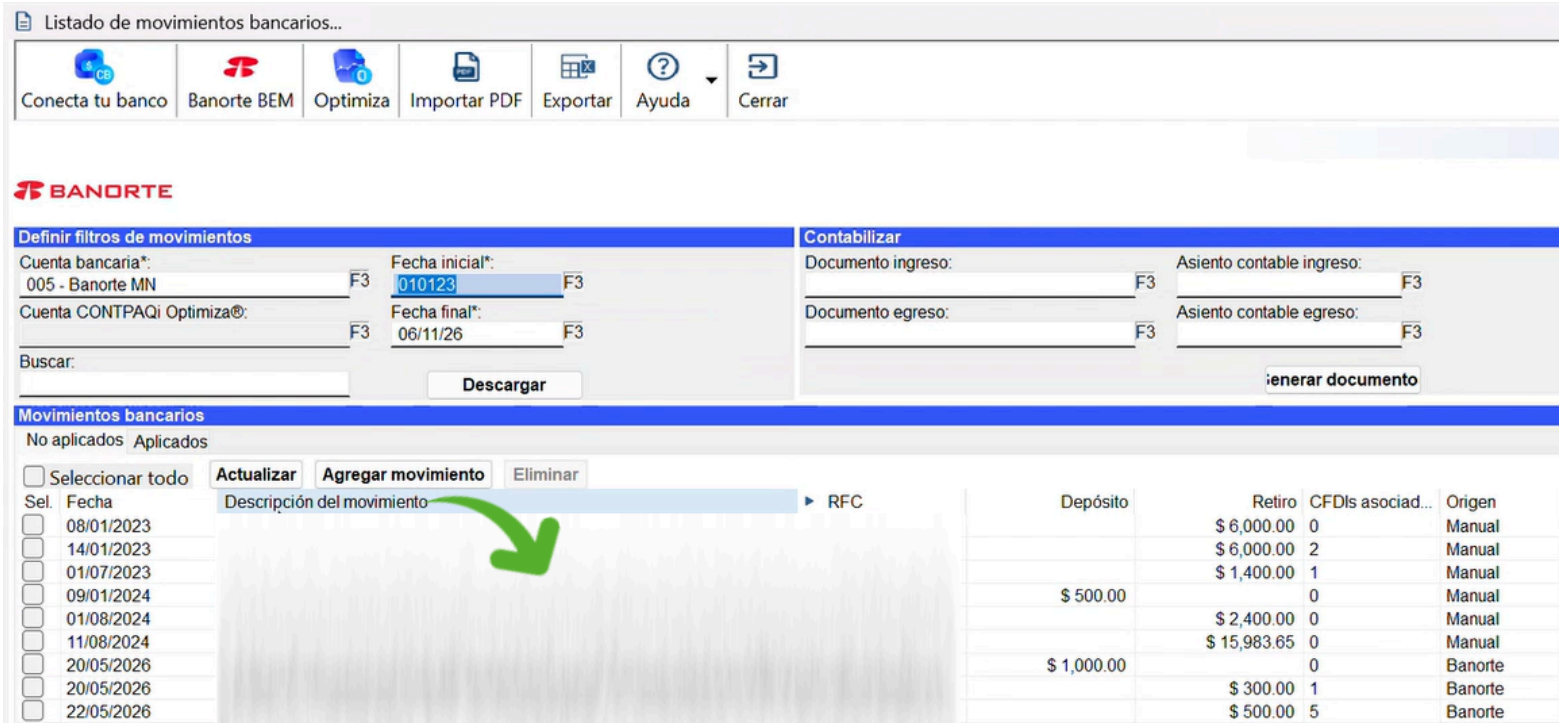
Ventajas de la validación

Esta validación proporciona mayor **seguridad**, **trazabilidad** y **precisión** en la gestión de movimientos bancarios cuando varias empresas comparten una misma licencia y un mismo correo de conexión.

Cambios en el listado de movimientos bancarios

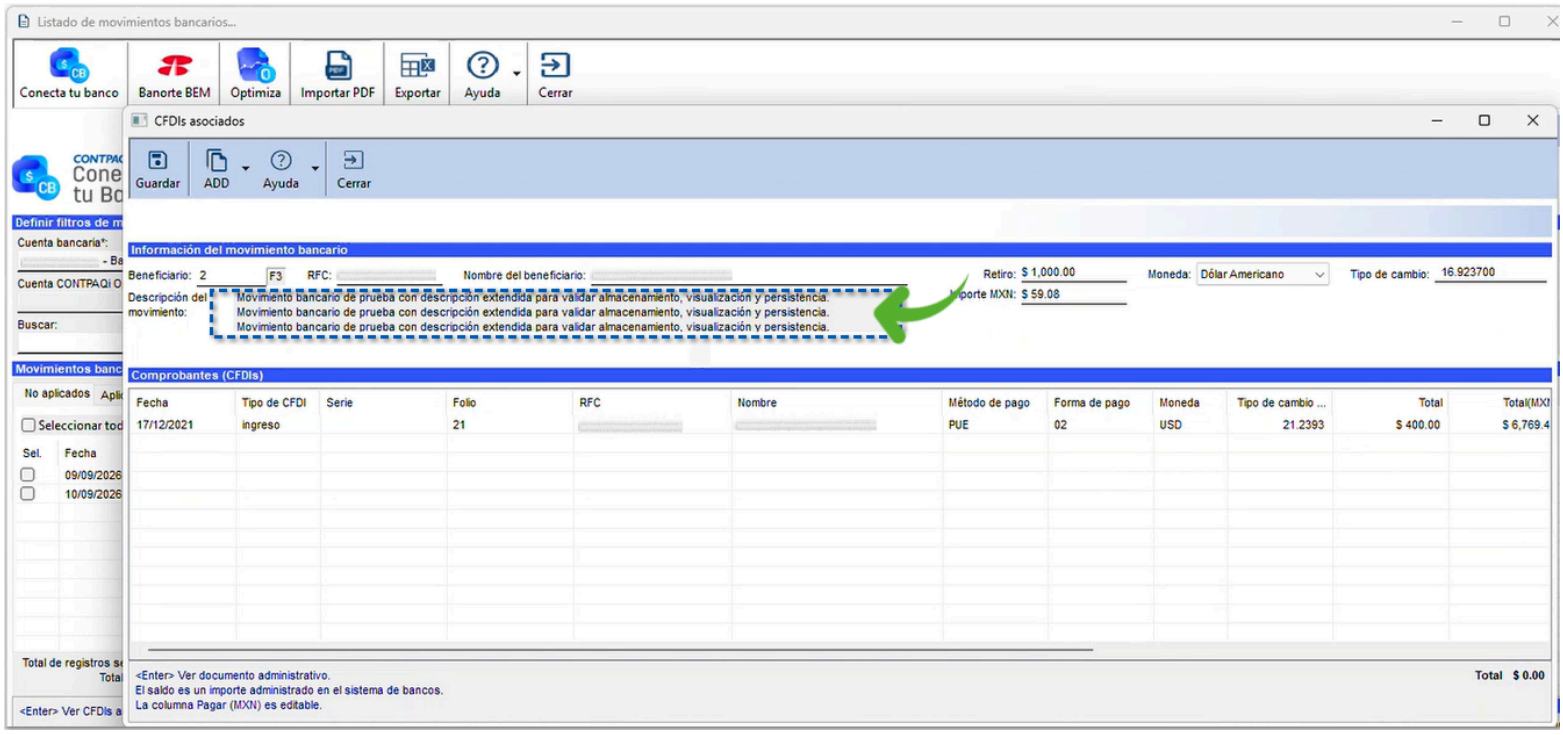
Ampliación de caracteres en la descripción del movimiento

A partir de ahora, al consultar tus documentos en el listado de movimientos bancarios, podrás visualizar hasta **350 caracteres** en el campo "**Descripción del movimiento**". Anteriormente, sólo se mostraban 100 caracteres.



Descripción del movimiento en la ventana de CFDIs asociados

Si tienes CFDIs asociados a tus documentos, en la ventana de "**CFDIs asociados**", también podrás visualizar hasta **350 caracteres** en el campo "**Descripción del movimiento**". Con esto podrás leer la información detallada de cada movimiento bancario.



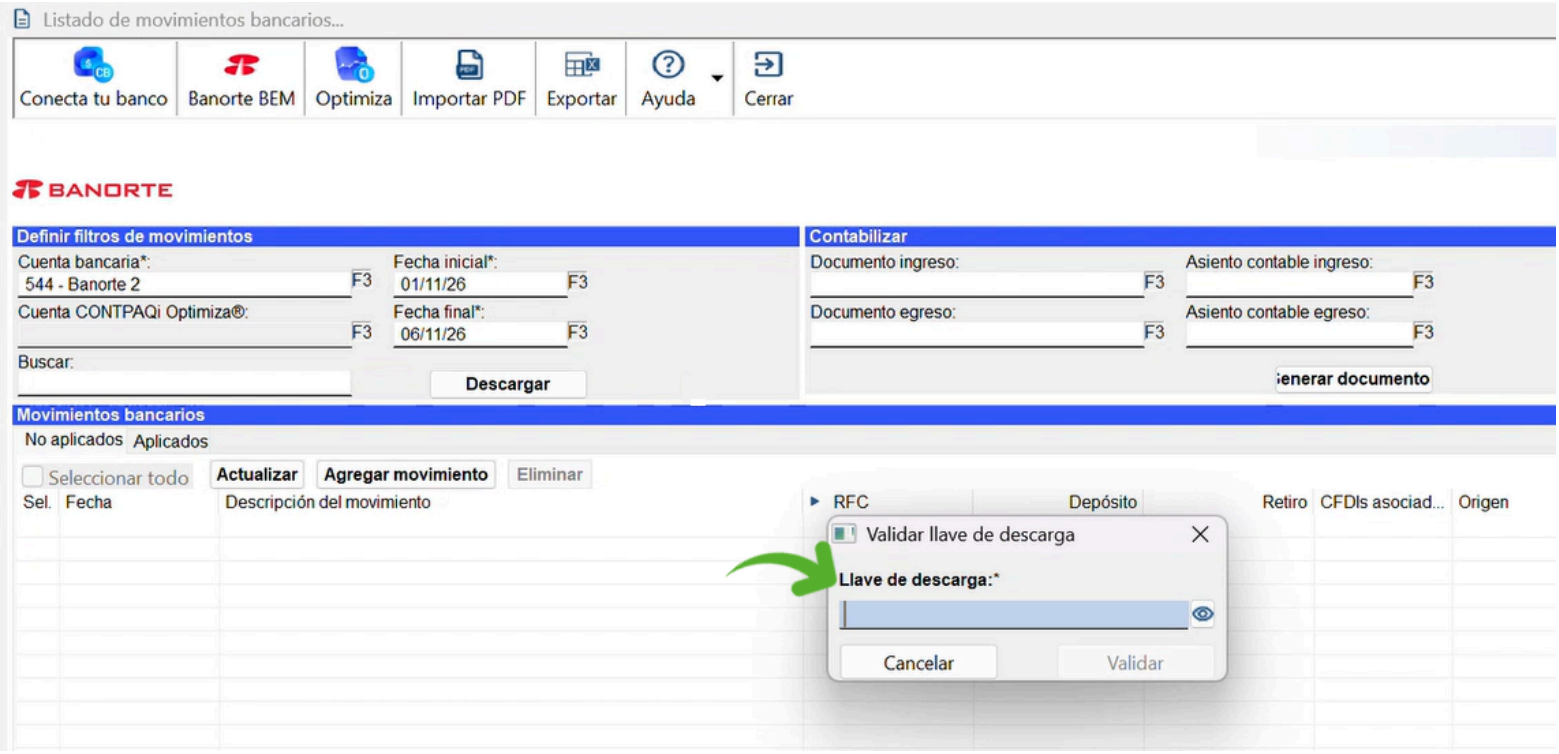
Ventajas del cambio

Con esta mejora, el usuario podrá revisar los detalles registrados en la descripción de sus movimientos bancarios.

Podrás revisar la descripción detallada del movimiento desde las opciones: **Conecta tu banco**, **Banorte BEM** y **Optimiza**.

Solicitud de llave de descarga en el listado de movimientos bancarios

Con el objetivo de mantener consistencia con la terminología utilizada en el proceso de conexión con **Banorte BEM**, el dato anteriormente mostrado en el listado de movimientos bancarios ahora se identifica también como **llave de descarga**.



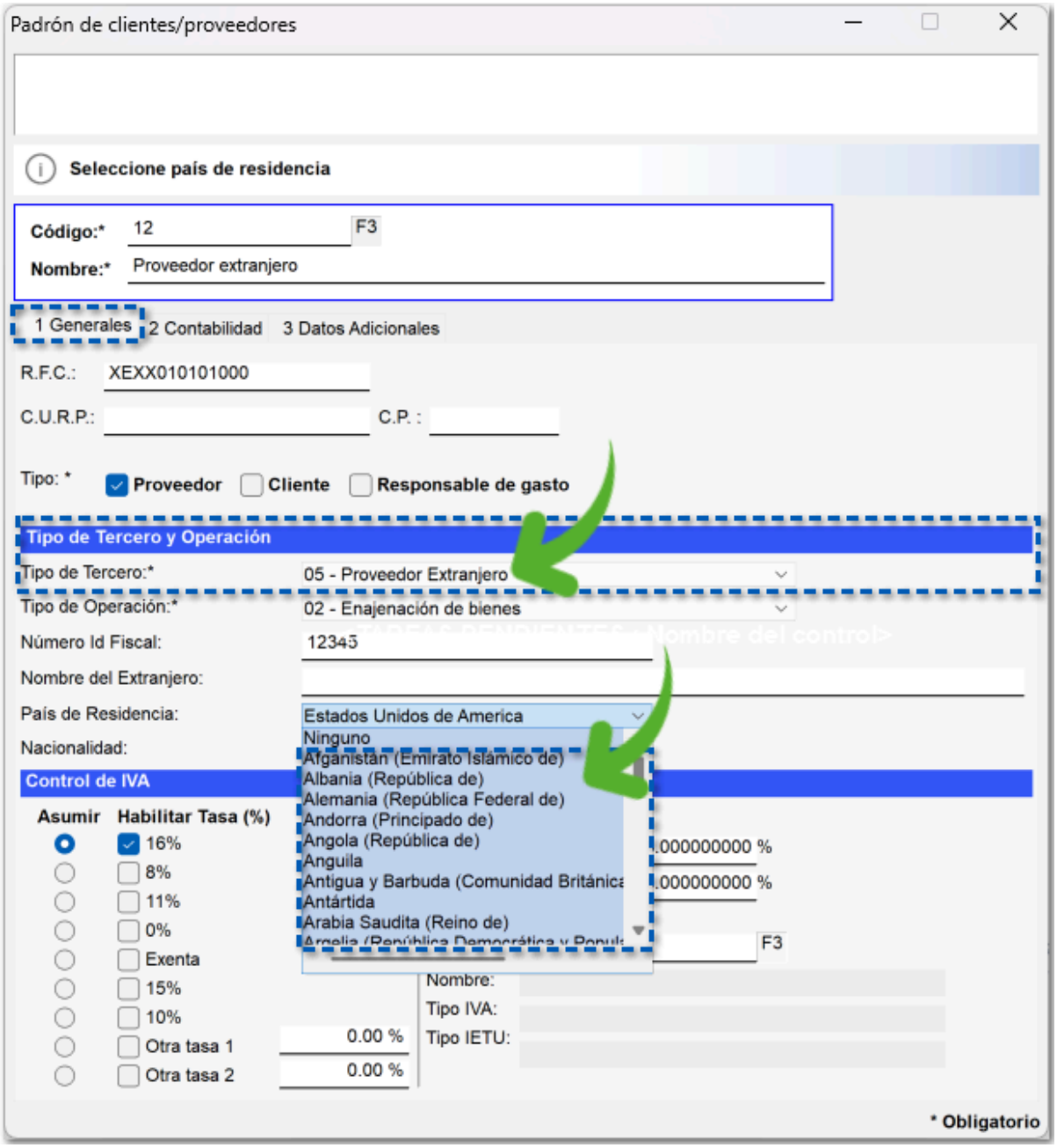
Ventajas del cambio

Este ajuste unifica la nomenclatura en todo el proceso, facilitando la identificación y gestión de este dato dentro de la aplicación.

Mejora en el padrón de clientes y proveedores

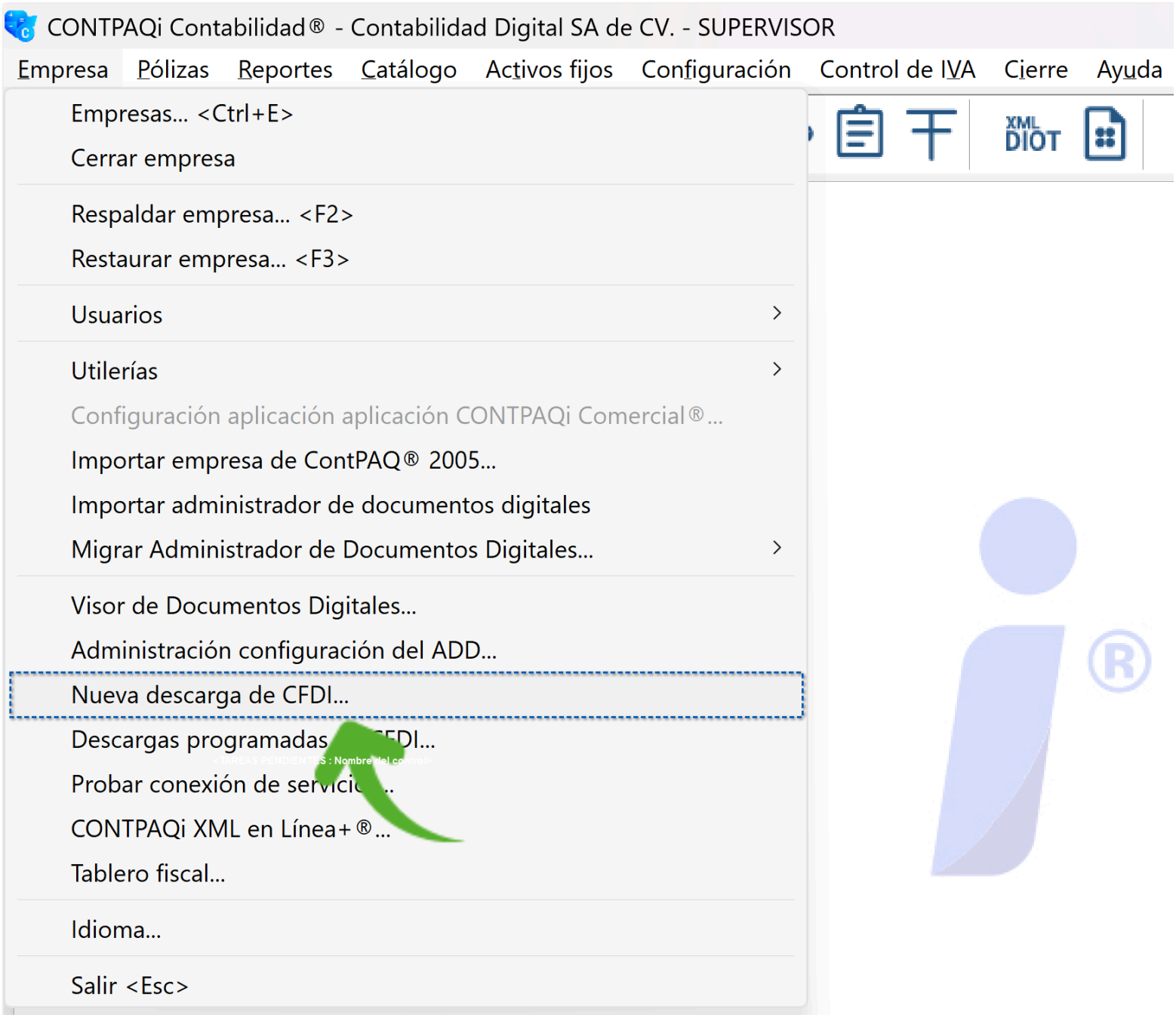
Beneficio

A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®**, al dar de alta un proveedor extranjero, puedes visualizar el listado del **país de residencia** en **orden alfabético** para realizar búsquedas y selección mas rápida e intuitiva.



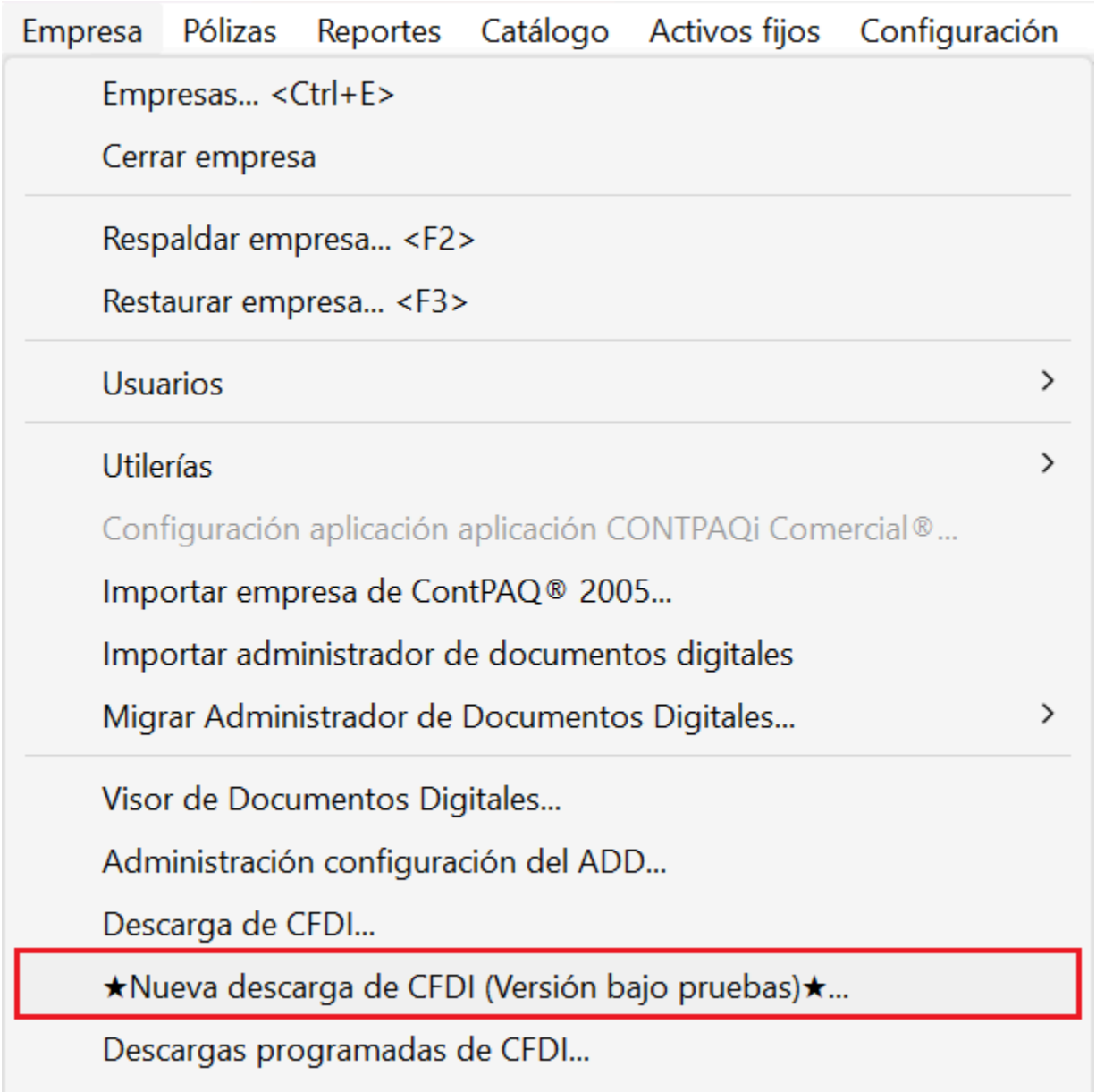
Actualización en Nuevas descargas de CFDI

A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®** y **CONTPAQi Bancos®** , se eliminó la etiqueta "Versión bajo pruebas", puesto que ya finalizaron las pruebas correspondientes.



Nombre anterior de las Nuevas descargas de CFDI

A continuación se muestra una imagen del nombre anterior de las **Nuevas descargas de CFDI**, donde se incluía la leyenda de versión bajo pruebas.



Mejoras CONTPAQi Contabilidad®



Contabilizador

Optimización en la contabilización de XML de factoraje financiero

Folio **D802834 -** Tickets **00011437** y **00188175**

En esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®**, se realizaron optimizaciones en el proceso de generación de pólizas desde el **Contabilizador**, cuando se manejan movimientos de clientes y proveedores con el mismo RFC con CFDI de factoraje financiero.

En la versión anterior del sistema, al generar pólizas de pago a proveedores desde el **Contabilizador**, en algunos casos de clientes y proveedores con el mismo RFC, se interrumpía el proceso mostrando el mensaje: "*java.lang.NullPointerException*".

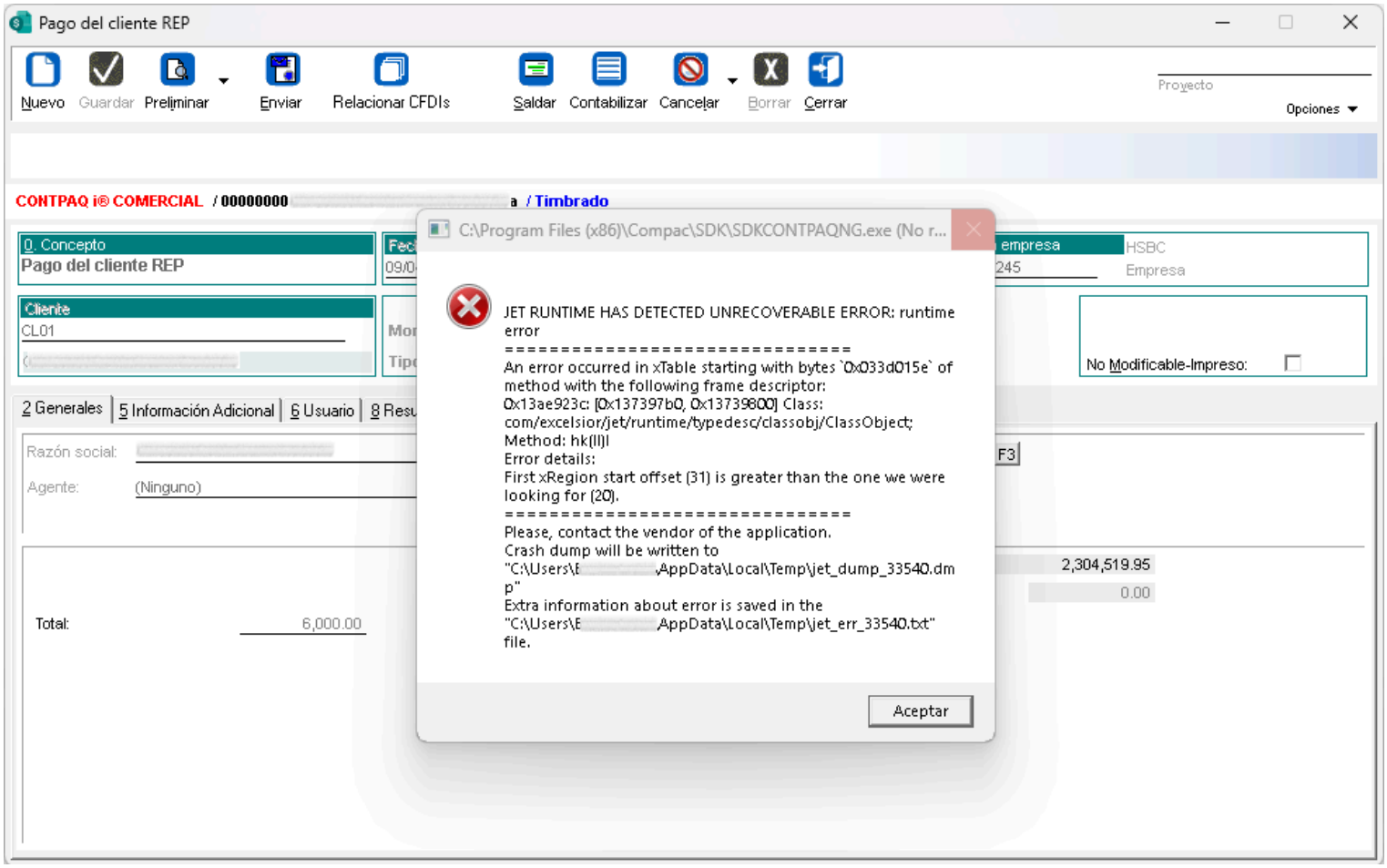
Con esta mejora, la contabilización de operaciones de factoraje financiero se vuelve más confiable, fortaleciendo la gestión financiera.

Interfaz contable comercial

Folio **D802772-** Ticket **00187711**

A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®**, incorporamos la solución a la situación presentada en versiones anteriores al contabilizar los CFDIs REP desde **CONTPAQi Comercial Premium®.**

En algunos casos, al contabilizar CFDIs de clientes, desde el sistema de **CONTPAQi Comercial Premium®** a **CONTPAQi Contabilidad®**, versión 19.0.1 o posterior, se mostraba el siguiente mensaje:



Toma nota

Una vez que se presentaba dicho mensaje, la póliza se visualizaba de manera correcta en **CONTPAQi Comercial Premium®**, sin embargo al tratar de abrirla en **CONTPAQi Contabilidad®**, el sistema

enviaba mensajes de inconsistencias sin permitir operar de forma normal.

Anteriormente generamos un **Service Pack SDK Contabilidad 19** con la corrección correspondiente, sin embargo en esta versión ya se incluye esa misma solución, por lo que si cuentas con la versión **19.3.1** de **CONTPAQi Contabilidad®**, ya no necesitas instalar dicho **Service Pack**.

Reportes

Mejora en el reporte Generar Anexo 7 para devolución de IVA

Folio **D780735 -** Ticket **00150372**

A partir de esta versión, se cuenta con mejoras en el reporte "**Generar Anexo 7 para devolución de IVA**", que se ejecuta desde el menú "**Reportes** / **Control de IVA**", para evitar que se muestre el mensaje: "java.lang.Exception: Error procesando linea: 637 (null)" en algunos periodos en los que se detectaban valores nulos de las personas.

Otros tickets: 00114190.

Optimización en el reporte de Conciliación de IVA Contable y Fiscal

Folio **D866839-** Ticket **00192655**

En la presente versión de **CONTPAQi Contabilidad®**, se implementaron mejoras para generar de manera correcta el importe de IVA fiscal, en el reporte "**Conciliación de IVA Contable y Fiscal"**, que se genera desde el menú "**Reportes**", submenú "**Reportes Pago Provisional de IVA**".

Comportamiento corregido

Anteriormente en algunos casos se calculaba de forma incorrecta el IVA fiscal, no se realizaba el filtrado por IVA (impuesto=2), lo cual generaba que al leer impuestos de las mismas tasas incluyan valores de IEPS.

 Esta mejora garantiza que el reporte sea más confiable, preciso y práctico, ofreciendo al usuario una experiencia ágil y fortaleciendo la gestión contable y fiscal.

Otros tickets: 00114190.

Servidor de aplicaciones

Folio **D695501-** Ticket **20250213100000424**

A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®** y **CONTPAQi Bancos®**, se realizaron optimizaciones para evitar interrupciones en empresas en las que se operaba una jornada de trabajo continua de 8 horas, con 15 usuarios conectados a la vez.

Comportamiento anterior

Anteriormente en dicho escenario, el servidor de aplicaciones dejaba de responder en una empresa en particual. Los usuarios percibían lentitud, cerraban sus equipos (casi siempre al final de la jornada de trabajo), y el servidor de aplicaciones parecía bloqueado sin opción de recuperación automática.

Mejoras CONTPAQi Bancos®



Servidor de aplicaciones

Folio **D695501-** Ticket **20250213100000424**

A partir de esta versión de **CONTPAQi Contabilidad®** y **CONTPAQi Bancos®**, se realizaron optimizaciones para evitar interrupciones en empresas en las que se operaba una jornada de trabajo continua de 8 horas, con 15 usuarios conectados a la vez.

Comportamiento anterior

Anteriormente en dicho escenario, el servidor de aplicaciones dejaba de responder en una empresa en particual. Los usuarios percibían lentitud, cerraban sus equipos (casi siempre al final de la jornada de trabajo), y el servidor de aplicaciones parecía bloqueado sin opción de recuperación automática.

Evalúa este documento

I.S.C Wilson Orlando Castañeda Gordillo
Líder de producto CONTPAQi® Contabilidad-Bancos

L.C.P. Román Ramírez Leyva
Gerente de producto CONTPAQi® Contabilidad-Bancos

L.I. Lourdes del Sagrario Hernández Pacheco
Generación de Conocimiento