

TRANSFORMACIÓN CONTABLE EN PYMES MEXICANAS: DEL REGISTRO MANUAL A LA DIGITALIZACIÓN

Ángel Tadeo De La Cruz Calcáneo¹, Erika Marcela Medellín de Dios²

¹Ángel Tadeo De La Cruz Calcáneo, <https://orcid.org/0009-0000-7484-7990>, delacruzcalcaneotadeo@gmail.com,

²Erika Marcela Medellín de Dios, <https://orcid.org/0009-0005-5710-389X>, erika.medellin@ujat.mx

INTRODUCCIÓN

La digitalización es una tendencia global que afecta a todos los sectores económicos, y las PYMES no son la excepción. Las pequeñas y medianas empresas juegan un papel crucial en la economía de México. Sin embargo, muchas de estas empresas aún operan con métodos tradicionales, lo que puede limitarlas frente a competidores más grandes o incluso frente a otras Pymes que ya han adoptado tecnologías más modernas. Conocer la digitalización permite entender cómo estas empresas pueden mejorar su competitividad y cómo la contabilidad digital puede ser una herramienta clave en su transformación.

Muchas PYMES enfrentan una falta de conocimiento y capacitación sobre cómo implementar la contabilidad digital. La investigación permite identificar las mejores prácticas, los softwares más accesibles y las necesidades específicas de las PYMES para capacitar adecuadamente a los empresarios y empleados. Esto es clave para la implementación exitosa de tecnologías contables en el día a día de la empresa.

México ha implementado reformas fiscales como la Factura Electrónica (CFDI) y otras medidas que obligan a las empresas a llevar sus registros contables y fiscales de manera digitalizada. La investigación se enfoca en cómo las Pymes pueden cumplir con estas normativas, reduciendo el riesgo de sanciones y asegurando un manejo fiscal adecuado. Esto se hace con el objetivo de facilitar el cumplimiento y disminuir la carga administrativa que representa la gestión fiscal manual.

La digitalización de negocios representa un paso más allá de la digitalización de procesos, ya que implica un cambio más radical en el modelo de negocio de una empresa.

Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.
ISSN: 2806-0172 (En Línea).
Cali - Colombia.



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons
Atribución - No Comercial - Sin Derivadas 4.0 Internacional.

Medio de difusión y divulgación de investigación de la Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

DESARROLLO

La digitalización es y será un tema que tomará mucha relevancia en adelante, este término enfocado a lo que es la contabilidad facilita los procesos y mejora la forma de llevar registros, pero es un gran reto poder digitalizar la contabilidad y más para las pymes, porque se requiere una gran inversión económica que en muchas ocasiones no se pueden cubrir, esto nos hace pensar que para las pymes es casi imposible, y en muchas ocasiones esto no es así, hay casos de éxito que las llevaron a competir con empresas grandes.

Williams, A. D., (2004). define la digitalización como “La conversión de información analógica (como documentos impresos, imágenes o señales de audio) a un formato digital que puede ser almacenado, procesado y transmitido electrónicamente”. Esta definición enfatiza el aspecto técnico de la digitalización y su papel en la transformación de la información.

Para conocer como las Pymes implementan la contabilidad digital, tenemos que saber que son en si las Pymes, estas como su nombre lo indican son las pequeñas y medianas empresas que cuentan con un número reducido de personas en comparación con las grandes empresas, estas en la mayoría de los casos van enfocadas a emprendedores que buscan ampliar sus horizontes y con una base sólida.

Prescott, (2006), ofrece una visión más amplia, describiendo la digitalización como “Un proceso de cambio social y económico impulsado por las tecnologías digitales, que transforma la forma en que vivimos,

trabajamos y nos relacionamos”. Esta definición destaca el impacto social y económico de la digitalización.

Los términos más importantes y de los cuales se debe de tocar a fondo son la digitalización, va más allá de simplemente establecer una presencia en línea para una empresa. En su núcleo, implica la conversión de cualquier tipo de flujo de información analógica en datos digitales que pueden ser procesados, almacenados y utilizados de manera eficiente. Esto abarca una amplia gama de acciones, que van desde la digitalización de documentos físicos y registros hasta la implementación de sistemas y herramientas avanzadas que optimizan la gestión y el almacenamiento de datos en toda la organización.

Las Pymes en México, la Secretaría de Economía reconoce la existencia de micro, pequeñas y medianas empresas dentro del rubro de pymes (también conocidas como MiPymes de manera oficial en el país). Estas compañías se destacan por contar con un número reducido de trabajadores y por no declarar ingresos elevados.

Estas tienen un rol muy importante en la economía, no solo del país, sino que también a nivel mundial porque tienen facilidad de lograr las cosas mucho más rápido que las empresas grandes y en el caso de México, estas son muy importantes porque afectan de manera drástica a su economía, aportando el 52% del Producto Interno Bruto, teniendo que ver en más de la mitad del movimiento económico nacional y a su vez son las que más empleos generan llegando a un 70%, acaparando un gran

margen de apoyo a personas locales e involucrándose en una mejor “calidad de vida”.

Basándonos en los términos anteriores y comprendiéndolos es momento de comparar los antecedentes históricos.

Antecedentes históricos

Primeros Avances en la Digitalización Contable para Pymes A medida que la tecnología fue evolucionando, las pequeñas y medianas empresas (Pymes) comenzaron a adoptar software contable a finales del siglo XX. Según Bandyopadhyay (2016), la introducción de herramientas como QuickBooks en la década de 1980 permitió a las pequeñas empresas automatizar tareas contables básicas, lo que representó una mejora significativa frente a los métodos manuales tradicionales.

Adopción de la Nube en la Contabilidad para Pymes Con la aparición de la computación en la nube a principios del siglo XXI, las Pymes empezaron a disfrutar de soluciones más flexibles y accesibles.

Antecedentes en México

En las últimas décadas, la contabilidad electrónica en México ha tenido un desarrollo notable, transformando por completo la forma en que las empresas registran y controlan sus operaciones financieras. Este cambio ha marcado un antes y un después en la manera de trabajar dentro del mundo contable.

Para entender cómo ha evolucionado la contabilidad electrónica en México, es necesario volver a las

décadas de los 80 y 90. En esos años, la tecnología comenzaba a abrirse paso poco a poco en los procesos administrativos y contables de muchas organizaciones. Incorporar sistemas informáticos para llevar la contabilidad era, en ese momento, un gran salto hacia una mayor eficiencia y precisión en el manejo de los datos financieros.

A partir de 2014, la contabilidad electrónica dejó de ser una opción y pasó a ser una obligación legal para las empresas en México. Con la entrada en vigor de nuevas disposiciones fiscales, las compañías tuvieron que adaptar sus procesos para llevar sus registros contables de forma digital. Este cambio marcó un punto de inflexión en la manera de gestionar la información financiera en el país.

Para el año 2024, la automatización contable ha sido de gran ayuda para las empresas que buscan trabajar de forma más eficiente y eficaz en la mejora continua de procesos y gracias a la tecnología, muchas tareas repetitivas que por lo general tomaban mucho tiempo ahora pueden hacerse con ayuda de programas especializados. Esto ha permitido que los contadores ya no se enfoquen tanto en lo mecánico, sino en actividades que sean mucho más importantes para la empresa y puedan llevar una mejor coordinación con estos mismos.

Un claro ejemplo está en la conciliación bancaria que suele ser muy tedioso a veces y antes era común que los contadores pasaran horas revisando extractos y comparando transacciones a mano. Ahora, con sistemas automatizados, ese proceso se hace mucho más rápido y con mayor

precisión. Se importan los datos del banco, se comparan automáticamente y se detectan errores al instante. Así, no solo se ahorra tiempo, sino que también se evita caer en equivocaciones que pueden costar caro.

Abordando desafíos presentes

La adopción de tecnologías como la computación en la nube y la inteligencia artificial también ha planteado nuevos desafíos de seguridad. Si bien estas tecnologías ofrecen beneficios significativos en términos de eficiencia y análisis de datos, también introducen riesgos adicionales. Las empresas deben asegurarse de que sus proveedores de servicios en la nube implementen medidas de seguridad sólidas y cumplan con los estándares de la industria.

Para abordar estos desafíos, muchas empresas están adoptando un enfoque de seguridad por diseño en la contabilidad digital. Esto implica integrar consideraciones de seguridad

desde el inicio del desarrollo de sistemas y procesos contables, en lugar de tratarlas como una reflexión posterior. Además, las auditorías regulares de seguridad y las pruebas de penetración pueden ayudar a identificar y abordar vulnerabilidades antes de que sean explotadas.

Una de las problemáticas más sonadas y que afecta en su mayoría a que las empresas no den el siguiente paso es la contratación o adquisición de internet para poder utilizar los sistemas de digitalización contable.

Según Cota, I. P. A. M. (2025) En México, el ámbito contable está viviendo una transformación acelerada gracias al uso creciente de herramientas tecnológicas. Estas soluciones no solo simplifican el cumplimiento de obligaciones fiscales, sino que también optimizan los procesos operativos. Entre las tendencias más destacadas se encuentran:

Tabla 1. Panorama actual de la contabilidad digital en México

TENDENCIAS	DESCRIPCIÓN	IMPACTO
Facturación electrónica obligatoria.	CFDI 4.0 y su validación con el SAT.	Reducción de errores y mayor fiscalización.
Automatización contable.	Software que registra y clasifica operaciones automáticamente.	Ahorro de tiempo y reducción de errores humanos.

TENDENCIAS	DESCRIPCIÓN	IMPACTO
Contabilidad en la nube.	Acceso remoto y colaborativo a la información financiera.	Flexibilidad y seguridad de datos.
Análisis de datos de inteligencia artificial.	Predicción de tendencias y detención de riesgos.	Mejor toma de decisiones y prevención de contingencias.
Integración con plataformas fiscales.	Enlace directo con SAT, IMSS, e INFONAVIT.	Cumplimiento oportuno y automatizado.

Fuente: Elaboración propia.

La digitalización contable en México ya no es opcional, sino una necesidad irreversible y este cambio trae consigo tanto retos como oportunidades. Para aprovechar al máximo sus beneficios, es fundamental que los despachos y profesionales contables adopten tecnologías acordes al marco fiscal del país, inviertan en formación continua y se adapten a nuevas formas de trabajo. Más allá de cumplir con las exigencias del SAT, el verdadero objetivo es brindar servicios más estratégicos, eficientes y con visión de futuro, consolidando así una contabilidad moderna y competitiva.

Tabla 2. Antes vs después digitalización

ANTES	DESPUÉS
Actividades repetitivas realizadas de forma manual	Automatización de las actividades esenciales.
Tiempo perdido a la hora de hacer conciliaciones bancarias.	Autonomía y precisión en tiempo récord.
Errores en cálculos de impuestos y nómina.	Automatización en cálculos de impuestos.
Dificultad del cumplimiento legal.	Fácil cumplimiento legal.
Inventario físico.	Utilización de la nube.

Fuente: elaboración propia.

En este contexto podemos ver que en la actualidad es mucho mas eficiente una contabilidad digital que una manual, por los múltiples beneficios que ésta trae y que mejora considerablemente los procesos llevados a cabo.

Cada vez son más los despachos contables y empresas mexicanas que están viendo los beneficios reales de dar el paso hacia lo digital al incorporar herramientas como la facturación electrónica o la automatización de conciliaciones, muchas han logrado

reducir hasta un 40% el tiempo que antes dedicaban al cierre fiscal. Además, quienes ya utilizan el análisis de datos en su día a día han podido detectar errores o inconsistencias antes de que se conviertan en un problema con el SAT, evitando así multas y dolores de cabeza.

Tabla 3. Casos de éxito en pymes mexicanas

EMPRESA	PROPUESTA	RESULTADO
Contabilidad general doccom	Sistema contable actualizado.	Reducción en un 53% en la realización de actividades básicas.
Despacho fiscal VA	Automatización de CFDI y declaración de impuestos.	Ceros multas en auditorías en el último año.
PyME Innovadora	Integración ERP con contabilidad digital.	Conciliaciones bancarias más fáciles.

Fuente: Elaboración propia.

Existen muchos casos en los que las pymes pueden salir adelante contando con los cambios exitosos a un entorno digital como los son:

1. La Panadería Artesanal – De lo tradicional a lo inteligente

El desafío: Esta panadería con muchos años de tradición en Monterrey enfrentaba problemas típicos: procesos manuales que les dificultaban controlar pedidos, inventarios y atender a sus clientes de manera ágil. Su crecimiento estaba estancado por la forma en que operaban.

El cambio digital: Decidieron modernizarse e implementaron un

sistema en línea para recibir pedidos, lo que permitió a los clientes personalizar sus compras y programar entregas. También usaron un software para controlar mejor los ingredientes y anticipar la demanda. A esto sumaron campañas de marketing digital para promocionar sus productos.

Los resultados: En solo un año, sus ventas crecieron un 30%, el desperdicio de ingredientes bajó un 15% y los clientes se mostraron mucho más satisfechos con el nuevo sistema de pedidos.

¿Por qué inspira? Porque demuestra que incluso los negocios más tradicionales pueden dar un gran salto si se animan a adoptar herramientas

digitales. No se trata solo de vender más, sino de trabajar de forma más eficiente e inteligente.

2. Constructora Futuro – Mejor coordinación, mejores proyectos

El desafío: Esta constructora tenía problemas para coordinar proyectos, sobre todo cuando sus equipos estaban en diferentes lugares. Eso les causaba retrasos y aumentos de costos.

El cambio digital: Adoptaron un sistema de gestión de proyectos en la nube que permitió a todos trabajar sobre la misma información en tiempo real: asignar tareas, compartir archivos, comunicarse y seguir los avances desde cualquier lugar. También implementaron plataformas para facilitar la comunicación entre equipos.

Los resultados: Lograron entregar proyectos 10% más rápido, con mejor coordinación entre equipos y mayor control sobre los costos y avances.

¿Por qué inspira? Porque deja claro que la tecnología puede mejorar la productividad, especialmente en sectores donde los equipos trabajan en distintos puntos al mismo tiempo.

3. Textiles del Centro – Del mostrador local al e-commerce internacional

El desafío: Esta empresa de textiles, ubicada en el corazón de México, quería crecer sin necesidad de abrir nuevas tiendas físicas, pero enfrentaba una competencia fuerte y un mercado limitado.

El cambio digital: Apostaron por el comercio electrónico y crearon una tienda en línea robusta, con envíos

nacionales e internacionales. Usaron herramientas para rastrear envíos y analizar el comportamiento de los clientes, lo que les ayudó a hacer ofertas más personalizadas.

Los resultados: Hoy, el 40% de sus ingresos provienen de ventas en línea. Incluso lograron llegar a clientes en Centroamérica y se han posicionado como una marca fuerte en el mundo digital.

¿Por qué inspira? Porque muestra cómo una buena estrategia digital puede ayudarte a romper fronteras, crecer sin necesidad de más tiendas físicas y conectar con nuevos mercados.

4. Consultoría Innova – Relaciones más cercanas gracias al CRM

El desafío: Esta consultora quería ofrecer un servicio más personalizado y profesional, pero tenía problemas para llevar un control efectivo de sus prospectos y clientes.

El cambio digital: Implementaron un sistema CRM (Customer Relationship Management), que les permitió tener toda la información del cliente en un solo lugar, desde el primer contacto hasta los servicios contratados. Esto les ayudó a automatizar seguimientos, personalizar su comunicación y brindar soluciones más ajustadas a cada caso.

Los resultados: Aumentaron en un 20% la retención de clientes y mejoraron su tasa de conversión en un 15%, gracias a una atención más cercana y ordenada.

¿Por qué inspira? Porque muestra cómo una mejor gestión de la relación con el cliente puede convertirse en el

motor principal del crecimiento para una empresa de servicios.

Basados en estos ejemplos la mayoría de las pymes se da a la tarea de copiar su modelo e incrementar las posibilidades que tienen para sobrevivir en un nuevo entorno desconocido pero muy benéfico para ellas, esto implica continuar a la alza y poder preservar su legado por décadas a como estas pymes los han hecho.

Propuestas para fortalecer la contabilidad en las Pymes mexicanas

La contabilidad es, en pocas palabras, el idioma en el que una empresa expresa cómo va. A través de ella se puede saber si el negocio está sano, si necesita ajustes o si está en camino al crecimiento. Para las pequeñas y medianas empresas, tener una contabilidad bien organizada puede marcar la diferencia entre apenas sobrevivir o avanzar con paso firme hacia un crecimiento sostenible.

Contabilidad digital: un paso necesario

Vivimos en una era digital, y la contabilidad no se queda atrás. Hoy en día, existen programas contables en la nube que permiten automatizar tareas rutinarias, reducir errores y tener la información financiera siempre disponible, desde cualquier lugar. Además, esta digitalización ayuda a cumplir más fácilmente con los requisitos fiscales, que cada vez son más estrictos y cambiantes.

El manejo del dinero día a día: el flujo de efectivo

Para que una pyme se mantenga estable, es fundamental llevar un buen

control de su flujo de efectivo. Esto significa saber cuánto dinero entra, cuánto sale y cuándo sucede cada movimiento. Tener una herramienta que te permita hacer estas proyecciones ayuda muchísimo para anticiparse a posibles faltantes y saber si será necesario buscar financiamiento. También es muy importante tener al día los cobros y pagos: que los clientes paguen a tiempo y que tú puedas cumplir con tus proveedores sin contratiempos.

Cumplir con la ley: más fácil con apoyo tecnológico

Estar al corriente con las obligaciones fiscales y contables no es opcional, y descuidarlo puede traer problemas serios. Por eso, es clave estar bien informado sobre los cambios en la legislación y asegurarse de que todo lo que se hace en contabilidad esté dentro de la norma. Usar herramientas digitales especializadas puede facilitar muchísimo esta tarea y reducir el riesgo de cometer errores que puedan terminar en multas.

Capacitarse siempre: la clave para no quedarse atrás

La contabilidad cambia con frecuencia, y por eso, quienes la practican deben mantenerse en constante aprendizaje. Invertir en la formación del equipo contable no solo mejora la calidad del trabajo, sino que también impulsa una cultura interna enfocada en el crecimiento y en hacer las cosas cada vez mejor.

Revisar para mejorar: auditorías y controles

Hacer revisiones periódicas, como auditorías internas, es una excelente

forma de detectar errores a tiempo y corregirlos antes de que se vuelvan un problema. Además, estos ejercicios permiten identificar procesos que se pueden hacer mejor, lo que termina por fortalecer la eficiencia de toda la operación contable.

Buscar ayuda profesional cuando se necesita

Tener cerca de un contador público certificado o a un consultor especializado puede aportar muchísimo valor. Estos expertos ofrecen una mirada externa, objetiva y técnica que puede ayudar a mejorar procesos, cumplir con la normativa vigente y tomar mejores decisiones financieras.

CONCLUSIÓN

La digitalización es y será un tema controversial ya que en muchas ocasiones puede ser conveniente o no adaptarse a esta herramienta global, en México es un tema muy importante porque hoy en día son muchas las personas que necesitan de establecimientos actualizados para solicitar algún CFDI o simplemente para tener mayor control de gastos.

La digitalización en la contabilidad para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) es como un puente hacia el futuro. En un mundo cada vez más rápido y con tanta información a nuestro alrededor, las PYMES que adoptan herramientas digitales para gestionar sus finanzas están abriendo nuevas puertas. El uso de software contable, la automatización de tareas y el acceso a datos en tiempo real les permite ser más eficientes, tomar decisiones más informadas y reducir errores que, antes, eran comunes en los procesos manuales.

Para finalizar, es importante tener un sistema que te permita ofrecer un mejor servicio para obtener mayor utilidad, pero aún son muchas las pymes que se limitan a no hacerlo por el riesgo que existe para ellas incursionar en el mundo digital, que al final si te deja mejores resultados implementar lo digital en el día a día.

REFERENCIAS

Asociación Mexicana de Internet. (AMIPCI). (2023). Estudio de digitalización de las pymes en México. Recuperado de <https://www.amipci.org.mx>

Atalayar, & Atalayar. (2025, 14 febrero). La digitalización y su impacto en la economía moderna. Atalayar. <https://www.atalayar.com/articulo/nuevas-tecnologias-innovacion/digitalizacion-impacto-economia-moderna/20250214135432211308.html>

Banco Nacional de Comercio Exterior. (Bancomext). (2021). La digitalización de las pymes y su acceso a financiamiento. Recuperado de <https://www.bancomext.com>

Bravo, J. (2024, 29 marzo). Pymes en México: urge su digitalización. El Economista. <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Pymes-en-Mexico-urge-su-digitalizacion-20240329-0005.html>

Cota, I. P. A. M. (2025b, junio 2). Transformación Digital en la Contaduría Mexicana: Innovación y Futuro del Sector Contable. IA Contable de México. <https://iacontable.mx/transformacion-digital-en-el-sector-contable-mexicano/>

La digitalización mundial en 10 gráficos. (2024, 5 marzo). World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/news/immersive-story/2024/03/05/global-digitalization-in-10-charts>

La Transformación Digital de la Pymes y su impacto en el desarrollo económico de México. Instituto Federal de Telecomunicaciones - IFT. (2023, 6 octubre). <https://www.ift.org.mx/transformacion-digital/blog/la-transformacion-digital-de-la-pymes-y-su-impacto-en-el-desarrollo-economico-de-mexico>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (OCDE). (2020). Digitalización e innovación en las pymes mexicanas. Recuperado de <https://www.oecd.org>

Tapscott, D., & Williams, A. D. (2004). Wikinomics: How Mass Collaboration is Changing Everything. Portfolio Prescott, L. (2000). Digital Futures. Blackwell Publishers.