

Checklist para Dueños de PyME: 5 Indicadores Financieros para Preguntar a tu Contador

Usa este checklist en tu próxima reunión mensual. Pide cifras claras y toma el control real de tus finanzas.

1. Margen de Utilidad Neta

- ¿Cuál es el % de utilidad neta este mes? _____%
- ¿Ha subido o bajado respecto al mes anterior? _____
- ¿Cuáles fueron los gastos o costos que más afectaron la utilidad? _____

2. Liquidez Corriente

- ¿Cuál es el índice de liquidez corriente? _____
- ¿Es mayor o menor a 1? _____ (>1 = seguro, <1 = alerta)
- ¿Qué deudas a corto plazo son prioritarias para pagar? _____

3. Días promedio de cobranza

- ¿En cuántos días promedio cobran mis clientes? _____ días
- ¿Hay clientes con pagos atrasados? Sí / No
- ¿Qué acciones podemos tomar para reducir ese plazo? _____

4. Punto de Equilibrio

- ¿Cuál es el nivel de ventas para cubrir costos? _____ unidades o \$ _____
- ¿Las ventas actuales están por encima o debajo del punto de equilibrio? _____
- ¿Qué costos están presionando más? _____

5. Nivel de Endeudamiento

- ¿Cuál es el porcentaje de endeudamiento total? _____%
- ¿Está dentro de un rango sano (<70%)? Sí / No

- ¿Es necesario reestructurar o buscar financiamiento adicional? Sí / No
- Si la respuesta es si, ¿De qué tipo? _____

Notas de la reunion:

Consejos para sacar el máximo provecho

- No te quedes con respuestas vagas, exige números claros y comparativos.
- Pide que te expliquen con ejemplos si algo no entiendes.
- Usa esta información para planear estrategias, no solo para reportar.

¿Qué me llevo de esta reunión?

Mi plan de acción: