



Checklist de Salud Financiera para PYMES

Una herramienta práctica para medir la fortaleza financiera de tu empresa

Introducción

Gestionar una pyme implica equilibrar las ambiciones de crecimiento con la disciplina financiera. Muchas empresas operan sin una visión clara de su salud financiera hasta que aparecen los problemas. Este checklist ofrece a fundadores y directivos una forma estructurada de detectar riesgos a tiempo y reforzar sus bases.

Dimensiones Clave de la Salud Financiera

Liquidez y Flujo de Caja

Reservas de Caja – Mantén al menos tres meses de gastos operativos en efectivo. Esto asegura resiliencia ante retrasos en pagos o imprevistos.

Previsión de Tesorería – Actualízala mensualmente para anticipar tensiones de liquidez. Permite decisiones proactivas en lugar de reactivas.

Alineación de Pagos – Ajusta los plazos de cobro de clientes con las obligaciones a proveedores para evitar financiar el crecimiento con deuda innecesaria.

Rentabilidad y Márgenes

Análisis por Segmentos – Desglosa los márgenes no solo globalmente, sino también por producto y cliente, para identificar ineficiencias ocultas.

Tendencias de Márgenes – Revisa la evolución de los últimos 12 meses. Una caída puede indicar crecimiento sin creación de valor.

Líneas Deficitarias – Identifica contratos o servicios que erosionan la rentabilidad aunque los resultados globales parezcan positivos.

Gestión de Costes

Contratos con Proveedores – Compara y renegocia periódicamente para obtener ahorros.

Disciplina de ROI – Asegúrate de que los principales gastos estén ligados a retornos medibles.

Revisión de Gastos Generales – Hacerlo trimestralmente ayuda a controlar el aumento silencioso de costes que reduce márgenes.

Deuda y Estructura de Capital

Ratios de Apalancamiento – Mantén la ratio deuda/EBITDA dentro de las normas del sector para evitar riesgos excesivos.

Mezcla Equilibrada – Combina deuda y capital estratégicamente para conservar flexibilidad.

Líneas de Contingencia – Mantén líneas de crédito sin usar como colchón de liquidez.

Gobernanza y Reporting

Informes Mensuales – Prepara P&L, balance y flujo de caja para mantener claridad.

Seguimiento de KPIs – Define e incorpora indicadores clave alineados con la estrategia.

Controles – Implementa prácticas como dobles aprobaciones y auditorías periódicas para reforzar la transparencia.

Si respondiste 'no' a más de cinco puntos, tu empresa puede parecer sólida en la superficie pero ser frágil en el fondo. La verdadera salud financiera consiste en crecer de manera sostenible, no solo más rápido.

Agenda una consulta con Luigi Belato para revisar la salud financiera de tu empresa y diseñar un plan de acción sólido.

Website	Email	Phone
www.luigibelato.com	info@luigibelato.com	+39 389 607 0199 +34 639 015 719