Informe para empresas · Gestión financiera

El cuadro de mando financiero de una PYME: los 10 indicadores que hay que mirar cada mes

Los ratios y métricas que conectan todo lo que importa en una sola mirada mensual

---

> *"No hace falta medir todo. Hace falta medir lo correcto con la frecuencia correcta."*

LUANTE

Dirección financiera externa para pymes

Orden financiero | Liquidez | Crecimiento

EL CUADRO DE MANDO FINANCIERO · LUANTE

Por qué medir y qué medir

Un cuadro de mando no es una lista de ratios. Es un instrumento de navegación: un conjunto reducido de indicadores que, revisados mensualmente, permiten saber en menos de 30 minutos si la empresa va en la dirección correcta y dónde hay que actuar.

La trampa habitual es medirlo todo — y no actuar sobre nada. **Menos indicadores, más seguimiento, más acción**. Estos 10 KPIs conectan todos los ámbitos financieros clave de una PYME.

Los 10 indicadores del cuadro de mando mensual

KPI 01 **Facturación real vs. presupuesto** *[Real / Presupuesto × 100]* ⚠️ **Alerta si <90% acumulado** Primera señal de desviación comercial. Si está sistemáticamente por debajo, hay un problema de ventas o de calendario.

KPI 02 **Margen bruto %** *[MB / Ventas × 100]* ⚠️ **Alerta si cae >2 puntos vs. mes anterior** Mide la eficiencia del negocio sin los costes de estructura. Una caída sostenida indica problema de precios o de mix de producto.

KPI 03 **EBITDA mensual** *[MB − Costes estructura]* ⚠️ **Alerta si es negativo 2 meses seguidos** El beneficio real antes de financiación e impuestos. Si es negativo de forma recurrente, la empresa está destruyendo valor.

KPI 04 **Periodo Medio de Cobro** *[Clientes / Ventas × 365]* ⚠️ **Alerta si supera objetivo en >15 días** Si sube, la empresa está financiando más a sus clientes. Directo impacto en tesorería y en necesidad de circulante.

KPI 05 **Periodo Medio de Pago** *[Proveedores / Compras × 365]* ⚠️ **Alerta si cae sin causa justificada** Si baja sin negociación activa, puede indicar tensión: los proveedores están exigiendo pagos más rápidos.

KPI 06 **Saldo de tesorería vs. mínimo operativo** *[Saldo real − Mínimo definido]* ⚠️ **Alerta si colchón <30 días de costes** El margen de seguridad de la empresa. Si es menor que un mes de costes fijos, cualquier retraso en cobros genera una crisis.

KPI 07 **Ratio de endeudamiento** *[Deuda financiera / EBITDA]* ⚠️ **Alerta si supera 4x** Cuántos años de EBITDA necesitaría para devolver toda la deuda. Por encima de 4x el banco empieza a ver riesgo.

KPI 08 **Fondo de maniobra** *[Activo corriente − Pasivo corriente]* ⚠️ **Alerta si es negativo o decreciente** El colchón financiero del día a día. Si baja mes a mes, la empresa se está acercando a depender de la renovación de financiación a corto.

KPI 09 **Coste de personal / Facturación** *[Costes personal / Ventas × 100]* ⚠️ **Alerta si supera el umbral del sector** En empresas de servicios, el indicador de eficiencia más importante. Si sube de forma sostenida sin subir el precio, el margen se destruye gradualmente.

KPI 10 **Facturación por empleado** *[Ventas / Nº empleados]* ⚠️ **Alerta si cae >10% interanual** La productividad global del equipo. Si baja mientras los costes suben, la empresa tiene un problema estructural de eficiencia.

Cómo usarlo: la revisión mensual de 30 minutos

— Extraer los 10 KPIs del cierre mensual (si el cierre está bien hecho, es cuestión de minutos)
— Comparar cada indicador con el mes anterior, con el mismo mes del año pasado y con el umbral de alerta
— Identificar los que están fuera de rango: son los que requieren análisis y acción
— Documentar la causa de cada desviación y la acción prevista: quién hace qué y cuándo
— Revisar en el siguiente mes si la acción ha tenido efecto

No hace falta medir todo. Hace falta medir lo correcto con la frecuencia correcta.

Estos 10 indicadores, revisados mensualmente junto al cierre contable, dan una imagen completa de la salud financiera de la empresa en menos de 30 minutos.

Sin ellos, el empresario gestiona mirando por el retrovisor. Con ellos, gestiona con el parabrisas despejado.

Dirección financiera externa para pymes
www.luante.es · contacto@luante.es · 636 81 22 99