

Baumann&Co.

## Protocolo de Lectura de Balance

### Las 5 Métricas Patrimoniales del Balance

Quieres saber más sobre nuestra metodología ORCA para rentabilizar tu empresa?

[www.baumann-co.com](http://www.baumann-co.com)





### 1. LIQUIDEZ REAL

- Activos líquidos vs. pasivos de corto plazo
- Capacidad de pago inmediato sin vender inventario
- Alerta: Ratio  $< 1.0$  indica descapitalización

### 2. CAPITAL DE TRABAJO

- Activo Corriente menos Pasivo Corriente
- Recursos disponibles para operación diaria
- Alerta: Capital negativo = finanzas tu operación con deuda

### 3. COMPOSICIÓN DE ACTIVOS

- % atrapado en inventario vs. efectivo
- % atrapado en cuentas por cobrar vencidas
- Alerta: Más del 40% en inventario indica inmovilización

### 4. ESTRUCTURA DE DEUDA

- Pasivos de corto plazo vs. largo plazo
- Vencimientos concentrados en 12 meses
- Alerta: Más del 60% de deuda a corto plazo = riesgo de liquidez

### 5. RENTABILIDAD PATRIMONIAL (ROE)

- Utilidad neta / Patrimonio
- Retorno real sobre tu capital invertido
- Alerta: ROE  $< 15\%$  = tu patrimonio no está trabajando

