

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO

Colegio de Hospitalidad, Arte Culinario y Turismo

Hospital del Día

Raúl Francisco Alcívar González

Giuliana Pachano, MA., Directora de Tesis

Tesis de grado presentada como requisito
para la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de Hospitalidad

Quito, diciembre de 2013

Universidad San Francisco de Quito

Colegio de Hospitalidad, Arte Culinario y Turismo

HOJA DE APROBACIÓN DE TESIS

HOSPITAL DEL DIA

Raúl Francisco Alcívar González

Giuliana Pachano, MA.
Directora de Tesis

Mauricio Cepeda, MMH
Decano del Colegio de Hospitalidad, Arte Culinario y Turismo

Quito, diciembre de 2013

© Derechos de Autor

Por medio del presente documento certifico que he leído la Política de Propiedad Intelectual de la Universidad San Francisco de Quito y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo de investigación quedan sujetos a lo dispuesto en la Política.

Asimismo, autorizo a la USFQ para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Firma: _____

Nombre: Raúl Francisco Alcívar González

C. I.: 0914317284

Lugar: Quito, diciembre de 2013

RESUMEN

Esta Tesis quiere mostrar las necesidades de salud que enfrenta el Ecuador por el incremento constante de la población y como los centros hospitalarios que actualmente existen no pueden cubrir con toda esta demanda, es por esto que se analizó la creación de un Hospital del día en la ciudad de Guayaquil y que su ubicación se encuentre al sur de la urbe sector en donde se concentra un gran número de habitantes que demandan por atención médica.

Para la consecución de este proyecto se efectuaron estudios macroeconómicos, poblacionales que permitieron determinar cuáles son las especialidades que más demanda la población; y cuál debería ser la inversión a efectuarse tanto para la contratación del personal médico, administrativo así como el equipamiento y construcción del Hospital del día.

Esto permitió crear un plan de sostenibilidad financiera que ayudará a los inversionistas a obtener una rentabilidad y el retorno de su inversión a través de alianzas estratégicas con empresas del sector público y privado.

Precautelando siempre la calidad en el servicio que se brinde a los pacientes que acudan al hospital manteniendo especialistas altamente calificados y con equipos de punta.

ABSTRACT

This thesis would like to show the health needs facing in Ecuador by the constant increase of the population and as the offering of hospitals that cannot meet with all the needs, this is why has been analyzed the creation of an Outpatient Surgical Center in the city of Guayaquil and its location in the south of part of the city where is concentrated a large number of people who demand for medical attention.

For this project were carried out macroeconomic, population-based studies that allowed us to determine which are the specialties most demanded by the population; and how should be the investment to be made both for the recruitment of medical personnel and administrative as well as the equipment and construction of the Outpatient Surgical Center.

This allowed creating a financial sustainability plan that will help investors get profitability and the return on their investment through strategic alliances with public and private sector companies.

Always keeping the quality of the service that is provided to patients who attend the hospital providing highly qualified specialists with modern technology.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	5
ABSTRACT	6
CONCEPTO DEL PROYECTO	9
INTRODUCCIÓN:.....	9
OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	9
PARÁMETROS FINANCIEROS DEL PROYECTO.....	10
ESTUDIO DE FACTIBILIDAD	10
ENTORNO MACROECONOMICO.....	10
ANALISIS DE SITIO, VECINDARIO, AREA DE MERCADO	12
ANALISIS DE OFERTA	14
ANALISIS DE DEMANDA.....	14
PRONOSTICO DE INGRESOS Y GASTOS, PRESUPUESTO TOTAL DEL PROYECTO.....	16
PROYECCIÓN DE INGRESOS.....	17
COSTOS Y GASTOS	20
FLUJO DE CAJA PROYECTADO	21
SISTEMA DE ARQUITECTURA E INGENIERIA.....	22
RECURSOS HUMANOS.....	24
PLAN DE MARKETING.....	25
CONCLUSIONES:	26
BIBLIOGRAFIA:.....	26
ANEXO 1	27
ANEXO 2	28
ANEXO 3	29
ANEXO 4	32

ANEXO 5 33

ANEXO 6 34

ANEXO 7 36

ANEXO 8 37

CONCEPTO DEL PROYECTO

INTRODUCCIÓN:

En la actualidad se ha observado un crecimiento en la demanda de quirófanos en los hospitales por procedimientos ambulatorios.

Debido al avance en la Tecnología y a la evolución en tratamientos médicos cada vez menos invasivos, y con tratamientos más cortos para los pacientes.

Guayaquil siendo una de las principales ciudades y pionera en adelantos médicos del país, requiere de un centro ambulatorio según estándares internacionales.

Para este planteamiento se ha considerado que los hospitales privados no cuentan con unidades ambulatorias independientes y existen muy pocos centros ambulatorios sin la capacidad hospitalaria, ni la tecnología de vanguardia que caracteriza a un hospital de 3er. Nivel (Registro oficial #289, Pág. 22).

Por lo expuesto, a través de este proyecto se identificará la factibilidad de implementarse este tipo de centro así como su rendimiento financiero.

OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

El conocer la inversión necesaria para la puesta en marcha de un Hospital del día, así como del retorno de la misma a sus Administradores.

A Través de un plan de Sostenibilidad Financiera, que permita manejar los parámetros financieros del proyecto.

PARÁMETROS FINANCIEROS DEL PROYECTO

Se analizarán los costos de inversión que se necesitarían para la implementación del Proyecto, así como los costos de producción.

El movimiento del efectivo a través de los flujos de caja proyectados, tasa interna de retorno y valor actual neto

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

ENTORNO MACROECONOMICO

La ciudad de Guayaquil cuenta con una población de 2.578,201 habitantes de acuerdo al último censo realizado en el año 2010, con una proyección de crecimiento económico emitida por el Banco Central del 4.07%.

De acuerdo al Censo realizado por el INEC al Sector de la Salud en el año 2011, Ecuador cuenta con 3104 Establecimientos de Atención Ambulatoria, de los cuales 408 están ubicados en la Provincia del Guayas (Anexo 1).

Al haberse socializado en la Constitución de la Republica el plan del Buen Vivir y el acceso obligatorio al Servicio de la salud cubierto por el Estado, ha creado en los usuarios una mayor demanda por atención, generado que el Ejecutivo cree más centros de atención públicos sin lograr cubrir con toda la demanda.

Los centros de salud se encuentran saturados y en el año 2012 el Instituto de Seguridad Social amplía la cobertura para los hijos de los afiliados, lo que ocasionó un saturamiento de los centros médicos con los que cuenta.

Es por esto que tanto el Ministerio de Salud Pública como el IESS han creado convenios con Instituciones Privadas para poder cubrir con la atención de pacientes.

Para regular estos convenios el Ministerio de Salud Pública emitió la Resolución # 289 donde queda establecida la Red de Salud Pública Integral, la que debe ser acogida por todas las instituciones del estado que brindan seguridad social como:

- Instituto de Seguridad Social
- Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas
- Instituto de Seguridad Social de la Policía

Pero no solo el sector público es un aliado estratégico, en el país existen compañías de aseguramiento de salud privadas como Ecuasanitas, Salud, Plan Vital, Humana entre otras que si bien cuentan con centros de atención ambulatoria no tienen un Hospital del Día por lo que son una fuente potencial de derivaciones de pacientes.

Considerando estos factores generales se crea el concepto de la puesta en marcha de un Hospital del Día, para la ciudad de Guayaquil con el objetivo de contribuir en la cobertura de su demanda.

ANALISIS DE SITIO, VECINDARIO, AREA DE MERCADO

Su ubicación en la zona centro sur de la ciudad en un área de 250m² en el nuevo Centro Médico “Gamma K” Octavo piso, el edificio cuenta con una buena accesibilidad, debido a que está rodeado de avenidas que facilitarían la llegada de los pacientes (Anexo 2).

Además el Hospital del Día por encontrarse estratégicamente ubicado frente al Hospital Alcívar, rodeado de Torres Médicas, Laboratorios, Farmacias, Agencias Bancarias y Centros Comerciales facilitando a los pacientes el satisfacer sus necesidades sin tener que trasladarse a otros sectores de la Ciudad.

Al ser una nueva unidad Hospitalaria Ambulatoria implica un análisis sobre el impacto y la vulnerabilidad que se puedan presentar debido a eventos externos principalmente por el entorno competitivo, económico y tecnológico.

Fortalezas

- Contar con el respaldo del Hospital Alcívar institución con una trayectoria de 76 años, al Servicio de la Salud.
- Profesionales altamente capacitados.
- Equipos con Tecnología avanzada.
- Infraestructura acorde a las necesidades.

Oportunidades

- Cubrir con la demanda de pacientes que buscan atención ambulatoria de Tercer Nivel en el sector centro sur de la Ciudad.
- Crear convenios con las diferentes compañías aseguradoras que existen en el País.
- Tener a los alrededores tres de las Compañías de Asuramiento de salud privada como Plan Vital, Salud y Ecuasanitas que van a permitir una derivación de pacientes para procedimientos quirúrgicos ambulatorios.
- En caso de que un paciente necesite hospitalizarse podrá realizarlo en el Hospital Alcívar.

Debilidades

- Cubrir con la demanda de pacientes que buscan atención ambulatoria de Tercer Nivel en el sector centro sur de la Ciudad.
- Estar ubicados en un octavo piso sin que pueda ser ubicado visualmente.
- Alta inversión de capital para apertura de la empresa.

Amenazas

- Tener cerca un Hospital del Día (IESS) que actualmente cubre un alto porcentaje de pacientes con procedimientos quirúrgicos ambulatorios.
- El tener un Centro Médico de Ecuasanitas con edificio propio puede generar que decidan invertir en quirófanos y así cubrir la demanda de sus asegurados.
- Entrada de nuevos competidores con costos más bajos

ANALISIS DE OFERTA

El Hospital del Día por tener la alianza Estratégica con el Hospital Alcívar ofrece a los pacientes todas las gamas de especialidades además de tecnología de punta con el objetivo de brindar todas las seguridades que un centro de este nivel tiene que cubrir.

Las Especialidades con las que Contará el Hospital del Día son:

Angiología	Dermatología
Cirugia Cardiorácica	Cirugia General
Cirugia Plástica	Gastroenterología
Ginecología	Mastología
Neumología	Neurocirugía
Odontología	Oftalmología
Oncología	Otorrinolaringología
Terapia del Dolor	Traumatología
Urología	

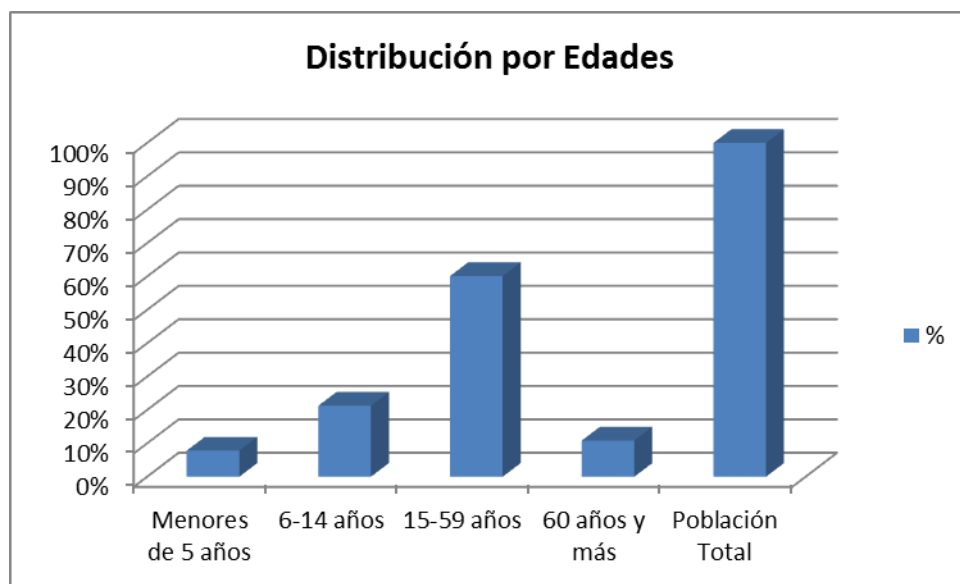
ANALISIS DE DEMANDA

En la ciudad de Guayaquil, de acuerdo al último censo del INEC (2010), se determina que existe una población de 2.578.201 personas, donde el 50,43% corresponde al sexo femenino y el 49,57% corresponde al sexo masculino. Del 100% de la población el 8% son

menores de 5 años, el 21% corresponden a niños de 6 a 14 años, el 60% corresponde a edades reproductivas y el 11% tienen de 60 años a más.

Indicador	Total	%
Mujeres	1.300.186,76	50,43%
Hombres	1.278.014,24	49,57%
Población Total	2.578.201,00	100,00%

Distribución por edades	Total	%
Menores de 5 años	201.266,13	8%
6-14 años	548.218,91	21%
15-59 años	1.549.661,44	60%
60 años y más	279.054,52	11%
Población Total	2.578.201,00	100%



Fuente: Instituto nacional de Estadísticas y Censos

El sector poblacional al que el Hospital del Día ofrece su servicio, abarca todas las edades, los habitantes de este importante sector son personas con niveles económicos capaces de adquirir los servicios que ofrecemos.

PRONOSTICO DE INGRESOS Y GASTOS, PRESUPUESTO TOTAL DEL PROYECTO

Inversión Inicial

La inversión Inicial del Proyecto Hospital del Día asciende a \$ 1.477.616,70. A continuación se exponen los rubros que componen el monto total de la inversión y luego se explicará al detalle los más relevantes.

HOSPITAL DEL DÍA

Plan de Inversion Inicial

RUBRO	MONTO
Gastos de Constitución, permisos y trámites legales	5.000,00
Honorarios Gerente proyecto (6 meses)	15.000,00
Honorario asistente (8 meses)	9.600,00
Publicidad y promocion	10.000,00
Inmueble (8vo. Piso Gamma K)	496.175,00
Infraestructura	266.777,70
Equipamiento	625.064,00
Imprevistos Varios	50.000,00
TOTAL	1.477.616,70

Inmueble

Para la desarrollo de actividades del Hospital del Día, se deberá adquirir el Consultorio # 802 ubicado en el octavo piso de la Torre Médica 5 “Eduardo Alcívar A.” siendo su costo de adquisición \$496.175,00;

Se adjunta (Anexo 3) con el detalle de los Costos en los que debería incurrir el Hospital del Día para su equipamiento e infraestructura.

PROYECCIÓN DE INGRESOS

Debido a que el presente proyecto fue creado considerando el respaldo del Hospital Alcívar, y que gran parte de sus Ingresos estarán dados por la derivación de pacientes, las proyecciones están basadas en la información que registran las estadísticas del Hospital Alcivar.

Instituciones	2011	2012
IESS	1090	1101
Compañías	1007	1028
Particulares	314	346
	2411	2475

▪ Fuente: Estadísticas Hospital Alcívar

Es por esto que los ingresos del Hospital del Día se han clasificado en tres rubros:

- ✓ Ingresos por Atención Ambulatoria Particulares
- ✓ Ingresos por Atención Ambulatoria Compañías

✓ Ingresos por Atención Ambulatoria IEES

A continuación explicaremos detalladamente las bases para nuestra proyección de ingresos del Hospital de Día en los rubros anteriormente mencionados.

Ingresos por Atención Ambulatoria Particulares y Compañías.

Del resumen de Atenciones por año del Hospital Alcívar se realizó un resumen por Especialidades, en donde cómo podemos observar actualmente la concentración de pacientes con cirugías ambulatorias se encuentran en los siguientes campos de la medicina:

- ✓ Gastroenterología
- ✓ Ginecología
- ✓ Traumatología

HOSPITAL ALCÍVAR
Resumen de las Atenciones por Año y por Especialidades
Periodo 2011-2012 hasta mayo 2013

ESPECIALIDAD	2011	2012	Enero a Mayo 2013
ANGIOLOGIA	67	41	14
CIRUGIA CARDIOTORACICA	1	1	0
CIRUGIA GENERAL	70	87	67
CIRUGIA PLASTICA	176	127	44
DERMATOLOGIA	11	13	3
GASTROENTEROLOGIA	872	781	384
GINECOLOGIA	277	360	116
MASTOLOGIA	16	14	5
NEUMOLOGIA	2	2	0
NEUROCIRUGIA	1	5	7
ODONTOLOGIA	3	2	0
OFTALMOLOGIA	56	37	18
ONCOLOGIA	45	49	6
OTORRINOLARINGOLOGIA	75	66	32
TERAPIA DEL DOLOR	43	97	18
TRAUMATOLOGIA	545	689	37
UROLOGIA	151	104	53
TOTAL	2411	2475	804

Fuente: Estadísticas Hospital Alcívar

En el año 2011 se realizaron un total de 2.411 atenciones ambulatorias y tal como podemos observar en La tabla, ha aumentado la atención de pacientes, es decir las atenciones tienden a crecer durante este año.

Para el año 2012 en el incremento fue de un 2.65% en comparación con el año 2011

Es por esto que considerando los registros de pacientes se ha determinado la proyección de Ingresos que recibiría el Hospital del Día por cirugías Ambulatoria y Emergencias por \$952.070,37 como base para las ventas del Año 1, estos datos fueron calculados en base a al Tarifario Nacional de Salud dispuesto en el Registro Oficial #289 y a las Tablas de valores que actualmente tienen las Compañías aseguradoras privadas.

DETALLE	AÑO 1
Ingresos por Atención a Particulares	190,060.69
Ingresos por Atención a Compañías	220,850.66
Ingresos por Atención IESS	390,441.88
Consulta Medica	150,717.15
TOTAL DE INGRESOS	952,070.37

Cabe mencionar que el crecimiento del proyecto está sujeto netamente a la gestión que se realice por parte de la Administración y a la derivación de las Instituciones públicas así como de pacientes del Hospital Alcívar,

Hemos asignado un crecimiento mayor para las atenciones a pacientes derivados del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por ser el seguro con mayor población de pacientes asegurados. Se establece un crecimiento máximo del 10% en el año 7 y luego un crecimiento sostenible del 7% y 10%.

COSTOS Y GASTOS

Se analizaron los Gastos Generales en los que incurriría el Hospital del día para sus operaciones los mismos que se exponen a continuación.

Los rubros que componen este grupo son:

- Insumos
- Gastos Generales
- Gastos de Personal
- Impuestos y Contribuciones
- Suministros de Oficina
- Depreciación
- Otros Gastos

Se determinaron los Gastos tomando como base los precios actuales del mercado en los campos que detallamos a continuación:

Gastos Generales

CONCEPTO	MENSUAL	ANUAL
Servicios básicos	7.500,00	90.000,00
Mantenimiento General de Instalaciones	15.000,00	180.000,00
Expensas Comunes	1.200,00	14.400,00
Impuestos prediales	2.500,00	2.500,00
Prima de Seguro	3.708,37	3.708,37
Otros gastos generales	5.000,00	60.000,00
TOTAL	34.908,37	350.608,37

Gastos de Personal

A continuación se presenta la nómina del personal que se estima necesario para el funcionamiento del Hospital del Día, la misma que incluye personal de Administrativo y Médico (Anexo 4).

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

Al 85% de Capacidad Operativa:

Se realizó el flujo de caja proyectado en base a las estadísticas que refleja el Hospital Alcívar, las mismas que están representadas con una capacidad operativa del 85%,

Además de que se proyectó un crecimiento en los ingresos de acuerdo a la siguiente tabla, la misma que guarda relación con el crecimiento reportado de pacientes entre el año 2011 y 2012 por el Hospital Alcivar:

INGRESOS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Ingresos por Atenciones a Particulares		10%	10%	10%	10%	7%	7%	7%	7%	7%
Ingresos por Atenciones a Compañías		10%	10%	10%	10%	7%	7%	7%	7%	7%
Consulta Medica		7%	7%	7%	7%	5%	5%	5%	5%	5%
Ingresos por Atenciones IESS		7%	7%	7%	7%	5%	5%	5%	5%	5%

Para generar el capital del trabajo inicial se considera realizar un préstamo el mismo que hasta el año 5 estaría cancelado (Anexo 5).

Se puede observar que adicionalmente al préstamo Bancario se recibirá el aporte de dos Accionistas los mismos que invertirán \$700.000 para la puesta en marcha del negocio.

Este aporte corresponde esta conceptualizado bajo el concepto de un préstamo, es decir que este dinero que será utilizado al igual que al del préstamo en la adecuación del Hospital del Día serán devueltos a los accionistas.

Es por esto que registramos un rubro de gasto “Amortización del proyecto”, dentro del Estado de Resultados, este valor afectará directamente al Balance General ya que constituye una cuenta por pagar a los accionistas, la misma que se empezará a pagar a partir del año 6 como se observa en el Flujo (Anexo 6).

Si bien el flujo de efectivo muestra un Valor Actual Neto de -139.946.30 refleja una Tasa interna de Retorno positiva del 11% y una tasa de descuento del 15% demostrando que nuestro interés a recibir por nuestra inversión va hacer congruente en relación al monto invertido por los Accionistas.

Pero el mismo flujo nos permite observar que el negocio tendrá el efectivo para poder cubrir con los Compromisos que esta adquiera para sus operaciones.

SISTEMA DE ARQUITECTURA E INGENIERIA

El Hospital del día estará conformado por:

- 4 Quirófanos
- Sala de recuperación
- Central de Enfermería
- Área de Esterilización

- Preoperatorio
- Vestidor Médico
- Administración
- Área de Admisión
- Área de Caja

Se adjunta Planos (Anexo 7)

Como se observa en el anexo 3 (Cuadro presupuesto para compra de equipos), cada Quirófano tendrá una particularidad.

En el Quirófano 1 Cirugía General, 2 y 3 Contará con un equipo de Laparoscopia y Endoscopia las mismas que se utilizaran para la especialidad de gastroenterología.

Mientras que en el Quirófano 4 se tratarán las cirugía de Traumatología.

El Hospital del Día tendrá 5 Salas de Preoperatorio esto para preparar al paciente antes de ser intervenidos.

Así como 5 salas de Post-Operatorio en donde el personal de enfermería controla el tiempo estimado del Cirujano para su alta, de acuerdo al grado de sedación.

El área de Esterilización cuenta con espacio en donde se deposita el instrumental para ser lavado luego secado y luego esterilizado en equipos llamados Autoclaves, una vez concluido ese proceso se envía a la Bodega de área estéril, para instrumental.

También constará con un área de Centrales de Enfermería, vestidor para médicos y casilleros.

El Edificio cuenta con dos botaderos uno que corresponde a desechos orgánicos y biológicos, estos son clasificados:

- Los desechos orgánicos son entregados a la Empresa Municipal de desechos.
- Los Biológicos a una empresa ambientalista (Gader), este costo está incluido dentro del valor de otros Gastos Generales

Además de sus áreas Administrativas

Los permisos de Funcionamiento que requiere el Proyecto son:

- Registro único de Contribuyentes
- Afiliación a la Cámara de Comercio
- Superintendencia de Compañías
- Permisos Municipales
- Cuerpo de Bomberos.
- Ministerio de Relaciones Laborales
- Instituto de Seguro Social
- Ministerio de salud Pública

RECURSOS HUMANOS

Para la operatividad del negocio se han creado los siguientes Departamentos, se adjunta organigrama del Hospital (Anexo 8).

PLAN DE MARKETING.

Como se mencionó en el Proyecto el planteamiento es formar alianzas estratégicas estableciendo convenios con empresas de aseguramiento de la Salud tanto públicas como privadas a través de gestiones realizadas tanto por el Administrador como por la Dirección General.

Al tener una gama de Especialidades muy extensa del hospital del día podremos brindar atención médica a los diferentes grupos por edad que requieran de nuestro servicio y si se deba requerir de algún tipo de hospitalización se podrá acudir al Hospital Alcívar, generando una mayor confianza además es importante destacar que estamos conectados por un puente nos permitirá un mejor acceso.



- Imágen de la Conección del Hospital Alcívar con el Hospital del Día

Además como lo observamos en una de nuestras debilidades el estar ubicados en el octavo piso nos va a generar el tener que realizar una proyecto de reconocimiento del mercado para que los pacientes puedan ubicar al Hospital del día, a través de una propuesta

de publicidad en los medios, en un identificador en el edificio que permita a los usuarios identificarnos.

CONCLUSIONES:

El Proyecto es viable, presenta un Flujo Acumulado de \$1.563.318,47 al término del año 10, considerando que el incremento establecido en los ingresos para cada año es razonable.

De acuerdo a estos ingresos se observa una perdida contable hasta el año 4 esto es a consecuencia de la amortización del Proyecto, Sin embargo el Flujo proyectado de la empresa sigue siendo positivo, el valor actual neto es de \$139.946.30 considerando que existe un préstamo Bancario que se cancela en el año 5 del Proyecto y a partir del mismo presenta utilidad.

Como se mencionó en la descripción del Flujo, este negocio necesita de una inversión inicial muy alta por los equipos, mobiliarios, construcción, etc. que se requieren para su puesta en marcha pero que como también se puede observar el rendimiento es alto.

BIBLIOGRAFIA:

Registro Oficial del Ecuador #289

www.inec.gob.ec

www.ecuadorencifras.com

<http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/10/Informe-de-Coyuntura-No.-9.pdf>

ANEXO 1

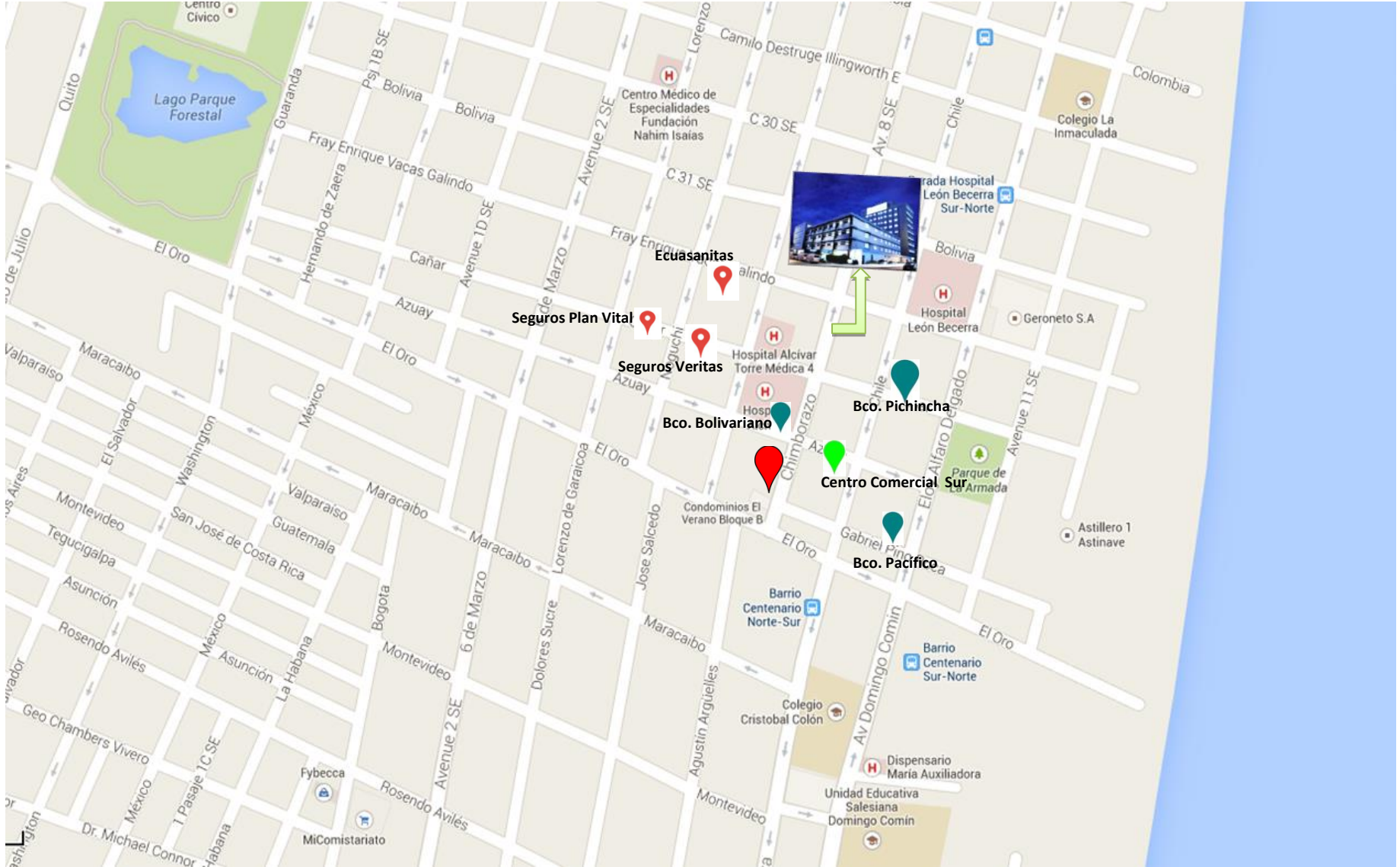
Número de Establecimientos de Salud Sin Internación Hospitalaria, según Provincias Año 2011

Provincias	Sin Internación	
	Número	%
Total	3,104	100.00
Azuay	236	7.60
Bolívar	80	2.58
Cañar	102	3.29
Carchi	79	2.55
Cotopaxi	44	1.42
Chimborazo	54	1.74
Imbabura	104	3.35
Loja	210	6.77
Pichincha	446	14.37
Tungurahua	115	3.70
Santo Domingo de Los Tsáchilas	58	1.87
El Oro	131	4.22
Esmeraldas	149	4.80
Guayas	418	13.47
Los Ríos	132	4.25
Manabí	321	10.34
Santa Elena	44	1.42
Morona Santiago	102	3.29
Napo	38	1.22
Pastaza	64	2.06
Zamora Chinchipe	61	1.97
Sucumbíos	59	1.90
Orellana	50	1.61
Galápagos	6	0.19
Zonas No Delimitadas	1	0.03



FUENTE: <http://www.inec.gob.ec/cpv/>

ANEXO 2



ANEXO 3

**HOSPITAL DEL DIA
PRESUPUESTO PARA ADECUACIÓN E INFRAESTRUCTURA**

AREA			Monto
<u>Sistema de Climatización</u>			81.320,00
Ductos para sistema de climatizacion	1	33.320,00	
Suministro, instalacion y puesta en operación de 7 sistemas de a/a	1	17.000,00	
Equipos de aire acondicionado 90,000 btu	1	31.000,00	
<u>Central Medicinal</u>		33.700,00	33.700,00
<u>Instalaciones Eléctricas</u>			38.900,00
Acometida e Instalacion de Tablero	1	35.000,00	
Area de quirofanos		3.584,00	
Sala de estar		316,00	
<u>Cableado Estructurado</u>			4.000,00
Cableado UTP CAT.6 para 28 puntos de red		4.000,00	
<u>Mobiliario</u>			22.100,00
Recepción area administrativa		1.100,00	
Area operativa		1.200,00	
Administracion		3.200,00	
Sala de espera		1.200,00	
Admisión		1.600,00	
Caja		2.200,00	
Area de médicos		1.800,00	
Area de recuperación		5.000,00	
Central de Enfermería		3.200,00	
Vestidores médicos		1.600,00	
<u>Adecuaciones</u>			61.757,70
Puertas		10.650,00	
Piso Epoxico - Quirófanos		17.500,00	
Lavaderos Quirurgicos		4.500,00	
Tumbado sala de estar		4.500,00	
Desague de Autoclave		4.800,00	
Correas y tiras para lamparas cielíticas		3.584,00	
Reubicacion de Tanques de Oxigeno y Bomba		2.373,00	
Luminaria		8.850,70	
Otros		5.000,00	
Otras Adecuaciones no contempladas		25.000,00	25.000,00
Total de Inversion en Equipamiento			266.777,70

HOSPITAL DEL DIA
PRESUPUESTO PARA COMPRA DE EQUIPOS

Área	Cant	Subtotal	Total
<u>Quirofano 1</u>			109.416,00
Instrumental	1	7.000,00	
Maquina Anestesia	1	20.000,00	
Monitores	1	5.600,00	
Mesa Cirugia	1	5.000,00	
Lamparas Cielitica	1	12.320,00	
Electrocauterio	1	6.496,00	
Mobiliario varios	1	3.000,00	
Microscopio	1	50.000,00	
<u>Quirofano 2</u>			94.416,00
Instrumental	1	7.000,00	
Maquina Anestesia	1	20.000,00	
Monitores	1	5.600,00	
Mesa Cirugia	1	5.000,00	
Lamparas Cielitica	1	12.320,00	
Electrocauterio	1	6.496,00	
Mobiliario varios	1	3.000,00	
Torre Laparoscopia	1	35.000,00	
<u>Quirofano 3</u>			94.416,00
Instrumental	1	7.000,00	
Maquina Anestesia	1	20.000,00	
Monitores	1	5.600,00	
Mesa Cirugia	1	5.000,00	
Lamparas Cielitica	1	12.320,00	
Electrocauterio	1	6.496,00	
Mobiliario varios	1	3.000,00	
Torre Endoscopia Alta-Baja	1	35.000,00	
<u>Quirofano 4</u>			92.416,00
Instrumental	1	7.000,00	
Maquina Anestesia	1	20.000,00	
Monitores	1	5.600,00	
Mesa Maket	1	3.000,00	
Lamparas Cielitica	1	12.320,00	
Electrocauterio	1	6.496,00	
Mobiliario varios	1	3.000,00	
Torre Artroscopia	1	35.000,00	

**HOSPITAL DEL DIA
PRESUPUESTO PARA COMPRA DE EQUIPOS**

Área	Cant	Subtotal	Total
<u>Central de Enfermería</u>			29.000,00
Lavadero Qx		3.000,00	
Lenceria		8.000,00	
Mobiliario		8.000,00	
Materiales		5.000,00	
Varios		5.000,00	
<u>Cirugía Central</u>			180.900,00
Area de Recuperacion		23.000,00	
6 Camilla	12,000		
4 Oxímetros	6,000		
1 Mobiliario	5,000		
Area de Esterelización		52.000,00	
1 Autoclave	50,000		
5 Perchas	2,000		
Vestidor Médico		2.000,00	
Preoperatorio			
6 Sillones		2.400,00	
1 Defibrilador + coche paro		6.500,00	
Intensificador		70.000,00	
Central de Gases Medicinales		25.000,00	
Equipo de Computación			12.000,00
Otros Imprevistos			12.500,00
Total de Inversion en Equipamiento			625.064,00

ANEXO 4

**HOSPITAL DEL DIA
GASTO DE PERSONAL**

CARGOS	SUELDO	No. Trabaj.
DIRECCION Y ADMINISTRACION		
Administrador	2.000,00	1
Auditor interno	1.000,00	1
Contador	1.000,00	1
Auxiliar Contable	550,00	1
Admisión	650,00	2
Cajera	550,00	1
Digitador	650,00	1
Recepcionista	550,00	1
Chofer Mensajero	450,00	1
PERSONAL AREA MEDICA		
Médico Residente	1.200,00	2
Coordinadora de Enfermería	1.300,00	1
Lic. Enfermería	1.000,00	2
Aux.Enfermería	550,00	1
Circulante	590,00	3
Instrumentista	1.200,00	3
Secretaria Cirugia	630,00	1
Aux. Esterilización	590,00	1
Auxiliar de Limpieza	530,00	1
TOTAL		25

ANEXO 5

PLAN DE FINANCIAMIENTO INICIAL

Accionista	Monto	%
ACCIONISTA 1	400,000.00	23.53%
ACCIONISTA 2	300,000.00	17.65%
Préstamo Bancario	1,000,000.00	58.82%
Total	1,700,000.00	100.00%

Amortización 170,000.00

AMORTIZACIÓN DEL PRESTAMO

PRESTAMO \$1,000,000.00				
INTERES 9%				
PERIODO 5				
PRESTAMO A LARGO PLAZO				
PERIODO	PAGO	INTERES	AMORT. CAPITAL	SALDO
0				1,000,000.00
1	259,297.54	93,300.00	165,997.54	834,002.46
2	259,297.54	77,812.43	181,485.12	652,517.34
3	259,297.54	60,879.87	198,417.68	454,099.66
4	259,297.54	42,367.50	216,930.05	237,169.62
5	259,297.54	22,127.93	237,169.62	0.00

ANEXO 6

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROYECTADO
CAPACIDAD OPERATIVA AL 100%

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
INGRESOS											
Ingresos por Atenciones a Particulares		190,060.69	209,066.76	229,973.43	252,970.78	278,267.85	297,746.60	318,588.87	340,890.09	364,752.39	390,285.06
Ingresos por Atenciones a Compañías		220,850.66	242,935.72	267,229.30	293,952.23	323,347.45	345,981.77	370,200.49	396,114.53	423,842.55	453,511.52
Ingresos por Atenciones IESS		390,441.88	417,772.81	447,016.90	478,308.09	511,789.65	537,379.13	564,248.09	592,460.50	622,083.52	653,187.70
Consulta Medica		150,717.15	161,267.35	172,556.07	184,634.99	197,559.44	207,437.41	217,809.28	228,699.75	240,134.73	252,141.47
TOTAL DE INGRESOS		952,070.37	1,031,042.64	1,116,775.70	1,209,866.08	1,310,964.39	1,388,544.92	1,470,846.73	1,558,164.86	1,650,813.19	1,749,125.75
COSTO DE VENTA											
Insumos Médicos		172,830.87	181,472.41	190,546.03	209,600.64	230,560.70	253,616.77	291,659.29	312,075.44	333,920.72	357,295.17
Otros		15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00
TOTAL		187,830.87	196,472.41	205,546.03	224,600.64	245,560.70	268,616.77	306,659.29	327,075.44	348,920.72	372,295.17
GASTOS OPERATIVOS											
Gastos Generales		350,608.37	357,620.54	364,772.95	372,068.41	379,509.78	387,099.97	394,841.97	402,738.81	410,793.59	419,009.46
Gastos de Personal		279,097.81	320,962.48	320,962.48	320,962.48	320,962.48	346,639.48	346,639.48	346,639.48	346,639.48	346,639.48
Impuestos y Contribuciones		1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00
Suministros de Oficina		4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00	4,200.00
Depreciación		96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56
TOTAL		731,923.74	780,800.58	787,952.99	795,248.45	802,689.82	835,957.01	843,699.01	851,595.85	859,650.63	867,866.50
TOTAL DE GASTOS		919,754.61	977,272.99	993,499.02	1,019,849.09	1,048,250.52	1,104,573.78	1,150,358.30	1,178,671.29	1,208,571.34	1,240,161.67
UTILIDAD / PÉRDIDA NETA		32,315.76	53,769.64	123,276.67	190,016.99	262,713.87	283,971.14	320,488.43	379,493.57	442,241.85	508,964.08
Gastos de Interés		93,300.00	77,812.43	60,879.87	42,367.50	22,127.93	-	-	-	-	-
Amortización del Proyecto		170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y PART.		-230,984.24	-194,042.78	-107,603.20	-22,350.51	70,585.95	113,971.14	150,488.43	209,493.57	272,241.85	338,964.08
Participación de Trabajadores		0.00	0.00	0.00	0.00	10,587.89	17,095.67	22,573.27	31,424.04	40,836.28	50,844.61
Impuesto a la Renta		0.00	0.00	0.00	0.00	14,399.53	23,250.11	30,699.64	42,736.69	55,537.34	69,148.67
UTILIDAD / PÉRDIDA DEL EJERCICIO		-230,984.24	-194,042.78	-107,603.20	-22,350.51	45,598.52	73,625.35	97,215.53	135,332.85	175,868.23	218,970.80

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	AÑO 6	AÑO 7	AÑO 8	AÑO 9	AÑO 10
Ingresos		952,070.37	1,031,042.64	1,116,775.70	1,209,866.08	1,310,964.39	1,388,544.92	1,470,846.73	1,558,164.86	1,650,813.19	1,749,125.75
Costos y Gastos		919,754.61	977,272.99	993,499.02	1,019,849.09	1,048,250.52	1,104,573.78	1,150,358.30	1,178,671.29	1,208,571.34	1,240,161.67
Utilidad Pérdida del Ejercicio	0.00	-230,984.24	-194,042.78	-107,603.20	-22,350.51	45,598.52	73,625.35	97,215.53	135,332.85	175,868.23	218,970.80
(+) Depreciación		96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56	96,817.56
(+) Amortización del Proyecto		170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00	170,000.00
(-) Inversión Inicial	1,700,000.00										
(+) Capital del Trabajo		250,000.00	250,000.00	100,000.00	100,000.00						
(-) Devolución de Capital de Trabajo							200,000.00	200,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
(+) Préstamo	1,000,000.00										
(-) Pago Préstamo		259,297.54	259,297.54	259,297.54	259,297.54	259,297.54					
(=) Flujo Neto	-700,000.00	26,535.78	63,477.23	-83.18	85,169.51	53,118.54	140,442.92	164,033.09	302,150.41	342,685.80	385,788.36
Flujo de Caja Acumulado		26,535.78	90,013.01	89,929.84	175,099.35	228,217.89	368,660.81	532,693.90	834,844.31	1,177,530.10	1,563,318.47

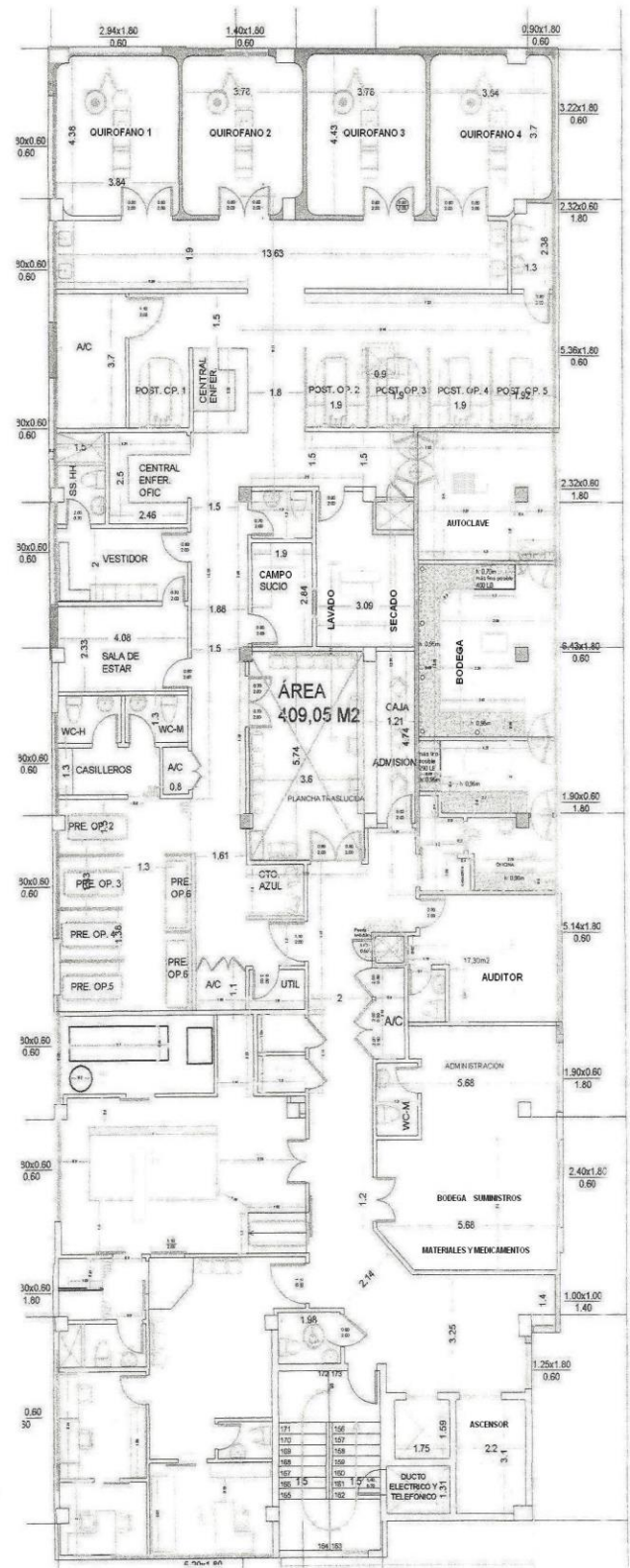
TASA DE DESCUENTO = 15%

VAN= -139,946.30

TIR = 11%

ANEXO 7

PLANO DEL HOSPITAL DEL DIA



ANEXO 8

ORGANIGRAMA DEL HOSPITAL DEL DIA

