



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

DEPARTAMENTO DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría, mención Gestión Tributaria

Segunda cohorte

¿Es más rentable contratar el servicio de lavandería que implementarlo?

Nombre del estudiante:

León Zhunio Nelly Estefanía

Directora:

Mgt. Duque Espinoza Gabriela

Cuenca - Ecuador

2024

Índice de contenidos

Índice de contenidos	i
Resumen y abstract	ii
Introducción.....	1
La empresa y su situación actual.	1
Descripción del sector hospitalario.....	2
Desarrollo del caso.	3
Planteamiento y análisis de alternativas.	4
Alternativa 1: Continuar con la externalización del servicio	4
Alternativa 2: Implementación del servicio mediante la compra de equipos de lavandería.....	6
Alternativa 3: Implementación del servicio de lavandería mediante el alquiler de equipos.	9
Selección de alternativa.....	12
Referencias.	13
Anexos.....	14

¿Es más rentable contratar el servicio de lavandería que implementarlo?

Is it more profitable to hire a laundry service than implement it?

León Zhunio Nelly Estefanía

Resumen

En agosto de 2023, la clínica Cuenquita Cía. Ltda. inició la prestación de servicios de quirófono y hospitalización razón por la cual empezó a incurrir en el costo del servicio de lavandería de ropa hospitalaria, este servicio es brindado por un proveedor externo y representa el 14% del total de costos, considerando que para el manejo de ropa hospitalaria se requiere de equipos adecuados, la Administración de la clínica se encuentra en la incertidumbre sobre si deben continuar contratando este servicio o si debe llevar a cabo el proceso por su cuenta ya sea adquiriendo los equipos o alquilándolos, se realizó un análisis el cual permitió determinar la mejor opción sobre el servicio de lavandería y manejo de ropa hospitalaria con mayor eficiencia y rentabilidad.

Palabras clave:

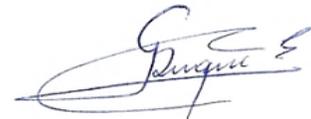
Arrendamiento de equipos, implementación de servicios, impuestos diferidos, rentabilidad, servicio de lavandería hospitalaria.

Abstract

In August 2023, Cuenquita Cia. Ltda. clinic began providing operating room and hospitalization services, which is why it began to incur the cost of the hospital linen laundry service. This service is provided by an external provider and represents 14% of total costs, considering handling hospital clothing requires of adequate equipment, the administration is uncertain about whether they should continue contracting this service or if they should carry out the process on their own, either by acquiring the equipment or renting it, an analysis was carried out, the same that allows us to determine the best option for the laundry service and the management of hospital clothing allowing greater efficiency and profitability.

Keywords:

Equipment leasing, implementation of services, deferred taxes, profitability, hospital linen laundry service.



Introducción.

Actualmente las empresas que llevan a cabo las actividades de lavandería de ropa, contribuyen con una solución a los problemas de limpieza e higiene no solo a los individuos sino a las empresas, en especial a las que se dedican a las actividades hospitalarias, que se preocupan no solo por la eliminación de manchas y olores, sino por la prevención de enfermedades y la contaminación microbiana.

La clínica Cuenquita Cía. Ltda., es una empresa nueva en expansión, desde que empezó a prestar el servicio de hospitalización y cirugía en el mes de agosto del presente año, la clínica ha llevado a cabo el servicio de lavado de ropa hospitalaria a través de un proveedor externo. Los costos en los que incurre por brindar este servicio son los de personal e insumos médicos, los cuales no pueden reducirse, por lo que la clínica se ha visto en la búsqueda de alternativas que permitan llevar a cabo el proceso de lavandería y manejo de ropa hospitalaria con mayor eficiencia y rentabilidad. Cabe recalcar que este proceso constituye uno de los eslabones más importantes dentro de la cadena de cuidado y seguridad de los pacientes.

El presente caso de estudio se centra en la búsqueda de alternativas que permitan un manejo eficiente de los costos de lavandería, por representar el 14% del total de costos de la clínica.

La empresa y su situación actual.

La Clínica Cuenquita Cía. Ltda., inició sus operaciones el 7 de abril de 2022, surgió de la idea de un grupo de empresarios visionarios que buscan ser un referente en salud mediante la prestación de servicios médicos y hospitalarios de calidad, garantizando una atención oportuna, segura y de calidad, brindando al paciente y sus familiares la más completa higiene, aseo y excelente presentación del personal de salud; así como, de los instrumentos, infraestructura y otras prendas e indumentaria que se usen.

En agosto de 2023, la clínica inicia con la prestación de servicios de quirófano y hospitalización, lo cual ocasiona entre otros costos, que se incurra en costos de lavado y manejo de ropa hospitalaria. Este servicio consiste en procesar la ropa sucia y contaminada y convertirla en ropa limpia y sin contaminación microbiana. Este proceso, al ser uno de los eslabones importantes dentro de la cadena de cuidado y seguridad de los pacientes requiere de infraestructura y equipamiento adecuado para el tipo y cantidad de textiles que se lavan.

Actualmente, este proceso se lleva a cabo mediante la contratación a un proveedor externo, el cual se encarga del retiro de ropa hospitalaria usada, la lava y la devuelve limpia a la clínica; este servicio constituye el 14% del total de costos, por esto se crea la incertidumbre de seguir contratando el servicio o si resulta más rentable y eficiente implementarlo.

Descripción del sector hospitalario.

El sistema de salud ecuatoriana se compone de los sectores público y privado. El sector público comprende al Ministerio de Salud Público (MSP) e Institutos de Seguridad Social. El MSP ofrece servicios en atención de salud a toda la población para lo cual cuentan con programas y establecimientos de salud, en cuanto al sector privado, comprende entidades con fines de lucro como hospitales, clínicas, consultorios y empresas de medicina prepagada (Lucio et al, 2011).

De acuerdo con el Registro estadístico de camas y egresos hospitalarios elaborados por el INEC (2019), en Ecuador existen 633 establecimientos de salud que prestan internación hospitalaria, de los cuales 183 son públicos y 450 privados, así también cabe mencionar que el promedio de estadía de un paciente es de 4 días.

En la ciudad de Cuenca, según el diario el Universo (2021), los hospitales con mayor capacidad de internación son el Hospital Docente Vicente Corral Moscoso HVCM (MSP) considerado como un hospital de segundo nivel y el Hospital José Carrasco Arteaga (IESS) considerado como un hospital de alta complejidad, de los cuales, a partir del año 2020, cuentan entre los centros, con 220 camas para hospitalización y 44 para la Unidad de Cuidados Intensivos UCI (El Comercio, 2020).

No obstante, para González y López (2021) el número de camas es muy variable debido a que a partir del COVID 19, el HVCM, fue denominado como Hospital Centinela pues tenía la responsabilidad de recibir y atender a pacientes diagnosticados con este virus. Esta entidad brinda servicios a través de las modalidades de consulta externa, hospitalización y emergencia y cuenta con áreas de centro quirúrgico, unidad de trabajo de parto, imagenología, laboratorio, hospitalización y observación de emergencia. Según el diario El Universo (2022), el porcentaje de ocupación de camas de hospitalización es el 93% mientras que las camas de UCI se encuentran ocupadas en un 50%; así también, de los 9 quirófanos con los que cuenta el hospital, estos se encuentran funcionando al 100%. En cuanto al hospital José Carrasco Arteaga, debido a la pandemia, sufrió un cambio en la cartera de servicios las cuales brindan atenciones de hospitalización, consulta especializada y emergencia, la ocupación de sus camas y servicios, en el 2021, se encontró en promedio en el 90% de ocupación. Considerando la demanda, estos hospitales cuentan con su propia área de lavandería y con procesos para el cuidado de la ropa hospitalaria.

Respecto a los hospitales y clínicas privadas, en la Tabla 1, se muestran los datos la ocupación de camas y procedimientos quirúrgicos de dos hospitales privados de Cuenca, con base en los informes de gerencia del año 2022, reportados por las empresas a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS).

Tabla 1

Datos de hospitales privados de la ciudad de Cuenca.

Clínica	Ocupación camas	Nro. Cirugías
Hospital del Río Hospirio S.A.	60%	3.726
HOMSI Hospital Monte Sinaí S.A.	65%	3.578

Nota: Obtenido de los informes de gerencia del año 2022 de la página de la SCVS.

Desarrollo del caso.

Los establecimientos de salud, siempre han sido un pilar fundamental para el bienestar de la población, por ello la clínica Cuenquita S.A., tiene como misión, la prestación de servicios de calidad mediante el uso de alta tecnología, infraestructura de primera y recursos eficientes.

En sus inicios la clínica prestaba únicamente servicios de consultoría externa, a partir del mes de agosto de 2023 comienza la prestación de servicios quirúrgicos y de hospitalización, razón por la cual, además de los costos en personal e insumos médicos, incurre en el costo de servicios de lavandería, el cual es proporcionado por un proveedor externo.

En la búsqueda de servicios médicos de calidad a más del personal que labora (los cuales deben ser profesionales altamente calificados y comprometidos), la clínica requiere de una serie de tareas y procesos complejos necesarios para lograr una atención médica eficiente ya que todas ellas repercuten en el cuidado del paciente. Entre estos procesos se destaca la higiene hospitalaria cuyo fin es la prevención de infecciones o afecciones que puedan poner en riesgo la salud tanto de pacientes como de profesionales que laboran en la clínica, dentro del proceso de higiene hospitalaria, se encuentra el lavado y manejo de la ropa hospitalaria.

Con el fin de entender a mayor profundidad en que consiste tanto la ropa hospitalaria como el proceso de lavandería, el Manual de lencería emitido por el Ministerio de Salud Pública (2014) indica que la ropa hospitalaria está conformada por:

- Ropa de hospitalización: juego de cama (sábana, sobre sábana, almohada, funda de almohada, cobija, cubrecama, colchón, forro de colchón), pijamas, batas y toallas
- Cortinas lavables y las utilizadas como separación de habitaciones.
- Lencería de cirugía tales como: batas, gorros de tela, camisa, pantalón pijama, compresas, cobertores y envolturas.
- Lencería usada para atención a pacientes y la usada por los pacientes hospitalarios.

El servicio de lavandería comprende el tratamiento y desinfección de las prendas que son necesarias para llevar a cabo las actividades en la clínica, tanto el tipo de lavado como los

productos a usarse, dependerán del grado de contaminación y del servicio de procedencia (Hospitalización, UCI, neonatología, quirófano y emergencia), pues aquellas prendas que provengan de zonas de alto riesgo, tendrán una atención diferenciada. El servicio funciona durante los 365 días del año con el fin de evitar que el servicio de salud sea interrumpido por la ausencia de lencería. Es importante señalar, que para el lavado y manejo de la ropa hospitalaria se requiere de infraestructura y equipamiento adecuado por el tipo y cantidad de prendas que se lavan (Ministerio de Salud Pública, 2016).

El proceso inicia con la recolección diaria de las prendas, internamente se usan coches rodantes de plástico lavable con tapa y luego se meten en bolsas, el proveedor lleva las prendas y las clasifica, este paso es importante pues dependiendo del grado de contaminación se determinará si adicional al lavado, requiere un prelavado, remojo o ambos. Una vez que las prendas están limpias, se colocan en los tanques de ropa limpia y se trasladan a las secadoras, luego se planchan y doblan, en esta tarea, se verifica el estado de cada prenda, y de ser necesario se inicia el proceso nuevamente. Luego se pesa la ropa y empaca para que las prendas limpias retornen a la clínica, en este punto termina el proceso de lavado. El proveedor entrega un informe diario sobre los kilos de ropa lavada y el precio del servicio.

De acuerdo con dichos reportes, el costo diario mínimo fue de 30 USD por 18 kilos de ropa; mientras que el más alto fue de 67 USD por 41 kilos, considerando que este servicio representa el 14% del total de costos, nace la incertidumbre sobre seguir contratando el servicio o si resulta más rentable y eficiente implementar dicho servicio a partir del año 2024.

Cabe considerar que si la clínica no toma medidas para reducir el costo del servicio de lavandería, podría perder la capacidad de ser competitiva, puesto que una de las maneras de serlo es mediante el análisis y mejora continua de procesos, así como a través de la eficiencia y control de costos; por ello es fundamental que se implementen procesos eficientes y bien diseñados de tal manera que permitirán: optimizar recursos, mejorar la productividad, reducir los costos y sobre todo hacen posible que el servicio sea de calidad, ya que es importante que el proceso de lavandería de la clínica asegure la salubridad del servicio.

Planteamiento y análisis de alternativas.

Alternativa 1: Continuar con la externalización del servicio

La clínica desde que se vio en la necesidad de tratar y desinfectar las prendas hospitalarias ha externalizado el servicio de lavandería. Con base en los informes y facturas entregados por el proveedor, se ha determinado que el costo mensual promedio por servicio de lavado es de 883,62 USD por 542,10 kilos de ropa.

En la Tabla 2, se muestra el estado de situación financiera proyectado al 31 de diciembre de 2024 en caso de que la clínica continúa externalizando el servicio, mientras que en la Tabla 3, se presenta el estado de resultados integrales, del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024, en el cual evidenciamos que el principal costo de la clínica es el del personal, seguido del costo de hospitalización y quirófano que incluye los costos de alimentación, oxígeno, medicamentos, insumos y exámenes médicos, y finalmente el servicio de lavandería, estos costos representan el 69%, 17% y 14% del total de costos, respectivamente.

Tabla 2

Estado de Situación Financiera proyectado al 31 de diciembre de 2024: Alternativa 1

Cuenta	USD	%
Activos	105.091	100%
Activos Corrientes	36.300	35%
Activos No Corrientes	68.791	65%
Pasivos	45.820	100%
Pasivo Corriente	33.922	74%
Pasivo No Corriente	11.898	26%
Patrimonio Neto	59.271	100%

Nota: Elaboración propia

Tabla 3

Estado de Resultados Integrales proyectado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024: Alternativa 1

Cuenta	USD	%
Ingresos	127.528	100%
(-) Costo Ventas	75.578	100%
Costos del Personal	52.208	69%
Costos Hospitalización	12.767	17%
Servicios de Lavandería	10.603	14%
(-) Gastos de Ventas y Administración	40.536	100%
Utilidad antes de participación e impuestos	11.414	
(-) 15% Participación trabajadores	1.712	
(-) Impuesto a la renta 22%	2.134	
Utilidad líquida	7.567	
(-) 5% Reserva Legal	378	
Utilidad neta	7.189	
Margen de ganancia neta	5,64%	

Nota: Elaboración propia.

La ventaja de externalizar el servicio es que la clínica no se verá en la necesidad de incurrir en pagos para equipamiento, mano de obra, mantenimiento y cualquier otro costo necesario para realizar el lavado, pues esto puede constituir un reto para la misma al ser una empresa nueva. Además, al externalizar el servicio, este es realizado por personal especializado en limpieza.

En cuanto a las desventajas, a pesar de que la clínica presenta rentabilidad, como el costo de lavandería representa el 14% de costos totales, podría inferir en que la clínica pueda ser competitiva puesto que con el fin de obtener rentabilidad la clínica podría verse en la necesidad de ofrecer sus servicios a un precio mayor o similar a la competencia, otra desventaja es que pierde el control e inmediatez, puesto que puede contar con la ropa limpia hasta el día siguiente y así también la clínica debe esperar para que el proveedor recoja la ropa sucia lo que implica un posible riesgo de contaminación, también corre el riesgo de volverse dependiente del proveedor; es decir, pierde el control del proceso, además, si bien es cierto que el servicio es llevado por personal profesional, como es fundamental la calidad de limpieza de las prendas, la mejor manera de garantizar la misma es internalizando el servicio.

Alternativa 2: Implementación del servicio mediante la compra de equipos de lavandería.

Para implementar el servicio se deberá invertir en la adquisición de los equipos necesarios para llevar a cabo este proceso, los mismos que comprenden una lavadora y una secadora.

La clínica posee 6 habitaciones y 2 quirófanos, y realiza en promedio 2,5 intervenciones diarias, para lo cual se recomienda una lavadora de 27 kg, misma que posee barrera sanitaria física, esto con el fin de mantener áreas seccionadas para la ropa sucia y para la ropa limpia y así evitar la contaminación microbiana. La secadora será industrial y ambos equipos serán eléctricos trifásicos.

Los costos de la lavadora y la secadora son de 14.969 USD y 9.113 USD, respectivamente, de acuerdo a la cotización que se muestra en el Anexo 1. El tiempo de entrega es de seis a ocho semanas. Los equipos serán depreciados por el método de depreciación lineal, sin considerar valor residual y con una vida útil estimada de 10 años, lo que representa un gasto por depreciación mensual de 201 USD. La compra de los equipos implica una inversión total de 24.082 USD, la cual será financiada mediante un préstamo bancario, con una tasa de interés del 10,72%, con pagos mensuales de 518,55 USD por el periodo de 5 años. Además, incurrirá en gastos de mantenimiento ya que estos equipos requieren de dos mantenimientos al año por un valor de 260,00 USD cada uno. También deberá adquirir una plancha por 98 USD, cuyo valor será reconocido mensualmente y de manera proporcional en el costo durante los dos años de vida útil de la misma.

La clínica cuenta con dos personas del área de servicios generales, para este proceso se requerirá capacitar y asignar a una sola persona. El sueldo por hora es de 4 USD y el tiempo promedio estimado en el que incurrirá en la lavandería es de tres horas al día, lo que representa un costo mensual de 376 USD; el tiempo restante se dedicará a las actividades que venía realizando, por ello este no es un costo incremental pues este rubro se encuentra reconocido en el gasto, considerando lo mencionado, se reconocerá una parte en el gasto y la otra en el costo por el tiempo invertido en el área de lavandería.

En cuanto a la infraestructura, la clínica no requiere inversión puesto que el inmueble arrendado cuenta con área de lavandería, además que se llegó a un acuerdo con el proveedor para que efectúe la instalación de la maquinaria.

Los costos del servicio de lavandería se detallan en la Tabla 4.

Tabla 4:

Detalle de costos del proceso de lavado por kilo de ropa

Producto	Cantidad	Medida	USD
Materiales			
Detergente	13	Gramos	0,04
Blanqueador y quitamanchas	13	Gramos	0,07
Suavizante de telas antibacterial	10	Gramos	0,04
Total costos de materiales por kilo			0,15
Promedio mensual de kilos de ropa			542,10
Total costo mensual de materiales			81,32
Costo mensual mano de obra			376,39
Costos indirectos mensuales			605,88
Total			1.063,59
Costo por kilo			1,96

Nota: Los costos indirectos incluyen el costo de energía eléctrica que representa un estimado de 0,34 USD por kilo y agua potable por un estimado de 0,32 USD por kilo, depreciación por 200,68 USD, mantenimiento 43,33 USD y prorratio del costo de la plancha por 4,08 USD.

Conforme lo expuesto, en la Tabla 5 y Tabla 6 se muestran los estados financieros proyectados al 31 de diciembre de 2024.

Tabla 5

Estado de Situación Financiera proyectado al 31 de diciembre de 2024. Alternativa 2

Cuenta	USD	%
Activos	126.765	100%
Activos Corrientes	36.300	29%
Activos No Corrientes	90.465	71%
Pasivos	66.004	100%
Pasivo Corriente	38.205	58%
Pasivo No Corriente	27.799	42%
Patrimonio Neto	60.761	100%

Nota: El activo no corriente incrementa debido al costo histórico de los equipos menos la depreciación del primer año, por un total de 21.674 USD y el pasivo aumenta por el préstamo bancario, el cual se reconoce tanto la parte corriente como la no corriente por 4.283 USD y 15.901 USD respectivamente.

Tabla 6

Estado de Resultados Integrales proyectado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024: Alternativa 2

Cuenta	USD	%
Ingresos	127.528	100%
(-) Costo Ventas	77.738	100%
Costos del personal	52.208	67%
Costo de hospitalización	12.767	17%
Costo de Servicio lavandería	12.763	16%
<i>Costo de materiales</i>	<i>975</i>	
<i>Costo de mano de obra</i>	<i>4.517</i>	
<i>Costos indirectos</i>	<i>7.271</i>	
(-) Gastos de Ventas y Administración	36.019	100%
(-) Gastos No Operacionales	2.179	
Utilidad antes de participación e impuestos	11.592	
(-) 15% Participación trabajadores	1.739	
(-) Impuesto a la renta 22%	2.168	
Utilidad líquida	7.685	
(-) 5% Reserva Legal	384	
Utilidad neta	7.301	
Margen de ganancia neta	5,73%	

Nota: El costo de servicio de lavandería incrementa principalmente por los costos indirectos, en cuanto a los gastos de ventas y administración, disminuyen debido a que el costo de Mano de obra se reconoce una parte en el costo y los gastos no operacionales comprenden los gastos de interés por el préstamo financiero.

La ventaja de esta alternativa es que podrá contar con la ropa hospitalaria limpia a diario pues será más fácil responder ante las urgencias, a su vez no incurrirá en adquirir mayor stock de prendas porque únicamente necesitará lavarlas si el caso lo amerita y podrá tener un mayor control evitando que se pierdan, también al tener control en los químicos que se usan, podrá prevenir que las prendas se dañen más rápido. Además, podrá garantizar el control total de la limpieza bajo los protocolos establecidos por el MSP y al no tener que transportar la ropa sucia, evita la contaminación que genera el cambiar de sitio las prendas.

La desventaja de esta alternativa es que el costo de servicio de lavandería aumenta, debido a que los costos fijos de la clínica incrementaron, puesto que deberá correr con los costos de mantenimiento y depreciación, cabe recalcar que además la clínica deberá implementar controles con el fin de velar que se cumplan con los protocolos de limpieza.

Alternativa 3: Implementación del servicio de lavandería mediante el alquiler de equipos.

La Administración de la clínica podría optar por alquilar los equipos de lavandería en lugar de comprarlos. Para ello, se realizará un contrato de arrendamiento por 10 años, se firmaría un contrato por el mismo tiempo de vida útil del bien, con el fin que el gasto sea deducible. El canon mensual presupuestado sería de 355 USD, 205 USD por la lavadora y 150 USD por la secadora.

Conforme lo establece la NIIF 16 de Arrendamientos (2023), se deberá reconocer un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento. Tanto el pasivo como el activo serán iguales al valor presente del total de pagos mensuales, para lo cual se considerará la tasa referencial activa establecida por el Banco Central del Ecuador que a noviembre de 2023 es del 9,80% dando como resultado un valor presente de 27.090 USD y luego considerando la tabla de amortización (Anexo 2), se reconocerá mensualmente el interés implícito. Además, se deberá reconocer impuestos diferidos, como lo indica la NIC 12, por las diferencias que se generan entre el canon de arriendo con lo registrado en el resultado del periodo. En la Tabla 7 se detallan los movimientos de las cuentas contables.

En cuanto a los costos del servicio de lavandería, el costo total anual por mano de obra es de 4.517 USD, costo de materiales por 975 USD y costos indirectos por 7.051 USD (los costos indirectos incluyen el prorrateo de la plancha que deberá comprar la clínica, así como la depreciación, agua potable y energía eléctrica), dando como resultado un costo total anual de lavandería de 12.543 USD, adicional a este se incurriría en gastos de interés por 2.581 USD.

Tabla 7*Saldos contables con aplicación de NIIF 16 y NIC 12*

	Activo por Derecho de Uso		Pasivo por Arrendamiento		Gasto contable	
Base contable	Activo derecho de uso	27.090	Saldo pasivo	27.090	Gasto depreciación	2.709
	Depreciación Acumulada	<u>2.709</u>	Devengo	<u>1.680</u>	Gasto interés	<u>2.581</u>
	Saldo Libros (A)	24.381	Total	25.410	Total gasto	5.290
Base fiscal	Saldo activo por derecho uso (B)	0	Saldo pasivo	0	Gasto arriendo	4.260
	Diferencia temporaria (C= A - B)	24.381		25.410		1.030
	Impuesto diferido (C*22%)	5.363		5.590		227
	Naturaleza	Pasivo		Activo		Gasto

Nota: Elaboración propia

Considerando estos datos, en la Tabla 8 y Tabla 9, se reflejan los estados financieros proyectados.

Tabla 8*Estado de Situación Financiera proyectado al 31 de diciembre de 2024: Alternativa 3*

Cuenta	USD	%
Activos	129.841	100%
Activos Corrientes	36.300	28%
Activos No Corrientes	93.541	72%
Pasivos	71.826	100%
Pasivo Corriente	35.773	49%
Pasivo No Corriente	36.053	51%
Patrimonio Neto	58.015	100%

Nota: El incremento en el activo no corriente corresponde al reconocimiento del activo por derecho de uso menos la depreciación del año, dando un total de 24.381 USD y al activo diferido por 369 USD. En cuanto al pasivo, aumenta por el reconocimiento de la parte corriente y no corriente del pasivo por arrendamiento por 1.851 USD y 23.559 USD respectivamente; así también, en el no corriente se reconoce el pasivo diferido por 596 USD.

Tabla 9

*Estado de Resultados Integrales proyectado del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024:
Alternativa 3*

Cuenta	USD	%
Ingresos	127.528	100%
(-) Costo Ventas	77.518	100%
Costos del Personal	52.208	67%
Costos Hospitalización	12.767	16%
Servicios de Lavandería	12.543	16%
<i>Costo de materiales</i>	<i>975</i>	
<i>Costo mano de obra</i>	<i>4.517</i>	
<i>Costos indirectos</i>	<i>7.051</i>	
(-) Gastos De Ventas y Administración	36.019	100%
(-) Gastos No Operacionales	2.581	
Utilidad antes de participación e impuestos	11.410	
(-) 15% Participación trabajadores	1.712	
(-) Impuesto a la renta	2.360	
Utilidad líquida	7.338	
(-) 5% Reserva Legal	367	
Utilidad neta	6.971	
<i>Margen de ganancia neta</i>	5,47%	

Nota: Los costos indirectos del servicio de lavandería presentan diferencia por la depreciación de los activos por derechos de uso, los gastos no operacionales presentan un incremento y corresponden al interés implícito del primer año.

De igual manera que en la alternativa anterior, las ventajas de internalizar el servicio radican en que la clínica tiene el control e inmediatez y podrá garantizar la calidad del servicio, también el costo incluye tanto el mantenimiento preventivo como correctivo y la clínica contará con equipos modernos y novedosos, sin necesidad de recurrir a fondos financieros o propios; no obstante, la desventaja es que la clínica no es la dueña de los equipos sino hasta la culminación del contrato (siempre que se acoja a la opción de compra para lo cual también deberá analizar si los equipos aún son eficientes luego del tiempo transcurrido), y esto a su vez implica que la clínica dependa del arrendador en caso de que se requiera reparación o reemplazo, lo que podría llevar tiempo, además, si no se tiene el debido cuidado, la empresa podría ser la responsable del costo del equipo o bien verse obligada a pagar por un equipo desactualizado.

Selección de alternativa.

Como podemos evidenciar, tanto en la alternativa 2 como en la alternativa 3, el costo del servicio de lavandería incrementa de 10.603 USD a 12.673 USD y a 12.543 USD respectivamente; debido a que la clínica deberá incurrir en costos adicionales tales como insumos, mantenimiento y depreciación, en la Tabla 10 se muestra un análisis comparativo de las alternativas.

Tabla 10

Comparativo del Estado de Resultados Integrales y Conciliación Tributaria.

Cuenta	(En dólares americanos)		
	Alternativa 1	Alternativa 2	Alternativa 3
Ingresos	127.528	127.528	127.528
(-) Costo Ventas	75.578	77.738	77.518
(-) Gastos de Ventas y Administración	40.536	36.019	36.019
(-) Gastos No Operacionales	0	2.179	2.581
Resultado Del Ejercicio	11.414	11.592	11.410
(-) Participación trabajadores	1.712	1.739	1.712
Utilidad antes de impuestos	9.702	9.853	9.699
<u>Conciliación Tributaria</u>			
(+/-) Diferencias temporarias	0	0	1.030
(+) Diferencias permanentes	0	0	0
Utilidad gravable	9.702	9.853	10.769
(-) Impuesto a la renta corriente	2.134	2.168	2.360
Impuesto a la renta diferido	0	0	257
Utilidad líquida	7.567	7.685	7.338
(-) Reserva Legal	378	384	367
Utilidad Neta	7.189	7.301	6.971
Margen de ganancia neta	5,64%	5,73%	5,47%

Nota: Las variaciones del costo de ventas se deben al incremento en el costo de lavandería, en cuanto a los gastos de ventas y administración, presentan una disminución debido a que una parte corresponde al costo por el tiempo invertido en el servicio de lavandería, además que tanto en la alternativa 2 como en la 3, se presentan gastos no operacionales por los gastos de interés por el préstamo en el un caso y por el interés implícito del arrendamiento en el otro. Respecto a las diferencias temporarias por el arrendamiento, estas se presentan a nivel de conciliación tributaria en la alternativa 3.

Evidenciamos que si la clínica se acoge a la alternativa 2 presenta mayor rentabilidad; además como se mencionó anteriormente, una de las ventajas de esta alternativa es que la clínica podrá tener el control y disponibilidad de sus prendas además que podrá garantizar que el manejo de las mismas cumplan con los protocolos de salubridad y seguridad exigidos por el Ministerio de Salud del Ecuador para poder brindar un servicio calidad, asimismo permite que la empresa refuerce sus activos fijos, fortaleciendo su situación financiera, ya sea para futuros préstamos así como para la búsqueda de inversionistas. Si bien es cierto que la clínica deberá solicitar un préstamo, la Administración estima y proyecta que tendrá flujos favorables que le permitirán cubrir los desembolsos mensuales; así también, es importante señalar que este gasto financiero será por los cinco primeros años, de tal manera que posteriormente al no incurrir en este gasto, obtendrá una rentabilidad mayor.

Referencias.

- Banco Central del Ecuador. (2023). *Tasas de interés activas efectivas referenciales*: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2023). *Normas Internacionales de Información Financiera*. IFRS Foundation.
- El Comercio. (2020). *Cuenca aumenta 212 camas entre hospitalización y UCI para atender la demanda de enfermos de covid-19*: de <https://www.elcomercio.com/tendencias/sociedad/cuenca-aumenta-camas-uci-covid19.html>
- El Universo. (2021). *En Cuenca, la ocupación de hospitales públicos y privados está al tope; casos de coronavirus van en aumento*: <https://www.eluniverso.com/noticias/ecuador/en-cuenca-la-ocupacion-de-hospitales-publicos-y-privados-esta-al-tope-casos-de-coronavirus-van-en-aumento-nota/>
- El Universo. (2022). *En Cuenca el 90% de casos positivos de COVID-19 se trata en casa; en hospitales hay disponibilidad de camas*: <https://www.eluniverso.com/noticias/ecuador/en-cuenca-el-90-de-casos-positivos-de-covid-19-es-tratado-en-casa-en-hospitales-hay-disponibilidad-de-camas-nota/>
- González, J., y López, M. (2021). *Red de Salud Pública: distribución y estructura de unidades de salud en Cuenca, Ecuador*: <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/583/881>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2019). *Registro Estadístico De Camas y Egresos Hospitalarios 2019*: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/Camas_Egresos_Hospitalarios/Cam_Egre_Hos_2019/Presentacion%20ECEH_2019.pdf

Lucio, R., Villacrés, N., y Henríquez, R. (2011). *Sistema de salud de Ecuador*: <https://www.scielo.org.mx/pdf/spm/v53s2/13.pdf>

Ministerio de Salud Pública. (2014). *Manual de lencería sanitaria para los establecimientos de salud pertenecientes al Ministerio de Salud Pública*: <https://aplicaciones.msp.gob.ec/salud/archivosdigitales/documentosDirecciones/dnn/archivos/Manual%20tecnico%20Lencer%C3%ADa.pdf>

Ministerio de Salud Pública. (2016). *Bioseguridad para los establecimientos de salud*, de <https://hospitalgeneralchone.gob.ec/wp-content/uploads/2018/03/Manual-de-Bioseguridad-02-2016-1.pdf>

Servicio Nacional de Contratación Pública. (s.f.). Ficha técnica, https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2017/04/Ficha_final_Lavanderia_Hospitalaria.pdf

Superintendencia de Compañía Valores y Seguros. (2023). *Portal de información/Consulta de compañías*: <https://appscvssoc.supercias.gob.ec/consultaCompanias/societario/informacionCompanias.jsf>

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2023). *Ranking compañías*: <https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/ranking/reporte.html>

Anexos.

Anexo 1: Cotización de lavadora y secadora



Hidra-LavEcuador
Ecuador
hidralavec@gmail.com
Teléfono: 0999098751

Cotización: #0000549
Emitida el: 5 oct 2023
Fecha de vencimiento: 4 nov 2023

PROFORMA LAVADORA INDUSTRIAL 60-66 LBS

Nelly León
nestefania.leon@gmail.com

Producto o servicio	Precio	Cantidad	Total
Lavadora industrial 60 lbs Construcción en acero inoxidable paneles y tambores interior y exterior, Microprocesador electrónico de pantalla táctil, 30 ciclos lavado configurables en ESPAÑOL, sistema rígido - requiere anclaje al piso, Alta Fuerza de centrifugado 200 G (750 rpm) que reduce consumos en secadora 4 compartimientos para detergentes sólidos, 5 señales para detergentes líquidos, incluye 2 bombas para	14.969,00 US\$	1	14.969,00 US\$
Secadora Industrial 62-66 lbs Mueble en acero epoxi gris resistente a la humedad, tambor de acero inoxidable, Microprocesador electrónico para modos de secado configurable en tiempo y temperatura, Inversor de giro de tambor mejora los tiempos de secado. Flujo de aire axial y radial, amplio filtro atrapa pelusas de fácil acceso. Amplia puerta abatible para fácil descarga. Sistema de bandas y poleas en motor, mayor vida útil y	9113,00 US\$		

Anexo 2: Tabla de amortización arrendamiento mercantil

Equipo	Mensual	Anual	Total
Lavadora	205,00	2.460,00	24.600,00
Secadora	150,00	1.800,00	18.000,00
Total	355,00	4.260,00	42.600,00

Fecha	Entidad	Canon	Monto total	Garantía	Plazo meses
1/1/2024	Entidad Compañía	355,00	42.600,00	-	120

Variable utilizada	
Tasa referencial activa Banco Central	9,60%
Mensual	12
Tasa descuento	0,82%

VAN Arrendamiento	\$27.089,78
Plazo en Meses	120
Depreciación mensual del Activo por Derecho de Uso	225,75
Depreciación anual del Activo por Derecho de Uso	2.708,98

TABLA DE AMORTIZACIÓN						
Meses	Período	Saldo inicial	Interés	Cuota	Saldo final	Pasivo arriendo
ene-24	1	\$27.089,78	221,23	355,00	26.956,02	133,77
feb-24	2	26.956,02	220,14	355,00	26.821,16	134,86
mar-24	3	26.821,16	219,04	355,00	26.685,20	135,96
abr-24	4	26.685,20	217,93	355,00	26.548,13	137,07
may-24	5	26.548,13	216,81	355,00	26.409,93	138,19
jun-24	6	26.409,93	215,68	355,00	26.270,62	139,32
jul-24	7	26.270,62	214,54	355,00	26.130,16	140,46
ago-24	8	26.130,16	213,40	355,00	25.988,56	141,60
sep-24	9	25.988,56	212,24	355,00	25.845,80	142,76
oct-24	10	25.845,80	211,07	355,00	25.701,87	143,93
nov-24	11	25.701,87	209,90	355,00	25.556,77	145,10
dic-24	12	25.556,77	208,71	355,00	25.410,48	146,29
ene-25	13	25.410,48	207,52	355,00	25.263,00	147,48
feb-25	14	25.263,00	206,31	355,00	25.114,32	148,69
mar-25	15	25.114,32	205,10	355,00	24.964,42	149,90
abr-25	16	24.964,42	203,88	355,00	24.813,29	151,12
may-25	17	24.813,29	202,64	355,00	24.660,93	152,36
jun-25	18	24.660,93	201,40	355,00	24.507,33	153,60
jul-25	19	24.507,33	200,14	355,00	24.352,47	154,86
ago-25	20	24.352,47	198,88	355,00	24.196,35	156,12
sep-25	21	24.196,35	197,60	355,00	24.038,96	157,40
oct-25	22	24.038,96	196,32	355,00	23.880,27	158,68
nov-25	23	23.880,27	195,02	355,00	23.720,30	159,98
dic-25	24	23.720,30	193,72	355,00	23.559,01	161,28
ene-26	25	23.559,01	192,40	355,00	23.396,41	162,60
feb-26	26	23.396,41	191,07	355,00	23.232,48	163,93
mar-26	27	23.232,48	189,73	355,00	23.067,21	165,27
abr-26	28	23.067,21	188,38	355,00	22.900,60	166,62
may-26	29	22.900,60	187,02	355,00	22.732,62	167,98
jun-26	30	22.732,62	185,65	355,00	22.563,27	169,35
jul-26	31	22.563,27	184,27	355,00	22.392,53	170,73
ago-26	32	22.392,53	182,87	355,00	22.220,41	172,13
sep-30	81	12.072,24	98,59	355,00	11.815,83	256,41
oct-30	82	11.815,83	96,50	355,00	11.557,33	258,50
nov-30	83	11.557,33	94,38	355,00	11.296,71	260,62
dic-30	84	11.296,71	92,26	355,00	11.033,97	262,74
ene-31	85	11.033,97	90,11	355,00	10.769,08	264,89
feb-31	86	10.769,08	87,95	355,00	10.502,03	267,05
mar-31	87	10.502,03	85,77	355,00	10.232,79	269,23
abr-31	88	10.232,79	83,57	355,00	9.961,36	271,43
may-31	89	9.961,36	81,35	355,00	9.687,71	273,65
jun-31	90	9.687,71	79,12	355,00	9.411,83	275,88
jul-31	91	9.411,83	76,86	355,00	9.133,69	278,14
ago-31	92	9.133,69	74,59	355,00	8.853,29	280,41
sep-31	93	8.853,29	72,30	355,00	8.570,59	282,70
oct-31	94	8.570,59	69,99	355,00	8.285,58	285,01
nov-31	95	8.285,58	67,67	355,00	7.998,25	287,33
dic-31	96	7.998,25	65,32	355,00	7.708,56	289,68
ene-32	97	7.708,56	62,95	355,00	7.416,52	292,05
feb-32	98	7.416,52	60,57	355,00	7.122,09	294,43
mar-32	99	7.122,09	58,16	355,00	6.825,25	296,84
abr-32	100	6.825,25	55,74	355,00	6.525,99	299,26
may-32	101	6.525,99	53,30	355,00	6.224,29	301,70
jun-32	102	6.224,29	50,83	355,00	5.920,12	304,17
jul-32	103	5.920,12	48,35	355,00	5.613,46	306,65
ago-32	104	5.613,46	45,84	355,00	5.304,31	309,16
sep-32	105	5.304,31	43,32	355,00	4.992,63	311,68
oct-32	106	4.992,63	40,77	355,00	4.678,40	314,23
nov-32	107	4.678,40	38,21	355,00	4.361,61	316,79
dic-32	108	4.361,61	35,62	355,00	4.042,23	319,38
ene-33	109	4.042,23	33,01	355,00	3.720,24	321,99
feb-33	110	3.720,24	30,38	355,00	3.395,62	324,62
mar-33	111	3.395,62	27,73	355,00	3.068,35	327,27
abr-33	112	3.068,35	25,06	355,00	2.738,41	329,94
may-33	113	2.738,41	22,36	355,00	2.405,77	332,64
jun-33	114	2.405,77	19,65	355,00	2.070,42	335,35
jul-33	115	2.070,42	16,91	355,00	1.732,33	338,09
ago-33	116	1.732,33	14,15	355,00	1.391,48	340,85
sep-33	117	1.391,48	11,36	355,00	1.047,84	343,64
oct-33	118	1.047,84	8,56	355,00	701,40	346,44
nov-33	119	701,40	5,73	355,00	352,12	349,27
dic-33	120	352,12	2,88	355,00	0,00	352,12
Total		1.899.210,29	15.510,22	42.600,00	1.872.120,51	27.089,78