



PROYECTO DE GRADUACIÓN



TEMA:

“PROYECTO DE INVERSIÓN PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE ENFERMERÍA A DOMICILIO PARA LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo elabora un estudio sobre la creación de una empresa destinada a brindar un servicio de enfermería a domicilio dirigido a pacientes de todas las edades que se ubiquen en el estrato socioeconómico medio típico, medio alto y alto de la ciudad de Guayaquil.

ENFERMERIA EXPRESS desarrollara un plan estratégico dirigido a brindar un servicio 100% profesional, que ofrezca a la vez calidad y calidez a sus clientes, contando con altos estándares éticos y morales. De esta manera, crear un vínculo con sus consumidores y generar así familiaridad, lo que a largo plazo nos diferenciará de nuestros posibles competidores.

PROBLEMAS



Demanda
insatisfecha



falta de
conocimientos
especiales de los
familiares

Mala
conceptualización
de una enfermera



OPORTUNIDADES

Gran demanda de cuidados de salud

La falta de control

Pacientes que se rehúsan a una estadía hospitalaria

CARACTERÍSTICAS DEL PRODUCTO



Satisfacer las necesidades de los usuarios cuyos pacientes requieran una atención más profesional y personalizada en sus domicilios.



NOSOTROS

**SERVICIOS Y
PROCEDIMIENTOS**

**HORARIOS DE
ATENCIÓN**

EQUIPOS

ALCANCE

Asistir a nuestros clientes potenciales que son los habitantes de la ciudad de Guayaquil de cualquier edad con un nivel económico medio alto y alto que requieran cuidados especializados y cualificados.

OBJETIVO GENERAL

Elaborar un proyecto de factibilidad para determinar la conveniencia de la implementación de un servicio de enfermería a domicilio en la ciudad de Guayaquil el cual compense la atención requerida que no es provista por los hospitales.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Investigación de mercado



Estudio organizacional



Herramientas financieras como el Payback



Calcular los ingresos y costos



Estudio uni-variable

ESTUDIO ORGANIZACIONAL

MISIÓN

Ofrecer servicios de enfermería integral a los ciudadanos Guayaquileños brindando el servicio a nivel domiciliario, contando con personal competente y cualificado para garantizar la satisfacción de nuestros clientes mediante el cumplimiento de las normas de bioseguridad recomendadas por la OMS

ESTUDIO ORGANIZACIONAL

VISIÓN

Ser una empresa líder en la prestación de servicios de enfermería reconocida por su excelencia, calidez y calidad al ofrecer el servicio a nivel domiciliario adaptándonos a las necesidades de nuestros clientes

ORGANIGRAMA



FODA

FORTALEZAS

OPORTUNIDADES



DEBILIDADES

AMENAZAS

INVESTIGACIÓN DE MERCADO



FORMULA

$$n = \frac{z^2 (p \times q)}{e^2}$$

Donde:

n: Tamaño de la muestra

z: 1.67 con un e=10%

p: 0,5

q: (1-p) (1-0,5) = 0,5

ESTABLECIENDO e: 10% = 0.1

$$n = \frac{1,67^2 (0,5 \times 0,5)}{0,01} = 69,72$$

ENCUESTAS

90%

- Experimentado una estadía hospitalaria
- Recuperación de una cirugía

91%

- Dispuestos a contratar nuestros servicios
- Adultos mayores y procedimientos específicos

70%

- \$5/hora Auxiliar
- \$10/hora Enfermera profesional

GRUPO FOCAL

Pacientes

- 35 a 40 por enfermera
- Tareas administrativas

Enfermeras

- Baja remuneración
- Antigüedad en el trabajo

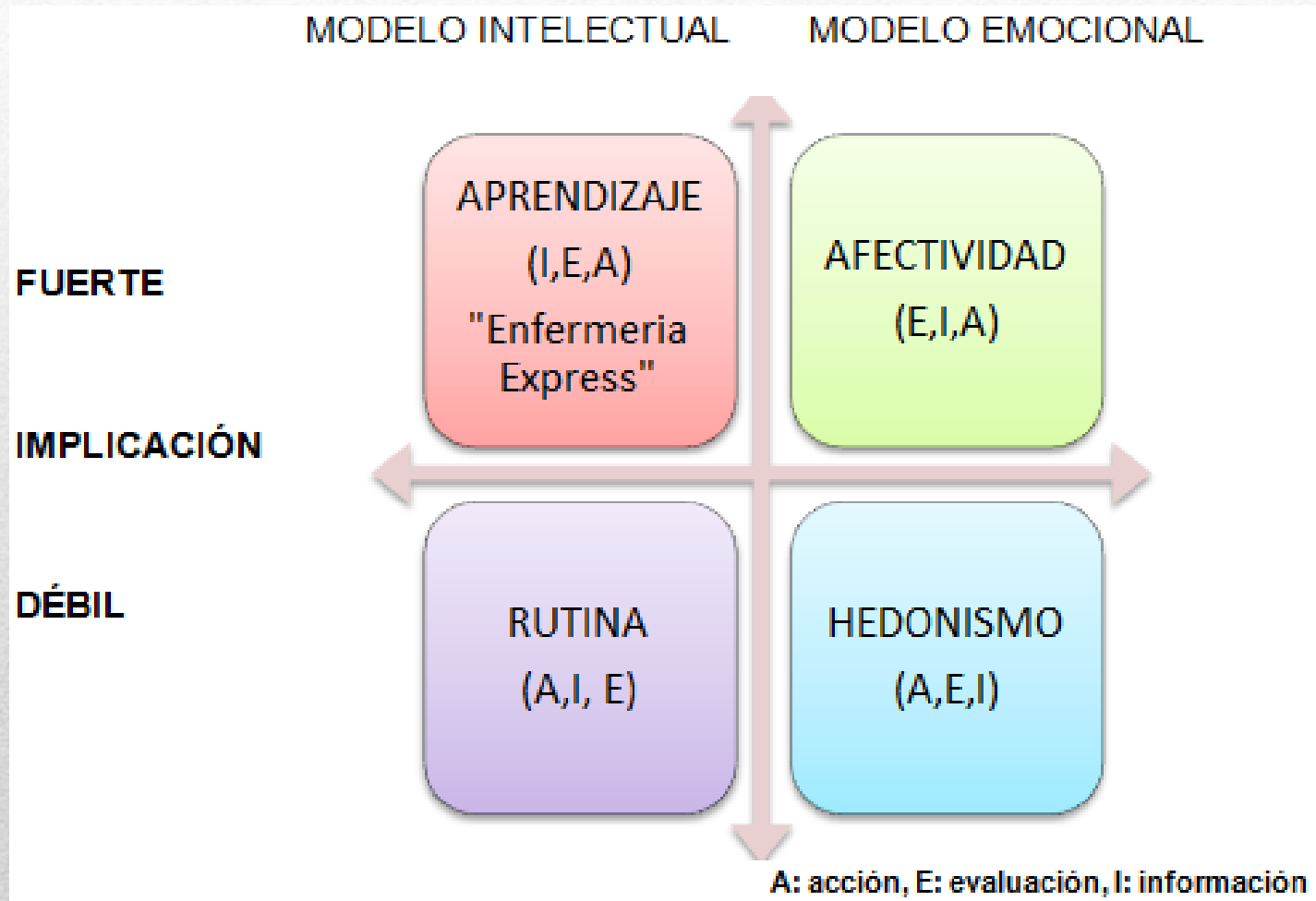
Estadías

- Pacientes de la 3ra edad
 - Procedimientos específicos
-

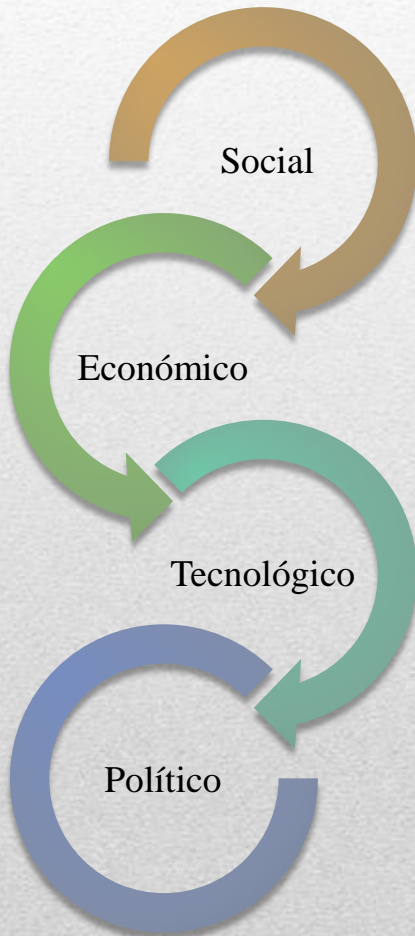
Matriz BCG



MATRIZ DE IMPLICACIÓN



MACRO Y MICRO SEGMENTACIÓN



Adultos mayores

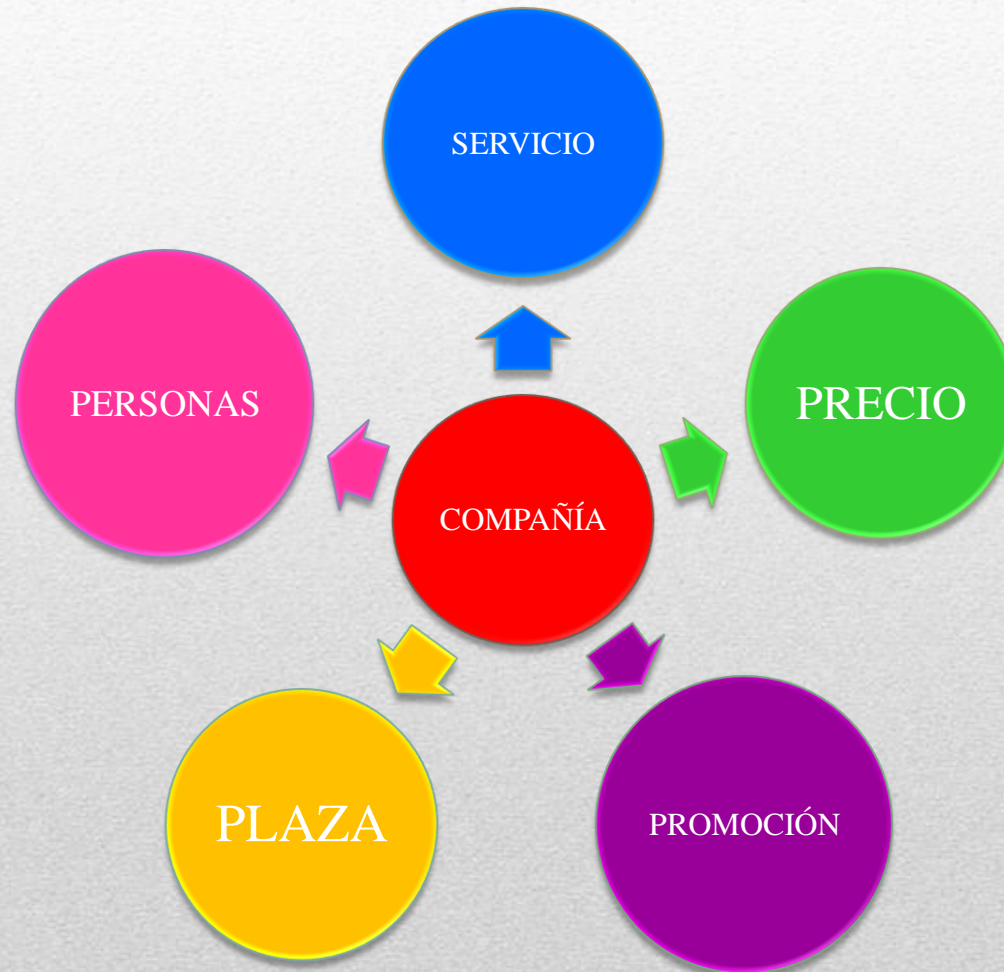


Pacientes en
general

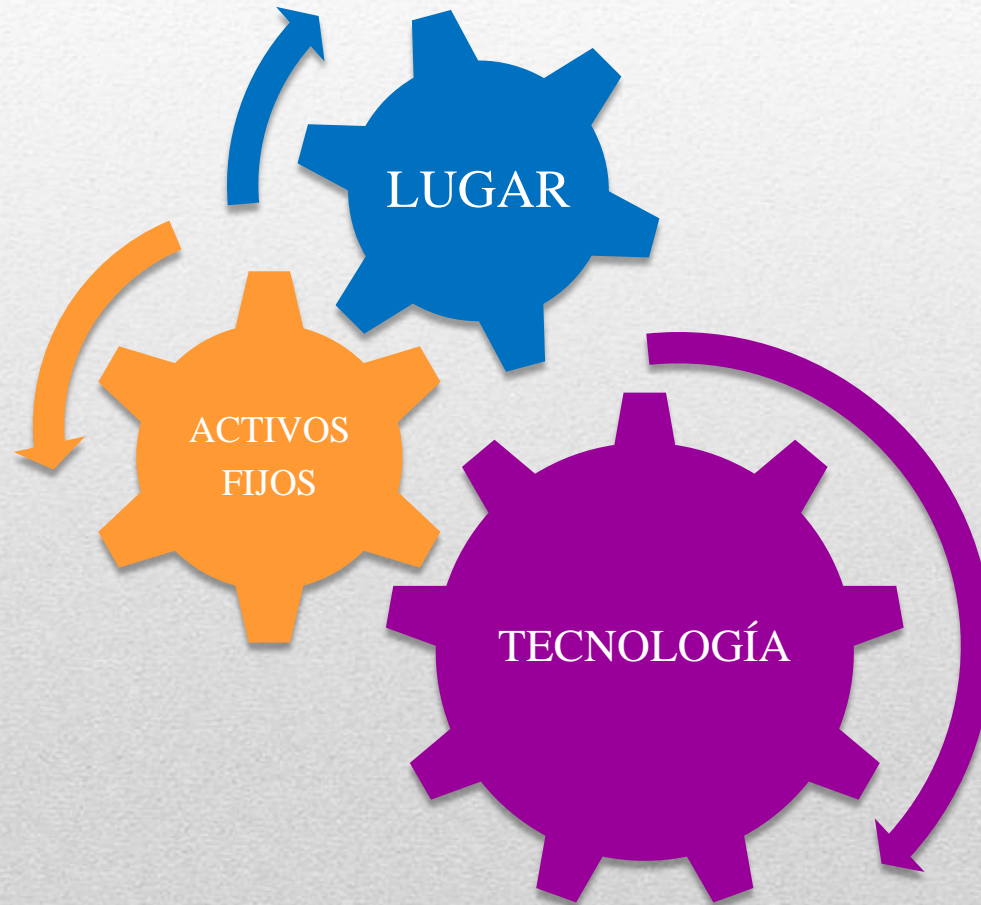
FUERZAS PORTER



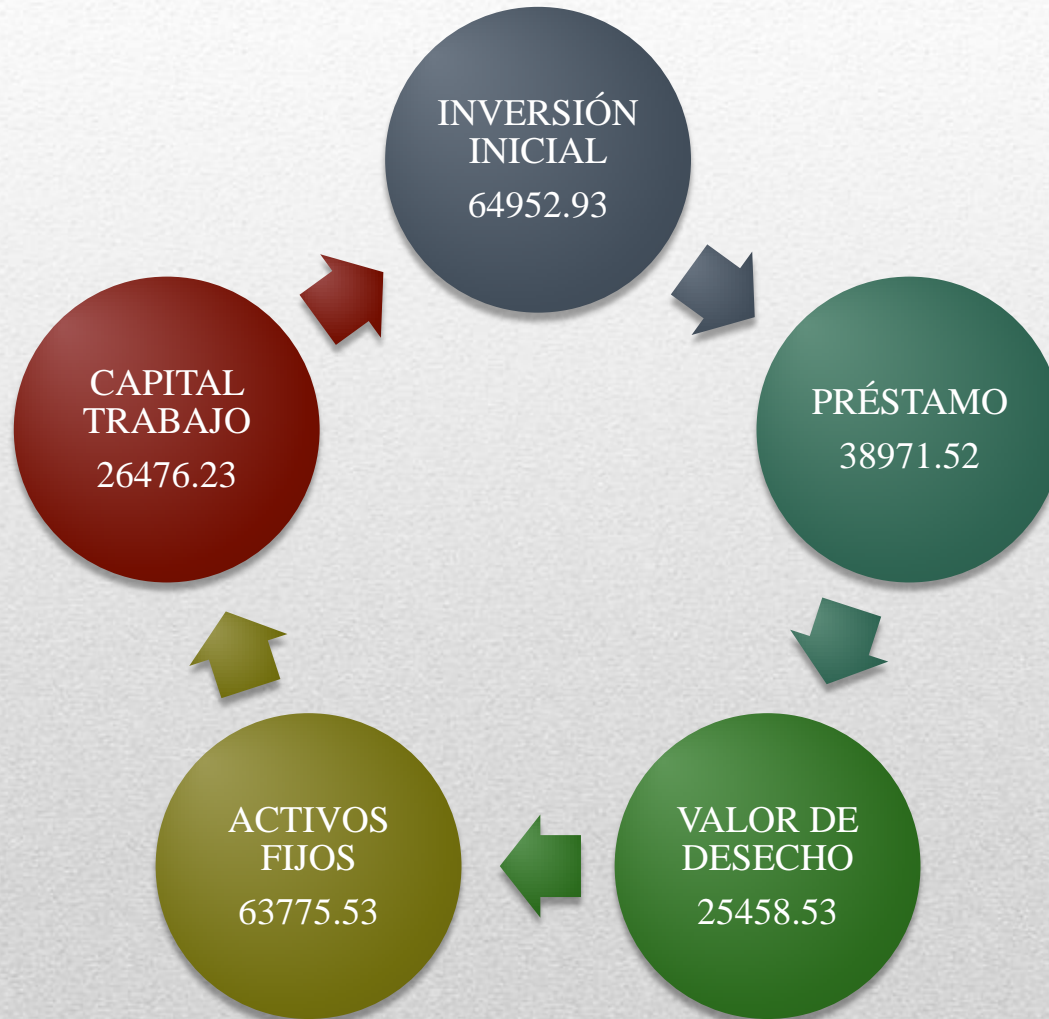
MARKETING MIX



ESTUDIO TÉCNICO



ESTUDIO FINANCIERO



ANÁLISIS DE LA DEMANDA

PROYECCIÓN DE LA DEMANDA							
PERMANENCIA	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
TOTAL PERSONAS 3 DIAS +	94462,6165	97174,7576	100130,902	104852,468	113511,461	126907,101	146379,731

VARIACIÓN DE LAS PERSONAS INGRESADAS				
AÑO	2005	2006	2007	2008
TOTAL PERSONAS INGRESADAS	200.515	211.802	221.941	240.548
VARIACIÓN		5,63%	4,79%	8,38%

DEMANDA PLANIFICADA	
DEMANDA	18%
ANUAL	6566
MENSUAL	547
DIARIA	18

ESTIMACIÓN DE GASTOS

Gastos Fijos: Contempla aquellos gastos administrativos del proyecto como las remuneraciones, gastos de oficina, gastos de mantenimiento y servicios.

GASTOS FIJOS	VALOR EN USD (Anual)
Gastos de Constitución	\$ 235.40
Gastos Administrativos	\$ 262543.12
Gastos de Ventas	\$ 16980.00
Gastos de Servicios	\$ 3780.00
Alquiler	\$ 10800.00
Suministros de Oficina	\$ 102.50
Suministros de Limpieza	\$ 24.25
Suministros de Cafetería	\$ 673.20

ESTIMACIÓN DE GASTOS

Gastos Variables: Son los costos que varían directamente con el nivel de actividad o producción de un negocio.

GASTOS VARIABLES	VALOR EN USD (Anual)
Gastos de Operación	\$1196.65
Gasolina	\$ 780.00

DEPRECIACIONES

La depreciación de los activos fijos se realizó por el método más utilizado es decir el método de línea recta y con este se supone que los activos se usan más o menos con la misma intensidad año por año, a lo largo de su vida útil; por tanto, la depreciación periódica debe ser del mismo monto.

Depreciación Anual = Valor Histórico Ajustado - Valor Residual.

DEPRECIACIÓN ANUAL	\$10.588,76
VALOR DE DESECHO	\$25.458,53

PROYECCIÓN DE INGRESOS

Incrementaremos nuestros ingresos respecto al crecimiento de la demanda a un 6,27% cada año.

Ingresos	Diario	Mensual	Anual
Auxiliar (\$5 Precio/Hora)	\$ 440,00	\$ 8.800,00	\$ 105.600,00
Enfermera (\$10 P/H)	\$ 560,00	\$ 11.200,00	\$ 134.400,00
Alquiler de Equipos	\$ 234,97	\$ 7.049,10	\$ 84.589,20
TOTAL		\$ 27.049,10	\$ 324.589,20

AÑOS	INGRESOS
1	\$324589.20
2	\$344929.84
3	\$366545.25
4	\$389515.15
5	\$413924.48

CAPITAL DE TRABAJO

- Método Utilizado: Déficit acumulado máximo.
- Capital de Trabajo: \$26476.23 en el mes de Mayo del primer año.

	Abril	Mayo	Junio
INGRESOS	\$ 21.098,30	\$22.721,24	\$ 24.344,19
EGRESOS	\$ 22.953,96	\$22.963,85	\$ 22.973,73
SALDO MENSUAL	\$ (1.855,67)	\$ (242,60)	\$1.370,46
SALDO ACUMULADO	\$(26.233,63)	\$(26.476,23)	\$(25.105,77)

FINANCIAMIENTO

%DEUDA Y CAPITAL PROPIO		
	MONTO	PORCENTAJE
MONTO REQUERIDO	\$ 64.952,53	100%
CAPITAL PROPIO	\$ 25.981,01	40%
PRESTAMO	\$ 38.971,52	60%

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Detalle	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos	\$324.589,20	\$344.929,89	\$366.545,25	\$389.515,15	\$413.924,48
(-) Costo de Venta	\$ 3.795,65	\$ 4.033,51	\$ 4.286,27	\$ 4.554,87	\$ 4.840,31
(=) Utilidad Bruta	\$320.793,55	\$340.896,38	\$362.258,97	\$384.960,27	\$409.084,17
(-) Gastos Operacionales	\$294.127,27	\$307.537,94	\$307.537,94	\$307.537,94	\$307.537,94
Gastos de Servicios	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00
Gastos Administrativos	\$262.543,12	\$275.953,78	\$275.953,78	\$275.953,78	\$275.953,78
Amortización (de intangibles)	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40
Depreciación (de activos fijos)	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76
Gastos de Venta	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00
(=) Utilidad Operacional	\$ 26.666,28	\$ 33.358,44	\$ 54.721,03	\$ 77.422,33	\$101.546,23
(-)Gastos No Operacionales	\$ 4.092,01	\$ 3.428,39	\$ 2.695,08	\$ 1.884,78	\$ 989,40
Gastos Financieros	\$ 4.092,01	\$ 3.428,39	\$ 2.695,08	\$ 1.884,78	\$ 989,40
(=) Utilidad antes de Part. Trab. E Imp.	\$ 22.574,27	\$ 29.930,06	\$ 52.025,95	\$ 75.537,55	\$100.556,84
(-) 15% Participación de Trabajadores	\$ 3.386,14	\$ 4.489,51	\$ 7.803,89	\$ 11.330,63	\$ 15.083,53
(=) Utilidad antes de Impuestos	\$ 19.188,13	\$ 25.440,55	\$ 44.222,06	\$ 64.206,92	\$ 85.473,31
(-) 25% Impuesto a la Renta	\$ 4.797,03	\$ 6.360,14	\$ 11.055,51	\$ 16.051,73	\$ 21.368,33
(=) UTILIDAD NETA	\$ 14.391,10	\$ 19.080,41	\$ 33.166,54	\$ 48.155,19	\$ 64.104,98

TASA DE DESCUENTO TMAR

Rf	0,78%
Rm	7,46%
Beta	1,04
Riesgo País	7,92%
TMAR	15,65%

$$B = 1,21$$
$$L^{GTIV} = 0,700219$$
$$T^{GTIV} = 0,37987$$

Pasivo	1484554
Activo	2120128
Impuestos	35704
Utilidad	58286

$$B_a = \frac{(1-L)*B}{(1-LT)}$$

$$B_a = 0,494184$$

$$L^{ENF.EX} = 0,6$$

$$T^{ENF.EX} = 0,25$$

$$B^{ENF.EX} = 1,040141$$

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

FLUJO DE CAJA DE "ENFERMERÍA EXPRESS"

	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ingresos		\$324.589,20	\$344.929,89	\$366.545,25	\$389.515,15	\$ 413.924,48
(-) Costo de Venta		\$ 3.795,65	\$ 4.033,51	\$ 4.286,27	\$ 4.554,87	\$ 4.840,31
(=) Utilidad Bruta		\$320.793,55	\$340.896,38	\$362.258,97	\$ 384.960,27	\$ 409.084,17
(-) Gastos Operacionales		\$294.127,27	\$307.537,94	\$307.537,94	\$ 307.537,94	\$ 307.537,94
Gastos de Servicios		\$ 3.780,00	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00	\$ 3.780,00
Gastos Administrativos		\$262.543,12	\$275.953,78	\$275.953,78	\$ 275.953,78	\$ 275.953,78
Amortización (de intangibles)		\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40
Depreciación (de activos fijos)		\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76
Gastos de Venta		\$ 16.980,00	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00	\$ 16.980,00
(=) Utilidad Operacional		\$ 26.666,28	\$ 33.358,44	\$ 54.721,03	\$ 77.422,33	\$ 101.546,23
(-) Gastos No Operacionales		\$ 4.092,01	\$ 3.428,39	\$ 2.695,08	\$ 1.884,78	\$ 989,40
Gastos Financieros (intereses sobre préstamos)		\$ 4.092,01	\$ 3.428,39	\$ 2.695,08	\$ 1.884,78	\$ 989,40
(=) Utilidad antes de Part.Trab. E Impuestos		\$ 22.574,27	\$ 29.930,06	\$ 52.025,95	\$ 75.537,55	\$ 100.556,84
(-) 15% Participación de Trabajadores		\$ 3.386,14	\$ 4.489,51	\$ 7.803,89	\$ 11.330,63	\$ 15.083,53
(=) Utilidad antes de Impuestos		\$ 19.188,13	\$ 25.440,55	\$ 44.222,06	\$ 64.206,92	\$ 85.473,31
(-) 25% Impuesto a la Renta		\$ 4.797,03	\$ 6.360,14	\$ 11.055,51	\$ 16.051,73	\$ 21.368,33
(=) UTILIDAD NETA		\$ 14.391,10	\$ 19.080,41	\$ 33.166,54	\$ 48.155,19	\$ 64.104,98
(+) Amortización (de Intangibles)		\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40	\$ 235,40
(+) Depreciación (de activos fijos)		\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76	\$ 10.588,76
(-) Inversión	\$ (64.952,53)			\$ (7.741,80)		
(+) Préstamo	\$ 38.971,52					
(-) Amortización Capital del Prestamo		\$ (6.320,23)	\$ (6.983,85)	\$ (7.717,15)	\$ (8.527,45)	\$ (9.422,84)
(-) Capital de Trabajo	\$ (26.476,23)					
(+) Recuperación Capital de Trabj.						\$ 26.476,23
(+) Valor de Desecho						\$ 25.458,53
(=) Flujo Neto Efectivo	\$ (52.457,24)	\$ 18.895,03	\$ 22.920,72	\$ 28.531,75	\$ 50.451,89	\$ 117.441,06
TIR		54% VAN	\$ 84.445,09			

PAYBACK

Período (Años)	Saldo Inversión	Flujo de Caja	Rentabilida d Exigida	Recuperación de Inversión
1	52.457,24	18895,03	8.208,09	10686,94
2	41770,31	22920,72	6.535,88	16384,83
3	25385,47	28531,75	3.972,12	24559,63
4	825,84	50451,89	129,22	50322,67
5	-49496,83	117441,06	(7.744,87)	125185,92

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

VARIACIÓN	VAN	TIR	RESULTADO
5%	\$ 122.485,52	72%	FACTIBLE
0	\$ 84.445,09	54%	FACTIBLE
-5%	\$ 46.404,66	36%	FACTIBLE
-10%	\$ 8.364,23	19%	FACTIBLE
-15%	\$ (29.676,20)	3%	NO FACTIBLE
-20%	\$ (67.716,63)	-13%	NO FACTIBLE



VARIACIÓN	VAN	TIR	RESULTADO
20%	\$ (30.234,01)	3%	NO FACTIBLE
15%	\$ (1.564,24)	15%	NO FACTIBLE
10%	\$ 27.105,54	27%	FACTIBLE
5%	\$ 55.775,32	40%	FACTIBLE
0	\$ 84.445,09	54%	FACTIBLE
-5%	\$ 113.114,87	68%	FACTIBLE



CONCLUSIONES

- Grandes oportunidades
 - Mercado objetivo
 - Mayor demanda de cuidado para adultos mayores
-

CONCLUSIONES

- Factibilidad del proyecto hasta un aumento del 10% de costos y una disminución en 10% de los ingresos.
 - VAN: \$ 84445.09 y TIR: 54% > TMAR: 15,65 % PROYECTO FACTIBLE
 - Recuperación de la inversión en el 4to año
-

RECOMENDACIONES

- Constante control de calidad
 - Monitoreo constante de los costos y su evolución debido a la sensibilidad del proyecto
 - Evaluaciones de satisfacción a los clientes
-



**GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**
