



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

FICHA SECTORIAL:

ACTIVIDADES DE HOSPITALES Y CLÍNICAS

ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL

ACTIVIDADES DE HOSPITALES Y CLÍNICAS

Marzo 2021

CLASIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD

CIU 4.0

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.
Q86	Actividades de atención de la salud humana.
Q861	Actividades de hospitales y clínicas.
Q8610	Actividades de hospitales y clínicas.
Q86100	Actividades de hospitales y clínicas.
Q861001	Actividades a corto y a largo plazo de los hospitales básicos y generales, es decir, actividades médicas, de diagnóstico y de tratamiento (hospitales: comunitarios y regionales, de organizaciones sin fines de lucro, universitarios, de bases militares y de prisiones, del Ministerio de gobierno y policía, del Ministerio de defensa nacional, de la Junta de Beneficencia, del Seguro Social, Fisco Misionales).
Q861002	Actividades a corto y a largo plazo de clínicas del día, básicas y generales, es decir, actividades médicas, de diagnóstico y de tratamiento.
Q861003	Actividades a corto y a largo plazo de los hospitales especializados, es decir, actividades médicas, de diagnóstico y de tratamiento (hospitales para enfermos mentales, centros de rehabilitación, hospitales para enfermedades infecciosas, de maternidad, sanatorios especializados, etcétera).
Q861004	Actividades a corto y a largo plazo de clínicas especializadas, es decir, actividades médicas, de diagnóstico y de tratamiento (clínicas para enfermos mentales, de rehabilitación, para enfermedades infecciosas, de maternidad, etcétera).
Q861005	Servicios de centros de planificación familiar que provee tratamientos médicos, como los de esterilización y de interrupción del embarazo, con alojamiento.

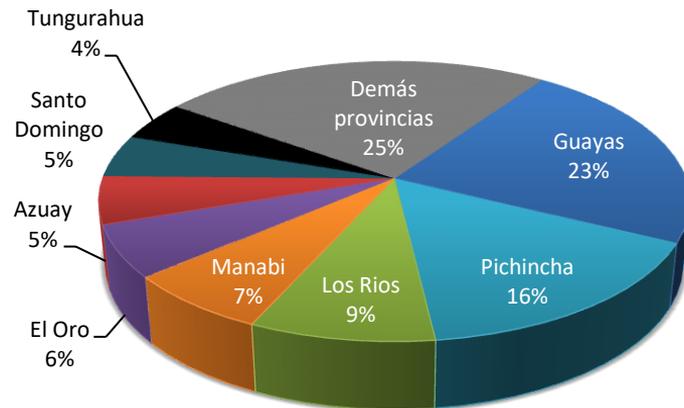
NÚMERO DE ESTABLECIMIENTOS DE SALUD

En el año 2019 existieron 633 establecimientos de salud en el país, correspondiendo el 71% al sector privado y el 29% al sector público. Durante este año existió una caída del 1% de establecimientos de salud en comparación al año anterior e inferior al 9% respecto al año 2015. Se halló que el 38% del total de camas en el año 2019 eran de las provincias de Guayas (23%) y Pichincha (16%)

Establecimientos de salud según sector al que pertenece



Participación (%) del # de establecimientos de salud por provincia Año 2019



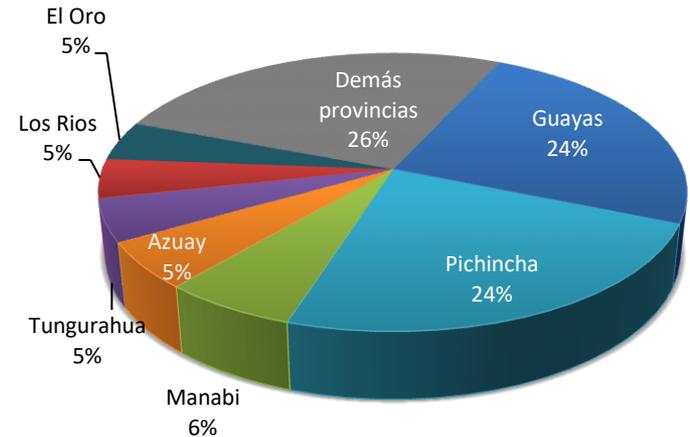
NÚMERO DE CAMAS DISPONIBLES

En el año 2019 existieron 24,054 camas disponibles correspondiendo 1.4 de camas por cada 1000 habitantes. Durante este año existió un incremento del 1% de camas en comparación al año anterior. Se halló que el 48% del total de camas en el año 2019 eran de las provincias de Guayas (24%) y Pichincha (24%)

Camas disponibles vs camas por 1000 habitantes por año



Participación (%) del # de camas disponibles por provincia Año 2019



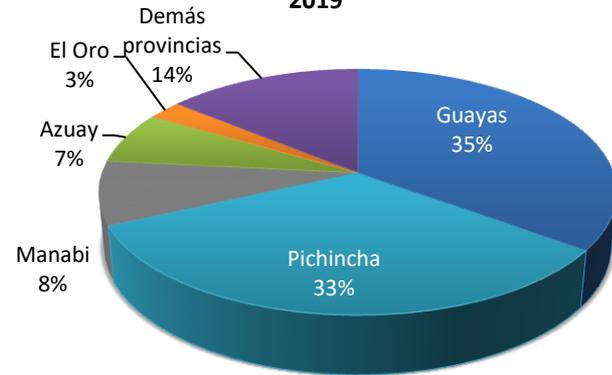
Fuente: Registro estadístico de Camas Hospitalarias, INEC
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

EMPRESAS DE LAS ACTIVIDADES DE HOSPITALES Y CLÍNICAS

- En el año 2019 existieron 440 empresas dedicadas a actividades de hospitales y clínicas, de las cuales el 68% de estas compañías estuvieron ubicadas en las provincias de Guayas (35%) y Pichincha (33%).
- En este sector, el 43% del total de las empresas son microempresas, seguido de las pequeñas con una participación del 33%, de las medianas con el 16% y las grandes con el 8%. A pesar de que se registró una cuantía menor de empresas grandes, este grupo de compañías generaron el 54% del total de empleos.

Tamaño de empresa	# Empresas 2019	# Empleados 2019
Grande	33	6,483
Mediana	69	2,814
Pequeña	145	1,749
Microempresa	189	1,064
N/D	4	0
Total general	440	12,110

Participación (%) del # de empresas dedicadas a las actividades de hospitales y clínicas por provincia 2019

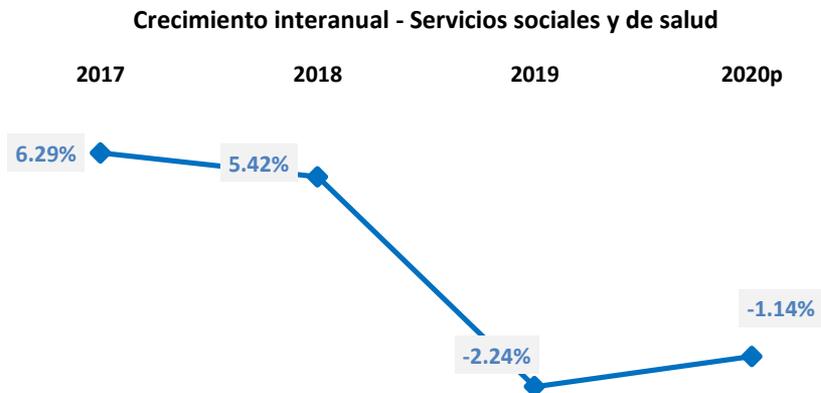


PIB DEL SECTOR

- De manera histórica, el sector de servicios sociales y de salud entre 2015 y 2019 ha tenido una participación del 3.5% en promedio.
- Para el año 2020 sumó \$2,494.76 MM, reflejando una disminución del 1.14% en comparación al año inmediatamente anterior, y con una participación del 3.81% sobre el PIB total.

Año	Servicios sociales y de salud (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación del Sector sobre el PIB
2016	2,303.68	69,314	3.32%
2017	2,448.61	70,956	3.45%
2018	2,581.26	71,871	3.59%
2019	2,523.42	71,879	3.51%
2020p	2,494.76	65,535	3.81%

p: previsual



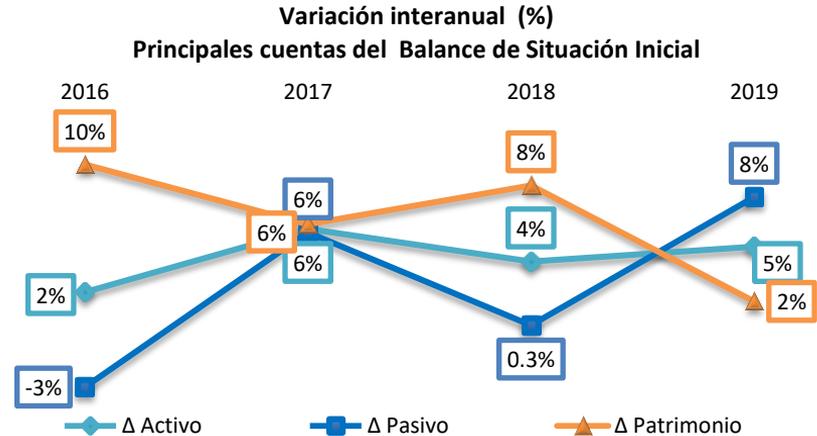
Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE SITUACIÓN

- Las cuentas de activo, pasivo y patrimonio en el año 2019 incrementaron en 5%, 8% y 2% respectivamente en comparación al año inmediatamente anterior.

Cuentas (MM \$)	2015	2016	2017	2018	2019
Activo	1,189.35	1,215.68	1,287.35	1,338.70	1,403.72
Pasivo	685.26	662.70	700.30	702.31	756.65
Patrimonio	504.46	552.98	587.04	636.39	647.07



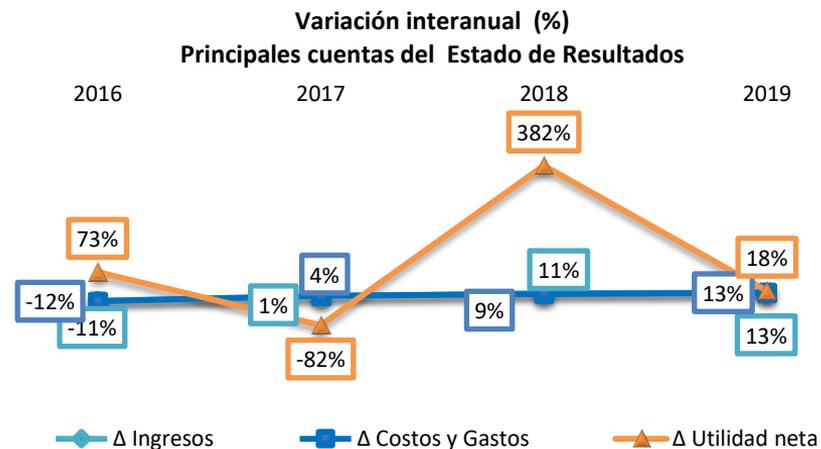
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

BALANCE DE RESULTADOS

- Para el 2019, se observó un incremento en los ingresos, costos y gastos y la utilidad neta de 13%, 13% y 18%, respectivamente frente al año previo.

Cuentas (MM \$)	2015	2016	2017	2018	2019
Ingresos	1,108.31	990.71	1,002.66	1,114.47	1,257.86
Costos y Gastos	1,088.72	956.89	996.60	1,085.25	1,223.37
Utilidad neta	19.59	33.82	6.06	29.22	34.48

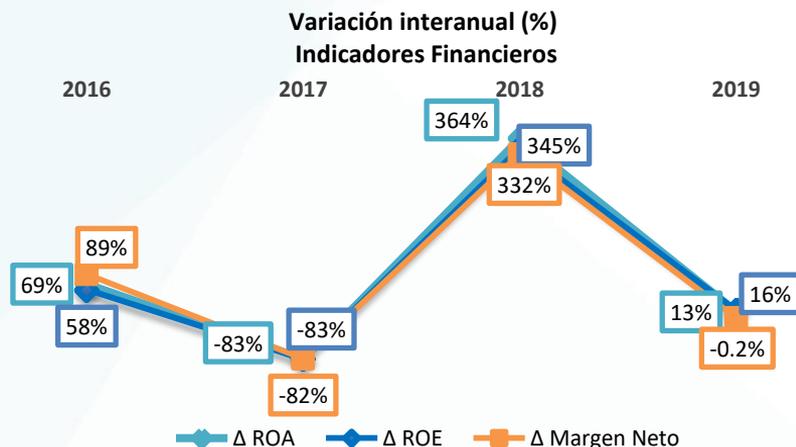


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

INDICADORES FINANCIEROS

Indicador	2015	2016	2017	2018	2019
ROA	1.65%	2.78%	0.47%	2.18%	2.46%
ROE	3.88%	6.12%	1.03%	4.59%	5.33%
Margen Neto	2.13%	4.02%	0.71%	3.05%	3.05%



Respecto al análisis de los indicadores financieros del sector en el 2019, ROA y ROE presentan variaciones positivas respecto al año 2018.

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En 2019, por cada \$100 de Activos se generaron \$2.46 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2019, por cada \$100 invertidos por los accionistas, la empresa generó \$5.33 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2019, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$3.05 de Utilidad Neta.

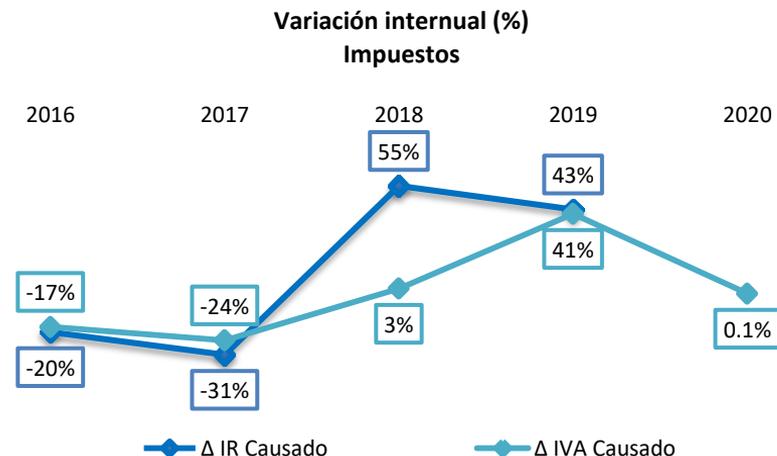
Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

IMPUESTOS

El IR y el IVA en el 2019 incrementaron en 43% y 41% con respecto al 2018.
Entre el 2019 y 2020 el IVA recaudado del sector creció en 0.1%.

Impuestos (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
IR causado	6.74	4.64	7.19	10.29	n.d
IVA Causado	7.56	5.76	5.91	8.33	8.33
Total	14.30	10.40	13.11	18.62	8.33

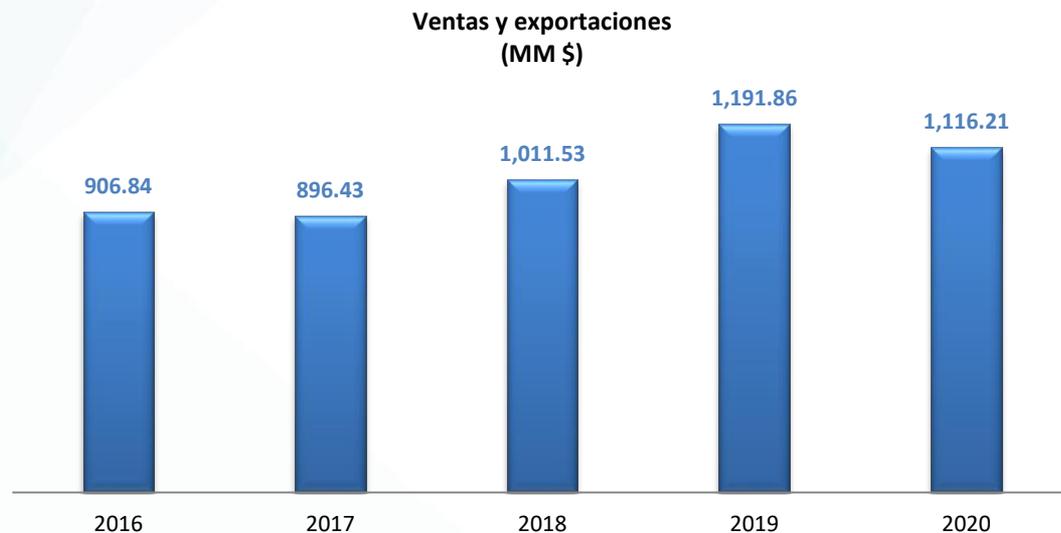


Fuente: SRI

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

VENTAS Y EXPORTACIONES

En el 2019, el monto en ventas y exportaciones aumentó en 18% con respecto al 2018.
Para el 2020 disminuyeron en 6% respecto al 2019.



Fuente: SRI

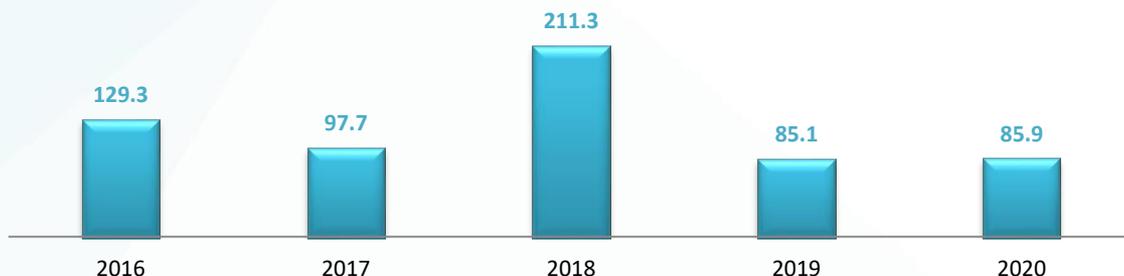
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO

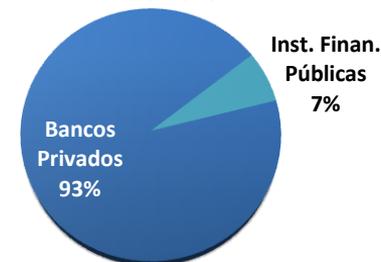
El volumen de crédito en el 2019 disminuyó en 60% respecto al año 2018. Para el año 2020 frente al 2019 aumentó en 1%.

Subsistema (MM \$)	2016	2017	2018	2019	2020
Bancos Privados	126.90	95.15	207.78	69.81	80.22
Instituciones Financieras Publicas	2.08	2.52	3.48	15.32	5.68
Mutualistas	0.19	0.01	-	-	-
Sociedades Financieras	0.08	-	-	-	-
Total General	129.25	97.69	211.26	85.13	85.90

Evolución Volumen de Crédito (MM \$)



Participación del Volumen de Crédito Por Subsistema Año 2020

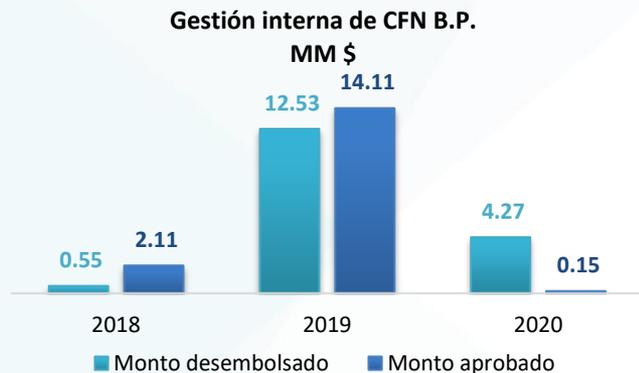


Fuente: Superintendencia de Bancos

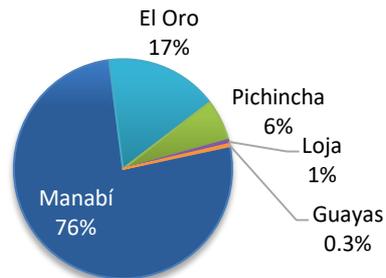
Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CRÉDITO: GESTIÓN CFN B.P.

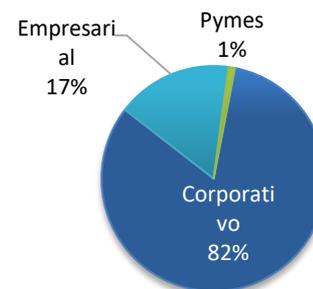
La CFN B.P. desde 2018 hasta 2020 ha aprobado al sector de hospitales y clínicas \$16.37 MM con mayor participación en las provincias de Manabí (76%) y El Oro (17%). Además, el 82% de las aprobaciones son para créditos de tamaño Corporativo.



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto; 2018-2020



Participación del monto aprobado por subsegmento; 2018-2020



Cartera de Crédito Bruta¹ de CFN B.P.

Modalidad	# Op.	Cartera Total MM \$	Morosidad	Contribución a la Morosidad
Primer Piso	11	16.63	0.01%	0.01%
Reestructuraciones	1	0.72	100.00%	4.15%
Total general	12	17.35	4.16%	4.16%

Nota(1): Se excluyen operaciones de segundo piso, cartera 0 y castigada

Fuente: Estadísticas institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Casaldos al 26 de marzo de 2021)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

CONCLUSIONES

- De acuerdo con los registros de la Superintendencia de compañías al 2019, las Clínicas y Hospitales del Ecuador poseen en conjunto más de 12 k plazas de empleo, las cuales se concentran principalmente en las empresas de tamaño grande.
- Según los datos del Banco Central, la participación sobre el PIB de este sector asciende en 2020 a 3.81%.
- Los indicadores financieros del sector evidencian que este se encuentra en buen estado. Lo cual va de la mano con los estados financiero, ya que muestran que el sector mantiene en ascenso los montos anuales de la utilidad
- En cuanto a las ventas reportadas al SRI, en 2020 el sector acaparó cerca de \$1,116 MM y recaudó \$18MM en impuestos (IVA más Impuesto a la renta)
- Los créditos otorgados al sector en el 2019 disminuyeron en 60% respecto al 2018. Sin embargo, para el 2020 los créditos incrementaron en 1% frente al 2019, pasando de \$85.13MM en 2019 a \$85.90 MM en 2020.
- La cartera de crédito de CFN B.P. de las actividades de hospitales y clínicas al 26 de marzo de 2021, suma \$17.35 MM con un índice de morosidad del 4.16%.



CREANDO FUTURO NACIONAL

www.cfn.fin.ec



Corporación Financiera Nacional



@CFN_ECUADOR