



FICHA SECTORIAL

ACTIVIDADES DE HOSPITALES Y
CLÍNICAS

SUBGERENCIA DE ANÁLISIS DE PRODUCTOS Y
SERVICIOS



CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL



ACTIVIDADES DE ATENCIÓN DE LA SALUD HUMANA Y DE ASISTENCIA SOCIAL

ACTIVIDADES DE HOSPITALES Y CLÍNICAS



Junio 2022

Clasificación de la actividad (I)

CÓDIGO CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME (CIIU 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.

Fuente: CIIU 4.0

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.



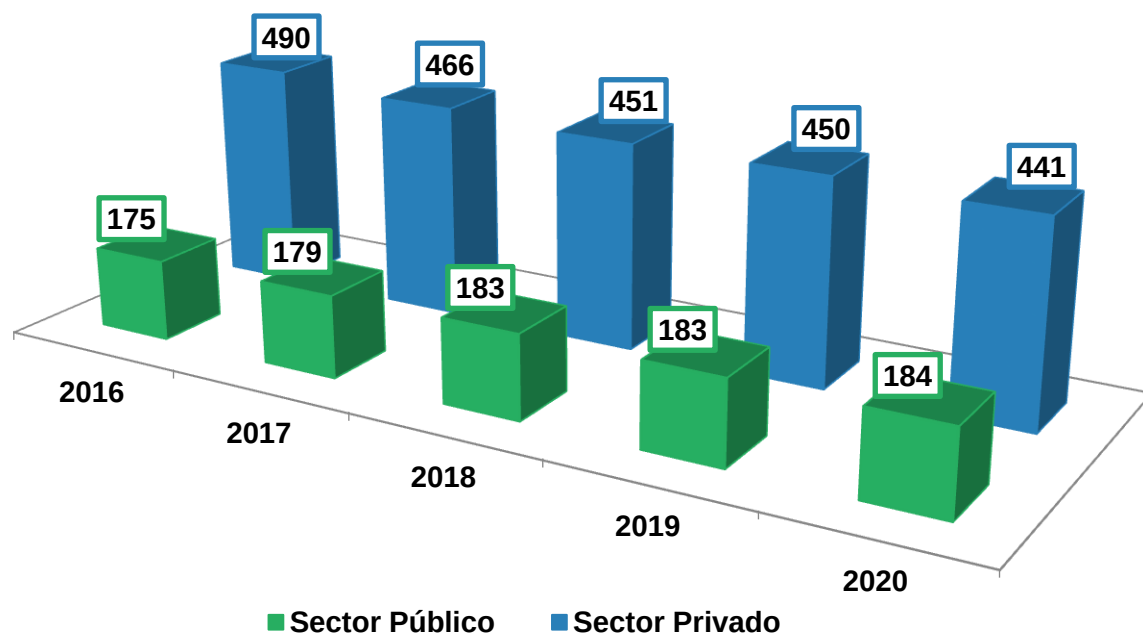
Número de establecimientos de salud

En el año 2020, existieron 625 establecimientos de salud en el país, del cual el 71% correspondía al sector privado y el 29% al sector público.

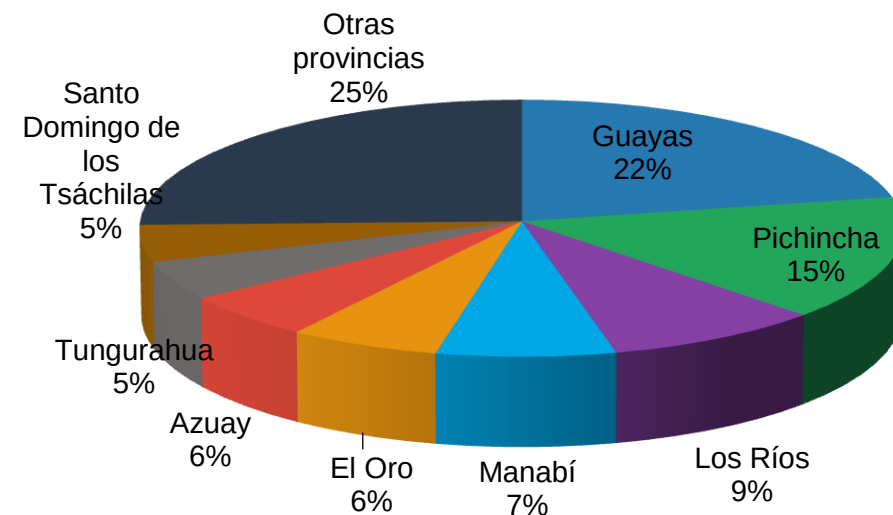
En ese año, el número de establecimientos de salud registrados disminuyó un 2% en comparación al año anterior.

El 46% de los establecimientos de salud registrados en el 2020 estaban ubicados en Guayas, Pichincha y Los Ríos.

Establecimientos de salud según sector al que pertenece



Participación (%) del # de establecimientos de salud por provincia Año 2020

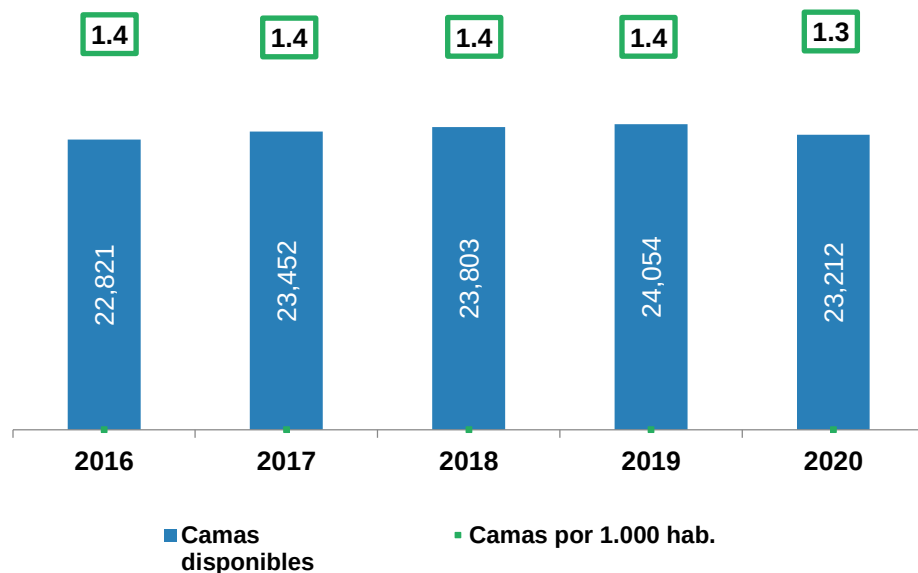


Número de camas disponibles

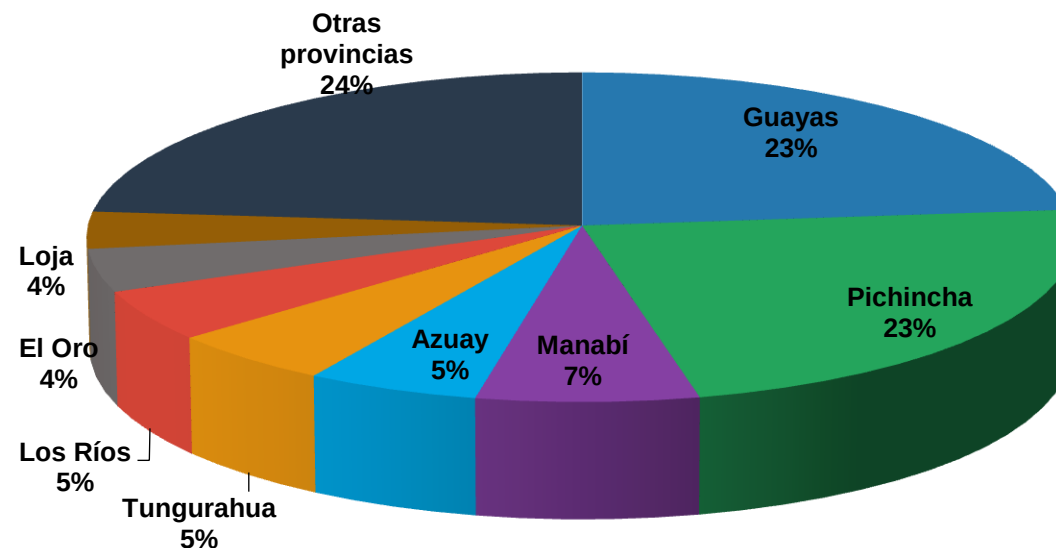
En el año 2020, se tenía un registro de 23,212 camas disponibles, siendo así que por cada 1000 habitantes había 1.4 camas disponibles para su atención.

En 2020, el número de camas disponibles disminuyó en un 4% en comparación al año inmediato anterior. Se observó que, el 46% del total de camas disponibles estaban registradas en las provincias de Guayas (23%) y Pichincha (23%).

Camas disponibles vs camas por 1000 habitantes



Participación (%) del # camas hospitalarias disponibles, por provincia Año 2020





Empresas del sector

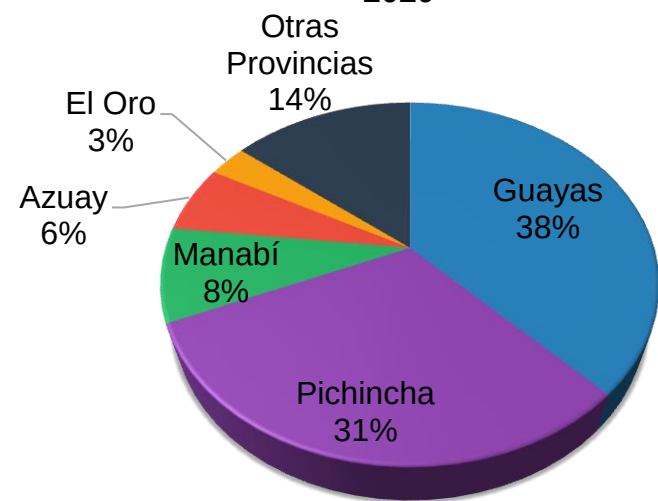
Según la Superintendencia de Compañías, en el año 2020 existieron 479 empresas dedicadas a actividades de hospitales y clínicas, ubicadas principalmente en las provincias del Guayas (38%) y Pichincha (31%).

Estas empresas del sector proveían de 13,109 plazas de empleo, de las cuales el 58% correspondió a las grandes empresas.

Número de empresas y empleados

Actividades de hospitales y clínicas. (Q86100)	# Empresas 2020	# Empleados 2020
Grande	36	7,570
Mediana	74	2,965
Pequeña	144	1,383
Microempresa	225	1,191
Total general	479	13,109

Participación (%) del # de empresas por provincia 2020





PIB del sector

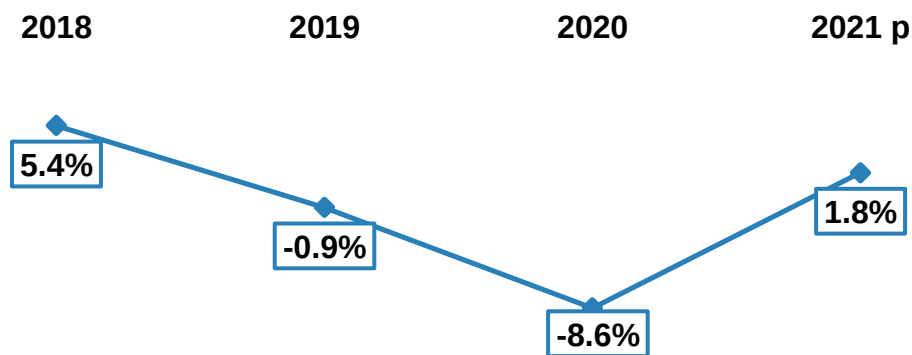
El sector de Servicios sociales y de salud sumó alrededor de \$2,380.53 MM en el año 2021, equivalente a una participación sobre el PIB del 3.47%. A su vez, dicho valor fue un 1.8% superior en comparación a la cifra reflejada en el 2020.

Valor Agregado Bruto del sector

Año	Servicios sociales y de salud (MM \$ de 2007)	PIB Total (MM \$ de 2007)	Participación en el PIB
2017	2,448.61	70,956	3.45%
2018	2,581.26	71,871	3.59%
2019	2,558.69	71,909	3.56%
2020	2,338.66	66,308	3.53%
2021 p	2,380.53	68,661	3.47%

p: previsual

Crecimiento interanual de Servicios sociales y de salud





Balance de Situación

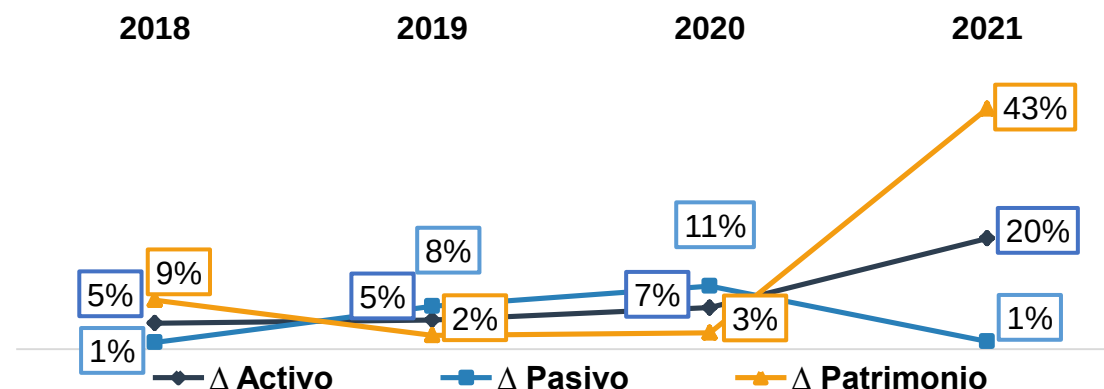
Dentro del periodo de análisis, el ratio de endeudamiento estuvo entre el 47% y 56%, indicando que el sector estuvo dentro del rango considerado óptimo (40%-60%).

Entre 2017 y 2021 las cuentas de activo, pasivo y patrimonio del sector aumentaron en 41%, 23% y 63% respectivamente.

Principales cuentas del Balance de Situación

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Activo	1,315.96	1,376.50	1,447.51	1,553.67	1,858.04
Pasivo	715.66	724.15	779.19	866.10	877.98
Patrimonio	600.30	652.35	668.32	687.57	980.05

Variación Interanual - Principales cuentas del Balance de Situación





Estado de Resultados

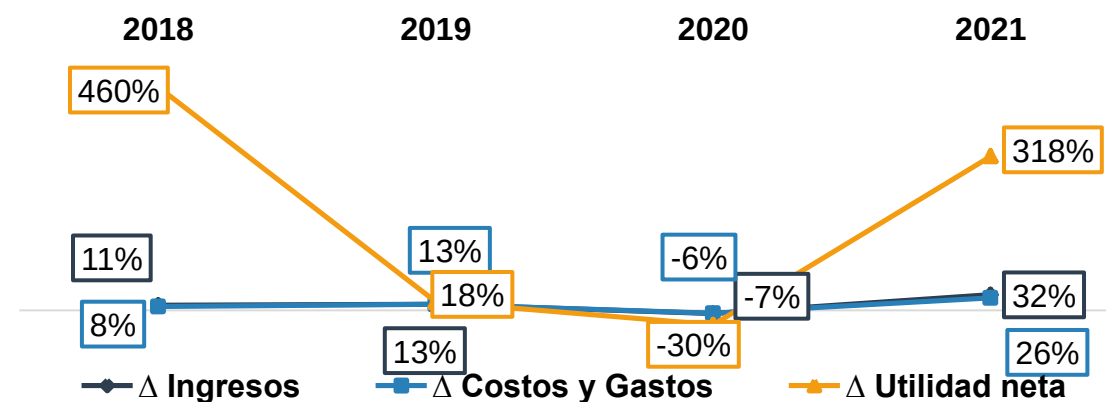
Las principales cuentas del Estado de Resultados del sector; Ingresos, Costos y Gastos, y Utilidad tuvieron un tendencia creciente durante el periodo 2017-2019, sin embargo en el 2020 estos valores disminuyeron.

En el 2021 el sector presentó una recuperación de estas cuentas.

Principales cuentas del Estado de Resultados

Cuentas (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021
Ingresos	1,043.11	1,153.97	1,302.45	1,217.53	1,611.07
Costos y Gastos	1,037.19	1,120.81	1,263.41	1,190.09	1,496.46
Utilidad neta	5.92	33.16	39.04	27.44	114.62

Variación Interanual - Principales cuentas del Estado de Resultados



Fuente: SRI, Formulario 101

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios
Corporación Financiera Nacional B.P.



Indicadores Financieros

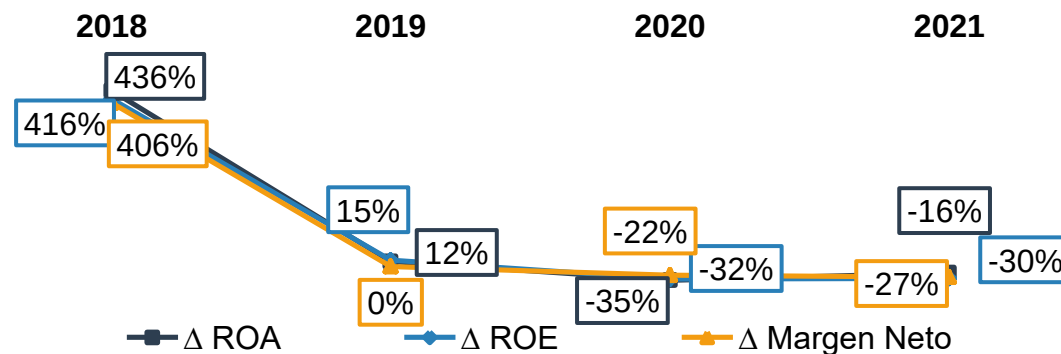
Indicadores Financieros

Indicador	2017	2018	2019	2020	2021
ROA	0.45%	2.41%	2.70%	1.77%	6.17%
ROE	0.99%	5.08%	5.84%	3.99%	11.69%
Margen Neto	0.66%	3.34%	3.33%	2.60%	7.96%

Respecto al análisis de los indicadores financieros en el 2021, ROA, ROE y Margen Neto se encontró lo siguiente:

- **Retorno de la Inversión (ROA):** En el 2021, por cada \$100 de Activos se generaron \$6.17 de Utilidad Neta.
- **Rentabilidad Financiera (ROE):** En el 2021, por cada \$100 invertido por los accionistas, la empresa generó \$11.69 de Utilidad Neta.
- **El Margen Neto:** En el 2021, por cada \$100 de Ventas quedó para los propietarios \$7.96 de Utilidad Neta.

Variación Interanual - Indicadores Financieros





Ventas y exportaciones

El nivel de ventas y exportaciones del sector ha tenido una tendencia creciente durante el periodo de análisis, a excepción del año 2020 que disminuyó ligeramente.

De enero a abril del 2022, este rubro representó en un 72% del total reportado en el año 2021.





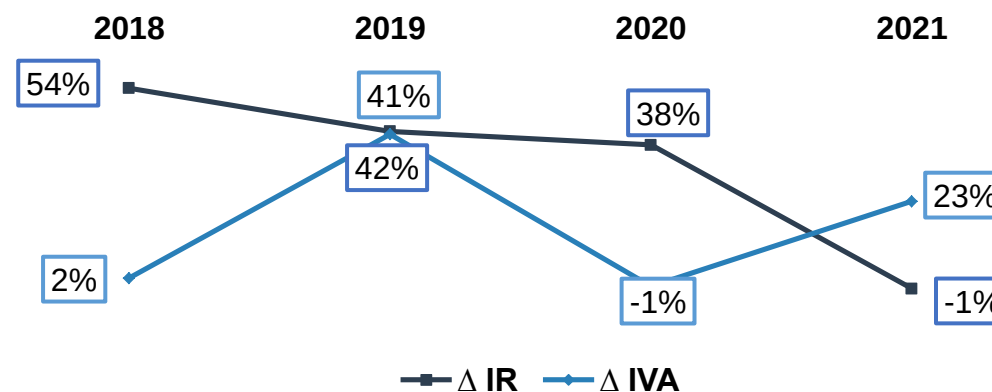
Impuestos

En el 2021, la recaudación total de impuestos (IR e IVA recaudados) del sector aumentó en 7% en relación al año inmediato anterior.

Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado

Impuestos (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abr 2022
Impuesto a la renta causado	5.20	8.02	11.40	15.78	15.58	n.a.
IVA Causado	5.77	5.86	8.28	8.23	10.11	6.40
Total general	10.97	13.88	19.68	24.01	25.69	6.40

Variación Interanual - Impuestos





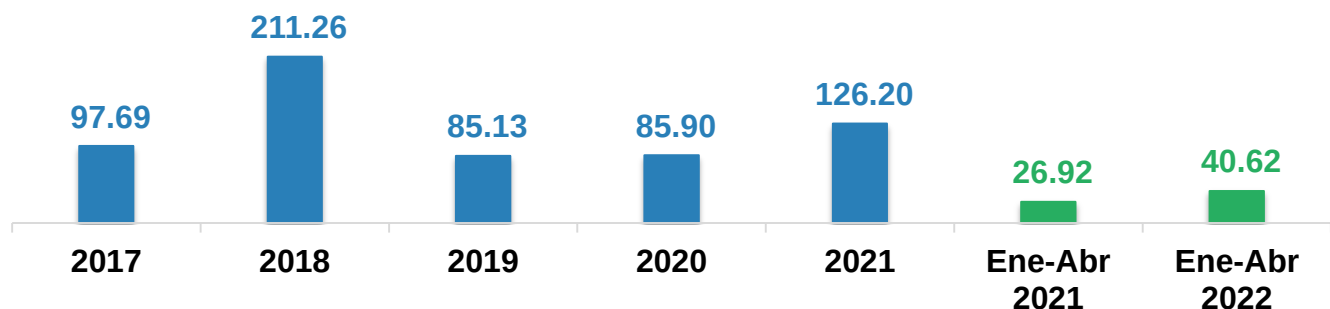
Volumen de Crédito

En el año 2021, el volumen de crédito destinado a actividades de hospitales y clínicas fue de \$126.20 MM, siendo superior en un 47% respecto al año 2020, de los cuales el 99% provino de la Banca Privada.

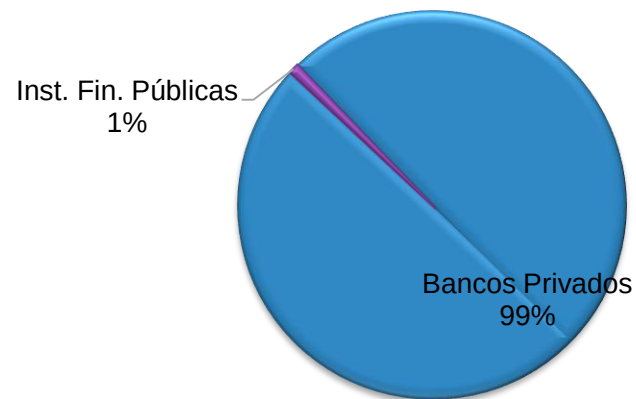
Evolución del Volumen de Crédito por Subsistema

Subsistema (MM \$)	2017	2018	2019	2020	2021	Ene-Abr 2021	Ene-Abr 2022
Bancos Privados	95.15	207.78	69.81	80.22	125.14	26.46	40.43
Inst. Fin. Públicas	2.52	3.48	15.32	5.68	1.06	0.45	0.19
Mutualistas	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Soc. Financieras	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	97.69	211.26	85.13	85.90	126.20	26.92	40.62

Evolución del Volumen de Crédito
(MM \$)



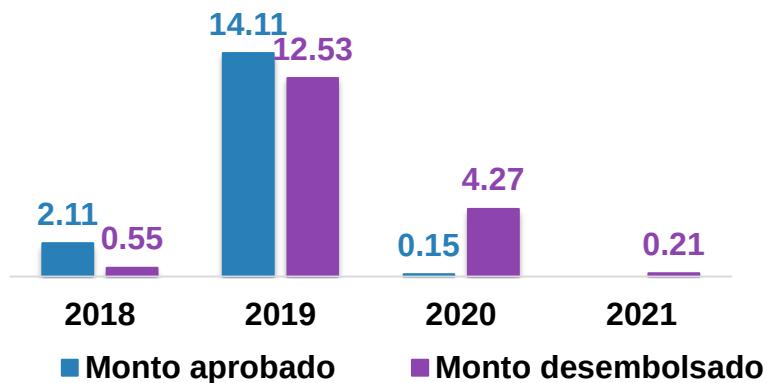
Participación del Volumen de Crédito por Subsistema
Año 2021



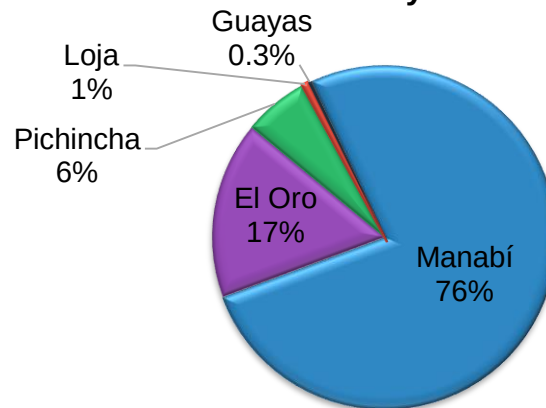
Crédito: Gestión CFN B.P.

La CFN B.P. desde 2018 hasta 2020 aprobó créditos al sector por un monto total de \$16.37 MM dirigidos principalmente a proyectos en la provincia del Manabí. A su vez, el 82% del monto aprobado correspondió al subsegmento corporativo. En 2021 y hasta mayo del 2022, no se han registrado aprobaciones para este sector.

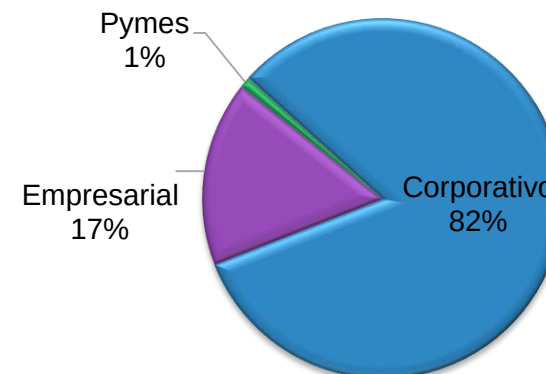
Gestión interna de CFN B.P.
MM \$



Participación del monto aprobado por provincia del proyecto
2017 - Mayo 2022



Participación del monto aprobado por subsegmento
2017 - Mayo 2022



Cartera de Crédito Bruta de CFN B.P. ¹

Modalidad	# Op.	Cartera Total (MM \$)	Morosidad	Contribución a la Morosidad
Primer Piso	6	14.82	83.0%	79.6%
Reestructuraciones	1	0.63	0.0%	0.0%
Total general	7	15.45	79.6%	79.6%

Nota. (1) Se excluyen operaciones de Segundo Piso, castigadas, cartera 0, CxC y CPG's.

Fuente: Estadísticas Institucionales (Gerencia de Gestión Estratégica y Cartera de Crédito al 21 de junio del 2022)

Elaborado por: Subgerencia de Análisis de Productos y Servicios

Corporación Financiera Nacional B.P.



Conclusiones

- En 2021, el 68% de las empresas del sector se ubicaron en las provincias del Guayas y Pichincha, y el 92% correspondieron a empresas de tamaño MiPymes.
- Los principales indicadores de rentabilidad (ROA, ROE, Margen de utilidad) reflejaron que las actividades del sector tuvieron un buen desempeño en el 2021, ya que presentaron valores positivos en los tres indicadores.
- Las ventas y exportaciones del sector de actividades de hospitales y clínicas en el año 2020 aumentó en un 30%.
- Para el año 2021, el volumen de crédito destinado al sector aumentó en 47% respecto al año inmediato anterior, teniendo la banca privada una participación del 99%.
- Desde el año 2018 hasta el 2020, CFN B.P. ha aprobado créditos por alrededor de \$16.37 MM para este sector, de los cuales el 76% estuvieron destinado a proyectos en la provincia de Manabí, y el 82% destinado al subsegmento Corporativo. Al 21 de junio del 2022, el sector reflejó un índice de morosidad en la cartera de crédito de CFN B.P. del 79.6%.

Gracias

