

**UNIVERSIDAD CES**  
**MODELO DE PROYECCIONES FINANCIERAS PARA PLANES DE NEGOCIO Y DE EMPRESAS**

**DILIGENCIAMIENTO DEL MODELO**

Nombre del proyecto

**1. INTEGRANTES**

Diligencie en los siguientes recuadros los estudiantes que conforman el grupo

Estudiante 1

**2. Años de proyección**

Ingrese el primer año o año base para las proyecciones financieras (por ejemplo 2020)

Año base

**3. Análisis del entorno**

En el análisis del entorno realizado en el proyecto, se proyectaron algunas variables económicas: Tasas de cambio, entre otras. Ingrese a continuación las variables macroeconómicas que proyectó

|     | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2027 |
|-----|----------|----------|----------|----------|
| IPC | 13.3%    | 13.3%    | 13.3%    | 12.3%    |
| PIB | 7.8%     | 7.8%     | 7.8%     | 7.8%     |

**4. Análisis de mercadeo**

En el plan de mercadeo desde el punto de vista financiero se deben tener las cantidades y precios por cada producto o servicio, los factores de crecimiento (con base en indicador o estrategia) y una de las estrategias de mercadeo.

Ingrese el número de productos o servicios que tiene su proyecto

Ingrese el nombre de cada producto o servicio

El crecimiento en unidades depende de (marque en el recuadro con una X):

- a. PIB
- b. Estrategia
- c. IPC

En caso de ser mediante estrategias de mercadeo, indique los crecimientos porcentuales de cantidades

|                      | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2027 |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|
| Crecim. C cantidades | 20%      | 15%      | 13%      | 10%      |

El crecimiento en precios depende de (marque en el recuadro con una X):

- a. PIB
- b. Estrategia
- c. IPC

En caso de ser mediante estrategias de mercadeo, indique los crecimientos porcentuales de p

|                 | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2027 |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|
| Crecim. Precios |          |          |          |          |

Para cada producto o línea de negocios establecida, determine las cantidades y precios del año

|                     | Cantidad Año 2024 |
|---------------------|-------------------|
| Terapia ocupacional | 7,200             |

Nombre las estrategias de mercadeo a realizar en su proyecto y el costo estimado para cada a

| Estrategia:        | Año 2024   | Año 2025   | Año 2026   | Año 2027   |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
| Volanteo           | 4,800,000  | 5,184,000  | 5,598,720  | 5,598,720  |
| Pública digital    | 2,800,000  | 3,000,000  | 3,450,000  | 5,175,000  |
| Vendedor Visitador | 22,800,000 | 46,056,000 | 93,033,120 | 97,684,776 |
|                    |            |            |            |            |
|                    |            |            |            |            |

### 5. Plan operativo

En el plan operativo, además de los procesos y demás elementos que contempla el protocolo, desde el punto de vista financiero los costos variables, costos fijos y las inversiones requeridas

Determine el costo variable de cada producto o línea de negocios para el primer año

|                     | Costo variable Año 2024 |
|---------------------|-------------------------|
| Terapia ocupacional | 6,500                   |

El crecimiento en costos variables depende de (marque en el recuadro con una X):

- a. PIB
- b. Estrategia
- c. IPC

En caso de ser mediante estrategias de mercadeo, indique los crecimientos porcentuales de c

|                 | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2027 |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|
| Crecim. Precios |          |          |          |          |

Costos y gastos:

Los egresos del proyecto se diferencian entre costos y gastos. Los costos son todos aquellos directamente con la producción o prestación del servicio, mientras que los gastos son los que e parte administrativa y comercial.

Detalle los conceptos de costo asociados al proyecto y el valor mensual para el primer año. No incluya depreciación y gastos financieros que serán proyectados en forma independiente

| Concepto de costo | Valor mes |
|-------------------|-----------|
| MANO DE OBRA      | 5,950,000 |

|     |           |
|-----|-----------|
| CIF | 1,000,000 |
|-----|-----------|

Detalle los conceptos de gastos administrativos asociados al proyecto y el valor mensual para  
 No incluya depreciación y gastos financieros que serán proyectados en forma independiente

| Concepto de gasto administrativo | Valor mes |
|----------------------------------|-----------|
| MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES   | 100,000   |
|                                  |           |

El crecimiento en costos y gastos está representado en inflación o en otro porcentaje establecido

|                    |   |
|--------------------|---|
| a. Inflación       | x |
| b. Otro porcentaje |   |

En caso de ser otro porcentaje, ingrese manualmente el mismo por cada año

|                    | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2027 |
|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| Incremento egresos |          |          |          |          |

#### Activos fijos

Ingrese cada uno de los activos fijos necesarios al inicio del proyecto, determinando su clasificación  
 Ingrese además la vida útil de los activos. En lo posible que sea el plazo del proyecto para medir  
 todos los egresos relacionados con la inversión y la operación. Si considera valor de salvamento

| Muebles y enseres | Nombre del activo          | Valor     |
|-------------------|----------------------------|-----------|
|                   | ESCRITORIOS                | 3,600,000 |
|                   | SILLAS ROTATORIAS          | 500,000   |
|                   | MESA                       | 1,600,000 |
|                   | TELEVISIÓN                 | 4,400,000 |
|                   | SILLAS PARA SALA DE ESPERA | 1,200,000 |
|                   | MUEBLES SALA DE ESPERA     | 8,000,000 |
|                   | ESTANTERÍA PARA UTENCILIOS | 1,800,000 |
|                   |                            |           |

| Maquinaria y equipo | Nombre del activo            | Valor     |
|---------------------|------------------------------|-----------|
|                     | EQUIPO DE REABILITACIÓN: RUE | 2,560,000 |
|                     | PULSADORES Y ESTRELLA        | 520,000   |
|                     | MESA DE AYUDA DE POSTURA     | 300,000   |
|                     | HAMACA PARA TERAPIAS Y ESTE  | 708,000   |
|                     | COLCHONETAS                  | 720,000   |
|                     | CAMILLA                      | 1,600,000 |
|                     | LÁMPARA DE INFRARROJOS       | 460,000   |
|                     | CAMINADORA                   | 1,300,000 |
|                     | BICICLETA ESTÁTICA           | 1,400,000 |
|                     | HERRAMIENTA PSICOMOTRICIDA   | 500,000   |

| Vehículos | Nombre del activo | Valor |
|-----------|-------------------|-------|
|           |                   |       |
|           |                   |       |
|           |                   |       |

| Terrenos | Nombre del activo | Valor |
|----------|-------------------|-------|
|          |                   |       |
|          |                   |       |

| Edificaciones | Nombre del activo | Valor |
|---------------|-------------------|-------|
|               |                   |       |
|               |                   |       |
|               |                   |       |

| Equipo de computo | Nombre del activo | Valor     |
|-------------------|-------------------|-----------|
|                   | EQUIPO DE COMPUTO | 4,800,000 |
|                   | IMPRESORA         | 1,800,000 |
|                   | ROUTER            | 200,000   |
|                   | SCANNER           | 600,000   |
|                   |                   |           |

| Software e intangibles | Nombre del activo | Valor |
|------------------------|-------------------|-------|
|                        |                   |       |
|                        |                   |       |
|                        |                   |       |

## 6. Plan Administrativo

Una vez determinadas las necesidades de personal, la estructura organizacional y las caracter tener el detalle de los empleados con su asignación salarial y prestaciones sociales.

Ingrese el concepto de empleados y el valor mensual incluyendo factor prestacional. Si son va cargo, ingrese el total mensual de los mismos (por ejemplo 2 operarios a \$700.000, ingresa \$1

| Cargos                   | Valor mes |
|--------------------------|-----------|
| Coordinador del servicio | 3,858,750 |
|                          |           |
|                          |           |

El incremento en salarios cada año puede estar fundamentado en la inflación o en otro porcent

- a. Inflación
- b. Otro porcentaje

En caso de ser otro porcentaje, ingrese manualmente el mismo por cada año

|                    | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2027 |
|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| Incremento egresos |          |          |          |          |

## 7. Plan financiero

Una vez cuantificados los ingresos, costos, gastos, inversión, se requiere información compler plan financiero, como son políticas, tasas y otros datos. Ingrese cada dato teniendo en cuent

|                     |               |   |
|---------------------|---------------|---|
| Disponible inicial  | 1             | Ingrese los meses de capital de trabajo estimado:   |
| Inventario inicial  | 0             | En caso de tener inventario, ingrese los días de ir   |
| Financiación propia | 65,452,166.67 | Del total de la inversión necesaria, ingrese cuanto el modelo determinará la diferencia como préstamo |
| Plazo del crédito   | 36            | Ingrese el plazo del crédito en meses. No debe ser  |
| Tasa del crédito    | 15%           | Ingrese la tasa efectiva anual estimada para el préstamo  |
| Costo proveedores   | 0%            | Ingrese el costo financiero de los proveedores (costo de oportunidad)                                 |
| Costo otros pasivos | 0%            | Ingrese el costo de financiación de otros pasivos (costo de oportunidad)                              |
| TMRR                | 12%           | Ingrese la tasa mínima requerida de retorno para el proyecto  |
| Tasa inversión      | 10%           | Ingrese la tasa estimada de inversión de excedentes   |
| Tasa impuestos      | 33%           | Ingrese la tasa de impuestos estimada para los pagos  |
| Días cartera        | 60            | Determine la política de días de cartera o recuperación   |
| Días inventario     | 0             | Determine la política de días de inventarios en caso de tener   |
| Días proveedores    | 30            | Determine la política de días de pago a proveedores   |
| Saldo mínimo caja   |               | Ingrese el valor estimado como saldo mínimo de caja   |



SA

as como IPC, PIB,  
yectó en su trabajo

Año 2028

|       |
|-------|
| 12.3% |
| 7.8%  |

cios del primer año  
el costo de cada

|   |
|---|
| 1 |
|---|

|  |
|--|
|  |
|--|

antidades en cada año

Año 2028

|     |
|-----|
| 10% |
|-----|

recios en cada año  
Año 2028

|  |
|--|
|  |
|--|

o 1

Precio Año 2024

|        |
|--------|
| 30,000 |
|--------|

20 diarios

añ

Año 2028

|             |
|-------------|
| 5,598,720   |
| 7,762,500   |
| 112,337,492 |
|             |
|             |

se deben definir  
; en el proyecto

costos variables en cada año  
Año 2028

|  |
|--|
|  |
|--|

egresos que están relacionados  
están relacionados con la

Son dos de cada uno pero solo uno presta servicio



el primer año

do en el plan operativo

Año 2028

ación en grupo y el valor  
dir si el mismo logra cubrir  
to, ingrese el mismo.

Vida útil en años

valor salvamento

Vida útil en años

valor salvamento

Vida útil en años

valor salvamento

Vida útil en años

44

valor salvamento

Vida útil en años

5

valor salvamento

0

Vida útil en años

5

ísticas de la misma, se requiere

arios empleados con el mismo  
(.400.000 mensuales con prestaciones)

taje. Marque cual sería

Año 2028

mentaria para elaborar el  
a las estrategias del proyecto

s al inicio del proyecto

inventario inicial para el proyecto

o se financiará con capital propio  
no y realizará el plan de amortización

ser mayor al período de evaluación

éstamo

osto de financiación) si existe

si existe (sirve para calcular wacc)

el accionista

ites de tesorería (ingreso financiero)

róximos años

ación de ventas a crédito

so de que aplique

res

efectivo para cubrir la operación normal

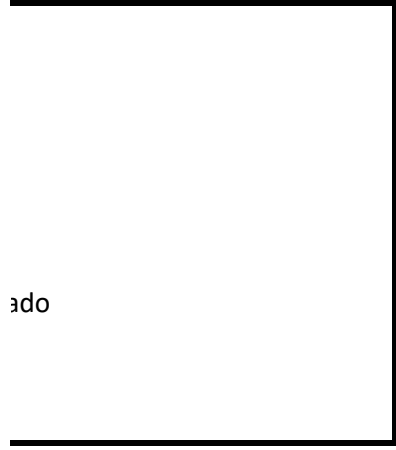






## **POLÍTICAS**

1. No se paga arriendo ya que se usan las instalaciones del hospital
2. El recaudo de cartera sera promedio de 60 dias
3. Politica de rotación de cuentas por pagar de 30 dias
4. Politica de cartera de 3 meses
2. La mano de obra directa y los CIS se cancelan de contado
6. Se pueden ofrecer descuentos y promociones sujetos a contratación con EPS y el esta
- 7.
- 8.







|                            | VALOR             |                |           |
|----------------------------|-------------------|----------------|-----------|
| ESCRITORIOS                | 3,600,000         | Vida útil años | 5         |
| SILLAS ROTATORIAS          | 500,000           | Vr. Salvamento | 0         |
| MESA                       | 1,600,000         | Dep. Anual     | 4,220,000 |
| TELEVISION                 | 4,400,000         |                |           |
| SILLAS PARA SALA DE ESPERA | 1,200,000         |                |           |
| MUEBLES SALA DE ESPERA     | 8,000,000         |                |           |
| ESTANTERIA PARA UTENCILIOS | 1,800,000         |                |           |
| 0                          | 0                 |                |           |
|                            | <b>21,100,000</b> |                |           |

| MAQUINARIA Y EQUIPO              |                   |                |           |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------|
| EQUIPO DE REABILITACION RUEDA DE | 2,560,000         | Vida útil años | 5         |
| PLASADORES Y ESTRELLA            | 520,000           | Vr. Salvamento | 0         |
| MESA DE AYUDA DE POSTURA         | 300,000           | Dep. Anual     | 2,013,600 |
| HAMACA PARA TERAPIAS Y ESTERILLA | 708,000           |                |           |
| COLCHONETAS                      | 720,000           |                |           |
| CAMILLA                          | 1,600,000         |                |           |
| LAMPARA DE INFRARROJOS           | 460,000           |                |           |
| CAMBADORA                        | 1,300,000         |                |           |
| BICICLETA ESTATICA               | 1,400,000         |                |           |
| HERRAMIENTA PSICOMOTRICIDAD      | 500,000           |                |           |
|                                  | <b>10,068,000</b> |                |           |

| VEHICULOS |          |                |   |
|-----------|----------|----------------|---|
| 0         | 0        | Vida útil años | 5 |
| 0         | 0        | Vr. Salvamento | 0 |
| 0         | 0        | Dep. Anual     | 0 |
| 0         | 0        |                |   |
| 0         | 0        |                |   |
|           | <b>0</b> |                |   |

| TERRENOS |          |  |  |
|----------|----------|--|--|
| 0        | 0        |  |  |
| 0        | 0        |  |  |
|          | <b>0</b> |  |  |

| EDIFICACIONES |          |                |    |
|---------------|----------|----------------|----|
| 0             | 0        | Vida útil años | 44 |
| 0             | 0        | Vr. Salvamento | 0  |
| 0             | 0        | Dep. Anual     | 0  |
| 0             | 0        |                |    |
|               | <b>0</b> |                |    |

| EQUIPO DE COMPUTO |                  |                |           |
|-------------------|------------------|----------------|-----------|
| EQUIPO DE COMPUTO | 4,800,000        | Vida útil años | 5         |
| IMPRESORA         | 1,800,000        | Vr. Salvamento | 0         |
| ROUTER            | 200,000          | Dep. Anual     | 1,480,000 |
| SCANNER           | 600,000          |                |           |
| 0                 | 0                |                |           |
|                   | <b>7,400,000</b> |                |           |

| INTANGIBLES Y SOFTWARE |          |                |   |
|------------------------|----------|----------------|---|
| 0                      | 0        | Vida útil años | 5 |
| 0                      | 0        | Amortizacion   | 0 |
| 0                      | 0        |                |   |
|                        | <b>0</b> |                |   |

| INVERSION EN ACTIVOS FIJOS     | 2023              | 2024      | 2025      | 2026      | 2027      | 2028      |
|--------------------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Total activos fijos invertidos | 38,568,000        |           |           |           |           |           |
| <b>TOTAL INVERSION</b>         | <b>38,568,000</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| TOTAL DEPRECIACION             |                   | 7,713,600 | 7,713,600 | 7,713,600 | 7,713,600 | 7,713,600 |
| TOTAL AMORTIZACION             |                   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |

| OTROS EGRESOS                          | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
|--|------|------|------|------|------|
| IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO 0.00% |      | 0    | 0    | 0    | 0    |
| IMPUESTO TRANSACCION FINANCIERA 0.00%  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |

#### 4. PLAN ADMINISTRATIVO

| SALARIOS                   |           | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              | 2028              |
|----------------------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| FACTOR INCREMENTO SALARIOS | Valor mes |                   | 13.34%            | 13.34%            | 12.33%            | 12.33%            |
| Coordinador del servicio   | 3,858,750 | 46,305,000        | 52,482,087        | 59,483,197        | 66,817,476        | 75,056,070        |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 0                          | 0         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>TOTAL NOMINA</b>        |           | <b>46,305,000</b> | <b>52,482,087</b> | <b>59,483,197</b> | <b>66,817,476</b> | <b>75,056,070</b> |

#### 5. OTRA INFORMACION FINANCIERA

| CAPITAL DE TRABAJO                    | 2024 | 2025              | 2026 | 2027 | 2028 |
|---------------------------------------|------|-------------------|------|------|------|
| Meses de capital de trabajo al inicio | 1    | 13,442,083        |      |      |      |
| Dias de existencia de inventarios     |      | 0                 |      |      |      |
| <b>TOTAL CAPITAL DE TRABAJO</b>       |      | <b>13,442,083</b> |      |      |      |
| <b>TOTAL INVERSION</b>                |      | <b>52,010,083</b> |      |      |      |

#### FINANCIACION

|                                    |            |               |        |                 |
|------------------------------------|------------|---------------|--------|-----------------|
| Recursos propios                   | 65,452,167 | TMRR          | 12.00% | CPP Proveedor   |
| Crédito con terceros               |            | Vr. Cuota mes | 0      | CPP Otro pasivo |
| Plazo del crédito en meses         | 36         |               |        |                 |
| Tasa de interés proyectada crédito | 14.75%     | 1.153%        |        |                 |
| Tasa de interés esperada inversión | 10.00%     |               |        |                 |
| Tasa de impuestos                  | 33.00%     |               |        |                 |
| Dias de cartera                    | 60         |               |        |                 |
| Dias de inventarios                | 0          |               |        |                 |
| Dias de proveedores                | 30         |               |        |                 |
| Saldo mínimo en caja               | 0          |               |        |                 |

**Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Cesar Uribe Piedr**

**INGRESOS**

|                                  | <b>2024</b>           | <b>2025</b>           | <b>2026</b>           |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Terapia ocupacional              | 216,000,000.00        | 281,536,560.00        | 360,575,696.93        |
|                                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b> | <b>216,000,000.00</b> | <b>281,536,560.00</b> | <b>360,575,696.93</b> |
| Ingresos financieros             | 0.00                  | 267,916.67            | 1,107,700.53          |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>            | <b>216,000,000.00</b> | <b>281,804,476.67</b> | <b>361,683,397.46</b> |

**Análisis vertical año 1**

|                     |      |
|---------------------|------|
| Terapia ocupacional | 100% |
|                     |      |

**Análisis horizontal ingresos**

|      |        |
|------|--------|
| 2024 |        |
| 2025 | 30.34% |
| 2026 | 28.07% |
| 2027 | 23.56% |
| 2028 | 23.56% |

**ahita de Caucasia, Antioquia**

| <b>2027</b>           | <b>2028</b>           |
|-----------------------|-----------------------|
|                       |                       |
| 445,538,148.39        | 550,520,302.30        |
| 0.00                  | 0.00                  |
|                       |                       |
| <b>445,538,148.39</b> | <b>550,520,302.30</b> |
|                       |                       |
| 918,817.74            | 4,728,384.05          |
|                       |                       |
| <b>446,456,966.13</b> | <b>555,248,686.35</b> |
|                       |                       |

**Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Cesar Uribe Piedra**

**EGRESOS**

|                                | 2024                  | 2025                  | 2026                  |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Costos variables</b>        | <b>46,800,000.00</b>  | <b>60,999,588.00</b>  | <b>78,124,734.33</b>  |
| <b>Costos fijos</b>            | <b>83,400,000.00</b>  | <b>94,525,560.00</b>  | <b>107,135,269.70</b> |
| MANO DE OBRA                   | 71,400,000.00         | 80,924,760.00         | 91,720,122.98         |
| CIF                            | 12,000,000.00         | 13,600,800.00         | 15,415,146.72         |
| <b>TOTAL COSTOS</b>            | <b>130,200,000.00</b> | <b>155,525,148.00</b> | <b>185,260,004.04</b> |
| <b>Gastos operativos</b>       | <b>85,618,600.00</b>  | <b>115,795,767.00</b> | <b>170,820,152.08</b> |
| MANTENIMIENTO DE INSTALACIONES | 1,200,000.00          | 1,360,080.00          | 1,541,514.67          |
| 0                              | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| Gasto por depreciación         | 7,713,600.00          | 7,713,600.00          | 7,713,600.00          |
| Gasto por amortización         | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| Gasto por impuestos            | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| Gasto por estrategias mercadeo | 30,400,000.00         | 54,240,000.00         | 102,081,840.00        |
| Gasto por salarios             | 46,305,000.00         | 52,482,087.00         | 59,483,197.41         |
| <b>Gastos financieros</b>      | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           | <b>0.00</b>           |
| <b>TOTAL GASTOS</b>            | <b>85,618,600.00</b>  | <b>115,795,767.00</b> | <b>170,820,152.08</b> |
| <b>TOTAL EGRESOS</b>           | <b>215,818,600.00</b> | <b>271,320,915.00</b> | <b>356,080,156.12</b> |

| <b>Análisis vertical año 1</b> |       |
|--------------------------------|-------|
| Costos variables               | 21.7% |
| Costos fijos                   | 38.6% |
| Gastos administrativos         | 39.7% |
| Gastos financieros             | 0%    |

| <b>Análisis horizontal egresos</b> |     |
|------------------------------------|-----|
| 2024                               |     |
| 2025                               | 26% |
| 2026                               | 31% |
| 2027                               | 13% |
| 2028                               | 16% |

**ahita de Caucaasia, Antioquia**

| <b>2027</b>           | <b>2028</b>           |
|-----------------------|-----------------------|
|                       |                       |
| <b>96,533,265.49</b>  | <b>119,279,398.83</b> |
|                       |                       |
| <b>120,345,048.46</b> | <b>135,183,592.93</b> |
|                       |                       |
| 103,029,214.15        | 115,732,716.25        |
| 17,315,834.31         | 19,450,876.68         |
|                       |                       |
| <b>216,878,313.94</b> | <b>254,462,991.77</b> |
|                       |                       |
| <b>184,721,155.08</b> | <b>210,413,470.46</b> |
|                       |                       |
| 1,731,583.43          | 1,945,087.67          |
| 0.00                  | 0.00                  |
| 7,713,600.00          | 7,713,600.00          |
| 0.00                  | 0.00                  |
| 0.00                  | 0.00                  |
| 108,458,496.00        | 125,698,712.40        |
| 66,817,475.65         | 75,056,070.39         |
|                       |                       |
| 0.00                  | 0.00                  |
|                       |                       |
| <b>184,721,155.08</b> | <b>210,413,470.46</b> |
|                       |                       |
| <b>401,599,469.02</b> | <b>464,876,462.23</b> |
|                       |                       |

**ón del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Cesar Uribe Piedrahita de Cauca, Ant**  
**PLAN DE AMORTIZACIÓN**

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| <b>VALOR PRESTAMO</b> | <b>0</b>      |
| <b>PLAZO</b>          | <b>36</b>     |
| <b>TASA</b>           | <b>1.153%</b> |
| <b>CUOTA MES</b>      | <b>0</b>      |

| <b>CUOTA</b> | <b>INICIAL</b> | <b>INTERES</b> | <b>CAPITAL</b> | <b>SALDO</b> |
|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| 1            | 0              | 0              |                | 0            |
| 2            | 0              | 0              |                | 0            |
| 3            | 0              | 0              |                | 0            |
| 4            | 0              | 0              |                | 0            |
| 5            | 0              | 0              |                | 0            |
| 6            | 0              | 0              |                | 0            |
| 7            | 0              | 0              |                | 0            |
| 8            | 0              | 0              |                | 0            |
| 9            | 0              | 0              |                | 0            |
| 10           | 0              | 0              |                | 0            |
| 11           | 0              | 0              |                | 0            |
| 12           | 0              | 0              |                | 0            |
|              |                |                |                |              |
| <b>año 1</b> |                | <b>0</b>       |                |              |
|              |                |                |                |              |
| 13           | 0              | 0              |                | 0            |
| 14           | 0              | 0              |                | 0            |
| 15           | 0              | 0              |                | 0            |
| 16           | 0              | 0              |                | 0            |
| 17           | 0              | 0              |                | 0            |
| 18           | 0              | 0              |                | 0            |
| 19           | 0              | 0              |                | 0            |
| 20           | 0              | 0              |                | 0            |
| 21           | 0              | 0              |                | 0            |
| 22           | 0              | 0              |                | 0            |
| 23           | 0              | 0              |                | 0            |
| 24           | 0              | 0              |                | 0            |
|              |                |                |                |              |
| <b>Año 2</b> |                | <b>0</b>       |                |              |
|              |                |                |                |              |
| 25           | 0              | 0              |                | 0            |
| 26           | 0              | 0              |                | 0            |
| 27           | 0              | 0              |                | 0            |
| 28           | 0              | 0              |                | 0            |
| 29           | 0              | 0              |                | 0            |
| 30           | 0              | 0              |                | 0            |

|              |   |          |   |
|--------------|---|----------|---|
| 31           | 0 | 0        | 0 |
| 32           | 0 | 0        | 0 |
| 33           | 0 | 0        | 0 |
| 34           | 0 | 0        | 0 |
| 35           | 0 | 0        | 0 |
| 36           | 0 | 0        | 0 |
| <b>Año 3</b> |   | <b>0</b> |   |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
| <b>Año 4</b> |   | <b>0</b> |   |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
|              | 0 | 0        | 0 |
| <b>Año 5</b> |   | <b>0</b> |   |



**I Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Cesar Uribe Piedrahita de Cauca**

**INVERSIÓN ACTIVOS**

|  | Valor total del activo | Años de vida útil | Depreciación y amortización |
|--|------------------------|-------------------|-----------------------------|
| <b>MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA</b> |                        |                   |                             |
| ESCRITORIOS                                  | 3,600,000              | 5                 | 4,220,000.00                |
| SILLAS ROTATORIAS                            | 500,000                | 5                 |                             |
| MESA   | 1,600,000              | 5                 |                             |
| TELEVISIÓN                                   | 4,400,000              | 5                 |                             |
| SILLAS PARA SALA DE ESPERA                   | 1,200,000              | 5                 |                             |
| MUEBLES SALA DE ESPERA                       | 8,000,000              | 5                 |                             |
| ESTANTERÍA PARA UTENCILIOS                   | 1,800,000              | 5                 |                             |
| <b>SUBTOTAL</b>                              | <b>21,100,000</b>      |                   | <b>4,220,000.00</b>         |
| <b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>                   |                        |                   |                             |
| EQUIPO DE REABILITACIÓN: RUEDA D             | 2,560,000              | 5                 | 2,013,600.00                |
| PULSADORES Y ESTRELLA                        | 520,000                |                   |                             |
| MESA DE AYUDA DE POSTURA                     | 300,000                |                   |                             |
| HAMACA PARA TERAPIAS Y ESTERILLA             | 708,000                |                   |                             |
| COLCHONETAS                                  | 720,000                |                   |                             |
| CAMILLA                                      | 1,600,000              |                   |                             |
| LÁMPARA DE INFRARROJOS                       | 460,000                |                   |                             |
| CAMINADORA                                   | 1,300,000              |                   |                             |
| BICICLETA ESTÁTICA                           | 1,400,000              |                   |                             |
| HERRAMIENTA PSICOMOTRICIDAD                  | 500,000                |                   |                             |
| <b>SUBTOTAL</b>                              | <b>10,068,000</b>      |                   | <b>2,013,600.00</b>         |
| <b>EQUIPO DE COMPUTO</b>                     |                        |                   |                             |
| EQUIPO DE COMPUTO                            | 4,800,000              | 5                 | 1,480,000.00                |
| IMPRESORA                                    | 1,800,000              |                   |                             |
| ROUTER                                       | 200,000                |                   |                             |
| SCANNER                                      | 600,000                |                   |                             |
| <b>SUBTOTAL</b>                              | <b>7,400,000</b>       |                   | <b>1,480,000.00</b>         |
| <b>TOTALES</b>                               | <b>38,568,000</b>      |                   | <b>7,713,600.00</b>         |

**INVERSIÓN CAPITAL DE TRABAJO**

|                    |               |
|--------------------|---------------|
| Capital de trabajo | 13,442,083.33 |
|--------------------|---------------|

|             |   |
|-------------|---|
| Inventarios | 0 |
|-------------|---|

|                                |                      |
|--------------------------------|----------------------|
| <b>TOTAL INVERSIÓN INICIAL</b> | <b>52,010,083.33</b> |
|--------------------------------|----------------------|

**Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Cesar Uribe Piedrahita**

**ESTADO DE RESULTADOS**

| <b>Concepto</b>                             | <b>2024</b>          | <b>2025</b>           | <b>2026</b>           |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ventas                                      | 216,000,000.00       | 281,536,560.00        | 360,575,696.93        |
| Costos                                      | 130,200,000.00       | 155,525,148.00        | 185,260,004.04        |
| <b>Utilidad Bruta</b>                       | <b>85,800,000.00</b> | <b>126,011,412.00</b> | <b>175,315,692.89</b> |
| Gastos operativos                           | 85,618,600.00        | 115,795,767.00        | 170,820,152.08        |
| <b>Utilidad antes impuestos e intereses</b> | <b>181,400.00</b>    | <b>10,215,645.00</b>  | <b>4,495,540.81</b>   |
| Gastos financieros                          | 0.00                 | 0.00                  | 0.00                  |
| Ingresos financieros                        | 0.00                 | 267,916.67            | 1,107,700.53          |
| <b>Utilidad antes de impuestos</b>          | <b>181,400.00</b>    | <b>10,483,561.67</b>  | <b>5,603,241.34</b>   |
| Impuestos                                   | 59,862.00            | 3,459,575.35          | 1,849,069.64          |
| <b>Utilidad neta</b>                        | <b>121,538.00</b>    | <b>7,023,986.32</b>   | <b>3,754,171.70</b>   |

|                               |
|-------------------------------|
| <b>de Caucasia, Antioquia</b> |
|-------------------------------|

|  |
|--|
|  |
|--|

| <b>2027</b>           | <b>2028</b>           |
|-----------------------|-----------------------|
| 445,538,148.39        | 550,520,302.30        |
| 216,878,313.94        | 254,462,991.77        |
| <b>228,659,834.45</b> | <b>296,057,310.54</b> |
| 184,721,155.08        | 210,413,470.46        |
| <b>43,938,679.37</b>  | <b>85,643,840.07</b>  |
| 0.00                  | 0.00                  |
| 918,817.74            | 4,728,384.05          |
| <b>44,857,497.11</b>  | <b>90,372,224.13</b>  |
| 14,802,974.05         | 29,822,833.96         |
|                       | Concepto              |
| <b>30,054,523.06</b>  | <b>60,549,390.16</b>  |

**Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.**

**FLUJO I**

|  | <b>2023</b>          | <b>2024</b>           |
|--|----------------------|-----------------------|
| <b>SALDO INICIAL</b>                     | 0.00                 | 26,884,166.67         |
| <b><u>FUENTES DE EFECTIVO:</u></b>       |                      |                       |
| Ventas de contado                        |                      | 180,000,000.00        |
| Recuperación de cartera                  |                      |                       |
| Adquisición de préstamos                 | 0.00                 |                       |
| Aportes de capital                       | 65,452,166.67        |                       |
| Rendimientos financieros                 |                      |                       |
| Venta de activos fijos                   |                      |                       |
| <b>TOTAL FUENTES</b>                     | <b>65,452,166.67</b> | <b>180,000,000.00</b> |
| <b><u>USOS DE EFECTIVO</u></b>           |                      |                       |
| Costos operativos                        |                      | 126,300,000.00        |
| Gastos operativos                        |                      | 85,618,600.00         |
| Pago de proveedores                      |                      |                       |
| Inversión en activos fijos e inventarios | 38,568,000.00        |                       |
| Servicio de la deuda                     |                      | 0.00                  |
| Intereses                                |                      | 0.00                  |
| Impuestos                                |                      |                       |
| Dividendos                               |                      |                       |
| Depreciación y amortización ( - )        |                      | -7,713,600.00         |
| <b>TOTAL USOS</b>                        | <b>38,568,000.00</b> | <b>204,205,000.00</b> |
| <b>EXCEDENTE O DÉFICIT EFECTIVO</b>      | <b>26,884,166.67</b> | <b>-24,205,000.00</b> |
| <b>SALDO FINAL DE EFECTIVO</b>           | <b>26,884,166.67</b> | <b>2,679,166.67</b>   |

**S.E Hospital Cesar Uribe Piedrahita de Cauca, Antioquia****DE EFECTIVO**

| <b>2025</b>           | <b>2026</b>           | <b>2027</b>           | <b>2028</b>           |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2,679,166.67          | 11,077,005.33         | 9,188,177.37          | 47,283,840.52         |
| 234,613,800.00        | 300,479,747.44        | 371,281,790.33        | 458,766,918.58        |
| 36,000,000.00         | 46,922,760.00         | 60,095,949.49         | 74,256,358.07         |
| 267,916.67            | 1,107,700.53          | 918,817.74            | 4,728,384.05          |
| <b>270,881,716.67</b> | <b>348,510,207.97</b> | <b>432,296,557.55</b> | <b>537,751,660.70</b> |
| 150,441,849.00        | 178,749,609.51        | 208,833,875.15        | 244,523,041.86        |
| 115,795,767.00        | 170,820,152.08        | 184,721,155.08        | 210,413,470.46        |
| 3,900,000.00          | 5,083,299.00          | 6,510,394.53          | 8,044,438.79          |
| 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  | 0.00                  |
| 59,862.00             | 3,459,575.35          | 1,849,069.64          | 14,802,974.05         |
| -7,713,600.00         | -7,713,600.00         | -7,713,600.00         | -7,713,600.00         |
| <b>262,483,878.00</b> | <b>350,399,035.94</b> | <b>394,200,894.40</b> | <b>470,070,325.16</b> |
| <b>8,397,838.67</b>   | <b>-1,888,827.97</b>  | <b>38,095,663.15</b>  | <b>67,681,335.54</b>  |
| <b>11,077,005.33</b>  | <b>9,188,177.37</b>   | <b>47,283,840.52</b>  | <b>114,965,176.06</b> |

**Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Cesar Uribe**

**BALANCE GENERAL**

|  | 2023              | 2024              | 2025              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b><u>Activos corrientes</u></b>       |                   |                   |                   |
| Disponible                             | 26,884,167        | 0                 | 0                 |
| Inversiones temporales                 |                   | 2,679,167         | 11,077,005        |
| Deudores (cuentas por cobrar)          |                   | 36,000,000        | 46,922,760        |
| Inventarios                            | 0                 | 0                 | 0                 |
| Otros activos                          |                   |                   |                   |
| <b>Total activo corriente</b>          | <b>26,884,167</b> | <b>38,679,167</b> | <b>57,999,765</b> |
| <b><u>Activos de largo plazo</u></b>   |                   |                   |                   |
| Muebles y enseres                      | 21,100,000        | 21,100,000        | 21,100,000        |
| Maquinaria y equipo                    | 10,068,000        | 10,068,000        | 10,068,000        |
| Vehículos                              | 0                 | 0                 | 0                 |
| Terrenos                               | 0                 | 0                 | 0                 |
| Edificaciones                          | 0                 | 0                 | 0                 |
| Equipo de computación                  | 7,400,000         | 7,400,000         | 7,400,000         |
| Depreciación acumulada                 | 0                 | (7,713,600)       | (15,427,200)      |
| Software e intangibles                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Amortización acumulada                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Total activos no corrientes</b>     | <b>38,568,000</b> | <b>30,854,400</b> | <b>23,140,800</b> |
| <b>Total activos</b>                   | <b>65,452,167</b> | <b>69,533,567</b> | <b>81,140,565</b> |
| <b><u>Pasivos corrientes</u></b>       |                   |                   |                   |
| Proveedores                            | 0                 | 3,900,000         | 5,083,299         |
| Impuesto por pagar                     |                   | 59,862            | 3,459,575         |
| Obligaciones financieras corrientes    | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Total pasivos corrientes</b>        | <b>0</b>          | <b>3,959,862</b>  | <b>8,542,874</b>  |
| <b><u>Pasivos no corrientes</u></b>    |                   |                   |                   |
| Obligaciones financieras no corrientes | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Total pasivos no corrientes</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Total pasivos</b>                   | <b>0</b>          | <b>3,959,862</b>  | <b>8,542,874</b>  |

**Patrimonio**

|                                  |                   |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Capital                          | 65,452,167        | 65,452,167        | 65,452,167        |
| Reserva Legal                    | 0                 | 0                 | 12,154            |
| Utilidades retenidas             | 0                 | 0                 | 109,384           |
| Utilidad del periodo             | 0                 | 121,538           | 7,023,986         |
| <b>Total patrimonio</b>          | <b>65,452,167</b> | <b>65,573,705</b> | <b>72,597,691</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b> | <b>65,452,167</b> | <b>69,533,567</b> | <b>81,140,565</b> |
|                                  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |



**Piedrahita de Cauca, Antioquia**

| 2026 | 2027 | 2028 |
|------|------|------|
|------|------|------|

|            |            |             |
|------------|------------|-------------|
| 0          | 0          | 0           |
| 9,188,177  | 47,283,841 | 114,965,176 |
| 60,095,949 | 74,256,358 | 91,753,384  |
| 0          | 0          | 0           |

|                   |                    |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>69,284,127</b> | <b>121,540,199</b> | <b>206,718,560</b> |
|-------------------|--------------------|--------------------|

|              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|
| 21,100,000   | 21,100,000   | 21,100,000   |
| 10,068,000   | 10,068,000   | 10,068,000   |
| 0            | 0            | 0            |
| 0            | 0            | 0            |
| 0            | 0            | 0            |
| 7,400,000    | 7,400,000    | 7,400,000    |
| (23,140,800) | (30,854,400) | (38,568,000) |
| 0            | 0            | 0            |
| 0            | 0            | 0            |

|                   |                  |          |
|-------------------|------------------|----------|
| <b>15,427,200</b> | <b>7,713,600</b> | <b>0</b> |
|-------------------|------------------|----------|

|                   |                    |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>84,711,327</b> | <b>129,253,799</b> | <b>206,718,560</b> |
|-------------------|--------------------|--------------------|

|           |            |            |
|-----------|------------|------------|
| 6,510,395 | 8,044,439  | 9,939,950  |
| 1,849,070 | 14,802,974 | 29,822,834 |
| 0         | 0          | 0          |

|                  |                   |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>8,359,464</b> | <b>22,847,413</b> | <b>39,762,784</b> |
|------------------|-------------------|-------------------|

|   |   |   |
|---|---|---|
| 0 | 0 | 0 |
|---|---|---|

|          |          |          |
|----------|----------|----------|
| <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
|----------|----------|----------|

|                  |                   |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>8,359,464</b> | <b>22,847,413</b> | <b>39,762,784</b> |
|------------------|-------------------|-------------------|

|            |            |            |
|------------|------------|------------|
| 65,452,167 | 65,452,167 | 65,452,167 |
| 714,552    | 1,089,970  | 4,095,422  |
| 6,430,972  | 9,809,726  | 36,858,797 |
| 3,754,172  | 30,054,523 | 60,549,390 |

---

---

|                   |                    |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>76,351,863</b> | <b>106,406,386</b> | <b>166,955,776</b> |
|-------------------|--------------------|--------------------|

---

---

|                   |                    |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>84,711,327</b> | <b>129,253,799</b> | <b>206,718,560</b> |
|-------------------|--------------------|--------------------|

---

---

|          |          |          |
|----------|----------|----------|
| <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |
|----------|----------|----------|

**Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Ces**

**FLUJO DE CAJA DEL PROYEC**

| Concepto                                       | 2024                  | 2025                 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Ventas   | 216,000,000.00        | 281,536,560.00       |
| Costos   | 130,200,000.00        | 155,525,148.00       |
| Gastos operativos                              | 85,618,600.00         | 115,795,767.00       |
| <b>Utilidad operativa</b>                      | <b>181,400.00</b>     | <b>10,215,645.00</b> |
| Impuesto de renta operativo                    |                       | 59,862.00            |
| Beneficio fiscal financiero                    |                       | 0.00                 |
| <b>Utilidad operativa despues de impuestos</b> | <b>181,400.00</b>     | <b>10,155,783.00</b> |
| Depreciación y amortización                    | 7,713,600.00          | 7,713,600.00         |
| <b>Flujo de caja bruto operativo</b>           | <b>-52,010,083.33</b> | <b>7,895,000.00</b>  |

|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| <b>TIR DEL PROYECTO</b>  | <b>34.79%</b>        |
| <b>WACC DEL PROYECTO</b> | <b>10.49%</b>        |
| <b>VPN DEL PROYECTO</b>  | <b>57,388,378.09</b> |

|                                  |  |              |
|----------------------------------|--|--------------|
| Reposición de capital de trabajo |  | 9,739,461.00 |
| Reposición de activos fijos      |  | 0.00         |

|  |                       |                     |
|--|-----------------------|---------------------|
| Servicio de la deuda                     | 0.00                  | 0.00                |
| Gastos financieros                       | 0.00                  | 0.00                |
| <b>Flujo de caja libre inversionista</b> | <b>-65,452,166.67</b> | <b>7,895,000.00</b> |

|                              |                     |
|------------------------------|---------------------|
| <b>TIR DEL INVERSIONISTA</b> | <b>14.18%</b>       |
| <b>TMRR</b>                  | <b>12.00%</b>       |
| <b>VPN</b>                   | <b>5,292,947.40</b> |

**ar Uribe Piedrahita de Cauca, Antioquia**

**TO**

| <b>2026</b>         | <b>2027</b>          | <b>2028</b>          |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 360,575,696.93      | 445,538,148.39       | 550,520,302.30       |
| 185,260,004.04      | 216,878,313.94       | 254,462,991.77       |
| 170,820,152.08      | 184,721,155.08       | 210,413,470.46       |
| <b>4,495,540.81</b> | <b>43,938,679.37</b> | <b>85,643,840.07</b> |
| 3,371,162.85        | 1,483,528.47         | 14,499,764.19        |
| 88,412.50           | 365,541.18           | 303,209.85           |
| <b>1,035,965.46</b> | <b>42,089,609.73</b> | <b>70,840,866.03</b> |
| 7,713,600.00        | 7,713,600.00         | 7,713,600.00         |
| <b>8,749,565.46</b> | <b>49,803,209.73</b> | <b>78,554,466.03</b> |

|               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|
| 11,746,093.96 | 12,626,364.32 | 15,601,514.54 |
| 0.00          | 0.00          | 0.00          |

|                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 |
| 0.00                 | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>-2,996,528.50</b> | <b>37,176,845.41</b> | <b>62,952,951.49</b> |

**PUNTO DE**

| <b>COSTOS FIJOS:</b>      | <b>2024</b>        |
|---------------------------|--------------------|
| Costos fijos              | 83,400,000         |
| Gastos operativos         | 85,618,600         |
| Gastos financieros        | 0                  |
| Impuestos                 | 59,862             |
| <b>TOTAL COSTOS FIJOS</b> | <b>169,078,462</b> |

| <b>COSTOS VARIABLES</b>       | <b>2024</b>  |
|-------------------------------|--------------|
| Costo variable promedio       | 6,500        |
| <b>TOTAL COSTOS VARIABLES</b> | <b>6,500</b> |

|                                |
|--------------------------------|
| <b>EQUILIBRIO - PRIMER AÑO</b> |
|--------------------------------|

| <b>PRECIO DE VENTA</b>          | <b>2024</b>   |
|---------------------------------|---------------|
| Precio de venta promedio        | 30,000        |
| <b>PRECIO DE VENTA UNITARIO</b> | <b>30,000</b> |

| <b>PUNTO DE EQUILIBRIO</b> | <b>2024</b> |
|----------------------------|-------------|
|----------------------------|-------------|

|   |              |
|---|--------------|
| <b>EN UNIDADES (Costos fijos / pvu - cvu) - ANUAL</b> | <b>7,195</b> |
|---|--------------|

|   |            |
|---|------------|
| <b>EN UNIDADES (Costos fijos / pvu - cvu) - MENSUAL</b> | <b>600</b> |
|---|------------|

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>EN PESOS (Costos fijos / 1 - MCU) - ANUAL</b> | <b>215,844,845</b> |
|--|--------------------|

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>EN PESOS (Costos fijos / 1 - MCU) - MENSUAL</b> | <b>17,987,070</b> |
|--|-------------------|

## Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la

### COSTO PROMEDIO PONDI

|  | 2024          | 2025          |
|--|---------------|---------------|
| Proveedores                            | 3,900,000     | 5,083,299     |
| Impuesto por pagar                     | 59,862        | 3,459,575     |
| Obligaciones financieras corrientes    | 0             | 0             |
| Obligaciones financieras no corrientes | 0             | 0             |
| Patrimonio                             | 65,573,705    | 72,597,691    |
| Total pasivo y patrimonio              | 69,533,567    | 81,140,565    |
| <b>Participación</b>                   |               |               |
| Proveedores                            | 5.61%         | 6.26%         |
| Impuesto por pagar                     | 0.09%         | 4.26%         |
| Obligaciones financieras corrientes    | 0.00%         | 0.00%         |
| Obligaciones financieras no corrientes | 0.00%         | 0.00%         |
| Patrimonio                             | 94.31%        | 89.47%        |
| <b>Costo promedio ponderado</b>        | <b>11.32%</b> | <b>10.74%</b> |

**E.S.E Hospital Cesar Uribe Piedrahita de Cauca, Antioquia**

**ERADO DE LOS RECURSOS (WACC)**

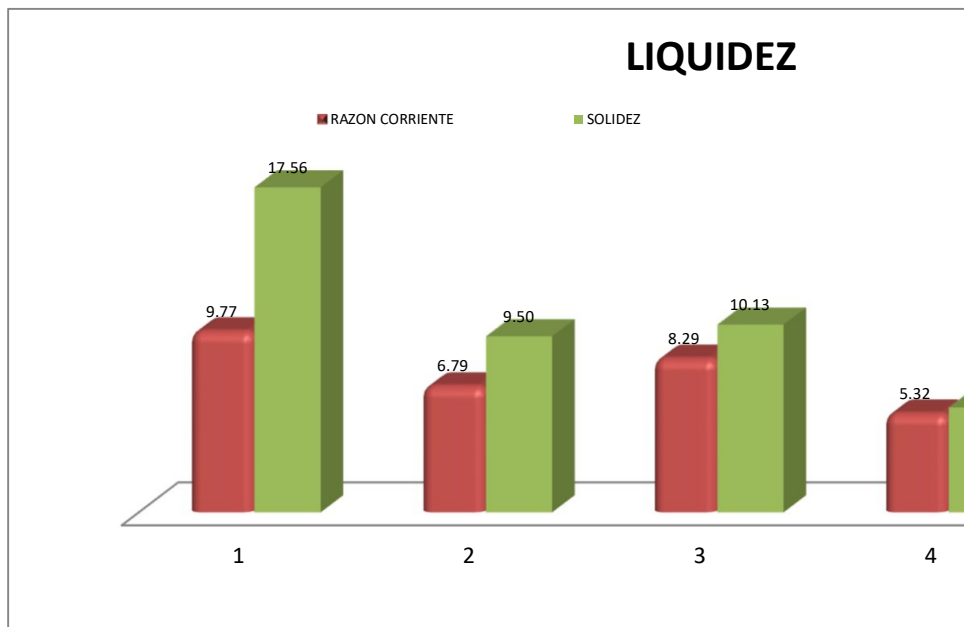
| 2026          | 2027         | 2028         | CP            |
|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 6,510,395     | 8,044,439    | 9,939,950    | Tasa 0%       |
| 1,849,070     | 14,802,974   | 29,822,834   | Tasa 0%       |
| 0             | 0            | 0            | Tasa 9.88%    |
| 0             | 0            | 0            | Tasa 9.88%    |
| 76,351,863    | 106,406,386  | 166,955,776  | Tasa 12.00%   |
|               |              |              |               |
| 84,711,327    | 129,253,799  | 206,718,560  |               |
|               |              |              |               |
| 7.69%         | 6.22%        | 4.81%        |               |
| 2.18%         | 11.45%       | 14.43%       |               |
| 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        |               |
| 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        |               |
| 90.13%        | 82.32%       | 80.76%       |               |
| <b>10.82%</b> | <b>9.88%</b> | <b>9.69%</b> | <b>10.49%</b> |



## Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E H

### INDICADORES FINANCIEROS DE LIQUIDEZ

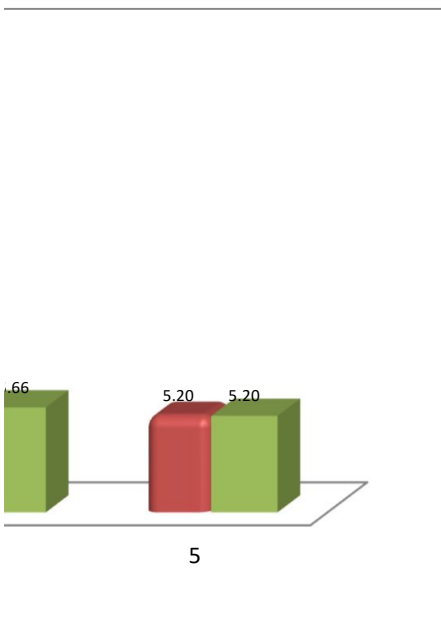
| LIQUIDEZ           | 2024       | 2025       |
|--------------------|------------|------------|
| RAZON CORRIENTE    | 9.77       | 6.79       |
| SOLIDEZ            | 17.56      | 9.50       |
| CAPITAL DE TRABAJO | 34,719,305 | 49,456,891 |



# ospital Cesar Uribe Piedrahita de

## EZ Y ACTIVIDAD

| 2026       | 2027       | 2028        |
|------------|------------|-------------|
| 8.29       | 5.32       | 5.20        |
| 10.13      | 5.66       | 5.20        |
| 60,924,663 | 98,692,786 | 166,955,776 |

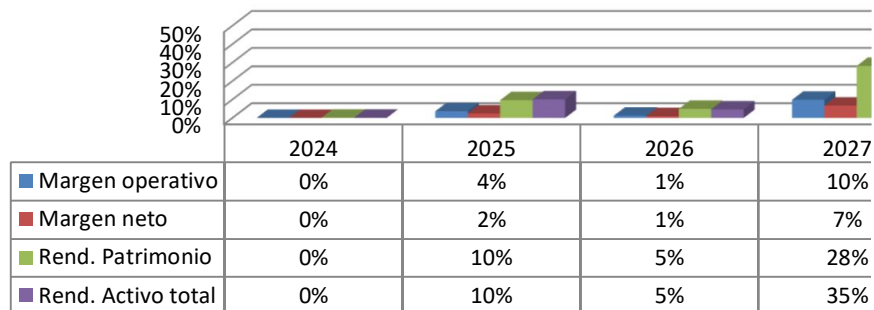


## Creación del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospi

### INDICADORES DE RENTABILIDAD

| INDICADORES DE RENTABILIDAD       | 2024    | 2025    |
|-----------------------------------|---------|---------|
| <b>MARGEN BRUTO</b>               | 39.722% | 44.758% |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>         | 0.084%  | 3.629%  |
| <b>MARGEN NETO DE UTILIDAD</b>    | 0.056%  | 2.495%  |
| <b>RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO</b> | 0.185%  | 9.675%  |
| <b>RENDIMIENTO DEL ACTIVO</b>     | 0.186%  | 10.102% |

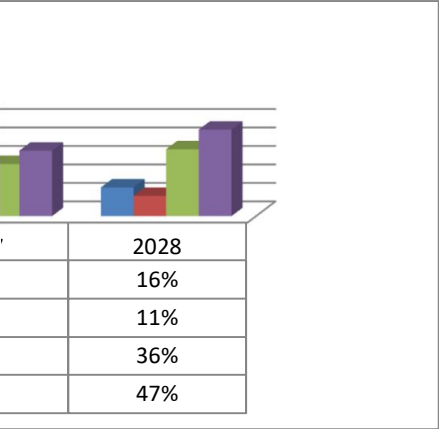
### INDICADORES DE RENTABILIDAD



**ital Cesar Uribe Piedrahita de Caucasia, A**

**DAD**

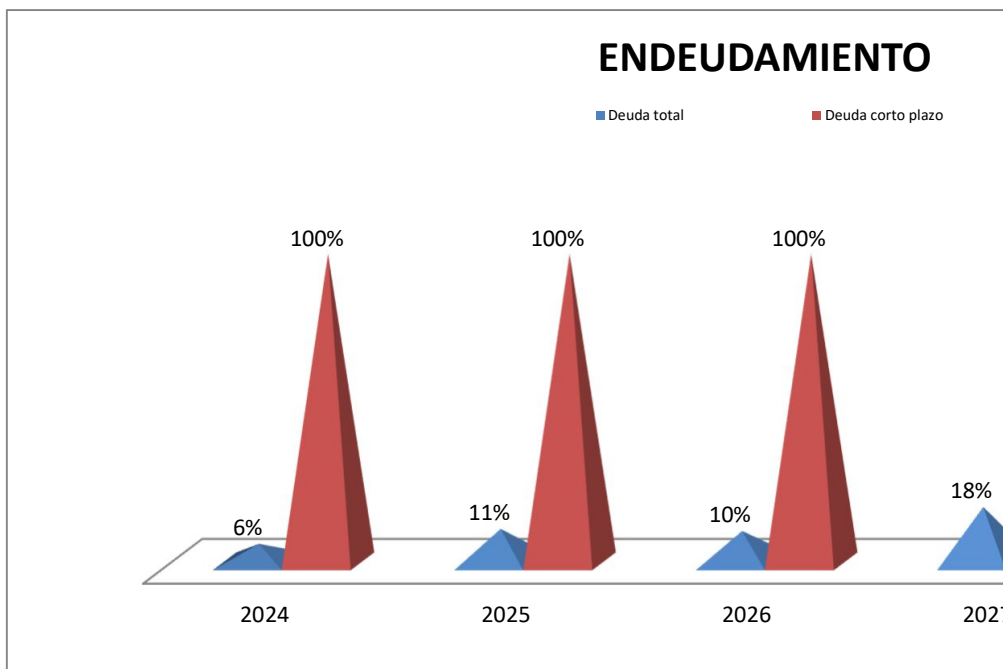
| 2026    | 2027    | 2028    |
|---------|---------|---------|
| 48.621% | 51.322% | 53.778% |
| 1.247%  | 9.862%  | 15.557% |
| 1.041%  | 6.746%  | 10.999% |
| 4.917%  | 28.245% | 36.267% |
| 4.627%  | 35.479% | 46.845% |



## ción del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Ce

### INDICADORES FINANCIEROS DE ENDI

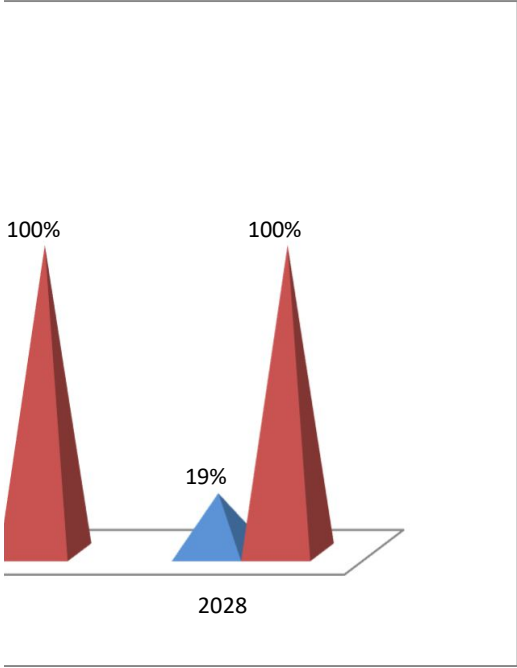
| ENDEUDAMIENTO               | 2024    | 2025    |
|-----------------------------|---------|---------|
| INDICE DE ENDEUDAMIENTO     | 5.69%   | 10.53%  |
| ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO | 100.00% | 100.00% |
| PATRIMONIO A PASIVOS        | 16.56   | 8.50    |



**esar Uribe Piedrahita de Caucasia, Anti**

**EUDAMIENTO**

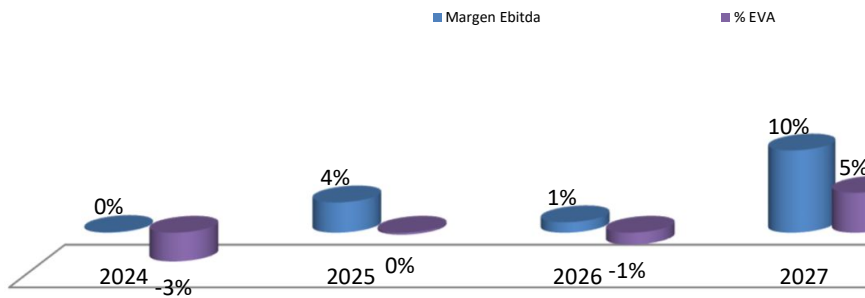
| 2026    | 2027    | 2028    |
|---------|---------|---------|
| 9.87%   | 17.68%  | 19.24%  |
| 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| 9.13    | 4.66    | 4.20    |



**ción del Servicio de Terapia Ocupacional en la E.S.E Hospital Ce****INDICADORES DE GENERACIÓN D**

| <b>INDICADORES DE VALOR</b>         | <b>2024</b> | <b>2025</b> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>KTNO</b>                         | 32,100,000  | 41,839,461  |
| <b>PKT</b>                          | 14.86%      | 14.86%      |
| <b>ROA (RENDIMIENTO ACTIVO)</b>     | 0.27%       | 14.58%      |
| <b>ROI (RENDIMIENTO PATRIMONIO)</b> | 0.28%       | 14.44%      |
| <b>MARGEN EBITDA</b>                | 0.08%       | 3.63%       |
| <b>PALANCA DE CRECIMIENTO</b>       | 0.01        | 0.24        |
| <b>COSTO PROMEDIO PONDERADO</b>     | 11.32%      | 10.74%      |
| <b>RAN</b>                          | 0.18%       | 9.77%       |
| <b>EVA</b>                          | -7,444,116  | -677,949    |
| <b>% EVA</b>                        | -3.45%      | -0.24%      |

**INDICADORES DE GENERACIÓN DE VALOR**

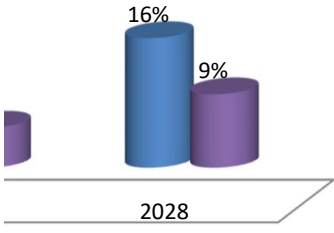




**París Uribe Piedrahita de Caucasia, Antioquia****DE VALOR**

| <b>2026</b> | <b>2027</b> | <b>2028</b> |
|-------------|-------------|-------------|
| 53,585,555  | 66,211,919  | 81,813,434  |
| 14.86%      | 14.86%      | 14.86%      |
| 5.95%       | 53.60%      | 93.34%      |
| 7.34%       | 42.16%      | 54.13%      |
| 1.25%       | 9.86%       | 15.56%      |
| 0.08        | 0.66        | 1.05        |
| 10.82%      | 9.88%       | 9.69%       |
| 3.99%       | 35.91%      | 62.54%      |
| -5,156,435  | 21,341,240  | 48,488,843  |
| -1.43%      | 4.79%       | 8.81%       |





ANÁLISIS EXTERNO  
CONDICIONES DEL SECTOR INDUSTRIAL Y DEL ENTORNO

CUADRO 1: EVALUACIÓN DE FUERZAS DEL SECTOR INDUSTRIAL

| FUERZA                                      | DESCRIPCIÓN | Nulo   | Muy Bajo |
|---|-------------|--------|----------|
| <b>RIVALIDAD DE COMPETIDORES EXISTENTES</b> |             |        |          |
| Nivel de concentración                      |             |        | X        |
| Nivel de costos fijos                       |             |        |          |
| Velocidad de crecimiento del sector         |             |        | X        |
| Costos de cambio                            |             |        |          |
| Grado de hacinamiento                       |             | X      |          |
| Productos perecedero                        |             | X      |          |
| Incrementos en la capacidad                 |             |        |          |
| Presencia extranjera                        |             | X      |          |
| Nivel de barreras de salida                 |             |        |          |
| Activos especializados                      |             |        |          |
| Costos fijos de salida                      |             |        |          |
| Interrelaciones estratégicas                |             |        |          |
| Dependencia económica                       |             |        |          |
| Vínculos emocionales                        |             |        |          |
| Restricciones sociales - gubernamentales    |             |        |          |
| Frecuencia de calificación                  | Número      | 3      | 2        |
|   | Porcentaje  | 21.43% | 14.29%   |

|  |            |       |        |
|--|------------|-------|--------|
| <b>PODER DE NEGOCIACIÓN DE PROVEEDORES</b>   |            |       |        |
| Grado de concentración                       |            |       | X      |
| Presión de sustitutos                        |            |       |        |
| Nivel de ventaja que genera el proveedor     |            |       |        |
| Nivel de ventaja del insumo en los procesos  |            |       |        |
| Costos de cambio                             |            |       |        |
| Amenaza de integración hacia adelante        |            |       | X      |
| Información del proveedor sobre el comprador |            |       | X      |
| Grado de hacinamiento                        |            |       | X      |
| Frecuencia de calificación                   | Número     | 0     | 4      |
|  | Porcentaje | 0.00% | 50.00% |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <b>PODER DE NEGOCIACIÓN DE CLIENTES</b> |  |  |   |
| Grado de concentración                  |  |  | X |

|   |            |       |        |
|---|------------|-------|--------|
| Importancia del proveedor para el comprador         |            |       |        |
| Grado de importancia del producto para el comprador |            |       |        |
| Grado de hacinamiento                               |            |       | X      |
| Costos de cambio                                    |            |       |        |
| Posibilidad de integración hacia atrás              |            |       | X      |
| Información disponible sobre el comprador           |            |       |        |
| Niveles de márgenes del comprador                   |            |       |        |
| Frecuencia de calificación                          | Número     | 0     | 3      |
|   | Porcentaje | 0.00% | 37.50% |

### AMENAZA DE NUEVOS ENTRANTES

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| <b>Nivel de Barreras de entrada</b>           |  |   |   |
| Niveles de economías de escala                |  |   | X |
| Operaciones compartidas                       |  |   |   |
| Requisitos de capital para inversión          |  |   |   |
| Acceso privilegiado a materias primas         |  |   |   |
| Acceso a canales de distribución              |  |   |   |
| Procesos productivos especiales               |  |   |   |
| Curva de aprendizaje                          |  |   |   |
| Curva de experiencia                          |  |   |   |
| Costos compartidos                            |  |   |   |
| Tecnología                                    |  |   |   |
| Costos de cambio                              |  |   |   |
| Tiempos de respuesta                          |  |   |   |
| Posicionamiento o diferenciación de productos |  |   |   |
| Posicionamiento de marca                      |  |   |   |
| Posicionamiento de Diseño                     |  |   |   |
| Posicionamiento de Servicio                   |  |   |   |
| Posicionamiento de Precio                     |  |   |   |
| Patentes                                      |  |   |   |
| <b>Intervención del Gobierno</b>              |  |   |   |
| Licencias                                     |  |   |   |
| Política de importaciones                     |  | X |   |
| Política Fiscal                               |  | X |   |
| Aranceles                                     |  | X |   |
| Subsidios a producción nacional               |  | X |   |
| Regulaciones                                  |  |   |   |
| Grados de impuestos                           |  |   |   |
| <b>Respuesta de rivales existentes</b>        |  |   |   |
| Nivel de liquidez                             |  |   |   |

|                            |            |        |       |
|----------------------------|------------|--------|-------|
| Capacidad de endeudamiento |            |        |       |
| Frecuencia de calificación | Número     | 4      | 1     |
|                            | Porcentaje | 15.38% | 3.85% |

| <b>AMENAZA DE PRODUCTOS SUSTITUTOS</b> |            |       |       |
|--|------------|-------|-------|
| Tendencia a mejores costos             |            |       |       |
| Tendencia a mejores precios            |            |       |       |
| Tendencia a mejor desempeño            |            |       |       |
| Tendencia a mejor rendimiento          |            |       |       |
| Frecuencia de calificación             | Número     | 0     | 0     |
|  | Porcentaje | 0.00% | 0.00% |

ANÁLISIS EXTERNO  
PESTEL

CUADRO 2: EVALUACIÓN DE FUERZAS DEL ENTORNO

| FUERZA                               | DESCRIPCIÓN                                 | Nulo  | Muy Bajo |
|--------------------------------------|---|-------|----------|
| <b>FUERZAS DEL ENTORNO ECONÓMICO</b> |   |       |          |
| Tasa de cambio                       |   |       |          |
| Inflación                            |   |       |          |
| Tasa de interés                      |   |       |          |
| PIB                                  |   |       |          |
| PIB per cápita                       |   |       |          |
| PIB Sectorial                        |   |       |          |
| Tarifas aduaneras                    | Indice de desempeño logístico Banco Mundial |       |          |
| Fletes                               |   |       |          |
| Niveles salariales                   |   |       |          |
| Tasa de empleo                       |   |       |          |
| Distribución ingresos (Gini)         |   |       |          |
| Poder de los gremios                 |   |       |          |
| Frecuencia de calificación           | Número                                      | 0     | 0        |
|                                      | Porcentaje                                  | 0.00% | 0.00%    |

| <b>FUERZAS DEL ENTORNO POLÍTICO-LEGAL</b> |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <b>Fuerzas Políticas</b>                  |  |  |  |
| Estabilidad gubernamental                 |  |  |  |
| Institucionalidad                         |  |  |  |

|                               |            |       |       |
|-------------------------------|------------|-------|-------|
| Control del Estado            |            |       |       |
| Niveles de gobierno           |            |       |       |
| Burocracia                    |            |       |       |
| Corrupción                    |            |       |       |
| <b>Fuerzas Legales</b>        |            |       |       |
| Estabilidad normativa         |            |       |       |
| Nivel exigencias de normas    |            |       |       |
| Sanciones por incumplimientos |            |       |       |
| Normas externas al sector     |            |       |       |
| Procedimientos                |            |       |       |
| Normativa ambiental           |            |       |       |
| Frecuencia de calificación    | Número     | 0     | 0     |
|                               | Porcentaje | 0.00% | 0.00% |

|  |            |       |       |
|--|------------|-------|-------|
| <b>FUERZAS DEL ENTORNO DEMOGRÁFICO</b> |            |       |       |
| Crecimiento poblacional                |            |       |       |
| Distribución por género                |            |       |       |
| Distribución rural / urbana            |            |       |       |
| Distribución por edades                |            |       |       |
| Distribución por región geográfica     |            |       |       |
| Distribución por zonas                 |            |       |       |
| Frecuencia de calificación             | Número     | 0     | 0     |
|  | Porcentaje | 0.00% | 0.00% |

|                                   |            |       |        |
|-----------------------------------|------------|-------|--------|
| <b>FUERZAS DEL ENTORNO SOCIAL</b> |            |       |        |
| Condiciones culturales            |            |       |        |
| Organizaciones sociales           |            |       |        |
| Minorías étnicas                  |            |       |        |
| Juntas de Acción Comunal          |            |       |        |
| Comunidades vecinas               |            |       |        |
| Conflicto social                  |            |       |        |
| Conflicto armado                  |            |       | X      |
| Condiciones de seguridad          |            |       | X      |
| Valores                           |            |       |        |
| Creencias religiosas              |            |       |        |
| Costumbres                        |            |       |        |
| Organizaciones sindicales         |            |       |        |
| Niveles de educación              |            |       | X      |
| Condiciones de salud              |            |       |        |
| Frecuencia de calificación        | Número     | 0     | 3      |
|                                   | Porcentaje | 0.00% | 50.00% |

| <b>FUERZAS DEL ENTORNO TECNOLÓGICO</b>    |            |       |       |
|---|------------|-------|-------|
| Velocidad de avance tecnológico           |            |       |       |
| Dependencia tecnológica                   |            |       |       |
| Ciclo de vida de la tecnología            |            |       |       |
| Líderes tecnológicos                      |            |       |       |
| Patentes en el sector                     |            |       |       |
| Oportunidades de licencia                 |            |       |       |
| Protección propiedad intelectual          |            |       |       |
| Disponibilidad de expertos                |            |       |       |
| Disponibilidad equipos especializados     |            |       |       |
| Disponibilidad información técnica        |            |       |       |
| Existencia Centros desarrollo tecnológico |            |       |       |
| Frecuencia de calificación                | Número     | 0     | 0     |
|   | Porcentaje | 0.00% | 0.00% |

**ANÁLISIS EXTERNO**  
CONDICIONES DEL SECTOR INDUSTRIAL Y DEL ENTORNO

CUADRO 3: PONDERACIÓN DE FUERZAS EXTERNAS

| <b>FUERZA</b>                      | <b>Ponderación</b> | <b>Intensidad de la fuerza</b> | <b>Nulo</b> |
|------------------------------------|--------------------|--------------------------------|-------------|
| <b>Calificación de los niveles</b> |                    |                                | 0           |

| <b>FUERZAS DEL SECTOR</b>            |     |      |        |
|--------------------------------------|-----|------|--------|
| RIVALIDAD DE COMPETIDORES EXISTENTES | 10% | 2.07 | 21.43% |
| PODER DE NEGOCIACIÓN DE PROVEEDORES  | 10% | 2.13 | 0.00%  |
| PODER DE NEGOCIACIÓN DE CLIENTES     | 10% | 2.63 | 0.00%  |
| AMENAZA DE NUEVOS ENTRANTES          | 10% | 2.65 | 15.38% |
| AMENAZA DE PRODUCTOS SUSTITUTOS      | 10% | 3    | 0.00%  |

| <b>FUERZAS DEL ENTORNO</b>         |     |      |       |
|------------------------------------|-----|------|-------|
| FUERZAS DEL ENTORNO ECONÓMICO      | 10% | 4.14 | 0.00% |
| FUERZAS DEL ENTORNO POLÍTICO-LEGAL | 10% | 4    | 0.00% |
| FUERZAS DEL ENTORNO DEMOGRÁFICO    | 10% | 2.33 | 0.00% |
| FUERZAS DEL ENTORNO SOCIAL         | 10% | 2.33 | 0.00% |
| FUERZAS DEL ENTORNO TECNOLÓGICO    | 10% | 3.67 | 0.00% |

|   |      |     |
|---|------|-----|
| <b>INDICADOR DE ATRACTIVIDAD DEL SECTOR</b> | 100% | 2.9 |
|---|------|-----|

por debajo de 5 es facil para competir y cuando esta por encima de 5 es bravo, se espera una lata rent:





| Bajo   | Alto  | Muy Alto |
|--------|-------|----------|
|        |       |          |
| X      |       |          |
|        |       |          |
| X      |       |          |
|        |       |          |
|        |       |          |
| X      |       |          |
|        |       |          |
|        |       |          |
| X      |       |          |
| X      |       |          |
| X      |       |          |
| X      |       |          |
| X      |       |          |
| X      |       |          |
|        |       |          |
| 9      | 0     | 0        |
| 64.29% | 0.00% | 0.00%    |

|        |        |       |
|--------|--------|-------|
|        |        |       |
|        |        |       |
| X      |        |       |
| X      |        |       |
| X      |        |       |
|        | X      |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
| 3      | 1      | 0     |
| 37.50% | 12.50% | 0.00% |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|        |        |       |
|--------|--------|-------|
|        | X      |       |
|        | X      |       |
|        |        |       |
|        | X      |       |
|        |        |       |
| X      |        |       |
| X      |        |       |
| 2      | 3      | 0     |
| 25.00% | 37.50% | 0.00% |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   |   |  |
|   |   |  |
|   |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
|   |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
| X |   |  |
|   |   |  |
|   | X |  |
|   |   |  |
|   |   |  |
|   |   |  |
|   |   |  |
|   | X |  |
|   | X |  |
|   |   |  |
|   | X |  |

|        |        |       |
|--------|--------|-------|
|        | X      |       |
| 16     | 5      | 0     |
| 61.54% | 19.23% | 0.00% |

|         |       |       |
|---------|-------|-------|
|         |       |       |
| X       |       |       |
| X       |       |       |
| X       |       |       |
| X       |       |       |
| 4       | 0     | 0     |
| 100.00% | 0.00% | 0.00% |

| Bajo   | Alto   | Muy Alto |
|--------|--------|----------|
|        |        | X        |
|        |        | X        |
|        | X      |          |
|        | X      |          |
|        | X      |          |
|        | X      |          |
|        |        |          |
|        |        |          |
|        |        |          |
| X      |        |          |
|        |        |          |
|        |        |          |
| 1      | 4      | 2        |
| 14.29% | 57.14% | 28.57%   |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  |   |
|  |  |   |
|  |  |   |
|  |  | X |

|        |        |        |
|--------|--------|--------|
|        |        | X      |
|        |        |        |
| X      |        |        |
|        |        |        |
|        | X      |        |
|        | X      |        |
|        | X      |        |
|        |        |        |
|        |        |        |
| X      |        |        |
| 2      | 3      | 2      |
| 28.57% | 42.86% | 28.57% |

|       |         |       |
|-------|---------|-------|
|       |         |       |
|       | X       |       |
|       | X       |       |
|       | X       |       |
|       | X       |       |
|       | X       |       |
|       |         |       |
| 0     | 5       | 0     |
| 0.00% | 100.00% | 0.00% |

|        |        |       |
|--------|--------|-------|
|        |        |       |
|        |        |       |
|        | X      |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        | X      |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
| X      |        |       |
| 1      | 2      | 0     |
| 16.67% | 33.33% | 0.00% |

|        |        |       |
|--------|--------|-------|
|        |        |       |
|        | X      |       |
| X      |        |       |
|        | X      |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
|        |        |       |
| 1      | 2      | 0     |
| 33.33% | 66.67% | 0.00% |

NO

| Muy Bajo | Bajo | Alto | Muy Alto |
|----------|------|------|----------|
| 1        | 3    | 4    | 5        |

|        |         |        |       |
|--------|---------|--------|-------|
| 14.29% | 64.29%  | 0.00%  | 0.00% |
| 50.00% | 37.50%  | 12.50% | 0.00% |
| 37.50% | 25.00%  | 37.50% | 0.00% |
| 3.85%  | 61.54%  | 19.23% | 0.00% |
| 0.00%  | 100.00% | 0.00%  | 0.00% |

|        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|
| 0.00%  | 14.29% | 57.14% | 28.57% |
| 0.00%  | 28.57% | 42.86% | 28.57% |
| 50.00% | 16.67% | 33.33% | 0.00%  |
| 50.00% | 16.67% | 33.33% | 0.00%  |
| 0.00%  | 33.33% | 66.67% | 0.00%  |

abilidad

