

ANEXO I

Ratios de médicos y enfermeras en la Unión Europea

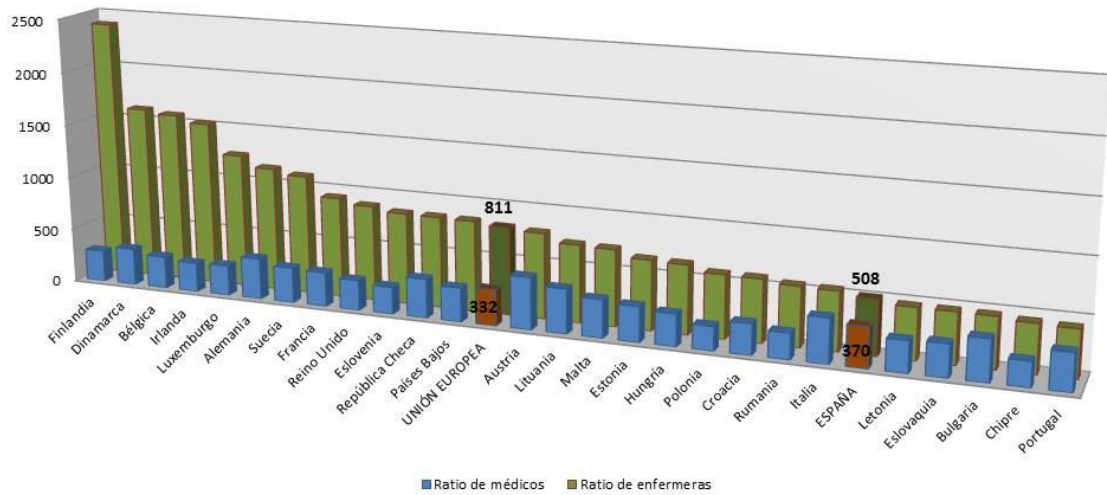


Ilustración 1: Ratio europeo de médicos y enfermeros/as por cada 100.000 habitantes.

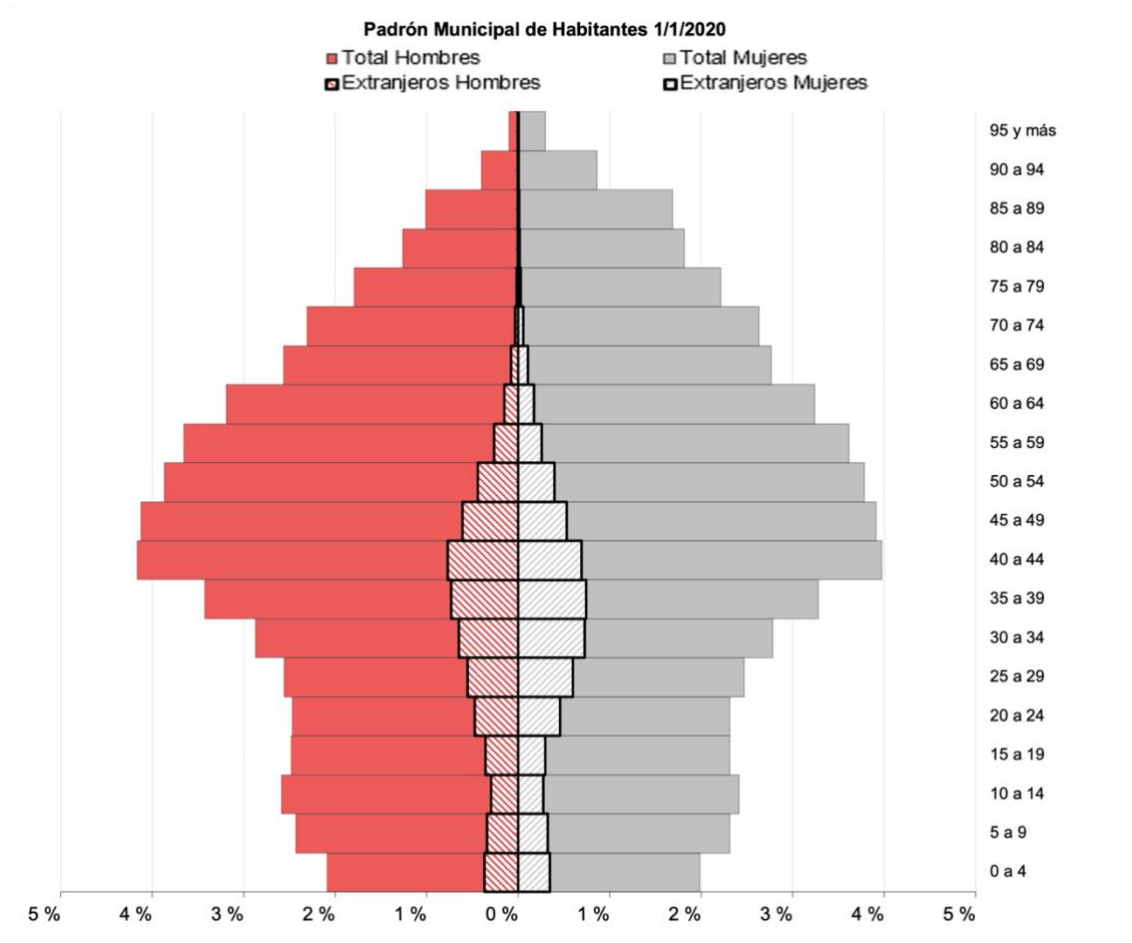


Ilustración 2: Pirámide poblacional de Zaragoza

Tabla 1: Desglose de la inversión inicial

	COSTE	Nº CENTROS	TOTAL
Reforma	1.250,00 €	5	6.250,00 €
Sillas sala de espera	1.282,65 €	5	6.413,25 €
Mesa recepción	225,00 €	5	1.125,00 €
Silla recepción	338,80 €	5	1.694,00 €
Ordenadores	898,00 €	5	4.490,00 €
Primera compra de uniformes	19.116,00 €		19.116,00 €
Nevera	430,50 €	5	2.152,50 €
Microondas	89,90 €	5	449,50 €
Cafetera	119,00 €	5	595,00 €
Máquina de agua (primera cuota)	39,81 €	5	199,05 €
Sillón	199,00 €	5	995,00 €
Sofá	449,00 €	5	2.245,00 €
Camas individuales	576,00 €	5	2.880,00 €
Mesa comedor	199,00 €	5	995,00 €
Mesita central	99,00 €	5	495,00 €
Compra vehículos	16.147,43 €	5	80.737,15 €
Formación	400,00 €	5	2.000,00 €
Creación app	3.000,00 €		3.000,00 €
Inversión en publicidad+página web	1.000,00 €		1.000,00 €
Dominio página web	25,00 €		25,00 €
Gastos registro como nueva empresa	500,00 €		3.000,00 €
TOTAL	46.384,09 €	5	139.856,45 €

Tabla 2: Desglose de los costes fijos anuales

	COSTE FIJO
Gasolina de los vehículos	5.475,00 €
Dominio	25,00 €
Promociones	1.000,00 €
Reposición de uniformes	19.116,00 €
Limpieza	21.420,00 €
Suministros (luz)	38.400,00 €
Suministros (agua)	1.033,44 €
Salarios brutos de los trabajadores	7.906.205,50 €
Seguridad Social a cargo de la emp ^a	2.450.923,71 €
Alquiler de medios a S.S.	210.000,00 €
TOTAL	10.653.598,65 €

Tabla 3: Reparto ingreso-coste según prioridad

	PRECIO	COSTE
P. 1-2	1.000,00 €	-500,00 €
P. 3	160,00 €	-60,00 €
P. 4	120,00 €	-40,00 €
P.5	60,00 €	-20,00 €

Tabla 4: Análisis de sensibilidad

ESCENARIO PESIMISTA				
	Nº PACIENTES	CTE. ASOCIADO	PRECIO	RESULTADO
Prioridades 1-2	-	500 €	1.000 €	- €
Prioridad 3	-	60 €	160 €	- €
Prioridad 4	-	40 €	120 €	- €
Prioridad 5	290.000	20 €	60 €	11.600.000 €
Totales	290.000			11.600.000 €

ESCENARIO REALISTA				
	Nº PACIENTES	CTE. ASOCIADO	PRECIO	RESULTADO
Prioridades 1-2	60	500 €	1.000 €	30.000 €
Prioridad 3	8.700	60 €	160 €	870.000 €
Prioridad 4	29.000	40 €	120 €	2.320.000 €
Prioridad 5	252.240	20 €	60 €	10.089.600 €
Totales	290.000			13.309.600 €

ESCENARIO OPTIMISTA				
	Nº PACIENTES	CTE. ASOCIADO	PRECIO	RESULTADO
Prioridades 1-2	250	500 €	1.000 €	125.000 €
Prioridad 3	25.000	60 €	160 €	2.500.000 €
Prioridad 4	24.000	40 €	120 €	1.920.000 €
Prioridad 5	240.750	20 €	60 €	9.630.000 €
Totales	290.000			14.175.000 €

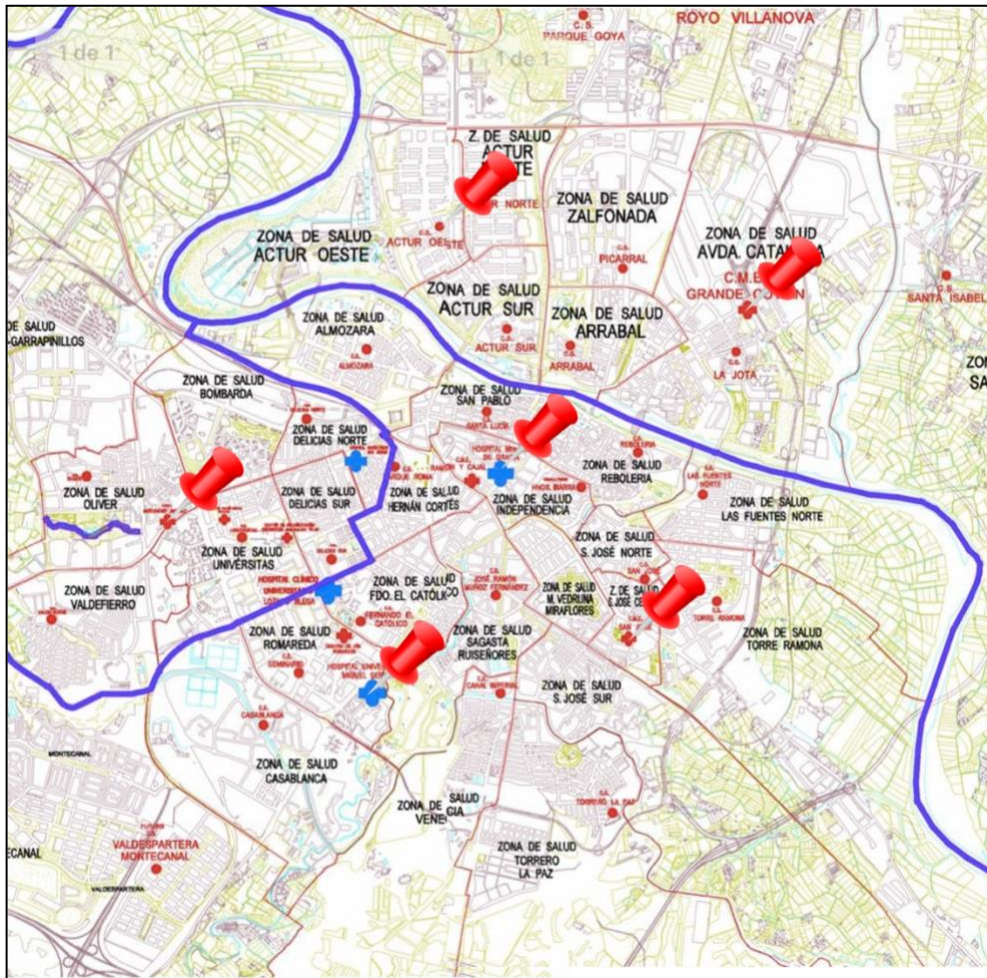


Ilustración 4: mapa de localización de los CAAR's



Ilustración 5: QR de acceso a la app móvil



CAAR

Centro Aragonés de Alta Resolución

**LA SALUD
PERSONA
A
PERSONA**




 Centroaragonesdealtaresolucion.es

Ilustración 6: Mulppy

Tabla 5: Estado de Cash Flow de los primeros 12 meses

	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ventas (todas prioridades)	-	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00
Prioridades 1-2	-	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Prioridad 3	-	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00	23.200,00
Prioridad 4	-	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00	58.000,00
Prioridad 5	-	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00	252.240,00
Préstamo banco	80.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamo DGA	9.000.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportación socios	750.000,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Gastos de personal	-	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46
- Seguridad Social	-	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14
- Promociones	-	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33	83,33
- Dominio	-	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08	2,08
- Limpieza uniformes	-	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00
- Alquiler de medios a la S.S.	-	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00
-Cuota máquina de agua	-	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05
-Amortización préstamo	-	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67	666,67
- Tributos (Impuesto Sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BN	9.830.000,00	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68	542.102,68
- Desembolso inversión	- 139.856,45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
+/- Saldo acumulado		9.690.143,55	9.148.040,87	8.605.938,19	8.063.835,51	7.521.732,83	6.979.630,15	6.437.527,48	5.895.424,80	5.353.322,12	4.811.219,44	4.269.116,76	3.727.014,08
Flujo de caja	9.690.143,55	9.148.040,87	8.605.938,19	8.063.835,51	7.521.732,83	6.979.630,15	6.437.527,48	5.895.424,80	5.353.322,12	4.811.219,44	4.269.116,76	3.727.014,08	3.184.911,40

Tabla 6: Estado de Cash Flow de los primeros 5 años

	0	1/5 Año 1	2/5 Año 2	3/5 Año 3	4/5 Año 4	5/5 Año 5
Ventas		4.013.280,00	8.026.560,00	12.039.840,00	16.053.120,00	20.066.400,00
Prioridades 1-2	-	12.000,00	24.000,00	36.000,00	48.000,00	60.000,00
Prioridad 3	-	278.400,00	556.800,00	835.200,00	1.113.600,00	1.392.000,00
Prioridad 4	-	696.000,00	1.392.000,00	2.088.000,00	2.784.000,00	3.480.000,00
Prioridad 5	-	3.026.880,00	6.053.760,00	9.080.640,00	12.107.520,00	15.134.400,00
Préstamo banco	80.000,00	-	-	-	-	-
Préstamo DGA	9.000.000,00	-	-	-	-	-
Aportación socios	750.000,00	-	-	-	-	-
- Gastos de personal	-	7.906.205,50	- 7.906.205,50	- 7.906.205,50	- 7.906.205,50	- 7.906.205,50
- Seguridad Social	-	2.450.923,71	- 2.450.923,71	- 2.450.923,71	- 2.450.923,71	- 2.450.923,71
- Promociones	-	1.000,00	- 1.000,00	- 1.000,00	- 1.000,00	- 1.000,00
- Dominio	-	25,00	- 25,00	- 25,00	- 25,00	- 25,00
- Limpieza uniformes	-	21.420,00	- 21.420,00	- 21.420,00	- 21.420,00	- 21.420,00
-Alquiler de medios a la S.S.	-	210.000,00	- 210.000,00	- 210.000,00	- 210.000,00	- 210.000,00
-Cuota máquina de agua	-	2.388,60	- 2.388,60	- 2.388,60	- 2.388,60	- 2.388,60
-Amortización préstamo	-	458.000,00	- 458.000,00	- 458.000,00	- 458.000,00	- 458.000,00
- Tributos (Impuesto Sociedades)	-	-	-	- 3.009.960,00	- 4.013.280,00	- 5.016.600,00
BN	9.830.000,00	- 7.036.682,81	- 3.023.402,81	- 2.020.082,81	989.877,20	3.999.837,20
- Desembolso inversión	- 139.856,45	-	-	-	-	-
+/- Saldo acumulado	-	9.690.143,55	2.653.460,75	- 369.942,06	- 2.390.024,86	- 1.400.147,67
Flujo de caja	9.690.143,55	2.653.460,75	- 369.942,06	- 2.390.024,86	- 1.400.147,67	2.599.689,53

Tabla 7: Balance de los primeros 12 meses

MES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ACTIVO												
ACTIVO NO CORRIENTE	516.587,01	516.451,77	516.316,53	516.181,30	516.046,06	515.910,82	515.775,58	515.640,34	515.505,10	515.369,86	515.234,63	515.099,39
Inmovilizado material	13.637,01	13.551,77	13.466,53	13.381,30	13.296,06	13.210,82	13.125,58	13.040,34	12.955,10	12.869,86	12.784,63	12.699,39
Ordenadores	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00
Mobiliario de oficina	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25
-Amortización acumulada inmovilizado material	-85,24	-170,48	-255,72	-340,95	-426,19	-511,43	-596,67	-681,91	-767,15	-852,39	-937,62	-1.022,86
Inmovilizado intangible	2.950,00	2.900,00	2.850,00	2.800,00	2.750,00	2.700,00	2.650,00	2.600,00	2.550,00	2.500,00	2.450,00	2.400,00
Aplicaciones informáticas (app)	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
- Amortización acumulada inmovilizado intangible	-50,00	-100,00	-150,00	-200,00	-250,00	-300,00	-350,00	-400,00	-450,00	-500,00	-550,00	-600,00
Participaciones a l/p en instrumentos de patrimonio	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
ACTIVO CORRIENTE	150.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Disponible	150.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Tesorería	150.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
TOTAL ACTIVOS	666.587,0	526.451,8	526.316,5	526.181,3	526.046,1	525.910,8	525.775,6	525.640,3	525.505,1	525.369,9	525.234,6	525.099,4
PATRIMONIO NETO Y PASIVOS												
PATRIMONIO NETO	-60.609,68	-602.978,90	-1.145.348,13	-1.687.717,36	-2.230.086,58	-2.772.455,81	-3.314.825,03	-3.857.194,26	-4.399.563,49	-4.941.932,71	-5.484.301,94	-6.026.671,17
Capital	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00
Resultado negativos de ejercicios anteriores acumulados	0,00	-660.609,68	-1.202.978,90	-1.745.348,13	-2.287.717,36	-2.830.086,58	-3.372.455,81	-3.914.825,03	-4.457.194,26	-4.999.563,49	-5.541.932,71	-6.084.301,94
Resultado del ejercicio	-660.609,68	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23
PASIVO NO CORRIENTE	6.059.291,67	6.033.583,33	6.007.875,00	5.982.166,67	5.956.458,33	5.930.750,00	5.905.041,67	5.879.333,33	5.853.625,00	5.827.916,67	5.802.208,33	5.776.500,00
Deudas con entidades de crédito	84.291,67	83.583,33	82.875,00	82.166,67	81.458,33	80.750,00	80.041,67	79.333,33	78.625,00	77.916,67	77.208,33	76.500,00
Deudores	5.975.000,00	5.950.000,00	5.925.000,00	5.900.000,00	5.875.000,00	5.850.000,00	5.825.000,00	5.800.000,00	5.775.000,00	5.750.000,00	5.725.000,00	5.700.000,00
PASIVO CORRIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	6.059.291,67	6.033.583,33	6.007.875,00	5.982.166,67	5.956.458,33	5.930.750,00	5.905.041,67	5.879.333,33	5.853.625,00	5.827.916,67	5.802.208,33	5.776.500,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	5.998.682,0	5.430.604,4	4.862.526,9	4.294.449,3	3.726.371,8	3.158.294,2	2.590.216,6	2.022.139,1	1.454.061,5	885.984,0	317.906,4	-250.171,2

Tabla 8: Balance de los primeros 5 años

AÑO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO					
ACTIVO NO CORRIENTE	516.472,61	516.222,98	515.973,34	515.723,70	515.474,06
Inmovilizado material	13.622,61	13.522,98	13.423,34	13.323,70	13.224,06
Ordenadores	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00	4.490,00
Mobiliario de oficina	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25	9.232,25
-Amortización acumulada inmovilizado material	-99,64	-199,28	-298,91	-398,55	-498,19
Inmovilizado intangible	2.850,00	2.700,00	2.550,00	2.400,00	2.250,00
Aplicaciones informáticas (app)	2.850,00	2.700,00	2.550,00	2.400,00	2.250,00
-Amortización acumulada inmovilizado intangible	-150,00	-300,00	-450,00	-600,00	-750,00
Participaciones a l/p en instrumentos de patrimonio	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
ACTIVO CORRIENTE	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Disponible	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Tesorería	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
TOTAL ACTIVOS	526.473	526.223	525.973	525.724	525.474
PATRIMONIO NETO Y PASIVOS					
PATRIMONIO NETO	-6.026.558,92	-6.026.558,92	-7.384.709,98	-3.236.837,58	3.920.994,82
Capital	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00	600.000,00
Resultado negativos de ejercicios anteriores acumulados		-6.626.558,92	-9.122.622,38	-7.984.709,98	-3.836.837,58
Resultado del ejercicio	-6.626.558,92	-2.496.063,47	1.137.912,40	4.147.872,40	7.157.832,40
PASIVO NO CORRIENTE	8.622.000,00	8.164.000,00	7.706.000,00	7.248.000,00	6.790.000,00
Deudas con entidades de crédito	72.000,00	64.000,00	56.000,00	48.000,00	40.000,00
Deudores	8.550.000,00	8.100.000,00	7.650.000,00	7.200.000,00	6.750.000,00
PASIVO CORRIENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PASIVO	8.622.000,00	8.164.000,00	7.706.000,00	7.248.000,00	6.790.000,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2.595.441	2.137.441	321.290	4.011.162	10.710.995

Tabla 9: Pérdidas y Ganancias de los primeros 12 meses

	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS												
<i>Importe neto de la cifra de negocios</i>	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00	334.440,00
<i>Sueldos y Salarios</i>	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46	658.850,46
<i>Seguridad Social</i>	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14	197.655,14
<i>Otros gastos de explotación</i>	137.724,50	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05	19.484,05
Reformas	6.250,00											
Compra mobiliario de oficina	20.238,30											
Compra inmovilizado material (ordenadores)	4.490,00											
Compra de los vehículos	80.737,15											
Formación	2.000,00											
Creación app	3.000,00											
Cuota máquina de agua	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05	199,05
Dominio de la página web	25,00											
Limpieza de los uniformes	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00	1.785,00
Alquiler de medios a la Seguridad Social	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00	17.500,00
Inversión en publicidad+página web	1.000,00											
Gastos registro como nueva empresa	500,00											
<i>Amortización del inmovilizado</i>	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58	719,58
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-660.509,68	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23	-542.269,23
Gastos financieros	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
RESULTADO FINANCIERO	-660.609,68	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-660.609,68	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23
Impuesto												
RESULTADO DEL EJERCICIO	-660.609,68	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23	-542.369,23

Tabla 10: Pérdidas y Ganancias de los primeros 5 años

	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS					
<i>Importe neto de la cifra de negocios</i>	4.013.280,00	8.026.560,00	12.039.840,00	16.053.120,00	20.066.400,00
<i>Sueldos y Salarios</i>	7.906.205,50	7.906.205,50	7.906.205,50	7.906.205,50	7.906.205,50
<i>Seguridad Social</i>	2.371.861,65	2.371.861,65	2.371.861,65	2.371.861,65	2.371.861,65
<i>Otros gastos de explotación</i>	352.049,05	234.833,60	234.833,60	234.833,60	234.833,60
Reformas	6.250,00				
Compra mobiliario de oficina	20.238,30				
Compra inmovilizado material (ordenadores)	4.490,00				
Compra de los vehículos	80.737,15				
Formación	2.000,00				
Creación app	3.000,00				
Cuota máquina de agua	2.388,60	2.388,60	2.388,60	2.388,60	2.388,60
Dominio de la página web	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Limpieza de los uniformes	21.420,00	21.420,00	21.420,00	21.420,00	21.420,00
Alquiler de medios a la Seguridad Social	210.000,00	210.000,00	210.000,00	210.000,00	210.000,00
Inversión en publicidad+página web	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Gastos registro como nueva empresa	500,00				
<i>Amortización del inmovilizado</i>	8.522,72	8.522,72	8.522,72	8.522,72	8.522,72
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	-6.625.358,92	-2.494.863,47	1.518.416,54	5.531.696,54	9.544.976,54
Gastos financieros	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
RESULTADO FINANCIERO	-6.626.558,92	-2.496.063,47	1.517.216,54	5.530.496,54	9.543.776,54
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-6.626.558,92	-2.496.063,47	1.517.216,54	5.530.496,54	9.543.776,54
Impuesto			379.304,13	1.382.624,13	2.385.944,13
RESULTADO DEL EJERCICIO	-6.626.558,92	-2.496.063,47	1.137.912,40	4.147.872,40	7.157.832,40

Tabla 11: Ratios

RATIOS	FORMULAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3
ROI	BAIT / Activo total	-	-	288,46%
ROE	Beneficio neto / Fondos propios	-	-	189,65%
ENDEUDAMIENTO	Pasivo/PN	-143,1%	-135,5%	-104,4%

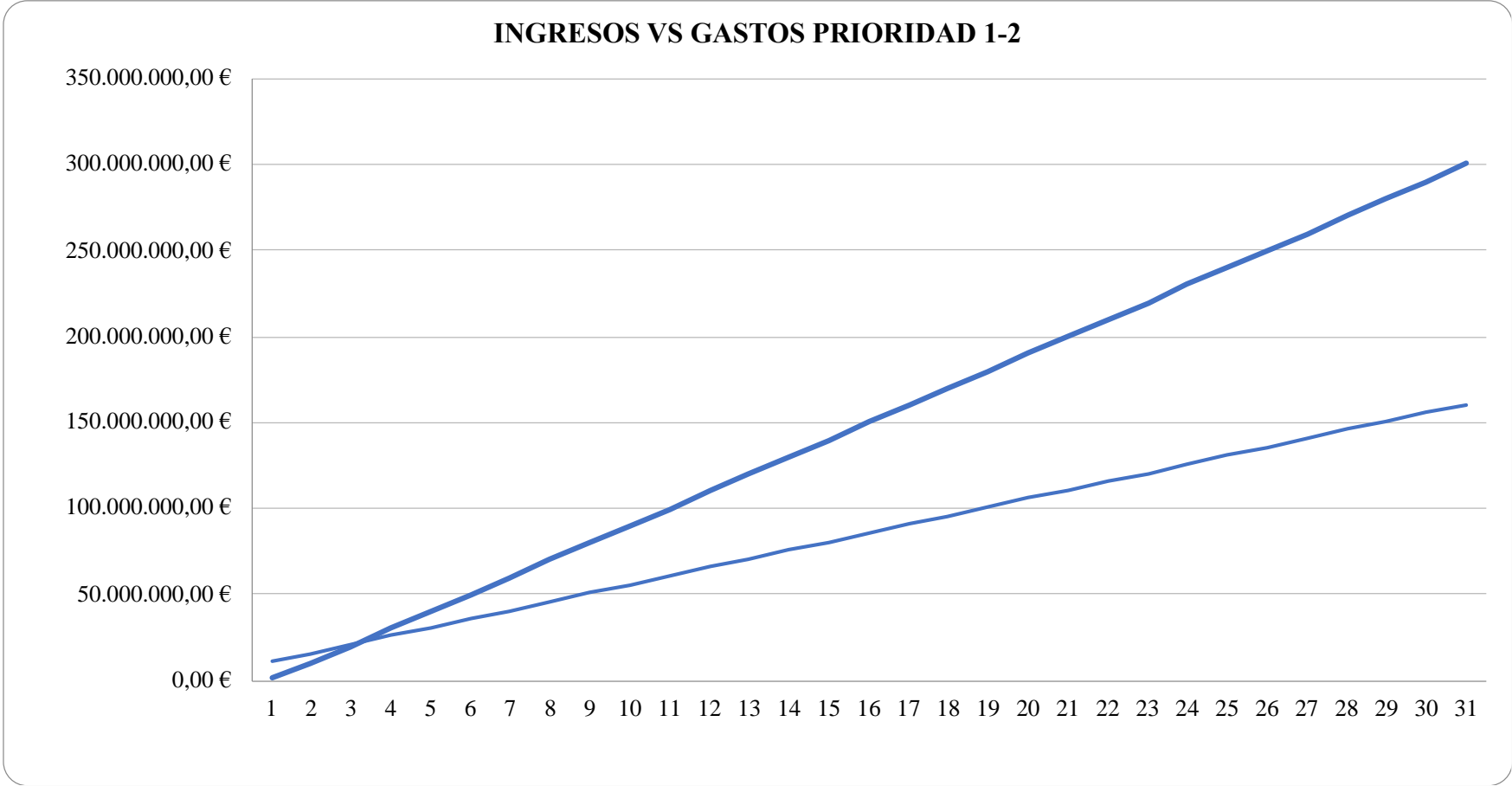


Gráfico 1: Umbral de rentabilidad de las prioridades 1 y 2

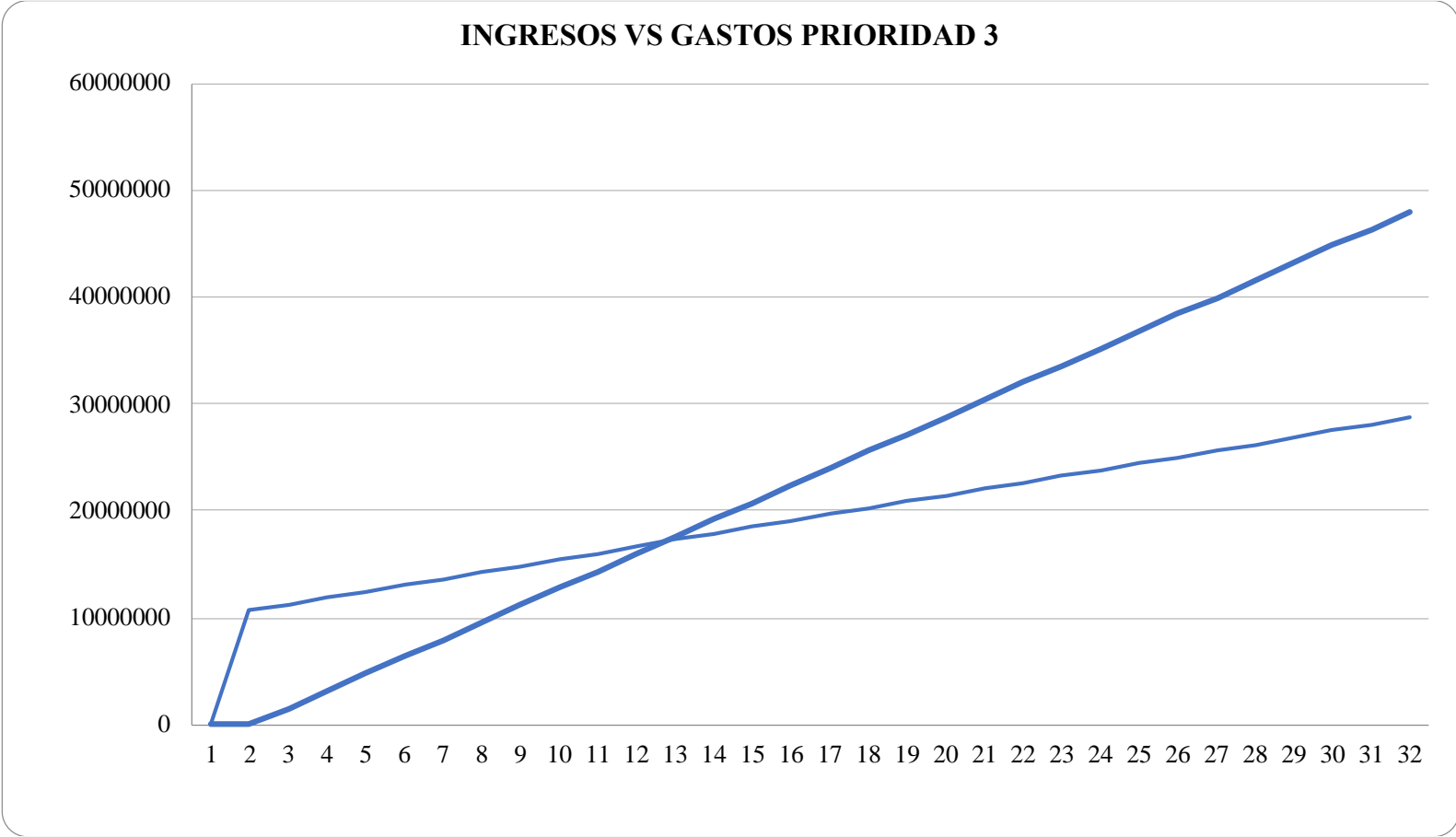


Gráfico 2: Umbral de rentabilidad de la prioridad 3

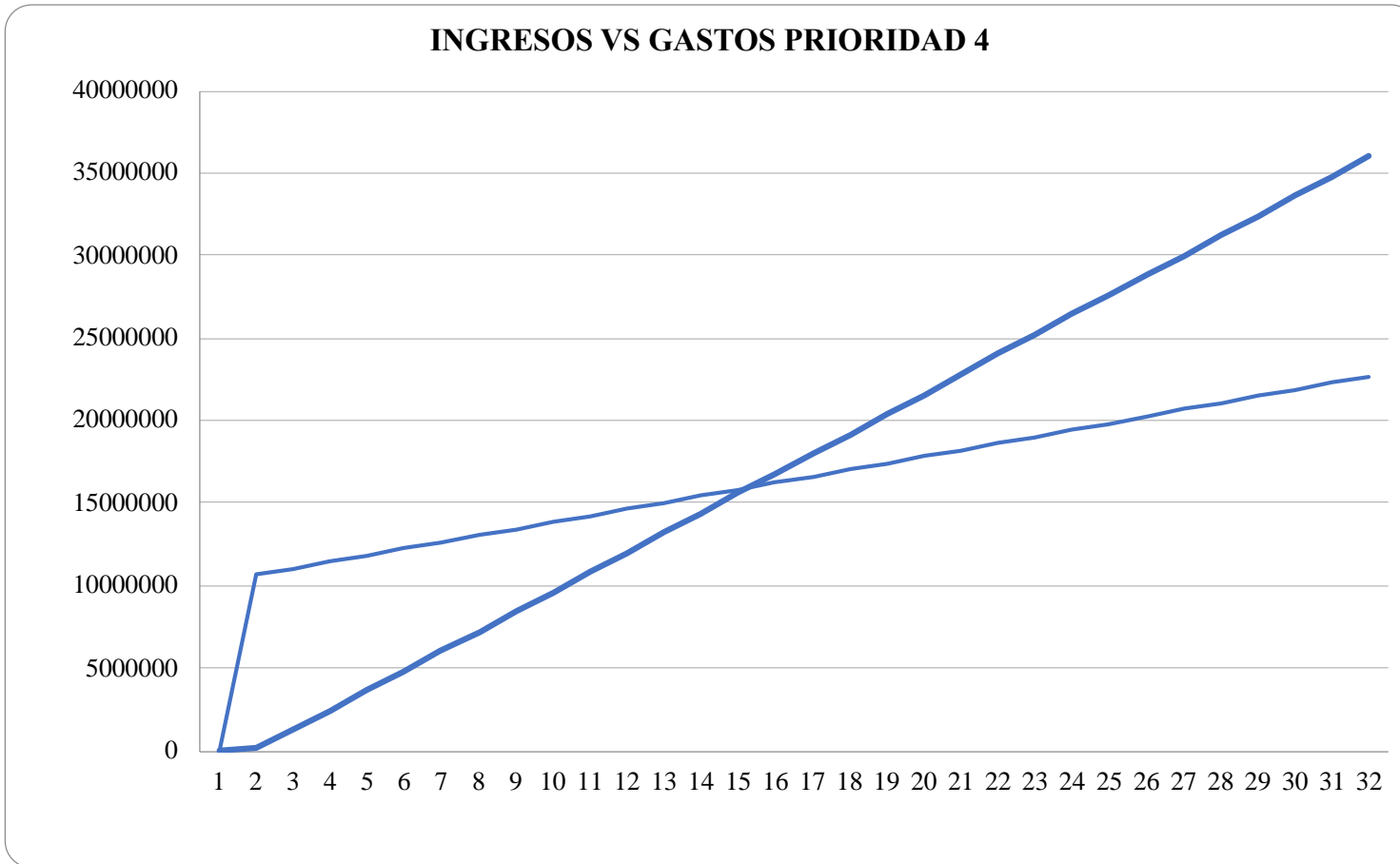


Gráfico 3: Umbral de rentabilidad de la prioridad 4

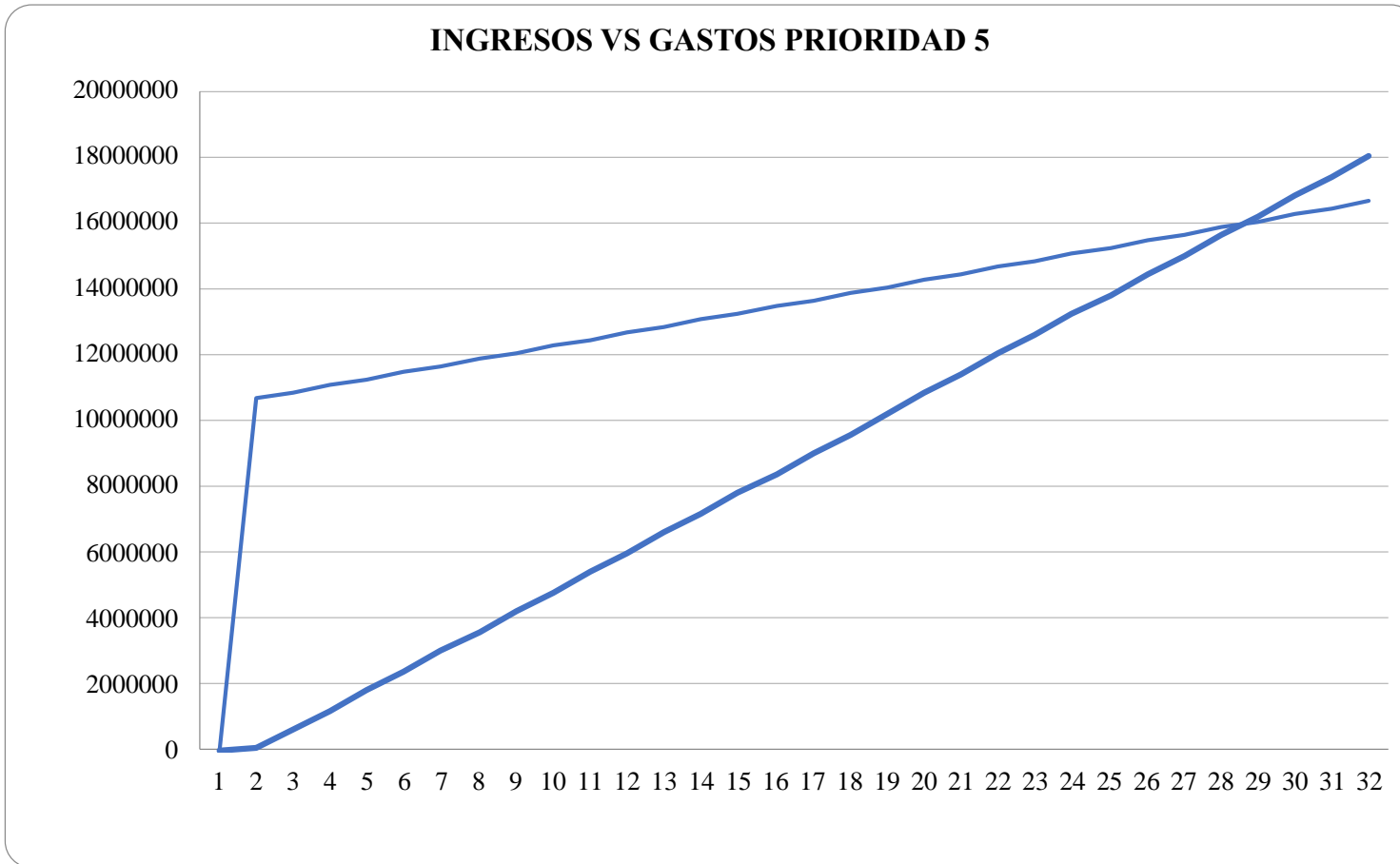


Gráfico 4: Umbral de rentabilidad de la prioridad 5