



EDICIONES
UNINORTE

JAIME CASTRILLÓN CIFUENTES

COSTOS para gerenciar servicios de **SALUD**

3^a EDICIÓN
REVISADA Y
AUMENTADA

**COSTOS PARA GERENCIAR
SERVICIOS DE SALUD**
(3ª edición revisada y aumentada)

**COSTOS PARA GERENCIAR
SERVICIOS DE SALUD**
(3ª edición revisada y aumentada)

Jaime Castrillón Cifuentes

Ediciones Uninorte
Barranquilla, 2010

614
C355

Castrillón Cifuentes, Jaime
Costos para gerenciar servicios de salud
/ Jaime Castrillón Cifuentes. -- 3ª ed., rev.--
Barranquilla: Ediciones Uninorte, 2010
162 p.

ISBN: 978-958-741-049-5

Incluye referencias bibliográficas

I. Administración de servicios de salud - Costos



www.uninorte.edu.co
Km 5, vía a Puerto Colombia
A.A. 1569, Barranquilla (Colombia)

© Ediciones Uninorte, 2010
© Jaime Castrillón Cifuentes.

Primera edición, 1996
Segunda edición, 2005
Primera reimpresión de la segunda edición, 2007
Tercera edición revisada y aumentada, 2010

Coordinación editorial
Zoila Sotomayor O.

Diseño y diagramación
Luis Vásquez Mariano

Diseño de portada
Joaquín Camargo Valle

Corrección de textos
Henry Stein

Impreso y hecho en Colombia
Javegraf
Bogotá
Printed and made in Colombia

Contenido

Presentación.....	ix
-------------------	----

Capítulo 1

GENERALIDADES	1
---------------------	---

Objetivos, 1. Introducción, 1. Definición de costo, 1. Características de los costos, 2. Contabilidad de costos, 2. Resumen histórico, 3. Diferencia entre costo y gasto, 3. Elementos del costo, 4. Costos de manufactura, 4. Costos de comercialización, 4. Costos del servicio, 5. Ejercicios, 5.

Capítulo 2

CLASIFICACIÓN DE LOS COSTOS.

RELACIONES CON LA ACTIVIDAD	7
-----------------------------------	---

Objetivos, 7. Introducción, 7. Clasificación, 8. Ejercicios, 14.

Capítulo 3

LOS COSTOS Y LOS NIVELES DE LA ACTIVIDAD	17
--	----

Objetivos, 17. Introducción, 17. La fórmula presupuestal, 19. La capacidad presupuestada, 21. La capacidad y los costos fijos, 21. La tasa fija, 22. Ejercicios resueltos, 25. Ejercicios para resolver, 30.

Capítulo 4

LOS COSTOS INDIRECTOS34

Objetivos, 34. Introducción, 34. Asignación de los costos indirectos, 35. Procedimiento de asignación de CI a las divisiones, 35. Procedimiento de asignación de los CI a las unidades, 37. Variación de los costos indirectos, 38. Deber ser de los costos, 39. Análisis de las variaciones, 43. Ejercicios resueltos, 45. Distribución de los departamentos de servicio, 55. Ejercicios resueltos, 58. Ejercicios para resolver, 66.

Capítulo 5

MÉTODO DE COSTEO

VARIABLE Y DE COSTEO ABSORBENTE68

Objetivos, 68. Introducción, 68. Aplicaciones del costeo variable, 75. Ejercicios resueltos, 82. Ejercicios para resolver, 86.

Capítulo 6

RELACIÓN COSTO-VOLUMEN-UTILIDAD88

Objetivos, 88. Introducción, 88. Análisis de sensibilidad, 91. La planeación de utilidades y la relación costo-volumen-utilidad, 93. Margen de seguridad, 95. Punto de cierre, 97. Observaciones acerca del punto de equilibrio, 99. Ejercicios resueltos, 100. Ejercicios para resolver, 106.

Capítulo 7

TEORÍA DE RESTRICCIONES (TOC) 112

Objetivos, 112. Introducción, 112. El objetivo básico financiero, 113. Pasos para abordar las restricciones, 113. Medidas de rendimiento de la empresa, 114. Cálculo del Tróput, 115. Manejo de la restricción, 116. Manejo de la restricción cuando se tienen varios productos, 120. Ejercicios para resolver, 123.

Capítulo 8

OUTSOURCING 127

Objetivos, 127. Introducción, 127. Consideraciones básicas, 128. Analizar la relación coste/beneficio, 128. Seleccionar (o selección), 128. Otros beneficios/ventajas, 128. ¿Qué riesgos/desventajas presenta el *outsourcing*?, 129. Decisiones de *outsourcing*, 130. Análisis de costos, 130. Ejercicios propuestos, 140.

BIBLIOGRAFÍA 148

Presentación

Para la elaboración de este trabajo he sido inducido, esencialmente, por el contacto permanente con funcionarios, profesionales y estudiantes del sector de la salud, en el ejercicio de las cátedras de costos, presupuestos y aspectos financieros en la Universidad del Norte, en Barranquilla, en la Escuela Superior de Administración de Negocios, de Lima (Perú) y en la ESPOL de la ciudad de Guayaquil (Ecuador). Asimismo, han influido las experiencias acumuladas en los trabajos de tutoría, asesoría y consultoría con funcionarios-estudiantes de clínicas, hospitales y otras instituciones del sector de la salud, tanto del orden público como privado.

De igual manera, las continuas quejas de directivos de organismos nacionales e internacionales acerca de la carencia de una filosofía y una disciplina convenientes sobre contención de costos, así como la permanente preocupación por conseguir literatura adecuada a sus necesidades, han sido razones que se han tenido en cuenta en la concepción de este estudio, enfocado a brindar información de fácil acceso a las personas comprometidas en el quehacer administrativo. Pretendemos, asimismo, abrir espacios de reflexión sobre la importancia del buen manejo de las variables contables-financieras en el proceso de toma de decisiones en las organizaciones del sector de la salud. El autor.

1

Generalidades

OBJETIVOS

Al terminar este capítulo, el usuario de este libro estará en capacidad de:

- *Definir lo que es un costo.*
- *Distinguir el costo-activo del costo-gasto y del costo-pérdida.*
- *Diferenciar los elementos del costo.*
- *Identificar la relación que existe entre la contabilidad de costos y la contabilidad general.*

INTRODUCCIÓN

En este capítulo se tratan aspectos generales que tienen que ver con los costos que se usarán posteriormente. Es importante iniciarse en la diferenciación de algunos términos muy usados, en ocasiones indiscriminadamente, y que con frecuencia generan confusión cuando no se ha aprendido a manejarlos correctamente.

Es conveniente también hacer un recuento, aunque sea muy sucintamente, de la historia de los costos. Y dado que es de cabal importancia ser capaz de determinar los elementos que constituyen un determinado costo, así sea de un producto que se fabrica, de un bien que se comercializa o de un servicio que se presta, se hace énfasis especial en estos conceptos.

DEFINICIÓN DE COSTO

Costo es la suma de erogaciones en las que incurre la persona natural o jurídica para adquirir un bien o un servicio, con la intención de que genere ingresos en el futuro.

CARACTERÍSTICAS DE LOS COSTOS

Costo-activo: Es la erogación que ocurre cuando se adquiere un bien o un servicio cuya capacidad de generar ingresos abarca diferentes períodos. Las porciones de este activo adquirido se enfrentan a los ingresos de los diferentes períodos en forma diferida.

Costo-gasto: Son los costos que se enfrentan a los ingresos del período y que han contribuido a la operación del sistema durante ese período.

Costo-pérdida: Son las erogaciones que no producen ingresos esperados o no. Ejemplo de ello son los incendios, robos, etc.

CONTABILIDAD DE COSTOS

La **contabilidad de costos** es el arte o la técnica de recopilar, organizar, codificar toda la información que tenga que ver con los costos, con el propósito de tener una información oportuna, clara, pertinente, de los costos en que se incurre en la fabricación de un producto, en su comercialización o en la prestación de un servicio.

El campo en el que la contabilidad de costos se ha desarrollado más es en el manufacturero. Pero esto no indica que en las empresas comercializadoras o en las de servicio no sea indispensable administrar con una gran racionalidad los costos en los que allí se incurre.

La contabilidad de costos es una parte especializada de la contabilidad general de una empresa.

RESUMEN HISTÓRICO

Se podría afirmar que la contabilidad es tan antigua como la humanidad civilizada. Parece que los egipcios, romanos e incas dejaron vestigios de sus rudimentos contables. Ya mercaderes del siglo XIII hicieron uso de la partida doble. Sin embargo, el monje italiano Lucas Paciolo, en 1494, fue el primero en realizar una publicación que se refiriera puntualmente a temas contables. Es bueno advertir que antes de él en algunos países europeos ya se conocían los primeros rudimentos de costos.

Dado el desarrollo vertiginoso de la actividad empresarial, en los últimos años los costos han ido ocupando un sitio importante en las organizaciones. En muchos países se ve con muy buenos ojos el hecho de que las empresas de servicios, y de forma puntual las del sector salud y del sector educativo, se esfuercen por introducir un buen sistema de costos, por saber cuánto les cuesta el servicio que están prestando, y se preocupan por determinar el precio de venta a la unidad de servicio fundamentándose en los costos en los que se incurre.

DIFERENCIA ENTRE COSTO Y GASTO

Una clasificación primaria que se puede hacer de los costos indica que todo desembolso que influye sobre el estado de resultados puede tratarse de tres maneras:

- Los desembolsos pueden gastarse y compararse con los ingresos en el período en el cual se producen. Son ejemplo de ellos los gastos de mercadeo y ventas y los gastos de administración.
- Los desembolsos pueden ser tratados como costos del producto. Cuando se venden hacen parte del c.p.v. (costo producto vendido) en el estado de resultados, y si no se venden, van a los inventarios. Son ejemplo de ellos el costo de la materia prima en un producto que se fabrica.
- Los desembolsos pueden capitalizarse como activo fijo, y después, como gasto diferido, se deprecian, se amortizan o se agotan. Estos cargos se gastan en el período o se acumulan a los costos de producción para ser vendidos o llevados a inventarios. Es el caso de los desembolsos para activos depreciables (edificios, maquinaria, vehículos), seguros prepagados, publicidad prepagada, etc.

Si el activo pertenece a la función de administración, mercadeo y ventas, los cargos por depreciación, diferidos, serán gastados. Si el activo pertenece a la función de producción, los cargos por depreciación, diferidos, serán tratados como costos del producto, esto es, van al costo del producto vendido o al inventario.

ELEMENTOS DEL COSTO

En cualquier costo concurren dos o tres elementos que contribuyen a su conformación. El número de elementos depende de si se trata del costo de un producto manufacturado, de una comercialización o de un servicio.

COSTOS DE MANUFACTURA

En la fabricación de un bien intervienen tres elementos bien definidos, que son los del costo de fabricación:

- **Materiales directos.** Son aquellos materiales que se pueden cuantificar e identificar directamente con el producto. Así, en la fabricación de una silla son materiales directos la madera, el hierro, el paño o el plástico.
- **La mano de obra directa.** Es la mano de obra que se puede identificar con el bien fabricado. Por ejemplo, en la fabricación de la silla se considera mano de obra directa el tiempo del tapicero. Se puede cuantificar perfectamente el tiempo que el ebanista o el tapicero dedica a la fabricación de la silla.
- **Costos generales de fabricación.** También llamados **costos indirectos de fabricación (CIF)**. Son aquellos que concurren a la elaboración del producto pero no se pueden identificar con él. Así, en la fabricación de la silla concurren muchos costos que no se pueden identificar directamente con ella; es el caso de la energía eléctrica, agua, teléfono, aseo, depreciación de planta, sueldos de directivos, etc. Es muy difícil determinar los kilowatios/hora, los metros cúbicos de agua y los impulsos telefónicos que se le deben cargar a la silla, como es prácticamente imposible determinar la porción de depreciación y del salario de la mano de obra que de alguna manera contribuyen a la elaboración de la silla pero no pueden identificarse con ella, como sería el salario del supervisor.

COSTOS DE COMERCIALIZACIÓN

En la comercialización de un producto intervienen tres elementos:

- **El costo del bien que se comercializa.** Así, si se tiene una empresa comercializadora de sillas, cuando coloca este artículo a disposición del público, en el primer costo en el que incurre es en lo que le cuesta el bien que está comercializando.
- **Costo de la mano de obra.** Es el costo de la mano de obra que se puede identificar y cuantificar con la comercialización del producto. El salario de los vendedores, y más concretamente, la comisión de ventas, es un ejemplo.

- **Los costos generales.** Para poder colocar a disposición de los clientes los bienes que se está ofreciendo es necesario organizar toda una logística: un personal administrativo y de ventas, unos servicios públicos eficientes (agua, energía, teléfono, etc.), un adecuado programa de publicidad y promoción, unas instalaciones confortables de equipos y espacio físico. Sin embargo, no se puede determinar con exactitud qué porción de estos costos se le debería cargar a cada unidad de las que se están vendiendo.

COSTOS DEL SERVICIO

En la prestación de un servicio, dependiendo de qué tipo sea, concurren varios elementos. Para ilustrar las diferentes situaciones se presentan a consideración varios casos:

- **Rayos X.** En este servicio se presentan los siguientes elementos de costo:
 - El costo de la placa y de los reactivos
 - El costo de la mano de obra (tomar la placa, revelarla, interpretarla)
 - Los costos indirectos: Las depreciaciones, los servicios públicos, los salarios indirectos, etc.
- **Cirugía.** En este servicio concurren los siguientes elementos:
 - Los insumos que se consumen en esa operación
 - Costos de salario directo (el cirujano, el anestesiólogo, la enfermera, etc.)
 - Los costos generales: Las depreciaciones, los servicios públicos, salarios indirectos, etc.)
- **La consulta médica.** En este servicio concurren los siguientes elementos:
 - *Costo de salario directo:* Es el salario del médico.
 - *Costos generales:* Son todos aquellos costos indirectos a una consulta, como las depreciaciones, servicios públicos, salarios, etc.

En servicios como éstos, el costo de los insumos gastados realmente es insignificante.

EJERCICIOS

1. En cada una de las siguientes situaciones determine si se trata de un costo-activo, costo-pérdida, costo-gasto.

El «Hospital ABC» adquirió unos vehículos por valor de \$10'000.000 el 1.º de enero de 1999. _____ Al finalizar diciembre de 1999 contabilizó una depreciación por valor de \$2'000.000. _____. Durante 1999 canceló por concepto de mantenimiento \$1'000.000 y por concepto de salarios \$800.000. _____. En octubre de 1999 uno de los vehículos sufrió

un accidente que costó \$2'000.000; la compañía de seguros respondió por el 80% de este accidente _____.

2. *En cada una de las siguientes situaciones identifique qué clase de elemento del costo es y si el costo pertenece a manufactura, a comercialización o a un servicio.*

2.1. La «Clínica Javier Prado» ha organizado un consultorio psiquiátrico. Considera que por cada consulta debe cobrar \$25.000, ya que el psiquiatra le cuesta \$12.000/paciente _____ y que cada paciente le está costando, en cuanto a servicios públicos, depreciaciones, etc., un promedio de \$8.000 _____.

2.2. La «Clínica Odontológica Vesalio» considera que un servicio le cuesta \$18.000, representados en materiales, \$4.000 _____, salario del odontólogo, \$8.000 _____, y en cuanto a depreciaciones, salario de los directores, servicios públicos, etc., \$6.000 _____.

2.3. La universidad ha determinado que un estudiante del postgrado le cuesta en promedio = \$40.000 en costos de docente/estudiante _____. Costos de directivos (jefe de carrera, secretaría, asesor): \$80.000/estudiante. _____. En cuanto a publicidad, promoción, papelería, depreciaciones, servicios públicos, salarios de directivos no comprometidos directamente con la carrera, etc.: \$200.000 _____.

2.4. La compañía «Omega» es una comercializadora de muebles para oficina. Entre sus líneas es digna de destacarse la “Alfa”, que es una mesa estándar universitaria. A «Omega» le cuesta esa mesa \$8.000. _____. A los vendedores se les paga por comisión \$3.000/mesa. _____. A los directivos, tanto de administración como de mercadeo, se les cancela salarios por el orden de \$2'000.000 _____, pero ellos no están comprometidos con una línea específica. Otros costos (arrendamientos, servicios públicos, etc.) suman \$5'000.000 _____.

2

Clasificación de los costos. Relaciones con la actividad

OBJETIVOS

Al terminar este capítulo, el usuario de este libro estará en capacidad de:

- *Clasificar cada costo en la categoría que le pertenece.*
- *En un conjunto de costos, distinguir a qué clasificación pertenece.*
- *Valorar la importancia de la clasificación de los costos para tomar decisiones adecuadas.*
- *Distinguir los elementos que conforman un costo .*
- *Identificar la relación que existe entre las diferentes categorías del costo.*

INTRODUCCIÓN

Para una buena gestión administrativa es importante el correcto manejo de los costos, y para ello es necesario un conocimiento amplio y sólido de sus características. En este capítulo se mira el costo desde diferentes ángulos, dependiendo del tipo de decisión que se esté tomando. De aquí la importancia de saber manejar correctamente su clasificación, de identificar la relación que existe entre la capacidad para una actividad y su respectiva estructura de costos y, por lo