

# Análisis de costo de los servicios de salud de la clínica de la Facultad de Odontología de la UNMSM

Marco Tulio Madrid Chumacero<sup>1\*</sup> y  
Juana V. Echeandía Arellano<sup>2\*</sup>

Analysis of health services cost at the dental clinic of the San Marcos University

<sup>1</sup> Departamento Académico de Estomatología Biosocial, Facultad de Odontología  
<sup>2</sup> Facultad de Medicina Humana  
\* Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú  
E-mail: mmadridc@unmsm.edu.pe

## Resumen

Los objetivos de la investigación fueron: Determinar los costos de los servicios unitarios en Odontología, describir de forma simple la metodología para determinar el costo, realizar una estructura de costos aproximada para cada servicio profesional que ejecute en la clínica. Se obtuvo los costos por servicio y se comparó con las tarifas de servicios asistenciales de la clínica Odontológica de la facultad de Odontología de la UNMSM. Los resultados por servicios fueron los siguientes:

1. Diagnóstico: de cuatro actividades programadas hay mucha diferencia entre los costos oficiales y los costos obtenidos, evidenciándose "utilidades" mínimas que van de S/ 0.21 a S/ 15.96
2. Radiología: de ocho actividades se observa también diferencia entre las tarifas oficiales y los costos obtenidos encontrándose utilidades que van de S/ 2.27 a S/ 23.87.
3. Cirugía: de quince actividades se aprecia utilidades que van de S/ .141 a S/ .43.64
4. Endodoncia, de siete actividades observadas se aprecia que las tarifas están por debajo de los costos y van de S/ .-9.7 a S/ .-21.4
5. Periodoncia: de ocho actividades las utilidades oscilan de S/ .- 6.13 a S/ .26.76; observándose pérdida en las siguientes actividades: Fase I, en la Fase III .
6. Odontopediatría: de cuatro actividades observadas tenemos utilidades que van de S/ .7.59 a S/ .12.42
7. Prótesis: En dos actividades observadas, las utilidades van de S/ .- 1.08 a S/ . 63.77
8. Ortodoncia, de 5 actividades programadas todas las tarifas están por debajo de los costos obtenidos (-S/ .13.52 a - S/ .43.52)
9. Oclusión: de tres actividades estudiadas se evidencia utilidades que van desde S/ .14.36 a S/ .31.39.
10. Cariología: en seis actividades observadas las utilidades oscilan entre S/ .2.10 y S/ . 5.51

**Palabras clave:** costo de servicios de salud

## Abstract

The objectives of this study were: To establish the unitary services cost in Dentistry, To describe simplest way to determine the costs structure approximated for each dental service offered at the clinic. They it was compared with the welfare rates at the dental clinic of the UNMSM, the results were the following ones:

1. Diagnosis: in the four cost activities is higher compared with the official rates, demonstrating "minimum utilities" that goes up from 0,21 to s. 15.96
2. Radiology: in the cost eight activities is also higher compare with the official rates utilities goes up from S/ .2.27 to s. 23.87.
3. Surgery: in fifteen activities it utilities goes up from S/ .141 to S/ .43.64
4. Endodontia, of seven activities is appraised that official rates are below the costs and goes up from 9,7 to s. - 21.4
5. Periodontia: in eight activities the utilities oscillate from 6,13 to S/ .26.76, being observed loss in the following activities: Phase I, in Phase III.
6. Children's dentistry: in four observed activities we have utilities that go up from S/ .7.59 to S/ .12.42
7. Prosthesis: In two activities utilities go from 1,08 to s. 63.77
8. Orthodontia, of 5 programmed activities all the tariffs are below the obtained costs (-S/ .13.52 to -S/ .43.52)
9. Occlusion: the cost among three activities demonstrate utilities that goes from S/ .14.36 to S/ .31.39.
10. Cariology: in six activities the utilities oscillate between S/ .2.10 and S/ . 5.51

**Key words:** health services cost

## Introducción

Para elaborar el costeo de Programas y Actividades de Salud, es importante tomar en cuenta la factibilidad financiera basada en la claridad de sus costos.<sup>1</sup>

La eficiencia Técnica radica en el empleo óptimo de los factores de producción. La combinación más eficiente es aquella que produce los servicios de la mayor calidad posible a un mismo costo.<sup>1</sup>

Existen tres procedimientos para el costeo, cada uno apropiado a situaciones diferentes: costeo por establecimientos, costeo por programas y costeo por actividades. Estos tres procedimientos pueden ser empleados para el Costeo de Actividades, pero sus fuentes de información y sus niveles de agregación son un tanto diferentes y suelen responder a diversas necesidades. Así, el Costeo por Establecimientos suele ser de Nivel Hospitalario, y de esta metodología se han hecho adaptaciones para Centros y Puestos de Salud. El Costeo por Programas se trabaja especialmente a niveles administrativos sub-regionales o nacional, en particular en relación a los denominados Programas Verticales. En ambos casos se parte de costos agregados y se van desagregando hasta llegar a estimados de costo promedio por actividades finales. Finalmente, el costeo directo por actividades va en sentido inverso, parte de las actividades y desagrega sus componentes para identificar los costos de los mismos a nivel de detalle unitario, y luego se agrega la utilidad<sup>2</sup>. El análisis de costos no necesariamente se vincula a la recuperación de los costos, sino a la búsqueda de la eficiencia.

La fijación de tarifas en el sector comercial es en teoría sencillo: Es el Costo Total del producto más un Margen de Utilidad. No obstante, esto mismo no es muy real, pues la competencia puede obligar a Precios de Venta o Tarifas distintas a las deseables.

En los Servicios de Salud, las tarifas tienen dos funciones:

- Recaudación de Fondos ("Ingresos Propios"), y
- Modulación de la Demanda.

Es muy importante examinar los efectos de una variación en las tarifas sobre la demanda de los servicios en un sentido o en otro, es decir, para incrementar las tarifas de determinados servicios no esenciales o discrecionales, o para disminuir las tarifas de otros

servicios considerados esenciales. Este último, reducción de tarifas, puede ser logrado por un mayor subsidio, o por una producción más eficiente que logre disminuir los costos de producción y/o incrementar la productividad.

El análisis de los costos, debe ser entendido como un instrumento de apoyo a la gerencia en el planeamiento de los servicios, y no como un simple indicador de los precios al público<sup>3</sup>; Constituye la evaluación de los gastos para determinar cómo se han gastado los recursos<sup>4</sup>.

Los gerentes, sus supervisores y los donantes son las personas que requieren esta información con mayor urgencia. El análisis de costos puede ayudarlos a comprender y explicar cómo se han usado los fondos y por qué los gastos son tan elevados o bajos. El análisis de costos (AC) también puede ayudarlos a identificar áreas donde se pueden reducir los gastos, donde se requiere un análisis mayor y donde se justifican los incrementos de costos. El análisis de ingresos puede ayudarlos a identificar de dónde proviene el apoyo principal y si cada fuente está incrementando o disminuyendo<sup>3</sup>.

Tipos de análisis de los costos para la buena marcha de la empresa:

**Monitoreo.** Es el tipo de análisis más comúnmente utilizado - monitorear los gastos e ingresos con el fin de efectuar ajustes necesarios. Este tipo de análisis usualmente comprende en comparar los gastos reales con un presupuesto y se realiza frecuentemente para identificar problemas antes de que estos se agraven. Los gerentes pueden desear efectuar un análisis más detallado que los miembros del directorio y los donantes, pero el propósito general es el mismo - asegurar que los gastos estén bajo control y que los ingresos estén siendo generados según lo planificado.

**Eficiencia.** Un análisis de costos puede ayudar a un gerente a identificar áreas de ahorro potencial. Si se pueden prestar servicios con costos menores manteniéndose la misma calidad, entonces se puede hacer que el proyecto sea más eficiente. Este tipo de análisis usualmente requiere comparaciones entre sub proyectos (localidades o a través del tiempo) para encontrar aquellas lecciones que se puedan tomar como ejemplo de una experiencia y aplicarse a otra, ya sea para reducir costos o incrementar ingresos.

**Planificación.** Los gerentes también

pueden usar los datos para efectuar proyecciones de costos futuros y estimar lo que costaría implementar un programa o servicio en otra área. Asimismo, el análisis puede usarse para estimar lo que costaría seguir adelante con un programa o servicio al mismo nivel, o a un nivel más amplio o reducido es decir, lo que costaría sostenerlo.

Cuando queremos saber cuánto vale fabricar nuestro producto o vender nuestro servicio, debemos averiguar cuánto hemos gastado en los materiales, la mano de obra y demás recursos empleados en su fabricación o preparación.

Hay que tener claro que un costo no es solo lo que se gasta en materiales y operarios, implica otras cosas más, tales como el agua, la luz, el local, las máquinas, etc.

A cada recurso utilizado en el proceso de producción y ventas va asociado un costo, que es el que debemos determinar. De maneja que un costo es el valor en dinero de todo lo que se usa para producir y vender un bien o servicio<sup>4</sup>.

Otro elemento a tener en cuenta en el cálculo de costo es la depreciación que es el valor del desgaste que sufre la maquinaria, equipos, muebles, local (si es propio) y vehículos que tiene la empresa y que pueden o no usarse en la elaboración de los productos.

La depreciación es un gasto en que incurre la empresa y que no ocasiona una salida de dinero. Sin embargo, el empresario debe hacer una reserva con el fin de reponer la maquinaria y/o equipo cuando sea necesario.

Para obtener la depreciación se debe tener en cuenta lo siguiente:

- a)Cuál es el costo de la maquinaria y/o equipos.
- b) El tiempo normal de vida útil de la maquinaria y/o equipo.

Entre los trabajos de investigación en costos realizados en nuestro medio tenemos el de Jaime Otero<sup>5</sup> (1990). "Análisis de Costos y Honorarios Profesionales", orientado a profesionales de la práctica privada interesados en darle sustento racional a los honorarios profesionales. Calculó la estructura del costo- hora del consultorio de 21 ítem calculando el gasto general mensual y lo divide entre 176 horas mensuales ( 22 días útiles por 8 horas diarias de trabajo. Resultado: \$11.06.

Otro estudio es el realizado por Bega-zo<sup>6</sup> (1993) "¿Cuánto cuestan nuestros servicios?", que examina el costo de producción desde una perspectiva institucional privada.

Toma en cuenta los costos de formación del personal, más los costos de equipamiento de un consultorio privado. Estableció un "honorario mínimo" que permita compensar estos costos y estimó en \$25.00 la hora.

A los costos de diversas intervenciones específicas, agrega los costos correspondientes a los insumos y laboratorio.

Los componentes de la fórmula para el cálculo del costo son: Costo Variable: Aquellos que cambian cuando varía el nivel de producción, es decir "a mayores niveles de producción mayores serán estos costos". Costo fijo: Son aquellos que intervienen en la elaboración de un producto o servicio sin variar ante los cambios en volumen de producción.

Los elementos que se incluyen como costos fijos son: Remuneración por jornales o sueldos y salarios del personal administrativo, depreciación, amortización de intangibles, servicios diversos, alquiler del local, útiles de oficina, intereses de préstamo para maquinaria.

Los elementos que se incluyen como costos variables son: Materia prima e insumos, materiales, remuneraciones al destajo, comisión por ventas, intereses de préstamos para capital de trabajo.

Es de urgente necesidad modificar el actual tarifario de servicios de la Facultad de Odontología de la UNMSM bajo la perspectiva de un estudio minucioso y adecuado de los principios del análisis de costo, más aún cuando estos han sido elaborados hace varios años con elementales cambios principalmente con el cálculo histórico.

### Objetivo General

Determinar los costos de los servicios unitarios en la Clínica de la Facultad mediante la propuesta de un método.

### Objetivo Específicos

- Describir de forma simple una Metodología para determinar los costos por unidades de servicios en Odontología.
- Determinar el "costo- hora"

- Calcular el "Punto de Equilibrio"
- Determinar la Utilidad
- Determinar los Honorarios profesionales

### Justificación

- La recaudación, al no cubrir gastos operativos y costos por depreciación de equipos estaríamos trabajando a pérdida.
- El uso irracional de los insumos no afecta en el costo de los servicios pero si en la planificación.
- La importancia de este trabajo consiste en saber cual es el precio al que debemos vender el servicio y conocer y valorar todos los recursos que participan en la producción y venta de los servicios.
- Como disminuir los costos sin perder la calidad de mis productos.

### Limitaciones

No se pudo obtener acceso a documentos para explicar cómo se han usado los fondos y por qué los gastos son tan elevados o bajos.

### Material y Métodos

Para la ejecución del presente estudio de investigación se utilizó el tipo de estudio descriptivo transversal. El área de estudio considerado fue la Facultad de Odontología de la UNMSM.

Se hizo uso de análisis documental en base a servicios y se procedió a elaborar el instrumento que consistió en una matriz en la que además de las instrucciones escritas se dio instrucciones verbales para facilitar la tarea. El instrumento se dio a los responsables de las asignaturas correspondientes a los servicios de Diagnóstico, Radiología, Cirugía, Periodoncia, Cariología, Endodoncia, Odontopediatría, Ortodoncia, Oclusión, Prótesis Dental, para su llenado y obtención de requerimientos para cada actividad final de los servicios mencionados anteriormente.

Para la recopilación de la información se solicitó la autorización a nivel de dirección de la Escuela Académico Profesional de Odontología de la UNMSM, igualmente se coordinó con los profesores responsables de cada curso, obteniéndose así la matriz debidamente llenada. El estudio se realizó de Enero 2002 a Diciembre del 2002. Previa a la aplicación de la matriz se impartió las instrucciones pertinentes

y se resolvió las dudas en cada caso que lo requería cada unidad muestral, para la aplicación del instrumento se utilizó un tiempo de 1 a 2 días como promedio.

El instrumento matriz estuvo compuesto de requerimiento, unidad de presentación, precio, cantidad de consumo, precio unitario, depreciación y costo por cada actividad y costo total.

El procesamiento de dato una vez de haber terminado de recolectar los datos, se procedió a la clasificación y codificación de los mismos obteniendo una estructura de datos. Luego se procedió a obtener los costos de cada unidad muestral, una vez obtenido la totalidad de las matrices se hizo un cálculo mediante el uso de la fórmula costo. Cálculo del costo total = Costo fijo (Tablas 2 y 3) + costo variable (Tabla 1).

### Resultados y Discusión

- Se obtuvo los costos por servicio y se comparó con las tarifas de servicios asistenciales de la clínica Odontológica de la facultad de Odontología de la UNMSM:

  1. Diagnóstico, de cuatro actividades programadas hay mucha diferencia entre los costos oficiales y los costos obtenidos, evidenciándose "utilidades" mínimas que van de S/ 0.21 a S/. 15.96
  2. Radiología, de ocho actividades se observa también diferencia entre la tarifas oficiales y los costos obtenidos encontrándose utilidades que van de S/. 2.27 a S/. 23.87.
  3. Cirugía, de quince actividades se aprecia utilidades que van de S/. 141 a S/ 43.64
  4. Endodoncia, de siete actividades observadas se aprecia que las tarifas están por debajo de los costos y van de -S/. 9.7 a -S/. 21.4
  5. Periodoncia, de ocho actividades las utilidades oscilan de S/ -6.13 a S/. 26.76; observándose pérdida en las siguientes actividades: Fase I, en la Fase III.
  6. Odontopediatría, de cuatro actividades observadas tenemos utilidades que van de S/. 7.59 a S/. 12.42
  7. Prótesis, En dos actividades

- observadas, las utilidades van de -S/. 1.08 a S/. 63.77
8. Ortodoncia, de 5 actividades programadas todas las tarifas están por debajo de los costos obtenidos de -S/. 13.52 a -S/. 43.52
9. Oclusión, de tres actividades estudiadas se evidencia utilidades que van desde S/. 14.36 a S/. 31.39.

10. Cariología, en seis actividades observadas las utilidades oscilan entre S/. 2.10 y S/. 5.51.

Al establecer la estructura de costos se puede aplicar esta metodología de análisis de costos para tomar decisiones con el sustento de cifras e indicadores en base a costos reales, además se puede utilizar los resultados para fijar tarifas y niveles de subsidio.

Asimismo se podrá identificar estrategias de financiamiento de los servicios, crear un sistemas de registro de costos, crear de un sistema de información de costos sencillo y flexible, evaluar desempeños, realizar seguimientos, monitorear acciones, supervisar y tomar decisiones en costos e incursionar en forma competitiva en el mercado de la prestación de estos servicios.

Tabla 1: Costos variables de la actividad de exodoncia simple

Requerimiento	Unidad Presentación	Precio S/.	Cantidad Unitario	Precio Unitario S/.	Depreciación Anual S/.	Depreciación Diaria S/.	Depreciación X Actividad S/.	Costo S/.
Espejo Bucal	Unidad	12.00	1	12.00	2.40	0.003	0.0013	0.0013
Pinza	Unidad	17.00	1	7.00	2.40	0.006	0.0013	0.0007
Explorador	Unidad	17.00	1	17.00	3.40	0.009	0.0018	0.0018
Bandeja de Instr.	Unidad	12.00	1	12.00	2.40	0.006	0.0013	0.0013
Campo	Paquete x 20	3.00	1	0.15				0.15
Cocodrilo	Unidad	1.50	1	1.50	1.50	0.004	0.0008	0.0008
Historia	Ciento	20.00	1	0.20				0.20
Gasa	Paquete x 100mt	25.00	50 cm.	0.125				0.125
Guantes	Caja x 50 pares	14.00	1 par	0.28				0.28
Mascarilla	Caja x 50 und.	20.00	1	0.40				0.40
Aguja	Caja x 100und.	28.00	1	0.28				0.28
Anestesia	Caja x 50und.	35.00	1½	1.40				1.40
Carpule	Unidad	25.00	1	25.00	5.00	0.01	0.002	0.002
Botador (6)	Unidad	18.00 (6)	1	108.00	21.6	0.06	0.01	0.01
Forceps (6)	Unidad	35.00(6)	1	210.00	42.00	0.11	0.02	0.02
Cureta Alveolo	Unidad	12.00	S/.	12.00	2.40	0.006	0.0013	0.0013
Papel toalla	Rollo x 3 und.	3.50	1/20 rollo	0.05				0.05
Equipo Dental	Unidad	2975.00	1	2975.00	595.00	1.63	0.33	0.33
Esterilizadora	Unidad	700.00	1	2975.00	595.00	1.63	0.33	0.33
Lentes de prot.	Unidad	9.00	1	9.00	3.00	0.008	0.0016	0.0016
Vaso descart.	Paquetex100Und.	3.00	1	0.03				0.03
sub-TOTAL								3.35

Tabla 2: Costos fijos por mobiliario (adicionable a toda actividad)

Requerimiento	Unidad Presentación	Precio S/.	Cantidad de consumo	Precio Unitario S/.	Depreciación Anual S/.	Depreciación Diaria S/.	Depreciación X Actividad S/.	Costo S/.
Escritorio	1.00	400.00	1.00	400.00	80.00	0.22	0.04	0.04
Televisión	1.00	420.00	1.00	420.00	42.00	0.12	0.02	0.02
Computadora	1.00	3500.00	1.00	3500.00	350.00	0.96	0.20	0.20
Ventilador	1.00	50.00	1.00	50.00	10.00	0.03	0.01	0.01
Equipo de sonido	1.00	350.00	1.00	350.00	35.00	0.09	0.02	0.02
Muebles (sofá)	1.00	1000.00	1.00	1000.00	200.00	0.55	0.11	0.11
Otros (estantes)	1.00	400.00	1.00	400.00	51.14	0.16	0.03	0.03
sub-TOTAL								0.41

**Tabla 3: Costos fijos por servicios generales (adicionable a toda actividad)**

Requerimiento	Unidad Presentación	Precio S/.	Gasto diario S/.	Gasto por hora
Local	pago por mes	600.00	20.00	4.00
Agua	pago por mes	40.00	1.30	0.26
Luz	pago por mes	60.00	2.00	0.40
Teléfono	pago por mes	60.00	2.00	0.40
Secretaría	pago por mes	450.00	15.00	3.00
Cable	pago por mes	80.00	2.60	0.52
Guardianía	pago por mes	40.00	1.30	0.26
Licencia	pago por mes	155.00	0.43	0.09
Colegiatura	pago por mes	35.00	0.23	0.05
Limpieza:	equipo x año	476.00	1.30	0.26
			sub-TOTAL	9.24

Costo por actividad de exodoncia simple = costos variables (S/. 3.35) + costos fijos (S/. 0.41 + S/. 9.24) = costo total (S/. 10.06)

**SERVICIOS OFRECIDOS EN LA CLINICA ODONTOLÓGICA DE LA FACULTAD DE ODONTOLOGÍA DE LA UNMSM**

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <p>1. <b>DIAGNÓSTICO</b><br/>                 1.1 Consulta<br/>                 1.2 Historia clínica (diagnóstico y pre-supuesto)<br/>                 1.3 Modelos de estudio<br/>                 2. <b>RADIOLOGÍA</b><br/>                 2.1 Radiografía periapical<br/>                 2.2 Radiografía Oclusal<br/>                 2.3 Radiografía Aleta de Mordida<br/>                 2.4 Radiografía Panorámica<br/>                 2.5 Radiografía Cefalométrica<br/>                 2.6 Radiografía periapical seriada en niños ( 10 placas).<br/>                 2.7 Radiografía periapical seriada en adultos ( 14 placas)<br/>                 3. <b>CIRUGÍA</b><br/>                 3.1 Emergencias ( drenaje, medicación sistémica o local, sutura)<br/>                 3.2 Biopsia<br/>                 3.3 Exodoncia simple<br/>                 3.4 Exodoncia semirretenida<br/>                 3.5 Exodoncia retenida + férula<br/>                 3.6 Apiceptomía<br/>                 3.7 Radiceptomía<br/>                 3.8 Alveolotomía correctora por hemiarcada<br/>                 3.9 Profundización de surco + férula<br/>                 3.10 Frenectomía<br/>                 3.11 Excisión de pequeñas tumoraciones ( papiloma, mucocelo)<br/>                 4. <b>PERIODONCIA</b><br/>                 4.1 FASE I : Inicial o Higiénica:<br/>                 - motivación, educación, (IHO) y fisioterapia<br/>                 - Raspaje y alisado radicular.<br/>                 - Profilaxia y pulido (alta)<br/>                 4.2 FASE II: Quirúrgica:<br/>                 - Curetaje por arcada<br/>                 - Gingivectomía<br/>                 - Colgajo periodontal por cuadrante<br/>                 4.3 FASE III<br/>                 - Mantenimiento de salud periodontal y/o controles<br/>                 - Cirugía en sala de operaciones.</p> | <p>5. <b>CARIELOGÍA</b><br/>                 5.1 Obturación provisional de emergencia ( eugenato)<br/>                 5.2 Restauración con amalgama simple más base<br/>                 5.3 Restauración con amalgama compuesta mas base<br/>                 5.4 Restquración con amalgama compleja mas base<br/>                 5.5 Restauración con ionómero vitreo más vitreo base<br/>                 5.6 Restauración con resina fotocurable simple más base<br/>                 5.7 Restauración con resina fotocurable compuesta mas base<br/>                 6. <b>ENDODONCIA</b><br/>                 6.1 Emergencia (apertura, localización/ conductos y exeresis pulpar)<br/>                 TRATAMIENTO DE CONDUCTOS POR FASES:<br/>                 6.2 FASE I: APERTURA, LOCALIZACIÓN DE CONDUCTOS Y EXCESIS PULPAR.<br/>                 6.2.1 En Anteriores<br/>                 6.2.2 En Posteriores<br/>                 6.3 FASE II : CONDUCTOMETRÍA Y PREPARACIÓN BIOMECÁNICA.<br/>                 6.3.1 En Anteriores<br/>                 6.3.2 En Posteriores<br/>                 6.4 FASE III : CONOMETRÍA, OBTURACIÓN DE CONDUCTOS Y CONTROL RADIOGRÁFICO.<br/>                 6.4.1 En Anteriores.<br/>                 6.4.2 En Posteriores.<br/>                 6.5 Tratamiento de conductos en una sola sección:<br/>                 6.5.1 Anteriores<br/>                 6.5.2 Premolares<br/>                 6.5.3 Molares.<br/>                 7. <b>ODONTOPEDIATRÍA</b><br/>                 7.1 Topicaciones con Fluor por ambas arcadas.<br/>                 7.2 Pulpotomía<br/>                 7.3 Pulpectomía</p> | <p>7.4 Sellantes por cuadrantes<br/>                 7.5 Tratamiento de luxaciones y ferulización<br/>                 7.6 Corona de acero inoxidable.<br/>                 7.7 Corona de acrílico o resina.<br/>                 7.8 Tratamiento de incisivos fracturados ( incluye radiografía restauraciones y control).<br/>                 Nota: Los costos de operatoria dental serán similares al de los item de cariológica.<br/>                 8. <b>ORTODONCIA</b><br/>                 8.1 Mantenedor de espacio, removible<br/>                 8.2 Recuperador de espacio, removible<br/>                 8.3 Placa activa simple<br/>                 8.4 Placa activa con tornillo de expansión<br/>                 8.5 Activador o Bionator<br/>                 Nota: Los precios son unitarios.<br/>                 9. <b>OCLUSIÓN</b><br/>                 9.1 Ferula simple<br/>                 9.2 Deprogramador<br/>                 9.3 Placa miorrelajante<br/>                 9.4 Desgaste selectivo por sesión<br/>                 10. <b>PRÓTESIS</b><br/>                 10.1 Corona Jacket Acrílico<br/>                 10.2 Incrustación On- Lay/ In Lay<br/>                 10.3 Espigo Muñon<br/>                 10.4 Corona Veneer anterior (Duracast)<br/>                 10.5 Corona Veneer posterior (Duracast)<br/>                 10.6 Puente por pieza pilar :<br/>                 10.6.1Anterior<br/>                 10.6.2Posterior<br/>                 10.7 Prótesis completa de acrílico. Cada una<br/>                 10.8 Prótesis Parcial con Base metálica cada una.<br/>                 10.9 Reparación simple.<br/>                 Nota : ESTOS LISTADOS NO INCLUYEN LOS COSTOS DE LABORATORIO.</p> |
|--|--|--|

Para la obtención de costos en Odontología hay diferentes versiones, las cuales, de ser correctas, deben conducir a un mismo resultado; Para establecer de manera simple esos costos se deben tener en cuenta los siguientes items:

Valor de interés causados por la inversión en capacitación.

Valor de interés causados por la inversión en locales, equipos, instrumental y demás elementos.

Sueldos de personal administrativo, técnico, auxiliar y de servicios generales.

Gastos de servicios públicos (agua-energía-teléfono-aseo).

Gastos de administración Seguros para el consultorio (robo incendio, otros), profesional (responsabilidad civil) y seguridad social del personal empleado.

Impuestos locales, departamentales y nacionales.

Los costos en Odontología pueden tener varios indicadores; a modo de ejemplo se presentan varios, los cuales se pueden utilizar de acuerdo con los objetivos o intereses profesionales o institucionales; ellos pueden ser:

Costo por tiempo determinado (minuto-hora-día-mes).

Costo por atención realizada.

Costo por procedimiento realizado.

Costo por tratamiento terminado.

Se ha explicado y se ratifica nuevamente, que estos son el marco general, básico, para que un Odontólogo general y un Especialista dispongan de una fundamentación económica o financiera, mínima que le permita defender sus intereses pecuniarios para el caso de contratar servicios profesionales como empleado o como particular en su consultorio.

A continuación se plantean las opciones más generales o de aplicación general en la Odontología general y la Odontología Especializada.

Los costos de los servicios debe contemplar el ejercicio profesional, una como empleado o contratista y otra como propietario de un consultorio; este debe incrementarse de acuerdo con la trayectoria del mismo profesional en ciertos campos o áreas del trabajo para el cual ha sido contratado, como son la Experiencia y la Educación continuada recibida.

Algunas imperfecciones del mercado de salud, como la colusión entre profesionales de salud que establecen acuerdos respecto a los precios a cobrar, al menos en su cuota inferior; que fijan aranceles corresponde a la existencia de un poder para no competir. Los profesionales de salud logran imponer condiciones a los usuarios, de manera que el consumidor experimenta reducciones a su bienestar y se genera pérdida de eficiencia económica global.

Sin embargo, una de las ventajas del mercado es que los profesionales de salud son forzados a adaptar sus servicios a las necesidades de los usuarios.

La variedad y diversidad son características apreciadas por el consumidor, quien paga por ello.

Los pacientes no pagarán un precio diferente por productos cuyos atributos sean idénticos, a menos que ignoren dicho parecido.

La diferenciación que aquí referimos, se entiende como una maniobra encaminada a presentar el mismo producto de forma diversa, con la finalidad de dar la impresión al consumidor que se trata de productos diferentes, cobrando entonces precios distintos a lo que el consumidor hubiera pagado si estuviera informado.

En medicina el argumento es que "cada paciente es diferente", entonces "no existen enfermedades, sino enfermos", cuyo cuidado es entonces necesariamente distinto. Distintos procedimientos y distintos precios.

Otra justificación es la condición socioeconómica de sus pacientes. Cobra menos al más pobre y más al rico.

Lo que entendemos es que, cuando efectivamente son diferentes la condición de salud, severidad, concomitancias, entonces es distinto el procedimiento y distinto precio.

## Conclusiones

- En 4 de 10 actividades se aprecia que las tarifas están por debajo de los costos.
- Los servicios de Endodoncia, Periodoncia, Prótesis y de Ortodoncia presentan tarifas que están por debajo de los costos.
- Se estableció una estructura de costos de los servicios prestados.
- Se estableció una plantilla o matriz de fácil aplicación.
- Se estableció una plantilla para uso en Excel.

## Referencias

1. Proyecto UNISAP ANR, GTZ y OPS. Curso de actualización de la enseñanza de salud Pública. Modulo Planificación y Gerencia en Salud. Unidad 9: "Costos y financiamiento de servicios de salud" Lima - Perú, 1983.
2. Ministerio de Salud. Seminario "Modernización del sistema de financiamiento de salud". Análisis de costos de los servicios de salud. Alvarado P., Bety y Col. 1977
3. Ministerio de Salud. Programa de Fortalecimiento de Servicios de Salud. Análisis de Costos. Jack Reynolds University Research Corporation. Modulo 8 Guía de Usuario. Programa de Desarrollo en gestión para la APS. Aga Khan University A.K.U. Aga Khan Health Services y Fundación Aga Khan F.A.K. University Research Corporation Center of Human Services. 1993.
4. CASI. ¿Cómo hallar mis costos fácilmente? Archivo personal, Lima - Perú. 1990.
5. Otero, M, Jaime. Administración en Odontología. Cap.4. Análisis de Costos y Honorarios profesionales. Lima-Perú. 1990.
6. Begazo "¿Cuánto cuestan nuestros servicios?" Reporte personal, Lima - Perú, 1993.