

ARTICULO DE POSICION

Título: Definiciones y clasificaciones básicas para el estudio de los costos en salud

Title: Definitions and basic classifications for the study of healthcare costs

Autores: Anai García Fariñas ^I, Marta Marrero Araujo ^I, Giset Jiménez López ^I, Ana María Gálvez González ^I, Lidia Hernández Crespo ^I, Alicia Reyes Jiménez ^{II}.

- I. Escuela Nacional de Salud Pública
 - II. Instituto de Medicina Tropical "Pedro Kourí"
-

RESUMEN

Los servicios de salud pública cubanos se brindan hoy en día en un marco de demandas crecientes y recursos limitados que obligan a la adopción de estrategias que permitan asegurar la calidad de las prestaciones y el control del crecimiento de los costos. El objetivo del presente trabajo es sistematizar los elementos conceptuales para el estudio de los costos en salud y con ello contribuir al desarrollo de estudios en esta temática en el Sistema Nacional de Salud. Se presentan las definiciones de costos, gastos, inversión así como las clasificaciones empleadas en el ámbito de la Economía, la Contabilidad y para la Economía de la salud. Un dominio profundo de las bases conceptuales permitirá ampliar la visión actual del costo en salud centrada en los gastos asociados a la prestación de los servicios hasta un enfoque que priorice los beneficios a los que se renuncia en términos de resultados en salud asociados a la selección de opciones alternativas.

PALABRAS CLAVE: costos, salud, definiciones, clasificaciones

ABSTRACT:

Cuban healthcare delivery is provided today within increasing demands and limited resources. This situation calls for strategies making possible the quality of delivery and control of costs increase. The aim of this work is to systematize the conceptual elements for the study of costs in health contributing to the study of this subject at the national health system. The work presents definition of costs, expenditures, investment, as well as classifications employed in the areas such as economics, accounting and health economy. A good knowledge of conceptual basis will allow a current vision of healthcare costs centered in expenditures associated to health delivery.

Key words: Costs; health; definitions; classification

INTRODUCCIÓN

Cada vez más la agenda de la salud a nivel internacional pone énfasis en la llamada cuarta barrera ¹ para la introducción y evaluación de las tecnologías sanitarias: el costo efectividad. Por otra parte, las reformas aplicadas a los sistemas de salud en muchos países han perseguido, entre otros efectos, el incremento de la eficiencia. En ambas situaciones resalta la necesidad de contar con información sobre los costos en salud, ya sea asociado a una tecnología sanitaria específica, a una enfermedad o a los servicios de salud de manera integral.

Los servicios de salud pública cubanos se brindan hoy en día en un marco de demandas crecientes debido al envejecimiento poblacional, la aparición de enfermedades emergente y re emergente y recursos limitados que obligan a la adopción de estrategias que permitan asegurar la calidad de las prestaciones, el acceso a los servicios y el control del crecimiento de los costos.

El objetivo del presente trabajo es sistematizar los elementos conceptuales para el estudio de los costos en salud y con ello contribuir al desarrollo de estudios en esta temática en el Sistema Nacional de Salud.

DESARROLLO

Se presenta un sistematización de conceptos, definiciones y clasificaciones básicas desde tres enfoques: Ciencias Económicas, la Contabilidad y de la Economía de la Salud. Para ello se realizó una revisión bibliográfica narrativa que consideró como palabras claves los términos: costo, gastos, tipos de costos. Se trabajó con fuentes bibliográficas diversas, desde libros de texto hasta artículos recientes. La información se trianguló a partir de la experiencia docente de las profesoras del Departamento de Economía de la Salud.

Definiciones: el costo como un sacrificio.

El costo es una categoría ampliamente utilizada y estudiada en el marco de las Ciencias Económicas y Contables como un insumo decisivo en el proceso de toma de decisiones a cualquier nivel.

La Economía es la ciencia que estudia los recursos, la creación de riqueza y la producción, distribución y consumo de bienes y servicios, para satisfacer las necesidades humanas. ²

Desde el enfoque de la Economía el costo representa cualquier sacrificio. En el siglo XIX, en el marco de la teoría desarrollada por Carlos Marx ³ se planteó que las necesidades humanas son siempre crecientes, sin embargo los recursos disponibles no siempre crecen en igual magnitud, lo que lleva a la inevitable necesidad de elegir entre los potenciales destinos para los recursos existentes. El empleo de un recurso en una determinada actividad impide que este sea empleado en otra actividad diferente y por tanto se pierden los beneficios asociados a su uso alternativo. Desde el marco conceptual de la Economía el costo de una acción es entendido como el valor de todos los recursos utilizados, si ellos hubieran sido asignados a su mejor uso alternativo. Por costo de oportunidad se entiende los beneficios que se podían haber logrado si se hubiera gastado el dinero en la mejor elección alternativa, es decir la cantidad de otros bienes que hay que sacrificar por la elección realizada. ^{4,5}

Para el enfoque económico el costo va más allá de los recursos consumidos para producir un bien o un servicio ya que también representan los beneficios a lo que se renuncia al no escoger determinada opción. Además representa uno de los insumos a

considerar en el proceso de toma de decisiones basado en su interrelación con factores externos propios del entorno económico en el que operan las entidades. Sobre esta base la toma de decisiones debe orientarse hacia las elecciones que favorezcan el mejor uso alternativo de los recursos, o sea que las actividades elegidas tengan beneficios que compensen sus costos de oportunidad.

Determinar el valor que toman los costos y su composición es uno de los campos de la Contabilidad, específicamente de la Contabilidad de Costos. Neuner define la Contabilidad de Costos como: "Una fase ampliada de la Contabilidad General de una entidad industrial o mercantil, que proporciona rápidamente a la gerencia los datos relacionados con los costos de producir o vender cada artículo o de suministrar un servicio particular".⁶

Desde el enfoque contable el costo se define como el "valor" sacrificado para obtener bienes o servicios. El sacrificio hecho se mide en dinero mediante la reducción de activos o el aumento de pasivos en el momento que se obtienen los beneficios. En el momento de la adquisición se incurre en el costo para obtener beneficios presentes o futuros.⁷

En el ámbito de la Contabilidad el costo es una de las categorías rectoras en tanto indicador que resume en términos monetarios el resultado de la utilización de los recursos humanos, materiales y financieros en el desarrollo de una actividad económica. A su vez es la base para la fundamentación de la rentabilidad de los procesos productivos ya que permite detallar a cuánto asciende el valor de todos los recursos empleados en la producción de un bien o servicio, en relación a los beneficios obtenidos. También permite conocer el aporte específico de cada uno de esos recursos al valor total de costo. La información de costos tradicionalmente suele destinarse solamente al uso interno, o sea para los directivos de las entidades.⁸

El costo y sus diferencias respecto al gasto y a la inversión

El concepto de costo debe ser diferenciado de otros conceptos cercanos como el de gasto o inversión. Cuando se obtienen los beneficios los costos se convierten en gastos. Un gasto se define como un costo que ha producido un beneficio y que ya está expirado y que por tanto está vinculado al momento en que se incorporan al proceso productivo para la elaboración de un producto o brindar un servicio.⁷

El concepto costo es más amplio que el de gasto, puesto que lo incluye; ya que los gastos son costos que se han aplicado a las actividades de un período económico determinado. Sin embargo, los recursos materiales como los medios básicos y los inventarios que no se han consumido al final de dicho período, no deben tratarse como gastos hasta que no se consuman o deprecien totalmente.

Frecuentemente se escucha, que una entidad económica gastó tal cantidad de dinero en adquirir medios básicos o comprar inventarios. En realidad en este cambio no hay gasto como tal, ya que se ha utilizado una propiedad del dinero de ser equivalente general y los valores cambiados se encuentran físicamente en la institución. Suele, erróneamente, incluir en el concepto de gasto a los cambios del valor expresado en dinero físico por su equivalente en medios de trabajo y mercancías. El gasto ocurre realmente, en la medida que estos inventarios se van utilizando, como son: los medicamentos, los alimentos y otros materiales, que se consumen en la ejecución de las actividades de la institución.

Al igual, pero de manera más lenta sucede con los edificios, los equipos y otros medios básicos; los cuales consumen su valor totalmente en el decursar de varios períodos

económicos. Este valor es transferido al nuevo producto o servicio por formar parte del costo del mismo y es contabilizado por el concepto de depreciación.

El costo y sus clasificaciones.

Los costos según Polimeni y otros autores⁷ pueden clasificarse en diferentes categorías.

1. Elementos de un producto o capacidad de asociarlo

Es de gran importancia conocer los elementos del costo de un producto, ya que mediante esta clasificación la gerencia conoce la información necesaria para la medición del ingreso y la fijación de precios del producto. Según este criterio los costos pueden ser *directos o indirectos* en la medida en que puedan ser asignados objetivamente al producto.

El costo directo es aquél del que se sabe con total precisión en qué medida el recurso se utilizó en el producto. El costo indirecto es el valor de recursos utilizados de manera simultánea entre diversos productos y que para poder distribuirlo se necesita establecer previamente algún criterio de reparto, más o menos lógico.

Los costos pueden ser directos e indirectos en dependencia de la forma de medición y control de los recursos, así un costo indirecto para un proceso productivo puede ser considerado directo en otro y viceversa.

2. Relación con la producción.

Según este eje se clasifican en *costos primos y de conversión*. Los costos primos representa el valor de la sumatoria de los materiales directos y la mano de obra directa, mientras que los de conversión incluyen la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación.

3. Relación con el volumen

Los costos también pueden clasificarse de acuerdo a su relación con el nivel de actividad. Pueden ser *costos fijos, variables, semivARIABLES y semifijos*.

Los costos fijos son aquellos en los cuales el valor total permanece constante para un nivel de producción. Los costos variables son aquellos que se modifican en proporción directa a los cambios en el volumen o producción.

También se pueden clasificar como costos mixtos al contener ambas características (fijos y variables) a lo largo de varios rangos de operación. Existen dos tipos de costos mixtos. Los costos semivARIABLES que presentan una parte fija y otra variable. La parte fija generalmente representa un cargo mínimo al hacer un determinado artículo o un servicio disponible. La porción variable es el costo cargado por usar realmente el servicio. Los costos semifijos son costos escalonados que tienen una parte fija que cambia abruptamente dado un nivel de actividad.

4. Áreas funcionales donde se incurren

Esta clasificación de los costos se basa en su ubicación. Según este eje se clasifican en *costos de manufactura, costos de mercadeo, costos administrativos y costos financieros*.

Los costos de manufactura están relacionados con la producción de un artículo. Se conforman por los costos de materiales directos, mano de obra directa y costos indirectos de fabricación. Los costos de mercadeo son los que ocurren en la venta de un producto o servicio. De manera simultánea se presentan los costos administrativos que incluyen el pago de salarios de la gerencia y el personal de oficina. Los costos

financieros se relacionan con el pago por la obtención de fondos para la operación de la empresa. Incluyen el costo de los intereses que la empresa debe pagar por los préstamos, así como los costos de obtener crédito a los clientes.

5. Período en el que se van a cargar contra el ingreso

Esta clasificación se divide en *costos del producto* y *costos del período*. El primer caso contiene los costos que se identifican directa e indirectamente con el producto, como son los materiales directos, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación. Y los segundos son los costos que no están directa ni indirectamente relacionados con el producto y que por lo tanto no se inventarían.

6. Relación con la planeación, el control y la toma de decisiones.

Los costos que ayudan a la administración en relación con la planeación son *costo estándares* y *presupuestados*. Los estándares son aquellos en los que deberían incurrirse en el proceso particular de producción bajo condiciones normales. Están relacionados con los costos unitarios de los materiales directos, mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación. Por otra parte los costos presupuestados se calculan antes de realizar la producción sobre la base de condiciones futuras especificadas y las mismas se refieren a la cantidad de artículos que se han de producir, los precios previstos para pagar los materiales, el trabajo, los gastos y las cantidades que se habrán de usar en la producción de los artículos.

Otra clasificación se realiza sobre la base del grado de control. Según este eje los costos pueden ser *controlables* y *no controlables*. Los primeros están referidos a aquellos sobre los cuales los gerentes pueden ejercer influencia directa y los segundos los que no están directamente administrados por un nivel de autoridad gerencial dado.

Según la importancia sobre la toma de decisiones los costos pueden ser *relevantes* e *irrelevantes*. Los Costos relevantes son costos futuros esperados que difieren entre cursos alternativos de acción y que se pueden eliminar si se cambia o suspende alguna actividad económica. Los costos irrelevantes son los que no se afectan por las acciones de la gerencia, por ejemplo los costos hundidos que son costos pasados y por tanto irrevocables.

La relevancia no es un atributo de un costo en particular, un mismo costo puede ser relevante en una circunstancia e irrelevante en otra. Los hechos concretos de una situación dada determinarán cuáles costos son relevantes y cuáles irrelevantes.

También existen otras clasificaciones de los costos dada por Charles T. Horngren ⁶ que tiene en cuenta otros elementos como el grado de prorrateo utilizado. Sobre la base de este elemento se pueden distinguir los *costos totales* y *unitarios*. El costo total se refiere al resultado de la sumatoria de todos los costos incurridos en el proceso de producción. Los costos unitarios se refieren al costo de producir una unidad de producción o servicio. Son costos unitarios el *costo medio*, el *marginal* y/o el *incremental*.

El costo medio se refiere al resultado de dividir el costo total por la cantidad total de unidades producidas. El costo incremental se refiere a la diferencia entre el costo de dos opciones productivas alternativas para un mismo producto. El costo marginal se entiende como el costo adicional por unidad extra producida para una misma opción.⁹ El costo marginal es especialmente sensible al volumen de producción, es decir está influido por la escala de producción y las particularidades del proceso productivo.

El tipo de costo a incluir en una investigación se definirá según el propósito y la naturaleza de la investigación a desarrollar. Por ejemplo ante la necesidad de evaluar

la conveniencia de expandir o contraer la producción de un determinado bien o servicio es de especial utilidad el costo marginal dada la potencialidad para obtener información relativa a la escala de producción. Los acercamientos iniciales a la eficiencia en el proceso productivo tiene su base en el costo medio. Para la comparación entre dos opciones el costo incremental es el de mayor utilidad.

El tratamiento de los costos en Economía de la Salud

El marco conceptual propio de la Economía como ciencia también ha sido de utilidad para el sector de la salud. La aplicación del enfoque económico en salud ha transitado por la aplicación directa, la posterior adecuación hasta el consiguiente desarrollo conceptual propio para el sector de la salud, sistematizado en la disciplina Economía de la Salud.

Economía de la salud es una disciplina que, a similitud, se ocupa del estudio de la asignación de recursos con el objetivo de maximizar el bienestar social, pero circunscrito a la asignación de recursos y el bienestar social en términos de salud. Aborda temas tan amplios como el financiamiento, la producción, la distribución y el consumo de bienes y servicios que satisfacen necesidades del campo de la salud bajo los principios de la eficiencia y la equidad.¹⁰⁻¹²

Para esta disciplina se ha reconocido un conjunto de campos de trabajo. Para poder desarrollar investigaciones en un grupo de ellos como: Oferta de atención sanitaria, Evaluación económica, Evaluación de políticas, Planificación y control y Evaluación general de los de sistemas de salud, es necesario contar con información fiable sobre los costos en salud.

El tratamiento de los costos en salud sigue el paradigma del costo de oportunidad en tanto las decisiones deben minimizar los beneficios a los que se renuncia como consecuencia de las elecciones realizadas. En salud el centro de la decisión no debe estar en el costo del servicio sino en seleccionar la mejor manera de producir más salud. El costo en salud se refiere al valor de los recursos utilizados durante la provisión de cuidados de salud. Por valor se entiende su expresión en términos monetarios.^{13,14}

Entre las clasificaciones de costos más empleadas en la Economía de la salud se encuentran: tangibles e intangibles, directos e indirectos, sanitarios y no sanitarios, fijos y variables y totales y unitarios (Tabla 1).¹⁵

Tabla 1. Clasificaciones de costos más utilizadas en Economía de la Salud

Tipos de Costos	Costos Directos		Costos Indirectos
	Sanitarios	No sanitarios	
Costos Tangibles	Salarios, Electricidad, Materiales, Agua, Equipos, Gas, Medicamentos, Teléfono, Reactivos, Alimentación, Edificación, Transporte, Combustibles	Gasto de bolsillo del paciente y sus familiares	Pérdida de la productividad por concepto de enfermedad o muerte

Costos Intangibles	Dolor, inseguridad, miedo, insatisfacción	Grado de satisfacción con el sistema de salud
--------------------	---	---

Fuente: Modificado de: Fernández García A; Gálvez González AM; Villar Valdés R. Fundamentos de los estudios de costo de la enfermedad: valoración actual del costo del glaucoma. http://bvs.sld.cu/revistas/mgi/vol_26_3_10/mgi07310.htm

Los *costos tangibles e intangibles*, no fueron explicados con anterioridad. Los primeros agrupan aquellos que pueden ser expresados con relativa facilidad en unidades monetarias al referirse a un objeto o servicio específico. Los segundos no pueden ser medidos fácilmente en unidades monetarias. Incluyen un conjunto de efectos de deterioro de la calidad de vida de los propios enfermos y de las personas próximas a ellos: dolor, incapacidad, ansiedad, pérdida de autoestima, conductas antisociales, entre otros.¹⁶ El acercamiento a los costos intangibles constituyen un elemento distintivo del estudio de los costos en salud en tanto no es a través de la valoración social sino de la percepción individual de los pacientes y sus allegados que este se mide.

La clasificación de los costos en directos e indirectos fue previamente explicada, pero en el contexto de la Economía de la Salud se aplica centrado en la producción de salud con un enfoque integrador tal que considera todos los recursos que participan en el proceso con independencia de quién lo asume. Los *costos directos en salud* incluyen aquellos respaldados por las instituciones de salud como los medicamentos, el gasto por hospitalización, cirugía, pruebas diagnósticas, de laboratorio, consultas, rehabilitación, atención médica domiciliaria y los asumidos por el paciente y su familia resultado de la interacción con el servicio de salud como son pago directo del servicio, transporte, alimentación, medicamentos, entre otros.

Los *costos indirectos en salud* se refiere a su no relación a costos del sistema de salud propiamente. Son los relacionados con cambios en la capacidad productiva del individuo, fundamentalmente la pérdida de días de trabajo (por enfermedad o muerte). No hay una postura bien definida sobre si siempre deben ser calculados. Por una parte se plantea que son muy difíciles de evaluar, ya que en cortas ausencias, el trabajador se encarga de poner al día su trabajo atrasado y en las largas ausencias es hecho por otro trabajador que de otra forma estaría en paro y por otra parte se considera que este puede tener una importancia especial en aquellas circunstancias en las que por su repercusión global (por ej. gripe) o individual (depresión, esquizofrenia o enfermedades crónicas) estos costos suponen un porcentaje elevado de los costos totales. Pero si debe quedar claro que en el caso del o enfermo o su familia si representa un ingreso no percibido.

Los *costos sanitarios* son aquellos relacionados con la intervención en salud y su posterior evolución y tratamiento y que son asumidos por el sistema de salud. Incluye el tiempo de los profesionales sanitarios; el precio de los medicamentos y productos sanitarios utilizados; el costo de las pruebas diagnósticas, entre otras.

Los *costos no sanitarios* suelen ser costos a cargo del paciente y su familia (tiempo, transporte, cuidados sanitarios informales) o a cargo de otras entidades públicas o benéficas.^{17,18}

La clasificación en costos fijos y variables, así como totales y unitarios se aplica según lo explicado cuando se mencionaron estos ejes como parte de la clasificación general de costos.

Conclusiones

Para el estudio de los costos en salud se cuenta con conceptos y clasificaciones propias para la temática. Un dominio profundo de las bases conceptuales permitirá ampliar la visión actual del costo en salud centrada en los gastos asociados a la prestación de los servicios hasta un enfoque que priorice los beneficios a los que se renuncia en términos de resultados en salud asociados a la selección de opciones alternativas.

El estudio del costo en salud debe permitir un análisis integrador de la prestación de los servicios de salud. Es necesario considerar no solo todos los recursos propios de las instituciones sanitarias sino también lo aportado por el paciente, la familia y la sociedad en general.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 1) Taylor, R. S., Drummond, M. F., Salkeld, G., & Sullivan, S. D. Inclusion of cost effectiveness in licensing requirements of new drugs: the fourth hurdle. *Bmj* 2004;329(7472): 972-975
- 2) Weber, M. Economía y sociedad. Fondo de cultura económica. 2014
- 3) Marx K. Teorías sobre la plusvalía: primera parte. Crítica. 1977.
- 4) Levin, Henry M. Cost-Effectiveness: A primer. In: New perspectives in evaluation. 1983;14 Beverly-Hills:Sage
- 5) Donaldson, Cam. "The State of the Art for Economic Evaluation" *Community Health Studies* XIV 1990;4: 341-356
- 6) Horngren Charles, T. Contabilidad de Costos, Primera Parte. La Habana: 1991, página 4
- 7) Polimeni, R. S., Fabozzi, F. J., & Adelberg, A. H. Contabilidad de costes: conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones gerenciales. McGraw-Hill, 1990.
- 8) González Ronquillo Y, Casas Rodríguez L, Acao Francois L, Hernández Hernández Y. Diagnóstico de costos y gestión de la calidad. *AMC [Internet]*. 2014 Jun [citado 2015 Sep 02] ; 18(3): 259-268. Disponible en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1025-02552014000300002&lng=es.
- 9) Lenz-Alcayaga R. Análisis de costos en evaluaciones económicas en salud: Aspectos introductorios. *Rev Med Chile* . 2010 ; 138 (Supl 2) : 88-92
- 10) Baly Gil A, Toledo ME y Rodríguez Jústiz F. La Economía de la Salud, la eficiencia y el costo de oportunidad. *Rev Cubana Med Gen Integr* 2001;17(4):395-8
- 11) Gálvez González A M; García Fariñas A, Portuondo Sánchez C. Producción científica en la maestría de economía de la salud desde la perspectiva de las tesis. *Educación Médica Superior* 2011; 25(4): 389-397.
- 12) García Fariñas A. La Economía de la Salud: una mirada desde la ética. *Infodir (Revista de Información para la Dirección en Salud)*. 2016;12(22):31-46.

- 13) Colectivo de Autores. Sobre medicamentos y Farmacoeconomía. Madrid: Escuela Nacional de Sanidad Instituto de Salud Carlos III. 2011.
- 14) Gálvez González AM. Guía metodológica para la evaluación económica ensalud: Cuba, 2003. Rev Cubana Salud Pública. [Internet]. 2004 Mar, [citado 13 Abril 2016]; 30 (1): Disponible en:http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-34662004000100005&lng=es
- 15) Drummond M, O'Brien BJ, Estodart GL, Torrance GM, Análisis de costos. En: Métodos para la evaluación económica de los programas de asistencia sanitaria. Madrid: Díaz de Santos ; 2001. p. 76-7
- 16) Lenz-Alcayaga R. Análisis de costos en evaluaciones económicas en salud: Aspectos introductorios. Rev Med Chile . 2010 ; 138 (Supl 2) : 88-92
- 17) Sanz Granda A. La farmacoeconomía en la farmacia comunitaria. Aplicación en la evaluación de Intervenciones farmacéuticas. Farmacéuticos comunitarios. 2010; 2(3): 107-112
- 18) Dilla T, González de Dios J, Sacristán JA. Evaluación Económica en Medicina (I): Fundamentos y Metodología. Evid Pediatr. 2009; 5:71