

UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA

Escuela de Posgrado



TESIS

ESTRUCTURA DEL COSTO SOCIAL DE LOS SERVICIOS POR ESPECIALIDADES Y FINANCIAMIENTO DE LAS ATENCIONES DE LOS PACIENTES DE LA CLÍNICA ESTOMATOLÓGICA VÍCTOR RAÚL HAYA DE LA TORRE

PRESENTADO POR:

Mg. RAÚL JIMÉNEZ REA

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:
DOCTOR EN CONTABILIDAD

ASESOR: Dr. Hugo Alberto Mori Caicai

LIMA – PERÚ
2019

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación lo dedico muy especialmente:

A la Memoria del Dr. Mario Hernández Hernández, fundador de la Clínica VRHT, por su amistad y ejemplo de vida.

A la Memoria de Luis Rodríguez Campos, director de la Clínica VRHT, por su dedicación y proyecto de vida institucional.

A mis Padres, por su anhelo y cariño. Inculcando valores.

A mi esposa e hijos, quienes son mi razón de vivir y espíritu de lucha constante.

A los Cirujanos Dentistas y trabajadores de la Clínica VRHT, por su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTOS

Al Directorio de la Clínica VRHT, por la oportunidad de realizar este trabajo en su sede Institucional.

A las autoridades de la UIGV, por permitirme cristalizar mis anhelos académicos y fortalecer mis conocimientos profesionales.

A mis colegas y amigos, por sus sabios consejos relacionados a mi investigación, que hicieron posible culminar con éxito este trabajo.

ÍNDICE

	Pág.
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCIÓN	8
CAPÍTULO I: FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LA INVESTIGACIÓN	
1.1 Marco Histórico	11
1.2 Marco Filosófico	15
1.3 Marco Teórico	19
1.3.1 Costo social	19
1.3.2 Financiamiento	45
1.4 Antecedentes de la Investigación	51
1.4.1 A nivel internacional	51
1.4.2 A nivel nacional	58
1.5 Marco Conceptual	62
CAPÍTULO II: EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPOTESIS Y VARIABLES	
2.1 Planteamiento del Problema	65
2.1.1 Descripción de la Realidad Problemática	65
2.1.2 Antecedentes Teóricos	68
2.1.3 Definición del Problema	73
2.1.3.1 Problema Principal	73
2.1.3.2 Problemas Específicos	73
2.2 Finalidad y Objetivos de la Investigación	74
2.2.1 Finalidad	74
2.2.2 Objetivos Principal y Específicos	75

2.2.2.1 Objetivo Principal	75
2.2.2.2 Objetivos Específicos	75
2.2.3 Delimitación del Estudio	76
2.2.3.1 Delimitación Espacial	76
2.2.3.2 Delimitación Social	76
2.2.3.3 Delimitación Temporal	76
2.2.4 Justificación e Importancia del Estudio	77
2.3 Hipótesis y Variables	77
2.3.1 Supuestos Teóricos	77
2.3.2 Hipótesis Principal y Específicas	79
2.3.2.1 Hipótesis Principal	79
2.3.2.2 Hipótesis Específicas	79
2.3.3 Variables e Indicadores	80
2.3.4 Definición operacional de variables	80

CAPÍTULO III: MÉTODO, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.1 Población y Muestra	82
3.2 Diseño	83
3.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	84
3.4 Procesamiento de Datos	87

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1 Presentación de Resultados	89
4.1.1 Estructura del Costo Social	89
4.1.2 Financiamiento de las Atenciones de los Pacientes	92
4.2 Contrastación de Hipótesis	95
4.2.1 Contrastación de la Hipótesis Principal	96
4.2.2 Contrastación de las Hipótesis Específicas	98
4.3 Discusión de Resultados	106

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones	109
5.2 Recomendaciones	110
BIBLIOGRAFÍA	112
ANEXOS	117
Anexo 1: Matriz de consistencia	118
Anexo 2: Instrumento de investigación	121
Anexo 3: Información complementaria Presupuesto Ingresos CEVRHT	126
Anexo 3: Información Atención de Pacientes CEVRHT	127
Anexo 3: Información Atención de pacientes por especialidades	128
Anexo 3: Comentario final del autor Raúl Jiménez Rea	129

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas, en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

El proceso de investigación que se considero fue de tipo aplicada la cual consiste en asumir teorías ya existentes para fundamentar la correlación entre las variables consideradas en el estudio, para la recolección de datos se aplicó un cuestionario de treinta preguntas de alternativas múltiples el cual de manera aleatoria se distribuyó en la muestra estudio conformada por 150 trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre. Para medir las variables.

Los resultados indican que las variables de estudio correlacionan entre sí con valor obtenido de $r = 0,506$, el cual es significativo al nivel de $p < 0,01$. Asimismo, se encontraron correlaciones positivas entre las dimensiones de las variables de estudio, también con significación al nivel de $p < 0,01$.

Se concluye, en consecuencia, que la estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas influye positivamente en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Palabras clave: Costo social, financiamiento, servicios, especialidades estomatológicas, pacientes.

ABSTRACT

The research aimed to determine the influence of the structure of the social cost of services by stomatological specialties, in the financing of patient care at the Víctor Raúl Haya de la Torre Stomatological Clinic.

The research process that was considered was of the applied type which consists of assuming existing theories to base the correlation between the variables considered in the study, for the data collection a questionnaire of thirty questions of multiple alternatives was applied which in a way The randomized study was distributed in the study sample consisting of 150 workers and patients of the Víctor Raúl Haya de la Torre Stomatology Clinic. To measure the variables.

The results indicate that the study variables correlate with each other with a value obtained of $r = 0.506$, which is significant at the level of $p < 0.01$. Likewise, positive correlations were found between the dimensions of the study variables, also with significance at the level of $p < 0.01$.

Accordingly, it is concluded that the structure of the social cost of services by stomatological specialties positively influences the financing of patient care at the Víctor Raúl Haya de la Torre Stomatology Clinic.

Keywords: Social cost, financing, services, stomatological specialties, patients.

INTRODUCCIÓN

Diversas investigaciones que buscan la eficiencia en la calidad de servicio en áreas de salud desarrollan la tesis que los costos de los servicios a través de los cuales se puede garantizar la mejor atención en los servicios regulares y de emergencias odontológicas.

Es así como el beneficio para la comunidad se verá siempre incrementado, y se logrará una mejor atención con costos inferiores en cada una de las áreas odontológicas, donde se valore la salud humana por sobre otros fines.

Donabedian (1989), manifiesta que “la eficiencia en materia de salud tiene otra dimensión esencial además de la económica, la ética, que hace que un procedimiento no pueda ser elegido solamente por ser menos costoso, sino por su fin último, que es la salud humana”. Se podría definir la calidad de servicio al obtener alto beneficio de los costos que se asumen en la institución, para ello también se debe hacer uso de cada uno de los recursos de la Clínica Odontológica, dejando de lado el concepto de costo, que consiste en considerar todos los egresos de caja por unidad de servicio que se brinde en la Clínica Odontológica.

Como una empresa de servicio de salud es preocupación Considerando de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre es lograr que cada día los beneficiarios se encuentren más satisfechos de los servicios por las tarifas y las atenciones odontológicas que reciben, se hace necesario una reingeniería administrativa que organice, más eficientemente, los recursos y costos de los aptos médicos, así como de las tarifas de los planes dentales individuales y familiares.

El estudio sobre estructura de costos social de los servicios en cada especialidad evalúa el tipo de servicio estomatológico, la calidad en la atención de los, pacientes así se puede buscar la aproximación de los gastos frecuentes que se pueden controlar durante el ejercicio de la profesión odontológica y durante el funcionamiento de los servicios de atención de la Clínica Odontológica, incluyendo honorarios de los profesionales y gastos que demandaban los beneficios legales.

Una reorganización de los costos sociales implica que la Clínica Estomatológica VRHT realice con mayor precisión la tasa de los materiales dentales que son

empleados en los procedimientos odontológicos; también tiene que ver con una reducción de las tarifas por costos operativos de los profesionales odontólogos que ahí laboran; es decir, a bajo costo operativo (incluso conservando los idénticos niveles de utilidad), se tendrá la posibilidad de obtener en los servicios un mayor número de atenciones a pacientes, lo cual, además, los beneficiará en mayor medida, pues por sus bajos recursos económicos no pueden acceder a un servicio odontológico de mayor calidad, que les resulta más oneroso. Se trata, en suma, de lograr poner los servicios de la Clínica al nivel de las posibilidades de un alto número de personas para conseguir una productividad emergente y adecuada.

En la Clínica Estomatológica VRHT se ha venido observando que la administración en la gestión de los recursos y actos odontológicos no responden a la aplicación de los costos sociales por todos los servicios odontológicos por especialidades, no acordes a las necesidades, al financiamiento económico e intereses de los pacientes; de tal manera que estos inconvenientes llevan a investigar de qué manera los costos sociales por los servicios de las especialidades estomatológicas estarían influenciando en el financiamiento de los pacientes de la referida Clínica, así como conocer si la aplicación de los costos o tarifas sociales inciden **desfavorable** o adverso en la complacencia de los agentes pacientes respecto a la calidad de los servicios odontológicos.

El presente estudio está estructurado en cinco capítulos, a saber:

Capítulo I: Comprende el marco histórico, marco filosófico así mismo comprende el marco teórico, se consigna los antecedentes teóricos nacionales, así como los antecedentes internacionales, así mismo se considera en marco conceptual que expresa un fundamento del trabajo de investigación.

Capítulo II: Comprende el problema, la realidad problemática, Objetivos generales y específicos, hipótesis generales y específicas, la definición operacional de variables, la justificación e importancia de la investigación

Capítulo III: Comprende la Metodología, tipo de investigación, nivel de investigación diseño, datos de la Población y selección de la muestra estudio, así mismo la técnica e instrumento para la recolección de datos y su procedimiento.

Capítulo IV: Comprende el análisis de los resultados y la contrastación de las hipótesis.

Capítulo V: Se procesan las conclusiones y las respectivas recomendaciones concernientes a la investigación y su relación con los objetivos de estudio.

del estudio. De igual forma se detalla las fuentes bibliográficas y los anexos que comprende la investigación.

CAPÍTULO I: FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Marco Histórico

Los costos de producción a través de la evolución Histórica (costos históricos) en las organizaciones que se proyectaban a la civilización, aparece en los siglos renaciente del antiguo Egipto, edad antigua, de la mano de un intérprete y conocedor en temas de contabilidad; lo realizó Fray Luca Paccioli que vivió a mediados del siglo XIV y el siglo XV. Hasta hace algunos años, la historiografía en ciencias contables anglosajona usaba datos dando nacimiento y propuestas de la contabilidad de costos hacia la postrimería del siglo XIX, con el surgimiento de las manufacturas (fabricas); al final del siglo XVIII y comienzos del XIX tuvo cambios sustanciales esta concepción, ya que los importes (precios) de mercado no reportaban información apreciable y relevante, para el llevar el control y poder la tomar de medidas (decisiones) internas.

Los costos a través de la contabilidad han evolucionado en el tiempo. Este trabajo de investigación sobre la estructura de costos busca identificar los procesos de evolución conceptual de “Contabilidad de costos”, considerando que los avances industriales han ido cambiando las exigencias en las acciones del profesional de contabilidad, tanto en la gestión de recursos como en los procesos de control de gasto por servicios diversos, ello demuestra que en estos cien últimos años los estudios y sobre costos y atención en áreas de salud han sido temas de análisis que han concluido que sobre manera se debe priorizar la atención de calidad cuando se trata de servicio a personas.

En cuanto a los orígenes de los costos sociales, tema comprendido en los tratados e investigaciones de la contabilidad de costos, esta contabilidad en sus inicios comienza a manifestarse en forma rudimentario (bajo nivel), con la llegada de la Revolución Industrial (transformación de la producción),

ya que aparecieron la invención de la maquinaria de vapor y de las máquinas de la transformación de las telas de manera industrial, dio lugar a la aparición de los talleres de producción, antes artesanales, para luego convertirse en fábricas a gran escala. Hacia 1880 se llegó a la conclusión de que los juicios valorativos contables esgrimidos (usados) hasta ese instante, no guardaban relación de compatibilidad con las exigencias de información que requerían las actividades industriales. Henry Metcalfe, en 1890, en su libro “Costos Industriales”, el gran progreso de la contabilidad de los costos a través de la estación temporal se interesa por los problemas que presentan los costos indirectos (mano de obra materia prima indirecta que incluye otros costos indirectos), de los productos, y es aquí donde se da inicio o comienza el adelanto de lo que luego será la contabilidad de costos para la toma de decisiones. Vemos visiblemente o aclara ciertos enigmas tradicionales cómo los requerimientos en materia de información de las industrias proponen la construcción de sistemas de información que satisfagan las mismas características planteadas, y que permitan tomar algunas decisiones para el desarrollo y funcionamiento empresarial. Estos bosquejos de información sobre costos fueron inicialmente extra - contables, es decir, que la información proporcionada no tenía relación con la contabilidad general que se desarrollaba en esos momentos

En 1910 o a principios de este siglo se da comienzo a la forma de conectar la información sobre costos con la contabilidad general organizada de forma incipiente. En el progreso y desarrollo de la contabilidad de costos se empieza controlando y contabilizando el periodo inicial de las materias primas, a partir de las adquisiciones hasta pasando por la identificación del empleo de estas en la fabricación y producción de los productos. Subsiguientemente, se procedió a contabilizar la mano de obra directa e indirecta insertándola a los productos manufacturados o procesos, llegándose en última instancia a la contabilización de los costos indirectos de producción. En esta parte de la concepción o atribución de la información, los costos aludidos que intervienen se asignaban a las unidades producidas, de cada producto en forma histórica o resultante, y con el avance perfeccionado de las metodologías y técnicas de costeo, estas retribuciones comenzaron a ejecutarse en forma predeterminada, o sea, con anticipación o adelanto a la producción, como forma de aligerar la información y no tener que esperar en ultima hora los cierres contables.

El desarrollo y progreso de las técnicas en la contabilidad de producción forjó se formaron dos tipos de acciones (producción) industriales bien diferentes entre sí, que son:

- Pedido de los clientes como primera actividad
- La producción continúa como segunda actividad

De estas actividades precedentes se obtuvo o se consiguió dos formas diferentes de asignar costos:

- Costos asignados por órdenes específicas a pedido de clientes
- Costos asignados por procesos continuos por designación propia

De las cuales se colige las formas o maneras de asignar los costos o valores a las unidades de que forman parte del costeo, se destelló en la contabilidad de costos que nos ocupa, por las connotaciones de registro que demandaban las mismas. En primera instancia o en este caso, los procesos de estos registros o modelos contables requieren de la identificación del costo incurrido en cada proceso con un trabajo específico, en tanto que en las industrias o empresas que operan por el modelo de procesos los costos se asignan a los sectores productivos y funcionales de la industria o empresa, para inmediatamente ser distribuirlos entre toda la transformación y producción obtenida en cada uno de los procesos.

La contabilidad de costos en la línea de signos históricos resulta como de interés de la empresa en busca de mejoras del servicio de calidad es así que el cuerpo gerencial tenía la capacidad de evaluar prospectivamente cada proceso de los hechos que redundarían en la opinión de ellos clientes.

Arango L. (2009). Plantea “para reducir costos en la unidad o centro de producción, es necesario eliminar el uso excesivo de recursos” así las empresas en América Latina y el Caribe realizan una diversidad análisis para mejora de la calidad, la productividad y en el trabajo de controlar el tiempo de uso de los equipos instalados reduciendo el

tiempo de calidad en su distribución y buscar así la forma de potenciar la rentabilidad en beneficio del trabajador y del usuario.

Conocer los costos demandaba a las empresas trabajar en la revisión de acciones que en la empresa se podrían estar duplicando, el uso físico y la mala distribución de los recursos instalados, en trabajo adecuado de seguimiento interno al cual se denominó control interno, datos que podrían inferir en la toma de decisiones y que podrían perjudicar la empresa.

El proceso de cambio en el control de costo es lento y se inició por los años de 1930 aparece una forma básica de la contabilidad, se intenta eliminar errores en los procesos de inicio y desempeño de la empresa, se trata de controlar la implementación con costos que brinden beneficios a los usuarios, SEM trata de analizar la implicancia de los trabajos de grupo y sus beneficios en el servicio.

La segunda etapa se inició con la implementación del control del costo estándar, que incide en la eficiencia en la calidad del servicio integral, se busca atender los espacios que retrasan el desarrollo en la calidad, el control del tiempo de uso de cada recurso implementado, evaluar cada proceso para reducir costos, asegurar la implementación de programas de capacitación, impacto de las reuniones de gerencia y la atención de calidad o toma de decisiones en pro del usuario.

Jiménez R.(2004) plantea “La introducción de sistemas computadorizados y el uso de las redes” se podría definir como la tercera etapa en la evolución contable considerando los costos como parte del desarrollo de las empresas, el planeamiento y control se priorizan dando así una visión global de cada una de las actividades de desarrollo en la atención tanto de empresas de servicios diversos como en las entidades dedicadas a las áreas de la salud, los procesos del marketing institucional y los niveles graduales de crecimiento de la competencia juegan un rol decisivo en el desarrollo de una planificación más sincronizada, tanto en la verificación de los recursos materiales como los recursos humanos.

González Yanira y otros. (2014). Plantean que “hablar de costos en las instituciones de salud es mucha responsabilidad “no se lleva con calidad por ser un sistema muy complicado y trabajoso, y además no se utiliza como una herramienta de dirección” aun en estas consideraciones se podría definir como la etapa cuarta donde la contabilidad conocida como contabilidad gerencial y está dirigida netamente a los usuarios, por lo que es prioridad en la diversidad de factores que darán beneficio en el servicio de atención en el caso de salud a los pacientes en todas las modalidades, tanto en medicina general, como en áreas odontológicas.

Así en la Clínica Víctor Raúl Haya de la Torres se implementó una diversidad de servicio en primera instancia en un primer piso, y por el éxito en la demanda de atención, se implementó un área de mayor limite e el segundo piso de su ubicación actual.

En esta cuarta etapa se incrementa indicadores de control de la contabilidad de costos y su implicancia en los usuarios, se promueve políticas de cambio en control de tiempos, renovación de recursos y su beneficio al usuario y su calidad de atención, inversión adecuadas de remanentes en pro del servicio de calidad, planificación de capacitaciones del personal en la aplicación informatizada del sistema de la contabilidad de costos. (Yavich, N. y otros .2016).

Los esfuerzos realizados desde los años 50 demuestran que los procesos en áreas de salud son complejos, por lo que los estudios en la aplicación de la contabilidad de costos se hace de difícil aplicación de manera integral, los costos de los tratamientos y algunos casos de emergencia han demandado siempre costos no previstos, el contar con profesionales con amplia experiencia, demanda inversiones mayores en la determinación de los costos por área demanda un trabajo sistemático y acerca el trabajo de planificación de costos a un punto muy certero para lograr la eficiencia en la calidad de atención.

La toma de decisiones en los directorios se flexibiliza para atender los recursos humanos, financieros para implementar y renovar continuamente los, sistemas, equipos y capacitar sistemáticamente a los profesionales tanto en su especialidad como en competencias blandas para brindar la mejor atención.

John J. W. Neuner,(2019) el autor plante que “cuando hay una diversidad de productos o servicios, los resultados globales ayudan poco a los fines del control.”, especialmente si consideramos que las instituciones que brindan servicios de salud deben renovar sus equipos de manera sistemática y permanente debido a los adelantes que estos demandan, así mismo, es difícil prever una diversidad de casos que se deben atender, por ello se plantea que los controles deben de ser frecuentes ,aplicando una diversidad de procesos de control; previo ,durante y posteriores a la acción realizada en la institución de salud.

. John J. W. Neuner considera que la contabilidad derivada de los procesos de los costos debe ayudar coadyuvar directa o indirectamente al sostenimiento o a la ampliación de las ganancias o rentabilidad, proporcionando cifras que permitan adoptar decisiones sobre minimizar los costos de producción o de incremento de volúmenes de venta. Hacia el futuro.

1.2. Marco Filosófico

La vuelta a Aristóteles en el pensamiento social está marcada por una crítica, más o menos “de fondo”, a los presupuestos modernos sobre los financiamientos liberales de la sociedad actual y las consecuencias que se han detectado en lo político, lo moral y la identidad sociedad, como es el caso de la posición de los comunitaristas.

Estas posiciones destacan el carácter social y sociable del ser humano y cuestionan justamente cómo, en el proceso de modernización y del financiamiento este carácter se ha vuelto problemático, constituyéndose una ruptura o desgarró moderno de los lazos vinculantes que reúnen a los sujetos con la comunidad y con la naturaleza.

En este contexto, se ha venido produciendo el debilitamiento de la tradición y la crisis del poder unificador de lo religioso, en el marco secular-pluralista de la sociedad; así como la creciente diferenciación funcional y su impacto sobre el mundo de la vida corriente contribuyen a esta crisis, percibida como un choque entre racionalidades: la instrumental, que va racionalizando el trato con las cosas y entre los seres humanos; y

la razón ética, que busca en principio nuestros principios de solidaridad y de justicia que convoquen a los sujetos. Armando Di Filippo retoma a Aristóteles para darle una mirada más amplia al concepto de desarrollo, una mirada que por un lado critica el extendido enfoque economicista que degrada el desarrollo al crecimiento económico; y, por otro, trata de replantear las cuestiones valórico-éticas en el contexto de la sociedad moderna. Para ello, comparte los recursos propios del aristotelismo: un macro-concepto de naturaleza que permite hablar de “naturaleza humana”, un enfoque teleológico de dicha naturaleza y del comportamiento moral.

El contenido de lo que es el desarrollo, al igual que la idea de virtud, está determinado por el carácter narrativo de las acciones humanas, narrativa a la vez anclada a determinados contextos socioculturales que le dan su sentido: mi desarrollo es un proceso que se extiende del nacimiento a la muerte, el cual mezcla la interpretación que tengo de mí mismo con la imagen que proyectan los otros sobre mí. En la medida que el desarrollo es fruto de una auténtica acción humana y no de un mero mecanismo biológico o social, se orienta por cuestiones éticas con contenido (sobre lo bueno, lo justo, lo bello). El desarrollo de una sociedad sería el entrecruzamiento de las narrativas individuales, no como átomos sociales, sino como seres sociables impregnados de una tradición específica compartida por una comunidad (Salvat, 2002).

Concerniente a la filosofía del financiamiento en el mundo y en el Perú, el gobierno de los Estados Unidos, como principal acreedor, encaró los problemas de financiamiento mediante la reglamentación para el empleo de los fondos de ahorros y de los excedentes de su gigantesca potencialidad financiera; fundó el banco de exportaciones e importaciones, organismo destinado a la financiación de los proyectos de obras públicas y el desarrollo de la riqueza potencial, tanto en el país como en el exterior. La estructura de este banco se basa en la rentabilidad y (la rentabilidad es una condición de aquello que es rentable: es decir, que genera renta) y utilidad de cada proyecto (la utilidad es el interés o provecho que se obtiene de algo) por financiar, por lo que es menester una planificación económica y técnica. Sin limitar la cantidad de los préstamos, circunscribe la utilización de cada uno de ellos destinados a compra de maquinarias o equipos de producción en Norteamérica; cuando se trata de países extranjeros, el objetivo principal de su creación, y finalmente amplía los préstamos a

los gastos que se originan para la formación de técnicos o de compañías norteamericanas en la ejecución de determinados proyectos, como el Ex Import. Condiciona sus préstamos al estudio y planificación de cada proyecto, y exige desde luego el aporte de los países interesados como prenda segura de sus intereses en la obra de fomento de la economía.

Empero, los Estados Unidos no se han detenido en su marcha; paralelamente a esta importante institución de crédito, se han creado más de mil agencias estatales de inversión y ejecución de grandes proyectos, cuyas características fundamentales radican en que, no obstante, su fisonomía de entidades públicas está organizada sobre la base de los sistemas comerciales y bancarios privados. A la revolución operada en el campo de la economía y de las finanzas se sumó la crisis general derivada de la segunda guerra mundial; fue necesario entonces propiciar un nuevo ordenamiento de la economía y las finanzas del globo, convocándose con esta finalidad a una conferencia mundial que se reunió en Bretton Woods. De la conferencia de Bretton Woods, surgieron el Fondo Monetario Internacional y el Banco Interamericano de Fomento y Reconstrucción: el Fondo Monetario, destinado a regular y mantener la regulación del valor de la moneda en cada una de las naciones participantes, puesto que no pueden establecer sistemas de financiamiento a largo plazo sin ese requisito esencial; y el Banco Interamericano de Fomento y Reconstrucción, a canalizar las disponibilidades a fin de permitir que todos los países obtengan los medios necesarios para la reconstrucción de su estructura económica y el desarrollo de su riqueza potencial merced a una conveniente financiación.

El Perú no puede ser extraño a este requerimiento de transformación; en él se está operando un cambio decisivo y los poderes públicos están abocados a canalizarlo mediante la creación de organismos que dirijan su desarrollo. El incipiente factor de nuestra economía y el atraso de nuestra organización financiera se deben a gran parte al ritmo lento de nuestra vida agrícola industrial bancaria y comercial. Si el Perú desea explotar sus riquezas potenciales en beneficio de la nación tiene que armonizar el ritmo de su avance con el de los países que marchan adelante. Este imperativo es tanto más urgente cuando el pueblo ha otorgado su mandato para la conquista de su libertad sin

miseria; más aún cuando existen, como se ha visto, organismos internacionales prontos para la cooperación y ayuda a los países que como el Perú están tipificados como países deudores o económicamente débiles; grave responsabilidad recaería sobre los que tienen el deber de crear los medios para alcanzar tan patriótica finalidad.

Es necesario hacer un breve análisis de nuestra situación financiera, para medir en toda su importancia los alcances de esta iniciativa. En el Perú se ha seguido la política de utilizar el Presupuesto General de la Republica como instrumento exclusivo para la satisfacción de los requerimientos o necesidades de carácter ordinario y extraordinario de la nación. La historia financiera del Perú, como la de muchos otros países, demuestra que el sistema de satisfacer todas las necesidades del estado dentro del presupuesto de la nación ha incrementado su desarrollo económico, aunado a las ventajas que prometen los organismos internacionales creados con la finalidad de enaltecer el nivel de vida de los pueblos, su desarrollo industrial y técnico. El financiamiento en el Perú es una clave del desarrollo de nuestra producción, y va a conseguir estimular, junto con el crédito destinado al fomento de las obras públicas de la industria en general, el capital privado, para que se obtenga un desarrollo al ritmo de la vida moderna y se abandone ese criterio de prestamista que solo otorgan las entidades financieras a plazos cortos (Colección Economía y Finanzas, 1971).

Para finalizar, cabe señalar que los objetivos filosóficos de las finanzas se basan en tres pilares filosóficos fundamentales: 1) conocer el sistema financiero en las tendencias filosóficas modernas globalizadas e internacionalizadas, con su respectiva conexión con el Examen y análisis e interpretación de los estados financieros, con las NIC, de las finanzas públicas y privadas, productos derivados e instrumentos financieros, así como comprender las diferentes las nuevas formas y herramienta de gestión, empleadas en estos últimos tiempos; 2) comprender la incidencia de las finanzas nacionales e internacionales a través del tratamiento del comercio interno y externo, las diferentes políticas de incentivos tributarios que tienen los países con respecto al mundo financiero; 3) comprender el manejo y la tendencia filosófica de las diferentes variables económicas, así como su repercusión en el trinomio Gerencia, Finanzas y Marketing, a través de las últimas técnicas del *management* moderno; y

4) comprender, a propósito de casuísticas, el manejo de derivados regímenes de exportaciones, el análisis de la ley y el reglamento de exportación e importación de los países miembros o agrupados para la tendencia económica y financiera, así como el FODA, su análisis Problema, Causa, Efecto y Soluciones (Mercado, 2010).

1.3 Marco Teórico

Costo Social

A) Conceptualización

En un proceso de macroeconomía; el costo social se debe entender como aquel beneficio que la sociedad no la percibe o cuando la sociedad se afecta por actividades que desarrollan las clínicas privadas o particulares o cualquier empresa del rubro estatal o privada.

Podemos definir el Costo social como un proceso opuesto de modo general al costo privado.

Los procesos complejos que tienen incidencia con el costo social se ven reducidos, cuando se toma en cuenta de manera precisa el objeto sujeto al costo social, por ello una evaluación precisa que permita la valoración del uso de recursos es fundamental. LENZ-ALCAYAGA, R. (2010).

En los fundamentos teóricos macroeconómica se tiene en cuenta los procesos prospectivos y retrospectivo con la finalidad de asegurar que el valor de lo invertido surta efecto en la planificación, asimismo se debe tomar en cuenta el vínculo de inversión con el costo social, y en el aspecto, retrospectivo se debe revisar la documentación obrante sobre procesos de inversión que para la empresa demandando alto impacto en el costo social.

Cuando tomamos en cuenta diversas teorías y centramos la visualización en procesos sobre teoría de la elección racional se llega a conclusión que los individuos generalmente asumen costos o procesos de toma de decisiones luego de los análisis que demanda la empresa y los informes técnicos diversos, dejando de lado los costos extrínsecos.

Generalmente las empresas por lo general han elevado el costo en la sociedad donde se desarrollan costo que en segundo momento impacta en el ente privado con menor costo en su patrimonio institucional, en conclusión, las actividades de las empresas generan un costo social al mismo tiempo un beneficio privado; se podría afirmar que el costo social presenta una desigualdad en su distribución siendo los sectores más desprotegidos aquellos que soportan el mayor impacto.

Se puede determinar que el costo social es el sacrificio humano y económico que las grandes inversiones privadas podrían generar en la población pobre de un país, generalmente los procesos de cambios normativos favorecen las inversiones para producción, distribución y procesos para insertarlos en la sociedad para el consumo, y se deja de lado el costo social en la población que es la más vulnerable.

Actualmente las grandes inversiones mineras han generado uno de los aspectos de mayor impacto de costo social, lo que ha movilizó a la comunidad organizada en grandes protestas sociales reclamando al gobierno de turno de distintos países latinoamericanos tomar en cuenta el clamor popular incrementado normas y retenciones económicas en pro de inversiones de saneamiento ambiental, así como regular en el aspecto de la salud de la población.

El producto interno bruto excluye procesos de activos naturales asimismo los indicadores económicos convencionales que registran la disminución del capital “natural”; cuando esos recursos decrecen o se destruyen, se podría tomar como

acciones en contra del desarrollo sustentable hablar de “crecimiento económico” cuando se explota, industrializa comercializa y consume los recursos naturales a costa de la salud de la población y destrucción del ecosistema.

Los objetivos del desarrollo del milenio, así como los objetivos del desarrollo sustentable están orientados a la conservación del medio ambiente y evitar el costo social de impacto en las grandes mayorías, para ello los países deben implementar el cumplimiento de los objetivos mediante políticas de estado, programas y proyectos que elevan las obligaciones de las inversiones transnacionales o nacionales en la protección cuidado del medio ambiente y reducción del impacto social o que el impacto social sea equitativo entre empresa y población.

Cuando se constituyen empresas privadas y no se altera el ambiente entonces se podría tener costos que benefician al productor y no inciden como costo social negativo en su entorno así por ejemplo si se tiene un puesto de emoliente, donde se consume linaza cola de caballo, limón, azúcar entre otros ingredientes, siendo el costo para el productor su tiempo en conseguir los productos y transportarlos sin tener una externalidad negativa.

Para determinan las externalidades ambientales negativas las empresas emplean una diversidad de factores metodológicos, así se puede plantear que en algunas empresas promueven una etapa de identificación, otra para clasificar los recursos materiales y humanos, Se evalúa cada momento o etapa, se registra los procedimientos prospectivos y retrospectivos y se presenta las externalidades negativas (Martínez S. 2019).

Las empresas con responsabilidad social buscan generar una externalidad positiva, abocada a la conservación del medio ambiente y de benéfico al medio ambiente, tomando en cuenta que la conservación ambiental es el proceso de mayor costo social en América latina y el Caribe, así como en países en vías de desarrollo.

Las grandes empresas petroleras están generando una diversidad de procesos con la finalidad de remediar los altos costos sociales generados en desmedro de la población,

las empresas aplicando una diversidad de procesos como el empleo de la biotecnología busca reducir el efecto del costo social y equilibrar las externalidades negativas para revertirlas en bien de las comunidades y la conservación y mejoramiento ambiental.

B) Clasificación del costo

El costo suele clasificarse de acuerdo con determinados criterios, como se describe brevemente a continuación:

Por cada modelo o conceptualización o tipo de costo utilizado, los costos explícitos son erogaciones o salidas de algo con efecto contable; ejemplo: compra de reactivos, insumos, herramientas, compra de insumos básicos para la producción de los servicios o materias primas pago por el servicio retribuido a la de la fabricación del bien o de mano de obra.

Para los costos ocasionales costos indirectos o costos de oportunidad, tienen relación directa con los costos que previos informes permitirá a la empresa la toma adecuada de las decisiones.

Tomamos como ejemplo cuando las empresas tienen inversiones en proyectos de desarrollo o de fomento, con la estimación esperada, y los recursos financieros no retornan en la inmediatez, como consecuencia que esto implica no poder invertir en otro. Si se analiza este es un costo de oportunidad lo que pudo haber ganado en otro proyecto lo dejó de percibir en ese otro proyecto es su costo de oportunidad.

Considerando su relación con el contenido, los costos de carácter privado: son el precio asumido por una institución empresarial para mantener la producción industrial en condiciones óptimas y costos que la empresa asume de manera institucional como productor del bien. Los costos de carácter extraordinarios llamados costos sociales, adonde va dirigido el costo social es la suma de los costos extraordinarios privados que además suman los costos externos, como consecuencia tiene que verse reflejado con el requerimiento de este proceso en la sociedad. El costo exterior adicional es el costo que la producción genera a otros que no son del productor; considerando un paradigma, una entidad empresarial que contagia el medio ambiente aire, genera un costo indirecto para el resto de las personas que tiene que respirar el mismo aire.

Si consideramos otra alternativa con relación de acuerdo con su comportamiento, costos fijos son costos que comprenden un valor idéntico, es el mismo que se mantiene gaste lo que gaste invierta o no invierta al margen del nivel de producción. Ejercicio o casuística, una entidad empresarial abona un monto referencial por servicios indistintamente de lo que produce será el mismo valor que tiene que abonar no interesa la producción lo cierto es que el servicio tiene que pagarlo sí o sí.

En tanto los costos variables van en relación a los procesos productivos quiere decir que dependen del nivel de producción, que generalmente lo tienen las empresas de la actividad industrial de producción, esto significa que las empresas que hacen uso de los costos variables a medida que la producción aumenta los costos variables como materia prima directa e indirecta mano de obra directa e indirecta varían de acuerdo a las unidades y necesidades esto se llama costo Variable: en consecuencia los costos de la mano de obra directa o indirecta corresponde un costo variable

Considerando las funciones incurridas en el proceso a través de los costos de producción pueden ser:

Utilización de Materiales directos

Generación de personal para brindar mano de obra.

Inclusión de los costos prospectivos e indirectos por el proceso de fabricación.

Generación de gastos de distribución o ventas

Generación gastos administrativos

Finalmente, cabe destacar que es importante rotular que los costos de carácter económicos incluyen no sólo los costos explícitos (contables o desembolsos en efectivo), sino que además consideran de una u otra forma los costos implícitos; por ejemplo, la plusvalía o el valor del periodo de tiempo que tiene un propietario de una actividad económica o negocio, con contenidos de todos los costos de oportunidad relacionados en una actividad económica productiva., considerando que toda empresa debe planificar de manera prospectiva y retrospectiva el valor de sus productos y el efecto que pueda tener en el costo social, siendo la prioridad cuidar el ambiente y reducir el impacto en el costo social.

C) Estructura del costo social

La sociedad debe asumir un costo por permitir el funcionamiento de una empresa pública o privada. Se podría considerar algunos ejemplos que donde se aprecia costos empresariales versus costos sociales.

CUADRO DEMOSTRATIVO ENTRE EL COSTO PRIVADO COSTO SOCIAL

Costos privados (Entidad empresariales)	Costos sociales
Producción de Servicios Odontológicos	Bajo nivel en medios económicos, en la oportunidad de obtener una satisfacción en la salud bucal que tengan importantes socialmente.
Producción de servicios especiales	Minimizar las formas de pago, medicinas y otros bienes importantes aspecto social
Elaboración de servicios de calidad bucal	Falta de entidades que presten servicios de calidad en el mercado interno. salud
Producción de medios de información en la salud bucal	Insuficiente abastecimiento de Información en la salud bucal para la población.
Producción de alimentos "chatarra" que influyen en la salud bucal	Carencia de productos básicos y cambios en los hábitos de consumo, en salud
Producción en la información de medios de uso como cepillos dentales	Uso adecuado de los elementos que constituyen la salud bucal de los pacientes.
Producción de la prevención en la salud bucal como medio de salud sana	Contaminación del aire en los alrededores. uso de elementos que coadyuvan a una buena salud bucal, medio ambiente
Costos de la prestación de los servicios en salud bucal	Estructura de los costos por servicios prestados a los pacientes en las especialidades estomatológicas de la clínica.
Estructura de los costos por servicios en las especialidades	Materiales utilizados en el proceso. Mano de obra calificada - Gastos operativos de gestión - Depreciación de maquinaria - Otros

Cuadro 1. Estructura de los costos sociales -Elaboración propia

D) Perfeccionamiento de los sistemas de costos

D.1) Antecedentes

Existen diversos sistemas de costos desde sus orígenes hasta la época de la revolución hoy en día la contabilidad a través de las prácticas, fueron y están enmarcados prolongándose en una suma de años, hasta nuestros días, hacemos un recuento que antes de la era de cristo. En la antigua Mesopotamia, en un país llamado Summer que tenían como fuente de la actividad comercial el rio Tigris y Éufrates, por estudios realizados por antropólogos se encontraron unas tablillas trabajadas en arcilla, donde los estudios evidencian el inicio de procesos de contabilizar sus acciones, y cada proceso se realiza en escrituras que se expresan mediante escrituras cuneiformes.

Para expresar sus incipientes procesos contables se empleaban el papiro y láminas de sales calcáreas petrificadas, las mismas que se encuentran como referencia en las culturas egipcias y Grecia, donde los, jeroglíficos muestras grandes cadenas de adiciones para expresar la conservación de sus bienes y la creciente cantidad en sus tareas. (Gutiérrez, 2005).

A mediados del siglo XIV, antecedente histórico de la aparición del protagonista y gestor en ciencias de la contabilidad como Luca Pacioli, quien difundió sus conocimientos de la contabilidad por varios países europeos, siendo preferido entre los italianos, ingleses ,alemanes y franceses, se dieron a conocer por primera vez los procedimientos y alternativas de desarrollo institucional de costos, como resultado de la revolución industrial por ende las empresas vinícolas incrementaron su producción con mucho éxito, adicionalmente aparecieron las primeras monedas los primeros textos informativos en idiomas diversos.

En el siglo XIII, aparece por primera vez ya en forma de registro la existencia del inicio de la contabilidad donde hay registros básicos contables se muestra datos de personas que adeudan a la empresa y aquellos que financian los recursos o insumos para el funcionamiento (acreedores y deudores).

En Italia los “Missari” eran los responsables del control de ingresos y egresos de las empresas. El italiano Francesco di marco Datini, banquero de renombre de la época muestra un maravilloso ejemplo de contabilidad industrial desarrollado en forma de cuentas paramétricas o sea con valores asignados en cada una de las partes de la cuenta, que de una u otra forma suministraba una extraordinaria documentación que certificaba las operaciones de entradas y salidas (ingresos y gastos), donde se globaliza a la empresa en su totalidad; posteriormente aparece en escena del marco del desarrollo de las primeras formas contables que fue, la familia de los Médicis en Florencia en los años 1431, hombres poderosos y de buena reputación con respecto a los imperios del gobierno Romano que hacían las veces de banqueros que se llaman ahora, que en su actividad industrial englobaba todo el ciclo de fabricación, desde el batido de la lana hasta el apresto dado a los paños manufacturados, con un riguroso control del material pasado a cada fase de la producción, relacionándolos costos de producción.

Con la llegada de la primera ola o revolución en las industrias que es la que transforma todas las actividades de aquella época económicas comerciales financieras y de gestión administrativa, es a partir de la revolución industrial de 1776, teniendo como parámetro principal de desarrollo industrial el gran invento de la máquina de vapor, que trajo como consecuencia nuevos procesos en la producción manufacturera, un nuevo desarrollo industrial, en casi todo el continente Europeo y con ello un nuevo impulso al desarrollo de la ciencia contable especialmente la contabilidad de costos. A continuación, se crean nuevas necesidades de Producción con el uso de las materias primas seguido por el aporte de capitales para la formación del patrimonio (capital), insumos y esfuerzo de trabajo que sufren transformación a través de los procesos. Instituyeron los nuevos métodos y formas con carácter de desarrollo creando unas condiciones adecuadas que formulaban nuevas estrategias en el desarrollo contable.

En 1800 el tema de los “costos conjuntos” era un tópico álgido al mismo tiempo caótico, debido al desarrollo empresarial en el rubro de agentes químicos.

En el siglo XVIII la ciencia contable específica contabilidad de costos, asume gran altivez y velocidad que deslinda con la inercia del tiempo, al tratarse de explicar la previsibilidad de los costos socialicen el ámbito de la industria de producción maquinas hombre (manufacturas), y al ingresar a los años de 1830 hacia 1835, se hace revisión en algunos legados y escritos en lejana Inglaterra sobre la relevancia e

importancia que tiene para los empresarios aportantes del capital para el desarrollo de las empresas, para el cumplimiento de las normas sin afectar finanzas y tarifas vigentes, controlando el material de uso interno y lograr así la satisfacción de las necesidades de los usuarios, (Netcalfe,H.2015)

Estableciendo las condiciones equitativas en los servicios y la coherencia del costo social, cada proceso realizado con sus valores reales cuanto mayor sea el detalle mayor exactitud se obtendrá de los procesos, a postrimerías del año 1910, las ciencias contables como general y de costos se fusionan o se juntan por primera vez, y forman una paridad para determinar los procesos y las funciones específica y trascendental, no sólo todos lo relacionado al registro y concentración respecta a los datos, mejor conocimiento de los costos de producción de cada artículo elaborado, también involucraba el control de las diferentes áreas administrativas y de producción de la empresa , una mención especial que a partir del año 1920, cuando surgen los predeterminados registros reglamentos y normas de contabilidad general y de costos . Es a partir de allí o desde ese momento se observan los grandes notables progresos en los costos de la producción manufactura, como consecuencia aparece una herramienta de gestión como el llamado “presupuesto flexible”, que marca una expectante y de gran utilidad en la aplicación de los costos que guardan similitud llamados estándar.

Por otro lado, podemos comentar, por qué debemos destacar que el preámbulo de la llamada precitada revolución de las industrias en diversos rubros, tanto en américa del norte. En los Estados Unidos (Caso de la empresa Springfield, asimismo en Inglaterra, el Reino Unido, la tendencia de la empresa y su desarrollo era tema conocido y por ende los conocimientos básicos y fundamentales de una contabilidad ligada a los costos en forma avanzada. Los grandes revolucionarios y transformadores en el desarrollo de contabilidad industrial, se pueden nombrar: Louis Daubresse, Camile Lambert, Ansotte y Defrise, Mal y Manfroy, Héctor Blairon; que con sus aportes son quienes otorgan los antecedentes de como las instituciones académicas como las empresas de formación industrial como Hainaut ya en la estructura curricular se consideraba el estudio de la contabilidad aplicada a la industria con intervención de cálculo de costos, rotación y permanencia de inventarios, con reportes específicos de resultados mensuales de explotación de la maquinaria y su respectivo análisis de costos (Vlaemminck, 1961).

D.2) Transformación y Evolución según Johnson y Kaplan (1988)

Teniendo en cuenta estos autores, especifican de manera clasificatoria el proceso de la evolución y desarrollo de la contabilidad de costos, a partir del año 1885 cuando es publicada la obra cumbre y maestra de Netcalfe, y es a partir de estos momentos primarios que se da inicio a la asignación y puesta en marcha de valores de costos indirectos de fabricación, luego de este proceso se efectúan una segmentación al desarrollo de los costos de fabricación, a partir la puesta en marcha de los nuevos métodos administrativos de carácter Científico del autor llamado Taylor, al correr el tiempo y el paso al siglo XX, la creación y generación de las empresas multidivisionales y el nacimiento del ROI (*return on investment*); como todo proceso que se desarrolla en estas actividades sufren transformaciones como consecuencia que legitiman su actividad, por último la depresión de los años 30 y el preponderancia y puesta en marcha de la contabilidad financiera.

Se atribuye que en el primer período a postrimerías del siglo XX los adelantos de la contabilidad que emergía de los costos están propuestos por la puesta en marcha y nacimiento de la vía de transporte ferroviario y la transformación de las inversiones industrial, específicamente en la llamada industria del acero. De tal manera que se implementaron y desplegaron medidas que contenían valores como el gasto costo de operaciones que forman parte del proceso productivo, se insertó la tasa erogaciones de dinero que forman parte de los gastos de operaciones, que tienen relación a los ingresos provenientes de estas actividades productivas, como se ha señalado precedentemente, esta contabilidad de costos constituye un sistema de información sobre un correcto razonamiento económico, de la transformación, que establece una medida de eficiencia en la estructura operativa; Esta estructura muestra resultados de la operatividad empresarial tales como utilidad Bruta llamada también el margen bruto de contribución y la puesta en marcha el movimiento de los stocks de inventarios. calculándose así las ventas y procesos de inversiones en la empresa.

Las organizaciones de ese periodo observaron un claro diseño hacia el producto terminado y consiguientemente clara intervención en los costos que eran fácilmente ubicables y posibles de ser medidos, como los elementos de transformación original llamadas materia prima y la mano de obra directa. Precizando que los gastos o costos

indirectos no ameritan importantes aportes en las empresas de este periodo o la época, por otro lado no se existió interés de invertir recursos necesarios que validaban y verificaran su asignación; dentro de este contexto, la economía de esa época y la empresa en particular se comportaban como unas ciencias praxeológicas, donde el objetivo constante en optimizar las relaciones entre fines y medios escasos con usos alternativos, lo que fundamenta estas ciencias de contabilidad y costos en sus aspectos de elección y decisión.

Con las investigaciones del tratadista de administración contable financiera y estructuras de producción cuyo autor es Gardner (1947 y 1954), como resultado de estos trabajos de investigación en las postrimerías del siglo XIX, con resultados positivos como consecuencia de este tratado investigador como:

- 1) integración de las cuentas de la fábrica en los registros generales,
- 2) aparición de las primeras propuestas de imputación de costos indirectos, así como registro y valoración del pago por servicios prestados.

Como consecuencia en los procesos del desarrollo de la investigación según Taylor, se aborta típicos referidos a costos estándar, que es uno de los más usuales cuya aplicación supone lo siguiente

Existe algún tipo de planificación en la empresa que es capaz de generar presupuestos para sus centros de costos y en particular para el centro de producción, que teniendo como punto de partida el estudio de los procesos de trabajo y consumo de materiales, que pudieran dar paso a tareas simples y controlables.

La medición de los costos reales tanto en unidades físicas como en precios de adquisición siendo una información fundamental para este sistema, para poder establecer comparaciones entre los costos predeterminados y reales

Los presupuestos y su consecuencia, los costos estándar que deriva de los mismos implica un objetivo a lograr por lo que el análisis de las desviaciones respecto a los costos reales permitirá controlar la eficiencia con la que están trabajando que contabiliza la, producción del trabajador, el tiempo en horas hombre, la inversión en materia prima, los costos de inversión en renovación de herramientas industriales.

Progresivamente la siguiente etapa que es tercera se indica según el autor Johnson y Kaplan, donde aparecen los primeros indicios de la expansión del modelo empresarial hoy llamada globalización es importante porque permite el desarrollo de nuevas formas organizativas o formas empresariales que dan pasos de adelanto y empiezan a tener cambios sustanciales a ritmos acelerados en las estructuras organizativas internas que muestran diferenciadas relaciones de administración y finanzas de la época como se expresa en los contenidos de los tratadistas e historiadores de este evento: “la acumulación de acciones expresado en cualidades diferentes para la organización del género propio, obligó a utilizar de una u otra forma de medidas uniformes orientadas a identificar o arribar a una excelente distribución del patrimonio capital por aportes entre las diferentes departamentos” (Gutiérrez, 2005). Con este aporte se enuncia que la contabilidad de costos de esta época tiene objetivos:

- 1.- Determinar la producción equivalente cuanto existe producción que al cierre de una gestión no se ha podido determinar
- 2.- Determinar los costos unitarios para poder normar los objetivos de las nuevas formas organizativas concurrentes, la cual sirva como sustento en la toma de decisiones.

Luego de estos episodios surge en esta temporada época de ese entonces un indicador de carácter primordial e indispensable que ha sido identificado y que toma el nombre de la empresa que lo auspicio indicador de Dupont, enunciado por Dupont Power Company en 1903, que es llamado también ratio financiero que se ocupa, del análisis laboral económico y desempeño de una empresa, por lo que esta análisis suministraba información correctiva integral que permita alcanzar los objetivos propuestos, en particular de cada área de toma de decisiones de la empresa o actividad económica en forma integral, teniendo como relación importante el margen operativo o de contribución con la movimiento de los activos operativos de la industria. La información obtenida se utilizó con tres propósitos:

- 1) análisis de la eficiencia potencial de los procesos operativos en la organización como actividad económica

2) reducción de la tarea de valoración de inventarios. O materiales utilizados para los procesos y las consideraciones en su acción eficiente real y potencial.

Para los años de 1923 Clark, promueve nuevos conceptos básicos en la contabilidad de costos. (Gutiérrez, 2005).

Coadyuvar a calcular y determinar el precio agradable de los bienes producidos y vendidos en cada periodo.

Establecer la tendencia del beneficio de los productos que serán los más beneficiosos para el usuario

Fiscalizar y actualizar los registros de inventarios.

Precisar los valores cuantitativos para el inventario.

Evidenciar en forma cuantitativa y cualitativa la eficacia y eficiencia de las diferentes secciones y procesos, de la organización

Descubrir en forma cuantitativa la generación de pérdidas, desperdicios y hurtos de inventarios. En cada periodo

Apartar la capacidad ociosa o los costos de la inactividad de las inversiones que intervienen en los costos de la producción de bienes y servicios

Determinar la confiabilidad de los informes financieros.

Como epílogo final de la categorización (clasificación) expuesta por Johnson y Kaplan, se asegura que entre los años pertinentes a 1925 y 1980 negativamente hubo retraso en el desarrollo en materia de contabilidad de gestión, porque se expresa y se expone que los cálculos cuantitativos de los costos de producción repartidos en forma proporcional para la existencia como para los resultados, fue predestinado a la contabilidad financiera, y no predestinado a la gestión de las empresas. Todo este evento por tres razones que surgen en la década de los 30; como se detalla a continuación:

- 1) La gran necesidad de adquisición de fondos de las grandes corporaciones empresariales de actividad económica
- 2) desarrollo y surgimiento y proliferación de los mercados valores o de capitales, de la época como extrabursátil

Teniendo en cuenta esto se establece, que se hace una referencia a una información de la contabilidad financiera, que determina un valor asignado a los costos de fabricación o productos terminados como productos expendidos y registrados por la empresa; costos que surgen directamente de la empresa dedicada a la producción del bien, lo cual influye en el precio de expendio considerado como costos del período de procesos. (Gutiérrez, 2005).

D.3) Evolución de la contabilidad de costos según (Horngren, Data y Foster.1996) avalúan el periodo del 60 hacia adelante:

- 1) costo real asignado a los procesos y productos
- 2) verdad condicionada, a los procesos y producción
- 3) verdad costosa o elevada en la producción

El período del costo llamado verdadero aproximadamente propuesto en 1960 el objetivo principal era precisar con mucha rigurosidad el costo del producto. Siendo el paradigma obtenido el costo de producción empresarial. a inicios de la segunda etapa es donde se encuentra el punto de equilibrio o quiebre con el antecedente del proyecto de costo único considerado verdadero; éste costo proyectado debería ofrecer alguna utilidad para la toma de decisiones del usuario: Además otro efecto característico del costo directo era la rentabilidad o definir opciones como por ejemplo que producción era útil para la empresa, el costo directo relacionado e involucrado costos como fundamento de control evaluativo de los inventarios procesos que eran de gran utilidad, tanto que se consideraba a todo costo involucrado el costo total.

Al finalizar el proceso en esta por los 70, encontramos muchos avances en los trabajos de investigación sobre las hipótesis, teorías relacionadas a las finanzas, comprendida la economía internacional, los mercados de valores o de capitales, se muestra una clara

certeza del importe de la información y los costos para su obtención de referencias entrelazadas; es exactamente aquí donde se deben comparar los beneficios y los costos de cualquier iniciativa de información; los paradigmas los modelos de decisión y las programaciones de control altamente sofisticados deberían utilizarse no solo en contextos en el que los beneficios de ser utilizados se deben superar a los costos de su determinación.

E) Contabilidad: previsión, control y procesos de gestión

La ciencia contable considerada por algunos autores como técnica, como arte, como disciplina, simplemente es una contabilidad financiera que tiene sus arraigos de manera individual, porque, en tiempos anteriores, se encontraba en búsqueda de información que acredite esta ciencia como tal.

Actualmente referente lo que hoy llamaremos a la contabilidad pura, intimando o aduciendo de verificar su filogenia teórica, su función económica y de operatividad financiera con un su objeto preciso y claro. Que asume una importancia de enumerar que el trayecto presenta diversas formas.

Así, es como la contabilidad se distingue desde un nuevo ángulo de procedimientos contables administrativos económicos y financieros, ligados a los procesos de éxito de las empresas en todos los rubros.

“El área contable es fundamental para controlar los activos y valores a un punto en todo proceso científicos con misión y visión de desarrollo institucional, de los paradigmas y métodos que contribuyen a otorgar a un fundamento científico de desarrollo empresarial, con objetivo de que esta importante estructura básica funcional de índole económico-social alcance sus objetivos trazados, tan propio con la máxima eficacia y ser eficiente en cada hecho acción que se vincule con ella y así lograr una sociedad de recursos económicos en general” (Vlaemminck, 1961).

La contabilidad como área de fundamental para la toma de decisiones en una institución pública y privada, establece valores referenciales etc., que va más allá de una característica jurídica, financiero, administrativo, estadístico, financiero y presupuestal, etc., esta contabilidad financiera, permitiría demostrar la

heterogeneidad que históricamente ha permeado el desarrollo científico de la ciencia contable. Cuando se quiere que el documento tenga influencia entonces nos referiremos a una determinación brevemente a la concepción económica y su relación que tiene un estrecho vínculo con el valor asignado; de igual manera la transición a la teoría de la contabilidad integral financiera, como una concepción administrativa de valor económico.

De tal manera que, la tendencia contable procedente de Italia a durante el Siglo XX, se basa en teorías contables económico de la contabilidad, considerando parte fundamental del área de la contabilidad. De tal manera que, J. Dumarchey conceptualiza o refiere a la contabilidad como centro de validez de todo hecho referido con los costos de la empresa por lo tanto es necesario acentuar que lo que se relaciona con el valor en apreciación poco clara y de interpretación, difícil de entender, como el mismo entorno económico en el que se advierten una gran variedad en conceptos referida al valor por las horas hombre y la inversión.

Consecuentemente, es donde se precisa que allí es exactamente donde los contadores o personal ligado a la contabilidad, hacen efectiva la simplificación sobre el problema del valor, con una estrategia con matices reduccionista llevando consigo que determina de manera adecuada el valor del producto, determinado concepción de moneda billetes u otra forma de valor referencial, esto hace evidente lo tan alejada posible que puede o ha estado la definición expresado como teorías de las expresión de las cuentas de una realidad económica. Más tarde se tratará de intentado explicar a través de la teoría económica la naturaleza contable, fundamentada en tres elementos:

1. Noción del valor, la percepción o concepción económica de la empresa.
2. La significación económica del capital. Social o por aportes

Esto implica que, Jean Fourastie tiene explicaciones con respecto a la contabilidad que la define como es “el registro establecido para estos procesos para facilitar cada acción de control de costo dentro de la empresa pública o privada”. (Pauwels. 2012) establece una relación que considera que “la contabilidad como ciencia económica financiera

administrativa o gestión y no hay una incidencia que se podría considerar como norma legal".(Delaporte 1950) coincide con la propuesta de acción de control de costo dentro de la empresa pero que no tiene un sentido normativo institucional, su relación con la estadística, debe estar expresada en cantidades y su valoración debe ser cuantificada", pero una expresión que subraya que solamente especifica o hace mención, no se tiene más que cuentas relacionadas o integradas con valores cuantificables.

Por el mismo periodo o etapa, que a partir del 1914, J. Dumarchey ya hacía anuncios sobre sus investigaciones o trabajos con relación a su teoría de carácter positiva resaltando su doctrina analítica sobre la concepción del valor que tenían las actividades en la empresa de producción.

A partir del Siglo XX en el segundo cuarto de este, se comienza a formar y difundir acciones para ver el desarrollo de la empresa con la aplicación de procesos contables, comienza a independizarse el valor como prioridad y razón de ser de la empresa en los aportes de su inversión o patrimonio (Vlaemminck.2013), tanto el derecho de propiedad donde la empresa elabora balance de todos sus bienes, asimismo de busca darle un principio de legalidad en el ámbito social, nacional e internacional, así la contabilidad nace como un aporte del conocimiento puro que estudia todo lo concerniente dentro de la empresa y sus conexiones de funcionamiento. Que se pueden expresar en valores monetarios relacionados con la contabilidad de costos. Para la definición operacional de esta actividad concertada, que se hacía necesario para ese entonces que este procedimiento contable escoja la manera o forma de procesos de investigación y un determinado campo de acción según el rubro de la empresa.

La propuesta de Henri Fayol sobre las actividades contables iniciales son interesantes porque analizan procesos de observación década uno de los sucesos de la empresa, como inversiones ,normar vertidas para efectivizar los procesos así como el cumplimiento de normas sociales que regulan el accionar empresarial, proceso de cálculos contables en esas fechas manuales hoy desarrollados por procesos informáticos, demostrándose como un modelo de uso de buen nivel en proceso, contables, coincide (Vlaemminck, 1961) quien propone el modelo de aplicabilidad del proceso contable en el desarrollo de las empresas y el éxito en la toma de decisiones.

En los hechos reales y vivos de la empresa, en su génesis y su desarrollo, cuyos procesos reales sucesivos, capaces en cada proceso de identificar cada acción de la empresa, enmarcados, expresados en valores y referenciados por los principios contables de la época. “Los diferentes registros expresados en series en las cuentas y resumidas en los balances como estructura económica financiera no constituyen simples enumeraciones. Al contrario, como lo plantea (Vlaeminck, 1961) donde “cada proceso referido a los pasan la transformación en una unidad monetaria referida, del valor de cada acción contable atendiendo cada propuesta legal vigente”.

Surge en este periodo hay una diversidad de propuestas así Urbain Vaes promueve la ciencia de la contabilidad como un proceso donde cada uno de los cambios son integro, basado en un buen sistema de organización., igualmente J. Fourastie Piñante que como característica de la contabilidad que se trata de una articulación como un método al servicio de la organización de empresas.

Lo expresado con anterioridad se puede demostrar en las posibilidades de conexión entre la contabilidad como sumatoria o adiciones de hechos en la empresa como unidad agrupadora de hechos ejecutables que correspondían a diversas disciplinas del saber humano, que eran representados diariamente como registros económicos. Son así preponderante los hechos de coordinación interna de los objetivos enumerados y seleccionados como de gran utilidad para la organización. Es referencial y de importancia que exista una correspondencia entre la organización de la contabilidad y la estructura de la empresa. En el año de 1951 Armando Labar supone y somete a consideración que la contabilidad industrial o de producción constituye un instrumento de gestión que un órgano de registro cuya finalidad es la determinación de resultados en los procesos.

Es importante la, propuesta de Buxton C. (1912), quien presenta la contabilidad en fases de recolectora los insumos para la empresa, los procesos de elaboración de los

productos, así como el expendio de los mismos en los mercados formales e informales de la sociedad, así mismo determinar los ingresos y egresos de la empresa, así las inversiones de insumos y otros egresos se debían considerar en la gestión operativa productiva, es decir relacionadas al objeto o producto terminado o fabricado.

La intervención del trabajador se considera dentro de los egresos por el costo de horas hombre, siendo que muchas veces suma un alto porcentaje del presupuesto en la empresa, que de manera directa son considerados para el elemento de costos distribución de los gastos indirectos de fabricación: en función de la inversión sobre los materiales, en función y relación del importe de retribución de la mano de obra directa; en función de las horas hombre o de operarios; en función de la tasa horaria de las maquinarias; y en función de los gastos imputables a los centros de producción.

En la antigua Alemania, la contabilidad de explotación y de gestión tuvieron un auge importante en la teneduría de los libros, contables se desarrolla de manera sostenida de 1920 a 1930, hablar de método de cálculo de costos se hizo común que fueron incorporados a la contabilidad, por su puesto adicionalmente de la disciplina de estadística y el *planning* (Schultheiss, F.1954). primera obra con el enfoque de “contabilidad de gestión” que desarrolla la contabilidad hasta la superación de ciencias con relación contable de la cual se tiene algún conocimiento básico y elemental, según Vlaemminck, 1943. Como está definido claramente en el libro de (Renzi,S. 2004).

F) La Revolución post industrial: producción de bienes, servicios y costos sociales

F.1) Sociedad post industrial

Con el Progreso social en lo cultural y económico se ha mejorado la participación del hombre en el control de las actividades empresariales, revisando informes sobre la marcha empresarial y tomando decisiones para mejorar ingresos y controlar costos sociales durante la producción de bienes, depende fundamentalmente de la estructura social de las empresas (generación de riquezas economía, aplicación de sistemas de punta en tecnología, la estructura política organización (distribución del poder) y la cultura (reino del simbolismo expresivo y los significados).

Según (Bell, D.1976), para que se dé el gran salto a la sociedad posindustrial. Se cumplió con los siguientes acontecimientos:

Sector económico bienes activos bienes pasivos: producción de bienes por servicios.

El desarrollo posindustrial demanda de la tecnificación del personal.

El principio axial: centralidad del crecimiento teórico como fuente de innovación.

Ubicación u orientación futura de las organizaciones: el control de la tecnología y de las contribuciones tecnológicas.

La tarea de las Tomas de decisiones: creación de una nueva “tecnología intelectual”.
Revolución intelectual

Para Colin Clark la era posindustrial genera toda una alternativa en las acciones industriales debido a que los factores de tercerización se hacen una modalidad de desarrollo entre empresas para asistir con diversos servicios y disminuir costos en la producción de un bien, el cambio obligatoriamente traerá como consecuencia la reducción del personal calificado.

Los cambios que se presentan se sustentan en el conocimiento dejan de lado el esfuerzo por la búsqueda del personal calificado y se orienta a seleccionar del mercado laboral empresas con rubros diversos para la tercerización, por tanto, los errores se reducen y los servicios se aceleran, generando en las industriales una mayor efectividad en su servicio y disminuyen el costo social.

Para (Bell, 1976). “El desarrollo de la industria química tiene es fundamental en el era posindustrial donde los conceptos teóricos se fundamentan para poder acrecentar la industria en el dominio de definiciones claras sobre macroléculas, lo que demanda una alta especialización en cada proceso de producción.

Con la vinculación científica y tecnológica y procesos económicos de control en la investigación las empresas resurgen y advierten que los aportes del conocimiento son fruto de destinaran un presupuesto para mejoramiento en la producción de un mejor servicio y control del efecto del costo social, ejecutando servicios de acuerdo a fines y objetivos buscando la unicidad en las condiciones de atención en los servicios, previsión en costo de investigación y regulación del costo de producción,

investigaciones que abarcan de factores de producción hasta el mejoramiento de las normas de acuerdo al control y efecto en el medio ambiente.

Aparece las primeras tendencias administrativas como La planificación de la tecnología como herramienta de gestión. Las sociedades post industriales tendrán el reto y serán capaces de alcanzar las nuevas dimensiones del cambio social alcanzado hasta ese momento, la planificación como elemento primario y el control del crecimiento tecnológico. Hace posible controlar la tecnología.

La Importancia de la era post industrial está basada en:

El fortalecimiento de la ciencia y la inversión en procesos de investigación para mejoramiento de la calidad de la industria.

La certeza sobre la toma de decisiones mejora los procesos en la toma de decisiones., involucrando aportes económicos

La generación y creación de la extensión de inteligencia del desarrollo industrial en diversas áreas con tecnología sofisticada y con investigación sostenida.

Para (Bell, 1976).considera que una investigación sistemática sustentada en valores calculados a través de inversiones para la investigación y el desarrollo tecnológico, permitirá que las industrias aporten con el cuidado el en el ambiente y reducción del costo social”, si se trata de áreas de salud se buscará la satisfacción de las necesidades del paciente en la aplicación de los servicios, costo social coherente y satisfactorio con la situación económica y financiera del paciente en los diversos abonos por servicio y especialidad. Y aportando así en la codificación del conocimiento teórico.

F.2) El trance entre producción de Bienes a servicios

Cuando la industria aporta capital y la tendencia de la tecnología de la época se agrupa en lo que se refiere la productividad en rubros distintos, como industria mineras, agrícolas, pesqueras, químicas, médicas ante estos acontecimientos se tenía que hacer esfuerzos de inversión en investigación especializada, así se la industria puede

sobrevivir a los altos niveles de competencia, las industrias emergentes haciendo uso de la teoría económica y la evaluación de costos, libros contables registran y evalúan cada proceso de mejora, dando estabilidad a sus industrias.

Como definición principal la tecnología de la información es una la herramienta de gestión principal para lograr las utilidades sustanciales y crecientes de la productividad que proponían los líderes (personas, corporaciones, instituciones y naciones) del siglo XXI en referencia.

El punto principal ahora, consiste en trasladarse hacia unas transformaciones importantes en las actividades comerciales mediante estos procedimientos se reorganizarán los procesos íntegros (Industrialización y administración).

Cuando las industrias encuentran nuevos rubros de producción en los procesos de fabricación, dando importancia en la producción del bien y reducción de costos ante un mercado competitivo, valorando el costo social y su efecto ambiental. Por un lado, han fracasado muchas presentaciones de reestructuración de costos, debilitando de manera permanente una empresa en su nicho y comprometiendo sus oportunidades de sobrevivencia. Teniendo en cuenta, el efecto que produce la tecnología de la información que conduce a modelos completamente nuevos de alto rendimiento en el sistema de trabajo. El capital y la energía humana se recapitaliza en futuros aspectos a medida que se opone a ser eliminada a causa de las disminuciones generales de personal.

Con la aparición de la automatización moderna, la mecanización e informatización vía computacional de los procesos han venido originando nuevos comentarios de la mano de obra, con lo cual con él con el pasar del tiempo ha pasado a ser un simple dispositivo de control.

G) Costos sociales y gestión ambiental

El ambiente es uno de los recursos que con el desarrollo de la industria se ha perjudicado notablemente, primero porque se extrae el recursos y no hay forma en diversas actividades extractivas de hacer procesos sustentables, segundo el valor de extracción es muy reducido perjudicando las áreas de extracción al no ser sometidos a

procesos de remediación, debido a la falta de normas regulatorias de actividades extractivas, siendo perjudicada por tanto población civil y el beneficio tienen un solo receptor que es la industria extractora, asimismo los procesos de investigación son dejados de lado por los costos que demanda suma aplicación.

En trabajo de las industrias sobre el medio ambiente, en distintas regiones del planeta genera poner atención en los procesos, que podrían generar contaminación de los factores ambientales como son el aire, agua, suelo, por extracción de diversos recursos, cada industria busca brindar la mejor calidad de servicio a cada uno de sus usuarios. Se debe tener como precedente que el capital natural es parte fundamental de economía de una corporación, si se tiene en consideración las múltiples funciones que dicho capital cumple para la satisfacción de las necesidades dentro de la sociedad.

Asimismo, es importante destacar y preponderante demostrar que en el medio ambiente donde se realizan los procesos y los recursos procedentes del ecosistema podrían tener valor insignificante y para compensar la inversión de la extracción se debe extraer ingentes cantidades, por considerarse públicos, muy comunes apelando estructuralmente y con la distinción de externalidad y pueden bajo estas condiciones

Constituyen parte de la función de producción (producción, distribución y consumo).

Suministran los bienes, con la finalidad de atender a la sociedad con calidad.

Establecen un sistema compuesto que proporciona los medios para sostener toda clase de vida.

1.3.2 Financiamiento

En las instituciones empresariales para realizar sus operaciones financieras, cuentan con diferentes formas y procesos de acuerdo a las acciones desarrolladas de conformidad a su naturaleza. Este proceso de conocer, relacionar y comunicar exige organizar las actuaciones o las cosas y recibe el nombre de "sistema". La comunicación e información financiera se comunica a través de un sistema, el cual contiene diferentes etapas: la determinación de cuál es la información económica financiera que se utilizan y que datos pueden darse; el procesamiento de estos datos y la formación real de informes que contengan la información requerida para la toma de decisiones.

A) Teorías sobre el financiamiento

Un apoyo decidido a la economía nacional de este modo la “agricultura”, la “minería” la “industria” y el “comercio” nacional gozaran de la cooperación del estado, en el orden técnico instrumental y económico, a raíz de estos conceptos se fundaría la empresa la tribuna en el año 1946 hasta año 1971. Las recientes tendencias en el campo del crédito público, se orienta hacia “la transferencia del dominio del crédito de manos privadas a manos públicas” (Maulten, 2010). Esta comprobación se viene afirmando después de la crisis de 1929, que inicia una renovación del método y sistemas a fin de fijar la política de utilización de capitales disponibles por colocaciones a largo plazo, destinar a solventar amplios planes constructivos de desarrollo económico bajo la tutela del estado.

“Hacia fines del siglo XIX, a ritmo acelerado hacia el siglo XX y XXI, especialmente en el siglo presente, se desarrolla una década pronunciada de desarrollo hacia la socialización de los ingresos y el desarrollo de los gastos de la comunidad en consumo” (Hansen, 1971). Fruto de estas tendencias son las asociaciones semipúblico o mixtas estado-empresa privada, tanto en Inglaterra como en Estados Unidos, que caracterizan la presente época económica, y que el autor citado denomina “economía dual de producción” y, fundamentándola, sostiene que el sistema dual tiene una evidente ventaja sobre el sistema completamente capitalista en cuanto ofrece al individuo una mayor libertad y no está sujeto al poder coercitivo de una autoridad altamente centralizada (Hansen, 1971, p. 442).

Por eso el monopolio y libre manejo de las disponibilidades y ahorros, así como la orientación de las inversiones, ha dejado de considerarse como “Exclusiva de la Banca Privada Nacional e internacional y los gobiernos han asumido el papel cada vez más considerable de convertirse en los proveedores importantes del mercado de capitales. Se habría demostrado que la causa principal de la quiebre producida en las grandes crisis económicas recientes radicaba en la falta de coordinación entre la intervención y fines del banquero y los del deudor.

Para el banquero la utilidad inmediata y la consecución de la ganancia era su principal cuidado sin asumir ninguna responsabilidad en cuanto a la inversión, en tanto que para el deudor carente de organización apropiada para emplear los préstamos en forma adecuada y remunerativa, la moratoria era en última instancia el único recurso que le brindaba la extinción de su capacidad de pago mientras tanto el pueblo, creador del dinero merced de su trabajo productivo, quedaba inerme y desamparado, y desamparado y a la postre perdía los ahorros acumulados penosamente, sin que tuviera medios que garanticen sus intereses.

Los organismos creados por los gobiernos para encausar y dirigir las operaciones financieras han brotado en muchos casos de manera espontánea por obra de la situación así bosquejada pero siempre en armonía con sus necesidades y el estado de cada país, esto es de acuerdo con su situación de países acreedores y altamente desarrollados o países de incipiente economía y acreedores.

B) Teoría de la globalización financiera

Las Finanzas las cuales cuya función es buscar la maximización de las ganancias y de la riqueza así como la reducción de los costos, se hallan hoy en día inmersos en lo que se llama mundo globalizado y desbloqueo de los mercados, los mercados de capitales mercados de comercios mercados de consumo de bienes y servicios, que son los mecanismos y principalmente materia prima principales para que las finanzas se puedan alimentar y desarrollar en el día a día en el Perú y el mundo.

Sin embargo, estos retos donde la incertidumbre y el riesgo financiero son factores esenciales de los mercados nacionales y mundiales son confrontados si somos capaces de entender la operatividad naturaleza y propósito de cada una de las nuevas alternativas de selección de activos financieros y no financieros competitivos y por ende de la evaluación financiera.

La estructura y la teoría financiera y la investigación son relacionadas con los aspectos de esta teoría, como los productos derivados instrumentos financieros comercio nacional e internacional régimen aduanero globalizado planeación de exportación análisis e interpretación de las finanzas internacionales, y complejos tratados de mucha importancia donde intervienen las finanzas. Como instrumento de gestión para el desarrollo de las actividades económicas de las empresas y sociedades mercantiles instituciones generadores de servicios (Amarus, 2008).

Las empresas, los negocios no están exentos de este fenómeno que se llama globalización, porque la clínica forma parte de la actividad económica del Perú; diariamente tiene una atención de 100 pacientes que con los aportes por los servicios los pacientes contribuyen a la permanencia y razón de ser de la clínica por su propia naturaleza

C) Teoría del comercio y la globalización financiera

En los tiempos de este siglo de desarrollo de las tecnologías es un tema permanente ellas cumbres agendas económicas mundiales, reunión de agentes de economía de los países en desarrollo y subdesarrollo, Los países desarrollados que ofrecen a los países del tercer mundo como la receta mágica para acabar con el estado de postración es mediante las alianzas convenios bloques económicos como la propuesta del MERCOSUR (Mercado Común del Sur), la CAN (Comunidad Andina de Naciones), el CARICOM (Comunidad del Caribe y Centro América), como principales ejes de desarrollo de la región, las cuales tiene como principal finalidad apertura los mercados mediante una integración económica financiera (moneda común dólar latino), y mejorar la infraestructura vial arancel cero (Mercado, 2010).

Esta teoría para la investigación permite visualizar cómo la Clínica adquiere suministros con diversos proveedores del ramo generando actividad económica a través de las compras que generalmente son importados de gran calidad que garantiza la satisfacción y calidad de los trabajos realizados a los pacientes.

D) Teoría del desarrollo de la economía en base al comercio mundial

Esta teoría expresa el incremento del flujo de capitales conversión de monedas tasas de interés reservas encajes de las empresas y de los gobiernos en consecuencia afectan el normal funcionamiento de las empresas, todas las actividades gerenciales asociadas con las decisiones financieras, a nivel local nacional e internacional están creciendo en forma rápida y con mucha razón transformándose y cambiando en la revolución de la tecnología de punta, la globalización la incertidumbre y los cambios climáticos del medio ambiente en el que operan las empresas son para las finanzas un reto que requiere de mayor especialización para las empresas con actividad económica generadora de bienes y servicios, cuando se recurre a procesar el cambio monetario por la entrega de un servicio generalmente la empresa busca retener dividendo, donde se adiciona la cadena de valor al producto, el diseño de políticas para afrontar estos riesgos que tienen un profundo impacto en el valor de las empresas, la transformación del sistema financiero, que tienen gran impacto en el flujo de capitales no recurrentes en la crisis financiera tal como lo refiere (Mercado, 2010).

Esta teoría establece para el presente trabajo de investigación, por cuanto que se realizan las adquisiciones de materiales y suministros que son de importación afectan el costo del servicio por lo que se paga en moneda extranjera al tipo de cambio actualizado afectando el presupuesto financiero de los pacientes que dejarían de completar su tratamiento por la falta de liquidez y subida de los precios de atención.

E) El sistema financiero internacional

Este sistema es una aplicación del modelo keynesiano, dentro del contexto operante sufrió una serie de crisis, eliminándose la paridad estable y pasando a utilizar el sistema fluctuación de monedas, fue sancionado creando los siguientes organismos BM, FMI, BID, entre otros. El sistema financiero está compuesto por mercados intermediarios financieros reguladores financieros empresas de servicios y otras instituciones que tienen como finalidad poner en práctica las decisiones, financieras de las familias las compañías y los gobiernos.

En finanzas se tiene que vincular a nivel nacional como internacional mediante sistemas informáticos de negociación en línea, donde los procesos de importación o exportación deben hacerse de manera que aporten las divisas a cada país, por tanto,

geopolíticamente las empresas se ubican en países centrales desde donde puedan vincular sus procesos de inversión.

Los intermediarios financieros, entidades cuyo negocio principal es ofrecer bienes y servicios financieros, en esta categoría se encuentran los bancos, las aseguradoras instituciones financieras compañías de inversión.

El sistema financiero eficiente fomenta niveles adecuado intercambio entre empresas distribuidoras reconociendo que las cadenas de valor deben mantenerse adecuadas sin perjudicar los procesos de expendio entre empresas y usuarios y el servicio debe ser de calidad y fiable, manteniendo ingentes ingresos a la empresa y tributos para el estado, asegurando siempre la conservación ambiental.

Esta teoría (el modelo keynesiano) permite conocer que las empresas de servicios como puede ser la clínica están comprendidas en las actividades de financiamiento que puede ser a través de los bancos con capacidad de prestar servicios a otros países de manera globalizada.

F) Mercados financieros

Si elevamos la categoría del mercado doméstico (mercados monetarios, mercado de valores, créditos y productos), a la de mercados internacionales (mercado de divisas, y euro mercados), se daría una conjunción en la primaria, la redistribución de los recursos, así funcionan los mercados internacionales, los cuales muchas veces superan las barreras territoriales, se nutren los unos de los otros juntos forman parte de un todo.

En una estructura de definiciones se conoce como mercado al lugar donde se ubican personas naturales y jurídicas con actividad económica de vender y/o comprar algún bien de uso o de cambio como servicios la presencia de los llamados mercados es una derivación del desarrollo empresarial como la división del trabajo, y de la coyuntura llamada especialización, porque permite la adquisición de obtener bienes y servicios que el comprador no posee, ni tampoco tiene posibilidades de producir, con el tiempo los mercados han evolucionado han mejorado sobre con relación, con la transferencia

de la información teniendo las modernas herramientas fundamental de la tecnología de la información. Por esta razón un mercado puede ser catalogado como la metrópoli central de material o inmaterial de la ley económica oferta y la demanda de un referido bien o servicio en un momento determinado o periodos de tiempo según (Mercado, 2010).

G) Los costos en entidades de gestión

Si bien se ha previsto la implantación de carácter físico demostrar el costo por programa o proyecto, esto significa organizar los productos presupuestales representativos de un programa, mediante nomenclaturas de cuentas que tengan un rigor deductivo, porque primero se les agrupa en conceptos homogéneos generales, estos se dividen en conceptos homogéneos específicos, con comprensión lógica y menor extensión de acuerdo con las necesidades de información. Como en la contabilidad financiera, se agrupan transacciones homogéneas en cuentas del mayor, donde estas se subdividen en subcuentas o divisionarias, en un trabajo de investigación contabilidad de gestión y práctica empresarial (Robert, 1992).

1.4 Antecedentes de la Investigación

1.4.1 A nivel Internacional

Villavicencio, Chiriboga, Vásquez, Montesinos y Andrade (2018) publicaron una investigación titulada “Tasa de uso e insumos de materiales dentales”, cuyo *objetivo* fue calcular la tasa de uso de suministros odontológicos que intervienen en la especialidad de operatoria dental en la Clínica Odontológica de la Unidad Académica de Salud y Bienestar de la Universidad Católica de Cuenca, Ecuador.

Se consideraron 31 suministros de uso dental y 7 insumos, en una clínica dental docente de Odontología en Ecuador. Llegando a los siguientes *resultados*: estos dos modelos como Las tasas de uso del componente líquido y del polvo del ionómero de restauración posterior son diferentes, superando uno al otro en una proporción de 2,04 a 1,00. Respecto a la silicona, el activador posee una tasa de 165; teniendo una proporción de 1,89 a 1,00 entre activador y silicona pesada. Llegando a las siguientes

conclusiones; La tasa de uso de materiales odontológicos ayudará a conocer el rendimiento exacto de los materiales que se emplearán para la práctica odontológica, y establecerán costos apropiados que van a variar dependiendo de la cantidad de materiales usados y calidad de servicio.

Reyes, Martín, Infante, Suárez y Pérez (2017) colaboraron en un estudio titulado “Pautas para los procedimientos médicos y asistenciales y Métodos alternativos para los tratamientos de pacientes. Se validó una herramienta para ser aplicada en los pacientes, los candidatos a expertos seleccionados fueron 16,5 especialistas en medicina, 6 en ciencias contables o económicas, 3 en economía de la salud, y 2 en tecnología de la salud. Obteniéndose los siguientes resultados; al aplicar el paquete estadístico SPSS para Windows, versión 16.0, muestran concordancia entre los expertos al aportar un coeficiente Kendal igual a 0,839. De esta forma, se valida por el método de expertos el procedimiento para la predeterminación del costo a partir de los protocolos de atención hospitalaria. Se toma conclusiones la siguientes: El control de la gestión del costo en la actividad hospitalaria requiere de herramientas que aporten información cuantitativa y cualitativa enfocada a la actividad fundamental que se lleva a cabo en las instituciones. Atender pacientes enfermos que precisan hospitalización. Teniendo en cuenta esta particularidad, el Protocolo de atención hospitalaria constituye una herramienta indispensable para el control de la gestión del costo al permitir, mediante su cuantificación, el establecimiento de normas de costos predeterminados variables por tipos de pacientes y por enfermedades

Hipperdinger (2016) presentó un trabajo de especialización titulado “Recursos Propios en un hospital de gestión”, cuyo *objetivo* fue mejorar el control de gestión del Hospital Público en el uso de los recursos disponibles. *Material y métodos*: El modelo que se propone como metodología para el cálculo de costos, es el que pretende describir la situación del Hospital en estudio, utilizando como “unidad de análisis” los actos prestacionales propios vinculados a la atención de cada paciente. Se llegó a las siguientes conclusiones:

- 1) Resulta oportuno realizar un análisis macroeconómico del sector de la salud pública
- 2) Para el cálculo de los costos en el sector público, es necesario realizar una interpretación previa de las condiciones del proceso técnico-organizativo.

3) Específicamente, para este tipo de entidades de la salud pública, en los Hospitales Públicos de Gestión Descentralizada, sería adecuado y necesario desarrollar sistemas de costos por órdenes y por procesos.

Santamaría et al. (2015) Publicó un artículo de revisión titulado “Sistemas de información de costos para la gestión hospitalaria” cuyo *objetivo* fue exponer aspectos fundamentales de la estructura de los costos unitarios hospitalarios para el desarrollo de sistemas de información de costos y gestión hospitalaria. Se empleo como método: un análisis teórico-bibliográfico de los sistemas análisis de costos hospitalarios, *topdown* y *bottom-up*, útiles en la asignación de los costos hospitalarios. Llegando a las siguientes conclusiones:

1) un bajo consumo de costos directos por cada servicio prestado u objeto de costo como los días de cama, horas de quirófano, costo por tipo de examen de laboratorio, así como costo por el uso de equipo médico; 2) La alta incidencia de los costos indirectos aplicados a la prestación de los servicios; 3) La gran variedad y complejidad de servicios prestados por las instituciones de salud.

Julio y Vega (2015) llevaron a término un trabajo de investigación Titulado “Implementación de un sistema de costos para la gerencia”, que tuvo como *objetivo* Implementar un método de costeos para la organización de la Salud y Estética Clínica Odontológica IPS Ltda., de la ciudad de Ocaña. Con respecto a la metodología empleada en el desarrollo de este proyecto, fue de tipo descriptivo y cualitativo, ya que se realizó un análisis de la información recopilada en la Clínica y se logró caracterizar un objeto de estudio específico.

Como metodología la población objeto de este proyecto estuvo conformada por el Propietario y/o Representante Legal de la Empresa y la Contadora Pública, teniendo en cuenta que debido al reducido tamaño de la población se trabajó con el 100% de la misma como muestra

Se determinó las siguientes conclusiones: En Salud y Estética Clínica Odontológica IPS Ltda., existen algunas irregularidades relacionadas con la parte de costos.

El manejo correcto de los documentos soporte y de las respectivas transacciones contables relacionadas con los costos de prestación de los diferentes servicios

odontológicos, contribuye con que la administración de la Clínica no obtenga información real y oportuna sobre los movimientos en un periodo contable determinado.

García (2014) sustentó una tesis titulada “diseño de un Sistema de costos para atención odontológica básica y especializada en el área de odontología del centro médico del Club de Leones Quito Villa Flora,

Se tuvo como *objetivo* de diseñar un sistema de costos para procedimientos de atención odontológica básica y especializada. Como metodología *se trabajó* Investigación de tipo básico documental, bibliográfica y de campo, que nos permite evaluar las características de una situación particular. El instrumento utilizado es la encuesta. *Se llego a las siguientes conclusiones. Que* el 67% de los casos son los propietarios de los consultorios odontológicos los encargados de fijar el precio de sus procedimientos.

Los propietarios desconocen la estructura de costos en los servicios odontológicos. Por lo que requieren de una herramienta para hacerlo correctamente.

1.4.2 A nivel Nacional

Espejo (2018) realizó una tesis titulada “Calidad de servicio en la atención odontológica de pacientes que acuden al servicio de estomatología de una institución pública y privada en la provincia de lima, san Martin de Porres en el año 2017”, con el *objetivo* de evaluar la calidad de servicio en la atención odontológica de pacientes que acuden al Departamento de Odontoestomatología del Hospital Cayetano Heredia y a la Clínica Dental Docente Cayetano Heredia en la provincia de Lima, SMP en el año 2017. Como metodología se aplicó el diseño *descriptivo*, observacional. Como muestra se trabajó con 100 pacientes que pertenecían a la Clínica y 100 pacientes del Hospital en el mes de noviembre del año 2017. Se utilizó la encuesta con escala Servqual para medir la calidad de servicio en la atención odontológica, mediante la diferencia entre satisfacción y expectativa. *Como conclusión:* se encontró que la calidad de servicio en la atención odontológica de pacientes que acuden a la Clínica Dental Docente Cayetano Heredia es mayor que la calidad de servicio del Departamento de Odontoestomatología del Hospital Cayetano Heredia en el año 2017.

Valverde (2018) realizó una investigación titulada “Costos estándar y procedimientos médicos en el hospital Cayetano Heredia”, 2017. Con el *objetivo* de determinar la relación entre costo estándar y procedimientos médicos en el hospital Cayetano Heredia 2017. Se empleó como metodología *el tipo* de investigación un diseño no experimental. La población fue 273 médicos trabajadores del hospital Cayetano Heredia y la muestra 106. Se llegó a las siguientes conclusiones; Se encontró una correlación directa, positiva baja y significativa entre las variables costo estándar y procedimientos médicos.

Se encontró una correlación directa, positiva baja y significativa entre las dimensiones costo directo y costo indirecto y procedimientos médicos.

Córdova, Fernández y Ortiz (2016) realizó una investigación titulada “Satisfacción de los pacientes que acuden a la clínica odontológica de la universidad de san Martín de Porres. Chiclayo, 2015”, con el *objetivo* de determinar el nivel de satisfacción de los pacientes que acuden a la Clínica Odontológica de la Universidad de San Martín de Porres. Chiclayo, 2015. Como metodología se empleó un diseño no experimental, la muestra fue de 60 pacientes. Se llegó a las siguientes conclusiones; los servicios que brinda la Clínica Odontológica de la Universidad de San Martín de Porres fueron calificados por los pacientes como buenos.

Los pacientes sienten que sus expectativas fueron cumplidas, ya que la satisfacción dependerá, sobre todo, de la información o expectativas que tenga el usuario acerca de la prestación del servicio.

Avalos (2016) realizó una Tesis titulada “Aplicación de un plan de Marketing y su incidencia en el Incremento de las ventas de servicios de la clínica estomatológica Denthos del distrito de Trujillo, periodo 2015”, que tuvo como *objetivo* determinar la incidencia de la aplicación de un plan de marketing. En la metodología se utilizó diseño no experimental, la técnica utilizada fue la entrevista y las encuestas. *Se llegó a las*

siguientes conclusiones; En la Clínica Odontológica Denthos los pacientes requieren un descuento en los servicios, como un precio especial.

La modernidad en los equipos odontológicos y servicios especializados en odontología facilita una atención de calidad y permite controlar los costos.

Gonzales (2016) desarrolló una tesis titulada “Relación entre calidad de atención odontológica y satisfacción de pacientes atendidos en el establecimiento de salud I-4 de castilla durante el año 2016”, con la finalidad y el *objetivo* de determinar la eficacia de atención odontológica y el nivel de satisfacción.

La metodología consistió en aplicar *el* diseño no experimental. La muestra estudiada fue constituida por 178 pacientes. Se arribó a las siguientes conclusiones; el grupo que presentó mayor concurrencia en la atención odontológica en su mayoría es de sexo femenino con instrucción de nivel educativo secundaria completa.

La relación que existe entre el nivel calidad de atención odontológica y nivel de satisfacción según la percepción del paciente atendido en el establecimiento es regular.

Basilio (2014) se propuso, en su tesis titulada “costo de producción y propuesta de tarifa de una restauración con amalgama en lesión 2.2 en la Clínica estomatológica de la UNT, Moche-2014.”.

, El *objetivo* de identificar costos y gastos que permitieran establecer una propuesta de tarifa para una restauración con amalgama lesión 2.2 en la Clínica Estomatológica de la UNT, 2014. Como metodología se procedió a utilizar *un* estudio descriptivo de corte transversal con una muestra de 09 tratamientos de restauración con amalgama en lesión 2.2 *Resultados*: El costo del insumo o costo directo que fue de \$ 2.651 0.585 equivalente a S/.7.490 ± 1.654. El gasto o costo indirecto fue de \$ 0.130 equivalente a S/.0.367. El Costo de Producción o Costo total en la clínica de la UNT fue de \$ 2.781 equivalente a S/.7.857. El tiempo promedio de ejecución para una restauración de amalgama es de 58 minutos. *Conclusiones*: Se concluye con una propuesta de arancel para la restauración con amalgama de lesión 2.2 en la clínica Estomatológica de la UNT, 2014 equivalente al valor de S/.17.856.

1.5 Marco Conceptual

Costo social

Se define de modo general en oposición al costo privado. La teoría económica modeliza la toma de decisiones individual como una medida de costos y beneficios. Es el impacto que puede generar la industrias en el medio social, cuando no se prevé acciones de control y beneficios mutuos.

Costo social estructural

Cuando existe una externalidad negativa, entonces los costes sociales serán mayores que los costes privados. La contaminación ambiental es un ejemplo de coste social que con frecuencia es soportado completamente por el contaminador, creando así una externalidad negativa., por ello el costo social estructural se regula mediante normas de ámbito nacional e internacional.

Estructura de costos

Es un conjunto de cálculos de forma organizada expresado en valores que comprenden cosas o partes interactuantes e interdependientes, que tienen afinidad, formando un todo unitario y de complejidad. Es un conjunto de entidades caracterizadas por ciertos caracteres en una forma cualitativa o cuantitativa, que tienen relaciones entre sí, de acuerdo con sus aspectos formales.

Finanzas

Con respecto al término finanzas proviene del francés *finance*, y se refiere a la obligación que un sujeto asume para responder de la obligación de otra persona.

Financiamiento

Se refiere a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, generalmente los emprendimientos se someten a créditos que se pagan de manera fraccionada.

Financiamiento a largo plazo

Es aquel donde el plazo para cancelar es mayor a un año, o no existe una obligación como tal de devolver el dinero. Generalmente se financian créditos hipotecarios para adquirir los inmuebles de las empresas o industrias.

Financiamiento interno

Se obtiene de recursos disponibles de la empresa. Ej. Amortizaciones, fondos de reserva, etc. El estado puede realizar tipos de financiamiento de empresas estatales.

Financiamiento externo

Proviene de personas que no pertenecen a la empresa; o a la industria ejemplo: préstamos bancarios, de mutuales, cooperativas.

Financiamiento del presupuesto

Es la expresión cuantitativa de un plan de acción y una ayuda para la cristalización del plan operativo de la empresa. La administración gerencial formula presupuestos para la organización como un todo. Un presupuesto general de la empresa resume los proyectos financieros que tiene la empresa, así como también los planes financieros para todas las funciones de la cadena de valor.

Plan económico financiero

Es un plan diseñado para orientar a los gerentes y empresarios hacia la consecución de las metas y objetivos que han predeterminado para un organismo social. Es el conjunto coordinado e integrado de provisiones que permite conocer anticipadamente algunos resultados considerados como básicos por la dirección de una organización.

CAPÍTULO II: EL PROBLEMA, OBJETIVOS, HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Planteamiento del Problema

2.1.1 Descripción de la Realidad Problemática

La Clínica Dental Víctor Raúl Haya de la Torre pertenece al sector Salud, en la actividad privada, formada por odontólogos de diferentes universidades del país; la clínica domiciliada en la ciudad de Lima, en el distrito de Breña, con su misión esencial de prestar servicios en la salud bucal a precios tarifas que van con los costos operativos de carácter social por todos los servicios odontológicos que brinda la clínica, habida cuenta que la prestación de los servicios es por los que menos medios económicos poseen; con financiamiento de fuente propia y un presupuesto adecuado a las circunstancias de las actividades relacionadas con la clínica, por parte de los pacientes en la circunstancias de proyección social.

La Clínica Dental Víctor Raúl Haya de la Torre fue creada el 29 de Octubre del año 1962, con el aporte de equipos dentales de 4 Cirujanos Dentistas egresados de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; asimismo, aportaron materiales de uso dental para atender a los primeros pacientes, que por la proyección social eran de bajos recursos económicos, en un pequeño consultorio cedido por uno de los socios fundadores en el distrito de Breña, con domicilio fiscal en Av. Alfonso Ugarte 1012, Breña.

La Clínica Dental Víctor Raúl Haya de la Torre inicia sus actividades el 29 de octubre del año 1962, con solo 4 especialidades en la salud bucal: Profilaxis, Cirugía; Prótesis y Ortodoncia; con los aportes iniciales de los miembros integrantes de las primeras

promociones de odontólogos, que ascendían a cinco mil unidades monetarias de soles (S/ 5,000), que incluían un inventario con equipos dentales de la época, que eran las fuentes de financiamiento al iniciar las operaciones, y un presupuesto para apenas un año de operatividad; siendo el primer Director de la Clínica Dental Víctor Raúl Haya de la Torre, el Dr. Mario Hernández Hernández.

En la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre se ha podido observar, que la estructura de los costos por servicios que tienen un carácter eminentemente social, en relación con la administración de los actos médicos odontológicos, no responde al financiamiento de los agentes usuarios llamados pacientes, de modo que brinda un servicio en la salud bucal no acorde con la economía del usuario o paciente, implicando la renovación de equipos modernos coherente con la tecnología a favor de los pacientes en forma efectiva, mostrando un cuadro hacia la comunidad reducida en sus recursos económicos; de esa manera, se hace necesario una atención en el cumplimiento de sus objetivos y metas propuestas en el Plan Institucional de desarrollo anual. Para fortalecer las organizaciones en su misión y visión institucional.

Frente a un mundo cambiante y la globalización en todos los niveles, especialmente de los servicios de salud con empresas liberales, que sus servicios son con fines de lucro económico, es decir, la obtención de ganancias por todos los conceptos de atenciones en la salud bucal, en términos de atención a través de las compañías de seguros, son fenómenos económicos modernos o nuevos a las que se tienen que enfrentar las organizaciones como es la clínica dental frente a la competitividad como elemento fundamental en el éxito de la Institución. Frente a estos prodigios del mercado moderno, los directivos de las organizaciones tendrán que hacer más esfuerzos para incrementar la competitividad y alcanzar los niveles de productividad y eficiencia como responsables de la organización; en los últimos tiempos, la colectividad peruana experimenta los cambios descritos anteriormente, sus estructuras familiares desarrollan estrategias que muestran competitividad y buscan mantenerse en forma relevante para elegir cualquier servicio de salud, en nuestro caso, la salud bucal. Procedentes de la actividad pública y privada, cada una de estas instituciones opera con su propia filosofía o formas de organización funcional: la privada, con

lineamientos de desarrollo institucional de avanzada, flexibles y audaces; las instituciones de salud bucal estatal, paramentadas con lineamientos estatales.

Nuestro sistema de la salud integral, en este caso, de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de La Torre, forma parte del sistema de la salud bucal en nuestro país, al igual que otras instituciones nacionales y privadas; se ve inmerso bajo la influencia de otras instituciones que, a su vez, se relacionan directamente con la imagen de la clínica. Por estas razones, y como punto central alrededor del cual gira la presente investigación, es la influencia de los costos sociales de las especialidades en el presupuesto de los pacientes como ventaja competitiva de las entidades prestadoras de servicios de salud, como piedra angular del mejoramiento continuo y expresión de una realidad de la salud integral, como proyección social, llamadas a convivir en un mundo de permanentes cambios, tanto en lo económico, social y, especialmente, la calidad de vida de las personas, que influye en su presupuesto familiar.

La problemática descrita es de mucha preocupación para la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de La Torre, y para el investigador, quien se encuentra identificado con este proceso de optimizar los costos para una atención a los pacientes con su presupuesto familiar, y de lograr un buen éxito en la gestión de la clínica, por lo que se ha visto en la necesidad de desarrollar el presente trabajo de investigación en las instalaciones de la mencionada institución.

En la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de La Torre se ha observado, que la gestión en la administración de los recursos y actos odontológicos no responde a la aplicación de los costos sociales, por todos los servicios odontológicos por especialidades, no afines a las necesidades, al financiamiento económico e intereses de los pacientes; de tal manera que estos inconvenientes llevan a averiguar e investigar que los costos sociales, por los servicios de las especialidades estomatológicas ayuden probablemente, al financiamiento de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de La Torre, cuyas posibles causas serían la actualización de los costos y las consideraciones al financiamiento de los pacientes de la Clínica Estomatológica,

atendidos por profesionales estomatólogos no identificados con la Institución que brinda servicios de salud bucal, pacientes desinteresados, otros interesados con los servicios que brinda la Clínica, lo que implica una reforma trascendental y significativa, como sucede en otros ámbitos, coincidiendo con la aplicación de los costos o tarifas sociales y su incidencia en el financiamiento de las atenciones de los pacientes.

2.1.2 Antecedentes Teóricos

El presente trabajo de investigación representa una opción y oportunidad, para optimizar los costos sociales de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, perfeccionar las estrategias y reforzar fortalezas y minimizar debilidades; este proceso se acentúa principalmente de un pilar y eje fundamental que es cimentar los servicios de calidad, partiendo de una correcta distribución de los costos, de una gestión basada en principios y prácticas contables, para una gestión de aptitudes altamente profesional con las consiguientes estrategias, orientadas al desarrollo institucional.

Para el desarrollo del presente trabajo se tuvo en cuenta libros, informes, modelos, investigaciones relacionadas con el tema, cualquier otro trabajo o documento y tesis que contribuyan a formar parte del marco adecuado que se relacionen con esta investigación. En lo que se refiere a las tesis que nos proporcionan información como antecedentes, tenemos las siguientes:

1.- Valenzuela (2008), en la Tesis Doctoral titulada “La estructura del presupuesto y el crecimiento económico del Perú periodos 1980-2005”. Esta tesis constituye un apoyo al trabajo de investigación, por cuanto relaciona la gestión del presupuesto con endeudamiento y solo programar gastos que tengan financiamiento con los ingresos, de manera que no es suficiente minimizar el déficit si una parte de los gastos son cubiertos con endeudamiento, lo que está sucediendo que una porción del presupuesto se destine al pago de los servicios de la deuda de los usuarios como herramienta fundamental en el desarrollo del presupuesto y su implicancia de los pacientes del

sector salud, que es el caso del presente trabajo, sector salud Bucal, para una buena toma de decisiones y la buena marcha de la institución; esta tesis se encuentra en la Escuela de Posgrado de la UIGV.

2.- Ernau (2008), en la Tesis titulada “Presupuesto para el desarrollo de una administración eficiente a fin de llevar la rentabilidad de caja de pensiones”. Están sustentadas en las bases y conceptos del presente trabajo, se relaciona con el presupuesto y su consecuencia natural la rentabilidad o el disponible de caja como herramienta de gestión en las operaciones de similares empresas de gestión y la evaluación de los elementos integrantes del presupuesto a las operaciones; esta tesis se encuentra en la Escuela de Posgrado de la UIGV.

3.- Arellano (2008), en la Tesis titulada “Costo Valor Trabajo un Modelo Contable administrativo a nivel de empresa”; en las conclusiones se establece que la evidencia empírica del comportamiento como el costo variable y presupuesto de la empresa existe una estrecha relación con el costo y el presupuesto. El Modelo costo presupuesto se utiliza para concertar la distribución del excedente y salarios entre la expresión y trabajos asalariados. El modelo costo presupuesto permite determinar niveles de salarios que relaciona al presupuesto de consumo básico representativo de las necesidades habituales de bienes y servicios de las familias de los trabajadores. Los resultados obtenidos permiten sostener que las condiciones de vida de los trabajadores asalariados están relativamente limitadas por ingresos insuficientes en relación al presupuesto y los costos sociales que conforman esta estructura, lo cual está sustentado en las bases y conceptos del presente trabajo; se relaciona con el costo y presupuesto como herramienta de gestión en las operaciones de similares empresas de gestión y la evaluación de los elementos integrantes del costo variable y costo fijo de las operaciones; esta tesis se encuentra en la Escuela de Posgrado de la UIGV.

4.- Guerrero (2009). Tesis titulada “El Costo y su influencia en la Productividad de los laboratorios Trifarma S.A”. Propuestas de un sistema de costos y su implicancia en la productividad de una empresa privada laboratorios que tiene relación con el trabajo en

estudio por los fármacos que producen sobre los costos que son importantes en los servicios que brinda la clínica, será de mucha importancia en la consecución de los hechos que son materia de investigación resaltando la estructura de los costos, las definiciones, pero la relación establece que la gestión de los servicios de estomatología como el aporte al trabajo está en los resultados de la gestión aplicable a personas usuarias del sistema, como es el caso de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

5.- Chambergo (2009). Tesis titulada “La Auditoría Integral y su influencia en la Gestión Empresarial optimización del Patrimonio”. En este trabajo de investigación el autor puntualiza, la forma de cómo implementar un sistema de gestión administrativa relacionando la administración financiera lo más importante la evaluación del presupuesto por resultados; este trabajo está desarrollado en las municipalidades de Lima Metropolitana, un trabajo o tesis de desarrollo operativo, eficaz, el mismo que es un indiscutible facilitador de la Gestión Óptima de las municipalidades de Lima Metropolitana. Este trabajo puede ser aplicado a la clínica dental por su estructura o las formas corporativas de aporte de los integrantes, con la finalidad de implementar un sistema de control eficaz para la gestión y el desarrollo institucional de la clínica. Relaciona el financiamiento y los controles a través de los costos operativos.

6.- Ugarte (2003). Tesis Titulada “La Contabilidad Gubernamental como factor hacia la calidad total de la gestión financiera”. En este trabajo de investigación, el autor puntualiza ciertos aspectos que son relevantes para el presente estudio; como por ejemplo el usuario común y corriente, que son nuestros pacientes, puede o no acceder al crédito para financiar sus tratamientos odontológicos en la clínica. El sistema financiero nacional viene desarrollando empresas financieras, cuya misión es apoyar a los micro negocios, la cual ha dado origen a las micro finanzas, pero los capitales que movilizan no son suficientes para cubrir las expectativas de todo el sector micro - Empresarial, deficiencia que se ve alimentada por la falta de una cultura financiera de los usuarios comunes y corrientes microempresarios que los lleva a desconocer las bondades y beneficios que podrían obtener especializado en las MYPES.

7.- Gomero (2003). Tesis titulada “Participación de los intermediarios financieros bancarios en el desarrollo de las Pymes Textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2000”. En este trabajo de investigación, tesis de maestría, el autor puntualiza ciertos aspectos que son relevantes para el presente estudio. Como por ejemplo el usuario común y corriente, que son nuestros pacientes, puede o no acceder al crédito para financiar sus tratamientos odontológicos en la clínica, las formas y entidades que existen para el financiamiento de ciertas actividades.

En los momentos actuales se sabe que, afrontando los retos de la globalización, las PYMES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, entre otros; pero actualmente se han constituido en toda una fortaleza productiva para el país, que según muchos analistas económicos, lo consideran como el colchón social y económico de la sociedad. Las PYMES, han ganado y acumulado fortalezas en el mercado, a base de iniciativa e ingenio empresarial, por eso se les conoce como micro emprendedores, pero este esfuerzo ha estado lejos de ser complementados, por organizaciones, como los intermediarios financieros, especialmente los bancos, quienes los han considerado como marginal en su cartera de colocaciones, basando este hecho en el argumento del riesgo y el costo.

2.1.3 Definición del Problema

El problema de la investigación se formula de la siguiente manera:

2.1.3.1 Problema Principal

¿De qué manera la estructura del costo social de los servicios por especialidades influye en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?

2.1.3.2 Problemas Específicos

1.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, ¿influye en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?

2.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, ¿influye en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?

3.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, ¿influye en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?

4.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, ¿influye en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?

2.2 Finalidad y Objetivos de la Investigación

2.2.1 Finalidad de la Investigación

La puesta en marcha del presente trabajo de investigación tiene por finalidad establecer, de manera objetiva, cómo el costo social de los servicios por especialidades influye en el financiamiento de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, y a partir de este conocimiento hacer llegar algunas recomendaciones a los Directivos de la Clínica y a otras entidades de similares servicios odontológicos, porque el servicio al paciente requiere de un especial cuidado y atención, que vaya de acorde con el costo social por el cual fue fundada la Clínica. Es por ello que estos deberán tener en cuenta el financiamiento de los pacientes o usuarios que hacen posible que la clínica tenga tendencia de crecimiento, que cada año aumenta en forma geométrica sin necesidad de propaganda ni publicidad.

Para poder desplegar los costos sociales por especialidades de la clínica se hace necesario tener en cuenta el poder adquisitivo de los pacientes, que de una u otra forma afecta sus finanzas en la aplicación de los servicios por especialidades, considerando que la gestión de la clínica depende en gran medida de que el paciente tenga mucha más confianza en los operadores odontólogos o Cirujanos Dentistas, por el costo que representa cada acto médico. Debido a los cambios del entorno de servicios médicos odontológicos, estos son cada vez más competitivos, tienen una lucha constante por permanecer en el mercado, y, justamente, un elemento importante son los costos por servicios que tiene la Clínica, como consecuencia, la afectación de las finanzas; poniendo la tecnología como apoyo y en primer plano que cada vez lo hace muy competitivo. Por otro lado, el liderazgo que proyecta la administración es importante para el desarrollo profesional de los odontólogos y la fidelización de los pacientes.

Asimismo, la investigación permitirá establecer los canales de organización, teniendo como líneas de acción y desarrollo de aplicación constante los costos sociales, el aspecto financiero, que originalmente se establecieron con el propósito de servir al público con menos recursos, reducir los reclamos de los pacientes por ser muy elevados los costos por servicios, y poder incrementar la base de usuarios, cumpliendo con las disposiciones legales vigentes; lo cual repercutirá en la optimización de la gestión de la Clínica para su propio beneficio, así como para los pacientes que se ven beneficiados con los costos sociales y una reducción en su presupuesto por atenciones.

2.2.2 Objetivo General y Específicos

2.2.2.1 Objetivo General

Determinar la influencia de la estructura del costo social de los servicios por especialidades en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2.2.2.2 Objetivos Específicos

1.- Determinar la influencia de la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2.- Establecer la influencia de la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

3.- Precisar la influencia de la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

4.- Comprobar la influencia de la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2.2.3 Delimitación del Estudio

2.2.3.1 Delimitación Espacial

La investigación se desarrolló en las instalaciones de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, ubicada en la Avenida Alfonso Ugarte 1012, del distrito de Breña.

2.2.3.2 Delimitación Social

La muestra de participantes del estudio estuvo conformada por 112 profesionales odontólogos que prestan sus servicios en las diversas especialidades estomatológicas, 33 trabajadores administrativos y de mantenimiento, y 100 pacientes de diferentes turnos de atención atendidos en la Clínica en el transcurso de dos meses calendarios del año 2018.

2.2.3.3 Delimitación Temporal

La investigación se realizó entre los meses de enero y Junio del año 2018, de los cuales Mayo y Junio fueron los meses en los que se implementó el trabajo de campo con la evaluación de la muestra seleccionada.

2.2.4 Justificación e Importancia del Estudio

La justificación de nuestro estudio se encuentra en los parámetros y hechos de plantear y revisar los diversos conceptos explicativos del costo social como herramienta de gestión, y su influencia en el financiamiento por servicios en las especialidades de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, con el objeto de plantear algunas alternativas para superar las dificultades en la atención y el presupuesto de los pacientes, y en clínicas similares. Bajo este contexto, la investigación examina, entre otros aspectos, si la mejora de la gestión de la clínica se revierte en una atención de calidad a los pacientes, manteniendo un costo social que permita la permanencia de la Clínica en épocas de recesión y baja del poder adquisitivo de los pacientes.

Esta investigación versa sobre la influencia de la estructura del costo social de las especialidades estomatológicas, en el financiamiento de las atenciones de los pacientes en la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre. Tiene la importancia de establecer la influencia del costo social en los servicios de la Clínica, en el desarrollo e incremento de la calidad de atención al paciente y su presupuesto.

2.3 Hipótesis y Variables

2.3.1 Supuestos teóricos

En este estudio se busca demostrar si la estructura del costo social de los servicios por especialidades que comprende la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, influye de manera significativa en el financiamiento de las atenciones que se brindan a los pacientes. En tal sentido, se espera establecer que una gestión ordenada y eficiente de los recursos y costos tarifarios de la Clínica en mención incida favorablemente en el financiamiento de los servicios requeridos por los pacientes, incrementando la satisfacción de los beneficiarios respecto a las atenciones odontológicas recibidas, toda vez que son clientes que provienen de estratos socioeconómicos medios bajos y bajos, que por lo general se desenvuelven en ocupaciones de mando medio y mando bajo. Un trabajo que sustenta este supuesto teórico es el de Avalos (2016), quien buscó determinar si la aplicación de un plan de marketing incidía en el incremento de las

ventas de los servicios de una Clínica Odontológica de Trujillo. Llegó a la conclusión de que en dicha Clínica Odontológica los pacientes requieren un descuento en los servicios, como un precio especial, modernidad en los equipos odontológicos y servicios especializados en odontología. Este aporte indica, pues, que en gran medida la eficacia de un plan de marketing está supeditada a la demanda de calidad y tarifas sociales que exigen los pacientes. En el caso que nos ocupa, al ser la Clínica Estomatológica VRHT un establecimiento odontológico de proyección social, cuya prioridad no es tanto el interés lucrativo como el beneficio de pacientes o clientes que muestran bajos ingresos en sus salarios, que buscan disponer de planes dentales individuales o familiares que estén al alcance de su economía, es trascendental contar con una gestión eficaz que regularice los costos y recursos que se invierten en los servicios odontológicos para las atenciones a los pacientes.

Otro trabajo interesante que respalda la hipótesis formulada en esta tesis es el de Villavicencio et al. (2018), quienes se propusieron precisar la tasa de uso de materiales dentales en los procedimientos odontológicos de una Clínica Odontológica del Ecuador. Concluyeron que la tasa de uso de insumos odontológicos coadyuvará a conocer el beneficio exacto de los insumos que se utilizaran para la práctica odontológica, y se podrán establecer costos propios que van a tener variaciones dependiendo de la cantidad de materiales usados y calidad de servicio que se brinde. Es decir, que, en cierta forma, la calidad del servicio odontológico está predeterminada por la exactitud con que se conozca el rendimiento de los materiales a ser utilizados por el profesional odontólogo, por lo que resulta relevante llevar a cabo un análisis de costos y un análisis de necesidades.

Sumado a lo anteriormente señalado, Hipperdinger (2016) refiere que para el cálculo de los costos en el sector público, es necesario realizar una interpretación previa de las condiciones del proceso técnico-organizativo y a partir del mismo definir los modelos de costos que brindarán sustento a las técnicas de costeo específicas que se apliquen para el cálculo de los costos; asimismo, sería adecuado y necesario desarrollar sistemas de costos por órdenes y por procesos, que aportan datos confiables y razonables, para contribuir a tomar decisiones correctas.

Por lo anteriormente descrito, se puede afirmar que conocer los costos de la empresa constituye un elemento clave de la correcta gestión de una clínica estomatológica como la que es materia de este estudio, para que el esfuerzo y la energía que se invierte en la empresa den los frutos esperados. En situaciones de austeridad económica, como las que atraviesa nuestro país, se hace absolutamente imprescindible ser eficiente en la propia gestión, realizando una reingeniería administrativa permanente, para poder brindar un servicio de alta calidad y al alcance del público.

2.3.2 Hipótesis Principal y Específicas

2.3.2.1 Hipótesis Principal

H_p: La estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas influye positivamente en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2.3.2.2 Hipótesis Específicas

1.- La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2.- La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

3.- La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

4.- La estructura del costo social, en su dimensión: atención a pacientes, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2.3.3 Variables e Indicadores

VARIABLE INDEPENDIENTE

X: Estructura del costo social en los servicios por especialidades estomatológicas

Dimensiones

X1: Servicios estomatológicos

X2: Atención a pacientes

VARIABLE DEPENDIENTE

Y: Financiamiento de las atenciones de los pacientes

Dimensiones

Y1: Economía

Y2: Satisfacción del servicio

2.3.4 Definición Operacional de Variables

Cuadro 1 Definiciones

Operacionalización de las variables de estudio

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Variable independiente:</p> <p>Estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas</p>	<p>Servicios estomatológicos</p> <p>Atenciones a pacientes</p> <p>Finanzas del paciente en la atención estomatológica</p>	<p>Ejecución de los servicios de acuerdo con fines y objetivos de la Clínica.</p> <p>Coherencia del costo social por servicios con la atención de pacientes.</p> <p>Mismas condiciones de atención en los servicios por diversas especialidades estomatológicas.</p> <p>Previsibilidad de los costos sociales en la atención de los pacientes.</p> <p>Influencia de la aplicación de los costos en la gestión de la Clínica.</p>
<p>Variable dependiente:</p> <p>Financiamiento de las atenciones</p>	<p>Economía</p>	<p>Cumplimiento de la normatividad sin afectar finanzas y tarifas vigentes de la Clínica.</p> <p>Materiales de uso interno correctos para el acto odontológico.</p> <p>Materiales usados en el acto odontológico coherentes con el presupuesto financiero de los pacientes.</p> <p>Satisfacción de las necesidades de los pacientes en la aplicación de los servicios, costos sociales y financiamiento.</p>

	Satisfacción del servicio	Servicios estomatológicos satisfactorios y coherentes con el costo social de los pacientes. Costo social coherente y satisfactorio con situación económica y financiera del paciente en los diversos abonos por servicios y especialidades.
--	---------------------------	--

CAPÍTULO III: MÉTODO, TÉCNICA E INSTRUMENTOS

3.1 Población y Muestra

La población estuvo conformada por un total de 112 profesionales odontólogos, 33 trabajadores y 100 pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, ubicada en la Av. Alfonso Ugarte 1012, del distrito de Breña. En el caso de los pacientes, se consideró como población a los 25 atendidos en los 4 turnos interdiarios de la Clínica, en un lapso de 2 meses, lo cual da lugar a un subtotal de 100, que sumados a los otros grupos se obtiene una población total de 245 participantes.

En cuanto a la muestra, esta se seleccionó con técnica de muestreo probabilística de tipo estratificado. Para definir el tamaño de la muestra a trabajar en la investigación, se aplicó la siguiente fórmula correspondiente a poblaciones finitas:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 (p \cdot q)}{(N - 1)E^2 + Z^2 (p \cdot q)}$$

Donde:

N : Población

Z : Nivel de confianza (95%: 1.96)

p : Probabilidad de éxito (0.5)

q : Probabilidad de fracaso (0.5)

E : Error estándar (0.05)

Reemplazando:

$$n = \frac{245 \times 1.96^2 (0.5 \times 0.5)}{244 \times 0.05^2 + 1.96^2 (0.5 \times 0.5)}$$

$$n = \frac{235.298}{1.5704}$$

$$n = 149.833$$

$$n = 150$$

De acuerdo con la fórmula, el tamaño de muestra se estimó en 150 participantes, entre odontólogos, trabajadores y pacientes de la Clínica mencionada, que equivale al 61,22% de la población total. De esa manera, la distribución de la muestra de estudio es como se aprecia en el siguiente cuadro:

Cuadro 2

Distribución de la muestra de estudio

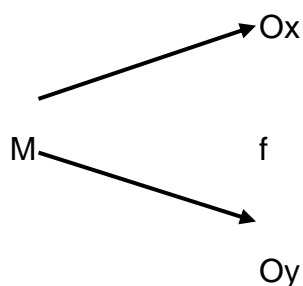
Participantes	Población		Muestra
	N°	Porcentaje	N°
Odontólogos	112	45,7%	69
Trabajadores	33	13,5%	20
Pacientes	100	40,8%	61
Total	245	100,0%	150

3.2 Diseño Ex Post Facto

El diseño empleado en la investigación fue el descriptivo correlacional, que pretende dar una descripción de la problemática, es decir, el grado de relación existente entre la estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas y el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Según Sánchez y Reyes (2006), el diseño de la investigación descriptiva correlacional es el más usado en el ámbito de la investigación en educación.

El diagrama de este tipo de estudio es el siguiente:



Donde:

M = Muestra de estudio (odontólogos, trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre).

Ox, Oy = Observaciones en cada una de las variables

(**x** = Estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas; **y** = Financiamiento de las atenciones).

f = En función de

3.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Para la recolección de datos se empleó la técnica de la *encuesta*, mediante la cual se administró a la muestra de investigación un cuestionario para la medición de las variables de estudio, el que se describe como sigue:

Encuesta de Evaluación del Costo Social y Financiamiento de las Atenciones de los Pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

Esta encuesta o cuestionario consta de 30 ítems, de los cuales 17 miden la variable: Estructura del costo social, y los otros 13 corresponden a la medición de la variable: Financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Asimismo, cabe resaltar que, considerando las dimensiones de cada variable de estudio, los ítems se distribuyen como se observa en el siguiente cuadro:

Cuadro 3

Distribución de los ítems de acuerdo con las dimensiones de las variables de estudio

VARIABLES	DIMENSIÓN	ÍTEMS	Nº DE ÍTEMS
Variable 1: Estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas	.- Servicios estomatológicos	1, 2, 3, 4, 5, 6	6
	.- Aplicación a pacientes	7, 8, 9, 10, 11, 12, 13	7
Variable 2: Financiamiento de las atenciones	.- Economía	14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23	10
	.- Satisfacción del servicio	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30	7
Total			30

Validez

La encuesta fue validada mediante el juicio de expertos, lo que permitió determinar la validez de contenido, a fin de obtener los índices de discriminación de los ítems de las escalas que corresponden a cada una de las variables de estudio que mide el instrumento.

Confiabilidad

Con relación al cuestionario utilizado para la recolección y propuestas de las preguntas de los datos sobre las dos variables intervinientes de investigación, se estableció y determino aplicar el alfa de Cronbach para establecer la consistencia interna de los ítems conformados en la medición de ambas variables. Cabe mencionar que el coeficiente alfa de Cronbach varía de 0 a 1, lo cual significa que, mientras los valores calculados se aproximen más a 1, mayor consistencia interna tendrá la escala de reactivos; y además se recomienda su aplicación cuando los ítems son politómicos, es decir, de opciones de respuesta múltiple, como es el caso de las preguntas sobre ambas variables del presente cuestionario. El cálculo del alfa de Cronbach se realizó con el software estadístico IBM SPSS 24, y los valores obtenidos son los siguientes: de 0,619 para la variable Estructura del costo social, y de 0,734 para la variable: Financiamiento de las atenciones. Tales resultados indican, en conclusión, que el instrumento es confiable y, por tanto, apto para su administración a la muestra de estudio.

3.4 Procesamiento de Datos

Una vez concluida la evaluación de la muestra seleccionada, se elaboró en una Hoja de Cálculo Excel la base de datos con los puntajes obtenidos por cada uno de los encuestados. Luego, se procedió a realizar el análisis estadístico con el programa de IBM SPSS 24 en español para Windows, y continuar posteriormente con la contrastación de las hipótesis de estudio.

Para identificar la prevalencia en cada una de las dimensiones de las variables de estudio, así como en la escala global de cada una de las variables, se tuvo en cuenta estadísticos de resumen y de frecuencias y porcentajes, aplicándose la prueba de

estatinos, que es útil para clasificar una variable de estudio en tres categorías. En el caso de la variable: Estructura del costo social, los niveles establecidos fueron de: Eficiente, Medianamente eficiente y Deficiente. Y en cuanto a la variable: Financiamiento de las atenciones, se conformaron los niveles: Alto, Medio y Bajo.

Asimismo, para la presentación de los resultados se elaboraron tablas y gráficos descriptivos en frecuencias y porcentajes, así como de los obtenidos con la prueba estadística no paramétrica correlación de Spearman. En este caso, se utilizó esta prueba en virtud de que las puntuaciones de las dimensiones y variables de estudio incluidas en el análisis no presentaban distribución normal con la prueba Kolmogorov-Smirnov, la cual suele emplearse cuando las muestras son mayores a 50. Por tal razón, se optó por la correlación de Spearman como prueba para la contrastación de las hipótesis de investigación, considerando para la decisión estadística un nivel de significación de $p < 0,01$, que equivale a un nivel de confianza del 99%.

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

De acuerdo con los objetivos del estudio, se han utilizado criterios de clasificación para la presentación e interpretación de los resultados descriptivos acerca de las variables de estudio: estructura del costo social y financiamiento de las atenciones de los pacientes de la muestra investigada. En la clasificación de ambas variables, se empleó la prueba de estatinos para la categorización en tres niveles. Para la variable: estructura del costo social, así como para sus dimensiones (Servicios estomatológicos y Aplicación a pacientes), los niveles correspondientes son: Eficiente, Medianamente eficiente y Deficiente. Y para la variable: Financiamiento de las atenciones, los niveles respectivos son: Alto, Medio y Bajo.

Luego, en un siguiente apartado, se estudiaron las variables por su relación, utilizando como prueba estadística paramétrica la correlación de Spearman para la comprobación de las hipótesis de investigación, tanto la principal como las específicas, utilizándose un nivel de significación de $p < 0,01$.

Los resultados se presentan y analizan en las tablas y figuras de los siguientes apartados.

4.1 Presentación de los Resultados

4.1.1 Resultados Descriptivos de la Variable de Estudio: Estructura del Costo Social

Tabla 1

Frecuencias y porcentajes en la dimensión: Servicios estomatológicos en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	14	9,3%
Medianamente eficiente	117	78,0%
Deficiente	19	12,7%
Total	150	100,0%

En lo que corresponde a la dimensión: servicios estomatológicos, se aprecia que el 78,0% de la muestra encuestada lo percibe en un nivel medianamente eficiente; en tanto que el 12,7% lo considera en un nivel deficiente, y sólo un 9,3% lo estima en un nivel eficiente.

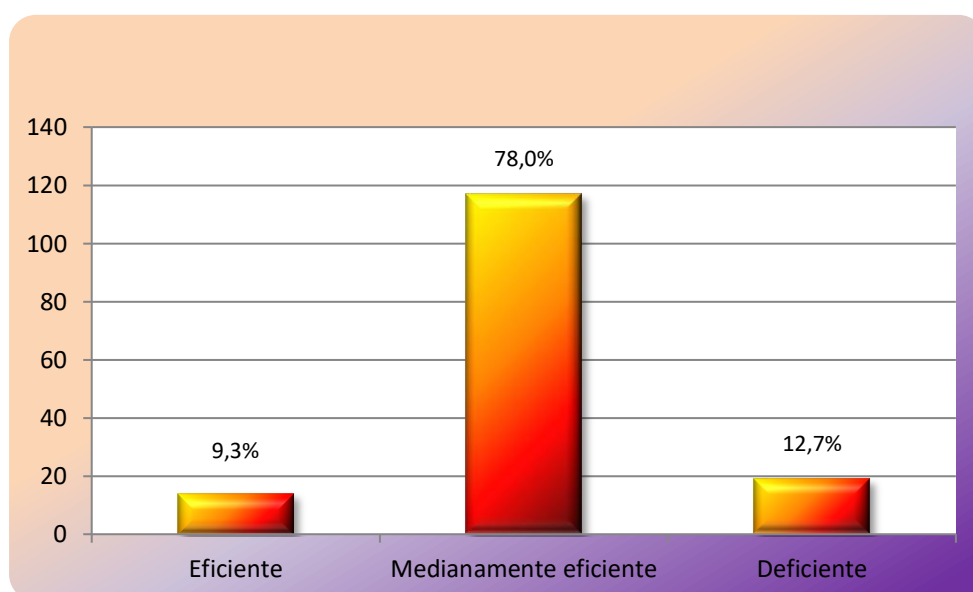


Figura 1. Distribución de los porcentajes en la dimensión: Servicios estomatológicos

Tabla 2

Frecuencias y porcentajes en la dimensión: Aplicación a pacientes en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	52	34,7%
Medianamente eficiente	72	48,0%
Deficiente	26	17,3%
Total	150	100,0%

En cuanto a la dimensión: aplicación a pacientes, se observa que el 48,0% de la muestra investigada lo percibe en un nivel medianamente eficiente; mientras que un 34,7% lo valora en un nivel alto, y un minoritario 17,3% lo cataloga en un nivel deficiente.

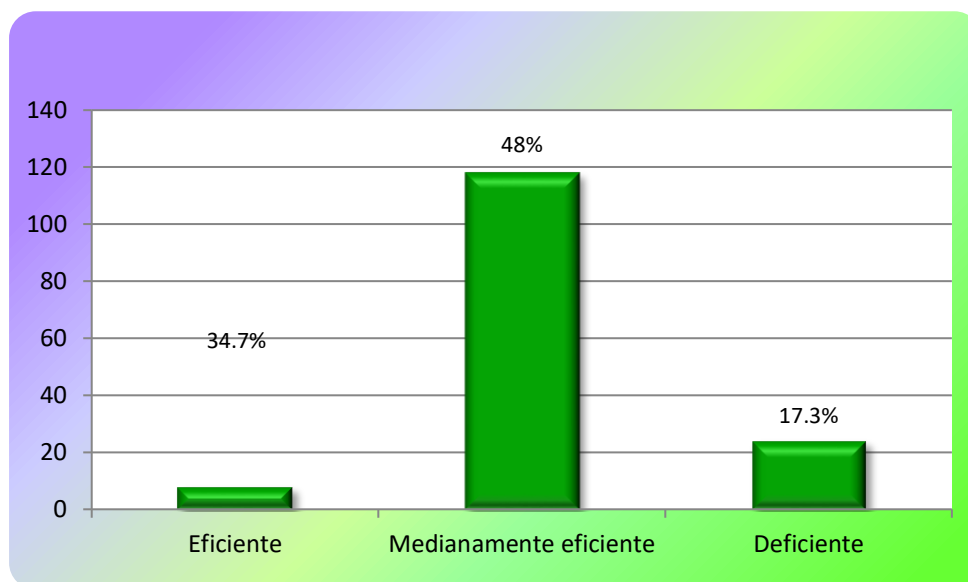


Figura 2. Distribución de los porcentajes en la dimensión: Aplicación a pacientes

Tabla 3

Frecuencias y porcentajes en la escala total de la variable: Estructura del costo social en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	8	5,3%
Medianamente eficiente	118	78,7%
Deficiente	24	16,0%
Total	150	100,0%

Con relación a la escala total de la variable: estructura del costo social, se advierte que el 78,7% de la muestra evaluada lo percibe en un nivel medianamente eficiente; en tanto que el 16,0% lo ubica en un nivel deficiente; y únicamente el 5,3% lo estima en un nivel eficiente.

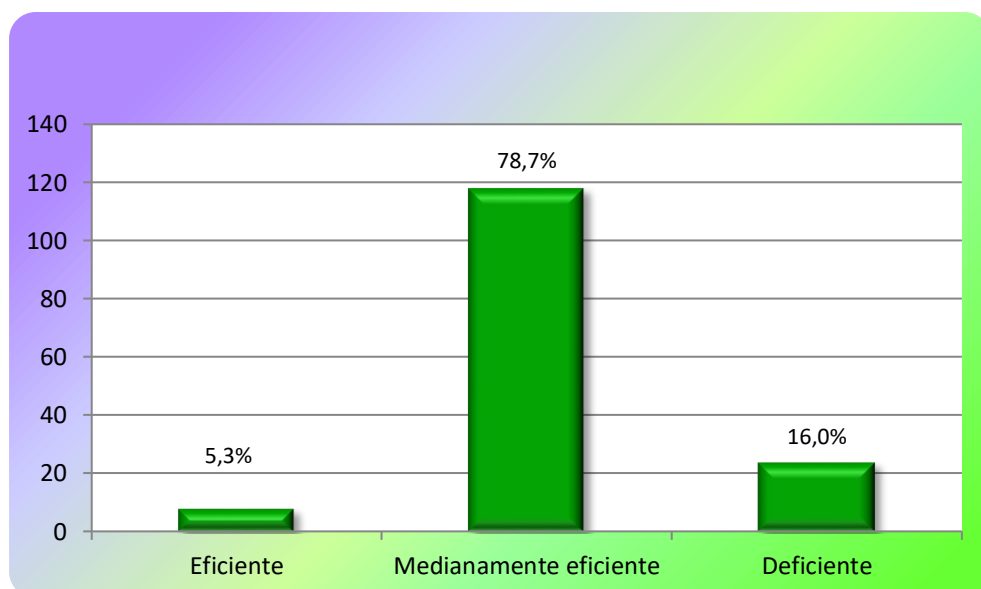


Figura 3. Distribución de los porcentajes en la escala total de la variable: Estructura del costo social

4.1.2 Resultados Descriptivos de la Variable de Estudio: Financiamiento de las Atenciones de los Pacientes

Tabla 4

Frecuencias y porcentajes en la dimensión: Economía en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

	Frecuencia	Porcentaje
Alto	72	48,0%
Medio	53	35,3%
Bajo	25	16,7%
Total	150	100,0%

En lo concerniente a la variable: financiamiento de las atenciones, en su dimensión: economía, se aprecia que el 48,0% de la muestra evaluada lo establece en un nivel alto; mientras que el 35,3% lo sitúa en un nivel medio, y el 16,7% lo estima en un nivel bajo.

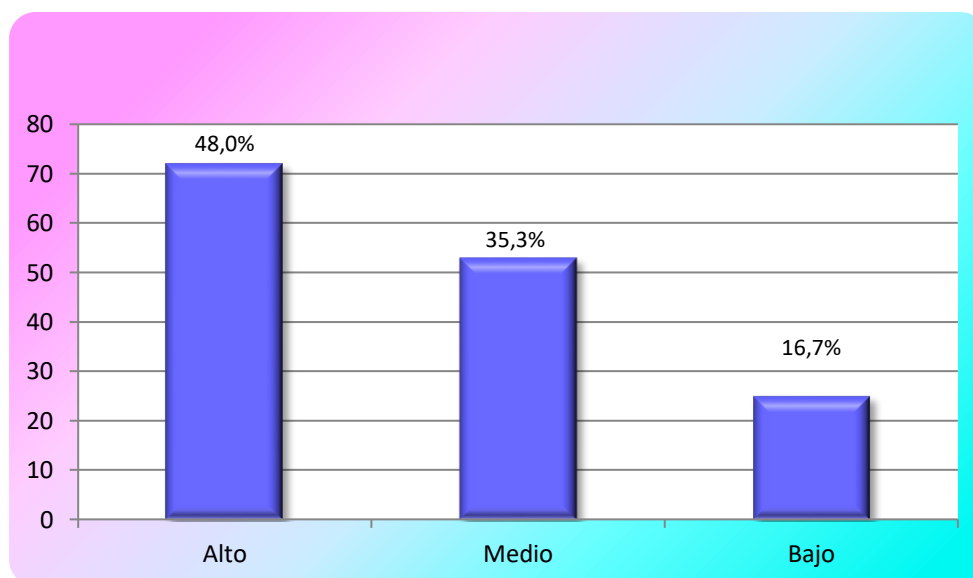


Figura 4. Distribución de los porcentajes en la dimensión: Economía.

Tabla 5

Frecuencias y porcentajes en la dimensión: Satisfacción del servicio en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

	Frecuencia	Porcentaje
Alto	119	79,3%
Medio	12	8,0%
Bajo	19	12,7%
Total	150	100,0%

Con referencia a la variable: financiamiento de las atenciones, en su dimensión: satisfacción del servicio, en la tabla 5 se registra un 79,3% de la muestra encuestada con nivel alto de satisfacción acerca del servicio; asimismo, el 12,7% se encuentra con nivel bajo, y apenas el 8,0% se ubica con un nivel medio en dicha dimensión.

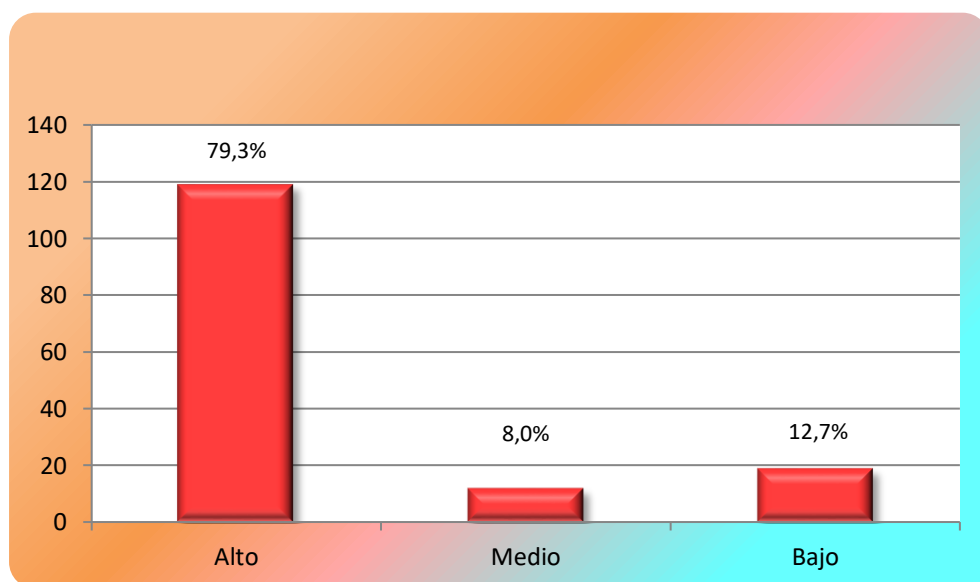


Figura 5. Distribución de los porcentajes en la dimensión: Satisfacción del servicio

Tabla 6

Frecuencias y porcentajes en la escala total de la variable: Financiamiento de las atenciones de los pacientes en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

	Frecuencia	Porcentaje
Alto	68	45,3%
Medio	50	33,3%
Bajo	32	21,3%
Total	150	100,0%

Respecto a la escala total de la variable: financiamiento de las atenciones, se advierte que el 45,3% de la muestra evaluada se ubica en un nivel alto; en tanto que el 21,3% se encuentra en un nivel bajo, y el 33,3% se sitúa en un nivel medio en dicha dimensión.

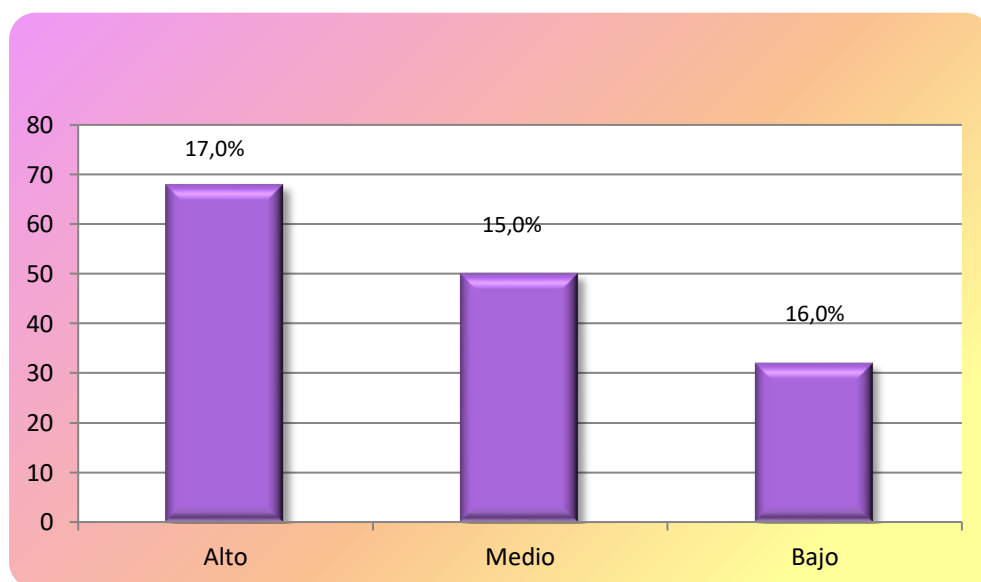


Figura 6. Distribución de los porcentajes en la escala total de la variable: Financiamiento de las atenciones de los pacientes

4.2 Contratación de Hipótesis

Antes de proceder a la contratación de hipótesis, se aplicó la prueba de Kolmogorov-Smirnov para determinar si los datos de las variables de estudio presentan distribución normal. Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Tabla 7

Resultados con la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov

Dimensión / Variable	Valor K-S	gl	Sig.
Servicios estomatológicos	0,443	150	0,000
Aplicación a pacientes	0,206	150	0,000
Economía	0,268	150	0,000
Satisfacción del servicio	0,465	150	0,000
Costo social	0,220	150	0,000
Financiamiento de las atenciones	0,236	150	0,000

Se observa que tanto en las dimensiones de las variables de estudio, como en las variables mismas, las puntuaciones analizadas con la prueba de Komogorov-Smirnov no cumplen con el requisito de distribución normal de datos, en vista de que los valores de significación son menores a 0,05 y, por lo tanto, se rechaza en cada caso la hipótesis nula que establece distribución normal de datos para las dimensiones y variables de estudio.

En consecuencia, en base a los resultados de normalidad obtenidos, se decidió elegir como prueba no paramétrica la correlación de Spearman, que se utiliza para establecer el grado de relación entre dos variables. Por tal razón, la contratación de la hipótesis principal y las específicas se realizó con esta prueba estadística. En la contratación de las hipótesis específicas, se correlacionó cada una de las dimensiones de la primera variable de estudio: costo social (servicios estomatológicos y aplicación a pacientes) con cada una de las dimensiones de la segunda variable de estudio: financiamiento de las atenciones (economía y satisfacción del servicio).

4.2.1 Contrastación de la Hipótesis Principal

H_p: La estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas influye positivamente en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

H₀: La estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas no influye positivamente en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Tabla 8

Correlación entre las variables de estudio Costo social y Financiamiento de las atenciones de los pacientes en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

		<i>Financiamiento de las atenciones de los pacientes</i>
<i>Costo social</i>	Correlación de Spearman	0,506**
	Sig. (unilateral)	0,000
	N	150

** Significativo al nivel de $p < 0,01$.

Como se aprecia en la tabla 8, el coeficiente de correlación obtenido ($r = 0,506$; Sig. = 0,000) entre las variables de estudio: costo social y financiamiento de las atenciones, es estadísticamente significativo al nivel de $p < 0,01$; e indicador de que ambas variables correlacionan de manera positiva; es decir, mientras más favorable es la puntuación en la variable: costo social, mayor será la puntuación en la variable: financiamiento de las atenciones en la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Decisión: Por lo tanto, al haberse encontrado resultados significativos, se decide rechazar la hipótesis nula de la hipótesis principal de estudio.

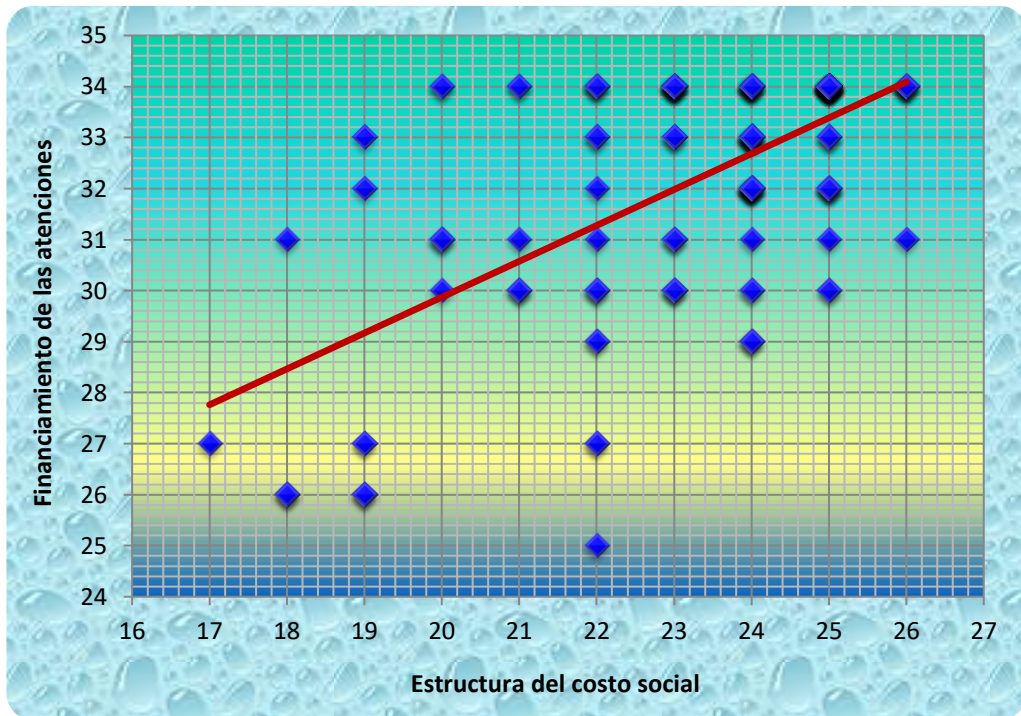


Figura 7. Diagrama de dispersión de la correlación entre las variables de estudio: estructura del costo social y financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

4.2.2 Contratación de las Hipótesis Específicas

H₁: La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

H₀: La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, no influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Tabla 9

Correlación entre las dimensiones Servicios estomatológicos y Economía en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

		<i>Economía</i>
<i>Servicios estomatológicos</i>	Correlación de Spearman	0,360**
	Sig. (unilateral)	0,000
	N	150

** Significativo al nivel de $p < 0,01$.

En la tabla 9 se advierte que el coeficiente de correlación obtenido ($r = 0,360$; Sig. = $0,000$) entre las variables de estudio en sus dimensiones: servicios estomatológicos y economía, es estadísticamente significativo al nivel de $p < 0,01$. Este resultado permite afirmar que las dimensiones de ambas variables de estudio correlacionan de manera positiva; es decir, mientras mejores son los servicios estomatológicos, mayor será la puntuación en la dimensión: economía en la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Decisión: Por consiguiente, estimando el resultado significativo, se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula.

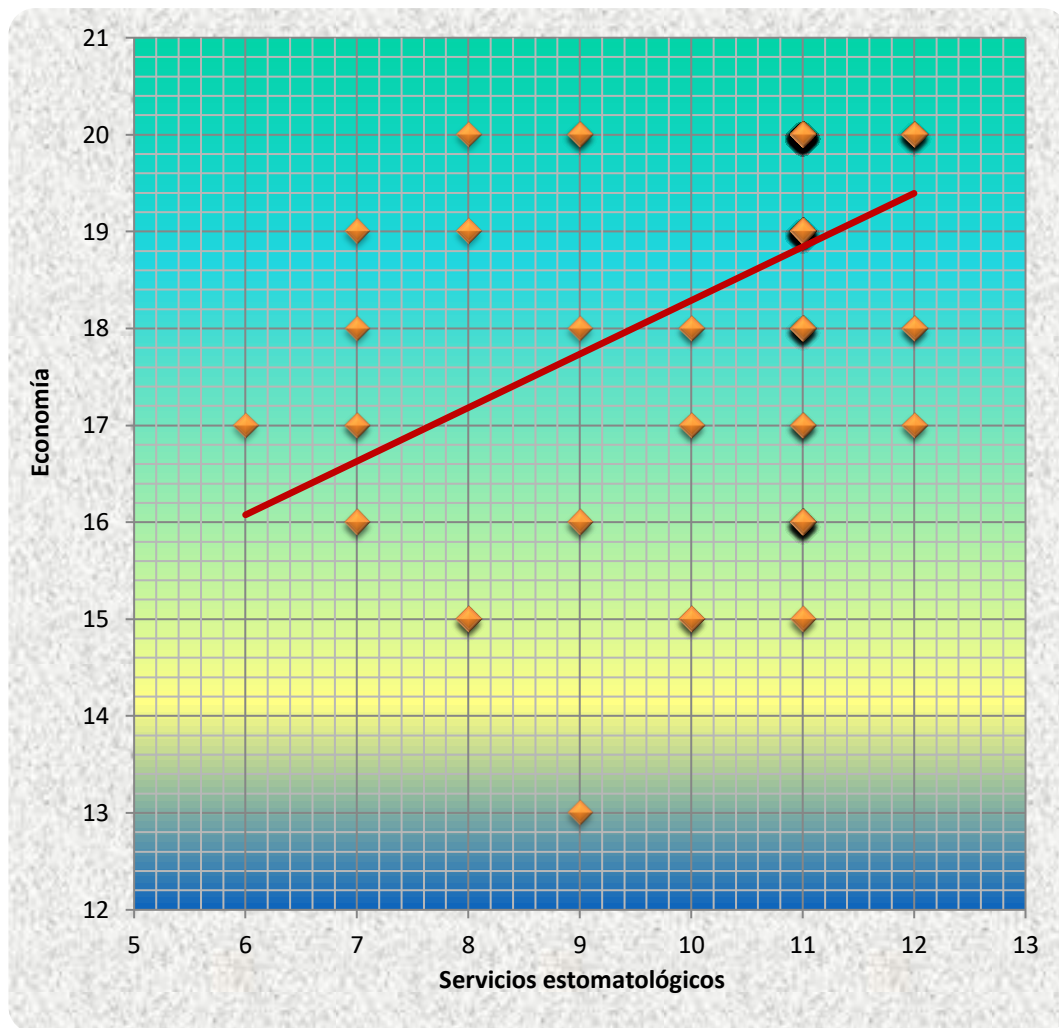


Figura 8. Diagrama de dispersión de la correlación entre las dimensiones: servicios estomatológicos y economía de la Clínica Estomatológica VRHT

H₂: La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

H₀: La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, no influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Tabla 10

Correlación entre las dimensiones Servicios estomatológicos y Economía en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

		<i>Satisfacción del servicio</i>
<i>Servicios estomatológicos</i>	Correlación de Spearman	0,328**
	Sig. (unilateral)	0,000
	N	150

** Significativo al nivel de $p < 0,01$.

En la tabla 10 se registra un coeficiente de correlación ($r = 0,328$; Sig. = 0,000) calculado entre las variables de estudio en sus dimensiones: servicios estomatológicos y satisfacción del servicio, el cual es estadísticamente significativo al nivel de $p < 0,01$. Este resultado permite inferir que las dimensiones de ambas variables de estudio correlacionan de manera positiva; en otros términos, mientras mejores son los servicios estomatológicos, mayor será la puntuación en la dimensión: satisfacción del servicio en la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Decisión: En consecuencia, al encontrar resultado significativo, se decide rechazar la hipótesis nula.

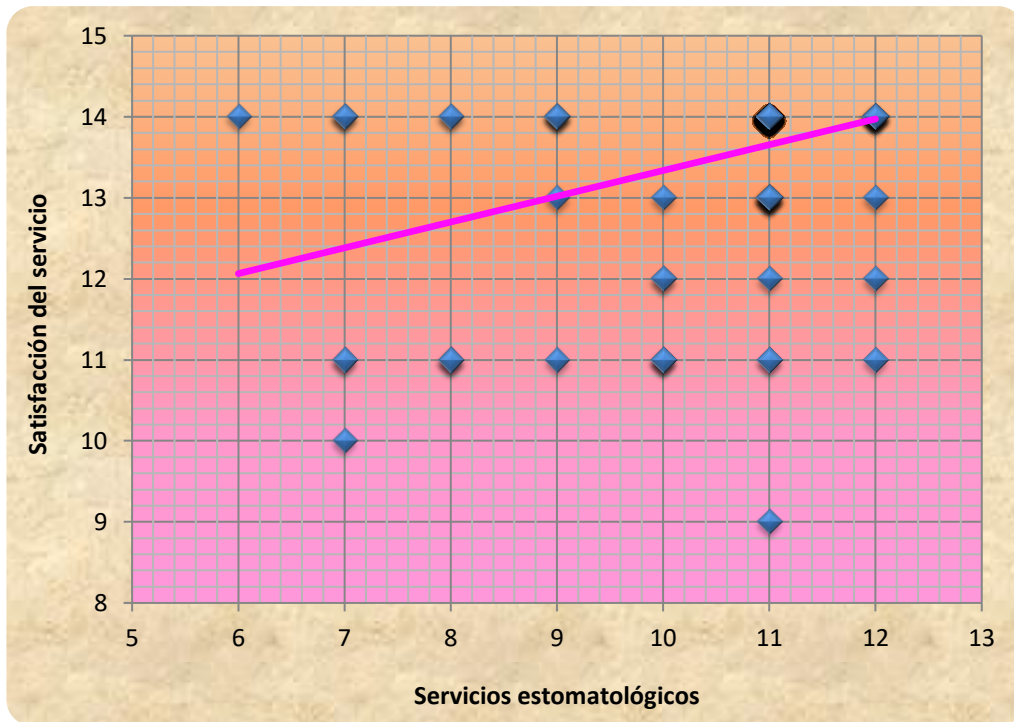


Figura 9. Diagrama de dispersión de la correlación entre las dimensiones: servicios estomatológicos y satisfacción del servicio de la Clínica Estomatológica VRHT

H₃: La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

H₀: La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, no influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Tabla 11

Correlación entre las dimensiones Aplicación a pacientes y Economía en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

		<i>Economía</i>
<i>Atención pacientes</i>	<i>a</i>	Correlación de Spearman 0,420**
		Sig. (unilateral) 0,000
		N 150

** Significativo al nivel de $p < 0,01$.

En la tabla 11 se aprecia que el coeficiente de correlación calculado ($r = 0,420$; Sig. = $0,000$) entre las variables de estudio en sus dimensiones: aplicación a pacientes y economía, es estadísticamente significativo al nivel de $p < 0,01$. Este resultado indica, pues, que las dimensiones de ambas variables de estudio correlacionan positivamente; en otros términos, mientras mejor es el nivel de aplicación a los pacientes, mayor será la puntuación en la dimensión: economía en la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Decisión: Por consiguiente, al disponer de un resultado significativo, se decide rechazar la hipótesis nula.

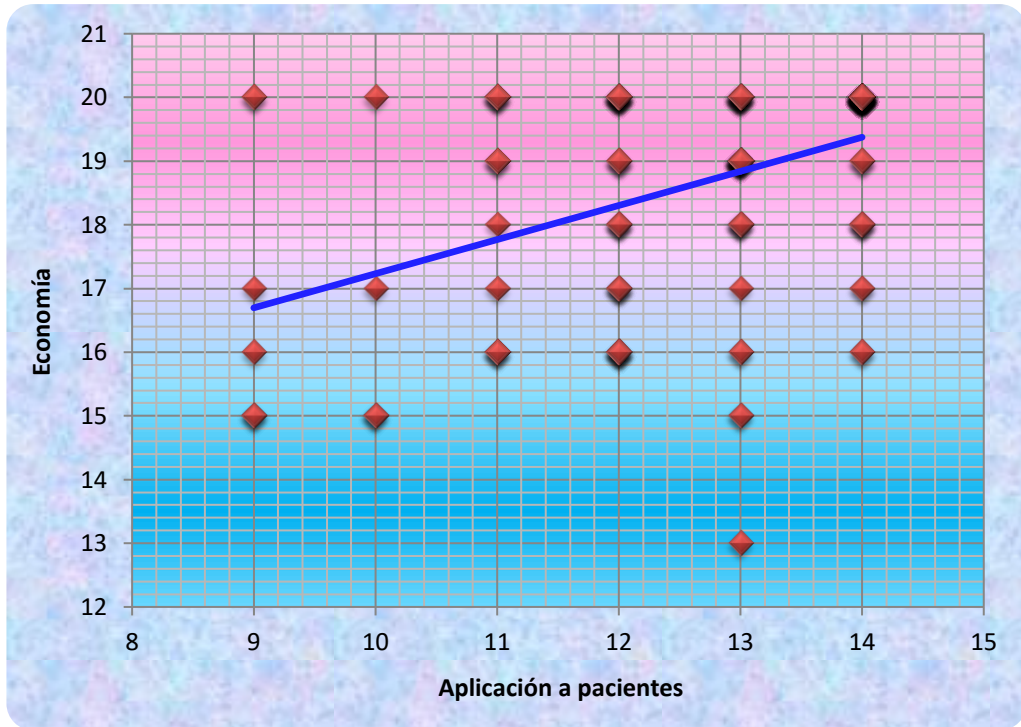


Figura 10. Diagrama de dispersión de la correlación entre las dimensiones: aplicación a pacientes y economía de la Clínica Estomatológica VRHT

H₄: La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

H₀: La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, no influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Tabla 12

Correlación entre las dimensiones Aplicación a pacientes y Satisfacción del servicio en la muestra de trabajadores y pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT

		<i>Satisfacción del servicio</i>
<i>Atención pacientes</i>	<i>a</i>	Correlación de Spearman 0,451**
		Sig. (unilateral) 0,000
		N 150

** Significativo al nivel de $p < 0,01$.

Se observa en la tabla 12 que el coeficiente de correlación computado ($r = 0,451$; Sig. = 0,000) entre las variables de estudio en sus dimensiones: aplicación a pacientes y satisfacción del servicio, es estadísticamente significativo al nivel de $p < 0,01$. Este resultado es indicador de que las dimensiones de ambas variables de estudio correlacionan positivamente; en otras palabras, mientras mejor es el nivel de aplicación a los pacientes, mayor será la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

Decisión: Por consiguiente, al disponer de un resultado significativo, se decide rechazar la hipótesis nula.

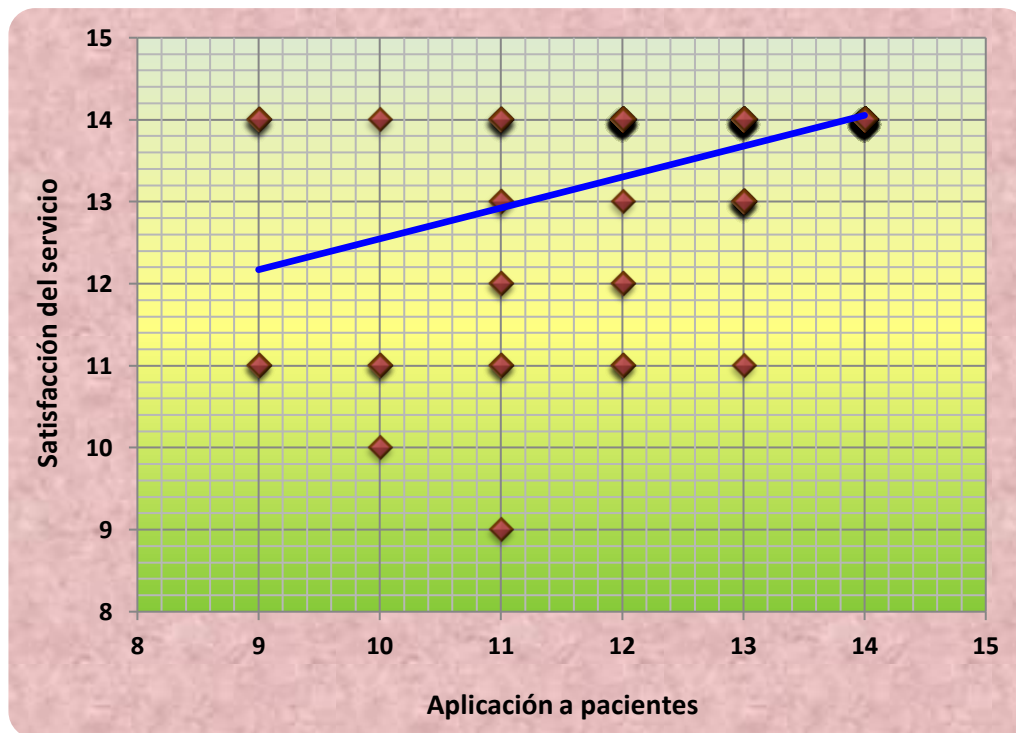


Figura 11. Diagrama de dispersión de la correlación entre las dimensiones: aplicación a pacientes y satisfacción del servicio de la Clínica Estomatológica VRHT

4.3 Discusión de Resultados

Los resultados detectados con la correlación de Spearman permiten confirmar que la estructura del costo social de los servicios por especialidades que comprende la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre, influye de manera significativa en el financiamiento de las atenciones que se brindan a los pacientes, con un coeficiente rho de 0,506, significativo al nivel de $p < 0,01$. Al respecto, el trabajo de Avalos (2016) deja entrever esta correlación entre variables al concluir que los pacientes requieren un descuento en los servicios, como un precio especial, modernidad en los equipos odontológicos y servicios especializados en odontología; todo lo cual implica una demanda, por parte de los pacientes, de tarifas más sociales y de mejor calidad en las atenciones odontológicas. La tasa de los materiales dentales está asociada, en gran medida, con la estructura del costo social, por cuanto afectan las tarifas de los procedimientos aplicados a los pacientes. Villavicencio et al. (2018) precisaron la tasa de uso de materiales dentales en los procedimientos odontológicos de una Clínica Odontológica del Ecuador; y llegaron a la conclusión de que dicha tasa puede ayudar

a conocer el rendimiento exacto de los materiales que se emplean para la práctica odontológica, y establecen costos propios que van a variar dependiendo de la cantidad de materiales usados y calidad de servicio que se brinde.

Con referencia a la contrastación de la primera hipótesis específica, se encontró significancia al nivel de $p < 0,01$, con un coeficiente rho de 0,360. Es decir, la estructura del costo social, en su dimensión *servicios estomatológicos*, influye positivamente en la dimensión *economía* del financiamiento de las atenciones a los pacientes. En otros términos, mientras más favorable es el costo social, representado en parte en las tarifas de los aptos médicos y procedimientos del servicio odontológico, más favorable será la respuesta de los pacientes en cuanto a su economía, pues podrán desembolsar con cierta solvencia los gastos de las atenciones. Los servicios estomatológicos conllevan el uso de recursos y materiales dentales, por lo que se trata de costos directos, que son costos fácilmente identificables en un producto, como el costo de los materiales directos y la mano de obra que elaboró aquel producto, en este caso, los laboratorios de donde provienen los insumos que emplea el odontólogo.

Concerniente a la contrastación de la segunda hipótesis específica, se encontró significancia al nivel de $p < 0,01$, con un coeficiente rho de 0,328. Se evidencia, entonces, que la estructura del costo social, en su dimensión *servicios estomatológicos*, influye positivamente en la dimensión *satisfacción del servicio* del financiamiento de las atenciones a los pacientes. Este hallazgo corrobora, en cierta forma, lo investigado por Gonzales (2016), quien determinó que la relación que existe entre el nivel calidad de atención odontológica y nivel de satisfacción según la percepción del paciente atendido en el establecimiento es regular, basándose en los resultados estadísticos de las dimensiones estudiadas y nombradas en dicho trabajo realizado.

En cuanto a la contrastación de la tercera hipótesis específica, se encontró significancia al nivel de $p < 0,01$, con un coeficiente rho de 0,420. Este resultado revela, pues, que la estructura del costo social, en su dimensión *aplicación a pacientes*, influye de manera positiva en la dimensión *economía* del financiamiento de las atenciones a los pacientes.

De acuerdo con Reyes et al. (2017), mediante el procedimiento diseñado para la predeterminación del costo a partir de los protocolos de atención hospitalaria es posible cuantificar los recursos necesarios por tipos de pacientes y enfermedades, lo cual permite establecer los montos que se requieren para la atención hospitalaria por los objetos de costo que identifican esta actividad. Estos elementos brindan información precisa, relevante y oportuna para el control de la gestión, la planeación y la toma de decisiones.

Finalmente, relativo a la contrastación de la cuarta hipótesis específica, se encontró significancia al nivel de $p < 0,01$, con un coeficiente rho equivalente a 0,451. Este resultado confirma, en consecuencia, que la estructura del costo social, en su dimensión *aplicación a pacientes*, influye positivamente en la dimensión *satisfacción del servicio* del financiamiento de las atenciones a los pacientes. Sobre este aspecto Julio y Vega (2015) encontraron en la Clínica Odontológica de su estudio la existencia de algunas irregularidades relacionadas con la parte de costos, que impiden la identificación de los elementos y centros de costos de cada proceso; para lo cual se hace necesario la implementación de un sistema de costos que logre ejercer control sobre los mismos y permita optimizar el consumo de materias primas, la utilización de los recursos humanos y los gastos que se generen en el proceso de la prestación de cada servicio odontológico. Asimismo, señalaron que el no realizar un manejo correcto de los documentos soportes y de las respectivas transacciones contables relacionadas con los costos de prestación de los diferentes servicios odontológicos, contribuye con que la administración de la Clínica no obtenga información real y oportuna sobre los movimientos en un periodo contable determinado, dificultando poder tomar decisiones en forma oportuna.

En resumen, los resultados obtenidos en este trabajo de investigación confirman lo formulado en la hipótesis principal, demostrándose que la estructura del costo social de los servicios por especialidades influye de manera positiva en el financiamiento de las atenciones de los pacientes que asisten a la Clínica Estomatológica VRHT. Precisamente, el aporte de esta tesis reside en que a los pacientes de nuestra Clínica se les tendría que ofrecer una cultura de finanzas; es decir, que asuman la certeza de que existen intermediarios financieros que pueden cubrir sus posibilidades de obtener algún crédito en alguna entidad financiera.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

1) Como conclusión general, los resultados obtenidos indican que la estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas influye positivamente en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

2) Asimismo, se encontró que la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

3) Los resultados calculados permiten concluir que la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

4) Los hallazgos muestran que la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

5) Finalmente, se concluye que la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.

5.2 Recomendaciones

Realizar investigaciones que sean extensivas a segmentos poblacionales de otras clínicas estomatológicas de Lima Metropolitana, con el propósito de fortalecer la validez interna y externa de los hallazgos aquí obtenidos en las relaciones positivas entre las variables investigadas.

En la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre se sugiere a los directivos lleven a cabo talleres de capacitación a los profesionales odontólogos acerca del tema de costos estándar, costos directos e indirectos, y procedimientos odontológicos de sus unidades productoras de servicios, con el propósito de garantizar un financiamiento de las atenciones más eficiente, así como facilitar una mayor y continua satisfacción de los pacientes respecto a los servicios que se brindan.

Gestionar visitas de auditoría en la Clínica Estomatológica VRHT que permitan evaluar la tasa de los costos de los recursos e insumos utilizados y verificar que estén organizados de modo que no vayan en desmedro del financiamiento de las atenciones a los pacientes, quienes deben ser los primeros beneficiarios de los servicios odontológicos a los cuales acceden.

En la Clínica Estomatológica VRHT se recomienda proyectarse con medidas que permitan el avance continuo de las dimensiones con resultados favorables, y estar alerta a las dimensiones con resultados desfavorables para que el problema no repercuta negativamente con el tiempo, realizando permanentemente un seguimiento de la marcha en el uso de los recursos para las atenciones de los pacientes, manejando oportunamente alguna deficiencia que se presente, logrando así resultados más óptimos, que mejorarán la competitividad de la Clínica y permitirán, además, afianzar la confianza y satisfacción de las demandas de los pacientes respecto a los tarifarios o de acuerdo a los procedimientos del servicio odontológico por los que son atendidos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Amarus, R. (2008). *Teoría financiera*. Lima: FECAT EIRL.

Arango Cardona, Luis Javier. (2009). Importancia de los costos de la calidad y no calidad en las empresas de salud como herramienta de gestión para la competitividad. *Revista EAN*, (67), 75-94. Retrieved January 01, 2020, from <http://www.scielo.org.co/scielo>.

Arellano, E. L. (1998). *Costo Valor Trabajo un Modelo Contable Administrativo a nivel de Empresa* (Tesis de maestría). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

Avalos, J. L. D. (2016). *Aplicación de un plan de marketing y su incidencia en el incremento de las ventas de servicios de la Clínica Odontológica Denthos del distrito de Trujillo año 2015* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Perú. Recuperado de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4622/avalosgarcia_jorge.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Backer, M., Jacobsen, L. y Ramírez, D. N. (1993). *Contabilidad de costos. Un enfoque administrativo*. México, D.F.: McGraw-Hill.

Basilio, O. H. (2014). *Costo de producción y propuesta de tarifa de una restauración con amalgama en lesión 2.2 en la Clínica Estomatológica de la UNT, Moche – 2014* (Tesis de grado). Universidad Nacional de Trujillo, Perú. Recuperado de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/602/BasilioVaras_O.pdf?sequence=1

Bernal, C. A. (2006). *Metodología de la investigación*. México, D.F.: Prentice Hall.

Cashin, J. A., Neuwirth, P. D. y Levi, J. F. (1998). *Manual de auditoría*. Madrid: McGraw-Hill Inc.

Córdova, D., Fernández, Y. y Ortiz, R. (2016). Satisfacción de los pacientes que acuden a la Clínica Odontológica de la Universidad de San Martín de Porres. Chiclayo, 2015. *KIRU*, 13(2), 133-137.

Corporación Financiera del Perú (1971). Lima, Perú: La Tribuna Escritores y Editores Unidos S. C. R. Ltda.

Donabedian, A. (1989). *Los espacios de la salud: aspectos fundamentales de la organización de la atención médica*. México, D.F.: Fondo de Cultura Económica.

Ernau, J. E. (2008). *Presupuesto para el desarrollo de una administración eficiente a fin de llevar la rentabilidad de caja de pensiones* (Tesis de maestría). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

Espejo, D. F. (2018). *Calidad de servicio en la atención odontológica de pacientes que acuden al servicio de estomatología de una institución pública y privada en la provincia de Lima, San Martín de Porres en el año 2017* (Tesis de pregrado). Universidad Peruana Cayetano Heredia, Lima, Perú. Recuperado de http://repositorio.upch.edu.pe/bitstream/handle/upch/1502/Calidad_EspejoLoyola_Dalma.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fabozzi, P. (1998). *Contabilidad de Costos. Conceptos y aplicaciones para la toma de decisiones*. México, D.F.: McGraw-Hill.

García, M. C. (2014). *Diseño de un sistema de costos para atención odontológica básica y especializada en el área de Odontología del Centro Médico del Club de Leones Quito Villa Flora, en el semestre de julio a diciembre de 2013* (Tesis de maestría). Universidad Central del Ecuador, Quito, Ecuador. Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/4608/1/T-UCE-0006-34.pdf>

Gomero, N. A. (2003). *Participación de los intermediarios financieros bancarios en el desarrollo de la Pymes textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2000* (Tesis de maestría). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

Gómez, F. (1993). *Auditoría administrativa y calidad total*. Caracas: Frigor.

Gonzales, O. C. (2016). *Relación entre calidad de atención odontológica y satisfacción de pacientes atendidos en el Establecimiento de Salud I-4 de Castilla durante el año 2016* (Tesis de pregrado). Universidad Alas Peruanas, Piura, Perú. Recuperado de http://repositorio.uap.edu.pe/bitstream/uap/4383/5/T059_47483711_T.pdf

González Ronquillo, Yanira, Casas Rodríguez, Ludmila, Acao Francois, Luís, & Hernández Hernández, Yesleny. (2014). Diagnóstico de costos y gestión de la calidad. *Revista Archivo Médico de Camagüey*, 18(3), 259-268. Recuperado en 01 de enero de 2020, de <http://scielo.sld.cu/scielo>.

Hansen, A. (1971). *Política fiscal y ciclo económico*. México, D.F.: Fondo de Cultura Económica.

Hipperdinger, T. A. (2016). *Elaborar un sistema de indicadores y crear centros de costos para un hospital público: “contribuye a generar valor agregado en la gestión de los recursos asignados para cada ente de la salud pública”* (Trabajo de especialización). Instituto Argentino de Profesores Universitarios de Costos, Buenos Aires, Argentina. Recuperado de <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/57629>

Horngren, Ch. T., Datar, S. M. y Foster, G. (1996). *Contabilidad de Costos. Un enfoque gerencial*. México, D.F.: Prentice Hall.

Jiménez Paneque, Rosa E. (2004). Indicadores de calidad y eficiencia de los servicios hospitalarios: Una mirada actual. *Revista Cubana de Salud Pública*, 30(1) Recuperado en 01 de enero de 2020, de <http://scielo.sld.cu/scielo>.

Julio, Y. M. y Vega. L. (2015). *Implementación de un sistema de costos para la empresa Salud y Estética Clínica Odontológica IPS Ltda. de la ciudad de Ocaña* (Tesis de pregrado). Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, Ocaña, Colombia. Recuperado de <http://repositorio.ufpso.edu.co:8080/dspaceufpso/bitstream/123456789/630/1/26928.pdf>

Lenz R.(2010). Análisis de costos en evaluaciones económicas en salud: Aspectos introductorios. *Revista médica de Chile*, 138(Supl. 2), 88-92.

Martínez S.y otros. (2019). Externalidades ambientales desde el enfoque del costo para la toma de decisiones en materia ambiental. Caso de una empresa cafetalera. *Retos de la Dirección*, 13(1), 170-187.

Maulten, H. G. (2010). *La organización financiera y el sistema económico*. Buenos aires: Sudamericana.

- Mercado, F. (2010). *Finanzas internacionales: Un Enfoque Latino*. Lima, Perú: FECAT EIRL.
- Neuner, J. (2019). *Contabilidad de costos: principios y práctica*. Editorial Estudocu. España.
- Pyle, W. W. (1974). *Elementos de contabilidad*. Buenos Aires: El Ateneo.
- Rayburn, G. (1999). *Contabilidad y administración de costos*. México, D.F.: McGraw-Hill.
- Reyes, R., Martín, M. S., Infante, J., Suárez, A. y Pérez, D. A. (2017). El costo predeterminado a partir de los protocolos de atención hospitalaria como herramienta para el control de la gestión. *COFIN, 1*, 1-12.
- Robert, A. (1992). *La Contabilidad en la administración de las empresas*. México, D.F.: Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
- Salvat, P. (2002). *El porvenir de la equidad. Aportaciones para un giro ético en la filosofía política contemporánea*. Santiago: LOM / Universidad Alberto Hurtado.
- Sánchez, H. y Reyes, C. (2006). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Visión Universitaria.
- Sandel, M. J., Taylor, Ch., Walzer, M. y MacIntyre, A. (1995). *Una crítica comunitaria al liberalismo político*. México, D.F.: Fondo de Cultura Económica.
- Santamaría, A. M. et al. (2015). Estructura, sistemas y análisis de costos de la atención médica hospitalaria. *Medicina e Investigación, 3*(2), 134-140.
- Suárez, B. (2004). *El paradigma de la contabilidad de costos* (Tesis doctoral). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.
- Suárez, J. (2008). *Evaluación de la eficiencia y eficacia de la gestión de la Unidad de Auditoría Interna del Consejo Legislativo del Estado de Lara Universidad del Centro Occidental Lisandro Alvarado*. Barquisimeto, Venezuela.
- Ugarte, S. (2003). *La contabilidad gubernamental como factor hacia la calidad total de la gestión financiera* (Tesis doctoral). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

Valenzuela, A. (2008). *La estructura del presupuesto público y el crecimiento económico del Perú periodo 1980-2005* (Tesis de maestría). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

Valverde, S. M. (2018). *Costos estándar y procedimientos médicos en el Hospital Cayetano Heredia, 2017* (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/14097/Valverde_VSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villavicencio, E., Chiriboga, P., Vásquez, J., Montesinos, y Andrade, M. C. (2018). Tasa de uso de materiales e insumos dentales. *Rev Estomatol Herediana*, Ene-Mar, 28(1), 29-35.

Yavich, Natalia, Báscolo, Ernesto Pablo, & Haggerty, Jeannie. (2016). Financiamiento, organización, costos y desempeño de los servicios de los subsistemas de salud argentinos. *Salud Pública de México*, 58(5), 504-513. <https://dx.doi.org/10.21149/spm.v58i5.7827>.

ANEXOS

ANEXO 1:

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: ESTRUCTURA DEL COSTO SOCIAL DE LOS SERVICIOS POR ESPECIALIDADES Y FINANCIAMIENTO DE LAS ATENCIONES DE LOS PACIENTES DE LA CLÍNICA ESTOMATOLÓGICA VÍCTOR RAÚL HAYA DE LA TORRE

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN		MÉTODO
			VARIABLES / DIMENSIONES	INDICADORES	
<p>Problema Principal</p> <p>¿De qué manera la estructura del costo social de los servicios por especialidades influye en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar la influencia de la estructura del costo social de los servicios por especialidades en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p>	<p>Hipótesis Principal</p> <p>H_p: La estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas influye positivamente en el financiamiento de las atenciones de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p>	<p>Variable Independiente:</p> <p>Estructura del costo social de los servicios por especialidades estomatológicas</p> <p>Dimensiones:</p> <p>.- Servicios estomatológicos</p>		<p>Población:</p> <p>Conformada por un total de 245 participantes: 112 profesionales odontólogos, 33 trabajadores y 100 pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p>
<p>Problemas Específicos</p>	<p>Objetivos Específicos</p>	<p>Hipótesis Específicas</p>		<p>• Ejecución de los servicios de acuerdo a fines y objetivos de la Clínica.</p>	<p>Muestra:</p> <p>Conformada por una muestra de 150 trabajadores y pacientes de la Clínica</p>

<p>1.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?</p> <p>2.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?</p> <p>3.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica</p>	<p>1.- Determinar si la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>2.- Establecer si la estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>3.- Precisar si la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica</p>	<p>H₁:</p> <p>1.- La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>H₂: La estructura del costo social, en su dimensión: servicios estomatológicos, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>H₃: La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la economía de los pacientes de la Clínica</p>	<p>.- Aplicación a pacientes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Coherencia del costo social por servicios con la atención de pacientes. • Mismas condiciones de atención en los servicios por diversas especialidades estomatológicas. • Previsibilidad de los costos sociales en la atención de los pacientes. • Finanzas del paciente en la atención estomatológica. • Influencia de la aplicación de los costos en la gestión de la Clínica. 	<p>Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>Diseño:</p> <p>Descriptivo correlacional.</p> <p>Instrumento:</p> <p>.- Encuesta de Evaluación del Costo Social y Financiamiento de las Atenciones de los Pacientes de la Clínica Estomatológica VRHT</p>
---	--	---	----------------------------------	---	--

<p>Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?</p> <p>4.- ¿De qué manera la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre?</p>	<p>Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>4.- Comprobar si la estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p>	<p>Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p> <p>H4: La estructura del costo social, en su dimensión: aplicación a pacientes, influye positivamente en la satisfacción del servicio por parte de los pacientes de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre.</p>	<p>Variable Dependiente:</p> <p>Financiamiento de las atenciones</p> <p>Dimensiones:</p> <p>.- Economía</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de la normatividad sin afectar finanzas y tarifas vigentes de la Clínica. • Materiales de uso interno correctos para el acto odontológico. • Materiales usados en el acto odontológico coherentes con el presupuesto financiero de los pacientes. • Satisfacción de las necesidades de los pacientes en la aplicación de los servicios, costos sociales y financiamiento. 	
--	--	--	---	---	--

			.- Satisfacción del servicios.	<ul style="list-style-type: none"> • Servicios estomatológicos satisfactorios y coherentes con el costo social de los pacientes. • Costo social coherente y satisfactorio con situación económica y financiera del paciente en los diversos abonos por servicios y especialidades. 	
--	--	--	--------------------------------	--	--

7.- ¿Observa Ud. que los costos sociales que se aplican son previsibles en la atención de los pacientes?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

8.- ¿Considera Ud. que la aplicación de los costos sociales alcanza los resultados previstos en el presupuesto del paciente?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

9.- ¿En su opinión, se toman en cuenta las finanzas del paciente en la atención estomatológica por especialidades?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

10.- ¿Cree Ud. que la aplicación de los costos influye en la gestión de la Clínica?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

11.- ¿Cree Ud. que a nivel de los servicios las actividades son congruentes con las necesidades de la atención de los pacientes de la Clínica?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

12.- ¿Cree Ud. que la Clínica prevé posibles costos de actividades (campanas, medicinas y atenciones gratuitas) que puedan afectar el normal desarrollo de la gestión?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

13.- ¿En su opinión, existe organización en la aplicación de los costos sociales por servicios en la Clínica?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

14.- ¿Cree Ud. que los servicios por especialidades verifican el cumplimiento de la normatividad sin afectar las finanzas y tarifas vigentes de la Clínica?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

15.- ¿En su opinión, los materiales de uso interno para el acto odontológico son los correctos?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

16.- ¿En su opinión, el material de uso interno para el acto odontológico le satisface a Ud. en la atención?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

17.- ¿En su opinión, los materiales usados en el acto odontológico son coherentes con el presupuesto financiero de los pacientes?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

18.- ¿En su opinión, los materiales usados en el acto odontológico en todas las especialidades son satisfactorios para Ud.?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

19.- ¿En su opinión, se está cumpliendo con las metas y objetivos de la Clínica en la aplicación de los costos sociales?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

20.- ¿Cree usted que las políticas de la Clínica sobre la economía de los pacientes en los servicios que presta son satisfactorias?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

21.- ¿En su opinión, se elaboran planes operativos que rigen la relación costo social y finanzas del paciente de la Clínica en la toma de decisiones?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

22.- ¿Cree Ud. que la especialidad de los servicios tiene relación con la gestión económica de la Clínica?

- (a) Sí (b) No (c) Desconoce

Justifique su respuesta: _____

23.- ¿En su opinión, las decisiones que toman los directivos de la Clínica son coherentes con respecto al costo y las finanzas y respecto a la economía del paciente?

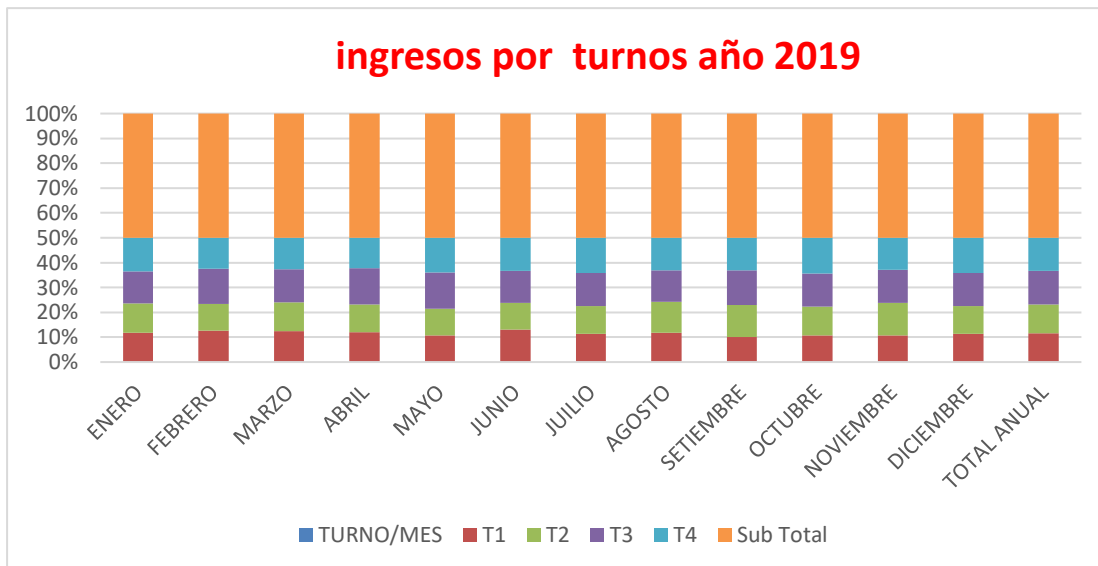
ANEXOS Y RECOMENDACIONES DEL JURADO

PRESUPUESTO PROYECTADO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2019 CLINICA ESTOMATOLOGICA VICTOR RAUL HAYA DE LA TORRE													
INGRESOS PROYECTADOS ENERO DICIEMBRE 2019													
TURNOS/MES	ENERO	FEBREFO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
TURNOS/MES	PRODJCCION	PRODUCCION	PRODUCCION	PRODUCCION	PRODJCCION	PRODUCCION	PFODUCCION	PRODUCCION	PRODUCCION	PRODUCCION	PRODUCCION	PRODUCCION	TOTAL ANUAL
T1	79,148.00	81,739.00	75,704.00	67,747.00	69,967.00	77,800.00	70,701.00	80,737.00	66,741.00	65,292.00	65,400.00	70,701.00	873,677.00
T2	77,895.00	68,714.00	70,071.00	62,459.00	69,057.00	64,610.00	68,557.00	86,326.00	86,691.00	71,322.00	80,120.00	68,557.00	874,379.00
T3	86,350.00	90,521.00	82,237.00	81,909.00	93,001.00	76,224.00	81,292.00	87,908.00	94,943.00	82,233.00	81,292.00	81,292.00	1,019,202.00
T4	90,350.00	80,116.00	75,721.00	69,180.00	89,891.00	79,885.00	87,746.00	89,907.00	87,941.00	87,819.00	78,400.00	87,746.00	1,005,702.00
Sub Total	333,743.00	321,090.00	305,733.00	281,295.00	320,916.00	298,519.00	308,296.00	344,878.00	338,316.00	306,666.00	305,212.00	308,296.00	3,772,960.00
	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	EXTRA	TT ANUAL
T1	2,906.00	2,465.00	2,467.00	1,909.00	2,005.00	2,144.00	1,854.00	1,216.00	1,946.00	2,129.00	1,940.00	1,835.00	24,916.00
T2	1,969.00	1,335.00	1,568.00	1,192.00	1,362.00	1,455.00	1,184.00	1,748.00	1,401.00	1,452.00	1,410.00	1,190.00	17,266.00
T3	2,563.00	3,215.00	2,466.00	1,971.00	2,189.00	2,179.00	1,718.00	2,339.00	1,994.00	2,045.00	2,000.00	1,720.00	26,397.00
T4	1,528.00	1,514.00	1,336.00	1,292.00	1,183.00	1,084.00	1,279.00	1,465.00	1,268.00	1,330.00	1,265.00	1,214.00	15,758.00
Sub Total	8,966.00	8,527.00	7,837.00	6,364.00	6,735.00	6,862.00	6,035.00	6,768.00	6,659.00	6,956.00	6,665.00	5,959.00	84,337.00
TT TURNOS	342,709.00	329,617.00	313,570.00	287,659.00	327,651.00	305,381.00	314,331.00	351,646.00	344,975.00	313,622.00	311,877.00	314,255.00	3,857,297.00
EGRESOS Y/O GASTOS PROYECTADOS													
TURNOS/MES	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	REFRIGERIO	II ANUAL
T1	29,046.00	32,460.00	31,995.00	24,331.00	23,886.00	29,686.00	27,952.00	31,572.00	22,348.00	23,958.00	28,520.00	27,500.00	338,254.00
T2	25,220.00	26,791.00	25,257.00	23,342.00	25,291.00	25,636.00	24,683.00	30,372.00	31,192.00	21,759.00	26,683.00	25,600.00	313,826.00
T3	30,171.00	36,585.00	33,305.00	30,092.00	37,979.00	25,703.00	31,909.00	34,205.00	36,695.00	28,487.00	30,909.00	25,703.00	381,743.00
T4	40,929.00	30,959.00	32,925.00	25,984.00	39,142.00	31,766.00	34,669.00	34,178.00	35,726.00	33,722.00	32,866.00	31,700.00	404,566.00
S Total	125,366.00	126,795.00	124,482.00	103,749.00	132,298.00	112,791.00	119,213.00	130,317.00	125,961.00	107,926.00	118,978.00	110,503.00	1,438,389.00
	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	GIOS TURNO	II ANUAL
T1	20,939.00	19,726.00	18,914.00	16,556.00	13,800.00	19,122.00	16,434.00	18,151.00	15,164.00	15,505.00	13,039.00	15,605.00	206,955.00
T2	21,780.00	17,221.00	17,918.00	15,700.00	14,541.00	13,870.00	18,296.00	18,430.00	15,824.00	20,713.00	15,715.00	20,513.00	214,921.00
T3	20,220.00	20,511.00	17,993.00	18,135.00	18,138.00	22,797.00	17,053.00	18,843.00	15,699.00	20,981.00	18,313.00	21,100.00	233,783.00
T4	19,434.00	21,214.00	21,305.00	16,900.00	15,529.00	17,118.00	18,572.00	22,263.00	21,277.00	20,665.00	15,980.00	21,600.00	232,857.00
S Total Tur	82,373.00	78,677.00	76,130.00	67,291.00	63,008.00	72,907.00	70,355.00	77,687.00	79,964.00	77,864.00	63,047.00	79,218.00	888,516.00
TT GOS TU	207,739.00	205,467.00	200,612.00	171,040.00	195,306.00	185,698.00	189,568.00	208,014.00	205,925.00	185,790.00	182,025.00	189,721.00	2,326,905.00
Ref Admitra	28,627.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	28,467.00	341,764.00
Manto	6,000.00	6,000.00	5,000.00	6,000.00	5,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	72,000.00
Mate Limp	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	36,000.00
Servicios	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	7,500.00	90,000.00
Proy Social	15,000.00	15,000.00	13,000.00	10,000.00	13,000.00	13,000.00	13,000.00	25,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	13,000.00	150,000.00
Alquileres	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00	108,000.00
Construcci	15,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	13,000.00	15,000.00	15,000.00	163,000.00
Ch/ CTS/VAC	20,000.00	25,000.00	15,000.00	22,000.00	25,000.00	15,000.00	20,000.00	25,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	252,000.00
S Total Adm	104,127.00	103,967.00	91,967.00	95,967.00	105,967.00	96,967.00	101,967.00	118,967.00	113,967.00	106,967.00	108,967.00	101,967.00	1,252,764.00
TT GOS	311,866.00	305,434.00	292,579.00	267,007.00	302,273.00	282,665.00	291,535.00	326,981.00	319,892.00	292,757.00	290,992.00	291,688.00	3,579,669.00
SUPERV/INV	30,843.00	20,183.00	20,991.00	20,652.00	25,382.00	22,716.00	22,796.00	24,665.00	25,083.00	20,865.00	20,885.00	22,567.00	277,628.00

Fuente: Centro de Contabilidad de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre

ANALISIS DER RESULTADOS Y RECOMENDACIONES

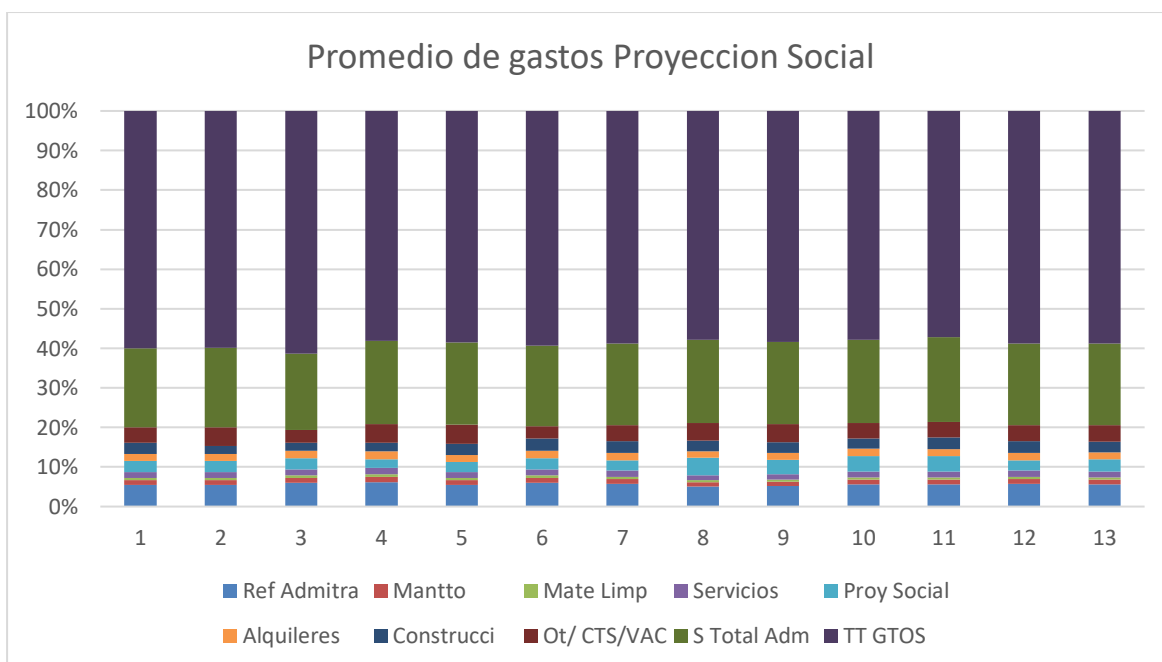
- 1.- Los ingresos promedio se mantienen constantes durante todo el año
- 2.- Los gastos para el financiamiento de las atenciones de los pacientes constituyen un 15%17% del total de los gastos de la clínica esto se aprecia en la partida Proyección Social
- 3.- Cada turno es responsable del financiamiento de los pacientes del mes de enero hasta el de Diciembre
- 4.- Nuestra recomendación es que tiene que ampliarse la cobertura de los pacientes para seguir manteniendo con ese porcentaje en los meses y años posteriores



Fuente: Elaboracion Propia Raul Jimenez Rea

Figura 1: se puede apreciar en la gráfica la producción por meses del año 2019 por cada turno

Considerando que el turno 4 es que más pacientes tubo mayor atenciones, para efectos del financiamiento de los pacientes de la clínica estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre



Fuente: Elaboracion Propia Raul Jimenez Rea

Figura 2 se puede apreciar la atención de los pacientes en la partida proyección social en un porcentaje referencial en un promedio del 10% producto de la enfermedad COVID 19, se tuvo una baja de pacientes en un 70% con respecto al año 2018, lo que se muestra en el desarrollo de la presente investigación

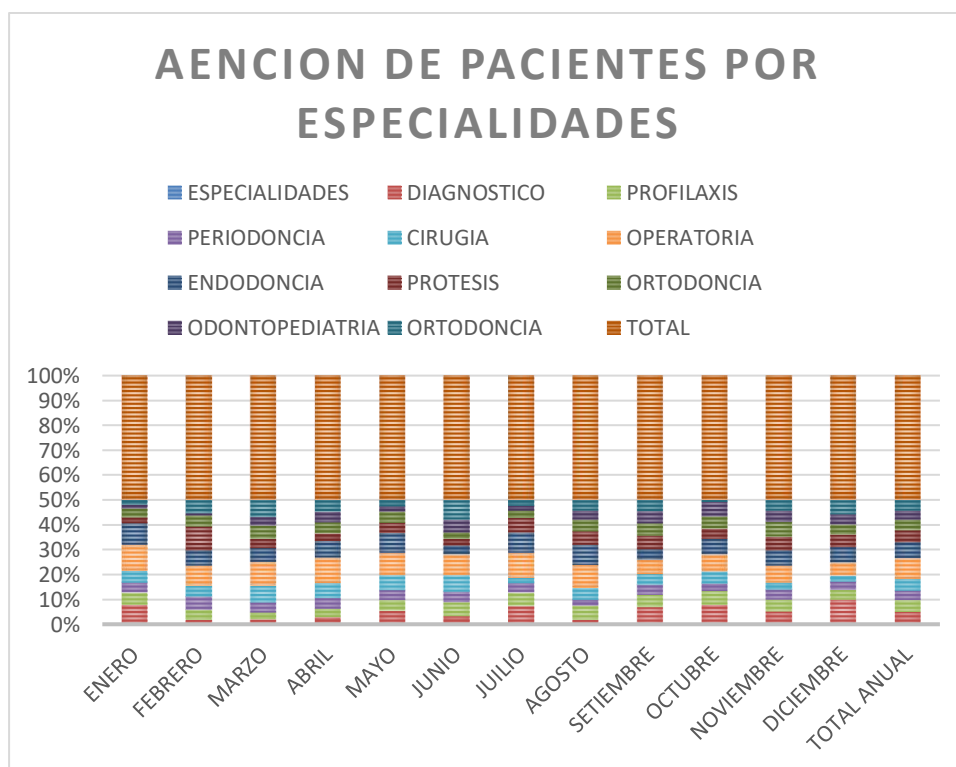
PRESUPUESTO PROYECTADO DE INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 2019 CLINICA ESTOMATOLOGICA VICTOR RAUL HAYA DE LA TORRE

ATENCION DE PACIENTES ENERO - DICIEMBRE 2019

TURNO/MES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
ESPECIALIDAD	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	ATENCIONES	
DIAGNOSTICO	155	40	40	50	110	69	155	35	142	136	105	136	1,233
PROFILAXIS	100	40	50	70	91	120	110	120	101	95	99	73	1,129
PERIODONCIA	80	120	89	89	85	94	80	48	85	53	82	64	969
CIRUGIA	95	93	140	125	120	145	45	99	91	84	61	45	1,143
OPERATORIA	210	180	210	210	189	180	210	189	120	120	140	101	2,059
ENDODONCIA	170	140	120	140	165	78	170	170	89	110	130	118	1,610
PROTESIS	50	210	75	50	84	55	122	110	110	70	110	93	1,149
ORTODONCIA	70	97	115	94	92	57	62	98	104	87	120	79	1,075
ODONTOPEDI	30	20	75	37	45	110	43	73	101	99	95	76	854
ORTODONCIA	40	120	146	99	51	170	48	89	93	15	80	110	1,069
TOTAL	1000	1110	1070	1034	1032	1078	1045	1031	1036	869	1030	945	12,280

Fuente: Centro de Contabilidad de la Clínica Estomatológica Víctor Raúl Haya de la Torre

Figura 3 se puede apreciar la atención de los pacientes en todas las especialidades por turnos referentes al año 2019, con un promedio de 1.050 pacientes por cada mes para todas las atenciones



Fuente: Elaboracion Propia Raul Jimenez Rea

Como se puede apreciar en la gráfica la evolución de la atención de los pacientes por cada mes y por especialidades como resultado final de trabajo de investigación

COMENTARIO FINAL

- 1.- La presente investigación se realizó entre los años 2018 – 2019. 2021, dentro de los parámetros reglas que configuran una investigación Doctoral de conformidad con los parámetros y reglas de investigación de la Escuela de posgrado de la Universidad Inca Garcilaso de la vega.
- 2.- La presente información complementaria constituye un aporte del jurado el acto académico para efectos de complementar los requerimientos de esta investigación que tiene objetivos claros conclusiones y recomendaciones

Fecha de sustentación 01 de febrero 2022

Maestro Raúl Jiménez Rea