



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2020 – MAYO 2021

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA

PRESUPUESTO VS COSTOS REALES DE LA CONSTRUCTORA CONSVIVISA S.A. AÑO 2018

EGRESADA

AMBAR STEPHANIA BANCHÓN SANTILLÁN

TUTOR

ING. PEDRO PABLO ANDRADE VALENZUELA, MAE

AÑO 2021

RESUMEN

La presente investigación se basa en la problemática respecto al manejo de los costos y el presupuesto de construcción de las viviendas durante el año 2018 de la constructora CONSVIVISA S.A. Se ha realizado este análisis con la información proporcionada por la empresa con su departamento de costos, el objetivo de este estudio de caso se centra en analizar las partidas presupuestarias versus los costos reales, para determinar cuáles son las acciones que realizan los involucrados en la elaboración del mismo y las que realizan los involucrados en la construcción de la vivienda. El enfoque de investigación es de carácter cuali-cuantitativo debido al objetivo a analizarse y al marco investigativo en donde se logró medir cualidades y cantidades presupuestarias y su incidencia en los costos, el método de investigación utilizado es el método analítico a través del cual se analizará la información recopilada para su posterior sustentación, también se utilizaron los métodos inductivo y deductivo relacionándolos con el objetivo de la investigación y así generar conclusiones. Los resultados de esta investigación muestran que las partidas presupuestarias mantienen diferencias entre los costos ejecutados para la construcción de las viviendas debido a débiles controles y gestión por parte de las personas involucradas, estas diferencias en el mayor de los casos superan los límites que permite la empresa como política interna.

PALABRAS CLAVES

Construcción, Costos, Presupuestos, Vivienda

ABSTRACT

This research is based on the problem regarding the management of costs and the construction budget of houses during the year 2018 of the construction company CONSVIVISA S.A. This analysis has been carried out with the information provided by the company with its cost department, the objective of this case study is focused on analyzing the budget items versus the real costs, to determine what are the actions carried out by those involved in the elaboration of the same and those carried out by those involved in the construction of the house. The research approach is quali-quantitative due to the objective to be analyzed and the research framework where it was possible to measure qualities and budgetary amounts and their incidence on costs, the research method used is the analytical method through which it will be analyzed. the information collected for its subsequent support, inductive and deductive methods were also used, relating them to the objective of the research and thus generating conclusions. The results of this research show that the budget items maintain differences between the costs executed for the construction of the houses due to weak controls and management by the people involved, these differences in most cases exceed the limits allowed by the company as internal policy.

KEYWORDS

Construction, Costs, Budgets, Housing

INTRODUCCIÓN

La Compañía CONSVIVISA S. A esta ubicada en la ciudad de Babahoyo, fue constituida en la ciudad de Guayaquil, cumpliendo con todas las leyes de la República del Ecuador según Resolución No. 09.G.IJ.0004253 de la Superintendencia de Compañías el 22 de julio del 2009, e inscrita en el Registro Mercantil del cantón Guayaquil según repertorio No. 446 el 7 de agosto del 2009.

La actividad principal es la construcción de viviendas en urbanización, esta empresa trabaja con místicas de servicios y responsabilidad social, en la actualidad cuenta con 20 hectáreas disponibles para el desarrollo inmobiliario, 6 HAS denominada “VALLE VERDE ETAPA 1” construida en su totalidad y, la segunda urbanización que contiene 7 hectáreas denominada “VALLE VERDE 2 ETAPA 2” en proceso de construcción, las cuales benefician a 400 familias, quedando un total de 7 hectáreas por desarrollar.

Su estructura organizativa se encuentra distribuida de la siguiente manera: Gerente General, Departamento de Contabilidad, Financiero, de Desarrollo Urbanísticos, de Ventas, de Compras, Responsable de Bodega, además cuenta con 12 proveedores de materiales para la construcción de viviendas y áreas de urbanización.

La constructora CONSVIVISA S.A presenta una carencia en los controles internos lo que impacta en los costos reales superando a los ya presupuestados, esta falta del control y ejecución presupuestaria anual involucra el débil manejo de las partidas presupuestarias.

Por otro lado, existe una inadecuada gestión administrativa en donde no se capacita al personal de bodega y a los residentes de obra, lo que dificulta el despacho de materiales, y que se generen entradas y salidas de existencias encareciendo la planificación operativa; por su parte el presupuesto general de la empresa se ve afectado por que se generan valores inoportunos que impactan en la parte financiera.

Tomando en cuenta de que las utilidades son los fines que persigue toda empresa, los costos repercuten en la misma ya que si se fijan de manera correcta dentro de un presupuesto se podrán obtener mejores resultados sin alterar la parte financiera al requerir mayores recursos para su ejecución.

Este estudio de caso se enmarca en la Sublínea de investigación de Gestión Financiera y Compromiso Social, el objetivo principal de la presente investigación es analizar las partidas presupuestarias versus los costos reales de la Constructora CONSVIVISA S.A. para la correcta toma de decisiones y un eficiente control interno.

La investigación utilizada en este estudio de caso es de carácter Cualitativa-cuantitativa, debido al objetivo a analizarse y al marco investigativo en donde se logró medir cualidades y cantidades presupuestarias y su incidencia en los costos, el método de investigación utilizado es el método analítico a través del cual se analizará la información recopilada para su posterior sustentación, también se utilizaron los métodos inductivo y deductivo relacionándolos con el objetivo de la investigación y así generar conclusiones del presente tema objeto de estudio.

DESARROLLO

La constructora CONSVIVISA S.A con Registro Único de Contribuyentes número 1291731259001 y actividad principal dentro de este registro es la de construcción de todo tipo de edificios residenciales incluyendo remodelación, renovación o rehabilitación de estructuras existentes, está concebida como una sociedad obligada a llevar contabilidad y con la clase de Contribuyente Especial, inició sus actividades el 07 de agosto de 2009, es una empresa bajo el control de la Superintendencia de Compañías.

Además de cumplir con la reglamentación del órgano de control antes mencionado también se rige bajo las leyes contables vigentes por el hecho de estar obligada a llevar contabilidad y a su vez con la legislación tributaria vigente tales como la Ley de Régimen Tributario Interno su Reglamento y demás normativas en función al cumplimiento de las obligaciones tributarias que se le atañen. Estas obligaciones corresponden a

- Declaración de Impuesto al Valor Agregado
- Presentación de Anexos Transaccionales
- Declaración de Retenciones en la Fuente
- Anexo de Accionistas, Socios, Partícipes y Administradores
- Anexo de Relación de Dependencia
- Anexo de Dividendos
- Declaración de Impuesto a la Renta Anual

La estructura orgánica de la empresa está conformada por 42 personas distribuidas de la siguiente manera: Gerente General, Departamento de Contabilidad, Financiero, De Desarrollo Urbanísticos, De Ventas, De Compras y Bodeguero, también cuenta con el personal de obra que construye las viviendas o contratistas.

Los ingresos y la forma de determinación del impuesto a la renta de la empresa CONSVIVISA S.A se encuentran contemplados en el Artículo 29 de la Ley de Régimen Tributario Interno “*Ingresos de la actividad de urbanización, lotización y otras similares*, quienes obtuvieren ingresos provenientes de las actividades de urbanización, lotización, transferencia de inmuebles y otras similares, determinarán el impuesto a base de los resultados que arroje la contabilidad” (Asamblea Nacional, 2019).

Para fijar sus ingresos la empresa CONSVIVISA S.A. previo a la construcción de las viviendas realiza una planificación del número de viviendas y el costo de fabricación de cada una de ellas, para establecer su posterior precio de venta al público. Dentro de esa planificación está la elaboración del presupuesto en donde se fijan todos los costos de construir una vivienda de acuerdo a los modelos que mantiene la empresa ya sean villas de una planta o de dos plantas.

Al referirse a la planeación (Sainz de Vicuña Ancín, 2015) sostiene que es hablar de “*decidir hoy lo que se hará en el futuro*”, por lo tanto, toda organización diseña su plan estratégico a corto o largo plazo ajustado a los objetivos que se quieran alcanzar.

Otro concepto de planeación estratégica según (Godinez González & Hernández Moreno, 2015) “es una continuidad de pensamientos o ideas, planeación y acciones conectados a un propósito”.

En las empresas el proceso administrativo tiende a la realización de actividades tales como la de planificar, organizar, dirigir y controlar, dentro de estas labores administrativas se encuentra la elaboración del presupuesto, el cual comprende una serie de procedimientos y la fijación de los recursos que se requieren para las funciones de la empresa, con el fin de lograr un rendimiento máximo posible.

Por lo antes expuesto, (Parra & La Madriz, 2017) argumentan que el presupuesto es una herramienta con la cual se pueden facilitar las acciones administrativas de la empresa, pero sus debilidades pueden causar serios inconvenientes, como es el caso de limitar el acceso a créditos bancarios, al no poder contar con las proyecciones financieras que sustenten dicha solicitud.

Otro concepto de presupuesto sostiene (Muñiz, 2009) como una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un periodo determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia.

Como se puede apreciar en ambos conceptos de los autores antes mencionados, estos coinciden en que el presupuesto es una herramienta que permite planificar dentro de las áreas administrativas para conseguir los objetivos trazados por la organización, partiendo de estos hechos (Rincón Soto & Narváez Grisales, 2017) manifiestan la importancia del presupuesto respecto a:

- Prever circunstancias inciertas
- Trabajar con rumbo definido
- Planear metas razonables
- Procurar obtener resultados
- Anticiparse al futuro
- Prever el futuro
- Idear un mecanismo para obtener los logros
- Analizar estrategias

El presupuesto es un documento guía el cual debe ser controlado y evaluado continuamente, es decir cada año debe evaluarse el presupuesto del año anterior y en base

a eso planificar el nuevo presupuesto. Dentro de la empresa la elaboración del presupuesto se basa en datos del año anterior y con los respectivos ajustes acordes al año vigente se define el presupuesto final, el cual será el documento que apruebe la parte gerencial.

Quienes elaboran el presupuesto dentro de la empresa son el Contador de Costos y los Arquitectos quienes son los encargados de fijar los costos que se incurrirán en la construcción de las viviendas de acuerdo a los tres modelos que maneja la empresa, cabe señalar que el Analista de Costos es la persona que se encarga de verificar el costo de los materiales a precio actual con los 12 proveedores que mantiene la empresa.

Varios de los principales proveedores son reconocidos dentro del mercado de la construcción ya sea por su marca tales como: Graiman, Kerámicos, Pinturas Condor, Dismac, Edesa, Kubiec, entre otros, otro grupo lo constituyen los proveedores de la ciudad de Guayaquil y de la ciudad de Babahoyo como ferreterías y casas comerciales.

La selección de los proveedores para (Mora García, 2016) es uno de los procesos claves en la organización, ya que genera y mantiene competitividad en la misma. Los criterios para su selección más comunes son:

- Oportunidad en la entrega de los productos seleccionados.
- Precios y estabilidad financiera.
- Lugar de entrega.
- Cantidad de bienes según la solicitud de la organización.
- Marca o especificaciones del producto requerido por la empresa.
- Credibilidad en el mercado.
- Información oportuna acerca del pedido (orden de compra).
- Respaldo de garantías en caso de existir no conformidades de los artículos solicitados.
- Flexibilidad para cumplir con adelantos, atrasos y cancelaciones.
- Tecnología necesaria para procesar los pedidos.

Todas las acciones antes mencionadas conllevan a que el departamento de compras sea quien determine y califique tales criterios para lograr calidad de los productos y precios acordes al mercado, y así obtener una vivienda que cubra las necesidades de los clientes.

Es por esto que (Mora García, 2016) sostiene que “la gestión de compras y de aprovisionamiento se presenta como encaminada a la adquisición, reposición y, en general, a la administración y entrega de los materiales e insumos indispensables para el adecuado desempeño de la organización. Todo esto con el objetivo de obtener calidad, cantidad y precio justo; con un equilibrio sostenido entre la compañía y el proveedor para beneficio mutuo”.

Dentro de la empresa CONSVIVISA S.A el Departamento de Compras es quien mantiene las relaciones con los proveedores ya que realiza la orden de compra, analiza las cotizaciones, y posteriormente efectúa la compra, una vez llegado los materiales el Bodeguero recibe los mismos conjuntamente con la orden de compra con su respectiva factura y registra en el sistema QUICBOCKS, este sistema permite que la información llegue al departamento contable el cual se encarga de realizar el BILLS o Recepción de facturas para luego registrarla contablemente y a su vez alimenta el sistema de inventarios lo que permite llevar el Kárdex de existencias, luego de este proceso el departamento financiero ingresa al flujo para considerar el pago de la factura en un plazo de 30 a 120 días conforme lo acordado con el proveedor.

Los inventarios dentro de la constructora son parte fundamental ya que si no se cuenta con la cantidad demandada en lo que respecta a mampostería y acabados no es posible se concrete la culminación de una vivienda, sea cual fuere su modelo, por tal razón su gestión y buen control son imprescindibles.

Por lo antes expuesto (Cruz Fernández, 2017) sostiene que el inventario sea cual fuere su naturaleza de lo que contiene, consiste en un listado ordenado y valorado de productos de la empresa. El inventario, por tanto, ayuda a la empresa al aprovisionamiento de sus almacenes y bienes ayudando al proceso comercial o productivo, y favoreciendo con todo ello la puesta a disposición del producto al cliente.

Respecto a la importancia de realizar inventarios (Meana Coalla, 2017) sostiene que nos va a proporcionar una serie de factores de valoración pormenorizada de las mercancías de las que disponemos al día.

Con los stocks necesarios dentro de bodega, el departamento de compras procede a realizar la órdenes de egresos para que el bodeguero despache el material solicitado para la construcción de vivienda que se dividen en 3 fases tales como estructura, mampostería y acabados, esto permite alimentar a la cuenta del centro de costos del sistemas QUICBOCKS, para generar reportes de avances de construcción en base a costos por procesos e ir comparando el proceso de costos versus el presupuesto, esto se realiza durante el tiempo de construcción determinado para la entrega de la vivienda que está en un promedio de tiempo de entre 3 a 6 meses.

Refiriéndonos a costos para (Arredondo González, 2015) “es el sacrificio incurrido para adquirir bienes o servicios con el objeto de lograr beneficios presentes o futuros. Al momento de hacer uso de estos beneficios, dichos costos se convierten en gastos”.

El costo a su vez se refiere a un conjunto de desembolsos necesarios para producir un bien o prestar un servicio, por lo tanto, son susceptibles de ser inventariados como es el caso de la materia prima, la mano de obra y los costos indirectos que se necesitan para fabricar un bien.

Un sistema de costos por órdenes de producción para (López Alcántara & Gómez Agundiz, 2018) es un sistema en el cual las empresas de transformación acumulan los costos incurridos o utilizados en el periodo; con el propósito de determinar el costo total y unitario de producción, además de contar con la información necesaria con la elaboración de la orden de trabajo o producción, por cada pedido o trabajo aceptado; para el registro de las operaciones relacionadas con la manufactura de artículos.

Dentro de los presupuestos para cada modelo de vivienda se obtienen los siguiente:

Tabla 1
Presupuesto Modelo Vivienda “VICTORIA” AÑO 2018

MES	CANTIDAD	COSTO PROYECTADO POR MODELO	TOTAL COSTO PROYECTADO	COSTO EJECUTADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ENERO	3	\$21.654	\$64.962	\$73.500	\$-8.538	12%
FEBRERO	4	\$21.654	\$86.616	\$88.540	\$-1.924	2%
MARZO	2	\$21.654	\$43.308	\$45.500	\$-2.192	5%
ABRIL	3	\$21.654	\$64.962	\$63.200	\$1.762	-3%
MAYO	3	\$21.654	\$64.962	\$62.000	\$2.962	-5%
JUNIO	3	\$21.654	\$64.962	\$65.000	\$-38	0%
JULIO	3	\$21.654	\$64.962	\$65.300	\$-338	1%
AGOSTO	4	\$21.654	\$86.616	\$87.000	\$-384	0%
SEPTIEMBRE	2	\$21.654	\$43.308	\$44.670	\$-1.362	3%
OCTUBRE	1	\$21.654	\$21.654	\$23.000	\$-1.346	6%
NOVIEMBRE	3	\$21.654	\$64.962	\$66.780	\$-1.818	3%
DICIEMBRE	3	\$21.654	\$64.962	\$65.000	\$-38	0%
TOTAL	34		\$736.236	\$749.490	\$-13.254	

Elaborado por: Autor

Tal como muestra la Tabal 1 se presupuestó fabricar 34 viviendas del modelo Victoria en el año 2018, este modelo en la escala, es la de menor costo, se puede observar que los costos reales en el mayor de los casos superan los costos proyectados, en un escenario distinto en algunos de los casos se incurrieron en costos por debajo del presupuesto

asignado. Estos inconvenientes conllevan a un ineficiente control del presupuesto ya que afecta a los costos operativos de la empresa.

Al referirnos a control (Villanueva Moreno, 2019) sostiene que el control de gestión se encuentra ubicado en ambas perspectivas, actuando tanto a corto como a largo plazo y cubre cuatro funciones básicas:

- Planificación principal presupuestaria
- Control de cumplimiento del presupuesto y análisis de desviaciones
- Medición del cumplimiento de objetivos por áreas, departamentos, individuos
- Suministros de información de gestión a los diferentes niveles de la empresa para la toma de decisiones.

Dentro del mismo análisis en la Tabla 1 se realizó el cálculo de la variación absoluta en miles de dólares y su variación relativa, lo que indica el porcentaje total en el que varían los costos incurridos en la construcción de la vivienda modelo Victoria, en el mes de enero la diferencia es bastante significativa siendo así de un 12%, a diferencia de los otros meses, hay que señalar que en los meses de abril y mayo existe lo contrario respecto al costo de la vivienda por debajo del costo proyectado.

Tabla 2**Presupuesto Vs Costo Real Modelo “VICTORIA” AÑO 2018**

MODELO	VICTORIA			
COMPONENTE	MANO DE OBRA - MATERIALES			
FASE	PRESUPUESTO	REAL	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ESTRUCTURA	\$10,137	\$10,530	\$-393.00	4%
MAMPOSTERIA	\$879.00	\$833.00	\$46.00	-5%
ACABADOS	\$10,638	\$11,899	\$-1,261	12%
TOTAL	\$21,654	\$23,262	\$-1,608	7%

Elaborado por: La autora

Por otro lado en la Tabla 2 se muestra las variaciones absolutas y relativas en cada una de las fases de una vivienda en construcción, en donde los rubros de costos que se ejecutan están divididos en: la estructura, la mampostería y los acabados en los cuales se puede observar que existe una variación del 7% del total presupuestado versus el costo ejecutado, el área en donde se evidencian una diferencia significativa respecto de las demás están en los acabados los cuales representan el 12%.

Cabe mencionar que el acabado representa entre el 40% y 50% de la construcción de la vivienda, en donde se encuentran los costos del empaste, pintura, sanitarios, puesta de puertas y cerámicas, las diferencias que se pueden apreciar en la Tabla 2 muchas veces se deben porque se realiza el proceso de pintura dos veces por el vencimiento de tiempo de entrega de la vivienda, o porque también el cliente lo solicita, y por último los precios de los materiales sufren un incremento, esto ocasiona que se incurra en costos por materiales y mano de obra.

Tabla 3
Presupuesto Modelo Macarena 2018

MES	CANTIDAD	COSTO PROYECTADO POR MODELO	TOTAL COSTO PROYECTADO	COSTO EJECUTADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ENERO	3	\$24.504	\$73.512	\$74.639	\$-1.127,00	2%
FEBRERO	3	\$24.504	\$73.512	\$73.000	\$512,00	-1%
MARZO	3	\$24.504	\$73.512	\$73.000	\$512,00	-1%
ABRIL	3	\$24.504	\$73.512	\$74.000	\$-488,00	1%
MAYO	3	\$24.504	\$73.512	\$73.702	\$-190,00	0%
JUNIO	2	\$24.504	\$49.008	\$51.000	\$-1.992,00	4%
JULIO	1	\$24.504	\$24.504	\$25.100	\$-596,00	2%
AGOSTO	1	\$24.504	\$24.504	\$24.690	\$-186,00	1%
SEPTIEMBRE	2	\$24.504	\$49.008	\$51.000	\$-1.992,00	4%
OCTUBRE	2	\$24.504	\$49.008	\$50.000	\$-992,00	2%
NOVIEMBRE	3	\$24.504	\$73.512	\$75.000	\$-1.488,00	2%
DICIEMBRE	3	\$24.504	\$73.512	\$75.000	\$-1.488,00	2%
TOTAL	29		\$710.616	\$720.131	\$-9.515	

Elaborado por: La Autora

Conforme a los que se puede observar en la **Tabla 3** del presupuesto de la vivienda modelo “Macarena” en el año 2018 se presupuestó construir 29 viviendas, este análisis muestra las diferencias entre el costo proyectado y el costo real que se incurrió en la construcción de dicho modelo dando un total de \$9,515 más de lo presupuestado, los meses de junio y septiembre alcanzan un sobregiro alto del 4%.

Tabla 4
Presupuesto Vs Costo Real Modelo “MACARENA” AÑO 2018

MODELO	“MACARENA”				
COMPONENTE	MANO DE OBRA - MATERIALES				
FASE	PRESUPUESTO	REAL	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	
ESTRUCTURA	13.453	\$15.443	\$-1.990	15%	
MAMPOSTERIA	\$937	\$975	\$-38	4%	
ACABADOS	\$10.115	\$12.531	\$-2.416	24%	
TOTAL	\$24.504	\$28.948	\$-4.444	18%	

Elaborado por: La autora

Un ejemplo del costo presupuestado y el costo real se muestra en la **Tabla 4** en dónde la diferencia sustancial lo representan los acabados con un 24% y un 15% la estructura, estas diferencias respecto a los acabados son las mismas que tiene el modelo Victoria, mientras que en la fase de estructura se debe a que se utilizan mayor cantidad de materiales de construcción tales como cemento, hierro, entre otros, otro aspecto influye también en el requerimiento que hacen los clientes respecto a estructuras adicionales lo cual no está contemplado dentro del presupuesto.

Tabla 5
Presupuesto Modelo Katrina 2018

MES	CANTIDAD	COSTO PROYECTADO POR MODELO	TOTAL COSTO PROYECTADO	COSTO EJECUTADO	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ENERO	3	26.899	80.697	82.000	\$-1.303,00	2%
FEBRERO	3	\$26.899	\$80.697	\$82.100	\$-1.403,00	2%
MARZO	3	\$26.899	\$80.697	\$81.100	\$-403,00	0%
ABRIL	3	\$26.899	\$80.697	\$82.500	\$-1.803,00	2%
MAYO	2	\$26.899	\$53.798	\$51.000	\$2.798,00	-5%
JUNIO	2	\$26.899	\$53.798	\$52.600	\$1.198,00	-2%
JULIO	2	\$26.899	\$53.798	\$55.000	\$-1.202,00	2%
AGOSTO	1	\$26.899	\$26.899	\$27.250	\$-351,00	1%
SEPTIEMBRE	1	\$26.899	\$26.899	\$28.000	\$-1.101,00	4%
OCTUBRE	3	\$26.899	\$80.697	\$81.100	\$-403,00	0%
NOVIEMBRE	1	\$26.899	\$26.899	\$27.930	\$-1.031,00	4%
DICIEMBRE	3	\$26.899	\$80.697	\$79.540	\$1.157,00	-1%
TOTAL	27		\$726.273	\$730.120	\$-3.847,00	

Elaborado por: La Autora

La **Tabla 5** del presupuesto de la vivienda modelo “Katrina” en el año 2018 se presupuestó construir 27 viviendas, este análisis muestra las diferencias entre el costo proyectado y el costo real que se incurrió en la construcción de dicho modelo dando un total de \$3,847 dólares más de lo presupuestado, el mes de abril se concentra la variación más significativa de \$1,803 dólares, mientras los meses de mayo, junio y diciembre se

ejecutó menos de lo presupuestado porque muchas veces el bodeguero al momento de cargar la información en el sistema QUICBOCKS, duplica la información de costos de los materiales afectando de manera directa al costos de la vivienda, al momento de realizar los egresos de bodega los residentes de obra tienden a confundirse en la realización del egreso de una vivienda a otra.

Los residentes de obras son los encargados de la supervisión de la misma, verificando los avances y los requerimientos de los materiales para proceder a solicitar al bodeguero, la información presupuestaria es puesta a conocimiento de los residentes, pero ellos no la estudian o analizan originando los desfases en los requerimientos de materiales y sobregirando el costo de la vivienda.

Tabla 6
Presupuesto Vs Costo Real Modelo “KATRINA” AÑO 2018

MODELO	KATRINA			
COMPONENTE	MANO DE OBRA - MATERIALES			
FASE	PRESUPUESTO	REAL	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ESTRUCTURA	\$8.024	\$8.285	\$-261	3%
MAMPOSTERIA	\$7.059	\$6.873	\$186	-3%
CUBIERTA	\$1.658	\$1.863	\$-205	12%
ACABADOS	\$10.157	\$12.740	\$-2.583	25%
TOTAL	\$26.899	\$29.761	\$-2.862	11%

Elaborado por: La autora

Un ejemplo del costo presupuestado y el costo real se muestra en la Tabla 6 en dónde la diferencia sustancial lo representan la cubierta y los acabados con un 12% y un 25% respectivamente, estas diferencias respecto a los acabados son las mismos que tienen los

anteriores modelos, mientras que en la fase de cubierta se debe a que varían los modelos y por ende el costo tiende a ser mayor.

Cabe indicar que este modelo de vivienda es el de mayor precio al público debido a que es de mayor tamaño y posee ciertas características con base de columnas, vigas y las paredes son de bloque alfadomus el cual permite elevar el costo de esta vivienda.

Con el análisis de la información proporcionada por la constructora Consvisiva S.A. se puede tomar en cuenta factores internos y externos prevaleciendo los primeros, en donde se evidencia un débil control presupuestario, falta de capacitación del personal en especial los residentes los cuales no se empoderan del presupuesto asignado, manejo inadecuado de los inventarios originados por la duplicación de órdenes de egreso o la dada de baja errónea de los materiales solicitados para cada vivienda.

Otro factor que hay que señalar respecto a la ejecución del presupuesto de construcción de las viviendas es que como política interna la empresa tiene como base un sobregiro del presupuesto de un 2%, por lo analizado en las Tablas respectivas de los 3 modelos estos sobrepasan este límite, lo cual amerita que la empresa intensifique sus controles internos dentro del presupuesto, se de una adecuada capacitación a los involucrados tales como los arquitectos, residentes y bodeguero.

Respecto al control (Pereira Palomo, 2019) sostiene que “es cualquier acción dictada o implementada por la administración de la empresa, con la finalidad de procurar la eficiencia, eficacia y economía en el uso de los recursos”.

Por lo tanto, el cumplimiento de los controles en las empresas se debe evidenciar, aquí la honradez y transparencia en el manejo de los recursos debe quedar registrada para que pueda ser comprobada, demostrada y en su caso auditada.

CONCLUSIÓN

El presente estudio de caso denominado Presupuesto Vs Costos Reales de la Constructora Consvisiva S.A. Año 2018 permite llegar a las siguientes conclusiones:

- Los costos presupuestados versus los reales sufren variaciones en los tres modelos de vivienda que construye la empresa, estas variaciones se dan mas en las fases de los acabados y mampostería las cuales representa entre el 40% y 50% de la construcción de la vivienda, en ocasiones se debe realizar el proceso de pintura dos veces, debido al tiempo de entrega de la vivienda pactado entre el vendedor y el cliente, a su vez se incursionan en gastos adicionales solicitados por los clientes.
- Existe un débil control al presupuesto por parte de las personas involucradas tales como los Arquitectos, residentes de obra y el bodeguero los cuales a pesar de contar con el documento presupuestario no realizan el análisis y control para evitar tales diferencias.
- La emisión de las órdenes de egresos de los materiales de bodega muchas veces no es elaborada correctamente por los residentes de obra lo que origina que muchas veces se carguen los costos a viviendas que no corresponden o se duplique la orden cargando el sistema a una misma vivienda.

Bibliografía

- Arredondo González, M. (2015). *Contabilidad y Análisis de Costos*. México: Grupo Editorial Patria.
- Asamblea Nacional. (31 de 12 de 2019). *www.sri.gob.ec*. Obtenido de https://www.sri.gob.ec/web/guest/bases-legales?p_auth=IF3Jtdkd&p_p_id=busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPortlet_INSTANCE_of7yGq9alBkn&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=texto&p_p_col_count=2&_busquedaBasesLegales_WAR_BibliotecaPort
- Cruz Fernández, A. (2017). *Gestión de Inventarios*. Málaga: ic Editorial.
- Godínez González, A., & Hernández Moreno, G. (2015). *Planeación estratégica local*.
- López Alcántara, M. B., & Gómez Agundiz, X. (2018). *Gestión de Costos y precios*. México: PATRIA educación.
- Meana Coalla, P. (2017). *Gestión de Inventarios*. Madrid: Ediciones Paraninfo, S.A.
- Mora García, L. (2016). *Gestión Logística Integral: las mejores prácticas en la cadena de abastecimiento*. Bogotá: ECOE EDICIONES.
- Muñiz, L. (2009). *Control Presupuestario. Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto*. Barcelona: PROFIT editorial.
- Parra, J., & La Madriz, J. (11 de 2017). *Negotium*. Recuperado el 5 de 3 de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>
- Rincón Soto, C., & Narváez Grisales, J. (2017). *Presupuestos Bajo Normas Internacionales de Información Financiera y Taxonomía XBRL*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Sainz de Vicuña Ancín, J. (2015). *El plan estrétigo en la práctica*. Madrid: ESIC Editorial.
- Pereira Palomo, C. (2019). *Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad*. México: Instituto Mexicano de Auditores Públicos.
- Villanueva Moreno, F. (2019). *Control de Gestión*. España: Editorial Elearning.

ANEXOS

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIEDADES		 ...le hace bien al país!	
NÚMERO RUC:	1291731259001				
RAZÓN SOCIAL:	CONSVIVISA S.A.				
NOMBRE COMERCIAL:					
REPRESENTANTE LEGAL:	MARUN RAMIREZ JORGE CECILIO				
CONTADOR:	BRIONES PINEDA JAIME JAVIER				
CLASE CONTRIBUYENTE:	ESPECIAL	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI		
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N	NÚMERO:	S/N		
FEC. NACIMIENTO:		FEC. INICIO ACTIVIDADES:	07/08/2009		
FEC. INSCRIPCIÓN:	31/08/2009	FEC. ACTUALIZACIÓN:	26/06/2018		
FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FEC. REINICIO ACTIVIDADES:			
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL					
ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION DE OBRAS CIVILES.					
DOMICILIO TRIBUTARIO					
Provincia: LOS RIOS Canton: BABAHOYO Parroquia: FEBRES CORDERO (LAS JUNTAS) (CAB. EN MATA DE CACAO) Ciudadela: RECINTO PUEBLO NUEVO Barrio: SECTOR LA MACARENA Numero: S/N Edificio: HACIENDA SAN JOSE Kilometro: 9 Referencia ubicacion: A DOS KILOMETROS DEL UPC Telefono De Referencia: 090948479 Telefono Trabajo: 052730383 Email: jbrionesp@pongarbel.com					

MODELO VICTORIA

CONSVIVISA S.A PRESUPUESTOS DE VIVIENDA

MODELO VICTORIA

FASE	KIT	Suma de BASE 0-12%		TOTAL
		MANO.DE.OBRA	MATERIALES	
ESTRUCTURA	ACOMETIDA ELECTRICA	\$0.00	\$30.04	\$30.04
	CAJA DE REGISTRO	\$60.00	\$84.45	\$144.45
	CIMENTACION	\$1,000.00	\$1,225.31	\$2,225.31
	ELECTRICO CIMENTACION		\$34.28	\$34.28
	ELECTRICO LOSA P.A.		\$13.39	\$13.39
	ELECTRICO LOSA P.B.		\$39.56	\$39.56
	ELECTRICO PAREDES P.A.		\$39.08	\$39.08
	ELECTRICO PAREDES P.B.		\$103.30	\$103.30
	ENCOFRADO FUNDICION	\$450.00		\$450.00
	ESTRUCTURA GENERAL		\$40.20	\$40.20
	GASFITERIA LOSA		\$54.90	\$54.90
	GASFITERIA PLANTA ALTA		\$99.46	\$99.46
	GASFITERIA PLANTA BAJA		\$50.03	\$50.03
	PLANTA ALTA	\$1,557.56	\$1,955.84	\$3,513.40
	PLANTA BAJA	\$1,100.00	\$1,423.62	\$2,523.62
	REPLANTEO		\$62.57	\$62.57
	TUBERIA 110MM ENTRE CAJAS	\$17.50		\$17.50
	CAMINERA	\$60.00	\$104.46	\$164.46
	ACOMETIDA AGUA POTABLE	\$30.00	\$49.06	\$79.06
	FUNDICION DE CONTRAPISO DE PATI	\$159.00		\$159.00
	GASFITERIA CIMENTACION		\$63.37	\$63.37
MARCOS Y CONTRAMARCOS	\$105.00		\$105.00	
SOPORTE FRONTAL	\$125.00		\$125.00	
Total ESTRUCTURA	\$4,664.06	\$5,472.94	\$10,137.00	
MAMPOSTERIA	FUNDICION DE ESCALERA		\$166.38	\$166.38
	GENERAL MAMPOSTERIA		\$53.16	\$53.16
	MESONES		\$39.15	\$39.15
	MOLDURA	\$233.58	\$124.10	\$357.68
	PARED BLOQUE BAÑO		\$67.64	\$67.64
	RECUBRIMIENTO DE BAJANTE	\$100.00		\$100.00
	RESANES DE LA CASA		\$20.89	\$20.89
ENLUCIDO DE PATIO	\$74.10		\$74.10	
Total MAMPOSTERIA	\$407.68	\$471.32	\$879.00	
ACABADOS F1	ARREGLO DE PATIO	\$0.00		\$0.00
	CERAMICA EN COCINA	\$20.00		\$20.00
	CERAMICA EN PARED O BAÑO	\$160.00	\$489.60	\$649.60
	EQUIPAMIENTO SANITARIO		\$2.01	\$2.01
	MOLDURA	\$20.00		\$20.00
	NIVELADA DE PISO	\$112.50	\$139.28	\$251.78
	PORCELANATO DE FACHADA		\$0.00	\$0.00
	PUERTA DE MADERA PRINCIPAL	\$0.00		\$0.00
	RECUBRIMIENTO DE BAJANTE	\$0.00	\$19.54	\$19.54
	SELLADO DE CASA	\$100.00		\$100.00
	VENTANAS ALUMINIO VIDRIO	\$900.00		\$900.00
	EMPASTE EXTERIOR	\$650.00	\$58.26	\$708.26
	SELLADO EXTERIOR	\$0.00		\$0.00
	EMPASTE INTERIOR	\$0.00	\$178.00	\$178.00
	SALPICADERO DE COCINA	\$0.00	\$16.18	\$16.18
	PRIMERA MANO PINTURA INTERIOR	\$0.00	\$137.73	\$137.73
	PORCELANATO EN ESCALERA	\$150.00	\$160.60	\$310.60
	PORCELANATO EN PISO	\$456.00	\$1,389.08	\$1,845.08
	COLOCACION DE MESON DE GRAN	\$249.20		\$249.20
	MORTERO Y PINTURA EXTERIOR	\$270.00	\$386.64	\$656.64
CERAMICA EN PARED O BAÑO VISITA	\$40.00		\$40.00	
INSTALACION DE ESPACATO	\$0.00		\$0.00	
ACABADOS F2	ANAQUELES	\$1,050.00		\$1,050.00
	ARREGLO DE PATIO		\$6.96	\$6.96
	ELECTRICO EQUIPAMIENTO	\$150.00	\$200.40	\$350.40
	ELECTRICO PASADA DE CABLE		\$342.87	\$342.87
	EQUIPAMIENTO SANITARIO	\$150.00	\$361.88	\$511.88
	IMPERMEABILIZACION DE LOSA	\$70.00	\$243.24	\$313.24
	PASAMANOS Y BALCON	\$360.00		\$360.00
	PUERTA DE MADERA PRINCIPAL	\$300.00	\$1.65	\$301.65
	PUERTAS INTERIORES	\$330.00	\$604.42	\$934.42
	PUERTAS METALICAS	\$240.00		\$240.00
	SELLADO DE CERRAMIENTO INT	\$25.57	\$17.34	\$42.91
	SEGUNDA MANO PINTURA INTERIOR	\$0.00	\$79.03	\$79.03
	Total ACABADOS	\$5,803.27	\$4,834.73	\$10,638.00
	Total general	\$10,875.01	\$10,778.99	\$21,654.00

MODELO VICTORIA



MODELO MACARENA

CONSVIVISA S.A PRESUPUESTOS DE VIVIENDA

MODELO MACARENA

FASE	KIT	Suma de BASE 0-12%			
		MANO.DE.OBRA	MATERIALES	TOTAL	
ESTRUCTURA	ACOMETIDA ELECTRICA	\$30.00	\$30.06	\$60.06	
	CAJA DE REGISTRO	\$60.00	\$111.13	\$171.13	
	CIMENTACION	\$1,100.00	\$1,633.08	\$2,733.08	
	ELECTRICO CIMENTACION	\$0.00	\$33.32	\$33.32	
	ELECTRICO LOSA	\$0.00	\$37.25	\$37.25	
	GASFITERIA CIMENTACION	\$0.00	\$116.80	\$116.80	
	GASFITERIA LOSA		\$100.89	\$100.89	
	PLANTA ALTA	\$1,900.00	\$3,213.98	\$5,113.98	
	PLANTA BAJA	\$1,100.00	\$2,372.54	\$3,472.54	
	TUBERIA 110MM ENTRE CAJAS	\$17.50		\$17.50	
	CAMINERA	\$60.00	\$103.93	\$163.93	
	ELECTRICO LOSA 2 PLANTA		\$8.78	\$8.78	
	ENCOFRADO	\$450.00		\$450.00	
	RESANE DE CASA	\$0.00	\$95.90	\$95.90	
	ACOMETIDA AGUA POTABLE	\$30.00	\$64.58	\$94.58	
	FUNDICION DE CONTRAPISO DE PATI	\$159.00	\$599.25	\$758.25	
	MARCOS Y CONTRAMARCOS	\$0.00		\$0.00	
	MEJORAMIENTO DEL TERRENO	\$25.00		\$25.00	
	Total ESTRUCTURA		\$4,931.50	\$8,521.50	\$13,453.00
	MAMPOSTERIA	ELECTRICO PAREDES	\$0.00	\$69.52	\$69.52
MOLDURA		\$375.00	\$118.79	\$493.79	
PARED BLOQUE BAÑO			\$38.40	\$38.40	
ESCALERA Y MESON		\$0.00	\$165.00	\$165.00	
PARED DOBLE			\$27.69	\$27.69	
GASFITERIA PAREDES		\$0.00	\$142.60	\$142.60	
Total MAMPOSTERIA		\$375.00	\$562.00	\$937.00	
ACABADOS F1	CERAMICA EN COCINA	\$20.00		\$20.00	
	CERAMICA EN PARED O BAÑO	\$200.00	\$457.80	\$657.80	
	NIVELADA DE PISO	\$112.50	\$138.57	\$251.07	
	EMPASTE EXTERIOR	\$0.00	\$67.97	\$67.97	
	EMPASTES INTERIOR		\$195.80	\$195.80	
	PRIMERA MANO PINTURA INTERIOR	\$0.00	\$146.75	\$146.75	
	SELLADO EXTERIOR	\$100.00		\$100.00	
	SALPICADERO DE COCINA	\$0.00	\$26.74	\$26.74	
	PORCELANATO EN FACHADA	\$45.00	\$142.98	\$187.98	
	PORCELANATO EN ESCALERA	\$150.00	\$138.01	\$288.01	
	PORCELANATO EN PISO	\$522.00	\$1,191.49	\$1,713.49	
	COLOCACION DE MESON DE GRAN	\$325.50		\$325.50	
	MORTERO Y PINTURA EXTERIOR	\$266.00	\$552.89	\$818.89	
	EMPASTE Y PINTURA	\$697.82		\$697.82	
ACABADOS F2	ANAQUELES	\$1,400.00		\$1,400.00	
	EQUIPAMIENTO SANITARIO	\$150.00	\$139.37	\$289.37	
	IMPERMEABILIZACION DE LOSA	\$70.00	\$250.71	\$320.71	
	PUERTA DE MADERA PRINCIPAL	\$211.00	\$0.00	\$211.00	
	PUERTAS INTERIORES	\$330.00	\$439.32	\$769.32	
	PUERTAS METALICAS	\$240.00		\$240.00	
	SELLADO DE CERRAMIENTO INT	\$25.57	\$17.34	\$42.91	
	VENTANAS ALUMINIO VIDRIO	\$700.00		\$700.00	
	SEGUNDA MANO PINTURA INTERIOR	\$0.00	\$70.44	\$70.44	
	CABLEADO ELECTRICO		\$298.67	\$298.67	
	EQUIPAMIENTO ELECTRICO	\$150.00	\$124.77	\$274.77	
	PASAMANOS			\$0.00	
	Total ACABADOS F2		\$5,715.39	\$4,399.62	\$10,115.00
Total general		\$11,021.89	\$13,483.11	\$24,505.00	

MODELO MACARENA



MODELO KATRINA

CONSVIVISA S.A PRESUPUESTOS DE VIVIENDA

MODELO		Suma de BASE 0-12%		
KATRINA		MANO.DE.OBRA	MATERIALES	TOTAL
ESTRUCTURA	ACOMETIDA ELECTRICA	\$30.00		\$30.00
	CAJA DE REGISTRO	\$60.00	\$93.40	\$153.40
	COLUMNAS PLANTA ALTA	\$260.00	\$321.92	\$581.92
	COLUMNAS PLANTA BAJA	\$275.00	\$373.98	\$648.98
	CONTRAPISO	\$138.60	\$291.00	\$429.60
	ELECTRICO CIMENTACION	\$43.10	\$30.50	\$73.60
	ELECTRICO LOSA	\$43.10	\$35.93	\$79.03
	ENCOFRADO Y FUNDIDA	\$330.00	\$60.00	\$390.00
	FUNDICION DE ESCALERA	\$150.00	\$208.86	\$358.86
	FUNDICION DE LOSA	\$613.25	\$1,109.83	\$1,723.08
	GASFITERIA CIMENTACION	\$75.75	\$91.04	\$166.79
	GASFITERIA LOSA	\$75.75	\$96.49	\$172.24
	GENERAL ESTRUCTURA		\$507.84	\$507.84
	MEJORAMIENTO DE TERRENO	\$60.00		\$60.00
	PLINTOS	\$165.00	\$352.88	\$517.88
	RIOSTRAS	\$195.53	\$322.96	\$518.49
	TUBERIA 110MM ENTRE CAJAS	\$17.50	\$50.00	\$67.50
	VIGA DE AMARRE SUPERIOR	\$609.00	\$358.55	\$967.55
	CAMINERA		\$103.93	\$103.93
	ACOMETIDA AGUA POTABLE	\$30.00	\$50.71	\$80.71
	FUNDICION DE CONTRAPISO DE PATI	\$144.00	\$138.57	\$282.57
CAMINERAS	\$60.00	\$50.00	\$110.00	
Total ESTRUCTURA		\$3,375.58	\$4,648.42	\$8,024.00
MAMPOSTERIA	ACOMETIDA ELECTRICA		\$43.48	\$43.48
	ELECTRICO PAREDES	\$172.40	\$71.71	\$244.11
	ENLUCIDO DE FILOS & GOTERAS	\$0.00	\$75.98	\$75.98
	ENLUCIDO DE LOSA	\$160.02	\$138.57	\$298.59
	ESTRUCTURA PARA MOLDURA	\$50.00	\$22.48	\$72.48
	GASFITERIA PAREDES	\$75.75	\$118.05	\$193.80
	GENERAL MAMPOSTERIA		\$40.00	\$40.00
	LEVANTADA DE PAREDES	\$640.00	\$1,306.43	\$1,946.43
	MESON DE COCINA	\$150.00	\$21.33	\$171.33
	MOLDURA	\$294.40	\$24.34	\$318.74
	PILARETES DE ANTEPECHO	\$60.00		\$60.00
	TACOS	\$0.00		\$0.00
	VIGUETA ADICIONAL	\$728.00	\$177.62	\$905.62
	ENLUCIDO DE PAREDES & SOBRE-ENL	\$1,857.00	\$831.43	\$2,688.43
Total MAMPOSTERIA		\$4,187.57	\$2,871.43	\$7,059.00
CUBIERTA	ELECTRICO TUMBADO	\$43.10	\$46.10	\$89.20
	ESTRUCTURA PARA CUBIERTA	\$65.00	\$257.18	\$322.18
	INSTALACION DE CUBIERTA	\$166.50	\$993.92	\$1,160.42
	CABLEADO ELECTRICO	\$86.20		\$86.20
Total CUBIERTA		\$360.80	\$1,297.20	\$1,658.00
ACABADOS F1	ARREGLO DE PATIO		\$6.93	\$6.93
	CERAMICA EN COCINA	\$0.00	\$37.05	\$37.05
	CERAMICA EN PARED O BAÑO	\$200.00	\$300.00	\$500.00
	COLOCACION DE TUMBADO	\$500.00		\$500.00
	NIVELADA DE PISO	\$116.88	\$138.57	\$255.45
	PORCELANATO DE FACHADA	\$45.00	\$150.54	\$195.54
	VENTANAS ALUMINIO VIDRIO	\$900.00		\$900.00
	EMPASTE EXTERIOR	\$80.00	\$77.68	\$157.68
	PINTURA EXTERIOR	\$200.00	\$200.00	\$400.00
	PRIMERA MANO PINTURA INTERIOR	\$160.00	\$99.79	\$259.79
	SELLADO EXTERIOR	\$100.00	\$242.84	\$342.84
	EMPASTE INTERIOR	\$300.00	\$195.80	\$495.80
	PORCELANATO EN ESCALERA	\$150.00	\$138.46	\$288.46
	PORCELANATO EN PISO	\$470.70	\$926.71	\$1,397.41
	COLOCACION DE MESON DE GRAN	\$420.00		\$420.00
	COLOCACION DE SALPICADERO D	\$192.00		\$192.00
	RASTRERAS DE PROCELANATO	\$70.00		\$70.00
Total ACABADOS F1		\$1,500.00	\$1,500.00	\$1,500.00
ACABADOS F2	ANAQUELES		\$181.93	\$181.93
	ELECTRICO CABLEADO	\$43.10	\$145.63	\$188.73
	ELECTRICO EQUIPAMIENTO	\$0.00		\$0.00
	ELECTRICO PASADA DE CABLE VARILLA Y CAJAS	\$75.75	\$273.43	\$349.18
	EQUIPAMIENTO SANITARIO	\$300.00	\$0.00	\$300.00
	PUERTA DE MADERA PRINCIPAL	\$200.00	\$606.27	\$806.27
	PUERTAS INTERIORES	\$150.00		\$150.00
	PUERTAS METALICAS	\$24.15	\$17.34	\$41.49
	SELLADO DE CERRAMIENTO INT	\$150.00	\$70.44	\$220.44
	SEGUNDA MANO PINTURA INTERIOR			
Total ACABADOS F2		\$6,347.58	\$3,809.42	\$10,157.00
Total general		\$14,271.53	\$12,626.48	\$26,898.00

MODELO KATRINA



Babahoyo, 01 de marzo de 2021

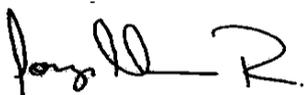
AUTORIZACIÓN

Yo, JORGE CECILIO MARÚN RAMÍREZ con CI: 1203614365, autorizo a la Srta. Ámbar Stephania Banchón Santillán con numero de cédula 1207482579 a realizar el estudio de caso denominado PRESUPUESTOS VERSUS COSTOS REALES DE LA CONSTRUCTORA CONSVIVISA S.A. AÑO 2018, siendo un requisito fundamental para la obtención de su título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

La empresa entregará la información que considere necesaria para la elaboración del presente estudio de caso y mantener bajo confidencialidad.

Particular que se emite para los fines pertinentes

Atentamente,



Ing. Jorge Cecilio Marún Ramírez
GERENTE CONSVIVISA S.A