

REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
UNIVERSIDAD MONTEÁVILA  
COMITÉ DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

ESPECIALIZACIÓN EN PLANIFICACIÓN,  
DESARROLLO Y GESTIÓN DE PROYECTOS

**DISEÑO DE MÓDULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA PRESENTAR LOS  
ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS PIRÁMIDE C.A.**

**Trabajo Especial de Grado, para optar al Título de Especialista en Planificación,  
Desarrollo y Gestión de Proyectos, presentado por:**

**Zacarías Reina Alexander José, C.I.7.996.520**

Asesorado por:

Sarache Oliveros Xarifa Margarita, Seminario de Trabajo Especial de Grado III  
Sifontes Prieto Eduardo Rafael, Asesor Académico

**Caracas, julio 2024.**

**REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
UNIVERSIDAD MONTEÁVILA  
COMITÉ DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**

**ESPECIALIZACIÓN EN PLANIFICACIÓN,  
DESARROLLO Y GESTIÓN DE PROYECTOS**

**DISEÑO DE MÓDULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA PRESENTAR LOS  
ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS PIRÁMIDE C.A.**

**Trabajo Especial de Grado, para optar al Título de Especialista en Planificación,  
Desarrollo y Gestión de Proyectos, presentado por:**

Zacarías Reina, Alexander José, C.I.7.996.520

**Asesorado por:**

Sarache Oliveros Xarifa Margarita, Seminario de Trabajo Especial de Grado III  
Sifontes Prieto Eduardo Rafael, Asesor Académico

Caracas, julio 2024.

### AUTORIZACIÓN

Yo, Alexander José Zacarias Reina, mayor de edad, domiciliado(a) en Urb. Bello Campo, Chacao, Estado Miranda, Venezuela, portador(a) de la cédula de identidad número V- 7.996.520, autor(a) del trabajo especial de grado titulado DISEÑO DE MÓDULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA PRESENTAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS PIRÁMIDE C.A., presentado ante la Universidad Monteávila para optar al título de Especialista en Planificación, Desarrollo y Gestión de Proyectos, otorgo mi autorización a la Universidad para comunicar públicamente mi obra en su Repositorio Institucional.

Esta autorización es válida para que el trabajo especial de grado sea usado, divulgado y prestado, en formato impreso, digital, electrónico, virtual y para usos en redes, internet, intranet y en general por cualquier formato conocido o por conocer, donde se garantizará:

- El reconocimiento de mi autoría sobre la obra.
- La conservación de la obra entregada a través del Repositorio Institucional.
- La reproducción y/o transformación a cualquier formato, que permita su legibilidad en las diferentes herramientas ofrecidas por las tecnologías de información y comunicación.
- La visibilidad en internet a través de motores de búsqueda, directorios y demás medios de difusión del conocimiento interoperables con el Repositorio Institucional.

Caracas, 15 de julio de 2024

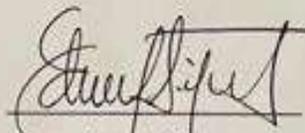


Alexander José Zacarias Reina

### CARTA DE CONFIRMACIÓN DEL TUTOR

Quien suscribe, EDUARDO RAFAEL SIFONTES PRIETO, C.I. N° 6.319.328, CONFIRMO QUE EL TRABAJO ESPECIAL DE GRADO presentado por el estudiante ALEXANDER JOSÉ ZACARIAS REINA, C.I. 7.996.520, cursante de la Especialización en Planificación, Desarrollo y Gestión de Proyectos (EPDGP), titulado DISEÑO DE MÓDULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA PRESENTAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS PIRÁMIDE C.A., al cual me comprometí en orientar desde el punto de vista académico cumple con los requisitos para su presentación.

A los 08 días del mes de Julio de 2024.



Firma del Tutor

DATOS DEL Tutor:

Nombre y Apellido: Sifontes Prieto Eduardo Rafael

Cédula: 6.619.328

# CARTA DE AUTORIZACION DE SEGUROS PIRAMIDE C.A.



Caracas 02 de julio de 2024

Señores:  
**UNIVERSIDAD MONTEAVILA  
COMITÉ DE ESTUDIOS DE POSTGRADO  
ESPECIALIZACIÓN EN PLANIFICACIÓN,  
DESARROLLO Y GESTIÓN DE PROYECTOS**  
Presente.-

**Asunto: Autorización**

Por medio del presente le informamos que autorizamos al Lic. Alexander José Zacarías Reina C.I. 7.996.520 quien se desempeña como Gerente de Contabilidad, a realizar estudios con fines estrictamente académicos denominado

**DISEÑO DE MODULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA  
PRESENTAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS  
PIRÁMIDE C.A.**

Autorización que se expide a petición de parte interesada a los 02 días del mes de julio de 2024.

**Celmira Vasquez Perez**  
Gerente Corporativo de Gestion Humana

**Comité de Estudios de Postgrado**  
**Especialización en Planificación, Desarrollo y Gestión de Proyectos**

Quienes suscriben, profesores evaluadores nombrados por la Coordinación de la Especialización en Planificación, Desarrollo y Gestión de Proyectos de la Universidad Monteávila, para evaluar el Trabajo Especial de Grado titulado: **"DISEÑO DE MÓDULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA PRESENTAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS PIRÁMIDE C.A."**, presentado por el ciudadano: **ALEXANDER JOSÉ ZACARÍAS REINA**, cédula de identidad N° **7.996.520**, para optar al título de Especialista en Planificación, Desarrollo y Gestión de Proyectos, dejan constancia de lo siguiente:

1. Su presentación se realizó, previa convocatoria, en los lapsos establecidos por el Comité de Estudios de Postgrado, el día **11 de julio de 2024**, en la sede de la Universidad Monteávila.
2. La presentación consistió en un resumen oral del Trabajo Especial de Grado por parte de su autor, en los lapsos señalados al efecto por el Comité de Estudios de Postgrado; seguido de una discusión de su contenido, a partir de las preguntas y observaciones formuladas por los profesores evaluadores, una vez finalizada la exposición.
3. Concluida la presentación del citado trabajo los profesores evaluadores en vista de lo oportuno y pertinente del tema abordado, decidieron otorgar la calificación de Aprobado "A" por considerar que reúne todos los requisitos formales y de fondo exigidos para un Trabajo Especial de Grado, sin que ello signifique solidaridad con las ideas y conclusiones expuestas.

En Caracas, el día 11 de julio de 2024.



Prof. Eduardo Rafael Sifontes Prieto  
C.I.: 6.319.328



Prof. Xarifa Margarita Sarache Oliveros  
C.I.: 6.055.615



**REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
UNIVERSIDAD MONTEÁVILA  
COMITÉ DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**

**ESPECIALIZACIÓN EN PLANIFICACIÓN,  
DESARROLLO Y GESTIÓN DE PROYECTOS**

Diseño de módulo contable multimoneda para presentar los estados financieros de Seguros Pirámide C.A.

**Autor:** Zacarías Reina, Alexander José  
**Asesores:** Sifontes Eduardo, Sarache Xarifa.  
**Año:**2024.

**RESUMEN**

El presente Trabajo Especial de Grado tuvo como objetivo el Diseño de un módulo contable multimoneda para presentar los Estados Financieros de Seguros Pirámide C.A. El análisis de la moneda funcional es fundamental como inicio en la preparación de información financiera fiable, la cual en mayor parte de los casos no la proporciona los estados financieros en Bolívares ajustados por inflación; no solo para que cumpla los propósitos contables y normativas legales, sino que adicionalmente se pueda integrar en mayor medida a otra información financiera de gestión como por ejemplo, modelos de flujos de caja, análisis de ventas, análisis de elasticidad de precios, proyecciones financieras, entre otra. Para tal fin, se realizó una investigación de planificación y diseño de un módulo multimoneda bajo la metodología del pensamiento de diseño Design Thinking y la guía PMBOK, siendo una investigación documental y de campo, se aplicó una encuesta a 8 personas especialistas del area contable. Se analizó en detalle el diseño a desarrollar evaluando las causas y efectos, planteando las posibles alternativas en su aplicación, En la actividad de idear se espera obtener como resultado la convertibilidad de las cifras en Bolívares de los estados Financieros en moneda extranjera, el cual resuelve la situación de la problemática planteada con el objetivo de satisfacer al usuario final (Accionistas, Alta Gerencia y Usuarios en General). y por último, la propuesta se presenta como un proyecto con perspectiva a poder ser empleada por entidades financieras del mercado asegurador.

Palabras claves: Multimoneda, moneda extranjera, estados financieros.

## **ABSTRACT**

The objective of this Special Degree Project was to design a multi-currency accounting module to present the Financial Statements of Seguros Pirámide C.A. The analysis of the functional currency is essential as a start in the preparation of reliable financial information, which in most cases is not provided by the financial statements in bolívares adjusted for inflation; not only so that it meets accounting purposes and legal regulations, but also can be integrated to a greater extent with other financial management information such as, for example, cash flow models, sales analysis, price elasticity analysis, financial projections, among other. For this purpose, a planning and design investigation of a multi-currency module was carried out under the Design Thinking methodology and the PMBOK guide, being a documentary and field investigation, a survey was applied to 8 specialists in the accounting area. The design to be developed was analyzed in detail, evaluating the causes and effects, proposing possible alternatives in its application. In the ideation activity, it is expected to obtain as a result the convertibility of the figures in Bolívares of the Financial statements in foreign currency, which solves the situation of the problem raised with the objective of satisfying the end user (Shareholders, Senior Management and Users in General). and finally, the proposal is presented as a project with the prospect of being used by financial entities in the insurance market.

Keywords: Multicurrency, foreign currency, financial statements.

# ÍNDICE GENERAL

## Contenido

INTRODUCCION	vii
CAPÍTULO I. EL PROBLEMA	13
<b>Identificación de necesidad/es y/o problemas</b>	13
<b>Objetivo General</b>	20
<b>Objetivos Específicos</b>	20
<b>Justificación e importancia</b>	21
<b>Alcance y delimitación del proyecto</b>	21
<b>Cronograma de Ejecución del proyecto</b>	23
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	24
<b>Antecedentes</b>	24
<b>Bases Teóricas</b>	27
<b>Bases legales</b>	43
CAPÍTULO III. MARCO ORGANIZACIONAL	50
CAPÍTULO IV. MARCO METODOLOGICO	54
CAPÍTULO V. DESARROLLO Y PROPUESTA	77
<b>Nivel I. Evaluación de la situación actual del proceso contable</b>	78
<b>Etapa II. Analizar las necesidades del proceso para determinar las mejoras necesarias.</b>	83
<b>Etapa III. Acta de constitución del proyecto.</b>	84
<b>Etapa IV. Factibilidad técnica y operacional.</b>	91
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	109
ANEXOS	112
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	113

## **DEDICATORIA**

A Janet por su, constante motivación al logro.

A mis hijas por su apoyo incondicional.

## **AGRADECIMIENTO**

A mis compañeros de estudios y amigos por haberme brindado su amistad y apoyo incondicional en el transcurso de la especialización y en la culminación de una de nuestras metas.

A la Profesora: Marcella Prince, por ser una profesional integra, con un gran corazón y una espiritualidad incomparable, fue un honor ser su alumno.

Al Profesor Eduardo Sifontes y Profesora Xarifa Sarache, por ser mi guía, por su colaboración, por brindarme su apoyo, paciencia y conocimientos en esta etapa culminante de esta especialidad.

A la empresa Seguros Pirámide C.A. por permitir la ejecución de esta investigación y en especial a la Lic. Yolanda Calviño, Lic. Celmira Vásquez, a mi gran amigo Dr. Jesús Figuera y demás colegas de trabajo en esta organización.

A todas aquellas personas que me orientaron en la culminación de este trabajo.

## INTRODUCCION

En la actualidad, las estrategias de negocio se centran en impulsar la competitividad empresarial, especialmente en el sector de seguros. Las instituciones aseguradoras deben proporcionar información financiera actualizada a sus clientes, se presenta de esta manera un desafío empresarial y tecnológico.

Desde el 2013, el uso como medio de pago de la moneda extranjera en Venezuela ha traído como consecuencia complicaciones para el sistema contable empresarial. La mayoría de las transacciones se realizan en divisas, principalmente en dólares, afectando la economía, finanzas, contabilidad y tributos.

A pesar de la problemática económica y la pandemia, las empresas aseguradoras en Venezuela buscan mejorar continuamente sus procesos para satisfacer a los clientes y adaptarse a la transformación digital. Tratando de cubrir de manera formal, la aparición de monedas extranjeras que de alguna forma ha debilitado el bolívar como reserva de valor y medio de cambio. El dólar es la moneda extranjera dominante en el mercado asegurador actualmente.

Bajo esta perspectiva, el economista Luis Vicente León (2023), de la consultora Datanálisis, afirmó en 2023 que más del 65% de las transacciones en Venezuela se realizan en dólares. La confianza en las autoridades monetarias es clave para el valor de una moneda.

Seguros Pirámide, C. A. se ve en la necesidad de implementar un módulo contable para mejorar su proceso de registro de las transacciones en moneda extranjera, que cumpla con los lineamientos contables nacionales e internacionales, además está tomando la iniciativa de engranar todos sus procesos organizándolos, para mejorar su eficiencia y

ofrecer tanto a los clientes internos como externos, una información contable / financiera actualizada y oportuna.

Este plan diseño se realizará bajo la metodología del PMBOK haciendo especial énfasis en la planificación del proceso para hacer cumplir los requisitos normativos de los entes reguladores y muy especialmente la Sudeaseg.

Es así como, este diseño cumpliendo con la metodología de proyectos del PMBOK 7ma edición apoyada de la metodología del pensamiento de diseño design thinking, pretende lograr el alcance de los objetivos para su mejoramiento contable.

El presente Trabajo Especial de Grado se enfocará en diseñar un módulo Contable Multimoneda, realizar formal y sistemáticamente el proceso de registro de las transacciones en moneda extranjera, y reflejar las cifras de manera oportuna en los estados financieros de la empresa aseguradora Seguros Pirámide C.A.

De la identificación, análisis y clasificación de las transacciones actualmente registradas y la determinación de la normativa legal, se espera configurar una propuesta de valor para que la empresa pueda informar de manera eficaz y eficiente las cifras contables.

El trabajo está estructurado en los siguientes capítulos:

El primero de ellos está orientado a la Identificación de las necesidades, Planteamiento del problema, Objetivos del proyecto, Justificación e importancia, Alcance y delimitación del proyecto y Cronograma de ejecución.

El segundo capítulo corresponde al marco teórico. Los aspectos cubiertos en este capítulo son los Antecedentes, Bases o conceptos teóricos y las Bases Legales.

El tercer capítulo describe los aspectos concernientes a la Organización, Seguros Pirámide, C. A.

El cuarto capítulo, define el diseño de la investigación, línea y tipo de investigación, sistema de variables, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y resultados.

En el quinto capítulo se presenta la propuesta del módulo Contable Multimoneda.

Por último, Conclusiones y recomendaciones donde el autor expone su apreciación señalando conclusiones y recomendaciones relevantes a la población y tema de estudio.

## CAPÍTULO I. EL PROBLEMA

### Identificación de necesidad/es y/o problemas.

Según Luis Vicente León (2023), Venezuela presenta un escenario político-económico sumido en una profunda crisis producto de varios factores que han afectado grandemente a la economía del país y ha conllevado entre otras cosas a una inflación desmesurada, provocando un entorno empresarial marcado por la incertidumbre.

Desde el año 2013, el sistema contable en las empresas se ha hecho difícil de manejar debido a la aparición de las monedas extranjeras en Venezuela, en su efecto para hacer los debidos registros cuando se realiza alguna transacción con monedas extranjeras. El Bolívar es la moneda oficial en Venezuela, sin embargo, existe una situación actual donde la mayoría de las transacciones en el país se están haciendo con divisas, especialmente en «dólares». Vemos cómo manejar transacciones con monedas extranjeras afectan a la economía, a las finanzas, a la contabilidad y a los tributos.

Ante el escenario expuesto, Susana Apóstol, Contador Público Colegiado (CPC), especialista en Derecho Tributario y representante de ALS Consultoría y Capacitación, durante entrevista realizada por Valdez (2021), declaró que efectivamente la actual realidad monetaria en Venezuela afecta en muchos aspectos, porque en la práctica se convive con una economía dolarizada, pero en la legalidad no es así, puesto que la moneda de curso legal en el país sigue siendo el Bolívar, aunque existe una providencia del año 2018 que manifiesta la posibilidad de pagos de tributos en divisas o en criptoactivos, aunado con lo señalado por vocerías oficiales de organismos reguladores en el país, en torno a manifestar su preocupación por el manejo del dólar y la legalidad oficial que establece y confirma que nuestra moneda es el Bolívar.

De igual forma, la aparición de las monedas extranjeras en el país ha traído como resultado la pérdida de la función del bolívar como reserva de valor y medio de cambio, impulsando un proceso de dolarización informal de la economía venezolana, específicamente en el área Asegurador, donde el dólar es la moneda extranjera que ha tomado más relevancia en este mercado.

El economista Luis Vicente León (2023), de la consultora Datanálisis, afirma que, de acuerdo con las últimas estimaciones de las principales consultoras económicas del país, más del 65% de las transacciones se hacen ya en billetes verdes y la previsión es que su uso seguirá aumentando. Para el experto, el gobierno venezolano financió durante años su elevado déficit público mediante la emisión de moneda, lo que contribuyó a la hiperinflación que ha castigado el poder adquisitivo de los venezolanos y restó crédito tanto al bolívar como al Estado que lo emite. Para León, esto es clave, ya que “el valor de una moneda depende de la confianza en las autoridades monetarias” (BBC News; 2020).

A diario vemos que se opta por el uso de una moneda extranjera, reemplazando completa o parcialmente las funciones de la moneda nacional. Además, se entró en una situación en la que se exige el pago en divisas contra servicios prestados en la actividad aseguradora e incluso ya se exige el pago de salarios en dólares en las empresas privadas.

La crisis en Venezuela influenciada por el franco declive en la producción que experimenta la petrolera estatal venezolana PDVSA, la cual ha caído a sus niveles más bajos en tres décadas hasta 1.137.000 barriles por día en noviembre de 2018, según cifras de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) publicadas en diciembre y basadas en fuentes secundarias que la OPEP considera creíbles (Bermúdez, 2019).

Sin embargo, de acuerdo con los estudios, Venezuela dejaría atrás a principios de 2022, el proceso hiperinflacionario que se inició en noviembre de 2017, cuando se

registraron por primera vez cifras de inflación superiores a 50% en un solo mes, poniendo fin, según números oficiales, al segundo periodo de hiperinflación más largo de la historia del país (49 meses) (Esaá, 2022); en este sentido, las cifras del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), medidor oficial de la inflación en el Banco Central de Venezuela (BCV), se han mantenido en un dígito desde septiembre del 2021, y no rebasan el 50% desde diciembre de 2020, cuando se ubicaron en 57,5%.

Para el analista económico Jesús Casique, el fin de la hiperinflación, que solo se podrá declarar una vez que se publiquen las cifras de diciembre 2021 del BCV, se basó en la dolarización de facto de la economía, por una parte, y en la disciplina fiscal y monetaria, por otra (Esaá, 2022). Como vemos, la dolarización, y en algunas regiones del país, la circulación del euro y el peso colombiano conllevó a que Venezuela registrara ese año hasta 85 % de todas sus transacciones comerciales en estas divisas.

El economista Aldo Contreras, refiere a esta situación como la dolarización caótica, la cual se desprende de la falta de información, educación y una política de Estado coherente; ese tipo de dolarización, conocida también como de facto, ocurrió como consecuencia de la necesidad de los ciudadanos y agentes económicos ante la hiperinflación (VOA, 2022). Contrario a lo que se ve hoy en el mercado venezolano, una dolarización ordenada hubiera permitido que existiera conocimiento del ciudadano sobre los billetes extranjeros; estos se pudieran reponer en los bancos del país si están rotos, dañados, pegados o sucios; o esas divisas pudieran ser divisibles, es decir, que hubiera cambio o “vuelto” suficiente y una presentación clara y precisa de los Estados Financieros en la moneda que se desee presentar la información.

En este sentido en el mercado asegurador se observa un auge significativo en el uso del dólar, donde la cancelación directa en esta moneda extranjera se observa el pago de primas, comisiones y servicios, se “cotizan” y “manejan” sus operaciones en esta moneda.

Todo ello, lleva a pensar que un porcentaje considerable de las transacciones efectuadas en Venezuela han podido realizarse en conos monetarios diferentes del Bolívar Soberano.

La divisa está siendo empleada como moneda de cuenta y de pago en la economía del país, aun cuando no tenga el carácter de moneda de curso legal. Esta situación afecta la confianza y credibilidad en la moneda local. Pero no se trata, en sentido estricto, de un proceso de dolarización, pues para ello se requiere que la divisa tenga el carácter de moneda de curso legal. Por lo tanto, en estos casos se alude a dolarización parcial.

Ahora bien, la CPC Susana Apóstol expresa que las empresas para afrontar esta situación, y poder determinar la realidad financiera de una empresa, bajo ninguna circunstancia se debe manejar una doble contabilidad (Valdez, 2021). En nuestro país la contabilidad debe registrarse en Bolívares, y tomando en cuenta los requerimientos de las entidades en formalizar sus registros contables y administrativos, en todos sus aspectos, además del adecuado reflejo de cifras financieras para los efectos legales y tributarios en la realidad actual se ha implementado lo que se ha denominado 'la multimoneda' que no se trata de una doble contabilidad, se refiere es a un sistema que le permite a las entidades valoraciones en una moneda distinta; no es una multicontabilidad, es una sola debidamente integrada que contempla las cifras en las dos monedas (Bolívar y dólar).

Y continua la especialista Apóstol, el uso de sistemas bajo un esquema de multimoneda permite dar cumplimiento a todos los elementos formales dentro del país y por otra parte también admite medir las transacciones y sus operaciones en otras monedas, además de tomar decisiones, "aunque la divisa que está en circulación, con la particular dinámica económica del país, está sometida a la desvalorización" (Valdez, 2021).

Existen varias definiciones en las cuales se trata de entender a qué se hace referencia cuando se menciona el sistema de información contable, varios autores han

tratado de desglosar el tema, así como existen escritos académicos en los cuales se trata de dar una visión más económico - financiera hacia los sistemas (Mora, 2017).

Hornngren, C. (2007) en su libro contabilidad de costos, señala que los sistemas de información contable son una de las bases de las actividades empresariales modernas, ya que permiten la recopilación, análisis y gestión de datos financieros y contables para tomar decisiones y llevar a cabo operaciones empresariales efectivas. Estos sistemas abarcan todos los procesos y tecnologías utilizados para recopilar, analizar, almacenar y presentar información financiera y contable en una organización; también son esenciales para la toma de decisiones efectivas y permiten a los gerentes y ejecutivos contar con información oportuna y precisa para planificar, controlar y evaluar el desempeño de la organización.

La importancia de los sistemas de información contable radica en mejorar eficiencia<sup>1</sup> y eficacia<sup>2</sup>, de las operaciones comerciales, ya que proporcionan información útil y relevante para la toma de decisiones y el control financiero. Además, estos sistemas ayudan a las empresas a cumplir con las regulaciones fiscales y contables y garantizan la transparencia en la presentación de informes financieros. En resumen, los sistemas de información contable son fundamentales para el éxito y la supervivencia de cualquier empresa moderna, y su correcta implementación y gestión son críticas para el cumplimiento de objetivos comerciales, financieros y contables.

En el estudio "La empresa venezolana en 2022", realizado por KPMG (2022) en Venezuela, se presentaron las perspectivas, proyecciones y estrategias de negocios de las empresas venezolanas se mencionan que para incrementar la competitividad de las empresas, continuar adaptándose a los cambios que han suscitado en los últimos años y ser

---

<sup>1</sup> Según Robbins y Coulter (2009), la eficiencia consiste en obtener los mayores resultados con la mínima inversión adecuada y posible para satisfacer las necesidades y los deseos de los individuos.

<sup>2</sup> Robbins y Coulter (2009), define eficacia como "hacer las cosas correctas", es decir; las actividades de trabajo con las que la organización alcanza sus objetivos.

más competitivas en sus mercados, las empresas han puesto en práctica diversas estrategias, entre las cuales destacan la formación de los empleados, inversiones en innovación, el incremento de la productividad, desarrollar una estrategia centrada en la marca y se resalta que el 55% de los encuestados consideran que es necesario la revisión de metodologías para contar con procesos internos más ágiles, y en consecuencia se puede incluir en este aspecto, los sistemas contables. De igual forma, el informe muestra que el 49% de los encuestados consideran que deben enfocar sus inversiones en la optimización operativa y la mejora de procesos.

Lo anteriormente demuestra que la dinámica económica venezolana está cambiando, desde las imposiciones fiscales, los efectos en la cadena de suministros, las expectativas de la fuerza de trabajo, hasta el comportamiento de los consumidores, por lo que es fundamental que las empresas cuenten con una visión integral de su estrategia y que ésta se mantenga en continua revisión, y un sistema de registro contable que muestre su realidad financiera.

#### Planteamiento del problema

En el actual mundo de los negocios, uno de los retos que están enfrentando las empresas es definir su sistema de comunicación con los usuarios y grupos interesados en la información financiera organizacional. De igual forma, identificar las necesidades de información así como su adecuación y oportunidad, es un paso importante para toda organización que requiera tomar decisiones estratégicas y bien fundamentadas. El reconocimiento del ámbito y alcance de la información requerida es un paso importante dado que las empresas pueden diseñar estrategias efectivas, detectar oportunidades en el mercado, optimizar la eficiencia operativa y minimizar riesgos. En el caso particular de la información financiera y contable, ésta debe de tener como propósito proporcionar conocimiento sobre los recursos, las obligaciones y los resultados de las operaciones de

una empresa; servir como apoyo para la planificación, organización y administración empresarial, establecer las obligaciones con el estado y entes reguladores, entre otros.

Tanto las organizaciones como los usuarios y grupos interesados, requieren que esta información sea oportuna y adecuada, habitualmente las empresas tienen sus sistemas de comunicación de la información para el usuario interno y los organismos reguladores, no obstante la incorporación de los usuarios y grupos interesados en esta ecuación es un cambio especialmente importante en las empresas participantes en el mercado asegurador, así como en aquellas interesadas en acceder al mismo; igualmente resulta determinante para las empresas transnacionales que operan en el país, ya que estas buscan presentar ante los entes regulatorios, asertiva información contable y financiera de las empresas subsidiarias y relacionadas domiciliadas en el territorio nacional. Por ello, no cabe duda de que el proceso de homologación contable internacional representa una guía fundamental de transparencia y de eficiencia para los mercados financieros y la economía en general.

Las empresas en todo el mundo preparan y presentan estados financieros para ser utilizados por usuarios internos y externos tales como accionistas, proveedores, clientes, entes gubernamentales, reguladores, empleados y cualquier otro interesado, independientemente de su país de origen y actividades que realizan, lo cual obliga a presentar las cifras en moneda funcional y realizar cambios en la misma para presentar los estados financieros ajustados a la realidad económica actual. A pesar de que dichos estados financieros pueden parecer similares de un país a otro, existen diferencias que probablemente han sido causados por una gran variedad de circunstancias de índole social, económica y legal, y por las consideraciones de diversos países, respecto a necesidades de los diferentes usuarios de los estados financieros, al establecer regulaciones nacionales.

Actualmente la empresa Seguros Pirámide C.A. carece de un Sistema Contable Multimoneda el cual permita conocer su situación Financiera en otro tipo de monedas distintas al Bolívar, estando obligada a realizar procesos manuales para determinar su posición en Dólares o Petro.

Estas circunstancias han ocasionado la utilización de una variedad de definiciones de los elementos de los estados financieros, el uso de múltiples criterios para el reconocimiento de las partidas de los estados financieros y en ocasiones, distintas bases de medición. establece que la contabilidad debe presentarse en Bolívares, siendo esto distinto al tipo de moneda en que se transan las operaciones, por este motivo surge la necesidad de documentar de manera formal el proceso de registro de las transacciones multimoneda que inicia con el proceso de análisis con la metodología del pensamiento de diseño design thinking y el desarrollo de la propuesta, es decir el diseño del modelo contable bajo la metodología de la guía del PMBOK en los casos que aplique.

De allí surge la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuál es el proceso de registro de las transacciones en moneda extranjera, en los estados financieros de las empresas del sector Asegurador Seguros Pirámide C.A.?

### **Objetivo General**

Diseñar un módulo Contable Multimoneda para Seguros Pirámide C.A.

### **Objetivos Específicos**

1. Identificar y clasificar por tipo las transacciones en moneda extranjera que se realizan actualmente en la empresa de seguros.
2. Analizar las regulaciones y normativas contables aplicables a las aseguradoras en relación a la contabilidad multimoneda.

3. Analizar el proceso de registro de las transacciones en moneda extranjera Seguros Pirámide, C. A.

Diseñar un módulo Contable Multimonedada para el registro de las transacciones en moneda extranjera de acuerdo a la metodología de Procedimientos de Adopción de las Normas de Información Financiera, bajo la metodología del pensamiento de diseño design thinking en el proceso de ideación y del PMBOK 7ma edición en el desarrollo de la propuesta.

### **Justificación e importancia**

La contabilidad Multimonedada busca proporcionar información clara y precisa para la organización, de tal manera que la empresa aseguradora pueda tomar decisiones financieras y económicas oportunas, basándose en la información suministrada, de tal forma que permita preparar estrategias y poner en marcha tácticas para alcanzar el éxito o superar obstáculos que se presenten.

La importancia del presente estudio, está enmarcada en la permanencia del negocio, revelando la situación de la empresa en determinado periodo, la metodología obedece a especificaciones de riesgos y estrategias para mitigarlos o eliminarlos; evitando que afecte la satisfacción del cliente, minimizando pérdidas monetarias.

La importancia de este trabajo especial de grado es el aporte en lo referente a la presentación de la información de manera oportuna y adecuada relacionada con las transacciones en moneda extranjera de la empresa objeto de estudio.

### **Alcance y delimitación del proyecto**

El presente Trabajo Especial de Grado, el alcance de este proyecto va dirigido a la planificación y diseño de un módulo multimonedada bajo la metodología del pensamiento de

diseño Design Thinking y la guía PMBOOK, enfocado en los riesgos presentes en el diseño del proceso; señalando además que esta propuesta técnica permanecerá en manos de la empresa Seguros Pirámide, C. A., de igual forma, se limita al análisis de las transacciones y operaciones contables de la empresa Seguros Pirámide, C. A. y el Diseño de un módulo contable multimoneda, no se llevará a cabo su implementación, operación ni las pruebas del mismo. Las operaciones analizadas serán las del cuatrimestre de junio a septiembre 2023.

## Cronograma de Ejecución del proyecto

Actividad/Semana	Semestre 1			Semestre 2			Semestre 3		
	1 a la 4	5 a la 10	11 a la 16	1 a la 4	5 a la 10	11 a la 16	1 a la 4	5 a la 10	11 a la 16
Identificación									
Necesidades/Problemas									
Planteamiento del problema									
Redacción Objetivos									
Justificación y Delimitación									
Antecedentes									
Marco teórico									
Bases legales									
Marco organizacional									
Marco metodológico									
Desarrollo de la propuesta									
Conclusiones									
Bibliografía									
Anexos									

## CAPITULO II. MARCO TEÓRICO

### **Antecedentes**

El proyecto de desarrollo presentado por Gladys Teresa Napa Moreira en el año 2021, titulado: Control interno y su impacto en la operatividad financiera de la asociación "asosercideri" del cantón Quevedo, periodo 2019, para optar al título de Maestría en Contabilidad y Auditoría por la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, refiere que actualmente la participación de las asociaciones en los contratos públicos y privados se ha incrementado, ya que el estado está potenciando a este tipo de organizaciones, este cambio repercute en el incremento de la creación de las mismas, consolidándose, ir creciendo en el ámbito económico, de allí la gran importancia que se realice el debido control interno establecido dentro de la organización, efectuando la considerada administración financiera y de gestión, con el debido proceso financiero y aplicando el reglamento establecido. El objetivo de investigación fue evaluar la incidencia del Control Interno en la operatividad financiera de la Asociación de Servicios de Alimentación Ciudad del Rio. Para el diagnóstico del escenario de la organización se empleó la metodología tales como las técnicas de investigación documental y entrevista, mediante las cuales se aplicó el análisis de los procedimientos, el conocimiento de la operatividad y la evaluación de los indicadores financieros, también se empleó el método cualitativo y cuantitativo; como resultado general de la investigación y mediante el análisis de las variables del estudio se determinó falencias en el proceso contable y administrativo lo cual incide en los índices financieros de la empresa. La importancia de este proyecto de desarrollo para el presente Trabajo Especial de Grado radica en el diseño y control de operaciones en los índices financieros de la empresa, y el proceso de investigación llevado a cabo por el tesista.

El trabajo de investigación realizado por Iván Lagos Cárcamo para optar al título de Especialista en Gerencia de Proyectos, por la Universidad Católica Andrés Bello, titulado Descripción del sistema de control de costos de empresas consultoras en Venezuela, en el año 2003, se concluye que por medio de los métodos para el control de los costos utilizados por las empresas consultoras, éstas pueden revisar constantemente la evolución económica de su Cartera de Proyectos, tomando como base la planificación de los recursos humanos y materiales presupuestados para cada uno de ellos. De igual forma, el sistema de control de costos en la empresa consultora dependerá de la magnitud y complejidad del proyecto o servicio a acometer. Igualmente, esto determinará el personal que se requerirá y el sistema de control a utilizar. Se planteó un tipo de investigación descriptivo, se aplicó la metodología PMBOK. La presente investigación permitió apoyar la toma de decisiones para la implementación de un sistema de control de costos de la División de Proyectos de Transmisión Regional, teniendo como principios guías la calidad, la productividad y el mejoramiento continuo. Este trabajo de investigación es útil para el presente trabajo de grado, dado que permite ver como mediante una metodología de proyectos como la del PMBOK, se puede diseñar un sistema de control de costos de una organización.

El Trabajo Especial de Grado presentado por Adriana Alejandra Drogo Goncalves como requisito para optar al título de especialista en Gerencia de Proyectos por la Universidad Católica Andrés Bello en el año 2007, titulado Definición del proyecto “Parametrización del Portal Corporativo” para el control y análisis de indicadores de gestión generados por un departamento de una empresa de consumo masivo, se enfocó en la Definición de un proyecto corporativo desarrollado por Coca-Cola FEMSA de Venezuela, con la finalidad de parametrizar en el Portal una serie de indicadores y reportes de un Departamento piloto. Para ello se utilizó una metodología que contempla dos fases de acción: una fase de Iniciación y una fase de Desarrollo. En la fase de iniciación se identificó,

en primer lugar, la situación actual del flujo de información de la empresa, en función de variables como el volumen de indicadores y reportes generados por cada Departamento, frecuencia de medición, cantidad de Especialistas asignados al proceso de generación de información, entre otros; para ello se usaron 3 herramientas metodológicas, la revisión documental, las entrevistas y la observación.

La fase de desarrollo se compuso por dos etapas. En la primera etapa se desarrollaron de manera teórica los procesos y actividades que deben ejecutarse en todo proyecto para alcanzar un buen grado de Definición y Desarrollo (FEL). En la segunda etapa se aplicaron todos los procesos definidos y se generaron los entregables de la Fase de Definición del Proyecto. El trabajo de investigación fue del tipo Proyecto Factible.

A medida que la investigadora avanzó en la fase de Definición del proyecto, logró desarrollar teóricamente los procesos y actividades más importantes a ejecutar durante el ciclo de vida del proyecto (procesos de iniciación, planificación, ejecución, control y cierre). Este trabajo de grado es útil para la presente investigación porque ofrece las posibilidades de las distintas metodologías de proyectos que se pueden aplicar en este tipo de trabajos de grado.

Quijano, J. (2015) en su tesis para optar el grado de Maestro en Ingeniería Mecánica de la Universidad Nacional Autónoma de México, titulada El design thinking y su aplicación en el diseño mecánico refuerza en sus bases teóricas que el Pensamiento de Diseño o Design thinking siempre es un proceso que pasa de la exploración divergente del problema a la construcción convergente de soluciones, basándose en entrevistas a los estudiantes de la UNAM generó una investigación de enfoque cualitativo con alcance descriptivo y de diseño del tipo investigación-acción.

El objetivo de esta tesis era probar el design thinking para el desarrollo de proyectos de ingeniería, se trabajó con estudiantes del curso de Ingeniería Mecánica ME-310 de la UNAM en conjunto con estudiantes de la Universidad de Stanford con resultados positivos en cuanto al uso del design thinking pues el resultado se enfoca en obtener la satisfacción del usuario, concluyendo que se consiguió un trabajo efectivo en equipos, elaborar propuestas innovadoras y sobre todo reducir costos. Esta tesis da mucha importancia al binomio Problema/Solución, principio base de esta herramienta. Debe de ser una acción en conjunto de un grupo de personas en donde cada individuo subordina sus propios intereses y opiniones a la unidad y eficiencia del grupo, el equipo de trabajo más efectivo se produce cuando todos los individuos involucrados armonizan sus contribuciones y trabajo hacia un objetivo en común, concluye.

Quijano refuerza el principio del pensamiento divergente para la creatividad que se solicita mucho en las aulas de Diseño de Interiores, factor que se quiere enfatizar también en este trabajo de investigación, lo que hace que la herramienta Design thinking resulte ser una propuesta interesante de aplicar

### **Bases Teóricas**

Para el presente Trabajo Especial de Grado se establecen una serie de fundamentos teóricos, los cuales se consideran de vital importancia por referirse a conceptualizaciones realizadas por expertos en la materia que se está abordando. Dichas definiciones se realizan sobre la base de cumplir con los objetivos propuestos.

### **PMBOK**

Sidle (2022), indica que el PMBOK es una guía fundamental para los gestores de proyectos que desean mejorar las actividades y los resultados empresariales. Elaborado por el Comité de Normalización del Project Management Institute (PMI), contiene los principales

aspectos de gestión de un proyecto, como directrices, buenas prácticas y otros conceptos fundamentales que debe conocer un buen gestor. La guía es conocida como "la biblia de la gestión de proyectos" y actualmente la siguen empresas de todo el mundo, de diferentes tamaños y ámbitos de actividad.

PMBOK, es el acrónimo de *Project Management Body of Knowledge*. Se trata de un compendio de buenas prácticas, publicado por primera vez en 1996, en el que se describen directrices, terminologías y otras estandarizaciones, que garantizan una amplia visión de la gestión de proyectos.

El PMBOK orienta la gestión, proporcionando datos importantes para que las empresas de todo el mundo sigan direcciones uniformes con el fin de reducir los fallos, mejorar el rendimiento y tener una previsión más precisa sobre los resultados.

La primera edición del PMBOK se lanzó en 1996 y, en 1999, la guía fue reconocida oficialmente por el *American National Standards Institute* (ANSI) como norma de referencia para la gestión de proyectos.

Es importante destacar que PMBOK no es una metodología, aunque a menudo se cita como tal, el PMBOK no es una metodología. El material es, de hecho, una guía de orientación para la gestión, pero que debe seguirse en función de las necesidades y aspectos específicos del proyecto.

A pesar de ser ampliamente seguida, la guía PMBOK no ofrece enfoques distintos para cada tipo de proyecto y, precisamente por eso, es sólo un compendio de buenas prácticas, con parametrizaciones generales.

Una metodología, en cambio, se caracteriza precisamente por tener un enfoque específico. Por ello, debe tener en cuenta las peculiaridades de un área. Aun así, el PMBOK

y la visión general que ofrece son una referencia para las distintas metodologías de trabajo que se adoptan hoy en día.

El PMI (*Project Management Institute*), fundado en 1969 en Estados Unidos, y es una de las mayores asociaciones de profesionales de la gestión de proyectos del mundo.

Según las definiciones del PMBOK, un proyecto es un esfuerzo temporal emprendido para crear un producto, servicio o resultado único.

En pocas palabras, un proyecto puede ser cualquier acción que se necesite realizar para lograr algo nuevo. Y eso va más allá del contexto empresarial, pues puede abarcar el lanzamiento de un producto, el inicio de un nuevo curso e incluso la realización de compras importantes.

Aunque se utilice el término "temporal", esto no significa que el proyecto sea de corta duración. En la práctica, debe tener un principio y un final bien definidos.

El PMBOK PMI es muy importante para las empresas que buscan la mejora constante de sus proyectos. La guía garantiza un mayor control, seguimiento e incluso seguridad en la gestión, así como un análisis más asertivo. Entre las principales ventajas, podemos mencionar:

- Actividades de gestión de proyectos estandarizadas, a través de directrices generales, que pueden ser adoptadas por diferentes departamentos.
- Mejora del flujo de comunicación entre las partes implicadas, ya que las áreas adoptarán el mismo lenguaje/enfoque.
- Mitigación de los riesgos de descuidar actividades importantes, a partir de la modelización completa de los procesos que componen el proyecto.

- Uso eficiente de los recursos disponibles, con un mayor control sobre la aplicación de la mano de obra y las materias primas.
- Mayor control sobre todas las etapas del desarrollo del proyecto, con definiciones claras de las entradas y salidas.
- Tratamiento optimizado del riesgo, basado en una visión global del proyecto.
- Más posibilidades de lograr el éxito y alcanzar los objetivos definidos.

La gestión de proyectos que aborda la guía del PMBOK se realiza a partir de 5 subgrupos de procesos: inicio, planificación, ejecución, seguimiento y control y, finalmente, cierre.

### **Áreas de conocimiento del PMBOK**

- 1.- Gestión de integración de proyectos
- 2.- Gestión de alcance del proyecto.
- 3.- Gestión del cronograma del proyecto.
- 4.- Gestión de los costos del proyecto.
- 5.- Gestión de los recursos del proyecto.
- 6.- Gestión de los recursos del proyecto.
- 7.- Gestión de las comunicaciones del proyecto.
- 8.- Gestión de los riesgos del proyecto.
- 9.- Gestión de las adquisiciones del proyecto.
- 10.- Gestión de las partes interesadas del proyecto.

## **Sistemas de información contable**

Horngren (2007) señala que los sistemas de información contable son una de las bases de las actividades empresariales modernas, ya que permiten la recopilación, análisis y gestión de datos financieros y contables para tomar decisiones y llevar a cabo operaciones empresariales efectivas. Estos abarcan todos los procesos y tecnologías utilizados para recopilar, analizar, almacenar y presentar información financiera y contable en una organización. Estos sistemas son esenciales para la toma de decisiones efectivas y permiten a los gerentes y ejecutivos contar con información oportuna y precisa para planificar, controlar y evaluar el desempeño de la organización.

Según Arturo Elizondo en su libro "Procesos Contables" de 1996, el sistema de información contable es un conjunto de procedimientos y técnicas que se utilizan para producir información financiera útil y confiable para la toma de decisiones. Este sistema incluye todas las actividades contables y financieras que realizan las empresas, desde el registro de las transacciones hasta la preparación de los estados financieros.

Roberts, Bettner, Haka & Williams (2000) afirman: el objetivo principal del sistema de información contable es proporcionar información útil y confiable para la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera, como los inversionistas, los bancos, los prestamistas, los proveedores, los empleados y los gerentes. Estos usuarios necesitan información precisa y oportuna sobre la situación financiera de la empresa, sus ventas, sus costos y sus ganancias para poder tomar decisiones informadas en relación con sus intereses y necesidades.

El sistema de información contable también se encarga de mantener un registro sistemático y detallado de todas las transacciones financieras de la empresa, clasificándolas según su naturaleza y registrándolas en cuentas contables específicas. Este registro ayuda

a la empresa a controlar sus actividades financieras y a detectar errores e irregularidades en su contabilidad. Además, estos sistemas ayudan a las empresas a cumplir con las regulaciones fiscales y contables y garantizan la transparencia en la presentación de informes financieros.

En resumen, el sistema de información contable es crucial para la gestión financiera efectiva de una empresa, proporcionando información precisa y oportuna sobre su situación financiera y ayudando a controlar y gestionar sus actividades financieras.

### **Modulo Contable Multimoneda**

Para garantizar una gestión financiera adecuada y una contabilidad precisa, es importante tener un módulo contable multimoneda en su software de contabilidad. Este módulo permite a la empresa registrar transacciones en diferentes monedas y calcular automáticamente las tasas de cambio para una conversión precisa y actualizada. el módulo contable multimoneda también permite a la empresa generar informes financieros precisos y exhaustivos. Los informes pueden mostrar claramente los ingresos, gastos y ganancias en cada moneda y también pueden ayudar a identificar tendencias y oportunidades comerciales en los mercados extranjeros.

### **Multimoneda**

Multimoneda es una herramienta que permite operar con cuentas expresadas en distintas monedas, facilitando la conversión de divisas y la gestión de transacciones internacionales (Aspel 2011).

### **Registro Contable**

El registro contable es la anotación que se realiza en un libro de contabilidad para registrar un movimiento económico que afecta a los estados contables o al patrimonio de

una empresa (Definición. DE, s/f). El registro contable se compone de la fecha, las cuentas intervinientes, el importe y una descripción. Cada registro contable implica un movimiento de recursos que se registra en el debe (la salida) o en el haber (el ingreso). El registro contable tiene como objetivo proporcionar información financiera de la empresa y servir de soporte ante los organismos pertinentes. Un registro contable (también conocido como asiento o apunte contable) consiste en consignar cada movimiento de entrada o salida que involucre los estados contables y/o el patrimonio de una empresa (González, 2021). El conjunto de registros contables se utiliza entonces como base para calcular el resultado del ejercicio y el balance general. Asimismo, el registro contable no solo sirve para hacer seguimiento del estado financiero de la empresa, sino que también sirve de soporte ante los organismos pertinentes de que empresa cumple con la leyes en caso de fiscalización.

### **Procedimientos contables**

Los procedimientos contables en Venezuela son el conjunto de directrices de carácter vinculante que, con base en las Normas, desarrollan los procesos de reconocimiento, medición, revelación y presentación por temas particulares (Sunaval, 2000). Estos deben ser observados por las entidades cuando desarrollen alguna de las actividades que están reguladas en el procedimiento. Los procedimientos contables tienen que ver con los registros diarios de las transacciones de una organización, preparar los resultados financieros y reportar los estados de operación. Los manuales de procedimientos contables son herramientas efectivas del control interno que funcionan como guías prácticas de políticas, procedimientos administrativos, controles con detalles específicos dentro de la organización y más.

Los procedimientos contables para las empresas aseguradoras en Venezuela se basan en principios y normas contables de aceptación general que se aplican al registrar las operaciones de las empresas aseguradoras. El registro contable de las operaciones y la

preparación de los estados financieros se llevará a cabo siguiendo las disposiciones establecidas en el Manual de Contabilidad y Código de Cuentas para Empresas de Seguros y Empresas de Reaseguros, y en actuales o futuras normas complementarias emitidas por la Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG, s/f).

El Manual de Contabilidad y Código de Cuentas especifica las cuentas que son aplicables a las empresas de seguros y a las empresas de reaseguros para el registro de las transacciones que corresponden a cada una. La estructura financiera y la contabilidad de las empresas aseguradoras en Venezuela están bajo la supervisión, vigilancia, fiscalización, regulación y control de la SUDEASEG, a través de la Ley de Empresas de Seguro y Reaseguro, en concordancia con su reglamento. La SUDEASEG establece los requisitos, condiciones y obligaciones que deben cumplir las empresas aseguradoras para realizar actividad aseguradora en el territorio nacional.

### **Aseguradora**

Una aseguradora o compañía de seguros es una empresa que se encarga de asegurar riesgos a terceros, de tal manera que protege o resguarda los bienes materiales de los riesgos a los que estos están expuestos (Sánchez, 2020). Es una entidad mercantil que se dedica a ofrecer un servicio de protección contra determinados riesgos económicos a sus clientes, mediante el cobro de una prima y el pago de una indemnización en caso de que ocurra el siniestro. Mediante un contrato con una compañía aseguradora, el asegurado transfiere la responsabilidad de pagar o reparar los daños a cambio de una prima periódica (Valois, 2022). La compañía aseguradora se compromete a indemnizar al asegurado o a sus beneficiarios según las condiciones acordadas en la póliza.

### **Seguro**

De forma detallada, según Valois (2022) un seguro es un contrato entre dos partes, en el que se establece que una persona, bien material o patrimonio, tiene una cobertura contra determinados riesgos. La parte que cubre los riesgos se identifica como “el asegurador” y la persona que contrata el seguro se identifica como “el tomador de un seguro”. Existe una tercera parte denominada “el beneficiario” que es la persona que recibe la indemnización en caso de que no sea el mismo que lo contrata.

### **Asegurador**

Autorizada por la Superintendencia de la Actividad Aseguradora de Venezuela, es la persona jurídica que asume los riesgos pactados en el contrato de aseguramiento. De manera más sencilla se trata de las compañías de seguros autorizadas.

### **Tomador del seguro**

También llamado “contratante”, es la persona que suscribe el contrato de seguro, paga la prima y firma la póliza, asumiendo las obligaciones pactadas en el contrato. Esta persona puede ser natural o jurídica.

### **Beneficiario**

Es la persona física o jurídica titular del derecho a la prestación asegurada en el momento que se produzca el riesgo. Es decir, la persona designada para recibir la indemnización (Maldonado, 2020).

En algunos seguros, como el de autos, una misma persona puede ser tanto el tomador como el beneficiario. En otros se designa libremente el beneficiario. Por ejemplo, en el seguro de vida, cuando fallece el asegurado los beneficiarios generalmente son los hijos y el cónyuge.

### **Riesgo**

La finalidad del seguro consiste en proporcionar seguridad económica contra el riesgo, esta finalidad se consigue no por la supresión del acontecimiento temido (fuego, muerte, enfermedad, entre otros), sino por la certeza de tener una compensación económica cuando se produzca el evento dañoso temido. Maldonado, 2020).

Desde el punto de vista jurídico, el riesgo viene a ser un elemento esencial del contrato y consiste en un acontecimiento incierto en cuanto al hecho mismo o en cuanto al momento de su realización, o respecto a la cuantía del efecto. El riesgo es la posibilidad de que por azar ocurra un hecho que produzca una necesidad patrimonial. Esta necesidad patrimonial puede ser concreta, como ocurre en los seguros contra daños; o abstracta, como ocurre en los seguros de personas o, mejor dicho, en los seguros de sumas, especialmente en el seguro sobre la vida.

Sin riesgo no puede existir seguro, porque al faltar la posibilidad de que se produzca el evento dañoso, ni podrá existir daño ni cabrá pensar en indemnización alguna (David, 2022). El riesgo presenta ciertas características que son las siguientes:

Es incierto y aleatorio.

- Posible. Lo imposible no origina riesgo. Debe ser incierto, porque si necesariamente va a ocurrir, nadie asumiría la obligación de repararlo.
- Concreto.
- Lícito.
- Fortuito.
- De contenido económico.

En el contrato de seguro el asegurador no puede asumir el riesgo de una manera abstracta, sino que este debe ser debidamente individualizado, ya que no todos los riesgos son asegurables, es por ello que se deben limitarse e individualizarse, dentro de la relación contractual.

### **Prima**

La prima es uno de los elementos indispensables del contrato de seguro. Es el precio del seguro o contraprestación, que establece una compañía de seguros calculada sobre la base de cálculos actuariales y estadísticos teniendo en cuenta la frecuencia y severidad en la ocurrencia de eventos similares, la historia misma de eventos ocurridos al cliente, y excluyendo los gastos internos o externos que tenga dicha aseguradora (David, 2022).

Salvo acuerdo diferente, si la prima no se ha pagado antes de que ocurra el desastre o accidente, el asegurador queda exento de la obligación establecida en el contrato. Además, a menos que se acuerde lo contrario, la prima se paga en efectivo y es obligatoria para el tomador o contratante según las condiciones de la póliza de seguros.

### **La Obligación del Asegurador al Pagar la Suma Asegurada**

De acuerdo a lo indicado en David (2022) la responsabilidad del asegurador al pagar la suma asegurada es fundamental, ya que constituye la razón por la cual el tomador se compromete a abonar la prima correspondiente. El tomador paga la prima con la expectativa de que el asegurador asuma el riesgo y cumpla con indemnizar en caso de que ocurra un siniestro.

Así mismo, esta obligación está vinculada a la materialización del riesgo asegurado. Aunque el siniestro podría no ocurrir, esto no invalida el elemento esencial del seguro. El

contrato asegurativo se basa en la asunción del riesgo por parte del asegurador, y la prestación indemnizatoria solo es exigible si efectivamente se produce el siniestro.

### **Pensamiento de diseño o design thinking**

La definición del término de pensamiento de diseño design thinking es controversial, puesto que el concepto real comprende mucho más que sólo pensar en el diseño [Liedtka 2015a].

Según diversos autores, el pensamiento de diseño o design thinking puede ser definido como:

- Es una metodología ágil que permite diseñar soluciones innovadoras ante cualquier problemática de negocios. Dicha metodología se basa en el pensamiento creativo, la empatía y la experimentación para encontrar aquello que los clientes realmente desean o necesitan.

- Un marco de trabajo que permite comprender los problemas que las personas experimentan en su vida diaria y generar innovaciones útiles y consecuentes para resolverlos (Plattner, Meinel y Leifer 2012).

- Un enfoque eficaz, potente y accesible de la innovación que puede ser integrado en todos los aspectos de los negocios y de la sociedad, y en donde los individuos o grupos sociales pueden generar e implementar ideas innovadoras para generar un impacto (Brown 2009).

- Una forma de interactuar y pensar que activa el embudo del conocimiento y cuyo dominio permite a las empresas lograr una ventaja inagotable y competitiva a largo plazo (Martin 2009).

- Un proceso de innovación centrado en lo humano que enfatiza la observación, colaboración, visualización de ideas, fabricación de prototipos, el aprendizaje y el análisis simultáneo de los negocios para influir a la innovación y a las estrategias del negocio (Lockwood 2009)

- Un enfoque a la resolución de problemas que permite combinar el pensamiento creativo del lado derecho del cerebro con el pensamiento analítico del lado izquierdo (Liedtka 2015).

Design thinking se caracteriza por ser un proceso en el que existen diferentes pasos que lo conforman. Si bien esta cantidad de pasos puede diferir, aumentando o disminuyendo su cantidad, de acuerdo a las necesidades del equipo de trabajo, design thinking se puede definir como un proceso que consta de 5 pasos fundamentales (Kembel 2014) empatizar, definir, idear, hacer prototipos y probar.

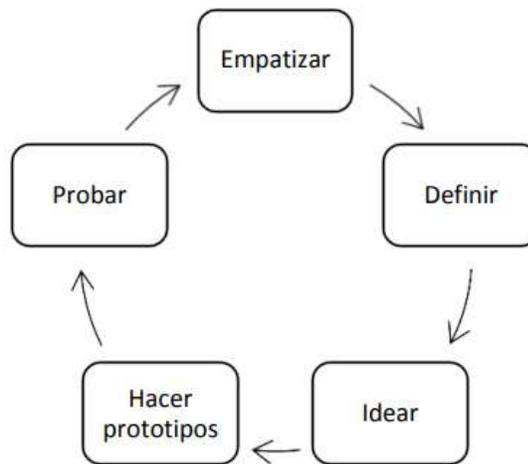


Figura XX: Pasos del pensamiento de diseño Design Thinking  
Fuente: Kembel 2014

El pensamiento de diseño Design thinking propone una secuencia de pasos en las que se alternan herramientas que requieren pensamientos divergentes en un inicio para la apertura del ingreso de la mayor cantidad de ideas que permitan enfocar mejor la solución a un problema determinado para poder luego con estas alternativas con un pensamiento más crítico, converger hacia el encuentro de una solución específica.

Las cinco etapas básicas del pensamiento de diseño design thinking son:

### **Empatizar**

Es el cimiento de esta herramienta, los saberes previos, el primer contacto con el problema a solucionar, el primer acercamiento al usuario-cliente para escuchar, comprender e interpretar sus requerimientos. Es la etapa en la que hay que cumplir el papel de observador, investigador, buen escucha y sobre todo involucrándose profundamente en la problemática en estudio, estableciendo una identificación con el cliente y sus necesidades, hay que mirar atentamente, consultar fuentes y referencias y, sobre todo, ponerse en el lugar del usuario, Manchego (2018).

### **Definir**

En esta etapa se determina el desafío del proyecto, basándose en la información recabada del usuario y su realidad. Se analiza e interpreta toda la información obtenida en la etapa anterior, es una tarea compleja pues teniendo la información recabada se deben ordenar y resumir hasta encontrar una visión clara y conveniente del problema que permita luego formular posibles soluciones eficientes para el desafío o problemática planteada por el usuario. Castillo y Gonzales (2016) afirman en su estudio que se debe filtrar todo lo irrelevante para quedarse solo con lo importante y significativo de la información recabada que aporte al desarrollo de una solución innovadora y eficiente.

En esta etapa, en el diseño de la propuesta se definen los estilos a utilizar, según los datos recogidos de las entrevistas con el cliente, focalizando la etapa en preguntas como ¿Qué se quiere usar?, ¿Qué sirve o resulta útil? para centrar mejor el trabajo.

### **Idear**

Esta fase es la más importante, en esta etapa se procede a proponer las alternativas a la problemática planteada, se estimula el pensamiento crítico, el pensamiento divergente, originalidad, creatividad, innovación. Castillo y Gonzales (2016).

La idea no es sobre tener la idea correcta o la solución ideal, en esta etapa la meta es crear la mayor cantidad de alternativas de solución. Aquí, la pregunta que se hace es ¿cómo se puede solucionar el problema?, en el diseño de la propuesta, donde se tendrá que proponer diversas soluciones, no solo una, es importante el manejo de los esquemas o croquis pues lo que se requiere es captar la mayor cantidad de ideas, para después de entre éstas encontrar una que satisfaga al usuario-cliente.

### **Prototipar**

Esta etapa permite la creación de muestras rápidas con todo lo planteado en la etapa anterior, que más adelante permitirán a su vez la experimentación y testeo de las soluciones planteadas, todo lo idealizado es seleccionado para tomar las propuestas lógicas, coherentes y viables generando una propuesta tangible, entendible, concreta. El manejo del dibujo, el desarrollo de maquetas o de la presentación de proyectos se hace indispensable, apuntes, esquemas, maquetas o representaciones tridimensionales permiten el manejo de las propuestas con más facilidad para pasar las pruebas requeridas para su funcionalidad o estética y en el diseño de interiores es crucial para el entendimiento de la propuesta presentar el modelo que se quiere lograr, así como representaciones del espacio trabajado,

mostrando mobiliarios y complementos, se debe transmitir con eficiencia la idea al cliente-usuario

### **Validar**

Etapa que también se le conoce como testear o probar, es la última etapa de las cinco básicas que propone Brown y Wyatt (2010) para el design thinking, el propósito de esta etapa es la de comprobar si la solución propuesta funciona en una situación lo más real posible, con la finalidad de reducir los riesgos en la ejecución final. La opinión del cliente-usuario resulta importante, es el que debe realizar en todo caso, la prueba final, sin direccionarlo ni influenciando en su accionar, éste debe quedar completamente satisfecho de la utilidad del producto diseñado y el descubrimiento de errores o fallas serán importantes factores que permitirán la retroalimentación a los diseñadores para ir mejorando el prototipo.

### **Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas internacionales de contabilidad (NIC)**

Las NIIF, son el resultado de diversos estudios realizados por especialistas del área contable en el ámbito mundial, con el fin de estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros. Las NIIF, integran el conjunto de normas que establecen cómo debe presentarse la información en los estados financieros. Estas normas tratan la estandarización contable, permitiendo obtener una información financiera uniforme, poseedora de patrones de referencia suficientes para ser fácilmente analizada por aquellas personas interesadas en la misma (Donoso, 2017).

De igual forma las NIC, son el conjunto de postulados generales de contabilidad con el fin de estandarizar a nivel mundial las normas con las que cada país lleva la contabilidad. En Venezuela, conforme fueron generando las leyes de regulación contable y fiscal, se

adoptaban las normas existentes para esa fecha. Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son estándares en los que se establecen información a presentarse en los estados financieros de las empresas. NIC 1, NIC 2 y NIC 7 son algunas de estas normas.

Las NIIF en su entorno tienen relación con las NIC ya que son incluyentes en las primeras normas, sin embargo, el organismo que emite estos parámetros contables internacionales, IASB (International Accounting Standard Board), tiene como finalidad que una norma emitida bajo NIIF reemplace un NIC. Esto definido ya que las NIIF son las que determinan los requerimientos para reconocer, medir, presentar y revelar la información financiera que es importante en los estados financieros de propósito general, los cuales deben satisfacer las necesidades de los accionistas, empleados, acreedores y el público en general.

### **Control de Cambio**

Según Galindo (2008), “el control cambiario se define como la intervención del Estado en el mercado de divisas, quien a través de la aplicación de un conjunto de medidas, restringen los mecanismos de equilibrio normal de oferta y demanda, limitando las entradas y salidas de capital extranjero. Comúnmente se establece un control cambiario cuando el nivel de divisas es insuficiente para cumplir con las obligaciones patrimoniales ordinarias, comprometiendo la balanza de pagos.

El control cambiario, se extiende a todas las operaciones internacionales, de las que se puedan derivar pagos y cobros exteriores, así como también las operaciones que mediante políticas monetarias y financieras, el Estado puede prohibir, someter a autorización previa, o a declaración, entre otras cosas.

### **Bases legales**

A continuación se relacionan las normas legales que podrían condicionar el proyecto, por lo que se toman en cuenta para el diseño del proyecto del módulo de multimonedas, se inicia con las normas internacionales relacionadas con el objeto del presente trabajo especial de grado.

**Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 21 denominada “Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera”.**

Dentro de las NIIF para grandes entidades, se encuentra la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 21 denominada “Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera”. La NIC 21 tiene como objetivo principal establecer el tratamiento contable para las transacciones en moneda extranjera y las actividades en el extranjero de una entidad. Es decir, busca prescribir: a) como incluir las transacciones en moneda extranjera y las operaciones extranjeras en los estados financieros de una entidad y b) como convertir los estados financieros en la moneda de presentación.

Uno de los aspectos más importantes que contiene la NIC 21 es el reconocimiento inicial de la información en moneda funcional, sobre las transacciones en moneda extranjera: una transacción en moneda extranjera es toda transacción cuyo importe se denomina, o exige su liquidación, en una moneda extranjera, entre las que se incluyen aquellas en que la entidad: a) compra o vende bienes o servicios cuyo precio se establece en una moneda extranjera; b) presta o toma prestados fondos, si los importes correspondientes se establecen a pagar o cobrar en una moneda extranjera; o c) adquiere, enajena o dispone de activos, o bien incurre o liquida pasivos, siempre que estas operaciones se hayan denominado en moneda extranjera. Las transacciones en moneda extranjera se registrarán, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio de contado a la fecha de la transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera.

## **Constitución de la República Bolivariana de Venezuela**

La Constitución de la República Bolivariana de Venezuela se encuentra integrada por un preámbulo, 9 títulos, compuestos a su vez por 350 artículos, así como por 18 disposiciones transitorias, una disposición final y una enmienda. Que tomando en consideración el tema objeto de estudio sólo se tomará en cuenta el título III, más específicamente en su capítulo VII, que se refiere a los derechos económicos.

El capítulo VII se encuentra conformado por siete (7) artículos, que comienzan en el 112 y terminan en el 118; a través de los cuales se puede conocer que todos los venezolanos tienen el derecho de disfrutar de bienes y servicios de calidad, además de la prohibición de monopolios y de cualquier otra práctica que atente contra la libre determinación de los precios de los productos a través del juego de la libre oferta y la demanda.

El artículo 112 expresa que “Todas las personas pueden dedicarse libremente a la actividad económica de su preferencia, sin más limitaciones que las previstas en esta Constitución y las que establezcan las leyes...”. (p. 78). Tal es el caso de C.A. Seguros la Occidental, que se dedica a la actividad aseguradora: siendo regulada por la Ley de la Actividad Aseguradora.

El artículo 299 dispone que el régimen socioeconómico de la República Bolivariana de Venezuela está basado en principios como el de libre competencia, productividad, justicia social, democracia, eficiencia, solidaridad y protección del ambiente, los cuales destaca los fines de la economía al servicio de la sociedad.

### **Ley de la Actividad Aseguradora venezolana**

Esta Ley se publicó en Gaceta Oficial N° 5.990 Extraordinario del 29 de julio de 2010, y aplica a toda la actividad aseguradora desarrollada en el territorio nacional, o

materializada en el extranjero, que tenga relación con riesgos o personas situados en ésta, realizada por los sujetos regulados, definidos en la Ley, y por todas aquellas personas naturales o jurídicas que desarrollen operaciones y negocios jurídicos calificados como actividad aseguradora, de prestadores de servicio de medicina prepagada, así como a las personas que representan el interés general objeto del presente marco normativo.

El marco normativo de la Ley de la Actividad Aseguradora en su artículo 1, indica:

El objeto de la presente Ley es establecer el marco normativo para el control, vigilancia, supervisión, autorización, regulación y funcionamiento de la actividad aseguradora, a fin de garantizar los procesos de transformación socioeconómico que promueve el Estado, en tutela del interés general representado por los derechos y garantías de los tomadores, asegurados y beneficiarios de los contratos de seguros, de reaseguros, los contratantes de los servicios de medicina prepagada y de los asociados de las cooperativas que realicen actividad aseguradora de conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional.

En el artículo 2, de la Ley de la Actividad Asegurada define la actividad aseguradora de la manera siguiente:

La actividad aseguradora es toda relación u operación relativas al contrato de seguro y al de reaseguro, en los términos establecidos en la ley especial que regula la materia. De igual manera, forman parte de la actividad aseguradora la intermediación, la inspección de riesgos, el peritaje evaluador, el ajuste de pérdidas, los servicios de medicina prepagada, las fianzas y el financiamiento de primas (p.2).

En este artículo se define la actividad aseguradora así mismo se anexan una serie de actividades como: la actividad aseguradora la intermediación, la inspección de riesgos, el peritaje evaluador, el ajuste de pérdidas, los servicios de medicina prepagada, las fianzas y el financiamiento de primas.

En el artículo 53 de la Ley de la actividad aseguradora nos indican cómo deben representarse las Reservas Técnicas y como debe ser su composición:

Disposiciones para la inversión de las reservas matemáticas, de riesgos en curso y para el reintegro por experiencia favorable  
Las empresas de seguros y las de reaseguros deben mantener activos aptos

para la representación de las reservas matemáticas, las reservas para riesgos en curso y las reservas para reintegro por experiencia favorable previstas en esta Ley, en los siguientes porcentajes:

No más del treinta por ciento (30%) en depósitos en bancos, instituciones financieras o entidades de ahorro y préstamos, domiciliadas en el país y reguladas por la ley especial que regula la materia bancaria.

No menos del cuarenta por ciento (40%) en títulos valores emitidos o garantizados por la República, o por entes descentralizados funcionalmente de carácter empresarial en los términos establecidos en la Ley Orgánica de Administración Pública, los cuales podrán estar denominados en moneda nacional o extranjera, siempre que estén custodiados por un banco del Estado Venezolano.

No más de treinta por ciento (30%) en:

- a) Predios urbanos edificados de conformidad con lo previsto en el numeral 3 del artículo 51 de esta Ley.
- b) Otras inversiones conforme a lo establecido en el numeral 4 del artículo 51 de la presente Ley.

Tal como lo indica la Ley en este artículo no menos del 40% debe tener una empresa de Seguros Invertido en Valores Públicos para representar las Reservas.

### **Normas de contabilidad y código de cuentas para empresas de seguros.**

Mediante Providencia Administrativa N° FSAA-2-0004 de fecha 22 de abril de 2021, publicada en la Gaceta Oficial No. 42.150 fechada el 16 de junio de 2021, la Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG) dictó las “Normas de Contabilidad y Código de Cuentas para Empresas de Seguros” (en adelante Las Normas), cuyos aspectos más resaltantes son los siguientes:

I.- Las Normas de Contabilidad para empresas de seguros: Establecen el código de cuentas, su descripción y el proceso de su aplicación que deben ser tomados en consideración para la elaboración de la contabilidad de las empresas aseguradoras. Según la identificación del primer dígito, está organizada en las siguientes clases: (2) Activo, (4) Pasivo, (3) Egreso e (5) Ingreso.

II.- Información a presentar ante la SUDEASEG: Dentro de los noventa (90) días siguientes a la fecha de cierre del ejercicio económico las empresas de seguros

deberán presentar la siguiente documentación: (i) estado de situación financiera; (ii) estado de resultados; (iii) analíticos de los grupos de cuentas: activo, pasivo, egresos, ingresos, y cuentas de orden; (iv) informe de auditoría externa y carta de gerencia suscrita por un Contador Público independiente; (v) memoria y cuenta presentada por la junta directiva a la asamblea de accionistas; (vi) informe del comisario; (vii) acta de asamblea de aprobación de los Estados Financieros; (viii) listado de los accionistas y miembros de la junta directiva para el ejercicio económico finalizado; (ix) certificación de las reservas técnicas suscrita por un actuario independiente; (x) metodología de cálculo para la determinación de las reservas para prestaciones y siniestros ocurridos y no notificados; (xi) metodología de cálculo para la determinación de las reservas para riesgos catastróficos; y (xii) metodología de cálculo para la determinación de las reservas para reintegro por experiencia favorable.

III.- Información a disposición de la SUDEASEG: las empresas de seguros deberán mantener a disposición de los funcionarios de la SUDEASEG, la siguiente información: (i) Composición, análisis y soportes de los saldos que conforman las cuentas de los grupos de activo, pasivo, ingresos, egresos y cuentas de orden; (ii) Las conciliaciones bancarias mensuales de las cuentas registradas en las instituciones del sector bancario nacional y bancos del exterior; (iii) Los arqueos mensuales de caja y el acta suscrita entre el custodio y la persona designada para efectuar el arqueo; y (iv) Los arqueos mensuales de caja chica y el acta suscrita entre el custodio y la persona designada para efectuar el arqueo.

IV.- Aplicación: Las Normas serán aplicables para la elaboración de los estados financieros correspondientes a los ejercicios económicos siguientes al 16 de junio de 2021.

### **Reglamento General de la Ley de Empresas de Seguros y Reaseguros**

El Reglamento General de la ley de empresas de seguros y de reaseguros constituidas en el país, los intermediarios de seguros y de reaseguros, los peritos

evaluadores, los inspectores de riesgos y los ajustadores de pérdidas, sólo podrán ejercer sus actividades con la previa autorización del Ministerio de Finanzas, por órgano de la Superintendencia de Seguros.

Corresponderá a la Superintendencia de Seguros decidir en los casos de duda acerca de la naturaleza de las operaciones que realice una persona natural o jurídica cualquiera, si éstas son operaciones de seguros y quedan sometidas al régimen establecido en la Ley.

Todas las personas mencionadas anteriormente deberán hacer constar en su documentación destinada al público o en la que se refiere a sus actividades, el número bajo el cual han quedado inscritas en la Superintendencia de Seguros. Los agentes de seguros, indicarán además, la compañía de seguros o sociedad de corretaje para la cual intermedien.

Por otro lado las empresas de seguros o de reaseguros como las sociedades de corretaje, domiciliadas en el país, que establezcan oficinas, sucursales, agencias u otras representaciones en el extranjero, deberán obtener autorización previa de la Superintendencia de Seguros, la cual determinará, mediante providencia motivada, los requisitos y documentos que deberán presentar a los fines de obtener dicha autorización. Para la apertura de oficinas, sucursales o agencias en Venezuela no se requerirá autorización previa, pero deberán informarlo a la Superintendencia de Seguros, con treinta (30) días de anticipación a la fecha de la apertura.

### **CAPÍTULO III. MARCO ORGANIZACIONAL**

La siguiente información ha sido extraída del sitio LinkedIn (s/f)

El 18 de noviembre de 1975 se funda bajo el nombre de Seguros Hipotecarios Urbanos, C.A. ¡Fuimos pioneros del Seguro Hipotecario del país! Doce años más tarde (1987), cambiamos nuestro nombre y razón social a Seguros Fénix C.A. Tras una década de servicios, en 1996 nuestros actuales accionistas compran Seguros Fénix e impulsan el Área de Fianzas que se convierte en una de las primeras posiciones dentro de las primas cobradas de este ramo. Tres años más tarde (1999), cambiamos nuestro nombre a Seguros Pirámide. Posteriormente, en el 2003 abrimos nuestra Primera Sucursal en la ciudad de Puerto Ordaz, estado Bolívar.

Ya para el 2006, decidimos impulsar las otras áreas del negocio asegurador brindando productos y servicios en los ramos de: Personas, Patrimoniales y Vehículos a todos los venezolanos. A partir del año 2008 ya ratificando la sostenible tendencia de expansión y crecimiento de la compañía, se aprobaron incrementos sucesivos de capital con el objetivo de continuar impulsando e innovando en todos los procesos del negocio asegurador, conforme a las necesidades de la sociedad venezolana.

Luego, en el 2015 tras importantes estudios de mercado en el país, se realiza la transformación radical de la empresa cambiando su nombre a Pirámide Seguros, con el firme propósito de ser una empresa más eficiente, reconocida por su calidad de servicio, excelencia y cercanía con sus Asegurados, Asesores y Aliados.

Inscrita en la Superintendencia de la Actividad Aseguradora bajo el número 80.

#### **Misión de Pirámide Seguros**

Contribuir con el bienestar de la familia venezolana al proteger su patrimonio con nuestros productos y servicios.

### **Visión de Pirámide Seguros**

Ser una empresa que supere cada año su nivel de participación en el mercado asegurador con una rentabilidad sostenible en el tiempo.

### **Tamaño de la empresa**

501-1000 empleados, incluye los miembros que han indicado a Pirámide Seguros como empresa actual (también a los que tienen un puesto a media jornada).

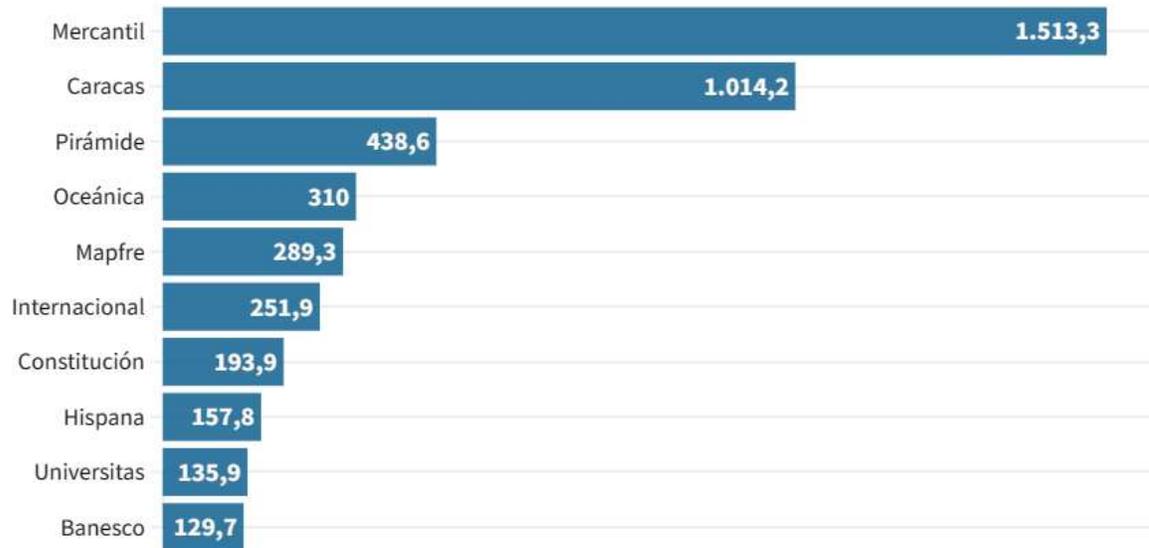
### **Especialidades**

Soluciones integrales de seguros para Personas, Soluciones integrales de seguros para Empresas, Gestión integral del riesgo de daños y patrimonio y Gestión integral del riesgo personal. Ofrece asesorías en cálculos patrimoniales y personales, pólizas, servicios de hospitalización, cirugía y maternidad, entre otros servicios más.

### **Sucursales**

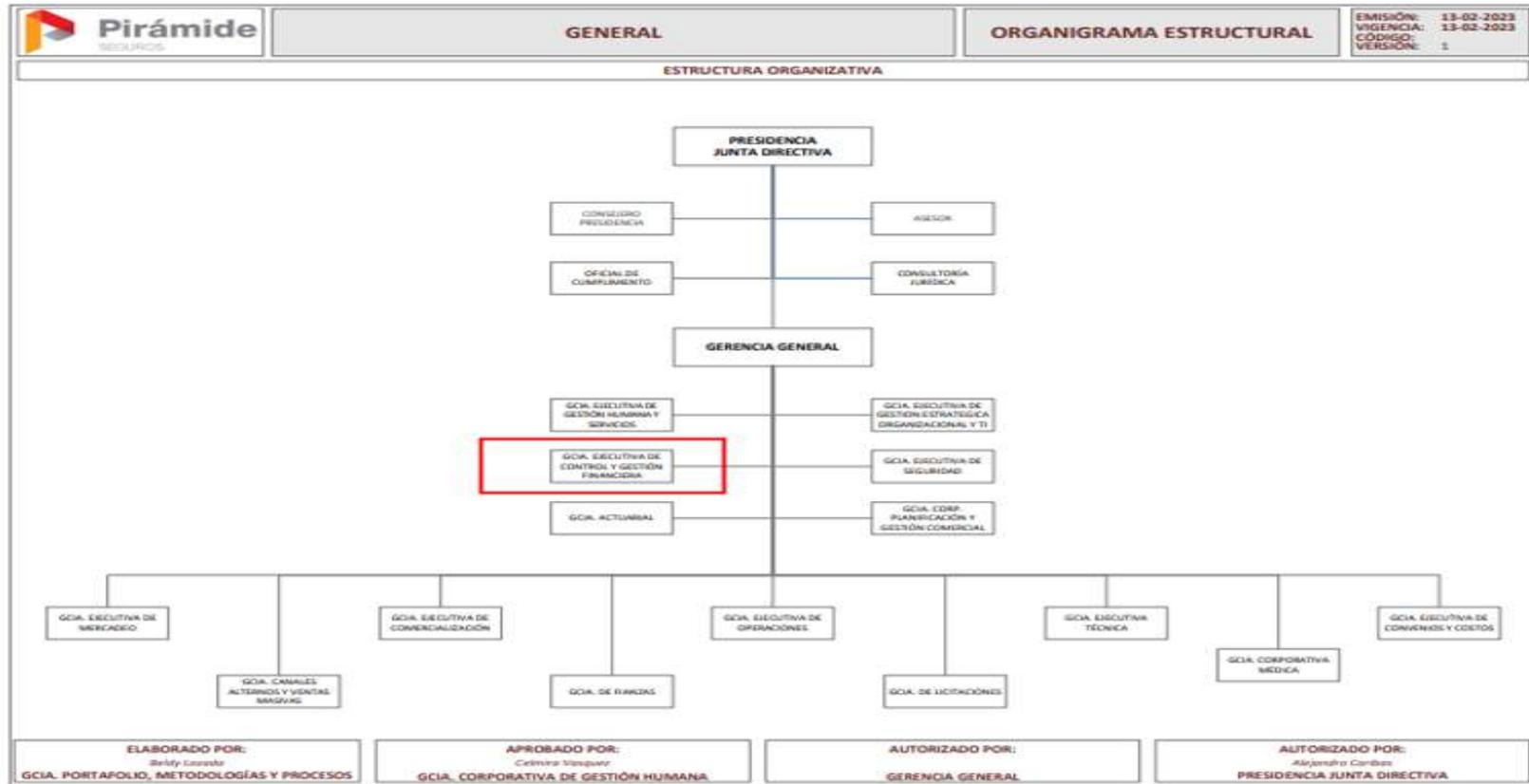
Posee 19 Sucursales en todo el país, entre las que se encuentran Acarigua, Barinas, Barquisimeto, Calabozo, Charallave, Guatire, Los Teques, Maracaibo, Maracay, Valencia, Puerto Ordaz, Puerto La Cruz, San Cristóbal, Valencia.

Se encuentra en el ranking de las 10 aseguradoras venezolanas por más primas cobradas, es decir de más grandes de Venezuela por primas cobradas en 2022:



Fuente: Sudeaseg, Cifras en millones de bolívars.

## Organigrama Estructural



Fuente: Seguros Pirámide C.A. (2023)

El estudio en cuestión del Trabajo Especial de Grado, se llevara a cabo en la Gerencia de Contabilidad, unidad adscrita a la Gerencia Ejecutiva de Control y Gestión Financiera.

## **CAPÍTULO IV. MARCO METODOLÓGICO**

### **Línea de Trabajo.**

Según la Guía para el Trabajo Especial de Grado versión 3 (2023), de la Universidad Monteávila, la línea de trabajo de la presente investigación es un Proyecto de Control de Gestión, que incluye técnicas, prácticas y experiencias de gestión exitosa tanto en el desarrollo de proyectos como en su posterior operación. Incluye la fijación de parámetros objetivos, actualización de medición y seguimiento, de acuerdo con los objetivos y expectativas de los proyectos. En este caso, el objetivo de este Trabajo Especial de Grado es diseñar un módulo de contabilidad multimoneda para la empresa Seguros Pirámide C.A. con el que se espera medir la gestión financiera de la Empresa en múltiples monedas.

### **Tipo de Investigación.**

Una vez efectuada la revisión documental, la siguiente fase consiste en identificar el tipo de estudio que se llevara a cabo, determinado de acuerdo con el tipo de problema que se desea solucionar. Diferentes autores clasifican los tipos de investigación por diversos criterios: según los propósitos del estudio (pura, aplicada), según el nivel que se alcanzara (exploratoria, descriptiva, explicativa), según las fuentes que originan la información (documental, de campo, experimental) y según la evolución del fenómeno de estudio (longitudinal, transversal).

Según Arias (2012) en cuanto al tipo de investigación existen muchos modelos y diversas clasificaciones. No obstante, lo importante es clasificar los criterios de especialización. En este sentido se identifican: Tipos de Investigación según el nivel, según el diseño y según el propósito.

Esta categorización es importante, ya que de ella depende la estrategia de investigación a emplear.

Este tipo de investigación consiste en la elaboración de una propuesta, un plan, un programa o un modelo, como solución a un problema o necesidad de tipo práctico, ya sea de un grupo social, o de una institución, o de una región geográfica, en un área particular del conocimiento, a partir de un diagnóstico preciso de las necesidades del momento, los procesos explicativos o generadores involucrados y de las tendencias futuras, es decir, con base en los resultados de un proceso investigativo.

Esta investigación consiste en tomar datos de una serie de documentos, folletos y libretos por lo que puede considerarse que la misma es una investigación documental, tipo Proyectivo mixto, que consistió en revisar las publicaciones especializadas del área de seguros, información estadística suministrada por la Superintendencia de la Actividad Aseguradora y entes especializados en la materia Contable esto con el fin de procesar y publicar la información ajustada a los Principios de Contabilidad y a la Normas Contabilidad para empresas de Seguros emitidos por la Superintendencia de la Actividad Aseguradora.

### **Diseño de Investigación.**

Según Hernández, Fernández y Batista (2010) un diseño de investigación es el diseño, plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información requerida en una investigación. Los diseños de toda investigación pueden ser experimentales y no experimentales, según involucren diseños de experimentos o no.

La investigación no experimental es la más frecuente en las investigaciones de tipo académico, o de orientación social o económica. Este tipo de investigación evita la manipulación intencional de la información para preservar los resultados obtenidos durante

el proceso de construcción del activo. El Diseño de este TEG es, primeramente, no experimental, en consecuencia.

En segundo lugar, el diseño es transeccional, en virtud de que la recolección de datos se realiza en un solo momento, en un tiempo único, a diferencia de la investigación longitudinal cuyo propósito es analizar los cambios a través del tiempo (Hernández, Fernández y Batista. 2010)

Sumando las dos perspectivas del diseño, éste es transeccional y no experimental.

En cuanto al diseño de Investigación la misma se perfila como una investigación cuantitativa puesto que la misma requiere llevar a cabo conclusiones estadísticas y matemáticas para recopilar información contable para procesar y evaluar los resultados esperados, que cumplan la normativa vigente.

Del análisis documental se obtuvo información cualitativa, es decir, la selección y evaluación de una fuente primaria como son: doctrina, leyes, informe económico de la Superintendencia de la Actividad Aseguradora y artículos relacionados con el tema.

### **Población y Muestra.**

La población de una investigación está compuesta por todos los elementos (personas, objetos, organismos, historias clínicas) que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación. La Población tiene la característica de ser estudiada, medida y cuantificada.

Arias (2006, p. 81) define población como “un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Esta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio”

Una muestra es un subconjunto de la población que está siendo estudiada. Representa una porción de la población y se utiliza para sacar conclusiones de la misma. Esta técnica de investigación es ampliamente utilizada en las ciencias sociales como una manera de recopilar información sin tener que medir a toda la población.

Tamayo y Tamayo (2006), define la muestra como: "el conjunto de operaciones que se realizan para estudiar la distribución de determinados caracteres en totalidad de una población universo, o colectivo partiendo de la observación de una fracción de la población considerada" (p. 176).

En el presente trabajo, la población o universo de estudio, está representada por todos los 397 empleados de Seguros Pirámide C.A., activos a la fecha de realización de este estudio.

Para Castro (2003), la muestra se clasifica en probabilísticas y no probabilísticas. La probabilística, son aquellas donde todos los miembros de la población tienen la misma opción de conformarlas, a su vez pueden ser: muestra de azar simple, muestra de azar sistemático, muestra estratificada o por áreas. La no probabilísticas, la elección de los miembros para el estudio dependerá de un criterio específico del investigador, lo que significa que no todos los miembros de la población tienen igualdad de oportunidad de conformarla. La forma de obtener este tipo de muestra es: muestra intencionada y muestra accidentada o sin norma.

Tomando en cuenta lo anteriormente expuesto, la muestra está conformada por los ocho empleados que trabajan en la Gerencia de Contabilidad los cuales son especialistas de esta area, cuya unidad esta adscrita a la Gerencia Ejecutiva de Control y Gestión Financiera de la empresa Seguros Pirámide C.A. Ya que es un tema en particular necesita un análisis en profundidad por lo que el muestreo aplicado será no probabilístico.

### **Técnicas e instrumentos de recolección de información.**

Las técnicas e instrumentos de recolección de la Información serán la encuesta y el análisis documental digital, las mismas serán tabuladas y presentadas en graficas de barras para su respectivo análisis y presentación de los resultados.

La herramienta utilizada para la recolección de datos fue una encuesta realizada a los trabajadores de la Gerencia de Contabilidad de Seguros Pirámide C.A., que participan en el proyecto multimonedada. Para la encuesta, se recolectó la información de acuerdo con las partes importantes de la disciplina para su ejecución en el programa, se aplicó a través de *google forms*, recibiendo los resultados vía google.

### **Presentación y análisis de los resultados.**

Aplicado el instrumento de recolección de datos, explicado en el punto anterior, se procedió a realizar el análisis de los mismos, por lo que la información que arroje serán recabados en la presente investigación.

El procesamiento de la información recabada se realizó a partir de la organización, codificación y tabulación de los datos, los cuales fueron cotejados con la realidad de la organización, analizándose estadísticamente sus resultados.

Balestrini (2006), indica que el análisis de los resultados “implica el establecimiento de categorías y manipulación de los datos para resumirlos y poder sacar algunos resultados en función de las interrogantes de la investigación”. (p.169).

Los datos usados en el análisis fueron: Frecuencia Simple Absoluta (f), siendo esta el número de veces en que aparece un determinado valor en un, estudio estadístico.

Frecuencia Relativa (Fr), es la frecuencia absoluta acumulada dividido por el tamaño de la

muestra. Rango (R), es la amplitud de la variación de un fenómeno entre un mínimo y un máximo claramente especificado.

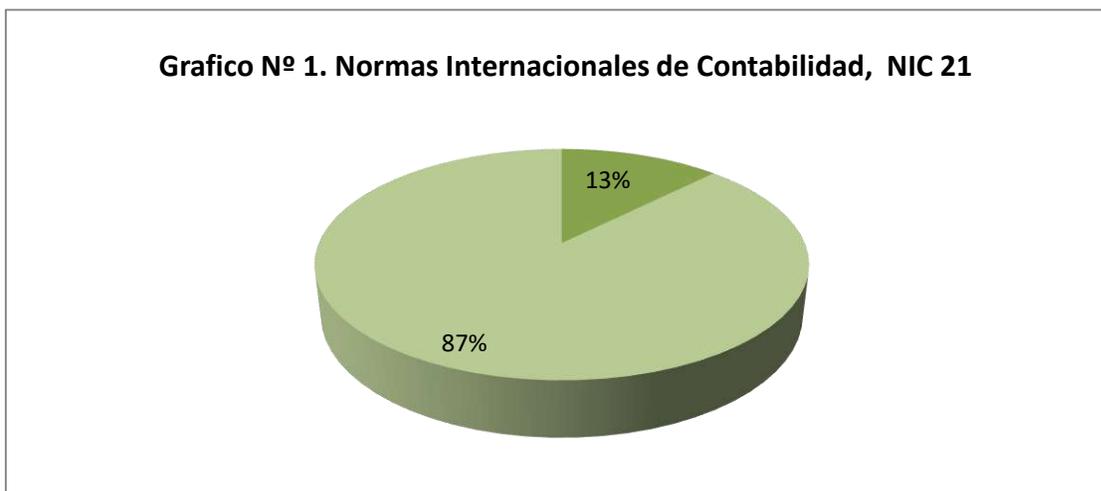
De acuerdo a lo expuesto, se muestran resultados de acuerdo a las respuestas obtenidas en el cuestionario aplicado, y los mismos serán representados en gráficos sectoriales y de manera porcentual, de esta manera se podrán mostrar las fortalezas y debilidades detectadas en la implementación del modelo de Contabilidad Multimonedada de Seguros Pirámide C.A.

Ítem 1. ¿ Conoces las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC 21?

Cuadro N° 1. Normas Internacionales de Contabilidad, NIC 21.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	7	87%
No	1	13%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarias (2023).



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada pregunta indican que siete (7) personas de la muestra estudiada consideran conocer las Normas Internacionales de Contabilidad

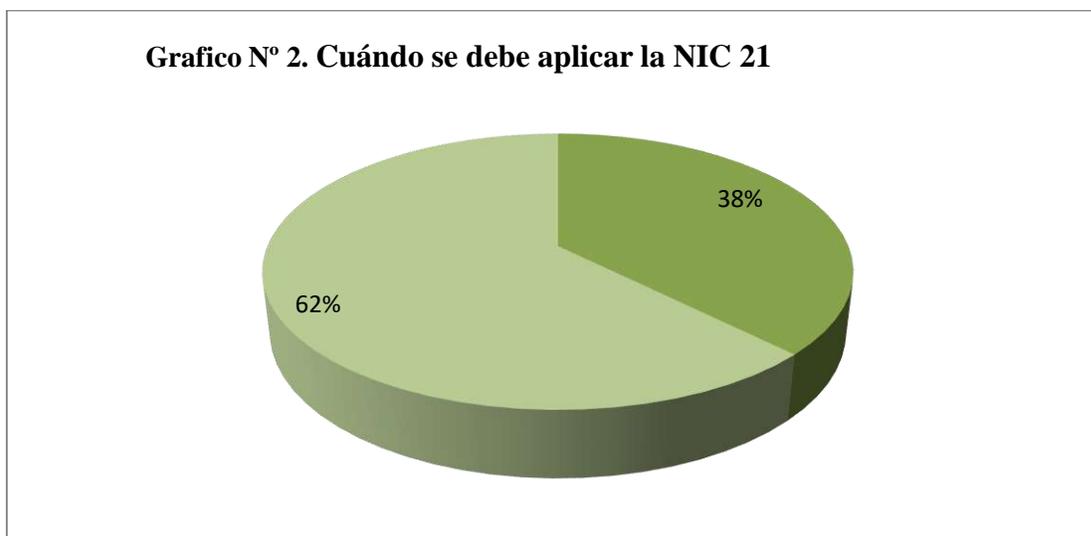
NIC 21, y por otro lado una (1) consideran lo contrario. Significa que el 87% opina conocer las Normas Internacionales de Contabilidad NIC 21, mientras que el 13% considera desconocer el mismo. Los trabajadores del área de contable deben conocer las normas de Contabilidad, ya que representa una herramienta fundamental en el desarrollo del proyecto Multimonenda que lleva acabo la empresa.

Ítem 2. ¿Sabes cuándo se debe aplicar la NIC 21?

Cuadro N° 2. Cuándo se debe aplicar la NIC 21.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	5	62%
No	3	38%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada pregunta indican que cinco (5) personas de la muestra estudiada indican conocer cuando se debe aplicar la NIC 21, y por otro lado tres (3) consideran lo contrario. Esto significa que el 62% opina conocer cuando aplicar los

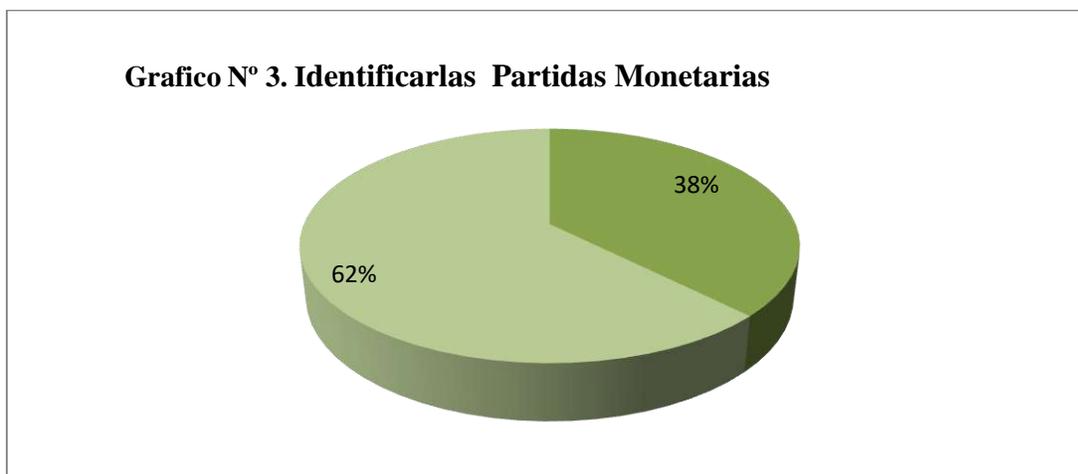
criterios de la NIC 21, mientras que el 38% considera desconocer el mismo. Es de gran utilidad conocer las Normas Internacionales de Contabilidad para evitar falsas aplicaciones de la misma.

Ítem 3. ¿Sabes identificar las Partidas Monetarias?

Cuadro N° 3. Identificar Partidas Monetarias.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	5	62%
No	3	38%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

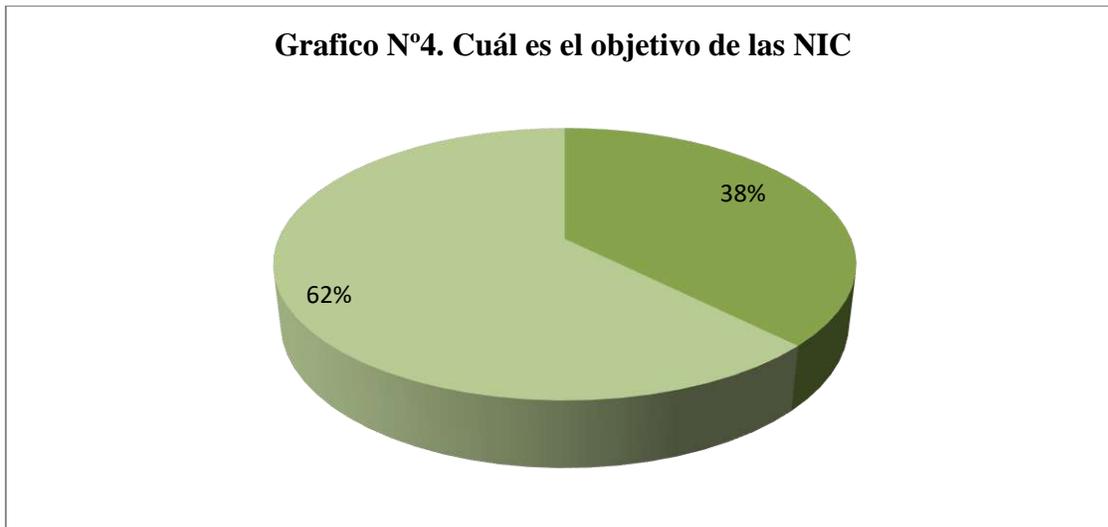
Las respuestas obtenidas en la mencionada pregunta indican que cinco (5) personas de la muestra estudiada consideran que saben identificar las Partidas Monetarias, y por otro lado tres (3) consideran lo contrario. Es necesario identificar las partidas monetarias ya que permite tener una visión amplia de las partidas monetarias que componen el Estado Financiero.

Ítem 4. ¿Conoce Ud. cuál es el objetivo de las NIC?

Cuadro N° 4. Cuál es el objetivo de las NIC.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	5	62%
No	3	38%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

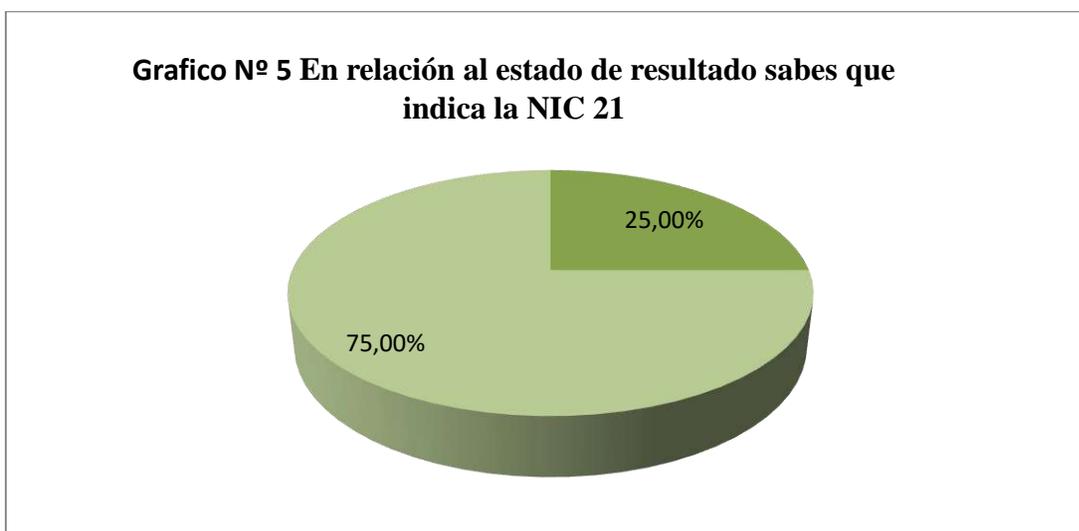
Las respuestas obtenidas en la mencionada Pregunta indican que cinco (5) personas de la muestra estudiada consideran conocer el objetivo de las NIC, y por otro lado tres (3) consideran lo contrario. Esto significa que el 62% opina conocer el objetivo de las NIC mientras que el 38% considera desconocer el mismo. Es necesario cual es el objetivo de las NIC, ya que permite prescribir cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida.

Ítem 5. ¿ En relación al estado de resultado sabes que indica la NIC 21?

Cuadro N° 5. En relación al estado de resultado sabes que indica la NIC 21.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	6	75%
No	2	25%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

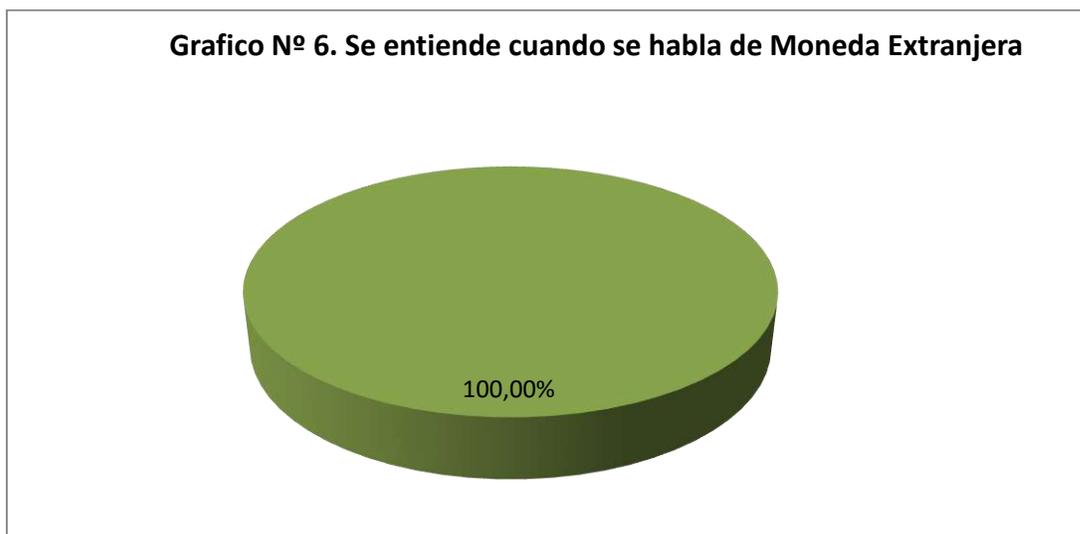
Las respuestas obtenidas en la mencionada pregunta indican que seis (6) personas de la muestra estudiada consideran conocer que indica la NIC 21, en los estados de resultados, y por otro lado dos (2) consideran lo contrario. Esto significa que el 75% opina conocer la moneda funcional, que es la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad, que es normalmente, aquél en el que ésta genera y emplea el efectivo.

Ítem 6. ¿Se entiende cuando se habla de moneda extranjera?

Cuadro N° 6. Se entiende cuando se habla de moneda extranjera.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	8	100%
No	0	0%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada Pregunta indican que las ocho (8) personas de la muestra estudiada consideran entender que moneda extranjera es cualquier otra distinta de la moneda funcional de la entidad. Esto significa que el 100% de la población opinan entender cuando se habla de moneda extranjera.

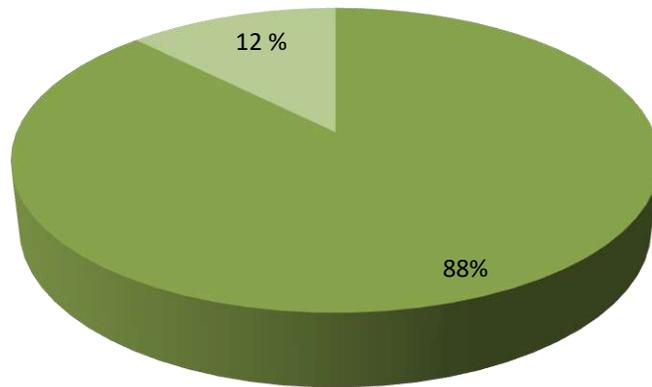
Ítem 7. ¿ Entiendes las técnicas de valoración en moneda extranjera?

Cuadro N° 7. Las técnicas de valoración en moneda extranjera.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	7	88%
No	1	12%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

**Grafico N° 7. Técnicas de valoración en moneda extranjera**



**Fuente:** Zacarías Alexander (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada pregunta indican que siete (7) personas de la muestra estudiada consideran conocer las técnicas de valoración de moneda extranjera y una (1) considera lo contrario. Esto significa que el 88% opina conocer las técnicas de valoración de moneda extranjera, mientras que el 12% considera desconocer el mismo. Las empresas como estrategias financieras deben conocer las técnicas de valoración de moneda extranjera.

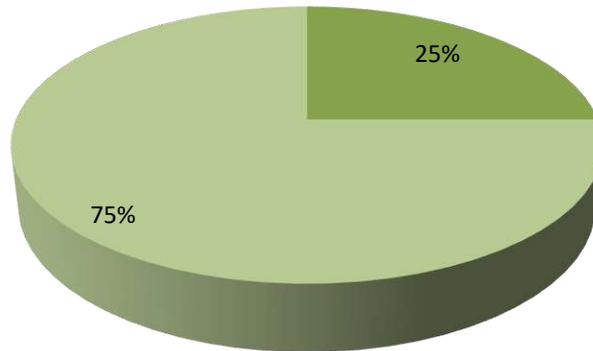
Ítem 8. Conoces el alcance de las NIC 21?

Cuadro N° 8. Alcance de las NIC 21.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	6	75%
No	2	25%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

**Grafico N°8. Alcance de las NIC 21**



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada Pregunta indican que seis (6) personas de la muestra estudiada conocen el alcance de las NIC 21 y sus implicaciones contables, y por otro lado dos (2) considera lo contrario. Esto significa que el 75% opina conocer la contabilización de transacciones y saldos en moneda extranjera, mientras que el 25% considera desconocer el mismo. Las empresas deben cumplir estas regulaciones para su buen desempeño y funcionamiento.

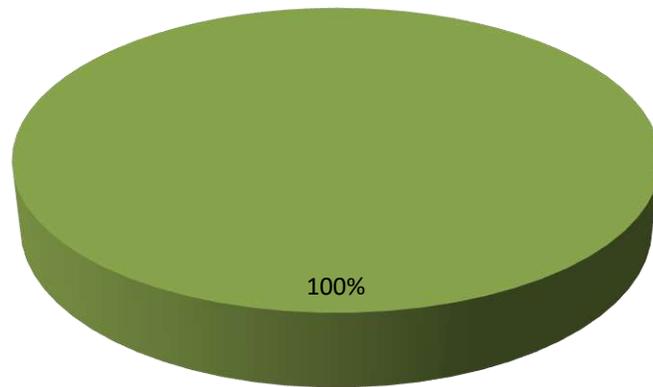
Ítem 9. ¿ Sabes cuando aplicar diferencial cambiario?

Cuadro N° 9. Cuando aplicar diferencial cambiario.

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
	8	100%
	0	0%
	8	100 %

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

**Grafica N° 9. Aplicacion de diferencial Cambiario**



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada Pregunta indican que las ocho (8) personas de la muestra estudiada consideran conocer cuando aplicar diferencial cambiario. Esto significa que el 100% de la población opinan que las políticas al aplicar diferencial cambiario son correctas.

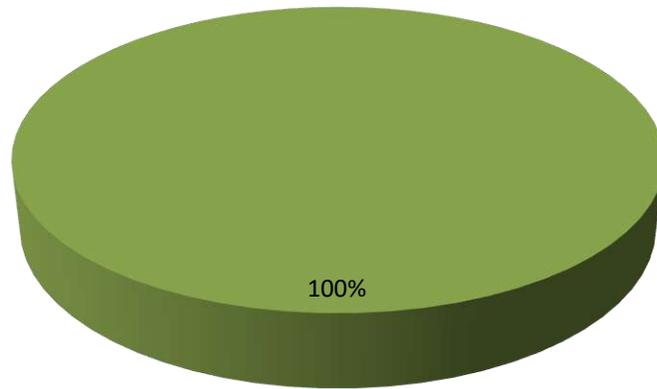
Ítem 10. ¿ Conoce Ud. los efectos de la Hiperinflación en los Estados Financieros?

**Cuadro N° 10. Hiperinflación en los Estados Financieros.**

Opción de Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Si	8	100%
No	0	0%
Total	8	100%

**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

**Grafico N° 10. Contabilizacion de la diferencia en Cambio**



**Fuente:** Alexander Zacarías (2023).

Las respuestas obtenidas en la mencionada Pregunta indican que las ocho (8) personas de la muestra estudiada consideran que conocen los efectos de la Hiperinflación en los Estados Financieros. Esto significa que el 100% de la población opinan que la empresa valora el factor riesgo al momento producto de la hiperinflación.

## **Metodologías y técnicas del Proyecto.**

La gestión de proyectos del PMBOK V7 , se realiza a partir de 5 subgrupos de procesos: inicio, planificación, ejecución, seguimiento y control y, finalmente, cierre. Cada grupo puede cerrarse al final de un ciclo o continuar siendo supervisado, teniendo sus propias entradas y salidas, pero siempre de forma integrada.

PMBOK V7 (siglas de Project Management Body of Knowledge) es un documento creado por el PMI (Project Management Institute) que contiene procesos, prácticas recomendadas, terminologías y directrices para una gestión de proyectos exitosa.

El PMBOK V7 define los fundamentos y procesos de la gestión de proyectos, y establece un marco de referencia para la planificación, ejecución, control y cierre de proyectos en diversas industrias y sectores. Está basado en una estructura de procesos interrelacionados y áreas de conocimiento clave, que abarcan desde la gestión del alcance, el tiempo, los costos y la calidad, hasta la gestión de los recursos humanos, la comunicación, el riesgo y las adquisiciones.

La metodología PMBOK V7 proporciona una estructura común para los profesionales de la gestión de proyectos, permitiéndoles hablar un lenguaje común y compartir prácticas efectivas en la gestión de proyectos. Además, sirve como base para la certificación de profesionales en gestión de proyectos a través del examen de certificación PMP (Project Management Professional) del PMI.

En este proyecto Multimoneda para la empresa Seguros Pirámide C.A. se adapta a las necesidades que requiere esta organización, siendo necesario cumplir una serie de fases que requiere este proyecto, establecer una Estructura Desglosada de Trabajo (EDT), siendo necesaria la planificación del proyecto, para estimar costo y tiempo, identificar la cantidad de involucrados, así como su ejecución y puesta en marcha.

## **Gestión de la calidad**

Metodología para planificar la gestión de Calidad consiste en identificar los requisitos y/o estándares de calidad para el proyecto y sus entregables, se encarga de velar el cumplimiento de los mismos, y de cómo se gestionará y verificará la calidad a lo largo del proyecto. Este proceso se lleva a cabo una única vez o en puntos predefinidos del proyecto.

En el proceso de gestionar la calidad se establece la planificación de la calidad, los indicadores aplicables, el aseguramiento y el control de la calidad.

## **Gestión de los riesgos**

El desarrollo de los procesos de planificación de los riesgos incluye las técnicas para planificar la gestión e identificación de riesgos, la elaboración del análisis cuantitativo, así como el análisis cualitativo y planificar la respuesta de los riesgos.

Estos procesos interactúan entre sí, cada proceso se ejecuta por lo menos una vez en cada proyecto y en una o más fases del proyecto, se podría decir que un riesgo es un evento condicionado incierta que, si sucede, tiene un efecto en por lo menos uno de los objetivos del proyecto.

Los riesgos tienen su origen en la incertidumbre que está presente en todos los proyectos, para el desarrollo del proceso de planificación, consiste en identificar y analizar los riesgos conocidos de la empresa, teniendo en cuenta el método DOFA, donde se analiza las amenazas, oportunidades, fortalezas y debilidades de la empresa, lo que hace posible planificar la respuesta para los riesgos.

## **Gestión de la integración**

La gestión de integración, consiste en diseñar el acta de constitución, teniendo en cuenta que es un documento que autoriza la existencia del proyecto, es emitido por el

patrocinador y a su vez proporciona al gerente la autoridad necesaria para iniciar el proyecto.

La estructura del acta constitución se basa en, la información general, descripción, definición o servicio, definición del producto, objetivos, finalidad y justificación del proyecto; nombramiento del gerente, cronograma de hitos, organizaciones o grupos organizacionales, principales amenazas, principales oportunidades, presupuesto preliminar y finalmente el patrocinador que autoriza el proyecto.

### **Gestión del alcance**

La metodología para el proceso de planificación de la gestión del alcance del proyecto radica inicialmente en planificar la gestión del alcance que se basa en el diseño del plan de gestión que consiste en documentar como se definirá el alcance, la validación y el control del proyecto.

La recopilación de requisitos consiste en el proceso en la cual se define y se documenta las necesidades de los interesados a fin de cumplir con los objetivos del proyecto.

La definición del alcance se desarrollará con una descripción detallada del proyecto y de la organización.

La EDT consiste en crear la estructura de desglose del proyecto y de la empresa que es la descomposición del trabajo del proyecto, teniendo en cuenta los entregables para subdividirlos en componentes más pequeños y manejables, cada nivel involucra

una definición detallada del proyecto.

### **Gestión del cronograma del proyecto**

En los proyectos, la consecución del éxito se debe a la definición clara y manejo de tareas, actividades, procesos y en fin una serie de labores que llevan a mantener un equilibrio entre las labores diarias y cotidianas y la optimización de los procesos que conllevan esas actividades. Conforme se consiguen los objetivos, se evidencia que utilizar alguna metodología o sistema, determina en gran medida la obtención de las metas propuestas en el tiempo planeado y con los recursos establecidos a comienzo del proyecto.

Las metodologías existentes en la gestión de proyectos ayudan a planificar, delegar, hacer seguimiento y control de los aspectos del proyecto, además de motivar a todas las partes que conforman el equipo de trabajo en aras de conseguir las metas propuestas en el tiempo estipulado y en los costos planeados.

Dentro de la propuesta metodológica y los resultados a esperar, se busca definir proceso actual con las características propias de un proyecto, presentado y desarrollado por la empresa Seguros Pirámide C.A.

La actual investigación se exalta como otro enfoque interesante en la comparación de los dos procesos, el proceso que la empresa viene utilizando y el proceso bajo la guía PMI, fijándose únicamente en el proceso de planificación, esto permite la profundización en las técnicas, herramientas, procesos y prácticas; dando una visión global de aquellos aspectos que bajo el estudio de esta fase son comunes a las metodologías existentes y que pueden ser usados como base en el planteamiento de nuevas metodologías.

La principal razón por la que realizamos comparaciones es para buscar diferencias y similitudes entre dos cosas, todo con el fin de encontrar cual es la mejor o simplemente como relacionarlas para sacar el mejor provecho de la unión de ambas.

## **Gestión de los costos**

Para planificar la gestión de los costos consiste en estimar, presupuestar, gestionar, monitorear y controlar los costos del proyecto, es una base importante debido a que proporciona una guía sobre cómo se gestionaran los costos del proyecto en los plazos del cronograma del proyecto. Esta metodología de planificación está indicada en unidades de medida, nivel de precisión de los costos, Reglas para la medición del desempeño, formatos de los informes.

### **Gestión de las adquisiciones**

En las adquisiciones se debe tener en cuenta, quien requiere, donde lo requiere, cuanto requiere y cuando lo requiere. El principio para planificar la gestión de las adquisiciones, está orientado hacia la satisfacción de las expectativas y necesidades de los clientes, para ello el primer paso consiste en realizar una evaluación de la situación actual del procedimiento de adquisiciones (compras) de la empresa, una vez identificadas estas actividades y procesos, se dará inicio a la revisión teniendo en cuenta los lineamientos de la guía PMI.

### **Gestión de los recursos**

La metodología para planificar la gestión de los recursos consiste inicialmente en la elaboración del organigrama que es la representación gráfica de la estructura de la empresa, en la cual muestra el esquema jerárquico, departamentos o áreas de la empresa.

En el proceso para planificar la gestión de recursos se basa en identificar los recursos, documentar las funciones y responsabilidades de acuerdo al cronograma.

En el proceso de estimar los recursos se establece el tipo y cantidad de materiales, equipos, o suministros requeridos para llevar a cabo cada una de las actividades, lo que permite estimar el costo y la duración de manera más precisa.

## **Gestión de las comunicaciones**

El desarrollo de la gestión de las comunicaciones de la empresa, se basa en analizar las necesidades de los interesados y los activos de la organización, así como las personas responsables de comunicar, persona o grupo que reciba y transmita la información, métodos o tecnologías (correo electrónico, llamadas telefónicas, memorandos, mensajes de voz y texto) y la frecuencia de la comunicación.

## **Gestión de los interesados**

Consiste en identificar a todas las personas u organizaciones impactadas para la empresa y documentar información relevante relativa a sus intereses, participación e impacto.

La recopilación de información de los interesados, se elabora mediante el registro de interesados, en la cual indica, nombre del interesado, posición, rol, expectativa, poder, interés y las estrategias de apoyo, esto para identificar el impacto o el apoyo potencial y definir la estrategia a utilizar, Matriz de poder/interés, matriz poder/influencia y matriz influencia/impacto.

En función a lo anterior, el presente proyecto permitió identificar, analizar y planificar la mejora del proceso de presentación de Estados Financieros Multimonedas en Seguros Pirámide C.A. a través de la metodología del pensamiento de diseño design thinking.

## **Aspectos éticos de la Investigación**

Las consideraciones éticas para la realización de este trabajo son las propias de un Contador público, para quien en el desempeño de su profesión, deberá incrementar el bienestar de todos los componentes de la Sociedad.

Por lo tanto es fundamental que los profesionales de la contaduría pública dirijan y realicen sus labores de acuerdo a los más altos patrones de conducta ética de forma que obtengan, conserven y acrecienten la confianza de sus colegas, colaboradores, empleados, clientes, empleados y de la sociedad a la que le sirven. El Código de Ética Profesional del Contador Público Venezolano (1989) norma la conducta del Contador Público en sus relaciones con el público en general, con su clientela, con sus colegas y con el gremio y le será aplicable cualquiera que sea la forma que revista su actividad o especialidad, tanto en el ejercicio independiente o cuando actúe como funcionario o empleado de instituciones públicas o privadas. Asimismo aplica a los Contadores Públicos que además de ésta, ejerzan otras profesiones, en las cuales, su actuación pública o privada, derive en actos lesivos a la moral, a la ética y a los intereses del gremio de los Contadores Públicos.

#### **Cuadro de variables por objetivos.**

La operacionalización de las variables es un proceso técnico el cual consiste en especificar las características fundamentales de las variables, conociendo sus cualidades, relaciones, formas de medición y clasificación. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), "Una variable es una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse u observarse" (p.93).

A continuación se presenta el cuadro de Variables por Objetivos del presente Trabajo Especial de Grado:

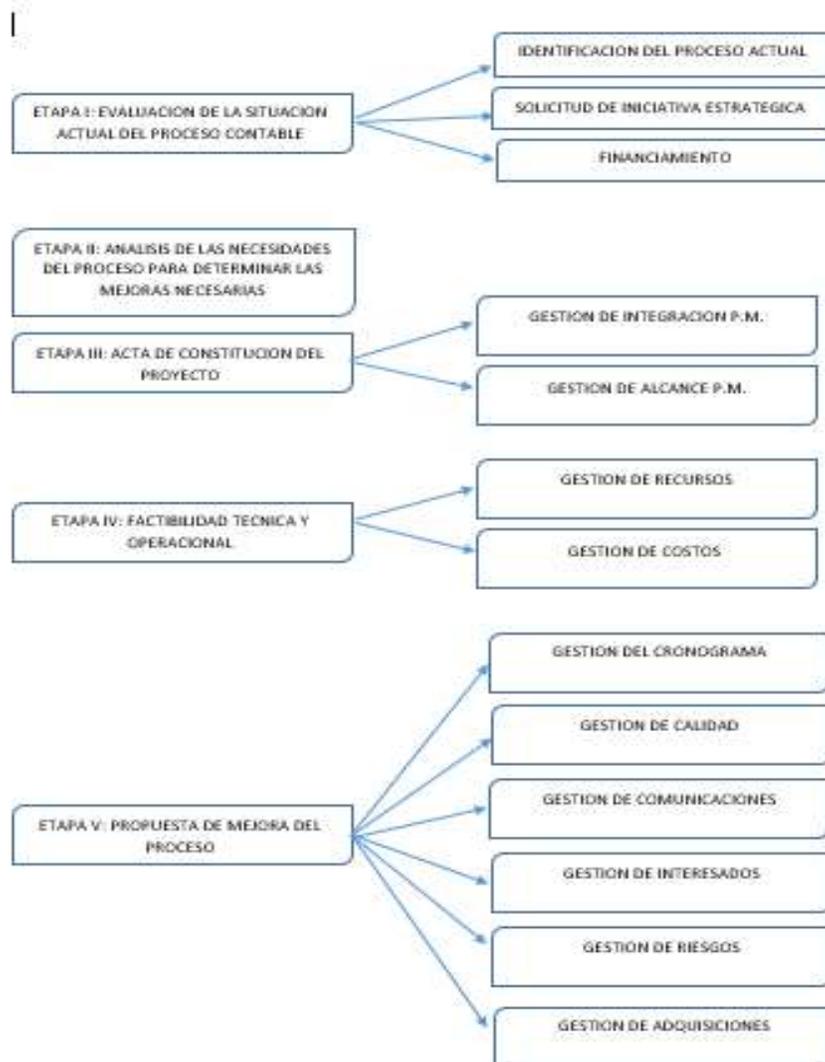
OBJETIVO GENERAL:

DISEÑAR MODULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA LA EMPRESA SEGUROS PIRAMIDE C.A.

OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLES	DIMENSIONES	TECNICAS Y HERRAMIENTAS	INDICADORES	FUENTES
Identificar los tipos de transacciones que se realizan en moneda extranjera.	TIEMPO COSTO	Elaborar inventario de las transacciones realizadas por la empresa.	Encuesta/ Estructura de Desglose de Trabajo (EDT)	Tipo de Transacciones realizadas en moneda extranjera.	Fuente Primaria: Expertos
Analizar las regulaciones y normativas contables para las aseguradoras venezolanas en relación a la contabilidad multimonedada, para asegurar el cumplimiento Legal.	RIESGO INVOLUCRADOS	Relación detallada de las leyes y Normas legales que regulan la presentación de los Estados Financieros en Moneda Extranjera	Investigación documental	Numero de Regulaciones y Normas que regulan las operaciones en moneda extranjera	Base de Datos académicas, Regulaciones y Dictámenes NIC 21
Determinar el proceso de registro de la información contable multimonedada.	VALORACIÓN REGISTRO	Discriminar los tipos de cuentas y establecer los criterios valorar las operaciones realizadas	Secuencia del proceso contable / Análisis de Matriz de Riesgo	Cant. De procesos contables de acuerdo al tipo de transacción / Estimación de Costos por transacción.	Base de Datos académicas, Regulaciones y dictámenes NIC 21
Diseñar un módulo Contable Multimonedadas con el que se pueda presentar las cifras históricas de las operaciones en moneda extranjera de acuerdo a la metodología de Procedimientos de adopción de las Normas de Information Financiera.	BALANCE	Establecer las tasas de conversión para presentar los Estados Financieros en Moneda Extranjera	Ficha Técnica del Módulo Contable Multimonedadas.	Cuenta contable por tipo de transacción / Tasa de conversión por tipo de transacción.	Fuente Primaria: Expertos

## CAPÍTULO V. DESARROLLO Y PROPUESTA

El análisis para la elaboración de la metodología bajo el grupo de procesos de inicio de la guía **Project Management Institute (PMI)**, se consideró las siguientes áreas de conocimiento de la dirección de proyectos en los siguientes niveles que es describen a continuación:



Fuente: Alexander Zacarias (2023).

## **Nivel I. Evaluación de la situación actual del proceso contable.**

En este nivel se realizó el levantamiento de información a través de encuestas, donde se obtuvieron los siguientes resultados: Identificar la necesidad de crear un módulo contable multimonedado, ya que actualmente existe un módulo contable en una sola moneda el cual no permite presentar los Estados Financieros de la empresa Seguros Pirámide C.A. en otro tipo de moneda distinto al bolívar, lo cual dificulta su presentación y análisis en otro tipo de moneda.

Atendiendo la necesidad de la alta gerencia de Seguros Pirámide C.A. al verse limitado al presentar y analizar los estados financieros en bolívares, se hace imperativo el diseño de un módulo multimonedado que permita evaluar de manera oportuna y con cifras precisas los Estados Financieros en Moneda Extranjera. Este proceso se caracteriza por la conversión de la Moneda Base bolívares a su contravalor en Moneda extranjera: Dólares.

La solicitud de información del módulo contable a desarrollar en un documento de Excel tabulado, que lleva por nombre Solicitud del Diseño de un Módulo Contable Multimonedado, ha sido requerido por la empresa aproximadamente desde enero de 2022 por lo que es muy necesario para la organización revisar y actualizar este requerimiento, para cumplir con los estándares actuales de clientes en el mercado.

A continuación, se describen los campos considerados como obligatorios para la solicitud de la propuesta:

**Datos del solicitante:** Seguros Pirámide C.A.

**Nombre del Proyecto:**

Diseño de Modulo Contable Multimonedado para presentar los Estados Financieros de Seguros Pirámide C.A.

**Fecha de inicio y fin:**

Inicio: 02 de Junio de 2023.

Fin: 30 de Septiembre 2023

**Costo Estimado:**

Estimado USD \$ 100.000,00

**Objetivo:**

Desarrollar un módulo Contable Multimoneda en la Empresa Seguros Pirámide C.A.

**Productos Entregables:**

Módulo multimoneda que permita analizar la situación financiera de la organización en múltiples monedas, basado en un proceso Estandarizado del Proveedor, siendo este un proceso dinámico por el cual se documenta los trabajos a realizar, la secuencia, los materiales y herramientas de seguridad a usar en los mismos, facilitando la mejora continua para lograr niveles de competitividad. Chávez Chávez & Quiroz Mercado (2018).

- Cronograma de hitos principales (fechas), proceso Estandarizado del Proveedor.

---

Actividades/ Mes	1er mes	2do. Mes	3er. Mes	4to. Mes
	1 a la 4 sem	5 a la 8 sem	9 a la 13 sem	14 a la 17 sem
Inicio de mesas de Trabajo para definir el proyecto.				
Planteamiento del problema				
Redaccion de Objetivos				
Desarrollo de la propuesta				
Pruebas integrales del proyecto				
Salida a Produccion del Proyecto				

**Fuente: Alexander Zacarias (2023)**

**Beneficios**

Facilitar la administración de la contabilidad en múltiples monedas para el negocio, permitiendo analizar la evolución histórica de sus compras operaciones y ventas en bolívares y en moneda extranjera. Este instrumento financiero permite a la empresa mantener y realizar transacciones en múltiples monedas dentro de una sola cuenta. Esta aplicación proporciona flexibilidad y conveniencia para individuos y empresas que participan en transacciones internacionales. Las múltiples cuentas en diferentes monedas, los servicios multimonedas simplifican la administración de efectivo y reducen los riesgos cambiarios.

La Diversificación de divisas: es una de las ventajas claves del módulo multimonedas es la capacidad de diversificar las tenencias de divisas. Esto permite a la empresa Seguros Pirámide C.A., distribuir su riesgo entre diferentes monedas, mitigando el impacto de las fluctuaciones monetarias en sus carteras.

El Ahorro de costos: los módulos multimonedas pueden ayudar a reducir los costos de transacción asociados con las conversiones de moneda. En lugar de convertir monedas en cada transacción, evitando así tarifas de conversión innecesarias.

Gestión de efectivo optimizada: las funciones multimonedas simplifican la gestión de efectivo al consolidar fondos en diferentes monedas dentro de una sola cuenta. Esto permite a individuos y empresas monitorear y asignar fácilmente sus fondos en varias monedas, asegurando un uso eficiente del capital.

Información contable – financiera fiable, en mayor tiempo real e integral

El cambio en el entorno económico obliga a que las gerencias financieras venezolanas estén re – evaluando su moneda funcional, analizando su cambio del Bolívar al Dólar El análisis de la moneda funcional es fundamental como inicio en la preparación de información financiera fiable, la cual en mayor parte de los casos no la proporciona los

estados financieros en Bolívares ajustados por inflación; no solo para que cumpla los propósitos contables y normativas legales, sino que adicionalmente se pueda integrar en mayor medida a otra información financiera de gestión como por ejemplo, modelos de flujos de caja, análisis de ventas, análisis de elasticidad de precios, proyecciones financieras, entre otra.

La empresa Seguros Pirámide C.A. Debe trabajar en fortalecer su departamento de tesorería y lograr que los modelos de gestión del flujo de caja se transformen desde modelos de análisis reactivo y extemporáneo, a convertirse en análisis predictivos y de generación de escenarios de acciones a llevar a cabo; para lo cual se han identificado 7 pilares de acción: gestión de liquidez y capital de trabajo, tecnología, herramientas de visualización y monitoreo, previsiones de flujo de caja – modelización, información financiera, evaluación de actividades rutinarias, y relación componentes internos y externos (por ejemplo, instituciones bancarias).

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, las direcciones financieras deben tener en un rango de prioridades el evaluar aspectos de la estructura de costos y gastos: adaptación de la escala a la situación actual, reducción de costos fijos, acoplamiento a la generación de ingresos, evaluación de escenarios y KPI sigla que proviene de la frase en inglés key performance indicator (indicador clave de rendimiento), realización de análisis de inflación interna, etc.

### **Riesgos y Premisas**

Entre los factores externos y premisas que el proyecto no tiene control, pero que repercuten en las actividades y resultados del mismo, tenemos:

1. El efecto inflacionario en el mercado asegurador, producto de la devaluación puede encarecer el costo y desarrollo del proyecto multimonedada, por lo

que debe realizar inversiones o asignación presupuestaria en moneda extranjera para protegerse del efecto de depreciación de la moneda, permitiendo contar con los recursos necesarios para la culminación del proyecto.

2. La existencia de personal calificado, idóneo para la puesta en marcha y culminación del Proyecto, puesto que producto de la migración se han marchado valiosos talentos en este rubro. Por ello es necesario realizar un inventario exhaustivo de los requerimientos de personal, su ubicación geográfica, costo de los mismos, evaluar si debe ser presencial su asistencia o a distancia puede atender el proyecto, nivel académico, costo de honorarios.

3. Cambios en la política económica y fiscal que limiten el desarrollo del proyecto. Precisamente en el intento de desmontar o desmonetizar la dolarización de la economía por parte del gobierno central, la realidad de mercado es otra, el proceso de dolarización ha sido imparable y cada día la monetización.

4. Fallas eléctricas. Como sabemos esta es una situación país, lo cual es muy recurrente, por ello debe desarrollarse un plan alternativo para el desarrollo y culminación exitosa del proyecto. Contar con servicio alterno de electricidad (planta), aun cuando pudiera incrementar el costo del proyecto no debería dejar de tomarse en cuenta.

5. Fallas de Comunicación (Servicio de Internet). No limitarse únicamente al servicio prestado por CANTV, se tiene que contar con otro proveedor que permita mantener este servicio.

## **Etapa II. Analizar las necesidades del proceso para determinar las mejoras necesarias.**

Al analizar el proceso de presentación de los Estados Financieros en Moneda Extranjera, se determinó lo siguiente:

Se ha identificado una carencia significativa: no existe una herramienta específica que permita la conversión de las cifras oficiales a moneda extranjera. Esta limitación plantea la necesidad urgente de diseñar un módulo multimonedas, tal como se expresó al inicio del presente trabajo Especial de Grado. Dicho módulo debe facilitar la conversión de valores y aplicar una metodología precisa para determinar el contravalor en bolívares de cada operación realizada y cumplir con los lineamientos y normas contables nacionales e internacionales y muy especialmente con las normas de la Sudeaseg. La adaptabilidad a las necesidades específicas de la empresa es crucial. El objetivo final es proporcionar información financiera precisa y oportuna, permitiendo a la empresa evaluar su situación financiera en momentos clave.

La falta de esta herramienta para la conversión en moneda extranjera de las cifras oficiales de la empresa, lo que hace necesario diseñar un módulo multimonedas que permita facilitar los procesos y metodología aplicable que permita determinar los contravalores de cada una de las operaciones realizadas de acuerdo a las necesidades de la empresa para que este permita conocer su situación financiera en determinado momento.

De acuerdo a las entrevistas realizadas al equipo de trabajo del área contable es necesario este desarrollo para abordar la conversión en moneda de los estados Financieros ajustados a las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente aceptados. Actualmente este proceso de conversión se realiza manualmente teniendo dificultad e imprecisión en la presentación de las cifras a la alta gerencia y su posición en moneda extranjera, razón por la

cual es necesario dar respuesta al objetivo de este trabajo, a continuación, se procede a iniciar el diseño de la propuesta del proceso para la creación de Modulo Multimonedada bajo la metodología del PMBOK V7 6ta Edición.

### **Etapa III. Acta de constitución del proyecto.**

De acuerdo a la Gestión de integración según el PMBOK V7 desarrollar el proceso de inicio de gestión de la integración, consiste en elaborar el documento que autoriza formalmente la existencia de un proyecto y confiere la autoridad al director o gerente del proyecto para asignar los recursos de la organización a las actividades del proyecto, además crea un registro formal del proyecto y muestra el compromiso de la organización con el mismo. Para Seguros Pirámide C.A. Es necesario formalizar este proceso, asignando al director o gerente del proyecto la facultad para que dé inicio a la estructuración de cada una de las actividades necesarias, que lo conduzcan a argumentar supuestos establecidos desde la idea de proyecto.

Fuente: Alexander Zacarias

### **ACTA DE CONSTITUCION DEL PROYECTO**

**Solicitante: Seguros Pirámide, C. A.**

#### ***Nombre del proyecto***

DISEÑO DE MODULO CONTABLE MULTIMONEDA PARA PRESENTAR LOS ESTADOS FINANCIEROS DE SEGUROS PIRÁMIDE C.A.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### ***Director del proyecto / Nivel de autoridad***

Director de proyecto: Lic. Alexander Zacarías
-----------------------------------------------

Nivel de autoridad: Autoridad máxima en el diseño del módulo contable multimoneda para presentar los estados financieros de Seguros Pirámide C.A. Los costos del proyecto serán acordados con el Vicepresidente de Control y Gestión Financiera.

### ***Necesidad de negocio***

Conseguir la mejora de los procesos contables mediante la documentación formal del proceso de registro de las transacciones en moneda extranjera (multimoneda), en los estados financieros de las empresa del sector Asegurador Seguros Pirámide C.A

### ***Justificación del proyecto***

Facilitar la administración de la contabilidad en múltiples monedas para el negocio, permitiendo analizar la evolución histórica de sus compras operaciones y ventas en bolívares y en moneda extranjera.

### ***Objetivo del proyecto***

Proponer un módulo Contable Multimoneda para Seguros Pirámide C.A. para el registro de las transacciones en moneda extranjera de acuerdo a la metodología de Procedimientos de Adopción de las Normas de Información Financiera.

### ***Requerimientos de aprobación / Descripción del producto final***

Proceso de registro de la transacción en moneda extranjera fácil de implementar, con la capacidad de satisfacer las normas contables establecidas nacionales e internacionales y las regulaciones de la Sudeaseg.

### Riesgos

1. El efecto inflacionario en el mercado asegurador, producto de la devaluación puede encarecer el costo y desarrollo del proyecto multimoneda, por lo que debe realizar inversiones o asignación presupuestaria en moneda extranjera para protegerse del efecto de depreciación de la moneda, permitiendo contar con los recursos necesarios para la culminación del proyecto.

<b>PROBABILIDAD</b>	MUY PROBABLE			1
	PROBABLE			
	POCO PROBABLE		2	
		BAJO	MEDIO	CRITICO
<b>IMPACTO</b>				

1. Esto puede y es latente a medida que se incrementa el valor de la moneda extranjera.
2. La tenencia de moneda extranjera disminuye el impacto de la devaluación ya que al convertir moneda extranjera a moneda nacional, se realiza al valor actual de la tasa de cambio.

2. La existencia de personal calificado, idóneo para la puesta en marcha y culminación del Proyecto, puesto que producto de la migración se han marchado

valiosos talentos en este rubro. Por ello es necesario realizar un inventario exhaustivo de los requerimientos de personal, su ubicación geográfica, costo de los mismos, evaluar si debe ser presencial su asistencia o a distancia puede atender el proyecto, nivel académico, costo de honorarios.

<b>PROBABILIDAD</b>	MUY PROBABLE		1	
	PROBABLE			
	POCO PROBABLE	2		
		BAJO	MEDIO	CRITICO
<b>IMPACTO</b>				

1. El no contar con personal calificado para el proyecto es poco probable y su riesgo es medio.
2. Cuando es poco probable la carencia de personal calificado el riesgo es bajo en la gestión del proyecto.

3. Cambios en la política económica y fiscal que limiten el desarrollo del proyecto. Precisamente en el intento de desmontar o desmonetizar la dolarización de la economía por parte del gobierno central, la realidad de mercado es otra, el proceso de dolarización ha sido imparable y cada día la monetización avanza.

<b>PROBABILIDAD</b>	MUY PROBABLE			2
	PROBABLE		1	
	POCO PROBABLE			

BAJO

MEDIO

CRITICO

**IMPACTO**

1. Es probable que el proceso de cambio de política económica y fiscal limiten el desarrollo del proyecto representando un riesgo medio para su conclusión.
2. Al ser muy probable los cambios en la política económica y fiscal puede ser crítica la implementación del proyecto, ya que ello incrementaría el costo del mismo o sobre estimaría el valor inicial.
4. Fallas eléctricas. Como sabemos esta es una situación país, lo cual es muy recurrente, por ello debe desarrollarse un plan alternativo para el desarrollo y culminación exitosa del proyecto. Contar con servicio alterno de electricidad (planta), aun cuando pudiera incrementar el costo del proyecto no debería dejar de tomarse en cuenta.

<b>PROBABILIDAD</b>	MUY PROBABLE			2
	PROBABLE		1	
	POCO PROBABLE			
		BAJO	MEDIO	CRITICO
		<b>IMPACTO</b>		

1. Es probable que las fallas eléctricas representen un riesgo medio para el desarrollo del proyecto.
2. Si las fallas eléctricas son constantes y no existe un plan alternativo para atender esta situación el proyecto presenta un riesgo crítico en no cumplirse.

5. Fallas de Comunicación (Servicio de Internet). No limitarse únicamente al servicio prestado por CANTV, se tiene que contar con otro proveedor que permita mantener este servicio.

<b>PROBABILIDAD</b>	MUY PROBABLE			2
	PROBABLE		1	
	POCO PROBABLE			
		BAJO	MEDIO	CRITICO
<b>IMPACTO</b>				

1. Las fallas probables en el servicio de internet representan riesgo medio para el proyecto multimonedada.
2. Las fallas muy probables del servicio de internet establecen riesgo crítico para el desarrollo del proyecto.

### **Interesados del Proyecto**

Accionistas

Alta Gerencia

Gerencia de Administración

Gerencia de Contabilidad

Gerencia de Proyectos

### **Estimación tiempo**

Hitos importantes en cronograma, presentado en la Página 20 del TEG:

Fecha de inicio de elaboración: 02 de junio de 2023

Tope de entrega: 30 de septiembre 2023

### **Estimación de costo**

Estimado USD \$ 100.000,00. Precio Cerrado del Costo del Proyecto.

### **Entregables:**

Módulo multimoneda, que permita analizar la conversión de las operaciones financieras de la organización en múltiples monedas, No contempla manuales, flujos, niveles de servicios, contratos, licencias ni renovaciones. Una vez diseñado será gestionado por el personal de la empresa.

Gerencia Ejecutiva de Control y Gestión Financiera	Director del Proyecto
-	Lic. Alexander Zacarías
V.P. Control y Gestión Financiera	Contador

La elaboración del acta constitución del proyecto fue elaborada siguiendo las recomendaciones del PMBOK V7.

#### **Etapa IV. Factibilidad Técnica y Operacional.**

Los elementos para el desarrollo del proyecto Costo del talento humano, nomenclatura de identificación de talento: Fue necesaria la estimación del costo del proyecto, identificar y describir el talento humano que participo; así como el costo por hora de trabajo (todas las tasas son aproximaciones referenciales de los salarios de los trabajadores). Todos los colaboradores del proyecto y descritos a continuación trabajan 8 horas diarias en horario comprendido entre las 8am a 12 m- 1:00 pm a 4:30pm.

Gestión de los costos del proyecto.

Incluye los procesos involucrados en planificar, estimar, presupuestar y financiar u obtener el financiamiento; gestionando y controlando los costos para poder completar el proyecto dentro de lo presupuestado previamente.

Para la determinación del presupuesto:

- Se suman los costos estimados de actividades individuales o paquetes de trabajo para establecer una línea de base de costos, la cual debe estar autorizada.
- Esta línea base incluye todos los presupuestos autorizados.

<b>Nivel inmediato de aprobación</b>	<b>Entregables</b>	<b>Costo de Entrega</b>
Accionistas y Junta Directiva	Redacción y análisis de objetivos y Alcance	8.000,00
Gerencia de Proyecto	Planteamiento de análisis de objetivos y alcance	6.000,00
Gerencia de Proyecto	Planteamiento y análisis diagnostico Situacional	7.400,00
Gerencia de Proyecto	Desarrollo de Contenidos procedimental y actitudinal	5.200,00

Desarrollo de contenidos por Estructuración Organizativa	Desarrollo de contenidos por Estructuración Organizativa	7.500,00
Desarrollo de Marco metodológico para el plan del Proyecto Multimoneda	Desarrollo de Marco metodológico para el plan del Proyecto Multimoneda	5.000,00
Gerencia de Proyecto y Gerencia de Contabilidad	Planteamiento y análisis de la situación actual, factibilidad técnica y operacional del proyecto multimoneda	4.000,00
Gerencia de Contabilidad	Definición y diseño del Módulo Multimoneda	13.500,00
Gerencia de Proyectos y Gerencia de Contabilidad	Implementación y desarrollo de metodología multimoneda	13.500,00
Accionistas y Directores	Recursos	12.000,00
Accionistas y Directores	Equipos de computacion, Instalaciones e insumos	17.900,00

- Constituye un fondo autorizado para ejecutar el proyecto y se mide su desempeño.

Para efectos del trabajo, se muestra el monto de la reserva, este monto de reserva de gerencia, solo lo maneja el director y la alta gerencia, generalmente no baja al conocimiento del gerente de proyectos o equipo para que siempre se busque optimizar los costos. Para ello se hace un análisis de reserva el cual puede calcularse utilizando métodos de análisis cuantitativos y también depende de la organización tenga un monto establecido según la naturaleza del proyecto.

Se deben contemplar los costos de calidad, los cuales se utilizan para influir en las mejoras de calidad y sus esfuerzos durante todo el proyecto; y sí se incurre en incumplimiento de la calidad de un producto se conoce como costo por un fallo o limitaciones en el alcance, que pertenece a costos por calidad deficiente.

Estimación de costo.

Se estimaron costos necesarios contemplados en cada paquete de trabajo con sus actividades, recursos y realizando gestión correspondiente a costos asociados a la calidad y a la gestión de riesgos.

ID	DESCRIPCION DEL RECURSO	MONTO MENSUAL	TASA ESTANDAR	TASAS HORAS EXTRAS
GP	Gerente de Proyecto	\$ 2.000,00	\$12,5	\$16,25
EP	Especialistas de Proyectos	\$ 1.000,00	\$6,25	\$8,125
GC	Gerente de Contabilidad	\$ 2.500,00	\$15,63	\$20,31
ECI	Especialistas de Contabilidad I	\$ 1.000,00	\$6,25	\$8,125
ECI	Especialistas de Contabilidad II	\$ 1.000,00	\$6,25	\$8,125
GS	Gerente de Sistemas	\$ 3.000,00	\$18,75	\$24,38
GPR	Gerente de Procesos	\$ 2.000,00	\$12,5	\$16,25
EPO	Especialista de Procesos I	\$ 1.000,00	\$6,25	\$8,125
EPO	Especialista de Procesos II	\$ 1.000,00	\$6,25	\$8,125
JD	Junta Directiva	\$ 6.000,00	\$37,5	\$48,75

Fuente: Alexander Zacarias (2023).

Se obtuvo una estimación de dichos costos y de la suma de estos, así poder presentar un presupuesto que depende de ciertas características asociadas ya sea al proyecto o para la organización donde se desarrolla el mismo. En tal sentido se presenta abajo descrito la estimación por actividades pertenecientes a los paquetes de trabajo de la EDT descrita anteriormente y se aplica para la estimación el tipo de estimación por tres valores que contempla tres escenarios:

Valor optimista, valor más probable y valor pesimista.

Al escenario optimista se aplicará un porcentaje del 25 % del monto agregado para formar parte del escenario más probable y la misma tasa de aumento del 25% se le agrega a este escenario para que conforme el escenario más pesimista. Este porcentaje forma parte de establecer en el cálculo un margen de error del 25% que contemplan algunas empresas a la hora de presupuestar partidas.

Costo de la actividad con base a la distribución beta:  $(O+4*MP+P) /6$ .

ACTIVIDADES	DIA S	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
1.1.1 ACTA DE CONSTITUCIÓN DEL PROYECTO MULTIMONEDA	02	1	1																				
1.1.2 CRONOGRAMNA DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO MULTIMONEDA	03		1	1	1																		
1.1.3 MAPA DE PROCESOS MIULTIMONEDAS	02				1	1																	
1.2.1 IMPACTO DEL PROYECTO	03					1	1	1															
1.2.2 TIPOS DE MONEDAS A CONVERTIR EL ESTADO FINANCIERO	03							1	1	1													
1.2.3 VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS	03									1	1	1											
1.2.4 VALORACION DE INGRESOS Y EGRESOS	03									1	1	1											
1.3.1 VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO	03											1	1	1									
1.3.2 VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE INGRESOS Y EGRESOS	03											1	1	1									
1.3.3 CONSTATAR LOS REGISTROS EN LOS CENTROS DE COSTOS Y CENTROS DE BENEFICIOS	03														1	1	1						
1.4.1 EVALUAR REPORTERIA AFECTADA	03																		1	1	1		
1.4.2 DETERMINAR FECHA DE SALIDA A PRODUCCION	02																				1	1	
1.4.3 FIN DEL PROYECTO	01																						1
TOTAL		1	2	1	2	2	1	2	1	3	2	4	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1
ACUMULADO		1	3	4	6	8	9	1	2	5	7	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3

Estimación de costos de los recursos necesarios para el desarrollo del proyecto

Fuente: Alexander Zacarias.

## Recursos tecnológicos (Costos)

La siguiente infraestructura tecnológica a utilizar en el proyecto se encuentra disponible en Seguros Pirámide C.A., a continuación, se mencionan:

DESCRIPCION	CANTIDAD	VALOR	
Servicios de Almacenamiento de Datos	1	1600	Mensual
Licencia Microsoft office 2020. (300\$/anual)	5	3000	Anual
Licencia Herramientas colaborativas de Office 365 (Outlook, SharePoint, OneDrive entre otros)	5	3000	Anual
Video Bean	2	1500	Mensual
Estaciones de trabajo. (300\$/mes)	5	2000	Mensual
Conexión a intranet y redes. (200\$/mes)	5	400	Mensual
Salas de reuniones. (100\$/mes)	2	1400	Mensual
Laptop	5	5000	Mensual

Fuente: Alexander Zacarias.

### Línea base de costos.

El costo del proyecto es fundamental para garantizar que el proyecto se adapta a los objetivos planificados y también asegura la viabilidad del mismo, la gestión de costos comienza antes que el mismo proyecto, con la estimación de los presupuestos.

El plan de referencia de costes constituye una línea de base para los costes del proyecto, la cual es el punto de partida para el control del presupuesto durante su ejecución. Mediante una monitorización constante de los costes del proyecto a medida que sus tareas (actividades) van realizándose. Existen modelos de línea base dinámicos y los mismos van modificándose durante el desarrollo del proyecto según se van culminando las actividades,

estas líneas de base dinámicas son útiles a los fines de si alguna actividad fue desestimada para adaptarla a las circunstancias reales.

**Gráfica de la línea base de costos - Perfil de progreso financiero.**

El Cronograma actualizado Línea base y el cronograma actualizado nos dan una referencia amplia del progreso del proyecto de tal forma de poder hacer seguimiento en cuanto al cumplimiento de las actividades en el tiempo real y el consumo real del presupuesto aprobado a medida que se van cancelando los compromisos adquiridos se van consumiendo los recursos financieros establecidos bajo las premisas acordadas, ejemplo prorrateo, hito aprobado, 50%inicio -50%final, entre otros. Por tanto, permite establecer comparación rápida entre lo previsto y lo que está ocurriendo realmente para la fecha.

**Mes de Junio**

Semana	1 Semana	2 Semana	3 Semana	4 Semana
Total	3700	4500	4300	4500
Acumulado	3700	8200	12500	17000

**Fuente: Alexander Zacarias (2023)**

**Mes de Julio**

Semana	1 Semana	2 Semana	3 Semana	4 Semana
Total	17000	5500	5000	5100
Acumulado	17000	22500	27500	32600

**Fuente: Alexander Zacarias (2023)**

### Mes de Agosto

Semana	1 Semana	2 Semana	3 Semana	4 Semana
Total	32600	11500	11250	10250
Acumulado	32600	44100	55350	65600

Fuente: Alexander Zacarias (2023)

### Mes de Septiembre

Dias	1 Semana	2 Semana	3 Semana	4 Semana
Total	65600	5200	5900	5400
Acumulado	65600	70800	76700	82100

Fuente: Alexander Zacarias (2023)

A continuación, se muestra el histograma donde se anexa, cantidad de recursos económicos necesarios para el desarrollo de cada entregable detallado por mes.

Entregables	Costo de Entrega	jun-23	jul-23	ago-23	sep-23
Organización de Entrega (objetivo y Alcance)	8000	8000			
Planteamiento de análisis Diagnostico Situacional	6000	6000			
Planteamiento y análisis diagnostico Situacional	7400		7400		
Desarrollo de Contenidos procedimental y actitudinal	5200		5200		
Desarrollo de contenidos por Estructuración Organizativa	7500			7500	
Desarrollo de Marco metodológico para el plan del Proyecto Multimoneda	5000			5000	
Planteamiento y análisis de la situación actual, factibilidad técnica y operacional del proyecto multimoneda	4000			4000	
Definición y diseño del Módulo Multimoneda	13500			13500	

Implementación y desarrollo de metodología multimoneda	13500				13500
Recursos	12000	3000	3000	3000	3000
Costo del Proyecto	82100				
Costo por Mes		17000	15600	33000	16500
Costo acumulado		17000	32600	65600	82100

**Fuente: Alexander Zacarias (2023)**

La gestión del valor ganado “Los umbrales de la calidad”

En cada organización existen márgenes de tolerancia y aceptación en el desempeño de los proyectos, gestionar el valor ganado durante el proyecto permite establecer umbrales de calidad para saber si el proyecto está dentro de los límites de control o fuera de ellos. De los componentes del plan para la dirección del proyecto incluyen, entre otros:

Los Planes:

1. Plan para la gestión del alcance del proyecto.
2. Plan de gestión de los requisitos.
3. Plan de gestión de cambios.
4. Plan de gestión de la configuración.
5. Línea base del alcance.
6. Línea base para la medición del desempeño.

Al utilizar el análisis del valor ganado, la línea base para la medición del desempeño se compara con los resultados reales para determinar si es necesario implementar un cambio, una acción preventiva o una acción correctiva.

Consideraciones de adaptación

Debido a que cada proyecto es único, el director del proyecto puede necesitar adaptar la forma en que se aplican los procesos de Gestión del Cronograma del Proyecto. Las consideraciones para la adaptación incluyen, entre otras:

“Las Dimensiones del proyecto. ¿Cómo se verá afectado el nivel de control deseado por la presencia de complejidad del proyecto, la incertidumbre tecnológica, los nuevos productos, el seguimiento del ritmo o progreso, (como EL VALOR GANADO, el porcentaje completado, los indicadores rojo-amarillo-verde (semáforo))?” Para ellos se establecen reglas para la medición del desempeño, tales como la gestión del valor ganado (EVM) u otras reglas de mediciones físicas. El plan de gestión del cronograma que pueden ser establecer el porcentaje completado. Técnicas de EVM (p.ej., líneas base, fórmula fija, porcentaje completado entre otras como medidas del desempeño del cronograma, tales como la variación del cronograma (SV) y el índice de desempeño del cronograma (SPI), que se utilizan para evaluar la magnitud de la variación con respecto a la línea base original del cronograma. Que se desarrollan a continuación.

#### Análisis del valor ganado

Las medidas de desempeño del cronograma, tales como la variación del cronograma (SV) y el índice de desempeño del cronograma (SPI), se utilizan para evaluar la magnitud de la desviación con respecto a la línea base original del cronograma.



Fuente: Alexander Zacarias (2023).

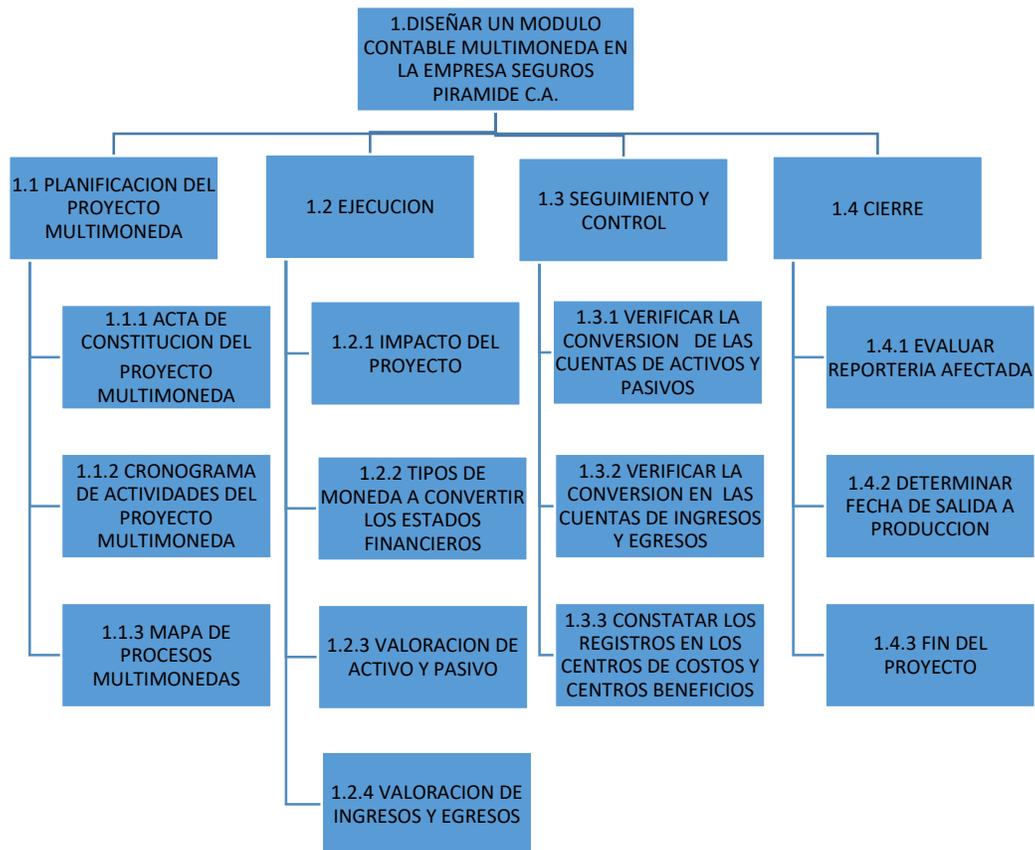
#### Principales interesados (Stakeholders)

Los Accionistas, la Alta gerencia, Gerencias medias y la Gerencia de Contabilidad y operaciones.

#### **Etapas V. Proponer el diseño de mejora del proceso.**

##### Estructura Desglosada de Trabajo

La Estructura desagregada del Trabajo (EDT/WBS), esta técnica define y organiza todo el alcance del proyecto, utilizando una jerarquía de proyecto, que es una división vertical, que se desplaza desde el proyecto hasta los paquetes de trabajo. Este proceso de descomposición permite un buen nivel de seguridad en la estimación del presupuesto y cronograma finales del proyecto, muestra todo el trabajo que necesita desarrollar, en el nivel superior se encuentra la meta final del proyecto en el segundo nivel contienen los objetivos del proyecto, en el tercer nivel las actividades del proyecto y dependiendo del tamaño y complejidad de cada actividad la estructura puede contener un cuarto nivel que describa las tareas.



### Diccionario EDT/WBS.

Es un formato que se establece libre, para describir de forma detallada el contenido de cada componente de la EDT, este documento respalda la información de la EDT. Según el PMBOK V7 describe de forma precisa los elementos que lo componen para garantizar éxito al gerente del proyecto. Los elementos del Diccionario de la EDT del Proyecto según el PMBOK V7 son: El identificador del código de cuenta, la descripción del trabajo a realizar en el proyecto, los supuestos y restricciones, la organización responsable del proyecto, los hitos del cronograma, las actividades asociadas al cronograma, los recursos necesarios para ejecutar el proyecto, las estimaciones de costes que necesita el proyecto, los requisitos

de calidad, los criterios de aceptación de los entregables, las referencias técnicas y la información sobre acuerdos.

	PAQUETES DE TRABAJO		CRITERIOS DE ACEPTACION	MATERIALES/SERVICIOS		ESFUERZO		COSTO TOTAL \$
	NOMBRE	DESCRIPCION		MATERIALES/SERVICIOS	COSTOS \$	RECURSO HUMANO	COSTOS \$	
1.1.1	ACTA DE CONSTITUCION DEL PROYECTO MULTIMONEDA	DOCUMENTO QUE AUTORIZA FORMALMENTE EL COMIENZO DE UN PROYECTO EMITIDO POR LA ALTA GERENCIA		DOCUMENTO DE CONSTITUCION DEL PROYECTO	10.000,00	4	12.000,00	22.000,00
1.1.2	CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO MULTIMONEDA	LISTADO DE TAREAS NECESARIAS PARA GESTIONAR EL PROYECTO		LISTA DE ACTIVIDADES A REALIZAR	5.000,00	2	3.000,00	8.000,00
1.1.3	MAPA DE PROCESOS MULTIMONEDAS	CICLO MEDIANTE EL CUAL LAS TRANSACCIONES DE UNA EMPRESA SON REGISTRADAS Y RESUMIDAS PARA LA		GRAFICO DONDE SE PLASMA EL PROCESO CONTABLE MULTIMONEDA	3.000,00	1	2.000,00	5.000,00
1.2.1	IMPACTO DEL PROYECTO	CONSECUENCIAS PLANEADAS O NO DEL PROYECTO MULTIMONEDA		DOCUMENTO DONDE SE RECOGE LO ESPERADO Y LAS EXPECTATIVAS QUE NO PODRA CUMPLIR EL PROYECTO	2.500,00	1	2.500,00	5.000,00
1.2.2	TIPOS DE MONEDAS A CONVERTIR EL ESTADO FINANCIERO	MONEDA O UNIDAD MONETARIA ES UNA UNIDAD DE CAMBIO QUE FACILITA LA TRANSFERENCIA DE BIENES Y SERVICIOS,	* DOLARES * PETRO	NUEVAS EXPRESIONES DEL ESTADO FINANCIERO	5.000,00	2	5.000,00	10.000,00
1.2.3	VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS	VALOR JUSTO ES EL MONTO MEDIANTE EL CUAL PUEDE INTERCAMBIARSE UN ACTIVO O ESTABLECER UN PASIVO.		DIVISION DE UN TODO DE ACTIVOS Y PASIVOS ENTRE EL FACTOR DE		2	5.000,00	5.000,00
1.2.4	VALORACION DE INGRESOS Y EGRESOS	APRECIACION DEL VALOR CONTABLE MEDIANTE EL CUAL LA ORGANIZACIÓN DETERMINA LOS INGRESOS Y EGRESOS		DIVISION DE UN TODO DE INGRESOS Y EGRESOS ENTRE EL		2	5.000,00	5.000,00
1.3.1	VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE ACTIVOS	CONVIERTE EN LA FAMILIA DE MONEDAS ESPERADAS EL ACTIVO Y PASIVO		CONSTATAR QUE LA CONVERSION SEA LA ESPERADA Y		2	5.000,00	5.000,00
1.3.2	VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE INGRESOS	CONVIERTE EN LA FAMILIA DE MONEDAS ESPERADAS LOS INGRESOS Y EGRESOS		CONSTATAR QUE LA CONVERSION SEA LA ESPERADA Y		2	4.000,00	4.000,00
1.3.3	CONSTATAR LOS REGISTROS EN LOS CENTROS DE COSTOS	VERIFICAR QUE CADA REGISTRO DE LOS RESULTADOS IMPACTEN LOS CENTROS DE COSTOS Y BENEFICIOS CON QUE CUENTA LA EMPRESA		CERTIFICAR QUE LOS CENTROS DE COSTOS Y BENEFICIOS REVELEN LA INFORMACION EN		2	7.000,00	7.000,00
1.4.1	EVALUAR REPORTERIA AFECTADA	NUEVOS REPORTES DONDE SE PRESENTARA LA INFORMACION MULTIMONEDA	* BALANCE DE COMPROBACION * ESTADOS DE RESULTADOS	NUEVOS REPORTES, MODELO Y PRESUMISAS	10.000,00	2	4.000,00	14.000,00
1.4.2	DETERMINAR FECHA DE SALIDA A PRODUCCION	INDICAR CULMINACION DEL PROYECTO PARA SU DESARROLLO		ENTREGA DEL PROYECTO A		2	6.000,00	6.000,00
1.4.3	FIN DEL PROYECTO	CULMINACION Y CESE DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO			4.000,00			4.000,00

## Cronograma de actividades

El gráfico de la red de actividades es el producto proveniente del proceso de secuenciar actividades que determina la lógica de secuencia al mismo tiempo que la relación que puede tener o no una actividad con otra, de tal forma que son evidenciadas aquellas restricciones para continuar fluidamente. Es una tabla sencilla que se determina

una notación según la actividad y se define en la columna de predecesora si tiene dependencia de otra para poder realizarse.

ACTIVIDADES	Días	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1.1.1 ACTA DE CONSTITUCION DEL PROYECTO MULTIMONEDA	02	1	1																					
1.1.2 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO MULTIMONEDA	03		1	1	1																			
1.1.3 MAPA DE PROCESOS MULTIMONEDAS	02					1	1																	
1.2.1 IMPACTO DEL PROYECTO	03						1	1	1															
1.2.2 TIPOS DE MONEDAS A CONVERTIR EL ESTADO FINANCIERO	03								1	1	1													
1.2.3 VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS	03										1	1	1											
1.2.4 VALORACION DE INGRESOS Y EGRESOS	03										1	1	1											
1.3.1 VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO	03														1	1	1							
1.3.2 VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE INGRESOS Y EGRESOS	03														1	1	1							
1.3.3 CONSTATAR LOS REGISTROS EN LOS CENTROS DE COSTOS Y CENTROS DE BENEFICIOS	03																	1	1	1				
1.4.1 EVALUAR REPORTERIA AFECTADA	03																			1	1	1		
1.4.2 DETERMINAR FECHA DE SALIDAD A PRODUCCION	02																					1	1	
1.4.3 FIN DEL PROYECTO	01																							1
TOTAL		1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1
ACUMULADO		1	3	4	5	6	8	9	11	12	13	15	17	19	21	23	25	26	27	29	30	32	33	34

Para realizar esta estimación de duración en las actividades presentadas de 3 Puntos (Three-Point Estimation) utilizada en la Gestión de Proyectos. En la técnica PERT, el tiempo de la actividad se considera como una variable aleatoria según una distribución de probabilidad Beta. Basándose en tres escenarios a los cuales se les asigna el valor según la condición.

O (Valor Optimista)

P (Valor Pesimista)

M (Valor más probable – «Most Likely»)

Fórmula:  $Pert = \frac{O+4M+P}{6}$ .

## PLAN DE COMUNICACIONES

En el cuadro anexo se describe la metodología comunicacional que se utilizó en el proyecto.

PLAN DE COMUNICACIONES				
INTERESADOS	RESPONSABLES DE DISTRIBUIR LA INFORMACION	METODOS DE COMUNICACIÓN A SER UTILIZADOS	FRECUENCIA DE COMUNICACIÓN	INFORMACION QUE SERA COMUNICADA
ALEJANDRO CARIBAS	MARGARITA VILLARROEL	CORREO ELECTRONICO - DOCUMENTO WORD	UNA SOLA VEZ	ACTA DE CONSTITUCION DEL PROYECTO
MARGARITA VILLARROEL	DAYANA DE NOBREGA	CORREO ELECTRONICO	UNA VEZ A LA SEMANA	COORDINACION DEL PROYECTO Y MESAS DE TRABAJO
DAYANA DE NOBREGA	MARGARITA VILLARROEL	ACTUALIZACION DE MS PROJECT	UNA VEZ A LA SEMANA	AVANCES DEL PROYECTO
JESUS FIGUERA	MILAGROS DABOIN	CORREO ELECTRONICO - DOCUMENTO WORD	UNA VEZ A LA SEMANA	SEGUIMIENTO Y CONTROL DEL PROYECTO
YOLANDA CALVIÑO	NELSON BOLIVAR	CORREO ELECTRONICO - DOCUMENTO WORD	CADA DOS DIAS	VALORACION DE INGRESOS Y EGRESOS
EDGAR FLORES	GRISSEL CAPOTE	CORREO ELECTRONICO - DOCUMENTO WORD	CADA DOS DIAS	DOCUMENTACION DEL DESARROLLO DEL PROYECTO
ALEXANDER ZACARIAS	MARGARITA VILLARROEL	CORREO ELECTRONICO - DOCUMENTO WORD	CADA DOS DIAS	VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS

## PLAN DE CALIDAD

A continuación, se detalla el plan de aseguramiento de Calidad, de los principales entregables del proyecto.

PLAN DE CALIDAD					
WBS - EDT	REQUERIMIENTO	ESPECIFICACION	ACTIVIDADES ASEGURAMIENTO	CRONOGRAMA	ORGANIZACION RESPONSABLE
1.1.1.ACTA DE CONSTITUCION DEL PROYECTO MULTIMONEDA	PRESENTACION DE ACTA DE CONSTITUCION DEL PROYECTO	DESARROLLAR MODULO PARA PRESENTAR DE ESTADOS FINANCIEROS MULTIMONEDAS	REVISAR REDACCION Y PRESENTACION DE DOCUMENTO A APROBAR, EN CUAL DEBE CONTENER OBJETIVOS CLAROS Y ALCANZABLES EN LA PRESENTACION DE ESTADOS FINANCIEROS MULTIMONEDAS	6 HORAS	ALEJANDRO CARIBAS
1.1.2.CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES DEL PROYECTO MULTIMONEDA	ESTIMAR EL TIEMPO DE EJECUCION Y COSTO DEL PROYECTO	SE REQUIERE DESGLOSAR EN PASO A PASO LAS FASES DEL DESARROLLO DE MODULO CONTABLE MULTIMONEDA	CONSTATAR CADA UNA DE LAS FASES DEL MODULO CONTABLE A DESARROLLAR	5 HORAS	MARGARITA VILLARROEL
1.1.3.MAPA DE PROCESOS MULTIMONEDAS	INDICAR CUALES SERAN LAS ACTIVIDADES QUE ENTRAN EN EL PROYECTO	ESQUEMATIZAR EL CONJUNTO DE OPERACIONES QUE SE REQUIEREN DESARROLLAR PARA LOGRAR EL DESARROLLO DEL MODULO CONTABLE MULTIMONEDA	EVALLAR EL CONJUNTO DE OPERACIONES PARA DESARROLLAR EL MODULO COMINTABLE MULTIMONEDA	6 HORAS	MARGARITA VILLARROEL
1.2.1.IMPACTO DEL PROYECTO	DETERMINAR EL ALCANCE DEL PROYECTO MULTIMONEDA	DESCRIBIR LOS EFECTOS QUE PRODUCEN EL DESARROLLO DEL MODULO CONTABLE MULTIMONEDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	ASEGURAR QUE EL DESARROLLO DEL MODULO CONTABLE MULTIMONEDA REALICE LAS CONVERSIONES REQUERIDAS	4 HORAS	MARGARITA VILLARROEL
1.2.2.TIPOS DE MONEDAS A CONVERTIR EL ESTADO FINANCIERO	SE REQUIERE PRESENTAR EN DOLARES Y EUROS LOS ESTADOS FINANCIEROS	PRESENTAR LOS ESTADOS FINANCIEROS EN DISTINTAS MONEDAS: DOLARES, EUROS Y PETRO.	CONSTATAR QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN DISTINTAS MONEDAS: DOLARES, EUROS Y PETRO.	1 HORAS	YOLANDA CALVIÑO
1.2.3.VALORACION DE ACTIVOS Y PASIVOS	COMO SE VALORARAN LOS DERECHOS U OBLIGACIONES DE LA ORGANIZACION	SE REQUIERE VALORAR LAS CIFRAS PRESENTADAS EN LOS ACTIVOS Y PASIVOS DE ACUERDO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD	VERIFICAR QUE LOS ACTIVOS Y PASIVOS SE PRESENTEN DE ACUERDO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD	16 HORAS	ALEXANDER ZACARIAS
1.2.4.VALORACION DE INGRESOS Y EGRESOS	COMO SE VALORARAN LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA EMPRESA	SE REQUIERE VALORAR LAS CIFRAS PRESENTADAS EN LOS EGRESOS E INGRESOS DE ACUERDO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD	VERIFICAR QUE LOS EGRESOS E INGRESOS SE PRESENTEN DE ACUERDO A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD	4 HORAS	ALEXANDER ZACARIAS
1.3.1.VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE ACTIVO Y PASIVO	QUE METODOLOGIA SE UTILIZARA PARA VERIFICAR QUE LA CONVERSION DE ACTIVOS Y PASIVOS SON CORRECTOS	EVALLAR LA METODOLOGIA DE CONVERSION DE ACTIVOS Y PASIVOS	CONSTATAR QUE LA CONVERSION DE ACTIVO Y PASIVO SE CONVIERTAN DE ACUERDO A LA METODOLOGIA ESTABLECIDA	8 HORAS	JESUS FIGUERA
1.3.2.VERIFICAR LA CONVERSION DE LAS CUENTAS DE INGRESOS Y EGRESOS	QUE METODOLOGIA SE UTILIZARA PARA VERIFICAR QUE LA CONVERSION DE INGRESOS Y EGRESOS SON CORRECTOS	EVALLAR LA METODOLOGIA DE CONVERSION DE INGRESOS Y EGRESOS	CONSTATAR QUE LA CONVERSION DE EGRESOS E INGRESOS SE CONVIERTAN DE ACUERDO A LA METODOLOGIA ESTABLECIDA	1 HORAS	JESUS FIGUERA
1.3.3.CONSTATAR LOS REGISTROS EN LOS CENTROS DE COSTOS Y CENTROS DE BENEFICIOS	VERIFICAR QUE EN LOS INGRESOS Y EGRESOS SE REGISTREN A LOS CENTROS DE COSTOS Y BENEFICIOS ASOCIADOS	SE REQUIERE QUE LOS REGISTROS SE ALMACENEN EN LOS CENTROS DE COSTOS Y BENEFICIOS CORRESPONDIENTES	EVALLAR QUE LOS INGRESOS Y EGRESOS SE REGISTREN A LOS CENTROS DE COSTOS Y BENEFICIOS ASOCIADOS	6 HORAS	ALEXANDER ZACARIAS
1.4.1.EVALLAR REPORTERIA AFECTADA	CONSTATAR EL CORRECTO FUNCIONAMIENTO DE LA REPORTERIA	ELABORAR INVENTARIO DE REPORTES NECESARIOS PARA PRESENTAR ESTADOS FINANCIEROS EN MONEDA EXTRANJERA	INVENTARIAR LA REPORTERIA A DESARROLLAR Y QUE LAS MISMAS CUMPLAN CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD	6 HORAS	DAYANA DE NOBREGA
1.4.2.DETERMINAR FECHA DE SALUDADA PRODUCCION	SEÑALAR LA FECHA PARA LA SALIDA A PRODUCCION DEL PROYECTO	INDICAR LA FECHA DE SALUDADA PRODUCCION DEL PROYECTO	ASEGURAR LA FECHA DE SALUDADA PRODUCCION DEL PROYECTO	1 HORAS	MARGARITA VILLARROEL
1.4.3.FIN DEL PROYECTO	CUANDO CULMINA EL PROYECTO	EVALLAR QUE LOS DESARROLLOS	CONSTATAR EL CUMPLIMIENTO DE TODOS LOS DESARROLLO Y PEROCESOS PARA DAR POR CULMINADO EL PROYECTO	1 HORAS	DAYANA DE NOBREGA

## Decisión de contratar

### DECISION DE CONTRATAR

ITEM	PRODUCTO DE LA EDT	DECISION DE CONTRATACION	TIPO DE CONTRATO	MONTO DEL CONTRATO	RESPONSABLE DE LA GESTION DEL CONTRATO
ITEM 1	PLANIFICACION DEL PROYECTO MULTIMONEDA	EXPERTOS EN ELABORACION	PRECIO FIJO CERRADO	35.000,00	GERENCIA DE PROYECTOS
ITEM 2	IMPLEMENTACION DEL PROYECTO	CONOCIMIENTO PRECISO DE LOS REQUERIMIENTOS PARA ELABORAR MODULO MULTIMONEDA	PRECIO FIJO CERRADO	25.000,00	GERENCIA DE PROYECTOS

### CRITERIOS PARA LA SELECCIÓN DEL PROVEEDOR

CRITERIO	PESO (%)	VALORACION 1	VALORACION 2	RESULTADO 1	RESULTADO 2
EXPERIENCIA	40	6	5	2	2,5
PRECIO	30	6	3	2	1,5
CALIDAD	30	6	3	2	2
TOTAL	100			6	6

## Planteamiento de la propuesta

Luego de toda la investigación realizada se procedió a realizar el planteamiento de la propuesta en la cual toda intención formal para el desarrollo de cualquier producto o servicio debe estar previamente fundamentada en los cinco pasos del pensamiento de diseño design thinking empatizar, definir, idear, prototipar y validar.

El solicitante podrá y deberá utilizar al menos dos de las técnicas y/o herramientas por actividad tomando en cuenta las que considere más acertadas según la conveniencia del caso a proponer.

En la primera actividad empatizar, se espera conocer el resultado de ese primer acercamiento con el cliente-usuario para escuchar, comprender e interpretar sus requerimientos. Cumpliendo con el papel de observador, investigador y sobretodo involucrarse en la problemática en estudio, ubicándose en el lugar del cliente y estableciendo la identificación del perfil de cliente objetivo.

En la segunda actividad el solicitante deberá definir de forma clara el desafío del proyecto, basándose en la información recabada del usuario y su realidad, interpretando toda la información obtenida en la etapa anterior. El objetivo es tener la visión clara de los requerimientos del cliente para luego formular posibles soluciones eficientes.

En la actividad de idear se espera obtener como resultado la convertibilidad de las cifras en Bolívars de los estados Financieros en moneda extranjera, el cual resuelve la situación de la problemática planteada con el objetivo de satisfacer al usuario final (Accionistas, Alta Gerencia y Usuarios en General). Donde la opinión del cliente-usuario resulta importante, pues el objetivo es que éste debe quedar completamente satisfecho de la utilidad del producto diseñado y el descubrimiento de errores o fallas serán importantes factores que permitirán la retroalimentación a los diseñadores para ir mejorando el prototipo.

Si esta propuesta es viable se genera la respuesta tangible al problema identificado. Una vez terminado el proceso de idealización, la propuesta resultante deberá contar con la aprobación del responsable de la unidad para posteriormente ser emitida al líder de Gestión de Proyectos para su evaluación, a través de la automatización de esta solicitud con herramientas colaborativas y de automatización de procesos como Microsoft Forms, Power Automate y Outlook.

## CONCLUSIONES

El innovar es una de las características fundamentales y trascendentales en la vida del hombre que de cierta manera justifica o da sentido a su existencia, en soluciones concretas a problemáticas complejas, como el estudio y desarrollo de propuestas que darán soluciones ágiles a las distintas problemáticas del entorno actual. La investigación del presente trabajo demuestra estas motivaciones.

El presente trabajo se logró realizar a través de diferentes técnicas y herramientas, como entrevistas semiestructuradas y Análisis de la situación actual de la empresa, han permitido el diseño de un módulo contable multimoneda para la Empresa Seguros Pirámide C.A. en contravalores que permitan medir su posición en el tiempo.

Este trabajo logra una solución significativa en la metodológica para convertir las cifras históricas de bolívares a moneda extranjera, los beneficios claves de adoptar una moneda funcional en la contabilidad multivisa es la mayor transparencia financiera que ofrece, al definir una moneda única como moneda funcional, las empresas pueden optimizar sus informes financieros y obtener una comprensión más clara de su desempeño financiero.

En base a los resultados obtenidos en la investigación se logró determinar las necesidades del proceso de conversión y presentación de cifras en moneda extranjera lo cual conlleva a tomar decisiones y tener posturas estratégicas oportunas en determinado momento y en cualquier situación. Atendiendo las necesidades del mercado y del cliente, a través de un proceso ágil y eficiente y además se identificó la necesidad de contar con el proceso formal de creación de nuevos productos o servicios jurídicos en la organización.

Para dar respuesta a estas necesidades fue implementado un plan de diseño de mejora bajo la metodología del PMBOK V7 a través del estudio técnico de factibilidad financiera y operacional de esta propuesta, logrando proponer un diseño de mejora en el

proceso que ataca todas las problemáticas antes mencionadas y expuestas a lo largo del trabajo.

Para finalizar es conveniente mencionar que el diseño de una propuesta ágil, fácil de entender y orientada al Diseño de un Módulo Contable Multimoneda permite conocer la realidad financiera de la organización y mejora su experiencia, calidad de servicio y por consiguiente su rentabilidad.

## RECOMENDACIONES

Para futuras investigaciones o segunda fase de este proyecto se recomienda aplicar un Cuadro de Mando Integral CMI con el objetivo de medir y mejorar continuamente los resultados obtenidos de esta propuesta.

Desarrollar programas internos que promuevan creatividad y la búsqueda de soluciones innovadoras a las problemáticas internas (procesos operativos) y externas (nuevos productos/servicios) aplicando la metodología del pensamiento de diseño Design thinking.

El trabajo realizado puede perfectamente tener aplicabilidad en otras empresas del mercado asegurador, por lo cual se recomienda su utilización en aquellas interesadas en progresar y mejorar sus actividades económicas y estratégicas.

Adicionalmente se recomienda documentarse constantemente en base a los cambios que ocurren cada día más aceleradamente, para mantener este proceso continuamente actualizado.

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta

Nro. de Pregunta	Pregunta	Respuesta
1	Conoces las Normas Internacionales de Contabilidad, NIC 21?	SI
		NO
2	Sabes cuándo se debe aplicar la NIC 21?	SI
		NO
3	Sabes identificarlas partidas monetarias ?	SI
		NO
4	Cuál es el objetivo de las NIC 21 ?	SI
		NO
5	En relación al estado de resultado sabes que indica la NIC 21?	SI
		NO
6	Estas claro cuando se habla de moneda extranjera?	SI
		NO
7	Entiendes las técnicas de valoración en moneda extranjera?	SI
		NO
8	Conoces el alcance de las NIC 21?	SI
		NO
9	Sabes cuándo aplicar diferencial cambiario?	SI
		NO
10	Conoce Ud. los efectos de la Hiperinflación en los Estados Financieros?	SI
		NO

**Fuente:** Elaboración propia (2023).

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aspel. (2011). Aspel SAE Características y Beneficios. <https://cursosaspel.com/aspel-sae-caracteristicas-y-beneficios/>
- BBC News (2020). Crisis en Venezuela: cómo el país se convirtió en «multimoneda» (y cómo afecta a la vida diaria de los venezolanos). BBC News Mundo. El Mostrador. 21 febrero. <https://www.elmostrador.cl/dia/2020/02/21/crisis-en-venezuela-como-el-pais-se-convirtio-en-multimoneda-y-como-afecta-a-la-vida-diaria-de-los-venezolanos/>
- Bermúdez, A. (2019). Crisis en Venezuela: cómo se produjo la dramática caída de PDVSA, la joya de la corona del país latinoamericano. BBC News Mundo. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-47099849>
- Brown, Tim. 2009. Change by Design: How Design Thinking Transforms Organizations and Inspires Innovation. New York: Harper Business.
- Brown, T. y Wyatt, J. (2010). Design Thinking for social innovation. Recuperado de: [http://www.dschooll.fr/wpcontent/uploads/2016/11/design\\_thinking\\_for\\_social\\_innovation\\_-\\_ssir.pdf](http://www.dschooll.fr/wpcontent/uploads/2016/11/design_thinking_for_social_innovation_-_ssir.pdf).
- Castillo, R. y Gonzales, D. (2016). Design Thinking aplicado a procesos de investigación cualitativas. Recuperado de: [https://www.researchgate.net/publication/322315570\\_Aplicacion\\_de\\_tecnicas\\_de\\_Design\\_Thinking\\_y\\_metodologias\\_agiles\\_en\\_procesos\\_de\\_investigacion\\_cualitativa\\_-\\_Casos\\_con\\_tesis\\_doctorales](https://www.researchgate.net/publication/322315570_Aplicacion_de_tecnicas_de_Design_Thinking_y_metodologias_agiles_en_procesos_de_investigacion_cualitativa_-_Casos_con_tesis_doctorales)
- David, (2022) Riesgo Asegurable. Elementos reales del contrato de seguro. La prima o precio de seguro. Nauler, buscador global. En: <https://www.nauler.com/elementos-reales-del-contrato-de-seguro>
- Donoso S., A. (2017) Normas internacionales de Información Financiera (NIIF) – IFRS. Economipedia.com. En: <https://economipedia.com/definiciones/normas-internacionales-informacion-financiera-niif-ifrs.html>

Definición (s/f) Definición de Registro Contable. <https://definicion.de/registro-contable/>

Elizondo L., A.. (1996). *Procesos Contables 1*. Thomson.

Esaá, E. (2022) ¿Fin de la hiperinflación? Venezuela se acerca a 12 meses con cifras de inflación menores al 50%. France 24. EFE.  
<https://www.france24.com/es/econom%C3%ADa-y-tecnolog%C3%ADa/20220102-venezuela-nicolas-maduro-hiperinflacion-economia>

González, O. (2021) Lleva el registro contable de tu empresa y cumple con las obligaciones. Appvizer. <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/registro-contable>

Horngrén, Ch. T. (2007). *Contabilidad de Costos*. Prentice-Hall Hispanoamérica.

Kembel, George. 2014. Overview of Design Thinking . En:  
<https://staging.openhpi.de/courses/dt-pilot2014-4/items/6mLNK3iqaRRYzSpCHIP2Sr>

KPMG (2022). Evolución de la empresa en 2022. La empresa venezolana en 2022. Visión Venezuela. KPMG.  
<https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ve/pdf/2022/05/La-empresa-venezolana-en-2022.pdf>

Lagos C., I. (2003) Descripción del sistema de control de costos de empresas consultoras en Venezuela. Trabajo de investigación para optar al título de Especialista en Gerencia de Proyectos, por la UCAB.

Liedtka, Jeanne. 2015. The Essential Guide to Design Thinking (<http://cdn2.hubspot.net/hubfs/287355/ebook-DesignThinking-V5.pdf>).

LinkedIn, (s/f) Pirámide Seguros. <https://www.linkedin.com/company/piramide-seguros/?originalSubdomain=ve>

Lockwood, Thomas. 2009. *Design Thinking: Integrating Innovation, Customer Experience, and Brand Value*. New York: Allworth Press.

- Manchego, X. (2018). El design thinking aplicado en las calles para recuperar su valor como espacios públicos. Recuperada de [https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12095/MANCHEGO\\_ROSADO\\_CALLES\\_PARA\\_VIVIR\\_1.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12095/MANCHEGO_ROSADO_CALLES_PARA_VIVIR_1.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Maldonado, (2020) Póliza de seguros. Elementos esenciales de una póliza de seguros. Economipedia. En: <https://economipedia.com/definiciones/poliza-de-seguros.html>
- Martin, Roger. 2009. The Design of Business: Why Design Thinking is the Next Competitive Advantage. Boston: Harvard Business Press.
- Mora T., Y. T. (2017) Los sistemas de información contable y su relación con las herramientas tecnológicas. Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano. <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/2448/Los%20sistemas%20de%20informacion%20contable%20y%20su%20relaci%C3%B3n%20con%20las%20herramientas%20tecnologicas.pdf?sequence=1>
- Napa M., G. T. (2021). Control interno y su impacto en la operatividad financiera de la asociación "asosercideri" del cantón Quevedo, periodo 2019. Para optar al título de Maestría en Contabilidad y Auditoría por la Universidad Técnica Estatal de Quevedo. UTEQ. <https://repositorio.uteg.edu.ec/handle/43000/6436>
- Normas internacionales de Información Financiera (NIIF) – IFRS. Economipedia. En: <https://economipedia.com/definiciones/normas-internacionales-informacion-financiera-niif-ifrs.html>
- Plattner, H., Meinel, C. y Leifer, L. (2012). Design Thinking Research: Measuring Performance in Context. Heidelberg: Spring.
- Quijano, J. (2015). El Design Thinking y su aplicación en el diseño mecánico. Tesis. Recuperada de: [www.ptolomeo.unam.mx:8080/xmlui/handle/132.248.52.100/8516](http://www.ptolomeo.unam.mx:8080/xmlui/handle/132.248.52.100/8516)

Sánchez G., J. (2020) Aseguradora. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/aseguradora.html>

SUDEASEG, (s/f) Regulaciones, Bas Legal. <https://www.sudeaseg.gob.ve/regulaciones/>

Sunaval, (2000) Manual de Contabilidad y Plan de Cuentas. Lineamientos Generales.

[https://sunaval.gob.ve/wp-](https://sunaval.gob.ve/wp-content/eridu/LeyesNormas/plan%20de%20cuenta/04%20Capitulo%20I%20Lineamientos%20Generales.pdf)

[content/eridu/LeyesNormas/plan%20de%20cuenta/04%20Capitulo%20I%20Lineamientos%20Generales.pdf](https://sunaval.gob.ve/wp-content/eridu/LeyesNormas/plan%20de%20cuenta/04%20Capitulo%20I%20Lineamientos%20Generales.pdf)

Valdez, A. (2021) ¿Manejar transacciones con monedas extranjeras afectan a las finanzas, contabilidad y tributos en Venezuela? De Interés, Venezuela.

<https://www.ciudadbqto.com/2021/02/25/economia-manejar-transacciones-con-monedas-extranjeras-afectan-a-las-finanzas-contabilidad-y-tributos-en-venezuela/#:~:text=En%20nuestro%20pa%C3%ADs%20la%20contabilidad%20debe%20registrarse%20en,cifras%20en%20las%20dos%20monedas%20%28Bol%C3%A4var%20y%20d%C3%B3lar%29%C2%BB>

Valois, M. A. (2022) ¿Qué es un seguro y para qué sirve? Todo sobre seguros. Pérez Lara Cía.. <https://perezlara.com/que-es-un-seguro-y-para-que-sirve/>

VOA, (2022) La “dolarización caótica” se afianza en Venezuela. Sumarium.

<https://sumarium.info/2022/12/08/voa-la-dolarizacion-caotica-se-afianza-en-venezuela/>