

PLANIFICACIÓN FINANCIERA & AUDITORÍA OPEX BANCARIO

MODELO SEMESTRAL DE TARIFAS BANCARIAS Y ANÁLISIS DE PUNTOS CIEGOS (GACETA OFICIAL N° 43.427)

Marco Regulatorio: Aviso Oficial Banco Central de Venezuela N° 43.427
Tipo de Cambio Oficial (Lunes 17 de Agosto): Bs. 772,54410000 / USD

Parámetros Base: 4 POS | 50 Nóminas (\$14.000) | 150 Trx
Prov. (\$25.000)
Horizonte de Planificación: 6 Meses (Auditoría Forense CFO)

OPEX BASE MENSUAL \$206,58 Bs. 159.591,43 / mes	OPEX BASE 6 MESES \$1.239,47 Bs. 957.548,59 / semestral	OPEX AJUSTADO MENSUAL \$257,85 Incluye Puntos Ciegos	OPEX TOTAL 6 MESES \$1.547,10 Bs. 1.195.197,72 proyectado
--	--	---	--

1. MATRIZ DE AUDITORÍA FORENSE Y PROYECCIÓN TARIFARIA BCV

Concepto Operativo	Base Imponible (USD)	Base Imponible (Bs.)	Fundamento Legal BCV	Comisión Mes (Bs.)	Comisión Mes (USD)	Total 6 Meses (USD)	Veredicto
Mantenimiento 4 Terminales POS	4 Terminales	4 Dispositivos	Sec. s) Hasta Bs. 23.771,00 / POS	95.084,00	\$123,08	\$738,47	⚠️ ALERTA OPEX
Abono de Nómina (50 Empleados)	\$14.000,00	10.815.617,40	Sec. s) 0,15% s/ monto mismo banco	16.223,43	\$21,00	\$126,00	✅ CORRECTO
Pago a Proveedores (150 Trx CCE)	\$25.000,00	19.313.602,50	Sec. j) 0,25% s/ monto pagado	48.284,01	\$62,50	\$375,00	✅ CORRECTO
SUBTOTAL OPEX BASE (ESTÁNDAR OPERATIVO)				159.591,43	\$206,58	\$1.239,47	🎯 BASE PLAN

2. INYECCIÓN Y CUANTIFICACIÓN DE PUNTOS CIEGOS (FRICCIONES OCULTAS DE TESORERÍA)

Punto Ciego / Fricción Oculta	Frecuencia / Estimación Base	Normativa BCV	Impacto Mes (Bs.)	Impacto Mes (USD)	Impacto 6M (USD)	Riesgo Financiero
Mantenimiento Cuentas Corrientes PJ	2 cuentas bancarias activas	Sec. c) Bs. 54,00 / mes c/u	108,00	\$0,14	\$0,84	Fijo Mensual
Penalización por Transacciones Rechazadas	3% error datos/ fondos (~6 trx)	Sec. j/q) Bs. 14,00 c/ u	84,00	\$0,11	\$0,65	Operativo Punitivo
Dispersión Crédito Inmediato a PJ Privada	15% proveedores urgentes (\$3.750)	Sec. j) 1,50% vs 0,25% CCE (+1,25%)	36.213,00	\$46,88	\$281,25	Fuga de Liquidez
Emisión de Estados de Cuenta / Referencias	2 solicitudes físicas al mes	Sec. b/m) Bs. 54,00 c/u	108,00	\$0,14	\$0,84	Administrativo
Comisión Mensual de Custodia Divisas	Saldo promedio cuenta USD (\$8.000)	Sec. l) 0,05% mensual	3.090,18	\$4,00	\$24,00	Mantenimiento Divisas
PRESUPUESTO OPEX AJUSTADO TOTAL (BASE + PUNTOS CIEGOS)			196.309,61	\$257,85	\$1.547,10	🛡️ PREVISIÓN TOTAL

3. DETALLE FORENSE DE CÁLCULOS Y DEMOSTRACIÓN MATEMÁTICA

1. Mantenimiento Fijo de Hardware POS (59,6% del OPEX Base)

Fórmula: 4 terminales $\times$ Bs. 23.771,00 = Bs. 95.084,00 mensual (\$123,08 USD/mes).

Representa el costo operativo fijo más oneroso de la estructura bancaria. A diferencia de las comisiones porcentuales sobre ventas, se debita con independencia de si el dispositivo factura o se mantiene inactivo.

2. Dispersión de Nómina (10,2% del OPEX Base)

Fórmula: 50 empleados $\times$ \$280,00 = \$14.000,00 $\times$ Bs. 772,5441 = Bs. 10.815.617,40.

Comisión Legal (0,15%): Bs. 10.815.617,40 $\times$ 0,0015 = Bs. 16.223,43 mensual (\$21,00 USD/mes). Costo unitario por trabajador: \$0,42 USD.

3. Pagos a Proveedores vía CCE (30,2% del OPEX Base)

Fórmula: \$25.000,00 $\times$ Bs. 772,5441 = Bs. 19.313.602,50.

Comisión Legal CCE (0,25%): Bs. 19.313.602,50 $\times$ 0,0025 = Bs. 48.284,01 mensual (\$62,50 USD/mes). En 150 transferencias (ticket promedio \$166,67), el costo promedio por orden es de \$0,42 USD (Bs. 321,89).

4. Impacto del Punto Ciego "Crédito Inmediato"

Procesar órdenes interbancarias bajo la modalidad de *Crédito Inmediato a PJ Privada* eleva la tarifa de 0,25% a **1,50%** (un recargo de +500%), drenando \$46,88 USD adicionales al mes sobre un volumen urgente estimado de \$3.750,00.

4. CONSULTORÍA ESTRATÉGICA CFO PARA REDUCCIÓN DE OPEX BANCARIO

LÍNEAS TÁCTICAS DE MITIGACIÓN Y OPTIMIZACIÓN DE LIQUIDEZ

- **Racionalización de Terminales POS:** Ejecutar una auditoría de transaccionalidad individual por punto de venta. Devolver 2 terminales subutilizados al banco genera una **optimización de capital** directa de **\$61,54 USD/mes (\$369,24 USD semestrales)**, disminuyendo en un 29,8% el gasto bancario global.
- **Planificación Estricta del Calendario de Pagos:** Programar las órdenes de proveedores con 24 horas de antelación para que liquiden mediante Abono en Cuenta CCE estándar (0,25%), blindando la tesorería frente a la penalización del 1,50% por transferencias inmediatas de emergencia.
- **Sanitización Previa de Datos Bancarios:** Implementar algoritmos de verificación de dígitos de control para cuentas bancarias y RIF en la base de datos de proveedores y nómina. Esta validación previa erradica las multas punitivas de Bs. 14,00 por operaciones rechazadas y elimina fricciones operativas.
- **Automatización y Conciliación ERP:** La integración de las transferencias masivas y nóminas directamente a través de AdaptaPro automatiza la conciliación contable de cada débito bancario contra el tarifario legal del BCV, garantizando control total para tu empresa y una sólida **rentabilidad financiera**.