



PROGRAMA DE LA
REFORMA EDUCATIVA

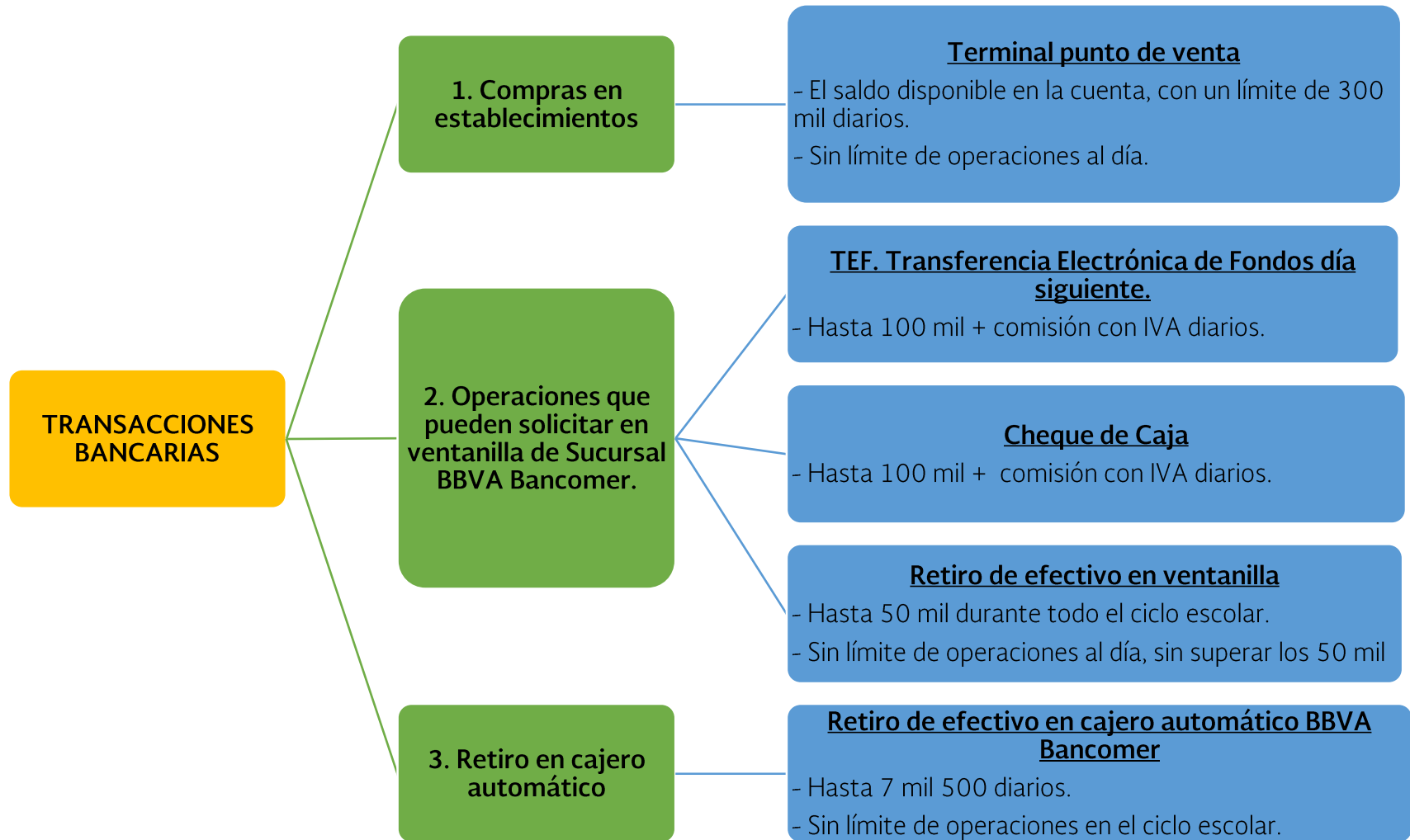
GUÍA PARA LOS DIRECTORES PARA EL EJERCICIO DE LOS RECURSOS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO DEL PROGRAMA

Ciclo Escolar 2016-2017

MAYO 19, 2017

SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN BÁSICA
DIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO DE LA GESTIÓN EDUCATIVA
DIRECCIÓN GENERAL ADJUNTA DE GESTIÓN

Transacciones Bancarias que pueden realizar los directores durante el ciclo escolar 2016-2017



1. Compras en Establecimientos

Terminales punto de venta



- El saldo disponible en la cuenta, con límite de \$300 mil diarios.
- Sin límite de operaciones al día.

• Ejemplos para hacer uso de los recursos por esta vía.

1. Para efectuar el pago a un proveedor, prestador de servicio o contratista por \$350,000.00 se deben realizar dos operaciones en días diferentes:

OPERACIONES	CONCEPTO	MONTO DE OPERACIÓN	COMISIÓN	TOTAL
1er. Día	TCCSA EQUIPOS DE COMP	300,000.00	N/A	300,000.00
2do. Día	TCCSA EQUIPOS DE COMP	50,000.00	N/A	50,000.00
PAGO TOTAL				\$350,000.00

2. Para efectuar el pago por compras con varios proveedores o prestadores de servicios en diferentes establecimientos por \$143,360.00 en un mismo día :

OPERACIONES	CONCEPTO	MONTO DE OPERACIÓN	COMISIÓN	TOTAL
EN UN DÍA	GASA COLOR PINT	18,560.00	N/A	18,560.00
	PPC COMPUTACION	33,440.00	N/A	33,440.00
	EQUIPO DE COMPUTO	54,000.00	N/A	54,000.00
	MEAVE LIBS	37,360.00	N/A	37,360.00
PAGO TOTAL				\$143,360.00

2. Operaciones que pueden solicitar los directores en ventanilla de Sucursal BBVA Bancomer.

El monto diario para efectuar operaciones es de hasta **\$100,192.00 al día** o **el saldo disponible en la cuenta.**

Retiro de efectivo en ventanilla



- Hasta 50 mil pesos durante todo el ciclo escolar. No aplica comisión.
- En una o varias operaciones, hasta agotar los 50 mil pesos.
- **Una vez efectuado el retiro de los 50 mil pesos, si se intenta sacar más efectivo, el sistema bancario rechazará la transacción, lo que afectará además la disponibilidad de recursos para solicitar un cheque de caja o TEF durante ese día, sin que le hubieran entregado el efectivo superior a los 50 mil.**

Transferencia Electrónica de Fondos (TEF) día siguiente



- Hasta 100 mil pesos + Comisión con IVA.
- El monto máximo total al día es de 100 mil 192 pesos, siempre que la cuenta tenga saldo disponible.
- **En caso de que la cuenta tenga un saldo menor, la transferencia deberá solicitarse restando del monto total disponible, el costo de la comisión que es de \$12 pesos más IVA = \$13.92**

Cheque de Caja



- Hasta 100 mil pesos + Comisión con IVA.
- El monto máximo total al día es de 100 mil 192 pesos, siempre que la cuenta tenga saldo disponible.
- **En caso de que la cuenta tenga un saldo menor, el Cheque de Caja deberá solicitarse restando del monto total disponible, el costo de la comisión que es de \$165.00 pesos más IVA = \$191.40**

- ❑ Se puede solicitar en ventanilla las tres operaciones el mismo día (**retiro de efectivo en ventanilla, TEF y Cheque de Caja**) sin superar con los tres movimientos los \$100,192.00. (siempre que no hubiera superado anteriormente el retiro de efectivo de 50 mil pesos en ventanilla).
- ❑ Es importante que se solicite TEF que tiene un costo de \$12.00 más IVA (\$13.92) y se evite utilizar SPEI que tiene un costo de \$112.00 + IVA (\$129.92).
- ❑ Recordar que las comisiones se cargan a su cuenta.

Ejemplos para disponer de recursos en ventanilla

Límite diario \$100,192.00

Ejemplos:

1. Para una cuenta con una dispersión por \$250,000.00 (mayor al límite diario)

OPERACIONES	FECHA	CONCEPTO	MONTO DE OPERACIÓN	TOTAL
1	12/05/2017	RETIRO EN VENTANILLA	20,000.00	20,000.00
2	12/05/2017	RETIRO EN VENTANILLA	30,000.00	30,000.00
3	12/05/2017	TEF ENVIADO	50,000.00	50,000.00
	12/05/2017	COMISION TEF ENVIADO	12.00	12.00
	12/05/2017	IVA TEF ENVIADO	1.92	1.92
			TOTAL	\$100,013.92

Si al siguiente día se solicita retirar más efectivo en ventanilla, el sistema bancario le rechazará la transacción, lo que afectará la disponibilidad de recursos, dependiendo del monto que hayan intentado retirar:

LÍMITE DIARIO	INTENTA RETIRAR	DISPONIBLE PARA SOLICITAR OPERACIONES EN VENTANILLA ESE DÍA EN TEF O CHEQUE DE CAJA
\$100,192.00	\$30,000.00	Baja a: \$70,192.00
\$100,192.00	\$10,000.00	Baja a: \$90,192.00
\$100,192.00	\$50,000.00	Baja a: \$50,192.00

El límite diario de \$100,192.00 o el saldo en la cuenta quedarán disponibles hasta el siguiente día.

2. Para una cuenta con una dispersión por \$75,000.000 (menor al límite diario)

OPERACIONES	FECHA	CONCEPTO	MONTO DE OPERACIÓN	TOTAL
1	12/05/2017	RETIRO EN VENTANILLA	50,000.00	50,000.00
			TOTAL	\$50,000.00

Se intenta sacar nuevamente efectivo en ventanilla:

LÍMITE DIARIO	INTENTA RETIRAR	DISPONIBLE PARA SOLICITAR OPERACIONES EN VENTANILLA ESE DÍA EN TEF O CHEQUE DE CAJA
\$25,000.00	\$25,000.00	\$00.00

Para este caso su límite diario y mensual en ventanilla es el saldo disponible en la cuenta por \$25,000.00 por lo que, al intentar sacarlos de más en efectivo, en automático supera los límites mensuales y diarios asignados, quedando la cuenta bloqueada.

En este ejemplo, en lugar de insistir en retirar más de 50 mil pesos en efectivo, se tenían las siguientes opciones:

- ☐ TEF por el saldo en la cuenta, menos la comisión.
- ☐ Cheque de Caja por el saldo en la cuenta, menos la comisión.
- ☐ Compra en establecimiento / Terminal punto de venta por el saldo en la cuenta.
- ☐ Retiro de efectivo en cajero automático por 7 mil 500 diarios.

Cheque de Caja

Para pagar a un contratista 250 mil pesos se deben realizar **TRES OPERACIONES** en días diferentes:

OPERACIONES	FECHA	CONCEPTO	MONTO DE OPERACIÓN	COMISIÓN	IVA	TOTAL
1er. Cheque de caja	10/04/2017	CONSTRUCTORA MI CASITA	100,000.00	165.00	26.40	100,191.40
2do. Cheque de caja	11/04/2017	CONSTRUCTORA MI CASITA	100,000.00	165.00	26.40	100,191.40
3er. Cheque de caja	12/04/2017	CONSTRUCTORA MI CASITA	50,000.00	165.00	26.40	50,191.40
PAGO TOTAL						\$250,574.20

- En **TRES DÍAS** se concluye el pago al contratista por 250 mil pesos, con un cargo de \$574.20 por concepto de comisiones a la cuenta del director.
- Una mejor alternativa es efectuar un solo pago mediante terminal del constructor, además de ahorrarse las comisiones.

TEF

Para pagar a un contratista 150 mil pesos deben realizarse **DOS OPERACIONES** en días diferentes:

OPERACIONES	FECHA	CONCEPTO	MONTO DE OPERACIÓN	COMISIÓN	IVA	TOTAL
1er. TEF	10/04/2017	CONSTRUC EL MEJOR HOGAR	100,000.00	12.00	1.92	100,013.92
2do. TEF	11/04/2017	CONSTRUC EL MEJOR HOGAR	50,000.00	12.00	1.92	50,013.92
PAGO TOTAL						\$150,027.84

- En **DOS DÍAS** se concluye el pago al contratista por 150 mil pesos, con un cargo de \$27.84 por concepto de comisiones a la cuenta del director.
- Una mejor alternativa es efectuar un solo pago mediante terminal del constructor, además de ahorrarse las comisiones.

Ejemplos para disponer de los recursos

ENTIDAD	CCT	FECHA	TRANSACCION COMPLETA	CARGO	ABONO
MEXICO	15XXXXXXXXXX	17/03/2017	DISPERSIÓN DE RECURSO		\$ 343,000.00
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	FERRET TLAPALERIA APAX	-\$ 14,800.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	GSA ZUMPANGO 2	-\$ 31,672.16	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	LIBRERÍA	-\$ 89,000.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	RETIRO CAJERO AUTOMATICO	-\$ 7,500.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	TEF ENVIADO	-\$ 100,000.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	COMISION TEF ENVIADO	-\$ 12.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	12/04/2017	IVA TEF ENVIADO	-\$ 1.92	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	13/04/2017	RETIRO EN VENTANILLA	-\$ 30,000.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	13/04/2017	RETIRO EN VENTANILLA	-\$ 20,000.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	13/04/2017	TEF ENVIADO	-\$ 50,000.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	13/04/2017	COMISION TEF ENVIADO	-\$ 12.00	
MEXICO	15XXXXXXXXXX	13/04/2017	IVA TEF ENVIADO	-\$ 1.92	
				-\$343,000.00	\$ 343,000.00

Como se puede observar en el ejemplo anterior, el monto de **\$343,000.00** fue ejercido en dos días.

- El día 12 de abril efectuó operaciones por el monto total de **\$242,986.08**
 - 3 pagos en terminales punto de venta por el monto de \$135,472.16
 - 1 retiro de efectivo en cajero automático por \$7,500.00
 - 1 TEF enviado por \$100,000.00 más comisión por \$13.92
- El día 13 de abril efectuó operaciones por el monto total de **\$100,013.92**
 - 2 retiros de efectivo en ventanilla por \$50,000.00
 - 1 TEF enviado por \$50,000.00 más comisión por \$13.92

3. Retiros en cajero automático



- Hasta 7 mil 500 pesos diarios sin comisión.
- Sin límite de operaciones durante el ciclo escolar.
- También se podrán efectuar retiros de efectivo en cajeros automáticos de otros bancos, con cargo de comisión a la cuenta del director.

REGLAS DE ORO

- 1. No intente retirar más de 50 mil pesos en efectivo en ventanilla.**
- 2. Si insiste en retirar efectivo en ventanilla por más de 50 mil pesos la cuenta se bloqueará.**
3. Preferentemente realice sus compras de bienes y servicios pagando a través de terminal punto de venta de la empresas y/o mediante TEF y Cheque de Caja.

Lo anterior da transparencia al ejercicio de los recursos, porque en los estados de cuenta de la escuela quedan registrados los nombres de los proveedores y/o constructores.

- 4. Por su seguridad, en la medida de lo posible evite realizar operaciones en efectivo.**