



DIRECTRIUS PER A LA GESTIÓ DE COMPTES D'AVANÇADA I TARGETES DE CRÈDIT VINCULADES A LA GESTIÓ DE PROJECTES DE RECERCA I ACTIVITATS DE TRANSFERÈNCIA DE CONEIXEMENT

Amb l'objectiu de facilitar la tasca del PDI vinculada a la gestió dels projectes de recerca i transferència de coneixement, és pràctica habitual a la UPC per a petites despeses i compres, facilitar la possibilitat de tenir comptes d'avançada i targetes de crèdit vinculades a la disponibilitat econòmica de projectes del professor o grup de recerca. En les bases d'execució del pressupost per al 2015 s'expliciten les característiques generals vinculades a aquesta gestió:

Article 35. Comptes d'avançada

El Servei de Gestió Econòmica de la Recerca i Transferència (CTT) és el servei encarregat de la gestió operativa de lliurament i control de les targetes de crèdit assignades al personal investigador de la Universitat. Aquesta assignació, que pot portar vinculada l'obertura d'un compte corrent amb un fons de maniobra, s'efectua a sol·licitud expressa del PDI, i el seu atorgament s'efectua tenint en compte una anàlisi financera dels projectes de recerca vius, dels quals és investigador principal, les necessitats de pagaments immediats de petit import de les despeses vinculades als projectes, i d'acord amb els criteris fixats per la Gerència.

Aquests aspectes que determinen l'obertura del compte i l'assignació de fons es revisen cada any, a instàncies de gerència pel Servei de Gestió Econòmica de la Recerca i Transferència (CTT), per tal de proposar els canvis que s'estimin oportuns.

Cada investigador només pot tenir assignada com a màxim, una targeta de crèdit, i mitjançant la signatura d'un protocol adquireix les obligacions que se'n deriven i el compliment de la normativa específica de forma inexcusable. A la vegada la targeta té per defecte un import màxim de crèdit, definit per part del Servei de Gestió Econòmica de la Recerca i Transferència (CTT).

No es permetrà la retirada d'efectiu del compte d'avançada mitjançant la targeta de crèdit o cap altre modalitat de pagament.

Quan les circumstàncies així ho aconsellin, el Servei de Gestió Econòmica de la Recerca i Transferència (CTT) o la Gerència podran decidir en casos individuals, o de forma majoritària, la substitució de les targetes de crèdit existents per altres modalitats de pagaments o fins i tot la cancel·lació definitiva.

Semestralment el Servei de Gestió Econòmica de la Recerca i Transferència (CTT) informarà a la Gerència de les targetes actives i, de forma resumida, dels principals moviments i incidències a destacar al llarg del període d'anàlisi.

Els comptes d'avançada és l'únic tipus de comptes que no tenen caràcter mancomunat.

Situació actual

- Des de fa més d'un any el CTT NO assigna noves comptes d'avançades i/o targetes VISA.
- Actualment a la UPC existeixen 230 comptes corrents d'aquestes característiques, amb aproximadament 170 targetes VISA vinculades a aquests comptes.
- El comptes d'avançada s'obren per un import fix, que es va disposant i es respon periòdicament amb les despeses justificades.
- Les despeses es poden liquidar be retirant efectiu, xecs, o be amb targetes de crèdit que prèviament s'han obert a favor del professor.
- El compte pot arribar a estar temporalment en situació de descobert quan es disposa de un import superior al saldo o quan la reposició no es realitzi a temps.

Avantatges de l'actual sistema

- Autonomia i agilitat administrativa d'execució per part del professor a l'hora de realitzar pagaments.

Inconvenients a remarcar

- El seguiment centralitzat de les despeses de les targetes és extremadament dificultós per l'elevat volum de comptes corrents als quals estan vinculades.
- Volum molt significatiu de comptes corrents i targetes que dificulten la gestió a l'entitat bancària, increment de costos de gestió per la UPC, i alhora fan aparèixer en informes de crèdit a la UPC amb un alt volum de risc de crèdit atorgat.
- Possibilitat de descoberts en compte si no hi ha justificació reposició de saldos en temps.
- Risc de bloqueig automàtic de totes les targetes UPC, pel fet de que una única targeta estigui de forma puntual en descobert durant dos mesos consecutius.

Alternativa de gestió. La targeta de prepagament

Des de ja fa uns anys i amb l'objectiu de donar resposta a una necessitat de gestió complexa com tenim, les institucions financeres han posat en funcionament les targetes de crèdit VISA en modalitat de prepagament.

Característiques

- Mitjà de pagament d'acceptació majoritàriament universal.
- Únic compte corrent a la UPC al que poden estar associades totes les targetes prepagament.
- És una targeta recarregable que admet ordres de recàrrega puntuals i periòdiques i, permet assignar un import diferent a cada titular i per a cada ocasió que es determini o es tingui necessitat de variar.
- Cada targeta prepagament te un import limitat que mai es supera, i es va recarregant a mesura que es van justificant les despeses, per tant desapareix el risc d'impagats i d'anul·lació de VISA's UPC, i alhora resulta ser un mecanisme eficaç en termes de control de gestió.

Avantatges

- Permet comprar en tots els establiments que accepten VISA fins a l'import màxim de saldo que disposi la targeta.

- Reducció de comptes corrents, millora d'eficiència per a l'entitat bancària.
- Impossibilitat de generar descobert en el compte corrent.
- Estalvi de despeses financeres, que fins ara van a càrrec dels projectes de recerca en un 50%.
- En el cas de targetes vinculades a l'entitat "La Caixa", el titular de la targeta pot consultar el saldo i les operacions realitzades en qualsevol moment via la línia oberta o a qualsevol caixer sempre que sigui client.

Inconvenients

- No es poden fer operacions en terminals en OFF (Autopistes, ..)es a dir, aquelles on no es verifica la disponibilitat bancària a l'acte.

Directriu de gestió i implementació

Per els avantatges anteriorment descrits, així com les facilitats en termes de control de gestió centralitzada de la despesa i tresoreries vinculades, s'insta al Servei de Gestió Econòmica de la Recerca i Transferència (CTT) per a que abans **del termini màxim del 31 de març del 2016**, es procedeixi a substituir TOTES les targetes de crèdit actuals vinculades a comptes d'avançada per, quan s'escaigui, targetes en modalitat de prepagament i alhora es procedeixi a tancar cada un dels comptes d'avançada vinculats.

Aquestes targetes hauran de ser d'una sola tipologia, i per la màxima acceptació que actualment tenen així com les facilitats de gestió vinculades a l'entitat financera amb la que treballa la UPC, seran de la marca VISA.

Criteris per a l'assignació de targeta de prepagament a un professor, i límits disponibles

1.- El CTT-Servei de Gestió Econòmica farà un estudi previ per a l'autorització de la targeta, en funció de l'activitat de recerca del professor, i que en justifiqui la seva emissió.

Els criteris de assignació seran:

1. Disponibilitat de saldo positiu mínima de 10.000€
i
2. A. Que sigui l'Investigador principal de projectes europeus de recerca o B. que el volum d'activitat (facturació o anualitats pendents + imports pendents de cobrament fiable) dels projectes vius sigui superior a 50.000€.

En casos excepcionals, i en funció de l'històric de facturació generada en els últims 3 anys, a petició de l'interessat es valorarà per part de gerència la possibilitat d'aplicar excepcions a aquests criteris.

La revisió del compliment dels criteris de les targetes vigents es realitzarà cada tres anys (període mig de durada del projectes) i s'avaluarà si es segueixen complint els requisits. Així mateix si s'anul·larà la targeta si als tres mesos no s'ha presentat cap document de despesa.

2.- L'autorització de la targeta es farà per part de la gerent, amb informe previ del CTT, i acompanyat del compromís d'utilització signat pel l'interessat (veure annex).

3.- La reposició de l'import disponible a la targeta es farà únicament quan estiguin justificades les despeses realitzades, i per tant fetes les ordres de pagament corresponents.

4.- Els imports màxims de recàrrega autoritzats seran de 2.000 € per targeta, i només en casos excepcionals es podran autoritzar imports superiors.

Procés d'implementació

1.- Comunicació via escrita d'aquesta directriu a les unitats acadèmiques, per a que aquestes, mitjançant el procediment que considerin, en puguin informar directament al seu personal.

2.- El CTT-Servei de Gestió Econòmica comunicarà a cada un dels professors que puguin estar afectats per aquesta directriu, amb l'objectiu que es puguin anar regularitzant les despeses que, per alguna raó no hagin pogut justificar-se en temps i forma.

- a. Com a criteri general, i a partir de la comunicació feta, es donarà un termini prudencial de 30 dies per tal de que el professor pugui adjuntar els comprovants que restin pendents de justificar, i per tant reposar al fons d'avançada.
- b. Per a aquelles despeses que no s'hagin pogut justificar, s'instarà al professor afectat a signar un document que expliciti la quantitat pendent de justificar, la impossibilitat de fer-ho per la pèrdua de la documentació justificativa, així com el compromís d'haver dedicat de forma íntegra l'import no justificat a activitats promoció de la recerca, transferència de tecnologia i innovació. En cas contrari se li demanarà el rescabament de l'import pendent de justificar.
- c. Quan calgui regularitzar comptablement les despeses pendents de justificació el CTT, prèvia comunicació a l'afectat, procedirà a fer els càrrecs corresponents als comptes de servei vinculats directament al professor, o en el seu defecte, al conveni o compte de serveis o de la unitat que aquest li indiqui. En el cas de compte de serveis de la unitat, requerirà la signatura del responsable.
- d. Passat el termini de 30 dies, i en tot cas després d'haver regularitzat comptablement les despeses justificades i pendents de justificació, es procedirà a tancar el compte d'avançada i a donar de baixa la targeta de crèdit vinculada.

3.- Per a tot el PDI que d'acord amb aquestes directrius compleixi els criteris per a gaudir d'una targeta prepagament, alhora que se'ls comunica la nova directriu i es procedeix a la reposició i tancament del fons d'avançada, se'ls informarà de la possibilitat de gaudir del servei d'una targeta de prepagament i de com procedir a la nova sol·licitud, per tal de que els terminis de tancament del compte d'avançada puguin compaginar-se amb l'alta de la nova targeta.

Gerència, octubre 2015

ANNEX. MODEL DE COMPROMÍS

El sota signant, (nom) _____, amb NIF _____, professor d'aquesta Universitat, i com a responsable del grup de disponibilitat _____, gestionat pel Centre de Transferència i Tecnologia (CTT),

SOL.LICITO

Em sigui donada d'alta una targeta VISA de prepagament, amb una precàrrega de 2.000 €, quantitat que anirà carregada al meu grup de disponibilitat _____.

Que la reposició de la targeta es faci de forma periòdica, i un cop justificades via les Ordres de pagament que es gestionin per part de la unitat _____, amb l'objectiu que quedi disponible el límit establert per al funcionament dels projectes de recerca vinculats al grau de disponibilitat dels quals en soc responsable.

Alhora,

EM COMPROMETO

1. A aportar en un termini no superior a 30 dies des de la seva execució, les justificacions de les despeses vinculades a cada un dels càrrecs que s'efectuïn a la targeta, per a que puguin ésser repercutides pels serveis de gestió als projectes que correspongui.
2. A reposar els fons disposats en el cas que aquests no s'hagin justificat degudament.
3. A fer un ús responsable e la targeta, i això inclou un ús exclusiu per a activitats professionals i vinculades únicament despeses necessàries per al desenvolupament d'activitats de recerca i transferència de coneixement dels meus projectes CTT.
4. A autoritzar a la Universitat, i en nom d'ella els serveis de gestió autoritzats, per a fer les gestions que correspongui per al compliment de la normativa vigent en cada moment vinculada a la gestió d'aquesta tipologia de targetes.
5. A autoritzar a la Universitat, i en nom d'ella els serveis de gestió autoritzats, a fer ús dels beneficis socials que es puguin derivar de la utilització de la targeta, inclosos en aquets els punts estrella que se'n derivin, entenent i exigint que els mateixos es dedicaran a activitats institucionals vinculades a cooperació per al desenvolupament, i que de les mateixes se n'informarà periòdicament a la comunitat.

Data:

Signatura: