



”la Caixa”

CLOUD

**FINAPPS
PARTY**

22-23 nov. 2013



FEWLAPS



Taula de Contingut

Objetiu del document	3
La necessitat.....	4
La solució actual	5
La solució que proposem	6
“la Caixa” Cloud	6
La pantalla de login	7
Screenshot.....	7
La pantalla principal	8
Screenshot.....	8
Emetre factura	9
Punts clau de negoci.....	10
Screenshots	11
Rebre factura.....	12
Punts clau de negoci.....	12
Screenshots	13
Balanç actual	14
Screenshot.....	14
Tancament de trimestre.....	15
L’equip.....	16

Objetiu del document

Els objectius d'aquest document són:

- Presentar el Projecte "la Caixa" Cloud al jurat de la FinAppsParty, format per un equip de BDigital i "la Caixa".
- Exposar els beneficis dels que gaudirà "la Caixa" si implementa el Projecte.
- Exposar la motivació que promourà que els usuaris utilitzin l'esmentat Projecte.
- Aproximar alguns aspectes tècnics que poden generar preguntes.

La necessitat

Les empreses i autònoms que formem equip en aquest esdeveniment tenim unes necessitats comunes a les que ninguna eina, empresa o òrgan soluciona en la seva totalitat:

- Centralitzar la facturació de l'empresa en una eina cloud, disponible en qualsevol moment i sense risc de perdre les dades.
- Gestionar els Models que s'han de presentar trimestralment i anualment a Hisenda.
- Tenir una previsió temporal dels ingressos i despeses que ja previstos, com les factures a 60 dies o els pagaments periòdics, com lloguers de local.
- Generar i guardar factures des del mòbil, lluny de l'oficina i ràpidament.

La solució actual

Per a solucionar els problemes, cada un optem per a resoldre-ho d'una manera. Fewlaps, ho fem la següent:

- Per a centralitzar la facturació en un sol punt, utilitzem Dropbox. L'objectiu de Dropbox no és el de gestionar documentació, de manera que ens presenta certes limitacions que podrien millorar-se.
- De cara a gestionar la nostra relació amb Hisenda, utilitzem els serveis de pagament d'impostos de "la Caixa". Si no veiem molt clars els números que hem de fer, contractem els serveis d'una gestoria.
- Per a tenir una previsió d'ingressos i despeses, utilitzem el calendari de Google. Com que no és una eina pensada per a gestionar aquest tipus de dades, no ens ofereix les facilitats que ens podria oferir, com per exemple: "Quin serà el meu balanç dintre d'un mes?".
- Per a generar factures des del mòbil... no ho fem. Ens esperem a arribar a l'oficina, i enviem un e-mail al nostre client demanant les dades de facturació. I després, emetem la factura. Per a introduir factures que ens han emès a nosaltres, ens les guardem en un lloc del que ens en recordem, les escanegem a l'oficina, i les guardem al Dropbox. I quan arriba el tancament de trimestre, ja ens preocupem de mirar les dades de cadascuna i fer números.

Està bé? **Home, és suficient per al volum de dades que movem.**

És millorable? **Se'ns dubte.**

Qui podria donar-nos el servei? **"la Caixa"!**

I si el nostre banc no és "la Caixa"? ... **Ens hi fem!**

La solució que proposem

Com que “la Caixa” ja ofereix eines per a presentar els Models trimestrals i anuals a Hisenda, creiem que podria anar més enllà: **Convertir-se en el nostre gestor**.

Ara mateix, tècnicament és impossible que “la Caixa” pugui fer aquesta tasca, ja que no té allò més important: les dades. Els autònoms i les petites empreses gestionem els números fóra de “la Caixa”, i tan sols utilitzem “la Caixa” per a tramitar els Models. Alguns, ni tan sols ho fan a través de “la Caixa”. I els més atrevits, fins i tot són d’una altra entitat bancària.

Creiem que si féssim que les gestions de l’autònom fossin més senzilles, moltes empreses passarien els seus comptes a “la Caixa”. I sobretot, les empreses petites o de nova creació. Estem segurs que tindria un impacte mediàtic molt alt, ja que seria la primera entitat a oferir aquest servei. Això també ens duria a fidelitzar encara més als usuaris de “la Caixa” ja existents.

Si “la Caixa” vol oferir aquesta possibilitat, hem d’aconseguir que els autònoms i empresaris introdueixin les seves dades a un sistema de “la Caixa”. I el millor camí per a aconseguir-ho és que introduir aquestes dades sigui molt, molt fàcil. Si a més a més oferíssim als usuaris més opcions quotidianes, el canvi del seu model antic a formar part del nostre cloud, encara seria més satisfactori.

“la Caixa” Cloud

El nou sistema de “la Caixa” es basa en apps per a iPhone, iPad, Android i Windows Phone 8.

En aquest document aproximarem com seran les pantalles que donaran solució als diferents casos d’ús dels usuaris.

La pantalla de login

La gent sap que la Línia Oberta funciona. I per a facilitar la gestió del canvi, farem que les dades de login siguin les mateixes que les que s'introdueixen a la Línia Oberta.

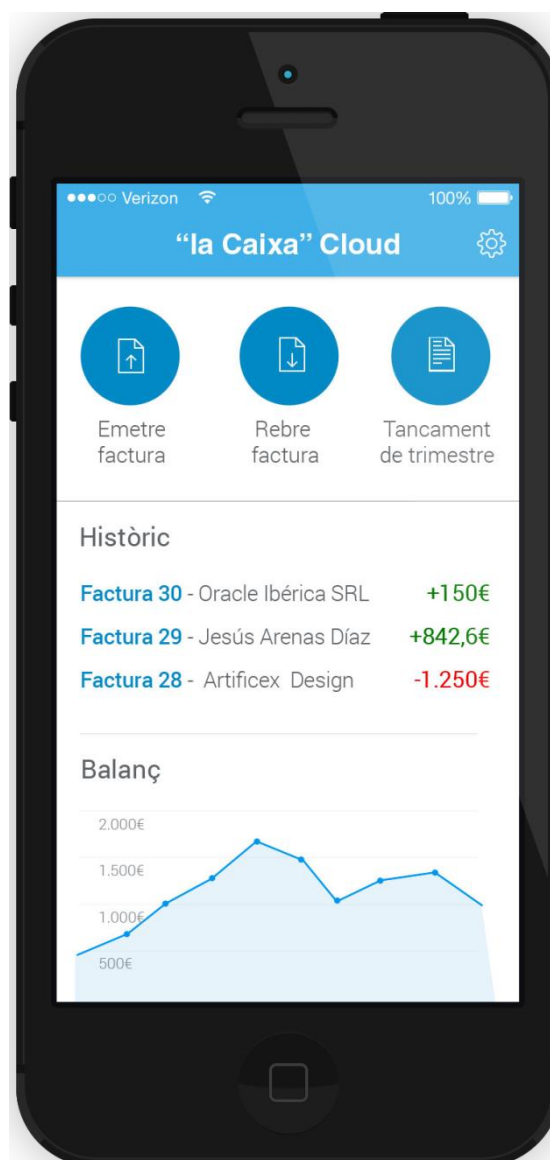
Screenshot



La pantalla principal

En aquesta pantalla mostrarem la informació més útil al primer click. Grans botons per a les funcions més comunes, com generar factures, rebre factures i veure els últims tancaments trimestrals. Dades gràfiques sobre l'històric de la nostra empresa, per tenir sempre dades objectives sobre les que prendre decisions. I una petita llista de les últimes factures que s'han emès i rebut... amb un botó per a veure l'històric sencer.

Screenshot



Anar a l'històric

Anar al balanç

Emetre factura

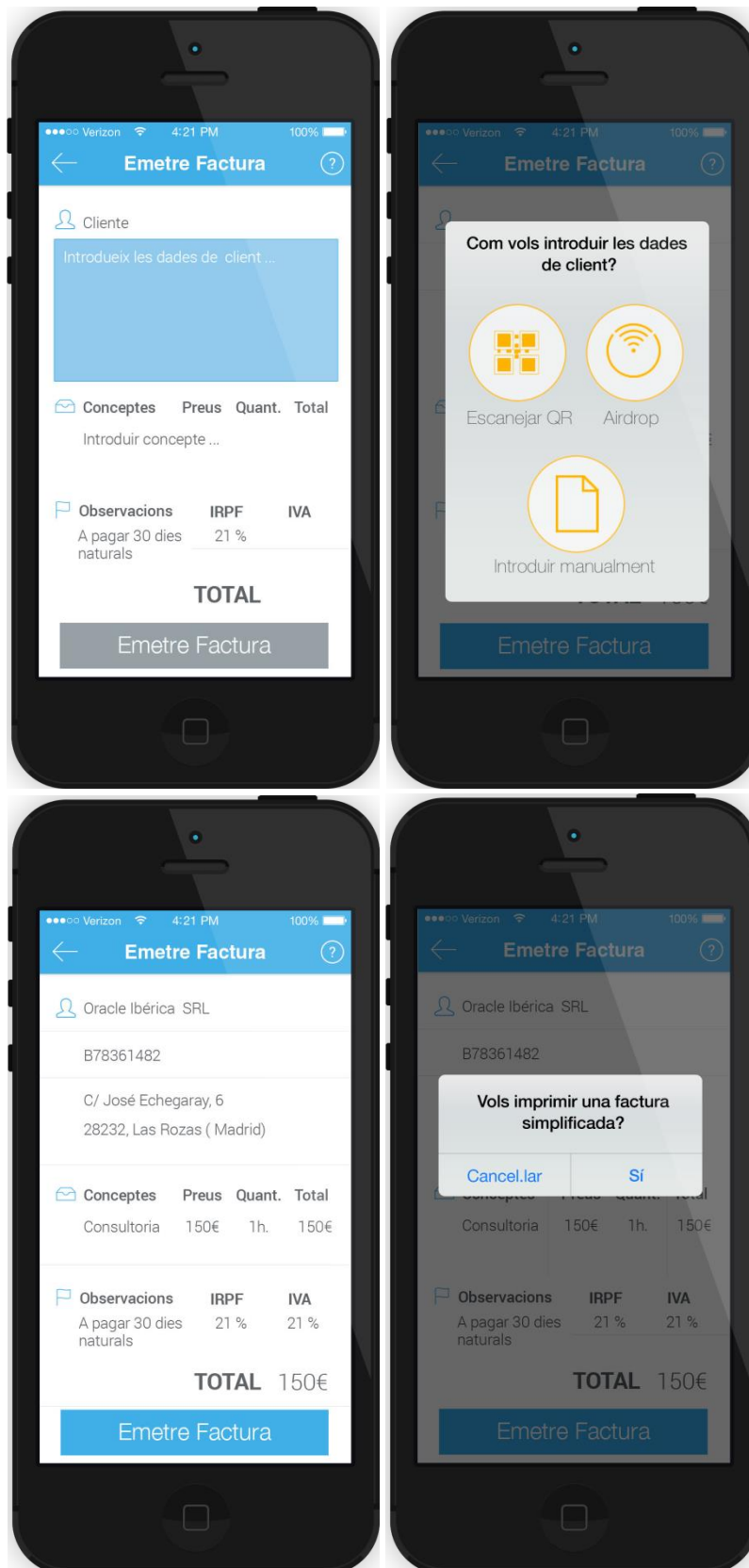
La màgia de “la Caixa” Cloud, la seva raó de ser, ha de ser la d’emetre factures al moment. Aquesta pantalla ens mostrarà un formulari en blanc on introduir les dades que volem facturar. Aquest formulari es podrà omplir en l’ordre que l’usuari vulgui, però ho explicarem tal com ho utilitzaríem nosaltres:

- Primer pas, introduir les dades del client. Quan l’usuari faci click sobre la zona de les dades del client, s’obrirà una finestra que ens donarà tres opcions:
 - Escanejar el QR del client. Els clients de “la Caixa” Cloud ens podran donar les seves dades simplement ensenyant-nos un QR que crearà l’app. Per seguretat, aquest QR tan sols servirà per una transacció i durant un temps limitat.
 - Rebre les dades via Airdrop (en iOS) o NFC (en Android i Windows Phone 8): Aquests mecanismes són una manera més ràpida de compartir les dades de teu client, ja que tan sols cal estar a prop.
 - Manualment: Si el nostre client no té el mòbil a mà o no forma part de “la Caixa” Cloud, podem introduir les dades com s’ha fet sempre. Quan s’indiqui el NIF, es buscarà a la base de dades de “la Caixa” Cloud i s’introduiran les dades automàticament. I si no, s’hauran d’introduir a mà. Els emprenedors escrivim molt ràpid!
- Segon pas, introduir línies de concepte: Nom del concepte a facturar, quantitat, i preu unitat. El total es calcularà automàticament. Smartphones!
- Tercer pas, introduir les observacions. En aquesta secció s’informarà del període de pagament i d’observacions que vulguem afegir. Per defecte, es mostraran les observacions que s’han indicat a les preferències, o les últimes que vàrem indicar.
- Tot seguit, indicarem un percentatge d’IVA i d’IRPF. Automàticament s’indicarà un 21% d’IVA (o el valor en regla espanyol), i l’últim IRPF que es va indicar. La casella d’IRPF es podrà ocultar a la secció d’opcions, ja que les empreses no indiquen cap IRPF.
- El següent punt és indicar si hi ha una base exempta d’impostos. Normalment no, però hi ha d’haver la possibilitat.
- Per acabar, premem el botó d’Emetre Factura. Si hi ha una impressora bluetooth o USB associada al dispositiu, l’app ens donarà la possibilitat d’imprimir una factura simplificada. Independentment de quina sigui la resposta, es guardarà la factura al nostre històric, s’enviarà un .PDF al correu del client i es guardarà la factura al compte del NIF associat.

Punts clau de negoci

- Quan s'envii un e-mail amb la factura, apareixerà una firma indicant que les dades s'han emès des del servei "la Caixa" Cloud. Això generarà nous usuaris potencials, que hauran de passar-se a "la Caixa" si volen gaudir del seu Cloud.
- La creació de la nova factura, destinada a un NIF o CIF, implicarà que aquesta factura es guardi a la base de dades de "la Caixa" Cloud. I això passarà tant si el client forma part del Cloud, com si no ho és. En el cas de que no ho sigui i algun dia formi part de "la Caixa" Cloud, aquest usuari es trobarà amb un històric de totes les seves factures, i el primer que pensarà és "quan de temps perdut, jo gestionant les factures, i eren totes aquí!". És la mateixa sensació que va fer que Facebook triomfés: la primera vegada que hi vas entrar, ja hi tenies una llista de tots els amics que havien indicat que erets amic basant-se en el teu e-mail.
- Fewlaps, una de les empreses que formen l'equip que escriu aquest document, té experiència amb l'impressió de factures simples en format ticket amb les impressores bluetooth de la casa Bixelon. Si oferim aquest servei a l'emissor de la factura, podem personalitzar el ticket que abans imprimia amb un sistema propi. Per exemple, introduir el logotip de "la Caixa" Cloud a una empresa que abans només tenia impressora d'agulles, etc.

Screenshots



Rebre factura

L'altra vessant clau de "la Caixa" Cloud és la de gestionar les factures que es van rebent en el dia a dia. Nosaltres fem un llarg procés, que en cap cas inclou introduir les dades al nostre sistema tan bon punt ho rebem. I seria genial que fos possible.

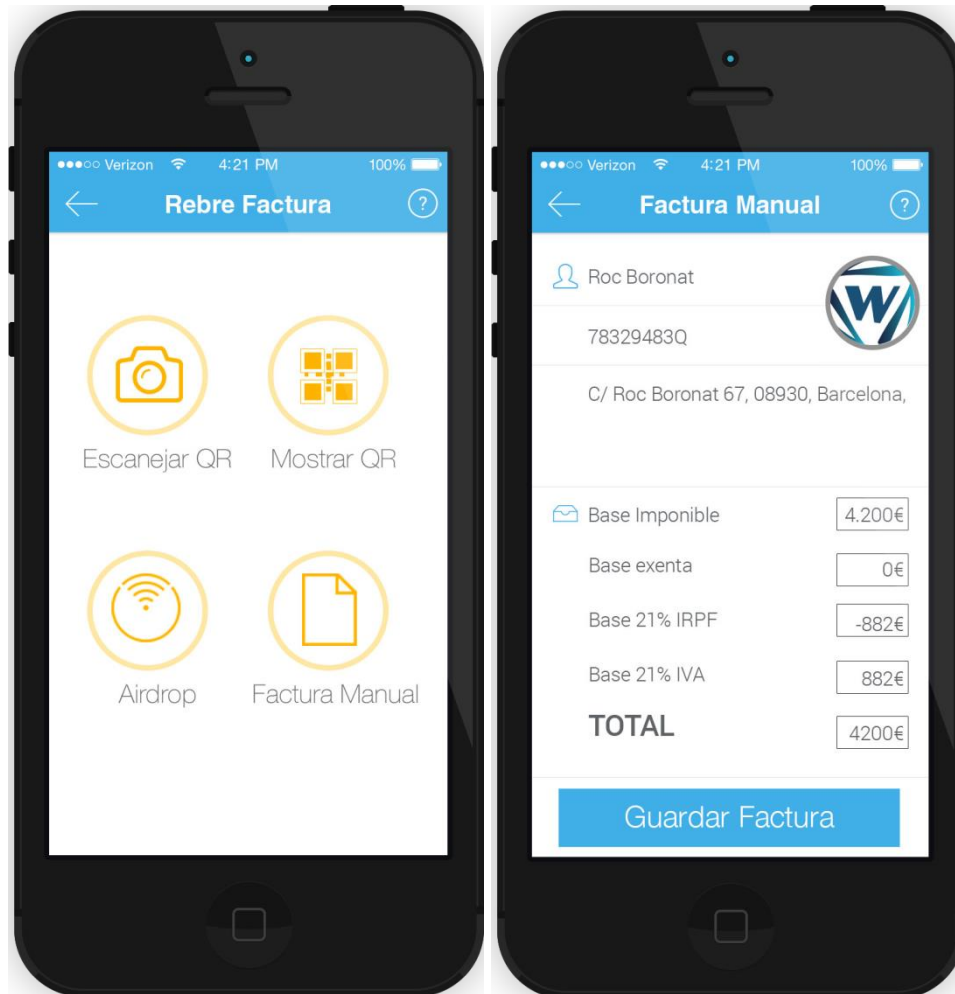
Per a introduir una factura al nostre Cloud, el sistema ens mostrarà una pantalla amb quatre opcions:

- Escanejar un QR: Aquets és un punt clau. Hi ha vegades que no vols donar les teves dades, perquè tot i que nosaltres estiguem millorant el procés, en depèn de quins casos no és òptim. Imagina que a la nostra taula de 10 persones, tots haguessin de passar-li les seves dades per QR o NFC a l'encarregat... no és el camí. El camí és que quan el restaurant ens cobri el menú, tan sols ens dongui un ticket amb un QR. I quan nosaltres escanegem aquest QR, automàticament es generi una factura al nostre compte i al del restaurant. Àgil!
- Mostrar un QR: Si tot just ens estan fent la factura i ens demanen les dades, aquest botó mostrarà un QR únic i temporal per a que l'emissor pugui capturar les nostres dades ràpidament.
- Airdrop o NFC: També s'han de poder compartir les dades amb l'emissor acostant el dispositiu al seu (NFC en Android i Windows Phone 8) o escollint-lo entre una llista de dispositius Airdrop (en iPhone).
- Introduir la factura manual: El recurs oldschool. L'idea és que ja que estàs fent l'esforç a mà, hakis de fer el mínim. Es busca automàticament el NIF, es calcula el total de la factura quan inclous la base imposable, o la base imposable quan indiques el total... etc.

Punts clau de negoci

- Que es puguin incloure QR's ens els TPV intel·ligents de "la Caixa" és un fet que s'ha d'utilitzar. Si es creen aquests QR's, l'intercanvi de dades de facturació entre emissor i pagador serà òptima, ja que l'emissor de la factura no haurà d'indicar cap dada: tan sols entregar un ticket que ara té un QR. Ara mateix, els TPV de "la Caixa" ja són un fet diferencial per als establiments que permeten pagar via targeta NFC, i si hi incloem aquesta nova funcionalitat, encara serà més tangible la diferència entre "la Caixa" i les altres entitats bancàries.

Screenshots

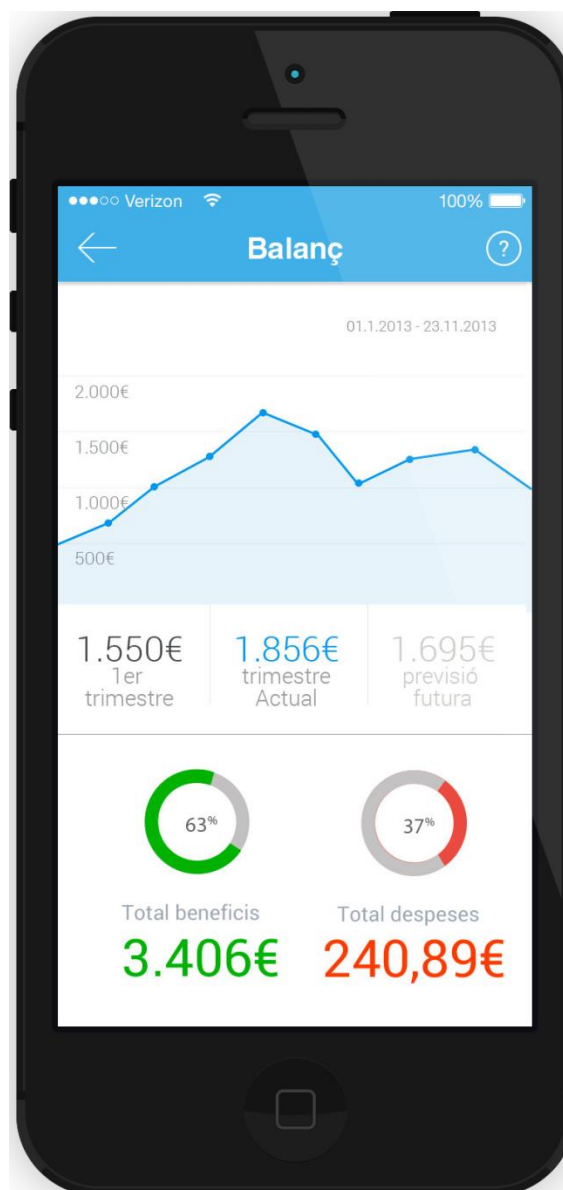


Balanç actual

Una de les regles bàsiques en la presa de decisions és que s'han de basar en dades objectives. I no tenir les dades organitzades a vegades ens fa prendre males decisions.

“la Caixa” Cloud, com que tindrà integrada tota la nostra facturació, podrà mostrar-nos l'històric de tot el que hem anat fent i una dada molt útil que acostuma a ser difícil de gestionar: la posició futura. Aquesta posició futura serà la base de les nostres actuals decisions.

Screenshot



Tancament de trimestre

L'objectiu final: "la Caixa" gestionarà la nostra relació amb Hisenda. Amb totes les dades amb les que s'haurà anat nodrint a "la Caixa" Cloud, el sistema ja serà capaç de fer les gestions que fa un autònom o petit empresari trimestralment i anualment.

En aquesta pantalla es mostraran els Models que "la Caixa" Cloud ha enviat en nom nostre. Com és un punt clau tan important, ens agradaria comptar amb el suport d'un equip expert de "la Caixa" per a gestionar aquest cas d'ús.

El que proposem és que quan acabi el trimestre, "la Caixa" Cloud faci una proposta de gestió i l'envii a l'usuari. Fins a la data límit de presentació dels Models, l'usuari podrà modificar aquests Models o cancel·lar l'enviament automàtic. En cas de que l'emprenedor no cancel·li aquesta tasca, "la Caixa" Cloud s'encarregarà d'enviar els Models a Hisenda, enviar-ho per e-mail a l'usuari, i emmagatzemar-ho al seu propi sistema.

L'equip

Per a aquesta edició de la FinAppsParty, hem participat un equip interdisciplinar format per:

Ana Díaz – Visual Design

be@artificex.com

Jesús Arenas – Desenvolupament iOS

jesus@fewlaps.com

Esteve Aguilera – Desenvolupament Android

esteve@fewlaps.com

Roc Boronat – Desenvolupament Android

roc@fewlaps.com