

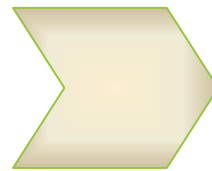


**Facturación Electrónica en "la Caixa"**  
**una realidad**

- Contexto
- CaixaFactura: Sistema de facturación electrónica corporativa de "la Caixa"
- CaixaFactura: Sistema de facturación electrónica corporativa del grupo "la Caixa"
- CaixaFactura: Servicio de facturación electrónica para clientes de "la Caixa"

## Necesidades

- **Integración de las facturas electrónicas con los sistemas de gestión de la empresa:**  
contabilidad, administración presupuestos, flujo de aceptación de facturas...
- **Mayor eficiencia de gestión,**  
auditoria e inspección
- **Ahorro de espacio** y gestión más efectiva de archivo
- **Reducción de tareas administrativas**
- **Continuar la política de innovación tecnológica de "la Caixa"**



## Solución

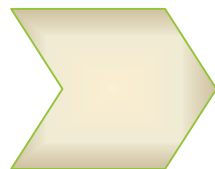
### *CaixaFactura*

- A necesidades de **"la Caixa"**
- A necesidades del **grupo "la Caixa"**
- A necesidades de **clientes**

## electrónica corporativa de "la Caixa"

### Situación de inicio en "la Caixa"

- **Gran receptor de facturas:**
  - **60.000 proveedores**
  - **600.000 facturas**
- **Diversidad de tipología y tratamiento de facturas recibidas**
  - Gran volumen de facturas por proveedor: solución telemática
  - Pequeño volumen de facturas por proveedor: introducción manual de datos de las facturas + escaneo de originales + almacenamiento físico del papel
- **Gestión descentralizada**, cada área utiliza su procedimiento y herramienta para la gestión de facturas



### Solución

- **Centralización gestión** de facturas
- **Unificación sistemas** para **tratamiento administrativo** de facturas
- **Sistema único de validación de facturas** para todos los departamentos.

**CaixaFactura**

# CaixaFactura: sistema de facturación electrónica corporativa de "la Caixa"



Proveedor

## Solución

### CaixaFactura

- **Canal de recepción de facturas:** los proveedores de "la Caixa" pueden emitir sus facturas a través de CaixaFactura, siendo gestionadas con mayor agilidad por "la Caixa", hasta su pago

### Ventajas obtenidas

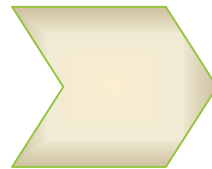
- **Simplificación de procesos administrativos**, con lo que se obtiene **mayor eficiencia** en la **gestión de facturas**
- **Reducción costes administrativos** por mecanización de procesos manuales
- **Reducción de costes de almacenamiento de facturas**
- Los sistemas telemáticos deben ir respaldados por la factura original en papel; con la factura electrónica se elimina esta necesidad, por lo que se **normalizan situaciones anómalas** de no envío de la factura original

## electrónica corporativa del grupo "la Caixa"

### Caso Práctico: Sumasa

#### Situación

- **Sumasa:** entidad responsable de la gestión integral de las obras, mantenimientos y de las compras de "la Caixa".
- **Sistema de actuación:**
  - Envío de pedidos para la ejecución de servicios.
  - Realización de servicios
  - Gestión de facturas hasta su pago
- **Características:**
  - Gran volumen de proveedores de sectores dispares
  - Diversidad de facturas recibidas
  - Servicios tarificados



#### Solución

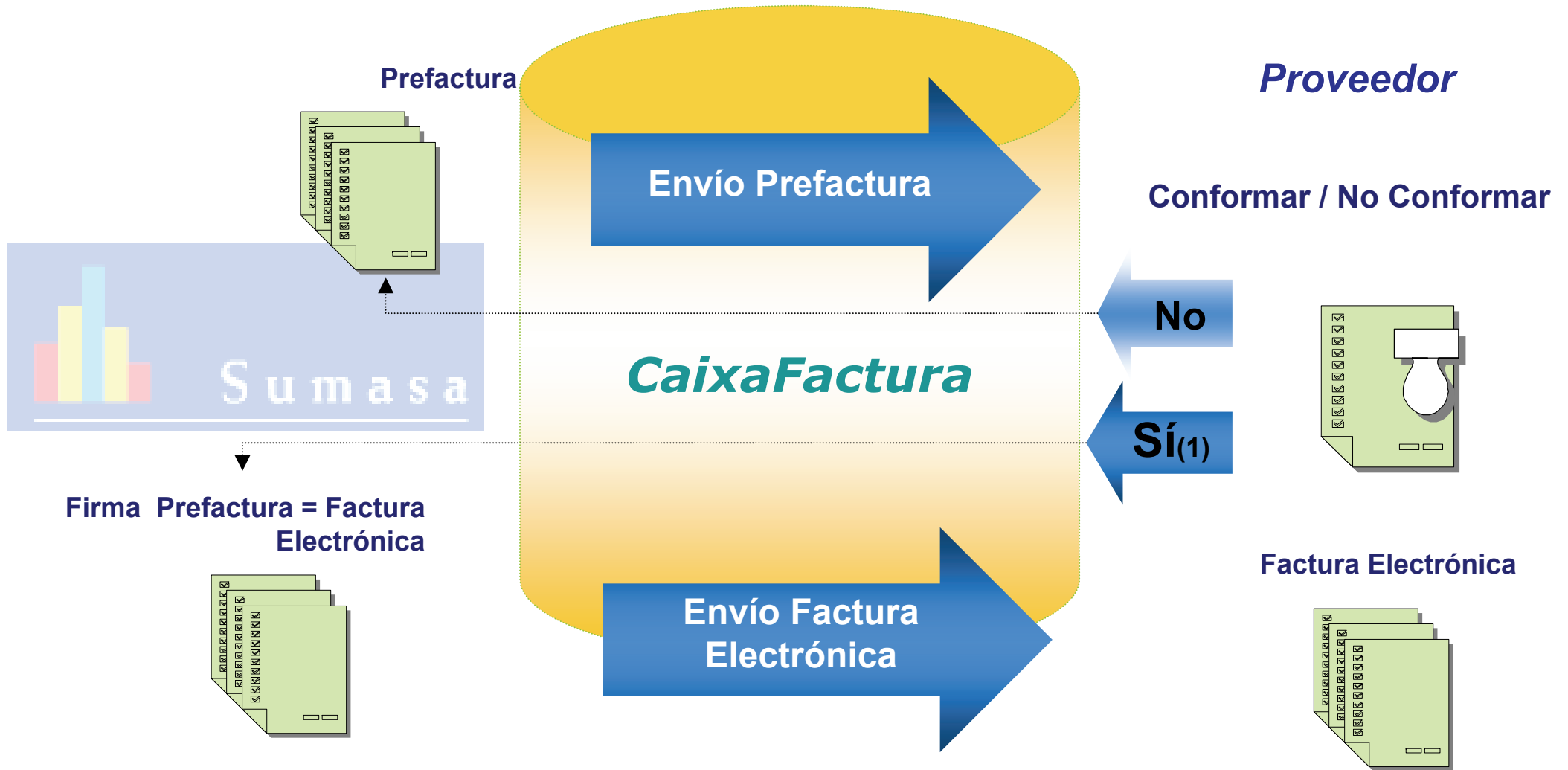
- **Auto-factura comercial:**  
Generación de facturas en nombre de los proveedores
  - Fase I: envío de la prefactura por correo electrónico y tras la aceptación envío de la factura en formato papel
  - Fase II: auto-factura electrónica, gestión online de la prefactura

### CaixaFactura

- **Unificación sistemas** para gestionar el flujo comercial, de pedido a contabilización de la factura

## electrónica corporativa del grupo "la Caixa"

### Caso Práctico: Sumasa



Firma Prefactura = Factura Electrónica

(1) Sí o Sí Administrativo (No conformación en el plazo de 15 días Naturales)

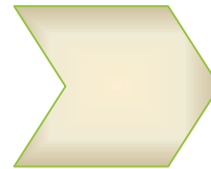


#### Ventajas obtenidas

- **Mayor eficiencia** en los procesos de **actividad de la entidad**
- **Reducción del tiempo** entre la actuación y la facturación del proveedor
- **Reducción de errores del proveedor:** los precios pactados son controlados por Sumasa.
- **Reducción de gestión administrativa**, gracias a la reducción de errores por la generación automática de auto-facturas en base a pedidos y servicios realizados .
- **Agilidad en la tramitación de facturas**, por la mecanización de procesos.
  - En el flujo de pedido a contabilización de la factura, se requieren sólo 3 intervenciones manuales
    - Creación del pedido por el cliente (Sumasa)
    - Validación y envío automático de la prefactura al proveedor (Sumasa)
    - Aceptación de la prefactura por el proveedor de forma online
- Para final de año 2006 estarán incorporados todos los proveedores que realizan autofacturación (70 proveedores con un volúmen de 3.400.000€).

### Situación

- "la Caixa", como entidad financiera tecnológicamente avanzada, tiene la necesidad de **evolucionar sus servicios dirigidos a clientes**
  - **Nuevos Servicios** enfocados a empresas
  - **Proyección de servicios existentes** como
    - Gestión de Cobros y Pagos
    - Factoring
    - Confirming

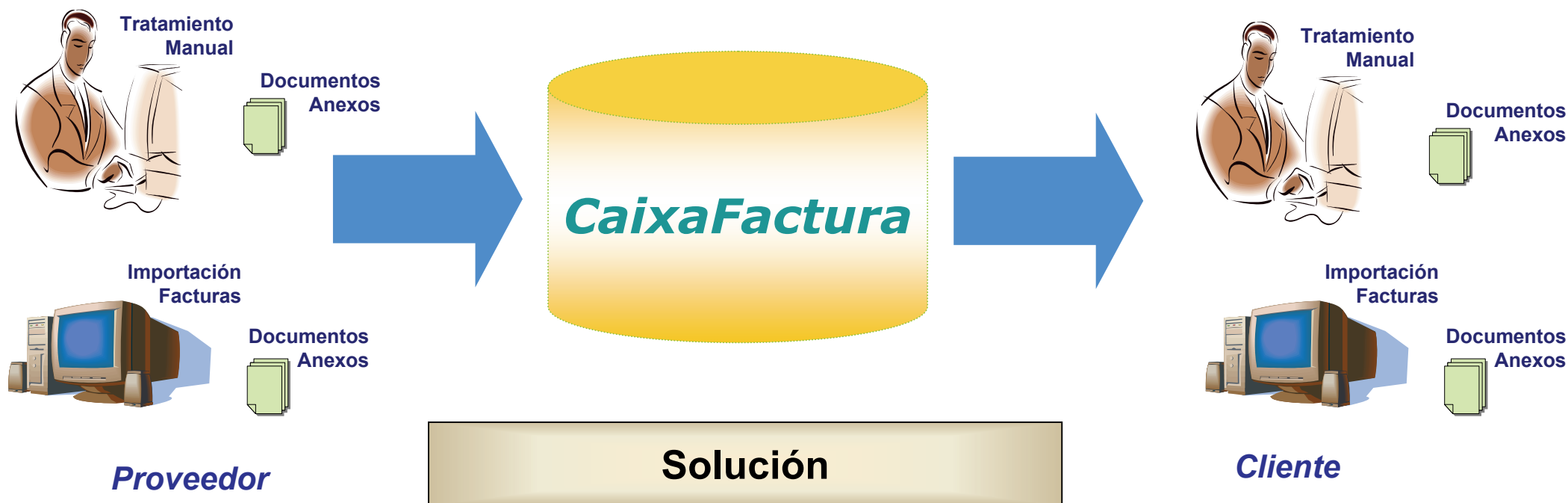


### Solución

## CaixaFactura

- **Servicio de facturación electrónica** que cubre las necesidades de cualquier empresa o profesional liberal
  - Emisión de facturas
  - Recepción de facturas
  - Custodia de facturas
  - Auto-factura comercial

## electrónica para clientes de "la Caixa"



### CaixaFactura

- Modelo de factura homologado por AEAT
- Validación del contenido de los datos de la factura, previo a la emisión de la misma

- Firma electrónica avanzada según la política de firma homologada por AEAT
- Envío electrónico/postal de la factura
- Custodia de facturas emitidas y recibidas
- Tratamiento documentos anexos a la factura

## Ventajas

- **Posicionamiento en el mercado**, "la Caixa" es de las primeras entidades financieras que pone a disposición de sus clientes un servicio de facturación electrónica con el formato homologado por la AEAT.
- Creación de nuevos servicios para **abordar nichos de mercado**
- **Potenciación de servicios existentes**, para extensión de su uso y efectividad



**Gracias por su atención  
"la Caixa"**

**Área de Servicios Bancarios  
[mpfranquet@lacaixa.es](mailto:mpfranquet@lacaixa.es)**