

# DATAFINANCE

## Cabinet MICROFIN-A2I

### RESUME

DATAFINANCE est une application intégrée qui permet la gestion de la clientèle, des parts sociales, des guichets, des crédits, de l'épargne, et de la comptabilité. Elle offre aussi une gestion des dépôts à terme, des ordres de virements, des statistiques et des ratios prudentiels, des découverts sur les comptes.

Elle est conforme aux normes réglementaires et comptables édictées par la loi et le plan comptable PARMEC en vigueur dans les pays membres de l'UEMOA (Union des Etats Monétaires d'Afrique de l'Ouest)

Le logiciel offre une interface Windows conviviale en français et est centré sur le client.

La présence de comptable n'est pas une obligation en ce que toutes les opérations sont liées à des schémas de comptabilisation automatiques qui déversent chaque jour les écritures générées en comptabilité.

En ce qui concerne le reporting, la solution propose une série d'états standards et permet la personnalisation de ces derniers et leur intégration dans le logiciel. Cependant, elle est assez limitée en termes de rapports permettant une analyse de l'activité de crédit, d'épargne et de la clientèle.

Le prix du logiciel inclus les licences et l'ensemble des services d'installation : installation, paramétrage et formations. La reprise des données est facturée sur demande du client à la requête du client.

Le logiciel peut fonctionner en mode centralisé ou totalement décentralisé

(***) <b>Fonctionnalités</b>	(**) <b>Rapports de gestion et analyse des données</b>
(**) <b>Extensibilité</b>	(***) <b>Services, Implémentation, Formation et Support</b>
(***) <b>Facilité d'utilisation</b>	(**) <b>Spécifications techniques</b>

### TYPE D'INSTITUTIONS VISEES

L'application vise les mutuelles, coopératives et ONG et les Institutions de type société Anonyme mais est particulièrement adapté aux institutions petites et moyennes (nombre de clients est illimité), fonctionnant sur la méthodologie de mutualiste d'épargne et de crédit ou mutuelle de crédit et d'épargne.

### EXPERTISE TECHNIQUE REQUISE EN INTERNE

Le logiciel ne nécessite pas la présence en interne d'un spécialiste informatique pour son administration.

### AVIS DES UTILISATEURS

Les utilisateurs sont, en majorité, satisfaits des fonctionnalités du logiciel et des services d'accompagnement du fournisseur.

### PAYS D'UTILISATION DU LOGICIEL

Le distributeur compte 7 institutions utilisatrices (17 agences) en Côte d'Ivoire. Une installation est en cours au Burkina Faso et au Bénin

## TARIFS

Coût minimum de la licence : 15 000 Euros

Coûts de maintenance annuels : 20% par licence par an

## ECHELLE DE NOTATION

****	***	**	*
<b>Excellent</b>	<b>Bon</b>	<b>Moyen</b>	<b>Faible</b>

L'échelle de notation utilisée pour l'évaluation comprend quatre niveaux, représentés par des "étoiles". Plus le nombre d'étoiles est important, meilleur est le produit dans cette catégorie. La notation la plus basse signifie que le produit ne présente pas les fonctionnalités standard minimales, ou encore que ces fonctionnalités ne sont pas au point. Une notation intermédiaire signifie que le produit dispose de toutes les fonctionnalités standard ou presque, mais ne présente aucune fonctionnalité supplémentaire, et/ou que ces fonctionnalités ne sont pas au point. La notation la plus élevée indique que le produit présente toutes les fonctionnalités standards, ainsi que des fonctionnalités complémentaires dans la catégorie considérée, et que ces caractéristiques sont au point. Ces critères de notation s'appliquent également aux catégories portant sur les services fournis par le distributeur du logiciel.

## FONCTIONNALITE (\*\*\*)

### Gestion de l'information /relations clientèle (\*\*\*)

- Le logiciel permet le renseignement des principales données administratives (état civil, adresse, références professionnelles, secteur économique, photo, signature, etc.). Les photos et signatures sont identifiées à travers le code du client.
- DATAFINANCE est centré sur le client et permet de suivre les données clients à plusieurs niveaux : individuel (personne physique et morale) et groupe avec suivi individuel des membres du groupe. Un client peut être aussi particularisé selon qu'il est sociétaire, auxiliaire et/ou dirigeant.
- A partir de son identifiant, l'utilisateur a accès à sa situation générale financière : détail des épargnes, des crédits et des impayés
- Différents rapports prédéfinis permettent d'obtenir des statistiques par type de client, genre, secteur d'activité
- La gestion des doublons n'est pas bien assurée.

### Gestion des dépôts/de l'épargne (\*\*)

- DATAFINANCE gère les comptes de dépôts à vue et les dépôts à terme.
- Tout client dispose d'un compte à vue créé à l'adhésion. L'identification des comptes comporte le code agence, la rubrique comptable, le code client et le rang du compte et une clé
- Pour un même compte, possibilité de gérer des procurations avec identification du mandataire (photo et signature). Les procurations peuvent faire l'objet de suspensions.

- Les comptes peuvent faire l'objet de blocage total mais pas partiel. Une fonction permet de mettre un compte sous surveillance
- Les opérations possibles sur les comptes sont : dépôts (espèces et chèques), retraits, transfert
- L'épargne volontaire est gérée séparément de l'épargne obligatoire.
- L'application peut produire des relevés de comptes pour une période spécifique.
- Un ensemble de rapports statistiques des comptes par genre, secteur d'activité, type de produit,
- La gestion des plans d'épargne à versements périodiques n'est pas incluse dans cette version.
- Le système n'offre qu'un type de calcul d'intérêts
- La gestion des découverts doit être améliorée
- DATAFINANCE permet la consultation et l'édition des comptes inactifs selon la période déterminée
- En terme de suivi, le logiciel ne fournit pas de statistiques périodiques sur le nombre de comptes ouverts, fermés, sous surveillance, bloqués, par type de produit, genre, type de client, profession, etc. ;

#### Gestion du portefeuille de prêts (\*\*\*)

- Le paramétrage permet la définition d'un nombre de produits prêt illimité en faisant varier les caractéristiques suivantes : montants, taux (principal, intérêts en retard, et les commissions), périodicité de remboursement, type de calcul des intérêts, et les critères de qualification pour les prêts.
- Le logiciel gère les crédits individuels et les crédits de groupe avec suivi individuel des membres du groupe
- En termes de gestion des crédits, DATAFINANCE permet la mise en place d'un dossier, son traitement (accord/refus/complément d'informations), le déboursement et le suivi des remboursements.
- Génération échéancier prévisionnel
- Gestion des Fonds de crédit et lignes de financement et suivi de leur utilisation
- Prise en compte automatique des différentes conditions paramétrées par produit pour les frais, charges et/ou commissions ainsi que assurance
- Le module peut générer un calendrier de remboursement modifiable par l'utilisateur. Il est possible de spécifier un nombre illimité de garants et de périodes de grâce, de lier les prêts à des polices d'assurance et de gérer les remboursements de prêts non standard (par exemple remboursements inférieurs au montant prévu, remboursements in fine). Les commissions (par exemple commission de décaissement, frais de retard) peuvent être appliquées automatiquement.
- Le déclassement est possible à partir d'une liste constituée automatiquement par le système ; cependant les conditions de déclassement ne sont pas paramétrables.

Il gère également la portion des intérêts échus dans un exercice en cours

#### Guichet (caisse) (\*\*\*)

- Cette fonctionnalité permet la gestion de la trésorerie des caisses physiques et la gestion des transactions espèces avec les clients.
- En termes de gestion de la trésorerie des caisses, DATAFINANCE propose une série de fonctions telles que l'ouverture et la fermeture d'un guichet incluant l'arrêté de caisse, la gestion du billettage, l'approvisionnement et le délestage vers une caisse centrale, les mouvements inter caisses ainsi que l'échange de monnaie
- Pour les transactions en espèces, le logiciel offre les versements et retraits sur compte et les remboursements de crédit
- La saisie des chèques émis par les clients est également prise en compte dans ce module

#### Comptabilité (\*\*)

- Par défaut, DATAFINANCE est livré avec le plan comptable PARMEC et la comptabilité se fait sur une base d'engagement.
- Le logiciel traite les transactions en une seule monnaie.
- Les transactions enregistrées ne peuvent pas être contrepassées de manière automatique.
- L'application gère le provisionnement des crédits en souffrance à partir de schémas comptables mis en place à la demande (automatisation de cette fonction est en cours) et les comptabilise automatiquement
- Il fournit tous les rapports standards : journaux, grand livre, balance, bilan et compte de résultats. Les indicateurs et ratios recommandés par le CGAP ne sont pas fournis.
- DATAFINANCE dispose d'une gestion des immobilisations ; des travaux en cours intègrent la gestion budgétaire et la comptabilité analytique

#### Traitements de fin de période

- Le logiciel traite les clôtures journalières, mensuelles (prélèvements d'échéance, calcul des frais de tenue de compte, édition des états mensuels, etc.) et de fin d'exercice (opérations d'inventaire, calcul des frais de tenue de compte et des intérêts créditeurs, édition de statistiques annuelles, clôture de la dernière période et de l'exercice, ouverture du nouvel exercice et report des soldes à nouveaux).
- Le processus de traitement de fin de journée comprend différentes actions : génération des écritures comptables liées aux opérations de prélèvements et virements, intégration des données provenant des autres sites, arrêt des caisses, sauvegarde avant validation, validation de la journée comptable, sauvegarde après validation
- A la fin de traitement, le système génère un ensemble de rapports : différents journaux, liste des comptes en anomalie, avis de débits et crédits

#### Paie

- DATAFINANCE permet, grâce à une passerelle, d'introduire les données issues d'un logiciel de paie externe, dans son module de comptabilité. Les données sont récupérées sous format texte ou Excel
- Les données transférées sont directement comptabilisées dans la partie auxiliaire du système afin de mettre à jour les comptes des salariés.

## **EXTENSIBILITE (\*\*)**

### Flexibilité

- Le logiciel offre différentes possibilités en termes de paramétrage permettant la gestion de nombreux produits d'épargne et de crédits.

## **FACILITE D'UTILISATION (\*\*\*)**

### Interface utilisateur

- L'application offre une interface type Windows agréable avec des menus déroulants et des boutons de commande des opérations
- Les écrans de DATAFINANCE ont la particularité de posséder la même ergonomie.
- De manière générale, les champs d'un écran de saisie sont distingués : en jaune : saisie obligatoire, en gris : champs désactivé et en blanc : champ facultatif
- Le logiciel facilite la saisie d'informations paramétrées dans le système à travers des listes de choix
- En cas d'erreur, DATAFINANCE affiche une boîte de dialogue avec une distinction entre les messages d'information, d'avertissement et d'opération critique.
- Le système est centré sur les clients

### Ressources d'aide à l'utilisateur

- Le système est accompagné par un manuel utilisateur en français qui est aussi accessible en ligne.
- Telle que présentée, l'aide en ligne n'est pas optimale : améliorer son organisation en permettant des recherches selon différents accès et de manière contextuelle
- La majeure partie des utilisateurs est satisfaite de la documentation utilisateur mais disent ne pas avoir connaissance de l'existence d'une aide en ligne

### Niveau de satisfaction des utilisateurs

- Les utilisateurs sont très satisfaits du produit. Tous (4) sont satisfaits (bon) voir très satisfaits (excellent) des fonctionnalités de DATAFINANCE, de sa sécurité, de sa facilité d'installation et de configuration. Pour la plupart d'entre eux, le logiciel a répondu à leurs attentes et leur a permis une amélioration dans le traitement de leurs opérations.
- Les services liés à l'installation, à la formation et au support ont aussi été jugés de bonne qualité.

## **RAPPORTS DE GESTION ET ANALYSE DES DONNEES (\*\*)**

### Rapports / requêtes standard et personnalisés

- Il existe un certains nombres de rapports standard sur les clients, l'épargne, les crédits et la comptabilité (journaux, grand livre, balance, bilan, compte d'exploitation)
- L'utilisateur peut personnaliser des rapports à travers Crystal Report. Les rapports personnalisés peuvent être intégrés dans les rapports standards.

### Importation / Exportation de données

- DATAFINANCE permet l'exportation des écritures comptables vers le logiciel de gestion comptable SAARI
- L'importation et l'exportation de données concernent une partie ou toute de la base de données. Elle se fait par la sélection de ou des tables nécessaires en vue d'accomplir un certain nombre de traitement lié à la mise à jour des données d'une caisse ou des données d'un client.

#### Analyse des données

- L'application permet de réaliser des analyses transversales : produits, zone géographiques, secteurs d'activités, genre, statuts juridiques, soldes de compte, etc.. Le produit gagnerait à proposer des comparaisons sur différentes périodes afin de permettre des analyses d'évolution.

### **SERVICES - MISE EN ŒUVRE, FORMATION ET SUPPORT (\*\*\*)**

#### Installation et conversion des données

- Le fournisseur propose un pack de services lors de la vente du logiciel : Installation – reprise des données – paramétrage - formations
- En termes de reprise des données, le fournisseur crée un outil adapté au format des données existantes pour procéder à leur récupération

#### Formation

- Une formation à l'initiation à la micro informatique peut être assurée par le fournisseur si nécessaire
- La formation standard comprend des modules adaptés aux utilisateurs d'une durée de 7 jours et à l'administrateur du système

#### Services de support technique

- Il existe un service standard via téléphone, fax et/ou mail
- La société dispose aussi d'un support à travers son site internet

### **CARACTERISTIQUES TECHNIQUES (\*\*)**

#### Architecture et connectivité

- La base de données est conçue selon des principes relationnels et est normalisée..
- Pour son fonctionnement, le logiciel exige une configuration matérielle standard et pas onéreuse
- Dans la configuration standard, chaque agence est dotée d'un serveur distinct et de son réseau local. Les données des agences sont mises à jour dans un serveur central, pour consolidation, par transfert électronique direct ou à l'aide de supports de stockage.

#### Bases de données et outils de programmation

- DATAFINANCE fonctionne avec le système de gestion de base de données SQL

#### Sécurité et administration du système

- Le système de sécurité est fondé sur les utilisateurs et les profils. Chaque utilisateur se voit attribué des droits d'accès aux menus et aux commandes de menu à travers l'affectation d'un profil. Une restriction d'accès à des clients et/ou groupes de clients est possible par paramétrage.

- Chaque utilisateur s'identifie au système avec un code et mot de passe personnel qui est crypté dans la base de données; le changement régulier de celui-ci n'est pas géré par le système.
- Il existe un mouchard qui enregistre, pour chaque utilisateur, les actions effectuées avec mention de la date et de l'heure, du numéro de compte, du montant.
- Le système ne trace pas les tentatives de violations du système

#### Sauvegarde et récupération des données

- Le processus de sauvegarde de la base de données est possible via l'interface et a été conçu sur base des instructions SQL: le processus ne requiert pas de connaissances techniques particulières.
- Le processus n'est pas automatisé et devrait être intégré dans le processus de fin de journée.
- Il existe une fonction de restauration d'une base de données et elle est protégée par un mot de passe

**Détails du produit**

<b>Produit</b>	DATAFINANCE version 2.5.0
<b>Historique du produit</b>	Produit commercialisé en 1998 – dernière version disponible depuis janvier 2006
<b>Langue(s) d'interface utilisateur</b>	Français
<b>Système d'exploitation pour les postes clients</b>	Windows 98, 2000, 2003 ou XP. et NT
<b>Système d'exploitation du serveur</b>	Windows 2000, 2003 ou XP. et NT
<b>Réseaux compatibles</b>	Ethernet et autres protocoles réseaux supportés par Windows NT et 2000 (bande passante minimum 10 Mbps, 100 Mbps recommandés)
<b>Langage(s) de programmation</b>	QBASIC avec Microsoft visual basic
<b>Base de données</b>	ODBC – SQL
<b>Options de configuration de la connectivité</b>	Mode décentralisé et/ou centralisé avec des agences autonome Fonctionne en monoposte et réseau.

**Récapitulatif des coûts**

	<b>Description</b>	<b>Coût</b>
<b>Coûts des licences</b>	Licence par site	15 000 euros
<b>Contrat de maintenance (annuel)</b>	Les coûts de maintenance annuels comprennent les mises à jour et l'accès illimité aux services de support technique.	20% par licence
<b>Services de consultation</b>	Tous les services (mise en œuvre, formation, conversion, personnalisation, etc.) hors dépenses et transport	25% du coût de la licence  Personnalisation dépend du volume des travaux

**Profil de la Société**

<b>Nom</b>	Cabinet MICROFIN –A2I
<b>Adresse</b>	16 BP 975 Abidjan 16
<b>Téléphone</b>	+(225) 22 49 20 03
<b>Télécopie</b>	+(225) 22 47 49 19
<b>Courriel</b>	<a href="mailto:info@microfina2i.com">info@microfina2i.com</a> <a href="mailto:microfin_a2i@yahoo.fr">microfin_a2i@yahoo.fr</a>
<b>Site Internet</b>	<a href="http://www.microfina2i.com">www.microfina2i.com</a>
<b>Nombre d'années d'activité</b>	9

<b>Principaux actionnaires</b>	NIAMKEY MORO TOUSSAINT 50% ABOUO N'GUESSAN RENE 50%
<b>Statut légal</b>	SARL
<b>Publication des états financiers</b>	
<b>Nombre de sites clients</b>	14 IMF en Côte d'Ivoire – 1 en cours au BURKINA et au BENIN
<b>Sites clients de référence</b>	N/D
<b>Employés</b>	Personnel plein temps : ventes & marketing (1), mise en œuvre, formation (3), support technique (2), développement de produit (2), gestion et administration et management (2), autres consultants (2).

Evaluation conduite par CAPAF  
Analyste : Agnès Fall

## Résumé des principales options de définition du produit

Annexe

Types d'institution		Méthodologies de prêt	
Banques commerciales		Clients individuels	X
Institutions de microfinance urbaines	X	Groupes solidaires avec prêts individuels	X
Mutuelles ou coopératives de crédit régionales	X	Groupes solidaires avec prêts de groupe	X
ONG	X	Caisses villageoises avec prêts individuels	
Autres	Assurances	Caisses villageoises avec prêts de groupe	

  

Produits spéciaux		Calcul des intérêts sur les prêts	
Leasing		Taux constant	X
Prêt hypothécaire		Taux dégressif	X
Autre	Micro assurance	Taux fixe	X
		Déduit du montant du prêt	
		Capitalisés	
		Autre (défini par l'utilisateur)	

  

Comptes d'épargne et de dépôt		Calcul des intérêts sur les dépôts	
Livret d'épargne	X	Du jour de dépôt au jour de retrait	
Dépôts à terme	X	Solde quotidien minimum	
Épargne de groupe		Solde mensuel minimum	
Dépôt à vue	X	Solde trimestriel minimum	
Compte avec autorisation de découvert	X	Solde quotidien moyen	
Autre (défini par l'utilisateur)		Solde mensuel moyen	
		Autre (défini par l'utilisateur)	(*)
		(*)Selon l'échelle des intérêts par quinzaine : les dépôts portent intérêts sur la quinzaine qui suit le versement et cessent porter intérêts sur la quinzaine qui précède le retrait	

Types de remboursement	
Remboursements échelonnés, échéances constantes	X
Remboursements échelonnés, principal constantes	X
Remboursements irréguliers (définis par l'utilisateur)	X
Remboursement unique	X
Autre (défini par l'utilisateur)	

Méthodes de paiement	
Cash /Espèces	X
Chèque	X
Virement permanent (débit automatique)	X
Carte à puce	
Mandat postal	
Carte de crédit	

Fréquence de remboursement	
Quotidien	X
Hebdomadaire	X
Toutes les deux semaines	
Mensuel	X
Tous les 2 mois	X
Trimestriel	X
Autre (défini par l'utilisateur)	

Format de l'année calendaire	
365 jours	X
360 jours (30 jours/mois)	X
336 jours (4 semaines/mois)	X
52 semaines	X
Autre (défini par l'utilisateur)	

Conditions spéciales de remboursement	
Suspension des pénalités	X
Périodes de grâce	X
Remboursements anticipés	X
Remboursements en retard	X
Remboursements partiel	

Autres frais	
Commissions et frais	X
Pénalités de retard	X
Assurance crédit	X
Assurance de groupe	X
Autre (défini par l'utilisateur)	