

FINANCIA V2.5

CHAKA

RESUME

FINANCIA 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 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.

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 varie selon l'option d'utilisation retenue : achat du produit ou infogérance.

- Option vente : l'IMF utilise le logiciel de manière autonome et met en place toute l'infrastructure matérielle (serveur, câblage et installation réseau, etc.)
- Option d'infogérance : FINANCIA est installé et les bases de données sont installées sur le site principal d'hébergement se trouvant en Europe avec des répliques un peu partout dans le monde et un système de sauvegarde automatique. Ceci permet à l'IMF de réduire ses coûts d'investissement et d'exploitation

Le logiciel peut fonctionner en mode centralisé ou totalement décentralisé

- | | |
|------------------------------------|--|
| (**) Fonctionnalités | (**) Rapports de gestion et analyse des données |
| (**) Extensibilité | (**) Services, Implémentation, Formation et Support |
| (**) Facilité d'utilisation | (***) Spécifications techniques |

TYPE D'INSTITUTIONS VISEES

Toutes les structures financières décentralisées.

EXPERTISE TECHNIQUE REQUISE EN INTERNE

Aucune expertise technique requise pour les utilisateurs

PAYS D'UTILISATION DU LOGICIEL

Sénégal

TARIFS

Option vente

- Coût du logiciel : 1 200 000 FCFA
- Coût de la licence : 750 000 FCFA (5 utilisateurs)
- Formation : 500 000 FCFA
- Installation – Paramétrage : 750 000 FCFA

Option infogérance

- Forfait installation : 1 250 000 FCFA
- Frais mensuels maintenance, connexion haut débit, nom de domaine : 2 500 FCFA
- Exploitation de l'application : de 47 500 FCFA à 700 000 FCFA par mois et selon le nombre d'agences

ECHELLE DE NOTATION

****	***	**	*
Excellent	Bon	Moyen	Faible

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 est centré sur le client ce qui facilite l'accès aux informations le concernant.
- La fiche client recense un ensemble de renseignements administratif, financiers ainsi que la photo et la signature du client
- 2 types de clients sont gérés : personne physique et personne morale. FINANCIA ne propose pas la gestion des groupes avec suivi individuel des membres du groupe (la gestion de ce type de client est en cours et sera disponible à la prochaine version).
- A partir de son identifiant, l'utilisateur a accès à sa situation générale financière : détail des épargnes et des crédits.
- Différents rapports prédéfinis permettent d'obtenir des statistiques par type de client, genre, secteur d'activité mis ces dernières restent insuffisantes
- Recherche d'un client fastidieuse à partir de son code (difficile à mémoriser) mais il existe une possibilité de recherche par nom et prénom.

Gestion des dépôts/de l'épargne (**)

- FINANCIA 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 client et le code produit
- Pour un même compte, possibilité de gérer des procurations avec identification du mandataire. Les procurations peuvent faire l'objet de suspensions.
- Les comptes peuvent faire l'objet de blocage total uniquement.

- Pour les comptes à termes, le logiciel permet les versements périodiques ou uniques. Il n'existe pas de possibilités de percevoir des pénalités en cas de rupture anticipée et de proroger le compte à terme de manière automatique. La traitement de la clôture d'un DAT est manuelle.
- FINANCIA permet la mise en place de découverts sans possibilité de fixer les plafonds
- Les opérations possibles sur les comptes sont : dépôts (espèces), 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,
- Le système offre différents types de calcul d'intérêts : solde le plus le haut, solde moyen, solde courant et solde le plus bas
- FINANCIA ne permet pas le suivi des comptes inactifs pendant un certain nombre de jours.
- 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. Le système offre la possibilité, pour un client, d'avoir plusieurs prêts en cours.
- Le logiciel ne gère que les crédits individuels.
- En termes de gestion des crédits, FINANCIA permet la mise en place d'un dossier, son traitement (accord/refus/complément d'informations), le déboursement et le suivi des remboursements. Le logiciel n'offre pas de fonction de génération d'un échéancier prévisionnel
- Gestion des Fonds de crédit et lignes de financement et suivi de leur utilisation. Cependant, le fonds est diminué du montant demandé à l'acceptation du crédit et non au décaissement.
- Prélèvement automatique des échéances décidé par agent ou totalement automatique. Si le solde est insuffisant, le système prélève ce qu'il y a sur le compte
- Prise en compte automatique des différentes conditions paramétrées par produit pour les frais, charges et/ou commissions. Bien que paramétrable, la prise en compte d'une assurance décès n'est pas implémentée
- Le déclassement est possible à partir d'une liste constituée automatiquement par le système ; la liste proposée est validée de manière globale. Il existe aussi une possibilité de reclassement
- Il existe des rapports par agence, par agent, par type de crédit, par période mais ceux-ci sont insuffisants.

Guichet (caisse) (**)

- L'affectation d'une caisse à un agent se fait au paramétrage du système.
- FINANCIA propose une série de fonctions telles la fermeture d'une caisse avec saisie de l'encaisse finale, l'approvisionnement et le délestage vers une caisse centrale, les mouvements inter caisses et vers les banques.

- Pour les transactions en espèces, le logiciel offre les versements et retraits sur compte et les remboursements de crédit

Comptabilité (**)

- Brouillard et Journal général par agence et par code (type de journal) à faire
- Par défaut, FINANCIA est livré avec le plan comptable PARMEC et la comptabilité se fait sur une base d'engagement. Le paramétrage d'un autre plan est possible ainsi que les schémas correspondants
- Il permet une comptabilité analytique, par centre de coût et par code budget général par exercice
- Le logiciel traite les transactions en une seule monnaie
- Saisies d'opérations diverses.
- Les transactions enregistrées peuvent être contrepassées de manière manuelle
- Il fournit tous les rapports standards : journaux, grand livre, balance, bilan et compte de résultats ainsi que les ratios BCEAO Les indicateurs et ratios recommandés par le CGAP ne sont pas fournis.
- FINANCIA ne dispose pas de modules de gestion la gestion budgétaire, gestion des immobilisations.

Traitements de fin de période

- Le logiciel n'offre pas de fonction automatique de gestion des opérations de clôtures journalières, mensuelles et de fin d'exercice.
- FINANCIA permet la génération des écritures comptables liées à diverses opérations paramétrées et l'intégration de données provenant d'autres sites via le module d'exportation et d'intégration de données comptable.

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 avec accès via des « plaquettes » et liste des fonctions accessibles à travers une plaquette. Les accès aux fonctionnalités manquent de convivialité.
- De manière générale, les champs obligatoires sont distingués des champs facultatifs.
- Certaines saisies pourraient être optimisées à travers l'utilisation de listes de choix
- Les retours d'un sous à l'autre ou au menu principal ne sont pas toujours ergonomiques.

- La possibilité d'annuler / abandonner une action en cours n'est pas toujours évidente : manque option : abandon / annulation

Ressources d'aide à l'utilisateur

- Le système est accompagné par un manuel utilisateur en français. Il n'existe pas d'aide en ligne.
- La majeure partie des utilisateurs est satisfaite de la documentation utilisateur

Niveau de satisfaction des utilisateurs

La seule enquête utilisateur effectuée juge les fonctionnalités bonnes pour l'épargne et le crédit et moyennes pour la comptabilité et le reporting. Les services liés à l'installation du produit et à son support sont jugés excellents.

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)

Importation / Exportation de données

- Les importations de données sont possible et se font aux formats : TXT, CSV, EXCEL et SQL
- FINANCIA permet l'exportation des données comptables vers EXCEL

Analyse des données

- L'application permet de réaliser quelques analyses transversales : produits, zone géographiques, secteurs d'activités, genre, statuts juridiques, soldes de compte, etc. Cependant, 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.
- Il n'existe pas d'outils de reprise des données

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 et à l'administrateur du système

Services de support technique

- Il existe un service standard via téléphone, fax et/ou mail. L'accès au support via Internet est en cours.

CARACTERISTIQUES TECHNIQUES (***)

Architecture et connectivité

- L'application est développée dans un environnement de logiciels libres ce qui permet de disposer d'un client léger (browser) ; pour son fonctionnement, le logiciel exige une configuration matérielle standard et pas onéreuse
- La base de données est conçue selon des principes relationnels et est normalisée..
- 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.
- Le fournisseur propose aussi une configuration en infogérance permettant à une IMF de réduire fortement ses coûts d'investissements en infrastructure. Ce mode de fonctionnement permet aussi à l'institution d'être épargnée des contraintes (coûts et problèmes) liées à la maintenance et aux sauvegardes de ses données
- La société propose aussi une configuration fonctionnant en infogérance ce qui permet de réduire les coûts d'automatisation de l'IMF.

Bases de données et outils de programmation

- FINANCIA fonctionne avec le système de gestion de base de données MySQL.

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.
- Chaque utilisateur s'identifie au système avec un code et mot de passe personnel. Le changement régulier de celui-ci n'est pas géré par le système.
- Il existe un mouchard qui enregistre, pour chaque utilisateur, les pages programmes accédées avec mention de la date et de l'heure et de l'adresse IP de la machine. Le système ne permet pas à un utilisateur de l'IMF de contrôler de manière explicite les transactions effectuées, les montants et les comptes.
- Le système permet l'autorisation ou non de l'accès des machines à l'application.
- Le système trace les tentatives de violations du système avec le navigateur

Sauvegarde et récupération des données

- La sauvegarde consiste à l'extraction partielle ou entière de la base de données. Cette sauvegarde se fait de manière différentielle. La récupération peut se faire suivant une date et heure choisie.

Détails du produit

Produit	FINANCIA version 2.5.0
Historique du produit	Produit commercialisé en 2006 – dernière version disponible depuis Août 2007
Langue(s) d'interface utilisateur	Français
Système d'exploitation pour les postes clients	Windows 98, 2000, 2003 ou XP. et NT – UNIX
Système d'exploitation du serveur	Windows 2000, 2003 ou XP. et NT – UNIX
Réseaux compatibles	Ethernet et autres protocoles réseaux supportés par Windows NT et 2000 (bande passante minimum 10 Mbps, 100 Mbps recommandés)
Langage(s) de programmation	JAVA System HTML – XML – SQL-JSP
Base de données	MySQL
Options de configuration de la connectivité	Mode décentralisé et/ou centralisé avec des agences autonome - Infogérance Fonctionne en monoposte et réseau.

Récapitulatif des coûts

	Description	Coût
Coûts des licences	Licence par site	750 000 FCFA
Contrat de maintenance (annuel)	Les coûts de maintenance annuels comprennent les mises à jour et l'accès illimité aux services de support technique.	
Services de consultation	Tous les services (mise en œuvre, formation, conversion, personnalisation, etc.) hors dépenses et transport	1 250 000 FCFA

Profil de la Société

Nom	CHAKA COMPUTER
Adresse	10 558 Sacré-Coeur II, VDN Extension B.P 5964 – Dakar Fann ,Sénégal
Téléphone	Tel: (+221) 33 869 97 97
Télécopie	Fax: (+221) 33 869 97 98

Courriel	financia@groupechaka.com
Site Internet	www.groupechaka.com
Nombre d'années d'activité	14
Principaux actionnaires	Meissa D Ngom, Saer S Sarr
Statut légal	SA
Publication des états financiers	
Nombre de sites clients	3
Sites clients de référence	MVCE, CPS/ASACASE, CAURIE MF
Employés	Personnel plein temps : ventes & marketing (2), mise en œuvre, formation (4), support technique (4), développement de produit (10), 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	
Banques commerciales	
Institutions de microfinance urbaines	X
Mutuelles ou coopératives de crédit régionales	X
ONG	X
Autres	

Méthodologies de prêt	
Clients individuels	X
Groupes solidaires avec prêts individuels	
Groupes solidaires avec prêts de groupe	
Caisses villageoises avec prêts individuels	
Caisses villageoises avec prêts de groupe	

Produits spéciaux	
Leasing	
Prêt hypothécaire	
Autre	

Calcul des intérêts sur les prêts	
Taux constant	X
Taux dégressif	X
Taux fixe	
Déduit du montant du prêt	
Capitalisés	
Autre (défini par l'utilisateur)	

Comptes d'épargne et de dépôt	
Livret d'épargne	
Dépôts à terme	X
Épargne de groupe	
Dépôt à vue	X
Compte avec autorisation de découvert	X
Autre (défini par l'utilisateur)	

Calcul des intérêts sur les dépôts	
Du jour de dépôt au jour de retrait	
Solde quotidien minimum	
Solde mensuel minimum	
Solde trimestriel minimum	
Solde quotidien moyen	
Solde mensuel moyen	X
Autre (défini par l'utilisateur)	

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

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

Fréquence de remboursement	
Quotidien	X
Hebdomadaire	X
Toutes les deux semaines	X
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)	
336 jours (4 semaines/mois)	
52 semaines	
Autre (défini par l'utilisateur)	

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

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