

# NAVIBANQUE

## RESUME

NAVIBANQUE est un logiciel intégré réalisé à partir d'un ERP, Microsoft Navision Dynamic, et comprend un certain nombre de fonctionnalités, telles que : la gestion de la clientèle, de l'épargne, des crédits, de la comptabilité, du budget, des stocks, des immobilisations, des ressources humaines et de la paie.

L'application est conforme aux normes règlementaires 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) et permet la configuration de différents plans comptables.

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

En ce qui concerne le reporting, la solution propose un nombre indéfini d'états de part la richesse des filtres : en terme d'analyse, tout peut être fait tant sur les clients, l'épargne, les crédits et la comptabilité.

Le prix du logiciel inclus les licences et l'ensemble des services d'installation : installation, paramétrage, reprise des données et formations.

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

## EXPERTISE TEHNIQUE REQUISE EN INTERNE

La solution est simple à utiliser et à administrer et ne nécessite pas d'expertise informatique particulière en interne.

## PAYS D'UTILISATION DU LOGICIEL

L'application est utilisée dans trois (3) institutions au Mali (39 licences)

## TARIFS

Coût minimum de la licence : 2500 Euros

Coûts de maintenance annuelle : 20% du prix de la 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 la saisie des principales données administratives (état civil, adresse, références professionnelles, secteur économique, photo, signature, etc.).
- NAVIBANQUE est centré sur le client et permet de suivre les données clients à plusieurs niveaux : individuel (personne physique, morale) et groupe avec suivi individuel des membres du groupe.
- L'ensemble des données financières sur le client est accessible à partir de son code : prêts et comptes actifs, prêts et comptes clôturés. A partir de ces informations générales, l'utilisateur peut, sur un clic de souris, accéder aux informations détaillées du compte (soldes, ensemble des opérations passées et détail des écritures comptables).
- L'application offre la possibilité de saisir des prospects et de conserver leurs informations dans la base de données. En cas d'adhésion définitive, la fiche prospect peut être rappelée et traitée.
- La gestion des parts sociales est paramétrable et permet la prise en compte des Institutions non mutualistes.
- NAVIBANQUE permet la gestion de diverses relations / états d'un client : avec l'institution (salarié, dirigeant, etc..) ou entre clients.
- De part sa conception, NAVIBANQUE permet un nombre important de rapports sur les clients : l'ensemble des paramètres peuvent être « croisés » (pose de filtres sur la base de données à travers l'interface) et donner lieu à des états différents en temps réel.

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

- La définition des comptes de dépôts et d'épargne dans NAVIBANQUE est libre et illimitée. L'utilisateur fixe les conditions générales (solde minimum, maximum, taux intérêts si compte rémunéré, base de calcul, dépôt minimum), les opérations comptables autorisées, les comptes de comptabilités générales, les conditions particulières (découvert, nombre de retraits autorisés, etc.), les cosignataires, etc.
- Les numéros de comptes sont constitués par le code du produit suivi du numéro du client.
- La consultation d'un compte à partir de son numéro donne accès aux informations générales, à la liste des opérations autorisées, à la liste des transactions passées sur le compte avec détail des écritures
- Les opérations possibles sur les comptes sont paramétrables sous la rubrique « opérations autorisées » par produit et par utilisateur.
- L'application permet la gestion des DAT avec possibilité de tacite reconduction. Lors de l'ouverture, le système fournit un écran de simulation des intérêts prévus.
- L'alimentation du DAT peut se faire à l'ouverture ou de manière différée, en espèces, par virement ou par chèque
- Il est, possible, à tout moment, de visualiser l'ensemble des opérations et écritures comptables passées sur un compte juste en cliquant sur le numéro
- Les comptes peuvent faire l'objet de blocage total mais pas partiel.

- NAVIBANQUE ne génère pas d'alertes sur les DAT devant arriver à échéance et/ou échus

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

- La consultation d'un crédit à partir de son numéro donne accès aux informations générales (montant, date déboursement, taux, etc), à la liste des opérations autorisées, à la liste des transactions passées sur le compte avec détail des écritures
- Pour chaque client, le système permet l'accès à l'ensemble de son historique de crédits avec détails de toutes les informations sur les crédits anciens
- Comme pour l'épargne, en terme de paramétrage, NAVIBANQUE permet la gestion de plusieurs produits de crédits avec particularisation des conditions générales (montant minimal et maximal, durée minimal et maximal, périodicité, taux intérêts, mode de calcul des intérêts, pénalités, différé, etc..), les opérations comptables autorisées, les comptes de comptabilité générale, les conditions particulières (garanties et cautions, etc.)
- Le système permet le paramétrage d'alertes pour les échéances à venir, échues en précisant les périodicités voulues et les utilisateurs concernés. A chaque connexion, l'utilisateur concerné par l'alerte, reçoit l'information.
- NAVIBANQUE permet la modification des échéanciers (re planification de crédit) en cours. Cette fonctionnalité requiert un niveau de sécurité paramétrable dans le système.
- Dans la version actuelle, la gestion des déclassements des crédits en souffrance n'est pas automatique.
- La présentation des informations sur les retards de crédit doit être optimisée.

#### Comptabilité (\*\*\*\*)

- NAVIBANQUE permet la définition exhaustive des opérations comptables avec détail des écritures liées à ces dernières. Pour chaque opération, peuvent être précisées des conditions particulières : édition d'un reçu, numérotation automatique, référence obligatoire, billettage, type de règlement par défaut (espèce, chèque, .. ;)
- Les rapports standards peuvent être générés et exportés : journaux, grand livre des comptes et des tiers, balance, bilan et compte de résultats.
- Possibilité d'avoir pour chaque compte de comptabilité, les soldes par période de 1 jour, 1 semaine, 1 mois, 1 trimestre et un an, avec variation de la période choisie à la précédente
- Permet d'obtenir pour l'ensemble des comptes de comptabilité générale, les soldes de la période et le solde à chaque fin de période.
- Les traitements par lot (semi automatique) suivants peuvent être lancés à tout moment ou en fin d'année:
  - Classement des crédits
  - Déclassement des crédits
  - Prélèvements des cotisations
  - Calcul des intérêts dus par type de produit ou pour tous les produits
  - Calcul des charges à payer et produits à recevoir
  - Calcul des provisions
 Chaque traitement génère un brouillard d'écritures comptables prêt à être validé.
- Clôtures de période ou d'exercice : On peut clôturer une période comptable (ex : un mois) ou un exercice comptable (année).

### Autres fonctionnalités (\*\*\*)

De base, NAVIBANQUE offre une gestion intégrée, des immobilisations, budgétaire et des ressources humaines, gestion de stocks en plus de la gestion financière.

Le module de gestion de la paie est disponible en option et peut être totalement intégré à la comptabilité.

### Guichet (caisse)

- Les guichets peuvent être affectés par caissier
- Dans le paramétrage d'un guichet, les informations suivantes peuvent être précisées : montant maximum de l'encaisse, heure d'ouverture et de fermeture ainsi que différents comptes de comptabilité générale (caisse, excédent, déficit, chèque)
- Possibilité d'impression ou non du reçu. Aperçu possible – impression billettage possible sur reçu
- Génération Journal de caisse avec détail de chaque opération, N° pièce, libellé, date, agent, solde début – solde arrêté
- Le système n'intègre pas la saisie du montant physique de démarrage à l'ouverture du guichet.
- NAVIBANQUE ne fait pas de distinction entre l'ouverture de la « journée caisse » au niveau de l'agence et l'ouverture individuelle des guichets.

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

### Flexibilité / Paramétrage

- Les écrans de paramétrages offrent les mêmes possibilités et permette définir des caractéristiques générales et comptables assez importantes.
- Pour les onglets (général – comptabilisation) sont les lieux privilégiés pour la saisie des conditions liées au frais et la prise en compte des comptes comptables appropriés.
- Des alertes peuvent être paramétrées à partir d'évènements sélectionnés dans la base données

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

### Interface utilisateur

- Le système est centré sur les clients
- Les écrans ont la particularité de posséder la même ergonomie.
- L'application offre une interface type Windows agréable avec des menus déroulants, des boutons de commande avec la même fonction quelque soit l'écran
- Ascenseur sur champ : permet d'avoir le détail de ce champ – ex : si produit → affichage caractéristiques – si solde → affichage des transactions
- Sur toute opération, il est possible d'avoir le détail des écritures la constituant et vis et versa (possibilité de relier des écritures à une opération)
- Distinction au niveau affichage entre dépôt (vert) et retrait (rouge). Cependant, il n'y a pas toujours, une indication, permettant de distinguer les zones de saisie obligatoire de celles qui sont facultatives.

- Le système affiche en permanence le nom de l'utilisateur connecté, son guichet (s'il en a un d'affecté), son profil et la date et heure système
- Le logiciel facilite la saisie d'informations paramétrées dans le système à travers des listes de choix

#### Ressources d'aide à l'utilisateur

Il existe une aide en ligne spécifique à l'ERP Navision. L'aide en ligne doit être adaptée à NAVIBANQUE. D'autre part, la documentation doit être plus exhaustive.

#### Niveau de satisfaction des utilisateurs

L'enquête utilisateur réalisée révèle une bonne appréciation des fonctionnalités du logiciel et de la qualité des services rendus par le fournisseurs

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

#### Rapports / requêtes standard et personnalisés

- Possibilité, au niveau de l'affichage écran de déterminer les champs à afficher et de poser toute sorte de filtres
- Pour le rapport, possibilité d'afficher les informations au jour, à la semaine, au mois, au trimestre, et à l'année
- Les rapports générés peuvent être imprimés

#### Importation / Exportation de données

- Tous les états sont exportables sous format EXCEL
- Il est possible de créer en quelque clic des outils d'importations (pour l'initialisation d'une agence) et d'exportations (« Dataports ») pour les tables de la base. Les données importées sont gardées dans un brouillard. Les budgets peuvent être importés directement.

#### Analyse des données

- L'application permet de réaliser des analyses transversales presque illimitées grâce à la variété de filtres qui peuvent être appliqués sur les différentes tables de la base de données.
- Les comparaisons sur des périodes différentes sont possibles : les variations sont affichées en valeur absolues mais pas en pourcentage

### **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
- Pour la reprise des données, WACOM propose les « dataports » adaptés 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
- Formation de base (utilisateurs simple) et formation approfondie (administrateur)

- 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

### **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
- L'application fonctionne en monoposte ou en réseau. Dans la configuration standard, chaque agence est dotée d'un serveur distinct et de son réseau local. La base de données est multi-agences. La consolidation se fait automatiquement dans la société mère. Il est possible de faire la consolidation de deux, trois, ou de toutes les agences Il est aussi possible de faire des consolidation proportionnelles ( Ex ; 75% Agence A + 100% Agence B + 10% Agence C). Dans tous les cas les états financiers consolidés sont automatiquement générés

#### Bases de données et outils de programmation

- Fonctionne avec le système de gestion de base de données C/SIDE et SQL et le langage utilisé pour la programmation est C/SIDE, C++ et Dot Net

#### Sécurité et administration du système

- Le système de sécurité est fondé sur les groupes auxquels des droits sont attribués. Chaque utilisateur se voit affecter à un groupe et hérite donc des droits d'accès aux menus et aux commandes de ce dernier. NAVIBANQUE ne permet pas toujours, une affectation d'accès aux fonctions de manière individuelle.
- Chaque utilisateur s'identifie au système avec un code et mot de passe personnel. Il est possible, dans le paramétrage, d'exiger le changement du mot de passe à une fréquence donnée.
- Le système permet de définir sur chaque opération, un niveau de sécurité requis pour exécuter une opération ou modifier le montant de l'opération lors de son exécution. Ce même concept est défini lors de la définition des opérations.
- Les actions effectuées sont tracées, par utilisateur, avec mention de la date et de l'heure. Pour les transactions financières, l'historique du compte permet à tout moment de savoir qui a fait la transaction.
- Le système ne trace pas les tentatives de violations du système

#### Sauvegarde et récupération des données

- La base donnée est cryptée et protégée par un code d'identification et un mot de passe. Ce mot de passe est modifiable par l'utilisateur lui-même.
- Sauvegarde : Un outil de sauvegarde est intégré dans Navibanque. Il permet de faire un backup à tout moment sans faire arrêter le système. Le fichier généré est crypté. On peut sauvegarder une ou plusieurs agences ensemble.

Un outil pour sauvegarde avancée (optionnel) permet de planifier les sauvegardes avec rapport de sauvegarde et notification par email. Le fichier généré est crypté et accessible par mot de passe.

- Restauration : Un outil de restauration est intégré dans Navibanque et permet de restaurer les sauvegardes effectuées.

**Détails du produit**

<b>Produit</b>	NAVIBANQUE V2.0
<b>Historique du produit</b>	Produit commercialisé en 2006 – dernière version prévue pour novembre 2008
<b>Langue(s) d'interface utilisateur</b>	Français / Anglais
<b>Système d'exploitation pour les postes clients</b>	Windows 98, XP
<b>Système d'exploitation du serveur</b>	Windows XP, Server 200X
<b>Réseaux compatibles</b>	Ethernet et autres protocoles réseaux supportés par Windows 2000 (bande passante minimum 10 Mbps, 100 Mbps recommandés)
<b>Langage(s) de programmation</b>	CS/CIDE, C++, Dot Net
<b>Base de données</b>	Native Nav DB, SQL Server
<b>Options de configuration de la connectivité</b>	Mode décentralisé (avec des agences autonomes) ou centralisé - Fonctionne en monoposte et réseau.

**Récapitulatif des coûts**

	<b>Description</b>	<b>Coût</b>
<b>Coûts des licences</b>	Licence par utilisateur	2500 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% coût de licence
<b>Services d'implémentation</b>	Tous les services (mise en œuvre, formation, conversion, personnalisation, etc.) hors dépenses et transport	3500 Euros

**Profil de la Société**

<b>Nom</b>	WACOM INFORMATIQUE
<b>Adresse</b>	Hippodrome – Av Nelson Mandela – Rue 246 Porte 350 BP 185 – Bamako - MALI
<b>Téléphone</b>	+223 221 00 86
<b>Télécopie</b>	+223 221 42 11
<b>Courriel</b>	<a href="mailto:Sekou.diakité@groupewacom.com">Sekou.diakité@groupewacom.com</a>
<b>Site Internet</b>	
<b>Nombre d'années d'activité</b>	Création en Octobre 1992
<b>Principaux actionnaires</b>	M. Sékou DIAKITE (95%) – M. Moussa DIAKITE (5%)

<b>Statut légal</b>	SARL
<b>Publication des états financiers</b>	
<b>Nombre de sites clients</b>	3 Institutions (97 agences)
<b>Sites clients de référence</b>	
<b>Employés</b>	Personnel plein temps : ventes & marketing (3), mise en œuvre, formation (7), support technique (5), développement de produit (4), gestion et administration et management (5), autres (3).

Evaluation conduite par CAPAF  
Analyste : Agnès Fall

## Résumé des principales options de définition du produit

Annexe

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

  

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

  

Comptes d'épargne et de dépôt			Calcul des intérêts sur les dépôts		
Livret d'épargne		X	Du jour de dépôt au jour de retrait		X
Dépôts à terme		X	Solde quotidien minimum		X
Épargne de groupe		X	Solde mensuel minimum		X
Dépôt à vue		X	Solde trimestriel minimum		
Compte avec autorisation de découvert		X	Solde quotidien moyen		
Autre (défini par l'utilisateur)		X	Solde mensuel moyen		
			Autre (défini par l'utilisateur)		X

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