



Gestion d'Épargne de Crédit & Comptabilité



MicroBanking ,

Un logiciel au service de la microfinance



Présentation du produit

Introduction	Page 1
Fonctionnalités	Page 2
Technologies Open Source	Page 3
Avantages	Page 4
Spécifications techniques	Page 5
Services	Page 6
Captures d' écran	Page 7



Introduction

Simplifier la collecte, le traitement et la diffusion des informations financières, tels sont les défis auxquels les institutions de micro finance doivent faire face, afin d'améliorer leurs performances et leur crédibilité.

MICROBANKING EST UNE APPLICATION WEB

Peu importe la localisation de l'agence, il suffit de disposer d'un réseau local, d'un intranet ou encore d'INTERNET pour assurer la collecte, la gestion, le traitement, le partage et la restitution des données dans le cadre d'une solution tout-en-un

MICROBANKING EST UN LOGICIEL DE GESTION INTEGRE

Orienté vers l'intégration de différents modules de gestion comptable et financière, il prend en charge :

- La gestion de la clientèle
- La gestion du portefeuille de prêts
- La gestion des dépôts/ de l'épargne
- La gestion de l'information/des relations clientèle
- La comptabilité générale
- La gestion de la trésorerie
- Les rapports et requêtes standard
- Les rapports et requêtes personnalisés
- L'exportation de données dans différents formats

MICROBANKING SATISFAIT AUX DIFFERENTES ORGANISATIONS DE MICRO FINANCES

- Institutions de microfinance
- Coopératives d'épargne et de crédit
- Banques à services limités
- Autres

De manière générale, le logiciel est adapté aux institutions de microfinance de petite taille, de taille intermédiaire ou de grande taille (Réseaux de caisses).



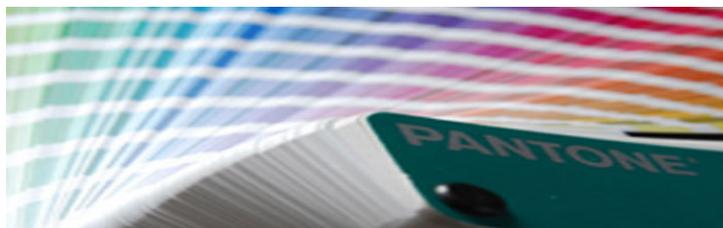
MICROBANKING VOUS PERMET DE :

- Gérer 99 produits de prêts configurables selon différents paramètres : type de produit, monnaie, taux d'intérêt, calcul des intérêts (constants, dégressifs), base de calcul, commissions et frais supplémentaires, pénalités, fréquence des versements, échéances etc..
- Gérer 99 produits d'épargne/de dépôt configurables: type de compte (livret d'épargne, dépôt à terme, épargne de groupe, dépôts à vue), base de calcul, période de versement des intérêts, période et fréquence de capitalisation des intérêts, période d'inactivité, monnaie, dépôt minimum, retrait maximum et commissions.
- Mémoriser les données administratives relatives aux clients ainsi que suivre ces derniers tout au long de leur affiliation à l'institution avec différents statuts (en attente de validation, actif, radié, démissionnaire...).
- Comptabiliser automatiquement toutes les transactions au Grand Livre en transformant toutes les écritures financières en écritures comptables appropriées selon le nouveau référentiel comptable de la zone BCEAO ou de la zone CBAC.
- Produire les documents de synthèses suivants :
 - Comptes périodiques,
 - Bilan
 - Comptes de résultats
 - Soldes intermédiaires de gestion
 - Etats financiers.

TOUTES CES FONCTIONNALITÉS SONT REGROUPÉES AU SEIN D'UNE OFFRE LOGICIELLE SERVEUR TOUT-EN-UN. UN SEUL PRODUIT, UN SEUL PRIX, PAS DE FRAIS CACHÉS

Fonctionnalités

MicroBanking intègre six (6) modules de base et deux (2) modules annexes qui regroupent les fonctionnalités suivantes:



- 1 Gestion de la clientèle**
 - Inscription des clients individuels, groupes ou entreprises
 - Gestion de la part sociale
 - Recherches multicritères
 - Rapports sur les clients
- 2 Gestion de l'épargne**
 - Gestion de plusieurs produits d'épargne (DAV, DAT, etc.)
 - Ouverture de compte
 - Recherche de compte
 - Transfert inter-compte
 - Situations des comptes avec l'édition des relevés de comptes
 - Calcul automatique des intérêts
 - Blocage et déblocage des comptes
 - Gel et dégel d'un montant sur un compte
 - Clôture de compte
 - Rapports sur les comptes d'épargne
- 3 Gestion de la trésorerie**
 - Ouverture et fermeture des guichets
 - Répartition des guichets
 - Approvisionnement des guichets
 - Transfert de fonds inter-guichets
 - Opération de monnaie
 - Gestion du billetage
 - Situation du guichet
 - Paiement des frais (Adhésion, Dossier, Divers ...)
 - Dépôt et retrait sur un compte
 - Remboursement des échéances
 - Annulation d'opérations
 - Edition du journal de caisse
 - Gestion des écarts de caisse
- 4 Gestion de l'activité de crédit**
 - Mise en place des dossiers de crédit
 - Approbation des dossiers de crédit
 - Mise à jour du tableau d'amortissement (linéaire, dégressif)
 - Déblocage du crédit
 - Recherche multicritère des dossiers de crédit
 - Gestion du portefeuille crédit
 - Situation des crédits
 - Situation des impayés
 - Mise en souffrance
 - Traitement des provisions
 - Planning des remboursements
 - Gestion des pénalités de remboursement
 - Gestion des clients douteux
 - Gestion des garants et des garanties
 - Rapports sur les crédits
- 5 Comptabilité**
 - Saisie des opérations diverses
 - Saisie des opérations sur caisse administrative
 - Saisie des opérations de banque (dépôts et retrait)
 - Edition des journaux
 - Edition de la balance
 - Edition du Grand Livre
- 6 Gestion des rapports**
 - Editions des documents de synthèse
 - Bilan
 - Hors bilan
 - Compte de résultat
 - Tableau des emplois ressources
 - Etat des crédits en souffrance
 - Etat des informations annexes
 - etc.
 - Edition des rapports d'analyse sur:
 - les clients
 - l'épargne
 - l'activité du crédit
 - la qualité du portefeuille
 - le compte de résultat
 - les flux de trésorerie
 - les états récapitulatifs
- Paramétrages**
 - Paramétrage produits d'épargne (type compte...)
 - Paramétrage produits de crédit (programmes, type crédit, secteur d'activité...)
 - Paramétrage des comptes généraux
- Gestion du système**
 - Utilisateurs/Profils et accès
 - Sauvegarde/ Restauration des données
 - Outils de migration des données (SQL, Excel, Access)

Technologies Open Source

MicroBanking a comme principe de favoriser l'intégration d'un maximum de technologies Open Source lorsque celles-ci peuvent apporter une valeur ajoutée au produit et sont jugées fiables et performantes.

Voici les principales technologies open source intégrées à **MicroBanking**.

Technologies utilisées



Apache Struts

Framework J2EE libre pour les applications 3-tiers <http://struts.apache.org/>



Apache Tomcat

Conteneur libre de servlet Java 2 Enterprise Edition <http://tomcat.apache.org/>



iText

Librairie gratuite Java qui permet de générer principalement des documents de type PDF <http://itextpdf.com/>



JExcelApi

Librairie Java pour générer les documents Excel <http://jexcelapi.sourceforge.net/>



RTF Template

Librairie Java pour générer les documents Word <http://rtftemplate.sourceforge.net/>



Subversion

Système de gestion de versions <http://subversion.tigris.org/>



Hibernate

Framework Open Source gérant la persistance des objets en base de données relationnelle <http://www.hibernate.org/>



Java

Langage de programmation informatique orienté objet <http://www.java.com>

Avantages

Les cinq bonnes raisons de choisir **MicroBanking**



1 - SIMPLICITÉ

- Une interface utilisateur très conviviale
- Messages d'erreur compréhensibles par l'utilisateur (pas de langage trop technique)
- Organisation et enchaînement logique des écrans et menus
- Qualité de documentation orientée utilisateurs
- Résistance du programme (plantage, panne, etc.) aux erreurs ou fausses manœuvres des utilisateurs
- Simplicité des opérations

2 - FLEXIBILITÉ

- Paramétrage poussé
- Prend en charge plusieurs types d'organisation
- Différents calculs des intérêts sur les crédits
- Différents calculs des intérêts sur les dépôts
- Plusieurs types de remboursement
- Différentes fréquences de remboursement
- Plusieurs caisses de base / agences
- Plusieurs langues (Français, Anglais)
- Plusieurs devises (CFA, EURO, DOLLARD)

3 - EXTENSIBILITÉ ET CROISSANCE

- Modules capables de prendre en compte de nouveaux produits et services (cartes de crédit, crédits hypothécaires, lignes de crédit et virements, en plus des services de microfinance standards)
- Peut accompagner l'organisation dans un processus de transformation en institution financière formelle (rapports, fonctions de trésorerie, etc.)
- Plusieurs terminaux pouvant être efficacement supportés (avec des délais de réponse raisonnables)

4 - TOLÉRANCE AUX ERREURS ET ROBUSTESSE

- Notification de l'utilisateur en cas de transaction non achevée
- Le système continue de fonctionner normalement malgré des erreurs dans la base de données ou du système d'exploitation
- En cas d'erreur majeure, le système fournit aux utilisateurs le temps et les informations nécessaires pour réagir.

5 - SÉCURITÉ

- Différents niveaux d'accès avec fonctions réservées
- Autorise différentes perspectives utilisateurs sur la base des autorisations et des types d'utilisateurs
- Mot de passe utilisateur complexe et sécurisé
- Piste de vérification sur les transactions permettant d'identifier les utilisateurs
- Sécurité inhérente à la base de données et à l'architecture du système.
- Protection du système contre les attaques directes et les attaques par « cheval de Troie ».
- Sauvegardes complètes ou incrémentielles
- Archivage permettant de décharger la base des informations anciennes inutilisées

Spécifications techniques

ORGANISATION

MicroBanking permet la gestion de plusieurs institutions de micro finance (IMF).

-Chaque IMF peut être dotée d'autant de caisses de base que souhaitées.

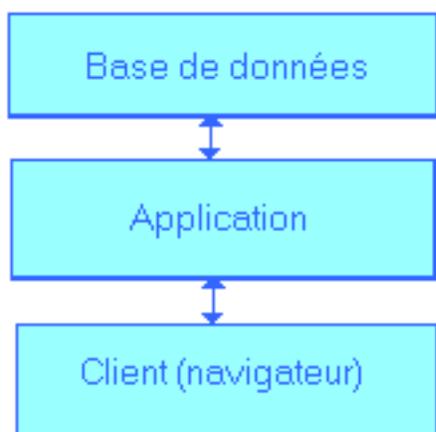
-Chaque caisse de base peut être dotée d'autant d'agences que souhaitées.

Chaque entité a une gestion autonome du point de vue fonctionnelle. Par contre les informations restituées par une IMF donnée, caisse de base ou agence ne seront accessibles que par les utilisateurs autorisés.

ARCHITECTURE 3 TIERS

MicroBanking est conçu sur une architecture à 3 niveaux:

- **Premier niveau** : l'affichage et les traitements locaux (contrôles de saisie, mise en forme des données etc.) sont pris en charge par le client ;
- **Deuxième niveau** : les traitements applicatifs globaux sont pris en charge par le service applicatif ;
- **Troisième niveau** : les services de base de données sont pris en charge par un système de gestion de base de données (SGBD).



CONNECTIVITÉ ET CONFIGURATION

Configurations hybrides faisant appel à un ou plusieurs des éléments suivants :

- agences en ligne avec transfert continu de données au siège.
- agences hors ligne avec transfert périodique de données au siège par liaison de télécommunications .
- agences transférant les données au moyen de supports physiques CD ou disquettes.

CONNECTIVITÉ MATÉRIELLE MINIMALE

- Poste serveur
 - Processeurs Pentium IV, 2Go de RAM minimum
 - Système d'exploitation Windows (XP, Vista, Seven, Linux (Ubuntu)
 - Antivirus installé
- Poste client
 - Pentium IV, 512 Mo de RAM minimum
 - Processeurs Pentium IV, 2Go de RAM minimum
 - Système d'exploitation Windows (XP, Vista, Seven, Linux (Ubuntu)
 - Antivirus installé
 - Acrobat Reader
 - Suite Office
 - Navigateur web Internet Explorer ou Firefox (Recommandé)

BASE DE DONNÉES

Toute base de données SQL (Progress, Oracle, MySQL etc...)

MySQL 5.0, expérimenté avec succès, est préconisé.

MySQL est une solution rentable, fiable et rapide aussi bien pour de petits que pour de gros volumes. Par ailleurs, MySQL est une solution riche en documentation avec une communauté proactive.

Le Crédit Mutuel, Orange, Alcatel, Yahoo!, Facebook et bien d' autres entreprises ont fait confiance à MySQL.

Services

INSTALLATION ET CONVERSION DE DONNÉES

- Les difficultés rencontrées dans l'utilisation du logiciel peuvent résider le plus souvent par le manque de connaissances en informatique que par le logiciel lui-même.
- Le délai de mise en service moyen est d'environ trois mois. Dans certains cas, cette phase peut durer six mois.
- Il est donc important de bâtir dès le départ une stratégie de mise en service et de conversion des données comportant un objectif, une planification des ressources et du calendrier, un examen du scénario opérationnel et d'installation. Nous proposons également de faire un bilan après la mise en service.



FORMATION

- Une base de données d'exercices ainsi qu'un document de synthèse destiné à la formation sont proposés.
- Les principaux documents utilisés comprennent le manuel d'utilisation et le guide de l'administrateur système.
- La formation est assurée dans le cadre du processus d'installation; elle est comprise dans les services de conseil suivant la phase d'installation.

SUPPORT DE SUPPORT TECHNIQUE

- Nos services techniques permettent de résoudre les difficultés courantes ainsi que les problèmes les plus complexes.
- Nous gérons aussi bien l'installation et le paramétrage des postes serveurs que la formation.
- L'assistance est aussi fournie par email, téléphone, télécopie, et est aussi gérée à l'aide d'un logiciel de télé-maintenance.

