

**Guide pour le choix de
systèmes informatiques
destinés aux Systèmes
Financiers Décentralisés au
Mali**

Présenté à
l'USAID/Mali
avril 2001

par

Robert E. Wilson, Consultant
Abdourhamane Touré, Consultant



WEIDEMANN ASSOCIATES, INC.
Partnership, Stewardship, Service

933 N. Kenmore Street, Suite 405
Arlington, Virginia 22201 USA
Email: WeidAssoc@aol.com ♦ Internet: www.weidemann.org
Telephone: (703) 522-3075 ♦ Facsimile: (703) 525-6169
Under the Weidemann MicroServe IQC
Contract # PCE-0406-I-00-6012-00
Delivery Order No. 811 (OUT-PCE-811-96-90012-00)





TABLE DES MATIERES

Liste des acronymes.....	iv
Les personnes rencontrées	v
Introduction.....	1
A qui est destiné ce guide	1
Comment utiliser ce guide	1
GUIDE DE NOTATION	2
1. IDENTIFICATION DES SYSTEMES ET BESOINS.....	5
Identification et classement des institutions examinées :.....	5
2. RESUME ET NARRATIFS DES SYSTEMES ET COMPARAISONS :.....	10
2.1 Résumé de l'analyse des Systèmes	10
2.2 Rapport d'étude des systèmes par catégorie.....	13
2.3 Résumé de la comparaison besoins et possibilités des systèmes.....	15
2.4 Notations des systèmes par rapport aux besoins des SFD.	16
2.5 Constats Conclusions et recommandations	19
Bank 2000 et Bankers Realm	19
Mercury.....	21
Microbanker.....	24
Sibanque2	26
2.6 Recommandations	29
3. COMMENTAIRES DES SYSTEMES.....	30
Le Système Amadeus.....	30
Le Système de Bank 2000.....	35
Le Système Bankers Realm.....	44
Le Système CVECA PAYS DOGON.....	54
Le Système Mercury	57
Le Système MicroBanker1	65
Le Système MicroBanker2.....	70
Le Système SiBanque1	80
Le Système SiBanque2.....	85
Convivialité et facilité d'utilisation.....	88
4. LA COMPARAISON DES PRIX:	91
Les instructions pour l'acquisition	94
ANNEXE 1: COMPARAISON DES RESULTATS PAR CATEGORIE ET PAR THEME....	97
ANNEXE 2: RESULTAT DES SYSTEMES ETUDIES PAR THEME	101
ANNEXE 3: RESULTATS DES SYSTEMES ETUDIES.....	121
ANNEXE 4: RESUME DES BESOINS DES SFD PAR THEME	133
ANNEXE 5: ANALYSE TECHNIQUE ET FONCTIONNELLE SANS LE COUT.....	133
ANNEXE 6: EXECUTIVE SUMMARY	140



LISTE DES ACRONYMES

APIM	Association Professionnelle des Institutions de Microfinance
BCEAO	Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'ouest
CANEF	Centre d'Appui Nutritionnel et Economique aux Femmes
CGAP	Consultative Group To Assist the Poorest
CVECA	Caisse Villageoise d'Epargne et de Crédit Autogérée
GGLS	Group Guarantee Savings and Loan (Save Project)
MIS	Management Information System
MBP/MISM/EF	Microentreprise Best Practices "Management Information Systems for Microfinance – An Evaluation Framework"
SFD	Système Financier Décentralisé (mutuelle and non-mutuelle)



LES PERSONNES RENCONTREES

Les auteurs de ce guide souhaitent exprimer leurs sincères remerciements et leur reconnaissance aux cadres qu'ils ont rencontrés et interviewés pendant l'élaboration de ce guide. Ces personnes sont:

Ousmane Traore	Directeur – Kondo Jigima and Président de l'APIM
Abou Dramane COULIBALY, Adama SIMPARA, David DAO,	Administrative service and data processing Manager KAFO JIGINEW (SIBANQUE 1 et SIBANQUE 2) Accountant for PIYELI Chef Financier et comptable de KAFO JIGINEW, et utilisateur de SIBANQUE 1 et SIBANQUE 2
Ibrahim COULIBALY	Responsable du système d'information de gestion de PIYELI (utilisateur de Microbanker2 et ayant testé Amadeus
Nourédine SANOGO, Rolland TIABA,	Directeur de JIGIYASOBA Consultant du Centre International du Crédit Mutuel pour l'installation de SIBANQUE 2 à JEMENI et à KAFO JIGINEW
Sékou DIABATE,	Directeur du réseau JEMENI, utilisateur de SIBANQUE1 et SIBANQUE 2
Adama MAIGA Malicki TIMBELY Zoumana TRAORE	Comptable Nyèta Musow Mopti CVECA PAYS DOGON Responsable financier de Kondo Jigima
Patrick Connors Bintou Niang, Adama Camara, Adama Diarra, Lasine Kone,, Tagara Moussa,	Directeur Adjoint Save the Children – Mali (Save) Conseiller technique pour le Crédit Coordinateur de Programme GGLS Charge de Programme Coordinateur d'antenne L'Officier Financier principal
Hugh A. Butler John Murdock Lisa Arbon Sunit Doshi Kamal Budhbhatti	President– Computer Consultants Corporation Sales Manager “ “ “ Systems Engineer – Mercury System Managing Director - Software Strategies Macco Systems Engineer for Bank 2000 and Bankers Realm
Manubhai Parekh Kimanthi Muta	Executive Chairman Bank of Baroda Kenya Ltd Managing Director K-Rep Bank – Kenya



Samuel Kabubei Systems Engineer K-Rep Bank
Thomas Oudo MIS Officer K-Rep Bank

Nous leur adressons nos sincères remerciements pour leur disponibilité et nous nous réjouissons de travailler encore avec eux dans l'avenir.



RESUME EXECUTIF

Ce guide est financé par l'USAID et mis en œuvre par Weidemann Associates, Inc. comme une composante du programme du Système d'Information de Gestion. Ce programme opère au Mali et est conçu pour renforcer les Institutions de Microfinance au Mali en les dotant d'un système informatique efficace pour gérer la comptabilité, le portefeuille de prêts, les dépôts et l'ensemble des systèmes d'information de gestion (SIG). L'USAID et Weidemann Associates sont engagés à fournir l'assistance technique, institutionnelle et organisationnelle à l'Association Professionnelle des Institutions de Microfinance (APIM/Mali) et aux SFD Maliens.

Ce segment du programme recense les besoins en SIG des différents types et tailles de SFD opérant au Mali et collecte les données permettant d'évaluer les systèmes informatiques utilisés par certains de ces SFD. Les données collectées ont été analysées dans ce guide à usage facile de façon à permettre aux différentes catégories de SFDs de sélectionner le logiciel de microfinance le plus approprié pour leur SIG. Ce guide est conçu selon les termes de référence élaborés par Weidemann Associates, Inc et conformément aux directives contenues dans "the Micro enterprise Best Practices "Management Information Systems for Microfinance – An Evaluation Framework" (MBP/MISM/EF).

L'étude a été effectuée en deux étapes. Au cours de la première étape, neuf SFDs ont été enquêtés en utilisant la directive de MBP/MISM/EF. Le MBP/MISM/EF a été d'avantage ajusté pour inclure les exigences fonctionnelles propres au Mali. L'enquête, l'évaluation, et le guide sont conçus en se basant sur ce cadre composé de 8 catégories, 40 thèmes, et 667 critères de mesure, couvrant les critères fonctionnels, techniques, et de coût. Sept des neuf systèmes informatiques enquêtés ont été inclus dans ce guide. Ces systèmes sont évalués en utilisant un système de notation qui classe chaque critère de mesure et note ce critère selon l'importance ou la priorité de celui-ci pour les SFDs. Les notes en pourcentage à partir des critères de mesure sont ensuite résumées dans des thèmes et catégories associés. Un listing hiérarchique des catégories avec leurs thèmes associés est utilisé pour enquêter les besoins des différents tailles et types de SFDs. Les systèmes sont ensuite comparés avec ce listing pour déterminer dans quelle mesure ils répondent aux différents besoins des SFDs.

Parmi les sept systèmes évalués au cours de la première étape, SiBanque 2, est le système le plus hautement recommandé pour une utilisation globale. Le système MicroBanker 2 vient directement en deuxième position. SiBanque 2 satisfait les exigences les plus fonctionnelles et techniques mais n'est pas encore installé en mode de production, donc n'est pas éprouvé sur le terrain. MicroBanker 2 satisfait les exigences les plus fonctionnelles et techniques et est adapté au terrain. Cependant, MicroBanker 2 est un système conçu sous DOS et ne s'adapte pas à l'interface utilisateur graphique standard de Windows. De plus, MicroBanker 2 manque d'appui technique approprié au Mali. La base d'appui de SiBanque installée en France, est relativement fiable, mais le SFD doit se joindre au réseau SiBanque pour utiliser ce logiciel. Donc, bien que ces systèmes soient recommandés, ils sont recommandés avec d'importantes réserves.

Comme le meilleur des systèmes évalués au cours de la première étape répond seulement à 77% des besoins des SFD, Weidemann Associates, Inc., a par la suite conduit l'étude de trois autres logiciels utilisés hors du Mali et qui pourraient être utilisés par les SFD au Mali. Weidemann



Associates Inc a choisi, pour évaluation, Mercury, un système éprouvé utilisé pour gérer initialement les institutions de microfinance aux Etats et Bank 2000 et sa version supérieure Bankers Realm utilisés pour gérer les banques en Afrique de l'Est et en Inde. Quand nous avons évalué ces trois systèmes avec les mêmes critères d'évaluation utilisés au cours de la première étape, nous avons trouvé que Bankers Realm et Bank 2000 répondent à 90% des besoins des SFD, Mercury et 77%. Bien que ces systèmes soient mieux cotés, ils sont conçus en anglais et sont plus chers que Sibanque2. Une évaluation de ces trois systèmes a été incorporée pour une mise à jour de la première publication du guide.

Aucun système étudié ne satisfait à 100% aux critères de notation du guide. Il est possible qu'il existe des systèmes utilisés au Mali ou hors du Mali qui satisferaient mieux les critères établis. Il est aussi possible que les systèmes présentés dans ce guide puissent être améliorés pour satisfaire les normes requises. Alors ce guide sert comme cadre qui peut être ajusté et raffiné par l'introduction et la révision de systèmes additionnels, l'identification de besoins supplémentaires, et/ou l'amélioration des systèmes existants, jusqu'à ce qu'il y ait une gamme plus complète d'options incorporées dans le guide. A cet égard, le guide fait partie d'un processus continu dans l'évolution des systèmes de gestion de l'information des SFDs au Mali.

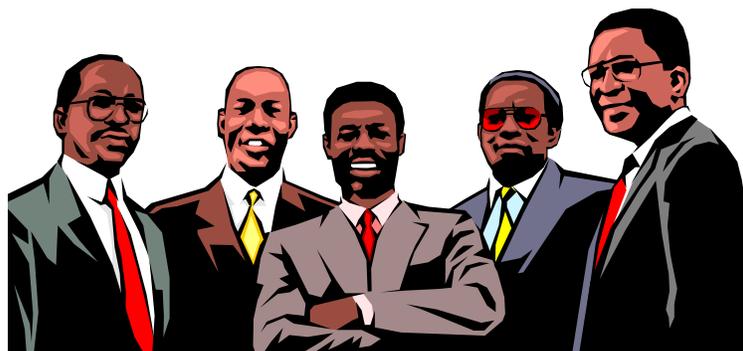


INTRODUCTION

L'objet de ce guide est d'aider les SFD travaillant au Mali à sélectionner des systèmes pour gérer leurs opérations de microfinance. En fonction du type de SFD que vous représentez, on vous montrera quel système satisfait le mieux aux besoins de ce type de SFD. Des informations détaillées sont fournies pour ceux qui souhaitent savoir davantage les bases sur lesquelles ces recommandations ont été faites.

A qui est destiné ce guide

Ce guide est destiné aux dirigeants des Systèmes Financiers Décentralisés au Mali qui désirent s'informatiser ou qui cherchent à changer de système informatique. Le guide est écrit dans un langage qui peut être compris par la plupart des



directeurs généraux, des gestionnaires financiers, et des professionnels des SIG. L'objet est d'utiliser ce guide pour aider à prendre des décisions sûres en choisissant entre les systèmes. Des termes simples du système financier et du système d'informations ont été utilisés pour faciliter la communication entre les financiers et les informaticiens dans la prise de décision commune.

Comment utiliser ce guide

Le guide est le produit d'une étude détaillée faite à partir des besoins des SFDs travaillant au Mali et les systèmes en place, sélectionnés pour l'étude. Ces systèmes sont présentés dans le prochain chapitre.

Ce guide comprend quatre grandes parties :

1. L'identification des besoins des différents types de SFD et des systèmes informatiques existants au Mali pour la gestion de la micro finance. Ce chapitre donne de brèves informations sur le logiciel sélectionné, la classification des SFDs retenue pour l'étude et la présentation dans le guide,
2. L'étude des systèmes informatiques, la comparaison des systèmes informatiques entre eux et avec les besoins des types de SFD. Ceci donne un narratif, un résumé d'analyse et les résultats des auteurs, complétés par des recommandations pour type et taille de SFD.
3. Commentaire de nos conclusions et constats sur chaque système. Ces commentaires donnent des informations spécifiques par thème.
4. La comparaison des coûts d'acquisition et des prix des systèmes informatiques avec les instructions pour l'acquisition des différents systèmes.

Le guide est organisé pour donner au lecteur une référence rapide ou une source détaillée d'analyse. A cet égard, les résumés, les narratifs, et les recommandations des auteurs sont placés en avant dans le guide. Après la lecture des premiers chapitres, de ce guide qui traitent des

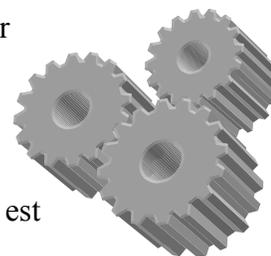


recommandations des auteurs, une décision rapide peut être prise dans le choix du logiciel qui satisfait aux besoins d'un SFD particulier. Plus de tableaux détaillés par système et catégories de SFD sont placés dans les annexes. Ces tableaux peuvent être utilisés pour savoir si des préoccupations particulières sont satisfaites par le système sur un aspect donné.



Les besoins des types de SFD sont identifiés selon certains critères :

- L'étude des systèmes informatiques selon les critères susvisés permet de voir dans quelle mesure, ils répondent aux besoins des différents types de SFD.
 - La comparaison des systèmes informatiques permet de mettre en évidence les forces et les faiblesses de chaque système au regard de chacun des critères susvisés.
 - La comparaison des coûts et prix permet de mettre en évidence le rapport qualité prix.
- Les instructions pour l'acquisition donnent les contacts à prendre pour l'acquisition de ces logiciels.



Différentes formules sont utilisées pour établir ces critères. Ces méthodes sont données dans le tableau 1 et expliquées au début des chapitres consacrés au Résumé et au Narratif pour montrer la logique qui est derrière l'évaluation des informations collectées et présentées : Nous recommandons que vous utilisiez ce diagramme pour déterminer comment les notes en pourcentage présentées dans le guide sont déterminées.

GUIDE DE NOTATION				
Systèmes:				
	Priorité	Valeur Prioritaire	Taux	Note en %
Critères de Mesure (CM)	1-3	1 =1, 2 =.50 3 =.25	1-5 De l'Interview de l'utilisateur	Taux X Valeur
Thème	1-3	« «		Note Moyenne de CM X Valeur
Catégorie	1-3	« «		Note Moyenne X Valeur
Exigences:				
	Priorité	Valeur	Taux	Note
Thème	1 si nécessaire			Systèmes de Note de Sujet si nécessaire
Catégorie	1			Note Moyenne par Sujet

Tableau 1 Guide de Notation

Les données évaluées et présentées dans ce guide sont organisées sous trois niveaux :

Catégories Thèmes (et sous thèmes) Critères de Mesure



Les domaines spécifiques présentés sous les Catégories et les Thèmes sont les suivants :

1 La saisie des données

- a. Plan comptable
- b. Compte individuel
- c. Client
- d. dossier de prêt
- e. enregistrement des opérations
- f. Conditions d'échelle
- g. Agence

2 Les fonctions et flexibilité

- a. comptabilité
- b. gestion du portefeuille
- c. gestion des dépôts
- d. système d'information clientèle
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel
- f. Flexibilité par rapport aux clients et comptes
- g. Flexibilité du type d'institution
- h. Flexibilité de la méthode d'octroi des prêts
- I. Flexibilité du type d'intérêt sur les prêts
- J. Flexibilité par rapport aux types de dépôt
- k. Flexibilité par rapport aux types de paiement
- l. Flexibilité des fréquences des échéances
- m. Flexibilité de multi – agence et /ou multi-régions
- n. Flexibilité des langues
- o. Flexibilité multi-devises

3. Facilité d'utilisation et convivialité

- a. Convivialité
- b. Interface de l'utilisateur

4. Les états à produire

- a. Documents généraux
- b. Etats BCEAO et ratios CGAP
- c. Génération d'états

5 L'administration et l'appui

- a. sécurité
- b. sauvegarde et restauration
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse
- d. Procédure de fin de période
- e. Structure d'appui et de maintenance
- f. Contrôle de la version et mise à jour

6 La conformité aux normes

- a. La conformité aux normes comptables
- b. La conformité aux normes réglementaires

7 Spécifications techniques et robustesse

- a. Technologie et architecture
- b. Performance

8. Coûts





En utilisant le guide, le lecteur pourra savoir que le guide montre des aspects fonctionnels, techniques des besoins d'informatisation des SFDs et le coût. Les officiels des SFDs peuvent alors se focaliser sur leur domaine d'intérêt en utilisant le guide. Ces différents aspects sont axés sous différentes catégories de l'étude comme suit:

Fonctionnel :

- La saisie des données
- Les fonctions et flexibilités
- Le reporting (différents états produits)
- La conformité aux normes comptables et réglementaires

Technique:

- La convivialité et la facilité d'utilisation
- La gestion et l'assistance
- Les spécifications techniques et précisions

Coûts:

- Les coûts et prix

En résumé vous pouvez utiliser ce guide de quatre manières:

- Commencer la lecture à partir de la première page jusqu'à ce que vous soyez satisfait du système à sélectionner
- Suivre seulement les pistes fonctionnelles, techniques ou de coût
- Lire entièrement le guide pour comprendre comment les résultats ont été obtenus et comment les recommandations ont été faites.
- Aller aux chapitres spécifiques pour chercher des références particulières.



1. IDENTIFICATION DES SYSTEMES ET BESOINS

Identification et classement des institutions examinées :

Les systèmes évalués comprennent :

- **Amadeus**, développé par la Banque Africaine de Développement, testé à Piyeli,
- **Bank 2000**, conçu par MACO Systems, une firme américaine, puis transféré à des développeurs en Inde, actuellement vendu par Software Strategies du Kenya et utilisé par de nombreux banques et SFD en Inde et en Afrique de l'est
- **Bankers Realm**, une version supérieure sous Windows de Bank 2000 qui est utilisée par au moins 14 banques au Kenya.
- **CVECA Pays Dogon**, un système spécifique développé par un informaticien du nom de Jean Babin
- **Mercury**, développé par Computer Consultants Corp, une firme américaine opérant dans l'état de Utah, pour gérer les crédits et les dépôts des institutions de crédit aux USA, aux Caraïbes et en Amérique Latine.
- **Microbanker 2**, développé par la FAO et utilisé par Piyeli
- **Microbanker 1**, développé par la FAO et utilisé par Kondo Jigima
- **Nyèta Musow**, un système spécifique développé par un informaticien du nom de Jean Babin
- **Sibanque 1 et Sibanque 2**, utilisés par Kafo Jiginew et Jemeni

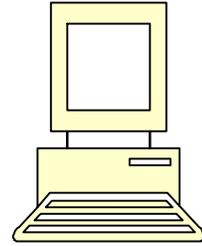


Tableau 2 montre dans quelle catégorie de SFD les systèmes actuels fonctionnent.

Type d'institution	Description	Système
Mutuelle Multi niveaux	Corporation de Fédérations	<i>Inexistant au Mali</i>
Mutuelle Fédération	Comprend des institutions ayant deux ou plusieurs Unions de caisses mutuelles	Sibanque 1 Sibanque 2 Microbanker 1 Mercury Bankers Realm Bank 2000
Mutuelle Association	Union de caisses mutuelles	<i>Aucun système n'a été trouvé qui gère ce type de SFD</i>
Caisse individuelle	Caisse individuelle	<i>Aucun système n'a été trouvé qui gère ce type de SFD</i>
Grande Non Mutuelle	Réseau de caisses	CVECA Pays Dogon
Petite Non Mutuelle (crédit de solidarité)	Institutions faisant des crédits aux groupes de solidarités	MicroBanker 2 Amadeus Nyèta Musow

Tableau 2 Répartition des SFDs

Identification des besoins des types de systèmes financiers décentralisés (SFD)

Cette étude évalue ces systèmes en fonction normes internationales et des exigences nationales pour les systèmes de microfinance. L'étude a observé qu'il y avait très peu de différences du point de vue besoins entre les différences catégories de mutuelles et de non mutuelles. En général, la plupart des besoins identifiés sont communs à toutes les catégories de SFDs.

Dans les cas exceptionnels, de petites mutuelles indiquent qu'elles n'ont pas besoin que les logiciels soient dans plusieurs langues ou multidevises, encore qu'elles pourraient en avoir besoin dans l'avenir. Par exemple, une petite non mutuelle, peut être maintenant au niveau où toutes les transactions sont faites localement en monnaie locale. Mêmes les devises étrangères des bailleurs sont converties et comptabilisées en FCFA. Un petit SFD peut se développer et arriver au point d'avoir besoin de logiciels multilingues et multidevises. Les fonctions pourront être gardées en standby pendant la période où il n'en pas besoin.



Nous pensons que le logiciel des SFD doit pouvoir répondre non seulement à leurs besoins présents en matière de comptabilité, de gestion des prêts, dépôts et système d'information clientèle mais aussi à leurs besoins futurs imposés par la croissance, l'environnement économique et social et la réglementation.

- La saisie des données : la qualité des informations produites dépend de celles qui pourront être saisies (plan comptable, compte individuel, prêts, produits, opérations etc.)
- Les fonctions et flexibilités : la croissance appelle la flexibilité par rapport à de nouvelles fonctions à ajouter ou de fonctions ou d'habilitations à limiter ou à supprimer pour des utilisateurs ou des agences par exemple.
- Le reporting (différents états produits) : Des états sont à produire pour les bailleurs, clients et les organismes de contrôles.
- La conformité avec les normes comptables et réglementaires : Le système comptable dans la Région Ouest Africaine a récemment changé et peut encore changer.
- La convivialité et la facilité d'utilisation : Un système qui est logique et facile à utiliser signifie que le système servira bien l'efficacité de l'organisation, la compréhension.
- La gestion et l'assistance : Un bon service de maintenance, à la fois interne et externe est important pour le parfait fonctionnement du logiciel et son adaptabilité à la croissance de l'organisation et les changements de l'entreprise.
- Les spécifications techniques et précisions : L'environnement opérationnel, la conception et la robustesse du logiciel sont exigés pour maintenir le coût opérationnel efficace du logiciel et une performance optimum.

Les besoins des différents types de SFD sont donnés dans le tableau ci-dessous. Chaque fois qu'une croix (ou lettre X) est marquée devant un type de SFD, l'élément représente un besoin pour lui.



Identification des besoins	Mutuelles Multi-niveaux	Mutuelle association	Mutuelle Fédération	Mutuelle individuelle	Non Mutuelle grande	Non Mutuelle petite
1.1 La saisie des données						
a. Plan comptable	X	X	X	X	X	X
b. Compte individuel	X	X	X	X	X	X
c. Client	X	X	X	X	X	X
d. dossier de prêt	X	X	X	X	X	X
e. enregistrement des opérations	X	X	X	X	X	X
f. Conditions d'échelle	X	X	X	X	X	X
g. Agence	X	X	X		X	X
1.2. Les fonctions et flexibilité						
a. comptabilité	X	X	X	X	X	X
b. gestion du portefeuille	X	X	X	X	X	X
c. gestion des dépôts	X	X	X	X	X	X
d. système d'information clientèle	X	X	X	X	X	X
e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel	X	X	X	X	X	X
f. Flexibilité par rapport aux clients et comptes	X	X	X	X	X	X
g. Flexibilité du type d'institution	X	X	X	X	X	X
h. Flexibilité de la méthode d'octroi des prêts	X	X	X	X	X	X
i. Flexibilité du type d'intérêt sur les prêts	X	X	X	X	X	X
j. Flexibilité par rapport aux types de dépôt	X	X	X	X	X	X
k. Flexibilité par rapport aux types de paiement	X	X	X	X	X	X
l. Flexibilité des fréquences des échéances	X	X	X	X	X	X
m. Flexibilité de multi – agence et /ou multi-régions	X	X	X		X	X
n. Flexibilité des langues	X		X		X	
o. Flexibilité multi-devises	X	X	X	X	X	
1.3. Facilité d'utilisation et convivialité						
a. Convivialité	X	X	X	X	X	X
b. Interface de l'utilisateur	X	X	X	X	X	X



Identification des besoins	Mutuelles Multi-niveaux	Mutuelle association	Mutuelle Fédération	Mutuelle individuelle	Non Mutuelle grande	Non Mutuell e petite
1.4. Les états à produire						
a. Documents généraux	X	X	X	X	X	X
b. Etats BCEAO et ratios CGAP	X	X	X	X	X	X
c. Génération d'états	X	X	X	X	X	X
1.5 L'administration et l'appui						
a. sécurité	X	X	X	X	X	X
b. back-up et récupération	X	X	X	X	X	X
c. Tolérance d'erreurs et robustesse	X	X	X	X	X	X
d. Procédure de fin de période	X	X	X	X	X	X
e. Structure d'appui et de maintenance	X	X	X	X	X	X
f. Contrôle de la version et mise à jour	X	X	X	X	X	X
1.6 La conformité aux normes						
a. La conformité aux normes comptables	X	X	X	X	X	X
b. La conformité aux normes réglementaires	X	X	X	X	X	X
1.7. Spécifications techniques et robustesse						
a. Technologie et architecture	X	X	X	X	X	X
b. Performance	X	X	X	X	X	X
1.8. Coûts						

Table 3 Besoins des SFD



2. RESUME ET NARRATIFS DES SYSTEMES ET COMPARAISONS :

2.1 Résumé de l'analyse des Systèmes

Le guide cible six systèmes utilisés au Mali et évalue ces systèmes en fonction de la liste de normes de qualité requises pour l'évaluation des systèmes informatiques.

L'étude des systèmes pour ce guide a été effectuée en évaluant équitablement tous les systèmes sous des catégories, des thèmes identiques et des critères de mesure. Chaque critère de mesure sous les thèmes et les catégories a été noté de 1 à 5 et on lui a donné un objectif de poids prioritaire entre 1 à 3 basé sur l'importance pour l'utilisateur, et la connaissance et l'expérience des examinateurs. Les systèmes recevant les taux les plus élevés dans les mesures de priorités les plus élevées ont donc reçu les notes finales les plus élevées. Dans cet examen et dans cette évaluation un système qui a reçu la note 5 dans toutes les mesures recevraient 100% quelle que soit la priorité assignée au critère de mesure.

Sur la base de cette étude, les systèmes examinés ont reçu les scores suivants :



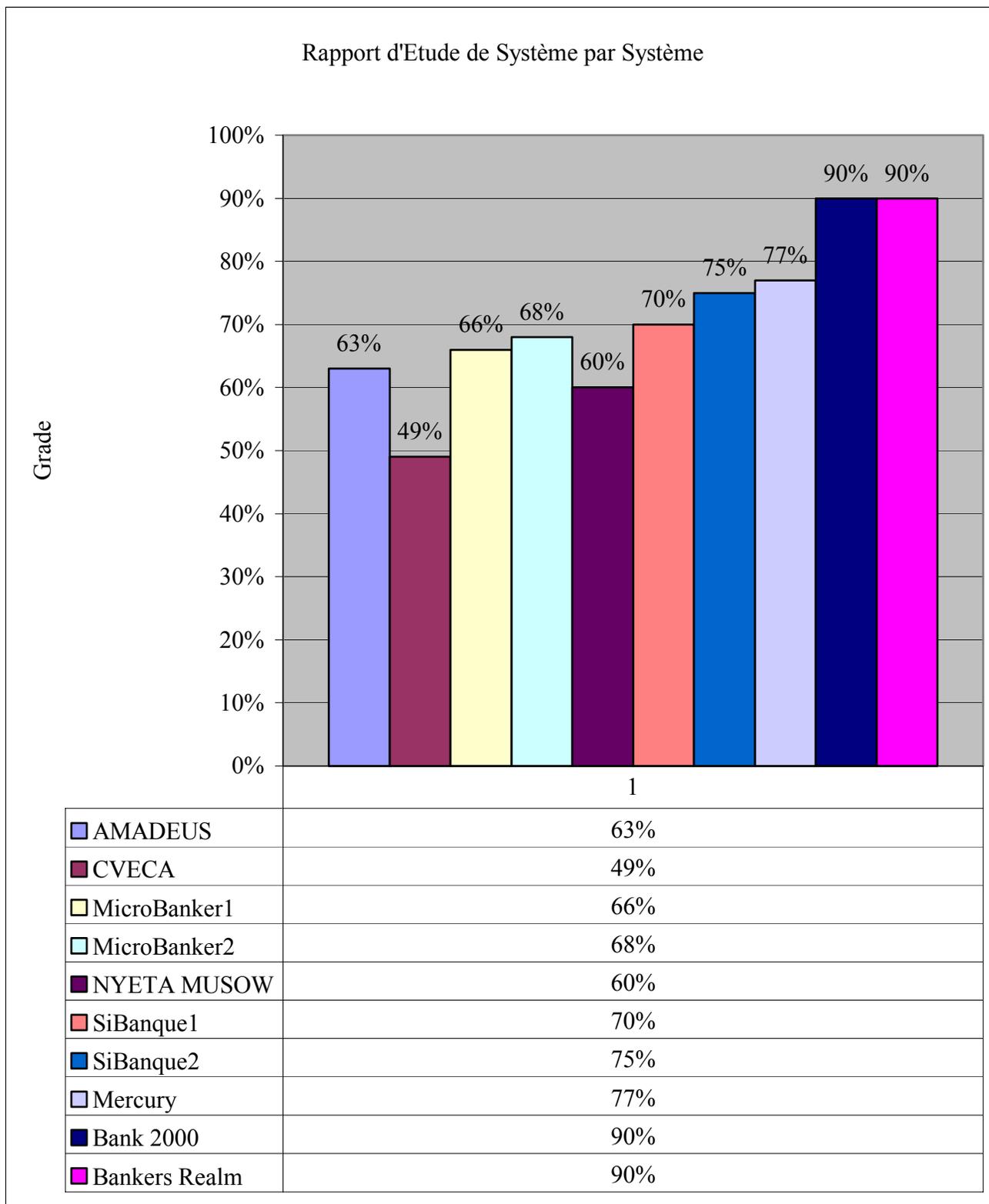
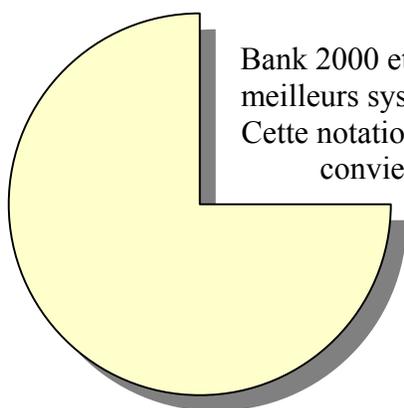


Tableau 4 Etude des systèmes





Bank 2000 et Bankers Realm ont reçu donc la note la plus élevée, cotés meilleurs systèmes d'ensemble. Sibanque2 et Mercury se classent derrière. Cette notation ne signifie pas que ceux-ci sont les meilleurs systèmes qui conviennent pour tous les SFDs. Le chapitre suivant donne une analyse des meilleurs systèmes pour des SFDs particuliers.

Voici un tableau de chaque système montrant comment le système a été noté par catégorie.

Evaluation des systèmes par catégorie

Résumé des systèmes par catégorie

Catégorie	AMA	B00	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
Les Fonctions et flexibilité	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%
Total:	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%

Table 5 Evaluation des Systèmes par catégorie

Légende:

AMA = Amadeus
MRY = Mercury
SB1 = Sibanque1

B00 = Bank 2000 **BRL** = Bankers Realm **CVC** = CVECA Pays
MB1 = Microbanker1 **MB2** = Microbanker2 **NCT** = Nyeta Musow
SB2 = Sibanque2



- Les tableaux dans ce chapitre montrent également comment chaque système est noté par catégorie.
- Des narratifs suivent dans le chapitre 3 qui expliquent davantage les préoccupations particulières à propos de chaque système par catégorie.



- L'annexe 1 contient un tableau qui montre la comparaison entre les systèmes par thèmes.
- L'annexe 2 contient sept tableaux qui montrent les notations pour chaque système.

2.2 Rapport d'étude des systèmes par catégorie

	<i>Grade</i>
<i>AMADEUS</i>	<i>63%</i>
1 Les données à saisir dans le système	67%
2 Les Fonctions et flexibilité	63%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%
4 Reporting	73%
5 Conformité aux normes	73%
6 L'administration et l'assistance	46%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	61%
8 Les coûts	71%
<i>Bank2000</i>	<i>90%</i>
1 Les données à saisir dans le système	88%
2 Les Fonctions et flexibilité	99%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	96%
4 Reporting	95%
5 Conformité aux normes	93%
6 L'administration et l'assistance	92%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	98%
8 Les Coûts	56%
<i>Bankers Realm</i>	<i>90%</i>
1 Les données à saisir dans le système	89%
2 Les Fonctions et flexibilité	97%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	99%
4 Reporting	97%
5 Conformité aux normes	93%
6 L'administration et l'assistance	93%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	99%
8 Les Coûts	52%
<i>CVECA</i>	<i>49%</i>
1 Les données à saisir dans le système	42%
2 Les Fonctions et flexibilité	29%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	46%
4 Reporting	48%
5 Conformité aux normes	51%
6 L'administration et l'assistance	31%



7 Les spécifications techniques et exactitudes	74%
8 Les coûts	74%
<i>Mercury</i>	<i>77%</i>
1 Les données à saisir dans le système	84%
2 Les Fonctions et flexibilité	80%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	89%
4 Reporting	86%
5 Conformité aux normes	50%
6 L'administration et l'assistance	88%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	93%
8 Les Coûts	48%
<i>MicroBanker1</i>	<i>66%</i>
1 Les données à saisir dans le système	80%
2 Les Fonctions et flexibilité	71%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	44%
4 Reporting	78%
5 Conformité aux normes	72%
6 L'administration et l'assistance	60%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	56%
8 Les coûts	67%
<i>MicroBanker2</i>	<i>68%</i>
1 Les données à saisir dans le système	81%
2 Les Fonctions et flexibilité	74%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	45%
4 Reporting	77%
5 Conformité aux normes	72%
6 L'administration et l'assistance	65%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	63%
8 Les coûts	68
<i>NYETA MUSOW</i>	<i>60%</i>
1 Les données à saisir dans le système	70%
2 Les Fonctions et flexibilité	44%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	50%
4 Reporting	71%
5 Conformité aux normes	66%
6 L'administration et l'assistance	31%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	75%
8 Les coûts	74%



<i>SiBanque1</i>	70%
1 Les données à saisir dans le système	77%
2 Les Fonctions et flexibilité	65%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	59%
4 Reporting	72%
5 Conformité aux normes	83%
6 L'administration et l'assistance	60%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	58%
8 Les coûts	86%
<i>SiBanque2</i>	75%
1 Les données à saisir dans le système	78%
2 Les Fonctions et flexibilité	73%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	65%
4 Reporting	86%
5 Conformité aux normes	87%
6 L'administration et l'assistance	47%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	81%
8 Les coûts	86%

Table 6 Les notations des systèmes par catégorie

2.3 Résumé de la comparaison besoins et possibilités des systèmes

Le guide recommande que le SFD étudie le diagramme de résumé pour déterminer le système informatique qui convient le mieux à ses besoins. Par exemple, une Association de Mutuelle regardera le diagramme correspondant à ses besoins. Ensuite, elle pourra examiner l'analyse détaillée pour s'informer davantage sur les éléments constitutifs de chaque catégorie.



L'étude des systèmes pour ce guide était basée sur des normes internationales fournies par Weidemann Associates, modifiées et étoffées après, en considération des préoccupations spécifiques propres au Mali et à l'Afrique de l'Ouest. Ces normes sont organisées en thèmes et en catégories dans ce guide.



Ces normes ont été utilisées pour évaluer si chaque type de SFD étudié a besoin ou non des éléments présentés dans la catégorie. Si l'élément de la catégorie ne présente pas un besoin pour le SFD particulier, on donne la valeur 1 à la catégorie. Cette valeur a ensuite été utilisée pour déterminer si les systèmes dans l'étude satisfont les besoins du SFD. Les fonctions dans les systèmes dont un type de

SFD n'a pas besoin ne sont pas pris en considération et celles dont il a besoin ont été notées en tenant compte des priorités que ces fonctions présentent pour ce SFD. Les systèmes ayant reçu les



notes les plus élevées pour les éléments présentant des besoins pour des SFD particuliers ont donc reçu les notes les plus élevées dans l'évaluation de la satisfaction des besoins de ces SFD. Ainsi, un système qui a reçu la note 5 pour tous les éléments présentant un besoin par un SFD particulier recevrait 100% même s'il a été moins bien noté dans les domaines qui ne présentent pas un besoin pour ce SFD.

Le tableau ci-dessous montre dans quelle mesure les systèmes étudiés répondent aux besoins des différents types de SFD. Le tableau fait ressortir les notes obtenues (en pourcentage des besoins) par chaque système pour les différents types de SFD.

Résumé de Besoins SFD par rapport des Systèmes

SFD	AMA	BOO	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Mutuelle association	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
Mutuelle Fédération	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
Mutuelle individuelle	64%	90%	91%	49%	78%	66%	68%	60%	70%	76%
Mutuelles Multi-niveaux	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
Non Mutuelle grande	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
Non Mutuelle petit	64%	89%	90%	49%	78%	66%	69%	60%	70%	75%
Total:	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%

Table 7 Résumé de Besoins SFD par rapport aux Systèmes

Légende:

AMA = Amadeus **B00** = Bank 2000 **BRL** = Bankers Realm **CVC** = CVECA Pays
MRY = Mercury **MB1** = Microbanker1 **MB2** = Microbanker2 **NCT** = Nyeta Musow
SB1 = Sibanque1 **SB2** = Sibanque2

Encore, Bank 2000 et Bankers Realm tiennent la tête en tant que systèmes qui correspondent le mieux à l'ensemble des besoins des SFDs au Mali. Ce diagramme est une référence rapide et directe au système qui convient le mieux au SFD.

2.4 Notations des systèmes par rapport aux besoins des SFD.

Le tableau, ci dessus explique davantage comment chaque système étudié répond aux besoins des SFDs présentés par catégorie.

Résumé des Besoins des SFD par Catégorie

	AMA	B00	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Mutuelle association	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
1Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
2Les Fonctions et flexibilité	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
3Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
4Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
5Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%



6L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
7Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
8Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%

AMA B00 BRL CVC MRY MB1 MB2 NYM SB1 SB2

Mutuelle Fédération	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
2 Les Fonctions et flexibilité	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
4 Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
5 Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
6L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
7Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
8Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%



	AMA	B00	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Mutuelle individuelle	64%	90%	91%	49%	78%	66%	68%	60%	70%	76%
1 Les données à saisir dans le système	74%	93%	94%	45%	88%	77%	78%	68%	76%	77%
2 Les Fonctions et flexibilité	65%	98%	98%	26%	80%	74%	75%	42%	68%	77%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
4 Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
5 Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
6 L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
8 Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%
	AMA	B00	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Mutuelles Multi-niveaux	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
2 Les Fonctions et flexibilité	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
4 Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
5 Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
6 L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
8 Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%
	AMA	B00	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Non Mutuelle grande	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
2 Les Fonctions et flexibilité	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
4 Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
5 Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
6 L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
8 Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%
	AMA	B00	BRL	CVC	MRY	MB1	MB2	NYM	SB1	SB2
Non Mutuelle petit	64%	89%	90%	49%	78%	66%	69%	60%	70%	75%
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
2 Les Fonctions et flexibilité	66%	98%	98%	25%	84%	75%	78%	42%	68%	73%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
4 Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
5 Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
6 L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
8 Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%
Total:	63%	90%	90%	49%	77%	66%	68%	60%	70%	75%

Table 8 Résumé des Besoins des SFD par Catégorie



Des détails supplémentaires sont fournis dans les annexes pour indiquer comment les résultats pour le diagramme ont été compilés.

Note:

- Des narratifs suivent dans le chapitre 3, qui expliquent davantage les préoccupations particulières sur chaque système par thème.
- De plus les six (6) tableaux suivants dans l'ANNEXE 3 donnent pour chaque type de SFD les détails et des notes sur chaque catégorie par les différents systèmes étudiés au regard des besoins des SFD

2.5 Constats Conclusions et recommandations

Parmi les systèmes analysés, Bank 2000/Bankers Realm, Mercury, MicroBanker et SiBanque viennent en tête avec des degrés de satisfaction des besoins des systèmes financiers décentralisés de 90% pour Bank 2000 et Bankers Realm, 77% pour Mercury, 75% pour Sibanque2, 70% pour Sibanque1, 66% et 68% pour Microbanker 1 et 2

Ensuite viennent Amadeus avec un degré de satisfaction compris entre 63% et 64%, Nyèta Musow (60%) et CVECA Pays Dogon (49%).

Les fonctionnalités et flexibilité de chaque système sont données dans le rapport. Nous allons donner ici les forces et faiblesses des cinq premiers systèmes. Bank2000 and Bankers Realm seront présentés ensemble parce que Bankers Realm est la version sous Windows de Bank 2000.

Bank 2000 et Bankers Realm

Forces

Bank 2000 et Bankers Realm sont des systèmes très forts, conçus et éprouvés pour gérer les entreprises bancaires. Ces systèmes ont des fonctionnalités très avancées pour la gestion des prêts, dépôts et le système d'information clientèle.

- Bankers Realm, est spécialement indiqué comme système aidant à la prise de décision.
- Il permet de produire de façon quotidienne, le journal des opérations, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des prêts et des dépôts, les intérêts courus non échus.
- Il permet de gérer autant de types de prêts que l'on désire, les paiements anticipés, en retard, partiels et les trop perçus, les impayés et les rééchelonnements de crédit.
- Il permet de faire des crédits aux clients individuels et aux groupes.



- Il permet de calculer les intérêts précomptés (système d'escompte), post comptés, les commissions et frais et les pénalités de retard.
- Il permet de gérer les échéances constantes, les échéances avec amortissement constant en capital et des échéances uniques.
- Il permet de différer le paiement d'une échéance, d'accorder une période grâce et le rééchelonnement d'un crédit déjà accordé.
- Il permet de gérer les échéances hebdomadaires, et mensuelles.
- Le diviseur pour le calcul des intérêts peut être 360, 365 ou 52 semaines.
- Il permet de gérer autant de types de dépôts que l'on désire, les comptes d'épargne avec ou sans les livrets, les comptes courants, les découverts.
- Il permet de gérer les informations par agent de crédit.
- Bank 2000 est programmé en FoxPro and Bankers Realm est programmé en Visual Basic. Tous les deux systèmes sont bien présentés et les écrans sont disponibles pour les saisies et les éditions de façon directe et/ou séquentielle.
- Même si Bank 2000 est programmé en FoxPro, ce qui n'est pas de nature à donner une base de données sécurisée, il est livré avec ses bases de données cryptées grâce à des utilitaires de C+ contre des intrusions avec de logiciels de base de données.
- Ces systèmes donnent différents niveaux d'accès pour les utilisations avec des habilitations pour des activités spécifiques.
- Des manuels détaillés sur le système et la formation sont fournis. Ceux-ci ont besoin toutefois d'être traduits en français.
- Bank 2000 opère sur des PCs avec Windows 95 au minimum et demande une configuration minimum du disque dur.
- Les données saisies apparaissent sur l'écran rapidement et l'interface graphique de Bankers Realm, quoique sophistiquée, est confortable pour l'utilisateur. Bank 2000 un système sous DOS, mais permet malgré tout d'utiliser la souris comme les programmes sous Windows.
- Ces systèmes permettent de tracer la piste d'audit et notifie instantanément les violations et intrusions.



Faiblesses

- Bank 2000 et Bankers Realm ne permettent pas de gérer les échéances bihebdomadaires, bimensuelles ou sur la base de 332 jours par an.
- Il ne permet pas de produire les annexes BCEAO.
- Il ne permet pas de calculer automatiquement les provisions selon les règles de la BCEAO.
- Il ne permet pas de faire des tris selon l'adresse, le sexe, la profession.
- Il ne permet pas pour un client individuel de dire qu'il appartient à tel groupe ou à telle association de groupe.
- Bank 2000 est écrit en Fox Pro et ne fournit pas les interfaces modernes de Windows comme la diversité de couleurs.
- Le guide des utilisateurs doit être traduit en français et écrit de façon qu'il soit compris par différents utilisateurs occupant différentes fonctions dans le SFD.
- A moins d'un appui technique au Mali, il est difficile d'avoir un appui technique pour ce système puisqu'il est basé dans un pays étranger (Kenya et Inde).
- Le processus d'installation demande beaucoup de travail pour l'adapter localement. Le coût est à la charge du vendeur mais le SFD doit couvrir le coût de l'installation, le transport, le logement et perdiem.
- Les systèmes peuvent devenir lents pour générer les éditions, listings lorsqu'il y a beaucoup de données. Ce qui pourrait affecter l'accès rapide aux écrans de saisie puisqu'ils sont conçus pour maintenir les données dans un état d'accès rapide de l'historique. Cette dégradation de données peut être évitée par l'archivage périodique des données inutilisées.

Mercury

Forces

Mercury est l'un des premiers systèmes informatiques aux USA pour la gestion des institutions de crédit. Dans ce cadre, il contient de grandes capacités dans la gestion des comptes de dépôts comme les comptes chèques, les comptes de retraite, les certificats de dépôts et autres comptes de clubs, les prêts et dividendes des comptes d'actions. Le système est tout à fait moderne et programmé en Visual basic avec une base de données SQL ; il a tous les avantages de la haute technologie.



- Il permet de produire de façon quotidienne, le journal des opérations, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des prêts et des dépôts, les intérêts courus non échus.
- Il permet de gérer autant de types de prêts que l'on désire, les paiements anticipés, en retard, partiels et les trop perçus, les impayés et les rééchelonnements de crédit.
- Le système permet facilement de transférer des fonds entre plusieurs comptes
- Il permet de calculer les intérêts précomptés (système d'escompte), post comptés, les commissions et frais et les pénalités de retard.
- Il permet de gérer les échéances constantes, les échéances avec amortissement constant en capital et des échéances uniques.
- Il permet de différer le paiement d'une échéance, d'accorder une période grâce et le rééchelonnement d'un crédit déjà accordé.
- Il permet de gérer les échéances hebdomadaires, bimensuelles et mensuelles.
- Le diviseur pour le calcul des intérêts peut être 360, 365 ou 52 semaines.
- Il permet de gérer autant de types de dépôts que l'on désire, les comptes d'épargne avec ou sans les livrets, les comptes courants, les découverts.
- Il permet de gérer les informations par agent de crédit.
- Mercury est programmé en Visual Basic et bien organisé. Les écrans sont disponibles pour les saisies et les éditions de façon directe et/ou séquentielle avec des touches qui montrent des informations détaillées recherchées dès que l'on clique dessus.
- Ces systèmes donnent différents niveaux d'accès pour les utilisations avec des habilitations pour des activités spécifiques.
- Le système contient un guide très développé et facile à utiliser mais il a besoin toutefois d'être traduit en français.
- Mercury demande au minimum Windows 2000 et peut demander une configuration sophistiquée du disque dur.
- Les saisies apparaissent rapidement sur l'écran.
- Mercury contient un grand assortiment d'éditeurs et des facilités pour les opérations en temps réel ou en back office.



- Le système est livré avec les bases de données SQL sécurisées.

Faiblesses

- Il ne permet pas de produire automatiquement les annexes BCEAO.
- Le système est conçu spécialement pour les institutions de crédits et beaucoup d'approches sont exclusivement réservées aux institutions opérant aux USA.
- Mercury ne gèrera pas facilement les prêts octroyés aux groupes au Mali. Les SFD devront utiliser le système de gestion des comptes de parts sociales.
- Mercury ne gère pas les échéances pour quatre semaines.
- Il ne permet pas de calculer automatiquement les provisions selon les règles de la BCEAO.
- Il ne permet pas de faire des tris selon l'adresse, le sexe, la profession.
- Il ne permet pas de gérer les membres individuels d'un groupe lorsque celui-ci est le client.
- Il ne permet pas pour un client individuel de dire qu'il appartient à tel groupe ou à telle association de groupe.
- Il n'est ni multi-agence, ni multidevise.
- Il ne permet pas de bloquer l'épargne forcée.
- La traduction des manuels de formation de Mercury demande des efforts importants et les utilisateurs doivent connaître l'anglais.
- L'interface de l'utilisateur de Mercury est en anglais et devra être traduite en français. Ce qui demande beaucoup d'investissements.
- A moins d'un appui technique au Mali, il est relativement difficile d'avoir un appui technique pour ce système puisqu'il est basé aux USA. L'équipe d'appui est toutefois très efficace
- L'installation de Mercury devra être difficile. L'installation entraînera une grande adaptation, qui impliquera que la logique du système soit compatible avec le système comptable français et avec les principes comptables généralement admis et les normes comptables internationales.
- Mercury ne gère pas les intérêts courus non échus.



- Le système ne notifie pas les violations d'accès dans les fichiers et n'offre pas suffisamment de facilités d'auto contrôles.
- Le système peut devenir lent pour générer les éditions, listings lorsqu'il y a beaucoup de données. Ce qui pourrait affecter l'accès rapide aux écrans de saisie puisqu'ils sont conçus pour maintenir les données dans un état d'accès rapide de l'historique. Cette dégradation de données peut être évitée par l'archivage périodique des données inutilisées.

Microbanker

Forces

MicroBanker est un système de gestion intégré de la comptabilité générale, des prêts, des dépôts et de système d'information clientèle.



- Il permet de produire de façon quotidienne, le journal des opérations, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des prêts et des dépôts, les intérêts courus non échus.
- Il permet de gérer autant de types de prêts que l'on désire, les paiements anticipés, en retard, partiels et les trop perçus, les impayés et les rééchelonnements de crédit.
- Il permet une liaison entre le compte dépôt forcé et le compte de prêt.
- Il permet de faire des crédits aux clients individuels et aux groupes.
- Il permet de calculer les intérêts précomptés (système d'escompte), post comptés, les commissions et frais et les pénalités de retard.
- Il permet de gérer les échéances constantes, les échéances avec amortissement constant en capital et des échéances uniques.
- Il permet de différer le paiement d'une échéance, d'accorder une période grâce et le rééchelonnement d'un crédit déjà accordé.
- Il permet de gérer les échéances hebdomadaires, bimensuelles et mensuelles.
- Le diviseur pour le calcul des intérêts peut être 360, 365 ou 52 semaines.
- Il permet de gérer autant de types de dépôts que l'on désire, les comptes d'épargne avec ou sans les livrets, les comptes courants, les découverts.
- Il permet de gérer les informations par agent de crédit et par quartier.



- Microbanker2 est écrit en CLIPPER et est bien organisé et les écrans pour la saisie et le Reporting sur les bases de données sont disponibles directement et/ou séquentiellement.
- Le système fournit pour différents niveaux d'utilisateurs d'accès restrictif aux activités spécifiques.
- Un système et des manuels de formation sont fournis.
- Le système opère sur PCs avec Windows 95 comme un minimum d'exigence et nécessite une configuration minimale du disque dur.
- Les données en saisie d'écran est montrée rapidement sur les écrans.

Faiblesses

- Il ne permet pas de produire automatiquement le bilan, le compte de résultat, les soldes intermédiaires de gestion et les annexes BCEAO.
- Il ne permet pas de calculer automatiquement les provisions selon les règles de la BCEAO.
- Il ne permet de faire automatiquement la consolidation des bilans et comptes de résultats de plusieurs entités.
- Il ne permet pas de faire des tris selon l'adresse, le sexe, la profession.
- Il ne permet pas de gérer les membres individuels d'un groupe lorsque celui-ci est le client.
- Il ne permet pas pour un client individuel de dire qu'il appartient à tel groupe ou à telle association de groupe.
- Il ne permet pas de gérer les recettes et les dépenses d'un client ainsi que les crédits contractés ailleurs.
- Il n'est ni multi- agence, ni multidevise.
- Il ne permet pas de bloquer l'épargne forcée.
- Il ne permet pas de suspendre la pénalité de retard.
- Bien que les écrans soient logiques, la séquence et la capacité de traitement pourraient être meilleures. Trop de frappes et d'opérations manuelles sont nécessaires pour un simple processus comme imprimer diverses fiches.



- Le système est écrit en Clipper pour un environnement DOS et ne donne pas d'interface moderne de Windows, de couleur et l'utilisation de souris.
- Du fait que le système est écrit en Clipper il est très facile d'accéder et de manipuler les sources de bases de données avec des logiciels et les outils de tableur en dehors du système. Ceci malgré le fait que la porte avant du système soit protégée par des mots de passe. Différents niveaux d'accès sont contrôlés dans le système.
- Les utilisateurs de Microbanker se plaignent qu'il n'y a pas assez de formation disponibles pour utiliser le système.
- Il est relativement difficile d'obtenir un appui immédiat pour le système étant donné que le service de maintenance est basé dans un pays étranger (Italie) et les bases d'appui étrangères sont pour la plupart dans les Pays de l'Extrême Orient. Il y a une représentation en Afrique, mais cette représentation est en Afrique de l'Est et non pas dans la région Ouest Africaine.
- Dans le passé Microbanker s'est avéré difficile à installer. Il prend un temps énorme et des dépenses pour installer le logiciel, migrer les données, tester les problèmes dans le SFD interviewé.
- Le système ne notifie pas automatiquement les violations dans les fichiers et n'a pas de facilité d'auto audit à côté de la piste d'audit sur les transactions.
- Le système est supposé devenir lent à générer des traitements et des listings lorsque plus de données sont ajoutées et doit avoir un impact rapide d'accès aux données sur les écrans de base de données. La dégradation dépend du volume d'accumulation des données et peut être évitée si les dossiers inutilisés sont archivés périodiquement.

Sibanque2

Forces

Sibanque est un système de gestion intégré de la comptabilité générale, des prêts, des dépôts et de système d'information clientèle.

- Il permet de produire de façon quotidienne, le journal des opérations, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des prêts et des dépôts, le bilan, le compte de résultat, les soldes intermédiaires de gestion, les intérêts courus non échus.
- Il permet de calculer automatiquement les provisions selon les règles de la BCEAO.



- Il permet de gérer autant de types de prêts que l'on désire, les paiements anticipés, en retard, partiels et les trop perçus, les impayés et les rééchelonnements de crédit.
- Il permet une liaison entre le compte dépôt forcé et le compte de prêt.
- Il permet de bloquer l'épargne forcée.
- Il permet de faire des crédits aux clients individuels et aux groupes.
- Il permet de calculer les intérêts post comptés, les commissions et frais et les pénalités de retard.
- Il permet de suspendre les pénalités de retard.
- Il permet de gérer les échéances constantes, et des échéances uniques.
- Il permet de différer le paiement d'une échéance, d'accorder une période grâce et le rééchelonnement d'un crédit déjà accordé.
- Il permet de gérer les échéances mensuelles.
- Le diviseur pour le calcul des intérêts peut être 360
- Il permet de gérer autant de types de prêts que l'on désire, les comptes d'épargne avec ou sans les livrets, les comptes courants, les découverts.
- Sibanque2 est écrit en Visual Basic et opère comme un logiciel moderne Microsoft Windows, et est assez attractif.
- Bien que complexe, Sibanque2 est bien organisé pour les écrans de saisie, et le Reporting sur les données sont disponibles directement et/ou séquentiellement avec l'utilisation des menus Windows.
- Le système, parce qu'il est écrit en Visual Basic a la sécurité nécessaire pour protéger contre l'accès direct avec d'autre logiciel pour regarder et changer des données de fichiers.
- Il fournit pour différents niveaux d'accès limitant les utilisateurs à des activités spécifiques.
- Système adéquat, mais long et des manuels de formation sont fournis. L'appui externe de la France est disponible et un système expérimenté développé répondra éventuellement au bout de deux jours mais l'appui à partir d'une personne d'appui technique interne est une exigence.



- Le système opère sur PCs avec Windows 95 comme un minimum d'exigence et nécessite une configuration du disque dur.
- La saisie des données dans les écrans est rapidement montrée, mais l'utilisateur attend quelques fois les rapports et les listings.

Faiblesses

- Il ne permet pas de produire automatiquement les annexes BCEAO.
- Il ne permet pas de faire automatiquement la consolidation des bilans et comptes de résultats de plusieurs entités.
- Il ne donne pas de sortir des indicateurs par agent de crédit et par quartier.
- Il ne permet pas de gérer les échéances avec amortissements constants en capital
- Il ne permet pas de gérer les échéances hebdomadaires et bimensuelles.
- Il ne permet d'utiliser le diviseur de 365 jours et 52 semaines.
- Il ne permet pas de faire des tris selon l'adresse, le sexe, la profession.
- Il ne permet pas de gérer les membres individuels d'un groupe lorsque celui-ci est le client.
- Il ne permet pas pour un client individuel de dire qu'il appartient à tel groupe ou à telle association de groupe.
- Il ne permet pas de gérer les recettes et les dépenses d'un client ainsi que les crédits contractés ailleurs.
- Il n'est ni multi- agence, ni multi devise.
- Le plan Sibanque des comptes est limité à 9 caractères, étant donné que le logiciel est limité à une branche. Les exportations de feuilles de calcul sont nécessaires lorsqu'on consolide d'autres branches.
- Sibanque1 n'est pas encore capable d'archiver les vieilles données non utilisées pour effectuer des backups complets et incrémentiels.
- Le système ne notifie pas avec précision le fichier et les violations d'accès et n'a aucune facilité d'auto audit à côté de la piste d'audit sur la transaction.



- Le système traite la plupart des erreurs en fournissant des informations nécessaires pour réagir, mais il n'est pas bien protégé contre les frappes de touche inattendues.
- Un grand appui pour le Visual Basic n'est peut-être pas encore disponible au Mali. Le système utilise Visual Basic/SQL/ et Access soutenus par les structures de fichier.
- Le système est supposé devenir lent pour générer des traitements, des listings lorsque plus de données sont ajoutées, mais ceci ne doit pas avoir un impact sur l'accès rapide aux données pour la saisie sur écrans.

2.6 Recommandations



Bank Realm est le meilleur système pour les SFD qui demandent un système sophistiqué des prêts et de dépôts avec des fonctions automatiques car il a reçu la meilleure note. Il peut convenir également à ceux qui n'ont pas besoin de ces fonctions puisqu'ils peuvent opter pour l'achat des fonctions dont ils ont présentement besoin. Des fonctions additionnelles peuvent acquises avec la croissance.

Nous recommandons Microbanker aux Systèmes Financiers décentralisés qui font des prêts avec des échéances hebdomadaires, bimensuelles ou uniques et qui souhaitent des indicateurs de performance par agent de crédit.

Sibanque est recommandé pour les institutions qui ont des échéances mensuelles ou uniques.

Il est recommandé dans les deux cas d'exporter les balances dans un tableur ou un système de gestion de base de données (Access, quick pro, lotus approach) pour faire la consolidation et élaborer les annexes BCEAO et les ratios du CGAP.

Dans cet environnement informatique moderne de Microsoft, nous hésitons à recommander des systèmes qui sont écrits seulement pour l'environnement DOS. MicroBanker 1 et 2, Sibanque 1 et bank 2000 sont tous écrits pour un plus vieux environnement DOS. Ces systèmes, cependant, ont été installés et en utilisation pour une longue période de temps et se sont avérés être techniquement parfaits. Bankers Realm et Sibanque 2, étant donné qu'ils sont écrits pour un environnement Windows sont alors la recommandation technique logique. Bien que ces systèmes soient basés sur des systèmes plus anciens et éprouvés, et que des améliorations substantielles techniques et fonctionnelles aient été ajoutées, ces systèmes ne sont pas encore en utilisation au Mali. Sibanque 2 se trouve dans les premières étapes de son processus de mise en application et a été livré à deux institutions pour le tester. L'appui du guide pour Sibanque 2 est donc basé sur des démonstrations de test et non pas sa performance de base réelle sur le terrain. Bankers Realm et Mercury sont des systèmes nouveaux mais qui ont été installés aux USA et au Kenya.

Microbanker 1 et 2 sont installés et en utilisation par des SFDs Maliens. Les installations originales ont été difficiles, longues et coûteuses, surtout si la migration de données et les modifications majeures sont nécessaires pour le système. Notre réserve la plus importante porte



sur l'appui. Si Microbanker est sélectionné, le SFD doit comprendre que l'appui immédiat ne peut être attendu étant donné qu'il y a aucune base d'appui en Afrique de l'Ouest. Heureusement, avec les communications email, les simples erreurs, peuvent être corrigées. Finalement, Microbanker a annoncé qu'il est en train de travailler pour développer une version Windows de Microbanker. Cette version devra être prête pour le test sur le terrain en 2001.

Microbanker a un système étendu qui permet au SFD de modifier jusqu'à 20% du code de source. Cette facilité est très utile pour le SFD étant donné qu'il est virtuellement impossible de développer un logiciel pour les opérations de microfinance dans le monde. Ainsi il est recommandé que les SFDs cherchent et considèrent cette fonction, bien que plus chère, étant donné qu'elle est utile dans l'adaptation plus étroite du logiciel à toutes les fonctions de l'institution. De plus, les générateurs externes d'éditeurs peuvent aussi être utilisés pour étendre la fonctionnalité du logiciel recommandé. Les générateurs d'éditeurs tels que FoxPro et Writer Report Crystal sont des moyens abordables pour améliorer les systèmes existants et compléter l'informatisation des SFDs. Ces générateurs permettent de répondre aux exigences internes et externes (à BCEAO & CAS/SFD) en matière de production d'informations.

3. COMMENTAIRES DES SYSTEMES

Le Système Amadeus

Le système Amadeus est évalué dans un environnement test en remplacement possible de Microbanker. Ce système est également un système DOS, mais le menu fonctionne avec une souris. Bien que les fonctions du système aient été testées, on pourrait en dire très peu sur sa performance réelle en production, étant donné qu'il a été observé seulement dans un environnement de test.

La saisie des données

- a. Plan comptable Amadeus gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat.
- b. Les comptes individuels Il gère les numéros des comptes individuels, leurs libellés, numéros clients, numéro de plan comptable, dates de création, date d'échéance et conditions d'échelons. Cependant, il n'y a pas de champs pour les découverts, les devises et l'agence
- c. Les clients Il n'y a pas de numéro client différent de celui du compte de dépôts. Toutefois à la création du compte, il permet de saisir les noms et prénoms des clients, leurs adresses, dates de naissance, lieux de naissance, sexe, En revanche, il n'y a pas de champs prévus pour enregistrer les membres de groupes de solidarités, les recettes, les dépenses, le nombre d'employés, les prêts contractés ailleurs, les agents de crédit chargés de la gestion des clients et de leurs comptes de dépôts et prêts.
- d. Les dossiers de prêts Il gère les numéros des dossiers de prêts, leurs libellés, les comptes de dépôts attachés aux prêts, les montants débloqués, le taux d'intérêts, le nombre d'échéances, le type de périodicité, la date de déblocage, la date de premier remboursement, la date de dernier remboursement et le code produit. Toutefois, il n'y a qu'un seul champ pour le montant du crédit



- qui est supposé être le même à l'octroi et au déblocage.
- e. Enregistrement des opérations Amadeus gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction. Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit
- f. Les conditions d'échelle Les conditions d'échelle sont gérées mais sans les taxes dont les systèmes financiers décentralisés sont exonérés au Mali pour le moment.
- g. Le code agence L'agence n'est pas du tout gérée ; Amadeus est mono agence

Les fonctions et flexibilité

- a. comptabilité Amadeus a un système intégré de gestion de comptabilité, des prêts et des dépôts.
Il gère les journaux, les grand livres, les balances. Cependant, il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits.
Il ne gère pas les intérêts courus non échus, la paie et les immobilisations.
- b. Gestion du portefeuille crédit Amadeus gère les types de prêts, la liaison des dépôts de garantie avec les prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels, les trop perçus.
Cependant, il ne permet pas d'effectuer deux ou plusieurs déblocages sur le même prêt, de même qu'il ne permet pas de faire un scoring des crédits et les cautions. Le calcul de la provision ne peut se faire automatiquement selon la règle de provisionnement de la BCEAO.
- c. Gestion des dépôts Amadeus permet de gérer beaucoup de types de dépôts, l'historique des dépôts.
Il ne permet pas de gérer les cartes de retrait ainsi que les taxes (IRVM) sur les intérêts servis aux déposants dont les clients des SFD sont exonérés pour le moment.
- d. Système d'information clientèle Il permet de gérer le comportement du client en matière de crédit, de dépôts et d'historique.
Cependant, malgré la présence de champs pour enregistrer l'adresse, le sexe, la profession, on ne peut faire des tris selon ces champs.
En outre, s'il peut gérer les clients individuels et les groupes, il ne peut gérer les membres lorsque le client est un groupe et les groupes lorsque le client est un individu.
Amadeus affiche un message pour prévenir d'un double emploi éventuel lorsqu'il trouve que les nom et prénom du client à créer sont déjà dans Amadeus. Cette mesure peut être contournée en répondant par oui ou non.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel Amadeus permet de passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. Mais il ne peut gérer les demandes de dépôts, cartes de crédits, hypothèques, lignes de crédits et autres en plus des services standards de micro- finance



- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes Il permet à un client d'avoir plusieurs comptes de prêts et un seul compte de dépôts.
Cependant, il ne permet pas de trier les informations sur le client par le sexe, l'état civil, la profession
- g. Flexibilité du type d'institution Il permet de gérer les institutions de micro finance et les coopératives de dépôts et de crédits.
Cependant, il ne peut convenir aux banques car beaucoup de services tels que le change manuel, les positions de changes, la gestion des engagements par signature etc. ne sont pas gérés.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts Amadeus gère les clients individuels, les groupes de solidarité avec des prêts aux groupes, les caisses villageoises avec des prêts individuels, les caisses villageoises avec les prêts aux groupes.
Cependant, il ne gère pas des groupes de solidarité avec des prêts individuels.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts Amadeus gère les intérêts sur le capital restant dû, les intérêts précomptés, les intérêts capitalisés, les commissions.
Il ne permet pas de calculer les pénalités de retard et l'application de taux variables.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne Amadeus gère l'épargne avec ou sans livret, les dépôts à terme, les dépôts volontaires et forcés (dépôts de garantie).
Cependant, il ne gère pas les découverts.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts Amadeus calcule les intérêts sur le solde journalier.
Mais il ne peut pas calculer les intérêts sur les soldes minimum journalier. Minimum mensuel, minimum trimestriel, moyen journalier et moyen mensuel.
- l. Flexibilité des types de remboursements Amadeus gère les prêts à échéances constantes, les prêts à échéance unique, les amortissements constants en capital mais pas les échéances irrégulières.
Il accepte les paiements en espèces en chèque, mais pas les cartes de crédits et autres.
Il permet les paiements différés d'échéance et les période grâce ainsi que le rééchelonnement.
Il ne permet pas le calcul de pénalités de retard,
- m. Flexibilité des fréquences des échéances Amadeus gère les échéances hebdomadaires, bimensuelles, mensuelles, toutes les quatre semaines mais il ne gère pas les échéances journalières et bihebdomadaires.
Le nombre de jours pris en compte pour le calcul des intérêts est 365 jours, 360 jours et 52 semaines.
Il ne gère pas 332 jours et 50 semaines.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi – régions Amadeus gère une agence et permet de gérer les informations par quartier, mais il ne permet pas de consolider les données de plusieurs agences.
- o. Flexibilité des langues Amadeus existe en versions française et anglaise mais plusieurs langues ne peuvent pas être simultanément utilisées par l'utilisateur.
- p. Flexibilité de multi- devises Amadeus ne gère que le franc CFA.



Convivialité et facilité d'utilisation

- a. convivialité La formation pour Amadeus est fournie par le concepteur résidant au Togo qui est disponible pour visiter le site. La formation exigerait au moins une semaine en fonction des compétences de l'opérateur en informatique. Le système a été évalué dans un mode test donc difficile de juger de sa fiabilité. Les messages d'erreurs sont disponibles, mais de nature technique. La capacité de l'opérateur ou du technicien à corriger beaucoup d'erreurs est limitée, et l'appui vient du concepteur au Togo.
- b. interface de l'utilisateur Ce système est basé sur le DOS. La couleur est limitée au noir clair et blanc et les graphiques sont minimaux. Le menu fonctionne avec l'utilisation du clavier quoi que basé sur DOS amélioré pour utiliser la souris. L'accès aux différents niveaux d'opérations est disponible. Le système marche logiquement mais les opérateurs trouvent que l'accès à certaines fonctions est différent de l'approche utilisée dans Microbanker.

Reporting (différents états à produire)

- a. Documents généraux Amadeus permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des dépôts, des prêts ainsi que le relevé de compte, le solde des comptes et les états sur la qualité du portefeuille.
Il ne permet pas de tirer les performances par agent de crédit et de faire des projections de cash flow.
- b. Etats BCEAO et ratios CGAP Amadeus permet la production du bilan, du compte de résultat, des soldes intermédiaires de gestion et quelques annexes BCEAO. Cependant, il ne fait pas la ventilation des crédits, des dépôts entre hommes et femmes, les recouvrements attendus au cours de l'exercice, le montant recouvré au cours de l'exercice, le montant cumulé des octrois de crédit, les taux de remboursement et de recouvrement. Il fournit des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP
- c. Génération d'états Amadeus permet la génération d'états standards mais la génération d'états spécifiques ou définis par l'utilisateur est limitée

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables Amadeus est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises pour l'essentiel. Cependant, les intérêts étant comptabilisés à l'encaissement, il y a là un risque de violation du principe de séparation des exercices lorsque les intérêts se chevauchent sur deux années.
- b. La conformité aux normes réglementaires Amadeus répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un changement de réglementation

2.3.5.6 La gestion et l'assistance



- a. La sécurité Le système indique à l'utilisateur certaines violations d'accès de fichiers, a une facilité d'audit basique, et utilise la piste d'audit sur les transactions. Il fournit différents niveaux d'accès et limite les activités pour les utilisateurs. Le système est protégé par un mot de passe, mais ne limite pas les moments d'utilisation au cours de la journée. De même, il ne propose pas à l'utilisateur de changer de mots de passe sur une base régulière. Le système n'est pas protégé contre l'accès direct avec un autre logiciel. Le stockage des enregistrements en dehors du site doit être fait en copiant les données des fichiers avec un logiciel externe ou un appareil de stockage externe.
- b. Sauvegarde et restauration Le système ne sauve pas les enregistrements incomplets. Donc l'utilisateur doit redémarrer la transaction si le système se plante. Le système n'est pas capable d'archiver les vieilles données inusitées. Ceci ralentit le système au fur et à mesure que des données sont ajoutées. Le système effectue des backups complets et restaure efficacement les backups.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système n'indique pas les transactions incomplètes à l'utilisateur et commence souvent à se planter au cours du traitement, en ne donnant pas un temps pour réagir.
- d. Procédure de fin de période A la fin de l'exercice, le système est supposé faire le calcul des intérêts, les frais de retards et les pénalités, ferme les livres en préparation pour le cycle de Reporting. Cependant, du fait que le système est en phase de test, ceci ne peut pas être vérifié. Le système reporte les transactions du journal au grand livre sur une base quotidienne.
- e. Structure d'appui et de maintenance Le système et les manuels de formation ne sont pas fournis. L'appui externe de la part du concepteur est limité à une seule personne, le concepteur qui jusqu'ici a bien répondu aux requêtes. L'appui technique d'une personne interne est une nécessité.
- f. Contrôle de la version et mise à jour Le contrôle de version est bien géré par le système. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code source n'est pas disponible au SFD et est maintenu au Togo hors site.

Spécifications techniques et précisions

- a. Technologie et architecture Le système est développé en utilisant la méthodologie traditionnelle et le concepteur contrôle le code source. Le système est basé sur le client liant les fonctions au client plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en Clipper, un plus vieux système basé sur le développement de langage DOS, qui n'est pas maintenant largement soutenu. Le système utilise les structures de fichiers Dbase IV. Le système opère sur PC avec le DOS et exige une configuration minimale du disque dur. Le système évalué opère en monoposte et doit être configuré pour travailler dans un environnement réseau.
- b. Performance Le système ne nécessite pas autant d'espace sur le disque dur qu'un système Windows pour chaque client et transactions supplémentaires. Les données (saisie des données, rapports et listings sont rapidement affichées sur l'écran.



Gestion des nombres et dates Le système accepte les dates en 2 formats digitaux et est compatible an 2000. Le système accepte jusqu'à 10 digits pour les nombres.

Le système de bank 2000

Le système Bank2000 est un système bancaire éprouvé. MACCO de San Diego a développé la première version de Bank 2000 en 1989 pour les banques indiennes. Software strategy (SS) représente Bank2000 et Bankers Realm pour le marché africain. Bank 2000 est conçu sous DOS et a évolué pour répondre aux besoins exprimés par les clients depuis son apparition au Kenya en 1994. Depuis cette date, il a été installé dans 14 banques et deux SFD au Kenya (Rep Kenya Rural Enterprise Program and Equity Building Society). Une version française est utilisée au Rwanda. Les clients de Bank2000 interrogés le considèrent comme un instrument de gestion financière hautement efficace. SS a exprimé son intérêt pour la vente d'une version française en Afrique de l'Ouest et au Mali en particulier. Bank 2000 sert de base au nouveau système conçu sous Windows

Bank 2000 permet la gestion des prêts, des dépôts avec des opérations comptables permettant d'intégrer le budget, la gestion et les projections de cash flow. Le consultant a interrogé les directeurs généraux et le personnel de Bank of Baroda et d'un des leaders des SFD au Kenya, K-Rep Bank. Toutes ces personnes le considèrent comme un système d'information de gestion sophistiqué, robuste et adaptable. Bank2000 est largement utilisé pour la gestion en front et back office et adaptable sans programmation spéciale aux petites institutions de microfinance au Mali. Une institution mère peut utiliser le système pour gérer les opérations de ses agences puisqu'il permet l'incorporation des opérations sur supports magnétiques et sur supports papiers.

Bank 2000 est une application en FOX Pro et les développeurs ont utilisé C+ pour crypter la base de données pour des besoins de sécurité. Les tableaux des bases utilisés dans Bank2000 sont directement exportables vers des systèmes de gestion, des tableurs tels que Lotus, Excel, Access et autres formats de bases de données. Le système a une grande capacité de production d'informations. Pour accéder à la création d'informations clientèle Crystal Report Writer peut être utilisé.

La saisie des données - 88%

- a. Plan comptable 96% Le champ du numéro du plan comptable utilisé dans Bank 2000 permet de saisir jusqu'à 21 caractères. Le plan des comptes comprend le code agence, le type et le numéro de compte.

- b. Les comptes individuels 94% Le fichier des comptes individuels permet de saisir le numéro de compte, le numéro client, le numéro du plan des comptes, la date de création, la date de modification, le code devise et le code agence. Bank 2000 exige que des personnes habilitées autorisent la création de nouveaux comptes et nouveaux clients. Le système a besoin de code bailleur de fonds et code taux d'intérêt. Malgré le fait qu'il n'y a pas un code intérêt sur le compte individuel, le



système utilise le module des conditions spéciales de comptes pour suspendre les intérêts et les pénalités concernant tous les prêts d'un client donné

- c. Les clients 72% Bank 2000 permet de saisir et de sortir le numéro client, le prénom, le nom de famille, l'adresse, la date de naissance et le sexe. Le lieu de naissance doit être ajouté. Le système gère les groupes de solidarité mais a besoin de champ pour les recettes et dépenses, les membres, le nom de l'employeur, les autres crédits contractés ailleurs que dans le SFD. Ces informations peuvent toutefois être ajoutées dans les champs réservés aux commentaires
- d. Les dossiers de prêts 99% Les fichiers de gestion des prêts sont assez développés. Le système gère les comptes de la date d'ouverture à la date de clôture, de la date de premier remboursement à la date de dernier remboursement. Le système permet le calcul des intérêts, les tableaux d'amortissement, les impayés et permet la liaison avec les comptes bloqués. Le système a besoin de champ pour enregistrer le numéro de chèque émis. L'utilisateur peut éditer un tableau d'amortissement dans le système. Cela permet de suspendre le paiement d'une échéance et d'ajuster les intérêts dans un compte de prêt individuel.
- e. Enregistrement des opérations 97% Bank 2000 permet d'enregistrer le montant des transactions, la date et la liaison avec les numéros de comptes. Ces opérations sont enregistrées en débit ou en crédit dans le journal. Le système permet d'insérer des commentaires pour chaque opération. Il y a des possibilités de donner une date de valeur et d'enregistrer des remboursements en retard.
- f. Les conditions d'échelle 60% Les conditions d'échelle sont enregistrées dans le module gérant les produits. La définition des produits comprend entre autres le code produit, le nom de l'agence mère. Dans la définition des produits, il est possible de changer les conditions de taux, même si le produit est déjà affecté à un compte. Si un tel cas arrive, le SFD ne pourra pas créer un nouveau produit et l'affecter à ces comptes. Si un produit est modifié, tous les comptes attachés à ce produit sont mis à jour.
- g. Le code agence 100% Des informations détaillées spécifiques à une institution peuvent être saisies. Le système permet de gérer les agences avec une combinaison de produits et de multiples taux d'intérêts. Le système permet l'accès aux informations des agences à travers le code agence dans le plan des comptes. Les agences peuvent être habilitées à n'utiliser que des produits définis par le siège, pour des raisons de sécurité. Le système permet aux sous branches de sortir



des informations et des bilans et des informations sur l'activité des prêts. Les sous branches peuvent être définies comme branches pour accéder à toutes les fonctions du système.

Fonctionnalités et flexibilité

a. comptabilité 96%

Bank 2000 intègre la gestion des prêts, des dépôts, de la comptabilité générale et le système d'information clientèle. Il permet la gestion des dépôts liés aux prêts et des autres dépôts et charges. Le système permet d'enregistrer et de produire les informations autres que celles qui se rapportent au portefeuille de prêts. Le plan comptable est flexible et peut être paramétré par l'utilisateur. Il permet d'enregistrer 19 caractères et 9 niveaux dans le journal. Le système permet de calculer le cash flow et les produits par compte du grand livre. Il permet de faire l'analyse de coûts et de profits par produits, par agence et par clients. Tous les comptes ont des liaisons possibles avec des comptes de provisions. Le système gère la comptabilité générale, les balances clients et une série d'états financiers tels que le bilan, le compte de résultat et l'analyse de cash flow. Bank 2000 ne gère pas la paie. En revanche, il accepte les dépenses de salaires à partir d'un module séparé tout comme les charges non liées au portefeuille. Il assure les fonctions de gestion de trésorerie. Selon les besoins du SFD, il permet de gérer les intérêts courus non échus ou la comptabilisation des intérêts à terme échus. Avant la livraison, le développeur peut paramétrer l'un ou l'autre cas.

b. Gestion du portefeuille crédit 96%

Bank 2000 gère plusieurs produits de prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels et les excès de paiements et les cautions. Bank 2000 accepte la liaison entre produits de prêts et les dépôts. Il permet le refinancement des prêts et le scoring des prêts. Il permet de produire l'historique des données sur les prêts dans un format résumé ou détaillé. Le système permet de saisir les données permettant de sortir des informations par agent de crédit. Il permet de sortir les activités telles que les crédits vivants, les impayés et le nombre de clients par agent de crédit. Le système contient de bonnes facilités de gestion des impayés. Parmi ces facilités, on peut citer le calcul des provisions pour créances douteuses, le paramétrage des taux de provisions selon la durée d'impayés. Le système permet de sortir les impayés par durée. Bank 2000 a besoin d'être amélioré pour prévenir les utilisateurs des problèmes potentiels pouvant entraîner des impayés ou affecter la productivité ou la trésorerie. Ces problèmes sont toutefois générés dans des éditions standards. Il utilise une méthodologie de calcul des impayés qui prend en compte les dates de valeur. Il assure le scoring de crédit et des fonctionnalités avancées telles que



les cartes de crédits et les smart cartes. Bank 2000 pourrait s'adapter à la retenue d'un certain pourcentage sur les intérêts au titre de taxe. Les SFD peuvent suspendre cette fonction si le gouvernement les exempte d'impôt. Bank 2000 a des fichiers séparés pour gérer les cautions avec les comptes de prêts. Il est possible de trouver les montants garantis par une caution de manière à prévenir qu'une caution garantisse plus que le montant de ses ressources personnelles grâce aux informations qui sortent par code caution

c. Gestion des dépôts
99%

Bank 2000 permet la modification des dépôts selon la durée de vie des prêts. Il permet la production d'informations détaillées et l'historique des dépôts et peut gérer plusieurs types de comptes. Il permet de gérer plusieurs comptes d'épargne avec une gestion flexible distinguant les dépôts forcés et les dépôts libres ainsi que la liaison possible avec les prêts. Il permet des fonctionnalités avancées telles que les virements automatiques, les transferts de fonds et les cartes smart. Il gère les comptes dormants et inactifs. Il gère les comptes joints. Le système ne gère pas les ayants droits des déposants en cas de décès parce que les développeurs estiment que ce problème relève du cadre légal. Le système de prélèvement de taxe existe mais il a probablement besoin d'être adapté pour le Mali. Mais le système permet qu'un pourcentage des intérêts servis aux déposants soit prélevé comme taxe. Bank 2000 permet aussi de suspendre cette fonction pendant une certaine période au cas où les intérêts sur les dépôts sont exemptés de taxe.

d. Système d'information
clientèle 94%

Le système d'information clientèle est disponible dans Bank 2000. Les informations clientèle de base sont en haut de l'écran en plus des informations détaillées sur les comptes. Le système permet de sortir des informations clientèle à plusieurs niveaux telles que celles relatives aux groupes de solidarité avec des champs pour faire des commentaires. Il garde l'historique des clients jusqu'à ce qu'on décide de les supprimer. Des informations agrégées par sexe, régions, bureaux et activités économiques peuvent être produites. Le système a besoin de champs supplémentaires pour compléter la gamme d'informations. Il permet de produire des informations de base par caution et d'effectuer des virements de compte à compte. Le système prévient l'utilisateur en cas de double création de client mais il l'accepte à la demande de l'utilisateur.

e. Possibilité d'extension
et de développement
institutionnel 100%

Bank 2000 permet de créer de nouveaux produits et services comme la demande d'ouverture de compte, les cartes de crédit, les cautions données, les lignes de crédits et mêmes les crédits documentaires. Bank 2000 a été conçu pour gérer les banques. Cependant, les institutions de microfinance peuvent l'utiliser et



l'adapter au fur et à mesure de leur croissance. Le système est conçu pour gérer beaucoup de clients et n'a pas de problèmes pour gérer beaucoup de terminaux et d'utilisateurs.

- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes 100% Bank 2000 est un système qui peut être centré sur les clients ou les comptes. Le système permet d'attacher plusieurs comptes de dépôts et de prêts à un seul client. Le système permet des informations pertinentes sur le client comme le sexe, l'état civil, l'activité économique du client et beaucoup d'autres informations.
- g. Flexibilité du type d'institution 100% Bank 2000 a la capacité d'assurer une gamme complète de services bancaires, de services bancaires limités, de services de coopératives d'épargne et de crédits, de sociétés à responsabilité limitée et autres organisations. Il faut toutefois des ajustements pour gérer les banques au Mali.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts 100% Bank 2000 est conçu pour gérer de multiples méthodologies de prêts telles que les clients individuels ou clients avec comptes joints. Le système a été configuré pour gérer les activités de microfinance telles que les groupes de solidarité avec des prêts individuels, les prêts aux groupes de solidarité, les caisses avec des prêts individuels et les caisses avec des prêts aux groupes.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts 100% Bank 2000 gère une large gamme de types d'intérêts. Ces types d'intérêts comprennent les intérêts flat, l'escompte, les intérêts sur le capital dû, les intérêts composés, les intérêts capitalisés, les intérêts variables et par étape. Le système calcule les commissions, les frais et pénalités de retard en prenant en compte la date de valeur.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne 100% Bank 2000 gère les comptes d'épargne sur livret, les dépôts à terme, les découverts, les comptes courants et groupes d'assurance.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts 99% Le système gère différents types d'intérêts sur les dépôts sur la base de la date de dépôts jusqu'à la date de retrait, du solde minimum journalier, mensuel, trimestriel, du solde moyen journalier ou mensuel. Il peut être paramétré pour gérer d'autres types d'intérêts sur dépôts. Ces types d'intérêts peuvent être introduits pour plusieurs échéances de remboursement.
- l. Flexibilité des types de remboursements 100% Bank 2000 peut gérer une gamme complète de types d'échéances de remboursement. Il accepte les remboursements irréguliers et les impayés, les modes de paiements incluant les espèces, les chèques, les ordres de virements, les cartes de crédit, cartes smart et les prélèvements automatiques sur dépôts. Il permet la suspension de paiement, les périodes de grâce ou différés de paiement ainsi que le



refinancement.

- m. Flexibilité des fréquences des échéances 91% Bank 2000 accepte les remboursements journaliers, hebdomadaires, mensuels mais pas les échéances bimensuels, bihebdomadaires et toutes les quatre semaines. On peut configurer la base de calcul sur 365, 360 jours, 52 ou 50 semaines mais pas sur 332 jours. Il accepte les remboursements anticipés, les remboursement en retard, les remboursements partiels et les excès de remboursements.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi – régions 100% Bank 2000 a un mécanisme de séparation et de production d'informations par bureau ou agence et d'agrégation d'information par bureau. La mise à jour des informations au Siège peut être instantanée en fonction de la configuration du réseau. Le système gère les banques et les transferts internes au Kenya et peut faire la même chose au Mali si la technologie le permet.
- o. Flexibilité des langues 100% Bank 2000 donne une interface utilisateur en anglais, en français et en hongrois. Se connecter en français ou en anglais est facile à partir de l'écran. L'utilisateur garde les libellés en français ou en anglais affichés à l'écran pour les affecter aux opérations, aux menus ou aux messages.
- p. Flexibilité de multi-devises 100% Le système accepte les opérations en monnaie locale ainsi que les débloquages et remboursements dans différentes devises. En outre, le système dispose de facilités permettant de gérer les risques de change liés à la dépréciation ou à l'appréciation des devises par rapport à la monnaie locale.

Convivialité et facilité d'utilisation 96%

- a. convivialité 78% Le développeur recommande deux semaines de formation pour les utilisateurs connaissant déjà la banque et la comptabilité. L'utilisateur peut opter pour être formé sur place ou au Siège de Software Stratégies à Nairobi au Kenya. Ces formations peuvent être assurées sur la base de manuels ou du système. Elles ont besoin d'être traduites en français. Les transactions et les éditions sont directes et faciles à utiliser. Les messages d'erreurs sont présents et guident l'utilisateur pour la correction et la récupération dans un langage clair. Le système ne tombe pas en panne si les utilisateurs font des choses inattendues.
- b. interface de l'utilisateur 93% Le système de Bank 2000 est conçu sous DOS et programmé en FoxPro avec une très bonne interface utilisateur, bonne apparence physique, logique du menu. Des touches sont disponibles dans le système sur plusieurs écrans avec des informations séquentielles liées. Les écrans sont constants et logiques et des informations



appropriées apparaissent. Des moyens automatiques sont fournis pour les sauvegardes. Le langage utilisé est constant et les messages sont écrits dans le langage financier et technique. L'usage de la couleur pour l'entrée des données et le groupage des informations est effectif. Le clavier et la souris sont utilisés pour accéder à toutes les fonctions majeures.

Reporting 95%

a. Documents généraux
99%

Bank 2000 produit des informations détaillées sur les dépôts, les prêts et autres. Entre autres, le journal quotidien, le grand livre, la balance des comptes, la balance auxiliaire des dépôts et des prêts, les impayés quotidiens sont produits par le système. Les éditions sont effectuées sur la base consolidée ou la base de formats séparés. Le suivi budgétaire et les projections de cash flow, les performances par agence ou agents de crédits sont produits par Bank 2000. Avant les éditions, il permet à l'utilisateur d'entrer des paramètres d'édition. En outre, les informations clientèle sont disponibles pour l'utilisateur si l'édition Crystal ou l'éditeur d'information sont paramétrés pour accéder aux données du système.

b. Etats BCEAO et ratios
CGAP 90%

Bank 2000 ne produit pas les ratios et états propres au Mali ainsi que les états BCEAO et les ratios du CGAP. Le développeur produira n'importe quel état requis lors de son adaptation locale. Les informations sont faciles avec les paramètres et les informations clientèle prévus.

c. Génération d'états 97%

Bank 2000 produit une grande variété d'états financiers et d'annexes. Il produit des informations journalières, des systèmes de sauvegarde avancés. Le système exporte des données dans ACCESS, EXCEL et autres logiciels de bases de données et tableurs pour davantage de calculs et d'états. Des systèmes de requête clientèle avec l'anglais naturel sont disponibles.

Conformité aux normes comptables et réglementaires 93%

a. La conformité aux
normes comptables
89%

Bank 2000 ne prétend pas être conforme aux normes légales au Mali mais les programmeurs peuvent adapter le logiciel pour le faire. Le système est conforme aux GAAP 491 (Generally Accepted Accounting Principles : les principes comptables généralement acceptés) et aux normes comptables internationales *IAS (international Accounting Standards). Il peut aussi être adapté au système comptable français en apportant des changements aux débits et aux crédits.



b. La conformité aux normes réglementaires 50% Bank 2000 peut être adapté pour répondre aux normes réglementaires au Mali et à celle de la BCEAO. Cela nécessite l'addition d'états standards à l'application.

Administration et appui 92%

a. La sécurité 99% Bank 2000 gère plusieurs niveaux d'accès et types d'habilitations pour les utilisateurs. Des mots de passe sont utilisés et le système leur permet de changer de mots de passe sur une base régulière et limite le temps d'accès journalier. Le système est protégé des attaques directes et d'intrusions dans les données par le cryptage des données en utilisant le cryptage C+. La piste d'audit et le système de violation d'entrée est produit. Il a un système d'auto contrôle sophistiqué permettant de notifier automatiquement toute la chaîne de violation des fichiers. Un système de sauvegarde sur place et hors place peut être effectué en utilisant les fonctions d'exportations de fichiers contenues dans le logiciel ou sur d'autres logiciels ou périphériques.

b. Sauvegarde et restauration 100% Bank 2000 a des fonctions de stockage en ligne des informations complètes comme les soldes, les états et avec la possibilité de les restaurer si nécessaire. La sauvegarde se fait automatiquement dans le système à la fin de la journée ou à intervalle de temps prédéfini mais peut être effectué à n'importe quel moment. Des sauvegardes complètes et incrémentées et les restaurations sont possibles et peuvent être faites dans un temps raisonnable. Le redémarrage du système après un crash peut être effectué avec succès sans perte de données ou duplication. Au redémarrage, il produit une note détaillée à l'utilisateur l'informant de la transaction interrompue, le cas échéant. Bank 2000 a des possibilités d'archivage des données inutilisées pour empêcher que la base de données ne grossisse de façon exponentielle.

c. Tolérance d'erreurs et robustesse 93% En système de réseau, Bank 2000 reste en ligne si le serveur local tombe en panne. Le système ne complète pas la transaction si toutes les informations pour la terminer ne sont pas saisies. Le système gère les erreurs et donne suffisamment de temps aux utilisateurs pour réagir

d. Procédure de fin de période 73% Bank 2000 permet de passer les opérations du journal au grand livre sur une base journalière. A la fin de l'exercice, Bank 2000 assure le calcul correct des intérêts, composés ou non, le calcul des frais et pénalités de retard, reportent les opérations du journal sur le grand livre, clôture les comptes et prépare les opérations de fin d'exercice. Les générations peuvent être lancées journalièrement, hebdomadairement, mensuellement, trimestriellement



annuellement ou selon une périodicité définie par le SFD.

- e. Structure d'appui et de maintenance 91% Software Strategies est dans les affaires depuis plus de 10 ans. L'institution a atteint une surface financière permettant un appui total à ses produits. A ce jour, elle a installé 400 systèmes informatiques qu'elle appuie actuellement. Le service d'appui de Bank 2000 est basé à Nairobi, Kenya. L'appui technique est disponible 24 heures sur 24 en hotline et les réponses en cas de panne arrivent après 4 heures. Soixante agents de maintenance sont actuellement disponibles pour appuyer le système. Softwares stratégies vendra les codes sources aux SFD intéressés et assiste pour les changements de code sources. L'institution accepte les requêtes et changements demandés par les clients pour raffiner le produit. SS fera l'installation et la conversion des données, la personnalisation, la formation et assure le démarrage. SS estime qu'il ne devra pas être difficile d'assurer un système d'appui technique par satellite si les qualifications techniques de base existent localement.
- f. Contrôle de la version et mise à jour 98% Les développeurs de Bank 2000 produisent une maintenance hautement professionnelle du code source. Le logiciel est présenté de façon que le développeur puisse dire quelle version tourne et quelles fonctions sont supportées par chaque version. Les améliorations issues des demandes de clients sont diffusées à tous les autres utilisateurs. Software Strategies utilise une installation parallèle des nouvelles versions pour tester celles-ci avec l'ancienne pendant une certaine période de temps jusqu'à ce que la nouvelle installation soit certifiée bonne.

Spécifications techniques et précisions 98%

- a. Technologie et architecture 93% Bank 2000 est conçu pour tourner de préférence sur le réseau Novel ou en monoposte. Il est écrit en FoxPro utilisant une technologie traditionnelle, tourne sur des plates-formes demandant au moins l'installation du DOS avec une version Windows. Il est compatible avec Xbase/dbase. Le système utilise un système de contrôle de code source manuel. Le système est conçu pour être centré sur les clients, les comptes ou les produits de prêts.
- b. Performance 100% L'interface utilisateur de Bank 2000 est relativement rapide, cela dépendant du volume des fonctions et des données à saisir. L'écran pour saisir les données étant plus rapide que celui des consultations. La rapidité des générations est fonction de la vitesse du PC et du volume des opérations à saisir. L'accès simultané de plusieurs utilisations ne ralentit pas le système et seulement une légère dégradation des performances est remarquée lorsque la base



de données croît. Le système demande 10 MB après l'installation initiale et avant la saisie de données clientèle et croît de 4 KB pour chaque client saisi et de 5 pour chaque prêt et produit de dépôts ajoutés.

c. gestion des nombres et Dates 100% Le système est compatible an 2000 et permet d'aller jusqu'à 19 digits (17 digits plus 2 décimales) pour la gestion des nombres

Le système Bankers Realm

Le système Bankers Realm (BR) est un nouveau logiciel bancaire conçu en Visual Basic en mode centralisé ou décentralisé et construit sur la base de Bank 2000 après un an de travail (15-20 hommes années). MACCO de San Diego a développé la première version de Bank 2000 en 1989 pour les banques indiennes. Depuis cette date, il a été installé dans 14 banques et deux SFD au Kenya. Deux banques commerciales sont passées depuis octobre 2000 à Bankers Realm. BR n'est pas encore traduit en français et ne prend pas en compte les spécificités du système français. Toutefois SS a exprimé son intérêt pour la vente d'une version française en Afrique de l'Ouest et au Mali en particulier. Le logiciel pourrait être traduit dans un délai d'une semaine à la réception d'une commande de la version française du produit. BR tourne sur une plate-forme de Windows NT et livré avec un Serveur sécurisé de base de données MS SQL.

Le Système BR est une version sous Windows de Bank2000 avec plusieurs améliorations. Il est conçu pour produire une information clientèle pour de niveaux variés d'utilisateurs et de gestion. C'est un excellent système de base de données utile pour la prise de décision. Le système permet la création de graphique, la comparaison clientèle et les projections. Selon le niveau d'habitation, on peut appeler les clients, passer d'un groupe de solidarité à un autre avec toutes les informations utiles pour la circonstance. Un icône apparaît au prime abord pour aider à naviguer mais aussi pour permettre d'ajouter des comptes sur le listing souhaité. L'icône informe aussi sur les violations de sécurité. Le système contient une barre adresse pour l'accès direct à Internet et l'accès en direct à l'aide. Des comptes à conditions spéciales ou des requêtes pour des processus automatiques peuvent être mis en place à l'intention des clients, il s'agit notamment des opportunités de taux de change, de transferts de fonds. Un système avancé de recherche d'informations y existe. Le système peut également scanner les signatures, les empreintes digitales, des photographies de la clientèle et des équipements et objets collatéraux. L'utilisateur peut représenter graphiquement le plan des comptes utilisant un menu de Vues Proto sans être obligé de retenir les codes. L'icône donne des informations détaillées sur les comptes de prêts et de dépôts. Les développeurs ont conçu le système avec un minimum d'utilisation de la souris à la saisie des données. Cela permet de maintenir la même vitesse de travail que celle de Bank 2000 auquel les clients se sont accoutumés. Le Système BR est ouvert aux agences utilisant Bank2000, facilitant les transferts de données pour passer de bank 2000 à BR.

En mode centralisé et décentralisé, BR permet la gestion des prêts, des dépôts avec des opérations comptables permettant d'intégrer le budget, la gestion et les projections de cash flow. Le logiciel



est un instrument innové et hautement sophistiqué pour la gestion des opérations bancaires et qui est adaptable aux petites institutions de micro finance grâce à ses différents modules.

BR utilise la base de données MS SQL pour une haute protection de sa base de données. Le système utilise une architecture triple, comprenant l'interface de l'utilisateur, le code source et la base de données. Le code source et la base de données sont protégés de l'interface de l'utilisateur par un mur lumineux. Les tableaux du serveur des bases de données SQL utilisés dans BR sont directement exportables vers des systèmes de gestion, des tableurs tels que Lotus, Excel, Access et autres formats de bases de données. Le système a une grande capacité de production d'information. Pour accéder à la création d'informations clientèle Crystal Report Writer peut être utilisé.

La saisie des données – 89%

- a. Plan comptable 96% Le champ du numéro du plan comptable utilisé dans Bankers Realm permet de saisir jusqu'à 21 caractères. Le plan des comptes comprend le code agence, le type et le numéro de compte.

- b. Les comptes individuels 94% Le fichier des comptes individuels permet de saisir le numéro de compte, le numéro client, le numéro du plan des comptes, la date de création, la date de modification, le code devise et le code agence. Bankers Realm exige que des personnes habilitées autorisent la création de nouveaux comptes et nouveaux clients. Le système a besoin de code bailleur de fonds et code taux d'intérêt. Malgré le fait qu'il n'y a pas un code intérêt sur le compte individuel, le système utilise le module des conditions spéciales de comptes pour suspendre les intérêts et les pénalités concernant tous les prêts d'un client donné

- c. Les clients 78% Bankers Realm permet de saisir et de sortir le numéro client, le prénom, le nom de famille, l'adresse, la date de naissance et le sexe. Le lieu de naissance a été ajouté. Le système gère les groupes de solidarité mais a besoin de champ pour les recettes et dépenses, les membres, le nom de l'employeur, les autres crédits contractés ailleurs que dans le SFD. Ces informations peuvent toutefois être ajoutées dans les champs réservés aux commentaires

- d. Les dossiers de prêts 99% Les fichiers de gestion des prêts sont assez développés. Le système gère les comptes de la date d'ouverture à la date de clôture, de la date de premier remboursement à la date de dernier remboursement. Le système permet le calcul des intérêts, les tableaux d'amortissement, les impayés et permet la liaison avec les comptes bloqués. Le système a besoin de champ pour enregistrer le numéro de chèque émis. L'utilisateur peut éditer un tableau d'amortissement dans le système. Cela permet de suspendre le paiement d'une échéance et d'ajuster les intérêts dans un compte de prêt individuel.



- e. Enregistrement des opérations 97% Bankers Realm permet d'enregistrer le montant des transactions, la date et la liaison avec les numéros de comptes. Ces opérations sont enregistrées en débit ou en crédit dans le journal. Le système permet d'insérer des commentaires pour chaque opération. Il y a des possibilités de donner une date de valeur et d'enregistrer des remboursements en retard.
- f. Les conditions d'échelle 60% Les conditions d'échelle sont enregistrées dans le module gérant les produits. La définition des produits comprend entre autres le code produit, le nom de l'agence mère. Dans la définition des produits, il est possible de changer les conditions de taux, même si le produit est déjà affecté à un compte. Si un tel cas arrive, le SFD ne pourra pas créer un nouveau produit et l'affecter à ces comptes. Si un produit est modifié, tous les comptes attachés à ce produit sont mis à jour.
- g. Le code agence 100% Des informations détaillées spécifiques à une institution peuvent être saisies. Le système permet de gérer les agences avec une combinaison de produits et de multiples taux d'intérêts. Le système permet l'accès aux informations des agences à travers le code agence dans le plan des comptes. Les agences peuvent être habilitées à n'utiliser que des produits définis par le siège, pour des raisons de sécurité. Le système permet aux sous branches de sortir des informations et des bilans et des informations sur l'activité des prêts. Les sous branches peuvent être définies comme branches pour accéder à toutes les fonctions du système.
- Fonctions et flexibilité 97%
- a. comptabilité 97% Bankers Realm intègre la gestion des prêts, des dépôts, de la comptabilité générale et le système d'information clientèle. Il permet la gestion des dépôts liés aux prêts et des autres dépôts et charges. Le système permet d'enregistrer et de produire les informations autres que celles qui se rapportent au portefeuille de prêts. Le plan comptable est flexible et peut être paramétré par l'utilisateur. Il permet d'enregistrer 19 caractères et 9 niveaux dans le journal. Le système permet de calculer le cash flow et les produits par compte du grand livre. Il permet de faire l'analyse de coûts et de profits par produits, par agence et par clients. Tous les comptes ont des liaisons possibles avec des comptes de provisions. Le système gère la comptabilité générale, les balances clients et une série d'états financiers tels que le bilan, le compte de résultat et l'analyse de cash flow. Bankers Realm ne gère pas la paie. En revanche, il accepte les dépenses de salaires à partir d'un module séparé tout comme les charges non liées au portefeuille. Il assure



les fonctions de gestion de trésorerie. Selon les besoins du SFD, il permet de gérer les intérêts courus non échus ou la comptabilisation des intérêts à terme échus. Avant la livraison, le développeur peut paramétrer l'un ou l'autre cas.

b. Gestion du portefeuille crédit 97%

Bankers Realm gère plusieurs produits de prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels et les excès de paiements et les cautions. Bankers Realm accepte la liaison entre produits de prêts et les dépôts. Il permet le refinancement des prêts et le scoring des prêts. Il permet de produire l'historique des données sur les prêts dans un format résumé ou détaillé. Le système permet de saisir les données permettant de sortir des informations par agent de crédit. Il permet de sortir les activités telles que les crédits vivants, les impayés et le nombre de clients par agent de crédit. Le système contient de bonnes facilités de gestion des impayés. Parmi ces facilités, on peut citer le calcul des provisions pour créances douteuses, le paramétrage des taux de provisions selon la durée d'impayés. Le système permet de sortir les impayés par durée. Bankers Realm a besoin d'être amélioré pour prévenir les utilisateurs des problèmes potentiels pouvant entraîner des impayés ou affecter la productivité ou la trésorerie. Ces problèmes sont toutefois générés dans des éditions standards. Il utilise une méthodologie de calcul des impayés qui prend en compte les dates de valeur. Il assure le scoring de crédit et des fonctionnalités avancées telles que les cartes de crédits et les smart cartes. Bankers Realm pourrait s'adapter à la retenue d'un certain pourcentage sur les intérêts au titre de taxe. Les SFD peuvent suspendre cette fonction si le gouvernement les exempte d'impôt. Bankers Realm a des fichiers séparés pour gérer les cautions avec les comptes de prêts. Il est possible de trouver les montants garantis par une caution de manière à prévenir qu'une caution garantisse plus que le montant de ses ressources personnelles grâce aux informations qui sortent par code caution

c. Gestion des dépôts 99%

Bankers Realm permet la modification des dépôts selon la durée de vie des prêts. Il permet la production d'informations détaillées et l'historique des dépôts et peut gérer plusieurs types de comptes. Il permet de gérer plusieurs comptes d'épargne avec une gestion flexible distinguant les dépôts forcés et les dépôts libres ainsi que la liaison possible avec les prêts. Il permet des fonctionnalités avancées telles que les virements automatiques, les transferts de fonds et les cartes smart. Il gère les comptes dormants et inactifs. Il gère les comptes joints. Le système ne gère pas les ayants droits des déposants en cas de décès parce que les développeurs estiment que ce problème relève du cadre légal. Le système de prélèvement de taxe existe mais il a probablement besoin d'être adapté pour le



Mali. Mais le système permet qu'un pourcentage des intérêts servis aux déposants soit prélevé comme taxe. Bankers Realm permet aussi de suspendre cette fonction pendant une certaine période au cas où les intérêts sur les dépôts sont exemptés de taxe.

- d. Système d'information clientèle 94% Le système d'information clientèle est disponible dans Bankers Realm. Les informations clientèle de base sont en haut de l'écran en plus des informations détaillées sur les comptes. Le système permet de sortir des informations clientèle à plusieurs niveaux telles que celles relatives aux groupes de solidarité avec des champs pour faire des commentaires. Il garde l'historique des clients jusqu'à ce qu'on décide de les supprimer. Des informations agrégées par sexe, régions, bureaux et activités économiques peuvent être produites. Le système a besoin de champs supplémentaires pour compléter la gamme d'informations. Il permet de produire des informations de base par caution et d'effectuer des virements de compte à compte. Le système prévient l'utilisateur en cas de double création de client mais il l'accepte à la demande de l'utilisateur.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel 100% Bankers Realm permet de créer de nouveaux produits et services comme la demande d'ouverture de compte, les cartes de crédit, les cautions données, les lignes de crédits et mêmes les crédits documentaires. Bankers Realm a été conçu pour gérer les banques. Cependant, les institutions de microfinance peuvent l'utiliser et l'adapter au fur et à mesure de leur croissance. Le système est conçu pour gérer beaucoup de clients et n'a pas de problèmes pour gérer beaucoup de terminaux et d'utilisateurs.
- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes 100% Bankers Realm est un système qui peut être centré sur les clients ou les comptes. Le système permet d'attacher plusieurs comptes de dépôts et de prêts à un seul client. Le système permet des informations pertinentes sur le client comme le sexe, l'état civil, l'activité économique du client et beaucoup d'autres informations.
- g. Flexibilité du type d'institution 100% Bankers Realm a la capacité d'assurer une gamme complète de services bancaires, de services bancaires limités, de services de coopératives d'épargne et de crédits, de sociétés à responsabilité limitée et autres organisations. Il faut toutefois des ajustements pour gérer les banques au Mali.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts 100% Bankers Realm est conçu pour gérer de multiple méthodologies de prêts telles que les clients individuels ou clients avec comptes joints. Le système a été configuré pour gérer les activités de microfinance telles que les groupes de solidarité avec des prêts individuels, les prêts aux groupes de solidarité, les caisses avec des



prêts individuels et les caisses avec des prêts aux groupes.

- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts 100% Bankers Realm gère une large gamme de types d'intérêts. Ces types d'intérêts comprennent les intérêts flat, l'escompte, les intérêts sur le capital dû, les intérêts composés, les intérêts capitalisés, les intérêts variables et par étape. Le système calcule les commissions, les frais et pénalités de retard en prenant en compte la date de valeur.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne 100% Bankers Realm gère les comptes d'épargne sur livret, les dépôts à terme, les découverts, les comptes courants et groupes d'assurance.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts 99% Le système gère différents types d'intérêts sur les dépôts sur la base de la date de dépôts jusqu'à la date de retrait, du solde minimum journalier, mensuel, trimestriel, du solde moyen journalier ou mensuel. Il peut être paramétré pour gérer d'autres types d'intérêts sur dépôts. Ces types d'intérêts peuvent introduits pour plusieurs échéances de remboursement.
- l. Flexibilité des types de remboursements 100% Bankers Realm peut gérer une gamme complète de types d'échéances de remboursement. Il accepte les remboursements irréguliers et les impayés, les modes de paiements incluant les espèces, les chèques, les ordres de virements, les cartes de crédit, cartes smart et les prélèvements automatiques sur dépôts. Il permet la suspension de paiement, les périodes de grâce ou différés de paiement ainsi que le refinancement.
- m. Flexibilité des fréquences des échéances 91% Bankers Realm accepte les remboursements journaliers, hebdomadaires, mensuels mais pas les échéances bimensuels, bihebdomadaires et toutes les quatre semaines. On peut configurer la base de calcul sur 365, 360 jours, 52 ou 50 semaines mais pas sur 332 jours. Il accepte les remboursements anticipés, les remboursement en retard, les remboursements partiels et les excès de remboursements.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi – régions 100% Bankers Realm a un mécanisme de séparation et de production d'informations par bureau ou agence et d'agrégation d'information par bureau. La mise à jour des informations au Siège peut être instantanée en fonction de la configuration du réseau. Le système gère les banques et les transferts internes au Kenya et peut faire la même chose au Mali si la technologie le permet.
- o. Flexibilité des langues 100% Bankers Realm donne une interface utilisateur en anglais, en français et en hongrois. Se connecter en français ou en anglais est facile à partir de l'écran. L'utilisateur garde les libellés en français



ou en anglais affichés à l'écran pour les affecter aux opérations, aux menus ou aux messages.

p. Flexibilité de multi-devises 100%

Le système accepte les opérations en monnaie locale ainsi que les débloques et remboursements dans différentes devises. En outre, le système dispose de facilités permettant de gérer les risques de change liés à la dépréciation ou à l'appréciation des devises par rapport à la monnaie locale.

Convivialité et facilité d'utilisation 99%

a. convivialité 98%

Le développeur recommande deux semaines de formation pour les utilisateurs connaissant déjà la banque et la comptabilité. L'utilisateur peut opter pour être formé sur place ou au Siège de Software Stratégies à Nairobi au Kenya. Ces formations peuvent être assurées sur la base de manuels ou du système. Elles ont besoin d'être traduites en français. Les transactions et les éditions sont directes et faciles à utiliser. Les messages d'erreurs sont présents et guident l'utilisateur pour la correction et la récupération dans un langage clair. Le système est robuste et ne tombe pas en panne si les utilisateurs font des choses inattendues.

b. interface de l'utilisateur 100%

Le système de Bankers Realm est conçu sous Windows et programmé en Visual Basic avec une excellente interface utilisateur graphique, bonne apparence physique, logique du menu. Des touches sont disponibles dans le système sur plusieurs écrans avec des informations séquentielles liées. Les écrans sont constants et logiques et des informations appropriées apparaissent. Des moyens automatiques sont fournis pour les sauvegardes. Le langage utilisé est constant et les messages sont écrits dans le langage financier et technique. L'usage de la couleur pour l'entrée des données et le groupage des informations est effectif. Le clavier et la souris sont utilisés pour accéder à toutes les fonctions majeures.

Reporting: 97%

a. Documents généraux 100%

Bankers Realm produit des informations détaillées sur les dépôts, les prêts et autres. Entre autres, le journal quotidien, le grand livre, la balance des comptes, la balance auxiliaire des dépôts et des prêts, les impayés quotidiens sont produits par le système. Les éditions sont effectuées sur la base consolidée ou la base de formats séparés. Le suivi budgétaire et les projections de cash flow, les performances par agence ou agents de crédits sont produits par Bankers Realm. Avant les éditions, il permet à l'utilisateur d'entrer des paramètres d'édition. En outre, les informations clientèle sont



disponibles pour l'utilisateur si l'édition Crystal ou l'éditeur d'information sont paramétrés pour accéder aux données du système.

- b. Etats BCEAO et ratios CGAP 90% Bankers Realm ne produit pas les ratios et états propres au Mali ainsi que les états BCEAO et les ratios du CGAP. Le développeur produira n'importe quel état requis lors de son adaptation locale. Les informations sont faciles avec les paramètres et les informations clientèle prévus.
- c. Génération d'états 100% Bankers Realm produit une grande variété d'états financiers et d'annexes. Il produit des informations journalières, des systèmes de sauvegarde avancés. Le système exporte des données dans ACCESS, EXCEL et autres logiciels de bases de données et tableurs pour davantage de calculs et d'états. Des systèmes de requête clientèle avec l'anglais naturel sont disponibles.

Conformité aux normes comptables et réglementaires 93%

- a. La conformité aux normes comptables 89% Bankers Realm ne prétend pas être conforme aux normes légales au Mali mais les programmeurs peuvent adapter le logiciel pour le faire. Le système est conforme aux GAAP 491 (Generally Accepted Accounting Principles : les principes comptables généralement acceptés) et aux normes comptables internationales *IAS (international Accounting Standards). Il peut aussi être adapté au système comptable français en apportant des changements aux débits et aux crédits.
- b. La conformité aux normes réglementaires 96% Bankers Realm peut être adapté pour répondre aux normes réglementaires au Mali et à celle de la BCEAO. Cela nécessite l'addition d'états standards à l'application. Ces modifications peuvent être effectuées par le fournisseur dans le cadre de l'adaptation locale et l'appui sans coût supplémentaire.

Administration et appui 93%

- a. La sécurité 100% Bankers Realm gère plusieurs niveaux d'accès et types d'habilitations pour les utilisateurs. Des mots de passe sont utilisés et le système leur permet de changer de mots de passe sur une base régulière et limite le temps d'accès journalier. Le système est protégé des attaques directes et d'intrusions dans les données par le système de cryptage de données SQL. La piste d'audit et le système de violation d'entrée est produit. Il a un système d'auto contrôle sophistiqué permettant de notifier automatiquement toute la chaîne de violation des fichiers. Un système de sauvegarde sur place et hors place peut être effectué en utilisant les fonctions d'exportations de fichiers contenues dans le logiciel ou sur d'autres



logiciels ou périphériques.

b. Sauvegarde et restauration 100%

Bankers Realm a des fonctions de stockage en ligne des informations complètes comme les soldes, les états et avec la possibilité de les restaurer si nécessaire. La sauvegarde se fait automatiquement dans le système à la fin de la journée ou à intervalle de temps prédéfini mais peut être effectué à n'importe quel moment. Des sauvegardes complètes et incrémentées et les restaurations sont possibles et peuvent être faites dans un temps raisonnable. Le redémarrage du système après un crash peut être effectué avec succès sans perte de données ou duplication. Au redémarrage, il produit une note détaillée à l'utilisateur l'informant de la transaction interrompue, le cas échéant. Bankers Realm a des possibilités d'archivage des données inutilisées pour empêcher que la base de données ne grossisse de façon exponentielle.

c. Tolérance d'erreurs et robustesse 100%

En système de réseau, Bankers Realm reste en ligne si le serveur local tombe en panne. Puisque BR est un système de client serveur, il permet à l'utilisateur de faire la mise à jour de l'information à partir de son poste de travail dans la base de données du serveur lorsque celui-ci est remis en route. Le système ne complète pas la transaction si toutes les informations pour la terminer ne sont pas saisies. Le système gère les erreurs et donne suffisamment de temps aux utilisateurs pour réagir

d. Procédure de fin de période 73%

Bankers Realm permet de passer les opérations du journal au grand livre sur une base journalière. A la fin de l'exercice, Bankers Realm assure le calcul correct des intérêts, composés ou non, le calcul des frais et pénalités de retard, reportent les opérations du journal sur le grand livre, clôture les comptes et prépare les opérations de fin d'exercice. Les générations peuvent être lancées journalièrement, hebdomadairement, mensuellement, trimestriellement annuellement ou selon une périodicité définie par le SFD.

e. Structure d'appui et de maintenance 90%

Software Strategies est dans les affaires depuis plus de 10 ans. L'institution a atteint une surface financière permettant un appui total à ses produits. A ce jour, elle a installé 400 systèmes informatiques qu'elle appuie actuellement. Le service d'appui de Bankers Realm est basé à Nairobi, Kenya. L'appui technique est disponible 24 heures sur 24 en hotline et les réponses en cas de panne arrivent après 4 heures. Soixante agents de maintenance sont actuellement disponibles pour appuyer le système. Softwares stratégies vendra les codes sources aux SFD intéressés et assiste pour les changements de code sources. L'institution accepte les requêtes et changements demandés par les clients pour raffiner le



produit. SS fera l'installation et la conversion des données, la personnalisation, la formation et assure le démarrage. SS estime qu'il ne devra pas être difficile d'assurer un système d'appui technique par satellite si les qualifications techniques de base existent localement.

- f. Contrôle de la version et mise à jour 98%
- Les développeurs de Bankers Realm produisent une maintenance hautement professionnelle du code source. Le logiciel est présenté de façon que le développeur puisse dire quelle version tourne et quelles fonctions sont supportées par chaque version. Les améliorations issues des demandes de clients sont diffusées à tous les autres utilisateurs. Software Strategies utilise une installation parallèle des nouvelles versions pour tester celles-ci avec l'ancienne pendant une certaine période de temps jusqu'à ce que la nouvelle installation soit certifiée bonne.

Spécifications techniques et précisions 99%

- a. Technologie et architecture 100%
- Bankers Realm est un système client serveur conçu pour tourner de préférence sur le réseau Novel ou en monoposte. BR est fourni avec une base de données MS SQL mais est compatible avec n'importe quelle base de données RDBMS. Le système est conçu pour tourner sur Windows NT ou sur le système d'exploitation LYNUS. BR travaille sur un réseau Windows NT ou un réseau TCP/IP (accès Internet). Le système est écrit en Visual Basic, avec une technologie avancée utilisant un système de contrôle de code source. Le système est conçu pour être centré sur les clients, les comptes ou les produits de prêts.
- b. Performance 98%
- L'interface utilisateur de Bankers Realm est relativement rapide, cela dépendant du volume des fonctions et des données à saisir. L'écran pour saisir les données étant plus rapide que celui des consultations. La rapidité des générations est fonction de la vitesse du PC et du volume des opérations à saisir. L'accès simultané de plusieurs utilisations ne ralentit pas le système et seulement une légère dégradation des performances est remarquée lorsque la base de données croit. Le système demande 10 MB après l'installation initiale et avant la saisie de données clientèle et croit de 4 KB pour chaque client saisi et de 5 pour chaque prêt et produit de dépôts ajoutés.
- c. Nombre et Date de gestion 100%
- Le système est compatible an 2000 et permet d'aller jusqu'à 19 digits (17 digits plus 2 décimales) pour la gestion des nombres



Le Système CVECA PAYS DOGON

La Système CVECA PAYS est un système de gestion de la comptabilité générale. Il ne gère ni les crédits, ni les dépôts, ni le système d'information clientèle. Il permet de sortir que la balance générale des comptes, le bilan, le compte de résultat et les soldes intermédiaires de gestion. Similaire à Nyèta Musow le système CVECA PAYS DOGON est écrit en MS Access et spécifiquement pour CVECA PAYS DOGON. A moins que le SFD soit similaire à CVECA PAYS DOGON, l'adaptation serait trop difficile même si le MS Access est largement soutenu au Mali. L'appui pour ce programme est également limité et les erreurs, les blocages techniques sont fréquents. La même personne a développé à la fois CVECA PAYS DOGON et Nyèta Musow.

La saisie des données

- | | |
|----------------------------------|--|
| a. Plan comptable | CVECA PAYS DOGON gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat. |
| b. Les comptes individuels | CVECA PAYS DOGON ne gère pas les comptes individuels. |
| c. Les clients | CVECA PAYS DOGON ne gère pas les clients |
| d. Les dossiers de prêts | CVECA PAYS DOGON ne gère pas les dossiers de prêts. |
| e. Enregistrement des opérations | CVECA PAYS DOGON gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction. Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit |
| f. Les conditions d'échelle | Il ne gère pas de conditions d'échelle. |
| g. Le code agence | CVECA PAYS DOGON ne gère pas de code agence. |

Les fonctions et flexibilité

- | | |
|---|--|
| a. comptabilité | CVECA PAYS DOGON n'est pas un système intégré de gestion de comptabilité ; en effet il ne gère pas les prêts et des dépôts. Il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits. Il ne gère pas les intérêts courus non échus, la paie et les immobilisations. |
| b. Gestion du portefeuille crédit | CVECA PAYS DOGON ne gère pas le portefeuille crédit. |
| c. Gestion des dépôts | CVECA PAYS DOGON ne gère pas les dépôts. |
| d. Système d'information clientèle | CVECA PAYS DOGON ne gère pas les systèmes d'information clientèle. |
| e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel | En tant que système de gestion de la comptabilité générale, il permet de passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. |
| f. Flexibilité par rapport | Il ne permet pas de gérer les clients et les comptes individuels. |



aux clients et aux comptes

- g. Flexibilité du type d'institution En tant que système de gestion de la comptabilité générale, il permet de gérer des informations minimum relatives aux institutions de micro finance, coopératives de dépôts et de crédits, banques.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts CVECA PAYS DOGON ne gère pas les crédits.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts CVECA PAYS DOGON ne gère pas les crédits.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne CVECA PAYS DOGON ne gère pas les dépôts.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts CVECA PAYS DOGON ne gère pas les dépôts.
- l. Flexibilité des types de remboursements CVECA PAYS DOGON ne gère pas les crédits.
- m. Flexibilité des fréquences des échéances CVECA PAYS DOGON ne gère pas les crédits.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi - régions CVECA PAYS DOGON ne gère pas agences et les régions.
- o. Flexibilité des langues CVECA PAYS DOGON existe uniquement en version française. Il ne peut pas gérer plusieurs langues.
- p. Flexibilité de multi-devises CVECA PAYS DOGON ne gère que le franc CFA.

Convivialité et facilité d'utilisation

- a. convivialité La formation pour CVECA PAYS DOGON est fournie par un seul vendeur en France lorsqu'il visite le SFD. La formation dure environ une semaine dépendant du niveau de compétence de l'opérateur. Les messages d'erreurs sont difficiles à comprendre par l'utilisateur ou le technicien de systèmes. L'opérateur ou le technicien trouve difficile de corriger les erreurs et est habituellement forcé d'attendre l'aide extérieure.
- b. interface de l'utilisateur Ce système est basé sur MS Windows. Le système de couleur aide à manipuler le système. Le système fonctionne sur menu et maximise l'utilisation du clavier et de la souris. L'accès aux différents niveaux d'opération n'est pas disponible pour l'opérateur. Le système marche logiquement et est simple par nature. Aucune assistance sur ligne n'est disponible.

Reporting (différents états à produire)

- a. Documents généraux CVECA PAYS DOGON permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes.



- Il ne permet de gérer la balance auxiliaire des dépôts, des prêts, le relevé de compte, le solde des comptes.
- b. Etats BCEAO et ratios CGAP CVECA PAYS DOGON permet la production du bilan, du compte de résultat, des soldes intermédiaires de gestion.
Il ne permet de produire d'annexes BCEAO
Il peut fournir des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP
- c. Génération d'états CVECA PAYS DOGON permet la génération d'états standards mais la génération d'états spécifiques ou définis pas le l'utilisateur est limitée

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables CVECA PAYS DOGON est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises pour l'essentiel.
- b. La conformité aux normes réglementaires CVECA PAYS DOGON répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un changement de réglementation

2.3.7.6 La gestion et l'assistance

- a. La sécurité Le système n'indique pas adéquatement les violations d'accès et de fichiers et n'a pas d'auto audit. Il ne possède pas différents niveaux d'accès. Le système est protégé par un mot de passe, mais ne limite pas l'utilisation à des moments de la journée et ne pousse pas l'utilisateur à changer de mots de passe sur une base régulière. Le système parce qu'il est écrit en MS Access ne fournit pas la sécurité nécessaire pour se protéger contre l'accès direct avec un autre logiciel. Le stockage hors site peut se faire par le backup du système entier dans un appareil externe. A cause de la taille du fichier, les backups zips seront nécessaires.
- b. Sauvegarde et restauration Le système ne sauve pas les backups avant qu'ils ne soient complets, évitant ainsi la duplication des données si le système est redémarré après un crash. Le système n'est pas capable d'archiver les vieilles données inusitées. Le système n'effectue pas de complets backups créementiels.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système n'indique pas aux utilisateurs les transactions incomplètes. Le système prend en charge beaucoup d'erreurs en fournissant des informations pour réagir, mais il n'est pas protégé contre les frappes inattendues.
- d. Procédure de fin de période A la fin de l'exercice, le système n'est pas programmé pour calculer les intérêts, les frais tardifs et les pénalités. Il effectue la fermeture des livres en préparation pour le rapportage et le cycle de génération de rapport. Le système reporte les transactions du journal au grand livre sur une base quotidienne.
- e. Structure d'appui et de Système adéquat, mais long et les manuels de formation ne sont



maintenance	pas fournis. L'appui extérieur à partir de la France est disponible et la réponse du concepteur dans le temps n'est pas fiable (environ deux semaines) et chère, mais habituellement disponible via email. L'appui d'un technicien interne est indispensable
f. Contrôle de la version et mise à jour	Le contrôle de gestion est effectué par le concepteur du système et peut ne pas être systématique. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code source est disponible au SFD.

Spécifications techniques et précisions

a. Technologie et architecture	Le système est développé en utilisant la technologie orientée vers l'objet et le concepteur contrôle le code source. Le système est basé sur le client, liant les fonctions aux clients plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en MS, une application de développement de langage largement utilisée. Le large appui pour Access est disponible au Mali. Le système utilise Visual Basic/SQL/ et soutenu par les structures de fichiers. Le système opère sur PCs avec Windows 95 comme un minimum d'exigence et nécessite une configuration minimale du disque dur. Le système évalué opère en monoposte et doit être configuré pour travailler dans un environnement réseau.
b. Performance	Le système exige un espace substantiel sur le disque dur comme un système Windows et un espace modéré par client et transactions additionnelles. Les données s'affichent rapidement à l'écran, mais l'utilisateur doit quelques fois attendre les rapports et les listings. Le système est supposé devenir lent lorsque plus de données sont ajoutées, mais ceci ne doit pas avoir un impact sur l'accès rapide aux données.
Gestion des nombres et dates	Le système est compatible an 2000 et permet jusqu'à 15 nombres digitaux.

Le système Mercury

Mercury est un système de gestion bancaire développé par Computer Consulting Corporation (CCC Corp). Mercury est un système sous Windows et constitue une version avancée de l'ancien CCCORP Director. Director est un système conçu sous DOS qui a été utilisé par des institutions financières aux USA, aux caraïbes et en Amérique latine depuis 20 ans au moins. Mercury est installée en production dans 11 institutions aux USA, et est considéré comme un instrument de gestion financière hautement efficace.

Mercury permet la gestion des prêts, des dépôts, des opérations comptables mais ne permet pas d'intégrer le budget. Le logiciel est un système d'information de gestion sophistiqué, robuste et adaptable avec des modifications de programmes à la gestion des institutions de micro finance au Mali. Une institution mère peut utiliser le système pour gérer les opérations de ses agences puisqu'il permet l'incorporation des opérations sur supports magnétiques et sur supports papiers. Les tableaux des bases utilisés dans Mercury sont directement exportables vers des systèmes de



gestion, des tableurs tels que Lotus, Excel, Access et autres formats de bases de données. Le système a une grande capacité de production d'informations. Pour accéder à la création d'informations clientèle Crystal Report Writer peut être utilisé.

La saisie des données – 84%

- a. Plan comptable 84% Le champ du numéro du plan comptable utilisé dans Mercury permet de saisir jusqu'à 19 caractères. L'utilisateur définit les codes de transactions pour les différents types de comptes tels que les versements, retraits, parts sociales etc. Le code intérêt peut être saisi sur un compte individuel et édité si l'utilisateur a l'habilitation pour le faire. Dans ce cas, il n'est pas possible de suspendre le calcul des intérêts.
- b. Les comptes individuels 83% Le fichier des comptes individuels permet de saisir le numéro de compte, le numéro client, le numéro du plan des comptes, la date de création, la date de modification, le code devise et le code agence. Il y a la possibilité que le système de classification par département soit adapté pour classer des groupes de villages. Les informations sur les parts sociales, les prêts et les comptes joints sont directement disponibles. Les informations sur les prêts telles que les comptes actifs et dormants, les dates d'ouverture, de clôture, d'activité et autres transactions sont disponibles
- c. Les clients 77% Mercury permet de saisir et de sortir le numéro client, le prénom, le nom de famille, l'adresse, la date de naissance et le sexe. Le lieu de naissance a été ajouté. Le système gère les groupes de solidarité mais a besoin de champ pour les recettes et dépenses, les membres, le nom de l'employeur, les autres crédits contractés ailleurs que dans le SFD. Une configuration du système permet de prendre en compte ces besoins.
- d. Les dossiers de prêts 97% Les fichiers de gestion des prêts sont assez développés. Le système permet le calcul des intérêts, les tableaux d'amortissement, les impayés et permet la liaison avec les comptes bloqués. Le système a besoin de champ pour enregistrer le numéro de chèque émis. L'utilisateur peut éditer un tableau d'amortissement dans le système. Cela permet de suspendre le paiement d'une échéance et d'ajuster les intérêts dans un compte de prêt individuel.
- e. Enregistrement des opérations 94% Mercury permet d'enregistrer le montant des transactions, la date et la liaison avec les numéros de comptes. Ces opérations sont enregistrées en débit ou en crédit dans le journal. Le système permet d'insérer des commentaires pour chaque opération. Il n'y a pas de possibilités de donner une date de valeur et de sortir les prêts par centre de coût et de profit.



f. Les conditions d'échelle 60% Il est possible de changer les conditions de taux, même si le produit est déjà affecté à un compte. Si un tel cas arrive, le SFD ne pourra pas créer un nouveau produit et l'affecter à ces comptes. Si un produit est modifié, tous les comptes attachés à ce produit sont mis à jour.

g. Le code agence 96% Des informations détaillées spécifiques à une institution peuvent être saisies. Le système permet de gérer les agences avec une combinaison de produits et de multiples taux d'intérêts. Le système permet l'accès aux informations des agences à travers le code agence dans le plan des comptes. Les agences peuvent être habilitées à n'utiliser que des produits définis par le siège, pour des raisons de sécurité. Le système ne permet pas aux sous branches de sortir des informations et des bilans et des informations sur l'activité des prêts.

Les fonctions et flexibilité 80%

a. comptabilité 83% Mercury intègre la gestion des prêts, des dépôts, de la comptabilité générale et le système d'information clientèle. Il permet la gestion des dépôts liés aux prêts et des autres dépôts et charges. Mercury contient des fonctions détaillées, versements et de chèques. Le système permet d'enregistrer et de produire les informations autres que celles qui se rapportent au portefeuille de prêts. Le plan comptable est flexible et peut être paramétré par l'utilisateur. Le système permet de calculer le cash flow et les produits par compte du grand livre. Il permet de faire l'analyse de coûts et de profits par produits, par agence et par clients. Tous les comptes ont des liaisons possibles avec des comptes de provisions. Le système gère la comptabilité générale, les balances clients et une série d'états financiers tels que le bilan, le compte de résultat et l'analyse de cash flow. Mercury ne gère pas la paie. En revanche, il accepte les dépenses de salaires à partir d'un module séparé tout comme les charges non liées au portefeuille. Il ne pourra pas gérer les fonctions de gestion de trésorerie au Mali sans adaptation. Selon les besoins du SFD, il permet de gérer les intérêts courus non échus ou la comptabilisation des intérêts à terme échus. Les SFD ont juste besoin de procéder à une modification manuelle pour accéder au système d'intérêts courus non échus.

b. Gestion du portefeuille crédit 81% Mercury gère plusieurs produits de prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels et les excès de paiements et les cautions. Mercury ne gère pas les dépôts forcés mais tous les membres dans le système doivent avoir un compte d'épargne. Il permet le refinancement des prêts et le scoring des prêts. Il permet de produire l'historique des données sur les prêts dans un format



résumé ou détaillé. Les informations par agent de crédit peuvent être identifiées par la personne qui saisit les données et chaque transaction doit être liée à un agent de crédit pour permettre de sortir des informations par agent de crédit. Des modifications doivent être apportées pour prévoir un champ enregistrant les agents de crédit car les utilisateurs maliens n'auront pas accès au système pour effectuer la manipulation susvisée. Le système ne gère pas la TAF sur les intérêts débiteurs. Il ne contient pas de fichier séparés pour gérer les cautions.

c. Gestion des dépôts
93%

Mercury permet la modification des dépôts selon la durée de vie des prêts. Il permet la production d'informations détaillées et l'historique des dépôts et peut gérer plusieurs types de comptes. Il permet de gérer plusieurs comptes d'épargne. Il permet des fonctionnalités avancées telles que les virements automatiques, les transferts de fonds et les cartes smart. Il gère les comptes dormants et inactifs. Il gère les comptes joints. Le système de prélèvement de taxe existe mais a il probablement besoin d'être adapté pour le Mali. Mercury ne permet pas de suspendre cette fonction pendant une certaine période au cas où les intérêts sur les dépôts sont exemptés de taxe.

d. Système d'information
clientèle 55%

Le système d'information clientèle est disponible dans Mercury. Les informations clientèle de base sont sur l'écran avec des informations détaillées sur les comptes. Les informations par groupes sont difficiles à obtenir sans modifications majeures. Des informations agrégées par régions, bureaux et activités économiques ne sont pas disponibles mais peuvent être faites en ajoutant des champs. Il permet de produire des informations de base par caution, d'effectuer des virements de compte à compte, de sortir les activités des clients et protège contre les double emplois.

e. Possibilité d'extension
et de développement
institutionnel 93%

Mercury permet de créer de nouveaux produits et services. Il a beaucoup de capacités de gestion des services bancaires mais il a sûrement besoin d'être adapté pour répondre aux besoins des SFD au Mali. Le système est conçu pour gérer beaucoup de clients et n'a pas de problèmes pour gérer beaucoup de terminaux et d'utilisateurs.

f. Flexibilité par rapport
aux clients et aux
comptes 90%

Mercury est un système qui peut être centré sur les clients ou les comptes. Le système commence avec les membres et permet plusieurs comptes d'épargne, de parts sociales et de comptes client. Le système permet de gérer des informations pertinentes sur le client comme le sexe, mais pas le lieu de naissance et le groupe. Toutefois, il permet de produire des informations détaillées sur les comptes



- g. Flexibilité du type d'institution 83% Mercury a la capacité d'assurer une gamme complète de services bancaires, de services bancaires limités, de services de coopératives d'épargne et de crédits, de sociétés à responsabilité limitée et autres organisations. Des exigences de signature et de saisies manuelles peuvent limiter son utilisation au Mali.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts 71% Mercury est conçu pour gérer de multiple méthodologies de prêts telles que les clients individuels ou clients avec comptes joints. Les prêts aux groupes de solidarité avec des prêts individuels, les prêts aux groupes de solidarité, les caisses avec des prêts individuels et les caisses avec des prêts aux groupes demandent qu'on utilise la saisie du système de compte joint ou la configuration du logiciel.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts 74% Mercury gère une large gamme de types d'intérêts. Ces types d'intérêts comprennent les intérêts flat, les intérêts sur le capital restant dû, les intérêts variable et par étape. Le système ne gère pas les intérêts capitalisés et est limité dans la gestion de l'escompte, des commissions et frais.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne 72% Mercury ne gère pas les comptes d'épargne sur livret. Il gère les dépôts à terme, les découverts, les comptes courants. La gestion des activités de groupe comme l'épargne et l'assurance a besoin d'être configurée. Mercury accepte aussi les opérations en espèces, chèques ou de virements tels que le dépôt direct.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts 100% Le système gère différents types d'intérêts sur les dépôts sur la base de la date de dépôts jusqu'à la date de retrait, du solde minimum journalier, mensuel, trimestriel, du solde moyen journalier ou mensuel. Il peut être paramétré pour gérer d'autres types d'intérêts sur dépôts. Ces types d'intérêts peuvent être introduits pour plusieurs échéances de remboursement.
- l. Flexibilité des types de remboursements 91% Mercury peut gérer une gamme complète de types d'échéances de remboursement. Il accepte les remboursements irréguliers et les impayés, les modes de paiements incluant les espèces, les chèques, les ordres de virements, les cartes de crédit, cartes smart et les prélèvements automatiques sur dépôts. Il permet la suspension de paiement, les périodes de grâce ou différés de paiement ainsi que le refinancement.
- m. Flexibilité des fréquences des échéances 94% Mercury accepte les remboursements journaliers, hebdomadaires, bihebdomadaires, mensuels, bimensuels mais pas les échéances toutes les quatre semaines. On peut configurer la base de calcul sur 365, 360 jours, 52 semaines mais 52 semaines. Il accepte les remboursements anticipés, les remboursement en retard, les



remboursements partiels et les excès de remboursements.

- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi – régions 96% Mercury a un mécanisme de séparation et de production d'informations par bureau ou agence et d'agrégation d'information par bureau. La mise à jour des informations au Siège peut être instantanée en fonction de la configuration du réseau. Le système gère les banques et les transferts internes aux USA et peut faire la même chose au Mali si la technologie le permet.
- o. Flexibilité des langues 60% Mercury donne une interface utilisateur en anglais avec un langage financier utilisé aux USA. L'interface écran de l'utilisateur qui présente une base de données des libellés, menus et messages peut être traduite en français mais avec des investissements importants.
- p. Flexibilité de multi-devises 40% Le système est écrit pour utilisé le dollar US mais peut être configuré pour accepter le franc CFA. Pour accepter plusieurs devises, il demande un grand investissement.

Convivialité et facilité d'utilisation 89%

- a. convivialité 86% Deux ou trois jours de formation sont requis pour les utilisateurs connaissant déjà la banque et la comptabilité. L'utilisateur peut opter pour être formé sur place ou au Siège de CCCorp à Salt lake City Utah. Ces formations peuvent être assurées sur la base de manuels ou du système. Elles ont besoin d'être traduites en français. Les transactions et les éditions sont directes et faciles à utiliser. Les messages d'erreurs sont présents et guident l'utilisateur pour la correction et la récupération dans un langage clair. Le système peut tomber en panne si les utilisateurs font des choses inattendues.
- b. interface de l'utilisateur 91% Le système de Mercury est une application Windows avec une interface utilisateur graphique attractive, bonne apparence physique, logique du menu. Des touches sont disponibles dans le système sur plusieurs écrans avec des informations séquentielles liées. Les écrans sont constants et logiques et des informations appropriées apparaissent. Des moyens automatiques sont fournis pour les sauvegardes. Le langage utilisé est constant et les messages sont écrits dans le langage financier et technique. L'usage de la couleur pour l'entrée des données et le groupage des informations est effectif. Le clavier et la souris sont utilisés pour accéder à toutes les fonctions majeures.

Reportage (différents états à produire) 86%

- a. Documents généraux Mercury produit des informations détaillées sur les dépôts, les prêts



90% et autres. Entre autres, le journal quotidien, le grand livre, la balance des comptes, la balance auxiliaire des dépôts et des prêts, les impayés quotidiens sont produits par le système. Les éditions sont effectuées sur la base consolidée ou la base de formats séparés. Le suivi budgétaire et les projections de cash flow, les performances par agence ou agents de crédits ne sont pas totalement produits par Mercury. Avant les éditions, il permet à l'utilisateur d'entrer une grande variété de paramètres d'édition. En outre, les informations clientèle sont disponibles pour l'utilisateur si l'édition Crystal ou l'éditeur d'information sont paramétrés pour accéder aux données du système.

b. Etats BCEAO et ratios CGAP 79% Mercury ne produit pas les ratios et états propres au Mali ainsi que les états BCEAO et les ratios du CGAP. Ces états peuvent toutefois conçus et produits par un générateur d'édition externe. Cet exercice peut être difficile puisque une partie de la base de données démographique requise, n'est pas conçue dans l'interface de saisie des données. Pour produire entièrement les ratios BCEAO, ces champs doivent être ajoutés au système.

c. Génération d'états 89% Mercury produit une grande variété d'états financiers et d'annexes. Il produit des informations journalières, des systèmes de sauvegarde avancés. Le système exporte des données dans ACCESS, EXCEL et autres logiciels de bases de données et tableurs pour davantage de calculs et d'états. Des systèmes de requête clientèle avec l'anglais naturel sont disponibles.

La conformité aux normes comptables et réglementaires 50%

a. La conformité aux normes comptables 53% Mercury ne prétend pas répondre aux normes légales au Mali, être conforme aux normes GAAP 491 (Generally Accepted Accounting Principles : les principes comptables généralement acceptés), aux normes comptables internationales *IAS (international Accounting Standards) ou au système comptable français mais il peut être adapté en ajoutant les champs manquants dans la saisie des données et en s'accommodant avec la logique qui sous tend ces normes.

b. La conformité aux normes réglementaires 47% Mercury n'était pas conçu pour répondre aux normes réglementaires au Mali et à celle de la BCEAO. Adapter le système pour répondre à ces exigences demande des modifications substantielles.

2.3.1.6 La gestion et l'assistance 88%

a. La sécurité 83% Mercury gère plusieurs niveaux d'accès et types d'habilitations pour les utilisateurs. Des mots de passe sont utilisés et le système



ne permet pas de changer de mots de passe sur une base régulière et de limiter le temps d'accès journalier. Le système est protégé des attaques directes et d'intrusions dans les données. La piste d'audit et le système de violation d'entrée est produit mais le système ne notifie pas automatiquement à l'administrateur les violations de fichiers. Un système de sauvegarde sur place et hors place peut être effectué en utilisant les fonctions d'exportations de fichiers contenues dans le logiciel ou sur d'autres logiciels ou périphériques.

b. Sauvegarde et restauration 84%

Mercury a des fonctions de stockage en ligne des informations complètes comme les soldes, les états et avec la possibilité de les restaurer si nécessaire. La sauvegarde n'est pas automatique dans le système à la fin de la journée ou à intervalle de temps prédéfini mais peut être effectué à n'importe quel moment. Des sauvegardes complètes et incrémentées et les restaurations sont possibles et peuvent être faites dans un temps raisonnable. Le redémarrage du système après un crash peut être effectué avec succès sans perte de données ou duplication. Mercury a des possibilités d'archivage des données inutilisées pour empêcher que la base de données ne grossisse de façon exponentielle.

c. Tolérance d'erreurs et robustesse 77%

En système de réseau, Mercury reste en ligne si le serveur local tombe en panne. Le système ne complète pas la transaction si toutes les informations pour la terminer ne sont pas saisies. Le système gère les erreurs et donne suffisamment de temps aux utilisateurs pour réagir

d. Procédure de fin de période 100%

Mercury permet de passer les opérations du journal au grand livre sur une base journalière. A la fin de l'exercice, Mercury assure le calcul correct des intérêts, composés ou non, le calcul des frais et pénalités de retard, reportent les opérations du journal sur le grand livre, clôture les comptes et prépare les opérations de fin d'exercice. Les générations peuvent être lancées journalièrement, hebdomadairement, mensuellement, trimestriellement annuellement ou selon une périodicité définie par le SFD.

e. Structure d'appui et de maintenance 83%

CCCorp est dans les affaires depuis plus de 24 ans. L'institution a atteint une surface financière permettant un appui total à ses produits. A ce jour, elle a installé 660 anciens systèmes sous DOS aux USA, aux Caraïbes et en Amérique latine. 11 installations du nouveau système Mercury existent dans des institutions de crédit aux USA. Le service d'appui de Mercury est basé à Salt lake City en Utah. L'appui technique est disponible 24 heures sur 24 en hotline et les réponses en cas de panne arrivent après une demi-heure. Douze agents de maintenance sont actuellement disponibles



pour appuyer le système. CCCorp stratégies vendra les codes sources qui permettront de traduire les libellés et les messages en français. CCCorp apportera l'assistance pour aider l'utilisateur à changer les codes sources. L'institution accepte les requêtes et changements demandés par les clients pour raffiner le produit. CCCorp fera l'installation et la conversion des données, la personnalisation, la formation et assure le démarrage. CCCorp pense qu'il ne sera pas très difficile d'assurer un système d'appui technique par satellite si les qualifications techniques de base existent localement.

- f. Contrôle de la version et mise à jour 98% Les développeurs de Mercury produisent une maintenance hautement professionnelle du code source. Le logiciel est présenté de façon que le développeur puisse dire quelle version tourne et quelles fonctions sont supportées par chaque version. CCCorp Strategies utilise une installation parallèle des nouvelles versions pour tester celles-ci avec l'ancienne pendant une certaine période de temps jusqu'à ce que la nouvelle installation soit certifiée bonne.

Spécifications techniques et précisions 93%

- a. Technologie et architecture 100% Mercury est un système pour tourner sur une architecture de réseau, en monoposte ou en client serveur. Le système est écrit en Visual Basic, avec une technologie avancée utilisant un système de contrôle de code source. Le système est conçu pour être centré sur les clients, les comptes ou les produits de prêts.
- b. Performance 78% L'interface utilisateur de Mercury est relativement rapide, cela dépendant du volume des fonctions et des données à saisir. L'écran pour saisir les données étant plus rapide que celui des consultations. La rapidité des générations est fonction de la vitesse du PC et du volume des opérations à saisir. L'accès simultané de plusieurs utilisations ne ralentit pas le système et seulement une légère dégradation des performances est remarquée lorsque la base de données croît. Le système demande au moins 24 MB après l'installation initiale et avant la saisie de données clientèle. Le système utilise la base de données serveur SQL qui croît de 10 MB par incrémentation.
- c. Nombre et Date de gestion 100% Le système est compatible an 2000 et permet d'aller jusqu'à 19 digits pour la gestion des nombres

Le Système MicroBanker1

Nous avons trouvé que Microbanker1 est en utilisation pour la comptabilité d'une seule institution. C'est un logiciel à base DOS. L'organisation a utilisé cette application depuis 1991 et



gère maintenant le rapportage pour 24.000 clients. L'utilisateur trouve que l'application est limitée puisqu'il ne peut pas être utilisé pour gérer la traçabilité des prêts dans les antennes individuelles. Aucun appui pour ce logiciel n'est disponible.

La saisie des données

- | | |
|----------------------------------|--|
| a. Plan comptable | MicroBanker1 gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat. |
| b. Les comptes individuels | Il gère les numéros des comptes individuels, leurs libellés, numéros clients, numéro de plan comptable, dates de création, date d'échéance et conditions d'échelles, les découverts. Cependant, il n'y a pas de champs pour, les devises et l'agence |
| c. Les clients | Il gère les numéros des clients, leurs noms et prénoms, leurs adresses, dates de naissance, sexe et de leurs comptes de dépôts et prêts ; Toutefois, il n'y a pas de champs prévus pour enregistrer les agents de crédit chargés de la gestion des clients, les membres de groupes de solidarités, les recettes, les dépenses, le nombre d'employés, les prêts contractés ailleurs et les lieux de naissance. |
| d. Les dossiers de prêts | Il gère les numéros des dossiers de prêts, leurs libellés, les comptes de dépôts attachés aux prêts, les montants débloqués, le taux d'intérêts, le nombre d'échéances, le type de périodicité, la date de déblocage, la date de premier remboursement, la date de dernier remboursement et le code produit. Toutefois, il n'y a qu'un seul champ pour le montant du crédit qui est supposé être le même à l'octroi et au déblocage. |
| e. Enregistrement des opérations | MicroBanker1 gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction. Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit |
| f. Les conditions d'échelle | Les conditions d'échelle sont gérées et les taxes dont les systèmes financiers décentralisés sont exonérés au Mali pour le moment. |
| g. Le code agence | L'agence n'est pas du tout gérée ; MicroBanker1 est mono agence |

Les fonctions et flexibilité

- | | |
|-----------------------------------|---|
| a. comptabilité | MicroBanker1 a un système intégré de gestion de comptabilité, des prêts et des dépôts.
Il gère les journaux, les grand livres, les balances, les intérêts courus non échus. Cependant, il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits.
Il ne gère pas la paie et les immobilisations. |
| b. Gestion du portefeuille crédit | MicroBanker1 gère les types de prêts, la liaison des dépôts de garantie avec les prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels, les trop perçus ; les cautions étant renseignées à titre indicatif.
Cependant, il ne permet pas d'effectuer deux ou plusieurs déblocages sur le même prêt, de même qu'il ne permet pas de faire un scoring des crédits. Le calcul de la provision ne peut se faire automatiquement selon la règle de provisionnement de la BCEAO. |



- c. Gestion des dépôts MicroBanker1 permet de gérer beaucoup de types de dépôts, l'historique des dépôts ainsi que les taxes (IRVM) sur les intérêts servis aux déposants dont les clients des SFD sont exonérés pour le moment.
Il ne permet pas de gérer les cartes de retrait
- d. Système d'information clientèle Il permet de gérer le comportement du client en matière de crédit, de dépôts et d'historique.
Cependant, malgré la présence de champs pour enregistrer l'adresse, le sexe, la profession, on ne peut faire des tris selon ces champs.
En outre, s'il peut gérer les clients individuels et les groupes, il ne peut gérer les membres lorsque le client est un groupe et les groupes lorsque le client est un individu.
Enfin, il n'y a un système permettant d'éviter de codifier doublement le même client.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel MicroBanker1 permet de passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. Mais il ne peut gérer les demandes de dépôts, cartes de crédits, hypothèques, lignes de crédits et autres en plus des services standards de micro-finance
- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes Il permet à un client d'avoir plusieurs comptes prêts et de dépôts.
Cependant, il ne permet pas de trier les informations sur le client par le sexe, l'état civil, la profession
- g. Flexibilité du type d'institution Il permet de gérer les institutions de micro finance et les coopératives de dépôts et de crédits.
Cependant, il ne peut convenir aux banques car beaucoup de services tels que le change manuel, les positions de changes, la gestion des engagements par signature etc. ne sont pas gérés.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts MicroBanker1 gère les clients individuels, les groupes de solidarité avec des prêts aux groupes, les caisses villageoises avec des prêts individuels, les caisses villageoises avec les prêts aux groupes.
Cependant, il ne gère pas des groupes de solidarité avec des prêts individuels.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts MicroBanker1 gère les intérêts sur le capital restant dû, les intérêts précomptés, les intérêts capitalisés, les commissions et frais ainsi que les pénalités de retard et les taux variables.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne MicroBanker1 gère l'épargne avec ou sans livret, les dépôts à terme, les dépôts volontaires et forcés (dépôts de garantie), les découverts.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts MicroBanker1 calcule les intérêts sur le solde journalier ainsi que sur le taux minimum journalier.
Mais il ne peut pas calculer les intérêts sur les soldes minimum mensuel, minimum trimestriel, moyen journalier et moyen mensuel.
- l. Flexibilité des types de remboursements MicroBanker1 gère les prêts à échéances constantes, les prêts à échéance unique, les amortissements constants en capital, les échéances irrégulières.
Il accepte les paiements en espèces en chèque, mais pas les cartes de crédits et autres.
Il permet les paiements différés d'échéance et les période grâce ainsi que le



- rééchelonnement.
Il ne permet pas la suspension des pénalités de retard,
- m. Flexibilité des fréquences des échéances MicroBanker1 gère les échéances hebdomadaires, bimensuelles, mensuelles, toutes les quatre semaines mais il ne gère pas les échéances journalières et bihebdomadaires.
Le nombre de jours pris en compte pour le calcul des intérêts est 365 jours, 360 jours et 52 semaines.
Il ne gère pas 332 jours et 50 semaines.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi - régions MicroBanker1 gère une agence et permet de gérer les informations par quartier, mais il ne permet pas de consolider les données de plusieurs agences.
- o. Flexibilité des langues MicroBanker1 existe en versions française et anglaise mais plusieurs langues ne peuvent pas être simultanément utilisées par l'utilisateur.
- p. Flexibilité de multi- devises MicroBanker1 ne gère que le franc CFA.

Convivialité et facilité d'utilisation

- a. convivialité La formation pour les systèmes Microbanker est assurée par le service d'appui de la FAO en Italie en une semaine. La formation exigerait au moins une semaine mais beaucoup de formation n'est pas dispensée. Le système est fiable et se plante rarement. Les messages d'erreurs sont habituellement compris par le technicien sur place. L'opérateur ou technicien peut corriger beaucoup d'erreurs, et l'appui, bien que lent est disponible à partir d'Italie pour corriger les autres erreurs.
- b. interface de l'utilisateur Ce système basé sur le DOS. La couleur est limitée au noir clair et blanc et les graphiques sont minimaux. Le système fonctionne partir de menu avec seulement l'utilisation du clavier. La souris ne peut pas être utilisé pour manipuler le système. L'accès aux différents niveaux d'opération a été bien développé. Le système opère logiquement.

Reporting (différents états à produire)

- a. Documents généraux MicroBanker1 permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des dépôts, des prêts ainsi que le relevé de compte, le solde des comptes et les états sur la qualité du portefeuille.
Toutefois, il ne sort pas les performances par agent de crédit et ne permet pas de faire des projections de cash flow.
- b. Etats BCEAO et ratios CGAP MicroBanker1 ne permet pas la production du bilan, du compte de résultat, des soldes intermédiaires de gestion BCEAO.
Il en facilite cependant la production grâce aux balances produites.
Il permet la production des annexes BCEAO telles que les recouvrements attendus au cours de l'exercice, le montant recouvré au cours de l'exercice, le montant cumulé des octrois de crédit, les taux de remboursement et de recouvrement.
Cependant, il ne fait pas la ventilation des crédits, des dépôts entre hommes et femmes,



- c. Génération d'états Il fournit des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP MicroBanker1 permet la génération d'états standards mais la génération d'états spécifiques ou définis par l'utilisateur est limitée

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables MicroBanker1 est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises.
- b. La conformité aux normes réglementaires MicroBanker1 répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un changement de réglementation

2.3.4.6 La gestion et l'assistance

- a. La sécurité Le système indique à l'utilisateur le fichier et les violations d'accès, a une facilité basique d'auto audit et utilise la piste d'audit des transactions. Il fournit pour différents niveaux un accès restreint aux activités spécifiques. Le système est protégé par un mot de passe, mais ne limite pas l'utilisation à certains moments de la journée, et ne pousse pas l'utilisateur à changer les mots de passe sur une base régulière. Le système n'est pas protégé contre l'accès direct avec un autre logiciel. Les stockages des enregistrements en dehors du site est fait en copiant les données des fichiers sur des appareils de stockage externes.
- b. Sauvegarde et restauration Le système ne sauvegarde pas les enregistrements jusqu'à ce qu'ils soient complets, évitant ainsi la duplication des données. Si l'on redémarre après que le système ait crashé, il pousse l'utilisateur à achever la transaction avant de fermer. Le système n'est pas capable d'archiver les vieilles données inusitées. Le système effectue des backups incrémentiels et les garde efficacement et pousse l'utilisateur à effectuer des backups programmés à la fin de la journée.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système indique aux utilisateurs les transactions incomplètes et prend en charge les erreurs en donnant les informations nécessaires pour réagir.
- d. Procédure de fin de période A la fin de l'exercice, le système calcule les intérêts, les frais tardifs et les pénalités, ferme les livres en préparation pour le rapportage et le cycle de génération est lancé. Le système reporte les transactions à partir du journal au grand livre sur une base quotidienne.
- e. Structure d'appui et de maintenance Système adéquat, mais complexe et les manuels de formation sont fournis. L'appui externe de la part des concepteurs est limité et les techniciens répondent habituellement au bout de deux à cinq jours. L'appui technique d'une personne interne est une nécessité.
- f. Contrôle de la version et mise à jour Le contrôle de version est bien géré par les concepteurs du système et la version exacte en utilisation est claire pour les utilisateurs. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code de source n'est pas disponible à



SFD et est maintenu en Italie hors du site.

Spécifications techniques et précisions

- a. Technologie et architecture Le système est développé en utilisant la méthode classique et le concepteur contrôle le code de source. Le système est basé sur le client liant les fonctions au client plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en Clipper, un plus vieux langage de développement DOS, qui n'est pas maintenant largement soutenu. Le système utilise les structures de fichier Dbase IV. Le système opère sur PC avec le DOS disponible et exige une configuration minimale du disque dur. Le système évalué opère seul en position de travail et a besoin d'être configuré pour travailler dans un environnement réseau.
- b. Performance Le système n'exige pas beaucoup d'espace sur le disque dur comme un système Windows et très peu d'espace par client et pour les transactions additionnelles. Les données (en écrans de saisie, les rapports et les listings) s'affichent rapidement sur l'écran. Cependant, le système devient significativement plus lent avec des données ajoutées.
- Gestion des nombres et dates Le système accepte les dates en 2 formats digits mais gère bien les dates pour la conformité à l'an 2000 et permet jusqu'à 13 nombres digits.

Le Système MicroBanker2

Microbander 2 est utilisé dans une institution au Mali dans un front réel de capacité de bureau, avec au moins deux opérateurs utilisant le système pour traiter les transactions de prêt. un comptable utilise le système pour traiter les organisations de rapportage et un technicien informaticien est disponible sur place pour L'appui. Les opérateurs sont à l'aise avec le système, mais le comptable trouve qu'il est limité, et le technicien informaticien est préoccupé par l'appui continu et souhaite une amélioration.

La saisie des données

- a. Plan comptable MicroBanker2 gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat.
- b. Les comptes individuels Il gère les numéros des comptes individuels, leurs libellés, numéros clients, numéro de plan comptable, dates de création, date d'échéance et conditions d'échelles, les découverts. Cependant, il n'y a pas de champs pour, les devises et l'agence
- c. Les clients Il gère les numéros des clients, leurs noms et prénoms, leurs adresses, dates de naissance, sexe, les agents de crédit chargés de la gestion des clients et de leurs comptes de dépôts et prêts. Toutefois, il n'y a pas de champs prévus pour enregistrer les membres de groupes de solidarités, les recettes, les dépenses, le nombre d'employés, les prêts contractés ailleurs et les lieux de naissance.
- d. Les dossiers de prêts Il gère les numéros des dossiers de prêts, leurs libellés, les comptes de dépôts attachés aux prêts, les montants débloqués, le taux d'intérêts, le nombre d'échéances, le type de périodicité, la date de déblocage, la date de premier remboursement, la date de dernier remboursement et le code produit. Toutefois, il n'y a qu'un seul champ pour le montant du crédit qui est supposé être le



- même à l'octroi et au déblocage.
- e. Enregistrement des opérations MicroBanker2 gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction. Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit
- f. Les conditions d'échelle Les conditions d'échelle sont gérées et les taxes dont les systèmes financiers décentralisés sont exonérés au Mali pour le moment.
- g. Le code agence L'agence n'est pas du tout gérée ; MicroBanker2 est mono agence

Les fonctions et flexibilité

- a. comptabilité MicroBanker2 a un système intégré de gestion de comptabilité, des prêts et des dépôts.
Il gère les journaux, les grands-livres, les balances, les intérêts courus non échus. Cependant, il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits.
Il ne gère pas la paie et les immobilisations.
- b. Gestion du portefeuille crédit MicroBanker2 gère les types de prêts, la liaison des dépôts de garantie avec les prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels, les trop perçus ; les cautions étant renseignées à titre indicatif.
Cependant, il ne permet pas d'effectuer deux ou plusieurs déblocages sur le même prêt, de même qu'il ne permet pas de faire un scoring des crédits. Le calcul de la provision ne peut se faire automatiquement selon la règle de provisionnement de la BCEAO.
- c. Gestion des dépôts MicroBanker2 permet de gérer beaucoup de types de dépôts, l'historique des dépôts ainsi que les taxes (IRVM) sur les intérêts servis aux déposants dont les clients des SFD sont exonérés pour le moment.
Il ne permet pas de gérer les cartes de retrait
- d. Système d'information clientèle Il permet de gérer le comportement du client en matière de crédit, de dépôts et d'historique.
Cependant, malgré la présence de champs pour enregistrer l'adresse, le sexe, la profession, on ne peut faire des tris selon ces champs.
En outre, s'il peut gérer les clients individuels et les groupes, il ne peut gérer les membres lorsque le client est un groupe et les groupes lorsque le client est un individu.
Enfin, il n'y a un système permettant d'éviter de codifier doublement le même client.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel MicroBanker2 permet de passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. Mais il ne peut gérer les demandes de dépôts, cartes de crédits, hypothèques, lignes de crédits et autres en plus des services standards de micro-finance
- f. Flexibilité par rapport aux Il permet à un client d'avoir plusieurs comptes prêts et de dépôts.
Cependant, il ne permet pas de trier les informations sur le client par le sexe,



clients et aux comptes	l'état civil, la profession
g. Flexibilité du type d'institution	Il permet de gérer les institutions de micro finance et les coopératives de dépôts et de crédits. Cependant, il ne peut convenir aux banques car beaucoup de services tels que le change manuel, les positions de changes, la gestion des engagements par signature etc. ne sont pas gérés.
h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts	MicroBanker2 gère les clients individuels, les groupes de solidarité avec des prêts aux groupes, les caisses villageoises avec des prêts individuels, les caisses villageoises avec les prêts aux groupes. Cependant, il ne gère pas des groupes de solidarité avec des prêts individuels.
i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts	MicroBanker2 gère les intérêts sur le capital restant dû, les intérêts précomptés, les intérêts capitalisés, les commissions et frais ainsi que les pénalités de retard et les taux variables.
j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne	MicroBanker2 gère l'épargne avec ou sans livret, les dépôts à terme, les dépôts volontaires et forcés (dépôts de garantie), les découverts.
k. Type d'intérêts sur les dépôts	MicroBanker2 calcule les intérêts sur le solde journalier ainsi que sur le taux minimum journalier. Mais il ne peut pas calculer les intérêts sur les soldes minimum mensuel, minimum trimestriel, moyen journalier et moyen mensuel.
l. Flexibilité des types de remboursements	MicroBanker2 gère les prêts à échéances constantes, les prêts à échéance unique, les amortissements constants en capital, les échéances irrégulières. Il accepte les paiements en espèces en chèque, mais pas les cartes de crédits et autres. Il permet les paiements différés d'échéance et les période grâce ainsi que le rééchelonnement. Il ne permet pas la suspension des pénalités de retard,
m. Flexibilité des fréquences des échéances	MicroBanker2 gère les échéances hebdomadaires, bimensuelles, mensuelles, toutes les quatre semaines mais il ne gère pas les échéances journalières et bihebdomadaires. Le nombre de jours pris en compte pour le calcul des intérêts est 365 jours, 360 jours et 52 semaines. Il ne gère pas 332 jours et 50 semaines.
n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi - régions	MicroBanker2 gère une agence et permet de gérer les informations par quartier, mais il ne permet pas de consolider les données de plusieurs agences.
o. Flexibilité des langues	MicroBanker2 existe en versions française et anglaise mais plusieurs langues ne peuvent pas être simultanément utilisées par l'utilisateur.
p. Flexibilité de multi- devises	MicroBanker2 ne gère que le franc CFA.

Convivialité et facilité d'utilisation



- a. convivialité La formation pour les systèmes Microbanker est fournie par L'appui des unités de FAO en Italie en une semaine. La formation exigerait au moins une semaine mais beaucoup de formation n'est pas dispensée. Le système est faible et se plante rarement. Les messages d'erreurs sont habituellement compris par le technicien sur place. L'opérateur ou technicien peut corriger beaucoup d'erreurs, et l'appui, bien que lent est disponible à partir d'Italie pour corriger les autres erreurs.
- b. interface de l'utilisateur Ce système basé sur le DOS. La couleur est limitée au noir clair et blanc et les graphiques sont minimaux. Le système fonctionne à partir de menu avec seulement l'utilisation du clavier. La souris ne peut pas être utilisé pour manipuler le système. L'accès aux différents niveaux d'opération a été bien développé. Le système opère logiquement.

Reporting (différents états à produire)

- a. Documents généraux MicroBanker2 permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des dépôts, des prêts ainsi que le relevé de compte, le solde des comptes et les états sur la qualité du portefeuille ainsi les performances par agent de crédit.
Toutefois, il doit pouvoir permettre de faire des projections de cash flow.
- b. Etats BCEAO et ratios CGAP MicroBanker2 ne permet pas la production du bilan, du compte de résultat, des soldes intermédiaires de gestion BCEAO.
Il en facilite cependant la production grâce aux balances produites.
Il permet la production des annexes BCEAO telles que les recouvrements attendus au cours de l'exercice, le montant recouvré au cours de l'exercice, le montant cumulé des octrois de crédit, les taux de remboursement et de recouvrement.
Cependant, il ne fait pas la ventilation des crédits, des dépôts entre hommes et femmes,
Il fournit des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP
- c. Génération d'états MicroBanker2 permet la génération d'états standards mais la génération d'états spécifiques ou définis pas le l'utilisateur est limitée

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables MicroBanker2 est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises.
- b. La conformité aux normes réglementaires MicroBanker2 répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un changement de réglementation

2.3.4.6 La gestion et l'assistance

- a. La sécurité Le système indique à l'utilisateur certaines violations d'accès de fichier, a une facilité d'auto audit basique et utilise une piste d'audit de transactions. Il donne pour des niveaux détaillés d'accès restreint aux utilisateurs pour des activités



- spécifiques. Le système est protégé par un mot de passe, mais ne limite pas l'utilisation à certains moments de la journée, ou pousse l'utilisateur à changer les mots de passe sur une base régulière. Le système n'est pas protégé contre l'accès direct avec un autre logiciel pour regarder ou changer des données de fichiers. Le stockage des enregistrements hors du site peut être fait au sein du système mais toutes les données ne sont pas transférables.
- b. Sauvegarde et restauration Le système sauve des enregistrements incomplets. Alors l'utilisateur doit revenir et compléter les enregistrements si le système se plante. Le système est capable d'archiver les vieilles données inusitées. Le système effectue efficacement des backups complets et incrémentiels et pousse l'utilisateur à effectuer des backups programmés à la fin de la journée.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système indique aux utilisateurs les transactions incomplètes et prend en charge les erreurs en fournissant les informations nécessaires pour réagir.
- d. Procédure de fin de période A la fin de l'exercice, le système calcule les intérêts, les frais tardifs et les pénalités, ferme les livres en préparation pour le reportage et le cycle de génération de rapport est lancé. Le système reporte les transactions du journal au grand livre sur une base quotidienne.
- e. Structure d'appui et de maintenance Système adéquat, mais complexe et les manuels de formation sont fournis. L'appui externe de la part des concepteurs est limité et les techniciens répondent habituellement au bout de deux à cinq jours. L'appui technique d'une personne sur place est une nécessité. Microbanker 2 a une version étendue dans laquelle 20% du code de source du système est fourni par FAO si un programmeur expérimenté en Clipper est disponible pour assister le SFD à personnaliser le code.
- f. Contrôle de la version et mise à jour Le contrôle de version est bien géré par les concepteurs et la version exacte en utilisation est claire pour les utilisateurs. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code source n'est pas disponible au SFD; il se trouve en Italie.

Spécifications techniques et précisions

- a. Technologie et architecture Le système est développé en utilisant la méthodologie traditionnelle et le concepteur contrôle le code source. Le système est basé sur le client liant les fonctions au client plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en Clipper, un plus vieux développement de langage DOS, qui n'est pas maintenant largement soutenu. Le système utilise des structures de fichiers Dbase IV. Le système opère sur PC avec DOS et nécessite une configuration minimale du disque dur. Le système évalué opère seul en position de travail et doit être configuré pour travailler dans un environnement réseau.
- b. Performance Le système n'exige pas beaucoup d'espace sur le disque dur comme un système Windows et très peu d'espace par client et des transactions additionnelles. Les données (saisie, rapports et listings) sont rapidement affichées sur l'écran. Cependant, le système devient significativement plus lent avec plus d'informations ajoutées.
- Gestion des Le système accepte les dates en format de 2 digit mais gère bien les dates pour



nombres et dates la conformité an 2000 et permet jusqu'à 16 nombres digits.

Le Système Nyèta Musow

Le système Nyèta Musow est écrit en MS Access et spécifiquement pour Nyèta Musow. A moins que le SFD soit similaire à Nyèta Musow, l'adaptation serait très difficile même si le MS Access est largement soutenu au Mali. L'appui pour ce programme est aussi limité et les erreurs et blocages techniques sont fréquents.

La saisie des données

- a. Plan comptable Nyèta Musow gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat.
- b. Les comptes individuels Nyèta Musow gère les numéros de comptes individuels, les numéros clients, les dates de création et d'échéance et les conditions d'échelle d'intérêts.
Il ne gère pas les codes bailleurs de fonds, les montants de découvert, les code devise et code agence.
- c. Les clients Nyèta Musow est conçu pour gérer uniquement quelques informations relatives au groupe de solidarité à savoir le numéro de groupe, le quartier où le groupe est localisé et la date d'adhésion ainsi que l'agent de crédit chargé de suivi du client.
Il ne gère pas de nom et prénom client, (il n'y a pas de nom pour le groupe), de date et lieu de naissance, l'association de groupe de solidarité, le sexe, les recettes et les dépenses du client, les prêts contractés ailleurs par le client.
- d. Les dossiers de prêts Nyèta Musow gère les numéros des dossiers de prêts, leurs libellés, des montants prédéfinis, un taux d'intérêts prédéfini, des nombres d'échéances prédéfinis et des types de périodicité prédéfinis, les dates de déblocage, de premier remboursement et de dernier remboursement et le code produit.
Il ne gère pas les comptes de dépôts garantissant les prêts, des montants non prédéfinis, des taux d'intérêts non prédéfinis, des nombres d'échéances non prédéfinis, des types de périodicité non prédéfinis.
- e. Enregistrement des opérations Nyèta Musow gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction.
Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit
- f. Les conditions d'échelle Il gère des conditions d'échelle prédéfinis sans les taxes dont les systèmes financiers décentralisés sont exonérés au Mali pour le moment.
- g. Le code agence Nyèta Musow gère les quartiers où sont localisés les clients, mais



il n'y a pas de code agence permettant de gérer individuellement tous les comptes.

Les fonctions et flexibilité

- a. comptabilité Nyèta Musow a un système intégré de gestion de comptabilité, des prêts et des dépôts mais l'intégration est indirecte c'est à dire que la mise à jour n'est pas automatique, il faut la mise à jour de la comptabilité de façon manuelle.
Il gère les journaux, les grand livres, les balances. Cependant, il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits.
Il ne gère pas les intérêts courus non échus, la paie et les immobilisations.
- b. Gestion du portefeuille crédit Nyèta Musow gère les types de prêts, les impayés par date, les paiements anticipés (lorsque ce paiement anticipé n'est individuel), en retard, partiels, les trop perçus.
Cependant, il ne permet pas la liaison des dépôts de garantie avec les prêts, d'effectuer deux ou plusieurs déblocages sur le même prêt, de même qu'il ne permet pas de faire un scoring des crédits et les cautions. Le calcul de la provision ne peut se faire automatiquement selon la règle de provisionnement de la BCEAO.
- c. Gestion des dépôts Nyèta Musow permet de gérer uniquement deux types de dépôts : l'épargne individuelle et les fonds de groupe ainsi que les historiques par groupe et par semaine.
Il ne permet pas d'identifier le membre du groupe titulaire de l'épargne individuelle, ni de gérer les cartes de retrait ainsi que les taxes (IRVM) sur les intérêts servis aux déposants dont les clients des SFD sont exonérés pour le moment.
- d. Système d'information clientèle C'est le nombre de pénalités payées par le client qui permet de connaître le comportement du client en matière de crédit.
L'historique des dépôts est donnée de façon hebdomadaire et par groupe.

Nyèta Musow donne les encours et les échéances par quartier.

Il permet de donner, par animatrice, le nombre de crédit, le montant des crédits et le montant moyen des crédits. Il ne donne pas les encours et impayés par animatrice.
De même, il ne donne pas des informations selon le sexe, la profession,
En outre, il ne gère pas les clients individuels.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel Le système Nyèta Musow est spécifique, il n'est pas adapté pour passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. De même, il ne peut pas gérer les demandes de dépôts, cartes de crédits, hypothèques, lignes de crédits et autres



- en plus des services standards de micro- finance
- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes Il permet à un client d'avoir plusieurs comptes de prêts et d'avoir deux types de dépôts (épargne individuelle et fonds de groupe). Cependant, il ne permet pas de trier les informations sur le client par le sexe, l'état civil, la profession
- g. Flexibilité du type d'institution S'il est modifié, il peut permettre de gérer les institutions de micro finance et les coopératives de dépôts et de crédits. Cependant, il ne peut convenir aux banques car beaucoup de services tels que le change manuel, les positions de changes, la gestion des engagements par signature etc. ne sont pas gérés.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts Nyèta Musow gère les groupes de solidarité avec des prêts aux groupes, les caisses villageoises avec les prêts aux groupes. Cependant, il ne gère pas les clients individuels, les caisses villageoises avec des prêts individuels, des groupes de solidarité avec des prêts individuels.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts Nyèta Musow gère les intérêts sur le capital restant dû, les pénalités de retard. Il ne permet pas les intérêts précomptés, les intérêts capitalisés, les commissions et l'application de taux variables.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne Nyèta Musow gère l'épargne individuelle par groupe et les fonds de groupe. Cependant, il ne gère pas les dépôts à terme, les découverts.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts Nyèta Musow calcule les intérêts sur les soldes hebdomadaires. Mais il ne peut pas calculer les intérêts sur les soldes minimum journalier, minimum mensuel, minimum trimestriel, moyen journalier et moyen mensuel.
- l. Flexibilité des types de remboursements Nyèta Musow gère les prêts à échéances constantes, les prêts à échéance unique, le calcul de pénalités de retard. Il accepte les paiements en espèces, mais pas les chèques, les cartes de crédits.
- Il ne permet pas les amortissements constants en capital, les échéances irrégulières, les paiements différés d'échéance, les période grâce et le rééchelonnement
- m. Flexibilité des fréquences des échéances Nyèta Musow gère les échéances hebdomadaires, et mensuelles. mais il ne gère pas les échéances journalières, bihebdomadaires, bimensuelles, toutes les quatre semaines. La base de calcul des intérêts est de 52 semaines. Il ne gère pas 365 jours, 360 jours, 332 jours et 50 semaines.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi – régions Nyèta Musow permet de gérer les prêts et les dépôts par quartier mais il ne permet pas de gérer les charges et les produits par agence et de consolider les données de plusieurs agences.
- o. Flexibilité des langues Nyèta Musow existe uniquement en versions française. Il ne peut pas gérer plusieurs langues.
- p. Flexibilité de multi- devises Nyèta Musow ne gère que le franc CFA.



Convivialité et facilité d'utilisation

- a. convivialité La formation pour Nyèta Musow est fourni par un seul vendeur en France lorsqu'il visite le SFD. La formation dure environ une semaine dépendant du niveau de compétence de l'opérateur. Les messages d'erreur sont difficiles à comprendre par l'utilisateur ou le technicien de système. Le technicien et l'opérateur trouvent qu'il est difficile de corriger les erreurs et son habituellement forcés d'attendre l'assistance extérieure.
- b. interface de l'utilisateur Ce système est basé sur le MS Windows. Le système de couleur aide dans la manipulation du système. Le système fonctionne sur menu et maximise l'utilisation du clavier et de la souris. L'accès à différents niveaux d'opération n'est pas disponible pour l'opérateur. Le système marche logiquement et est simple par nature. Aucune aide sur ligne n'est disponible.

Reporting (différents états à produire)

- a. Documents généraux Nyèta Musow permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des dépôts, des prêts ainsi que le relevé de compte, le solde des comptes sur une base hebdomadaire et par groupe, les impayés par date. Il permet de donner, par animatrice le nombre de prêts, les montants de prêts et le solde moyen. Il ne permet pas de tirer les impayés et les encours par animatrice, de faire des projections de cash flow.
- b. Etats BCEAO et ratios CGAP Nyèta Musow permet la production du bilan, du compte de résultat, des soldes intermédiaires de gestion et quelques annexes BCEAO comme les recouvrements attendus au cours de l'exercice, les montants recouverts, le montant cumulé des octrois de crédit. Cependant, il ne fait pas la ventilation des crédits, des dépôts entre hommes et femmes. Il fournit des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP
- c. Génération d'états Nyèta Musow permet la génération d'états standards mais la génération d'états spécifiques ou définis pas le l'utilisateur est limitée.

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables Nyèta Musow est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises pour l'essentiel. Cependant, les intérêts étant comptabilisés à l'encaissement, il y a là un risque de violation du principe de séparation des exercices lorsque les intérêts se chevauchent sur deux années.
- b. La conformité aux normes réglementaires Nyèta Musow répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un



changement de réglementation

2.3.6.6 La gestion et l'assistance

- a. La sécurité Le système n'indique pas adéquatement les violations d'accès et de fichiers et n'a aucun système d'auto audit. Il ne donne pour les différents niveaux l'accès. Le système est protégé par un mot de passe, ne limite pas l'utilisation à certains moments de la journée, et ne pousse pas l'utilisateur à changer de mots de passe sur une base régulière. Le système, parce qu'il est écrit en MS Access ne donne pas la sécurité nécessaire pour protéger contre l'accès direct avec un autre logiciel. Le stockage des enregistrements hors du site peut être fait en faisant le backup du système entier dans un appareil externe. A cause de la taille du fichier, les backups zips seront nécessaires.
- b. Sauvegarde et restauration Le système ne sauve les backups que lorsqu'ils sont complets, évitant ainsi la duplication de données en redémarrant après que le système se soit planqué. Le système n'est pas encore capable d'archiver les vieilles données inusitées. Le système n'effectue pas de complets backups créementiels.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système n'indique pas aux utilisateurs les transactions incomplètes. Le système traite beaucoup d'erreurs en fournissant les informations nécessaires pour réagir, mais il n'est pas bien protégé contre les frappes inattendues.
- d. Procédure de fin de période A la fin de l'exercice, le système est programmé pour calculer les intérêts, les frais tardifs et les pénalités, ferme les livres en préparation pour le rapportage et le cycle de génération de rapports. Le système reporte les transactions du journal au grand livre sur une base quotidienne, mais ceci n'est pas un processus automatique.
- e. Structure d'appui et de maintenance Les manuels de formation sont fournis. L'appui extérieur, à partir de la France est disponible et le temps de réponse du concepteur n'est pas fiable (environ deux semaines) et cher, mais habituellement disponible via email. L'appui technique d'une personne interne est une nécessité.
- f. Contrôle de la version et mise à jour Le contrôle de version est effectué par le concepteur du système et peut ne pas être systématique. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code source est disponible au SFD.

Spécifications techniques et précisions

- a. Technologie et architecture Le système est développé en utilisant une technologie orientée vers l'objet et le concepteur contrôle le code source. Le système est basé sur le client, liant les fonctions au client plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en MS Access, une application de développement de langage très largement utilisée. Un grand pour Access est disponible au Mali. Le système utilise



- Visual Basic/SQL/et des structures de fichiers soutenues par Access. Le système opère sur PCs avec Windows 95 comme un minimum d'exigence et nécessite une configuration minimale du disque dur. Le système évalué en position de travail et a besoin d'être configuré pour travailler dans un environnement réseau.
- b. Performance Le système exige un espace substantiel sur le disque dur comme un système Windows et un espace modéré par client et les transactions additionnelles. Les données saisies s'affichent rapidement sur les écrans, mais l'utilisateur doit quelques fois attendre les rapports et les listings. Le système est supposé devenir lent pour générer les rapports et les listings lorsque les données sont ajoutées, mais ceci ne doit pas avoir d'impact sur l'accès rapide aux données sur les écrans de saisie.
- gestion des nombres et dates Le système gère bien les dates pour la conformité an 2000 et permet jusqu'à 15 nombres digitaux.

Le Système SiBanque1

Sibanque1 est un système à base DOS en utilisation chez Kofo Jiginew, une fédération de mutuelle, depuis un certain temps. Le système est utilisé en font office (temps réel) ou en back office pour gérer les opérations de prêts, de dépôts, de membres et parts sociales. Ce SFD a connu des problèmes liés à la migration des données pendant la première installation du logiciel, mais s'est amélioré avec le système. Il est quelque peu limité dans l'édition d'informations clients (informations par sexe, agents de crédit etc. Faso Jiginew est entrain de tester Sibanque 2 et espère améliorer ce logiciel pour gagner l'avantage de Windows GUI et les rapports de clients.

La saisie des données

- a. Plan comptable Sibanque1 gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat. Sibanque1 gère les nombres, les libellés des comptes du plan comptables ainsi que les codes postes.
- b. Les comptes individuels Il gère les numéros des comptes individuels, leur libellés, numéros clients, numéro de plan comptable, dates de création, date d'échéance et conditions d'échelles. Cependant, il n'y a pas de champs pour les découverts, les devises et l'agence
- c. Les clients Il gère les numéros des clients, leurs noms et prénoms, leurs adresses, dates de naissance, lieux de naissance, sexe ; Toutefois, il n'y a pas de champs prévus pour enregistrer les membres de groupes de solidarités, les recettes, les dépenses, le nombre d'employés, les prêts contractés ailleurs, l'agent de crédit qui est chargé du suivi du client.
- d. Les dossiers de prêts Il gère les numéros des dossiers de prêts, leurs libellés, les comptes de dépôts attachés aux prêts, les montants débloqués, le taux d'intérêts, le nombre d'échéances, le type de périodicité, la date de déblocage, la date de premier remboursement, la date de dernier remboursement et le



code produit. Toutefois, il n'y a qu'un seul champ pour le montant du crédit qui est supposé être le même à l'octroi et au déblocage.

- e. Enregistrement des opérations SiBanque1 gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction. Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit
- f. Les conditions d'échelle Les conditions d'échelle sont gérées mais sans les taxes dont les systèmes financiers décentralisés sont exonérés au Mali pour le moment.
- g. Le code agence L'agence n'est pas du tout gérée ; SiBanque1 est mono agence

Les fonctions et flexibilité

- a. comptabilité SiBanque1 a un système intégré de gestion de comptabilité, des prêts et des dépôts.
Il gère les journaux, les grand livre, les balances ainsi que les intérêts courus non échus
Cependant, il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits.
Il ne gère pas la paie et les immobilisations.
- b. Gestion du portefeuille crédit SiBanque1 gère les types de prêts, la liaison des dépôts de garantie avec les prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels, les trop perçus, les cautions internes, les cautions externes étant renseignées à titre indicatif.
Cependant, il ne permet pas d'effectuer deux ou plusieurs déblocages sur le même prêt, de même qu'il ne permet pas de faire un scoring des crédits. Le calcul de la provision ne peut pas se faire automatiquement selon la règle de provisionnement de la BCEAO.
- c. Gestion des dépôts SiBanque1 permet de gérer beaucoup de types de dépôts, l'historique des dépôts.
Il ne permet pas de gérer les cartes de retrait et les taxes (IRVM) sur les intérêts servis aux déposants dont les clients des SFD sont exonérés pour le moment.
- d. Système d'information clientèle Il permet de gérer le comportement du client en matière de crédit, de dépôts et d'historique.
Cependant, malgré la présence de champs pour enregistrer l'adresse, le sexe, la profession, on ne peut faire des tris selon ces champs.
En outre, s'il peut gérer les clients individuels et les groupes, il ne peut



- gérer les membres lorsque le client est un groupe et les groupes lorsque le client est un individu.
Enfin, il n'y a pas un système permettant d'éviter de codifier doublement le même client.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel
SiBanque1 permet de passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. Mais il ne peut gérer les demandes de dépôts, cartes de crédits, hypothèques, lignes de crédits et autres en plus des services standards de micro- finance
- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes
Il permet à un client d'avoir plusieurs comptes prêts et de dépôts. Cependant, il ne permet pas de trier les informations sur le client par le sexe, l'état civil, la profession.
- g. Flexibilité du type d'institution
Il permet de gérer les institutions de micro finance et les coopératives de dépôts et de crédits.
Cependant, il ne peut convenir aux banques car beaucoup de services tels que le change manuel, les positions de changes, la gestion des engagements par signature etc. ne sont pas gérés.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts
SiBanque1 gère les clients individuels, les groupes de solidarité avec des prêts aux groupes, les caisses villageoises avec des prêts individuels, les caisses villageoises avec les prêts aux groupes.
Cependant, il ne gère pas des groupes de solidarité avec des prêts individuels.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts
SiBanque1 gère les intérêts sur le capital restant dû, les intérêts précomptés, les intérêts capitalisés, les commissions et frais ainsi que les pénalités de retard.
Cependant il ne gère pas les taux variables.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne
SiBanque1 gère l'épargne avec ou sans livret, les dépôts à terme, les dépôts volontaires et forcés (dépôts de garantie).
Cependant, il ne gère pas les découverts.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts
SiBanque1 calcule les intérêts sur le solde journalier.
Mais il ne peut pas calculer les intérêts sur les soldes minimum journalier, minimum mensuel, minimum trimestriel, moyen journalier et moyen mensuel.
- l. Flexibilité des types de remboursements
SiBanque1 gère les prêts à échéances constantes, les prêts à échéance unique.
Cependant il ne gère pas les échéances irrégulières, les amortissements constants en capital
Il accepte les paiements en espèces en chèque, mais pas les cartes de crédits et autres.
Il permet la suspension des pénalités de retard, les paiements différés



d'échéance et les période de grâce ainsi que le rééchelonnement.

- m. Flexibilité des fréquences des échéances SiBanque1 gère les échéances mensuelles, mais il ne gère pas les échéances journalières, hebdomadaires, bihebdomadaires, bimensuelles et toutes les 4 semaines.
Le nombre de jours pris en compte des intérêts est 360 jours. Il ne gère pas 365 jours, 332 jours, 50 semaines et 52 semaines.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi – régions SiBanque1 gère une agence, mais il ne permet pas de consolider les données de plusieurs agences et d'éclater les données d'une agence par bureau ou par zone.
- o. Flexibilité des langues SiBanque1 existe en versions française et anglaise mais plusieurs langues ne peuvent pas être simultanément utilisées par l'utilisateur.
- p. Flexibilité de multi- devises SiBanque1 ne gère que le franc CFA.

Convivialité et facilité d'utilisation

- a. convivialité La formation pour Sibanque 1 est fournie par le vendeur en France, et/ou par un consultant en visite sur le site. La formation dure deux semaines dépendant du niveau de compétence de l'opérateur. Le système est fiable et se plante rarement. Les messages d'erreur sont habituellement compris par les opérateurs ou le technicien des systèmes sur le site. L'opérateur ou le technicien peut corriger la plupart des erreurs, et L'appui est disponible à partir de la France pour corriger les autre erreurs de système.
- b. interface de l'utilisateur Ce système est basé sur le DOS. La couleur est limitée au noir gris et blanc et les graphiques sont également basiques. Le système est géré en fonction du menu avec l'utilisation du clavier seulement. La souris ne peut pas être utilisée pour manipuler le système. L'accès à différents niveaux d'opération n'a pas été bien développé. Le système fonctionne logiquement et les opérateurs s'y sont assez bien accoutumés et le trouvent comme un outil rapide et utile.

Reportage (différents états à produire)

- a. Documents généraux SiBanque1 permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des dépôts, des prêts ainsi que le relevé de compte, le solde des comptes et les états sur la qualité du portefeuille.
Toutefois, il ne fait pas des projections de cash flow et les performances par agent de crédit.
- b. Etats BCEAO et SiBanque1 permet la production du bilan, du compte de résultat, des



- ratios CGAP soldes intermédiaires de gestion et quelques annexes BCEAO. Cependant, il ne fait pas la ventilation des crédits, des dépôts entre hommes et femmes, les recouvrements attendus au cours de l'exercice, le montant recouvré au cours de l'exercice, le montant cumulé des octrois de crédit, les taux de remboursement et de recouvrement. Il fournit des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP
- c. Génération d'états SiBanque1 permet la génération d'états standards mais la génération d'états spécifiques ou définis par le l'utilisateur est limitée

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables SiBanque1 est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises.
- b. La conformité aux normes réglementaires SiBanque1 répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un changement de réglementation

2.3.1.6 La gestion et l'assistance

- a. La sécurité Le système n'indique pas adéquatement le fichier et les violations d'accès et n'a aucune facilité d'auto audit à part la piste d'audit sur la transaction. Il permet différents niveaux d'accès et limite des activités spécifiques des utilisateurs. Le système est protégé par un mot de passe, ne limite pas l'utilisation à certains moments de la journée, et ne pousse pas l'utilisateur à changer les mots de passe sur une base régulière. Le système n'est pas protégé contre l'accès direct avec d'autres logiciels. Le stockage de données hors du site est fait par le backup des enregistrements au sein du système donc en copiant le backup sur les appareils de stockage externe.
- b. Sauvegarde et restauration Le système ne sauve pas les backups avant qu'ils ne soient complets, donc évitant la duplication des données si on redémarre après que la machine se soit planquée. Le système est capable d'archiver les vieilles données non utilisées. Le système effectue des backups incrémentiels complets et restaure efficacement les backups, mais ne force pas des backups programmés.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système indique aux utilisateurs les transactions incomplètes et prend en charge les erreurs en fournissant les informations nécessaires pour réagir.
- d. Procédure de fin de période A la fin de la période de Rapportage, le système traite correctement l'intérêt en positionnant et en compilant, les frais en retard et les



pénalités, ferme les livres en préparation pour le Rapportage et le cycle de génération de rapports est lancé. Le système va des transactions à partir du journal au grand livre de compte sur une base quotidienne.

e. Structure d'appui et de maintenance Système adéquat, mais long et les manuels de formation sont fournis. L'appui externe à partir de la France est disponible et les techniciens répondent habituellement au bout de deux jours à partir de concepteur de système expérimenté. L'appui d'une personne d'appui interne est une exigence.

f. Contrôle de la version et mise à jour Le contrôle de version est bien géré par les concepteurs du système mais la version exacte dans l'utilisation n'est pas claire pour les utilisateurs. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code source n'est pas disponible pour le SFD; il se trouve en France.

Spécifications techniques et précisions

a. Technologie et architecture Le système est développé en utilisant une méthodologie traditionnelle et le concepteur contrôle le code source. Le système est basé sur le client en liant les fonctions aux clients plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en Clipper, un plus vieux langage basé sur le développement, qui n'est pas maintenant largement soutenu. Le système utilise les structures de Dbase IV. Le système opère sur PC avec DOS et exige un minimum de configuration du disque dur. Le système évalué opère en monoposte et doit être configuré pour travailler dans un environnement réseau.

b. Performance Le système n'exige pas beaucoup d'espace sur le disque dur comme un système Windows et très peu d'espace par client et les transactions additionnelles. Les données (en saisie d'écrans, les rapports et listings) sont rapidement montrées sur l'écran. Cependant, le système devient significativement lent si la base de données grossit.

c. Gestion des nombres et dates Le système gère bien les dates pour conformité avec l'an 2000 et permet jusqu'à 10 digits pour les nombres.

Le Système SiBanque2

SiBanque 2 est installé, seulement depuis le mois d'août 2000 à Jemeni et à Kafo Jiginew ; Les personnes rencontrées ne maîtrisent pas tout à fait toutes les fonctionnalités du système à la date de l'étude. Certaines informations données par la personne chargée de son installation n'ont pas pu être vérifiées et confirmées par les utilisateurs.



La saisie des données

- a. Plan comptable SiBanque2 gère les numéros, les libellés du plan comptable de la BCEAO ainsi que les codes postes du bilan et du compte de résultat.
- b. Les comptes individuels Il gère les numéros des comptes individuels, leur libellés, numéros clients, numéro de plan comptable, dates de création, date d'échéance et conditions d'échelles, les découverts et le code devises. Cependant, il n'y a pas de champs seulement pour le code agence
- c. Les clients Il gère les numéros des clients, leurs noms et prénoms, leurs adresses, dates de naissance, lieux de naissance, sexe ; Toutefois, il n'y a pas de champs prévus pour enregistrer les membres de groupes de solidarités, les recettes, les dépenses, le nombre d'employés, les prêts contractés ailleurs, l'agent de crédit qui est chargé du suivi du client.
- d. Les dossiers de prêts Il gère les numéros des dossiers de prêts, leurs libellés, les comptes de dépôts attachés aux prêts, les montants débloqués, le taux d'intérêts, le nombre d'échéances, le type de périodicité, la date de déblocage, la date de premier remboursement, la date de dernier remboursement et le code produit. Toutefois, il n'y a qu'un seul champ pour le montant du crédit qui est supposé être le même à l'octroi et au déblocage.
- e. Enregistrement des opérations SiBanque2 gère la date d'opération d'une transaction, son montant, le numéro de compte d'imputation, le sens débit crédit, le numéro de pièce ainsi que le libellé de la transaction. Cependant, il n'est pas prévu de champ pour la date de valeur ainsi que pour le code service permettant d'imputer les charges et les produits par centre de coût et de profit
- f. Les conditions d'échelle Les conditions d'échelle sont gérées mais sans les taxes dont les systèmes financiers décentralisés sont exonérés au Mali pour le moment.
- g. Le code agence L'agence n'est pas du tout gérée; SiBanque2 est mono agence

Les fonctions et flexibilité

- a. comptabilité SiBanque2 a un système intégré de gestion de comptabilité, des prêts et des dépôts.
Il gère les journaux, les grands-livres, les balances ainsi que les intérêts courus non échus et le calcul automatique des dotations aux provisions. Cependant, il ne permet pas de calculer le cash flow et d'éclater les produits et les charges par sources et centre de coûts et de profits.
Il ne gère pas la paie et les immobilisations.
- b. Gestion du portefeuille crédit SiBanque2 gère les types de prêts, la liaison des dépôts de garantie avec les prêts, les impayés, les paiements anticipés, en retard, partiels, les trop perçus, les cautions internes, les cautions externes étant renseignées à titre indicatif.
Cependant, il ne permet pas d'effectuer deux ou plusieurs déblocages sur le même prêt, de même qu'il ne permet pas de faire un scoring des crédits. Le calcul de la provision peut se faire automatiquement selon la règle de provisionnement de la BCEAO.
- c. Gestion des dépôts SiBanque2 permet de gérer beaucoup de types de dépôts, l'historique



- des dépôts.
Il ne permet pas de gérer les cartes de retrait et les taxes (IRVM) sur les intérêts servis aux déposants dont les clients des SFD sont exonérés pour le moment.
- d. Système d'information clientèle
Il permet de gérer le comportement du client en matière de crédit, de dépôts et d'historique.
Comme il est conçu en Système de Gestion de base de Données Relationnelles (SGBDR), il doit pouvoir permettre d'effectuer des tris selon l'adresse, le sexe, la profession.
En outre, s'il peut gérer les clients individuels et les groupes, il ne peut gérer les membres lorsque le client est un groupe et les groupes lorsque le client est un individu.
Enfin, il n'y a pas un système permettant d'éviter de codifier doublement le même client.
- e. Possibilité d'extension et de développement institutionnel
SiBanque2 permet de passer d'une organisation informelle à une organisation de type informel. Mais il ne peut gérer les demandes de dépôts, cartes de crédits, hypothèques, lignes de crédits et autres en plus des services standards de micro-finance
- f. Flexibilité par rapport aux clients et aux comptes
Il permet à un client d'avoir plusieurs comptes prêts et de dépôts.
Comme il est conçu en Système de Gestion de base de données Relationnelles (SGBDR), il doit pouvoir permettre d'effectuer des tris selon l'adresse, le sexe, la profession, l'état civil etc.
- g. Flexibilité du type d'institution
Il permet de gérer les institutions de micro finance et les coopératives de dépôts et de crédits.
Cependant, il ne peut convenir aux banques car beaucoup de services tels que le change manuel, les positions de changes, la gestion des engagements par signature etc. ne sont pas gérés.
- h. Flexibilité de la méthodologie d'octroi des prêts
SiBanque2 gère les clients individuels, les groupes de solidarité avec des prêts aux groupes, les caisses villageoises avec des prêts individuels, les caisses villageoises avec les prêts aux groupes.
Cependant, il ne gère pas des groupes de solidarité avec des prêts individuels.
- i. Flexibilité du type d'intérêts sur les prêts
SiBanque2 gère les intérêts sur le capital restant dû, les intérêts précomptés, les intérêts capitalisés, les commissions et frais ainsi que les pénalités de retard et les taux variables.
- j. Flexibilité par rapport au type de dépôts et d'épargne
SiBanque2 gère l'épargne avec ou sans livret, les dépôts à terme, les dépôts volontaires et forcés (dépôts de garantie) et les découverts et comptes courants.
- k. Type d'intérêts sur les dépôts
SiBanque2 calcule les intérêts sur le solde journalier.
Mais il ne peut pas calculer les intérêts sur les soldes minimum journalier, minimum mensuel, minimum trimestriel, moyen journalier et moyen mensuel.
- l. Flexibilité des types de remboursements
Sibanque2 gère les prêts à échéances constantes, les prêts à échéance unique.
Cependant il ne gère pas les échéances irrégulières, les amortissements



- constants en capital
Il accepte les paiements en espèces en chèque, mais pas les cartes de crédits et autres.
Il permet la suspension des pénalités de retard, les paiements différés d'échéance et les période de grâce ainsi que le rééchelonnement.
- m. Flexibilité des fréquences des échéances
SiBanque2 gère les échéances mensuelles, mais il ne gère pas les échéances journalières, hebdomadaires, bihebdomadaires, bimensuelles et toutes les 4 semaines.
Le nombre de jours pris en compte des intérêts est 360 jours. Il ne gère pas 365 jours, 332 jours, 50 semaines et 52 semaines.
- n. Flexibilité de multi - agence et/ou multi - régions
SiBanque2 gère une agence, mais il ne permet pas de consolider les données de plusieurs agences et d'éclater les données d'une agence par bureau ou par zone.
- o. Flexibilité des langues
SiBanque2 existe en versions française et anglaise mais plusieurs langues ne peuvent pas être simultanément utilisées par l'utilisateur.
- p. Flexibilité de multi-devises
SiBanque2 ne gère que le franc CFA.

Convivialité et facilité d'utilisation

- a. convivialité
La formation pour Sibanque2 est fournie par le vendeur en France, et/ou par un consultant visitant le site. La formation dure deux semaines dépendant du niveau de compétence de l'opérateur. Le système a été évalué en mode test. Planqué, il n'a pas été capable d'être récupéré lorsque l'opérateur a effectué des mouvements inattendus. Les messages normaux d'erreurs sont quelques fois compris par l'opérateur interne ou le technicien des systèmes sur le site, mais certains messages d'erreurs sont difficiles à appréhender. L'opérateur ou le technicien peut corriger beaucoup d'erreurs, et l'appui est disponible à partir de la France pour corriger les autres types d'erreurs du système.
- b. interface de l'utilisateur
Ce système est basé sur un système MS Windows. La combinaison de couleurs est très attrayante et systématique pour aider à manipuler le système. Le système fonctionne sur menu et maximise l'utilisation du clavier et de la souris. L'accès aux différents niveaux d'opération est bien défini et peut être configuré par l'opérateur. Le système marche logiquement mais peut être complexe par nature. Un bouton d'assistance est disponible mais l'aide pour les informations n'est pas complètement disponible.

Reporting (différents états à produire)

- a. Documents généraux
SiBanque2 permet de produire le journal, le grand livre, la balance générale des comptes, la balance auxiliaire des dépôts, des prêts ainsi que le relevé de compte, le solde des comptes et les états sur la qualité du portefeuille.
Toutefois, il ne fait des projections de cash flow et les performances par agent de crédit.
- b. Etats BCEAO et
SiBanque2 permet la production du bilan, du compte de résultat, des



- ratios CGAP soldes intermédiaires de gestion et quelques annexes BCEAO. Comme il est conçu en Système de Gestion de base de Données Relationnelles (SGBDR), il doit pouvoir permettre d'effectuer la ventilation des crédits, des dépôts entre hommes et femmes, les recouvrements attendus au cours de l'exercice, le montant recouvré au cours de l'exercice, le montant cumulé des octrois de crédit, les taux de remboursement et de recouvrement. Il fournit des éléments qu'il faut retraiter pour élaborer les ratios du CGAP
- c. Génération d'états SiBanque2 permet la génération d'états standards, Comme il est conçu en Système de Gestion de base de Données Relationnelles (SGBDR) et grâce à son « Requêteur » il doit pouvoir permettre d'états spécifiques ou définis par l'utilisateur.

La conformité aux normes comptables et réglementaires

- a. La conformité aux normes comptables SiBanque2 est conforme aux normes comptables tant internationales que françaises.
- b. La conformité aux normes réglementaires SiBanque2 répond aux normes réglementaires de la BCEAO, mais on ne peut affirmer qu'il est facilement adaptable à un changement de réglementation

2.3.2.6 La gestion et l'assistance

- a. La sécurité Le système n'indique pas adéquatement les violations et l'accès aux fichiers et n'a aucune facilité d'auto audit à part la piste d'audit de transaction. Il permet différents niveaux d'accès et limite des activités spécifiques aux utilisateurs. Le système est protégé par un mot de passe, ne limite pas l'utilisation à certains moments de la journée, et ne pousse pas l'utilisateur à changer de mots de passe sur une base régulière. Le système, parce qu'il est écrit en Visual Basic a la sécurité nécessaire pour protéger contre l'accès direct avec d'autres logiciels. Le stockage des enregistrements est fait par backups d'une seule base de données qui contient tous les systèmes d'enregistrement. A une certaine taille du fichier, les sauvegardes zips seront nécessaires.
- b. Sauvegarde et restauration Le système ne sauve pas les backups jusqu'au moment où ils sont complets, évitant alors la duplication de données si on redémarre après que le système ait été planqué. Le système n'est pas encore capable d'archiver les vieilles données non utilisées. Le système n'effectue pas de backups incrémentiels complets.
- c. Tolérance d'erreurs et robustesse Le système n'indique pas aux utilisateurs les transactions incomplètes. Le système traite beaucoup d'erreurs en fournissant les informations nécessaires pour réagir, mais il n'est pas bien protégé contre les frappes inattendues.
- d. Procédure de fin de période A la fin de l'exercice, le système est programmé pour calculer les inétrets, les frais de retard et les pénalités, la clôture des livres dans la



- préparation pour le rapportage et le cycle de génération du rapport. Le système reporte les transactions du journal au grand livre sur une base quotidienne.
- e. Structure d'appui et de maintenance La formation au système est adéquate mais longue. Les manuels de formation sont fournis. L'appui externe à partir de la France est disponible et un concepteur expérimenté du système répondra habituellement au bout de deux jours. L'appui technique interne d'une personne est une exigence.
- f. Contrôle de la version et mise à jour Le contrôle de version est bien géré par les concepteurs du système. Le système doit être installé en tandem avec le logiciel existant. Le code de source n'est pas disponible au SFD; il se trouve en France.

Spécifications techniques et précisions

- a. Technologie et architecture Le système est développé en utilisant une technologie orientée vers l'objet et le concepteur contrôle le code de source. Le système est basé sur le client liant les fonctions aux clients plutôt qu'aux produits. Le logiciel est programmé en Visual Basic, une application très moderne de développement de langage. Un grand appui pour Visual Basic peut ne pas encore être disponible au Mali. Le système utilise des structures de fichiers soutenues par Visual Basic/SQL/ et Access. Le système opère sur PCs avec Windows 95 comme un minimum d'exigence et nécessite une configuration minimale du disque dur. Le système évalué opère seul en position de travail et doit être configuré pour travailler dans un environnement réseau.
- b. Performance Le système nécessite un espace substantiel de stockage du disque dur comme tout système Windows et un espace modéré par client et pour des transactions additionnelles. Les données saisies sont rapidement affichées à l'écran, mais l'utilisateur doit quelques fois attendre les rapports et les listings. On pense que le système devient lent à générer des rapports et des listings lorsque plus de données sont ajoutées, mais ceci ne doit pas avoir d'impact sur l'accès rapide aux données sur les écrans de saisie.
- Gestion des nombres et dates Le système gère bien les dates pour la conformité au 2000 et permet jusqu'à 15 nombres digitaux.



4. LA COMPARAISON DES PRIX:



Le système **Amadeus** coûte présentement 2000\$ par licence pour 1 à 7 licences, 1.500\$ par licence pour 8 à 10, et \$1300 par licence pour plus de 10 licences. Il faut 5 à 8 jours pour l'installer et former les utilisateurs à un taux de 300\$ par jour plus le per diem et les dépenses locales. Il n'y a aucune autre charge supplémentaire pour modifier l'application mais les modifications sont limitées. Le seul coût additionnel serait l'achat d'ordinateur avec au minimum Windows 95. Un coût de maintenance annuel de 10% du prix d'achat est à payer. Des améliorations apportées au logiciel sont fournies gracieusement car ce service est compris dans le coût de maintenance. Si des visites de terrain sont nécessaires le propriétaire doit payer les frais. Il n'y a aucun coût de documentation étant donné que ceci est fourni avec le logiciel. Nous prévoyons 300.000 CFA par mois pour payer au moins deux opérateurs pour faire marcher le système. Il n'y a aucun coût supplémentaire prévu.

Bank 2000

Software Strategy vendra Bank 2000 par SFD sur une base individuelle. La licence de Bank 2000 coûte 45.000 USD pour la direction d'un SFD. L'installation par agence ou caisse coûtera 25.000 USD. Les SFD ont la possibilité de réduire le coût en n'achetant pas certaines options du logiciel. Le prix plancher est de 25.000 USD. BR est livré en anglais et en français et l'adaptation locale peut être exigée.

Le prix d'achat comprend l'installation se décomposant en 2 semaines pour la formation, une semaine pour la personnalisation, 2 semaines pour le transfert des données, 3 jours pour l'application et L'appui pour une année. Toutefois, les SFD auront à payer le voyage et les frais y afférents pour une personne de SS chargée de l'installation. Le voyage et les frais y afférents comprennent le prix de l'avion Nairobi Bamako aller retour, les per diem et les frais de déplacement à BAMAKO. Ces frais sont estimés à 6.000 USD. L'appui après la première année est facturée à 15% du prix d'achat. Il n'y a pas de coût administratif additionnel. Les codes sources sont vendus à 500.000 USD avec service après vente et documentation. Le coût des mises à jour doit être négocié avec SS.

Banker Realm:

Software Strategy vendra Bankers Realm par SFD sur une base individuelle et de préférence dans la continuation de Bank 2000. La licence de Bank 2000 coûte 45.000 USD pour la direction d'un SFD. L'installation par agence ou caisse coûtera 25.000 USD. Le prix additionnel de Bankers Realm est de 15.000 USD par direction SFD et 10.000 par agence. Puisque le passage de Bank2000 est très facile, SS recommande aux institutions de commencer par Bank2000 et de passer plus tard à Bankers Realm. Cette solution a des avantages financiers, techniques et pédagogiques. Acheter BR sans Bank2000 coûtera 70.000 USD par Direction SFD et 35.000 USD par agence. Les SFD ont la possibilité de réduire le coût en n'achetant pas certaines options du logiciel. Le prix plancher est de 25.000 USD. BR est livré en anglais et en français et l'adaptation locale peut être exigée.



Le prix d'achat comprend l'installation se décomposant en 2 semaines pour la formation, une semaine pour la personnalisation, 2 semaines pour le transfert des données, 3 jours pour l'application et l'appui pour une année. Toutefois, les SFD auront à payer le voyage et les frais y afférents pour une personne de SS chargée de l'installation. Le voyage et les frais y afférents comprennent le prix de l'avion Nairobi Bamako aller retour, les per diem et les frais de déplacement à BAMAKO. Ces frais sont estimés à 6.000 USD. L'appui après la première année est facturée à 18% du prix d'achat. Il n'y a pas de coût administratif additionnel. Les codes sources sont vendus à 500.000 USD avec service après vente et documentation. Le coût des mises à jour doit être négocié, car actuellement SS demande 15.000 USD par Direction SFD et 10.000 USD par agence.

Les systèmes **Nyèta Musow et CVECA Pays Dogon** sont subventionnés mais coûtent 390.000 CFA par jour pour l'installer et faire la maintenance. L'installation est supposée prendre au moins un mois puisque le système est très spécifique au SFD actuel. Le seul coût supplémentaire serait d'acheter un ordinateur avec au minimum Windows 95. Nous estimons que 500.000 CFA par an couvriront le coût de maintenance. Il n'y a aucun coût de documentation mais aucune documentation n'est actuellement disponible. Le coût de maintenance devra être payé pour transférer les vieilles données dans le système, ou des coûts pour convertir l'ancien système en nouveau. Nous prévoyons 300.000 CFA par mois pour payer au moins deux opérateurs pour faire marcher le système. Aucun autre supplémentaire n'est prévu.

Mercury:

CCCORP vendra Mercury sur la base de relation avec un service des bureaux chargé de l'appui aux SFD au Mali ou sur la base individuelle par SFD. Le prix de chaque module coûte 20.000 USD avec un minimum de 100.000 USD pour la vente de la licence à un SFD individuel ou à un bureau de services. service d'un service Software Strategy vendra Bank 2000 par SFD sur une base in. Mercury est livré en anglais. La traduction et l'adaptation locale coûteront entre 20.000 et 80.000 USD. Si un bureau de services est choisi pour un total de 6 SFD, un réseau composé de deux serveurs et 10 postes de travail coûteront environ 145.000 USD sans l'installation et le logiciel.

Il n'y a pas de coût additionnel pour l'accès au code source pour la traduction et l'adaptation locale. Une commission minimum de 2% par transaction avec 75 transactions par clients est facturée. Une institution avec 10.000 clients payera $10.000 \times 0,02 \times 75 = 15.000$ USD. Des coûts administratifs additionnels sont facturés à raison de 110 USD par heure ou 850 par jour. La formation de 10 personne du bureau des services coûtera 71.500 USD. La documentation est gratuite ; cependant, la traduction coûtera environ 6.000 USD. La conversion des bases de données est estimée à au moins 15.000 USD. Le prix des mises à jour est compris dans celui de l'entretien annuel. Le coût des nouvelles version doit être négocié. Le coût de la traduction en français et de l'adaptation locale pourrait être exigé des SFD lorsque le service est fait.

Les systèmes **Microbanker** coûtent actuellement 800\$ par caisse. L'installation et la personnalisation peuvent prendre partout de deux semaines à 4-5 mois pour le système DOS et peut coûter de 10.000\$ à 60.000\$ dépendant des volumes et de la capacité. Dans les pays où les experts ont été formés le coût des modifications peut être moindre, allant de 1000\$ à 5.000\$. L'acheteur a une garantie de 90 jours après la vente pour avoir l'appui d'un des fournisseurs



autorisés par fax ou email. La migration de données augmente aussi considérablement le coût, dépendant de la quantité et de la configuration des données originales. L'appui à distance est disponible et va de 2.000\$ par an à plus. Le seul coût supplémentaire serait l'achat d'un ordinateur avec au minimum Windows 95. Il n'y a aucun coût pour la documentation, les manuels d'utilisateurs qui viennent avec le logiciel. Il faut 50% du prix de base pour améliorer le logiciel à une version subséquente si cette version améliorée est nécessaire 12 mois après le premier achat. Nous prévoyons 300.000 CFA par mois pour payer au moins deux opérateurs pour faire marcher le système. Il n'a aucun autre coût supplémentaire prévu.

La version EXTE Microbanker, qui permet la modification de 20% du programme, le code coûte 8.000\$ US. De plus, l'utilisateur doit payer les licences de site de 400\$ par site pour les 10 premiers sites, et 200\$ par site pour plus de 100 sites. L'utilisateur peut autrement choisir de payer 50.000\$ US pour le droit d'installer le logiciel dans un nombre illimité de sites, c'est à dire les antennes de la même institution ou, comme cela pourrait être le cas, pour les institutions similaires.

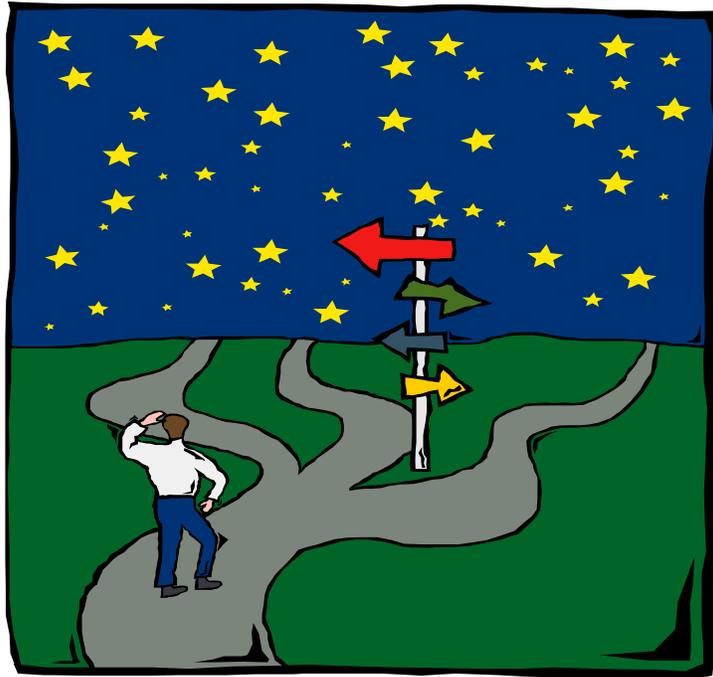
Les systèmes **Sibanque** n'exigent pas que l'institution achète un logiciel. L'institution doit cependant devenir membre du réseau Sibanque et recevoir le logiciel sans frais. Les modifications apportées au système sont fournies gracieusement mais elles sont rares. Le seul coût supplémentaire serait d'acheter un ordinateur avec au moins un Windows 95. Nous estimons que 500.000 CFA par an couvriront le coût de la maintenance. Environ 5.000\$ US seraient nécessaires pour payer le technicien qui installe le logiciel et assure la formation. Il n'y a aucun coût de documentation ou des coûts pour convertir le système d'un ancien modèle à un nouveau. Nous prévoyons 300.000 CFA par mois pour payer au moins deux opérateurs pour faire marcher le système. Il n'y a aucun coût supplémentaire prévu.



Le tableau ci-dessous donne les coûts et prix des différents systèmes en milliers de francs CFA :



Les instructions pour l'acquisition



Amadeus :

- Nom du système : Amadeus
- Contact: Martial GOEH AKUE
- Adresse :
- Téléphone: 00 228 04 01 63

- Télécopie : 00 228 21 26 75
- Email : Martialg@Café.tg
- Langage du système : Clipper 5.0

Bankers Realm and Bankers Realm:

- Nom du systèmes Bankers Realm and Bankers Realm
- Contact: Sunit Doshi Managing Director
- Adresse : Software Strategies Limited
3rd Floor, Peponi Plaza Mwanzi Road off Peponi Road
P.O. Box 47745, Nairobi Kenya
- Téléphone: +254 2 351208/09/751666/901, 749152
- Fax : +254 2 749826
- Email : doshi@ssi-kenya.com
- Langage du système : Bankers Realm – Fox Pro
- Bankers Realm - Visual Basic



CVECA et Nyèta Musow Pays dogon:

- Nom du système : Nyèta Musow
- Contact: Jean Babin
- Adresse : 22, rue de la libération
77970 Pecy
France
- Téléphone: 01 64 60 60 79
- Télécopie : 01 64 60 61 81
- Email :
- Langage du système : Visual Basic

Mercury

- Nom du système : Mercury
- Contact: Hugh A. Butler Founder, Chair & CEO
- Adresse : Computer Consultants Corporation
36 South State Street
Beneficial Life Tower Suite 800
Salt Lake City, UT 84111-1401
USA
- Téléphone: 801 531-3600 1-800 RUN-CUCU (786 2828)
- Email : SMTP:hugh@ccc corp.com <http://www.cccorp.com/>
- Langage du système : Visual Basic

MicroBanker :

- Nom du système : MicroBanker
- Contact: Ralph Houtman
- Adresse :
- Téléphone:
- Télécopie :
- Email : Ralph.Houtman@microbanker.org
- ake.olofsson@fao.org
- Langage du système : Clipper

SiBanque :

- Nom du système : SiBanque
- Contact: Yann Gauthier
- Adresse : Centre international du crédit Mutuel (CICM)
88/92, Rue Cardinet
75017 Paris
- Téléphone: 01 44 01 11 90
- Télécopie : 01 44 01 12 75
- Langage du système : Visual Basic / SQL





ANNEXE 1 : COMPARAISON DES RESULTATS PAR CATEGORIE ET PAR THEME

RESUME DU SYSTEME COMPARAISON PAR CATEGORIE ET THEME

Catégorie/Thème	AMA	B00	BRL	CVA	MER	MB1	MB2	NYE	SB1	SB2
Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
1 Plan comptable	100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%	96%
2 Compte individuel	77%	94%	94%	20%	83%	87%	87%	77%	83%	90%
3 Client	64%	72%	78%	20%	77%	70%	75%	45%	75%	75%
4 Dossier de prêt	95%	99%	99%	20%	97%	95%	97%	76%	91%	91%
5 Enregistrement des opérations	91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	20%	60%	60%	20%	60%	100%	100%	80%	80%	80%
Les Fonctions et flexibilités	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	71%	96%	97%	58%	83%	79%	76%	71%	79%	85%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	75%	97%	97%	20%	81%	78%	85%	48%	83%	89%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	73%	99%	99%	20%	93%	95%	95%	31%	81%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	58%	94%	94%	20%	55%	55%	66%	41%	52%	62%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	57%	100%	100%	30%	93%	57%	57%	30%	57%	70%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	40%	100%	100%	20%	90%	85%	85%	30%	75%	90%
7 Flexibilités: Types d'institutions	69%	100%	100%	32%	83%	69%	69%	32%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	87%	100%	100%	20%	71%	87%	87%	54%	87%	87%



Catégorie/Thème	AMA	B00	BRL	CVA	MER	MB1	MB2	NYE	SB1	SB2
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	65%	100%	100%	20%	74%	93%	93%	48%	86%	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	93%	100%	100%	20%	72%	97%	97%	37%	86%	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	41%	99%	99%	20%	100%	52%	52%	25%	41%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	80%	100%	100%	27%	91%	87%	87%	35%	74%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	83%	91%	91%	20%	94%	83%	83%	65%	62%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	28%	100%	100%	28%	96%	36%	68%	48%	20%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	20%	100%	100%	43%	40%	20%	20%	43%	20%	77%
Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	44%	98%	98%	29%	86%	46%	46%	37%	71%	50%
2 interface de l'utilisateur	58%	93%	100%	63%	91%	42%	45%	63%	47%	79%
Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
1 Documents généraux	85%	99%	100%	31%	90%	88%	85%	73%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	65%	90%	90%	50%	79%	67%	68%	65%	64%	84%
3 Génération d'états	70%	97%	100%	62%	89%	78%	78%	74%	70%	86%
Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	76%	89%	89%	38%	53%	80%	80%	68%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%



Catégorie/Thème	AMA	B00	BRL	CVA	MER	MB1	MB2	NYE	SB1	SB2
L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
1 Sécurité	49%	99%	100%	22%	83%	71%	71%	22%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	42%	100%	100%	20%	84%	60%	71%	20%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	27%	93%	100%	23%	77%	47%	57%	23%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	44%	73%	73%	38%	100%	58%	65%	58%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	45%	91%	90%	30%	83%	60%	54%	13%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	67%	98%	98%	51%	98%	67%	71%	51%	71%	71%
Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
1 Technologie et architecture	47%	93%	100%	69%	100%	35%	35%	71%	52%	84%
2 Performance	47%	100%	98%	62%	78%	62%	64%	62%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	90%	100%	100%	90%	100%	70%	90%	90%	70%	100%
Les Coûts	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%
1 Les coûts et prix	71%	56%	52%	74%	48%	67%	68%	74%	86%	86%



ANNEXE 2 : RESULTAT DES SYSTEMES ETUDIES PAR THEME

Résultat de l'Etude de Système parSystème	Grade
AMADEUS	63%
1 Les données à saisir dans le système	67%
1 Plan comptable	100%
2 Compte individuel	77%
3 Client	64%
4 Dossier de prêt	95%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'écheltes	20%
7 Agence	20%
2 Les Fonctions et flexibilités	63%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilite	71%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	75%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	73%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	58%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	40%
7 Flexibilités: Types d'institutions	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	65%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	93%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	80%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	83%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	28%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	20%
3 Convivialité et facilité d'utisation	51%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	44%
2 interface de l'utilisateur	58%
4 Reporting	73%
1 Documents généraux	85%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	65%
3 Génération d'états	70%
5 Conformité aux normes	73%
1 Conformité aux normes comptables	76%
2 Conformité aux normes réglementaires	71%
6 L'administration et l'assistance	46%
1 Sécurité	49%
2 Sauvegarde et restauration	42%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	27%
4 La procédure de fin de période	44%



5	Infrastructure d'appui et de maintenance	45%
6	Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	67%
7	Les spécifications techniques et exactitudes	61%
1	Technologie et architecture	47%
2	Performance	47%
3	La gestion des nombres et des dates	90%
8	Les Coûts	71%
1	Les coûts et prix	71%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
Bank2000	90%
1 Les données à saisir dans le système	88%
1 Plan comptable	96%
2 Compte individuel	94%
3 Client	72%
4 Dossier de prêt	99%
5 Enregistrement des opérations	97%
6 Conditions d'échelles	100%
7 Agence	60%
2 Les Fonctions et flexibilités	99%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	96%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	97%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	99%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	94%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	100%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	100%
7 Flexibilités: Types d'institutions	100%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	100%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	100%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	100%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	99%
12 Flexibilités: Types de paiement	100%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	91%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	100%
15 Flexibilités: Multi- multiples	100%
16 Flexibilités: Multi- devises	100%
3 Convivialité et facilité d'utisation	96%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	98%
2 interface de l'utilisateur	93%
4 Reporting	95%
1 Documents généraux	99%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	90%
3 Génération d'états	97%
5 Conformité aux normes	93%
1 Conformité aux normes comptables	89%
2 Conformité aux normes réglementaires	96%
6 L'administration et l'assistance	92%
1 Sécurité	99%
2 Sauvegarde et restauration	100%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	93%
4 La procédure de fin de période	73%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	91%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	98%



7 Les spécifications techniques et exactitudes	98%
1 Technologie et architecture	93%
2 Performance	100%
3 La gestion des nombres et des dates	100%
8 Les Coûts	56%
1 Les coûts et prix	56%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
Bankers Realm	90%
1 Les données à saisir dans le système	89%
1 Plan comptable	96%
2 Compte individuel	94%
3 Client	78%
4 Dossier de prêt	99%
5 Enregistrement des opérations	97%
6 Conditions d'échelles	100%
7 Agence	60%
2 Les Fonctions et flexibilités	97%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	97%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	97%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	99%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	94%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	100%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	100%
7 Flexibilités: Types d'institutions	100%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	100%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	100%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	100%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	99%
12 Flexibilités: Types de paiement	100%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	91%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	100%
15 Flexibilités: Multi- multiples	69%
16 Flexibilités: Multi- devises	100%
3 Convivialité et facilité d'utisation	99%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	98%
2 interface de l'utilisateur	100%
4 Reporting	97%
1 Documents généraux	100%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	90%
3 Génération d'états	100%
5 Conformité aux normes	93%
1 Conformité aux normes comptables	89%
2 Conformité aux normes réglementaires	96%
6 L'administration et l'assistance	93%
1 Sécurité	100%
2 Sauvegarde et restauration	100%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	100%
4 La procédure de fin de période	73%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	90%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	98%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	99%



1 Technologie et architecture	100%
2 Performance	98%
3 La gestion des nombres et des dates	100%
8 Les Coûts	52%
1 Les coûts et prix	52%



Rapport d'Etude de Système par Sujet CVECA	Grade
1 Les données à saisir dans le système	42%
1 Plan comptable	100%
2 Compte individuel	20%
3 Client	20%
4 Dossier de prêt	20%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'échelles	20%
7 Agence	20%
2 Les Fonctions et flexibilités	29%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	58%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	20%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	20%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	20%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	30%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	20%
7 Flexibilités: Types d'institutions	32%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	20%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	20%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	20%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	20%
12 Flexibilités: Types de paiement	27%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	20%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	28%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	43%
3 Convivialité et facilité d'utisation	46%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	29%
2 interface de l'utilisateur	63%
4 Reporting	48%
1 Documents généraux	31%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	50%
3 Génération d'états	62%
5 Conformité aux normes	51%
1 Conformité aux normes comptables	38%
2 Conformité aux normes réglementaires	64%
6 L'administration et l'assistance	31%
1 Sécurité	22%
2 Sauvegarde et restauration	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	23%
4 La procédure de fin de période	38%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	30%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	51%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	74%



1 Technologie et architecture	69%
2 Performance	62%
3 La gestion des nombres et des dates	90%
8 Les Coûts	74%
1 Les coûts et prix	74%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
Mercury	77%
1 Les données à saisir dans le système	84%
1 Plan comptable	84%
2 Compte individuel	83%
3 Client	77%
4 Dossier de prêt	97%
5 Enregistrement des opérations	94%
6 Conditions d'échelles	96%
7 Agence	60%
2 Les Fonctions et flexibilités	80%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	83%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	81%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	93%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	55%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	93%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	90%
7 Flexibilités: Types d'institutions	83%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	71%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	74%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	72%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	100%
12 Flexibilités: Types de paiement	91%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	94%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	96%
15 Flexibilités: Multi- multiples	60%
16 Flexibilités: Multi- devises	40%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	89%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	86%
2 interface de l'utilisateur	91%
4 Reporting	86%
1 Documents généraux	90%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	79%
3 Génération d'états	89%
5 Conformité aux normes	50%
1 Conformité aux normes comptables	53%
2 Conformité aux normes réglementaires	47%
6 L'administration et l'assistance	88%
1 Sécurité	83%
2 Sauvegarde et restauration	84%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	77%
4 La procédure de fin de période	100%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	83%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	98%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	93%



1 Technologie et architecture	100%
2 Performance	78%
3 La gestion des nombres et des dates	100%
8 Les Coûts	48%
1 Les coûts et prix	48%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
MicroBanker1	66%
1 Les données à saisir dans le système	80%
1 Plan comptable	100%
2 Compte individuel	87%
3 Client	70%
4 Dossier de prêt	95%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'échelles	20%
7 Agence	100%
2 Les Fonctions et flexibilités	71%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	79%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	78%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	95%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	55%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	85%
7 Flexibilités: Types d'institutions	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	52%
12 Flexibilités: Types de paiement	87%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	83%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	36%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	20%
3 Convivialité et facilité d'utisation	44%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	46%
2 interface de l'utilisateur	42%
4 Reporting	78%
1 Documents généraux	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	67%
3 Génération d'états	78%
5 Conformité aux normes	72%
1 Conformité aux normes comptables	80%
2 Conformité aux normes réglementaires	64%
6 L'administration et l'assistance	60%
1 Sécurité	71%
2 Sauvegarde et restauration	60%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	47%
4 La procédure de fin de période	58%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	60%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	67%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	56%



1 Technologie et architecture	35%
2 Performance	62%
3 La gestion des nombres et des dates	70%
8 Les Coûts	67%
1 Les coûts et prix	67%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
MicroBanker2	68%
1 Les données à saisir dans le système	81%
1 Plan comptable	100%
2 Compte individuel	87%
3 Client	75%
4 Dossier de prêt	97%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'échelles	20%
7 Agence	100%
2 Les Fonctions et flexibilités	74%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	76%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	85%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	95%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	66%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	85%
7 Flexibilités: Types d'institutions	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	52%
12 Flexibilités: Types de paiement	87%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	83%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	68%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	20%
3 Convivialité et facilité d'utisation	45%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	46%
2 interface de l'utilisateur	45%
4 Reporting	77%
1 Documents généraux	85%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	68%
3 Génération d'états	78%
5 Conformité aux normes	72%
1 Conformité aux normes comptables	80%
2 Conformité aux normes réglementaires	64%
6 L'administration et l'assistance	65%
1 Sécurité	71%
2 Sauvegarde et restauration	71%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	57%
4 La procédure de fin de période	65%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	54%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	63%



1 Technologie et architecture	35%
2 Performance	64%
3 La gestion des nombres et des dates	90%
8 Les Coûts	68%
1 Les coûts et prix	68%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
NYETA MUSOW	60%
1 Les données à saisir dans le système	70%
1 Plan comptable	100%
2 Compte individuel	77%
3 Client	45%
4 Dossier de prêt	76%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'échelles	20%
7 Agence	80%
2 Les Fonctions et flexibilités	44%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	71%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	48%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	31%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	41%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	30%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	30%
7 Flexibilités: Types d'institutions	32%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	54%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	48%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	37%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	25%
12 Flexibilités: Types de paiement	35%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	65%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	48%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	43%
3 Convivialité et facilité d'utisation	50%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	37%
2 interface de l'utilisateur	63%
4 Reporting	71%
1 Documents généraux	73%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	65%
3 Génération d'états	74%
5 Conformité aux normes	66%
1 Conformité aux normes comptables	68%
2 Conformité aux normes réglementaires	64%
6 L'administration et l'assistance	31%
1 Sécurité	22%
2 Sauvegarde et restauration	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	23%
4 La procédure de fin de période	58%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	13%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	51%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	75%



1 Technologie et architecture	71%
2 Performance	62%
3 La gestion des nombres et des dates	90%
8 Les Coûts	74%
1 Les coûts et prix	74%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
SiBanque1	70%
1 Les données à saisir dans le système	77%
1 Plan comptable	96%
2 Compte individuel	83%
3 Client	75%
4 Dossier de prêt	91%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'échelles	20%
7 Agence	80%
2 Les Fonctions et flexibilités	65%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	79%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	83%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	52%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	75%
7 Flexibilités: Types d'institutions	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	86%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	86%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	20%
3 Convivialité et facilité d'utisation	59%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	71%
2 interface de l'utilisateur	47%
4 Reporting	72%
1 Documents généraux	84%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	64%
3 Génération d'états	70%
5 Conformité aux normes	83%
1 Conformité aux normes comptables	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	71%
6 L'administration et l'assistance	60%
1 Sécurité	55%
2 Sauvegarde et restauration	64%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	57%
4 La procédure de fin de période	63%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	58%



1 Technologie et architecture	52%
2 Performance	51%
3 La gestion des nombres et des dates	70%
8 Les Coûts	86%
1 Les coûts et prix	86%



Rapport d'Etude de Système par Sujet	Grade
SiBanque2	75%
1 Les données à saisir dans le système	78%
1 Plan comptable	96%
2 Compte individuel	90%
3 Client	75%
4 Dossier de prêt	91%
5 Enregistrement des opérations	91%
6 Conditions d'échelles	20%
7 Agence	80%
2 Les Fonctions et flexibilités	73%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	85%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	89%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	62%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	70%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	90%
7 Flexibilités: Types d'institutions	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	77%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	65%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	50%
2 interface de l'utilisateur	79%
4 Reporting	86%
1 Documents généraux	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	84%
3 Génération d'états	86%
5 Conformité aux normes	87%
1 Conformité aux normes comptables	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	78%
6 L'administration et l'assistance	47%
1 Sécurité	62%
2 Sauvegarde et restauration	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	20%
4 La procédure de fin de période	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes	81%



1 Technologie et architecture	84%
2 Performance	58%
3 La gestion des nombres et des dates	100%
8 Les Coûts	86%
1 Les coûts et prix	86%



ANNEXE 3: RESULTATS DES SYSTEMES ETUDIES

Résumé de Besoins SFD par Sujet

	AMA	B00	BRL	CVC	MER	NYM	MB1	MB2	SB1	SB2
Mutuelle association										
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	70%	80%	81%	77%	78%
1 Plan comptable	1 100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%	96%
2 Compte individuel	1 77%	94%	94%	20%	83%	77%	87%	87%	83%	90%
3 Client	1 64%	72%	78%	20%	77%	45%	70%	75%	75%	75%
4 Dossier de prêt	1 95%	99%	99%	20%	97%	76%	95%	97%	91%	91%
5 Enregistrement des opérations	1 91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	1 20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	1 20%	60%	60%	20%	60%	80%	100%	100%	80%	80%
2 Les Fonctions et flexibilités	63%	99%	97%	29%	80%	44%	71%	74%	65%	73%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	1 71%	96%	97%	58%	83%	71%	79%	76%	79%	85%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	1 75%	97%	97%	20%	81%	48%	78%	85%	83%	89%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	1 73%	99%	99%	20%	93%	31%	95%	95%	81%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	1 58%	94%	94%	20%	55%	41%	55%	66%	52%	62%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	1 57%	100%	100%	30%	93%	30%	57%	57%	57%	70%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	1 40%	100%	100%	20%	90%	30%	85%	85%	75%	90%
7 Flexibilités: Types d'institutions	1 69%	100%	100%	32%	83%	32%	69%	69%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	1 87%	100%	100%	20%	71%	54%	87%	87%	87%	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	1 65%	100%	100%	20%	74%	48%	93%	93%	86%	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	1 93%	100%	100%	20%	72%	37%	97%	97%	86%	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	1 41%	99%	99%	20%	100%	25%	52%	52%	41%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	1 80%	100%	100%	27%	91%	35%	87%	87%	74%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	1 83%	91%	91%	20%	94%	65%	83%	83%	62%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	1 28%	100%	100%	28%	96%	48%	36%	68%	20%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	1 66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	1 20%	100%	100%	43%	40%	43%	20%	20%	20%	77%
3 Convivialité et facilité d'utisation	51%	96%	99%	46%	89%	50%	44%	45%	59%	65%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	1 44%	98%	98%	29%	86%	37%	46%	46%	71%	50%
2 interface de l'utilisateur	1 58%	93%	100%	63%	91%	63%	42%	45%	47%	79%



4 Reporting		73%	95%	97%	48%	86%	71%	78%	77%	72%	86%
1 Documents généraux	1	85%	99%	100%	31%	90%	73%	88%	85%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	1	65%	90%	90%	50%	79%	65%	67%	68%	64%	84%
3 Génération d'états	1	70%	97%	100%	62%	89%	74%	78%	78%	70%	86%
5 Conformité aux normes		73%	93%	93%	51%	50%	66%	72%	72%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	1	76%	89%	89%	38%	53%	68%	80%	80%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	1	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%
6 L'administration et l'assistance		46%	92%	93%	31%	88%	31%	60%	65%	60%	47%
1 Sécurité	1	49%	99%	100%	22%	83%	22%	71%	71%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	1	42%	100%	100%	20%	84%	20%	60%	71%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	1	27%	93%	100%	23%	77%	23%	47%	57%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	1	44%	73%	73%	38%	100%	58%	58%	65%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	1	45%	91%	90%	30%	83%	13%	60%	54%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	1	67%	98%	98%	51%	98%	51%	67%	71%	71%	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes		61%	98%	99%	74%	93%	75%	56%	63%	58%	81%
1 Technologie et architecture	1	47%	93%	100%	69%	100%	71%	35%	35%	52%	84%
2 Performance	1	47%	100%	98%	62%	78%	62%	62%	64%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	1	90%	100%	100%	90%	100%	90%	70%	90%	70%	100%
8 Les Coûts		71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%
1 Les coûts et prix	1	71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%



Résumé de Besoins SFD par Sujet

	AMA	B00	BRL	CVC	MER	NYM	MB1	MB2	SB1	SB2
Mutuelle Federation	63%	90%	90%	49%	77%	60%	66%	68%	70%	75%
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	70%	80%	81%	77%	78%
1 Plan comptable	1 100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%	96%
2 Compte individuel	1 77%	94%	94%	20%	83%	77%	87%	87%	83%	90%
3 Client	1 64%	72%	78%	20%	77%	45%	70%	75%	75%	75%
4 Dossier de prêt	1 95%	99%	99%	20%	97%	76%	95%	97%	91%	91%
5 Enregistrement des opérations	1 91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	1 20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	1 20%	60%	60%	20%	60%	80%	100%	100%	80%	80%
2 Les Fonctions et flexibilités	63%	99%	97%	29%	80%	44%	71%	74%	65%	73%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilite	1 71%	96%	97%	58%	83%	71%	79%	76%	79%	85%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	1 75%	97%	97%	20%	81%	48%	78%	85%	83%	89%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	1 73%	99%	99%	20%	93%	31%	95%	95%	81%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	1 58%	94%	94%	20%	55%	41%	55%	66%	52%	62%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	1 57%	100%	100%	30%	93%	30%	57%	57%	57%	70%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	1 40%	100%	100%	20%	90%	30%	85%	85%	75%	90%
7 Flexibilités: Types d'institutions	1 69%	100%	100%	32%	83%	32%	69%	69%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	1 87%	100%	100%	20%	71%	54%	87%	87%	87%	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	1 65%	100%	100%	20%	74%	48%	93%	93%	86%	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	1 93%	100%	100%	20%	72%	37%	97%	97%	86%	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	1 41%	99%	99%	20%	100%	25%	52%	52%	41%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	1 80%	100%	100%	27%	91%	35%	87%	87%	74%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	1 83%	91%	91%	20%	94%	65%	83%	83%	62%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	1 28%	100%	100%	28%	96%	48%	36%	68%	20%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	1 66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	1 20%	100%	100%	43%	40%	43%	20%	20%	20%	77%
3 Convivialité et facilité d'utisation	51%	96%	99%	46%	89%	50%	44%	45%	59%	65%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	1 44%	98%	98%	29%	86%	37%	46%	46%	71%	50%
2 interface de l'utilisateur	1 58%	93%	100%	63%	91%	63%	42%	45%	47%	79%



4 Reporting		73%	95%	97%	48%	86%	71%	78%	77%	72%	86%
1 Documents généraux	1	85%	99%	100%	31%	90%	73%	88%	85%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	1	65%	90%	90%	50%	79%	65%	67%	68%	64%	84%
3 Génération d'états	1	70%	97%	100%	62%	89%	74%	78%	78%	70%	86%
5 Conformité aux normes		73%	93%	93%	51%	50%	66%	72%	72%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	1	76%	89%	89%	38%	53%	68%	80%	80%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	1	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%
6 L'administration et l'assistance		46%	92%	93%	31%	88%	31%	60%	65%	60%	47%
1 Sécurité	1	49%	99%	100%	22%	83%	22%	71%	71%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	1	42%	100%	100%	20%	84%	20%	60%	71%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	1	27%	93%	100%	23%	77%	23%	47%	57%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	1	44%	73%	73%	38%	100%	58%	58%	65%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	1	45%	91%	90%	30%	83%	13%	60%	54%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	1	67%	98%	98%	51%	98%	51%	67%	71%	71%	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes		61%	98%	99%	74%	93%	75%	56%	63%	58%	81%
1 Technologie et architecture	1	47%	93%	100%	69%	100%	71%	35%	35%	52%	84%
2 Performance	1	47%	100%	98%	62%	78%	62%	62%	64%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	1	90%	100%	100%	90%	100%	90%	70%	90%	70%	100%
8 Les Coûts		71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%
1 Les coûts et prix	1	71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%



Résumé de Besoins SFD par Sujet

	AMA	B00	BRL	CVC	MER	NYM	MB1	MB2	SB1	SB2
Mutuelle individuelle										
1 Les données à saisir dans le système										
1 Plan comptable	1	100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%
2 Compte individuel	1	77%	94%	94%	20%	83%	77%	87%	87%	83%
3 Client	1	64%	72%	78%	20%	77%	45%	70%	75%	75%
4 Dossier de prêt	1	95%	99%	99%	20%	97%	76%	95%	97%	91%
5 Enregistrement des opérations	1	91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	1	20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	0	20%	60%	60%	20%	60%	80%	100%	100%	80%
2 Les Fonctions et flexibilités										
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	1	71%	96%	97%	58%	83%	71%	79%	76%	79%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	1	75%	97%	97%	20%	81%	48%	78%	85%	83%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	1	73%	99%	99%	20%	93%	31%	95%	95%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	1	58%	94%	94%	20%	55%	41%	55%	66%	52%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	1	57%	100%	100%	30%	93%	30%	57%	57%	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	1	40%	100%	100%	20%	90%	30%	85%	85%	75%
7 Flexibilités: Types d'institutions	1	69%	100%	100%	32%	83%	32%	69%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	1	87%	100%	100%	20%	71%	54%	87%	87%	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	1	65%	100%	100%	20%	74%	48%	93%	93%	86%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	1	93%	100%	100%	20%	72%	37%	97%	97%	86%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	1	41%	99%	99%	20%	100%	25%	52%	52%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	1	80%	100%	100%	27%	91%	35%	87%	87%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	1	83%	91%	91%	20%	94%	65%	83%	83%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	0	28%	100%	100%	28%	96%	48%	36%	68%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	0	66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	1	20%	100%	100%	43%	40%	43%	20%	20%	20%
3 Convivialité et facilité d'utilisation										
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	1	44%	98%	98%	29%	86%	37%	46%	46%	71%
2 interface de l'utilisateur	1	58%	93%	100%	63%	91%	63%	42%	45%	47%



4 Reporting		73%	95%	97%	48%	86%	71%	78%	77%	72%	86%
1 Documents généraux	1	85%	99%	100%	31%	90%	73%	88%	85%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	1	65%	90%	90%	50%	79%	65%	67%	68%	64%	84%
3 Génération d'états	1	70%	97%	100%	62%	89%	74%	78%	78%	70%	86%
5 Conformité aux normes		73%	93%	93%	51%	50%	66%	72%	72%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	1	76%	89%	89%	38%	53%	68%	80%	80%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	1	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%
6 L'administration et l'assistance		46%	92%	93%	31%	88%	31%	60%	65%	60%	47%
1 Sécurité	1	49%	99%	100%	22%	83%	22%	71%	71%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	1	42%	100%	100%	20%	84%	20%	60%	71%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	1	27%	93%	100%	23%	77%	23%	47%	57%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	1	44%	73%	73%	38%	100%	58%	58%	65%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	1	45%	91%	90%	30%	83%	13%	60%	54%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	1	67%	98%	98%	51%	98%	51%	67%	71%	71%	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes		61%	98%	99%	74%	93%	75%	56%	63%	58%	81%
1 Technologie et architecture	1	47%	93%	100%	69%	100%	71%	35%	35%	52%	84%
2 Performance	1	47%	100%	98%	62%	78%	62%	62%	64%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	1	90%	100%	100%	90%	100%	90%	70%	90%	70%	100%
8 LesCoûts		71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%
1 Les coûts et prix	1	71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%



Résumé de Besoins SFD par Sujet

	AMA	B00	BRL	CVC	MER	NYM	MB1	MB2	SB1	SB2
Mutuelles Multi-niveaux										
1 Les données à saisir dans le système										
1 Plan comptable	1	100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%
2 Compte individuel	1	77%	94%	94%	20%	83%	77%	87%	87%	83%
3 Client	1	64%	72%	78%	20%	77%	45%	70%	75%	75%
4 Dossier de prêt	1	95%	99%	99%	20%	97%	76%	95%	97%	91%
5 Enregistrement des opérations	1	91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	1	20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	1	20%	60%	60%	20%	60%	80%	100%	100%	80%
2 Les Fonctions et flexibilités										
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	1	71%	96%	97%	58%	83%	71%	79%	76%	79%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	1	75%	97%	97%	20%	81%	48%	78%	85%	83%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	1	73%	99%	99%	20%	93%	31%	95%	95%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	1	58%	94%	94%	20%	55%	41%	55%	66%	52%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	1	57%	100%	100%	30%	93%	30%	57%	57%	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	1	40%	100%	100%	20%	90%	30%	85%	85%	75%
7 Flexibilités: Types d'institutions	1	69%	100%	100%	32%	83%	32%	69%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	1	87%	100%	100%	20%	71%	54%	87%	87%	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	1	65%	100%	100%	20%	74%	48%	93%	93%	86%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	1	93%	100%	100%	20%	72%	37%	97%	97%	86%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	1	41%	99%	99%	20%	100%	25%	52%	52%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	1	80%	100%	100%	27%	91%	35%	87%	87%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	1	83%	91%	91%	20%	94%	65%	83%	83%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	1	28%	100%	100%	28%	96%	48%	36%	68%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	1	66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	1	20%	100%	100%	43%	40%	43%	20%	20%	77%
3 Convivialité et facilité d'utilisation										
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	1	44%	98%	98%	29%	86%	37%	46%	46%	71%
2 interface de l'utilisateur	1	58%	93%	100%	63%	91%	63%	42%	45%	47%



4 Reporting		73%	95%	97%	48%	86%	71%	78%	77%	72%	86%
1 Documents généraux	1	85%	99%	100%	31%	90%	73%	88%	85%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	1	65%	90%	90%	50%	79%	65%	67%	68%	64%	84%
3 Génération d'états	1	70%	97%	100%	62%	89%	74%	78%	78%	70%	86%
5 Conformité aux normes		73%	93%	93%	51%	50%	66%	72%	72%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	1	76%	89%	89%	38%	53%	68%	80%	80%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	1	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%
6 L'administration et l'assistance		46%	92%	93%	31%	88%	31%	60%	65%	60%	47%
1 Sécurité	1	49%	99%	100%	22%	83%	22%	71%	71%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	1	42%	100%	100%	20%	84%	20%	60%	71%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	1	27%	93%	100%	23%	77%	23%	47%	57%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	1	44%	73%	73%	38%	100%	58%	58%	65%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	1	45%	91%	90%	30%	83%	13%	60%	54%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	1	67%	98%	98%	51%	98%	51%	67%	71%	71%	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes		61%	98%	99%	74%	93%	75%	56%	63%	58%	81%
1 Technologie et architecture	1	47%	93%	100%	69%	100%	71%	35%	35%	52%	84%
2 Performance	1	47%	100%	98%	62%	78%	62%	62%	64%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	1	90%	100%	100%	90%	100%	90%	70%	90%	70%	100%
8 Les Coûts		71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%
1 Les coûts et prix	1	71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%



Résumé de Besoins SFD par Sujet

	AMA	B00	BRL	CVC	MER	NYM	MB1	MB2	SB1	SB2
Non Mutuelle grande	63%	90%	90%	49%	77%	60%	66%	68%	70%	75%
1 Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	70%	80%	81%	77%	78%
1 Plan comptable	1 100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%	96%
2 Compte individuel	1 77%	94%	94%	20%	83%	77%	87%	87%	83%	90%
3 Client	1 64%	72%	78%	20%	77%	45%	70%	75%	75%	75%
4 Dossier de prêt	1 95%	99%	99%	20%	97%	76%	95%	97%	91%	91%
5 Enregistrement des opérations	1 91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	1 20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	1 20%	60%	60%	20%	60%	80%	100%	100%	80%	80%
2 Les Fonctions et flexibilités	63%	99%	97%	29%	80%	44%	71%	74%	65%	73%
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilité	1 71%	96%	97%	58%	83%	71%	79%	76%	79%	85%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	1 75%	97%	97%	20%	81%	48%	78%	85%	83%	89%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	1 73%	99%	99%	20%	93%	31%	95%	95%	81%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	1 58%	94%	94%	20%	55%	41%	55%	66%	52%	62%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	1 57%	100%	100%	30%	93%	30%	57%	57%	57%	70%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	1 40%	100%	100%	20%	90%	30%	85%	85%	75%	90%
7 Flexibilités: Types d'institutions	1 69%	100%	100%	32%	83%	32%	69%	69%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	1 87%	100%	100%	20%	71%	54%	87%	87%	87%	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	1 65%	100%	100%	20%	74%	48%	93%	93%	86%	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	1 93%	100%	100%	20%	72%	37%	97%	97%	86%	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	1 41%	99%	99%	20%	100%	25%	52%	52%	41%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	1 80%	100%	100%	27%	91%	35%	87%	87%	74%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	1 83%	91%	91%	20%	94%	65%	83%	83%	62%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	1 28%	100%	100%	28%	96%	48%	36%	68%	20%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	1 66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	1 20%	100%	100%	43%	40%	43%	20%	20%	20%	77%
3 Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	50%	44%	45%	59%	65%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	1 44%	98%	98%	29%	86%	37%	46%	46%	71%	50%
2 interface de l'utilisateur	1 58%	93%	100%	63%	91%	63%	42%	45%	47%	79%



4 Reporting		73%	95%	97%	48%	86%	71%	78%	77%	72%	86%
1 Documents généraux	1	85%	99%	100%	31%	90%	73%	88%	85%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	1	65%	90%	90%	50%	79%	65%	67%	68%	64%	84%
3 Génération d'états	1	70%	97%	100%	62%	89%	74%	78%	78%	70%	86%
5 Conformité aux normes		73%	93%	93%	51%	50%	66%	72%	72%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	1	76%	89%	89%	38%	53%	68%	80%	80%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	1	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%
6 L'administration et l'assistance		46%	92%	93%	31%	88%	31%	60%	65%	60%	47%
1 Sécurité	1	49%	99%	100%	22%	83%	22%	71%	71%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	1	42%	100%	100%	20%	84%	20%	60%	71%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	1	27%	93%	100%	23%	77%	23%	47%	57%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	1	44%	73%	73%	38%	100%	58%	58%	65%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	1	45%	91%	90%	30%	83%	13%	60%	54%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	1	67%	98%	98%	51%	98%	51%	67%	71%	71%	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes		61%	98%	99%	74%	93%	75%	56%	63%	58%	81%
1 Technologie et architecture	1	47%	93%	100%	69%	100%	71%	35%	35%	52%	84%
2 Performance	1	47%	100%	98%	62%	78%	62%	62%	64%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	1	90%	100%	100%	90%	100%	90%	70%	90%	70%	100%
8 Les Coûts		71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%
1 Les coûts et prix	1	71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%



Résumé de Besoins SFD par Sujet

	AMA	B00	BRL	CVC	MER	NYM	MB1	MB2	SB1	SB2
Non Mutuelle petit										
1 Les données à saisir dans le système										
1 Plan comptable	1	100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%
2 Compte individuel	1	77%	94%	94%	20%	83%	77%	87%	87%	83%
3 Client	1	64%	72%	78%	20%	77%	45%	70%	75%	75%
4 Dossier de prêt	1	95%	99%	99%	20%	97%	76%	95%	97%	91%
5 Enregistrement des opérations	1	91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d'échelles	1	20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	1	20%	60%	60%	20%	60%	80%	100%	100%	80%
2 Les Fonctions et flexibilités										
1 Caractère complet, approprié et d'intégration: Comptabilite	1	71%	96%	97%	58%	83%	71%	79%	76%	79%
2 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion du portefeuille	1	75%	97%	97%	20%	81%	48%	78%	85%	83%
3 Caractère complet, approprié et d'intégration: Gestion des dépôts	1	73%	99%	99%	20%	93%	31%	95%	95%	81%
4 Caractère complet, approprié et d'intégration: Système d'information clientèle	1	58%	94%	94%	20%	55%	41%	55%	66%	52%
5 Possibilité d'extension et de développement institutionnel	1	57%	100%	100%	30%	93%	30%	57%	57%	57%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	1	40%	100%	100%	20%	90%	30%	85%	85%	75%
7 Flexibilités: Types d'institutions	1	69%	100%	100%	32%	83%	32%	69%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d'octroi de prêts	1	87%	100%	100%	20%	71%	54%	87%	87%	87%
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	1	65%	100%	100%	20%	74%	48%	93%	93%	86%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	1	93%	100%	100%	20%	72%	37%	97%	97%	86%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	1	41%	99%	99%	20%	100%	25%	52%	52%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	1	80%	100%	100%	27%	91%	35%	87%	87%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	1	83%	91%	91%	20%	94%	65%	83%	83%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	1	28%	100%	100%	28%	96%	48%	36%	68%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	0	66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	0	20%	100%	100%	43%	40%	43%	20%	20%	77%
3 Convivialité et facilité d'utisation										
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	1	44%	98%	98%	29%	86%	37%	46%	46%	71%
2 interface de l'utilisateur	1	58%	93%	100%	63%	91%	63%	42%	45%	47%



4 Reporting		73%	95%	97%	48%	86%	71%	78%	77%	72%	86%
1 Documents généraux	1	85%	99%	100%	31%	90%	73%	88%	85%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	1	65%	90%	90%	50%	79%	65%	67%	68%	64%	84%
3 Génération d'états	1	70%	97%	100%	62%	89%	74%	78%	78%	70%	86%
5 Conformité aux normes		73%	93%	93%	51%	50%	66%	72%	72%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	1	76%	89%	89%	38%	53%	68%	80%	80%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	1	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%
6 L'administration et l'assistance		46%	92%	93%	31%	88%	31%	60%	65%	60%	47%
1 Sécurité	1	49%	99%	100%	22%	83%	22%	71%	71%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	1	42%	100%	100%	20%	84%	20%	60%	71%	64%	20%
3 Tolérance d'erreurs et robustesse	1	27%	93%	100%	23%	77%	23%	47%	57%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	1	44%	73%	73%	38%	100%	58%	58%	65%	63%	60%
5 Infrastructure d'appui et de maintenance	1	45%	91%	90%	30%	83%	13%	60%	54%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	1	67%	98%	98%	51%	98%	51%	67%	71%	71%	71%
7 Les spécifications techniques et exactitudes		61%	98%	99%	74%	93%	75%	56%	63%	58%	81%
1 Technologie et architecture	1	47%	93%	100%	69%	100%	71%	35%	35%	52%	84%
2 Performance	1	47%	100%	98%	62%	78%	62%	62%	64%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	1	90%	100%	100%	90%	100%	90%	70%	90%	70%	100%
8 Les Coûts		71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%
1 Les coûts et prix	1	71%	56%	52%	74%	48%	74%	67%	68%	86%	86%



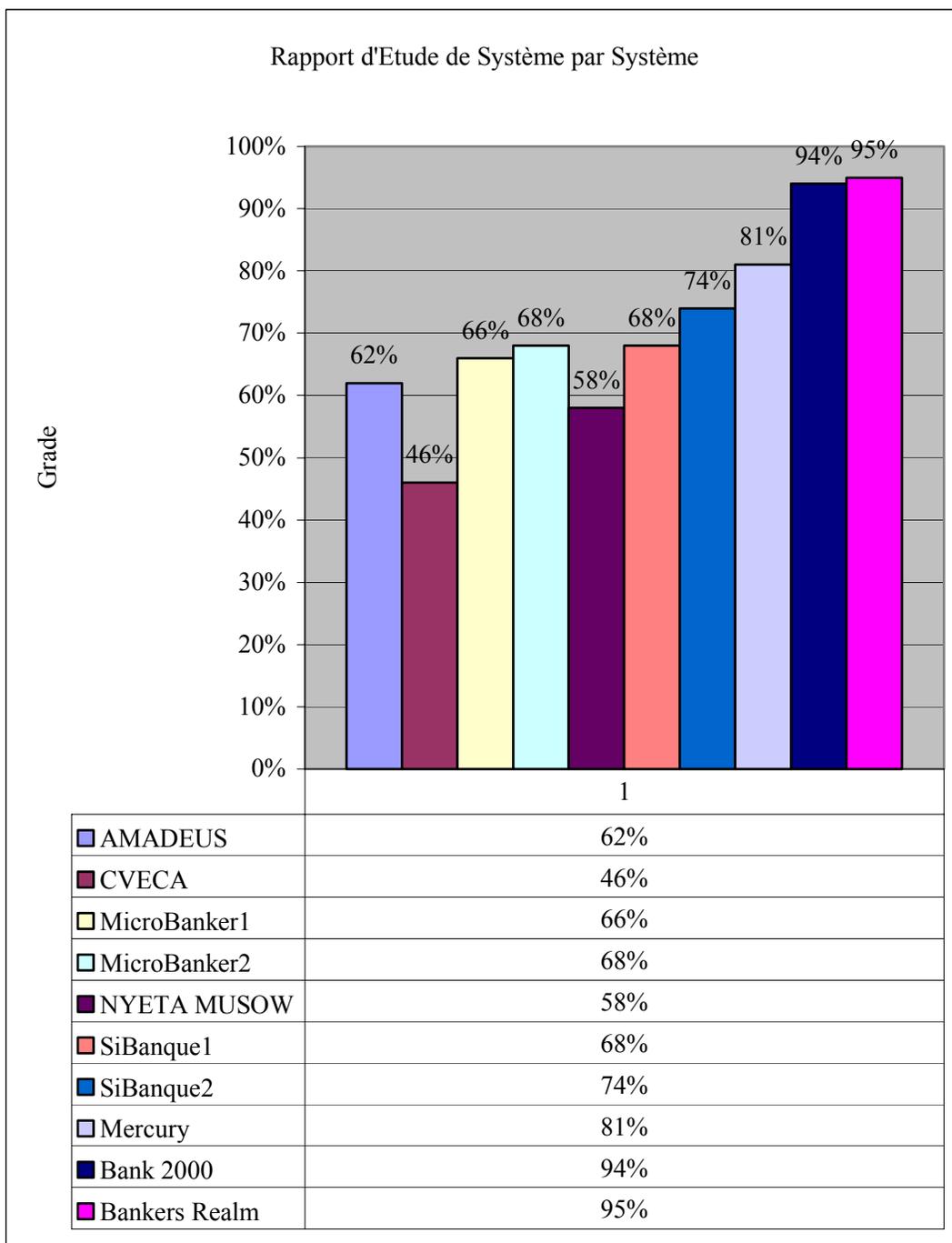
ANNEXE 4: RESUME DES BESOINS DES SFD PAR THEME

Les différences sont très mineures. Il faut se référer au tableau 3 « besoins des SFD ». Mais il faut noter les différences à la page 6 où nous avons indiqué que les fonctions de multilingues et multidevises ne constituent pas de besoins pour les petites institutions non mutuelle.

ANNEXE 5: ANALYSE TECHNIQUE ET FONCTIONNELLE SANS LE COUT

Pour la seconde version du guide, Weidemann Associates Inc, a trouvé qu'il était mieux que les systèmes informatiques soient analysés sur la base des critères techniques et fonctionnels sans considération du coût des systèmes. En outre, le problème de coût est flexible puisqu'il peut être négocié avec les fournisseurs et financés par les bailleurs de fonds. A cause de cela, cette version du guide donne une analyse des aspects fonctionnels et techniques pour les SFDs qui ne veulent pas prendre le coût comme facteur déterminant de décision. Les résultats de cette analyse sont donnés ci-après dans le tableau 4.







RESUME DU SYSTEME COMPARAISON PAR CATEGORIE ET THEME

Catégorie/Thème	AMA	B00	BRL	CVA	MER	MB1	MB2	NYE	SB1	SB2
Les données à saisir dans le système	67%	88%	89%	42%	84%	80%	81%	70%	77%	78%
1 Plan comptable	100%	96%	96%	100%	84%	100%	100%	100%	96%	96%
2 Compte individuel	77%	94%	94%	20%	83%	87%	87%	77%	83%	90%
3 Client	64%	72%	78%	20%	77%	70%	75%	45%	75%	75%
4 Dossier de prêt	95%	99%	99%	20%	97%	95%	97%	76%	91%	91%
5 Enregistrement des opérations	91%	97%	97%	91%	94%	91%	91%	91%	91%	91%
6 Conditions d échelles	20%	100%	100%	20%	96%	20%	20%	20%	20%	20%
7 Agence	20%	60%	60%	20%	60%	100%	100%	80%	80%	80%
Les Fonctions et flexibilités	63%	99%	97%	29%	80%	71%	74%	44%	65%	73%
1 Caractère complet, approprié et d intégration: Comptabilite	71%	96%	97%	58%	83%	79%	76%	71%	79%	85%
2 Caractère complet, approprié et d intégration: Gestion du portefeuille	75%	97%	97%	20%	81%	78%	85%	48%	83%	89%
3 Caractère complet, approprié et d intégration: Gestion des dépôts	73%	99%	99%	20%	93%	95%	95%	31%	81%	81%
4 Caractère complet, approprié et d intégration: Système d information clientèle	58%	94%	94%	20%	55%	55%	66%	41%	52%	62%
5 Possibilité d extension et de développement institutionnel	57%	100%	100%	30%	93%	57%	57%	30%	57%	70%
6 Flexibilités: Centré sur les clients ou sur les comptes	40%	100%	100%	20%	90%	85%	85%	30%	75%	90%
7 Flexibilités: Types d institutions	69%	100%	100%	32%	83%	69%	69%	32%	69%	69%
8 Flexibilités: Méthodologie d octroi de prêts	87%	100%	100%	20%	71%	87%	87%	54%	87%	87%



Catégorie/Thème	AMA	B00	BRL	CVA	MER	MB1	MB2	NYE	SB1	SB2
9 Flexibilités: Type d'intérêt sur les prêts	65%	100%	100%	20%	74%	93%	93%	48%	86%	93%
10 Flexibilités: Types de dépôts et d'épargne	93%	100%	100%	20%	72%	97%	97%	37%	86%	97%
11 Flexibilités: Types d'intérêts des dépôts	41%	99%	99%	20%	100%	52%	52%	25%	41%	41%
12 Flexibilités: Types de paiement	80%	100%	100%	27%	91%	87%	87%	35%	74%	74%
13 Flexibilités: Fréquences des échéances	83%	91%	91%	20%	94%	83%	83%	65%	62%	62%
14 Flexibilités: Multi-agence et /ou multi-régions	28%	100%	100%	28%	96%	36%	68%	48%	20%	20%
15 Flexibilités: Multi- multiples	66%	100%	69%	66%	60%	66%	66%	66%	66%	66%
16 Flexibilités: Multi- devises	20%	100%	100%	43%	40%	20%	20%	43%	20%	77%
Convivialité et facilité d'utilisation	51%	96%	99%	46%	89%	44%	45%	50%	59%	65%
1 Facilité d'utilisation et de convivialité	44%	98%	98%	29%	86%	46%	46%	37%	71%	50%
2 interface de l'utilisateur	58%	93%	100%	63%	91%	42%	45%	63%	47%	79%
Reporting	73%	95%	97%	48%	86%	78%	77%	71%	72%	86%
1 Documents généraux	85%	99%	100%	31%	90%	88%	85%	73%	84%	88%
2 Etats BCEAO et ratios du CGAP	65%	90%	90%	50%	79%	67%	68%	65%	64%	84%
3 Génération d'états	70%	97%	100%	62%	89%	78%	78%	74%	70%	86%
Conformité aux normes	73%	93%	93%	51%	50%	72%	72%	66%	83%	87%
1 Conformité aux normes comptables	76%	89%	89%	38%	53%	80%	80%	68%	96%	96%
2 Conformité aux normes réglementaires	71%	96%	96%	64%	47%	64%	64%	64%	71%	78%



Catégorie/Thème	AMA	B00	BRL	CVA	MER	MB1	MB2	NYE	SB1	SB2
L'administration et l'assistance	46%	92%	93%	31%	88%	60%	65%	31%	60%	47%
1 Sécurité	49%	99%	100%	22%	83%	71%	71%	22%	55%	62%
2 Sauvegarde et restauration	42%	100%	100%	20%	84%	60%	71%	20%	64%	20%
3 Tolérance d erreurs et robustesse	27%	93%	100%	23%	77%	47%	57%	23%	57%	20%
4 La procédure de fin de période	44%	73%	73%	38%	100%	58%	65%	58%	63%	60%
5 Infrastructure d appui et de maintenance	45%	91%	90%	30%	83%	60%	54%	13%	51%	51%
6 Stratégie de contrôle de la version et de mise à jour	67%	98%	98%	51%	98%	67%	71%	51%	71%	71%
Les spécifications techniques et exactitudes	61%	98%	99%	74%	93%	56%	63%	75%	58%	81%
1 Technologie et architecture	47%	93%	100%	69%	100%	35%	35%	71%	52%	84%
2 Performance	47%	100%	98%	62%	78%	62%	64%	62%	51%	58%
3 La gestion des nombres et des dates	90%	100%	100%	90%	100%	70%	90%	90%	70%	100%



ANNEXE 6: EXECUTIVE SUMMARY

This guide is funded by USAID and implemented by Weidemann Associates, Inc. as a component of the Computerized MIS for Microfinance program. The program operates in Mali and is designed to strengthen Mali's microfinance institutions with the use of effective automated accounting, loan portfolio, deposit management and overall management information systems (MIS). USAID and Weidemann Associates are committed to technical assistance and institutional and organizational strengthening of the *Association de Professionnelle Institutions de Microfinance* (APIM Mali) and Malian SFDs.

This segment of the program determines the MIS requirements for the different types and sizes of SFDs operating in Mali and collects data to evaluate computer systems being used by some of these SFDs. The data collected has been analyzed into this comprehensive guide for use by the different categories of SFDs in selecting the most appropriate microfinance software for their MIS. The guide is based on a scope of work from Weidemann Associates, Inc. and follows guidance in the Microenterprise Best Practices "Management Information Systems for Microfinance – An Evaluation Framework" (MBP/MISM/EF).

The study was conducted in two parts. In the first part, nine SFDs were surveyed using guidance from the MBP/MISM/EF. The MBP/MISM/EF was further adjusted to include functional requirements unique to Mali. The survey, evaluation, and guide is designed based on this blended framework of 8 categories, 40 topics, and 667 measurement criteria, covering functional, technical and cost criteria. Seven of the nine computer systems surveyed were evaluated and included in this guide. These systems are evaluated using a scoring system that rates each measurement criteria and grades this criteria according to a given importance or priority. The percentage grades from the measurement criteria are then summarized into associated topics and categories. A hierarchical listing of the framework's categories with their associated topics is used to survey requirements for different sizes and types of SFD. The systems are then matched against this listing to determine to what degree they meet the different SFDs' requirements.

Of the seven systems first evaluated, SiBanque2 is the system most highly recommended for global use. Microbanker2 system follows close behind. Sibanque2 meets the most functional and technical requirements but is not yet installed in production mode and therefore not field proven. Microbanker 2 meets most functional and technical requirements and is adapted to the field. Microbanker 2, however, is a DOS based system and does not display in today's standard Windows Graphic User Interface (GUI). In addition, Microbanker lacks adequate technical support in Mali. Sibanque's support base is in France, is relatively dependable, but the SFD must join the Sibanque network to use this software. Therefore, although these systems are recommended they are recommended with these important reservations.

Because the best of the systems first evaluated met only 77% of the MFI requirements, Weidemann Associates, Inc. later conducted a study of three microfinance software packages used outside of Mali that could be used by MFIs in Mali. Weidemann Associates, Inc. chose Mercury, a proven system used to manage credit unions primarily in the USA and Bank 2000 and its upgrade Bankers Realm, used to manage banks and MFIs in East Africa and India, for



this assessment. When these systems were assessed, using the same evaluation criteria used for the other systems in this guide, we found that Bankers Realm and Bank 2000 meet 90% of the MFI's requirements and Mercury meets 77% of the requirements. Although these systems are stronger, they are English based and more expensive than Sibanque2. The assessment of these three systems are included in this guide as an upgrade to the first publication of the guide.

No system surveyed meets 100% of the guide's grading criteria. It is possible that there are systems used in or out of Mali that would better meet the established criteria. It is also possible that the systems discussed in this guide may be upgraded to meet required standards. The guide therefore serves as a framework that may be added to and refined as additional systems are introduced and reviewed, additional needs are identified, and/or existing systems are upgraded or reevaluated, until there is a more complete array of options incorporated in the guide. In this respect, the guide is part of an ongoing process as automated microfinance MIS systems evolve in Mali.

