



SIBANQUE 2

Présentation Générale



SOMMAIRE

1	Introduction	3
1.1	Conditions d'installation.....	4
2	Partie Utilisateur.....	4
2.1	Sécurité et habilitation.....	4
2.2	Mode de fonctionnement	4
2.3	Un outil de guichet	5
2.3.1	La gestion des membres	5
2.3.2	La gestion des produits.....	5
2.3.3	La gestion des opérations de guichet.....	5
2.4	Un outil de suivi.....	6
2.4.1	Suivi des comptes.....	6
2.4.2	Suivi des demandes de prêts.....	6
2.4.3	Suivi des échéanciers.....	6
2.4.4	Suivi des opérations réalisées	6
2.4.5	Suivi des prêts en retard	6
2.4.6	Suivi des compensations.....	6
2.4.7	Suivi de l'activité des caisses	6
2.4.8	Suivi des prêts en CIA.....	6
2.5	Un outil comptable	7
2.5.1	Le Journal	7
2.5.2	Le Grand Livre	7
2.5.3	Balance, Bilan, Compte de résultat	7
2.6	Autres outils.....	7
2.6.1	La saisie des Opérations Diverses.	7
2.6.2	La clé RIB	7
2.6.3	L'extourne.....	7
2.6.4	Le prélèvement des cotisations mutualistes.....	8
2.6.5	Le prélèvement de la part sociale	8
2.6.6	Le calcul de la clé de ristourne et la distribution	8
2.6.7	Le calcul du réescompte (charges à payer et produits à recevoir)	8
2.7	Les travaux de fin d'année – clôture de l'exercice.....	8
2.8	Consolidation des caisses	8
3	Partie Administrateur et Paramétrage	9
3.1	Le Référentiel	9
3.2	La langue du logiciel (français, anglais, ...).....	9
3.3	La définition des éléments comptables	9
3.4	La définition des produits.....	10
3.4.1	Les types de produit.....	10
3.4.2	Le paramétrage des produits.....	11
3.5	Paramétrage des familles de gestion.....	11
3.6	La définition des utilisateurs et des profils	11



1 Introduction

Objet du document

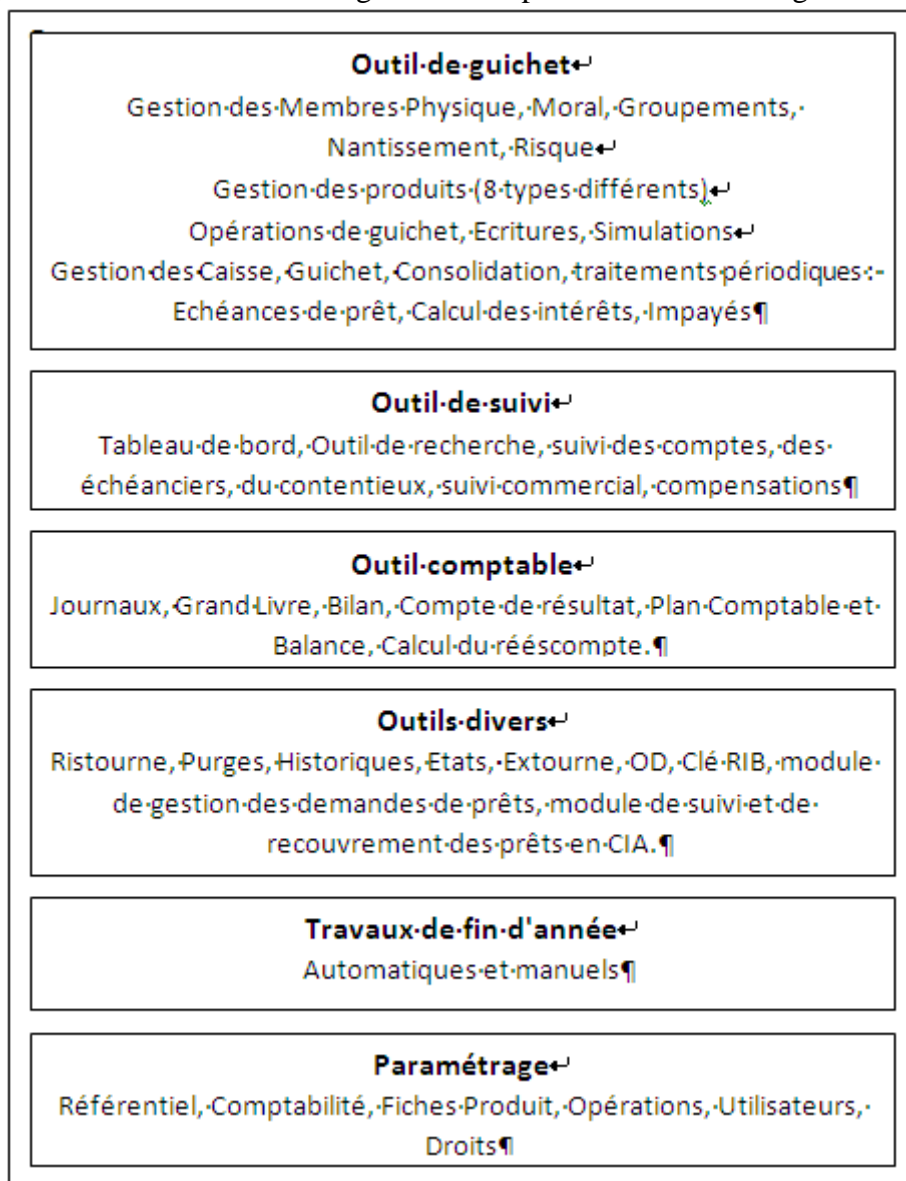
L'objet de ce document est de présenter de manière synthétique le fonctionnement de SiBanque, le logiciel de gestion des caisses d'épargne et de crédit, installé dans les réseaux Crédit Mutuel.

Il est divisé en deux parties : une qui présente les fonctionnalités de l'application Utilisateur et une autre qui décrit les principes du Paramétrage.

Ce document est destiné aux personnes qui veulent comprendre et avoir une vision globale de SiBanque.

Rappel

SiBanque est le logiciel qui permet de gérer l'ensemble des caisses d'épargne et de crédit d'un réseau mutualiste. Les grandes fonctionnalités du logiciel sont répertoriées dans le diagramme suivant :





SiBanque est destiné à l'ensemble du personnel d'une institution mutualiste :

- Les guichetiers dans les caisses pour l'activité au quotidien (opérations sur les comptes et les produits, gestion des membres)
- Les gérants de caisse (suivi d'activité de la caisse, clôture d'exercice)
- La Caisse Centrale (Opérations Diverses)
- Le contrôle de gestion (analyse de l'activité consolidée)
- L'inspection (inspection des opérations sur le réseau)
- L'équipe informatique (paramétrage, gestion des utilisateurs)

1.1 Conditions d'installation

Le poste sur lequel on installe SiBanque doit avoir au minimum les caractéristiques suivantes:

- Pentium
- L'environnement recommandé est Windows NT ou Windows 2000, mais un environnement Microsoft plus ancien peut convenir (les utilisateurs connaîtront donc l'utilisation de la souris et des fenêtres).
- Pour un fonctionnement en réseau, utiliser NT Server
- L'imprimante est au choix
- Lecteur CD pour l'installation
- SQL Anywhere sur chaque poste.

2 Partie Utilisateur

2.1 Sécurité et habilitation

A la connexion, l'utilisateur entre son identifiant et son mot de passe, puis saisit la caisse et le guichet où il est affecté.

Un système de protection permet de filtrer les habilitations par caisse/guichet. Cette sécurité est assurée par la gestion de profils et d'habilitations et l'attribution des utilisateurs à une ou des caisses bien déterminée(s).

2.2 Mode de fonctionnement

SiBanque permet des modes de fonctionnement variés que l'on peut combiner :

- En mono-caisse
- En mono-guichet
- En caisse multi-guichet, avec un serveur unique pour une caisse de plusieurs guichets
- En multi-caisse, avec un accès à plusieurs caisses à partir d'un seul PC.

- en mode "Front Office" pour les caisses équipées de PC
- en mode "Back Office" pour les caisses non équipées. Ce sont les Directions Régionales qui saisiront, dans des centres Back Office, les opérations relatives à des dates antérieures à la date du jour.



2.3 Un outil de guichet

2.3.1 La gestion des membres

SiBanque gère les personnes physiques et les personnes morales : création de nouveaux membres, modification des données de membres existants et désactivation (suppression) des membres sortis du réseau. Pour les adhésions, SiBanque gère un registre des parts sociales .

A la gestion des membres est associé un outil de consultation (liste de tous les membres d'une caisse et zoom sur un membre particulier). On peut visualiser quelle entité morale un membre physique représente, quel prêt il cautionne, à quel groupement il appartient.

La recherche d'un membre dans la base de données est effectuée en général sur son identifiant (un numéro unique par caisse). SiBanque permet également une recherche plus approfondie sur le nom et/ou la forme juridique. Le résultat de cette recherche affiche des données sur le membre et l'ensemble de ses produits.

2.3.2 La gestion des produits

L'application gère un total de 9 types de produits - se référer au paragraphe 3.3 pour leur description. Pour le fonctionnement d'une caisse, on peut n'en retenir qu'une partie si on le désire.

2.3.3 La gestion des opérations de guichet

2.3.3.1 Ouverture de compte assistée

Les conditions d'accès à un produit ayant été préalablement programmées, SiBanque facilite et sécurise l'ouverture d'un compte d'épargne ou de crédit par un système de contrôle.

2.3.3.2 Les garanties

SiBanque offre deux types de garanties pour la mise en place de prêts : la caution directe par un membre ou une personne externe (sans blocage de fonds) et le nantissement (avec blocage d'une somme sur un compte d'un autre membre du réseau).

2.3.3.3 Les opérations courantes

Sur les produits attribués aux membres, SiBanque gère les opérations courantes, telles que les dépôts d'espèce ou de chèque, les retraits, les virements automatiques de salaires, les virements automatiques d'autres banques, etc... Certaines sont réalisées par le guichetier, d'autres à la Caisse Centrale.

2.3.3.4 Les simulations

Pour certains produits d'épargne ou de crédit (CAT, PEP, CER, CRP, CIF, PRV), SiBanque réalise des simulations en ligne en fonction de paramètres comme les taux, les périodes, l'échéance et les montants investis. Le membre obtient donc directement à l'agence, les propositions d'échéance simulées sur ordinateur.

2.3.3.5 Travaux quotidiens

Tous les jours un certain nombre d'opérations sont effectuées automatiquement par le logiciel, telles que :

- La clôture des comptes d'épargne et de crédit arrivés à échéance,
- Le calcul des intérêts à verser sur les épargnes arrivées à échéance,
- Le calcul et les prélèvements automatiques d'échéance sur les crédits octroyés,



- Le provisionnement et le déclassement des mauvaises créances,
- Le calcul des agios.

2.3.3.6 Consolidation

SiBanque permet d'exporter la balance de différentes caisses via des fichiers et de les importer vers une autre caisse pour obtenir une balance consolidée.

2.4 Un outil de suivi.

2.4.1 Suivi des comptes

L'utilisateur visualise le détail des comptes des membres de sa caisse, ainsi que de l'ensemble des opérations réalisées sur ces derniers. Le membre peut demander une impression de son relevé de compte.

2.4.2 Suivi des demandes de prêts

Toute demande de prêt effectuée par un membre est suivie dans l'outil (rendez vous, avis, décisions....), que son issue soit favorable ou non. Les prêts accordés sont rattachés à cette demande.

2.4.3 Suivi des échéanciers

Pour les CAT, les PEP et les Crédits, SiBanque restitue l'ensemble des échéanciers qui sont ou qui vont tomber, soit pour un membre donné, soit entre deux périodes pour tous les membres de la caisse.

2.4.4 Suivi des opérations réalisées

On peut visualiser entre deux dates l'ensemble des opérations réalisées sur les comptes de la caisse (recherche possible entre deux numéros de compte).

2.4.5 Suivi des prêts en retard

SiBanque recherche et restitue à l'écran l'ensemble des prêts dont les remboursements sont considérés comme en retard, et permet de trier le résultat de la recherche par produit.

2.4.6 Suivi des compensations

L'application donne la liste des chèques en attente pour pouvoir les enregistrer sur les comptes quand ceux ci ont effectivement été compensés. Toutes les banques avec lesquelles le réseau peut être amené à échanger des chèques sont stockées en base.

2.4.7 Suivi de l'activité des caisses

Le tableau de bord donne un certain nombre de statistiques sur la caisse :

- La production des comptes entre deux dates, avec pour chaque produit, leur nombre de comptes ouverts, leur montant total et le nombre de comptes clôturés dans la période.
- La situation des crédits
- L'effectif des membres de la caisse
- Le résultat de la caisse

2.4.8 Suivi des prêts en CIA

Ce module permet un suivi très fin des prêts passés en CIA et offre des fonctionnalités de recouvrement automatique des créances passées en perte.



2.5 Un outil comptable

SiBanque, en plus de la gestion des membres et de leurs produits, traduit les opérations réalisées en écritures comptables (ceci est valable pour les opérations manuelles et automatiques).

De cette façon, SiBanque met à disposition des documents comptables de référence :

- Le Journal,
- Le Grand Livre,
- La Balance,
- Le Bilan,
- Le Compte de Résultat,
- Le Solde des Comptes.

Pour le Grand Livre, le Journal et la Balance, différents axes d'interrogation (avec éventuellement des combinaisons croisées) restituent des informations par guichet, par membre, par date, par utilisateur.

2.5.1 Le Journal

La visualisation du journal peut se faire de trois façons différentes : soit le journal complet, soit le journal d'une opération seule, soit le journal d'un compte du plan comptable.

2.5.2 Le Grand Livre

La recherche se fait entre deux dates ou entre deux comptes. Un navigateur permet de changer de compte facilement.

2.5.3 Balance, Bilan, Compte de résultat

L'édition peut se faire à tout moment entre deux plages de dates. Ces documents sont également imprimés et exportés au format Excel automatiquement à la clôture de l'exercice.

2.6 Autres outils

2.6.1 La saisie des Opérations Diverses.

SiBanque gère la saisie ou la modification des opérations diverses, qui sont des opérations non paramétrées dans les familles de produits standard (virements de salaire, imputation de charges d'exploitation, ...). Lors de la saisie manuelle, SiBanque calcule automatiquement la somme des débits et des crédits et alerte en cas de différence.

Lorsque des opérations diverses sont saisies de manière régulière, il est possible d'enregistrer le lot d'OD en vue d'une réutilisation. Egalement, SiBanque permet d'importer des fichiers d'OD - ceci est utilisé en particulier pour les domiciliations de salaires.

2.6.2 La clé RIB

SiBanque calcule la clé RIB selon une formule précise sur le numéro de compte.

2.6.3 L'extourne

SiBanque permet d'extourner toute écriture comptable. Cette fonction est accessible avec certains profils uniquement.



2.6.4 Le prélèvement des cotisations mutualistes

SiBanque offre la possibilité de prélever les éventuelles cotisations automatiquement sur les comptes de dépôts.

2.6.5 Le prélèvement de la part sociale

Pour les personnes qui n'ont pas été prélevées de la part sociale à l'ouverture du compte (cas d'un mineur, par exemple), SiBanque lance une recherche et effectue le prélèvement sur les comptes correspondants.

2.6.6 Le calcul de la clé de ristourne et la distribution

SiBanque offre deux modes de calcul d'intérêts sur livret :

- La première consiste à proposer des livrets d'épargne à taux fixe contractuel. Le calcul des intérêts est basé sur ce taux.
- La deuxième consiste à décider de la part des résultats de la caisse qui sera distribuée aux détenteurs de livret. SiBanque permet de déterminer, en fonction de la part du résultat à distribuer, le taux d'intérêt à appliquer sur les livrets.

2.6.7 Le calcul du réescompte (charges à payer et produits à recevoir)

Ce calcul est effectué automatiquement lors des travaux de fin d'année, mais il peut être lancé à tout moment de l'année. Un fichier décrivant en détail tous les produits à recevoir et les charges à payer (produit/sociétaire/montant) est alors généré par SiBanque).

2.7 Les travaux de fin d'année – clôture de l'exercice

Après validation de l'utilisateur, SiBanque clôture l'exercice n et ouvre l'exercice n+1. Deux types de traitements suivent :

Les traitements automatiques. Réalisation du réescompte des ressources et des emplois.

Les traitements manuels qui seront traités en OD. Ils concernent les charges ou produits afférents à l'exercice à venir, les actifs dépréciés et les charges et risques difficiles à apprécier à la date de clôture.

2.8 Consolidation des caisses

On peut effectuer une consolidation des balances des caisses du réseau via une importation par disquette. La balance consolidée est exportable sur Excel.



3 Partie Administrateur et Paramétrage

L'administration et le paramétrage ont deux objectifs :

- préparer SiBanque pour son utilisation par le personnel du réseau mutualiste,
- faire évoluer l'application en fonction des nouvelles contraintes et des nouvelles offres.

Pour la première installation dans le réseau, ce paramétrage est réalisé à la Direction Générale par l'équipe informatique. Elle installe ensuite l'application paramétrée dans toutes les caisses.

Pour la maintenance, tant qu'une caisse possède une base de données délocalisée, inaccessible depuis un réseau, ce travail de paramétrage devra être réalisé spécialement pour cette caisse.

Le paramétrage est réalisé en quatre étapes :

- Définir tout d'abord des données qui varient peu : ce sont les données du référentiel,
- Dans une deuxième partie, mettre en place toute la structure comptable sur laquelle SiBanque s'appuie pour restituer le Compte de Résultat et le Bilan des caisses,
- Ensuite, décrire les produits et les opérations réalisables sur ces produits et les traduire en mouvements comptables à l'aide des comptes génériques et des schémas comptables,
- Enfin, définir les utilisateurs et les profils, avec leurs habilitations sur les différentes caisses.

3.1 Le Référentiel

C'est un ensemble de données stables (modifiées en majeure partie par des administrateurs CICM) et qui souvent définissent des paramètres propres au pays :

- Le pays, les types de situation de famille (célibataire, marié, ...), etc...
- Les marges : création des différents intitulés pour les marges (marge d'activité bancaire, résultat brut d'exploitation, ...) afin de reconstituer les agrégats de comptes.
- Le référentiel des banques. Il comprend l'ensemble des banques avec lesquels le réseau va échanger des informations (virements, chèques...)
- Les devises. Paramétrage des valeurs des pièces et des billets dans la monnaie choisie.

3.2 La langue du logiciel (français, anglais, ...)

Après traduction des libellés des fonctions du logiciel, SiBanque est utilisable dans n'importe quelle langue (alphabet latin). Aujourd'hui, SiBanque existe en Français et en Anglais.

3.3 La définition des éléments comptables

L'objectif du paramétrage des éléments comptables et des produits est de permettre au logiciel de traduire des opérations réalisées sur des produits en mouvements sur des comptes du plan comptable. La finalité est de produire un Compte de Résultat et un Bilan. Le mécanisme est basé sur l'utilisation de comptes génériques et de schémas comptables qui apportent une réelle souplesse dans le paramétrage et la maintenance de l'application.



3.4 La définition des produits

3.4.1 Les types de produit

Les types de produits définis dans SiBanque sont au nombre de 9. Ces types de produit servent à définir des paramètres génériques valables sur tous les produits d'une même gamme. (Le détail est fourni dans le document « Fiches produits »)

3.4.1.1 Le livret d'épargne (LIV)

C'est un compte d'épargne simple, rémunéré à un taux fixe ou par ristourne et que le propriétaire peut alimenter et d'où il peut retirer les sommes qu'il veut – du moment que le solde reste positif.

3.4.1.2 Le compte courant (CCO)

C'est un compte courant non rémunéré à alimentation et retrait libre, sans gestion de carte de crédit ni de carnet de chèque. Des agios sont prélevés quand le solde est négatif (les autorisations de découverts sont paramétrables)

3.4.1.3 Le compte à terme (CAT)

C'est un compte bloqué rémunéré à un taux fixe pendant une période déterminée. Le membre ne peut donc ni alimenter ni faire de retrait jusqu'à l'échéance - sinon il paie des frais.

3.4.1.4 Le plan épargne projet (PEP)

C'est un compte avec une mise de départ, que le membre alimente régulièrement jusqu'à son terme. Il est rémunéré à un taux fixe. Il est possible d'effectuer des versements exceptionnels, rémunérés au taux contractuel. A échéance, il peut être prorogé pour une période donnée, avec réintégration des intérêts dans le compte si le membre le souhaite. A échéance de son PEP, le membre pourra bénéficier d'un prêt à des conditions préférentielles.

3.4.1.5 Le Compte d'Épargne Rémunéré (CER)

Il fonctionne comme un livret d'épargne, sauf qu'il est possible de définir des périodes de versement d'intérêts (semaine, mois...)

3.4.1.6 Crédit à remboursement périodique (CRP)

C'est un crédit simple à taux fixe dont les échéances sont fixes et régulières. De multiples options sont offertes pour le paramétrage (différé total ou partiel), et il est possible de restructurer ces prêts (augmentation de capital ou de la durée) (optionnel)

3.4.1.7 Crédit in Fine (CIF)

C'est un crédit à taux fixe dont le remboursement intégral tombe à la déchéance du terme. Il est néanmoins possible de rembourser les intérêts par échéance, puis le capital à la déchéance du terme)

3.4.1.8 Crédit Revolving (PRV)

C'est la mise à disposition d'une somme avec un plafond, que le membre pourra utiliser, soit en partie, soit intégralement. Celui ci paie des intérêts régulièrement, à taux fixe, seulement sur la partie empruntée.

3.4.1.9 Part Sociale (SOC)

C'est la somme déboursée à l'ouverture du premier livret par le nouveau membre en tant que part sociale du réseau mutualiste.



3.4.1.10 Prélèvement automatique

Il s'agit du prélèvement d'une somme fixe, à date fixe ou non, selon une périodicité donnée. Ce prélèvement peut être adossé à tout compte à vue

3.4.2 Le paramétrage des produits

Tous les produits sont associés à un type de produit qui définit ses paramètres généraux et impacte les calculs sur les intérêts, les échéances, etc...

A chaque produit, on peut associer un ou plusieurs objets (ouverture d'un commerce, lancement d'une exploitation agricole, ...), avec des schémas comptables différents.

L'administrateur choisit les opérations qui pourront se dérouler lors de la vie du produit. Il découpe chacune d'entre elle en cinématique comptable pour définir comment seront alimentés les comptes génériques. La cinématique comptable est une succession de mouvements comptables qui seront déclenchés automatiquement dès lors que l'on actionne l'opération correspondante.

3.5 Paramétrage des familles de gestion

Une famille de gestion correspond à un ensemble d'opérations qui sortent du cadre des produits standard. Il peut s'agir des :

- Opérations de caisse (exemple : excédent ou déficit de caisse)
- Opérations système (exemple : versement d'intérêts automatique, clôtures de prêts échus)
- Opérations de chèques (exemple : dépôts et compensation)
- Opérations spécifiques à la caisse centrale (exemple : versement des salaires, charges d'exploitation à imputer)

A chaque famille, on associe une série d'opérations et à chacune de ces opérations, on définit une cinématique comptable. Ceci fonctionne comme avec les produits.

3.6 La définition des utilisateurs et des profils

A l'arrivée d'un nouvel utilisateur, l'administrateur procède à son identification et à l'attribution d'un profil. Le profil sert à définir les écrans auquel l'utilisateur a accès ("habilitations") et les actions qu'il peut entreprendre dans ces écrans (Visualiser, Modifier, Créer, Supprimer). Le profil détermine également toutes les opérations qui peuvent être passées ou non.

SiBanque permet la création ou la modification de nouveaux profils. Seuls les profils administrateur et informatique peuvent réaliser le paramétrage. Les autres sont simplement utilisateurs de l'application.