

Mise en œuvre :

- ❖ **Installation**, (monoposte ou réseau)...
- ❖ Enregistrement de vos **comptes bancaires**
- ❖ Enregistrement de vos **codes budgets**,
- ❖ **Formation et Assistance** des utilisateurs,
- ❖ Mise à jour des **nouvelles versions**.

AFB120

SGBC
BICEC
SCB
CITIBANK
ECOBANK
AFRILAND
CBC

1

MOUVEMENTS BANCAIRES

3 possibilités pour l'intégration de vos mouvements bancaires dans le logiciel.

EXCEL

LES AUTRES
BANQUES

Récupération des relevés de comptes électroniques via internet et au format texte **AFB120**.

(Gère un nombre illimité de comptes bancaires)

Saisie dans une fiche **EXCEL** avec contrôle automatique des soldes lors du traitement de la fiche.

(Le modèle du fichier est fourni dans l'application)

Saisie directe des relevés de compte (**papier**) dans le logiciel.

(Ajouter, Modifier, Supprimer)

Contrôles effectués à l'intégration :

- ❖ Vérification automatique des soldes et de l'intégrité du fichier (AFB120 et EXCEL).
- ❖ Refus d'intégration et rejet du fichier lorsque :
 - Le fichier ne correspond pas au format exigé,
 - Le **solde bancaire** recalculé ne correspond au solde réel à la banque,
 - Le fichier contient des doublons,
 - Le solde de la journée traitée ne correspond pas au solde final de la journée précédemment intégrée.

2

Les contrôles disponibles :

1/2

- ❖ **Agios de découvert** : Il s'agit de reconstituer les échelles d'intérêts bancaires selon la périodicité de la banque (mensuelles ou trimestrielles). Toutes les commissions et frais seront prise en compte.

A la fin de la reconstitution, **Money Manager** vous propose un projet de réclamation à présenter à la banque:

- Lettre de réclamation personnalisée par banque,
- Echelle d'intérêts,
- Ticket d'agios,
- Liste des mouvements commentés justifiant les anomalies constatées.

- ❖ **CMT (Crédit Moyen Terme)** : il s'agit de saisir et de suivre les tombées des remboursements. En effet le logiciel génère automatiquement le tableau d'amortissement et positionne systématiquement chaque remboursement à venir à bonne date de valeur en anticipant ainsi la connaissance des soldes prévisionnelles en date de valeur. (L'échéancier généré sera imprimé pour être comparé avec celui de la banque avant la signature du contrat proposé par la banque).

- ❖ **Escompte** des effets : Il s'agit d'encaisser tout de suite le total des effets clients escomptés sans attendre les échéances pour remettre à l'encaissement. Les effets escomptés et les agios calculés sont enregistrés et suivis rigoureusement au travers des tableaux d'analyse.

Les contrôles disponibles (suite) :

- ❖ **Date de valeur** : il s'agit de vérifier que la banque applique bien les bonnes dates de valeur. Après la vérification périodique, Money Manager vous propose un projet de réclamation à présenter à la banque. Les dates de valeur reconstituées sont placées à côté des dates de valeur de la banque et les écarts sont affichés. La liste traitée peut être triée et appréciée par le trésorier (Voir exemple en annexe).
- ❖ **Transferts** : il s'agit de vérifier l'exactitude de toutes les commissions et frais prélevées par la banque lors de vos transferts vers l'étranger. A la fin de la reconstitution, **Money Manager** vous propose un projet de réclamation par avis de débit à présenter à la banque. (Voir exemple en annexe).
- ❖ **Agios Crédit Spot** : Il s'agit de saisir les Crédits spot, d'analyser les agios correspondants et de les suivre. Le logiciel vous permet également d'apprécier l'incidence chiffrée sur les coûts négociables (jours de banque et jours de valeur). En effet il peut exister un gros décalage entre la durée réelle du crédit sur laquelle vous serez effectivement facturée et la durée apparente pour laquelle vous avez effectivement disposé les fonds mis à votre disposition. Sans faire attention, il arrive habituellement que la durée de facturation du crédit soit supérieure à la durée d'utilisation réelle des fonds ce qui entraîne plus d'agios à payer....
- ❖ **Vérification ses agios de découvert sur plusieurs années** : Il s'agit de reconstituer les échelles d'intérêts bancaires mensuelles et trimestrielles sur une période de 4 ans antérieure à la date du jour.

L'analyse ressortira :

- Les échelles d'intérêts selon la périodicité de la banque et les changements sur la période,
- Les tableaux d'analyse présentant les écarts constatés,
- Vos commentaires sur les opérations en anomalie,
- La proposition de lettre de réclamation à transmettre à la banque,

Le projet de réclamation peut être automatiquement généré sur support papier, sur EXCEL et sur format PDF.

Comme vous le constatez, **Money Manager** prend en compte plusieurs aspects du contrôle de vos facturations bancaires. En effet vous disposez ici d'un excellent outil de contrôle.

Tracking

Il s'agit de suivre (**traquer**) les nouvelles facturations bancaires prélevées par la banque et donner quelques explications aux trésoriers pour leur permettre de réclamer avec un bon argumentaire.

Pour que le contrôle des facturations bancaires soit complet, nous avons conçu le module **Tracking** qui :

- ✓ Permet de repérer automatiquement toutes les nouvelles facturations que les banques appliquent et qui ne font pas partie de vos **conventions en vigueur**,
- ✓ Vous **oriente** en vous donnant des explications précises sur chaque **type de facturations bancaires** et en vous offrant des **messages prédéfinis** permettant de justifier et d'argumenter vos réclamations,
- ✓ Les **messages prédéfinis** proposés par Money Manager peuvent être modifiés par l'utilisateur,
- ✓ ...

En effet, les prélèvements bancaires en cause seront automatiquement regroupés par type de facturation avant la génération automatique du projet de réclamation qui est systématiquement constitué de :

- Lettre de réclamation ;
- Liste des prélèvements bancaires en cause ;
- Explications justifiant le remboursement des facturations bancaires prélevées à tort.

En envoyant les réclamations à vos banques partenaires, vous engagez sereinement la **régularisation** des prélèvements bancaires incorrects.

Une mise à jour des messages prédéfinis sera mise à la disposition des utilisateurs à chaque fois que de nouvelles facturations seront constatées sur les relevés de compte produits par les banques.