

Présentation du centre de ressources en ligne du CGAP sur les systèmes d'information

BIM n° 14 - 30 avril 2002
Karin BARLET

Le centre de ressources en ligne sur les systèmes d'information du CGAP (<http://www.cgap.org/iss_site/index.html>) est une rubrique du site du CGAP créée l'année dernière.

Elle a pour but d'appuyer les dirigeants d'IMF dans le processus délicat de sélection d'un système d'information (SI) adapté à leur institution.

Qu'est-ce qu'un système d'information ? C'est un ensemble composé de tous les systèmes (manuels et informatisés) qu'une organisation utilise pour produire de l'information utile à la prise de décision et à l'action. Le SI recouvre toute une série d'actions consistant à collecter des données brutes, à les transformer en information exploitable et à diffuser cette information de manière adaptée. On considère généralement que les trois composantes centrales du système d'information d'une IMF sont le système de comptabilité, le système de gestion du portefeuille et le système de suivi des dépôts. (adapté du CGAP)

Nous vous proposons ci-dessous une description des ressources que propose concrètement cette rubrique du site du CGAP (N.B. cette rubrique n'existe qu'en anglais).

Les deux principales ressources sont un guide conseil d'appui au processus de mise en place d'un nouveau SI, et une revue de logiciels existants.

Guide conseil

Présente les questions, termes et conseils élémentaires dont vous avez besoin pour établir les paramètres de votre recherche. C'est la première étape. On y apprend qu'avant d'aller plus loin, il est essentiel d'établir les objectifs du système que vous voulez mettre en place. Ils guideront la suite du processus de sélection. Les questions à se poser sont :

- > Quel temps nécessaire pour la mise en œuvre ?
- > Quel est votre budget ?
- > Qui participera au processus de sélection du SI ?

Le guide aide à répondre à ces questions. Il recense les informations fondamentales nécessaires pour lancer un projet de SI et s'interroger sur les types de problèmes que l'institution aura à résoudre.

Vous y trouverez plus précisément :

Des conseils pour la sélection d'un logiciel

Conseils généraux aux consommateurs pour la sélection et l'achat d'un logiciel de système d'information. Comprend une introduction sur les différents aspects d'un système d'info et de sa mise en place dans une organisation. Des conseils pour la sélection du logiciel et le processus de mise en œuvre (constitution de l'équipe projet, les 11 étapes du processus de sélection, impact sur l'organisation, les procédures et politiques de l'institution, phases du plan de mise en œuvre). Des conseils pour l'achat et la négociation de la licence (nombre de licences, assistance technique, etc.). Des conseils pour l'achat et la négociation d'un contrat de maintenance.**

Des QFP basiques et QFP avancées

Compilation des questions les plus fréquemment posées, des plus élémentaires aux plus techniques.

- > 7 questions basiques (Qu'est-ce qu'un SIG ? Quand une entreprise doit-elle changer son logiciel de SI ? Qui doit être impliqué dans le processus ? etc.) ;
- > 6 questions avancées (Est-il nécessaire de faire appel à un consultant pour appuyer le processus de sélection d'un SI ? Combien une IMF doit-elle payer pour son logiciel de SIG ? etc.)

Revue de logiciels existants

Aide à se faire une idée sur un certain nombre de produits testés par l'équipe du CGAP. 6 logiciels figurent actuellement dans cette revue : Cubis 2001 International, eMerge, FAO Micro-Banking System MBXD, Loan Performer, MicroManager et SIEM.

Pour chaque produit :

- > une présentation des fonctions, du profil utilisateur et des caractéristiques principales (spécifications techniques mais aussi prix, nombre de clients utilisant ce logiciel et dans quels pays) et une liste des avantages et inconvénients.
- > des liens pour en savoir plus (captures d'écran, avis de consommateurs, mises à jour, etc.).
- > une note attribuée par le CGAP sur 6 aspects, chaque note étant justifiée en détail sur la base de l'expérimentation de l'équipe.
- > un fichier PDF du rapport complet sur le logiciel

Des tableaux récapitulatifs et comparatifs des caractéristiques des différents logiciels ont été créés pour aider au choix.

En plus de ces deux rubriques principales, sont proposées les ressources suivantes :

- **Forum de discussion** avec historique des questions posées
- **Bibliographie** : sélection de documents sur la comptabilité, le contrôle interne, les SIG, les processus d'affaires en microfinance.
- **Liens utiles vers d'autres sites** (microfinance et technologie de l'information) : informations générales ou techniques sur les logiciels, site présentant un aperçu des logiciels de microfinance existants, glossaire en ligne, etc.
- **Glossaire des termes informatiques courants**

*** Voir aussi la note réalisée par Normand Arsenault (message EspaceFinance du 25/05/2001) sur les logiciels de systèmes d'information pour les IMF.*

Elle détaillait notamment les étapes du choix d'un logiciel. Nous les reproduisons ci-dessous :

■ **ÉTAPE 1.**

Déterminer les besoins en information actuels et futurs des utilisateurs, soient les employés, les clients, les gestionnaires, les dirigeants, les bailleurs de fonds, les autorités de réglementation, etc.

■ **ÉTAPE 2.**

Évaluer la situation actuelle de l'institution en terme de :

- > Capacité organisationnelle et opérationnelle : gouvernance, structure de gestion, système opérationnel
- > Capacité financière : système de comptabilité, système de suivi du portefeuille de prêts, système de suivi de la situation financière, système de planification, contrôle interne
- > Capacité de mise en marché : produits et services actuels et futurs, système d'information sur les clients
- > Capacité du personnel en terme de connaissances et habiletés en informatique
- > Matériel informatique existant, logiciels existants, contexte (électricité, système téléphonique, poussière, humidité, etc.), support local disponible au niveau matériel informatique et logiciels

■ **ÉTAPE 3.**

Préparer le document de spécification détaillée des besoins en information des utilisateurs. Établir clairement les priorités. Ce document fournira les critères pour évaluer les logiciels potentiels.

■ **ÉTAPE 4.**

Procéder à un examen sommaire des logiciels disponibles et choisir trois logiciels potentiels (Short list)

■ **ÉTAPE 5.**

Évaluer en profondeur les trois logiciels choisis et faire un choix final.