



CASSIOPAE FO 4.5

PRÉSENTATION GÉNÉRALE FO

AGENDA



1

Présentation Cassiopae

2

Front office

- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

PRINCIPES STRUCTURANTS CASSIOPAE

Une solution intégrée de l'acquisition et le scoring, jusqu'à la gestion et la comptabilisation

Points forts



Un outil permettant de capitaliser pour les besoins futurs d'offre de financement



Ekol Hadimköy Center, Istanbul, Turkey



Fairmont Mayakoba, Cancun, Mexico

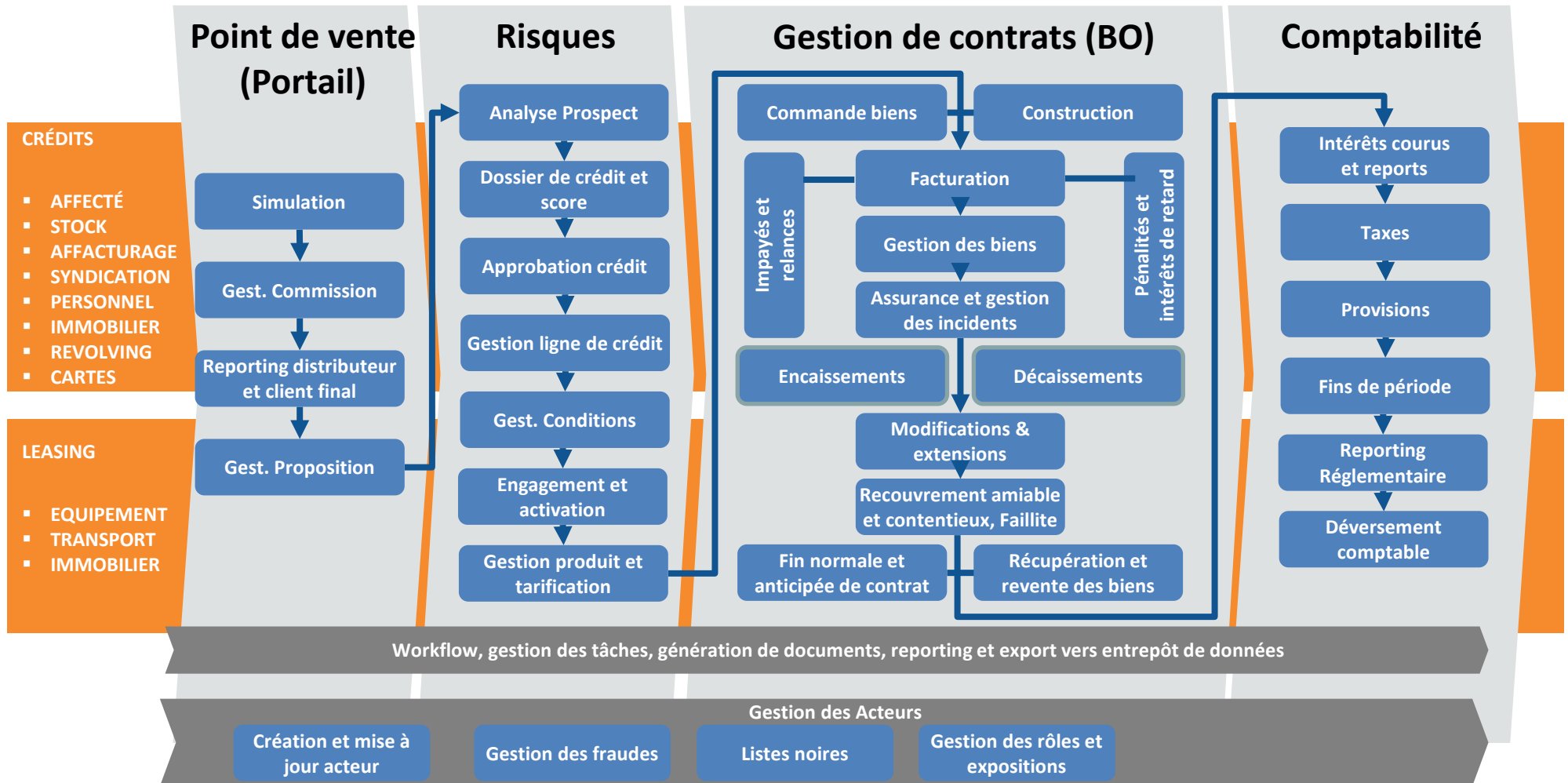


Parque Miramar, Fuengirola, Spain

- **Multi produits (Crédit à la consommation et immobilier, crédit aux entreprises)**
- **Solution intégrée Front to Back**
 - Gestion de toutes les étapes de la vie d'un contrat de l'instruction commerciale à sa clôture
 - Gestion de l'ensemble des données relatives au contrat : les tiers, les biens, les garants, Les assurances ...
- **Un moteur de calcul Financier des plus riches et puissants du marché**
- **Un Workflow paramétrable pour s'adapter aux besoins du client**
- **Une gestion événementielle visant à fluidifier les processus et fournir une piste d'audit facilement exploitable (4 yeux, ...)**
- **Événements type « retours arrière » disponibles en standard dans l'outil**
- **Facilité d'intégration avec les SI externes, via API et web services, par exemple avec votre SI Compta.**

PROCESSUS COUVERTS

Une solution complète front to back et comptabilité



AGENDA



1

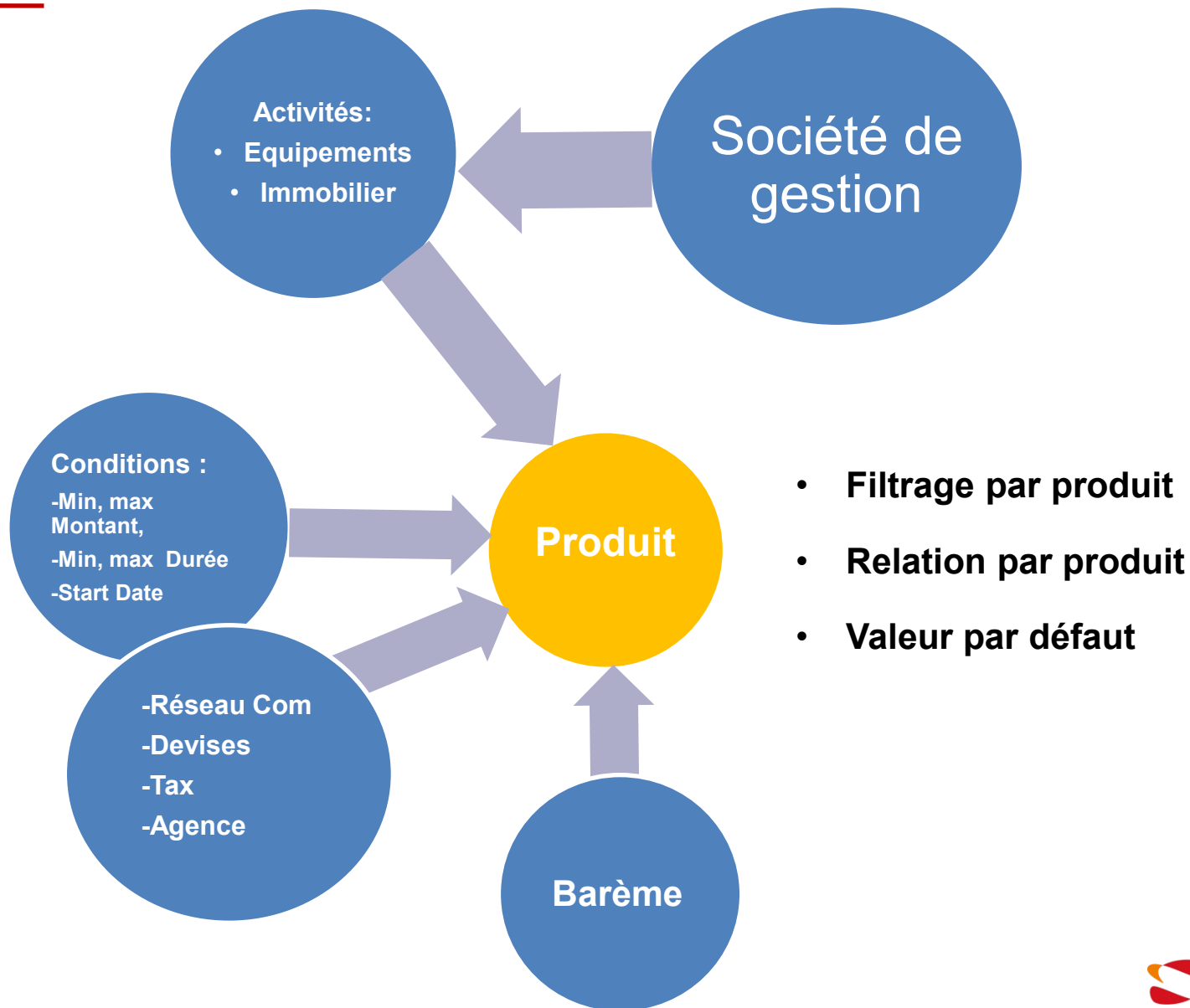
Présentation Cassiopae

2

Front office

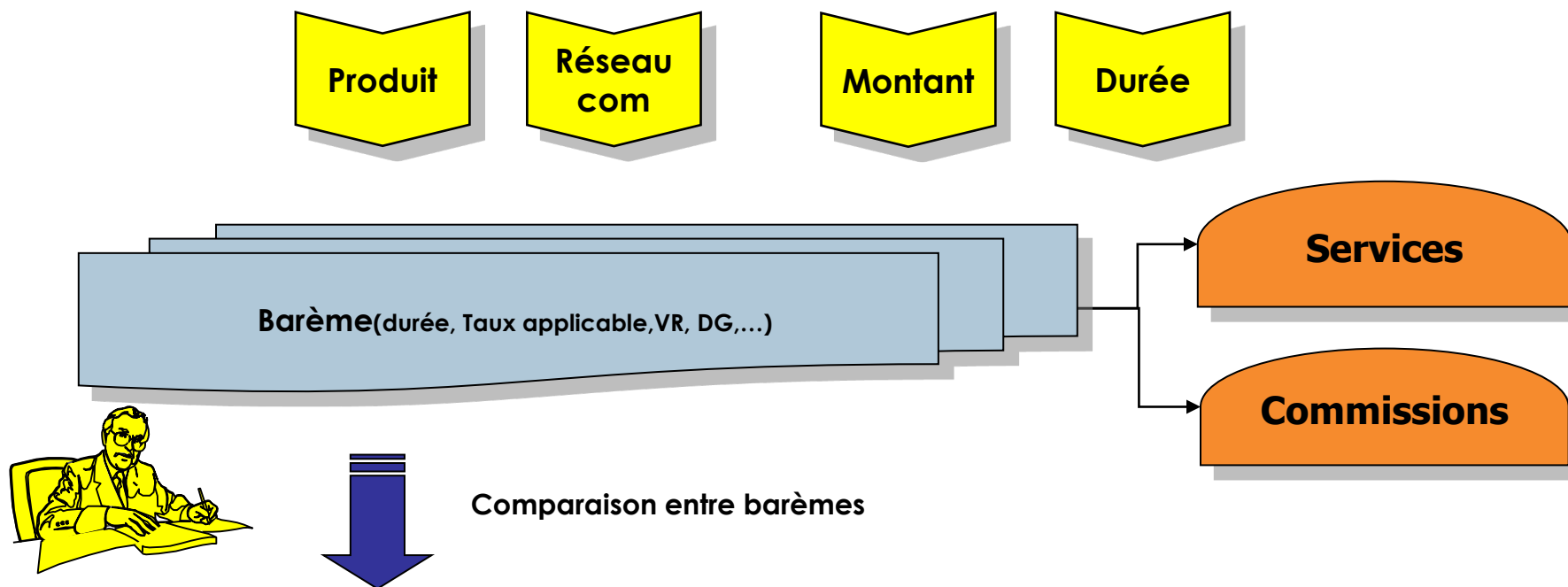
- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

CONFIGURATION PRODUIT



CONFIGURATION PRODUIT

Configuration de plusieurs barèmes par contexte






Barème	Produit	1 ^{er} loyer majoré	Franchise	DG	VR	Loyer	Assurance Tiers	Assurance Bien
Standard	AUTO	1.000€	-	1.000€	1.000€	360,34€	DIIT : 35€/mois	BDM : 27,09€/mois
Standard	CBM	-	-	0€	0€	534,89€	DIIT : 35€Mois	BDM : 27,09€/mois

CONFIGURATION PRODUIT

Exemples de filtrage: Devises

Produit AUTO – 'Leasing auto'

 Enregistrer  Fermer  Track modifications

Montant minimum

% Montant financier min

Année Dur max : Y

◆ Société

◆ Règles

◆ Filtrage des données de base

Paramètre	Valeurs possibles		Valeurs sélectionnées	
Customer Type Code				
Décisions par défaut				
Décompte Base annuelle				
Décompte des jours				
Destination				
Devise	<div><input type="checkbox"/> Dollar australien <input type="checkbox"/> Dollar de Hong Kong <input type="checkbox"/> Forint <input type="checkbox"/> Franc Suisse <input type="checkbox"/> Lats Letton <input type="checkbox"/> Leu</div>	<div>Déplacer » »» Tout déplacer « «« Enlever ««« Tout enlever</div>	<div><input type="checkbox"/> Dollar Américain <input type="checkbox"/> Dinar tunisien <input type="checkbox"/> Euro</div>	<div>▲ ▲ ▼ Valeur par défaut <input type="text" value="Dinar tunisien"/> ▼ ▼</div>
Documents d'éditions				
Données signalétiques				
Energie				
Etat d'un dossier				

◆ Relations



AGENDA



1

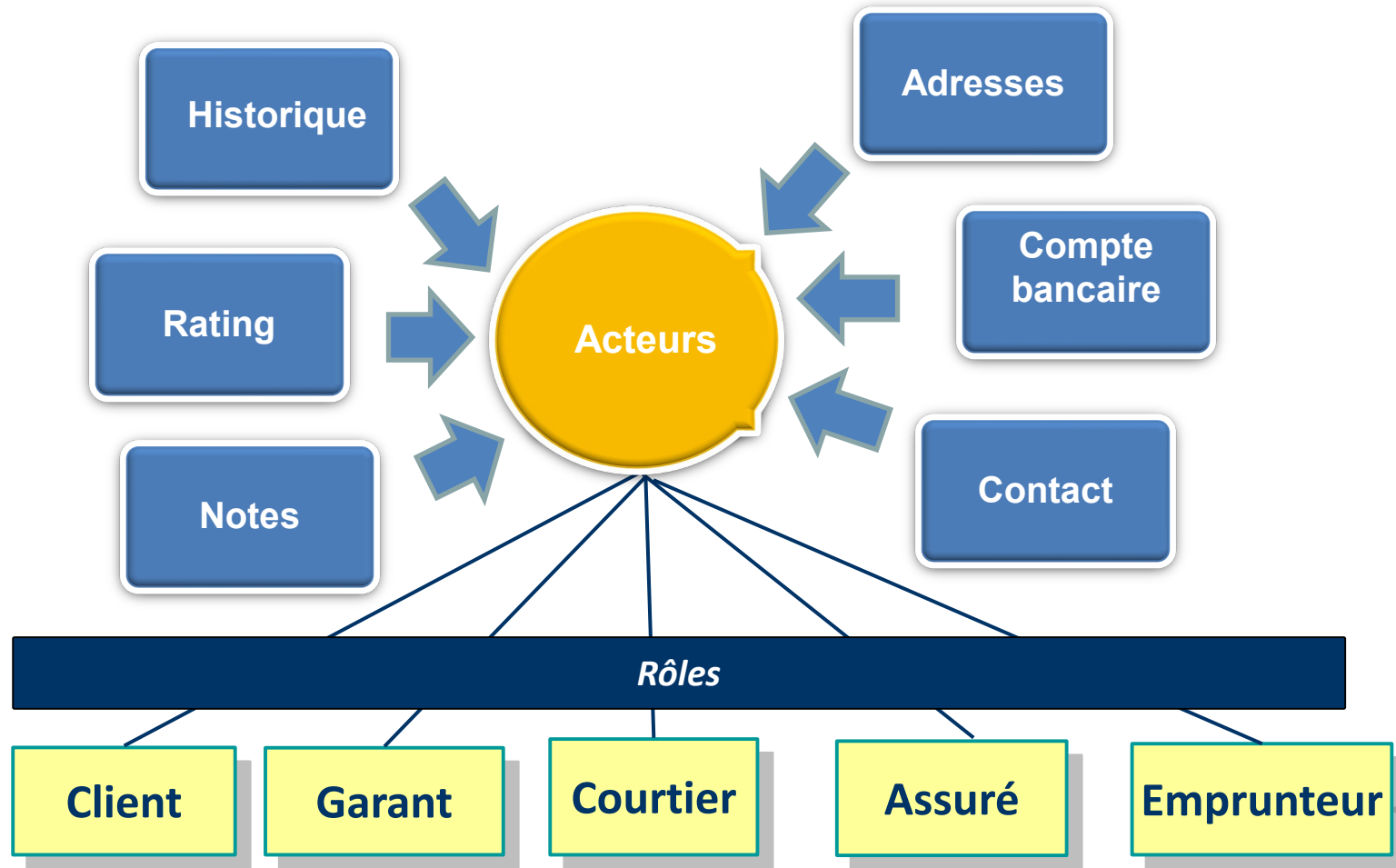
Présentation Cassiopae

2

Front office

- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

ACTEUR



ACTEUR

Exemple Ecran Acteur

Version: 4.5.3.3268.024 Production Session de travail Pas de notification Change Preferences | Intro

ORFI ORFI Accueil Acteurs Demandes Baux Bien Dossiers Wholesale Chantiers Dépenses Facturation Trésorerie Contentieux

Recherche globale

Trouver

Evénements

- ☐ Imprimer Rapport
- ☐ Blocage des paiement sur acteurs
- ☐ Faillite
- ☐ Mise à jour phase d'un rôle
- ☐ Promesse de paiement
- More >>

Favoris

- ☐ Historique
- ☐ Ajouter une note
- ☐ Promesse de paiement

Historique

- ☐ Acteur Client XXXXX
- ☐ Dossier C0000004/00
- ☐ Acteur Makrem TAJOURI
- ☐ Dossier C0000098/00
- ☐ Dossier C0000047/00

Détail Acteur [Acteur < Makrem TAJOURI > Référence: < A00000149 >] Créé le 29/11/2016 par ORFI Modifié le 29/11/2016 par ORFI

Information Interface ERP

Identité Infos crédit Activité Adresses Comptes bancaires Financial Information Info. Carte de crédit »

Code acteur	A00000149	Phase	Initiale
SCI		Jalon	Nouveau
Type d'acteur	Personne physique	Résident	
Titre	Maître	Middle name	
Prénom	Makrem	Nom de jeune fille	
Nom	TAJOURI	Profession	** Aucun(e) **
Sexe	Masculin <input checked="" type="radio"/> Féminin <input type="radio"/>		

Date de naissance	13/11/1985	Code postal de naissance	
Age	31	Ville de naissance	
Pays de naissance	Haiti	Référence Passeport	
		CIN	

Situation de famille	Célibataire	Régime matrimonial	** Aucun(e) **
Nombre d'enfants		Propriétaire	<input type="checkbox"/>
Date d'obtention du permis	10/11/2016	Employeur	

AGENDA



1

Présentation Cassiopae

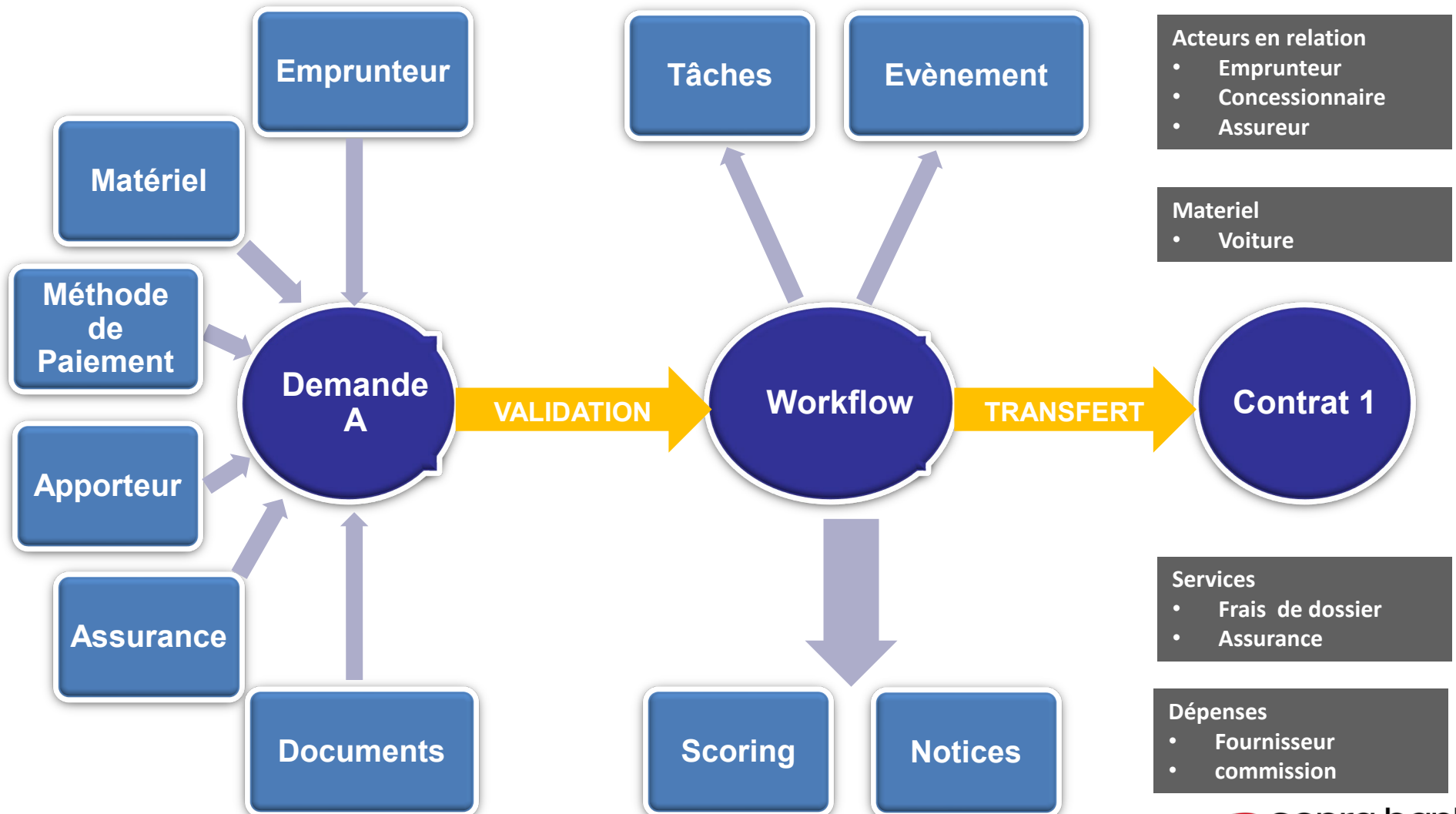
2

Front office

- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

DEMANDE DE FINANCEMENT

Transforme chaque partie du crédit en un objet qui peut être rattaché à la demande



EXEMPLE ECRAN DEMANDE DE FINANCEMENT

Version: 4.5.3.3268.024 AVDEMO@KSIOP No notifications Change Preferences | Home

ORFI ORFI Welcome **Actors** Credit Bureau Reports Deals Orders Collaterals Properties Settings Admin Common data

P001075 - 'Société de Loisirs'

Enregistrer Sortir Echancier Modifier dossier Interrogation Ajouter aux favoris Transaction Urgent Evaluation External Call

Client Données générales Objet de financement **Proposition** Prélayers Acteurs Conditions préalables Intervenants Dossier d'étude

Mode simplifié Période de grâce Aperçu de paiement Détail de prix

Barème

FR-Financial Product Leasing équipement Description de l'échelle

Barème Barème leasing équipement HT1 Rafraichir

Options de cibles

Crité

Taux

FR-Taux actuariel

Montant

FR-Date

CCA Type d'état

Profil de paiement

Date de début 25-12-2016

Périodicité loyers Mois

Terme Avance ou à échoir

Duration profil

Nombre de périodes 36 Calculer

Min

Méthode de calcul des loyers 1 - Loyers linéaires

Première date de paiement

Date Fin 25-12-2019

FR-Force

Nombre de périodes total 36

Max

Recherche globale

Trouver Dossier Front

Code

Evénements

Imprimer Rapport

Charger un document

Classement sans suite

Demande de financement

Envoyer mail

More >>

Favoris

Historique

Acteur Makrem TAJOURI

Acteur Client XXXXX

Dossier C0000004/00

Dossier C0000098/00

Dossier C0000047/00

More >>

AGENDA



1

Présentation Cassiopae

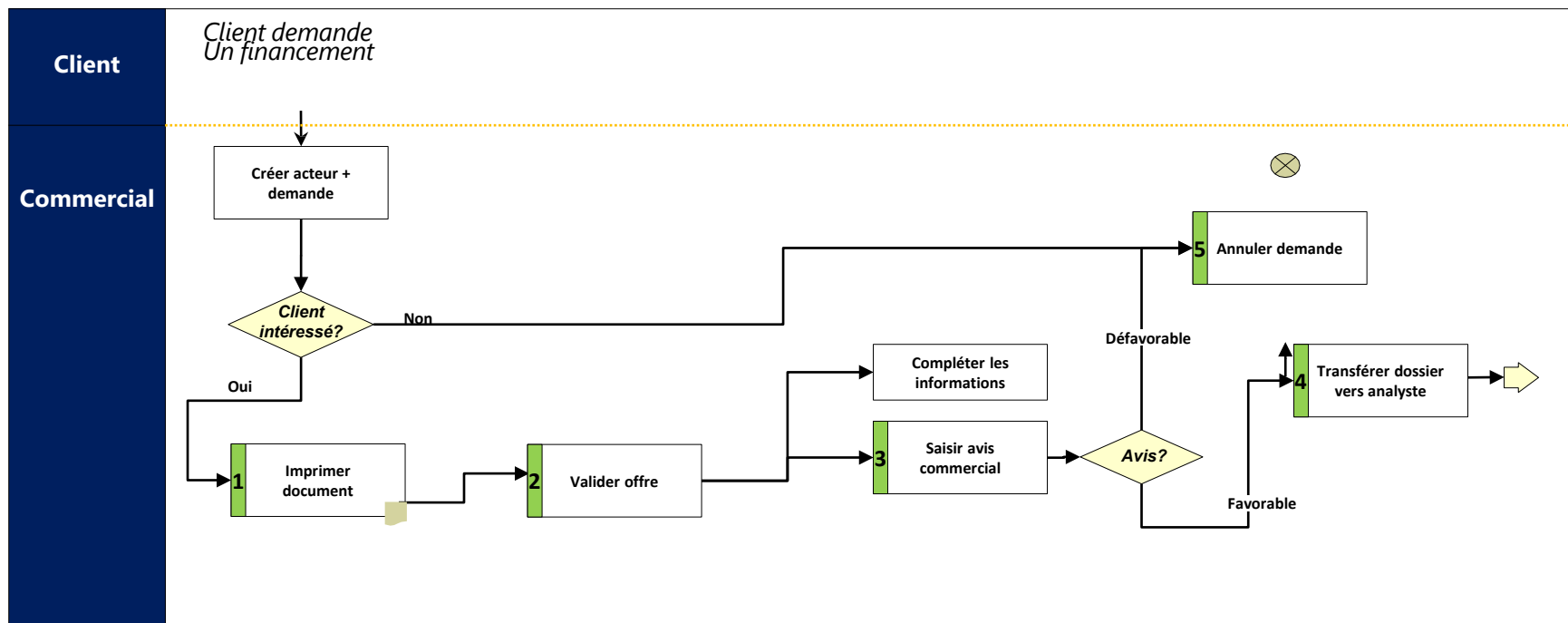
2

Front office

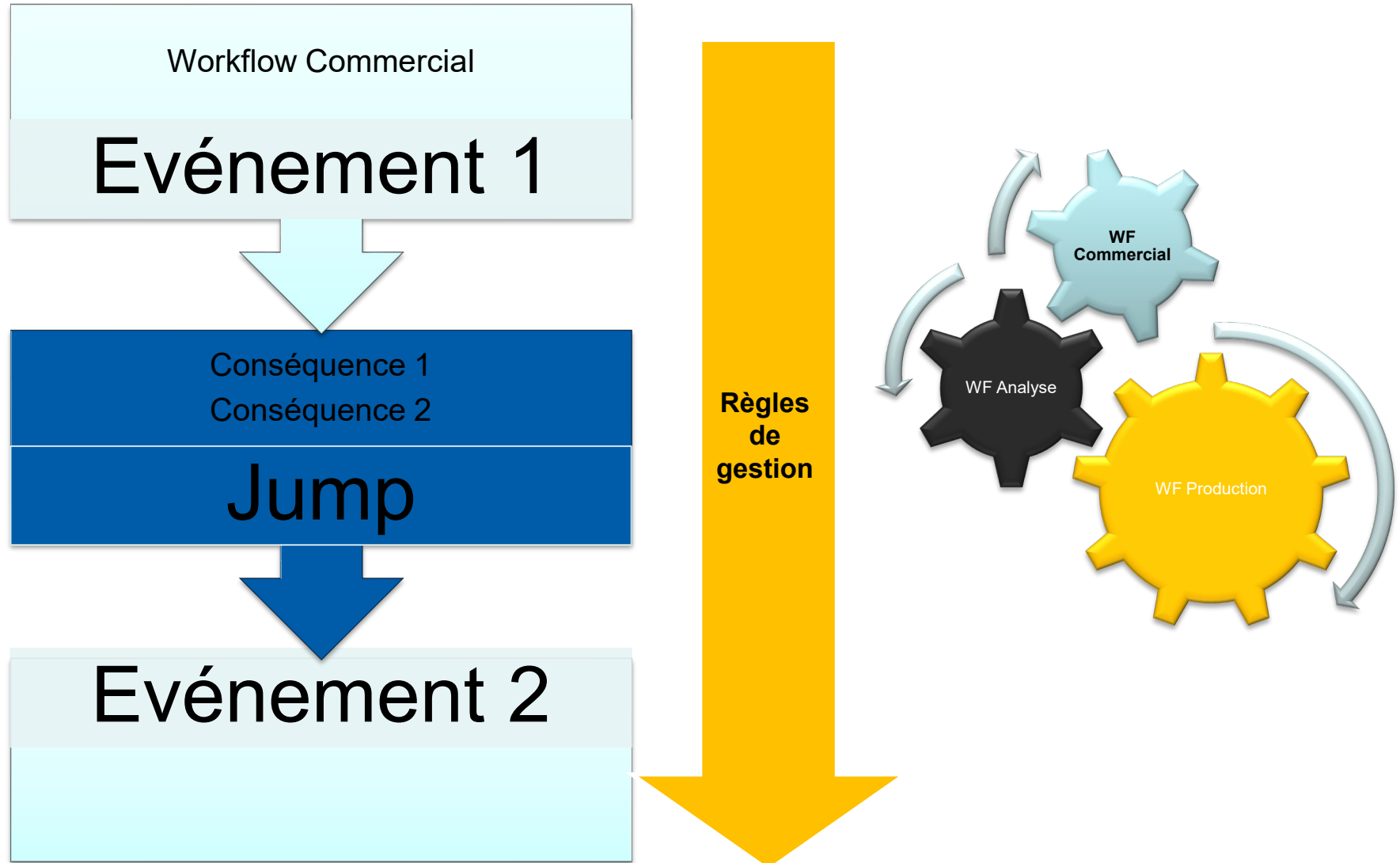
- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

WORKFLOW

Exemple : Phase Commerciale



WORKFLOW



AGENDA



1

Présentation Cassiopae

2

Front office

- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

DOSSIER D'ÉTUDE

Écran complètement flexible selon l'analyse de risque et les règles de gestion de la Société.

- Saisie des données financières
- Affichage des informations

- Calcul des ratios

Scoring

Saisie des données financières

Revenu total	60 000	Fond de roulement	40 000
Autre revenu	20 000	Total passif	30 000
Revenu net	55 000	Passif exigible à CT	15 000
Actif circulant	50 000	Total dette	20 000
Total actif	52 000		
EBITDA	2 650	Exedent brut d'exploitation net	10 000
Profit net	15 000	Valeur nette réelle	12 500

Ratios financiers

Ratios calculés

Profitabilité	EBITDA/Actifs	,051
	Profit Net/CA	,25
	Autres revenus/Profit Net	1,333
	Score profitabilité	3,71
Marge brute d'autofinancement	Excédent brut d'exploitation net/revenu net	,181818
Taille	Score Excédent brut d'exploitation	
	Valeur nette réelle	,208333
	Score volume	

Evaluation qualitative

Risque très faible (AA)	▼
Risque extrêmement faible (AAA)	▼
Risque extrêmement faible (AAA)	▼
Score profitabilité pondérée	,309
Score Excédent brut d'exploitation pondéré	
Score volume pondéré	
Score quantitatif pondéré	

Saisie des composants qualitatifs

1. Management	1.1 Intégrité	▼	1.4 Cohésion	▼
	1.2 Engagement	▼	1.5 Transparence	▼
	1.3 Résultat	▼	1.6 Stratégie/Planning	▼
	Management Score		Score du management pondérée	
2. Propriété	2.1 Intégrité	▼	2.2 Résultat	▼
	2.2 Structure	▼	2.4 Cohésion	▼
6. Credit	6.1 Relation bancaire	▼	6.3 Accès au Capital	▼
	6.2 Historique bancaire	▼	6.4 Durée	▼
	Score credit		Score credit pondéré	
			Score qualitatif pondéré	

Analyse fondamentale du crédit

Score financier	Score qualitatif
Score final	Classe rating

Rating final

Appartient à un groupe?	▼	Nom du groupe	
Score ajusté		Classe du rating ajusté	

➔ Evaluation Qualitative des ratios

➔ Evaluation des ratios avec Score

RAPPORTS & NOTICES

Edition des rapports

1 Rapport des i...

2 Options

3 Détail factures client

Version: 4.5.9.9268.029 Production Session de travail Pas de notification

Change Preferences | Intro | Accueil | Déconnexion | Aide

Michelle LOUIB Accueil Acteurs Demandes Bien Dossiers Dépenses Facturation Trésorerie

Visualiser

Code Report

R01 - Liste des cont...

R02 - Liste des acte...

R03 - Rapport des i...

R04 - Etat des garan...

R05 - Détail factures...

R06 - Etat des mise...

R07 - Balance agee

R09 - Creation de l'a...

R11 - Revenu par co...

R12 - Etat de compte

R13 - Etat des provi...

Options

Code client:

Disponible: 9 Sélectionné: 1

Rechercher dans la liste...

A00202195 | ARTES RENAULT

A00202200 | Splendid Tour SA

A00202193 | SAS

A00000002 | ETAP

A00000009 | AGT MAROC

A00202201 | Jacques VERGES

A00000029 | Société de Location

A00000050 | Hipromo

A00000078 | FME

✓ Tout X Aucun Inverse

Sélectionner l'état des factures:

Non réglé

Sélectionner la date d'échéance

12-31-2016

R05 - Détail factures client Données actualisées le 23 nov. 2016 à 23:21:25

Etat des factures sélectionnées: Non réglé

Date d'échéance des factures: 31/12/2016

Cliant: A00000050 - Hipromo

Contact: -Président Directeur Général Markenson Oreste -

Classe de risque	Code agence	Code contrat	Référence facture	Type	N° Loyer	Montant initial TTC	Montant initial av. impôt	Montant initial TCA	Taux TCA	Date de saisie	Date comptable	Date échéance	Montant principal	Montant de intérêt	Montant service avant impôt
Courants	A00000050	C00000091	F201700000019	Redevance	1	161612.65	155762.65	15576.265	10	15/05/2017	22/11/2016	25/11/2016	59142.16	96532.49	0
Courants	A00000050	C00000091	F201700000020	Redevance	2	97262.65	97262.65	0	0	15/05/2017	22/11/2016	25/12/2016	50740.52	38522.13	0

- Génération des états reporting produits Via Jasper
- La liste des états à éditer configurée par profil d'utilisateur
- Plusieurs exemples de documents (Liste des contrats échus, Etat des garanties, Détail factures clients ... etc)



AGENDA



1

Présentation Cassiopae

2

Front office

- *Produit*
- *Acteur*
- *Demande de financement*
- *Workflow*
- *Dossier d'étude*
- *Généralités*

PRINCIPES CLÉS D'ERGONOMIE DE CASSIOPAE

Une mise à disposition intuitive et directe des fonctions

• Panneau de Contrôle

- Recherche Globale,
- Dossiers récents ..
- Raccourcis
- Historique
-

• Accès direct aux modules CASSIOPAE

- Acteurs
- Dossiers
-

Onglets

Tâches en cours

View	Base Date	Due Date	Assigned Date	Product	Task	Target	Target Ph	Reference
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016		ACTIVATION - Activat..	Contracts	Terminat..	023520
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	Schools Lease	ACTIVATION - Activat..	Contracts	Terminat..	023499
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	Schools Lease	ACTIVATION - Activat..	Contracts	Terminat..	023499
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	Schools Lease	ACTIVATION - Activat..	Contracts	Terminat..	023525
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	** None **	ACTIVATION - Activat..	Contracts	In service	023531
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	** None **	ACTIVATION - Activat..	Contracts	In service	023531
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	** None **	ACTIVATION - Activat..	Contracts	In service	023531
<input type="checkbox"/>	24/10/2016		24/10/2016	Schools Lease	ACTIVATION - Activat..	Contracts	In service	023529

Liens dynamiques

• Zone libre paramétrable

- Site internet interne
- Page d'information
- ...

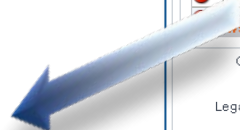
PRINCIPES CLÉS D'ERGONOMIE DE CASSIOPAE

Les contrôles se font avec une assistance poussée pour faciliter les corrections d'erreur



• Contrôle des données :

- Champs obligatoires, rouge si non remplis
- Contrôle fonctionnel à la sauvegarde
- Section de synthèse des erreurs de saisie
- Accès à l'erreur via Hyperlien



- En cas de saisie erronée, affichage d'une section de synthèse



• Panneaux de Synthèse

- Personnalisable par l'utilisateur
- Sur Acteurs / Contrat

PRINCIPES CLÉS D'ERGONOMIE DE CASSIOPAE

Paramétrage des pages par profil utilisateur et produit

Page Analyste



• Ergonomie paramétrable :

- Affichage personnalisé des pages par profil utilisateur
- Facilité d'utilisation
- Centrée sur le besoin utilisateurs

Page Commercial

RAPPORTS & NOTICES

Edition des documents fonctionnels

Echéancier récapitulatif : Dossier : Test Préloyer - C0000045/0

Visualiser

N°	Echéance	Date début	Date fin	Encours	Amortissem	Intérêt	Echéance	Acc. Incl.s	Acc. exclus	Total acc.
1	25-10-2016	25-10-2016	25-10-2016	1,430,000.00	0.00	0.00	429,000.00	0.00	0.00	0.00
2	25-10-2016	25-10-2016	24-11-2016	1,013,212.45	416,787.55	12,212.45	27,955.04	0.00	0.00	0.00
3	25-11-2016	25-11-2016	24-12-2016	996,887.77	16,324.68	11,630.36	27,955.04	0.00	0.00	0.00
4	25-12-2016	25-12-2016	24-01-2017	980,753.96	16,133.81	11,821.23	27,955.04	0.00	0.00	0.00
5	25-01-2017	25-01-2017	24-02-2017	964,423.31	16,330.65	11,624.39	27,955.04	0.00	0.00	0.00
6	25-02-2017	25-02-2017	24-03-2017	946,781.70	17,641.61	10,313.43	27,955.04	0.00	0.00	0.00
7	25-03-2017	25-03-2017	24-04-2017	930,036.58	16,745.12	11,209.92	27,955.04	0.00	0.00	0.00
8	25-04-2017	25-04-2017	24-05-2017	912,730.06	17,306.52	10,648.52	27,955.04	0.00	0.00	0.00
9	25-05-2017	25-05-2017	24-06-2017	895,569.50	17,160.56	10,794.48	27,955.04	0.00	0.00	0.00
10	25-06-2017	25-06-2017	24-07-2017	877,856.11	17,713.39	10,241.65	27,955.04	0.00	0.00	0.00
11	25-07-2017	25-07-2017	24-08-2017	860,270.08	17,586.03	10,369.01	27,955.04	0.00	0.00	0.00
12	25-08-2017	25-08-2017	24-09-2017	842,469.50	17,800.58	10,154.46	27,955.04	0.00	0.00	0.00
13	25-09-2017	25-09-2017	24-10-2017	824,129.30	18,340.20	9,614.84	27,955.04	0.00	0.00	0.00
14	25-10-2017	25-10-2017	24-11-2017	805,887.79	18,241.51	9,713.53	27,955.04	0.00	0.00	0.00
15	25-11-2017	25-11-2017	24-12-2017	787,115.77	18,772.02	9,183.02	27,955.04	0.00	0.00	0.00
16	25-12-2017	25-12-2017	24-01-2018	768,422.68	18,693.09	9,261.95	27,955.04	0.00	0.00	0.00
17	25-01-2018	25-01-2018	24-02-2018	749,501.53	18,921.15	9,033.89	27,955.04	0.00	0.00	0.00
18	25-02-2018	25-02-2018	24-03-2018	729,492.96	20,008.57	7,946.47	27,955.04	0.00	0.00	0.00

50 lignes 1 sélectionné

Fermer

Echéancier

N°	Echéance	Date début	Date fin	Encours	Amortissement	Intérêt	Echéance	Acc. Incl.s	Acc. exclus	Total acc.	Total
1	25-10-2016	25-10-2016	25-10-2016	1,430,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	25-10-2016	25-10-2016	24-11-2016	1,013,212.45	416,787.55	12,212.45	429,000.00	0.00	32,100.00	32,100.00	461,100.00
3	25-11-2016	25-11-2016	24-12-2016	996,887.77	16,324.68	11,630.36	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
4	25-12-2016	25-12-2016	24-01-2017	980,753.96	16,133.81	11,821.23	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
5	25-01-2017	25-01-2017	24-02-2017	964,423.31	16,330.65	11,624.39	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
6	25-02-2017	25-02-2017	24-03-2017	946,781.70	17,641.61	10,313.43	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
7	25-03-2017	25-03-2017	24-04-2017	930,036.58	16,745.12	11,209.92	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
8	25-04-2017	25-04-2017	24-05-2017	912,730.06	17,306.52	10,648.52	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
9	25-05-2017	25-05-2017	24-06-2017	895,569.50	17,160.56	10,794.48	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
10	25-06-2017	25-06-2017	24-07-2017	877,856.11	17,713.39	10,241.65	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
11	25-07-2017	25-07-2017	24-08-2017	860,270.08	17,586.03	10,369.01	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
12	25-08-2017	25-08-2017	24-09-2017	842,469.50	17,800.58	10,154.46	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
13	25-09-2017	25-09-2017	24-10-2017	824,129.30	18,340.20	9,614.84	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04
14	25-10-2017	25-10-2017	24-11-2017	805,887.79	18,241.51	9,713.53	27,955.04	0.00	0.00	0.00	27,955.04

- Génération des documents produits Via Jasper
- La disponibilité du document est définie selon le type de l'entité son statut et sa phase
- Exemple de documents disponibles (Contrat, Echéancier du contrat, lettres de relance ... etc.)

