

ECU — Cahier des charges (vue d'ensemble)

ECU est une application mobile qui aide chacun à suivre son argent au quotidien, et à mieux le gérer grâce à des conseils personnalisés.

1. Le concept

Beaucoup de personnes ne savent pas « où part leur argent ». Les applications de suivi existantes se contentent d'afficher des chiffres, et sont rarement pensées pour la réalité africaine : cash, mobile money, tontine.

ECU répond à ce besoin avec deux idées simples :

1. **Tout suivre au même endroit** : le cash, le mobile money, le compte bancaire, la tontine, l'épargne, les crédits et même le patrimoine.
2. **Accompagner, pas seulement afficher** : l'application donne des conseils, alerte au bon moment et aide à décider, avec un ton toujours bienveillant.

ECU s'adapte aux usages financiers africains tout en restant utilisable partout dans le monde (multi-devises).

2. Pour qui ?

	Profil	Ce qu'il recherche
Amina, 24 ans — la novice	Premier emploi, revenus irréguliers, utilise le cash et le mobile money	Comprendre où part son argent, avec des explications simples et des encouragements
Kevin, 32 ans — l'utilisateur régulier	Salarié, compte bancaire + mobile money + cash, participe à une tontine	Plus de structure, une saisie plus rapide, des objectifs concrets (achat, voyage, fonds d'urgence)
Sarah, 40 ans — l'utilisateur averti	Cadre, plusieurs comptes, deux devises, suit déjà ses finances sur Excel	Une vision globale de son patrimoine, un suivi fin de ses crédits, des analyses précises

L'application s'adapte à ces trois niveaux : un débutant voit une version simple, un utilisateur averti accède aux outils avancés.

3. Ce que l'application permet de faire

Gérer ses comptes

Créer autant de comptes que nécessaire : cash, mobile money (Orange Money, MTN MoMo, Wave, Moov Money, Airtel Money...), banque, tontine. Chaque compte a sa propre devise. On voit le solde de chacun et le **total de tout son argent** en un coup d'œil. On peut aussi transférer de l'argent d'un compte à l'autre (par exemple un retrait de mobile money vers le cash).

Suivre ses dépenses et ses revenus

Enregistrer une dépense ou un revenu en quelques secondes : montant, compte, catégorie, date. Une **calculatrice intégrée** aide à additionner ($2\,000 + 1\,500 + 750$). Les catégories sont adaptées au quotidien local (moto-taxi, envoi d'argent à la famille, tontine...). Les opérations qui se répètent (loyer, salaire) peuvent être programmées.

Épargner

Mettre de l'argent de côté librement, ou se fixer un **objectif** (montant + date). L'application calcule ce qu'il faut épargner chaque mois et félicite l'utilisateur aux étapes importantes (25 %, 50 %, 75 %, 100 %). Les cotisations de **tontine** sont suivies à part.

Maîtriser son budget

Fixer une limite par catégorie et voir en temps réel ce qui est consommé. L'application **prévient à 80 % puis à 100 %** du budget. Pour démarrer, elle peut proposer un budget de départ (répartition type 50/30/20).

Voir son patrimoine

Ajouter ce que l'on possède (immobilier, véhicule, placements...) et ce que l'on doit, pour obtenir son **patrimoine net** et suivre son évolution dans le temps.

Suivre ses crédits

Enregistrer un prêt (bancaire, microfinance, entre proches), suivre chaque remboursement, être **rappelé avant chaque échéance**, et simuler l'effet d'un nouveau crédit ou d'un remboursement anticipé.

Être accompagné

- **Mon coach financier** : des conseils personnalisés selon le comportement réel de l'utilisateur.
- **Une bibliothèque** de contenus courts (articles, vidéos, quiz) pour apprendre.
- « **Puis-je me le permettre ?** » : une réponse claire (Oui / Prudence / Non recommandé) avant un achat.
- **Un bilan mensuel** et un **score de santé financière** expliqué de façon transparente.

Être alerté au bon moment

Rappels de saisie, budget presque atteint, solde bas ou négatif, échéance de crédit ou de tontine. Chaque type de notification peut être activé ou désactivé, et toutes restent consultables dans l'application.

Comprendre ses finances

Graphiques de répartition des dépenses, comparaison des revenus et dépenses sur plusieurs mois, indicateurs clés (taux d'épargne, taux d'endettement, reste à vivre), **export** en CSV ou PDF. L'écran d'accueil résume le mois : solde total, budget restant, progression de l'épargne, alertes.

Protéger ses données

Verrouillage par code PIN ou empreinte/Face ID, **mode confidentialité** qui masque les montants à l'écran, sauvegarde et restauration en cas de changement de téléphone, et possibilité de supprimer définitivement son compte et ses données.

4. Ce qui rend ECU différente

Pensée pour l'Afrique	Cash, mobile money, tontine et catégories locales sont au cœur de l'application
Un vrai coach	Des conseils issus du comportement réel, au bon moment, sans être envahissants (1 à 2 par semaine maximum)
Adaptée à chacun	Simple pour un débutant, riche pour un utilisateur averti

Bienveillante	Jamais de reproche : on encourage, on propose des pistes concrètes
Qui ne bloque jamais	Un solde peut être négatif, une échéance peut être dépassée : l'application signale, elle n'interdit pas
Transparente	Le calcul du score, l'origine des suggestions et le caractère estimatif de certains chiffres sont toujours expliqués
Rapide	Une dépense s'ajoute en 1 à 2 taps depuis l'écran d'accueil

5. Un exemple d'utilisation

Premier lancement (moins de 2 minutes). L'utilisateur s'inscrit avec son numéro de téléphone (code SMS) ou son email. Il répond, s'il le souhaite, à quelques questions sur son niveau et son objectif, choisit sa devise (par exemple le FCFA), crée son premier compte (« Orange Money », solde 15 000) et découvre l'application en quelques écrans.

Au quotidien. Il note son trajet en moto-taxi en deux taps. En fin de semaine, l'application lui indique qu'il a déjà consommé 80 % de son budget « Nourriture ».

Sur la durée. Il se fixe un objectif d'épargne pour un voyage : l'application lui dit combien mettre de côté chaque mois et le félicite à mi-parcours. Le 1^{er} du mois, il reçoit son bilan avec 2 ou 3 recommandations.

6. Comment l'application est organisée

ECU repose sur cinq notions simples :

Notion	En clair
Utilisateur	Le profil de la personne, avec sa devise principale et ses préférences
Compte	Un endroit où se trouve de l'argent (cash, mobile money, banque, tontine)

Notion	En clair
Transaction	Tout mouvement d'argent : dépense, revenu, transfert entre comptes, correction de solde
Objectif / budget / crédit	Ce qui structure l'argent dans le temps : une limite de dépense, un objectif d'épargne, une dette à rembourser
Accompagnement	Les conseils, alertes et contenus générés selon le comportement de l'utilisateur

7. Priorités de développement

Niveau	Fonctionnalités
● Indispensable (<i>cœur de l'application</i>)	Inscription · choix de la devise · création et transferts entre comptes · saisie des dépenses et revenus avec calculatrice et catégories · historique · épargne libre et objectifs · budgets avec alertes · alertes de solde · conseils personnalisés · répartition des dépenses · écran d'accueil · code PIN/biométrie · gestion du compte
● Important	Questionnaire de profil · transactions récurrentes et duplication · tontine · suggestion de budget · patrimoine · enregistrement des crédits et remboursements · bibliothèque de contenus · « Puis-je me le permettre ? » · rappels · export · mode confidentialité · sauvegarde · suppression de compte
● Souhaitable	Tutoriel · tags · encouragements d'épargne · suivi de plusieurs objectifs · comparaison prévu/réel · simulateur de crédit · bilan mensuel · score de santé financière · analyses avancées · personnalisation de l'écran d'accueil

Au total : **57 fonctionnalités** décrites, dont 23 indispensables, 24 importantes et 10 souhaitables.

8. Ce que la première version ne fait pas

- **Pas de connexion aux opérateurs** de mobile money : l'utilisateur saisit lui-même ses opérations.

- **Pas de taux de change automatique** : l'utilisateur renseigne ou ajuste les taux ; les totaux en devises mixtes sont donc **indicatifs**.
- **Pas d'estimation automatique de la valeur des biens** : l'utilisateur met à jour la valeur lui-même.
- **Calculs de crédit simplifiés** : l'échéancier est présenté comme une **estimation**.
- **Conseils basés sur des règles** clairement définies, et non sur des analyses prédictives.
- **Personnalisation de l'écran d'accueil** prévue dans une version ultérieure.

9. Pour aller plus loin

Document	Contenu
Cahier des Charges Fonctionnel — ECU	Écrans, règles de gestion et cas limites de chaque module
Canevas de User Stories — ECU	Les 57 besoins utilisateurs avec leurs critères d'acceptation et leurs priorités
Plan de releases	Calendrier de livraison des fonctionnalités