Base de connaissances Perxonomiz

1. Présentation générale du produit

Perxonomiz est une application mobile de gestion financière personnelle conçue pour aider toute personne (salariés, étudiants, entrepreneurs, membres d'associations, communautés religieuses) à **reprendre le contrôle de ses finances**, à **adopter de bonnes habitudes financières** et à **atteindre des objectifs financiers clairs et mesurables**.

L'application est disponible sur les principales plateformes de téléchargement d'applications mobiles (Android & iOS).

Perxonomiz repose sur une approche **hybride digital + support physique**, combinant :

- Une application mobile intuitive,
- Des outils physiques (caisse d'épargne, carnet budgétaire),
- Des conseils financiers contextualisés et progressifs.

L'objectif du produit n'est pas seulement de suivre l'argent, mais **d'éduquer, structurer et accompagner l'utilisateur dans sa transformation financière personnelle**.

---

2. Vision et objectifs pédagogiques de Perxonomiz

Perxonomiz vise à :

- Développer la **discipline financière**,
- Favoriser la **prise de conscience des habitudes de dépenses**,
- Encourager l'**épargne structurée**,
- Améliorer la **capacité de planification budgétaire**,
- Aider à la **réduction et au contrôle de l'endettement**,
- Permettre une **vision claire du patrimoine personnel**.

Dans un cadre de formation, Perxonomiz devient un **outil pédagogique central**, permettant de passer :

De la théorie financière → à la pratique quotidienne.

---

3. Version gratuite (Free) – Socle de gestion financière

La version gratuite constitue le **noyau fonctionnel** de Perxonomiz.

3.1 Gestion des comptes

L'utilisateur peut :

- Créer plusieurs comptes (cash, mobile money, banque, etc.),
- Visualiser les soldes en temps réel,
- Effectuer des transferts entre comptes.

3.2 Gestion des transactions

Perxonomiz permet d'enregistrer :

- Des **revenus**,
- Des **dépenses**,
- Des **transferts internes**.

Chaque transaction peut inclure :

- Un montant,
- Une catégorie,
- Des frais associés (frais de retrait, frais bancaires, commissions),
- Une date précise.

Les transactions peuvent être :

- Ponctuelles,
- Ou **récurrentes** (salaires, loyers, abonnements, charges fixes).

3.3 Catégorisation et analyse

Toutes les transactions sont :

- Classées par catégorie,
- Organisées par jour, semaine, mois, année.

Cela permet à l'utilisateur de :

- Comprendre où va son argent,
- Identifier les dépenses inutiles,

- Analyser ses revenus moyens et ses charges réelles.

3.4 Statistiques financières

La plateforme génère automatiquement :

- Des graphiques de dépenses et revenus,
- Des analyses de frais cumulés,
- Des tendances de consommation.

Ces statistiques servent de **base pédagogique** lors des formations.

3.5 Module conseils

L'utilisateur peut activer un système de **conseils financiers personnalisés** :

- Quotidiens,
- Hebdomadaires,
- Ou selon sa configuration.

Les conseils sont orientés :

- Bonnes pratiques financières,
- Discipline budgétaire,
- Optimisation des dépenses,
- Encouragements comportementaux.

---

4. Modules payants Perxonomiz

Perxonomiz propose **quatre modules premium**, chacun répondant à un besoin précis de gestion financière.

4.1 Module Épargne

Objectif

Aider l'utilisateur à **épargner de manière structurée et motivante**.

Composante physique

- Une **caisse d'épargne physique**, vendue avec la plateforme.

Fonctionnalités clés

- Enregistrement des dépôts d'épargne sur l'application.
- Suivi simultané :
  - Physique (argent réel dans la caisse),
  - Digital (solde dans l'application).

Objectifs d'épargne

L'utilisateur peut :

- Définir un objectif clair (montant + finalité),
- Configurer les cotisations :
  - Montant,
  - Fréquence (quotidienne, hebdomadaire, mensuelle).

La plateforme :

- Calcule la **prévision d'atteinte de l'objectif**,
- Envoie des **notifications de rappel**,
- Affiche des **messages d'encouragement**.

Apport pédagogique

- Développement de la discipline,
- Projection dans le futur,
- Apprentissage de l'épargne par objectif.

4.2 Module Budget

Objectif

Apprendre à **planifier, respecter et analyser un budget personnel**.

Composante physique

- Un **carnet budgétaire** avec des enveloppes.

Fonctionnement

1. Création du budget sur l'application :

    - Catégories de dépenses,
    - Montants alloués.
2. Répartition physique de l'argent dans les enveloppes.
3. Enregistrement digital des dépenses réelles.

Suivi et analyse

- Suivi continu du budget,
- Messages d'alerte et d'encouragement,
- Analyse en fin de période :
    - Dépassements,
    - Économies,
    - Discipline budgétaire.

Apport pédagogique

- Gestion consciente de l'argent,
- Maîtrise des dépenses impulsives,
- Alignement entre planification et réalité.

4.3 Module Dettes

Objectif

Permettre un **contrôle structuré de l'endettement**.

Fonctionnalités

- Enregistrement des dettes et crédits :
    - Montant,
    - Taux d'intérêt,
    - Dates,
    - Échéances.

Calculs automatiques

- Génération du plan de remboursement,
- Prévision de la date d'apurement de la dette,
- Suivi des montants déjà remboursés et restants.

Vue globale

L’utilisateur peut :

- Voir toutes ses dettes,
- Identifier les priorités de remboursement,
- Suivre l’évolution de son niveau d’endettement.

Apport pédagogique

- Responsabilisation face au crédit,
- Compréhension du coût réel de la dette,
- Stratégies de sortie de l’endettement.

4.4 Module Patrimoine

Objectif

Offrir une **vision globale et structurée du patrimoine personnel**.

Fonctionnalités

- Création de catégories de patrimoine (terrains, maisons, bijoux, véhicules, etc.),
- Enregistrement des informations clés :
  - Valeur,
  - Documents,
  - Preuves de propriété.

Réévaluation

- Mise à jour de la valeur des biens,
- Suivi de l’évolution du patrimoine dans le temps.

Statistiques

- Valeur globale du patrimoine,
- Détail par catégorie,
- Historique d’évolution.

Apport pédagogique

- Vision long terme,
- Sensibilisation à la constitution de patrimoine,
- Structuration des actifs personnels.

5. Utilisation de Perxonomiz dans les formations

5.1 Formations en entreprise (salariés)

Objectifs :

- Réduction du stress financier,
- Amélioration de la productivité,
- Responsabilisation financière.

Approche :

- Exercices pratiques sur l'application,
- Cas réels de gestion de salaire,
- Simulation d'objectifs financiers.

5.2 Formations universitaires (étudiants)

Objectifs :

- Initiation à la gestion financière,
- Prévention du surendettement,
- Préparation à la vie active.

Approche :

- Simulation de budget étudiant,
- Suivi de dépenses,
- Initiation à l'épargne.

5.3 Associations & églises

Objectifs :

- Éducation financière communautaire,
- Autonomisation financière,
- Diffusion de bonnes pratiques.

Approche :

- Ateliers collectifs,
- Défis d'épargne,
- Accompagnement continu.

---

6. Positionnement pédagogique clé

Perxonomiz n’est pas :

- Une simple application de suivi,

Perxonomiz est :

- Un **outil de transformation financière personnelle**,
- Un **support pédagogique structurant**,
- Un **compagnon quotidien de discipline financière**.

---

7. Conclusion

Ce document constitue la **base officielle de connaissance produit Perxonomiz**.

Il sert de :

- Référence,
- Support de conception des modules de formation,
- Socle pour l’argumentaire pédagogique.

Perxonomiz permet de **passer de l’intention financière à l’action quotidienne**, de manière simple, concrète et mesurable.