

Cahier des Charges — ECU

Ce document est destiné à être validé en Comité de lancement, puis à servir de référence tout au long du projet. Il doit être mis à jour à chaque évolution significative de périmètre, de budget ou de calendrier.

Statut : Brouillon consolidé sur la base des travaux de cadrage réalisés

1. Présentation du projet

1.1 Contexte

La majorité des habitants au Bénin (et plus largement en Afrique de l'Ouest/Centrale) gèrent leur argent de façon éclatée entre plusieurs supports — cash, mobile money (MTN MoMo, Moov Money), compte bancaire classique, épargne informelle (tontine) — sans vision d'ensemble ni réel accompagnement pour progresser financièrement. Les solutions existantes se limitent souvent à du simple suivi de dépenses ("expense tracking"), sans réelle dimension pédagogique ou d'aide à la décision.

1.2 Objectif du projet

Concevoir et développer une application mobile d'éducation et de gestion financière personnelle qui digitalise les habitudes financières du quotidien, en combinant :

- un outil de gestion multi-comptes et multi-devises fidèle aux usages réels (cash, mobile money, banque, tontine) ;
- un véritable accompagnement financier actif (conseils personnalisés, contenus pédagogiques, aide à la décision) — pas seulement de l'affichage de chiffres.

1.3 Vision produit

Permettre à chaque personne au Bénin de reprendre le contrôle de ses finances quotidiennes grâce à un accompagnement simple et concret, adapté à ses usages réels.

1.4 Marché cible

- **Pays de lancement** : Bénin (devise XOF).
- **Opérateurs mobile money prioritaires** : MTN MoMo, Moov Money.
- **Conception générique** : le produit reste pertinent hors d'Afrique grâce à la gestion multi-devises et multi-supports, en vue d'une extension géographique ultérieure.

1.5 Modèle économique

- **Freemium :**

- **Gratuit :** comptes illimités, saisie manuelle, budget de base, épargne libre, contenus éducatifs de base.
- **Premium :** fonctionnalités avancées (rapports/export, patrimoine & crédits, coaching financier approfondi) — grille tarifaire précise à finaliser avec le Référent Commercial avant la fin de la Phase 2.

- Paiement de l'abonnement premium à prévoir via mobile money en priorité (le paiement carte étant peu répandu dans le contexte local).

2. Personas cibles

Persona	Profil	Priorité de ciblage
Amina — Novice	24 ans, revenus irréguliers, cash + mobile money, aucune gestion de budget actuelle, besoin de simplicité et de pédagogie	Haute (V1)
Kevin — Utilisateur régulier	32 ans, salarié, compte bancaire + mobile money + cash, budget basique existant, épargne occasionnelle, participe à une tontine	Haute (V1)
Sarah — Utilisateur averti	40 ans, cadre, multi-comptes et multi-devises, suit déjà ses finances de près, cherche des outils avancés (patrimoine, crédits, analyse fine)	Moyenne (à partir de V4)

3. Périmètre fonctionnel

L'application est structurée en modules (epics), chacun détaillé en user stories avec critères d'acceptation dans le document "*Canevas de User Stories*" associé à ce cahier des charges. Résumé des modules :

3.1 Onboarding

Création de compte, questionnaire de profil (niveau de maîtrise financière), configuration de la devise principale, création des premiers comptes, tutoriel de prise en main.

3.2 Gestion des comptes

Support de plusieurs types de comptes : cash, mobile money (par opérateur), compte bancaire, épargne informelle/tontine. Devise configurable par compte. Transferts internes entre comptes. Vue consolidée des soldes.

3.3 Suivi des revenus et dépenses

Saisie manuelle rapide (montant, catégorie, compte, date), calculatrice intégrée au champ de saisie, catégories prédéfinies adaptées au contexte local, transactions récurrentes, historique filtrable.

3.4 Épargne

Épargne libre et épargne à objectifs (montant cible, échéance, suivi de progression), suivi des cotisations de tontine/épargne informelle, encouragements et jalons de motivation.

3.5 Gestion de budget

Budgets mensuels par catégorie, suggestion de budget de départ, alertes de dépassement avec conseil actionnable, report/duplication d'un mois sur l'autre.

3.6 Gestion du patrimoine

Ajout d'actifs et de passifs, vue consolidée du patrimoine net, suivi de son évolution dans le temps. *(Module avancé, masqué par défaut pour le persona Novice.)*

3.7 Gestion des crédits

Enregistrement de crédits/prêts, suivi des remboursements, alertes d'échéance, simulateur d'impact d'un nouveau crédit ou d'un remboursement anticipé.

3.8 Éducation et accompagnement financier (module transversal)

Conseils personnalisés basés sur le comportement réel de l'utilisateur, bibliothèque de contenus pédagogiques (articles, vidéos, quiz), contenus déclenchés par événement, fonction d'aide à la décision ("Puis-je me le permettre ?"), bilan financier périodique, score de santé financière.

3.9 Notifications / alertes

Rappels de saisie, alertes de dépassement de budget ou de solde bas, rappels d'échéance (tontine, crédit), gestion fine des préférences de notification.

3.10 Rapports / analyse

Répartition des dépenses par catégorie, comparaison sur plusieurs mois, export de données (PDF/CSV/Excel), indicateurs avancés (taux d'épargne, taux d'endettement, reste à vivre), dashboard personnalisable.

3.11 Sécurité / compte

Protection par code PIN/biométrie, mode confidentialité (masquage des montants), sauvegarde/export des données, gestion du compte utilisateur, suppression de compte.

Le détail exhaustif de chaque fonctionnalité (critères d'acceptation, priorité Must/Should/Could) figure dans le canevas de user stories dédié.

4. Exigences non-fonctionnelles

4.1 Multi-devises

L'utilisateur choisit sa devise principale à l'onboarding et peut définir une devise différente par compte. Une conversion indicative est proposée pour les vues consolidées.

4.2 Saisie manuelle (V1)

Aucune connexion automatique aux comptes bancaires ou mobile money en V1 : toutes les données sont renseignées manuellement par l'utilisateur. Cette contrainte limite l'exposition réglementaire de la première version.

4.3 Performance et connectivité

- L'application doit rester utilisable dans un contexte de connectivité intermittente et de coût de la donnée mobile élevé : interface légère, contenus éducatifs optimisés (peu de vidéos lourdes par défaut), fonctionnement acceptable en conditions de faible débit.
- Priorité **Android-first**, compte tenu du parc d'appareils majoritaire dans la zone cible ; extension iOS à évaluer en fonction de l'usage réel post-lancement.

4.4 Sécurité et confidentialité des données

- Données financières personnelles chiffrées, accès protégé par PIN/biométrie.
- Conformité à vérifier avec un conseil juridique local béninois concernant la protection des données personnelles, avant le lancement public.

4.5 Accessibilité et pédagogie

Interface simple, vocabulaire non technique, adaptée à un public pouvant être peu familier avec les outils financiers numériques (persona Novice).

5. Contraintes du projet

Type	Détail
Délai	Objectif recommandé : bêta fermée à 3-4 mois après le démarrage de la Phase 2 (<i>à confirmer en Comité de lancement</i>)
Budget	À confirmer par la Direction (<i>conditionne la taille de l'équipe mobilisable par sprint</i>)
Réglementaire	Vérification de conformité données personnelles (Bénin) à réaliser avant lancement public, même en V1 saisie manuelle
Technique	Connectivité variable, coût data élevé, priorité Android, hébergement à choisir avec une latence adaptée à l'Afrique de l'Ouest
Équipe	Équipe Dev/Infra, Communication, Commercial et Direction déjà constituée ; cadrage réalisé avant le démarrage du développement

6. Objectifs et indicateurs de succès (KPIs)

North Star Metric

Nombre d'utilisateurs actifs hebdomadaires ayant saisi au moins 3 transactions dans la semaine.

KPIs secondaires suivis en parallèle

- Taux de complétion de l'onboarding (cible indicative : > 70 %)
- Rétention à J7 et J30
- Taux de conversion vers l'offre premium
- Nombre de partenariats mobile money/banques en discussion ou signés

(Les objectifs chiffrés précis seront affinés après un premier mois de données réelles post-lancement bêta.)

7. Démarche projet et gouvernance

7.1 Démarche en 5 phases

1. **Cadrage stratégique** — vision, cible, business model, contraintes, KPIs (objet du présent document).
2. **Discovery & conception produit** — recherche utilisateur, priorisation du backlog, maquettes, architecture technique de référence.
3. **Construction itérative** — développement en sprints agiles (Scrum), avec démonstrations régulières à toute l'équipe.
4. **Validation & lancement progressif** — bêta fermée, QA, préparation commerciale et communication, lancement en rolling release.
5. **Boucle d'amélioration continue** — suivi des KPIs, feedback utilisateur, cycle de releases régulier.

7.2 Organisation des rôles

Rôle	Responsabilité clé
Direction	Vision globale, arbitrage stratégique final, allocation budgétaire
Product	Priorisation du backlog, rédaction des user stories, animation des rituels agiles
Design	Recherche utilisateur, parcours et maquettes, design system
Dev/Infra	Développement, architecture technique, infrastructure, sécurité
Communication	Positionnement de marque, contenus de lancement, plan de communication
Commercial	Pricing, partenariats de distribution, remontée des besoins terrain

(Détail complet des périmètres et des interactions entre rôles dans le document "Clarification des Rôles Projet".)

7.3 Rituels de pilotage

- **Rituels agiles cœur** (équipe Dev/Infra) : Sprint Planning, Daily Stand-up, Backlog Refinement, Sprint Review, Rétrospective — sur des sprints de 2 semaines.
- **Rituels transverses** : Comité de priorisation produit (toutes les 2-4 semaines), Point d'avancement hebdomadaire, Revue trimestrielle stratégique, Comité de lancement pour chaque release majeure.

(Détail complet dans le document "Rituels Agiles & Gouvernance Projet".)

8. Plan de releases (feuille de route produit)

Version	Contenu principal	Objectif
V1 MVP	Onboarding, gestion des comptes, suivi revenus/dépenses, budget de base, sécurité de base	Permettre l'usage quotidien fiable et sécurisé
V2	Épargne libre et à objectifs, tontine, transactions récurrentes	Passer du tracking à la gestion active
V3	Module Éducation & accompagnement, alertes enrichies, mode confidentialité	Différenciateur produit : coaching réel, moteur de rétention
V4	Gestion des crédits, gestion du patrimoine	Répondre aux besoins des utilisateurs avancés (persona Sarah)
V5	Rapports avancés, export, score de santé financière, personnalisation	Analyse fine et fidélisation approfondie
V6	Polish, robustesse technique, fonctionnalités secondaires restantes	Finalisation et stabilisation

(Détail complet — contenu par version, critères de passage à la version suivante, justification du séquençage — dans le document "Plan de Releases Évolutif".)

9. Livrables attendus du projet

- Application mobile fonctionnelle (Android en priorité), couvrant progressivement les modules V1 à V6.

- Documentation technique (architecture, API internes, infrastructure).
- Contenus pédagogiques intégrés (module Éducation).
- Supports de communication et de lancement.
- Tableaux de bord de suivi des KPIs.

10. Documents de référence associés

Ce cahier des charges s'appuie sur et renvoie vers les documents de travail suivants, élaborés en amont :

1. Canevas de User Stories (personas, epics détaillés, critères d'acceptation, priorités)
2. Rituels Agiles & Gouvernance Projet (rituels détaillés, matrice RACI)
3. Plan de Releases Évolutif (V1 à V6 détaillé)
4. Charte de Cadrage Stratégique — Phase 1 (Bénin)
5. Clarification des Rôles Projet
6. Trame de Présentation — Comité de Lancement

11. Points encore ouverts à trancher avant validation finale

- Grille tarifaire premium précise (contenu et prix)
- Budget global confirmé
- Date cible définitive de bêta fermée
- Confirmation de la vérification de conformité juridique (données personnelles, Bénin)
- Confirmation du choix Android-first et calendrier iOS
- Validation finale de la North Star Metric et des objectifs chiffrés par KPI