

ENQUÊTE — LE VOL INVISIBLE DU MOBILE MONEY À MADAGASCAR

1,5 milliard d'Ariary s'évaporent chaque jour. En silence.

Près de **100 000 entreprises** malgaches encaissent chaque jour par Mobile Money — et chacune perd entre **10 000 et 40 000 Ar par jour** : vols, sous-déclarations, soldes jamais rapprochés. Pour boucher ces trous, le comptable doit tout ressaisir à la main. Ce dossier montre comment Fihary arrête l'hémorragie.

1,5 h

perdus **par entreprise et par jour** :
épouser les SMS du téléphone de caisse,
identifier les expéditeurs inconnus,
recopier les montants dans le logiciel.

39 h

perdus **par entreprise et par mois** (26
jours ouvrés) — l'équivalent d'une semaine
entière de travail dédiée à la saisie des
SMS.

150 000 h

chaque jour, à l'échelle nationale — la
productivité qui s'évapore, sur une base
estimée de ~100 000 entreprises
utilisatrices.

1,5 Md × 30 = 45 Mds Ar

PERDUS CHAQUE MOIS — À L'ÉCHELLE NATIONALE

1,5 Md × 365 = 547,5 Mds Ar

PERDUS CHAQUE ANNÉE — VOLS, ÉCARTS, SOLDES
JAMAIS RAPPROCHÉS

* **Estimations prudentes**, à lire comme des ordres de grandeur : ~100 000 entreprises utilisatrices — **plancher vérifié : 10 000 commerçants partenaires officiels (MVola, 2025)** ; le nombre réel, formel + informel, est bien supérieur (OIT : ~3 millions d'unités de production informelles). Pertes : 10 000 à 40 000 Ar par jour et par entreprise (~15 000 Ar en moyenne) ≈ 1,5 milliard d'ariary par jour, soit ~1,4 % des flux quotidiens. Repères vérifiés : **342 millions de transactions et 38 161 milliards d'ariary** en 2023 — CNFI (mada.inclusionfin.mg) ; **plus de 10 millions de comptes** — IFC (ifc.org).

MVOLA · 034 XX XX XXX

Vous avez reçu 200 000 Ar — ref. A7K2 ✓

CAHIER DE CAISSE · CE SOIR

« Reçu MVola : **160 000 Ar** » — et les 40 000 Ar
manquants ?

Pourquoi personne ne s'en aperçoit

Le compte marchand reçoit les paiements, mais **ne parle pas comptabilité**. Tout ce qui est encaissé doit être ressaisi à la main — et c'est précisément là que l'argent s'évapore.

DOSSIER N° 001 — VOL QUOTIDIEN

NON DÉTECTÉ

Montant détourné	40 000 Ar / jour
Mode opératoire	Encaissement Mobile Money sous-déclaré
Fréquence	Tous les jours, pendant des mois
Trace laissée	Aucune
Coupable	Introuvable — pas de piste d'audit

- 1

Le compte marchand ne parle pas comptabilité

Les paiements arrivent sur votre compte MVolà, Orange ou Airtel — sans relevé exploitable, sans lien automatique avec Sage ou Odoo. Les opérateurs proposent des apps marchandes, mais aucune ne tient votre comptabilité.
- 2

La saisie manuelle ouvre la porte

Des heures chaque semaine à recopier des SMS dans un cahier ou Excel. Des erreurs. Et un caissier qui note moins que ce qui a été reçu : personne ne peut le voir.
- 3

Le vol se dilue dans le volume

Des centaines de millions de transactions de Mobile Money par an à Madagascar. 40 000 Ar par jour au milieu : une goutte dans l'océan. Aucun patron ne peut tout pointer.
- 4

Aucune trace, aucun coupable

Pas d'identité sur l'écriture, pas d'horodatage fiable, pas de piste d'audit : celui qui détourne recommence chaque jour, sans aucun risque.

1 000 transactions ce mois-ci.
Une seule est fausse. La voyez-vous ?

Sans Fihary : impossible — le vol se cache dans le volume.
Avec Fihary : signalée en moins de 3 secondes.

Un marché immense, une brèche connue. 342 millions de transactions et 38 161 milliards d'ariary ont transité par mobile money en 2023 (CNFI, rapport officiel). Plus de 10 millions de comptes, plus que les comptes bancaires (IFC). Et la fraude par sous-déclaration des encaissements est documentée en Afrique de l'Est : 53 % des agents ougandais et 42 % des tanzaniens ont subi des fraudes (enquêtes ANA — Helix Institute), notamment la sous-déclaration des soldes par les employés. Les apps marchandes suivent les paiements, mais la comptabilité reste manuelle — la DGI exige pourtant des relevés fiables (e-hetra). Sources : mada.inclusionfin.mg · ifc.org · helix-institute.com.

Fihary ferme la brèche

Une caisse intelligente qui lit les SMS des trois opérateurs, vérifie chaque transaction, et rend chaque ariary **visible, tracé et alerté**.



Capture automatique — moins de 3 secondes

Chaque SMS est lu (pont Android) — ou chaque paiement arrive directement par l'API de votre compte marchand (Mode A, Pro+). Expéditeur vérifié, montant exact, zéro saisie manuelle.



Montant verrouillé — QR de caisse

Un QR Code à montant fixe : le client paie le montant affiché, ni plus ni moins. Une sous-déclaration déclenche l'alerte immédiate.



Chaque ariary tracé — piste infalsifiable

Chaque écriture porte une identité, un horodatage et un lien dans une chaîne SHA-256. Le voleur devient identifiable — donc il n'ose plus.



Alerte en temps réel

Heures anormales, montants inhabituels, fractionnements suspects, comptes mules : Fihary signale l'anomalie au patron, au gérant et au comptable.

LA PISTE FIHARY — DU SMS AU GRAND LIVRE



Deux façons de brancher votre caisse



Mode B — pont SMS (tous les plans) : l'app Android lit les SMS du téléphone de caisse et les envoie à Fihary en moins de 3 secondes.

Mode A — API compte marchand (Pro+) : Fihary se connecte directement aux API marchandes MVola (OAuth2), Orange et Airtel — chaque paiement arrive avec sa référence officielle, sans dépendre d'un téléphone.

Votre comptabilité, sans ressaisie

Sage

Odoo

Sage 100 (Pro+) : l'app Desktop Windows dépose les écritures directement dans Sage — import CSV au format Sage, ou fichier à déposer vous-même.

Odoo (Business+) : synchronisation XML-RPC, comptes vérifiés automatiquement.

En cas d'échec, file de retry automatique — aucune écriture ne se perd.

QR Code Paiement

Scannez ce QR Code que votre client scanne avec son application Mobile Money pour payer.

Montant (ariary)
85000

Opérateur
MVola

Description (optionnel)
Sac de riz 25 kg — client Rakoto

Générer le QR Code

En attente de confirmation...



Le QR de caisse — la fraude devient impossible

Vous affichez un QR Code avec un montant fixe. Le client paie ce montant, ni plus, ni moins.

- ✓ Un client qui paie moins déclenche une alerte immédiate
- ✓ Le caissier n'a plus rien à « ajuster » : le montant est verrouillé
- ✓ Le QR expire automatiquement : impossible de le réutiliser

Les alertes — le patron est prévenu avant de perdre

Fihary surveille chaque transaction : heures anormales, montants inhabituels, vélocité, fractionnement, numéros inconnus, comptes mules, loi de Benford.

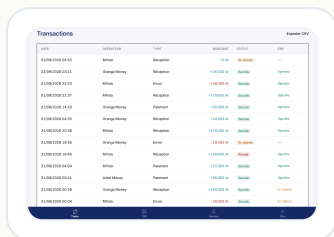
- ✓ Alerte en direct au patron, au gérant et au comptable
- ✓ Seuils réglementaires BFM intégrés par opérateur
- ✓ Chaque alerte est horodatée dans une piste d'audit infalsifiable

Alertes

Non lues	Critiques	Total
3	0	6
Alerte 1 - MVOLA Paiement QR inférieur au montant attendu Un client a payé 65 000 Ari au lieu de 85 000 Ari sur le QR de caisse. Transaction ID: 603802026 16:55:38 Le Répondre		
Alerte 2 - ORANGE Montant inhabituellement élevé Transaction de 850 000 Ari, 3x supérieure à la moyenne de ce point de vente. Transaction ID: 614801016 16:55:38 Le Répondre		
Alerte 3 - AIRTEL Fractionnement suspect détecté 3 transactions successives de 60 000 Ari vers le même numéro en 8 minutes. Transaction ID: 614801016 16:55:38 Le Répondre		

Tout Fihary, écran par écran

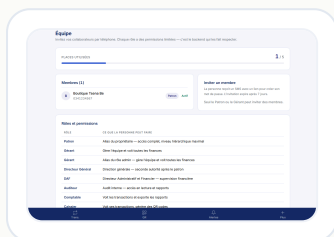
Une seule plateforme pour le patron, le caissier et le comptable — chaque écran répond à une question concrète.



Transactions — chaque écriture, vérifiée

Toutes vos entrées et sorties Mobile Money, classées, filtrées, exportables. Fini le cahier.

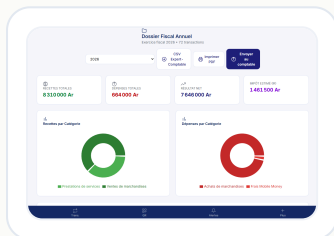
- ✓ Montant attendu vs montant reçu : l'écart apparaît immédiatement
- ✓ Doublons bloqués, référence opérateur conservée
- ✓ Export CSV/Excel en un clic pour votre comptable



Équipe — des sous-comptes pour chaque rôle

Patron, gérant, comptable, caissier, DAF, DG, auditeur, lecteur : chacun voit ce qu'il doit voir, rien de plus.

- ✓ Le caissier enregistre, le comptable valide, le patron supervise
- ✓ Le comptable valide ou questionne une écriture — tout reste tracé
- ✓ Invitations par téléphone, accès révocables à tout moment



Fiscalité — la déclaration est déjà prête

Fihary applique le plan comptable malgache (PCG 2005), l'impôt sur les revenus et la TVA 20 % automatiquement.

- ✓ Récapitulatif fiscal annuel généré en un clic
- ✓ IR à 6 tranches, TVA 20 % — calculés pour vous
- ✓ Export prêt pour la télédéclaration e-hetra



Réconciliation des soldes

écart solde réel vs calculé, alerte dès 1 %



Projection de trésorerie 30 j

ce qui entre, ce qui sort, vos échéances



Engagements & fiabilité

dettes fournisseurs, créances clients, alertes échéances



Rapports hebdo & mensuels

PDF programmés, prêts pour le comptable



Support local

assistance en français et en malgache, à Madagascar



Seuils réglementaires BFM

plafonds par transaction, jour et mois



Messagerie interne

messages entre patron, caissier et comptable



Notifications

alertes fraude, rapports, échéances



Parrainage

1 mois offert au parrain, -50 % pour le filleul



App Android (pont SMS)

le téléphone de caisse envoie les SMS tout seul



App Desktop Windows (Pro+)

Sage 100 local, export Excel, hors connexion



Mode API + webhooks (Pro+)

vos propres outils connectés à Fihary



Piste d'audit SHA-256

chaîne infalsifiable : chaque écriture est prouvable



Score de santé (0-100)

9 dimensions : fraude, trésorerie, régularité...



Benchmark sectoriel (Enterprise)

comparaison anonyme entre entreprises



Export CSV/Excel & PDF

vos données comptables, format prêt à transmettre

Gratuit

0 Ar/mois

10 tx/jour · 1 opérateur · QR paiement · score de santé

Starter

19 000 Ar/mois

50 tx/jour · 2 opérateurs · 2 membres · export CSV

Pro Recommandé

49 000 Ar/mois

200 tx/jour · 3 opérateurs · 5 membres · Sage 100 · Desktop · API

Business

149 000 Ar/mois

1 000 tx/jour · multi-entités · Sage + Odoo · support prioritaire

Enterprise

Sur devis · dès 500 000 Ar

Illimité · SLA 99,9 % · formation sur site · account manager

14 jours d'essai gratuit sur Starter et Pro — paiement via Mobile Money, sans engagement. Les fonctionnalités marquées (Pro+) ou (Enterprise) dépendent du plan choisi.

Votre caisse, enfin sous vos yeux

BT

Fihary

Tableau de bord

Transactions

ENCAISSEMENT

QR Paiement

Opérateurs

FINANCES

Projection

Créances

Dettes

Charges

Fiscalité

TRESORERIE

Trésorerie

ORGANISATION

Équipe

Passer à Business 149 000 Ar/m

BT Boutique Tsena Be PLAN PRO

Pilotage / Tableau de bord

Rechercher... Ctrl K

BT

Bonjour Boutique Tsena Be, voici la situation aujourd'hui

Mercredi 2 septembre 2026 · Plan Pro

QR Paiement

Export CSV

Rapport PDF

30 opérations sur la période

SOLDE

2 564 200 Ar

ENTRÉES 7J

2 759 600 Ar

SORTIES 7J

188 800 Ar

TRÉSORERIE PRÉVUE 30J

—

SCORE DE SANTÉ

93/100

Activité 7 jours

Vue cockpit

1 M

750 k

500 k

250 k

Projection 30 jours

Trésorerie prévue

Données insuffisantes

Trans.

QR

Alertes

Plus

BT Boutique Tsena Be PLAN PRO

BT

Pilotage / Tableau de b...

Rechercher... Ctrl K

BT

Bonjour Boutique Tsena Be, voici la situation aujourd'hui

Mercredi 2 septembre 2026 · Plan Pro

QR Paiement

Export CSV

Rapport PDF

30 opérations sur la période

SOLDE

2 564 200 Ar

ENTRÉES 7J

2 759 600 Ar

SORTIES 7J

188 800 Ar

TRÉSORERIE PRÉVUE 30J

—

Accueil

Trans.

QR

Alertes

Plus

La même caisse sur votre téléphone — app Android Fihary

CE QUE FIHARY PRO VOUS REND — CHAQUE MOIS

Fraude évitée (estimation 3 %)	+150 000 Ar
Temps économisé (2–3 h/jour)	+30 000 Ar
Coût Fihary Pro	-49 000 Ar

GAIN NET MENSUEL +131 000 Ar

Exemple pour une entreprise qui encaisse 5 000 000 Ar/mois via Mobile Money — estimation prudente de 3 % de fuites. Retour sur investissement : 3,7× dès le premier mois.

Jour 1 Compte prêt en 2 minutes — et dès le premier paiement

Scannez le QR, payez par Mobile Money. La première transaction reçue est capturée et vérifiée en moins de 3 secondes : solde consolidé, réconciliation et alertes anti-fraude actifs immédiatement.

Semaine 1 Le tableau de bord se remplit

Activité sur 7 jours, premier rapport hebdomadaire, score de santé qui se stabilise, détection des heures et montants inhabituels de votre commerce.

Mois 1 Pleine puissance — le dashboard est complet

Rapport mensuel, projection de trésorerie à 30 jours fiable (60 jours d'historique), fiscalité calculée, comptable servi. ROI : 3,7× dès le premier mois.

Fihary traite vos transactions **futures**, à partir de votre activation — les données d'avant ne sont pas importées. C'est pourquoi votre tableau de bord se remplit jour après jour : opérationnel le premier jour, complet en une semaine, intelligent en un mois.

Un risque qui coûte plus cher que la solution. Une seule sous-déclaration de 40 000 Ar par jour représente 14,6 millions d'ariary par an. Le plan Pro coûte 588 000 Ar par an. **La question n'est pas « puis-je me payer Fihary ? » — c'est « puis-je me permettre de continuer sans ? »**

Pourquoi j'ai construit Fihary



Joyck Giovanni
CEO & Fondateur de Fihary

« J'ai grandi dans une famille de commerçants : les SMS MVola qui s'accumulent, les ventes notées dans un cahier, des fins de mois où l'on ne sait jamais exactement ce que l'on a gagné. En gérant le commerce familial — trésorerie au jour le jour, stocks, prix fixés selon les coûts, la demande et la saisonnalité — j'ai vécu ce problème de l'intérieur.

Plus tard, à l'Université de Toamasina (Master 2 Monnaie, Banque et Finance, outils Excel, Python, Stata), puis comme **Assistant Chargé de Comptes auprès d'une clientèle PME au sein d'une grande banque d'Afrique** — dossiers de financement, opérations internationales, gestion des risques et conformité — j'ai compris que ce problème n'était pas celui de ma famille : c'est celui de tout le commerce malgache. En parallèle, j'ai géré pendant plus de deux ans une activité d'importation depuis la Chine, revendue en ligne — demande, prix, coûts, risque : la théorie confrontée au terrain, chaque jour.

Alors j'ai construit l'outil qui n'existait pas : **Fihary, « le trésor » en malgache** — une caisse intelligente qui lit les SMS des trois opérateurs ou se branche à leurs API marchandes, détecte la fraude sur cinq couches et rapproche tout de Sage 100 et Odoo. Issu d'une famille de travailleurs aux moyens limités, j'ai appris que la progression vient de l'autoformation continue et de la rigueur. C'est avec cette exigence que nous construisons Fihary : rendre à chaque commerçant malgache ce qu'il mérite — la maîtrise complète de son argent. »

Joyck Giovanni

Chief Executive Officer & Fondateur · Toamasina, Madagascar

Essayez Fihary — 14 jours gratuits

Starter et Pro, sans engagement. Activation en 2 minutes, paiement via Mobile Money.

Vos données ne nous appartiennent jamais · Nous ne touchons jamais à votre argent · Chiffrement AES-256.



Scannez pour essayer



Fihary

fihary.com

contact@fihary.mg

WhatsApp : +261 34 22 381 32

Partenariats : gjoandrianambinina@gmail.com