



Gestionnaire de Prêts Margill 5.7

APERÇU DES FENÊTRES ET DES PRINCIPALES FONCTIONNALITÉS

The image displays several overlapping screenshots of the Margill 5.7 software interface, illustrating its various windows and functionalities:

- Capital d'origine:** A window showing a pie chart and a table of financial data. The table includes columns for 'Montant' and 'Mois', with values such as 6 898 500, 299 905, 1 158 977, 231 179, 1 000, 1 000, 190 000, 62 300, 17 500, and 8 750.
- Rapport complet:** A window displaying a detailed financial report with multiple tables and a pie chart. The tables include columns for 'Montant', 'Mois', and 'Taux'. The pie chart shows a distribution of 53%, 22%, and 13%.
- Calcul:** A window showing a detailed calculation table with columns for 'Mise', 'Prélevé', 'Intérêt', 'Capital', and 'Solde'. It includes a 'Calcul' button and a 'Rapport de calcul' section.
- Emplois:** A window displaying a list of employees with columns for 'Nom', 'Prénom', 'Date de naissance', 'Sexe', 'Statut', 'Adresse', and 'Téléphone'.
- Tableaux:** A window showing a detailed table of financial data with columns for 'Mise', 'Prélevé', 'Intérêt', 'Capital', and 'Solde'.
- Smartphone:** A smartphone in the bottom right corner displays the 'So long, London' app interface, showing a list of items and a 'Retour' button.



Mot du président



Cette présentation est très détaillée... un peu trop à mon goût!

Mais n'ayez aucune crainte, vous n'aurez peut-être pas besoin de toutes les fonctions qui y sont présentées, mais elles seront disponibles si vous en avez besoin à plus long terme.

Le Gestionnaire de Prêts Margill est une solution de classe mondiale accessible à tous... Margill change la donne par rapport aux feuilles de calcul et à de nombreux autres systèmes de gestion de prêts.

Notre équipe, et moi personnellement, sommes disponibles pour vous assister dans votre implantation, votre import de prêts et votre formation!

Marc Gélinas, Président

Clients



- Les clients Margill sont localisés dans plus de 50 pays
- Types de clientèles:
 - Prêteurs privés et publics
 - Gouvernements / Agences de développement économique
 - Entreprises publiques et privées
 - Banques
 - Comptables
 - Associations
 - Cabinets d'avocats
 - Compagnies de location-bail
- Types de prêts:
 - Consommateurs, entreprises, inter-entreprises, hypothèques, automobile, étudiants, construction, relais (*bridge*), employés/actionnaires, agriculture, affacturage
 - Prêts de développement économique (aux entreprises, à la collectivité, développement rural, bandes autochtones, efficacité énergétique)
 - Juridique (perception de jugements, recouvrement, prêts pour taxes, prêts pour litiges juridiques)
 - Location-bail

Liste partielle des clients

www.margill.com/clients-en.htm

Témoignages

www.margill.com/about/margill-client-testimonials-en.htm

Table des matières (1)



- Importez vos données existantes en quelques minutes
- Fenêtre Principale
 - Fenêtre recherche de données / Changements globaux / Surligner dossiers
- Fenêtre du Dossier
 - Données
 - Taux fixes ou variables
 - Calculer / Calendrier des paiements
 - Module de frais / taxes / assurances
 - Emprunteur
 - Créancier
 - Rapport de crédit
 - Coût d'emprunt (TEG/TAC), Avancées
- Imputation des paiements
 - Par lot : Import de nouveaux paiements / imputer paiements prévus
- Paiements (Débits) préautorisés
- Alertes et courriels automatiques aux Emprunteurs
- Rapports
 - Rapports personnalisés
 - Outil de fusion pour création de documents et envoi par courriel en lots / Rapports pour investisseurs
 - Signature électronique
 - Rapports générés automatiquement
 - Requêtes avancées
 - Équations mathématiques

Table des matières (2)



- Interface Web pour Emprunteurs et Créanciers
- Imports et changements globaux à la base de données et automatisation de mises à jour des données
- Personnalisation du logiciel (par l'utilisateur)
 - Champs personnalisés
 - Menus déroulants personnalisés
 - Types de paiements personnalisés
 - Devises sur mesure et taux de change
- Sécurité/ Rôles des utilisateurs / Journaux d'activités
- Autres fonctionnalités distinctives
- Certains de nos utilisateurs...
- Version d'essai

Importez vos données en quelques minutes



Colonne	Nom en-tête de colonne	Nom champ GPM	Type
A	Nom	Emprunteur - Nom	Text
B	Prénom	Emprunteur - Prénom	Text
C	Adresse 1	Emprunteur - Adresse 1	Text
D	Numéro de téléphone	Emprunteur - Numéro de téléphone	Text
E	Ville	Emprunteur - Ville	Text
F	Province, état	Emprunteur - Province, état	Text
G	Code postal	Emprunteur - Code postal	Text
H	Courriel	Emprunteur - Courriel	Text

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Nom	Prénom	Adresse 1	Numéro de téléphone	Ville	Province, état	Code postal	Courriel
2	Smith	Joe	111 Main	514-558-9876	Montréal	Québec	H3Z 5H7	joe@gmail.com
3	Jones	Joanne	222 2nd	33 1 85 66 99 32	Paris		75003	jane@gmail.com
4	McGill	Marco	333 5th	416-369-1478	Bruxelles		1130	marco@hotmail.com

...et plusieurs autres incluant champs sur mesure

Importez les emprunteurs, les créanciers et les employeurs

o Importez en quelques secondes à partir d'une feuille Excel comprenant les en-têtes et vos données,

- Simplement indiquer la correspondance entre vos données et celles de Margill

Importer vos prêts réguliers et **paiements** (et transactions) irréguliers par feuilles Excel

- Voir aussi **l'importation et la mise à jour automatique des données en temps réel** via des fichiers JSON ou Excel

Fenêtre Principale



Gestionnaire de Prêts Margill - Sommaire des Dossiers

Fichier

- Nouveau Dossier
- Ouvrir Dossier
- Suppr. Dossier
- Emprunteur
- Employeur
- Créancier

Gestionnaire de Prêts Margill

État: Tous | Emprunteur: Tous | Sollicitation: Tous
 Actifs: Tous les Sous-états | Créancier: Tous | Type d'emprunt: Tous
 Responsable: Tous | Type: Tous | Crédit pré-autorisé: Tous

Identificateur GPM du Dossier	État du Dossier	Emprunteur - Prénom	Emprunteur - Nom	Capital Payé (pour période)	Intérêts Payés (pour période)	Solde Capital à recevoir	Dernière mise à jour du Dossier
236	Actif	Julie	McKenzie	0.00	970.37	15,000.00	2019-06-11 12:59
237	Actif	Julie	McKenzie	434.10	165.90	24,565.90	2019-06-11 12:59
238	Actif	Julie	McKenzie	282.15	2,717.85	34,717.85	2019-06-11 12:59
239	Actif	Sophia	Rodriguez	0.00	227,816.72	1,050,000.00	2019-06-11 12:59
240	Actif	Georges	Vezina	13,807.51	6,520.63	16,192.49	2019-06-11 12:59
241	Actif	Nancy	Rhéaume	0.00	10,200.00	50,000.00	2019-06-11 12:59
242	Actif	Pierre	Robitaille	13,411.92	6,547.72	16,588.08	2019-06-11 12:59
243	Actif	Michael	Jackson	11,987.61	389.71	12.39	2019-06-11 12:59
244	Actif	Julie	McKenzie	8,264.52	2,657.02	9,379.23	2019-06-11 12:59
245	Actif	Marina	Thatcher	25,203.77	243,787.31	1,474,796.23	2019-06-11 12:59
246	Actif	Jacques	Pelletier	57,000.00	0.00	3,000.00	2019-06-11 12:59
247	Actif	Martin	Simmons	53,333.33	0.00	6,666.67	2019-06-11 12:59
248	Actif	Sophia	Rodriguez	0.00	6,262.82	100,000.00	2019-06-11 12:59
Totaux				110,747,354.60	108,044,652.49	362,499,085.25	

Outils: [Totaux] [Graphiques] [Dossiers non gérés] Nom de l'utilisateur : ADMIN

Rapports

Autres

Quitter

Dossier(s) sélectionné(s): 1

Montant d'origine financé: \$0.00 Total intérêt couru: \$18,829.18

Total des paiements: \$-1,464.35 Solde: \$20,293.53

Dossiers disponibles : 8907 Version: 5_DEV.190718.2

- o Voyez tous vos prêts dans la fenêtre Principale
- o Afficher les dossiers en fonction de certains critères dont les champs sur mesure
- o Trier les dossiers selon vos préférences
- o Affichez selon vos préférences parmi plus de 900 champs (nom, adresse, courriel, type de prêt, montant du prêt, dates, soldes, ratio de remboursement, ancienneté, etc.)
- o Mode « Recherche » pour grandes bases de données
- o Codes de couleurs pour les dossiers

	Urgent	Rouge foncé
		Rouge moyen
		Rouge pâle
	Faillite	Orange foncé
		Orange moyen

- o Envoyez des courriels et SMS en masse (bouton droit de la souris)

Envoyer Courriel / SMS

Fenêtre Principale



- Personnaliser avec le nom et logo de votre entreprise
- Faites des **Changements globaux** de la base de données en quelques secondes :
 - Changements des données de Dossiers et d'Emprunteurs
 - Par exemple, changez une centaine de dossiers de "Actif" à "Fermé" ou ajoutez en lot des nouvelles données portant sur l'emprunteur...
- Accès instantané aux paiements non gérés (non mis à jour)
- Tableau de bord avec widgets

Fenêtre Données



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

Données

Calculer

Données

Emprunteur

Créancier

Rapport Crédit

TEG/TAC

Alertes

Avancées

Sauvegarder

Imprimer

Joindre

Sortir

Données

Général

Autres Données

PPA

Fermer

État Dossier: Actif

Date d'origine: 2019-01-01

Date du premier paiement: 2019-01-01

Composition: Mensuelle

Fréquence de paiements: Mensuelle

Nombre de jour(s): 0

Méthode paiement: Normale (Capital + Int)

Sous-état: AUTO

Capital d'origine: \$25,000.00

Taux nominal annuel (%): 10.0000 %

Ajouter Frais

Utiliser table d'intérêt

Amortissement (paiements): 12

Terme (paiements): 12

Créer Calendrier de paiements complet

Paiement: \$0.00

Solde: \$0.00

Devises

Paramètres Windows

Choisir parmi la liste:

Provision pour créances douteuses: 0.00 % du solde de capital en date du

En-Tête Rapport

FFL Financière Futur Ltée

Modifier/Nouveau Dossier

Charger profil

Sauvegarder profil

Effacer les données

Mettre par défaut

Afficher historique

Toutes les données sont affichées dans cette fenêtre et ses différents onglets :

- o Calculer (devient le Calendrier de paiements)
- o Données
- o Emprunteur / Co-emprunteur / Garant
- o Créancier
- o Rapport de crédit
- o TEG/TAC, Alertes, Avancées
- o Des notes détaillées horodatées peuvent être ajoutées
- o Envoyez l'échéancier par courriel, joignez des documents, imprimez divers documents en un clic...

Données



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

Données

État Dossier: Actif

Date d'origine: 2019-01-01

Date du premier paiement: 2019-01-01

Composition: Mensuelle

Fréquence de paiements: Mensuelle

Nombre de jour(s): 0

Méthode paiement: Normale (Capital + Int)

Sous-état: AUTO

Capital d'origine: \$25,000.00

Taux nominal annuel (%): 10.0000 %

Amortissement (paiements): 12

Terme (paiements): 12

Paieement: \$0.00

Solde: \$0.00

Documents joints 3

Calcul de la variable inconnue

Champs et menus personnalisés

Données pour les paiements préautorisés (PPA)

Onglet Données

- Données mathématiques de base
 - Un calendrier préliminaire peut être complètement personnalisé après avoir appuyé sur "Calculer"
- Information de base du prêt
- Paiements au mois, deux fois par mois, au trimestre, à la semaine (7, 14 jours), etc...
- Joindre tous les types de documents
- Calcul de la variable inconnue
- Champs et menus personnalisés
- Données pour les paiements préautorisés (PPA)

Données – Taux variables



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

Données

Emprunteur

Créancier

Rapport Crédit

TEG/TAC

Alertes

Avancées

Sauvegarder

Imprimer

Joindre

Fermer

Données

Général

Autres Données

PPA

Fermer

État Dossier: Actif

Date d'origine: 2021-03-18

Date du premier paiement: 2021-03-18

Composition: Annuelle

Fréquence de paiements: Mensuelle

Nombre de jour(s): 0

Méthode paiement: Normale (Capital + Int)

Sous-état: AUTO

Capital d'origine: \$50,000.00

Ajouter Frais

Utiliser table d'intérêt

Nombre de paiements (Amort.): 12

Paiement (Montant): \$0.00

Solde: \$0.00

Devise: Paramètres Windows

Pourcentage à ajouter/soustraire (annuel): 1.250000 %

Écart de pénalité: 0.250000 %

Table de taux: tauxdujour

Méthode: Mettre à jour Calendrier de pmts en fonction de dates rég. d'ajust. du taux d'in

MAJ des Taux ?

Fréquence régulière, tous les: 3 mois, débutant le: 2023-01-15

Provision pour créances douteuses: 0.00 %

du solde de capital en date du

En-Tête Rapport

Modifier/Nouveau Dossier

Sauvegarder profil

Mettre par défaut

Afficher historique

Charger profil

Effacer les données

Taux d'intérêt variables – Mise à jour automatiques des taux d'intérêt dans les Calendriers de paiements

- Mise à jour des Calendriers de paiements lorsque la Table d'intérêt qui y sont reliées est elle-même mise à jour.
- Deux méthodes de mise à jour des Calendriers :
 - i) Lorsque la Table de taux d'intérêt est mise à jour;
 - ii) ajustements à la fréquence désirée seulement (exemple : 1^{er} du mois, du trimestre, annuellement...)
- Multiples tables d'intérêt dans un portefeuille
 - Mise à jour des tables en lot
- Taux variables + marge (+ ou - x%)

Mettre à jour Calendrier de pmts lorsque la Table de taux est mise à jour

Mettre à jour Calendrier de pmts en fonction de dates rég. d'ajust. du taux d'intérêt

Ne plus mettre à jour Calendrier de paiements

Calculer / Calendrier de paiements



Gestionnaire de Prêts Margill*

Calcul

Paiements positifs = 138 Montant d'origine financé : \$70,000.00
Paiements négatifs = 1 Intérêt couru total : \$19,165.79
Solde : \$0.00 Total : \$89,165.79

Ligne	* État ligne	* Date paiement	* Paiement	* Taux	Capital mathématique	Intérêts courus	Solde	* Commentaire
1	Pmt fait	2019-01-01	\$500.00	7.0000 %	\$500.00	\$0.00	\$69,500.00	
2	Pmt non payé	2019-02-01	\$0.00	7.0000 %	\$-405.42	\$405.42	\$69,905.42	
3	Pmt partiel	2019-03-01	\$199.00	7.0000 %	\$-208.78	\$407.78	\$70,114.20	
4	Pmt fait	2019-04-01	\$500.00	7.0000 %	\$91.00	\$409.00	\$70,023.20	
5	Pmt fait	2019-05-01	\$500.00	7.0000 %	\$91.53	\$408.47	\$69,931.67	
6	Pmt fait	2019-06-01	\$500.00	7.0000 %	\$92.07	\$407.93	\$69,839.60	
7	Pmt fait	2019-07-01	\$500.00	7.0000 %	\$92.60	\$407.40	\$69,747.00	
8	Changement taux	2019-07-11	\$0.00	7.0000 %	\$-130.99	\$130.99	\$69,877.99	
9	Pmt fait	2019-08-01	\$710.60	5.7500 %	\$483.95	\$226.65	\$69,394.04	
10	Pmt fait	2019-09-01	\$710.60	5.7500 %	\$378.09	\$332.51	\$69,015.95	
11	Information sans impact	2019-09-15	\$0.00	5.7500 %	\$-154.13	\$154.13	\$69,170.08	
12	Pmt fait	2019-10-01	\$710.60	5.7500 %	\$534.03	\$176.57	\$68,636.05	
13	Pmt fait	2019-11-01	\$710.60	5.7500 %	\$381.72	\$328.88	\$68,254.33	
14	Pmt à venir	2019-12-01	\$710.60	5.7500 %	\$383.55	\$327.05	\$67,870.78	
15	Changement taux	2019-12-17	\$0.00	5.7500 %	\$-167.66	\$167.66	\$68,038.44	
16	Pmt à venir	2020-01-01	\$710.60	4.2500 %	\$594.11	\$116.49	\$67,444.33	
17	Pmt à venir	2020-02-01	\$710.60	4.2500 %	\$471.73	\$238.87	\$66,972.60	
18	Pmt à venir	2020-03-01	\$710.60	4.2500 %	\$473.41	\$237.19	\$66,499.19	
19	Pmt à venir	2020-04-01	\$710.60	4.2500 %	\$475.08	\$235.52	\$66,024.11	
20	Pmt à venir	2020-05-01	\$710.60	4.2500 %	\$476.76	\$233.84	\$65,547.35	
21	Pmt à venir	2020-06-01	\$710.60	4.2500 %	\$478.45	\$232.15	\$65,068.90	
22	Pmt à venir	2020-07-01	\$710.60	4.2500 %	\$480.15	\$230.45	\$64,588.75	
23	Pmt à venir	2020-08-01	\$710.60	4.2500 %	\$481.85	\$228.75	\$64,106.90	
Totaux			\$89,165.79		\$70,000.00	\$19,165.79		

☐ Solde = \$0.00

Ligne : 34 Total col. Paiem. : \$19,753.40 Total intérêts courus : \$8,445.99 Total col. Capital mathématique : \$11,307.41 Pmt prévu : \$710.60

Calculer / Calendrier de paiements

- Un Calendrier de paiements préliminaire est d'abord créé
- Vous pouvez ensuite l'adapter à multiples scénarios de paiement :
 - Paiement de capital et intérêts
 - Moratoire de capital (intérêts seulement)
 - Paiement des intérêts (sur arriérés ou d'avance)
 - Capital fixe
 - Capital seulement
 - Sommes forfaitaires
 - Paiements non-payés
 - Paiements partiels et en retard
 - Paiements supplémentaires
 - Frais, assurances, taxes :
 - ❖ Réguliers ou occasionnels
 - ❖ Ajoutés comme lignes or colonnes
 - ❖ Montant ou pourcentage
 - ❖ Montants courus, payés, soldes
 - ❖ Frais automatiques
 - Ajoutez du capital à tout moment
 - Insérez et effacez des lignes
 - Prolonger le prêt et recalculer les paiements
 - Ajoutez un Commentaire aux lignes
 - Ajoutez même de la couleur à certaines lignes afin d'identifier des besoins ou problèmes

Truc : Utilisez le bouton droit de la souris!!!

Calendrier de paiements



Calendrier de paiements

69 colonnes; 28 dont les données peuvent être modifiées et les autres calculées automatiquement

Afficher, cacher les colonnes non utiles et déplacez avec 

Données incluent :

- Données comptables
 - Intérêts payés versus Intérêts courus
 - Capital payé
- Alertes
- Commentaire de ligne + 9 colonnes permettant d'inscrire des données complémentaires
- Montants en souffrance
- Soldes multiples :
 - Total, Solde avant paiement
 - Intérêt, Capital, etc...
- Frais (taxes, assurances) courus, payés, soldes
- Information sur les chèques et chèques retournés
- Plusieurs autres, pour un maximum de renseignements

Ligne	* État ligne	* Date paiem.	* Paiement	* Taux	Capital mathématique	Intérêts courus	Intérêts payés	Capital payé	Solde	* Commentaire
2	Pmt fait	05-07-2014	\$ 2 000.00	12.5000 %	\$ 1 053.23	\$ 946.77	\$ 946.77	\$ 1 053.23	\$ 94 933.13	
3	Pmt non payé	05-08-2014	\$ 0.00	12.5000 %	\$ -1 436.38	\$ 936.38	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 96 369.51	
4	Pmt fait	05-09-2014	\$ 2 000.00	12.5000 %	\$ 1 049.45	\$ 950.55	\$ 1 500.00	\$ 0.00	\$ 95 320.06	
5	Pmt fait	05-10-2014	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 559.80	\$ 940.20	\$ 1 327.13	\$ 172.87	\$ 94 760.26	
6	Pmt fait	05-11-2014	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 565.32	\$ 934.68	\$ 934.68	\$ 565.32	\$ 94 194.94	
7	Pmt à venir	05-12-2014	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 570.90	\$ 929.10	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 93 624.04	
8	Changement taux	01-01-2015	\$ 0.00	12.5000 %	\$ -803.80	\$ 803.80	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 94 427.84	
9	Pmt à venir	05-01-2015	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 1 380.33	\$ 119.67	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 93 047.51	
10	Pmt à venir	05-02-2015	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 582.22	\$ 917.78	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 92 465.29	
11	Pmt à venir	05-03-2015	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 587.96	\$ 912.04	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 91 877.33	
12	Cap. add. (Prêt)	05-04-2015	\$ -15 000.00	12.5000 %	\$ -15 906.24	\$ 906.24	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 107 783.57	Prêt 1234-4569
13	Pmt à venir	05-05-2015	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 436.87	\$ 1 063.13	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 107 346.70	
14	Pmt à venir	05-06-2015	\$ 1 500.00	12.5000 %	\$ 441.18	\$ 1 058.82	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 106 905.52	

Calendrier de paiements



\$ 150.00	12.0000 %	\$ -1.02	\$ 151.02	\$ 150.00	\$ 0.00	\$ 15 103.03	
				03	\$ 150.00	\$ 0.00	\$ 15 104.06
				04	\$ 150.00	\$ 0.00	\$ 15 105.10
				05	\$ 150.00	\$ 0.00	\$ 15 106.15
				06	\$ 150.00	\$ 0.00	\$ 15 107.21
				21	\$ 141.21	\$ 253.79	\$ 13 807.50
				68	\$ 138.68	\$ 256.32	\$ 13 611.18
				11	\$ 136.11	\$ 258.89	\$ 13 352.29
\$ 20 000.00	12.0000 %	\$ 20 000.14	\$ 00.14	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 38 412.43	New Loan 123
\$ 50.00	10.0000 %	\$ 50.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 20 100.10	Service fee

Le bouton droit de la souris vous propose plusieurs choix :

- Modifiez plusieurs montants de paiement à la fois
- Recalculez (ajuster) les paiements pour un solde final = 0,00 ou tout autre montant
- Changez le taux d'intérêt
- Recalculez les taux d'intérêt
- Ajouter or changer des Frais de colonne
- Changer la séquence de remboursement des Frais
- Capital additionnel, Frais, Taxes, Assurances et autres sans intérêt
- Méthodes spéciales (avancées) de calcul
- Moratoire de capital (paiement de l'intérêt seulement) pour une partie du prêt
- Exporter le calendrier de paiements vers Excel
- Et plusieurs autres...

Module de Frais / Taxes / Assurances



Colonne : Frais administratifs

Activer

Pourcentage

Du solde réel de la ligne précédente ?

Des intérêts courus de la ligne ?

Du solde en capital pur et jours courus ?

Montant

Comportement des Intérêts

AVEC intérêt sur ces frais

SANS intérêt sur ces frais

Puissant module pour ajouter des frais réguliers ou occasionnels

- Frais par colonnes (6 types)
- Frais par ligne (6 types)
- **Frais par colonne** pour des montants récurrents (ou occasionnels)
 - Montant ou pourcentage du solde, du solde en capital ou des intérêts courus
 - Inclus dans le paiement
 - Peuvent aussi être utilisés pour taxes ou assurances
 - Ajoutés automatiquement pour paiements non-payés / en retard ou paiements partiels
- **Frais par ligne** pour des frais occasionnels
 - Remboursés séparément du paiement comme tel
- Tous les noms peuvent être personnalisés par l'utilisateur
- Compte en fidéicommiss

Description (modifiable)	Type d'État de ligne
Frais chèque retourné	Frais
Frais payés - ch. retourné	Frais payés
Frais 2	Frais
Frais 2 payés	Frais payés
Frais 3	Frais
Frais 3 payés	Frais payés
Frais 4	Frais
Frais 4 payés	Frais payés
Frais 5	Frais
Frais 5 payés	Frais payés
Frais 6	Frais
Frais 6 payés	Frais payés

Frais automatiques



Un paiement est manqué, en retard ou partiel? Un chèque a rebondi? Les frais sont facturés pour chaque avance de fonds?

- Créez vos propre règles afin que des frais soient ajoutés automatiquement
- Chargez un frais fixe ou un pourcentage du solde, de l'intérêt couru ou du montant qui AURAIT DÛ être payé
- Option d'ajouter ou non des intérêts sur les frais
- Des dizaines de règles peuvent être créées selon le type de paiement et le type de frais
- Frais selon jours de retard
- Frais selon type d'instrument financier ou un Champ sur mesure
- Location-bail - Le paiement n'est pas payé? Donc les taxes de vente sont automatiquement = 0,00

État de ligne: Frais de retard de paiement ?

Porter les frais à la colonne: Appliquer les frais si le retard est supérieur à jour(s)

? Frais basés sur

Aucun

Type de Dossier

Champs sur mesure

Type de Dossier:

Pourcentage

? Du solde réel de la ligne précédente

? Des intérêts courus de la ligne

? De la portion impayée du paiement

? Du montant du paiement

Montant

Comportement des Intérêts

AVEC intérêt sur ces frais

SANS intérêt sur ces frais

Recalcul automatique des paiements



- Dans le Calendrier des paiements, option de recalcul automatique des paiements *futurs* en fonction de l'activité *passée* (capital échelonné dans le temps, paiements impayés, paiements forfaitaires, changement de taux d'intérêt, frais, etc.).
- Recalcul automatique pour :
 - Paiements en intérêt seulement
 - Paiements en capital fixe
 - Paiement en capital et intérêts (et frais) pour donner un solde final de 0,00 ou X
- Peut être appliqué à une, plusieurs ou toutes les lignes de paiements
- Pour calculs avec taux d'intérêt variables, option d'ajustement des paiements lors de l'augmentation ou de la diminution du taux d'intérêt
- Options avancées

Comportement de ligne(s)

Comportement de ligne

- Conserver ce "Comportement de ligne" et toujours recalculer le paiement afin d'obtenir le solde final inscrit (les lignes auront un "État spécial" - voir ?)



Solde final désiré : 0,00 \$

OK



Annuler calculs



Emprunteur



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

- Calculer
- Données
- Emprunteur**
- Créancier
- Rapport Crédit
- TEG/TAC
- Alertes
- Avancées
- Sauvegarder
- Imprimer
- Joindre
- Sortir

Emprunteur Co-Emprunteur Garant

Emprunteur

NAS ID Emprunteur

Date naissance État civil

Société

Prénom Initiales

Nom

Adresse

Adresse

Ville

Prov./État Pays

Code Postal Téléphone

Mobile Fax

? Courriel

Site Web

Occupation

? Ident. unique 1

? Ident. unique 2

Nouveau Choisir Modifier Retirer

Autres infos

Participation (%)

Garanties du prêt

Description	Montant

Mettre par défaut
Effacer défaut

Onglet Emprunteur

- Données Emprunteur
- Données Co-emprunteur
- Données Garants
- Employeur
- Champs personnalisés
- Notes / fichiers joints
- Limite de crédit maximale de l'emprunteur
- Co-emprunteurs et Garants multiples
- Champs obligatoires déterminés par l'administrateur

- Un emprunteur/Co-emprunteur/Garant peut également être créé indépendamment d'un prêt

Créancier



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

- Calculer
- Données
- Emprunteur
- Créancier**
- Rapport Crédit
- TEG/TAC
- Alertes
- Avancées
- Sauvegarder
- Imprimer
- Joindre
- Sortir

Seq.	ID	Créancier	Prénom	Nom	Montant	Pourcentage	Rendement
1	30001	XYZ inc.	John	Rockefeller		75.0000 %	2.7500 %
2	30003	KLT inc.	Jonathan	Boggs		25.0000 %	4.0000 %
Totaux					\$0.00	100.0000 %	

Fermer

Créancier | Autres données Créancier | Agent | ID Créancier : 30003

Créancier Société: KLT inc.
No. de permis: 12-333
Prénom: Jonathan | Initiales: JB | M.
Nom: Boggs
Adresse: 948, Concordia Rd.
Ville: Saskatoon
Prov./État: Saskatchewan
Pays: Canada | Code Postal: X6T M8Y
Téléphone: 777-888-9999 | Fax: 777-999-1233
Mobile: 333-777-6666
Courriel:
Site Web:
? Identifiant unique 1:
? Identifiant unique 2:
Nouveau | Choisir / Ajouter | Modifier | Retirer
Autres infos:
Participation
Montant: | Pourcentage: 25.0000 % | Rendement (%): 4.0000 %
Mettre par défaut | Effacer défaut

Onglet créancier

- Données Créancier / Investisseur
- Prêts participatifs (plusieurs co-créanciers pour un prêt) :
 - Participation en pourcentage
 - Participation par montant du prêt
 - Pourcentage de rendement pour ce créancier
- Champs personnalisés
- Champs obligatoires déterminés par l'administrateur
- Agent associé au prêt
- Module optionnel de prêts participatifs complexes
- Avancé : sous-créanciers

Rapport de Crédit



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

- Calculer
- Données
- Emprunteur
- Créancier
- Rapport Crédit**
- TEG/TAC
- Alertes
- Avancées
- Sauvegarder
- Imprimer
- Joindre
- Sortir

Dossier Emprunteur Co-Emprunteur Créancier Dossier soumis Metro 2

* Champs obligatoires pour dossier de crédit
Si aucun Emprunteur n'est spécifié dans l'onglet 'Emprunteur' à droite, ce Dossier ne sera pas soumis aux agences de crédit.

? * État de compte AUTO

? Cote de paiement

Commentaires spéc.

* Type de compte

Code de cond. confor.

Type d'opération

* ECOA/Code d'ass. Type d'intérêt

* Type portefeuille Limite de crédit \$0.00

? Fréquence spéciale de paiements AUTO

? Durée spéciale des modalités AUTO 0

? Montant spécial du paiement mensuel à date fixe AUTO \$0.00

? Date spéciale de première défaillance AUTO

? Montant spécial en retard AUTO \$0.00

Date de fermeture Montant initial radié \$0.00

Note

Co-Emprunteur

Type d'opération

ECOA/Code d'ass.

L'Emprunteur et le Co-emprunteur demeurent à la même adresse.

Mettre par défaut Effacer défaut

Onglet Rapport Crédit

- Rapport aux agences de crédit : Equifax, Experian, Transunion
 - Champs pour les rapports Metro 2
- Pour le Canada et les États-Unis
- La plupart des champs sont automatiquement mis à jour en tenant compte des paiements
- Module utilisé avec le logiciel *Credit Manager* de la société *The Service Bureau*
- Inscription rapide de données Metro 2 obligatoires

Coût d'emprunt (TEG/TAC)



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

- Calculer
- Données
- Emprunteur
- Créancier
- Rapport Crédit
- TEG/TAC**
- Alertes
- Avancées
- Sauvegarder
- Imprimer
- Joindre
- Sortir

Calculer le TEG / TAC

Inscrire un ou plusieurs des renseignements suivants :

Frais de Dossier	\$1,000.00	Financé	
Assurances	\$250.00	Payé subséquemment	
Service	\$250.00	Payé d'avance	
Commission	0.0000 % = \$0.00	Payé d'avance	
Points de majoration	0.0000 % = \$0.00	Payé d'avance	
Total payé d'avance	\$250.00		
Total financé	\$1,000.00		
Total payé subséquemment	\$250.00		
Total des frais	\$1,500.00		

Si les Frais sont financés, ceux-ci seront ajoutés au Capital et les paiements calculés en conséquence.
Si les Frais sont payés d'avance ou payés subséquemment, le montant du paiement normal ne sera pas augmenté, mais le TEG/TAC augmentera et sera inclus dans la fenêtre TEG/TAC.
Les Frais payés d'avance sont soustraits du "Montant financé" ci-dessus.

[Effacer les données](#) [Charger profil](#)
[Mettre par défaut](#) [Afficher historique](#)
[Sauvegarder profil](#)

TEG / TAC

- Déclaration du frais d'emprunt (TEG) et du TAEG (Europe) et Taux annuel du coût d'emprunt (TAC) (Canada)
- Jusqu'à 5 types de frais dont les noms peuvent être paramétrés
- Les frais peuvent être :
 - Payés d'avance
 - Financés (inclus dans le capital)
 - Payés subséquemment
- Des frais récurrents peuvent être inclus
- TEG et TAC sont automatiquement calculés
- Taux jusqu'à 9999%
- Calculs conformes à la majorité des juridictions

Avancées



Gestionnaire de Prêts Margill

Calcul

- Calculer
- Données
- Emprunteur
- Créancier
- Rapport Crédit
- TEG/TAC
- Alertes
- Avancées**
- Sauvegarder
- Imprimer
- Joindre
- Sortir

Méthode: Normale (Composé, taux effectif) périodes égales

Année de base: Anniversaire

Comptage de jours: Réel/Réel

Méth. période courte: Intérêt simple capitalisé - Réel/365 ?

Ajouter un paiement supplémentaire de l'intérêt seulement pour la Date d'ajustement ?

Méth. remboursement: Normale

Utiliser 52, 26 & 13 périodes pour composition "Hebdomadaire", "Aux 2 semaines", "Aux 4 semaines"

Utiliser 52, 26 & 13 périodes pour paiements aux 7, 14 & 28 jours

Sans intérêt sur les États de ligne : Capital add., Frais (tous), Pénalités, Factures, Assurances, Taxes.
Vous pouvez tout de même charger de l'intérêt pour un ou l'autre des États le ligne ci-dessus (lignes individuellement) avec le bouton droit de la souris, "Paiements" et "Enlever états..."

Ne pas mettre en fin de mois si Date du premier paiement et/ou Date d'origine = 29 ou 30 ?

Utiliser les Frais de colonne automatiques pour ce Dossier

Délai de Grâce: 2 jours

Méthode : Normale (Composé, taux effectif) périodes égales
Comptage de jours : Réel/Réel
Méthode de paiement : Normale (Capital + Intérêts)
Méth. période courte : Même que le calcul

Mettre par défaut Effacer défaut
Sauvegarder profil Charger profil
Afficher historique

Fermer

Onglet Avancées

- Méthode de paiement :
 - Intérêt composé
 - Intérêt simple
 - Intérêt simple capitalisé
- Comptage de jours :
 - Réel/Réel
 - 30/360
 - Réel/360
 - Réel/365
- Méthode spéciale pour périodes « courtes » et date d'ajustement de l'intérêt
- Paiement au dernier jour du mois
- Frais automatiques applicables ou non au dossier
- Et plusieurs autres afin d'obtenir un calcul vraiment précis!

Outil d'imputation des paiements



Paiement des prêts

Période du 2019-06-01 au (inclusivement) 2019-06-30 Sélectionner tous les paiements dus dans l'intervalle ou avant

Utiliser un intervalle de dates Inclure tous les États de ligne 'Paiement'

Dossiers Actifs de :
 Fenêtre Principale
 Sélection manuelle / Feuille

Rafraîchir (F5) Imprimer Import en lot

Séq.	* État de ligne	* Date du paiement	Ligne modifiée	* Paiement	Nom, Prénom	* Pmt prévu	Monnaie	Date d'origine	Nc
13	Pmt fait	2019-05-15	<input checked="" type="checkbox"/>	1,053.27	Abbot, Lucy	1,053.27	\$	2018-08-13	
14	Pmt fait	2019-06-01	<input checked="" type="checkbox"/>	1,053.27	Abbot, Lucy	1,053.27	\$	2018-08-13	
15	Pmt fait	2019-06-15	<input checked="" type="checkbox"/>	1,053.27	Abbot, Lucy	1,053.27	\$	2018-08-13	
16	Pmt fait	2019-05-15	<input checked="" type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
17	Pmt fait	2019-06-01	<input checked="" type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
18	Pmt fait	2019-06-15	<input checked="" type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
19	Pmt fait	2019-06-01	<input checked="" type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
20	Pmt à venir	2019-06-15	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
21	Pmt à venir	2019-06-01	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
22	Pmt fait	2019-06-15	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Smith, Craig	1,050.39	\$	2018-08-14	
23	Pmt retard payé	2019-06-01	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Labrèche, Jean	1,050.39	\$	2018-08-14	g
24	Pmt partiel	2019-06-15	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Labrèche, Jean	1,050.39	\$	2018-08-14	g
25	Pmt partiel retard	2019-06-01	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Caron, Richard	1,050.39	\$	2018-08-14	
26	Pmt fait Chèque retourné	2019-06-15	<input type="checkbox"/>	1,050.39	Caron, Richard	1,050.39	\$	2018-08-14	
27	Pmt add.	2019-06-30	<input type="checkbox"/>	388.23	Tremblay, Theresa	388.23	\$	2015-01-31	10
28	Pmt non payé	2019-06-01	<input type="checkbox"/>	232.23	Laroche, Méganne	232.23	\$	2018-08-16	fs
29	Non Défini	2019-06-15	<input type="checkbox"/>	232.23	Laroche, Méganne	232.23	\$	2018-08-16	fs
30	Pmt fait (2)	2017-04-05	<input type="checkbox"/>	0.00	Laroche, Méganne	0.00	\$	2016-03-22	

Intervalle Global

Total colonne 'Paiement' :	\$2,783,017.36	\$2,788,804.76
Paiements à venir :	\$2,777,759.65	\$2,781,443.39
Paiements payés :	\$5,257.71	\$7,361.37
Portion en souffrance :	\$0.00	\$0.00
Paiement en sus :	\$0.00	\$0.00

Choisir tout Soumettre Fermer

Outil d'imputation des paiements

- Outil puissant permettant de trouver et de faire la mise à jour des paiements à venir
- Mise à jour de Paiements à venir vers paiements faits, non payés, partiels, en retard, etc.
- Permet de changer les paiements faits à paiements non payés, en retard, partiels, etc.
- Ajoutez des frais, montant du paiement prévu, commentaires, numéro de chèque, etc.
- Visualisez que les paiements désirés via une feuille Excel ou sélectionnez manuellement les numéros de prêts à afficher.
- Assignez même une couleur aux dossiers problématiques

Mise à jour de paiements via feuille Excel



Import de paiements existants

Ce module vous permet de mettre à jour des Paiements à venir par une feuille XLSX contenant les identifiants uniques des lignes de paiements. Les paiements peuvent être complets, partiellement payés ou additionnels.

Seuls des Dossiers Actifs peuvent être mis à jour.

Spécifications du fichier Excel : [Conditions d'importation de paiements](#)

- Ligne 1 : titres des colonnes (titres des colonnes ne sont pas importants)

- Colonne A (obligatoire) : ID Dossier (GPM) TIRET(-) ID de la ligne (exemple : 10333-10)
- Colonne B (obligatoire) : Date (format Windows de votre poste MM/JJ/AAAA)
- Colonne C (obligatoire) : Montant toujours positif ou 0,00
- Colonne D (optionnel) : Date réelle Pmt (Grâce / PPA)

État de ligne pour paiement fait par défaut : Fichier à importer : C:\Users\Marc Gelinat\Desktop\update.xlsx

Séquence XLSX	ID Dossier GPM	ID de la Ligne	Ligne d'origine	État de ligne	Date paiement	Paiement	Date réelle Pmt (Grâce / PPA)
2	227	6	6	Pmt fait	07/01/2015	2 329.03	
3	227	7	7	Pmt partiel	08/01/2015	1 000.00	
4	227	8	8	Pmt retard payé	09/16/2015	2 329.03	
5	227	9	9	Pmt fait	10/01/2015	2 329.03	10/04/2015
6	227	10	10	Pmt non payé	11/01/2015	0.00	
7	227	11	11	Pmt fait	12/01/2015	2 329.03	
8	227	12	12	Pmt partiel retard	01/04/2016	1 500.00	
9	228	1	1	Pmt fait			
10	228	2	2	Pmt fait			
11	228	3	3	Pmt fait			

	A	B	C	D
1	ID Ligne Pmt	Date	Montant	Date Grâce
2	227-6	07/01/2015	2329.03	
3	227-7	08/01/2015	1000	
4	227-8	09/16/2015	2329.03	
5	227-9	10/01/2015	2329.03	10/04/2015
6	227-10	11/01/2015	0	
7	227-11	12/01/2015	2329.03	
8	227-12	01/04/2016	1500	
9	228-1	05/08/2015	6041.67	
10	228-2	05/15/2015	6041.67	
11	228-3	05/22/2015	6041.67	

Paiements : 10

Pmt fait : \$25 112.10
Pmt retard payé : \$2 329.03
Pmt non payé : \$0.00
Pmt partiel : \$1 000.00
Pmt partiel retard : \$1 500.00
Total des paiements valides : \$29 941.13

Mettez à jour des paiements en lot via Excel

- Option avancée d'utilisation
- Les paiements "À venir" deviennent :
 - Faits, partiels, en retard, impayés, additionnels, etc.
- Processus
 1. Exportez vos paiements de Margill vers votre système de gestion d'entreprise (ERP) ou système bancaire
 2. Mettez à jour ces paiements en réimportant une feuille Excel des résultats bancaires
 - Ou : Option date et montant **précis** pour donner "Pmt fait" sans export initial vers autre système
- Chacune des lignes du Calendrier inclut son identifiant unique (pour une communication avec des logiciels tiers)

• Voir aussi **l'importation et la mise à jour automatique des données en temps réel** via des fichiers Excel

Import de nouveaux paiements



État de ligne à Importer :

Fichier importé
 Inscription manuelle

Inscription manuelle des données

ID Dossier (GPM)	Date Pmt	Montant	Erreurs	Emprunteur
10036	2016/06/06	125.69		N/A
10039	2016/09/01	1,500.96		Chell Industries inc. Sophia Rodrigue
10041	2016/06/23	252.52		N/A
10006	2016/07/23	520.00		Daniel Barrett
10006	2016/07/26	520.00		Daniel Barrett

Import en lots par une feuille Excel

	A	B	C
1	ID	Date	Montant
2	155	2016/06/06	2500.25
3	175	2016/09/09	336.75
4	256	2016/07/10	698.14
5	1267	2016/03/11	456.96
6	2354	2016/09/29	1255.25
7	654	2016/09/13	2500.25
8	659	2016/09/14	296.65
9	756	2016/09/15	350
10	888	2016/09/16	658.33

la colonne ID

Effacer Annuler

Importez des paiements irréguliers en lot via Excel

- Ajoutez des paiements réguliers/irréguliers à un prêt existant :
 - Paiements dus
 - Paiements payés
 - Capital supplémentaire
 - Inclure Commentaires de lignes, no. de chèque et multiples autres données...
- Ajoutez à l'aide d'une simple feuille Excel ou en entrant manuellement les dossiers
- Idéal pour les prêts qui n'incluent pas des paiements réguliers

- Voir aussi l'importation et la mise à jour automatique des données en temps réel via des fichiers Excel

Paielements (Débits) préautorisés



Soumission des Paiements préautorisés

Période du au (inclusivement) Important : délais de paiement

Créancier

Fournisseur de services PPA : Perceptech (Canada) [Ajuster la date réelle de paiement](#) Lot : 2016-05-20-0010

* Soumettre	Ordre Initial	Date du paiement	ID Dossier GPM	Paiement	Nom emprunteur	# ligne	Num. Dossier Emp.	* Commentaire	No. iden. créancier	Nom Soci
<input checked="" type="checkbox"/>	1	2016-09-29	100	1 500,00 \$	Williams inc. John Williams	84	12345-9		P12345	FUND ABC
<input checked="" type="checkbox"/>	2	2016-10-29	100	1 500,00 \$	Williams inc. John Williams	85	12345-9		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	3	2016-07-01	346	100,00 \$	Lucy Smith	7			P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	4	2016-08-01	346	100,00 \$	Lucy Smith	8			P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	5	2016-09-01	346	100,00 \$	Lucy Smith	9			P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	6	2016-10-01	346	234,82 \$	Lucy Smith	10			P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	7	2016-11-01	346	234,82 \$	Lucy Smith	11			P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	8	2016-06-09	393	2 061,79 \$		9	1310-5377-4-		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	9	2016-07-09	393	2 061,79 \$		10	1310-5377-4-		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	10	2016-08-09	393	2 061,79 \$		11	1310-5377-4-		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	11	2016-09-09	393	2 061,79 \$		12	1310-5377-4-		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	12	2016-10-09	393	2 061,79 \$		13	1310-5377-4-		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	13	2016-05-27	394	223,51 \$		8	1311-54-59-4		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	14	2016-06-27	394	223,51 \$		9	1311-54-59-4		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	15	2016-07-27	394	223,51 \$		10	1311-54-59-4		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	16	2016-08-27	394	223,51 \$		11	1311-54-59-4		P12345	FUND ABC
<input type="checkbox"/>	17	2016-09-27	394	223,51 \$		12	1311-54-59-4		P12345	FUND ABC

Paiements 29

AVERTISSEMENT : Seuls les dossiers "Actifs", affichés dans la fenêtre Principale et dont les PPA ont été activés sont inclus dans ce tableau. Total colonne 'Paiement' : 36 763,39 \$ [Légende des couleurs](#) Banque au Canada

Un Commentaire peut être ajouté pour chacune des lignes.

Les Dossiers en "jaune" sont actuellement ouverts en écriture par un autre utilisateur et ne peuvent être mis à jour pour le moment.

Paielements (Débit) préautorisés

- Soumettre les paiements à venir d'un prêt sur une base mensuelle, hebdomadaire, quotidienne ou autre
- Dépôt direct à votre compte bancaire
- Pour le Canada, l'Europe et les États-Unis :
 - Au Canada, utilisé via l'intermédiaire Accéo ou VoPay
 - En Europe avec fichier SEPA
 - Pour les États-Unis, avec fichier NACHA ou partenaire VoPay
 - E-Transfer (crédit à Emprunteur) via VoPay (Canada et US)
 - Gestion des transactions refusées (lorsque traitement par fournisseur)

Alertes / Rappels



Gestion des Alertes - Système

Ajouter / Modifier une Alerte Système Afficher et Créer Alertes pour : ADMIN Créer Alerte

Utilisateur	Inclure *	Alerte - Tâche à accomplir	Date	Récurrance	Fréquence	En veille	Supprimer
ADMIN	<input checked="" type="checkbox"/>	Appeler Johanne Tremblay	2016-05-25	Aucune		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ADMIN	<input checked="" type="checkbox"/>	Enregistrer les paiements	2016-05-20	Mensuelle		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Alertes pour la période (2016/03/26 - 2016/05/26)

Type d'Alertes : Tous Visualiser les Alertes pour : ADMIN

Accomplie	Date générée	Utilisateur	Alerte - tâche à accomplir	Société	Nom	Téléphone	
<input type="checkbox"/>	2016/04/15	ADMIN	Test alerte		Julie Butcher	514-555-4545	Ligne spécif
<input type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000		Julie Butcher	514-555-4545	Alerte condi
<input type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000	Chell Industries inc	Sophia Rodriguez	(469) 358-5858	Alerte condi
<input checked="" type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000	Williams inc.	John Williams	555-555-1234	Alerte condi
<input checked="" type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000		Julie Butcher	514-555-4545	Alerte condi
<input checked="" type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000	Chell Industries inc	Sophia Rodriguez	(469) 358-5858	Alerte condi
<input type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000	Williams inc.	John Williams	555-555-1234	Alerte condi
<input checked="" type="checkbox"/>	2016/04/20	ADMIN	Solde > 1000	Williams inc.	John Williams	555-555-1234	Alerte condi

Notes Envoyer Courriel

Alerte Dossier

Alertes / Rappels

- Rappels vous avisant que quelque chose doit être accompli
 - Ces tâches peuvent être gérées (accomplies ou "À faire")
- Cinq (5) types d'alertes sont disponibles:
 - Générales
 - Reliées à un Dossier
 - ❖ Exemple : demander les états financiers
 - Reliées à un État de ligne
 - ❖ Exemple : m'avertir lorsqu'un paiement est en retard de 5 jours
 - Ajoutées sur une ligne de paiement dans le Calendrier
 - Basées sur des conditions mathématiques
- Ajouter des Notes aux Dossiers ou aux Emprunteurs directement par les Alertes
- Envoyer des courriels ou message texte (SMS) aux clients.
- Créer de nouvelles Alertes

Rappels automatiques aux Emprunteurs par courriel ou message texte (SMS)



Alertes / Rappels par courriel aux Emprunteurs et Co-emprunteurs

- Envoi automatique par courriel ou par SMS
- Avant paiement, suivant paiement, pour paiements en retard ou impayés, etc.
- Gabarit de courriel avec objet, corps et champs de fusion
- Envoi à l'heure désirée par tâche planifiée Windows ou envoi immédiat suivant un changement dans l'échéancier
- Copie conforme

Objet : Rappel de prélèvement automatique dans 5 jours

|110|, *Prénom* *Montant* *Date*
Soyez avisé qu'un prélèvement automatique de |536| sera fait dans votre compte le |536|.

Si les fonds ne sont pas disponibles, avisez nous immédiatement, afin d'éviter des frais de 25\$.

Madelaine Picard
514-555-1234
Financière Futur Ltée

Sauvegarder Sauvegarder et sortir Annuler

Ajouter / Modifier une Alerte État de ligne

Afficher et Créer Alertes pour : Afficher toutes les Alertes

Utilisateur	Alerte - Tâche à accomplir	État de ligne	Moment de l'alerte	(Jours)	* Courriel automatique	Gabarit courriel	Courriel Emprunteur	Courriel Co-emprunteur	Courriel Autre
ADMIN	Pmt dans 3 jours	Pmt à venir	Jour(s) avant :	3	<input checked="" type="checkbox"/>	Rappel 5 jours avant prélèvement	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	soutien@margill.com
DR	Fonds insuffisants	Pmt non payé	Même jour		<input checked="" type="checkbox"/>	Avis de non paiement	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	

Rapports




Rapports

Rapports personnalisés

- Tableau de bord
- Liste des Dossiers
- Liste des Dossiers avec divisions périodiques
- Rapport transactionnel
- Fusion de documents (Lettres, Contrats, Factures, États de compte)
- Écritures comptables
- États de compte Créancier/Investisseur
- Rapports automatiques
- Liste des Dossiers avec division périodiques (Période spéciale)

Rapports standards

- Échéanciers (Calendriers de paiements)
- Sommaire global
- Liste de Dossiers - Sommaire
- Rapport pour agence de crédit
- Rapport de créances douteuses



Rapports sur mesure

Besoins spéciaux? Nous bâtons...

Multiple rapports

- Rapports standards
- Tableaux d'amortissement
- Rapports personnalisés par vous :
 - Tableau de bord
 - Liste de Dossiers
 - Liste de Dossiers avec coupures périodiques
 - Liste des transactions
 - Écritures comptables
 - Exportation vers divers logiciels comptables incluant Sage, Acoma, QuickBooks
 - Fusion de données pour vos lettres, contrats, factures et états de compte (vers Docx, PDF et RTF)
 - États de compte pour vos créanciers / investisseurs
- Imprimez, exportez vers Excel ou PDF
- Feuilles de calcul disponibles directement dans la plupart des rapports
- Nous pouvons créer des rapports hautement sophistiqués selon vos besoins très spécifiques

Rapports produits automatiquement



Configuration des rapports automatiques

Rapport
Identifiant : 1
Type : Liste des Dossiers
Nom : Accounting report (Accrual basis)
Description : Acct report

Dates
 Rapport complet
 De la Date d'origine à la Date du jour*
 Dernier(s) 1 Mois à Date du jour*
 Date du jour* seulement (0h00 à minuit)
 Prochain(s) 1 jour(s), 3 jour(s) après Date du jour*
Mode Date du jour : Aujourd'hui, fin de journée
 Hier, fin de journée
 Inclure tous les Dossiers selon la sélection, peu importe les dates

* Date du jour = Transactions, intérêts et soldes en date d'Aujourd'hui, fin de journée ou Hier fin de journée, selon choix Mode Date courante
Les transactions et intérêts de la Date du jour sont toujours inclus sauf lorsque la Date du jour est la dernière ligne du Calendrier de paiements dans quel cas les intérêts de la journée sont toujours exclus.
[Autres explications importantes à propos de ces rapports](#)

Fichier
Répertoire destination : C:\Users\marcp\Desktop\Overnight reports
Nom : test23
 Texte CSV Excel
 Toujours remplacer le rapport existant
 Conserver le rapport et ajouter un chiffre au nom du rapport
 Conserver le rapport et ajouter la date au nom du rapport
Valeur initiale : 136 (jusqu'à 6 chiffres)
Format : AAAAMMJ

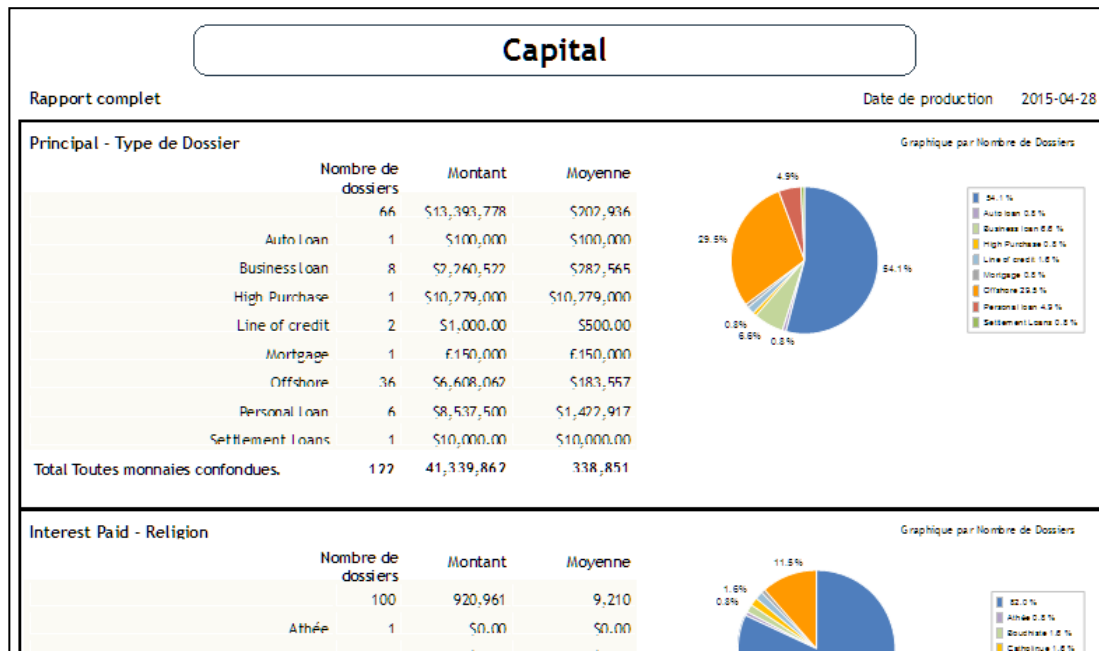
Dossiers
 Tous les Dossiers
 Requête avancée All

TEST

Sauvegarder Annuler

- Rapports produits automatiquement toutes les nuits ou à une autre fréquence
- Permet ainsi l'import de ces rapports par système tiers
- Production vers format Texte, CSV, Excel et autres
 - Personnalisation du format final
- Rapports sauvegardés sur réseau, envoyés par courriel automatiquement ou envoyés sur FTP à distance

Sommaire Exécutif



Sommaire Exécutif

- Créez vos rapports à l'aide de plus de 500 champs facilement accessibles par thème
- Vue globale rapide du portfolio
- Obtenez rapidement le nombre de Dossiers, les montants et la moyenne selon multiples critères de l'utilisateur
- Rapports socio-économiques selon vos propres champs sur mesure et menus déroulants

Rapport Transactionnel



Prévisualisation Rapport transactionnel - Rapport du 02-04-2021 au 02-09-2021

Nom du rapport: Due Pmts

Date du paiement

Grille | Tableur

Devises	Loan ID	État ligne	Pmt Date	Payment Amt	Line Unique ID	Solde	Intérêts payés	Capital p
\$	102	Pmt fait	11-04-2021	1 673,12 \$	102-391	303 503,34 \$	1 498,12 \$	
\$	102	Pmt fait	11-05-2021	1 673,12 \$	102-392	304 534,41 \$	1 498,12 \$	
\$	102	Pmt à venir	11-07-2021	1 673,12 \$	102-394	308 309,22 \$	0,00 \$	
\$	102	Pmt à venir	11-08-2021	1 673,12 \$	102-395	309 380,34 \$	0,00 \$	
\$	103	Pmt fait	15-04-2021	250,00 \$	103-80	2 247,25 \$	21,03 \$	
\$	106	Pmt fait	01-05-2021	15 866,81 \$	106-41	2 205 994,01 \$	15 866,81 \$	
\$	106	Pmt fait	01-06-2021	15 866,81 \$	106-42	2 205 175,37 \$	15 866,81 \$	
\$	106	Pmt à venir	01-07-2021	15 866,81 \$	106-43	2 204 351,15 \$	0,00 \$	
\$	106	Pmt à venir	01-08-2021	15 866,81 \$	106-44	2 203 521,31 \$	0,00 \$	
\$	106	Pmt à venir	01-09-2021	15 866,81 \$	106-45	2 202 685,81 \$	0,00 \$	
\$	10004	Pmt fait	11-04-2021	1 673,12 \$	10004-391	211 433,09 \$	927,52 \$	
\$	10004	Pmt fait	11-05-2021	1 673,12 \$	10004-392	210 859,99 \$	925,02 \$	
\$	10004	Pmt à venir	11-06-2021	1 673,12 \$	10004-393	210 284,38 \$	0,00 \$	
\$	10004	Pmt à venir	11-07-2021	1 673,12 \$	10004-394	209 706,25 \$	0,00 \$	
\$	10004	Pmt à venir	11-08-2021	1 673,12 \$	10004-395	209 125,59 \$	0,00 \$	
\$	10005	Pmt fait	15-04-2021	250,00 \$	10005-80	180,45 \$	1,91 \$	
\$	10008	Pmt fait	01-05-2021	15 866,81 \$	10008-41	2 240 020,00 \$	15 866,81 \$	
\$	10008	Pmt fait	01-06-2021	15 866,81 \$	10008-42	2 240 020,00 \$	15 866,81 \$	
\$	10008	Pmt à venir	01-07-2021	15 866,81 \$	10008-43	2 240 020,00 \$	0,00 \$	
\$	10008	Pmt à venir	01-08-2021	15 866,81 \$	10008-44	2 240 020,00 \$	0,00 \$	
\$	10008	Pmt à venir	01-09-2021	15 866,81 \$	10008-45	2 240 020,00 \$	0,00 \$	

Afficher / Cacher Totaux Exporter Annuler

Rapport Transactionnel

- Liste de toutes les transactions désirées (paiements, chèques retournés, frais...) pour certains dossiers ou pour tous les dossiers en quelques secondes
- Transactions pour une journée, une semaine, un mois, etc.
- Exporter en format Excel ou autre
- Totaux rapides

Liste de Dossiers sur mesure



Gabarit de la Liste des dossiers sur mesure

Tous

Plus populaires

Général

Emprunteur

Créancier

Données du prêt

Capital

Intérêts

Paielements

État de ligne

Frais/Colonnes

Dates

Soldes

Souffrance

Créances douteuses/Rad.

TEG/TAC

Avancées

Champs sur mesure

Nombres

Analyse

Équations

Des totaux mensuels, trimestriels et annuels sont disponibles pour ces champs ?

Nom du gabarit

Pmt à venir

Utiliser comme gabarit pour rapport web

Sauvegarder

Annuler

Champs disponibles

Plus populaires

Identification GPM du Dossier

Emprunteur - Prénom

Emprunteur - Nom

Capital d'origine (pour période)

Intérêts courus (pour période)

Intérêts Payés (pour période)

Capital Payé (pour période)

Solde à Date Fin rapport

Solde Capital à recevoir à Date de Fin rapport

Général

Identification GPM du Dossier

Dossier - Identifiant unique 1

Dossier - Identifiant unique 2

État du Dossier

Dossiers Actifs - Sous-état (Date courante si AUTO)

Responsable du Dossier

Date de création du Dossier

Dernière mise à jour du Dossier

Nombre de Dossiers

Nombre de fichiers joints au Dossier

Taille (en Ko) totale des fichiers joints au Dossier

Nombre de fichiers joints de l'Emprunteur

Taille (en Ko) totale des fichiers joints de l'Emprunteur

Metro 2 - Dossiers Actifs

Metro 2 - Dossier soumis Metro 2

Champs du rapport

1 Emprunteur - Prénom

2 Emprunteur - Nom

3 Pmt à venir (État de la ligne = Pmt à venir)(pour période)

4 Limite de crédit

5 Capital d'origine

6 Chiffre d'affaire annuel

Liste de Dossiers

- Créez vos rapports à l'aide de plus de 1000 champs facilement accessibles par thème
- Obtenez des totaux mensuels, trimestriels, annuels, etc.
- Exemples :
 - Liste de dossiers
 - Total des paiements du mois
 - Total des frais
 - Ancienneté des comptes
 - Montants en souffrance
 - Soldes
 - Et des centaines d'autres que vous créez

Liste de Dossiers (Résultats)



Prévisualisation Rapport sur mesure - Rapport complet

Nom du rapport: Comparatif midnight

Grille | Tableur

Devises	Identification GPM du Dossier	Intérêts courus (pour période)	Solde à Date Fin rapport	Paiements Positifs (pour période)	Balance computationnel at report End Date	Type de Dossier
\$	10151	5 006,15 \$	10 168,85 \$	15 887,30 \$	10 168,85 \$	Line of credit
\$	10077	1 820,45 \$	180,45 \$	12 750,00 \$	180,45 \$	Line of credit
\$	10079	113 110,75 \$	223 274,09 \$	203 566,06 \$	209 309,78 \$	Line of credit
\$	10076	208 775,75 \$	13 359,61 \$	497 916,14 \$	13 359,61 \$	Line of credit
\$	10187	113 110,75 \$	223 274,09 \$	203 566,06 \$	209 309,78 \$	Line of credit
\$	10246	0,00 \$	0,00 \$	12 400,00 \$	0,00 \$	Line of credit
\$	10185	1 820,45 \$	180,45 \$	12 750,00 \$	180,45 \$	Line of credit
\$	10221	1 820,45 \$	180,45 \$	12 750,00 \$	180,45 \$	Line of credit
Sous-total		14 976 620,08 \$	31 966 590,75 \$	21 274 175,77 \$	30 722 013,87 \$	
\$	10236	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10392	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10284	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10152	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10368	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10320	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10344	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10260	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10104	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10068	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10212	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10020	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	102	1 095 753,10 \$	902 010,08 \$	496 243,02 \$	902 010,08 \$	Mortgage with Escrow
\$	10176	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10044	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
\$	10128	1 087 947,89 \$	892 531,75 \$	497 916,14 \$	892 531,75 \$	Mortgage with Escrow
Sous-total		17 414 971,45 \$	14 289 986,33 \$	7 964 985,12 \$	14 289 986,33 \$	
\$	10345	3 887,25 \$	2 247,25 \$	12 750,00 \$	2 247,25 \$	Personal loan

Trier dans les sous-totaux par :
 Type de Dossier | Ordre de Tri: Descendant

Sous-totaux par :
 Type de Dossier | Ordre de Tri: Ascendant

Afficher Totaux | Exporter

Liste de Dossiers

- Choisir les dates désirées
- Conversion multidevises
- Totaux calculés
- Exportez vers Excel, CSV, etc.
- Triez ou affichez des sous-totaux selon critère désiré
- Prévoyez le future en vous basant sur les paiements prévus

Dossiers inclus

Tous les Dossiers

Tous les Dossiers affichés dans la fenêtre Principale (Sommaire des Dossiers) (1051 Dossiers)

Dossiers sélectionnés dans la fenêtre Principale (Sommaire des Dossiers) (123 Dossiers)

Dossiers d'une requête avancée ... Représentant secteur 18 (15 Dossiers)

? Inclure tous les Dossiers sélectionnés ou de la requête, peu importe les dates

Rapport complet

Rapport jusqu'à (date) : 2019-06-08

Rapport du (date) : 2019-09-01 au (date) : 2019-09-30

Méthode pour la date de fin du rapport

Exclure transactions et intérêts de la dernière journée

Inclure transactions de la dernière journée

Inclure transactions et intérêts de la dernière journée

Conversion multidevises

Convertir toutes les monnaies en : CAD

Prévisions financières



Prévisualisation Rapport sur mesure - Rapport du 01/01/2018 au 12/31/2018

Nom du rapport Projections FR

Détail - Horizontal Détail - Vertical Sommaire - Horizontal Sommaire - Vertical

vis	Emprunteur - Nom	Emprunteur - Prénom	Janvier - 2018 Capital à recevoir	Janvier - 2018 Intérêts à recevoir	Février - 2018 Capital à recevoir	Février - 2018 Intérêts à recevoir	Mars
S	Rodriguez	Sophia	\$-105.41	\$105.41	\$-102.61	\$102.61	
S	Brown	Mike	\$-47.62	\$1 026.30	\$-30.29	\$1 008.97	
S	Barrett	Daniel	\$-247.24	\$247.24	\$-232.37	\$232.37	
S	Simmons	Martin	\$-438.41	\$438.41	\$-427.65	\$427.65	
S	Rabbit	Jessika	\$-426.83	\$426.83	\$-414.41	\$414.41	
S	Butcher	Julie	\$-54.61	\$54.61	\$-49.53	\$49.53	
S	Hébert	Jocelyne	\$1 009.09	\$94.32	\$1 018.10	\$85.31	
S	Monroe	Marilyn	\$-275.95	\$275.95	\$-270.73	\$270.73	
S	Chaplin	Charlie	\$367.48	\$2.89	\$367.59	\$2.78	
To			\$-219.50	\$2 671.96	\$-141.90	\$2 594.36	

Période fractionnée

- Aucune Premier jour de la période 1 "Fin du mois" si Jour = 31
- Mensuelle débutant le jour 1 du mois
- Trimestrielle débutant le jour 1 de Janvier
- Annuelle débutant le jour 1 de Janvier

Prévisions financières

- Produit une liste de tous les Dossier sélectionnés et divise les totaux ou les soldes par :
 - Année, Trimestre, Mois
- Personnalisez vous-même avec des centaines de champs
- Précisez votre année fiscale et même une date autre que début du mois
- Quatre formats :
 - Détaillé, Sommaire, Vertical, Horizontal
- Exporter vers Excel et autres formats

Exporter directement vers le Grand livre



Exportez vers le GL de votre système comptable

Exportez vers :

- Sage
- Quick Books Pro (et +)
- Acoma
- CSV, TXT et Excel
- Autres formats sur mesure
- Création de rapports personnalisés en quelques secondes
- Inscrire les comptes crédit et débit du GL
- Totaux des Débits et Crédits par poste
- Comptes GL statiques ou dynamiques
- Les rapports peuvent inclure des comptes de GL fixes ou de comptes de GL uniques à chaque Dossier
- Participation (%) par Créancier
- Sommaire par compte
- Option de renverser les écritures exportées (en cas d'erreur)

Champs disponibles

- Plus populaires
 - Intérêts courus (pour période)
 - Intérêts Payés (pour période)
 - Capital Payé (pour période)
- Général
 - Solde à Date Fin rapport
 - Solde Capital à recevoir à Date de Fin rapport
- Données du prêt
 - Général
 - Lignes détaillées (période courante)(modèle 9)
 - Données du prêt
 - Capital d'origine
- Dates
 - Capital
 - Capital d'origine
 - Cap. add. (Prêt) (État de la ligne = Cap. add. (Prêt))(pour période)
 - Cap. add. (2) (État de la ligne = Cap. add. (2))(pour période)
 - Cap. add. (3) (État de la ligne = Cap. add. (3))(pour période)
 - Cap. add. (4) (État de la ligne = Cap. add. (4))(pour période)
 - Cap. add. (5) (État de la ligne = Cap. add. (5))(pour période)
 - Cap. add. (6) (État de la ligne = Cap. add. (6))(pour période)
 - Cap. add. (7) (État de la ligne = Cap. add. (7))(pour période)
 - Cap. add. (8) (État de la ligne = Cap. add. (8))(pour période)
 - Cap. add. (9) (État de la ligne = Cap. add. (9))(pour période)
 - Cap. add. (10) (État de la ligne = Cap. add. (10))(pour période)
 - Cap. add. (Prêt) (État de ligne)(portant Intérêt)(pour période)
 - Cap. add. (2) (État de ligne)(portant Intérêt)(pour période)
 - Cap. add. (3) (État de ligne)(portant Intérêt)(pour période)

Tous les champs sont rapportés à la date de la transaction ou à la date de fin du rapport. Une bulle indique ce qui est rapporté.

Veillez ignorer le texte entre parenthèses (pour période, prêt complet, etc.). Ces descriptifs sont utilisés de partout dans le logiciel et peuvent ne pas correspondre à la nature particulière de ce rapport.

Ajouter une note pour chaque écriture: Prénom - Emprunteur

Nom du gabarit: Exemple de rapport

Champs sur mesure disponibles (identifiants des comptes)

- Identifiant comptable
 - GL- Compte Principal
 - GL- Compte de banque
 - GL-Capital

Ordre	Transaction	Compte Débit	Compte Crédit
1	Intérêts Payés (pour période)	10000	3415
2	Capital Payé (pour période)	1000	4500
3	Cap. add. (Prêt) (État de la ligne)	6000	1000
4	Chèques retournés Solde (part)	6666	3000
5	Chèque retourné (Auto) courus	1000	2000

No. Compte	Débit	Crédit
1000	190,768.24	71,157.75
2010	0.00	41,352.84
2011	0.00	1,548.00
2013	0.00	11,202.43
2015	0.00	93,559.07
2410	71,157.75	0.00
2420	250.00	500.00
3410	0.00	42,605.90
3415	0.00	250.00
Total	262,175.99	262,175.99

Contrats, Lettres, Factures et États de compte



Nouveau rapport : État de compte

Accueil Insertion Mise en page Tableau Affichage

Insérer code de Fusion Convertir en codes de Fusion courts ?

Calibri 11 A⁺ A⁻ Aa

G I S ϵ A_x A^x A_z A^z Paragraphes Style Modification

Document Export Presse-papiers Police

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18

FFL Financière Futur Ltée
55 rue du Hamel
Montréal, Québec, H3H 3H3

État de compte

Champs de fusion

|110| |112|

|105|

|102|

|103|

|106|, |119| |123|

No. Client : |111|

Date : |713|

No. du prêt : |531|

Solde courant : |706|

Vos transactions:

|999| Champ de fusion de l'échéancier

Détails additionnels

Date du prêt : |529|

Montant du prêt : |543|

Terme original : |553| mois

Nous joindre

Ajouter gabarit pour envoi par courriel

Sauvegarder Sauvegarder et Sortir Annuler

Fusionnez vers PDF, Word ou RTF

- Produisez contrats, lettres, factures et états de compte
- Créez vos documents dans Word puis copiez/collez dans Margill.
- Insérez n'importe lesquels des plus de 900+ champs de fusion disponibles
- Ajoutez des totaux, des soustractions, etc., grâce aux Équations mathématiques que vous créez
- Données pour la période courante, la période précédente, l'année en cours et depuis le début du prêt.

Possibilité de créer des PDF finement peaufinés

- Envoyez-nous vos fichiers PDF et nous créons le document personnalisé

Contrats, Lettres, Factures et États de compte



Paramètres de fusion

Format de fichier

DOCX

PDF * Créer le document via Word (Recommandé)

Sauvegarder le(s) fichier(s)

Joindre chaque fichier produit au Dossier

Envoyer chaque fichier produit par courriel aux [Objet du message](#)

Emprunteur Garants (tous)(cci)

Co-Emprunteurs (tous)(cc) Créanciers (tous)(cci)

? Ajout courriel Autre (cc):

Ouvrir une seule connexion au serveur de courriel

Imprimer

? Envoyer via Xodo Sign (anciennement Eversign) pour eSignature(s)

* Si le document est complexe (formatage, tables, etc...) et qu'il n'est pas bien produit, utilisez l'option "Créer le document via Word" afin d'améliorer le document final (plus long à produire que par la méthode directe).

[→ Suivant](#) [Annuler](#)

En un seul clic

- o Enregistrer fichier(s) sous format Word (Docx ou RTF) ou PDF
- o Envoyer par courriel
 - En lots et comprenant objet et message personnalisé pour l'Emprunteur, les Co-emprunteurs, les Garants, les Créanciers et autre courriel ad hoc.
- o Fichier fusionné joint au Dossier
- o Imprimer
- o À partir du Dossier: envoyer via Xodo Sign pour eSignature(s)

eSignature



Sélection des eSignatures

Nom du document : Contrat à signer

Nom du demandeur : Sylvio Roberge

Message du courriel :
Bonjour,
Voici le contrat à signer, tel qu'entendu.

Sélectionner qui doit recevoir le document à signer et dans quel ordre.

	Signataire	Courriel	
<input checked="" type="checkbox"/>	1 Sylvio Roberge	roberge@123.credit.com	Créancier
<input checked="" type="checkbox"/>	2 Jocelyne Hebert	j.hebert@mail.com	Emprunteur
<input checked="" type="checkbox"/>	3 Jacques Pelletier	jacquespelletier@mail.ca	Co-emprunteur
<input checked="" type="checkbox"/>	4 Cécile Grand-Maison	c.grandmaison@abc.com	Co-emprunteur
<input type="checkbox"/>	5 Julie Parent	julieparent@avbc.qc.ca	Garant

Sauvegarder ✓ Annuler ✖

Signature électronique avec (Xodo Sign – anciennement Eversign)

- Sélectionner les destinataires
- Choisir l'ordre de signatures
 - Multiples signatures permises
- Créer un message personnalisé
- Xodo distribue les documents et recueille les signatures afin d'obtenir un document complet signé légalement
- Abonnement avec Xodo requis

États de compte pour Créanciers / Investisseurs



**Groupe
Financier
ABC**

ÉTAT DE COMPTE MENSUEL

10 septembre 2019

FONDS XYZ

1122 rue Principale, bureau 222

Montréal, QC

H3R 2T3

Ci-dessous, votre rapport de prêts pour la période du 1^{er} août 2019 au 31 août 2019

ID du prêt	Montant total du prêt	Intérêt payé	Capital payé	Solde capital	Région
1000	50 000,00	19 322,33	41 922,04	8 077,96	Nord
1001	0,00	4 960,25	6 677,05	16 272,95	Nord
1002	250 000,00	70 760,72	27 092,08	222 907,92	Ouest
1004	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	Ouest
1005	150 000,00	53 113,82	138 910,16	11 089,84	Est
	460 000,00	148 157,12	224 601,33	258 348,67	

Si vous avez des questions concernant cet état de compte, veuillez communiquer avec :

Groupe Financier ABC

Téléphone: 1-888-555-3698

Courriel: ES@abcfingroup.com

États de compte pour créanciers et investisseurs

- Créez vos propres états de compte à partir de centaines de champs
- Les prêts du portefeuille sont présentés sous forme de tableau (généralement jusqu'à 9 colonnes de données - en fonction du format de papier)
- Les données de prêts participatifs (pourcentage et montants) sont calculées automatiquement dans le tableau pour chaque créancier
- Conversion multi devises
- Peut être envoyé aux créanciers / investisseurs par courriel en masse avec pièces jointes en format PDF, DOCX ou RTF

Équations mathématiques



Équations mathématiques

- Créez vos propres équations mathématiques en choisissant parmi des centaines de champs afin de :
 - Rapporter des données spéciales non comprises dans les champs réguliers
 - Obtenir des totaux dans les factures et états de compte
 - Produire des analyses (ratios...)
 - Obtenir de nouvelles dates ou nombre de jours
- Équations avancées incluant conditions SI et SINON

Requêtes avancées



Nom de la requête : Dossiers à suivre

Description : Fonds ABC + critères

Nom du champ	Opérateur	Valeur
Compagnie (Créancier)	Égal à	Fonds ABC
Date d'origine	Entre	2017-01-01 ET 2017-12-31
Capital d'origine	Plus grand/égal à	\$25,000.00
Solde (Date Courante)	Plus petit que	\$3,200.00
Date d'origine	Entre	2018-01-01 ET 2018-12-31
Capital d'origine	Plus grand/égal à	\$18,000.00
Solde (Date Courante)	Plus petit que	\$7,600.00

Tester la requête Copier requête Réinitialiser

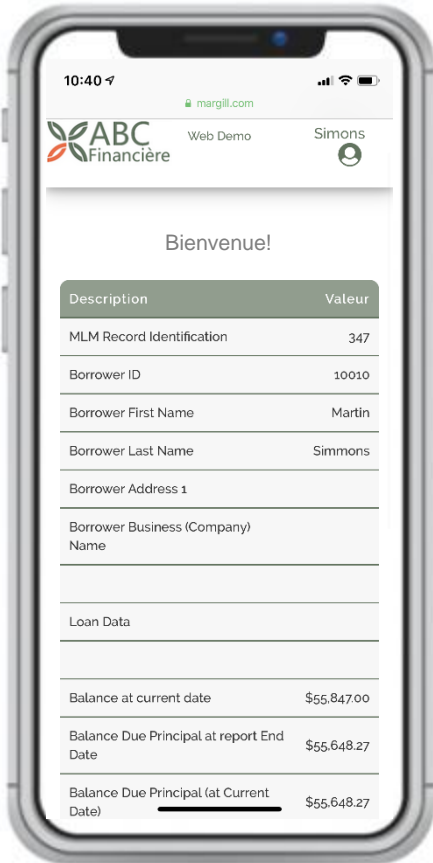
ID GPM	Emprunteur Prénom	Emprunteur Nom	Emprunteur Société
711	Simon	Bertrand	Bertrand Inc.
904	Richard	Caron	Éditions XYZ enr.
920	John	Tromwell	ABC Inc.
920	Karl	Leroux	nova
920	Michel	Bruneau	
930	Josée	Levasseur	XYZ Printing
930	Pierre	Whelan	
930	Samuel	Leclair	
1035	Sophia	Rodriquez	Chell Industries inc.

Sauvegarder Annuler

Requêtes avancées afin d'inclure que certains Dossiers (prêts) dans les rapports

- Créez vos propres requêtes avancées en choisissant parmi des centaines de champs afin de :
 - Définir des critères très spécifiques pour la sélection de Dossiers lors de la production de rapports
 - Seuls les Dossiers correspondants aux critères définis dans la requête seront utilisés pour la production du rapport

Interface Web pour Emprunteurs et Investisseurs



Données emprunteur
(web ou mobile)

Données investisseurs
(créanciers) (web suggéré)

c. [CA] | <https://www.margill.com/webloans/MemberPages/fileList.aspx>

Bienvenue ! Boggs Joe

to 03/31/2018

Borrower Last Name	Total - Principal	Principal (in period)	Principal Paid	Interest Paid	Balance	Balance Due Interest	Balance Due Principal	
Williams	\$50,000.00		\$0.00	\$0.00	\$1,162,031.77	\$599,477.24	\$562,494.53	
Thatcher	\$100,000.00		\$0.00	\$1,517.59	\$100,498.36	\$497.36	\$100,001.00	
Barrett	\$10,000.00		\$308.41	\$149.23	\$17,303.85	\$141.84	\$17,162.01	
Gélinas	\$96,500.00		\$692.87	\$265.26	\$72,617.04	\$135.49	\$72,481.55	
Pelletier	\$125,000.00		\$0.00	\$0.00	\$117,021.58	\$322.56	\$117,191.89	
Chaplin	\$25,000.00		\$0.00	\$0.00	\$4,102.84	\$138.53	\$3,890.63	
Binette	\$5,379,413.88		\$91,158.75	\$5,195.98	\$2,404,365.38	\$1,452.30	\$2,402,913.08	
Prestley	\$125,000.00		\$683.01	\$1,520.96	\$131,149.20	\$1,463.91	\$129,685.29	
Thatcher	\$1,000,000.00		\$0.00	\$6,875.00	\$1,006,652.49	\$6,652.49	\$1,000,000.00	
	\$5,800,174.19		\$0.00	\$0.00	\$7,041,282.99	\$41,108.80	\$7,000,174.19	
10071								
10006Miguel	Salvatore	\$693,000.00	\$693,000.00	\$0.00	\$1,232.00	\$693,000.00	\$0.00	\$693,000.00
10042Mike	Tyson	\$100,000.00		\$0.00	\$582.50	\$127,501.79	\$2,501.79	\$125,000.00
					\$4,218.77	\$3,314.54	\$783.71	\$3,331.85
							\$777.44	

Home | [Terms and Conditions](#)

Powered by Margill

Interface Web aux données

- Champs présentés aux emprunteurs et/ou aux créanciers définis par l'utilisateur :
 - Soldes
 - Date et montant du prochain paiement
 - Total des intérêts et capital payés
 - N'importe lesquels des 1000 champs disponibles
- Données tirées en direct du logiciel Margill affichées sur le site Web Margill
- Logo et textes personnalisés par l'utilisateur
- Prêts participatifs (proportion par créancier)
- Affichage en français ou en anglais

Demandes de prêts – Import en lots



The screenshot displays two windows from a web application. The top window, titled 'Liste des demandes de prêts', shows a table of loan requests with columns for Date, Statut, ID Unique 1, Nom, Prénom, and Téléphone. The bottom window, titled 'Demande de prêt', provides a detailed view of a specific request (ID 123) and includes sections for 'Demandeur' (applicant) and 'Employeur' (employer).

Date	Statut	ID Unique 1	Nom	Prénom	Téléphone
2019-09-06	En attente	123	Letendre	Marianne	514-863-9999
2019-09-05	En attente	124	Mondou	Gabriel	5145557888
2019-09-05	En attente	125	Primeau	Henriette	514-788-7999
2019-09-05	En attente	126	Houle	Benoit	450-777-4111
2019-09-04	En attente	127	Mathieu	Valérie	514-855-3333
2019-09-03	En attente	128	Leblanc	Léon	450-323-6999
2019-09-02	En attente	129	Jacques	Yvon	450-222-4441

Demande de prêt
Numéro demande: 123, Identifiant Unique 1: [], Statut: En attente

Processus d'approbation (Commentaires): []
Raison si rejetée: []

Date de la demande: 2019-09-06, Montant demandé: \$12,500.00, Identifiant du dossier (MLM): 0

Demandeur

Société: [], Prouv./État: Québec, Pays: Canada
Prénom: Marianne, Code Postal: H7L 3X7, Téléphone: 514-863-9999
Nom: Letendre, Mobile: 514-777-8888, Fax: 514-855-7888
Adresse: 77, Boul. Marie Victorin, Courriel: letendre@mail.com
Adresse: Apt. 3, Occupation: Répartiteur
Ville: Montréal, NAS: 122 333 444, Date naissance: 1980-10-10
Site Web: [], État civil: Célibataire

Emprunteur - Champs sur mesure

Nom du Champ sur mesure	Valeur

Choisir / Remplacer

Employeur

Approuver la demande (green button) | Rejeter la demande (red button) | Sauvegarder (blue button) | Annuler (grey button)

Demandes provenant d'un site web

- Importation en vrac via fichiers Excel ou JSON
- Importation de champs sur mesure des Emprunteurs ou prêts
- Identification d'Emprunteurs existants
- Acceptation ou refus des demandes
- Conservation de l'historique de toutes les demandes.
- En approuvant une demande, les renseignements inscrits sont importés automatiquement dans un prêt où l'utilisateur devra saisir les autres données nécessaires, telles que le taux d'intérêt, le nombre de paiements, etc.

Web à Margill en temps réel par API

Formulaire de demande de prêt en ligne

https://meilleursprets.com

Demande de Prêt

Nom

Prénom

Occupation

Date de naissance

Raison du prêt

Montant du prêt

Notre ou votre application d'approbation

Jules Leduc
5000,00

APPROUVÉ

Gestionnaire de Prêts Margill

État: Tous, Emprunteur: Tous, Offices: Tous
Actifs: Tous les Sous-états, Créancier: Tous, Long text: Tous
Responsable: Tous, Type: Tous, Industry: Tous
Couleurs: Rien du tout

ID Prêt	Emprunteur - Nom	Emprunteur - Prénom	Montant du Prêt	Type de Dossier	Intérêts courus (Prêt complet)	Solde (Date Courante)	État du Dossier	Dossiers Actifs - Sous-état
10313	Marc Campc		1 000,00	PAUPME	45,57	7,80	Actif	Courant
10205	Marc Campc		1 000,00	Add-on inte	45,57	7,80	Fermé	Courant
10097	Marc Campc		1 000,00	Add-on inte	37,77	0,00	Actif	Courant
10494	Barrett	Marc	2 483,40	Auto loan	160,71	862,47	Actif	Paiement r
10592	Leduc	Jules	5 000,00	Prêt auto	390,63	4 804,48	Actif	Courant
10566			10 000,00		0,00	0,00	Actif	Courant

API – Création/Mise à jour automatique et en temps réel de Prêts et Emprunteurs et nouvelles Transactions



API – Création et mise à jour des données

Configuration des importations automatisées

État des importations automatisées

- ✓ Service Windows (Arrêter)
- État: Démarré
- Chemin du répertoire GPM (Import.ini): C:\Program Files (x86)\MLM-5.4\
- ✓ Prêts et emprunteurs
- ✓ Répertoire d'importation
- ✓ Correspondance valide
- ✗ Emprunteurs
- ✗ Info. de connexion Salesforce
- ✓ Correspondance valide
- Transactions
- ✓ Répertoire d'importation

Prêts et emprunteurs (Ajout et m-à-j) | Emprunteurs (Ajout et m-à-j) | Transactions (Ajout seulement)

Répertoire d'importation des prêts : C:\Users\marcp\Desktop\MLM5_531_auto imports\Loans-Borrowers\

Fichier de correspondance des données :

Tester l'import

- > Prêt
- > Avancées
- > TEG/TAC
- > Frais de colonne
- > Champs sur mesure illimités (Dossier)
- > Champs sur mesure 1 à 9 (Dossier)
- > Emprunteur
- > Champs sur mesure illimités (Emprunteur)
- > Champs sur mesure 1 à 9 (Emprunteur)
- > Créancier

Créer un gabarit JSON | Créer un gabarit .xlsx

Comment ça marche | Formatage obligatoire | Journal des importations | Paramètres généraux

Sauvegarder et sortir | Annuler

- Permet l'import vers Margill des données provenant de d'autres systèmes via fichiers JSON, Excel ou via Salesforce
- Pour Prêts, Emprunteurs et nouvelles Transactions (fichier Excel)
- API Salesforce pour données Emprunteur (toutes données peuvent aussi retourner vers SF)
- Import et mise à jour des données au fur et à mesure que de nouveaux fichiers sont poussés sur un lecteur réseau depuis votre système interne de gestion de contacts ou formulaire web
- Implantation facile
- Journal (log) de toutes les activités, y compris les journaux d'erreurs pouvant être envoyés par courriel ou SMS

Changements Globaux de la Base de données



Changez des douzaines, des centaines, des milliers de données en quelques secondes

- Changez ou mettez à jour les données pour les prêts ou pour les emprunteurs
- Inscrivez des données supplémentaires
- Activez les fonctions tel que les frais automatiques
- Changez l'État des Dossiers
- Ajoutez le numéro de prêt
- Modifiez la méthode de calcul
- Ajoutez le sexe des emprunteurs
- Et plusieurs autres...
- Importer données via simple feuille Excel
- Changement en lot de données d'un Calendrier de paiements
- Exemple : 45 dossiers changés de "Actif" à "Fermé" (prêts payés en fin d'année financière)

The screenshot shows the 'Changements globaux' application window. At the top, there are several dropdown menus for 'État du Dossier', 'Dossier - Champs sur mesure', 'Champs illimités (format tableau)', and 'Rapport Metro 2', each with a 'Rafraîchir' button. Below these is a table with columns: 'État du Dossier', 'Valeurs actuelles', 'Soumettre', 'Id Dossier GPM', 'Numéro Dossier', 'Numéro Dossier (numérique)', 'Nom, Prénom', 'Société', and 'Téléphone'. The table contains 15 rows of data. A context menu is open over the table, with 'Fermé' selected. The menu options are: 'Changer ligne(s) sélectionnée(s)', 'Exporter la table vers Excel...', 'Imprimer...', 'Sélection État du Dossier:', 'Projet', 'En attente', 'Actif', 'Suspendu', 'Fermé', and 'Archivé'. A red arrow points from the 'Fermé' option in the menu to the 'Fermé' text in the list on the right.

État du Dossier	Valeurs actuelles	Soumettre	Id Dossier GPM	Numéro Dossier	Numéro Dossier (numérique)	Nom, Prénom	Société	Téléphone
Fermé	Fermé	<input type="checkbox"/>	1378		0	O'Sullivan Martha		514-555-4545
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	1375		0	Drakontaidis Lara	Orange Cove	
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	1308		0	Thatcher Marina	ABC Industry	416-235-8941
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	1082		0	Hébert Jocelyne	Gestion Hébert inc.	514-555-3000
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	1032		0	Simmons Martin	Simmons et fils inc.	33 55 44 88 77 33
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	998		0	Vermette Olivier	les resto-bars de la nation	514-999-9999
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	997		0	D'amours Luke	Lexgone	416-323-0202
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	996		0	Parent Marie-Ève	MEP inc.	514-951-7972
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	995		0	Lachapelle Philippe	Garda	124-455-4444
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	994		0	lachance susie	Lave-Vitre inc.	514-633-0201
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>	993		0	Lanteigne Gaétan	Mac&Cheese	514-230-8744
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>				L'heureux Johanne	Park and play	450-414-0111
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>				Mercier Luke	Lexgone	450-639-8977
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>				Lake Wendy	Mac&Cheese	819-563-2144
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>				Malouin Luc	Lave-Vitre inc.	514-741-0111
Actif	Actif	<input type="checkbox"/>			551651	Labrèche Jean	Les Industries Lab inc.	450-986-1235

Personnalisez vous-même



Gestion des Champs sur mesure

Ajouter / Modifier un champ sur mesure

Emprunteur Créancier Dossier

Emprunteur - Champs sur mesure Champs illimités (format tableau)

Description	Type de données	Valeur par défaut
Revenu du ménage	Monétaire	0,00
Fin d'année fiscale	Menu (Texte)	
% des parts	Pourcentage (%)	0,0000 %
Nombre d'enfants	Numérique	0,000000
Nombre d'entreprises	Texte	
Crédit maximal	Monétaire	0,00
Couleur des yeux	Menu (Texte)	
Nombre de voitures	Menu (Numérique)	0,000000
Religion	Menu (Texte)	

Industrie

Défaut	Description
<input checked="" type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Primaire
<input type="checkbox"/>	Secondaire
<input type="checkbox"/>	Tertiaire

* En appuyant sur "Accepter" les modifications effectuées seront définitives.

Supprimer Accepter * Annuler

Import et mise à jour des menus via simple feuille Excel

Type d'instrument financier

- Prêt personnel, Affaires, Auto, Hypothèque, Marge, Crédit-bail...

Champs personnalisés

- Créez des champs personnalisés pour
 - Le prêt (Dossier)
 - Emprunteur / Co-Emprunteur / Garant
 - Créancier
- Divers formats (texte, monétaire, date, menu déroulant, etc.)
- Nombre illimité

Menus personnalisés

- Créez des menus déroulants personnalisés en quelques secondes :
 - Champs personnalisés
 - Autres champs

États de ligne de Transactions



États de ligne

o Plus de 100 États de ligne vous permettent de spécifier comment votre paiement est appliqué et rapporté en comptabilité :

- Payé, Paiement non payé, Paiement partiel, Frais, Pénalités, Assurances, Taxes, Capital additionnel, Investissement, Ajustement, etc.
- Nommez votre type de paiement (Payé comptant, Visa, Chèque, PPA...), Frais (Administratif, Chèque retourné...) et Capital additionnel
- Identifiez les paiements "comptant" ou non : mauvaises créances, transferts, pardons...
- Cachez et déplacez les États de ligne en fonction de VOS besoins (et non des nôtres)
- Pour les cas spéciaux, vous pouvez créer votre propre "Paiement à venir" – Payable Comptant, Payable par chèque, etc.
- Chargez de l'intérêt et paiement de l'intérêt d'avance

Paramètres des États de lignes

*Ne pas utiliser	**Ordre	Description (modifiable)	Type d'État de ligne	***Tous	=0	>0	<0	Desc. originale
<input type="checkbox"/>	1	Pmt à venir	Pmt à venir		✓	✓		Pmt à venir
<input type="checkbox"/>	2	Pmt Comptant	Pmt à venir		✓	✓		Pmt à venir 3
<input type="checkbox"/>	3	Pmt fait	Paiement		✓	✓		Pmt fait
<input type="checkbox"/>	4	Pmt fait - Comptant	Paiement		✓	✓		Pmt fait (2)
<input type="checkbox"/>	5	Cap. add.- Second déboursé	Capital		✓		✓	Cap. add. (2)
<input type="checkbox"/>	6	Pmt retard payé	Paiement		✓	✓		Pmt retard payé
<input type="checkbox"/>	7	Pmt partiel	Paiement		✓	✓		Pmt partiel
<input type="checkbox"/>	8	Pmt partiel retard	Paiement		✓	✓		Pmt partiel retard
<input type="checkbox"/>	9	Pmt fait Chèque retourné	Paiement		✓	✓		Pmt fait Chèque re
<input type="checkbox"/>	10	Pmt add.	Paiement		✓	✓		Pmt add.
<input type="checkbox"/>	11	Pmt non payé	Non paiement		✓			Pmt non payé
<input type="checkbox"/>	12	Chèque retourné	Non paiement					Chèque retourné
<input type="checkbox"/>	13	Frais	Frais		✓		✓	Frais
<input type="checkbox"/>	14	Frais payés	Frais payés		✓	✓		Frais payés
<input type="checkbox"/>	15	Frais 2	Frais		✓		✓	Frais 2
<input type="checkbox"/>	16	Frais 2 payés	Frais payés		✓	✓		Frais 2 payés
<input type="checkbox"/>	17	Frais 3	Frais		✓		✓	Frais 3
<input type="checkbox"/>	18	Frais 3 payés	Frais payés		✓	✓		Frais 3 payés
<input type="checkbox"/>	19	Frais 4	Frais		✓		✓	Frais 4
<input type="checkbox"/>	20	Frais 4 payés	Frais payés		✓	✓		Frais 4 payés
<input type="checkbox"/>	21	Frais 5	Frais		✓		✓	Frais 5
<input type="checkbox"/>	22	Frais 5 payés	Frais payés		✓	✓		Frais 5 payés

* Ne pas utiliser : N'apparaîtra pas dans le menu des États de lignes dans le Calendrier de paiements. (Si l'État de ligne est déjà utilisé dans un dossier, il ne peut être "Ne pas utiliser")

** Ordre : Utilisez les flèches à droite pour ordonner l'affichage des États de lignes dans le Calendrier de paiements.

*** Tous : l'État de ligne accepte aussi bien les montants positifs, négatifs ou nuls.

**** Ces États de ligne de type Paiement, pour les rapports, ne rapportent que le montant. Ils ne divisent pas en Capital, Intérêt et Frais.

Réinitialiser les États de lignes Sauvegarder Annuler

Devises sur mesure et taux de change



Modification des devises

Les modifications seront enregistrées automatiquement

Devise Windows €

Abréviation de la devise Windows par défaut : ?

Taux de change = 1,0000000

Multidevises

Activer le module "Multidevises" (Administrateur uniquement)

Symbole (\$,€,£,...)	Abréviation (USD, CAD, EUR...)	Taux de change	Supp.	
£	GBP	0,8644500	<input type="checkbox"/>	
€	EUR	1,0000000	<input type="checkbox"/>	
F	CHF	1,0853000	<input type="checkbox"/>	
SA	AUD	1,6070000	<input type="checkbox"/>	
SC	CAD	1,4930000	<input type="checkbox"/>	
¥	JPY	129,4300000	<input type="checkbox"/>	
\$	USD	1,1781000	<input type="checkbox"/>	
R	ZAR	17,2420000	<input type="checkbox"/>	
\$HK	HKD	9,1566000	<input type="checkbox"/>	
¥C	CNY	7,6398000	<input type="checkbox"/>	

Fermer

Devises :

- Système multi-devises
- Créez autant de devises que vous le souhaitez
- Mettez à jour les taux de change lorsque désiré (manuellement ou via feuille Excel)
- Convertissez les devises vers n'importe quelle autre devise dans plusieurs rapports

Conversion multidevises

Convertir toutes les monnaies en :

Nouveau

EUR	\$	1 (Défaut)
GBP	£	0.86445
EUR	€	1
CHF	F	1.0853
AUD	\$A	1.607
CAD	\$C	1.493
JPY	¥	129.43
USD	\$	1.1781
ZAR	R	17.242
HKD	\$HK	9.1566
CNY	¥C	7.6398

aire rapport

Rôles et Permissions des Utilisateurs



Gestion des utilisateurs

Outils

- Nouveau
- Supprimer

Nom d'utilisateur: JOSEPHINE

Nouveau mot de passe: [masqué]

Niveau de sécurité: Utilisateur **Fort**

Dernière session: [] Nombre de sessions: 0

Forcer le changement de mot de passe ? Demander un mot de passe complexe pour tous les usagers

Autoriser la gestion des utilisateurs (si administrateur)

Utilisateurs Lecture seulement et Projet

Utilisateur Lecture seulement : Aucune alerte

Affichage uniquement des Dossiers "Projet"

[Options](#)

Droits Dossiers

Ne peut pas créer des nouveaux Dossiers

Autorisé à changer la couleur d'un Dossier

Contourner le blocage des transactions historiques

Ne peut pas changer l'État du Dossier État Dossier (Défaut) []

Droits généraux

Accès à ses propres Dossiers seulement

Accès à ses propres Emprunteurs/Employeurs/Créanciers seulement

Autorisé à produire des rapports pour tous les Dossiers

Autorisé à faire des Changements globaux

Ne peut supprimer de Dossiers/Emprunteurs/Employeurs/Créanciers

Rapports et Modules

Autorisé à utiliser le module PPA

Peut visualiser Tableau de bord de fenêtre Principale

Autorisé à produire et utiliser les Requêtes avancées

Autorisé à produire un rapport "Écritures comptables"

Autorisé à produire un rapport pour agence de crédit

Autorisé à produire un rapport pour créancier/investisseur

Peut importer Dossiers/Emprunteurs/Employeurs/Créanciers

Peut en lot: Enregistrer paiements et Importer / mettre à jour de données

Peut changer les taux d'intérêt en lot

Session ouverte Usager bloqué

Fermer **Mettre à jour**

Rôles :

- Super Administrateur (ADMIN)
 - Administrateur
 - Utilisateur privilégié
 - Utilisateur
 - Utilisateur Projet
 - Utilisateur lecture
-
- Mots de passe « forts » ou non
 - 5 essais d'accès et blocage
 - Authentification multi-facteurs (MFA) avec téléphone intelligent
 - Divers autres permissions peuvent être accordées ou interdites

Journaux (logs) d'activité



Paramètres système

Répertoires par défaut

Fichier taux d'intérêts : C:\Program Files (x86)\MLM52.1 - Encryption MM\MLM_DATA\Tables\

Fichier de taxe : C:\Program Files (x86)\MLM52.1 - Encryption MM\MLM_DATA\Tables\

Répertoire des tables : C:\Program Files (x86)\MLM52.1 - Encryption MM\MLM_DATA\Tables\

Fichier d'aide (F1) :

Paramètres Utilisateur Paramètres système (Administrateurs) **Sécurité**

? Fichier de journalisation

Activités des prêts Gestion des utilisateurs Tâches de nuit

Activité des rapports Activité des sessions utilisateur Activité imports automatiques

Répertoire de journalisation : C:\Users\marcp\Desktop\Journaux MLM North Carolina - TEST\

? Informations confidentielles

Activer la protection accrue des informations confidentielles

Journaux (logs) de changements et extraction vers fichier JSON pour être récupérés par systèmes tiers de gestion des activités :

- Activités dans les prêts
- Gestion des utilisateurs
- Tâches et rapports de « nuit »
- Activités de rapports
- Activités des sessions des utilisateur
- Imports automatisés




Autres caractéristiques (1)



- Import facile des emprunteurs, du prêt et des transactions via Excel
- Bilingue – français et anglais
- Multidevises
- Taux d'intérêt fixe ou variables
 - Taux d'intérêt de 0 à 6 points décimaux
- Multi-usagers (Réseau) ou monoposte
- Installation sur serveur (ou ordinateur) ou dans le Nuage (*Cloud*)
- Interface intuitive et visuelle
- Outil de recherche de la base de données entière
- Personnalisez vos « États » de dossiers
- Confidentialité des Numéros d'assurance sociale et données bancaires
- Chiffrement (cryptage) des données
- Prêts Maîtres et Affiliés (option avancée)
- Puissance mathématique unique
- Grande personnalisation du logiciel par l'utilisateur

Autres caractéristiques (2)



- *Salesforce* – import et export de données par API 
- Colonnes supplémentaires dans le Calendrier de paiements pour données complémentaires
- Numérisation directe (joindre documents au Dossier ou à l'Emprunteur)
- Envoyez des courriels personnalisés en lot à vos Emprunteurs avec gabarits de courriels  
- Copie de sauvegarde automatique pendant la nuit
- Version test avant la mise à jour vers la dernière version (*version carré de sable* en parallèle)
- Apprenez la base en moins d'une heure
- Manuels court et long
- Taille de texte sur mesure dans les tableaux (*nous vieillissons tous...*)
- Optimisation pour écrans ultra haute résolution (4K) et petits écrans de très haute résolution (>1080p)
- Tutoriel rapide directement dans Margill / Base de connaissances : www.margill.com/fr/base-de-connaissances
- Notre soutien légendaire. Notre *superbe équipe* est là pour vous aider!
- Développement sur mesure (rapports et autres)

Quelques-uns de nos clients



Et des centaines d'autres dans 50 pays!

Version d'essai / Nous joindre



- Version d'essai gratuite et complète de 30 jours :

www.margill.com/gsf

- Prenez un rendez-vous avec nos experts pour une démonstration de 55 minutes
- Contact et pour de plus amples renseignements :

ventes@margill.com

soutien@margill.com

Téléphone : (001) 450 621-8283
Sans frais Amérique du Nord : 1-877-683-1815
Skype : MargillSolutions