

Contenu

Version d'essai (30 jours) et achat de licence

Soutien et session de formation

Installation du Gestionnaire de Prêts Margill

Manuel de l'utilisateur complet

Sécurité

Importation rapide des Emprunteurs / Prêts / Paiements via Excel

Créer le premier Dossier

- 1) Composantes d'un Dossier
- 2) Création du Calendrier de paiement (échéancier) du prêt
- 3) États de lignes (paiements)
- 4) Emprunteur, Garant (Caution), Créancier et Employeur
- 5) Coût d'emprunt (TEG/TAC) et options Avancées

Adaptation de la fenêtre Principale du Gestionnaire

Outil d'enregistrement de paiements

Importation de paiements en lot

Bouton droit de la souris

Rapports, Factures et États de compte

- Rapports sur mesure
- Requêtes avancées
- Équations mathématiques sur mesure
- Rapports générés automatiquement

Module Export des données du Grand livre vers votre logiciel comptable

Rapports pour agences de crédit

Module Alertes / Courriels automatiques

Paiements préautorisés

Autres fonctions pratiques

- Import et mise à jour automatique de données Emprunteur (fichiers JSON, Excel)
- Import / Export automatique vers Salesforce par API
- Signature électronique automatisée

Développements sur mesure

Nous joindre

Annexe : Caractéristiques détaillées du Gestionnaire de Prêts Margill

Version d'essai (30 jours) et achat de licence

La version en mode démo est une version complètement fonctionnelle valide 30 jours.

Essayez le logiciel à www.margill.com/essai

Après l'achat d'une licence, une clé d'activation sera requise pour l'activation permanente du Gestionnaire de Prêts Margill (GPM).

Le prix d'une licence est basé sur le nombre de prêts dans le système et sur le nombre d'utilisateurs (postes avec accès). Il est fort simple d'augmenter le nombre de prêts et d'utilisateurs en communiquant avec Jurismedia.

Pour faire l'achat en ligne du logiciel : www.margill.com/achat ou communiquez avec nous 1-877-683-1815, 001-450-621-8283, courriel : ventes@margill.com, Skype : MargillSolutions.

Soutien et Session de formation incluse

Suite au téléchargement de la version d'essai, nous pouvons prendre une heure, sans frais, pour vous présenter le Gestionnaire de Prêts Margill. Ceci peut être fait via Internet (session virtuelle avec join.me) et Skype ou par ligne téléphonique. Ayez en main vos exemples!

Suite à l'achat du Gestionnaire de Prêts Margill, une **session de formation / aide à l'implantation à distance d'une heure** est incluse dans le prix d'achat. De la formation additionnelle est également disponible soit à distance ou à vos locaux.

Nous pourrons également vous guider dans l'implantation.

Installation du Gestionnaire de Prêts Margill (GPM)

Téléchargez le fichier "MLM_Install_5.6.24xxx.x_DEMO.EXE" (le MLM étant *Margill Loan Manager* et le .22xxx indiquant l'année, le mois et le jour et le .x, la version de mise à jour mineure). Enregistrez de préférence sur le Bureau (*Desktop*) de votre ordinateur pour facilement retrouver le fichier par la suite.

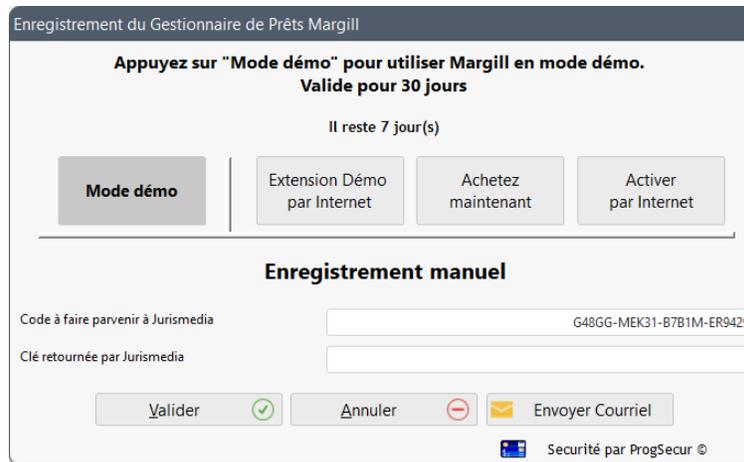
Double cliquez pour installer et choisissez la langue.



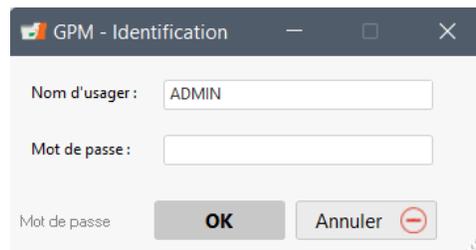
Suivez les directives. Une fois l'installation sur l'ordinateur complétée, lancez le Gestionnaire de Prêts Margill (MLM.exe).

L'installation est maintenant complète.

Appuyez sur “Mode démo” pour lancer le logiciel.

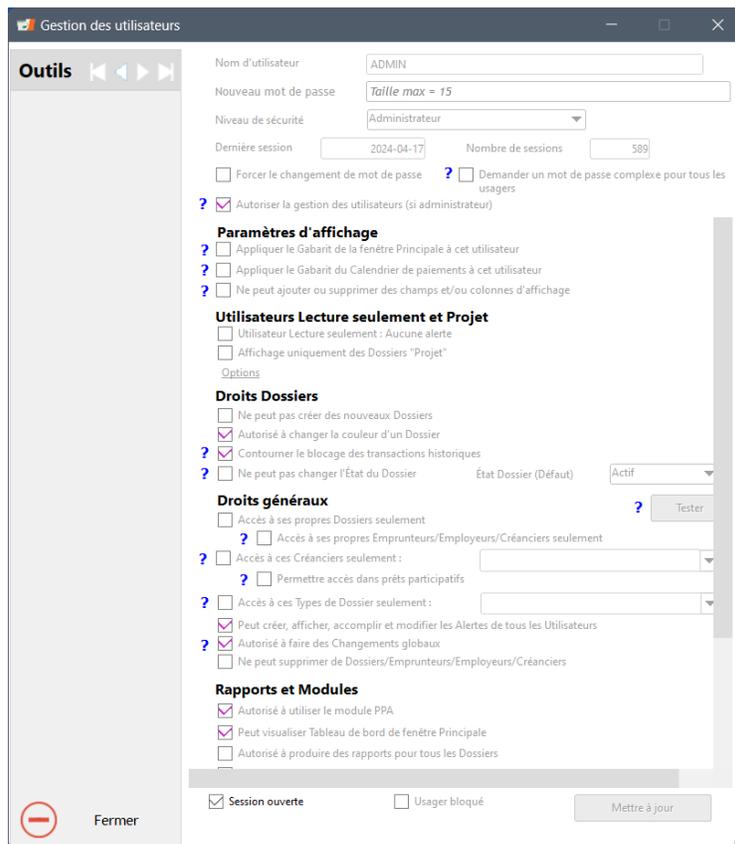


Pour le lancement par la suite, le Nom d'utilisateur sera : “ADMIN” et le Mot de passe celui FOURNI PAR COURRIEL (email). Le mot de passe est sensible à la casse (lettres minuscules ou majuscules).



La fenêtre introductive “Bienvenue dans le Gestionnaire de Prêts Margill” en vaut la lecture et offre des liens pour de la documentation additionnelle.

Le mot de passe peut être modifié ultérieurement dans la fenêtre “Gestion des utilisateurs” (Outils > Utilisateurs). D'autres utilisateurs peuvent être ajoutés avec divers niveaux de sécurité (Administrateur, utilisateur Privilégié, utilisateur (normal), utilisateur Projet et utilisateur en Lecture seule - voir le Manuel de l'utilisateur avec la touche F1 pour de plus amples renseignements).



Les droits d'accès d'un utilisateur peuvent être limités qu'aux Dossiers, Emprunteurs, Créanciers et Employeurs qu'il a inscrits dans le système ou qui lui ont été assignés. Un Dossier peut tout de même être modifié par un autre utilisateur ayant la permission de visualiser tous les Dossiers.

Le GPM utilisera le symbole monétaire (\$, €, F, £, R, etc.) et le format de date de Windows (dans Windows > Panneau de configuration > Options régionales et linguistiques).

Un portfolio peut également inclure plusieurs monnaies. Allez à Outils > Paramètres > Devises.

Manuel de l'utilisateur complet

Le Manuel de l'utilisateur complet (version 5.5/5.6) est accessible par F1 sur votre clavier après l'avoir téléchargé de www.margill.com/mlm/user/index-fr.htm. Vous n'avez pas à lire le Manuel en entier pour bien utiliser Margill, son but étant une référence fort utile.

Liste de raccourcis : La touche "F2" permet d'afficher les raccourcis du GPM. Ces raccourcis incluent, taille de la police des tableaux, sélection de plusieurs lignes ou seulement certains types de lignes, etc.

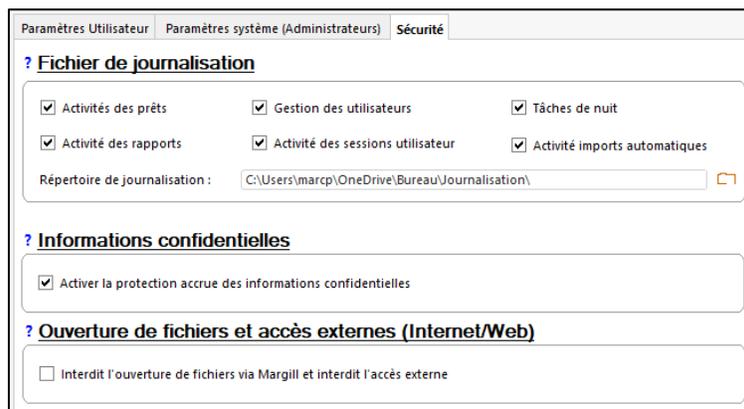
Tutoriel : Un tutoriel rapide est disponible à même la fenêtre Principale du logiciel.



Sécurité

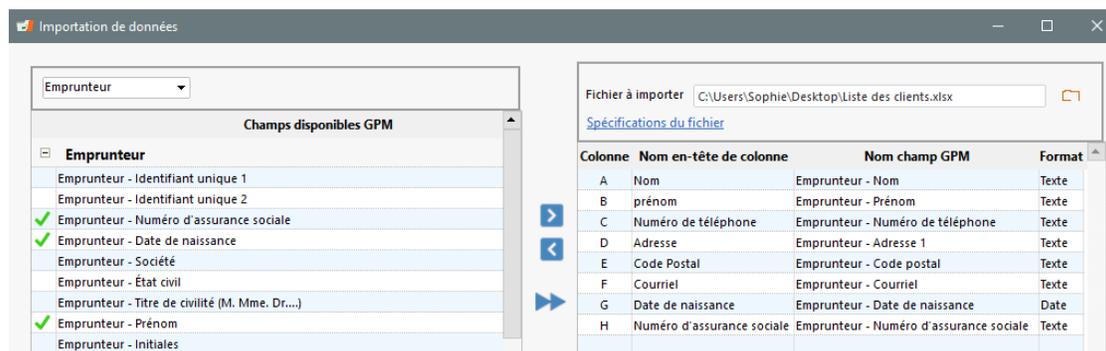
Plusieurs options de haute sécurité sont disponibles dans Margill dont :

- Option de mots de passe « forts » (Outils > Utilisateurs)
- Option d'authentification multi-facteurs (MFA)
- 6 types de fichiers de journalisation en format JSON peuvent être générés chaque jour.
- Interdiction de copier et exporter en vrac, interdiction de faire des captures d'images de données.
- Option interdisant aux utilisateurs l'accès à Internet à partir de Margill.
- Base de données cryptée
- Et bien d'autres...



Importation rapide des Emprunteurs / Prêts / Paiements via Excel

Vous avez une liste de clients en Excel? Importez ceux-ci dans Margill en quelques minutes. Allez à Outils > Paramètres > Paramètres système (Administrateur) > section "Spéciaux" > Importer données. Suivre les instructions simples.



Le système permet d'inscrire 3x le nombre d'emprunteurs que de prêts permis par la licence, vous permettant ainsi d'inscrire des clients potentiels et d'utiliser Margill comme logiciel de gestion de clients.

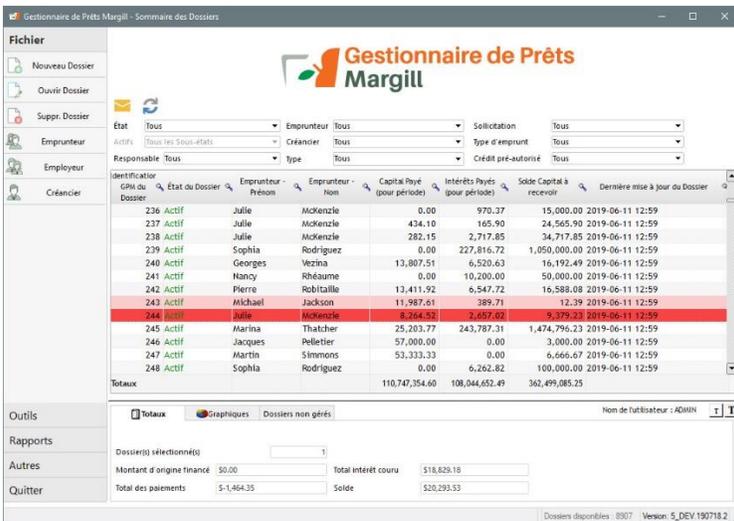
Il est également possible d'importer vos prêts et même des paiements irréguliers via des feuilles Excel. L'assistance de l'équipe Margill vous permettra d'épargner du temps et nous sommes très bons pour faire concorder Margill avec vos anciens chiffres (intérêts et soldes).

Si votre site web permet à vos clients d'appliquer pour un prêt en ligne, vous pourrez importer en lot les renseignements au sujet de clients potentiels, tout en gérant les demandes (approuvées, rejetées, en attente, etc.), il sera possible de le faire via l'outil "Liste des demandes". L'équipe Margill pourra vous fournir les spécifications techniques des fichiers en format JSON (JavaScript Object Notation) ou Excel.

Les données portant sur le Prêt et sur l'Emprunteur peuvent aussi être importées automatiquement par notre API qui permet d'importer et de mettre à jour les données via fichiers JSON ou Excel. Votre système d'information tiers (CRM ou autre) génère un fichier, le sauvegarde dans un répertoire dédié et Margill vérifie et importe/met à jour les données à chaque deux minutes. Il existe également une API Salesforce pour les données de l'Emprunteur (pas pour les données du Prêt).

Créer le premier Dossier

Pour créer le premier Dossier, allez à la fenêtre Principale du GPM (fenêtre "Sommaire des Dossiers").

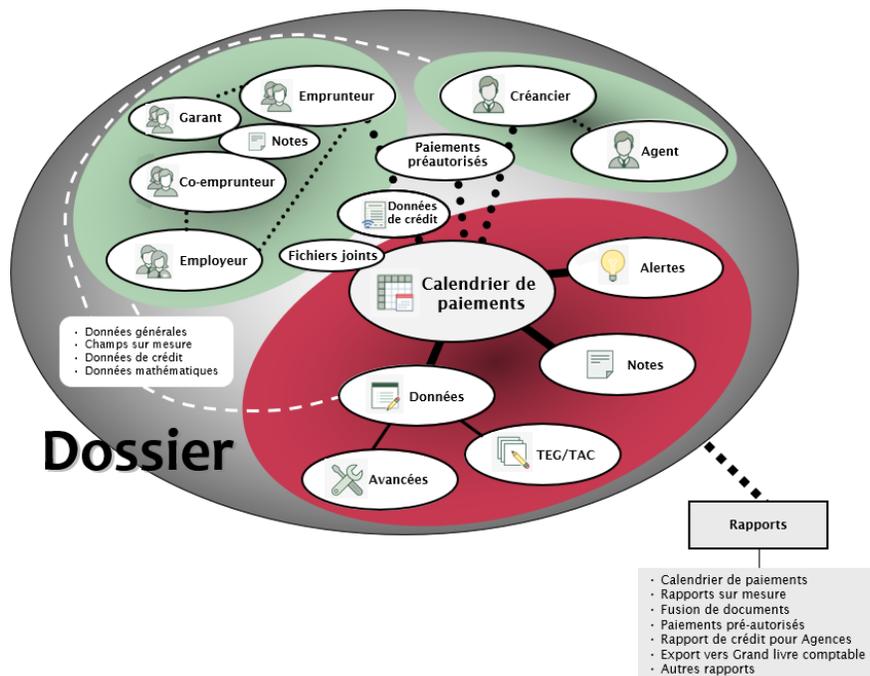


Identifiant Dossier	Etat du Dossier	Emprunteur - Prénom	Emprunteur - Nom	Capital Payé (pour période)	Intérêts Payés (pour période)	Solde Capital à recevoir	Dernière mise à jour du Dossier
226	Actif	Julie	McKenzie	0.00	970.37	15,000.00	2019-06-11 12:59
237	Actif	Julie	McKenzie	434.10	165.90	24,565.90	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	Veziina	13,807.51	6,520.63	16,192.49	2019-06-11 12:59
241	Actif	Hanny	Rheasme	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	

Appuyez sur "Fichier" **Fichier**, puis "Nouveau Dossier" **Nouveau Dossier**.

1) Composantes d'un Dossier

Un Dossier est composé d'un certain nombre d'éléments qui peuvent contenir ou non des données, selon vos besoins particuliers.



Calculer	ou Calendrier de paiements	Produit ou affiche le Calendrier des paiements (échancier).
Données	<p>Données financières préliminaires du prêt, hypothèque, crédit-bail, jugement, compte recevable.</p> <p>Inscrire les dates, le capital, l’amortissement (nombre de paiements), le taux d’intérêt (ou taux d’intérêt basés sur une Table d’intérêt incluant la marge. Ces taux peuvent être mis à jour automatiquement lorsque la Table d’intérêt est mise à jour).</p> <p>Nous verrons ci-dessous comment complètement adapter un prêt pour inclure un congé de capital, un remboursement de capital fixe, des paiements irréguliers, etc.</p> <p>Une fois un Dossier sauvegardé, vous pouvez joindre des documents à ce Dossier. Cliquez sur Documents joints (Onglet “Général”).</p> <p>L’historique des changements faits dans un Dossier peut également être affiché avec le lien Afficher historique . Ceci inclut les dates, heures, utilisateurs, descriptions, valeurs précédentes et les nouvelles valeurs.</p> <p>Des champs sur mesure peuvent également être créés pour le prêt comme tel (onglet “Autres données”).</p> <p>Un Administrateur peut modifier le nom de certains champs standards, dont les identifiants des Dossiers ou les griser pour éviter qu’ils soient utilisés. Aller à Paramètres système > Champs standards personnalisés.</p>	
Emprunteur	Renseignements détaillés de l’Emprunteur, le Co-emprunteur, le Garant (Caution) et l’Employeur.	

	<p>Des champs sur mesure, des notes et des documents joints peuvent être reliés à l’Emprunteur.</p> <p>Un Administrateur peut personnaliser le nom ou interdire de remplir les champs : Numéro d’assurance sociale, Date de naissance et ID uniques 1 et 2. Aller à Paramètres système > Champs standards personnalisés.</p>
 Créancier	<p>Qui est le Créancier (Créanciers)?</p> <p>Un prêt peut inclure de multiples Créanciers tout en précisant la participation de chacun et/ou le retour sur investissement (prêts participatifs).</p> <p>Un Créancier peut avoir plusieurs agents.</p> <p>Des champs sur mesure peuvent également être créés pour le Créancier comme tel (onglet “Autres données”).</p>
 Rapport Crédit	<p>Rapport aux agences de crédit pour les consommateurs (Canada et États-Unis) en format Metro 2 (agence Equifax, etc.).</p> <p>Idéalement utilisé avec le logiciel complémentaire “Credit Manager 5” publié par <i>The Service Bureau</i> (ce logiciel n’est disponible qu’en anglais).</p> <p>Le module de rapport de crédit doit être activé (“Outils”, “Paramètres”).</p>
 TEG/TAC	<p>Donne le réel taux d’emprunt (TEG/TAEG – Europe)(TAC – Canada) si des frais obligatoires sont inclus. Trois types de frais sont prévus : payés à l’avance, financés, payés subséquentment.</p> <p>Surtout utilisé pour les prêts personnels.</p>
 Alertes	<p>Le module “Alertes” vous permet de définir et d’obtenir à chaque jour, un rappel ou avertissement par rapport à ce qui doit être accompli, ce qui doit être produit, quelle condition mathématique est atteinte, ou si un paiement est dû ou en retard. Cinq types d’alertes sont disponibles.</p>
 Avancées	<p>Options avancées incluant intérêt simple ou composé, comptage de jours, période de grâce, paiements en fin de mois, etc.</p>
 Joindre	<p>Permet de joindre le Calendrier de paiements en PDF au Dossier en un seul clic (afin de conserver un historique du Calendrier à tout moment précis). Permet aussi d’envoyer le Calendrier par courriel et de joindre des fichiers au Dossier.</p>
	<p>Les “Notes” (à droite de la fenêtre) permettent à l'utilisateur d'inclure, à partir de n'importe quelle fenêtre du Dossier, des notes pour ce Dossier. Les quelques premières lignes de ces notes peuvent aussi être affichées dans la fenêtre Principale. Les notes sont horodatées (Utilisateur, Date, Heure) et ne peuvent être modifiées que la journée même.</p>

2) Création du Calendrier de paiement (échancier) du prêt

La constitution du prêt jusqu'à la gestion de paiements implique trois étapes :

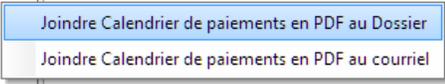
i. Calendrier préliminaire de paiements

- Inscrire les données préliminaires (capital, taux, nombre de paiements, frais, etc.) à l'écran "Données" puis appuyer sur "Calculer". Si nécessaire, vous serez en mesure d'adapter cet échancier préliminaire à l'étape ii).
- Si aucun échancier de paiements n'est prévu, choisir "Irrégulier" pour la "Fréquence des paiements".



ii. Calendrier théorique de paiements - Personnalisez le calendrier préliminaire

- Ceci vous permet de personnaliser le calendrier de paiements afin d'inclure, par exemple, des congés de capital (intérêt seulement) pour un certain nombre de mois, une somme forfaitaire, des congés d'intérêt ou de paiements, des scénarios irréguliers, etc.
- Dans ce calendrier théorique, l'on veut recréer les modalités inscrites au contrat et que l'emprunteur suivrait dans des circonstances normales.
- "L'État de ligne" par défaut devrait être "Pmt à venir" à moins d'inclure du capital additionnel, des frais, des taxes, de l'assurance, etc., à divers endroits dans le tableau. Pour les frais réguliers (assurance ou autres), il est suggéré d'utiliser Frais de colonne au lieu des États de ligne.

- TRUC : Joignez le Calendrier théorique (utiliser  Joindre  pour avoir accès au calendrier original.



iii. Calendrier réel de paiements (*historique*)

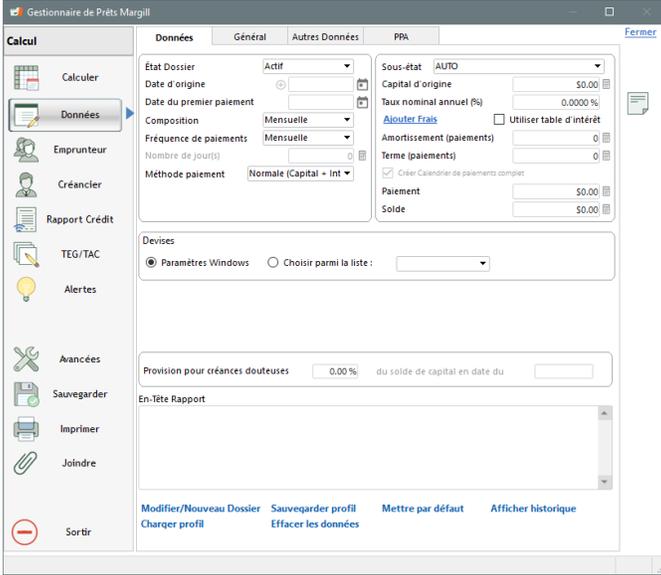
- Au fur et à mesure que les paiements sont faits, manqués, partiels, des frais ou pénalités chargés, etc., l'État de ligne est mis à jour ainsi que les paiements réels inscrits.
- Chaque ligne de paiement détient son propre "État de ligne" qui décrit le type de paiement. Ceci inclut "Paiement à venir", "Pmt fait" (plusieurs types), "Pmt partiel", "Pmt retard payé", "Frais", "Frais payés", "Assurances", "Pénalités", "Capital add." (plusieurs types) et multiples autres (voir Section 3).
 - **IMPORTANT** : Vous pouvez facilement établir vos propres noms d'États de lignes, changer l'ordre et en éliminer (Outils > Paramètres > [États des lignes de paiement](#)).

Nous avons exclu plusieurs États de lignes dans la version d’essai afin de réduire l’encombrement.

i. Calendrier préliminaire de paiements

À l’écran “Données”  inscrire les données préliminaires connus du prêt. Le prêt pourra être complètement adapté par la suite.

Dans la colonne de droite (Capital, Taux nominal, Amortissement, Terme, Paiement, Solde), en laissant un des champs vide, celui-ci sera calculé automatiquement par la suite. L’amortissement et le terme sont généralement égaux.



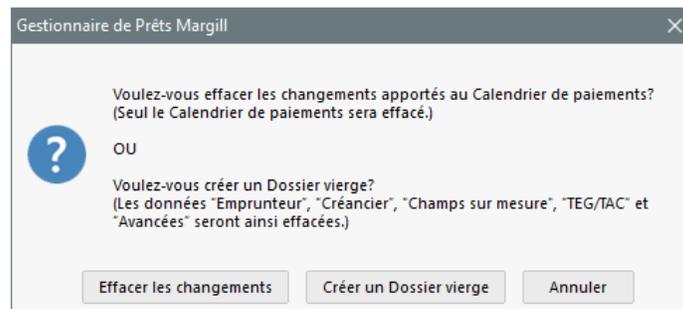
Le screenshot montre l'interface 'Gestionnaire de Prêts Margill' avec l'onglet 'Données' sélectionné. Le menu de gauche contient des options comme 'Calculer', 'Données', 'Emprunteur', 'Créancier', 'Rapport Crédit', 'TEG/TAC', 'Alertes', 'Avancées', 'Sauvegarder', 'Imprimer', 'Joindre' et 'Sortir'. Le panneau principal est divisé en sections : 'Données' (État Dossier: Actif, Date d'origine, Date du premier paiement, Composition: Mensuelle, Fréquence de paiements: Mensuelle, Nombre de jour(s): 0, Méthode paiement: Normale (Capital + Int)), 'PPA' (Sous-état: AUTO, Capital d'origine: \$0.00, Taux nominal annuel (%): 0.0000%, Ajouter Frais, Utiliser table d'intérêt, Amortissement (paiements): 0, Terme (paiements): 0, Paiement: \$0.00, Solde: \$0.00), 'Devises' (Paramètres Windows sélectionné), et 'Provision pour créances douteuses' (0.00%).

Des frais réguliers (monnaie ou pourcentage du solde) peuvent être ajoutés avec le lien [Ajouter Frais](#).

Appuyez ensuite sur “Calculer”  pour produire le “Calendrier de paiements”.

Les données de l’Emprunteur (client) peuvent également être inscrites maintenant (ou plus tard) avec le bouton  (Emprunteur)(ou sous “Fichier” dans la fenêtre Principale du GPM).

Pour refaire un nouveau calcul, ou pour modifier certaines données, appuyez sur [Nouveau Dossier](#).
Vous aurez deux choix :



“Effacer les changements” vous permettra de simplement changer les données déjà inscrites dans la fenêtre “Données” sans supprimer des données (Emprunteur ou autre) afin d’explorer divers scénarios de paiements. “Créer un Dossier vierge” effacera TOUTES les données associées à ce prêt.

ii. Calendrier théorique de paiements

Une fois le calendrier préliminaire de paiements produit, il peut être adapté pour rencontrer le scénario de remboursement théorique (lequel sera ou non suivi dans le temps par l’emprunteur).

Dans les 60+ colonnes qui sont incluses dans le Calendrier de paiements (celles-ci fournissent une multitude de calculs qui peuvent tous être extraits dans les rapports), les données de 27 de ces colonnes peuvent être modifiées. Celles-ci sont identifiées par un * :

Ligne	* État ligne	* Date paiem.	* Paiement	* Taux	Capital mathématique	Intérêt court	Frais de Colonne 1 - Courus	Frais de Colonne 1 - Payés
1	Pmt fait	15-01-2015	\$ 85.61	5.0000	\$ 81.44	\$ 0.00	\$ 25.00	\$ 25.00
2	Pmt fait	15-02-2015	\$ 85.61	5.0000	\$ 81.78	\$ 0.00	\$ 25.00	\$ 25.00
3	Pmt à venir	15-03-2015	\$ 85.61	5.0000	\$ 82.12	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00

Dans cet exemple, notre convention de prêt est établie comme suit :

- Congé de capital (intérêts seulement) pour les premiers 6 mois
- Paiement forfaitaire de 5000 le 7^{ième} mois
- Deuxième déboursé (prêt) le 13^{ième} mois (15 000)
- Frais de 500 le 13^{ième} mois lorsque le second déboursé est fait
- Paiements recalculés pour amortir sur 3 ans en tout.

a) Sélectionnez les 6 premières lignes avec Shift ou Ctrl et bouton gauche de la souris (les lignes seront bleues), ensuite bouton droit de la souris, Paiements > Paiement de l’intérêt seulement (et Frais de colonne). Les paiements seront recalculés automatiquement.

6	Pmt à venir	01/06/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$11.94	\$80.69	\$6,467.07
7	Pmt à venir	01/07/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$12.09	\$80.84	\$6,479.16
8	Pmt à venir	01/08/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$12.24	\$80.99	\$6,491.40
9	Pmt à venir	01/09/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$12.39	\$81.14	\$6,503.79
10	Pmt à venir	01/10/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$12.55	\$81.30	\$6,516.34
11	Pmt à venir	01/11/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$12.70	\$81.45	\$6,529.04
12	Pmt à venir	01/12/2015	\$68.75	15.0000 %	-\$12.86	\$81.60	\$6,541.79
13	Pmt à venir	01/01/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.01	\$81.75	\$6,554.54
14	Pmt à venir	01/02/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.17	\$81.90	\$6,567.29
15	Pmt à venir	01/03/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.32	\$82.05	\$6,580.04
16	Pmt à venir	01/04/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.48	\$82.20	\$6,592.79
17	Pmt à venir	01/05/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.63	\$82.35	\$6,605.54
18	Pmt à venir	01/06/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.79	\$82.50	\$6,618.29
19	Pmt à venir	01/07/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$13.94	\$82.65	\$6,631.04
20	Pmt à venir	01/08/2016	\$68.75	15.0000 %	-\$14.10	\$82.80	\$6,643.79
20			\$62.92			\$4,853.46	

b) Une somme forfaitaire est ajoutée en changeant le montant du "Paiement".

c) et d) Pour le second déboursé, un montant de moins 15 000 est ajouté au 01-01. Surlignez la ligne **en dessous** d'où l'on désire insérer une ligne et appuyez sur . Insérez une seule ligne. Changez la date au besoin et inscrivez **moins 15 000 (-15 000)** dans la colonne "Paiement". L'État de la ligne devrait être "Cap. add. (Prêt)" (pour *capital additionnel*). Ajoutez un commentaire si désiré. Les frais sont ajoutés de la même manière (avec l'État de ligne à "Frais") ou dans l'une des quatre colonnes des Frais de colonne loin à droit du calendrier.

e) Les lignes après le -500,00 doivent toutes être sélectionnées, bouton droit de souris et les paiements sont recalculés pour donner un solde = 0,00.

Paiements	▶	Modifier paiement - lignes sélectionnées
Méthode de calcul	▶	Ajuster paiements pour solde = \$ 0,00

Le calendrier de paiements théorique ressemble ainsi au tableau ci-dessous incluant les États de lignes "Pmt à venir" car aucuns paiements ne sont encore faits. Seuls "Cap add. (Prêt)" et "Frais" sont changés puisque ceux-ci sont pris en compte dans le calendrier théorique.

Ligne	État ligne	Date paiem.	Paiement	Taux	Capital	Intérêt	Solde	Comm.
1	Pmt à venir	01-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
2	Pmt à venir	02-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
3	Pmt à venir	03-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
4	Pmt à venir	04-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
5	Pmt à venir	05-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
6	Pmt à venir	06-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
7	Pmt à venir	07-01-2013	5 000,00 \$	7,7500 %	4 773,96 \$	226,04 \$	30 226,04 \$	
8	Pmt à venir	08-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	897,53 \$	195,21 \$	29 328,51 \$	
9	Pmt à venir	09-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	903,33 \$	189,41 \$	28 425,18 \$	
10	Pmt à venir	10-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	909,16 \$	183,58 \$	27 516,02 \$	
11	Pmt à venir	11-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	915,03 \$	177,71 \$	26 600,99 \$	
12	Pmt à venir	12-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	920,94 \$	171,80 \$	25 680,05 \$	
13	Pmt à venir	01-01-2014	1 092,74 \$	7,7500 %	926,89 \$	165,85 \$	24 753,16 \$	
14	Cap. add. (Prêt)	01-01-2014	-15 000,00 \$	7,7500 %	-15 000,00 \$	0,00 \$	39 753,16 \$	Prêt 1234
15	Frais	01-01-2014	-500,00 \$	7,7500 %	-500,00 \$	0,00 \$	40 253,16 \$	Frais Admin Prêt 1234
16	Pmt à venir	02-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	1 629,00 \$	259,97 \$	38 624,16 \$	
17	Pmt à venir	03-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	1 639,52 \$	249,45 \$	36 984,64 \$	
18	Pmt à venir	04-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	1 650,11 \$	238,86 \$	35 334,53 \$	
19	Pmt à venir	05-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	1 660,77 \$	228,20 \$	33 673,76 \$	
20	Pmt à venir	06-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	1 671,49 \$	217,48 \$	32 000,77 \$	

Les "Cap add. (Prêt)", "Frais" (6 types dont le nom peut être personnalisé), "Assurance", "Taxes" et "Pénalités" peuvent être insérés dans un Calendrier de paiements et, si désiré, **ne pas comporter d'intérêt**. Sélectionner la ou

les lignes, utiliser le bouton droit de la souris et sous “Paiements”, “Sans intérêt (Cap. add., Frais, Taxes, Assurances, etc.)”.

Les frais peuvent être ajoutés sous forme de colonnes sur la ligne de paiement. Ces Frais de colonne sont généralement utilisés lorsque les frais sont facturés à chaque paiement (voir l’encadré ci-dessous).

iii. Calendrier réel de paiements (historique)

Au fil des mois l’emprunteur ne suit pas le calendrier de paiements théorique. Voici ce qui se passe réellement!

- a) Premiers 6 mois tous payés, mais un paiement en retard
- b) Ne pouvait payer que 1000,00 le 7^{ième} mois (devait être 5000)
- c) Paiement du mois 8 fait
- d) Paiement du mois 9 non payé
- e) Paiement supplémentaire fait le mi mois 9 (995)
- f) Paiements des lignes 11 et 12 sont payés (le calendrier est maintenant à jour donc tous les prochains paiements sont à venir).

a), b), c), d) Les États de lignes sont changés à “Pmt fait” lorsque les paiements sont faits à la date prévue et pour le plein montant. Le GPM vous permet de personnaliser jusqu’à 10 États de ligne “Payé” à d’autres noms (tels “Payé comptant”, “Payé Visa”, etc.) pour des rapports plus précis.

Note : L’outil “Enregistrer Pmts” (voir ci-dessous dans ce Manuel) vous permet aussi une mise à jour rapide de multiples Dossiers tout en incluant au besoin, un commentaire sur chacune des lignes de paiements ainsi qu’une date réelle de paiement dans le cas d’un délai de grâce.

Lorsque les États de lignes sont changés à “Pmt retard payé”, “Pmt partiel”, “Pmt non payé”, le GPM vous posera des questions afin de conserver tout ce qui AURAIT DÛ être payé et quand pour fins de production de rapports de Souffrance et d’Ancienneté des comptes.

Le calendrier est recalculé automatiquement ainsi que le nouveau solde. Le scénario réel de paiement apparaît ci-dessous (partiel). Parce que le calendrier prévu n’a pas été respecté, il y’aura un solde à la fin.

Ligne	État ligne	Date paiem.	Paiement	Taux	Capital	Intérêt	Solde	Comm.
1	Pmt fait	01-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
2	Pmt fait	02-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	0,00 \$	226,04 \$	35 000,00 \$	
3	Pmt retard payé	03-20-2013	226,04 \$	7,7500 %	-139,26 \$	365,30 \$	35 139,26 \$	
4	Pmt fait	04-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	138,37 \$	87,67 \$	35 000,89 \$	
5	Pmt fait	05-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	-0,01 \$	226,05 \$	35 000,90 \$	
6	Pmt fait	06-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	-0,01 \$	226,05 \$	35 000,91 \$	
7	Pmt partiel	07-01-2013	1 000,00 \$	7,7500 %	773,95 \$	226,05 \$	34 226,96 \$	
8	Pmt fait	08-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	871,69 \$	221,05 \$	33 355,27 \$	
9	Pmt non payé	09-01-2013	0,00 \$	7,7500 %	-215,42 \$	215,42 \$	33 570,69 \$	
10	Pmt add.	09-16-2013	995,00 \$	7,7500 %	886,77 \$	108,23 \$	32 683,92 \$	
11	Pmt fait	10-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	987,37 \$	105,37 \$	31 696,55 \$	
12	Pmt fait	11-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	888,03 \$	204,71 \$	30 808,52 \$	
13	Pmt à venir	12-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	893,77 \$	198,97 \$	29 914,75 \$	
14	Pmt à venir	01-01-2014	1 092,74 \$	7,7500 %	899,54 \$	193,20 \$	29 015,21 \$	
15	Cap. add. (Prêt)	01-01-2014	-15 000,00 \$	7,7500 %	-15 000,00 \$	0,00 \$	44 015,21 \$	Prêt 1234
16	Frais	01-01-2014	-500,00 \$	7,7500 %	-500,00 \$	0,00 \$	44 515,21 \$	Admin fees for loan 1234
17	Pmt à venir	02-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	1 601,48 \$	287,49 \$	42 913,73 \$	
18	Pmt à venir	03-01-2014	1 000,00 \$	7,7500 %	1 214,99 \$	277,15 \$	41 204,64 \$	

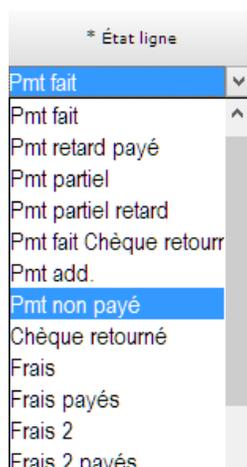
Le Gestionnaire de Prêts Margill peut gérer à peu près tout scénario de paiement.

Les données comptables sont disponibles dans multiples colonnes à droite. Ceci reflète le scénario réel de paiement et ces données peuvent être produites dans les divers rapports et facilement exportées dans votre logiciel comptable (vers le Grand livre).

Ligne	État ligne	Date paiem.	Paiement	Taux	Intérêts payés	Capital payé	Intérêts à recevoir	Solde intérêts à recevoir	Solde capital à recevoir	Solde autres
1	Pmt fait	01-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	226,04 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	35 000,00 \$	0,00 \$
2	Pmt fait	02-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	226,04 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	35 000,00 \$	0,00 \$
3	Pmt retard payé	03-20-2013	226,04 \$	7,7500 %	226,04 \$	0,00 \$	139,26 \$	139,26 \$	35 000,00 \$	0,00 \$
4	Pmt fait	04-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	226,04 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,89 \$	35 000,00 \$	0,00 \$
5	Pmt fait	05-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	226,04 \$	0,00 \$	0,01 \$	0,90 \$	35 000,00 \$	0,00 \$
6	Pmt fait	06-01-2013	226,04 \$	7,7500 %	226,04 \$	0,00 \$	0,01 \$	0,91 \$	35 000,00 \$	0,00 \$
7	Pmt partiel	07-01-2013	1 000,00 \$	7,7500 %	226,96 \$	773,04 \$	0,00 \$	0,00 \$	34 226,96 \$	0,00 \$
8	Pmt fait	08-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	221,05 \$	871,69 \$	0,00 \$	0,00 \$	33 355,27 \$	0,00 \$
9	Pmt non payé	09-01-2013	0,00 \$	7,7500 %	0,00 \$	0,00 \$	215,42 \$	215,42 \$	33 355,27 \$	0,00 \$
10	Pmt add.	09-16-2013	995,00 \$	7,7500 %	323,65 \$	671,35 \$	0,00 \$	0,00 \$	32 683,92 \$	0,00 \$
11	Pmt fait	10-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	105,37 \$	987,37 \$	0,00 \$	0,00 \$	31 696,55 \$	0,00 \$
12	Pmt fait	11-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	204,71 \$	888,03 \$	0,00 \$	0,00 \$	30 808,52 \$	0,00 \$
13	Pmt à venir	12-01-2013	1 092,74 \$	7,7500 %	0,00 \$	0,00 \$	198,97 \$	198,97 \$	30 808,52 \$	0,00 \$
14	Pmt à venir	01-01-2014	1 092,74 \$	7,7500 %	0,00 \$	0,00 \$	193,20 \$	392,17 \$	30 808,52 \$	0,00 \$
15	Cap. add. (Prêt)	01-01-2014	-15 000,00 \$	7,7500 %	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	392,17 \$	45 808,52 \$	0,00 \$
16	Frais	01-01-2014	-500,00 \$	7,7500 %	0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	392,17 \$	45 808,52 \$	500,00 \$
17	Pmt à venir	02-01-2014	1 888,97 \$	7,7500 %	0,00 \$	0,00 \$	287,49 \$	679,66 \$	45 808,52 \$	500,00 \$

3) État des lignes (paiements)

Afin de profiter pleinement du GPM, vous devrez assigner à chaque ligne un “État de ligne” qui permettent de distinguer les divers types de paiements et de les isoler au niveau comptable. Ces États de ligne sont disponibles à la seconde colonne du Calendrier de paiements. Dans la version d’essai, plusieurs États de ligne ont été exclus afin de ne pas surcharger le nouvel utilisateur :



101 États de ligne sont disponibles dont les noms peuvent être modifiés pour la plupart

L’État de ligne aura un effet sur les données générées dans certains rapports tels les rapports comptables qui peuvent être créés. Seulement de “vrais” paiements (États de lignes : “Pmt Payé” (plusieurs types), “Pmt partiel”, “Pmt retard”, “Pmt Partiel retard”, “Pmt fait Chèque retourné” et “Pmt additionnel”) auront un effet sur les "Frais de Colonne – Payés", l’intérêt payé et le capital payé.

Le GPM inclut l’analyse logique des données inscrites. Par exemple, un “Pmt fait” ne peut suivre un “Pmt à venir”. Un “Pmt à venir” manqué devra devenir un “Pmt non payé” avec un paiement de 0,00 et un montant correspondant (colonne "Pmt prévu") qui AURAIT dû être payé.

Vous pouvez facilement établir vos propres noms d’États de lignes, changer l’ordre et en cacher (Outils > Paramètres > [États des lignes de paiement](#)). Dans l’exemple ci-dessous un État de ligne “Payé” a été changé à “Pmt

fait Visa” pour tenir compte des paiements faits par carte de crédit au lieu de la méthode habituelle de paiement. Vous pouvez également forcer un paiement à 0,00 pour les États de ligne de type “Autre” (pour ajouter des Frais de colonne sur ces derniers par exemple) et avoir un "Pmt prévu" = 0,00 (pour les scénarios spéciaux).

De plus, dix (10) types de Capital additionnel peuvent être ajoutés et le nom changé pour neuf (9) de ceux-ci.

Paramètres des États de lignes										
Cacher du menu(1)	Ordre	Description (modifiable)	Type d'état de ligne	Tous(2)	=0	>0	<0	Desc. originale	Pmt prévu =0 (3)	Paiement=0 (4)
<input type="checkbox"/>	1	Pmt à venir	Pmt à venir		✓	✓		Pmt à venir	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	2	Pmt fait	Paiement		✓	✓		Pmt fait	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	3	Pmt fait Visa	Paiement		✓	✓		Pmt fait (3)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	4	Pmt fait PPA	Paiement		✓	✓		Pmt fait (2)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	5	<i>Pmt fait Chèque retourné</i>	<i>Paiement</i>		✓	✓		<i>Pmt fait Chèque retou.</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	6	<i>Pmt fait (-4)</i>	<i>Paiement</i>		✓	✓		<i>Pmt fait (-4)</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Un commentaire, numéro de chèque et plusieurs autres renseignements peuvent également être inscrits pour chacune des lignes d'un Calendrier de paiements (les données des colonnes avec un astérisque * sont modifiables).

Frais, Assurance et Taxes

Margill offre deux options pour ajouter des frais, de l'assurance ou des taxes : comme lignes ou colonnes.

- États de ligne frais : 6 types
- Frais de colonne : 6 types

Les Frais utilisant un **État de ligne** ne devraient être utilisés que pour ajouter des frais (pénalités, assurances ou taxes) occasionnels. Cette approche devient encombrante lorsque des frais sont facturés à chaque paiement. Lorsqu'ils sont payés, une nouvelle ligne doit être insérée dans le calendrier avec un État de ligne nommé, par exemple, "Frais payés". De cette façon, ils peuvent être isolés au niveau de la comptabilité. Ayant à ajouter cette ligne supplémentaire lorsque payé est un travail ardu. Un alternatif est d'utiliser des Frais de colonne.

Les **Frais de colonne** sont beaucoup plus sophistiqués que les frais de ligne et sont généralement utilisés lorsque les frais réguliers (assurance ou taxes) sont pris en compte dans le paiement. Lorsqu'un paiement est en fait (Payé), ces frais sont inclus dans les États de ligne de type "**Paiement**". Pour la comptabilité, ils sont payés avant les intérêts et le capital mais il est possible de changer cet ordre exceptionnellement.

Les frais de colonne peuvent être ajoutés manuellement dans des cas particuliers, ou être générés **automatiquement** selon des conditions (les règles) déterminées par l'Administrateur.

Les Frais de colonne peuvent être ajoutés comme montant ou calculés en tant que :

- pourcentage du solde réel de la ligne précédente
- pourcentage du montant des intérêts courus de la ligne
- pourcentage du capital pur et en fonction du nombre de jours entre la ligne précédente et la ligne en dessous (calcul comme de l'intérêt simple).

Le montant des frais calculés ci-dessus est mis à jour automatiquement lorsque les paiements à venir deviennent payés, non payés, partiels, en retard etc.

Jusqu'à six Frais de colonne peuvent être ajoutés et chacun de Frais comprend quatre colonnes dans le Calendrier pour les frais courus, les frais payés, le solde, et, le cas échéant, comment ces frais doivent être calculés.

* Frais de Colonne 1 - Courus	Frais de Colonne 1 - Payés	Frais de Colonne 1 - Solde	Frais de Colonne 1 -Type de Pmt
\$ 2.50	\$ 2.50	\$ 0.00	
\$ 2.30	\$ 0.00	\$ 2.30	AutoFeesCol//0.0025
\$ 2.10	\$ 0.00	\$ 4.40	AutoFeesColNoINT//0.0
\$ 1.90	\$ 0.00	\$ 6.30	AutoFeesCol//0.0025

Les Frais de colonne peuvent être insérés à partir de 1) l'onglet Données > [Ajouter frais](#); 2) dans le Calendrier de paiements (clic droit de la souris) 3) manuellement dans la colonne "Frais de colonne – Courus". Ils peuvent porter intérêt ou non et leurs noms peuvent être personnalisés par Outils > Paramètres.

Pour les Frais de colonne générés automatiquement lors d'un changement d'État de ligne, les règles peuvent être établies par Outils > Paramètres > "Frais de colonne : Automatiques". Dans l'exemple ci-dessous un changement d'État de ligne vers "Pmt non payé" générera automatiquement des frais de 25.00, si le Type de Dossier est une Hypothèque.

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

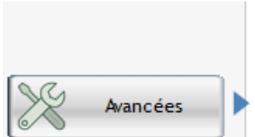
Type de Dossier :

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

Les frais automatiques doivent être activés dans chacun des Dossiers par l'onglet Avancées en cochant "Utiliser les Frais de colonne automatiques pour ce Dossier" (pour appliquer à tout Dossier créé subséquemment, établir ce choix par Défaut).



Utiliser les Frais de colonne automatiques pour ce Dossier

Délai de Grâce jours

Il est possible d'activer les Frais automatiques de Dossiers existants avec l'outil de Changements globaux (fenêtre Principale, bouton droit de la souris > "Changements Globaux").

Module de compte en fidéicommiss

1) Les taxes et les assurances sont facturées à l'Emprunteur ; 2) l'Emprunteur paie (ou non) (compte en fidéicommiss crédité); 3) le Créancier paie ensuite la ville / compagnie d'assurance (compte en fidéicommiss débité). Toutes ces données peuvent être ajoutées dans le Calendrier de paiements dans des colonnes personnalisées distinctes. Les Équations mathématiques peuvent être utilisées pour calculer le solde du compte en fidéicommiss (inclus dans la version d'essai).

Allez dans Outils > Paramètres > Paramètres Système (Administrateurs) > Titres Colonne sur mesure pour nommer les colonnes comme vous le souhaitez.

Titres des Frais de colonne et des Colonnes sur mesure			
Frais de colonne			
	Titre original	Titre sur mesure	
Frais de Colonne 1		Frais NSF	
Frais de Colonne 2		Taxes	
Frais de Colonne 3		Assurances	
Sauvegarder			
Colonnes sur mesure			
	Titre original	Titre sur mesure	Fc
Colonne sur mesure 1 (Monétaire)		Taxes payées par Créancier	Monétau
Colonne sur mesure 2 (Monétaire)		Assurances payées par Créancier	Monétau
Colonne sur mesure 3 (Monétaire)		Colonne sur mesure 3 (Monétaire)	Monétau
Colonne sur mesure 1 (Numérique)		Colonne sur mesure 1 (Numérique)	Numéric

Capital payé

Les États de ligne de type "Capital payé" (total de 5 dont 4 qui peuvent être renommés) permettent de payer le capital avant les frais et intérêts.

Intérêts payés à l'avance (précomptés)

Par la méthode des intérêts payés à l'avance, les intérêts sont versés par l'emprunteur au début de la période sur laquelle ils sont calculés. Cette méthode est contraire au principe général par lequel les intérêts sont payés après avoir été accumulés (méthode des intérêts calculés "non à l'avance").

Dans Margill avec un paiement normal, les intérêts sont payés avant le capital mais après avoir été accumulés. Lorsque le solde d'intérêt devient 0,00, le capital est alors payé. Les États de ligne de type "Intérêt payé" (total de 5 dont 4 qui peuvent être renommés) dérogent à cette règle en réduisant le solde des intérêts même s'il est déjà 0,00 ou inférieur à 0,00.

Ajout d'intérêt "artificiellement"

Deux États de ligne permettent l'ajout d'intérêt à tout moment : "Intérêt facturé" et "Intérêt facturé (2)" (dont le nom peut être modifié).

4) Emprunteur, Créancier et Employeur

Des Emprunteurs (Co-emprunteurs, Garants), Créanciers et Employeurs peuvent être ajoutés au GPM que ceux-ci aient ou non des prêts dans le système. Ceux-ci peuvent être ajoutés sous "Fichier" dans la fenêtre Principale.



En cliquant sur "Emprunteur" par exemple, une liste des emprunteurs dans le système apparaît avec tous leurs renseignements incluant les champs sur mesure. Dépendamment de votre type de clientèle (consommateur ou entreprise), les colonnes peuvent être déplacées ou masquées en cliquant sur l'en-tête avec le bouton droit de la souris.

The screenshot shows a software window titled "Mise à jour des Emprunteurs". At the top, there is a table with columns for ID, Prénom, Nom, and Adresse 1. The table contains five rows of borrower data. Below the table, there are tabs for "Fiche Emprunteur", "Autres données Emprunteur", "Notes", "Rapport de crédit", "Employeur", "Comptes", and "PPA". The "Fiche Emprunteur" tab is active, displaying a form for the borrower "Jean Labrèche" (ID 10073). The form includes fields for personal information (NAS, Date naissance, État civil, Prénom, Nom), contact details (Adresse, Ville, Provl/État, Code Postal, Téléphone, Mobile, Courriel, Site Web, Occupation), and identification (Identifiant unique 1, Identifiant unique 2, Responsable/Créateur de l'Emprunteur). Buttons for "Nouveau", "Fermer", "Modifier", and "Supprimer" are visible at the bottom.

ID	Prénom	Nom	Adresse 1
10073	Jean	Labrèche	5 de la Concorde
10136	Jeanette	Massé	18, 9eme Avenue
10164	Jean-Pierre	Légaré	14, Des Ormes
10052	Jean-Pierre	Desbiens	777, Boul. Industriel
10086	Jenny	Sanders	37 450 Rte 158

Cliquez sur "Nouveau" pour ajouter un nouvel Emprunteur, ou sur "Modifier" pour modifier ou mettre à jour les renseignements.

Les données comprennent les renseignements de base, les champs personnalisés, les données d'évaluation du crédit, des notes et des documents joints, une alerte spéciale par Emprunteur, le crédit maximal par emprunteur, les données bancaires pour les PPA, ainsi que l'employeur.

Un Emprunteur peut également être un Co-emprunteur ou un Garant (Caution) dans une Dossier.

Pour les **champs sur mesure** (sous Autres données Emprunteur), veuillez choisir la description, le type de champ et la valeur par défaut (si requis) à partir de Outils > Paramètres > Paramètres système (Administrateur). Ces champs peuvent être très utiles pour les rapports personnalisés. Ils peuvent également être affichés dans la fenêtre Principale (et triés par ces champs).

Les champs sur mesure peuvent être créés pour le Prêt lui-même (fenêtre "Données"), pour l'Emprunteur et pour le Créancier. Il existe deux types de champs personnalisés – "1 à 9" et le format "Tableau" offrant un nombre illimité de champs. L'avantage principal des champs 1 à 9 est simplement qu'ils paraissent mieux que les données sous format tableau (pas très grave!) et qu'ils peuvent être affichés dans l'outil de mise à jour des paiements.

The screenshot shows a software window titled "Gestion des Champs sur mesure". It has a sub-header "Ajouter / Modifier un champ sur mesure" and tabs for "Emprunteur", "Créancier", and "Dossier". The "Emprunteur" tab is active, and a sub-tab "Champs illimités (format tableau)" is selected. The main area contains a table with three columns: "Description", "Type de données", and "Valeur par défaut". The table lists several custom fields, including "Fin année financière", "Revenu net", "Région", and "Ajouter champs...". At the bottom right, there are buttons for "Sauvegarder" and "Annuler".

Description	Type de données	Valeur par défaut
Fin année financière	Menu (Texte)	
Revenu net	Monétaire	0,00
Région	Menu (Texte)	
Ajouter champs...	Texte	
Autre 6		
Autre 7		
Autre 8		
Autre 9		

Des **menus déroulants** peuvent être créés pour les champs suivants :

- Pour le Prêt (fenêtre “Données”) : “Type”
- Pour Emprunteur et Créancier : “Province”, “Pays”
- Tous les “Champs sur mesure”

Pour créer ces menus, aller à “Outils”, “Paramètres” et configurer dans une de ces sections :

- [Champs sur mesure](#)
- [Champs menus déroulants](#)

Appuyer ensuite sur  pour créer le contenu de chaque menu déroulant. Nous suggérons de laisser le premier champ vide et de cocher “Défaut” pour ce choix.

Type	
Défaut	Description
<input checked="" type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	Prêt personnel
<input type="checkbox"/>	Prêt affaires
<input type="checkbox"/>	Prêt automobile
<input type="checkbox"/>	Hypothèque
<input type="checkbox"/>	Marge de crédit

Des menus comprenant multiples valeurs peuvent être importés via un feuille Excel :



5) Coût d'emprunt (TEG/TAC) et options Avancées

Le TEG/TAC (Taux effectif global en Europe (aussi TAEG), Taux annuel du coût d'emprunt au Canada) permet de déterminer le réel coût d'emprunt lorsque des frais obligatoires sont exigés. Ceci est notamment utilisé pour des prêts aux consommateurs. Les frais peuvent être 1) payés à l'avance, 2) financés, et/ou 3) payés subséquentment.

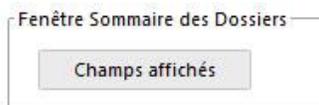
Les frais financés seront ajoutés au Capital puis amortis. Lorsqu'un paiement est fait, ces frais seront payés en proportion du capital payé mais seront comptabilisés séparément du capital pur.

Le bouton “Avancées” permet de préciser la méthode de calcul parmi multiples choix (intérêt simple ou composé, comptage de jours, etc.). Pour des explications plus détaillées voir le Manuel de l'utilisateur.

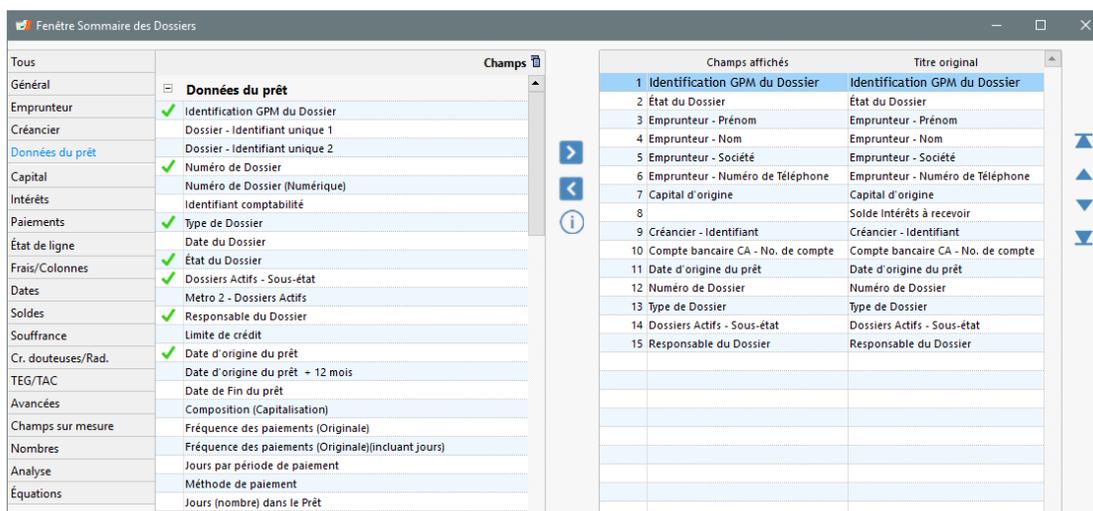
Méthode	Normale (Composé, taux effectif) périodes égales
Année de base	Anniversaire
Comptage de jours	Réel/Réel
Méth. période courte	Même que le calcul
<input type="checkbox"/> Ajouter un paiement supplémentaire de l'intérêt seulement pour la Date d'ajustement	
Méth. remboursement	Normale
<input type="checkbox"/> Utiliser 52, 26 & 13 périodes pour composition "Hebdomadaire", "Aux 2 semaines", "Aux 4 semaines"	
<input type="checkbox"/> Utiliser 52, 26 & 13 périodes pour paiements aux 7, 14 & 28 jours	
<input type="checkbox"/> 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..."	
<input type="checkbox"/> Ne pas mettre en fin de mois si Date du premier paiement et/ou Date d'origine = 29 ou 30 ?	
<input type="checkbox"/> Utiliser les Frais de colonne automatiques pour ce Dossier	
Délai de Grâce	4 jours

Adaptation de la fenêtre Principale du Gestionnaire

La fenêtre Principale du Gestionnaire peut être modifiée pour afficher et pouvoir ainsi trier les données désirées (parmi plus de 900 champs). Aller à Outils > Paramètres > onglet Paramètres Utilisateur > Champs affichés.



De la colonne gauche choisissez les champs qui seront affichés dans la fenêtre Principale (les champs sont classés par thèmes à gauche complètement). L'ordre des colonnes peut également être établi avec les flèches de droite et les noms des colonnes (en-têtes) modifiés par chaque utilisateur. L'utilisateur ADMIN peut aussi standardiser (modifiable ou non) les champs affichés pour les utilisateurs.



Même plusieurs des Équations mathématiques que vous créez (voir ci-dessous) peuvent être incluses ainsi que jusqu'à trois filtres d'affichage basés sur les champs personnalisés du Dossier.

Pour de plus grandes bases de données (plus de quelques milliers de prêts), cocher en bas à gauche, l'option "Mode d'affichage accéléré" ou sous Paramètres, le mode "Instantané" afin de grandement réduire le délai d'affichage.

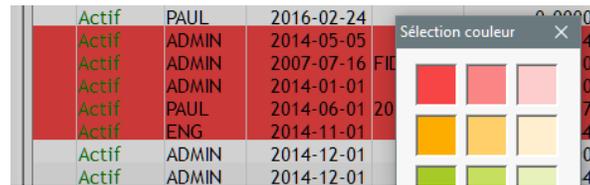
? Mode d'affichage instantané

La fenêtre Principale offre également un mode **Recherche** pratique surtout dans les grandes bases de données (milliers de prêts). Sélectionner le mode désiré dans l'onglet "Paramètres Utilisateur" et faire la sélection entre le mode "Filtre" ou le mode "Recherche".

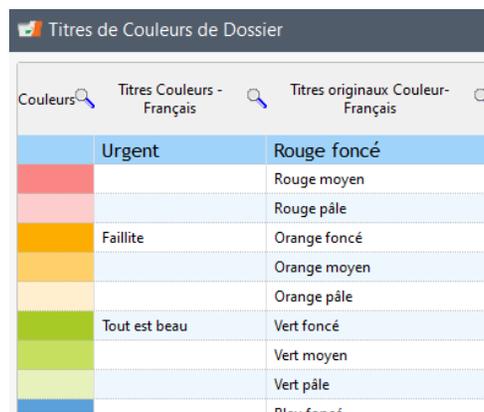
On peut aussi faire des **Changements Globaux** à la base de données, donc modifier les données de multiples Dossiers rapidement. Des données peuvent aussi être importées ou mises à jour par feuille Excel. Sélectionner les Dossiers > bouton droit de la souris :



Un utilitaire fort pratique permet à l'Administrateur de surligner des Dossiers et de leur donner une couleur particulière (30 couleurs sont disponibles) dans la fenêtre Principale. Sélectionner le(s) Dossier(s) > bouton droit de la souris > Couleur des Dossiers... Vous pouvez ainsi voir les Dossiers problématiques en rouge, les semi-urgents en jaune, etc. Les Dossiers peuvent également être triés par leur couleur avec le champ "Couleur Dossier".



Les noms des couleurs peuvent également être modifiés afin qu'elles agissent comme des "étiquettes". Par exemple, les prêts "Urgents" peuvent être ceux en rouge foncé. Pour renommer, allez dans Outils > Paramètres > Champs personnalisés > champs personnalisés du Dossier > onglet Filtres d'affichage > en bas à gauche sous forme d'hyperlien, Titres de Couleurs des Dossiers.



Outil d'enregistrement de paiements

Probablement l'outil le plus important du logiciel! Les paiements payés, impayés, partiels et en retard peuvent être enregistrés ou inscrits soit directement dans le Calendrier de paiements ou par l'outil d'enregistrement de paiements  **Enregistrer Pmts**, une méthode beaucoup plus rapide accessible par le bouton "Outils"

Outils

L'outil permet de changer les États de lignes de "Pmt à venir" (et Pmt à venir (2) à (5) – qui peuvent être renommés) à des paiements faits, non faits, partiels, en retard ou partiels et en retard SEULEMENT pour les Dossiers Actifs affichés dans la fenêtre Principale ou qui sont spécifiquement demandés.

Par exemple, pour connaître tous les paiements qui sont à payer au 1^{er} février 2022, dans la fenêtre, inscrivez la date, cochez "Sélectionner tous les paiements dus à, ou avant cette date", puis appuyez sur "Rafraîchir".

Paieement des prêts

Date du Pmt: 2022-02-01

Sélectionner tous les paiements dus, ou avant cette date

Utiliser un intervalle de dates

Dossiers Actifs de : Fenêtre Principale

Rafraîchir (F5)

Imprimer

Import en lot

Séq.	ID Dossier GPM	Ligne d'origine	* État de ligne	My file	Ligne modifiée	Nom, Prénom	Société	* Date du paiement	* Paiement	* Pmt prévu	Demier Paiement > 0,00	* Date prévue Pmt	Type d
56	10488	56	Pmt à venir					2022-01-28	105,70	105,70	2024-12-27		
57	10490	6	Pmt à venir					2022-02-01	10 592,06	10 592,06	2026-08-01		
58	10494	8	Pmt à venir			Barrett, Marc		2022-02-01	220,15	220,15	2022-06-01		
59	10495	26	Pmt à venir					2022-02-01	65 325,97	65 325,97	2022-12-01		
60	10497	7	Pmt à venir					2022-02-01	333,33	333,33	2024-07-01		
61	10498	7	Pmt à venir					2022-02-01	503,13	503,13	2024-07-01		
62	10499	7	Pmt à venir			Barrett, Marc		2022-02-01	836,46	836,46	2024-07-01		
63	10505	20	Pmt à venir					2022-01-26	285,47	285,47	2028-04-12		
64	10506	10	Pmt à venir			Smith, Lucy		2022-02-01	6 896,14	6 896,14	2041-04-01		
65	10513	27	Pmt à venir					2022-02-01	3 792,96	3 792,96	2023-01-01	Balance	
66	10514	11	Pmt à venir			Julie Butcher		2022-02-01	1 198,43	1 198,43	2026-05-01	Balance	
67	10515	32	Pmt à venir			Smith, Lucy		2022-01-26	200 713,82	200 713,82	2028-05-24	Balance	
68	10528	13	Pmt à venir					2022-02-01	0,00	0,00			
69	10529	13	Pmt à venir					2022-02-01	200,00	200,00	2025-03-01		
70	10530	13	Pmt à venir					2022-02-01	600,00	600,00	2023-02-01		
71	10532	13	Pmt à venir					2022-02-01	600,00	600,00	2023-02-01		

Paieements: 86

Seuls les Dossiers "Actifs" et affichés dans la fenêtre Principale sont inclus dans ce tableau.

* Ces colonnes peuvent être modifiées.

Les paiements en surbrillance rouge pâle sont des paiements qui sont "À venir" à une date précédent la date inscrite. Ils n'ont donc pas été gérés correctement. Les mettre à jour.

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

Ces totaux représentent des unités monétaires, toutes devises confondues.

Total colonne "Paieement": 366 663,24 / 778 723,50

Paieements à venir: 366 663,24 / 778 723,50

Paieements payés: 0,00 / 0,00

Portion en souffrance: 0,00 / 0,00

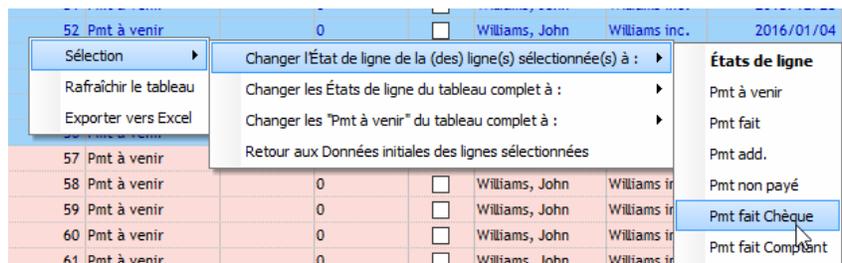
Paieement en sus: 0,00 / 0,00

Choisir tout

Soumettre

Fermer

Ainsi, le GPM trouvera toutes les lignes dont l'État de ligne est "Pmt à venir" le ou avant le 1^{er} février 2022. Les lignes en rose sont des paiements non gérés mais dus avant le 1^{er} février. Choisir le ou les Dossiers, bouton droit de souris, puis sélectionnez dans le menu déroulant, l'état désiré du paiement (paiement fait, paiement impayé, etc.).



Pour des paiements partiels ou en retard, chacun doit être géré individuellement (et non en lot) puisque le montant du paiement et/ou la date du paiement doivent être spécifiés pour chacune des transactions.

En appuyant sur "Soumettre", les États de ligne seront mis à jour. Un commentaire et plusieurs autres modifications peuvent être faites directement dans la table (changement du paiement prévu, numéro de chèque, ajout de frais, etc.). Toute colonne avec un astérisque * peut être modifiée. Des frais (Frais de colonne) peuvent également être ajoutés manuellement ou automatiquement. Vous pouvez même inscrire la date réelle du paiement dans la colonne "Date Réelle Pmt (Grâce/PPA)" si vous décidez de ne pas changer la "Date de paiement" (pour éviter d'affecter les intérêts futurs à cause de paiements en retard). Cette date sera utilisée dans le module "Écritures comptables".

Un intervalle de dates peut également être inscrit. En choisissant un intervalle de dates, une option supplémentaire pourra être choisie : "Inclure tous les États de ligne "Paieements"". En cochant cette option, tous les États de ligne relatifs aux paiements (Pmt à venir, Pmt fait, Pmt partiel, etc.) seront affichés, plutôt que de n'obtenir que les États de ligne "Pmt à venir". Ceci est pratique pour rapidement modifier tous les Dossiers dont les paiements ont précédemment été considérés Payés, en paiement non payés.

Paielement des prêts

Période du au (inclusivement) Sélectionner tous les paiements dus dans l'intervalle ou avant

Utiliser un intervalle de dates Inclure tous les États de ligne "Paielement"

Dossiers Actifs de : Fenêtre Principale Sélection manuelle / Feuille

Séq.	ID Dossier GPM	Ligne d'origine	* État de ligne	My file	Ligne modifiée	Nom, Prénom	Société	* Date du paiement	* Paiement
88	10488	54	Pmt fait		<input type="checkbox"/>			2022-01-14	105,70
89	10488	55	Pmt à venir		<input type="checkbox"/>			2022-01-21	105,70
90	10488	56	Pmt à venir		<input type="checkbox"/>			2022-01-28	105,70
91	10489	14	Pmt fait	File	<input type="checkbox"/>	Rodriguez, Sop	Chell Indus	2022-01-20	1 854,17
92	10490	5	Pmt fait		<input type="checkbox"/>			2022-01-01	10 592,06
93	10494	7	Pmt fait		<input type="checkbox"/>	Barrett, Marc		2022-01-01	220,15
94	10495	25	Pmt fait		<input type="checkbox"/>			2022-01-01	65 325,97
95	10497	6	Pmt fait		<input type="checkbox"/>			2022-01-01	333,33
96	10498	6	Pmt fait		<input type="checkbox"/>			2022-01-01	503,13
97	10499	6	Pmt fait		<input type="checkbox"/>	Barrett, Marc		2022-01-01	836,46
98	10504	4	Intérêt payé		<input type="checkbox"/>			2022-01-01	500,00
99	10505	19	Pmt fait		<input type="checkbox"/>			2022-01-12	285,47

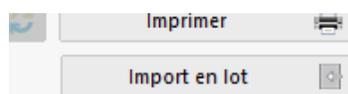
L'on peut également, avec le bouton droit de la souris, modifier les données d'un Dossier individuellement pour des scénarios spéciaux. Les lignes sélectionnées peuvent aussi être exportées vers Excel.

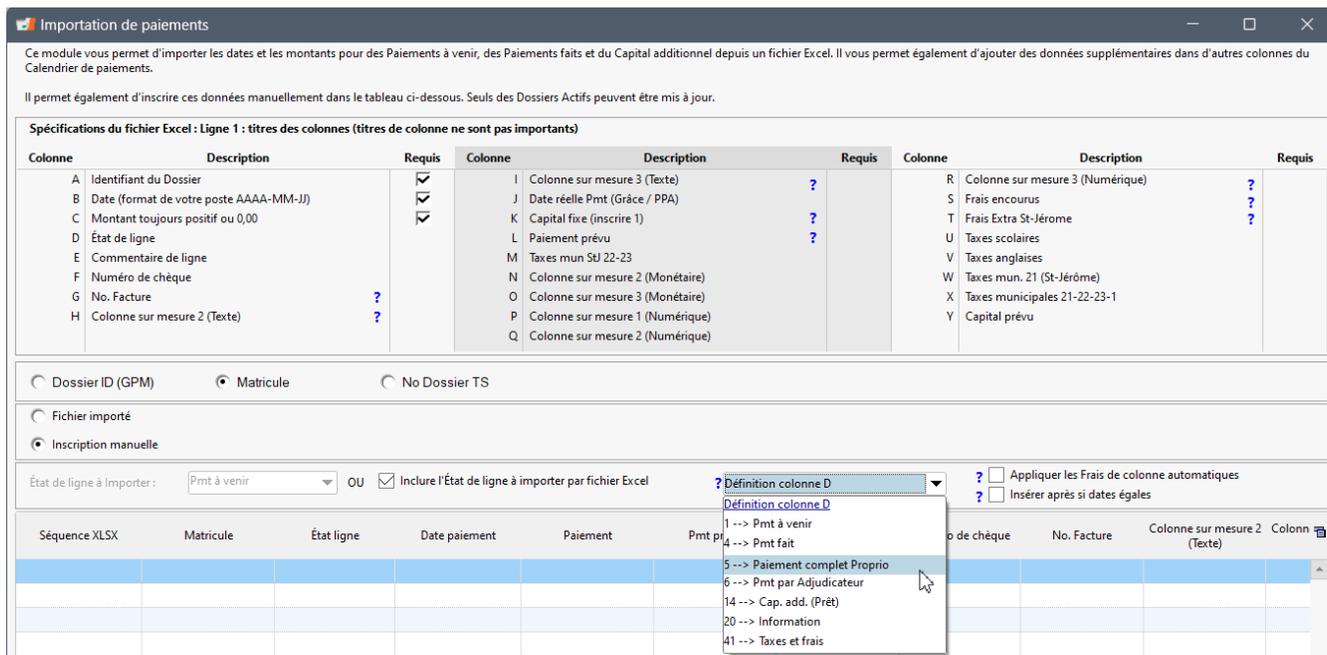
Les neuf (9) champs sur mesure provenant de "Données" peuvent également être affichés avec le bouton droit de la souris lorsque positionné sur un en-tête de colonne. Ceci permet ainsi de trier par des champs sur mesure, tel, par exemple paiement par : chèque, PPA, comptant, carte de crédit, etc.

Outils d'importation et de mise à jour de paiements en lot

Nouveaux paiements

Cet outil vous permet d'importer en lot, des paiements réguliers ou irréguliers, du Capital ainsi que des Frais de colonne et les données des neuf (9) colonnes de données pour de multiples Dossiers avec une simple feuille Excel contenant l'ID du Dossier, la date de la transaction et le(s) montant(s)/autres données. Accéder par Enregistrement Pmts > Import en lot > Import de nouveaux paiements.





Plusieurs renseignements (notes, montants, etc.) peuvent être inclus lors de l'import.

Il est également possible de faire des ajouts manuellement en cochant l'option "Inscription manuelle".

Fichier importé					
Inscription manuelle					
ID	Date Pmt	Montant	Erreurs	Emprunteur	
124	2016-03-01	500,00		Daniel Barrett	
375	2016-03-05	250,00		MLM inc. Lucy Smith	
250	2016-03-06	675,00		Chell Industries inc. Sophia Rodriguez	
		0,00			

Les nouveaux paiements peuvent également être importés automatiquement, en temps réel, avec l'API de nouvelles Transaction qui vérifie si une feuille Excel est présente dans le dossier désigné et importera ces paiements ou d'autres types de transactions. Outils > Paramètres > Section Spéciaux > Importations automatisées.

Paiements existants

Les paiements existants "à venir" dans l'échéancier peuvent être changés de "Pmt à venir" à "Payé", "Non payé", "Partiel", "Retard", etc., avec une feuille Excel. Aller à Enregistrement Pmts > Import en lot > Import de paiements existants. Chaque paiement comprend également un identifiant de ligne unique (à des fins avancées).

Mise à jour de données en masse

Un outil légèrement plus avancé permet de modifier en bloc les données existantes dans le Calendrier de paiements. Par exemple, pour les paiements futurs, vous souhaitez augmenter les frais de colonne (Taxe dans l'exemple ci-dessous) de 5,00 par mois (tout type de changement peut être effectué) et ainsi augmenter également le montant du paiement de 5,00 pour payer ce montant de Taxe supplémentaire.

	A	B	C	D	Q	R	S
1	MLM ID		Pmt				Taxe
2	10001		120				25
3	10002		333,25				30
4	10003		1268,33				55
5	10004		276,76				25
6	10005		565,25				35
7	10006		135				25
8	10007		339,35				30
9	10008		1268,33				55
10	10009		288,88				25

Aller à Outils > Divers > Importation / mise à jour de données en lot dans le Calendrier de paiements.

Toutes les lignes dont l'État est de type "Pmt à venir" pour tous les Dossiers Actifs inclus dans la feuille Excel seront mises à jour pour la durée inscrite. Les Dossiers qui ne peuvent pas être mis à jour sont affichés en couleur et le motif d'exclusion précisé dans la dernière colonne.

Bouton droit de la souris – En cas de soucis, utilisez la souris!

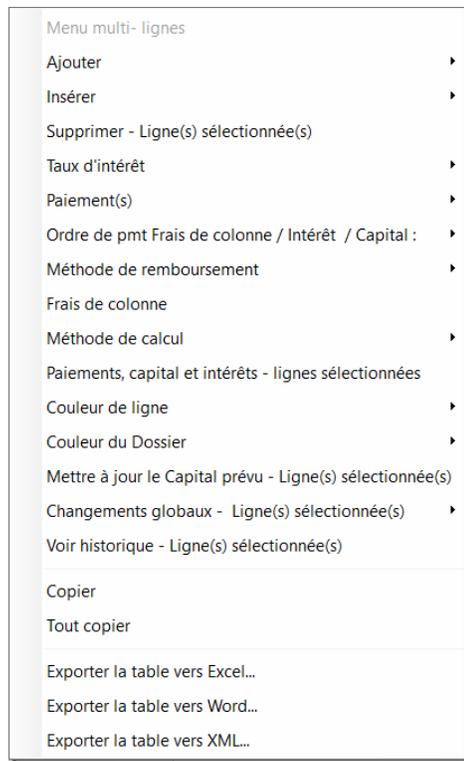
Le bouton droit de la souris offre énormément d'options puissantes à divers endroits dans le logiciel :

- Fenêtre "Sommaire des Dossiers" (fenêtre Principale du GPM) afin de :
 1. Supprimer et dupliquer des Dossiers;
 2. Assigner une couleur spéciale à un ou des Dossiers (pour mettre en évidence);
 3. Envoyer courriels et SMS;
 4. Faire des Changements Globaux dans la base de données. Cet outil permet de modifier les données inscrites dans les champs de multiples Dossiers rapidement au lieu de devoir ouvrir chaque Dossier individuellement;
 5. Rechercher des données dans la base de données complète avec l'Outil de recherche

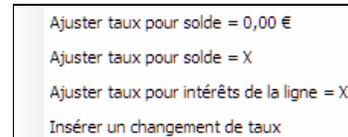
- Fenêtre “Données” pour trouver le nombre de paiements lorsque seulement une date fixe est connue ou pour déterminer le nombre de paiements lorsque le nombre d’années est connu.



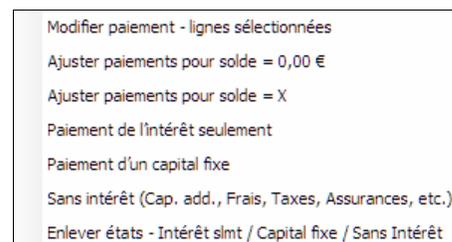
- Fenêtre “Calendrier de paiements”. Mettre en surbrillance une ou plusieurs lignes à l’aide de la touche “Shift” (ou “Ctrl”) et des flèches du clavier (↑↓) (ou le bouton gauche de la souris). Multiples options sont ainsi disponibles :



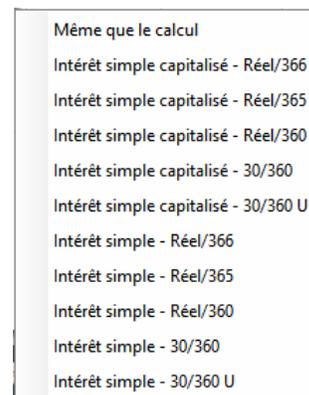
Taux d'intérêt



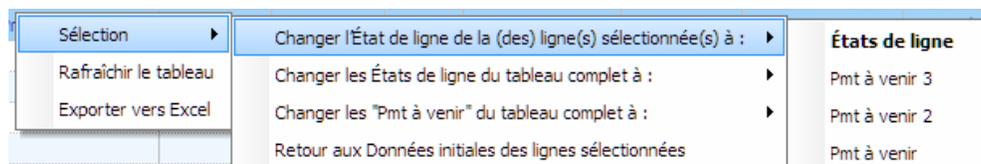
Paiements



Méthode de calcul



- Fenêtre de l'outil d'enregistrement des paiements :



Pour des renseignements détaillés à propos du bouton droit de la souris, consultez la section “Outils et paramètres” du Manuel de l'utilisateur.

Voir aussi les autres options disponibles avec les raccourcis avec la touche F2, dont la possibilité de changer les taux d'intérêt de plusieurs Dossiers en une seule opération avec "Ctrl Alt Shift i" à partir de la fenêtre Principale du GPM (option automatisée de mise à jour également disponible).

Changement des taux (Multiples dossiers)

Nouveau taux à appliquer pour les Dossiers sélectionnés uniquement.

Taux nominal % (annuel) :

Ajouter aux taux actuels

Date du changement de taux :

? Ajout date de fin de changement (incluant la journée)

Fin du changement de taux :

Veillez fermer tous les Dossiers qui devront être modifiés.

Format --> JJ-MM-AAAA

Rapports, Factures et États de compte

Le Gestionnaire de Prêts Margill offre plusieurs types de rapports selon vos besoins. Allez à l'onglet "Rapports" **Rapports**. Pour la plupart des rapports, les Dossiers sélectionnés (donc surlignés en bleu) dans la fenêtre Principale seront inclus parmi les rapports. Les Dossiers peuvent être triés selon divers critères dans la fenêtre Principale. Appuyez sur l'entête de la colonne désirée pour trier ou utilisez les filtres d'affichage afin de n'afficher que certains types de Dossiers spécifiques. Si ces options ne sont pas suffisantes afin d'isoler les Dossiers requis pour la production de rapports, utilisez les "Requêtes avancées".

Sous "Rapports" cliquer sur **Requêtes avancées**. Choisir les champs de gauche, les opérateurs, ajouter des parenthèses, choisir entre le ET ou le OU, inscrire les valeurs (sensible à la casse) et tester la requête.

Requêtes avancées

Tous

Données du prêt	Soldes
Emprunteur	Créancier
Champs sur mesure	Souffrance

Champs disponibles

- Emprunteur
- Prénom (Emprunteur)
- Nom (Emprunteur)
- Ville (Emprunteur)
- État/Prov (Emprunteur)
- Code Postal (Emprunteur)
- Date de naissance (Emprunteur)
- Créancier**
- Société (Créancier)
- Créancier
- Prénom (Créancier)
- Nom (Créancier)
- Ville (Créancier)
- État/Prov (Créancier)
- Code Postal (Créancier)
- Soldes**
- Solde final
- Solde (Date Courante)
- Solde Capital à recevoir (Date Courante)
- Solde à Date Fin rapport

Nom de la requête : Emprunteurs < 10 000\$ de la Rive-Nord

Description : Filtre pour afficher les Dossiers dont les emprunteurs doivent plus de 10 000\$ et habitent sur la Rive-Nord

Nom du champ	Opérateur	Valeur
(Ville (Emprunteur)	Égal à	Boisbriand
OU Ville (Emprunteur)	Égal à	Laval
OU Ville (Emprunteur)	Égal à	Bois-des-Filions
OU Ville (Emprunteur)	Égal à	Mascouche
ET Solde à Date Fin rapport	Plus grand/Égal à	\$10,000.00

Tester la requête Copier requête Réinitialiser

ID GPM	Emprunteur Prénom	Emprunteur Nom	ID Unique 1	ID Unique 2	Empr

En testant la requête, vous obtiendrez le nombre de Dossiers qui correspondent aux critères demandés.

Ainsi, lors de la production d'un rapport, il sera possible de choisir tous les Dossiers du GPM, seulement les Dossiers affichés dans la fenêtre Principale, les Dossiers sélectionnés de la fenêtre Principale ou finalement les Dossiers d'une requête avancée.

La plupart des rapports peuvent inclure des rapports complets jusqu'à la dernière date de paiement, des rapports entre deux dates ou jusqu'à une date déterminée. L'on peut ainsi obtenir les totaux de fin d'année ou de fin de mois ou obtenir des totaux pour une période déterminée (rapport mensuel, trimestriel, annuel ou autre).

Dossiers inclus

Tous les Dossiers

Tous les Dossiers affichés dans la fenêtre Principale (Sommaire des Dossiers) (1049 Dossiers)

Dossiers sélectionnés dans la fenêtre Principale (Sommaire des Dossiers) (68 Dossiers)

Dossiers d'une requête avancée ... Emprunteurs < 10 000\$ de la Rive-Nord (16 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) : 2019-05-05 au (date) : 2019-12-31

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 : [dropdown]

Le GPM permet aussi de créer des rapports sur mesure à partir des données disponibles pour chaque Dossier. Ce module puissant et intuitif (Liste de Dossiers) permet de produire une liste de Dossiers (choisis par l'utilisateur) contenant les renseignements désirés avec un simple clic de la souris. L'on peut trier et générer des sous-totaux parmi les données affichées dans le rapport.

L'on peut choisir parmi plus de 1000 champs et Équations mathématiques (facilement créées par l'utilisateur) pour produire tous les types de rapports désirés.

Gabarit de la Liste des dossiers sur mesure

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

- Emprunteur - Prénom
- Emprunteur - Nom
- Emprunteur - Société
- Créancier - Société
- Taux d'intérêt Nominal (Original)
- Taux d'intérêt
- Intérêts Créanciers
- Intérêts courus (pour période)
- Intérêts Payés (pour période)

Nom du gabarit: Intérêts créanciers

Utiliser comme gabarit pour rapport web

Sauvegarder Annuler

Les types de rapports qui peuvent être produits comprennent :

<ul style="list-style-type: none"> Listes de clients Données de base sur les prêts (capital, taux, modalités, dates) Soldes Montants en souffrance Rapport au vieillissement (Courant, 30, 60, 90 jours, etc.) Créances douteuses Montants radiés TEG/TAEG/TAC Détail des intérêts, du capital, des Frais de colonne (couru, payé, soldes, cumul annuel) Ratio de remboursement 	<ul style="list-style-type: none"> Analyses socio-économiques (les champs sur mesure sont utiles pour ceci!) Montants impayés (impayés, retards, partiels) Prochains paiements à venir Rapport multi-créanciers (prêts participatifs) Frais, Pénalités, Assurance, Taxes Types de Paiements (chèque, comptant, paiement électronique, carte de crédit...) Rapports de crédit Projections Divers ratios sur mesure (utilisant les Équations mathématiques)
---	--

Pour les portefeuilles multidevises, les totaux peuvent être convertis en une devise unique en tenant compte du taux de change inscrit par l'utilisateur. L'Administrateur Margill peut mettre à jour les taux de change par Outils > Paramètres > Modules > Devises.

Les résultats peuvent par la suite être exportés vers Excel, en format CSV ou en format TXT. Les totaux peuvent aussi être affichés rapidement avec le bouton  et, dans le rapport "Liste des Dossiers", même triés et sous-divisés selon un critère :

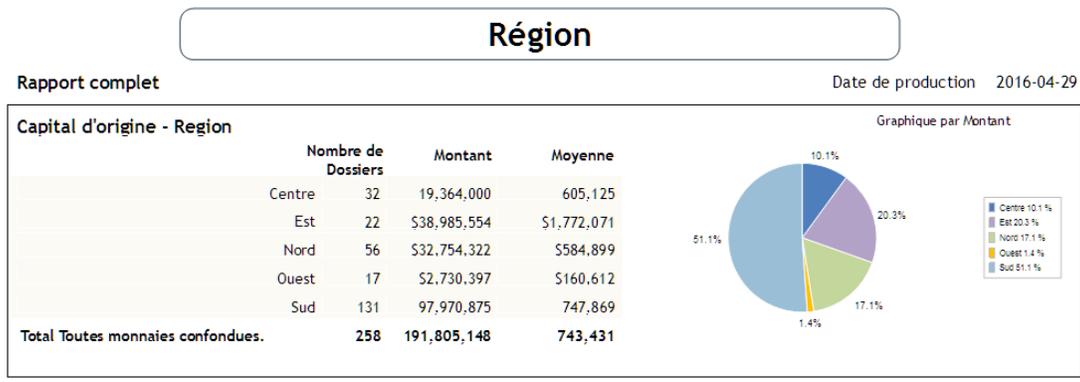
Trier dans les sous-totaux par : Sous-totaux par :

État du Dossier Ordre de Tri Ascendant État du Dossier Ordre de Tri Ascendant

Des **Projections** peuvent facilement être extraites avec le rapport Liste de Dossiers (sur mesure) \ Divisions périodiques. Ceci divise les données par année, par trimestre ou par mois.

D'autres rapports peuvent être personnalisés par l'utilisateur incluant le puissant **Tableau de bord** et le **Rapport transactionnel**. Des centaines de champs peuvent être utilisés afin d'extraire à peu près tout renseignement portant sur le portefeuille.

Le Tableau de bord offre un aperçu rapide du portefeuille y compris les montants, le nombre de Dossiers, des moyennes et des graphiques.



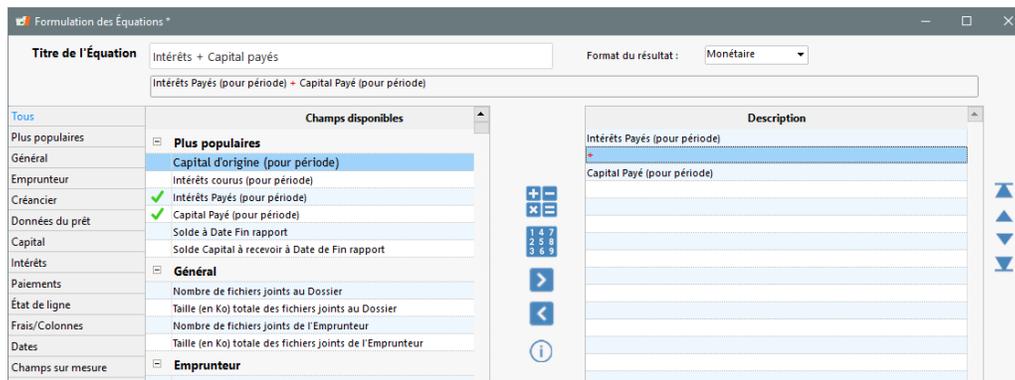
Le Rapport transactionnel liste toutes les transactions désirées pour une période de temps pour les Dossiers sélectionnés. Ce rapport peut également être utilisé avec le module de chèques retournés afin d'obtenir la liste de tous les chèques retournés, la date de leur retour et quand/si ils ont été compensés.

Équations mathématiques créées par l'utilisateur

Les Équations mathématiques représentent un outil extraordinairement puissant permettant d'obtenir dans les rapports, à peu près n'importe quel renseignement ou analyse. L'on peut ainsi additionner, soustraire, diviser, multiplier un champ par un autre (champs numériques et pourcentages).



Sous "Rapports" cliquer sur . Choisir les champs de gauche, les opérateurs mathématiques (+ - x /) et le tour est joué.



Les formules mathématiques peuvent aussi être utilisées pour les Alertes conditionnelles (l'utilisateur est averti lorsqu'une condition se réalise – voir ci-dessous).

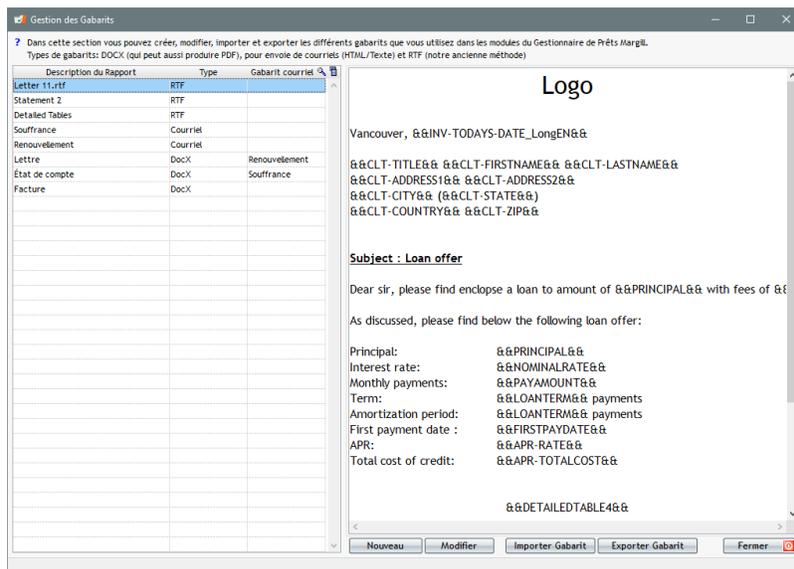
Des équations plus sophistiquées peuvent également être créées pour inclure des conditions SI et SINON. Cliquer sur le bouton pour les créer.

Fusion de documents (Lettres, Contrats, Factures et États de compte)

Des lettres, contrats, factures et états de compte pour emprunteurs ou pour créanciers/investisseurs peuvent être produits en format PDF, Word (DOCX) ou RTF (*Rich Text Format*). Ceux-ci peuvent être sauvegardés, imprimés, envoyés par courriel en lots (aux emprunteurs) et joints aux Dossiers automatiquement.

La fusion est effectuée à partir des gabarits créés ou importés par l'utilisateur. Pour gérer les modèles, sous "Rapports" cliquer sur . Les gabarits pourront prendre la forme précise de vos documents actuels et même contenir des images, tableaux, types de polices, tailles de caractères, couleurs, etc.

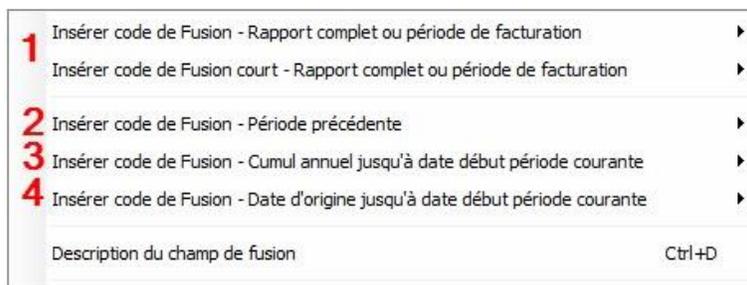
Le GPM contient un certain nombre d'exemples déjà créés. Ceux-ci peuvent être facilement modifiés selon vos besoins. Vous pouvez copier/coller vos documents Word déjà existants.



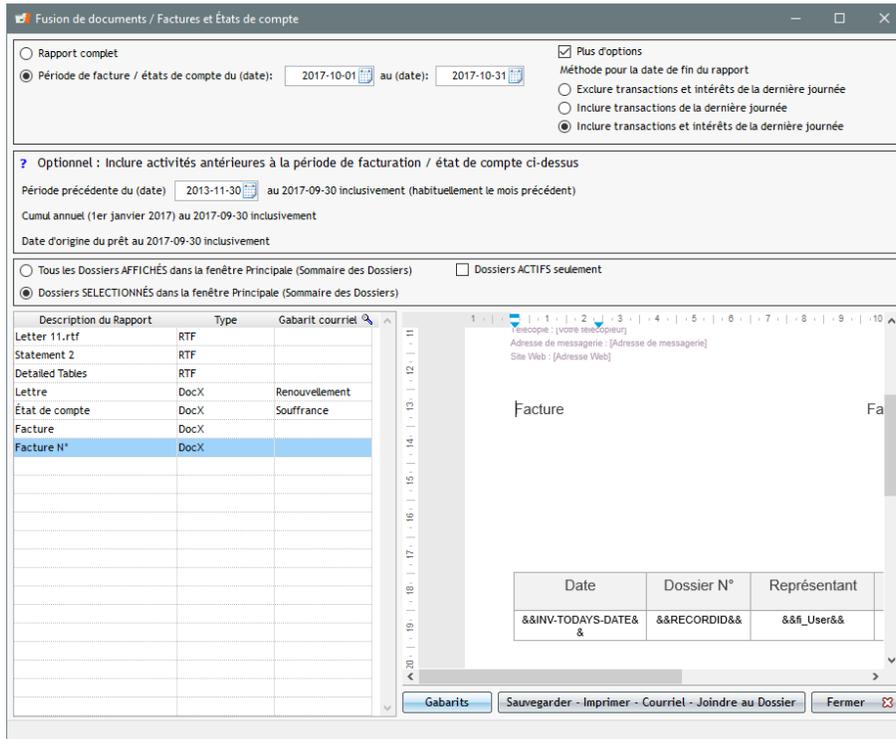
Les données de fusion (champs contenus dans le GPM) sont insérées par le biais de la fonctionnalité "Gabarits Fusion / Courriel". Des centaines de champs sont disponibles incluant les Calendrier de paiements comme tels sous le thème "Général" (plus de 20 modèles).

Quatre (4) périodes spécifiques sont disponibles lors de la fusion de documents (production du rapport) comme tel. L'utilisateur peut choisir des dates spécifiques afin d'inclure les transactions, les montants, les totaux et les soldes pour n'importe lesquelles des périodes :

- 1) Période de facturation courante (T=0)
- 2) Période précédant la Période de facturation (T=-1)
- 3) Cumul annuel jusqu'au début de la Période de facturation
- 4) Date d'origine du prêt jusqu'au début de la Période de facturation



Après avoir méticuleusement créé vos gabarits avec les codes de fusion requis, selon les périodes spécifiques, vous pourrez fusionner les données des Dossiers. Sous Rapports, cliquer sur "Fusion de documents (lettres, contrats, factures et états de compte)".



Vous aurez l'option de choisir une plage de dates ou de produire un rapport complet. Ce dernier choix est utile pour la production d'un rapport dont les dates ne sont pas importantes puisque les soldes ou les totaux ne sont pas requis pour une période spécifique du prêt (le contrat de prêt par exemple).

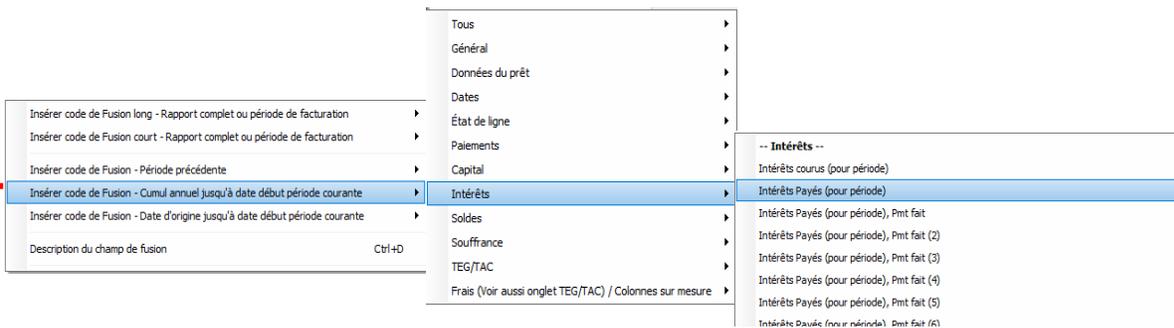
Vous pourrez choisir vos Dossiers à fusionner, soit : Tous les Dossiers AFFICHÉS ou ceux SÉLECTIONNÉS dans la fenêtre Principale. Soyez prudent lorsque vous utilisez les filtres d'affichage puisque les Dossiers sont automatiquement exclus s'ils ne sont pas affichés.

Dans l'exemple ci-dessous, un État de compte est produit en incluant les intérêts payés du 1er au 31 octobre, en incluant le total des intérêts payés depuis le début de l'année civile et également le total des intérêts payés depuis le tout début du prêt.

Intérêts payés pour période de facture : du 1er au 31 octobre 2017 : |417|

→ Intérêts payés cumul annuel : du 1er janvier 2017 au 30 septembre 2017: Y417Y

Intérêts payés depuis date d'origine du prêt : du 26 mars 2015 au 30 septembre 2017: 04170

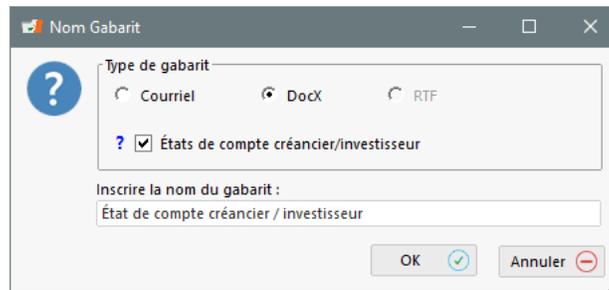


Un code de Fusion court est moins descriptif qu'un code de fusion long mais il prend moins d'espace dans le gabarit, facilitant ainsi la conception de gabarits plus complexes

États de compte Créancier / Investisseur



Pour créer un nouveau gabarit de d'état de compte créancier/investisseur appuyer sur "Nouveau", et cocher "États de compte créancier/investisseur".

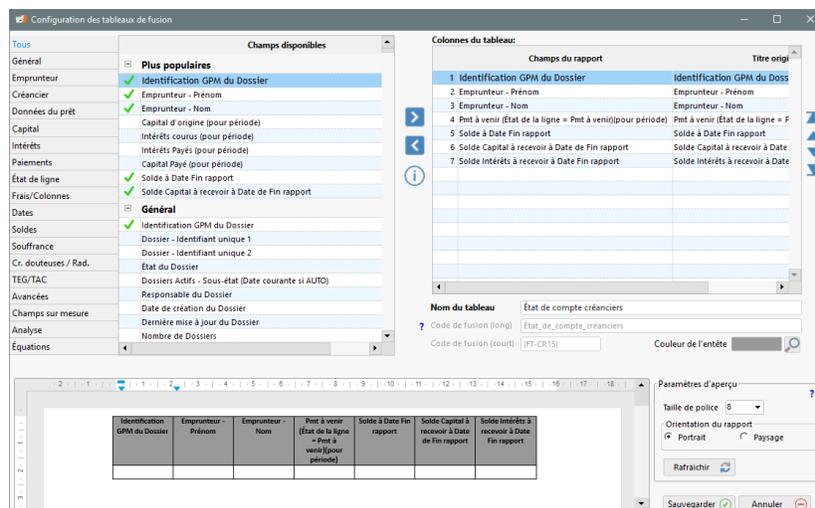


Initialement, seuls les champs de fusion portant sur le Créancier/Investisseur (et certaines dates) seront disponibles pour créer la base de votre gabarit. Les champs portant sur les prêts que vous désirez présenter à vos créanciers/investisseurs seront présentés dans un format tableau et ceux-ci, une fois créés, seront disponible dans l'onglet "Tableaux de fusion".

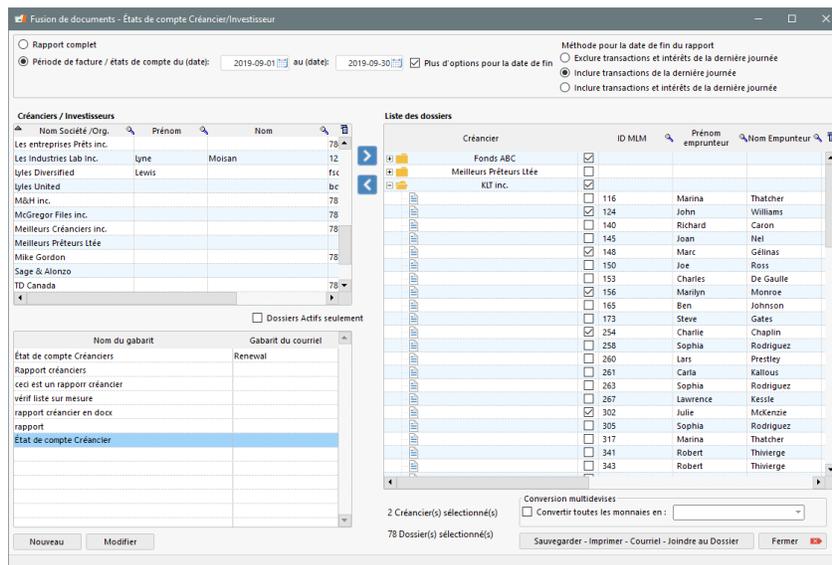
- Créancier ▶
- Dates ▶
- Tableaux de fusion ▶

Gabarits : Données présentées au Créancier

Le bouton "Gabarits : Données présentées au Créancier" permet de créer ces tableaux avec, en en-tête de colonnes, le champs choisis et après la fusion comme telle, les données apparaitront en dessous. Les données de chacun des Dossiers de ce créancier/investisseur apparaitront individuellement sur une ligne du tableau – une ligne par Dossier). Une fois créé et enregistré, ce tableau portera son propre code de fusion que vous pourrez insérer dans votre gabarit de base qui sera maintenant complet.



Le gabarit créé sera disponible afin d'être utilisé pour la fusion dans le rapport nommé "États de compte créancier / investisseur". Sélectionner les Créanciers et les Dossiers pour lesquels vous désirez produire le rapport.



Rapports générés automatiquement

Pour ceux qui souhaitent automatiser la production de rapports, généralement pour envoyer des données au quotidien à un système comptable tiers (ou envois par courriel ou FTP), Margill permet la production automatique de rapports avec le Planificateur de tâches de Windows.

Cette fonction est disponible pour ces deux rapports (d'autres seront ajoutés au fil du temps) : Liste des Dossiers et Rapport transactionnel. Le format peut être Excel, CSV ou TXT.

Les rapports peuvent être produits aussi souvent que nécessaire et les résultats peuvent être définis pour différentes périodes (dont "jour courant" (ou hier) pour récupérer par exemple, les intérêts courus ou les frais, les intérêts et le capital payé pour la journée). Ils peuvent aussi être envoyés par courriel.

Les Administrateurs Margill doivent configurer l'outil sous Outils > Paramètres > Paramètres système (Administrateurs) > Tâches automatiques et de nuit > bouton "Rapports automatiques" :

Rapports automatiques

Consulter le Manuel de l'utilisateur complet pour de plus amples renseignements.

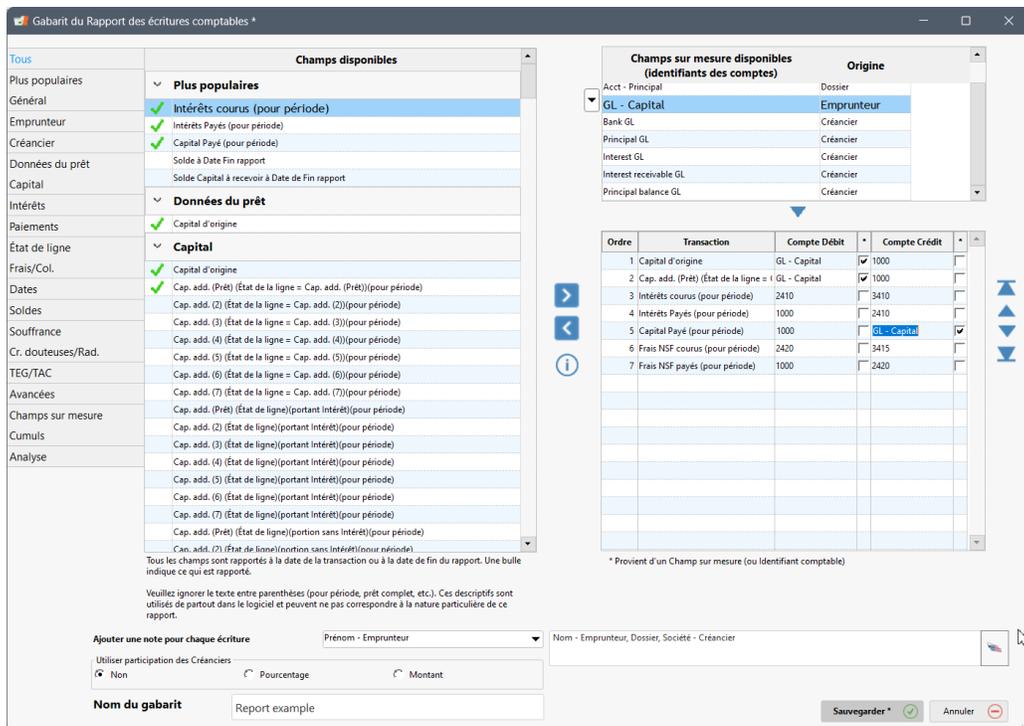
Module Export des données du Grand livre vers votre logiciel comptable

L'on peut aisément exporter les débits et crédits vers le Grand livre (GL) de plusieurs systèmes comptables et en divers formats :

- Acoma, Sage 50/300, QuickBooks Pro
- Formats CSV, TXT et Excel

Aller à Rapports > Écritures comptables. Pour définir le rapport, choisir les postes désirés à gauche de la fenêtre, puis leur assigner les numéros de comptes (ou textes) de GL provenant de votre système comptable (débits et crédits). Dans l'exemple ci-dessous, le compte de la Banque (débit) est le 1000, le poste revenu d'intérêt est le 3410 (crédit),

les frais payés le poste 3420 et le capital payé est unique pour chaque Emprunteur (données inscrites dans le Champ sur mesure "GL - Capital" de l'Emprunteur dans cet exemple).



Produire Rapport

Le rapport produit (après sélection des dates désirées et) indiquera les erreurs le cas échéant et les divers formats d'export seront offerts. Une fois le fichier créé et sauvegardé, il s'agira simplement d'importer le fichier dans votre système comptable et les débits et crédits seront automatiquement insérés dans le système.

Pour les prêts participatifs, l'on peut extraire les portions pour chacun des Créanciers participants au prêt.

Le Rapport transactionnel peut aussi être utilisé afin d'isoler divers types de transactions.

Rapports pour agences de crédit

Les GPM permet de rapporter aux agences de crédit (Equifax, Experian, etc.), les données de crédit des consommateurs sous format Metro 2. Ceci est disponible pour le Canada et pour les États-Unis. Le module doit être activé (Outils > Paramètres). Le module est idéalement utilisé avec le logiciel "Credit Manager 5" publié par The Service Bureau (vendu séparément et en anglais seulement).

Des données très spécifiques sont requises pour les rapports de crédit et de nombreux champs sont obligatoires. L'évaluation du crédit ne devrait être faite que par des utilisateurs expérimentés.

Module Alertes / Courriels automatiques

Le module Alertes vous permet de définir et d'obtenir à chaque jour, un rappel ou avertissement par rapport à ce qui doit être accompli, si une condition mathématique se réalise, ce qui doit être produit ou si un paiement est dû, en retard, etc.

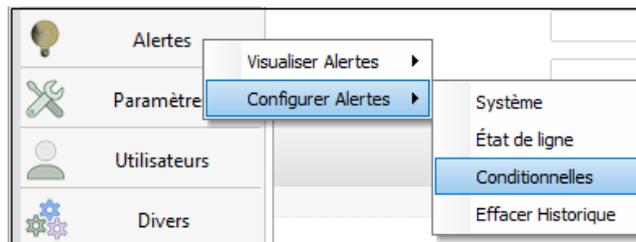
Diverses alertes peuvent être définies pour chaque utilisateur et l'Administrateur GPM peut définir et visualiser toutes les alertes.

Cinq types d'alertes sont disponibles selon les besoins :

1. **Alertes Système** : Alertes générales pour un ou tous les utilisateurs.
2. **Alertes d'État de ligne** : Alertes qui tiennent compte des conditions d'État de ligne. Particulièrement utile pour aviser lorsque des paiements deviennent exigibles.
3. **Alertes Dossier** : Alertes générales spécifiques à chaque Dossier. Celles-ci ne seront générées que pour les Dossiers "Actifs" (et non pour les Dossiers en Projet, Fermés, etc.).
4. **Alertes Dossier, lignes spécifiques** : Dans le Calendrier de paiements de chaque Dossier, sur toute ligne de paiement.
5. **Alertes conditionnelles** : Alertes basées sur des conditions mathématiques qui se réalisent dans le temps.

Configuration des alertes

Les alertes "Système", "d'État de ligne" et "Conditionnelles" sont configurées à partir de la fenêtre Principale GPM > Outils > Alertes.



Les alertes "État de ligne" vous permettent d'être avisé des divers États de ligne dans TOUS les Dossiers ACTIFS (par exemple, un État de ligne "Paiement dû" n'a pas été mis à jour vers l'État Payé ou Non payé à une date précise, ou une ligne avec un montant d'assurance à payer est à venir).

- Les emprunteurs peuvent recevoir des **courriels automatiques** ou des **messages textes (SMS)**(avec abonnement) les avisant que des paiements sont dus (3 jours à l'avance par exemple) ou lorsqu'un paiement revient pour fonds insuffisants. Un autre courriel peut être envoyé automatiquement pour demander à l'emprunteur de communiquer avec vous afin de prendre des dispositions. Des modèles peuvent être créés afin de personnaliser les courriels avec nom, montants, dates...
- Les **courriels peuvent être envoyés en masse** avec des modèles (sans besoin du module Alertes) en appuyant sur l'icône . Ceci est disponible dans la fenêtre Principale avec le clic droit de la souris et dans le Dossier lui-même, à droite. Des courriels de *bienvenue* peuvent même être envoyés automatiquement lors de l'import Excel des Dossiers.

Les Alertes "Dossier" et "Dossier Lignes spécifiques" sont reliées et créées dans chacun des Dossiers individuellement.

Pour les alertes "Dossier", ouvrir le Dossier désiré et cliquez sur le bouton . Le Dossier doit avoir été sauvegardé avant de pouvoir utiliser ces alertes.

Une fenêtre vous permettra de créer des alertes du même type que les alertes “Système”, mais spécifiquement liées à ce Dossier. Par exemple, l’anniversaire de votre client est le 6 juin. Créez une alerte pour appeler Jean cette journée, une fois par année (alerte répétitive).

Une alerte “Conditionnelle” permet d’obtenir un avertissement lorsqu’une condition mathématique se produit. Par exemple, lorsque le crédit maximal permis est atteint. Margill compare deux champs ou équations mathématiques et produira une alerte lorsqu’un champ est plus grand que, plus petit que, égal à, etc., un autre champ.

Les alertes “Dossier lignes spécifiques”, sont insérées sur une ligne spécifique du Calendrier de paiements. Faites défiler vers la droite afin d’afficher les colonnes “Alerte à accomplir”, et “Alerte Jours Avant -/ Après +”. Inscrivez ce qui doit être accompli sur cette ligne et si vous souhaitez être avisé avant la date effective (un signe négatif indiquant le nombre de jours avant), après cette date (un nombre de jours sans le signe) ou la journée même (rien dans la colonne).

Alerte à accomplir	Alerte Jours Avant - / Après +
Demander États financiers	-1
États financiers soumis	

Extrait d’un Calendrier de paiements

Visualiser les Alertes

Les alertes seront affichées au lancement du GPM. La fenêtre suivante apparaîtra, indiquant le nombre d’alertes.



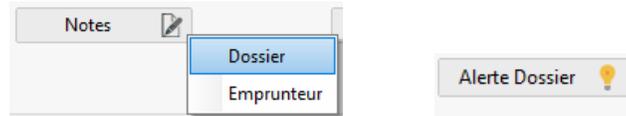
Lorsque vous appuyez sur “Visualiser Alertes”, la fenêtre affiche les alertes de la journée (en noir) et les alertes qui n’ont pas encore été résolues (en rouge). Lorsqu’une alerte est résolue, cochez la colonne “Accomplie” et l’alerte deviendra verte. Les alertes résolues n’apparaîtront pas le lendemain.

Accomplie	Date générée	Utilisateur	Alerte - tâche à accomplir	Type	Dossier	Nom	Date paiement
<input checked="" type="checkbox"/>	2017/02/01	ADMIN	Limite de crédit de l’Emprunteur dépassée!	Alerte conditionnelle		Julie Butcher	
<input checked="" type="checkbox"/>	2017/02/04	ADMIN	Borrower Maximum credit reached!	Alerte conditionnelle		Julie Butcher	
<input checked="" type="checkbox"/>	2017/01/16	EN	Borrower Maximum credit reached!	Alerte conditionnelle		Lonny Dubois	
<input type="checkbox"/>	2017/01/21	EN	Borrower Maximum credit reached!	Alerte conditionnelle		Lonny Dubois	
<input type="checkbox"/>	2017/02/04	EN	Borrower Maximum credit reached!	Alerte conditionnelle		Lonny Dubois	
<input type="checkbox"/>	2017/01/15	ADMIN	Helo	Dossier	10045	Julie Butcher	
<input type="checkbox"/>	2016/11/11	EN	Call client for finacials in 2 months	Dossier	10075		

Le bouton “Générer Alertes”  fait la mise à jour des alertes en générant à nouveau les alertes de la journée tout en éliminant les alertes réglées de la liste.

L’historique des alertes (résolues ou non) et certaines alertes à venir peuvent également être affichés.

Faites défiler vers la droite pour voir d’autres données. Un courriel peut également être envoyé au client dont l’alerte est en surbrillance. Il est également possible de visualiser et d’ajouter des Notes soit pour le Dossier ou pour l’Emprunteur en appuyant sur le bouton "Notes". Des nouvelles Alertes peuvent également être créées avec le bouton "Alerte Dossier".



Après avoir appuyé sur “Sortir”, vous pouvez toujours visualiser les alertes à tout moment avec le bouton “Alertes” sous “Outils”



Des Factures / États de compte (via Fusion de documents) peuvent être envoyés par la fenêtre des Alertes avec le bouton . Ceci est pratique, par exemple, afin d’envoyer des factures 30 jours avant le prochain "Pmt à venir".

Paiements préautorisés

Les paiements préautorisés sont disponibles pour :

- le **Canada** avec nos partenaires Acceo Solutions (Perceptech) et VoPay International;
- l’**Europe** avec des fichiers "SEPA" qui sont ensuite téléversés vers le portail de votre banque;
- les **États-Unis** avec le fichier standardisé "NACHA" et avec VoPay.

Les Créanciers peuvent envoyer les sommes aux Emprunteurs par e-Transfer (crédit à l’Emprunteur avec VoPay).

Une fois qu’un Calendrier de paiements est établi, plusieurs ou tous les paiements à venir peuvent être débités d’un compte ou d’une carte de crédit en PPA. Il convient alors de sélectionner ces paiements dans le Calendrier, de produire un fichier crypté et de le soumettre à l’un des fournisseurs de services de transfert électronique de fonds au Canada ou aux États-Unis que vous choisirez dans Margill.

Les paiements sans fonds suffisants (rebonds) peuvent être obtenus et gérés directement dans Margill avec Perceptech-ACCEO (Canada) et VoPay (Canada et É-U).

Voir le Manuel de l’utilisateur pour de plus amples détails.

Imports / Mises à jour / Export automatisés des données (API)

Import et mise à jour automatique de données du Prêt, de l’Emprunteur (fichiers JSON, Excel) et transactions

Si un de vos autres système d'information gère les données des Prêts et Emprunteurs (par exemple, un système de gestion de clientèle (*CRM*)), celles-ci peuvent être importées et mise à jour en quasi temps réel automatiquement via soit un fichier JSON ou un fichier Excel. Un Service Windows vérifie lorsqu'un nouveau fichier est déposé dans le répertoire "chaud" désigné et soit crée un nouveau Prêt ou un nouvel Emprunteur/Co-emprunteur/Garant ou met à jour leurs données.

Des transactions (paiements et autres données) peuvent également être mises à jour ou ajoutées automatiquement via fichiers Excel.

Import / Export automatique vers Salesforce par API

Si vous utilisez le *CRM Salesforce*, Margill permet une importation / exportation transparente des données d'un système à l'autre. Habituellement, vous travaillerez avec un expert Salesforce pour configurer le tout dans Margill.

Voir également en Annexe les "Principales fonctions du Gestionnaire de Prêts Margill" pour d'autres fonctions non couvertes spécifiquement dans ce manuel rapide.

Signature électronique (en collaboration avec partenaire Xodo Sign)

Le module de signature électronique permet de produire des documents dans la Fusion de documents qui incluent les signatures électroniques de l'Emprunteur (et Co-emprunteur(s) et Garant(s) le cas échéant) et du (des) Créancier(s). Le processus est automatisé par courriel grâce à Xodo Sign (Eversign) qui agit en tant qu'autorité. Les signatures sont toutes contenue sur la dernière page du document.

Développements sur mesure

L'équipe Margill peut également personnaliser le logiciel à vos besoins spécifiques : interface vers vos systèmes existants; de nouveaux modules; rapports très spécifiques; nouvelles fonctionnalités; etc.

Nous joindre

Pour de plus amples renseignements au sujet du Gestionnaire de Prêts Margill, consultez le Manuel de l'utilisateur à même le logiciel ou appelez-nous.

Jurismedia inc.

Grande région de Montréal
75 boul. des Châteaux, bureau 102, Blainville, Québec, Canada, J7B 2A4

Sans frais : 1-877-683-1815 (Amérique du nord)

Ligne directe : 001-450-621-8283

Skype : MargillSolutions

Télécopieur : 001-450-621-4452

Courriel : assistance@margill.com

www.margill.com/gpm

Voir Principales fonction ci-dessous

Annexe

Principales fonctions du Gestionnaire de Prêts Margill

Mise en route

- Importez vos Emprunteurs en quelques secondes directement à partir d'une feuille de calcul Excel.
- Importez vos prêts et paiements réguliers ou irréguliers directement à partir d'une feuille de calcul Excel
- Service d'aide de configuration du système et d'import de données

La Base

- PC : Windows / Citrix / Bureau à distance
- PC : Mac utilisant Parallels Desktop
- **Nouveau 5.6** – version 64 bits
- Disponible en installation chez vous ou dans le nuage (comme service – SAAS)
- Utilise sa propre base de données (Hyperfile)(chiffrement « *encryption* » complète)
- Base de données peut être située à n'importe quel endroit sur un réseau local
- Peut facilement être installé et accédé dans le Nuage (Cloud)
- Monoposte et multi-utilisateurs en réseau
- Gestion de 10 à 40,000 prêts
- Outil de recherche dans la fenêtre Principale (Recherche par de multiples champs)
- Rafraîchissement rapide des données pour de plus grandes bases de données
- Optimisation pour écrans ultra haute résolution (4K) et petits écrans de très haute résolution (>1080p)
- Identifiants uniques pour Prêts, Emprunteurs, Créanciers (pour communications avec logiciels tiers)

Sécurité et confidentialité

- Accès par Nom d'utilisateur et Mot de passe
 - Mot de passe « Fort » (complexe) (versus simple) peut être obligatoire
 - Authentification multi-facteurs (MFA)
 - 5 essais pour entrer dans logiciel avant d'être barré
- Utilisateurs : Administrateur, Privilégié, Régulier, Projet, Lecture seulement
 - Multiples autres droits/interdictions peuvent être inclus
 - **Nouveau 5.6** – Garabit obligatoire (ou non) pour les données affichées dans la fenêtre Principale et Calendrier de paiements
- Utilisateur ADMIN exclusivement, peut activer des mesures supplémentaires de sécurité et de confidentialité des données dont :
 - 6 journaux d'activités sauvegardés (logs) en format texte (JSON) peuvent être activés
 - Mots de passe « forts »
 - Et bien d'autres
- Confidentialité du numéro d'assurance sociale et compte bancaire

La mathématique

- Intérêt simple
- Intérêt composé
- Intérêt simple capitalisé
- Périodes de composition multiples (sans besoin d'une fréquence de paiements équivalente)
- Plusieurs fréquences de paiements et paiements irréguliers
- Date de premier paiement régulier ou irrégulier
- Comptage de jours (Réal/Réal, Réel/365, Réel 360, 30/360, 30/360 U)
- Périodes longues et courtes
- Mélange possible d'intérêt simple et composé dans un échéancier (usages pas mal avancés!)
- Méthode du taux d'intérêt majoré (intérêts précalculés)

Taux d'intérêt

- Taux d'intérêt fixe
- Taux d'intérêt variables
 - Créez vos propres Tables d'intérêt (Taux d'escompte officiel, LIBOR, etc.)
 - Taux variables + ou – x% (marge ou écart)
 - **Nouveau 5.6** – Écart progressif/dégressif
 - Changement du taux d'intérêt de plusieurs prêts choisis, en une seule opération
 - Changement les taux d'intérêt à compter d'une date x ou pour une période de temps limitée
 - Calendrier de paiements mis à jour automatiquement lorsque la Table d'intérêt est mise à jour ou aux fréquences régulières désirées
 - Mise à jour des tables de taux d'intérêt en lot par feuille Excel
- Paiements recalculés (optionnel) lorsque le nouveau taux est appliqué
- Taux jusqu'à 6 points décimaux

Emprunteurs – Garants – Créanciers

- Base de données clients (Emprunteurs/Garants)
- Base de données Créanciers
- Nombre d'emprunteurs maximum est de trois fois (3x) le nombre de prêts permis selon la licence acquise
- Multi-prêteurs, Prêts participatifs (Peut inclure des douzaines/centaines de Créanciers / Rapport de la participation de chacun)
- Co-emprunteurs pour un prêt
- Garants pour un prêt
- Base de données des employeurs
- Crédit maximal pour tous les prêts d'un emprunteur
- Champs sur mesure illimités pour l'emprunteur, le créancier et le prêt
- Multiples agents pour un créancier
- Champs pour le rapport Metro 2 (rapport de crédit)
- Ajoutez des notes ou joignez des fichiers à un emprunteur
- Import de nouvelles données emprunteur en masse (via une feuille Excel)
- Import et mise à jour automatique en temps presque réel de données portant sur l'Emprunteur via fichier JSON ou Excel avec un Service Windows (API)
- Import/export automatique des données par API Salesforce portant sur l'Emprunteur

Normes internationales

- Multi devises / Convertir en une devise
- Règles canadiennes
- Règles européennes
- Truth-in-Lending Act (USA)
- Méthodes normales de calcul d'intérêt (Pour la majorité des juridictions dans le monde)

Calendrier d'amortissement

- Calendriers de paiements personnalisés (Régulier, irrégulier, capital et intérêt, congé de capital, capital fixe, somme forfaitaire, combinaison de ceux-ci, paiements à taux ajustés, recalcul des paiements, changements des taux d'intérêt)
- Capital additionnel (avances) à un prêt existant
- Frais, pénalités, assurances, taxes (Ajoutez et nommez comme vous le désirez)
- Capital additionnel, frais, pénalités, assurances et taxes portant intérêt ou non
- Types de paiements personnalisés (plus de 100 types)(Adaptez votre type de paiement pour vos besoins) (exemples: Payé Visa, Payé chèque, Frais d'admin, etc.)
- Types de capital additionnel personnalisés (Nommez comme vous le désirez)
- Paiement du capital seulement
- Paiement de l'intérêt « À l'avance »

- Types de Capital payé et Intérêt payé (peut être "À l'avance") personnalisés (nommez comme vous le désirez)
- Gestion des paiements irréguliers (Pmt non payé, Pmt partiel, Pmt retard payé)
- Recalcul automatique des paiements lors de changements en amont (taux d'intérêt, non paiements, paiements ballon, etc.) :
 - Paiements en intérêt seulement
 - Paiements de capital fixe
 - Paiements de capital, intérêts et frais afin que prêt soit remboursé intégralement (ou avec valeur résiduelle)
- Ordre/séquence de paiement :
 - Méthode régulière : Frais > Intérêts > Capital
 - Vous pouvez modifier manuellement cet ordre
 - **Nouveau 5.6** – Méthode spéciale (sur demande) : Intérêts > Capital prévu > Frais > Capital
- **Nouveau 5.6** – Concept de "Capital prévu"
- **Nouveau 5.6** – Le paiement des intérêts peut payer les intérêts capitalisés avant les intérêts courus (fonction avancée)
- Option de paiement en fin de mois (ou le 28, 29, 30, 31)
- Date de "capitalisation" régulière des intérêts à la date désirée

Personnalisation simple par l'utilisateur

- Champs personnalisés (Illimité)
- Menus déroulants personnalisés
 - Import et mise à jour des données des menus déroulants via feuille Excel
- Personnalisation des noms de multiples champs standards
- Personnalisation des États des Dossiers
- « Tableau de bord » personnalisé (Fenêtre Principale) :
 - Données affichées selon besoins de chaque utilisateur
 - Filtres d'affichage personnalisés pour les Dossiers
 - Renommer le nom des champs dans la Fenêtre Principale
 - Voyez les tendances de votre portfolio et autres données intéressantes avec des *widgets*
- Types de transactions et de paiements personnalisés (+ de 100 types) (Payé comptant, Payé PPA, Pmt supplémentaire, etc.)
 - Définissez des attributs spéciaux pour ces types de transactions (doit être >0,00, <0,00 ou =0,00)
- Rapports personnalisés en choisissant parmi des centaines de champs
- Colonnes sur mesure (3 monétaires, 3 numériques, 3 textes) afin d'inscrire données complémentaires

Outils

- Outil puissant de mise à jour des paiements en lot
- Mise à jour de paiements complets, partiels, en retard, non faits. Ajout de frais, commentaires, etc. Changez des paiements payés en paiements non payés, en lot.
- Enregistrement/mise à jour de paiements via une feuille Excel (Identifiant unique de ligne pour chacun des paiements ou dates et paiements exactes)
- Importation de paiements réguliers ou irréguliers (ou capital additionnel) en lot (par simple fichier Excel). Ajouter plusieurs autres données pour chacun des paiements (Commentaire, Note, etc.)
- API pour import et mise à jour automatique (en temps réel) à partir de données provenant de systèmes d'information tiers par fichier JSON ou Excel :
 - Emprunteurs
 - Emprunteurs et Prêts
 - Transactions
- Signature électronique en collaboration avec Xodo Sign (anciennement Eversign)
- Modification de transactions futures en lot (par fichier Excel)
- Envoyer courriels en vrac avec gabarits
- Envoyer des SMS (textos) en vrac avec gabarits

- Tri et recherche de dossiers
- Tri par multiples critères
- Outil de recherche pour base de données complète
- Filtre d'affichage des dossiers
- Notes aux dossiers
- Les notes sont horodatées par utilisateur et ne peuvent pas être modifiées après 24 heures
- Enregistrez des notes sur les lignes de paiement individuelles
- Historique (Journal) des changements
- Gestion de documents - Joindre fichiers aux Prêts / Emprunteurs
 - **Nouveau 5.6** – ajouter Type (étiquette) de document/fichier
 - **Nouveau 5.6** – journal (log) d'activité de document joints
- Module de chèques retournés
- Ajouts et changements en masse dans la base de données manuellement ou via feuille Excel
- Import et modification des données et frais dans l'échéancier en masse (via une feuille Excel)
- **Nouveau 5.6** – Changement de données en masse dans le Calendrier de paiements
- Inscription rapide de paiements irréguliers
- Sauvegarde (automatique ou en un clic lorsque nécessaire)
- Environnement de test (*carré de sable*) avant la mise à jour vers la dernière version

Alertes

- Alerte Système, Alerte d'État de ligne, Alerte Dossier, Alerte de ligne de paiement, Alertes Conditionnelles
- Envoyer des rappels automatiques aux Emprunteurs par Courriel (paiements à venir, paiements manqués, etc.). Créez vos propres gabarits.
- Alertes peuvent être envoyées par courriel ou SMS à l'interne (autre personnel clé)
- Afficher et ajouter des Notes par les Alertes
- Ajouter de nouvelles Alertes par le module Alertes
- Envoyer courriels et SMS (textos) automatiques aux Emprunteurs par le module Alertes
- Crédit maximum d'un Emprunteur pour tous ses prêts Actifs dans le système
- Envoi de factures/états de compte (Fusion de documents) via la fenêtre Alertes

Rapports – Factures – États de comptes

- Rapports personnalisés avec plus de 1000 champs + champs sur mesure + Équations que vous créez
- Tris et sous-totaux selon les champs choisis dans le rapport Liste de Dossiers
- Rapports créés automatiquement (pendant la nuit ou à tout moment) et ces données capturées par une autre système (rapports lancés avec le Gestionnaire de tâches Windows).
 - Rapports peuvent être sauvegardés ou envoyés par courriel automatiquement
 - **Nouveau 5.6** – Rapports peuvent être envoyés dans répertoire FTP ou FTP sécurisé
- Requêtes avancées (inclure ou exclure une partie du portfolio)
 - Inclure (pour facturation) que les prêts ayant des paiements prévus
- Tableau de bord (vue globale du portefeuille – nombre de dossiers, montants, moyennes et graphiques)
- Rapport transactionnel
- Projections financières
- Contrats, lettres, factures, relevés (Fusion personnalisée avec vos documents Word (DOCS ou RTF)) ou documents PDF
- Produire documents en DOCX, RTF ou PDF
- Envoyer des factures / états de comptes par courriel par lot, joindre au Dossier, sauvegarder et imprimer en un seul clic
- États de compte pour créanciers ou investisseurs (incluant prêts participatifs)
- Équations mathématiques personnalisées: Additionner, soustraire, multiplier et diviser les champs ensemble
- Équations mathématiques avancées incluant des conditions SI / SI NON
- Champs classés par thèmes

- Rapports standards
- Calendriers de paiements détaillés (Incluant totaux trimestriels, annuels, année financière)
- Rapports mensuels, trimestriels, annuels (ou entre n'importe quelles dates)
- Soldes courants
- Comptes en fidéicommiss
- Ratio de remboursement
- Données comptables détaillées (Voir ci-dessous)
- Ancienneté des comptes (courant, 30, 60, 90... jours)
- Production de rapports pour les agences de crédit en format Metro 2 (logiciel *Credit Manager 5* par *The Service Bureau* requis)

Modules TEG / TAC (Taux effectif global / Coût d'emprunt)

- Calcul très sophistiqué pour de multiples de scénarios TEG/TAC
- Les frais peuvent être payés à l'avance, financés ou payés subséquemment
- Distribution des Frais financés payés par type

Comptabilité

- Séquence de remboursement comptable automatique :
 - Frais, Intérêts, Capital
 - Séquence peut être modifiée
 - Grande flexibilité pour séquences irrégulières
- Exportez débits et crédits vers votre Grand Livre (Sage 50/300, Acoma, QuickBooks, CSV, TXT, Excel)
- Plus de 350 champs de comptabilité : Intérêts courus et payés, capital payé, montants en souffrance, solde en capital, intérêts échus, source du paiement, etc.
- Exportez vers votre GL à titre de prêteur ou d'emprunteur
 - Écritures comptables selon participation des créanciers
- Total des débits et des crédits par compte

Transfert électronique de fonds

- Canada – Débit automatique de comptes bancaires – avec Perceptech (ACCEO) ou Vopay International incluant e-Transfers (crédit) aux Emprunteurs
 - Mise à jour automatique des paiements des dossiers Affiliés lorsque dossiers Maîtres sont mis à jour
 - Gestion automatique des paiements rejetés
 - **Nouveau 5.6** – Ne peut soumettre des demandes de paiement si plus de x paiements ont été refusé précédemment
- **Nouveau 5.6** – Europe : fichiers SEPA (pain008.001.02 et pain008.001.08)
- États-Unis – Débit automatique de comptes bancaires – par fichier NACHA
 - **Nouveau 5.6** – Vopay International maintenant disponible pour les É-U.
- Autres pays – développement selon vos besoins

Frais, assurances et taxes

- Inclure les frais, les assurances ou les taxes avec recalcul automatique basé sur :
 - un pourcentage du solde du prêt
 - un pourcentage des intérêts courus
 - un pourcentage du solde en capital et basé sur les jours courus (même calcul que de l'intérêt simple)
 - simplement un montant inscrit par l'utilisateur qui peut être modifié à tout moment
- Frais (ou autre) peuvent être ajoutés sous forme de colonnes (6 Frais de colonne avec noms personnalisables) ou comme lignes
- Frais de colonne générés automatiquement, selon des règles établies par l'Administrateur
- Taxes de vente automatiquement éliminées pour des paiements non payés
- Module de compte en fidéicommiss

- Changement facile de l'ordre de remboursement des Frais
- Frais automatiques basés sur le nombre de jours de retard
- Frais automatiques selon le Type de Dossier ou un Champ sur mesure déroulant
- Frais de colonnes payés automatiquement selon ordre préétabli et qui peut être modifié

Fonctions Web

- Importation en vrac (via fichiers JSON ou Excel) des demandes de prêts et acceptation ou refus de ces demandes. Conserver l'historique de toutes ces demandes
- Import automatique et en temps réel de prêts approuvés provenant de votre système d'approbation de prêts via fichiers JSON ou Excel
- Interface Web permettant à vos emprunteurs et à vos investisseurs de consulter certaines données de leurs prêts (vous définissez les champs disponibles)
- Échange de données avec Salesforce via notre API
- Envoi de courriels (emails) Gmail et famille Microsoft avec le protocole "OAuth 2.0"
- **Nouveau 5.6** – Formulaire web de demande en ligne (personnalisé pour chaque client) (web - module distinct du GPM)
- **Nouveau 5.6** – Outil d'approbation de prêt en ligne (web - module distinct du GPM)

Fonctions pratiques

- Choisissez les données qui vous sont importantes dans le tableau de bord (Fenêtre Principale)
- Ajoutez de la Couleur pour identifier les prêts problématiques / Trier et Afficher par couleur
 - Changer nom de la couleur (Étiquettes de prêts)
- Ajoutez de la Couleur aux lignes de paiement
- Champs obligatoires
- Tâches en arrière-plan : sauvegardes automatiques, recalcul des soldes, alertes, etc.
- Numérisez vos documents directement dans le logiciel (et ensuite joindre les documents)
- Augmentez la taille de la police du Tableau de bord, dans le Calendrier de paiements et de l'outil de gestion des paiements
- Feuilles de calcul directement dans la plupart des rapports
- 35+ raccourcis – afficher avec F2
- Identifiants uniques pour les emprunteurs, les créanciers et les prêts (pour une communication avec des logiciels tiers)
- Solde du prêt et ancienneté des comptes en se basant sur la date courante
- Obtenez le montant payable par l'emprunteur afin de se remettre à jour dans ses paiements
- Outil permettant de tester l'envoi de courriels en masse
- Mémoire de la dernière date utilisée pour produire les rapports
- Multiples noms de champs personnalisables
- **Nouveau 5.6** – Ajout de Notes système

Module Investisseur (prêts participatifs / syndiqués)(module complémentaire)

- Gérer des scénarios d'investissement complexes multi-créanciers (investisseurs) y compris les investissements et désinvestissements à différentes dates, le calcul des intérêts et le paiement des intérêts et du capital au pro rata du montant et des dates des investissements

Aide

- Tutoriel rapide directement dans Margill
- [Faites un survol avec un de nos experts](#)
- [Téléchargez version d'essai pour 30 jours](#)
- [Téléchargez le Manuel de démarrage rapide](#)
- [Courte vidéos](#) de formation
- Manuel d'utilisateur complet (+ de 1000 pages)
- Base de connaissances : www.margill.com/fr/base-de-connaissances
- Vous avez des questions ou avez des problèmes? Appelez-nous ou par courriel. Nous sommes là pour vous...

Autres références :

Survol : www.margill.com/mlm/Gestionnaire_de_Prets_Margill_Apercu.pdf

Fonctions très détaillées (Notes de mises à jour) : www.margill.com/notes/release-notesMLM-fr.htm