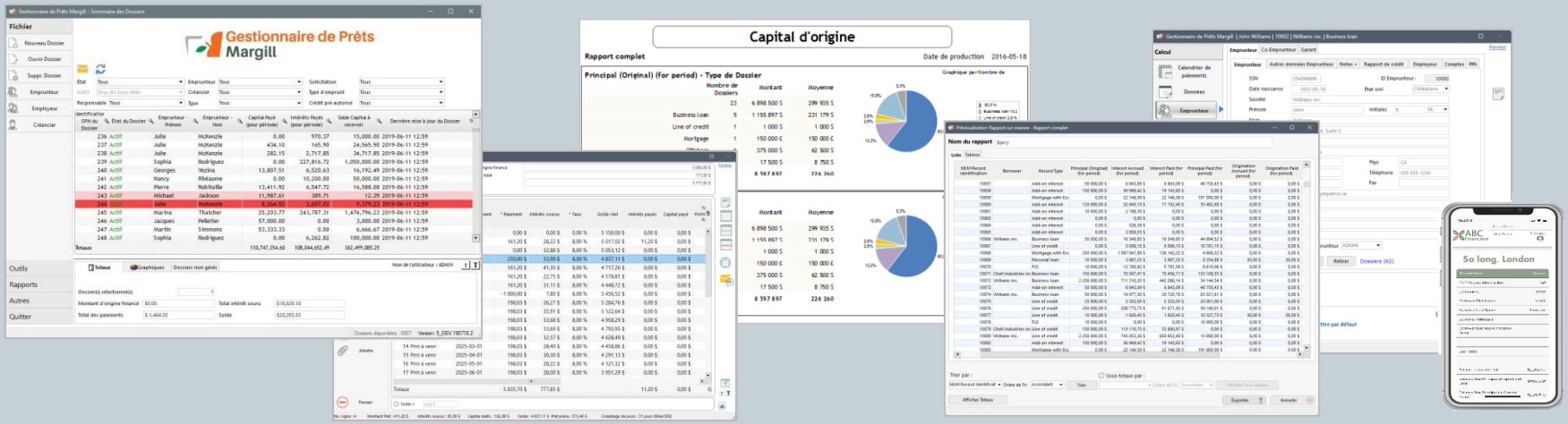
Gestionnaire de Prêts Margill 6.0

SOC2® Type 2

APERÇU DES FENÊTRES ET DES PRINCIPALES FONCTIONNALITÉS



Windows Server Windows 11 Nuage Windows Azure

Mot du président

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

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

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

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

Marc Gélinas, Président

Clients

- Les clients Margill sont localisés dans plus de 50 pays
- Types de clientèles:
  - Prêteurs privés et publics
  - Gouvernements / Agences de développement économique
  - Entreprises publiques et privées
  - Banques
  - Comptables
  - Associations
  - Cabinets d'avocats
  - Compagnies de location-bail

Liste partielle des clients
margill.com/fr/a-propos/nos-clients/

Témoignages
margill.com/fr/a-propos/temoignages/

- Types de prêts:
  - Consommateurs, entreprises, inter-entreprises, hypothèques, automobile, étudiants, construction, relais (*bridge*), employés/actionnaires, agriculture, affacturage
  - Prêts de développement économique (aux entreprises, à la collectivité, développement rural, bandes autochtones, efficacité énergétique)
  - Juridique (perception de jugements, recouvrement, prêts pour taxes, prêts pour litiges juridiques)
  - Location-bail

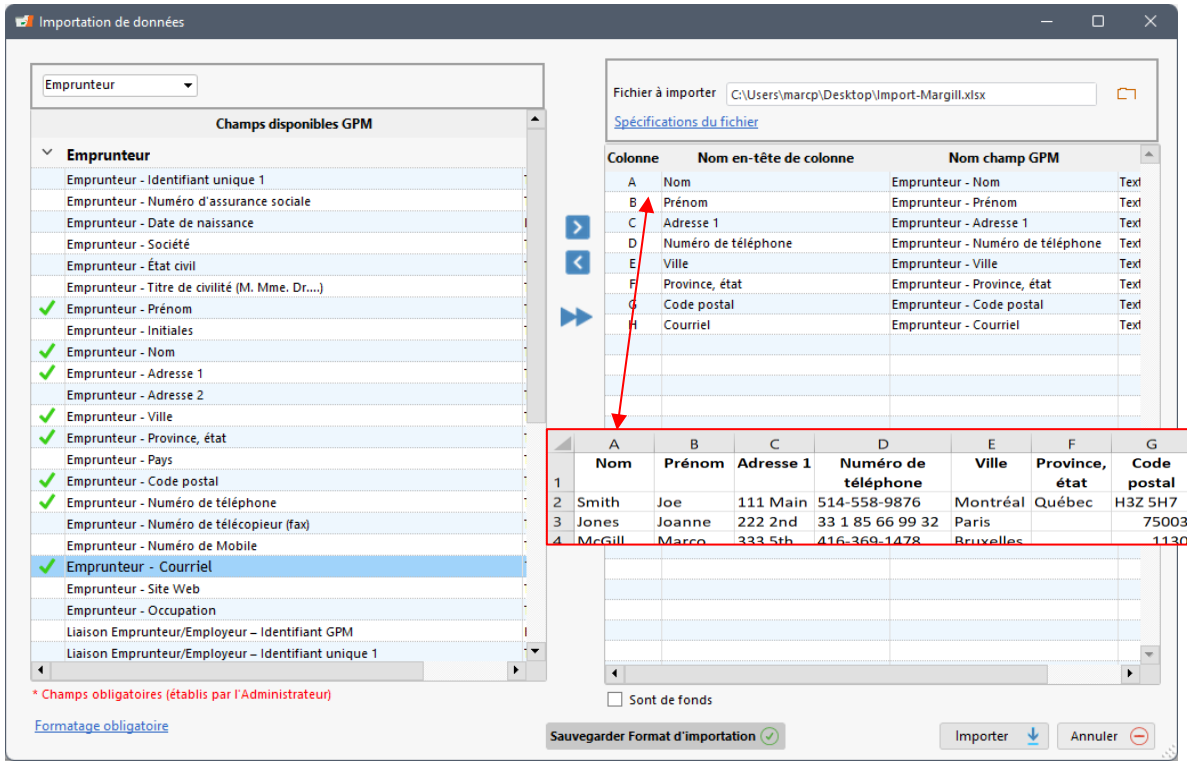
Table des matières (1)

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

Table des matières (2)

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

Importez vos données en quelques minutes



Importez les emprunteurs, les créanciers et les employeurs

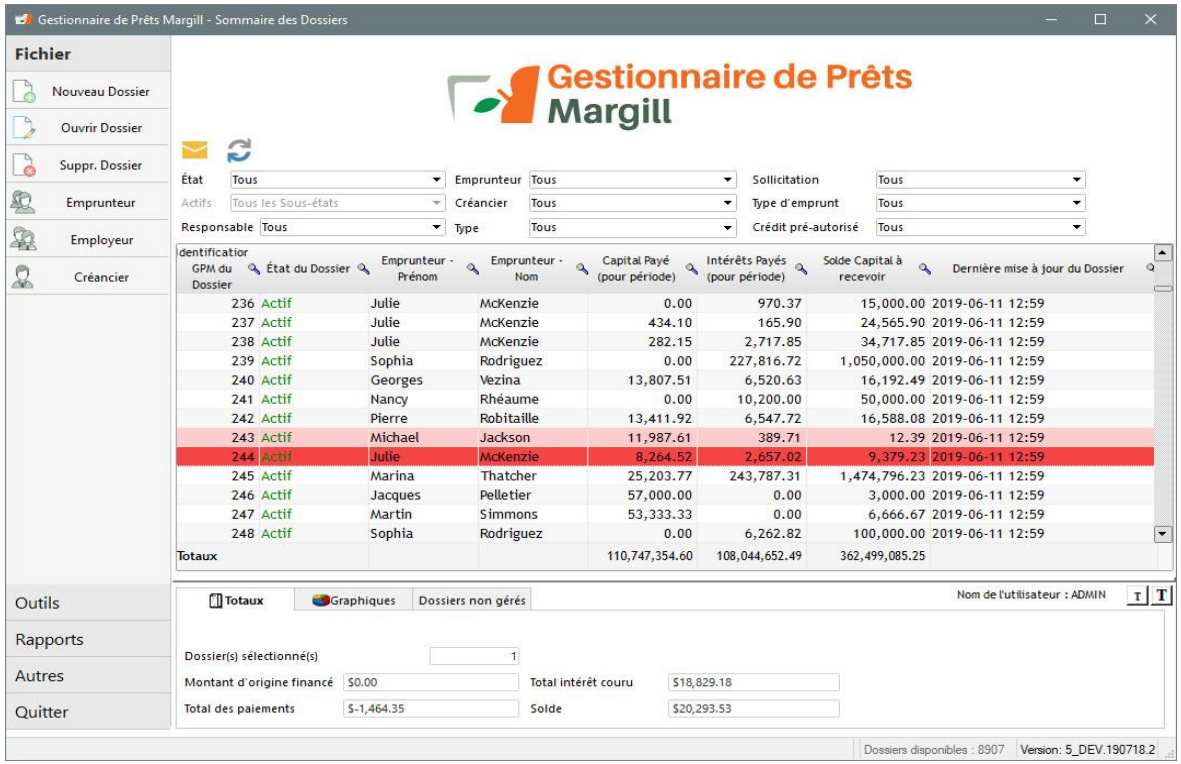
- Importez en quelques secondes à partir d'une feuille Excel y compris les en-têtes et vos données
  - Simplement indiquer la correspondance entre vos données et celles de Margill

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

…et plusieurs autres incluant champs sur mesure

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

Fenêtre Principale



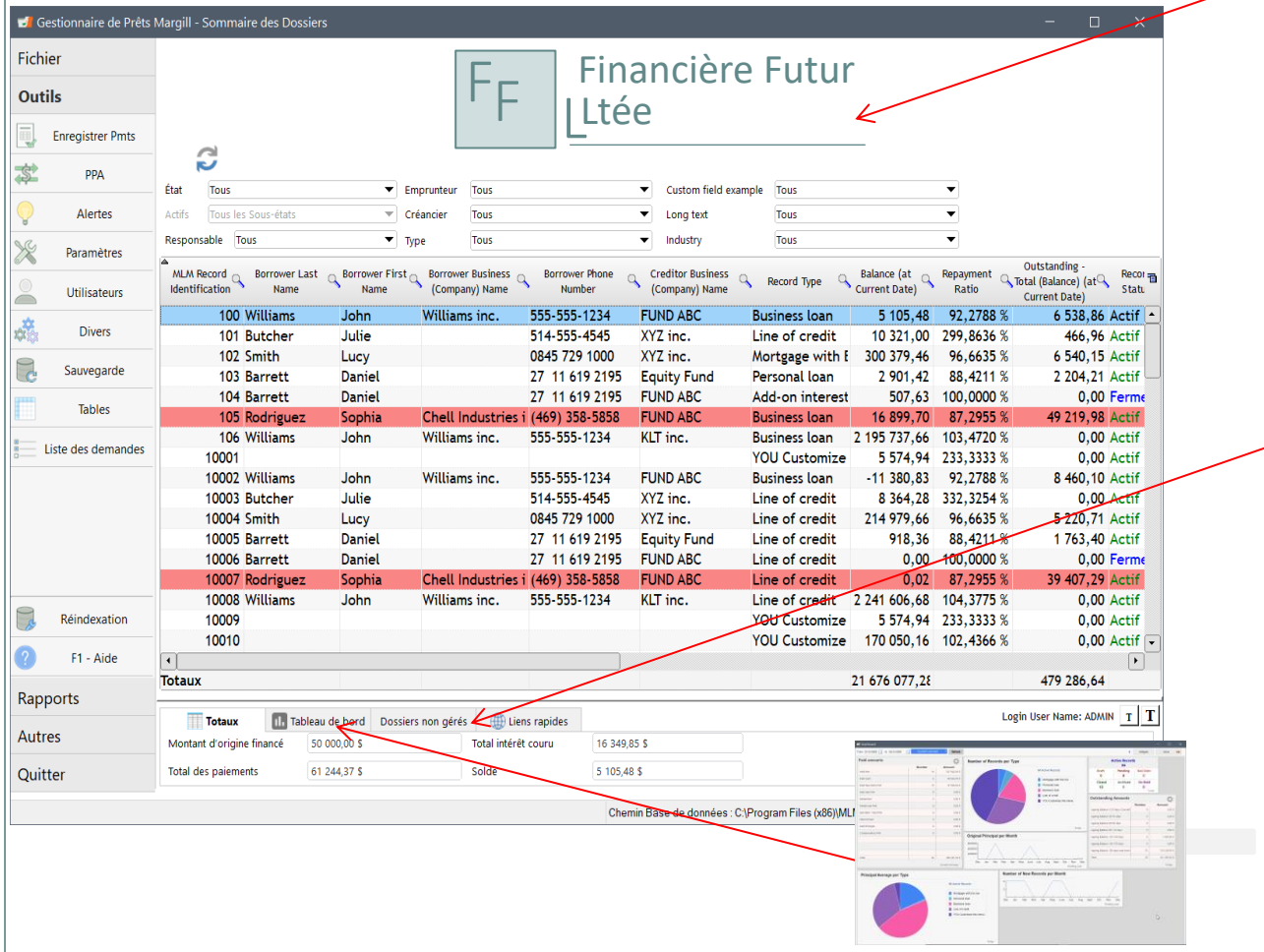
Identification GPM du Dossier	État du Dossier	Emprunteur - Prénom	Emprunteur - Nom	Capital Payé (pour période)	Intérêts Payés (pour période)	Solde Capital à recevoir	Dernière mise à jour du Dossier
236	Actif	Julie	McKenzie	0.00	970.37	15,000.00	2019-06-11 12:59
237	Actif	Julie	McKenzie	434.10	165.90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

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

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

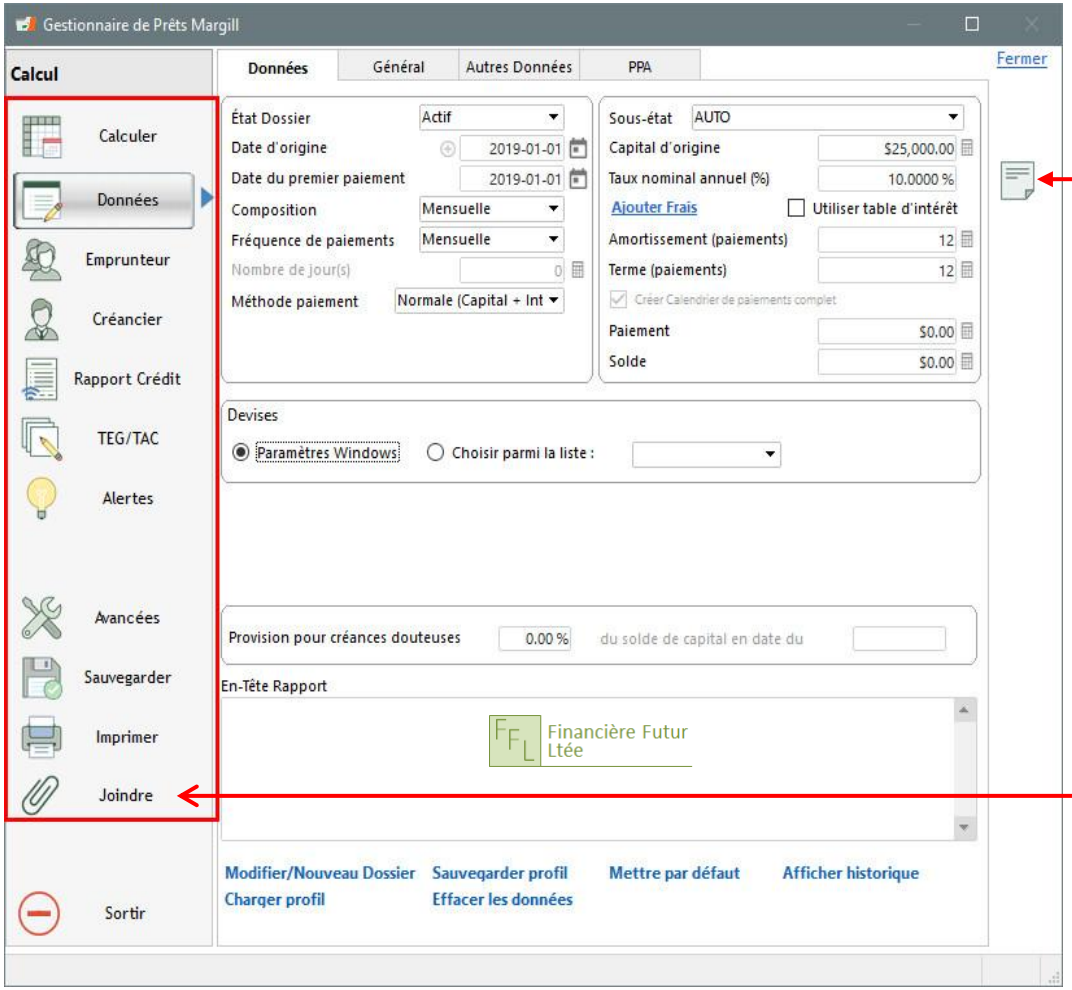
- Envoyez des courriels et SMS en masse (bouton droit de la souris)

Fenêtre Principale



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

Fenêtre Données

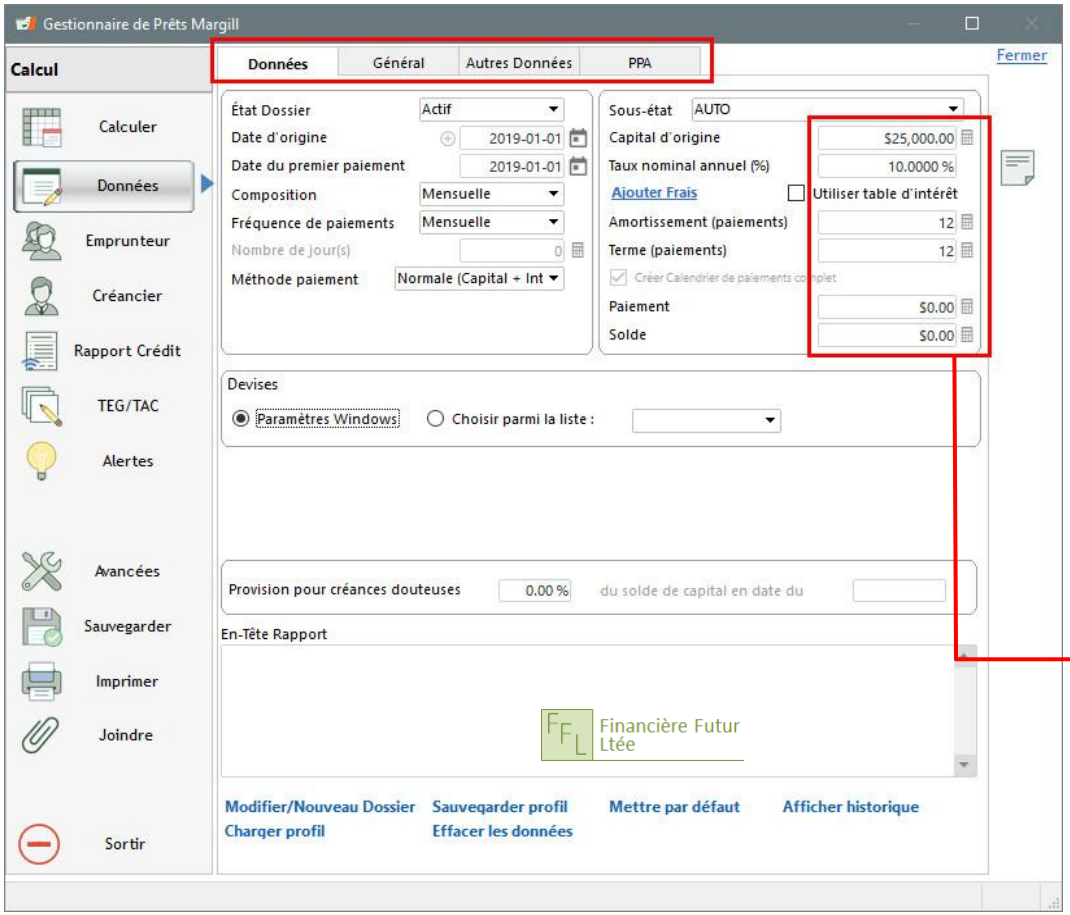


Toutes les données sont affichées dans cette fenêtre et ses différents onglets :

- Calculer (devient le Calendrier de paiements)
- Données
- Emprunteur / Co-emprunteur / Garant
- Créancier
- Rapport de crédit
- TEG/TAC, Alertes, Avancées
- Des notes détaillées horodatées peuvent être ajoutées

- Envoyez l'échéancier par courriel, joignez des documents, imprimez divers documents en un clic…

Données

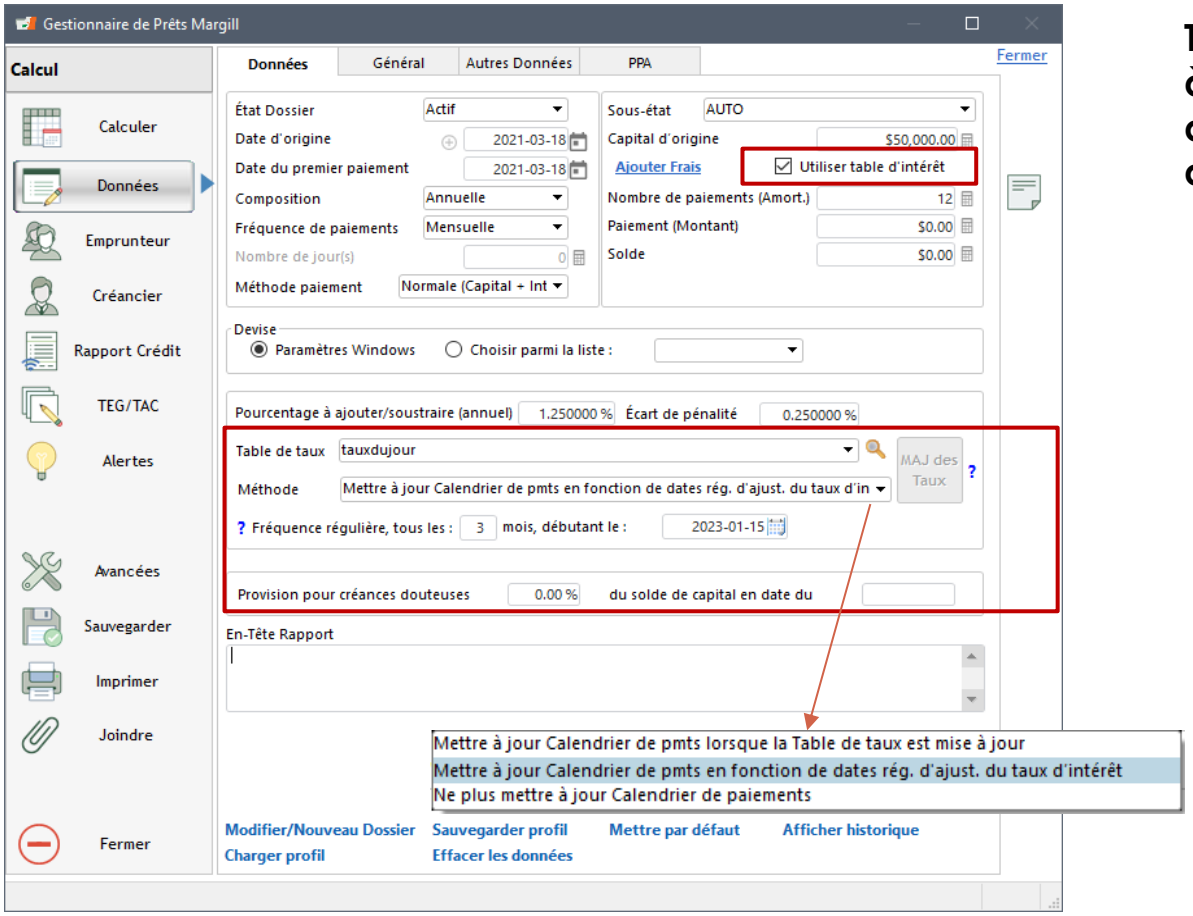


Onglet Données

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

- Calcul de la variable inconnue
- Champs et menus personnalisés
- Données pour les paiements préautorisés (PPA)

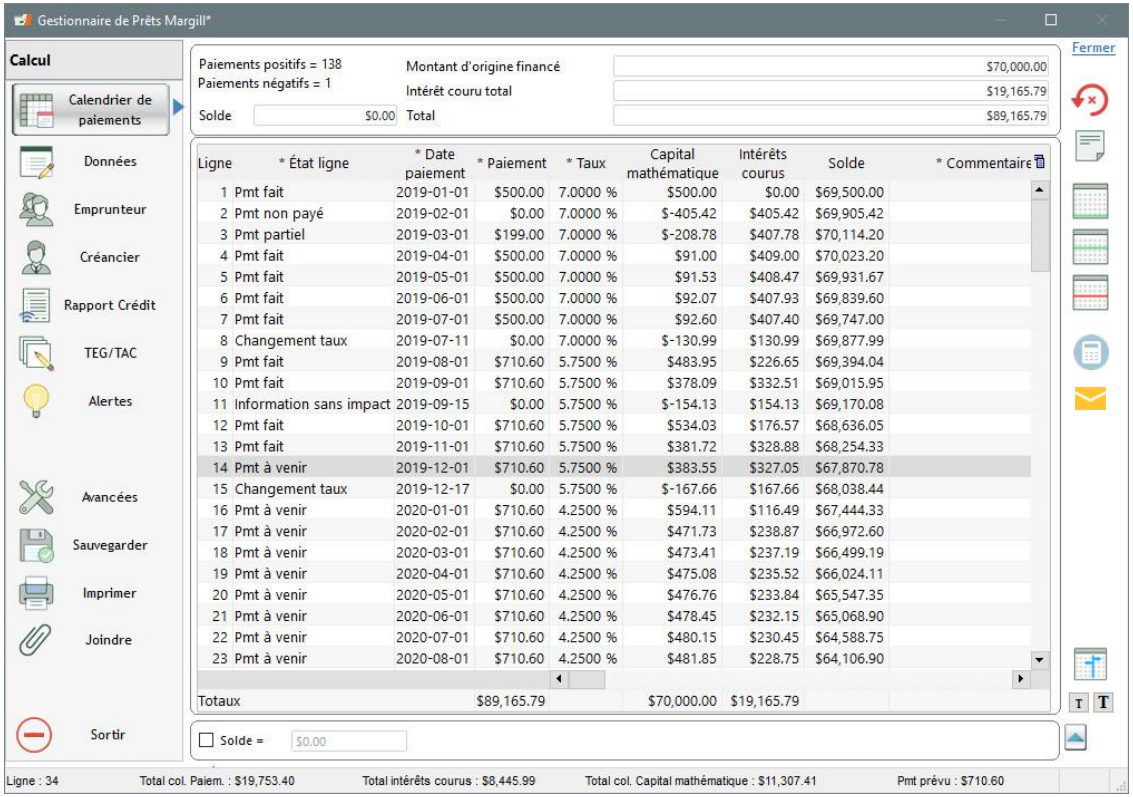
Données – Taux variables



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

- Recalcul des Calendriers de paiements lorsque la Table d'intérêt qui y sont reliées est mise à jour.
- Deux méthodes de mise à jour des Calendriers :
  - i) Lorsque la Table de taux d'intérêt est mise à jour;
  - ii) ajustements à la fréquence désirée seulement (exemple : 1er du mois, du trimestre, annuellement….)
- Multiples tables d'intérêt dans un portefeuille
  - Mise à jour des tables en lot
- Taux variables + marge (+ ou – x%)
- Changement de taux : recalcul automatique des paiements à venir lors du changement de taux
- Taux d'intérêt plancher et plafond (min/max)

Calculer / Calendrier de paiements



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

Calculer / Calendrier de paiements

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

Calendrier de paiements

Calendrier de paiements

74 colonnes; 30 dont les données peuvent être modifiées et les autres calculées automatiquement

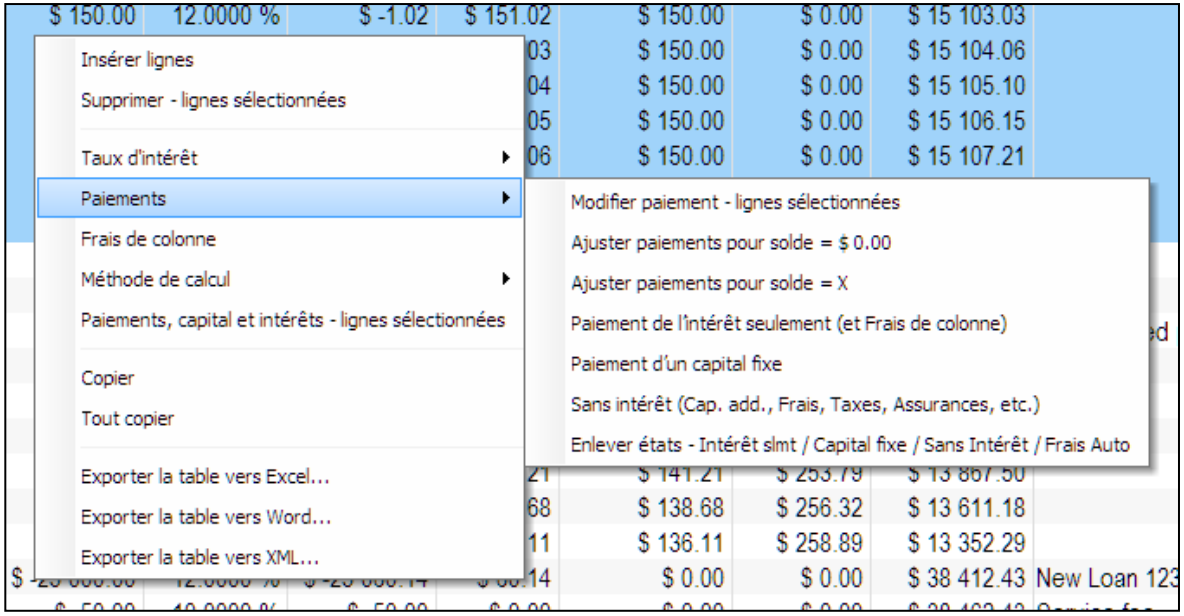
Afficher, cacher les colonnes non utiles et déplacez avec et option de renommer

Données incluent :

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

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

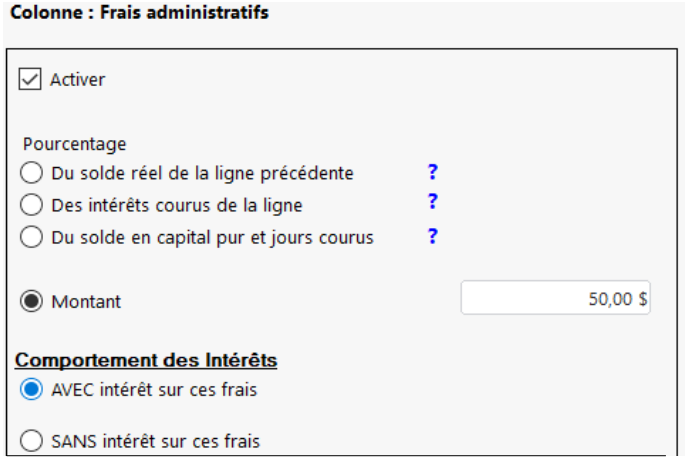
Calendrier de paiements



Le bouton droit de la souris vous propose plusieurs choix :

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

Module de Frais / Taxes / Assurances



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

Puissant module pour ajouter des frais réguliers ou occasionnels

- Frais par colonnes (6 types)
- Frais par ligne (6 types)

- **Frais par colonne** pour des montants récurrents (ou occasionnels)
  - Montant ou pourcentage du solde, du solde en capital ou des intérêts courus
  - Inclus dans le paiement (calcul automatique)
  - Peuvent aussi être utilisés pour taxes ou assurances
  - Ajoutés automatiquement pour paiements non-payés / en retard ou paiements partiels

- **Frais par ligne** pour des frais occasionnels
  - Remboursés séparément du paiement comme tel

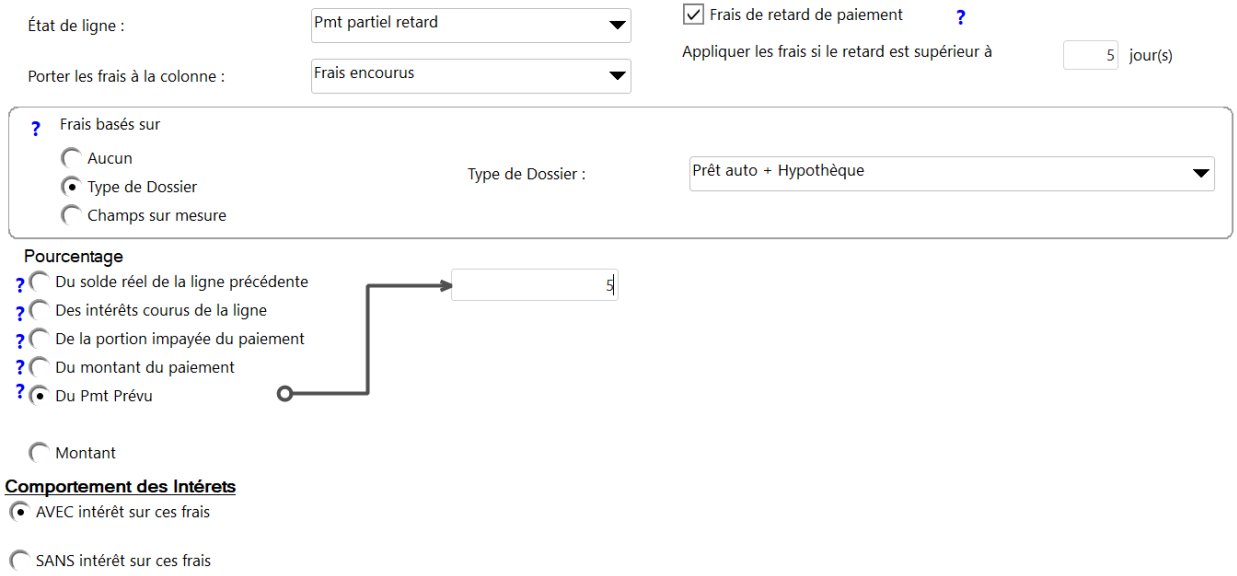
- Tous les noms peuvent être personnalisés par l'utilisateur

- Compte en fidéicommis

Frais automatiques

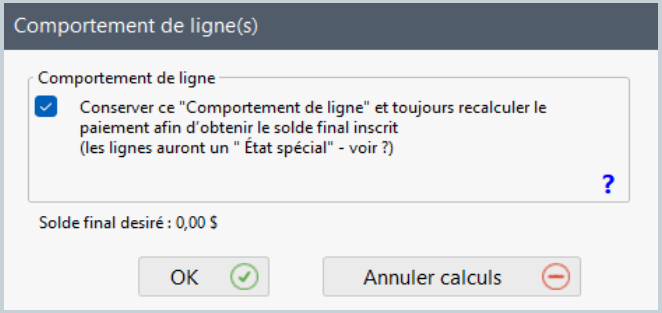
Un paiement est manqué, en retard ou partiel? Un chèque a rebondi? Les frais sont facturés pour chaque avance de fonds?

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

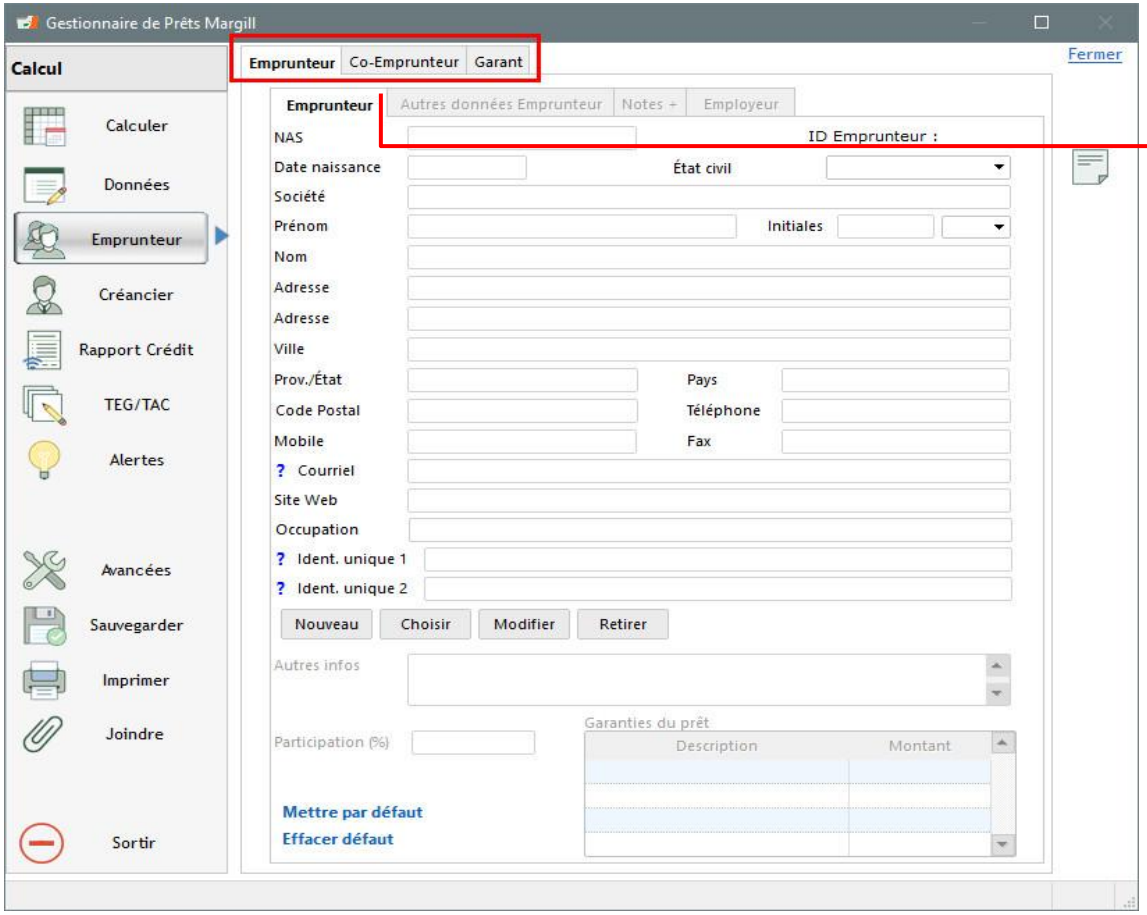


Recalcul automatique des paiements

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



Emprunteur

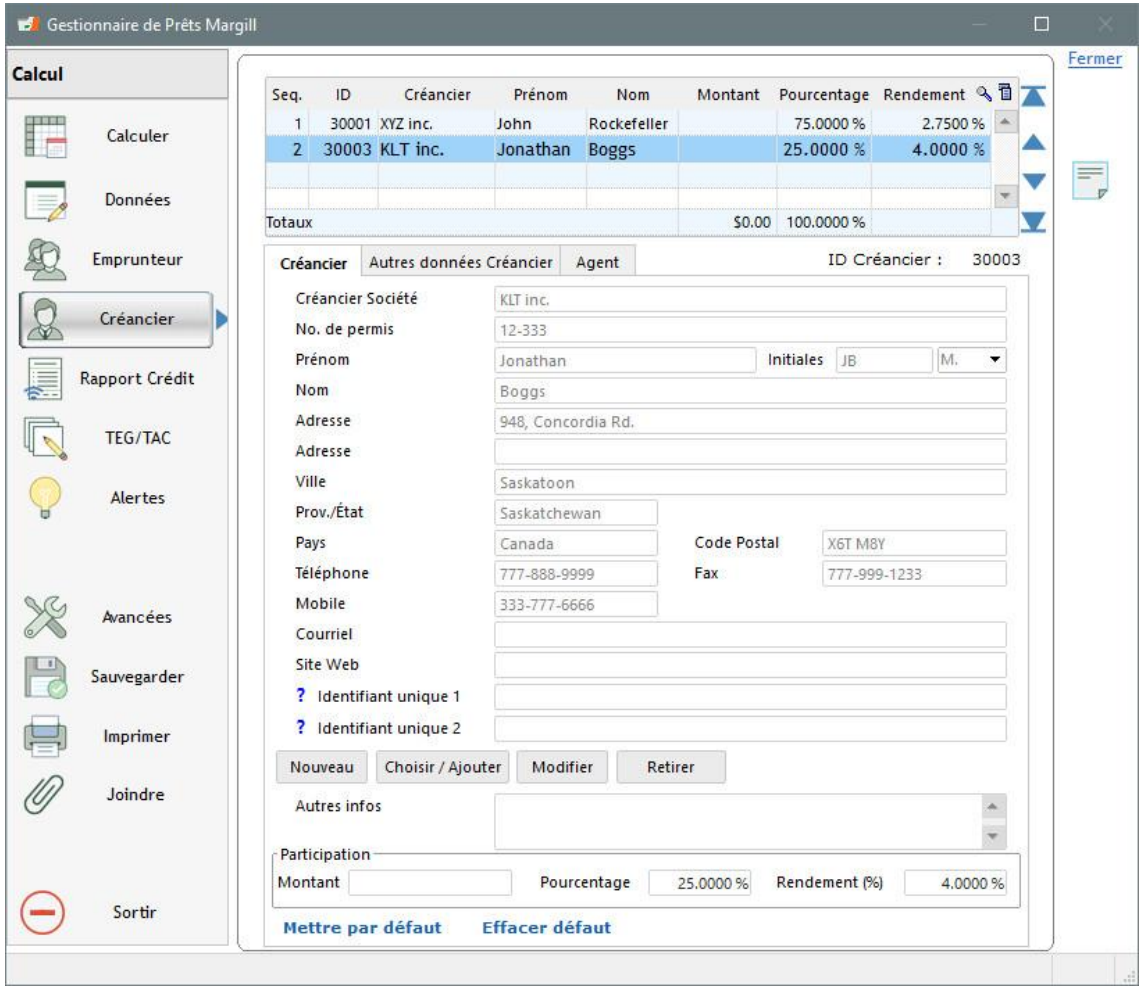


Onglet Emprunteur

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

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

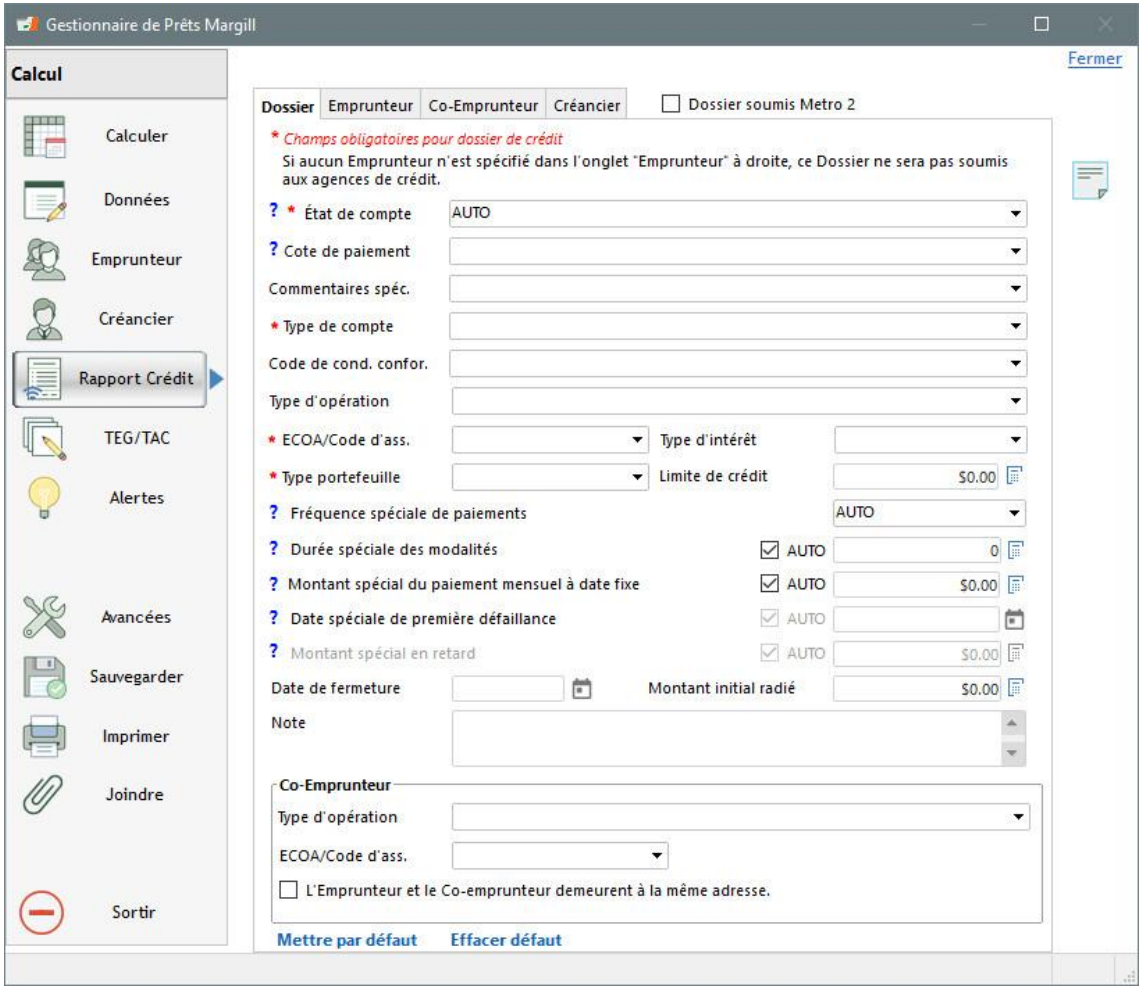
Créancier



Onglet créancier

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

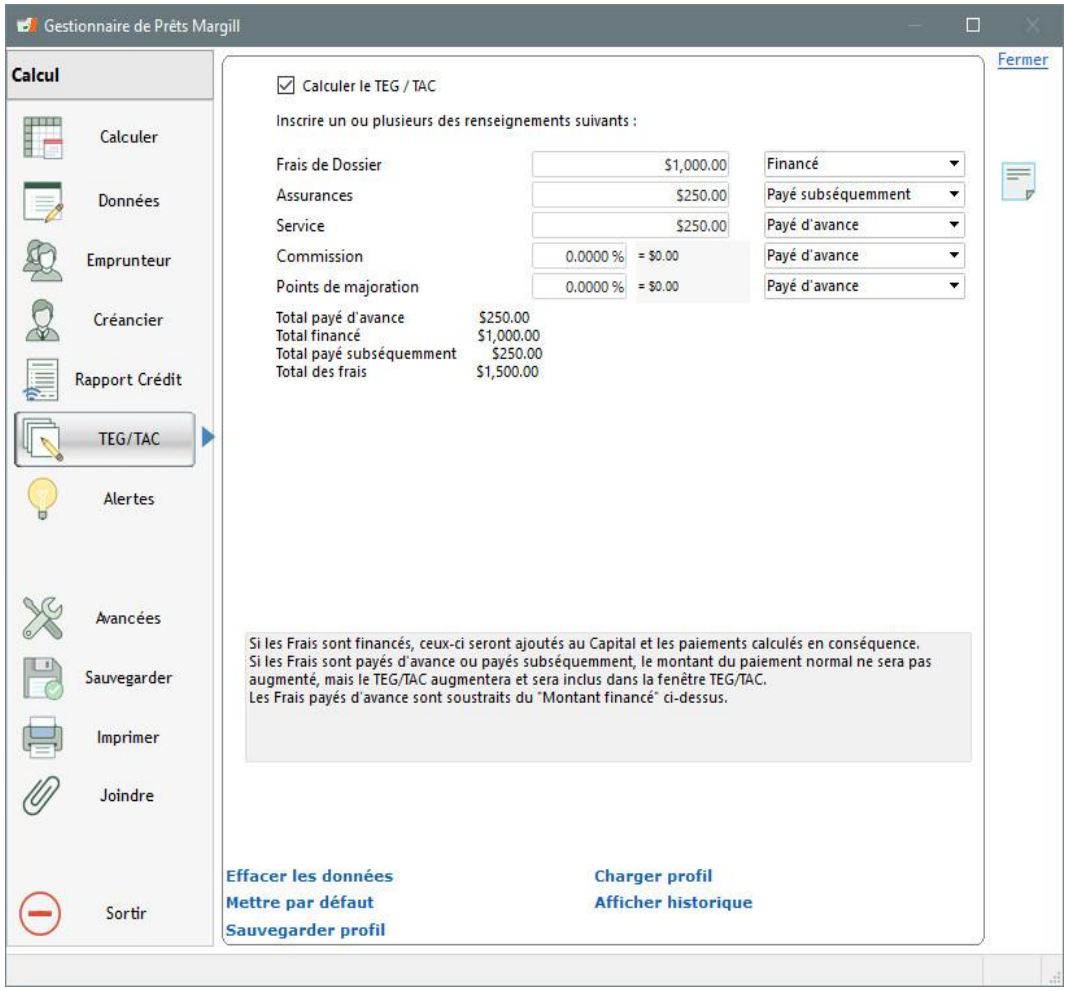
Rapport de Crédit



Onglet Rapport Crédit

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

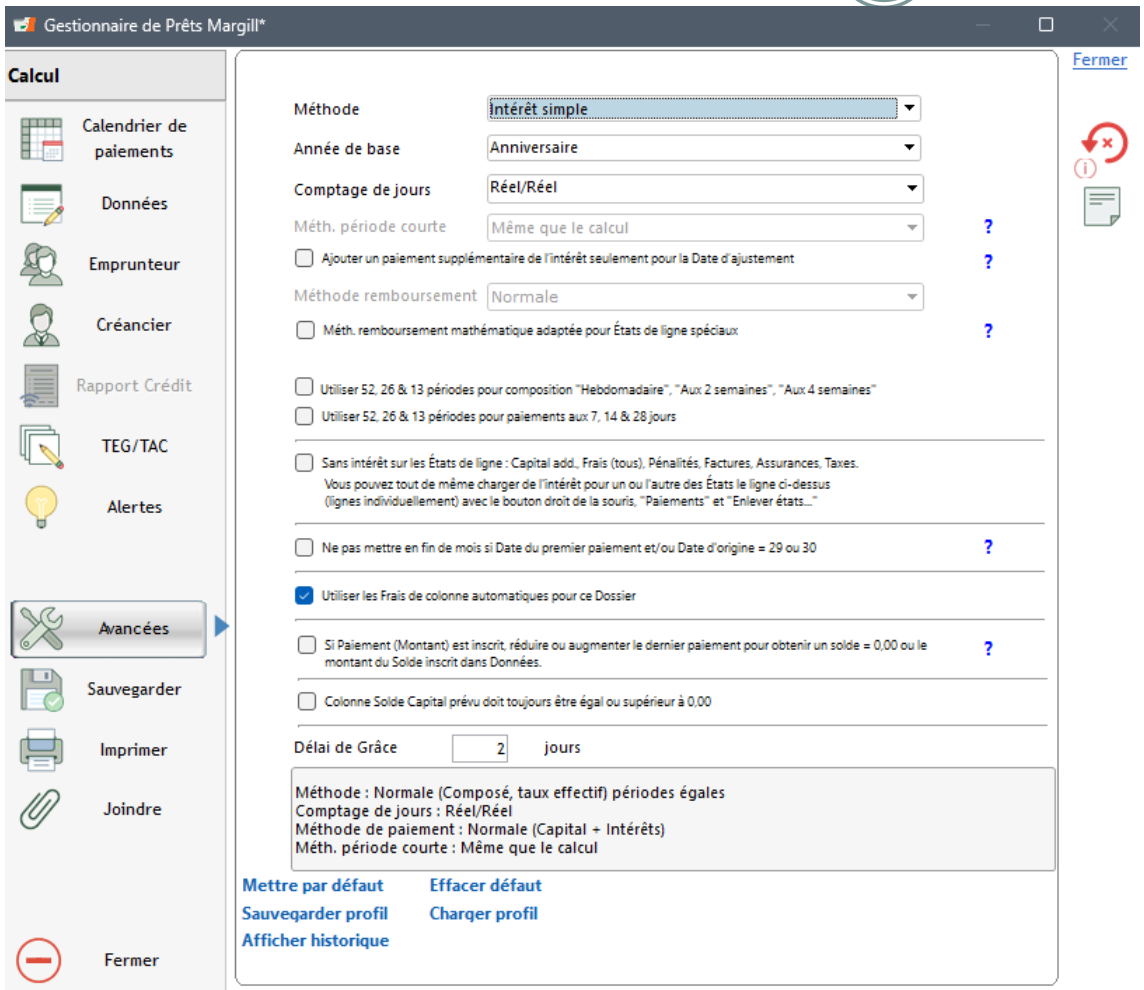
Coût d'emprunt (TEG/TAC)



TEG / TAC

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

Avancées



Onglet Avancées

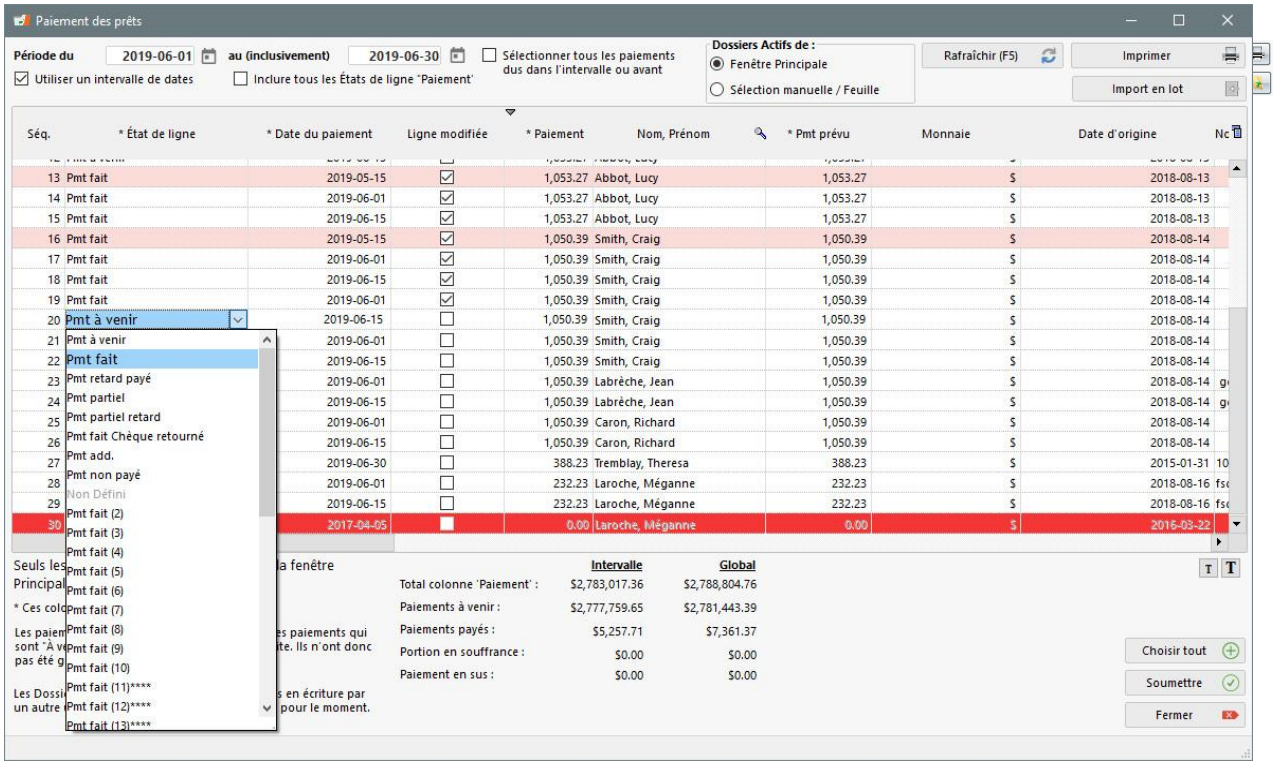
- Méthode de paiement :
  - Intérêt composé
  - Intérêt simple
  - Intérêt simple capitalisé
    - L'intérêt demeure de l'intérêt ou est porté directement au capital
- Comptage de jours :
  - Réel/Réel
  - 30/360
  - Réel/360
  - Réel/365
- Méthode spéciale pour périodes « courtes » et date d'ajustement de l'intérêt
- Pénalité (intérêt supplémentaire) sur les montants en Souffrance
- Paiement au dernier jour du mois
- Frais automatiques applicables ou non au dossier
- Et plusieurs autres afin d'obtenir un calcul vraiment précis!

Pénalités sur montants en Souffrance

- Calcul automatiquement de l'intérêt de pénalité supplémentaire sur les montants en Souffrance

Ligne	* État ligne	* Date paiement	* Pmt prévu	En souffrance - Paiement (Solde)	Pénalité Souffrance - Taux *	Pénalité Souffrance – Intérêts
1	Pmt fait	2025-12-01	$1 633,63		2,0000 %	$0,00
2	Pmt fait	2026-01-01	$1 633,63		2,0000 %	$0,00
3	Pmt non payé	2026-02-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$0,00
4	Pmt à venir	2026-03-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$2,72
5	Pmt à venir	2026-04-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$2,72
6	Pmt à venir	2026-05-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$2,72
7	Pmt à venir	2026-06-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$2,72
8	Pmt à venir	2026-07-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$2,72
9	Pmt à venir	2026-08-01	$1 633,63	$1 633,63	2,0000 %	$2,72

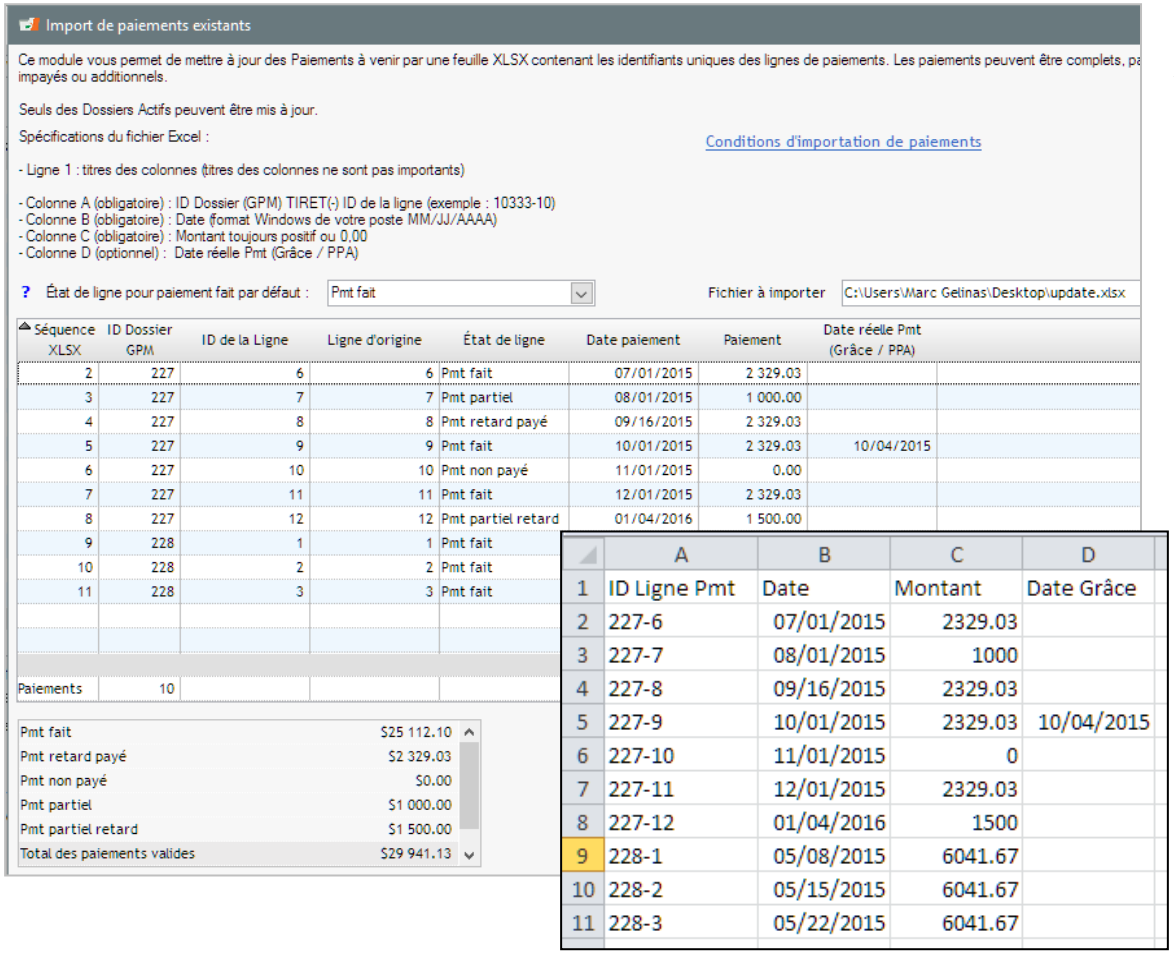
Outil d'imputation des paiements



Outil d'imputation des paiements

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

Mise à jour de paiements via feuille Excel

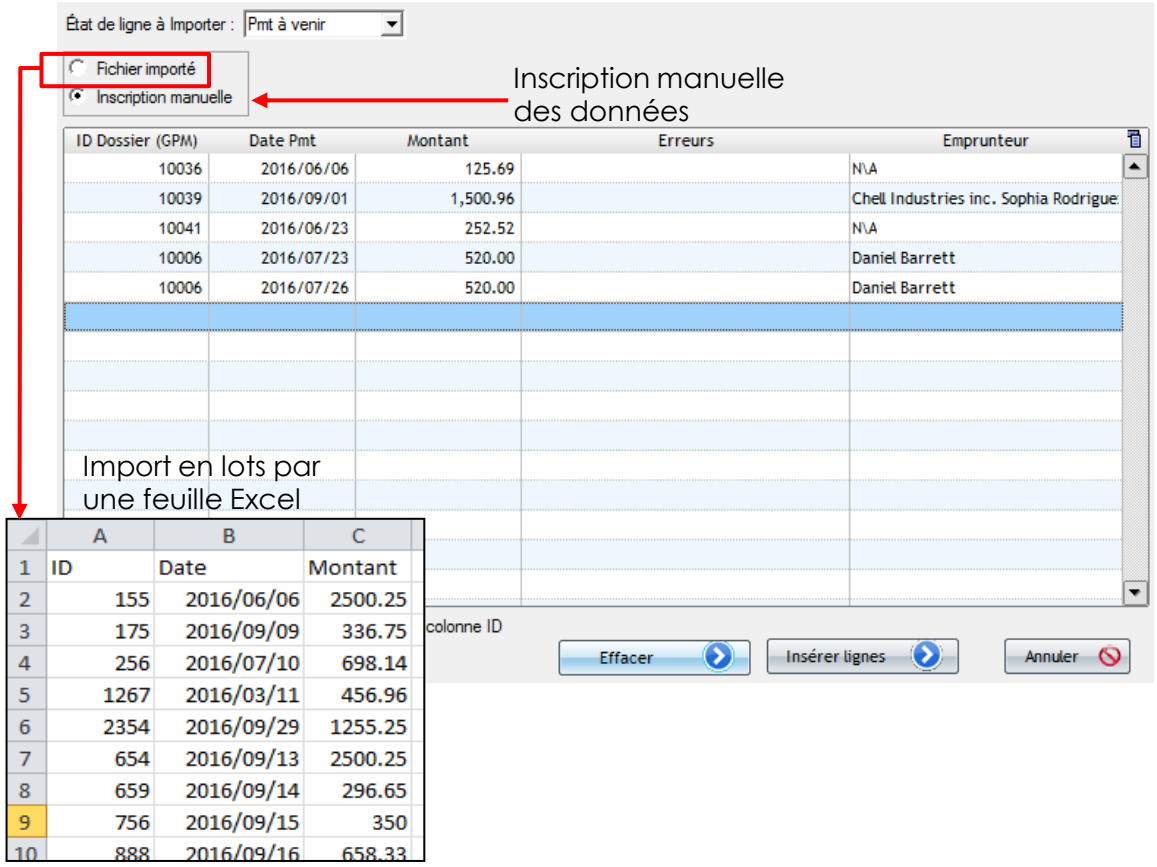


Mettez à jour des paiements en lot via Excel

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

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

Import de nouveaux paiements/transactions



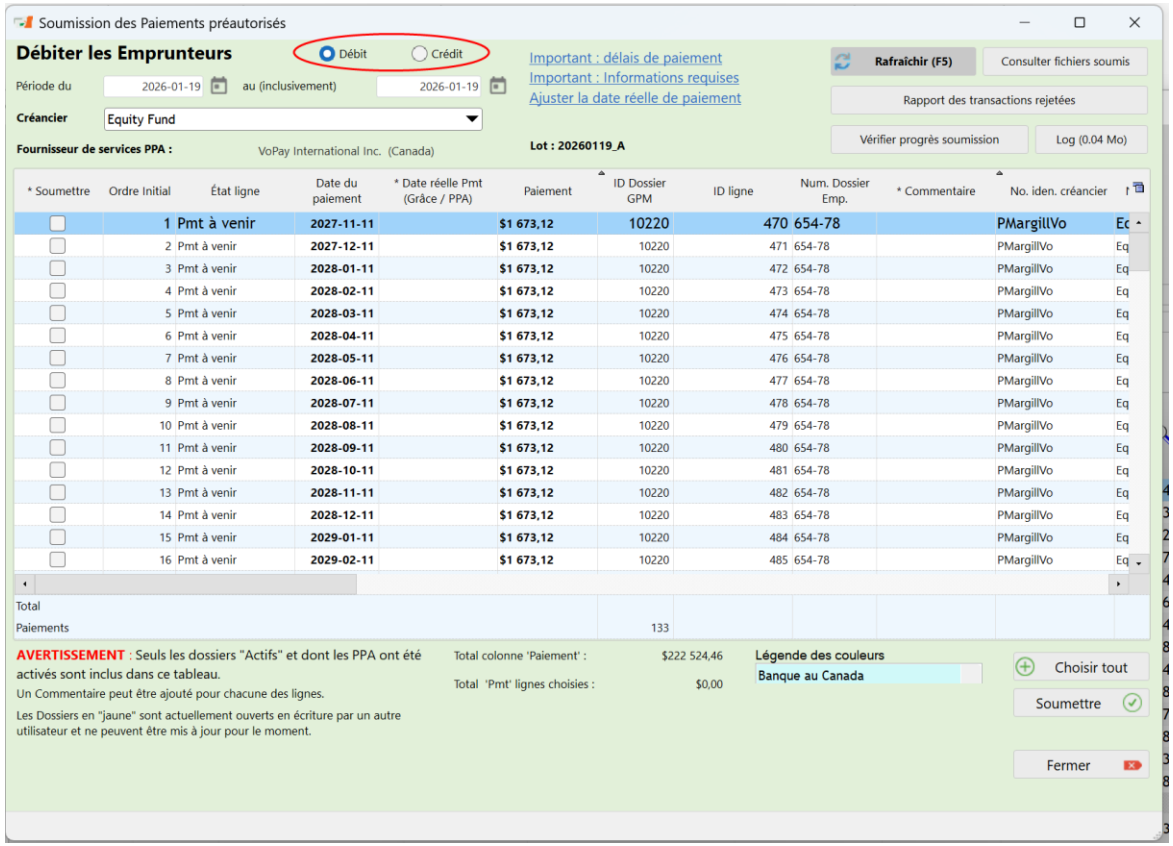
	A	B	C
1	ID	Date	Montant
2	155	2016/06/06	2500.25
3	175	2016/09/09	336.75
4	256	2016/07/10	698.14
5	1267	2016/03/11	456.96
6	2354	2016/09/29	1255.25
7	654	2016/09/13	2500.25
8	659	2016/09/14	296.65
9	756	2016/09/15	350
10	888	2016/09/16	658.33

Importez des paiements irréguliers en lot via Excel

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

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

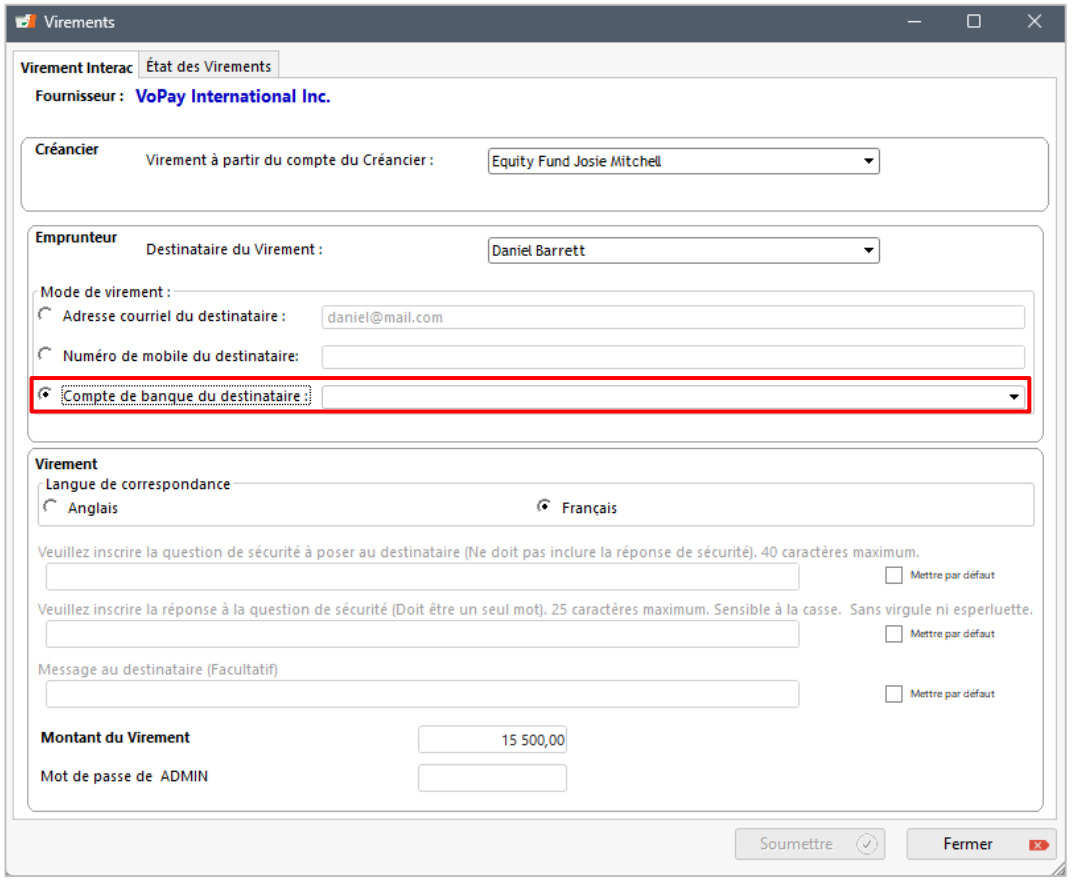
Paiements (Débits) préautorisés



Paiements (Débit) préautorisés

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

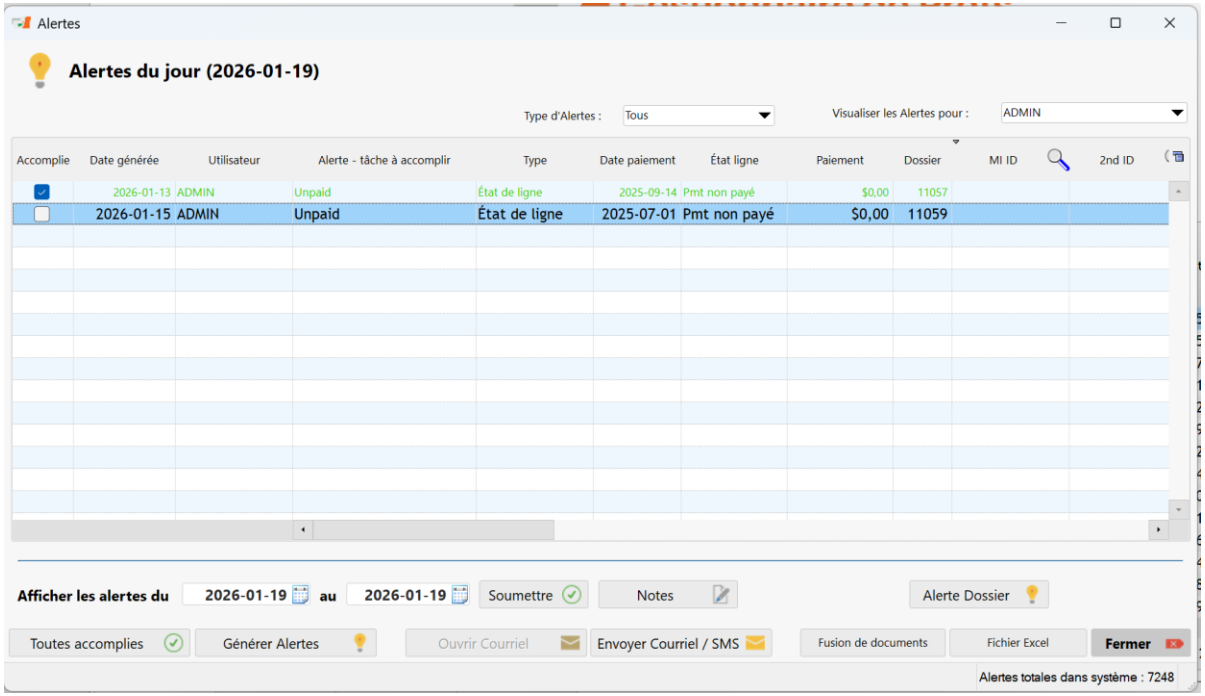
Crédit aux Emprunteurs



Paiements électroniques VoPay (au Canada). Deux options :

- Virement Interac à l'Emprunteur (par email ou SMS)
- Directement au compte bancaire de l'Emprunteur
  - Élimine la possibilité de répudiation du montant transféré

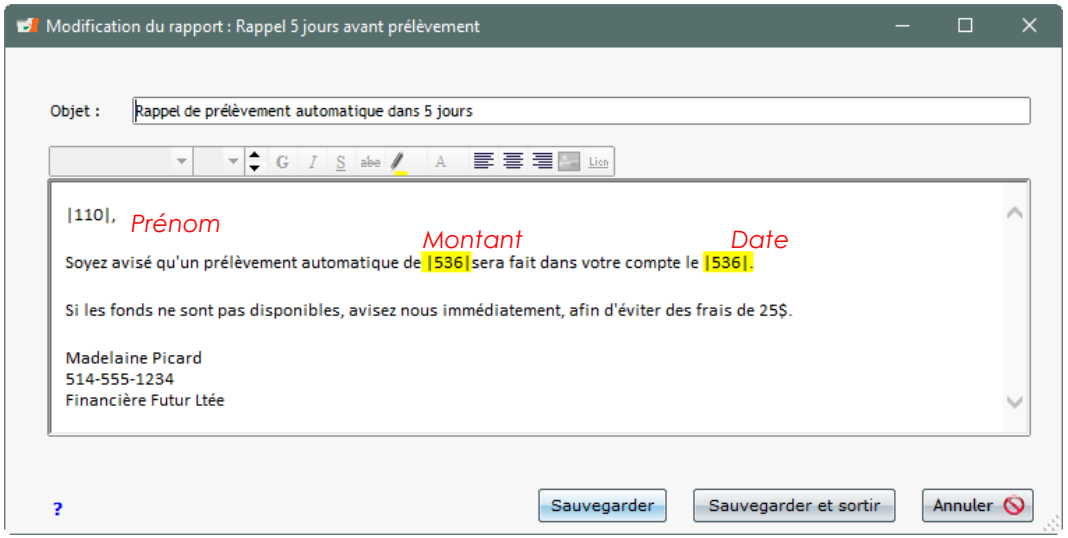
Alertes / Rappels



Alertes / Rappels

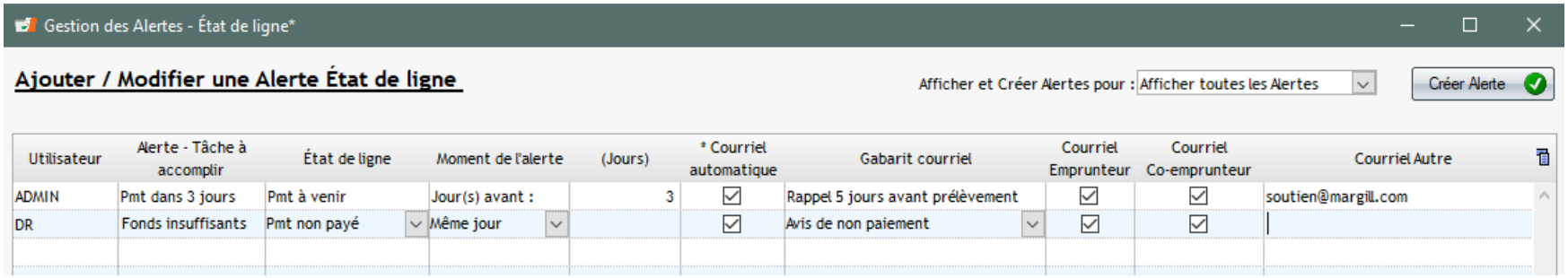
- Rappels vous avisant que quelque chose doit être accompli
  - Ces *tâches* peuvent être gérées (accomplies ou "À faire")
- Envoi automatique de courriels ou messages texte (SMS) aux clients
- Cinq (5) types d'alertes sont disponibles:
  - Générales
  - Reliées à un Dossier
    - Exemple : demander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

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



Alertes / Rappels par courriel/ SMS aux Emprunteurs et Co-emprunteurs

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



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

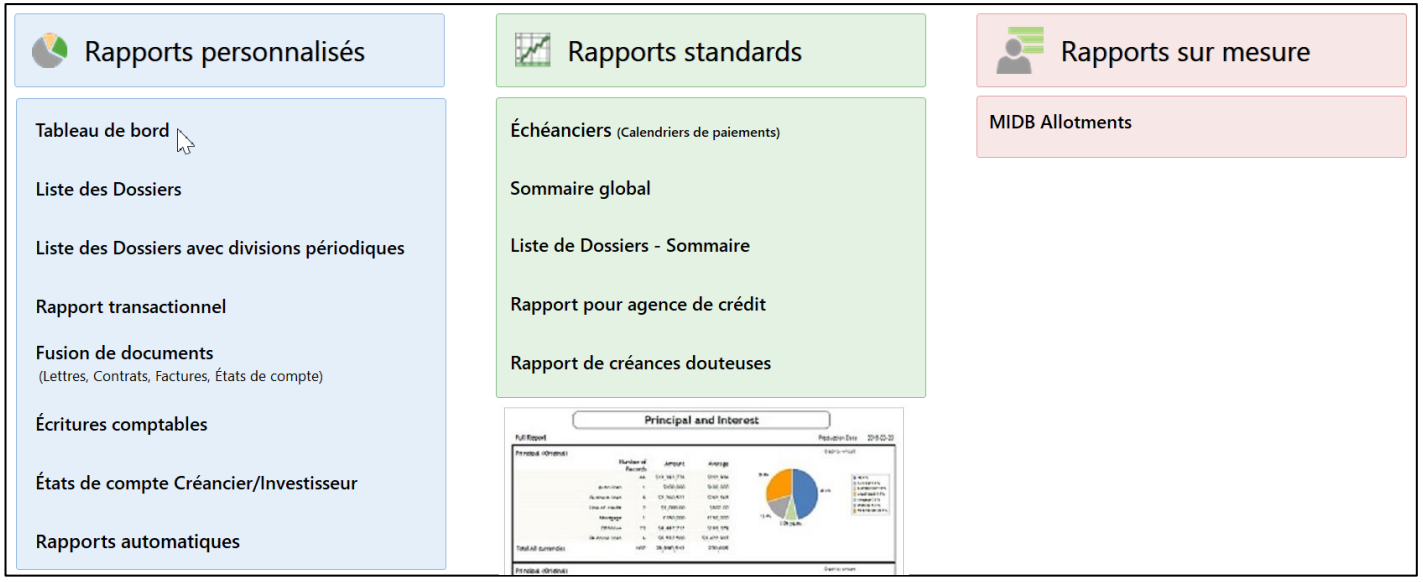
Rapports

Multiples rapports et options:

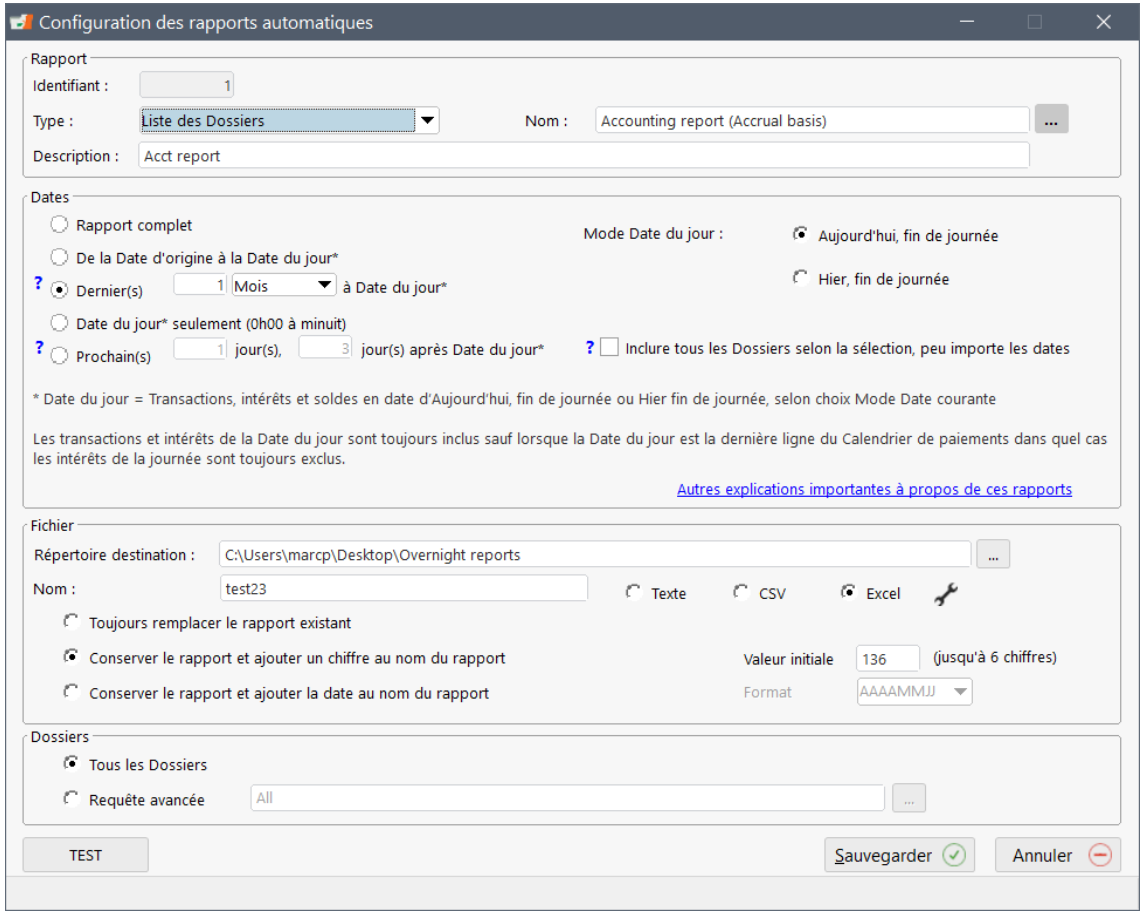
- Rapports standards
- Tableaux d'amortissement
- Imprimez, exportez vers Excel ou PDF
- Feuilles de calcul disponibles directement dans la plupart des rapports
- Nous pouvons créer des rapports hautement sophistiqués selon vos besoins très spécifiques

Rapports que vous personnalisez :

- Tableau de bord
- Liste de Dossiers (données détaillées)
- Liste des transactions
- Écritures comptables (Grand livre – GL)
  - Exportation vers divers logiciels comptables incluant Sage, Sage Nuage, Acomba, QuickBooks, CSV, Excel, etc.
- Fusion de données pour vos lettres, contrats, factures et états de compte (vers Docx, PDF et RTF)
- États de compte pour vos créanciers / investisseurs

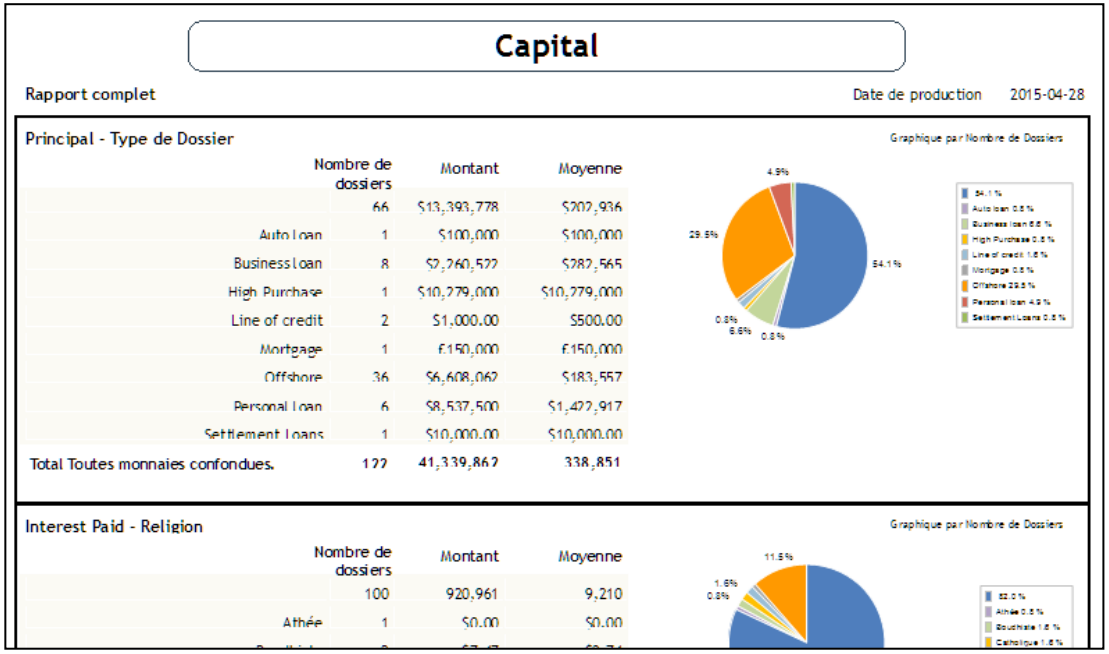


Rapports produits automatiquement



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

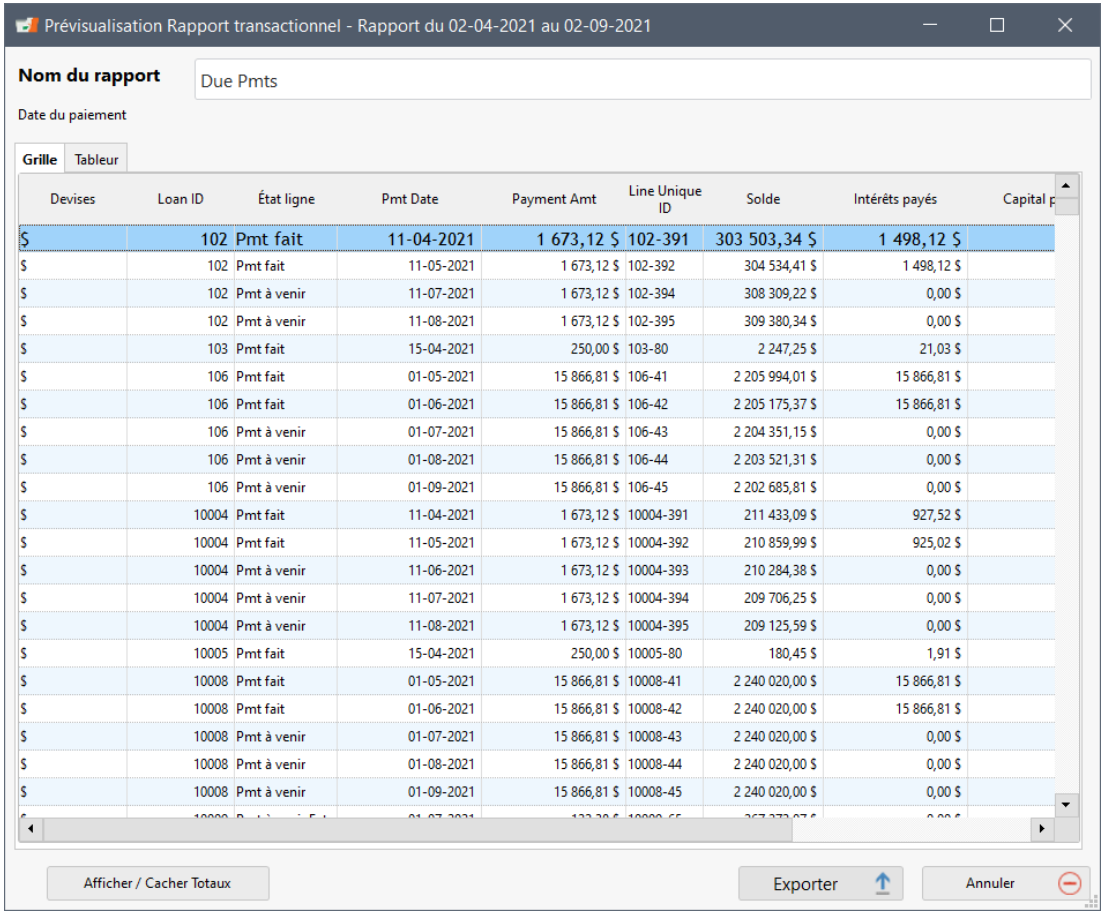
Sommaire Exécutif



Sommaire Exécutif

- Créez vos rapports à l'aide de plus de 700 champs facilement accessibles par thème
- Vue globale rapide du portfolio
- Obtenez rapidement le nombre de Dossiers, les montants et la moyenne selon multiples critères de l'usager
- Rapports socio-économiques selon vos propres champs sur mesure et menus déroulants

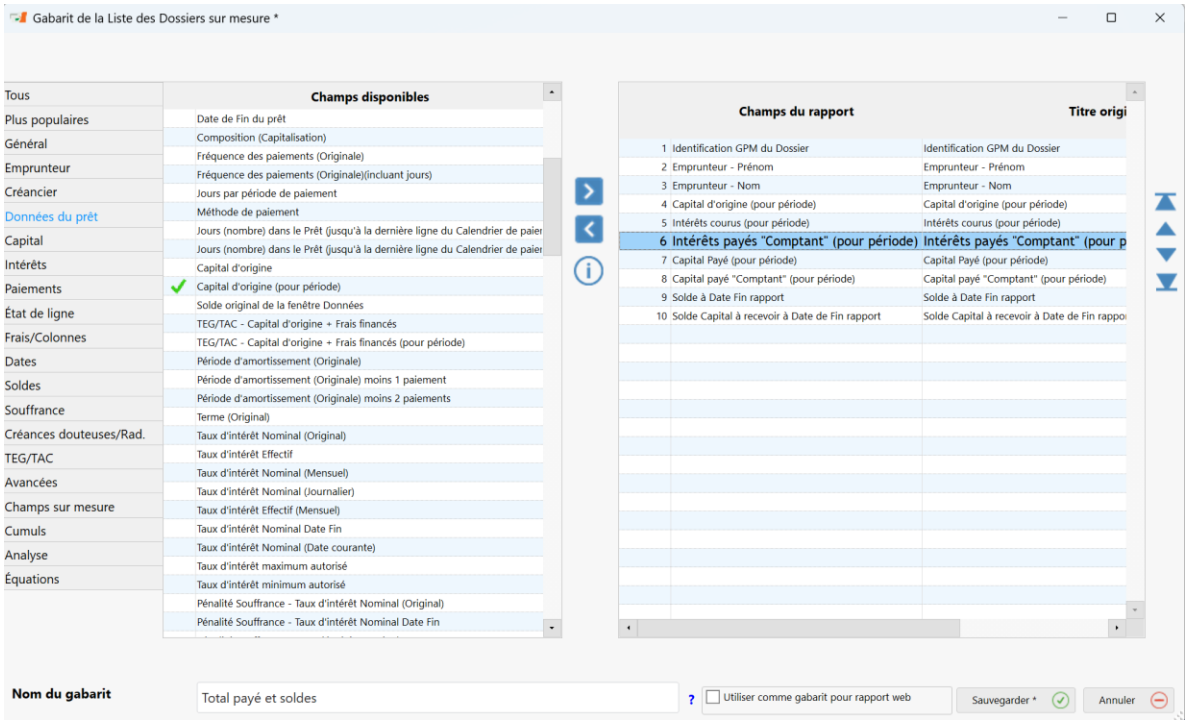
Rapport Transactionnel



Rapport Transactionnel

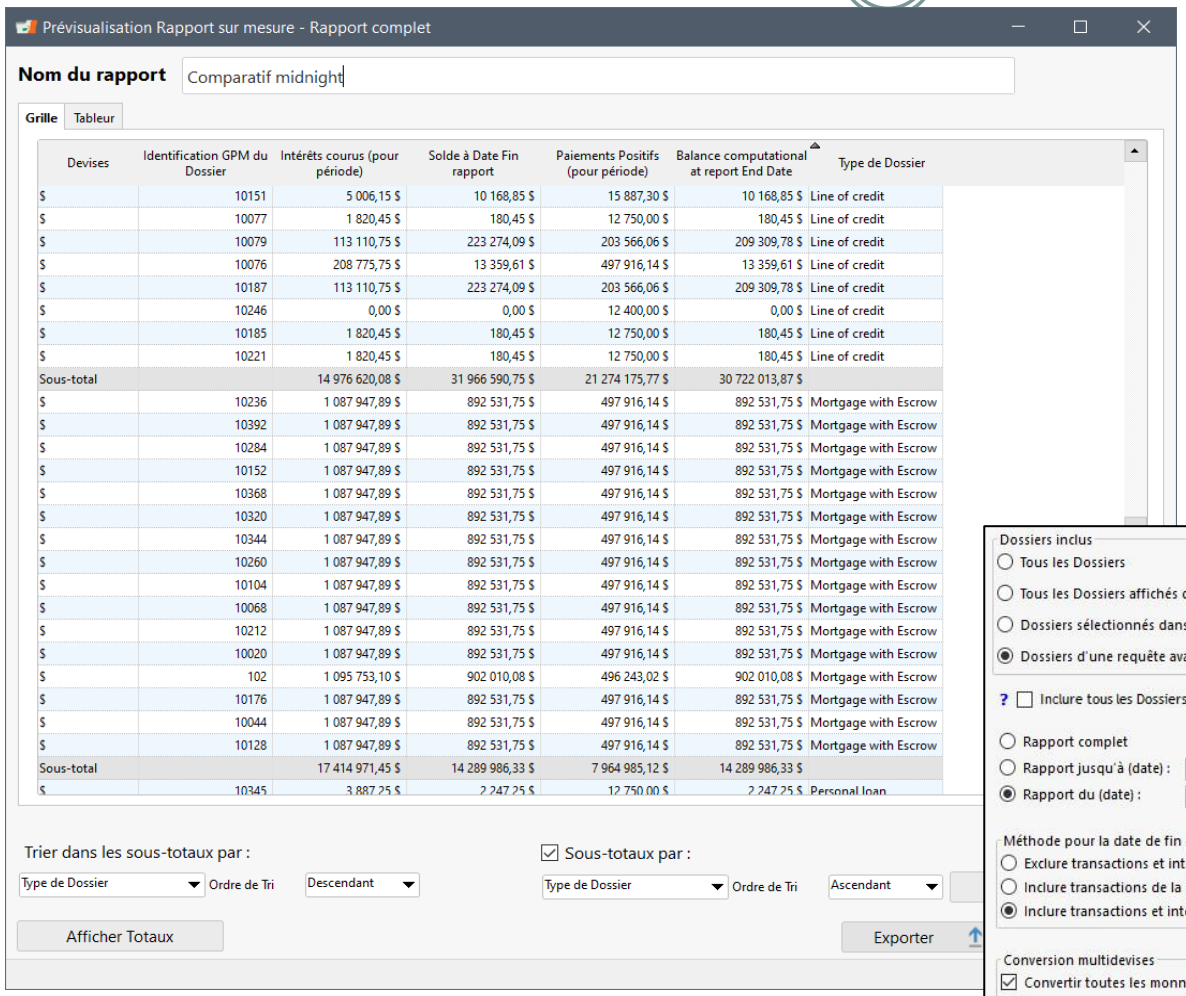
- Liste de toutes les transactions désirées (paiements, chèques retournés, frais…) pour certains dossiers ou pour tous les dossiers en quelques secondes
- Transactions pour une journée, une semaine, un mois, etc.
- Exporter en format Excel ou autre
- Totaux rapides

Liste de Dossiers sur mesure



- Créez vos rapports à l'aide de plus de 1400 champs préétablis, facilement accessibles par thème – avec la possibilité de créer un nombre illimité de champs et d'équations sur mesure
- Obtenez des totaux mensuels, trimestriels, annuels, etc.
- Exemples :
  - Liste de dossiers
  - Total des paiements du mois
  - Total des frais
  - Ancienneté des comptes
  - Montants en souffrance
  - Soldes
  - Et des centaines d'autres que vous créez
- Sous-totaux

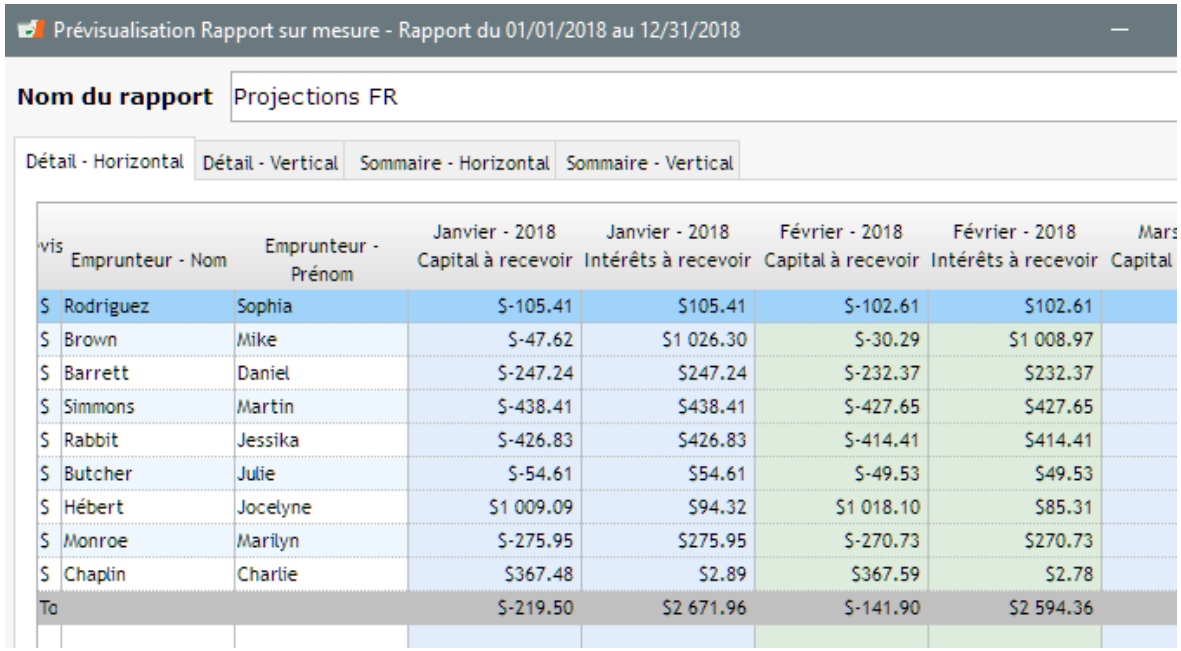
Liste de Dossiers (Résultats)



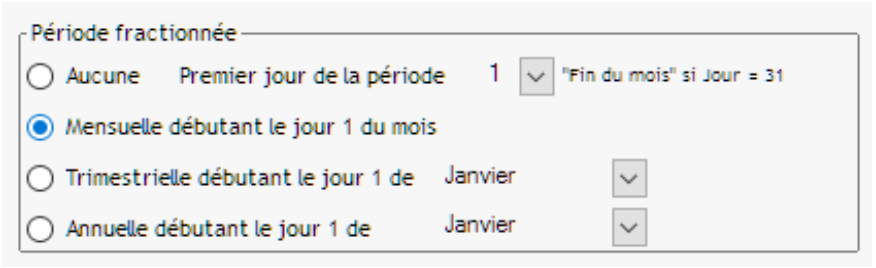
Liste de Dossiers

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

Prévisions financières



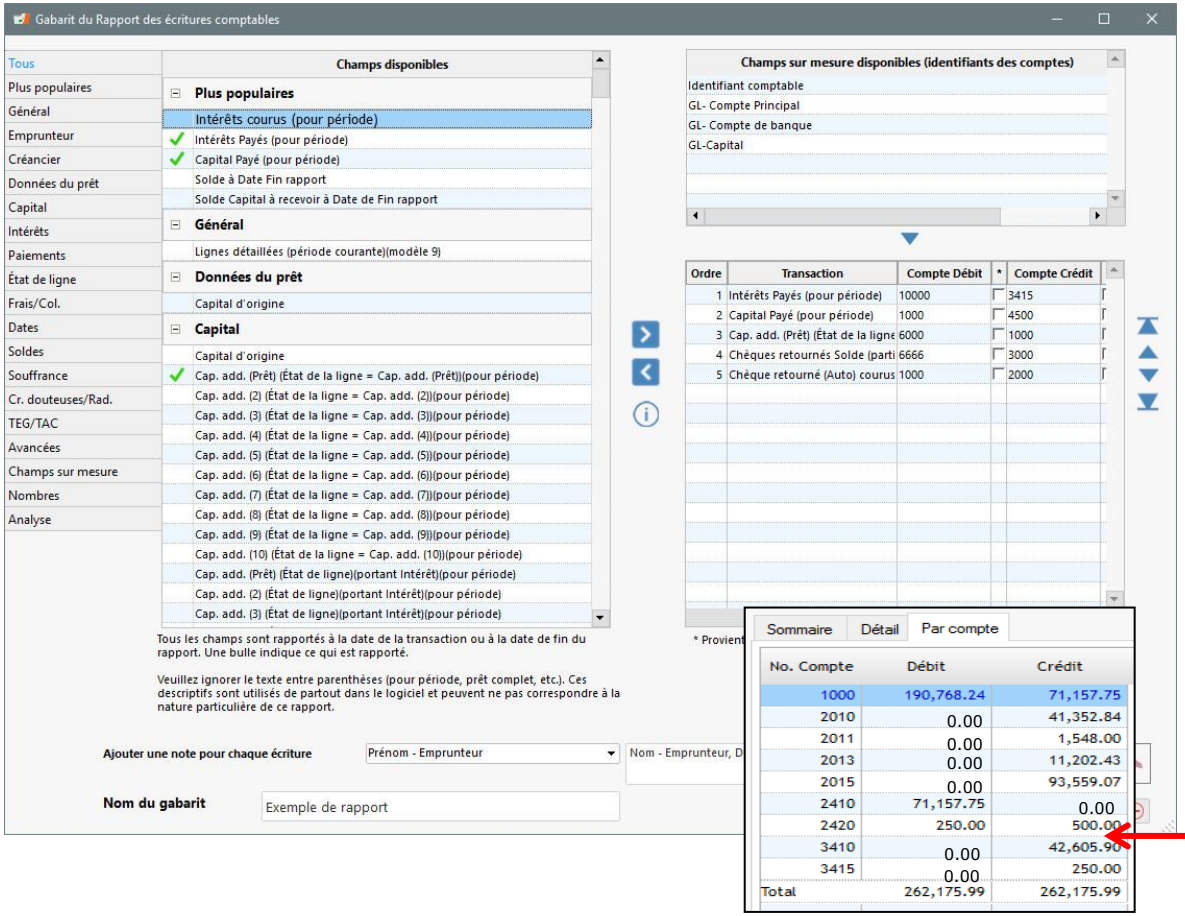
vis	Emprunteur - Nom	Emprunteur - Prénom	Janvier - 2018 Capital à recevoir	Janvier - 2018 Intérêts à recevoir	Février - 2018 Capital à recevoir	Février - 2018 Intérêts à recevoir	Mars Capital
S	Rodriguez	Sophia	$-105.41	$105.41	$-102.61	$102.61	
S	Brown	Mike	$-47.62	$1 026.30	$-30.29	$1 008.97	
S	Barrett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



Prévisions financières

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

Exporter directement vers le Grand livre



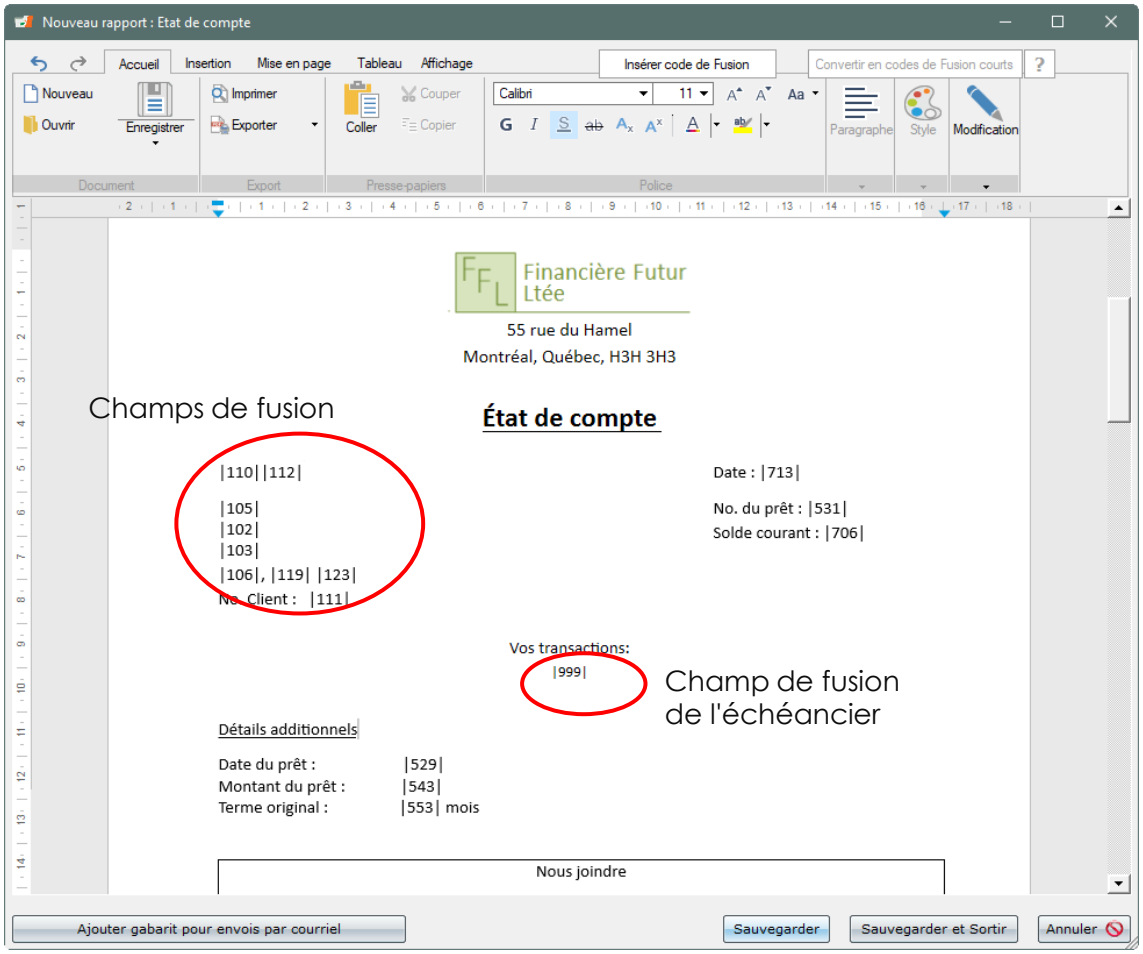
Exportez vers le GL de votre système comptable

Exportez vers :

- Sage
- Quick Books *Pro* (et +)
- Acomba
- CSV, TXT et Excel
- Autres formats sur mesure

- Création de rapports personnalisés en quelques secondes
- Inscrire les comptes crédit et débit du GL
- Totaux des Débits et Crédits par poste
- Comptes GL statiques ou dynamiques
- Les rapports peuvent inclure des comptes de GL fixes ou de comptes de GL uniques à chaque Dossier
- Participation (%) par Créancier
- Sommaire par compte
- Option de renverser les écritures exportées (en cas d'erreur)

Contrats, Lettres, Factures et États de compte



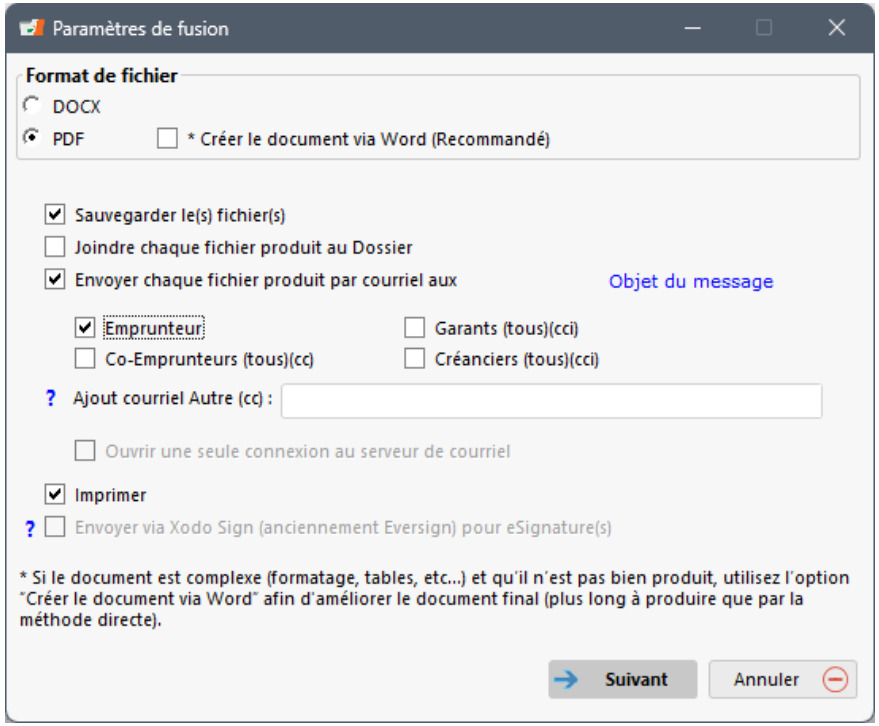
Fusionnez vers PDF, Word ou *RTF*

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

Possibilité de créer des **PDF finement peaufinés**

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

Contrats, Lettres, Factures et États de compte



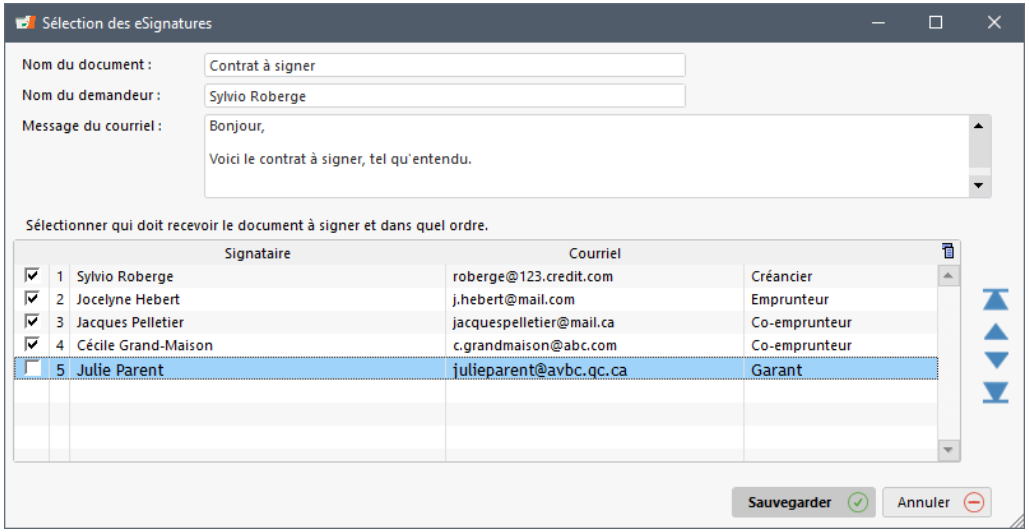
En un seul clic

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

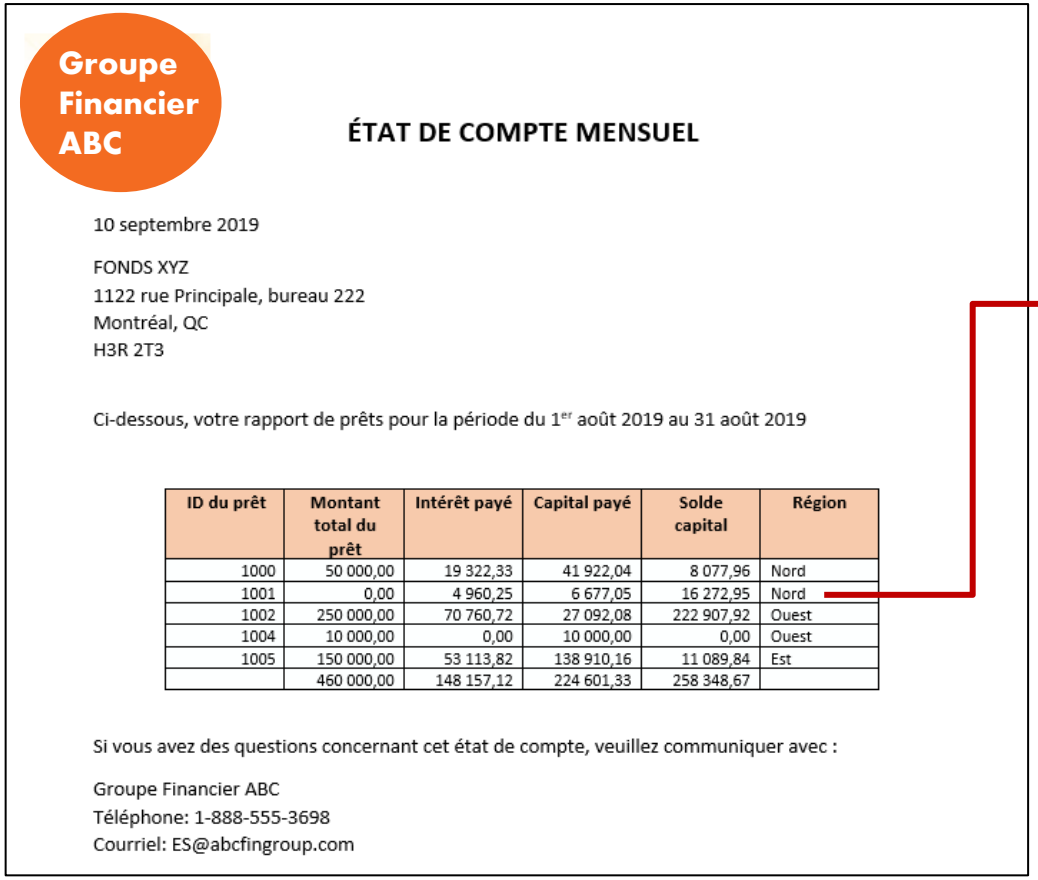
eSignature

Signature électronique avec (Xodo Sign)

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



États de compte pour Créanciers / Investisseurs



Groupe Financier ABC

ÉTAT DE COMPTE MENSUEL

10 septembre 2019

FONDS XYZ
1122 rue Principale, bureau 222
Montréal, QC
H3R 2T3

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

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

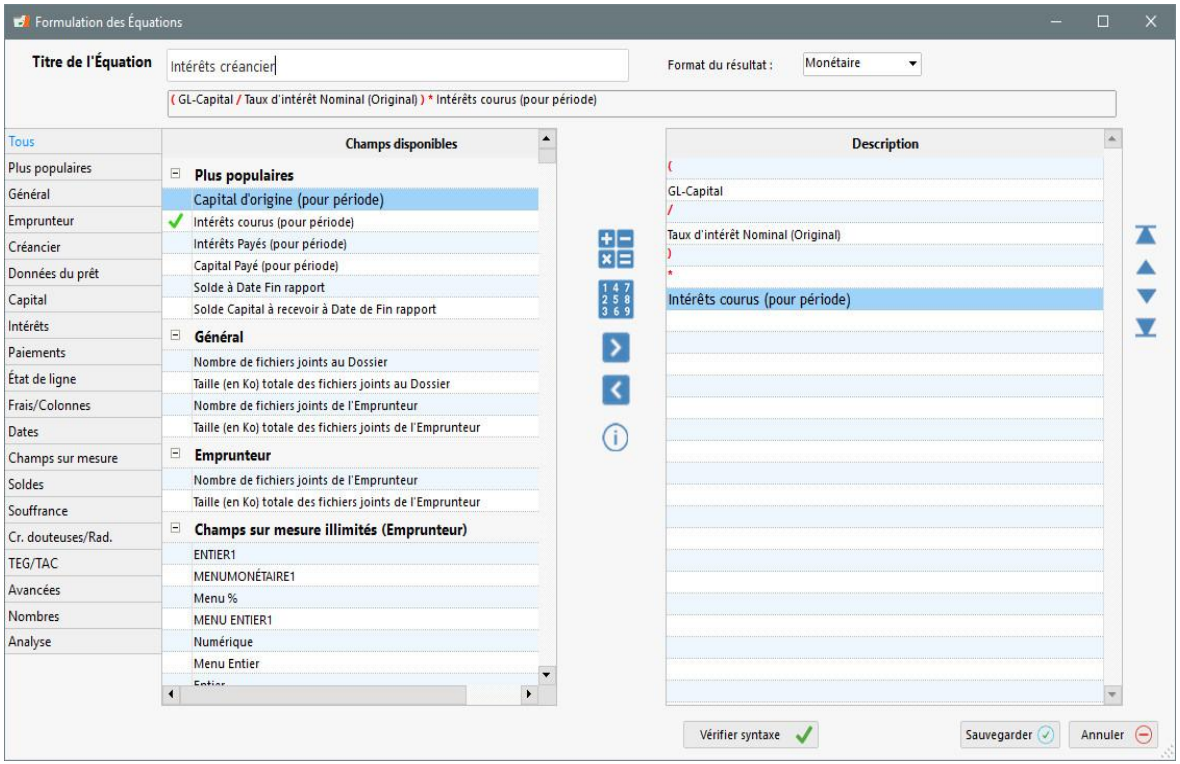
Si vous avez des questions concernant cet état de compte, veuillez communiquer avec :

Groupe Financier ABC
Téléphone: 1-888-555-3698
Courriel: ES@abcfingroup.com

États de compte pour créanciers et investisseurs

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

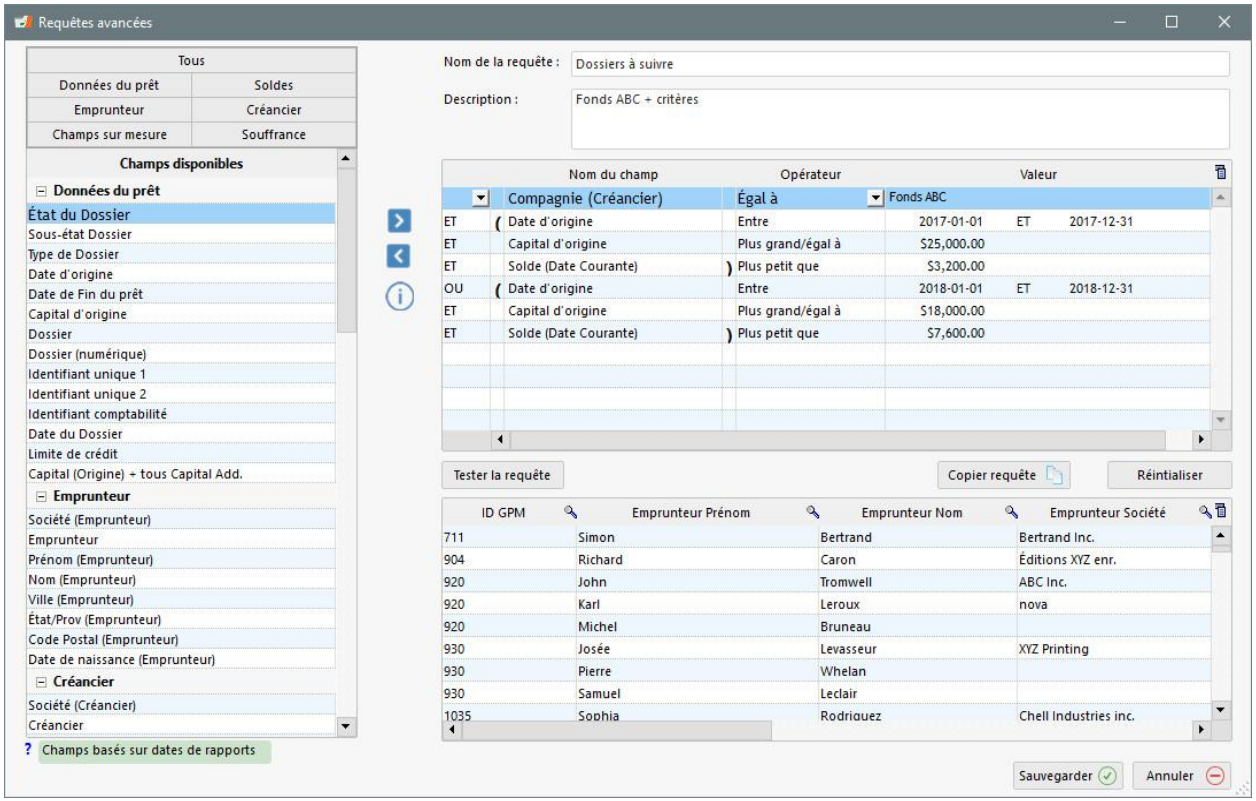
Équations mathématiques



Équations mathématiques

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

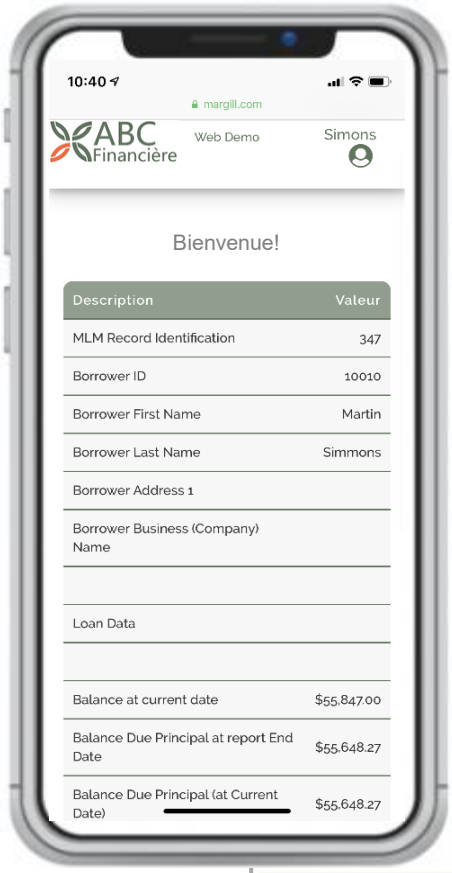
Requêtes avancées



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

- Créez vos propres requêtes avancées en choisissant parmi des centaines de champs afin de :
  - Définir des critères très spécifiques pour la sélection de Dossiers lors de la production de rapports
  - Seuls les Dossiers correspondants aux critères définis dans la requête seront utilisés pour la production du rapport
  - Périodes flottantes (Mois prochain mois, Année passée…)

Interface Web pour Emprunteurs et Investisseurs



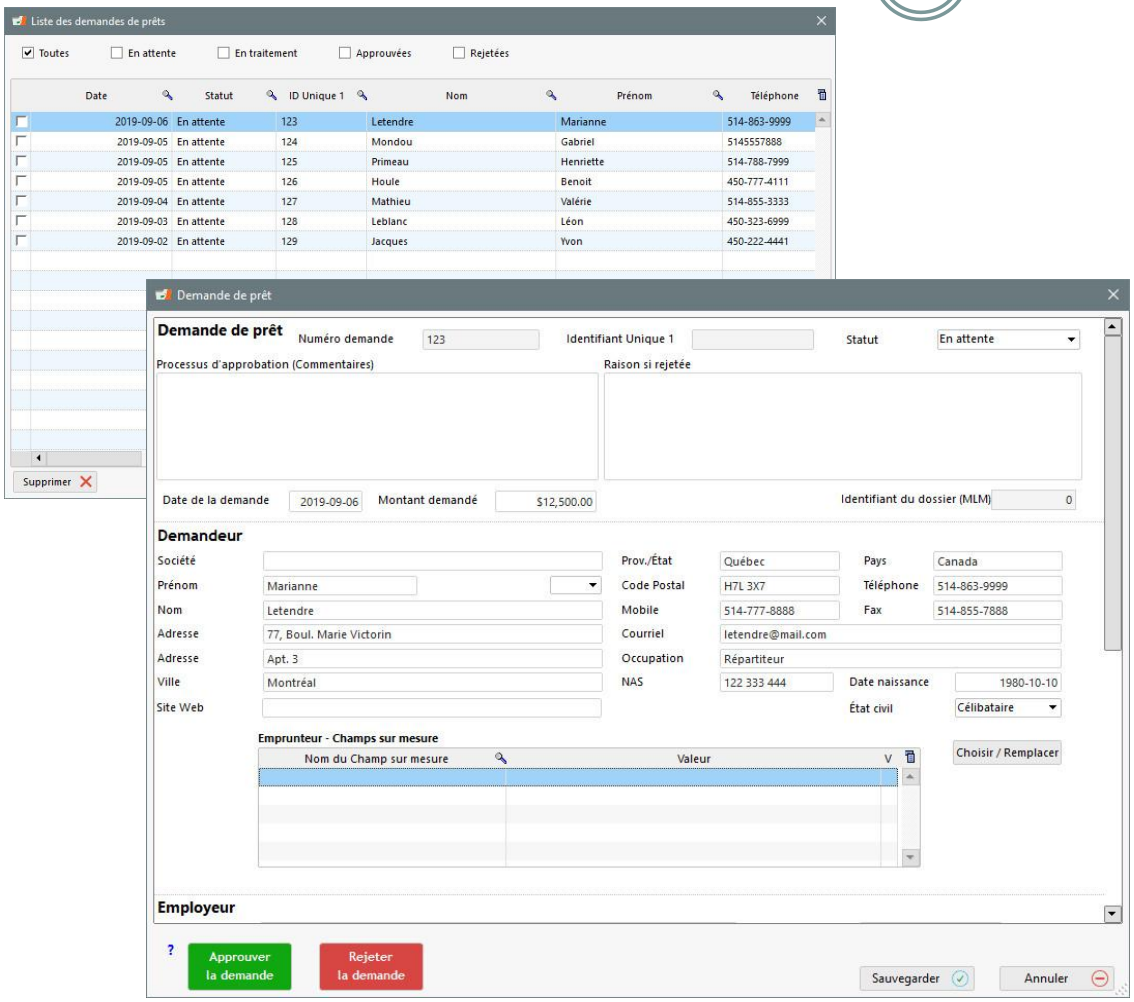
Données emprunteur (web ou mobile)

Données investisseurs (créanciers) (web suggéré)

Interface Web aux données

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

Demandes de prêts – Import en lots



Demandes provenant d'un site web

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

Web à Margill en temps réel par API

Formulaire de demande de prêt

https://meilleursprets.com

Demande de Prêt

Nom	Leduc
Prénom	Jules
Occupation	Une très bonne
Date de naissance	03-03-2003
Raison du prêt	Auto
Montant du prêt	5000

J'applique

Notre ou votre application d'approbation

Jules Leduc
5000,00

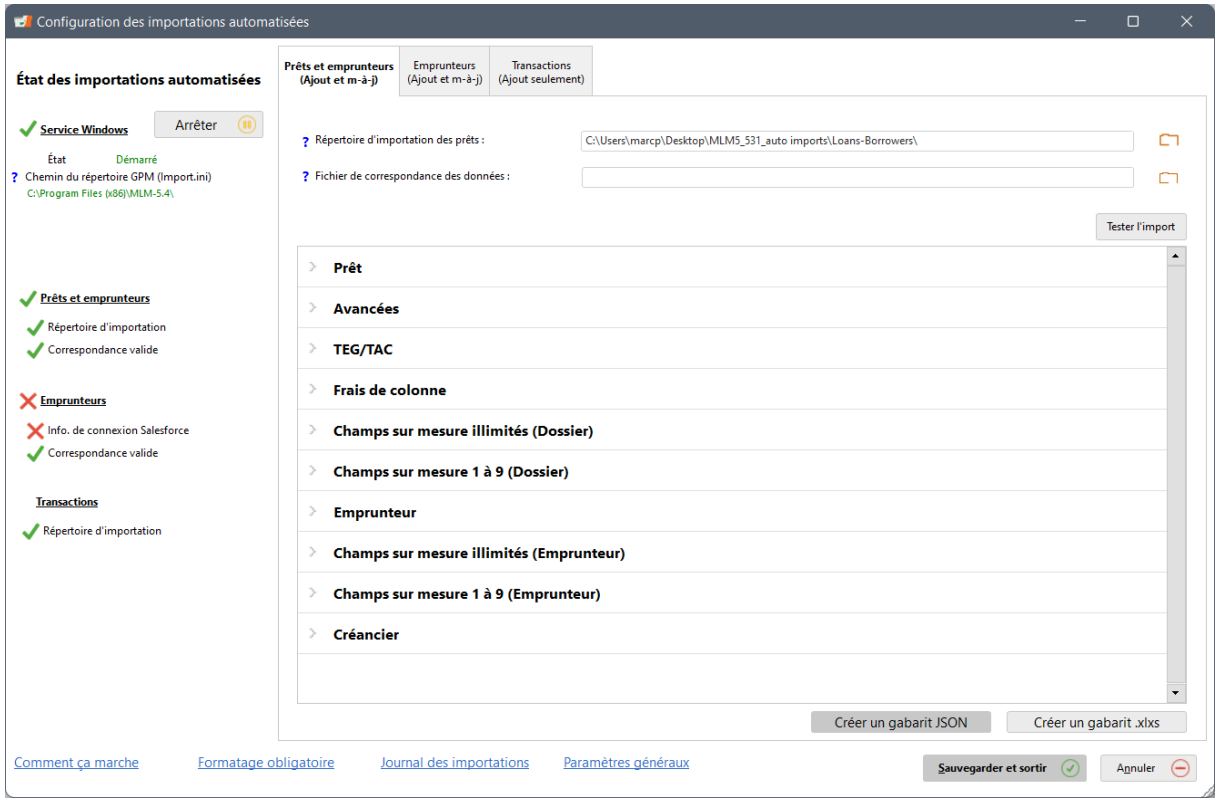
Approuvé | Refusé

APPROUVÉ

Gestionnaire de Prêts Margill

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

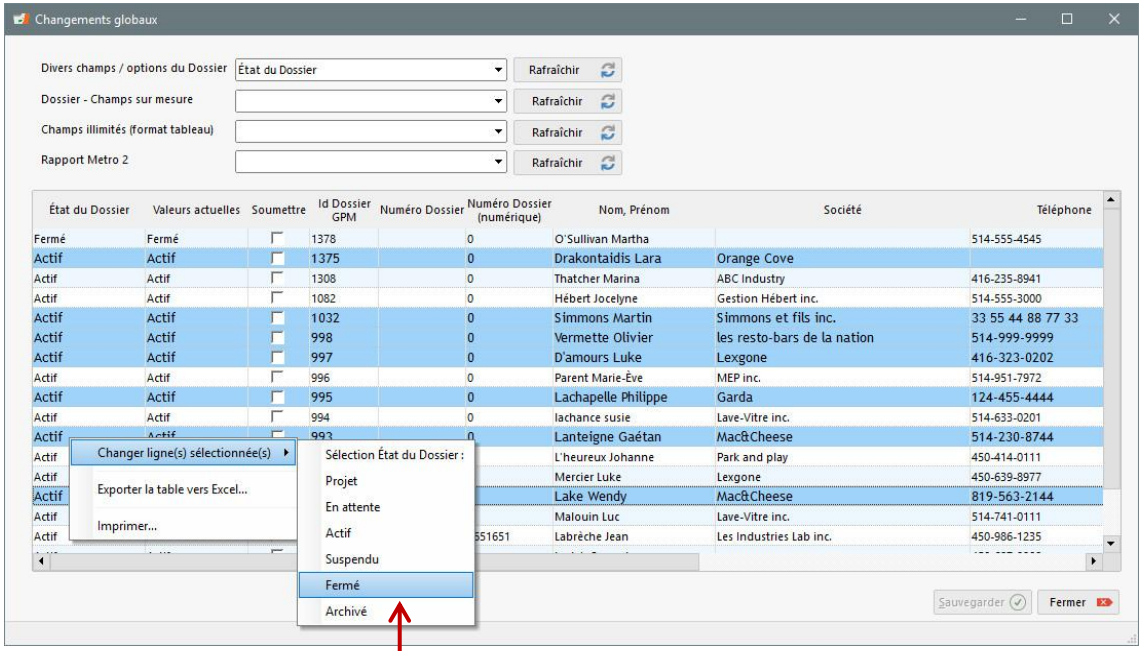
API – Création/Mise à jour automatique et en temps réel de Prêts et Emprunteurs et nouvelles Transactions



API – Création et mise à jour des données

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

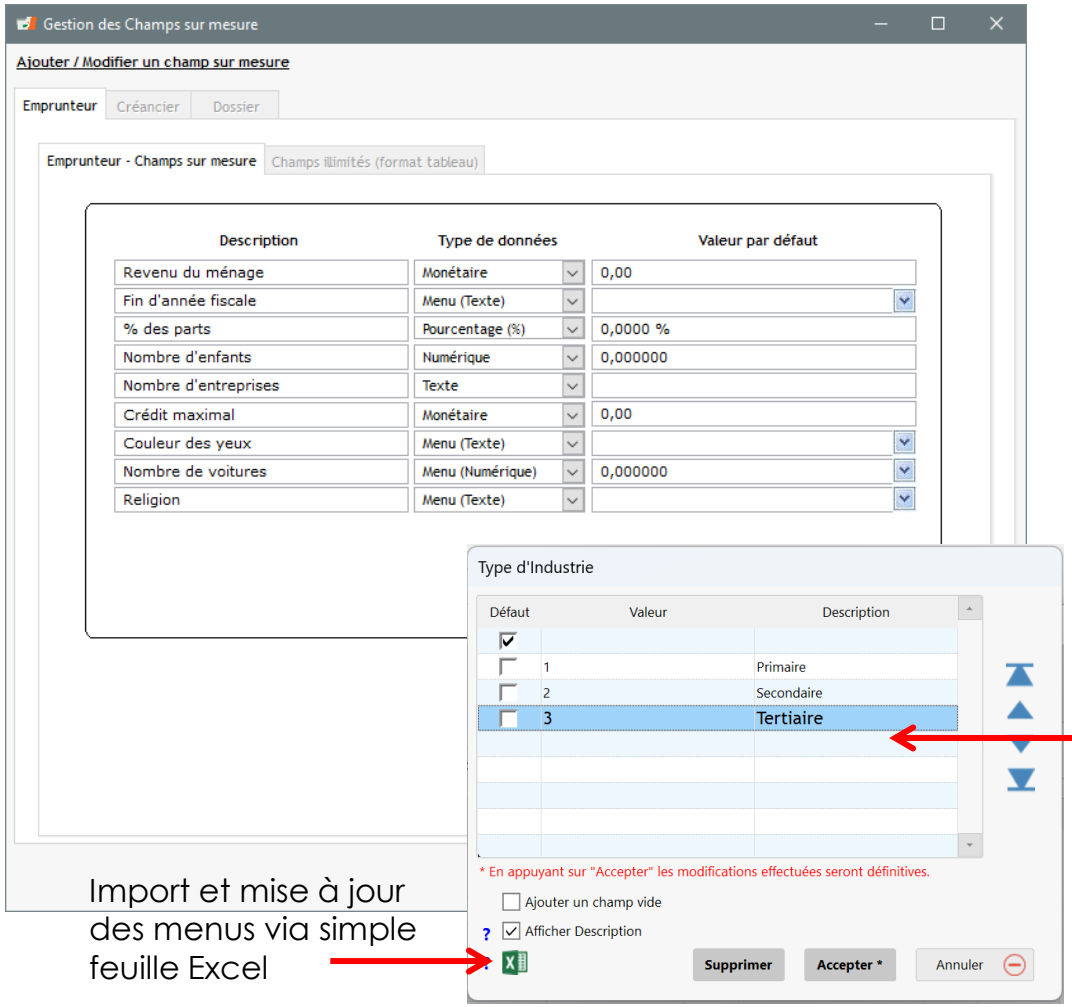
Changements Globaux
de la Base de données



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

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

Personnalisez vous-même



Import et mise à jour des menus via simple feuille Excel

Types d'instruments financiers

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

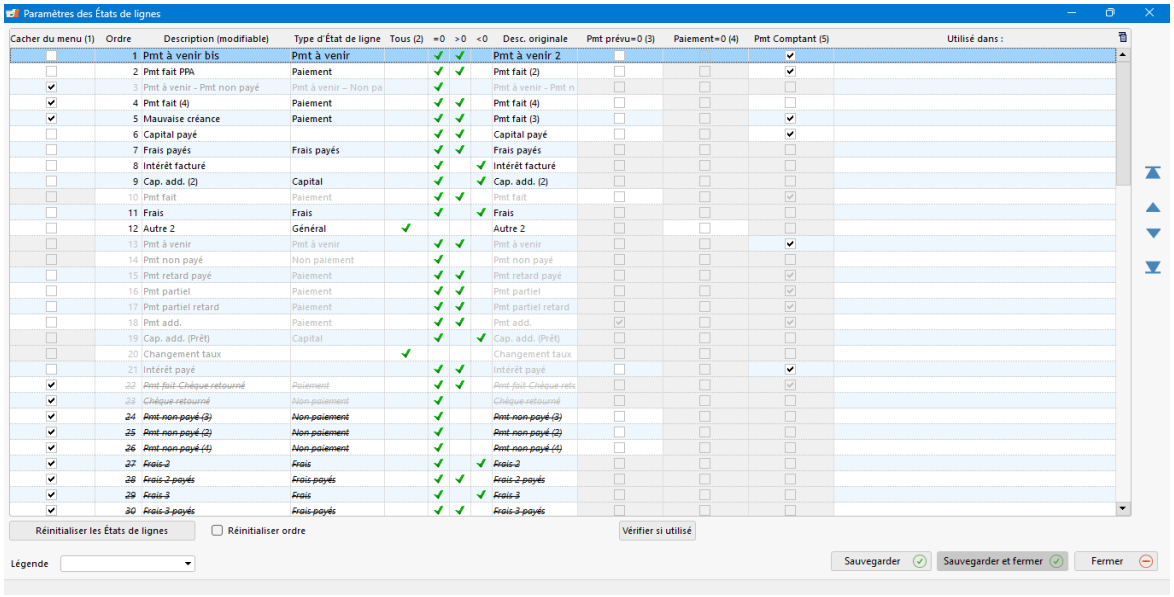
Champs personnalisés

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

Menus personnalisés

- Créez des menus déroulants personnalisés en quelques secondes :
  - Champs personnalisés
  - Autres champs
  - Description des données : exemple 1 = Primaire

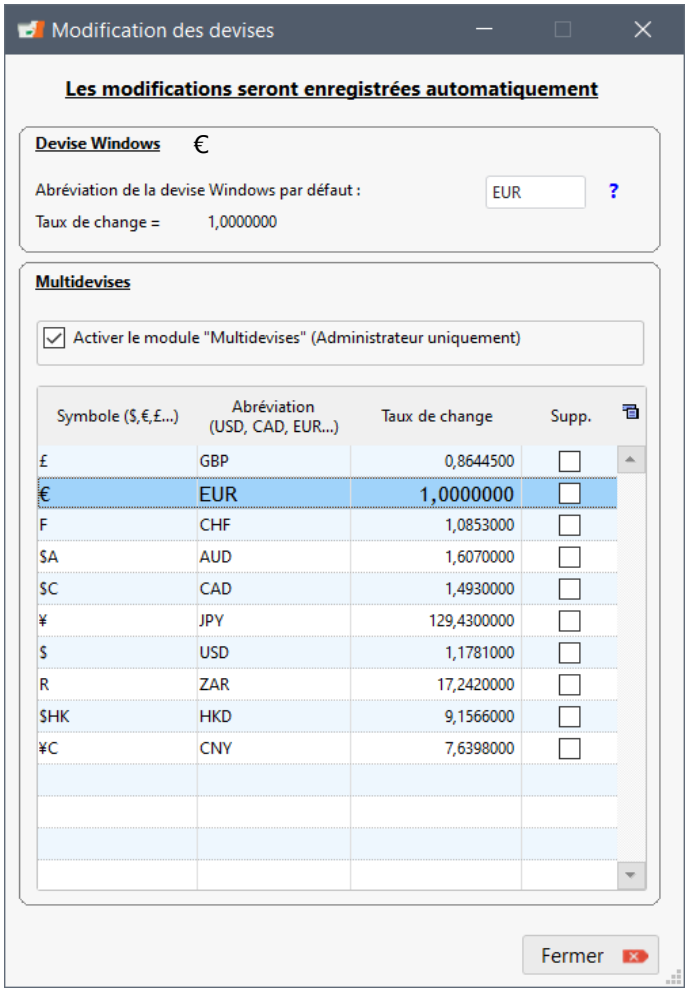
États de ligne de Transactions



États de ligne

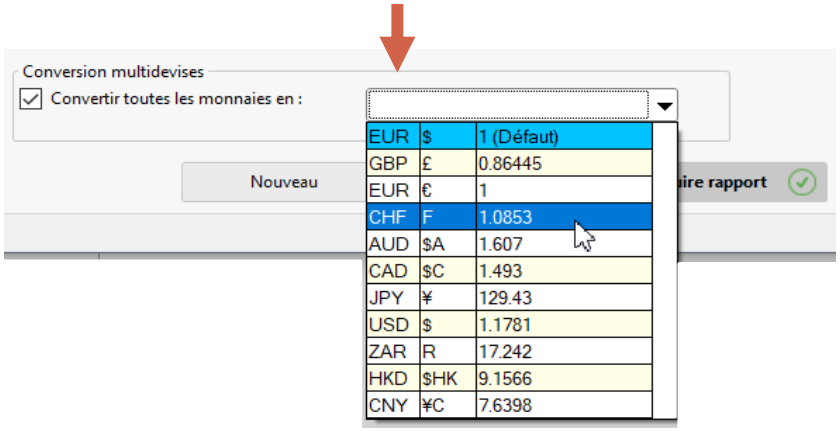
- Plus de 100 États de ligne vous permettent de spécifier comment votre paiement est appliqué et rapporté en comptabilité :
  - Payé, Paiement non payé, Paiement partiel, Frais, Pénalités, Assurances, Taxes, Capital additionnel, Investissement, Ajustement, etc.
  - Nommez votre type de paiement (Payé Visa, Chèque, PPA…), Frais (Administratif, Chèque retourné…) et Capital additionnel
  - Identifiez les paiements « Comptant » ou non : mauvaises créances, transferts, pardons…
  - Cachez et déplacez les États de ligne en fonction de VOS besoins (et non des nôtres)
  - Pour les cas spéciaux, vous pouvez créer votre propre « Paiement à venir » – Payable Comptant, Payable par chèque, etc.
  - Chargez de l'intérêt et paiement de l'intérêt d'avance

Devises sur mesure et taux de change

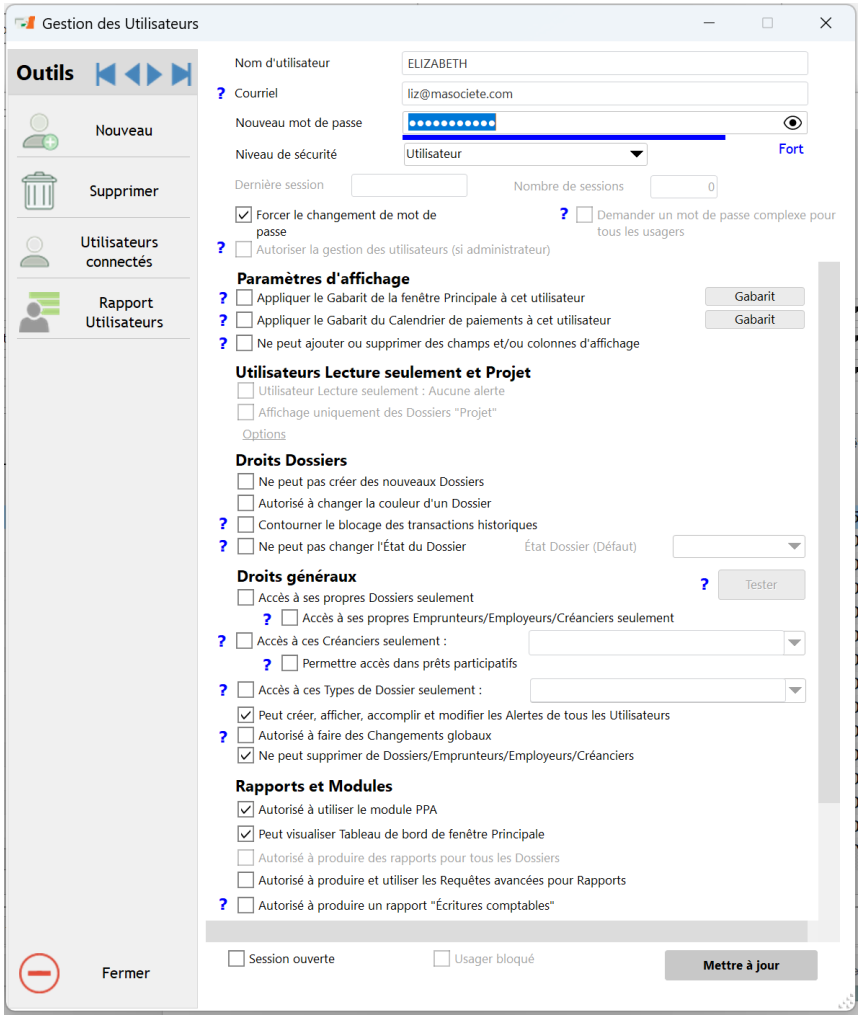


Devises :

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



Rôles et Permissions des Utilisateurs



Rôles :

- Super Administrateur (ADMIN)
- Administrateur
- Utilisateur privilégié
- Utilisateur
- Utilisateur Projet
- Utilisateur lecture

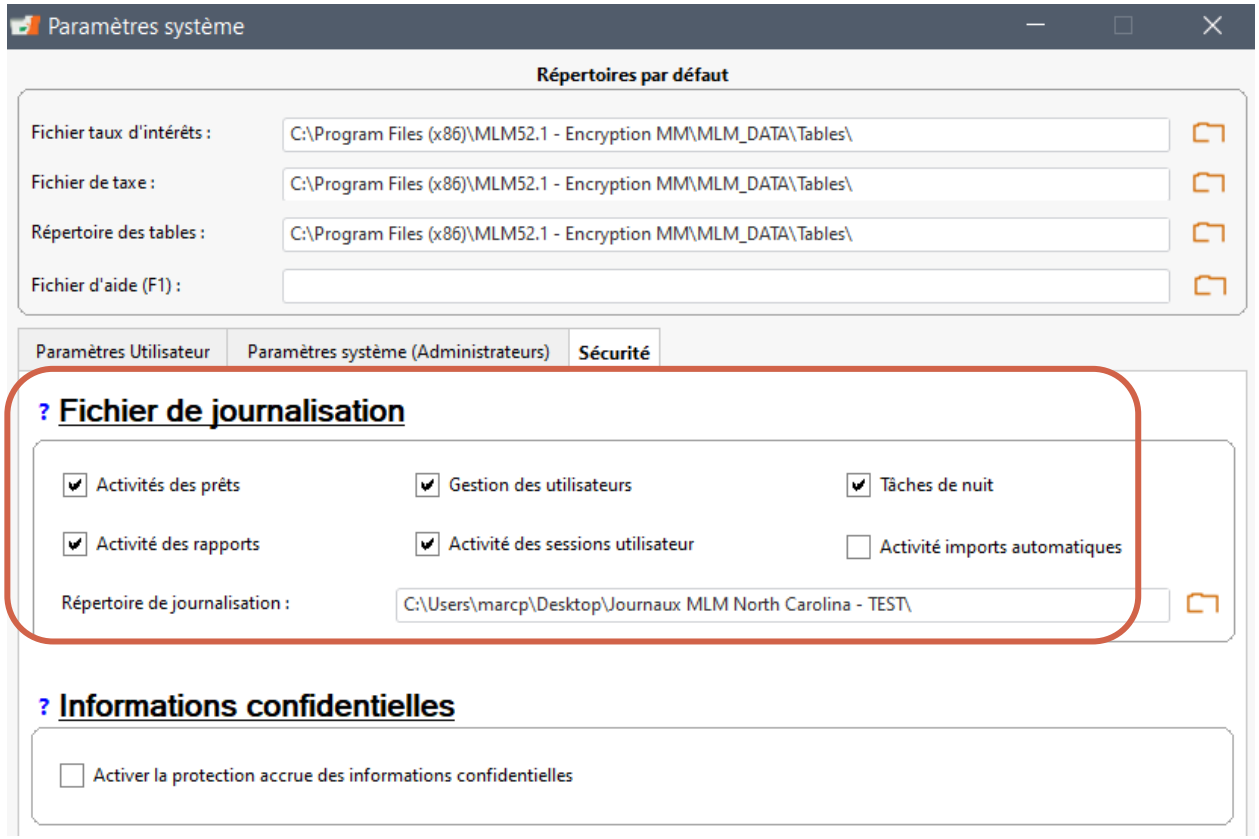
Mots de passe :

- Forts ou non
- 5 essais d'accès et blocage
- Récupération par courriel
- Authentification multi-facteurs (MFA) avec téléphone intelligent

Multiples permissions peuvent être accordées ou interdites

Rapport détaillé des droits des utilisateurs

Journaux (*logs*) d'activité



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

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

Autres caractéristiques (1)

- Import facile des emprunteurs, du prêt et des transactions via Excel
- Bilingue – français et anglais
- Multidevises
- Taux d'intérêt fixe ou variables
  - Taux d'intérêt de 0 à 6 points décimaux
- Multi-usagers (Réseau) ou monoposte
- Installation sur serveur (ou ordinateur) ou dans le Nuage (*Cloud*)
  - En mode Nuage sur Azure : SOC2® Type 2
- Interface intuitive et visuelle
- Outil de recherche de la base de données entière
- Personnalisez vos « États » de dossiers
- Confidentialité des Numéros d'assurance sociale et données bancaires
- Chiffrement (cryptage) des données
- Prêts Maîtres et Affiliés (option avancée)
- Puissance mathématique unique
- Grande personnalisation du logiciel par l'usager

Autres caractéristiques (2)

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

Quelques-uns de nos clients

Colorado Economic Development Regions 9 and 10

80+ MRC/ CDÉ / CLD du Québec

Et des centaines d'autres dans 52 pays!

Version d'essai / Nous joindre

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

www.margill.com/gsf

- Prenez un rendez-vous avec nos experts pour une démonstration d'une heure ou pour de plus amples renseignements :

ventes@margill.com
soutien@margill.com

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