

Gestionnaire de Prêts Margill

Importation automatisée de données via fichiers JSON/Excel et Service Windows

Contenu

- Concept général
- Service Windows du GPM
- Fichiers d'importation et répertoire de destination pour ces fichiers
- Mode Implantation
- API 1 - Création et mise à jour automatique d'Emprunteur
- API 2 - Création et mise à jour automatique du Prêt/Emprunteur
- API 3 - Ajout automatique de nouvelles Transactions
- API 4 – Mise à jour automatique de paiements existants (de Pmt à venir fait Pmt ou autre)
- Utilisation de plusieurs API pour import de données
- Journal des importations
- Annexe 1 – Format des données des imports automatiques

GPM Version 5.6 (et 5.6 Beta, non disponible à cette date)

Dernière mise à jour : 2 avril 2024

Concept général

Cette Interface de programmation (en anglais, *API* pour *Application Programming Interface*) permet l'importation (création et mise à jour) automatique des prêts et des Emprunteurs en plus de l'importation des nouvelles Transactions (Paiements et autres) dans le Calendrier de paiements. À ce jour, ces trois API sont disponibles ainsi qu'un API pour le système de gestion de relations (CRM) de clients Salesforce : https://www.margill.com/margill-loan-manager/Margill_API_Salesforce_FR.pdf

L'API de l'Emprunteur et celui du Prêt/Emprunteur sont très similaires. L'API Prêt/Emprunteur fait ce que l'API de l'Emprunteur fait, et donc il peut être utilisé, si désiré, pour créer/importer/mettre à jour les données du Prêt et de l'Emprunteur. Si seules les données de l'Emprunteur sont requises, alors vous devriez utiliser l'API de l'Emprunteur seulement et non l'API Prêt/Emprunteur puisqu'un Dossier doit toujours être inclus dans l'import/mise à jour. L'API Prêt/Emprunteur offre plus de flexibilité à long terme. Les deux API peuvent être utilisées en même temps mais certaines subtilités devront être comprises (explications plus bas).

L'API Prêt/Emprunteur permet la création du Prêt et de l'Emprunteur simultanément à partir d'un fichier JSON ou Excel localisé dans un répertoire (en anglais un *hot folder*). L'API élimine le besoin de créer manuellement l'Emprunteur et par la suite le Prêt ou encore le besoin d'importer manuellement une feuille Excel avec les données de l'Emprunteur ou du Prêt. Tout peut se faire avec un seul fichier et ce de façon automatique (version 5.4) à partir de données provenant d'un autre système d'information tel un CRM.

Si plus d'une API est utilisée pour l'import, vous DEVEZ créer un répertoire de fichiers par type d'API vers lesquels envoyer les fichiers (JSON ou Excel). Vous ne pouvez pas avoir différents fichiers API dans le même

répertoire. Idéalement, créez un répertoire principal nommé par exemple GPM_Imports_Auto et des sous-répertoires nommés GPM_Emprunteur, GPM_Pret_Emprunteur, GPM_Transactions.

Les Créanciers ne peuvent être créés ou mis à jour avec cet outil parce que dans la majorité des situations, il n'y a qu'un seul ou quelques Créanciers dans le système. Les Créanciers peuvent être créés manuellement ou via une feuille Excel dans Outils > Paramètres > Spéciaux > Importer données (Emprunteur, etc.).

Pour l'importation de nouvelles transactions, ceci peut se faire seulement via fichier Excel (et non fichier JSON).

Définitions:

Interface de programmation (anglais API) : un intermédiaire logiciel permettant à deux applications de communiquer entre elles.

Service Windows : une composante du système d'exploitation Microsoft Windows permettant la création et la gestion de processus de longue durée.

Fichier JSON : fichier qui sauvegarde des structures de données simples et des objets en format *JavaScript Object Notation* (JSON) qui est un format standard d'échange de données. On l'utilise principalement pour transmettre des données entre une application Web et un serveur. La taille des fichiers JSON est réduite car elle est basée sur du texte. Les fichiers sont lisibles et peuvent être modifiés à l'aide d'un éditeur de texte.

Enregistrement : toutes les données correspondant à un seul Emprunteur ou Prêt. Autres termes seraient par exemple la "fiche" d'un Emprunteur ou une "entrée" ou "inscription" dans un fichier représentant un seul Emprunteur ou Prêt.

Service Windows du GPM

Un Service Windows a été créé par l'équipe Margill qui vérifie aux deux minutes, dans un répertoire spécifique, s'il y a présence d'un nouveau fichier. Si c'est le cas, à partir du contenu de ce fichier, les données seront automatiquement importées ou mises à jour si le Prêt ou l'Emprunteur existe déjà dans Margill.

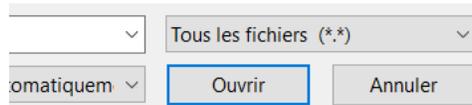
L'importation se fera même si le logiciel Margill est fermé, pourvu que les autorisations appropriées soient fournies (Paramètres du service "Connexion").

Pour les environnements hautement sécurisés, le fichier JSON peut être chiffré (crypté) et déchiffré dans Margill. Ceci nécessite l'installation de Kleopatra, un gestionnaire de certificats et une interface graphique pour GnuPG. Le logiciel sauvegarde vos certificats et clés OpenPGP. Margill lira les fichiers cryptés en format .ASC. Les aspects de cryptage ne sont pas traités dans ce texte. Veuillez contacter l'équipe Margill pour plus de renseignements à ce sujet.

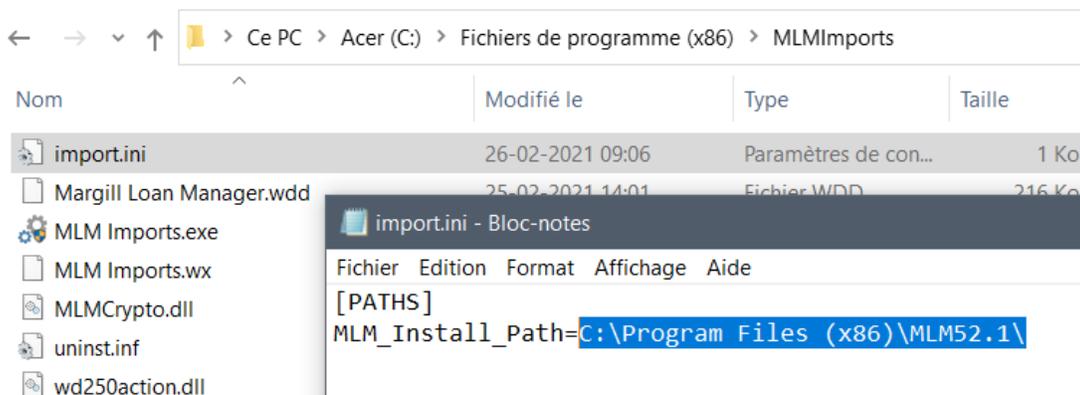
Installation du Service

Installez "MLM_Automatic_Imports_SERVICE_version.exe" sur le même serveur d'installation que le logiciel Gestionnaire de Prêts.

Une fois installé, ouvrez le répertoire d'installation du Service "MLMImports". Dans ce répertoire, il y a un fichier nommé "import.ini" (peut afficher "import" seulement si la case "Voir les extensions de fichiers" n'est pas cochée). Avec le Bloc-notes, ouvrez import.ini et inscrivez le chemin pour l'installation du Gestionnaire de Prêts Margill. C'est l'endroit où le MLM.exe est situé. Si vous n'êtes pas un administrateur Windows sur l'ordinateur, vous devrez peut-être devoir exécuter le Bloc-notes en tant qu'administrateur (clic droit sur l'application). Notez que dans le Bloc-notes, les types de fichiers à ouvrir doivent être définis à "Tous les fichiers (*.*)" afin de trouver et ouvrir le fichier .ini.



Inscrire le chemin précis après le signe = (voir en bleu ci-dessous) :



Pour une installation réseau, le chemin peut être le lecteur de la machine locale (qui serait le serveur) (disque C, D, E, etc.) contrairement au nom du serveur, puisque le Service est exécuté par la machine locale.

NOTE : Lors de la sauvegarde du fichier .ini, assurez-vous que l'extension est .ini et non .txt.

Ce chemin apparaîtra dans la fenêtre "Configuration de l'import automatisé" (dans Outils > Paramètres > Spéciaux > Importations automatisées). Ceci vous permet de vous assurer que c'est le bon chemin. Si le chemin indiqué dans le fichier import.ini ne correspond pas à l'instance actuelle du GPM, l'élément "Chemin des données (import.ini)" s'affichera en rouge plutôt qu'en vert lorsque le chemin est bon.

État des importations automatisées

✗ Service Windows

État **Démarré**
Chemin des données (import.ini)
C:\Program Files (x86)\MLM5.1\

✓ Emprunteurs

- ✓ Répertoire d'importation
- ✓ Correspondance valide

Contrairement aux logiciels ordinaires lancés par l'utilisateur et fonctionnant seulement lorsque l'utilisateur est connecté, les Services Windows peuvent démarrer sans aucune intervention et peuvent continuer à s'exécuter longtemps après la déconnexion de l'utilisateur. Ces Services fonctionnent en arrière-plan et démarrent généralement au démarrage de l'ordinateur.

Le Service nommé "MLM Import Service" (pour "Service d'importation GPM") doit d'abord être installé sur un disque partagé, le chemin GPM défini (voir plus haut) et doit être activé si vous voyez un état autre que celui "Démarré" dans la section "État des importations automatisées".

État des importations automatisées

✗ Service Windows

État **Arrêté**
Chemin des données (import.ini)
C:\Program Files (x86)\MLM52.1\

✓ Emprunteurs

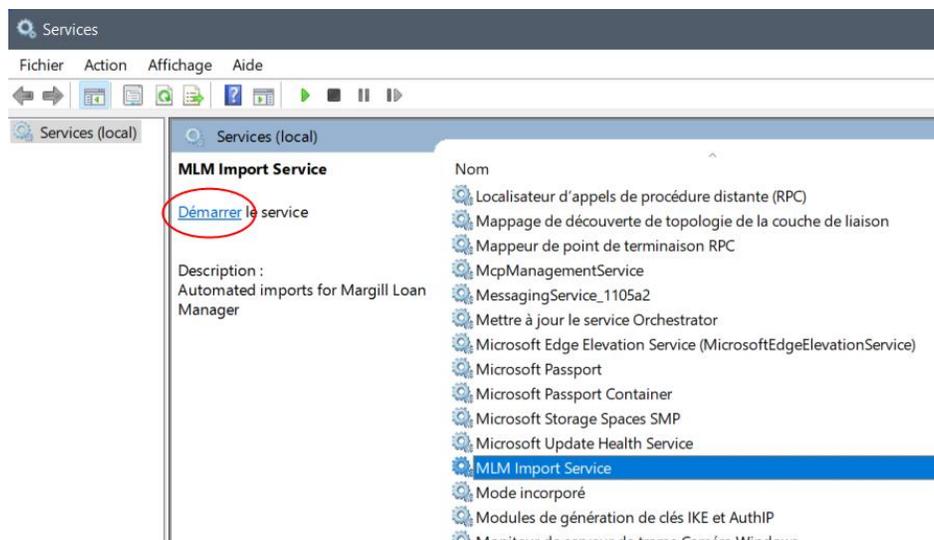
- ✓ Répertoire d'importation
- ✓ Correspondance valide

Pour lancer le Service, dans la barre de recherche de Windows, inscrire "Service". L'application des Services apparaîtra. Cliquez dessus pour lancer l'application.

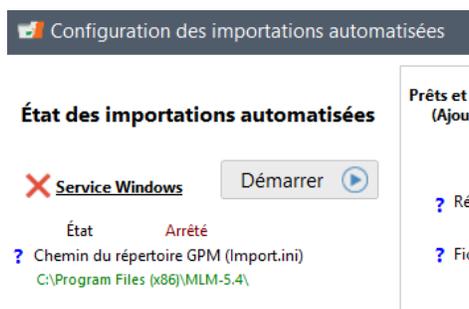


Services
Application

Faites défiler jusqu'au "MLM Import Service" et cliquez une fois sur celui-ci (sera surligné en bleu). Cette fenêtre apparaîtra. Cliquez sur "Démarrer le service".



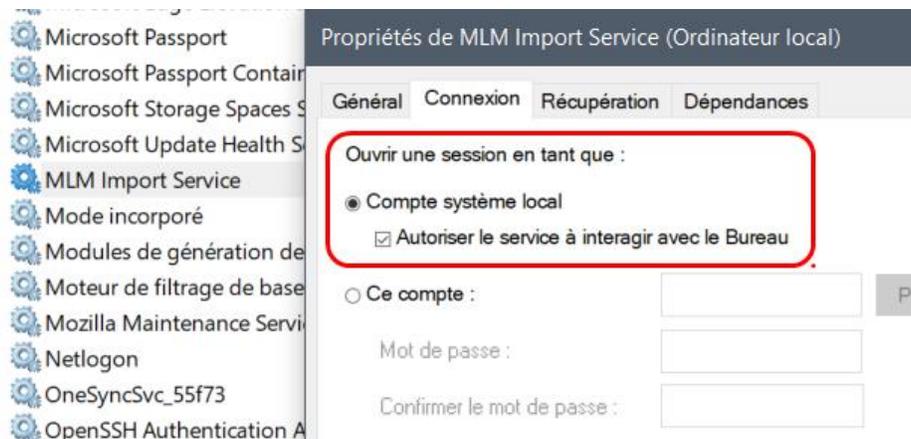
Il est également possible de démarrer et arrêter le Service avec le bouton "Démarrer" (ou "Arrêter") directement dans la fenêtre de configuration :



Si le Service est en cours d'exécution et que toutes les composantes indiquent que tout est correctement défini, mais que le fichier n'est pas importé, la source du problème peut être la "Connexion" qui exécute le Service. Avec le bouton droit de la souris, cliquez sur le Service, allez dans les "Propriétés de MLM Import Service" et sous l'onglet "Connexion" choisir "Ouvrir une session en tant que". Deux options sont disponibles pour se connecter. L'ouverture d'une session définit qui, quel utilisateur Windows, peut exécuter le Service, peu importe que l'utilisateur soit connecté ou non à son ordinateur (serveur ou local) ou que le GPM soit ouvert ou non.

Le "Compte système local" est utilisé par défaut par le Service d'importation GPM. Si vous désirez exécuter le Service dans un contexte de sécurité différent (tel un compte de service que vous avez créé), il faut donner à ce compte de service les droits d'*Ouvrir une session en tant que service*, ce qui permettra au service de fonctionner sans qu'un utilisateur soit connecté. Si le cryptage de fichiers est utilisé, vous devrez peut-être changer ce compte en un compte utilisateur Windows (tel le compte que vous utilisez pour ouvrir votre session Windows). La case "Autoriser le service à interagir avec le bureau" n'a pas besoin d'être cochée.

Votre administrateur système doit gérer ces options si le choix est autre que "Compte système local". L'équipe Margill ne peut intervenir à ce niveau pour des raisons de sécurité, entre autres.



ASPECTS CRITIQUES !

Ces deux situations doivent être gérées avec grands soins :

1) Chemin des données (import.ini) existant mais erroné

Le Service importera le fichier même si le "Chemin des données (import.ini)" est erroné si une autre instance du Gestionnaire de Prêts Margill existe, par exemple lorsque le logiciel est copié d'un répertoire à un autre mais que l'ancienne installation n'est pas éliminée. Cette erreur ne sera pas identifiée dans le journal de l'instance active du GPM mais dans l'ancienne, faisant croire, à tort, que tout s'est bien importé.

2) Fichiers exportés vers répertoire d'importation Margill mais restants dormants

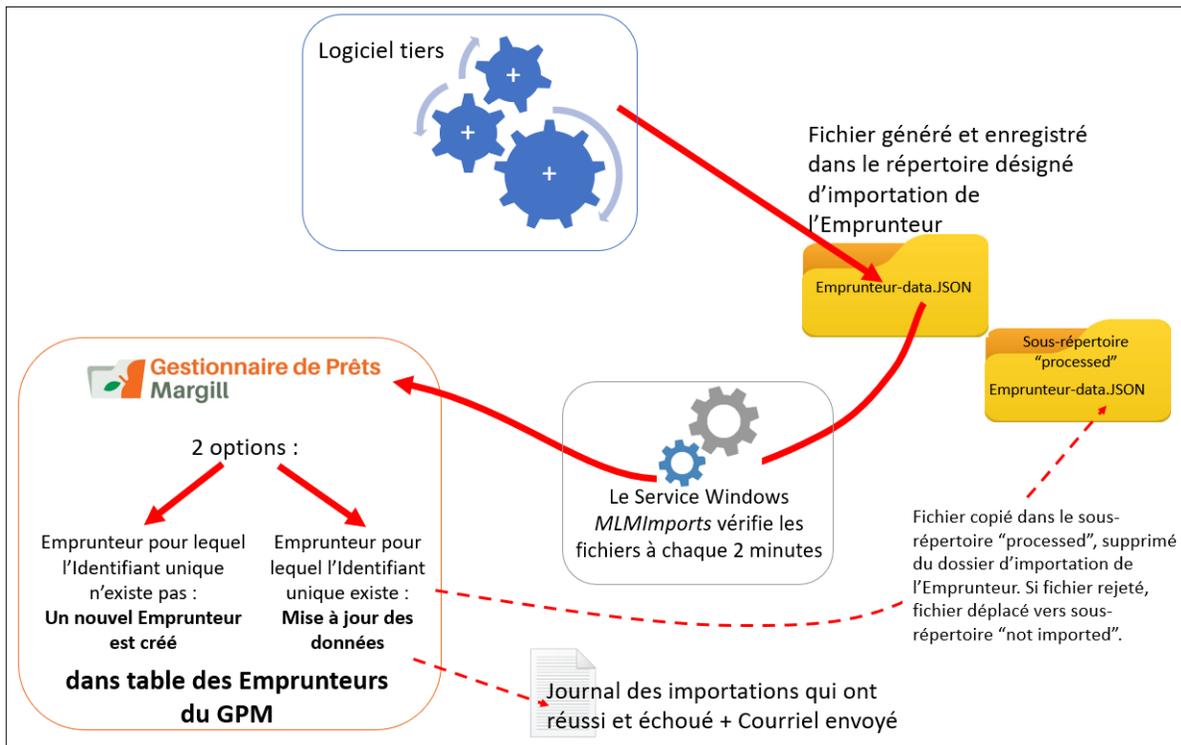
Si le logiciel tiers génère les fichiers correctement et place ceux-ci dans le "Répertoire d'importation" mais que le Service ne fonctionne pas, les fichiers s'accumuleront tout simplement dans ce répertoire mais le journal n'identifiera pas les erreurs car aucune opération n'est effectuée (et courriels d'erreurs ne seront pas générés). Il est donc important de vérifier occasionnellement qu'aucun fichier n'est présent (pour plus d'une minute ou deux) dans le "Répertoire d'importation" et de s'assurer que toutes les composantes sont actives ✓ et non en alerte ✗.

Fichiers d'import et répertoire de destination pour ces fichiers

Afin d'utiliser cette API, un logiciel tiers doit être en mesure de générer, habituellement sur une base régulière, un fichier JSON ou un fichier Excel (.xls ou .xlsx) contenant des modifications de données ou de nouveaux Prêts ou Emprunteurs à importer vers Margill. Le logiciel tiers doit enregistrer le fichier dans le répertoire approprié (Répertoire d'importation d'emprunteurs ou Prêts), dans lequel Margill vérifie à toutes les deux minutes, s'il y a présence d'un fichier et, le cas échéant, importe les données. Le fichier est ensuite copié dans un sous-répertoire nommé "processed" et supprimé du répertoire d'importation. Si le fichier est rejeté (type de fichier incorrect ajouté au répertoire par erreur, par exemple), le fichier sera déplacé dans le répertoire "not imported".

-  not imported
-  processed

Un Journal (*Log* en anglais) très important, qui devrait être consulté sur une base régulière, est créé. Ce dernier affiche les données importées ainsi que les erreurs. Les erreurs n'empêcheront PAS l'importation. Toutes les données valides seront importées, les données invalides ne le seront pas et comme ce processus est automatisé et transparent, les erreurs seront signalées que dans ce Journal, d'où la raison de le consulter régulièrement. Les erreurs devront être corrigées en amont dans le logiciel tiers qui exporte les données. Les journaux peuvent également être envoyés par courriel (et *Email to SMS*), ce qui évite la consultation régulière du Journal.



Le diagramme s'applique également pour l'importation de Prêt/Emprunteur et l'importation des Transactions (en changeant le mot "Emprunteur" pour "Prêt/Emprunteur" ou "Transactions")

GPM dans le Nuage Margill (version SAAS seulement)

Si vous utilisez les GPM dans le Nuage Margill sur Azure, la configuration de base du Service sera effectuée par l'équipe Margill (des frais s'appliqueront).

L'implantation nécessite de nombreux tests de fichiers qui doivent être effectués avec le bouton "Import manuel" qui vous permettra de sélectionner le fichier de test (Excel ou JSON uniquement) à partir de votre machine locale.

Import manuel

L'import manuel est une véritable importation, de sorte que les données du fichier doivent être limitées à quelques enregistrements où des corrections peuvent facilement être effectuées si nécessaire.

Une fois l'importation manuelle réussie, l'importation automatique via le Service peut être effectuée à l'avenir.

L'importation automatique de fichiers de votre système vers le Nuage Margill se fera par un autre service (MLM-Remote-file-transfer.exe) qui vérifie si un fichier est présent toutes les x minutes (voir avec l'équipe Margill). Vous pourrez spécifier l'emplacement à distance des fichiers d'importation avec le lien "Serveur distant" (uniquement disponible en mode SAAS).

Le serveur distant doit être de type FTP et les différentes autres données pour accéder à ce serveur seront nécessaires tel qu'indiqué dans la fenêtre ci-dessous :

The screenshot shows a software configuration window titled "Configuration de transferts de fichiers à distance". The main section is "Configuration du serveur FTP" with a "Démarrer" button. It includes input fields for "Adresse", "Usager", "Mot de passe", and "Numéro du port", along with a "Tester la connexion" button. Below this are three sections for API configuration: "API Prêt et Emprunteur", "API Emprunteur", and "API Transactions". Each section has a "Répertoire FTP distant" field and an optional "* Ensuite déplacer vers ce rép. (Opt.)" field. At the bottom, there is a note: "* Si aucun répertoire n'est spécifié ci-dessus, le fichier sera supprimé". There are "Sauvegarder" and "Annuler" buttons at the bottom right.

Puisque trois API sont disponibles (Emprunteur, Prêt/Emprunteur et Transactions) par transfert de fichiers, le module de transfert de fichiers comprend trois emplacements de fichiers pour le téléchargement FTP (serveur distant) et trois emplacements de fichiers distincts sur le serveur Margill pour le téléchargement de fichiers (ces emplacements sur le serveur Margill seront configurés selon vos besoins par l'équipe Margill). Vous devrez spécifier uniquement le ou les emplacements dont vous avez besoin en fonction de la ou des API à utiliser.

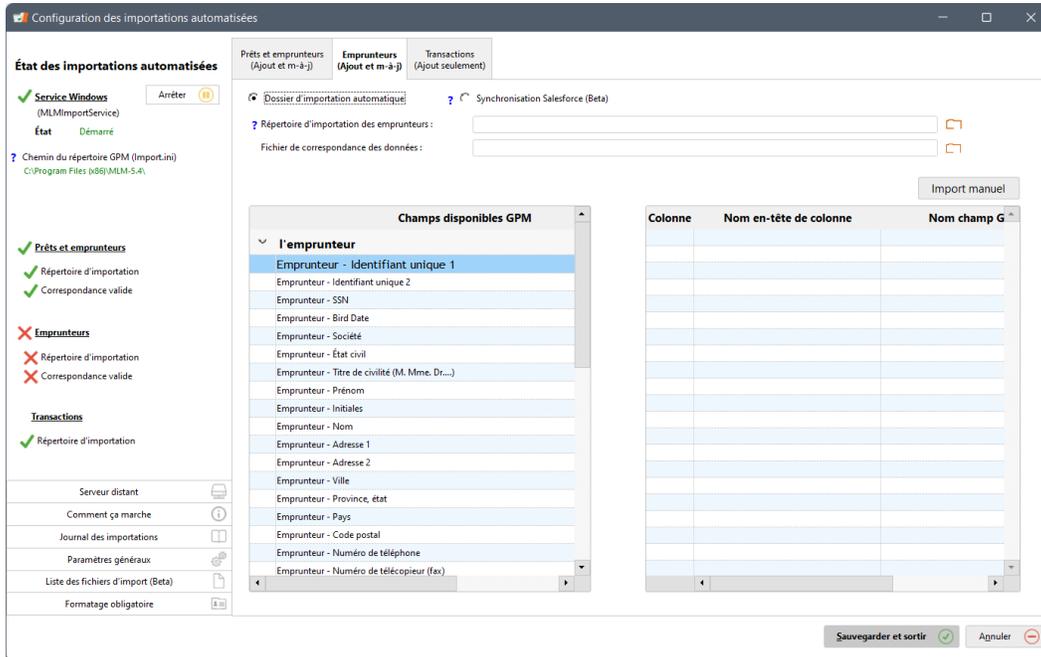
L'option "Ensuite déplacer vers ce répertoire" est optionnelle et permet, une fois le fichier téléchargé sur le serveur Margill, de déplacer le fichier dans un autre répertoire sur le serveur distant afin de conserver le fichier. Si aucun emplacement n'est spécifié, le fichier sera supprimé sur le serveur distant une fois téléchargé sur le serveur Margill.

API 1 - Création et mise à jour automatique d'Emprunteur

Seules les données de l'Emprunteur peuvent être importées (un Co-Emprunteur et un Garant sont des Emprunteurs (dans la même table de données) et donc peuvent également être importés et mis à jour) par cet API. Aucune autre information portant sur le Prêt (par exemple les champs sur mesure liés au Prêt), les données du Créancier ou de l'Employeur ne peuvent être importées avec cet API. Utiliser l'API

Prêt/Emprunteur si ceci est requis. Un API est également disponible pour Salesforce (API 1b) et la documentation est contenue dans un document séparé.

Dans Outils > Paramètres > Spéciaux > sélectionnez "Importations automatisées". Cette fenêtre apparaîtra :



Vous devrez :

- Spécifier le Répertoire d'importation des emprunteurs – c'est ici que le logiciel tiers enregistre les fichiers contenant les nouvelles données d'Emprunteurs ou celles mises à jour.
- Sélectionner le "Fichier de correspondance des données". Il s'agit du fichier modèle permettant à l'utilisateur de faire correspondre ("mapper") les champs du fichier d'importation aux champs de Margill correspondants. Vous devez utiliser un fichier réel pour ceci.
- Faites correspondre (en anglais "mapping") les données du "Fichier de correspondance des données" aux champs de l'Emprunteur dans Margill. Utilisez la flèche  pour indiquer quels champs Margill à gauche correspondent aux champs du fichier d'importation (à droite).

Pour ce faire, un élément critique est de choisir un identifiant unique pour l'Emprunteur. C'est ce qu'on appelle la "Clé" identifiant l'Emprunteur (par exemple, si vous avez deux emprunteurs qui s'appellent Jean Tremblay, la clé identifiera qui est qui). La clé peut être définie par un de ces deux champs :

- Emprunteur Identifiant unique 1 (défini par l'utilisateur)
- Emprunteur Identifiant unique 2 (défini par l'utilisateur)

Un fichier DOIT contenir un de ces Identifiants uniques par Emprunteur. Sinon, l'Emprunteur ne sera pas importé ou ses données mises à jour.

Notion de "Clé"

Une Clé permet de créer le lien entre deux systèmes ou plus afin d'identifier spécifiquement cette personne, cette entité, ce prêt, etc. Dans Margill, trois champs peuvent être utilisés à titre de Clé :

- 1) ID Emprunteur (et Identificateur GPM du Dossier), généré automatiquement par le GPM. Ces identifiants ne sont ordinairement pas utilisés à moins qu'ils soient inscrits dans le système d'information tiers comme clé.

ID Emprunteur :

- 2) ID Unique 1 de l'Emprunteur / Identifiant unique 1 du Dossier qui peuvent être renommés
- 3) ID Unique 2 de l'Emprunteur / Identifiant unique 2 du Dossier qui peuvent être renommés

Identifiant unique 1

Identifiant unique 2

Une clé doit toujours être unique, sinon il y aura conflit. Deux Emprunteurs ou deux Prêts ne pourraient avoir la même clé.

Utilisation de plus d'un Identifiant unique

Il est possible d'inclure dans le fichier d'importation plus d'un Identifiant unique de l'Emprunteur (ou pour le Prêt). Ceci serait requis, par exemple, lorsque des données doivent être extraites ou mises à jour dans deux systèmes tiers contenant des identifiants uniques distincts.

Le système traitera la "clé" ainsi :

- Fichier contenant ID 1 et ID 2 et aucunes de ces données dans le GPM – création de nouvel Emprunteur / Prêt.
- ID 1 existant dans GPM (mais non ID 2). Fichier contenant ID 1 (identique avec ID 1 GPM) et nouvelle donnée ID 2 dans le fichier. ID 1 est la clé et ID 2 sera ajouté dans GPM. Même scénario pour IDs inversés.
- ID 1 et ID 2 existants dans GPM. Fichier contenant ID 1 (non modifiée) et ID 2 modifiée. ID 1 servira de clé et ID 2 sera mis à jour.
- ID 1 et ID 2 existants dans GPM. Fichier contenant ID 1 (modifiée) et ID 2 non modifiée. ID 2 servira de clé et ID 1 sera mis à jour.

Exemple :

ID in dans fichier d'import		ID dans GPM pour un Emprunteur/Prêt		Autre Emprunteur/Prêt		Résultat		Autre commentaire
ID 1	ID 2	ID 1	ID 2	ID 1	ID 2	ID 1	ID 2	
111	222	Non présent	Non présent			Nouveau 111	Nouveau 222	Nouvel Emprunteur ou Prêt créé
111	222	111	Vide			111	Mis à jour à 222	111 est la Clé
111	222	Vide	222			Mis à jour à 111	222	222 est la Clé
111	333	111	222			111	Mis à jour à 333	111 est la Clé
444	222	111	222			Mis à jour à 444	222	222 est la Clé
444	333	111	222			Nouveau 444	Nouveau 333	Nouvel Emprunteur ou Prêt créé (ID 111 et 222 non pertinents même si système externe désirait mettre à jour les ID de cet Emprunteur ou de ce Prêt spécifique - 444 et 333 ne sont pas dans le GPM, donc création) Même scénario comme si ID 1 et 2 n'étaient pas présents.
111	333	111	222		333	Pas de nouveau, Pas de mise à jour	Pas de nouveau, Pas de mise à jour	Erreur fatale puisque ID unique ne peut être utilisé par deux Emprunteurs/Prêts
444	222	111	222	444		Pas de nouveau, Pas de mise à jour	Pas de nouveau, Pas de mise à jour	Erreur fatale puisque ID unique ne peut être utilisé par deux Emprunteurs/Prêts

Si le module est utilisé pour faire l'importation de nouveaux Emprunteurs (au lieu de faire la mise à jour des Emprunteurs existants), alors ces champs doivent être inclus :

i. Prénom de l'Emprunteur

OU

ii. Nom de l'Emprunteur

OU

iii. Nom de l'entreprise de l'Emprunteur

Pour les nouveaux Emprunteurs, si i. OU ii. OU iii. ne sont pas respectés, un message d'erreur apparaîtra. Les données pour cet Emprunteur ne seront pas importées. Ces trois champs peuvent rester vides seulement si l'Emprunteur existe déjà dans Margill.

À la droite de cette fenêtre, la section "État des importations automatisées" permet à l'utilisateur de voir si :

1. le service Windows fonctionne;
2. le chemin du Service Windows correspond au chemin de l'installation du GPM;
3. le Répertoire d'importation de l'Emprunteur est défini;
4. la correspondance est valide.

Si une des conditions ci-dessus n'est pas rencontrée, le module ne fonctionnera pas.

État des importations automatisées

✓ Service Windows

État **Démarré**
Chemin des données (import.ini)
C:\Program Files (x86)\MLM52.1\

✗ Emprunteurs

- ✗ Répertoire d'importation
- ✓ Correspondance valide

Notez à gauche de l'image ci-dessous que la "Correspondance valide" est marquée comme incomplète (✗) même si tous les champs semblent correspondre à ceux de droite.

Configuration des importations automatisées

État des importations automatisées

- ✗ Service Windows
État **Arrêté**
Chemin des données (import.ini)
C:\Program Files (x86)\MLM52.1\
- ✗ Emprunteurs
- ✓ Répertoire d'importation
- ✗ Correspondance valide
Le champ "Emprunteur - Initiales" est un champ obligatoire (paramètres Utilisateur). Veuillez le sélectionner dans la correspondance des données.

Emprunteurs

Répertoire d'importation des emprunteurs : C:\Users\marcp\Dropbox\A mettre sur serveur JM\MLM 5.3\Tests import JSON et Salesforce\JSON files

Fichier de correspondance des données :

Colonne	Nom en-tête de colonne	Nom cha
1	Unique ID	Emprunteur - Identifi
2	Company	Emprunteur - Société
3	Contact First	Emprunteur - Prénom
4	Contact Name	Emprunteur - Nom
5	Adr 1	Emprunteur - Adress
6	Adr 2	Emprunteur - Adress
7	City	Emprunteur - Ville
8	State	Emprunteur - Provinc
9	Email	Emprunteur - Courrie
10	Custom (\$)	Dollars
11	Custom (Date)	Date

Dans cet exemple, l'erreur est toujours présente, car les initiales de l'Emprunteur est un champ obligatoire, qui n'est pas inclus dans les données. Ajoutez ce champ aux données ou supprimez-le en tant que champ obligatoire.

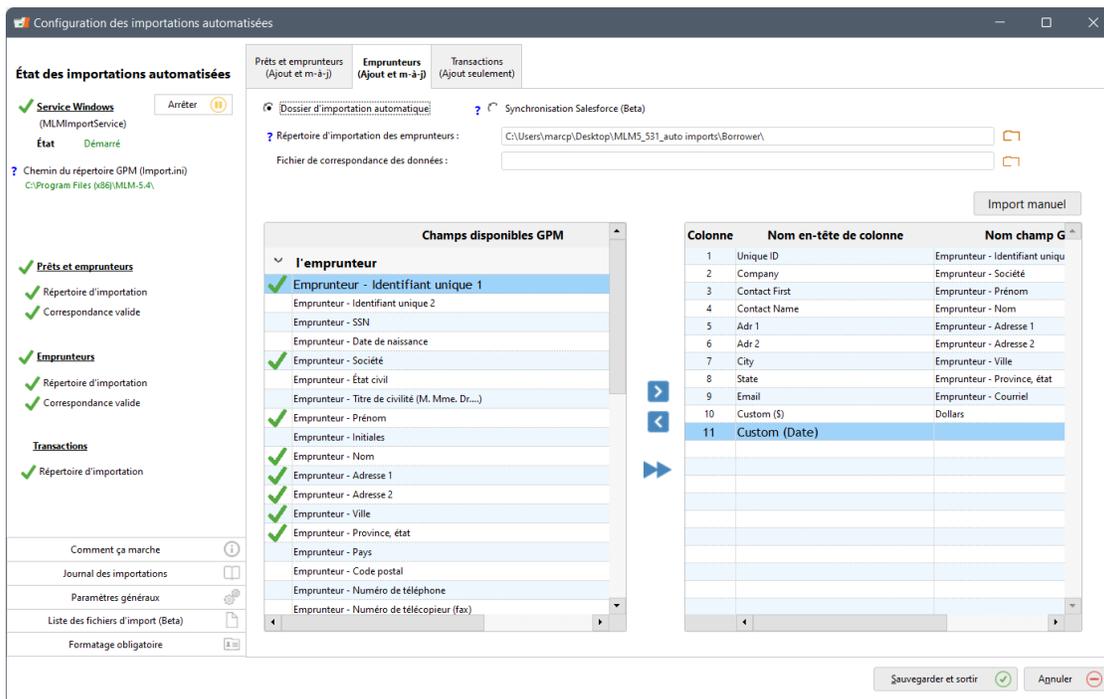
Champs Obligatoires

Activer module

Cocher les champs qui doivent obligatoirement être remplis par tous les utilisateurs.

Tous	Emprunteur	Employeur
Données du prêt		
Champs disponibles		
Emprunteur		
	Emprunteur - Identifiant unique 1	
	Emprunteur - Identifiant unique 2	
	Emprunteur - Numéro d'assurance sociale	
	Emprunteur - Date de naissance	
	Emprunteur - Société	
	Emprunteur - Titre de civilité (M, Mme, Dr...)	
	Emprunteur - État civil	
	Emprunteur - Prénom	
	✓ Emprunteur - Initiales	
	Emprunteur - Nom	
	Emprunteur - Adresse 1	
	Emprunteur - Adresse 2	
	Emprunteur - Ville	

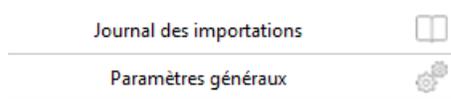
Lorsque le service Windows est en fonction, les crochets vert (✓) à la gauche indiquent que le module devrait maintenant fonctionner.



Règles de l'Importation / Mises à jour

Si l'enregistrement d'un Emprunteur contient une erreur parmi les multiples champs, toutes les données (pour cet Emprunteur seulement) seront ignorées, mais les autres Emprunteurs seront importés ou leurs données mises à jour. Une erreur peut être à plusieurs niveaux dont par exemple : Clé manquante, un format de date invalide, format invalide (dont texte au lieu de monétaire), donnée soumise dans le fichier qui n'est pas dans le menu déroulant du GPM, aucune Clé soumise pour l'Emprunteur, donnée obligatoire, etc...

- Pour les **nouveaux** Emprunteurs : toutes les données de cet Emprunteur devront être réintroduites. Les données doivent être corrigées dans le système en amont.
- Pour les Emprunteurs **existants**, toutes les données sont ignorées, non seulement les données erronées. Les données doivent être corrigées dans le système en amont.
- Les enregistrements sans erreurs seront importés/mis à jour dans le système. Une ou plusieurs erreurs dans le fichier, à moins d'indication contraire dans le journal, n'invalident pas les autres données.
- Toutes les erreurs sont répertoriées dans le "Journal des importations" (voir section traitant le Journal ci-dessous), disponible depuis la fenêtre de Configuration des importations automatisées. Vous pouvez aussi activer la fonction "Alertes par courriel" dans la même fenêtre,



Champs et formats obligatoires

- L'Administrateur GPM peut aussi spécifier que certains champs sont obligatoires pour l'Emprunteur (dans Outils > Paramètres > Champs obligatoires). Si un champ est obligatoire, mais demeure vide, un message d'erreur apparaîtra dans le journal. Les champs obligatoires doivent apparaître dans les champs à importer (voir plus haut).
- Note: Les champs obligatoires (Prêts et Emprunteurs) ne sont pas gérés actuellement lors de l'import avec l'API "Création et mise à jour automatique du Prêt/Emprunteur" (section suivante).

De plus, pour les codes postaux, pour les numéros de téléphone et pour les numéros d'assurance social, des formats obligatoires peuvent être établis. Encore là, si le format précis n'est pas suivi, une erreur apparaîtra dans le journal et les modifications ou ajouts de cet Emprunteur seront ignorés (voir Règles de l'importation / mise à jour). Les journaux doivent être vérifiés et les données doivent être corrigées dans le système en amont.

Formatage obligatoire

Pour lettres (minuscule ou majuscule) **x ou X**

Pour chiffre **9**

Pour espace **Espace**

Autres caractères spéciaux permis **() - . , % #**

Exemple de code postal canadien. Inscire : X9X 9X9
Exemple du NAS canadien. Inscire : 999-999-999

Formats :

Les formats obligatoires sont pour les importations seulement.
Deux formats sont permis pour le Code postal et le NAS.
Le nombre de lettres, de chiffres et de caractères spéciaux doit être exact.

Code postal (option 1) :

Code postal (option 2) :

Téléphone/Fax/Mobile :

NAS (option 1) :

NAS (option 2) :

Sauvegarder Annuler

Pour les champs incluant des formats spéciaux (date, nombre, monnaie, entier) ou pour lesquels un menu déroulant est présent, si les données ne correspondent pas au format ou aux choix du menu, toutes les données de cet Emprunteur seront ignorées. Les données doivent être vérifiées et corrigées dans le système en amont.

Le format de date doit être AAAAMMJJ (c'est le format ISO). Tous les autres formats seront rejetés. Même dans les feuilles Excel, le format AAAAMMJJ doit être respecté sans tiret (-) ou oblique inversé (/). Si, par exemple, le format MM/JJ/AAAA ou même AAAA-MM-JJ est utilisé, cette date sera rejetée. Les cellules doivent être changées au format précis comme champ DATE ou TEXTE dans Excel.

Erreur	2021-11-10 13:30:30	Ligne 1 - Date de début non valide - Date doit être de 8 chiffres. Format prévu AAAAMMJJ
--------	---------------------	--

Cas spéciaux de province/État et Pays de l'Emprunteur : un Administrateur Margill aurait pu créer, dans Outils > Paramètres > onglet "Paramètres système" > Champs menus déroulants > section " Fenêtre "Emprunteur" et "Créancier", des menus déroulants incluant des valeurs par défaut (exemple : tous vos clients sont au Canada ou en France). Seuls ces choix pourront être inclus dans l'import automatique. Une erreur se produira si ces données ne sont pas respectées et l'enregistrement au complet ne sera pas importé. Si aucune donnée n'est incluse dans le fichier, cette donnée par défaut sera importée automatiquement.

API 2 - Création automatique de Prêt/Emprunteur et mise à jour des données

Cette section couvrira les détails de la création du Prêt/Emprunteur et de la mise à jour des données.

Cette API vous permet :

- 1) De créer de nouveaux Prêts* et de nouveaux Emprunteurs (pouvant "agir" comme Co-Emprunteurs** ou Garants**)
- 2) Mise à jour des renseignements existants sur le Prêt et l'Emprunteur (mais pas toutes les données du Prêt car certaines ne peuvent pas être modifiées)

*Prêts ou marges de crédit, hypothèques, baux et autres instruments financiers. Le mot "Prêt" est utilisé pour simplifier le texte. Nous utilisons souvent le mot "Dossier" pour désigner un prêt, mais un Dossier se compose des données du prêt et de tous les autres éléments liés au prêt (Emprunteur, Créancier, etc.).

**Les Co-Emprunteurs et les Garants sont en réalité des Emprunteurs. Ils sont situés dans la *table* Emprunteur (ou la base de données des Emprunteurs). Un Emprunteur peut agir en tant qu'Emprunteur, Co-Emprunteur ou Garant dans un autre prêt. Nous appelons ceci les "Rôles".

Prêts associés		
Société		
Prénom	Marc	
Nom	Campo	
Identification GPM du Dossier	État Dossier	Rôle
1550	Actif	Emprunteur
1560	Actif	Co-Emprunteur
1580	Actif	Emprunteur
1599	Fermé	Emprunteur
1602	Actif	Emprunteur
1608	Actif	Garant

L'Emprunteur "Marc Campo" est Emprunteur dans 4 Prêts, Garant dans un Prêt et Co-Emprunteur dans un autre Prêt.

On peut voir ceci dans Fichier > onglet Emprunteur > en vas au centre Dossiers (6)

L'outil permet également de lier un Prêt à un Emprunteur, à un Co-Emprunteur, à un Garant et à un Créancier. Les Prêts actifs et non actifs (peu importe l'État du prêt) peuvent être mis à jour avec cette API. **NOTE : Dans la version actuelle, les Co-Emprunteurs et les Garants ne peuvent pas être importés/mis à jour avec le Prêt. Cette option sera ajoutée dans une version ultérieure de 5.5 ou 5.6 La documentation a néanmoins été rédigée pour refléter cette option à venir.**

Configuration

La configuration de l'import automatique est relativement simple une fois les concepts de base compris. Ce travail est cependant généralement effectué par un technicien en informatique qui comprend ces concepts fondamentaux :

- Ce qu'un identifiant unique (Clé)
- Ce que le *mapping* (correspondance des données fichier et Margill)
- Les données spéciales de *mapping* (numéro correspondant à une donnée – exemple Prêt Actif = 3 et non le mot "Actif")
- Donnée par défaut lorsque la donnée est toujours la même (donc n'a pas besoin d'être incluse dans le fichier d'import)
- Données obligatoires
- Création (import initial) du Prêt ou de l'Emprunteur versus mise à jour de données
- Importance de vérification des erreurs (Journal des imports et des erreurs – Logs)

Correspondance de données ("*Mapping*" en anglais)

Tout d'abord, choisir le modèle de fichier qui peut ou non contenir des données. Le fichier JSON ou Excel doit contenir les types de données (entêtes dans Excel) à importer :

Prêts et emprunteurs (Ajout et m-à-j)	Emprunteurs (Ajout et m-à-j)	Transactions (Ajout seulement)
? Répertoire d'importation des prêts : C:\Users\marcp\OneDrive\Bureau\GPM5_531_Imports Auto\Prêts - Emprunteurs\ 		
? Fichier de correspondance des données : <input type="text"/> 		

Une fois le fichier choisi avec sa correspondance, il n'a plus de valeur et ne sera pas affiché dans la case ci-dessus car il aurait pu être supprimé entre-temps. Un crochet vert apparaîtra indiquant que cette étape est complète.

Prêts et emprunteurs (Ajout et m-à-j)	Emprunteurs (Ajout et m-à-j)	Transactions (Ajout seulement)
? Répertoire d'importation des prêts : C:\Users\marcp\OneDrive\Bureau\GPM5_531_Imports Auto\Prêts - Emprunteurs\ 		
? Fichier de correspondance des données : <input checked="" type="checkbox"/> <input type="text"/> 		

La correspondance des fichiers est différente dans ce module comparativement à celui d'importation automatique de l'Emprunteur décrit ci-dessus. Un peu moins intuitif peut-être, mais pour une bonne raison : les "paramètres par défaut" tel qu'expliqué ci-dessous.

Les thèmes suivants sont inclus dans l'importation. Utilisez l'icône "développer" (>) pour voir les champs inclus sous chaque thème.

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

Vous pourrez alors faire correspondre le champ du fichier d'importation au champ approprié de Margill en cliquant sur "Choisir une rubrique..." ou en cliquant sur les trois lignes horizontales . Tous les champs de votre fichier d'import seront affichés et ceux qui ont déjà une correspondance seront progressivement supprimés de la fenêtre "Élément du fichier d'importation" afin de retrouver les champs appropriés plus facilement.

Le premier item à associer est habituellement la "Clé" pour le prêt qui peut être Identifiant Unique 1 ou 2 du Dossier (ces derniers peuvent être renommés dans Outils > Paramètres > Paramètres Système (Administrateurs) > Champs standards personnalisés).

L'Identifiant sera la Clé de votre autre système et sera relié à la bonne donnée.

The screenshot shows the configuration for the 'Prêt' entity. It includes a dropdown menu for 'Dossier - Identifiant unique 1' and another for 'État Dossier'. A table titled 'Élément du fichier d'importation' is visible, with columns A through D. The table contains the following data:

	A	B	C	D
1	ID Emprunteur - Lien - Nouveau	ID Dossier - Lien - Nouveau	État de Dossier	Date du prêt
2		15000B	1	
3		12345A	2	

Le résultat du choix ci-dessus affiche le nom du champ d'importation en vert :

The screenshot shows the configuration for 'Dossier - Identifiant unique 1'. The 'Correspond à' field now displays 'ID Dossier - Lien - Nouveau' in green text. The 'Valeur par défaut' field is set to 'Non disponible'.

Si certaines données ne changent jamais, il n'est pas nécessaire de les inclure dans le fichier d'importation. Au lieu, définissez une valeur par défaut pour ces champs. Par exemple, si tous les Prêts importés sont des prêts Actifs seulement, définissez "Actif" comme valeur par défaut dans la correspondance des fichiers d'importation et ne pas sélectionner "Choisir une rubrique...".

The screenshot shows the configuration for 'État Dossier'. The 'Correspond à' field is set to 'Date du prêt'. The 'Valeur par défaut' dropdown menu is open, showing options: 'Projet', 'Projet', 'En attente', 'Actif', and 'Suspendu'. The 'Actif' option is selected.

Pour plusieurs des clients Margill, un seul Créancier effectue les prêts. Ainsi, sous le thème Créancier, choisir le nom de l'organisme qui est le prêteur pour tous les prêts à titre de Valeur par défaut.

The screenshot shows the configuration for the 'Créancier' entity. The 'Liaison Dossier/Créancier - Identifiant Créancier GPM' field is set to 'XYZ inc.' in the 'Valeur par défaut' dropdown menu.

Si le Créancier varie d'un Prêt à l'autre, ne pas inscrire de valeur par défaut mais dans le fichier d'import, inscrire soit l'Identifiant unique de ce Créancier (créé par le GPM et compris dans les 30000) ou inscrire l'un des deux autres Identifiants uniques que vous avez inscrit pour les Créanciers. Les Créanciers doivent déjà être inscrits dans le GPM (import en masse est disponible mais manuellement via un fichier Excel) afin de pouvoir effectuer cette correspondance.

Lors de l'import, si une valeur est laissée à blanc (par erreur ou non), la valeur par défaut sera inscrite dans Margill pour ce Prêt ou pour cet Emprunteur. Cependant, cette valeur par défaut sera ignorée lors de la **mise à jour** d'un Prêt ou d'un Emprunteur.



Lorsque toutes les données qui doivent être importées sont sélectionnées, la fenêtre "Sélecteur de rubrique" n'apparaîtra plus avec l'option "Choisir une rubrique". Il peut encore être visualisé avec les trois lignes horizontales ☰, mais il sera vide.



Si une erreur de correspondance a été commise, cliquer sur le X encadré pour annuler le choix et sélectionner le champ approprié à nouveau.

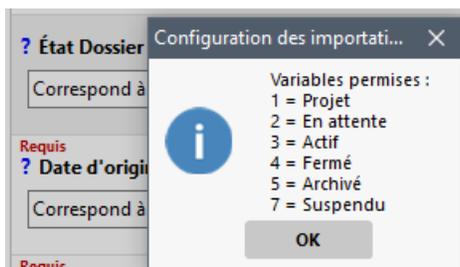


Pour ces champs :

- Type de Dossier
- Période de composition
- Fréquence des paiements
- Méthode de paiements (normale, intérêt seulement, capital fixe, etc.)
- Méthode de calcul (Simple, Composé, etc.)
- Comptage de jours
- Frais de colonne activés ou non
- Montant du dernier paiement ajusté pour donner un solde final de 0,00 ou x lorsque le montant du paiement est précisé

- Frais TEG/TAC – Calculer et moment du paiement
- Frais de colonne (1 à 6) avec ou sans intérêt
- Type de compte bancaire américain (Particulier ou Entreprise)(sous le thème Emprunteur)

un chiffre, par opposition au nom de la valeur, doit être sélectionné. Par exemple, un prêt Actif doit être 3 et un Brouillon, 1. Le numéro correspondant est disponible en passant la souris sur le ? ou en cliquant sur le ? :



Si ces données doivent être importées dans Margill, votre système tiers doit être configuré pour importer ces numéros et non les valeurs ou noms réels des champs. Si votre système tiers ne peut pas être programmé pour ceci, veuillez communiquer avec le soutien technique de Margill. Un travail sur mesure peut être requis.

Importance de la consistance des fichiers d'import

Une fois la correspondance établie entre le fichier d'import et les données Margill, il est critique que les fichiers d'import contiennent toutes ces colonnes (Excel) et chacune des variables (JSON) de la correspondance. Un fichier Excel peut inclure plus de colonnes et un fichier JSON plus de variables que la correspondance, mais les fichiers ne peuvent en contenir moins. Les colonnes ou variables supplémentaires seront ignorées mais s'il manque de colonnes ou de variables, le fichier Excel ou JSON au complet sera refusé.

Règles communes de création et de mise à jour Prêt/Emprunteur/Co-Emprunteur/Garant

Si un enregistrement Prêt/Emprunteur/Co-Emprunteur/Garant (abrégé : PECG) contient une erreur dite "fatale" dans l'un des champs, l'enregistrement entier (ligne entière) sera ignoré mais les autres lignes (autres enregistrements) seront importées ou mises à jour.

- Pour les **nouveaux** PECG : toutes les données du PECG devront donc être ressaisies. Les données doivent être corrigées dans le système en amont.
- Pour les PECG **existants**, toutes les données à être mises à jour ou ajoutées seront ignorées lors d'une erreur fatale et non seulement les données en erreur. Les données doivent être corrigées dans le système en amont.
 - Dans certains cas, les données déjà inscrites ne peuvent être modifiées (exemple, la Date d'origine) et donc un changement d'une des données de ces champs ou si ce champ est vide, une erreur "non fatale" sera générée permettant néanmoins la mise à jour des autres données.
- Les enregistrements sans erreur seront ajoutés / mis à jour dans le système. Une ou plusieurs erreurs dans l'ensemble du fichier, sauf indication contraire dans le journal des transactions, n'invalideront pas les autres données.

- **CRITIQUE** lors d'une mise à jour de données, un champ vide supprimera la donnée présente dans Margill (pour les champs qui peuvent être mis à jour; les champs ne pouvant pas être mis à jour seront ignorés). Il est donc important de retourner, dans le fichier d'import, TOUTES les données et non seulement les nouvelles données ou les données modifiées.
 - Exception à cette règle : les données non modifiables pourraient ne pas être présentes lors de mises à jour et ceci n'aurait pas d'effet sur les mises à jour des autres données.
 - Il est préférable de laisser toutes les données dans les fichiers d'import, même les données des champs qui ne peuvent être mis à jour.
- Il est IMPÉRATIF de consulter le Journal des transactions (*Log* en anglais) ou de recevoir les erreurs par courriel ou SMS ("Email to SMS" si disponible par votre fournisseur cellulaire – SMS direct non encore disponible pour ce module).

Les règles détaillées d'importation et de mise à jour sont décrites ci-dessous en tenant compte des champs précis et leur influence. Voici les grandes lignes, suivi de tableaux de détails par champs :

Nouveaux Prêts / Emprunteurs / Co-Emprunteurs / Garants

- Un nouveau Prêt, Emprunteur, Co-Emprunteur ou Garant (PECG) sera créé si la Clé de cette *entité* n'existe pas dans le GPM
 - Attention, un Emprunteur, un Co-Emprunteur ou un Garant ne peut être créé tout seul avec cet API. Les données du Prêt doivent obligatoirement être incluses dans le fichier d'import.
 - Si aucune clé n'est spécifiée pour le Prêt (ou l'Emprunteur), alors chaque import créera un nouveau Prêt ou Emprunteur. Il est donc critique de toujours inclure une clé pour les PECG.

Mise à jour des données :

- Plusieurs champs **ne peuvent pas** être modifiés. Donc un changement dans le fichier d'import n'aura aucune incidence sur les champs ci-dessous :
 - La plupart des champs de l'onglet Données
 - Tous les champs de l'onglet Avancées
 - Tous les champs de l'onglet TEG/TAC
 - Tous les Frais de colonne
 - Données Créancier
 - Le taux d'intérêt ou le choix d'avoir une Table d'intérêt

IMPORTANT : Si le fichier soumis contient un changement pour un champ qui ne peut être mis à jour, un message à titre informatif sera donné (ceci est une erreur non critique) dans le Journal des importations et la donnée sera simplement ignorée, mais les autres changements permis seront effectués pour cet enregistrement.

- Par exemple, l'on tente de modifier le "Comptage de jours" (changement non permis) et de changer "l'État du Dossier" de "Projet" à "Actif". Le changement de Comptage de jours sera ignoré, un message sera donné dans le Journal et le Prêt sera changé à "Actif".

Cependant, si un champ peut être modifié et que le changement de ce champ cause une erreur, l'enregistrement complet sera ignoré et une erreur critique sera rapportée dans le Journal.

- Par exemple, l'on veut changer le "Type de Dossier" (changement est permis) et changer "l'État du Dossier" de "Projet" à "Actif". Le Type de Dossier est erroné (choix erroné, par exemple "Prêt personnnnel" ou même "prêt personnel" (p minuscule non permis) au lieu de "Prêt personnel") alors le Journal donnera une erreur fatale pour l'enregistrement complet soumis (aucune modification n'aura lieu pour ce Prêt / Emprunteur / Co-Emprunteur / Garant).
- Champs qui peuvent être mis à jour :
 - État du Dossier
 - Type de Dossier
 - Numéro de Dossier
 - Numéro de Dossier (numérique)
 - Identifiant comptabilité
 - Date (de l'onglet Général)
 - Limite de crédit
 - Tous les Champs sur mesure
 - Tous les champs Emprunteur
 - Tous les champs Co-Emprunteur à un prêt
 - Tous les champs Garant à un prêt
- Pour la mise à jour des Emprunteurs, Co-Emprunteurs et Garants, les données du Prêt (au moins la Clé du Prêt) doivent être comprises dans la fiche.

Le formatage obligatoire si précisé pour les champs Code postal et Téléphone/Mobile devra être respecté dans le fichier d'import.

NOTE : Même s'il est indiqué dans ce document que les Co-Emprunteurs et Garants sont compris dans l'import/mise à jour via l'API Prêt/Emprunteur, ils ne peuvent actuellement être importés ou mis à jour – ils le seront dans une version 5.4 ultérieure. Ils peuvent tout de même être importés et mise à jour comme Emprunteurs via l'API Emprunteur et leur rôle défini manuellement (associés à un Prêt) par la suite.

1) Création de nouveaux Prêts et de nouveaux Emprunteurs/Co-Emprunteurs et Garants

Un nouveau Prêt sera créé si l'Identifiant unique 1 ou l'Identifiant unique 2 (tels que renommés) n'existe pas dans la base de données. Si l'un d'entre eux existe, le Prêt sera mis à jour avec les nouvelles données qui peuvent être modifiées et aucun nouveau Prêt ne sera créé. Le même principe s'applique pour les Emprunteurs/Co-Emprunteurs et Garants avec leurs Identifiants uniques.

Ce premier tableau résume les différents cas de figure et conséquences lorsque des champs, inclus dans le fichier d'import et avec correspondance (donc cartographiées ou *mappées* en anglais) incluent des données vides ou erronées :

Champ ou Type de champ	Présent dans fichier import Excel	Résultat	Message d'erreur / Note
Créancier	ID unique 1 ou 2 Créancier vide	Dossier créé sans Créancier	Message erreur informatif
	ID unique 1 ou 2 Créancier non existant dans GPM	Dossier créé sans Créancier	Message erreur informatif
	ID GPM Créancier vide	Dossier créé sans Créancier	Message erreur informatif
	ID GPM Créancier erroné	Dossier non créé	Erreur fatale
Emprunteur	ID unique 1 ou 2 Emprunteur vide	Dossier créé sans Emprunteur	Message erreur informatif
	ID unique 1 ou 2 Emprunteur non existant dans GPM	Dossier créé sans Emprunteur	Message erreur informatif
Co-Emprunteur	ID unique 1 ou 2 <i>Emprunteur</i> vide	Dossier créé sans Co-Emprunteur	Message erreur informatif
	ID unique 1 ou 2 <i>Emprunteur</i> non existant dans GPM	Dossier créé sans Co-Emprunteur	Message erreur informatif
Garant	ID unique 1 ou 2 <i>Emprunteur</i> vide	Dossier créé sans Garant	Message erreur informatif
	ID unique 1 ou 2 <i>Emprunteur</i> non existant dans GPM	Dossier créé sans Garant	Message erreur informatif
Menus déroulants	Valeur dans fichier d'import non incluse dans GPM	Dossier non créé	Erreur fatale
Compte bancaire	Les données doivent être présentes pour les 4 champs suivants pour le Canada : Description, Numéro d'institution, Transit, No. de compte. Pour l'Europe : Description, IBAN, BIC Pour les États-Unis : Description, No. de	Dossier non créé	Message erreur informatif

	<i>Routing</i> , Type de compte, No. de compte.		
	Valeur vide mais menu inclut un vide	Dossier créé	
	Valeur vide	Valeur par défaut inscrite	
Date d'origine	Vide ou erronée	Dossier non créé	Erreur fatale
Date premier paiement	Vide ou erronée ou précédant la Date d'origine	Dossier non créé	Erreur fatale
Capital	Vide ou 0,00	Dossier créé avec capital de 0,00 (et non calculé)	Note : Capital est un champ obligatoire dans fichier d'import (doit être cartographié) mais peut être vide Note : Dans l'import manuel (par feuille Excel), le capital est calculé si de 0,00 contrairement à l'import automatique
Taux d'intérêt	Vide ou 0%	Dossier créé avec taux à 0% (et non calculé)	Note : Taux d'intérêt n'est pas un champ obligatoire dans le fichier d'import. Si le champ n'est pas présent, alors le prêt sera à 0,0% et non calculé, ou le taux d'intérêt par défaut sera utilisé
Taux d'intérêt fixe et Table d'intérêt	Si un taux d'intérêt fixe est précisé ET une Table d'intérêt dans le fichier	La Table d'intérêt aura préséance sur le taux d'intérêt qui sera ignoré	
Amortissement (nombre de paiements)	Vide ou 0	Dossier créé et nombre de paiements est calculé si les 3 autres variables sont fournies (Capital, Montant du paiement, Taux d'intérêt qui peut être de 0%)	Au moins un paiement doit toujours être présent pour qu'un Dossier soit créé même si ce paiement est de 0,00
Terme	Vide ou 0	Dossier créé	Le Terme de 0 est ignoré. Le nombre de paiements dans

			Amortissement est alors utilisé.
	Si Terme est plus grand qu'Amortissement	Dossier non créé	Erreur fatale
Paielement (Montant)	Vide ou 0,00	Dossier créé avec montant du paielement calculé si 3 autres variables fournies (capital, nombre de paielements, taux qui peut être de 0%)	
	Vide ou 0,00 mais avec "Méthode de paielement" = 5 (pmts de 0,00)	Dossier créé avec paielements de 0,00	
	Montant de paielement inscrit avec "Méthode de paielement" = 5 (pmts de 0,00)	Dossier non créé	Erreur fatale
Trois variables : Capital / Amortissement /Paielement (Montant)	Toutes à 0	Dossier non créé	Erreur fatale
Aucune donnée portant sur le Prêt n'est incluse dans le fichier		Dossier non créé	<p>Erreur fatale</p> <p>On ne peut utiliser cet API pour créer un Emprunteur ou pour mettre à jour des données Emprunteur (ni Co-Emprunteur ou Garant). Utiliser l'API Emprunteur pour créer ou mettre à jour les données Emprunteur seulement.</p> <p>Des données Emprunteurs peuvent cependant être mises à jour si des données portant sur le Prêt sont incluses dans le fichier.</p>

Défauts d'import (Exceptions)

Opérations spéciales	Note
-----------------------------	-------------

Méthode "Intérêt seulement"	<p>Option 1 est le défaut (calcul du paiement afin de rembourser le solde de tous les intérêts et non l'Option 2 qui ne rembourserait que les intérêts de la ligne).</p> <p>Cette méthode peut inclure un "Comportement spécial" de ligne (recalcul automatique du paiement) si l'option est activée (voir Comportement... ci-dessous).</p>
Méthode "Capital fixe"	<p>Option 1 est le défaut (et non Option 2 ou Option 3). L'option 1 calculera le paiement afin de premièrement rembourser tous les intérêts ainsi que le capital fixe déterminé).</p> <p>Cette méthode peut inclure un "Comportement spécial" de ligne (recalcul automatique du paiement) si l'option est activée (voir Comportement... ci-dessous).</p>
Méthode normale "Capital et intérêt"	Cette méthode peut inclure un "Comportement spécial" de ligne (recalcul automatique du paiement) si l'option est activée (voir "Comportement de ligne"... ci-dessous).
État de ligne par défaut – Paiement positif	Pmt à venir
État de ligne par défaut – Paiement négatif	Cap. Add. (Prêt)
Options "Avancées" par défaut	Année de base : Anniversaire
Options "Avancées" par défaut	Méthode période courte : Même que le calcul
Options "Avancées" par défaut	Non cochée : Ajouter un paiement supplémentaire de l'intérêt seulement... (Date ajustement)
Options "Avancées" par défaut	Cochée : Méthode remboursement mathématique adaptée pour États de ligne spéciaux
Options "Avancées" par défaut	Non cochée : Utiliser 52, 26 & 13 périodes pour composition...
Options "Avancées" par défaut	Non cochée : Utiliser 52, 26 & 13 périodes pour paiements...
Options "Avancées" par défaut	Non cochée : Sans intérêt sur les États de ligne...
Options "Avancées" par défaut	Non cochée : Ne pas mettre en fin de mois si Date du premier paiement...
Options "Avancées" par défaut	Délai de grâce serait de 0 jours à moins qu'un défaut système ait été établi dans "Champs menus déroulants" > section "Avancées" > "Délai de grâce".
Comportement de ligne	<p>Par défaut, aucun Comportement spécial de ligne.</p> <p>Si la "Méthode paiement" est Normale (capital et intérêt), Intérêt seulement ou Capital fixe, si ce</p>

	critère supplémentaire est ajouté (1 pour ajouter le comportement; Vide ou 0 pour aucun comportement), alors une étiquette spéciale sera ajoutée aux États de ligne de type Pmt à venir afin que ces paiements soient recalculés automatiquement pour donner un solde final de 0,00 (ou un autre solde)(ou des paiements en intérêt seulement et Frais de colonne) en fonction des événements précédents (changement de taux d'intérêt, paiements partiels, additionnels, impayés, Capital additionnel, etc.)
Solde	Lors de l'import, le Solde sera pris en compte seulement si possible. Si capital, montant du paiement, nombre de paiements (Amortissement) et taux d'intérêt sont inscrits ainsi qu'un solde, le solde sera ignoré car le calcul sera effectué selon les autres variables. Si le paiement était de 0,00 ou vide, alors celui-ci serait calculé en tenant compte du Solde inscrit dans le fichier d'import.
Alertes par courriel ou SMS à l'Emprunteur	Les alertes aux Emprunteurs sont actives par défaut lors de l'import.

Pour connaître les formats (texte, numérique, etc.), la longueur des champs, les valeurs permises, si les données peuvent ou non être modifiées ou mises à jour et si des valeurs par défaut peuvent être utilisées, voir l'Annexe 1.

Note importante par rapport aux comptes de banque : Lors de l'import des données de comptes bancaires, si les deux données stratégiques ci-dessous sont modifiées dans un fichier subséquent à l'import initial de données bancaires, un nouveau compte bancaire sera créé pour cet Emprunteur et non le compte actuel actualisé :

- Canada : Transit ET Numéro de compte (folio)
- Europe : Numéro IBAN ET Numéro BIC
- États-Unis : Numéro de *Routing* ET Numéro de compte

Ainsi, l'utilisateur devra manuellement, après import, supprimer le compte invalide le cas échéant pour cet Emprunteur et mettre à jour le compte de perception des PPA (ouvrir Dossier > Données > onglet PPA).

Cette contrainte vient du fait qu'un Emprunteur pourrait avoir plusieurs comptes dans le GPM et il n'est pas possible de savoir si un compte doit être ajouté, modifié ou quel compte modifier si plusieurs comptes sont présents.

Tables d'intérêt :

Une ou plusieurs de ces données sont requises pour qu'une table d'intérêt soit utilisée :

1. Abréviation de la table (obligatoire)
2. Un pourcentage à ajouter ou soustraire (Écart)(optionnel)
3. La fréquence des changements de taux et la première date de changement (optionnel) ou
4. Ne pas mettre à jour le Calendrier de paiements (optionnel).

Si 3) ou 4) ci-dessus n'est pas spécifié, alors les changements de taux dans le Calendrier de paiements seront par défaut à tout changement de table d'intérêt.

Frais de colonne :

Un bouton supplémentaire intitulé "Frais – Options avancées" est prévu dans la section de "Frais de colonne" (**version 5.6.x Beta seulement**) :



Cette option permet de préciser si les Frais de colonne s'appliquent sur chacun des "Pmts à venir" du Calendrier de paiements qui sera créé ou seulement à la date d'origine. Avec la seconde option, un État de ligne de type "Autre" devra être choisi (il est fortement suggéré d'interdire d'inscrire un montant dans la colonne Paiement : Outils > Paramètres > États de ligne > cocher "Paiement = 0" - le montant de frais est inscrit dans une autre colonne et non dans la colonne "Paiement").

Description (modifiable)	Type d'État de ligne	Tous(2)	=0	>0	<0	Desc. originale	Pmt prévu=0 (3)	Paiement=0 (4)
Frais ouverture	Général	✓				Autre 2	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Une seule option peut être choisie pour TOUS les Frais de colonne. Vous ne pourriez pas avec les Frais de colonne 1 (Frais d'ouverture, par exemple) qu'à la date d'origine et les Frais 2 (Frais mensuels, par exemple) à chacun des "Pmts à venir".



Note importante relativement à la Date : Le format de date doit être AAAAMMJJ (c'est le format ISO). Tous les autres formats seront rejetés. Même dans les feuilles Excel, le format AAAAMMJJ doit être respecté sans tiret (-) ou oblique inversé (/). Si, par exemple, le format MM/JJ/AAAA ou même AAAA-MM-JJ est utilisé, cette date sera rejetée. Les cellules doivent être changées au format précis comme champ DATE ou TEXTE dans Excel.

Les champs définis comme "Obligatoires" par l'Administrateur Margill (Outils > Paramètres) ne sont pas gérés dans cette importation. Il revient au système en amont de fournir les données au GPM. Cependant, lorsque le Dossier (ou Emprunteur ou autre) sera ouvert manuellement, on ne pourra sauvegarder sans ces données remplies.

2) Mise à jour d'un Prêt existant et de l'Emprunteur

Si l'Identifiant unique 1 ou 2 est présent dans le fichier d'importation et que ces identifiants sont également dans Margill, aucun nouveau Prêt ou Emprunteur ne sera créé puisque le système verra que le Prêt ou l'Emprunteur existe déjà dans le logiciel. Seuls les champs contenant de nouvelles données (ou inchangées) seront importés dans Margill. Les données des champs seront mises à jour ou resteront inchangées. **Si un champ est vide dans le fichier d'import, la donnée qui est déjà dans Margill sera supprimée et la valeur par défaut ne remplacera PAS la donnée existante.** Il est donc primordial, dans le fichier JSON ou Excel, pour les champs pouvant être mis à jour, que toutes les données soient présentes dans l'enregistrement (Prêt / Emprunteur) à mettre à jour.

Les données ci-dessous de Prêts ne peuvent pas être modifiées car généralement ceci affecterait les données historiques et les calculs :

- Date d'origine
- Date du premier paiement
- Capital
- Période de composition
- Fréquence des paiements
- Nombre de jours (paiement tous les X jours)
- Taux nominal annuel
- Ajout ou changement d'une Table de taux d'intérêt
- Amortissement
- Terme
- Solde
- Comptage de jours
- Méthode de calcul (simple, composé, simple capitalisé, etc.)
- Comptage de jours
- Tous les Frais de colonne
- Données relatives au compte bancaire

Si l'une de ces données est modifiée (ou à blanc) dans le fichier d'import (ce qui serait plutôt inhabituel), cette modification sera simplement ignorée et un message d'erreur à titre indicatif sera ajouté dans le Journal d'importation. Pour chacun des enregistrements soumis dans le fichier d'import/mise à jour, les changements pour les champs qui peuvent être mis à jour seront effectués puisque l'erreur ci-dessus n'est pas considérée critique.

Voici certaines contraintes :

- Vous ne pouvez pas changer ou ajouter un Emprunteur/Co-Emprunteur/Garant à un Prêt existant même si un Prêt n'avait aucun Emprunteur qui lui était associé
 - Seuls l'Emprunteur d'origine, un Co-Emprunteur et un Garant peuvent être créés et liés au Prêt.
 - Vous pouvez cependant ajouter manuellement d'autres Co-Emprunteurs et Garants.

- Vous ne pouvez pas modifier ou ajouter un Créancier à un Prêt existant
 - Seul le Créancier d'origine peut être lié au Prêt lors de la création du Prêt.
 - Vous pouvez cependant ajouter des Créanciers (Prêts participatifs) manuellement et ajouter le montant ou le pourcentage de leur participation.
- Vous ne pouvez pas importer ou lier des Employeurs à des Emprunteurs (si cette fonctionnalité est primordiale pour vos besoins, communiquez avec le soutien technique de Margill).

Le tableau ci-dessous présente les règles spécifiques liées aux divers champs :

Notes:				
<p>Pour qu'un Dossier (Prêt) ou un Emprunteur soit mis à jour avec de nouvelles données, ce Dossier ou cet Emprunteur (ou Co-Emprunteur ou Garant) doit avoir dans le fichier d'import, sa "Clé" permettant de l'identifier. Dans les scénarios de ce tableau, nous assumons que la Clé est présente dans le fichier d'import et correspond soit à un Prêt ou à un Emprunteur existant dans le GPM.</p> <p>Si aucune Clé n'est présente dans le fichier, un nouveau Prêt et/ou Emprunteur (Co-Emprunteur et Garant) sera créé même si ceci n'était pas désiré. Il est donc impératif que la Clé provenant du système tiers soit présente pour le Prêt/Emprunteur/Co-Emprunteur/Garant.</p> <p>Erreur fatale : Si l'erreur est fatale, tous les changements seront ignorés pour cet enregistrement provenant du fichier d'import.</p> <p>Message à titre informatif (dans Journal) : s'il s'agit d'une erreur provenant d'un champ qui ne peut être mise à jour (exemple, Date d'origine du prêt) alors l'erreur n'est pas considérée fatale, un message à titre informatif est produit dans le Journal mais les autres données modifiables et conformes seront mises à jour.</p>				
Champ ou Type de champ	Présent dans fichier d'import	Action	Message d'erreur / Notes	Modifiable
Créancier	ID unique 1 ou 2 ou ID GPM Créancier différent du (des) Créanciers associé(s) au Dossier	Il n'est pas possible de changer de Créancier Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
	ID unique 1 ou 2 ou ID GPM Créancier vide	Aucun effet sur le Créancier Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
Emprunteur / Co-Emprunteur / Garant (nommés "E/CE/G")	ID unique 1 ou 2 E/CE/G différent de E/CE/G associé(s) au Dossier	Il n'est pas possible de changer ou d'ajouter E/CE/G	Erreur non fatale	Non

		Mise à jour normale des autres champs Création de nouvel Emprunteur non associé au prêt (un peu inhabituel) si cet Emprunteur n'existe pas dans le système. Si l'Emprunteur existe, alors données Emprunteur mises à jour		
	ID unique 1 ou 2 E/CE/G vide(s)	Un Emprunteur doit avoir un ID unique	Erreur fatale	Non
Fenêtre Données Date d'origine Date premier Paiement Capital Taux d'intérêt Table d'intérêt et ses diverses options Amortissement (nombre de paiements) Terme Paiement (Montant) Composition (capitalisation) Fréquence de paiements Solde	Valeur différente de celle déjà importée	Ces valeurs ne peuvent être modifiées Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
	Vides ou 0 (pour numériques ou pourcentage)	Ces valeurs ne peuvent être modifiées Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non

Fenêtre Emprunteur / Co-Emprunteur / Garant Tous les champs excluant la Clé	Valeur différente de celle déjà importée ou valeur ajoutée s'il n'y en avait pas	Valeur sera mise à jour		Oui
	Vides ou 0	Valeur existante sera vidée (si permis)		Oui
Fenêtre TEG/TAC Calculer TEG Montant Pourcentage Titre	Valeur différente de celle déjà importée	Ces valeurs ne peuvent être modifiées Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
	Vides ou 0 (ou 0%)	Aucun effet Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
Fenêtre Avancées Méthode Comptage de jours Frais automatiques Dernier paiement ajusté pour solde = 0,00 ou x	Valeur différente de celle déjà importée	Ces valeurs ne peuvent être modifiées Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
	Vide	Aucun effet Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
Devises	Valeur différente de celle déjà importée	La devise sera modifiée pour le Prêt		Oui
	Vide	La devise sera modifiée pour le Prêt (sera devise par défaut du système)		Oui
Champs sur mesure (Dossier, Emprunteur / Co-	Valeur différente de celle déjà importée	Mise à jour normale des données		Oui

Emprunteur / Garant)				
Voir Menus déroulants ci- dessous...				
	Vide	Champs seront mis à blanc si permis		Oui
Menus déroulants	Valeur fichier import non incluse dans menu déroulant	Erreur et donc tous les changements ignorés pour cet enregistrement	Erreur fatale	Oui
	Valeur fichier import différente de donnée existante pour Dossier (valeur dans menu déroulant)	Mise à jour normale		Oui
	Valeur fichier import vide (valeur dans menu déroulant)	Champ mis à blanc		Oui
	Valeur fichier import vide (valeur vide non incluse dans menu déroulant)	Erreur et donc tous les changements ignorés pour cet enregistrement	Erreur fatale	
Frais de colonne Montant Avec ou sans intérêt	Valeur différente de celle déjà importée	Ces valeurs ne peuvent être modifiées Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non
	Vide	Aucun effet Mise à jour normale des autres champs	Erreur non fatale	Non

Pour mettre à jour les données des Co-Emprunteurs et des Garants, il est suggéré d'utiliser l'API Emprunteur et non l'API Prêt/Emprunteur. Un Co-Emprunteur et un Garant sont en réalité des Emprunteurs et dans la table (ou base de données) des Emprunteurs.

API 3 - Ajout automatique de nouvelles Transactions (Import de nouveaux paiements)

Il y a deux façons de gérer les Prêts dans le Gestionnaire de Prêts Margill. La plus commune est de créer un calendrier de paiements (un échéancier) incluant tous les paiements à venir. Il y aura donc des États de ligne nommés "Pmt à venir" et les montants et les dates de paiements projetés (attendus) dans le futur en fonction du contrat. Le Créancier "espère" alors que l'Emprunteur suivra ce calendrier de paiements et pourra mettre à jour l'État de ligne de "Pmt à venir" vers "Pmt fait", "Pmt non-payé", "Pmt partiel", "Pmt en retard", etc.

L'autre option, souvent utilisée pour les Marges de crédit, consiste à ne pas créer un calendrier de paiements mais d'importer les transactions au fur et à mesure qu'elles sont reçues. Ceci ne permet pas, cependant, de prédire les flux monétaires dans le futur et donc cette option offre un peu moins de performance. Elle permet néanmoins l'Inscription des transactions facilement en temps réel.

L'ajout automatique de nouvelles transactions doit être faite par feuille Excel (et non par fichier JSON). Excel est mieux adapté pour les transactions comparativement à JSON (si vous avez besoin d'un autre format, veuillez communiquer avec le soutien technique de Margill).

Configuration des importations automatisées

État des importations automatisées

- ✓ **Service Windows**
 - État **Démarré**
 - Chemin des données (import.ini)
C:\Program Files (x86)\MLM52.1\
- ✓ **Prêts et emprunteurs**
 - ✓ Répertoire d'importation
 - ✓ Correspondance valide
- ✓ **Emprunteurs**
 - ✓ Répertoire d'importation
 - ✓ Correspondance valide
- Transactions**
 - ✓ Répertoire d'importation

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

? Répertoire d'importation des transactions : C:\Users\vr

Ce module vous permet d'importer les dates et les montants colonnes du Calendrier de paiements. Pour les lignes inséré

Si le fichier d'importation comprend une transaction avec la être ajoutées manuellement car un tel événement se produit

Colonne	Description
A	Identifiant du Dossier
B	Date (AAAAMJJ)
C	Montant toujours positif ou 0,00
D	État de ligne
E	Commentaire de ligne
F	Numéro de chèque
G	Colonne sur mesure 1 (Texte) ?
H	Colonne sur mesure 2 (Texte) ?

Importer selon cet Identifiant du prêt

Dossier ID (GPM) Identifiant unique 1 Id

Premièrement, il faut définir le répertoire de correspondance d'importation :

? Répertoire d'importation des transactions : C:\Users\marcp\OneDrive\Bureau\GPM5_531_Imports Auto\Transactions\

Si le Service Windows fonctionne bien (voir "Création et mise à jour automatique de l'Emprunteur" pour la configuration) et que le fichier d'import est bien défini, vous verrez un crochet vert et vous pourrez tester l'importation.

État des importations automatisées

✓ Service Windows

État Démarré
Chemin des données (import.ini)
C:\Program Files (x86)\MLM52.1\

Transactions

✓ Répertoire d'importation

Correspondance (*Mapping en anglais*)

La correspondance des fichiers se fait exactement comme dans l'outil "Enregistrer Pmts" > Import en lot > Import de nouveaux paiements. La seule exception est le format de date qui doit être ISO (AAAAMMJJ) contrairement au format court de Windows. La feuille Excel peut contenir un minimum de trois (3) colonnes et jusqu'à 24 colonnes afin d'inclure de nombreux autres éléments de données, tel que décrit dans l'exemple ci-dessous :

Colonne	Description	Requis	Colonne	Description	Requis	Colonne	Description	Requis
A	Identifiant du Dossier	✓	? I	Colonne sur mesure 3 (Texte)		? R	Colonne sur mesure 3 (Numérique)	
B	Date (format ISO AAAAMMJJ)	✓	J	Date réelle Pmt (Grâce / PPA)		? S	Frais NSF	
C	Montant toujours positif ou 0,00	✓	? K	Capital fixe (inscrire 1)		? T	FDC2	
D	État de ligne		? L	Paiement prévu		U	FDC3	
E	Commentaire de ligne		M	Colonne sur mesure 1 (Monétaire)		V	FDC4	
F	Numéro de chèque		N	Colonne sur mesure 2 (Monétaire)		W	5-Taxes scolaires	
? G	Colonne sur mesure 1 (Texte)		O	Colonne sur mesure 3 (Monétaire)		X	6-Frais de renouvellement	
? H	Colonne sur mesure 2 (Texte)		P	Colonne sur mesure 1 (Numérique)		Y	Capital prévu	
			Q	Colonne sur mesure 2 (Numérique)				

- Colonnes A, B, C – obligatoires
 - L'identifiant du Dossier peut être l'Identifiant GPM ou l'un des deux Identifiants uniques du Dossier (tels que renommés)
 - Le format de date doit être ISO : AAAAMMJJ (dans Excel, le format doit être Texte et non Date)
 - Le montant doit toujours être positif même pour le capital additionnel
- Colonne D – État de ligne (sous forme de chiffre – voir le menu déroulant de la Colonne D pour sa définition)
- Colonne E – Ligne de commentaires
- Colonne F – Numéro du chèque
- Colonnes G, H, I et M à R – Données supplémentaires à ajouter (à titre indicatif, n'affecte pas les mathématiques du Calendrier de paiements)
- Colonne K – Capital fixe : Cette option permet d'ajouter des paiements en capital fixe qui rembourseront exclusivement le capital sans premièrement rembourser les intérêts (et Frais de colonne) courus et en souffrance. Cette option n'est disponible que si cette méthode de remboursement de capital (méthode 3 : "Rembourser capital SANS rembourser les intérêts accumulés") est accessible (activée) ou est choisie comme option par défaut. Pour activer les choix d'options du remboursement de capital fixe ou pour sélectionner cette méthode par défaut, aller à Outils > Paramètres > onglet Paramètres utilisateur > lien "Options Intérêt seulement et Capital fixe". Pour l'import automatique des nouvelles transactions, ce sont les paramètres de ADMIN qui seront utilisés.
- Colonne L – Inscrire un Paiement prévu au besoin
- Colonnes S à X – Frais de colonne 1 à 6 tels que renommés (portant intérêt ou non – une case à cocher permet de spécifier si TOUS les frais portent intérêt ou non).

Le fichier DOIT suivre la correspondance ci-dessus avec les données dans les colonnes appropriées. Pour produire un fichier incluant toutes les en-têtes des colonnes (le nom des entêtes n'est pas important et vous pouvez les changer), simplement cliquer sur "Créer un fichier gabarit". Un fichier .xls sera alors créé. Vous pouvez changer l'extension pour ".xlsx" si vous préférez. Les deux formats sont acceptés.

Créer un fichier gabarit

Si vous devez importer que certaines données, vous pouvez supprimer les entêtes. Gabarit par défaut (partiel) :

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	Identifiant d	Date (AAAAI	Montant tou	État de ligne	Commentair	Numéro de	Colonne sur	Colonne sur	Colonne sur	Date réelle	Non disponi	Paiement pi	Taxes payé
2													
3													
4													

Le minimum requis :

	A	B	C	D	E
1	Identifiant du Dossier	Date (AAAAMMJJ)	Montant toujours positif ou 0,00		
2					

Sélection de l'Identifiant du Prêt :

Un des trois Identifiants Unique du Dossier (un seul) doit être choisi à titre de "Clé". Le ID de GPM sera rarement choisi puisqu'il est généralement non inscrit dans le système d'information tiers. Il est préférable d'utiliser l'Identifiant Unique 1 ou 2 (tel que renommé).

Importer selon cet Identifiant du prêt

Dossier ID (GPM) Identifiant unique 1 Identifiant unique 2

Dossiers Actifs ou tous les Dossiers :

L'importation manuelle des transactions (outil "Enregistrer Pmts") permet seulement d'ajouter des transactions aux Dossiers Actifs. L'outil d'importation automatique quant à lui, autorise les États de Dossiers Actifs et tous les autres États de Dossiers. Habituellement, seuls les Dossiers Actifs seraient inclus, mais ceci dépendra de vos besoins. Nous préférons vous offrir cette flexibilité.

Mettre à jour ces Dossiers :

Seulement les Dossiers Actifs Tous les Dossiers, peu importe l'État (Actif ou non)

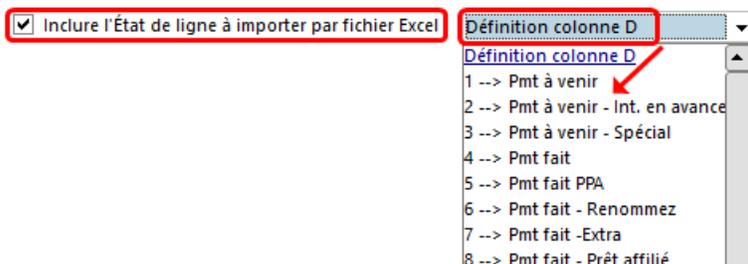
État de ligne par défaut ou État de ligne particulier

Pour que les lignes de Transaction soient importées, vous avez deux options :

- 1) Si les Transactions à importer sont toujours les mêmes, définissez un État de Ligne par défaut et il ne sera pas nécessaire de saisir une valeur dans la colonne D de votre feuille Excel :

État de ligne à Importer : Inclure l'État de ligne à importer par fichier Excel

- 2) Si vous souhaitez importer différents États de ligne, cochez la case "Inclure l'État de ligne à importer par fichier Excel". Inscrire le numéro de l'État de ligne que vous souhaitez importer dans la colonne D de la feuille Excel (1 pour Pmt à venir, 4 pour Pmt fait, etc.)



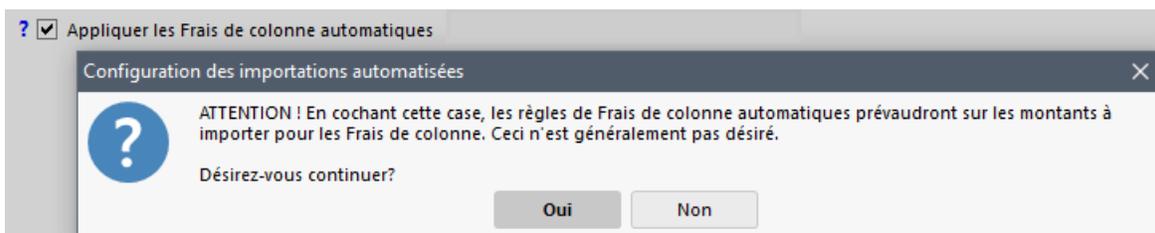
Vous pouvez personnaliser le nom des États de ligne dans Outils > Paramètres, les masquer si vous n'en avez pas besoin et modifier l'ordre d'affichage pour les États de ligne les plus utilisés. Il est PRIMORDIAL de bien comprendre le fonctionnement des États de ligne. Le nom donné ne signifie pas qu'il effectuera l'opération requise. Consultez le Manuel de l'utilisateur pour de plus amples renseignements sur les États de Ligne ou consultez l'équipe Margill, car il existe de nombreuses subtilités à cet égard.

Types d'État de lignes pouvant être importés avec l'API Transactions :

- Paiements à venir
- Paiements faits (monétaire ou non)
- Capital additionnel
- Autre (tel que renommé) où le paiement devrait être de 0,00 pour ajouter des Frais de colonne ou des commentaires dans les autres colonnes.
- Information (peut être utile d'ajouter une ligne dans le futur pour que le prêt continue à calculer les intérêts – ne serait généralement pas fait avec cette importation automatique)

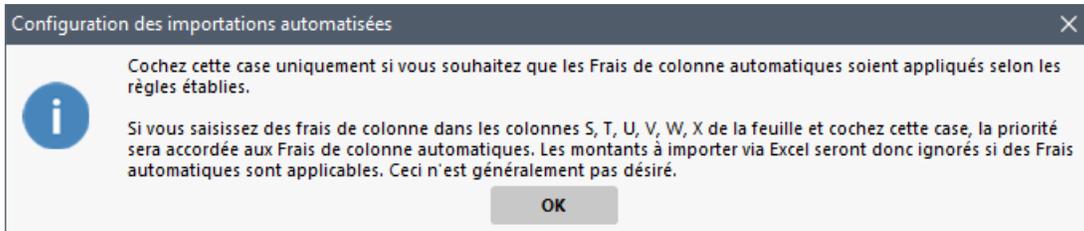
Frais de colonne automatiques

Si vous utilisez des règles pour les Frais de colonne, alors cochez la case "Appliquer les frais de colonne automatiques" si vous souhaitez que le système calcule les frais à ajouter automatiquement en fonction des règles de Frais de colonne et d'État de ligne.



Par exemple, lorsque “Capital additionnel 2” (nouvelle avance de fond) est accordé à l’Emprunteur, vous facturez 150,00 à l’Emprunteur. Une règle a été définie à cet effet dans la colonne de Frais. Quand cette ligne sera importée, les frais suivront automatiquement incluant si ceux-ci portent intérêt ou non.

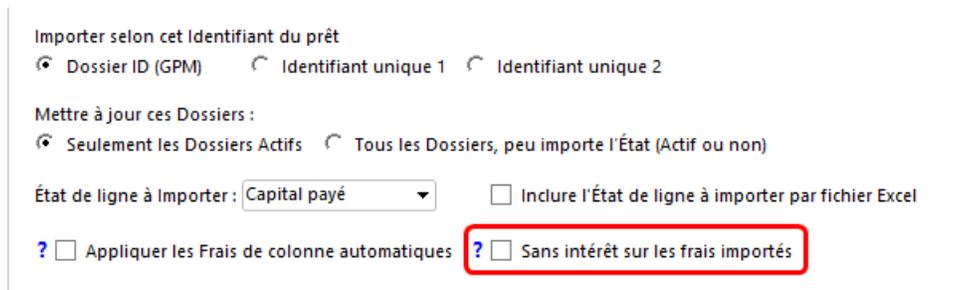
IMPORTANT: La règle des Frais de colonne aura la priorité sur les Frais de colonne saisis dans les colonnes S à X de la feuille Excel si cette case est cochée. Ceci n’est généralement pas souhaité car une décision consciente a été prise d’ajouter les frais dans la feuille Excel.



Si, en revanche, vous ne souhaitez pas ajouter de Frais de colonne automatiques ou désirez que les Frais inclus dans la feuille Excel soient prioritaires, alors ne pas cocher cette case.

Frais de colonne avec ou sans intérêt

Les six (6) Frais de colonne peuvent porter intérêt ou non. Dans l’import automatique, le choix par défaut de porter intérêt ou non des utilisateurs n’est pas pris en considération. Ainsi, une case à cocher est disponible pour aviser le système si les frais doivent inclure, ou non, les intérêts.



Cette option s’applique à tous les Frais de colonne ajoutés dans la feuille Excel. Certains frais ne peuvent porter intérêts alors que d’autres n’en portent pas.

Cette option n’affecte pas l’ajout ou non d’intérêt aux Frais de colonne automatiques (selon les règles des États de ligne). Ceci est défini dans Outils > Paramètres > Administrateurs > Frais de colonne : Automatique.

État de ligne : Cap. add. (7) ▼

Porter les frais à la colonne : Frais Administratifs ▼

? Frais basés sur

- Aucun
- Type de Dossier
- Champs sur mesure

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

Frais automatiques et recalcul automatique des frais

Si par import automatique des transactions, des frais automatiques sont ajoutés à une ligne du Calendrier de paiements, et que le montant de ces frais est calculé en fonction d'un quelconque pourcentage (des intérêts courus ou du solde de ligne précédente), dans certaines situations, ces frais seront recalculés en fonction de nouvelles transactions ajoutées en **amont** et dans d'autres situations, les frais calculés lors de l'import ne seront plus calculés. Cette seconde situation est plus fréquente lors de l'import de transactions car généralement, ces transactions sont historiques et non prévues dans le future.

Dans l'exemple ci-dessous, la règle des frais automatiques dicte que si État de ligne = Cap. Add. (3) alors ajouter des Frais de colonne 6 (qui pourraient être renommés convenablement). Ces frais sont = 1% du solde de la ligne précédente.

Les lignes 2 à 7 ont été importées automatiquement. On remarque à la ligne 3 qu'aucun "Comportement" spécial n'est présent dans la colonne "Frais de colonne 6 – Type de Pmt" alors qu'aux lignes 6 et 7 nous voyons "AutoFeesCol//0.01". Ceci indique aux lignes 6 et 7 de recalculer les Frais 6 en se basant sur le solde, si ce solde précédent venait à changer.

Pourquoi un recalcul aux lignes 6 et 7 et non à la ligne 3? Margill a une certaine intelligence.... Si lors de l'import une ligne de type Payé (ligne 5 dans ce cas) est insérée, le logiciel assume que toutes les lignes en amont de celle-ci sont de l'historique et donc qu'on ne voudrait pas recalculer des frais déjà courus et facturés. Au contraire, aux lignes 6 et 7, aucun paiement ne suit et donc Margill ne peut assumer que ces lignes sont historiques. Il se peut qu'un paiement vienne s'ajouter en amont et ainsi réduire le solde et conséquemment réduire les frais des lignes 6 et 7.

Ligne	* État ligne	* Date paiement	* Paiement	Solde réel	* Frais de Colonne 6 - Coursus	Frais de Colonne 6 -Type de Pmt
1	Pmt fait	01-01-2022	1 000,00 \$	224 018,29 \$	0,00 \$	
2	Pmt fait PPA	15-02-2022	100,00 \$	226 490,37 \$	600,00 \$	No Interest
3	Cap. add. (3)	15-02-2022	-500,00 \$	229 255,27 \$	2 264,90 \$	
4	Intérêt payé	04-04-2022	100,00 \$	230 089,20 \$	0,00 \$	
5	Pmt fait PPA	05-05-2022	500,00 \$	230 211,30 \$	0,00 \$	
6	Cap. add. (3)	06-06-2022	-550,00 \$	234 976,88 \$	2 302,11 \$	AutoFeesCol//0.01
7	Cap. add. (3)	16-07-2022	-1 000,00 \$	239 308,69 \$	2 349,77 \$	AutoFeesCol//0.01

En ajoutant un "Paiement fait" (et non un "Pmt à venir" qui n'est pas encore certain) à la ligne 8, un message apparaît qui explique que le Comportement sera maintenant supprimé pour les lignes en dessus puisque nous sommes pas mal certain que les lignes 6 et 7 sont historiques puisqu'un paiement a été fait le 16-08-2022.

7	Cap. add. (3)	16-07-2022	-1 000,00 \$	2 349,77 \$	0,00 \$	7 516,78 \$
8	Pmt fait	16-08-2022	mardi	0,00 \$	0,00 \$	7 516,78 \$

Gestionnaire de Prêts Margill | 10564*

i Avec ce changement d'État de ligne (à un Paiement fait), le calcul automatique des Frais de colonne sera supprimé pour la ligne et pour toutes les lignes précédentes afin de conserver les montants originaux des Frais de colonne.

Ne plus afficher OK

Ligne	* État ligne	* Date paiement	* Paiement	* Frais de Colonne 6 - Coursus	Frais de Colonne 6 -Type de Pmt
1	Pmt fait	01-01-2022	1 000,00 \$	0,00 \$	
2	Pmt fait PPA	15-02-2022	100,00 \$	600,00 \$	No Interest
3	Cap. add. (3)	15-02-2022	-500,00 \$	2 264,90 \$	
4	Intérêt payé	04-04-2022	100,00 \$	0,00 \$	
5	Pmt fait PPA	05-05-2022	500,00 \$	0,00 \$	
6	Cap. add. (3)	06-06-2022	-550,00 \$	2 302,11 \$	
7	Cap. add. (3)	16-07-2022	-1 000,00 \$	2 349,77 \$	
8	Pmt fait	16-08-2022	0,00 \$	0,00 \$	

Insérer après si dates égales

Mettre à jour ces Dossiers :

Seulement les Dossiers Actifs Tous les Dossiers, peu importe l'État (Actif ou non)

État de ligne à Importer : Inclure l'État de ligne à importer par fichier Excel

Appliquer les Frais de colonne automatiques Sans intérêt sur les frais importés Insérer après si dates égales

En cochant cette case, lors d'insertions de lignes, si une ligne existe et est à une date identique, les insertions se feront après et non avant les lignes existantes.

Exemple :

Insérer un Pmt 2 au 01/01/2022, un Pmt 1 existe à la même date.

Insertion normale :

Pmt 2 01/01/2022

Pmt 1 01/01/2022

Insérer la ligne après:

Pmt 1 01/01/2022

Pmt 2 01/01/2022

Duplication par erreur de transactions

Une sécurité a été ajoutée afin d'empêcher l'import de transactions identiques dans un fichier subséquent qui aurait, par exemple, été généré multiples fois par le système tiers. Ceci permet ainsi d'éviter l'import accidentel de centaines ou milliers de transactions. Si le système voit que le montant de la colonne "Paiement", la Date de la transaction (colonne "Date Paiement") et l'État de ligne existe déjà dans le Dossier, cette transaction sera ignorée et une erreur générée dans le Journal d'import. Si ces trois données sont identiques mais que les données dans d'autres colonnes sont différentes (Commentaire, Frais de colonne, etc.), la transaction sera tout de même refusée. Il faudrait alors inscrire ces transactions d'exception manuellement (ou en lot via un fichier Excel : Outils > Enregistrer Paiements > bouton Import en lot) si ceci était vraiment voulu, une situation plutôt inhabituelle. Exemple :

- Fichier déposé dans le répertoire d'import le 5 mars. 500 transactions sont importées dans Margill.
- Un autre fichier déposé le 5 mars dans le répertoire, mais une heure plus tard, avec les mêmes 500 transactions (donc erreur de système en amont on suppose). Toutes les transactions seront refusées.
- Fichier déposé le 6 mars avec 300 transactions dont 10 qui existent déjà dans Margill (selon trois critères de détermination d'identique établies ci-dessus)). Seules ces 10 transactions seront refusées (à tort possiblement). Si ces transactions étaient voulues, il faudrait donc les inscrire manuellement ou les importer en lot manuellement via un fichier Excel.

Il est toutefois permis d'avoir des transactions identiques dans le même fichier. Par exemple, vous pourriez avoir deux Paiements de 100,00 la même journée. Le second paiement ne serait pas refusé.

API 4 – Mise à jour automatique de paiements existants (Changement de Pmt à venir vers Pmt fait ou autre)

Cet outil permet de mettre à jour des paiements prévus (États de lignes de type "Pmt à venir") par une feuille de calcul Excel (et non par fichier JSON) et de changer ces paiements prévus vers leur réelle situation suite à leur perception : Pmt fait, Pmt non payé, Pmt partiel, Pmt retard, etc.

Avec l'import automatique, un système tiers produira le fichier requis, déposera le fichier dans le répertoire par défaut, et Margill importera le fichier puis gèrera les Pmt à venir (en les changeant vers l'État de ligne approprié).

Souvent, un rapport Transactionnel est initialement produit par Margill (pourrait être produit automatiquement par les rapports automatiques / Tâches de nuit - voir www.margill.com/margill-loan-manager/taches-de-nuit.pdf). Ce fichier devrait inclure les transactions devant être perçues des Emprunteurs (Montant prévu, Date de transaction et toute autre donnée requise par le système tiers dont un identifiant unique). Ce fichier serait ensuite importé par le système tiers. Une fois la perception effectuée (ou refusée ou partielle ou en retard), le fichier mise à jour par le système tiers serait retourné vers Margill (dates et montants inchangés pour les paiements complets et payés à temps, dates et/ou montants différents ou de 0,00 pour les paiements en retard, partiels ou refusés).

Seuls les Dossiers **Actifs** peuvent être mis à jour.

Deux méthodes sont possibles :

Feuille Excel comprenant ID unique du Dossier et ID unique de chaque ligne de Pmt à venir

Permet de changer la ligne précisément identifiée de "Pmt à venir" vers Pmt fait, Pmt Partiel, Pmt en retard, etc. en tenant compte des conditions du tableau ci-dessous.

Feuille Excel comprenant que ID Unique du Dossier de chaque Pmt à venir (option "Utiliser Date et Montant PRECIS")

Permet de changer le **prochain** "Pmt à venir" seulement vers Pmt fait (ou autre nom de Paiement choisi) si le paiement est complet et payé à la date prévue dans le Calendrier de paiements. Cette méthode ne permet pas de changer un Pmt à venir vers un Pmt non payé.

Cette option est fort pratique lorsque des paiements prévus sont soit payés ou non payés et ne peuvent être partiels ou en retard - généralement lorsque les paiements sont soumis à une banque pour traitement en lot. Elle est moins pratique lorsqu'il y a la possibilité d'y avoir des paiements en retard ou partiels. Ces paiements irréguliers et paiements refusés devront être gérés manuellement ou en lot par l'outil de Mise à jour de paiements.

Marche à suivre :

Prêts et emprunteurs (Ajout et m-à-j)	Emprunteurs (Ajout et m-à-j)	Transactions (Ajout seulement)	Paiements existants (M-à-j, seulement)
--	---------------------------------	-----------------------------------	---

? Répertoire d'importation des Paiements existants :

Ce module vous permet de mettre à jour des Paiements à venir par une feuille XLSX contenant les identifiants uniques des lignes de paiements. Les paiements peuvent être complets, partiels, en retard, partiels et en retard, impayés ou additionnels. Il permet également de mettre à jour des paiements, simplement avec les identifiants de Dossier lorsque les paiements concordent exactement au montant prévu et sont effectués précisément à la date à laquelle ils étaient prévus.

Seuls des Dossiers Actifs peuvent être mis à jour.

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

- Ligne 1 : titres des colonnes (titres des colonnes ne sont pas importants)
- Colonne A (obligatoire) : Identifiant unique du Dossier (ID GPM ou ID Unique 1 ou 2) TIRET(-) ID de la ligne (exemple : 10333-10)
- Colonne B (obligatoire) : Date (format ISO AAAAMMJJ)
- Colonne C (obligatoire) : Montant toujours positif ou 0,00
- Colonne D (optionnel) : Date réelle Pmt (Grâce / PPA)
- ? - Colonne E (optionnel) : État de ligne "Payé"

Importer selon cet Identifiant du prêt

Dossier ID (GPM) Identifiant unique 1 Identifiant unique 2

? Utiliser Date de Grâce ? Utiliser Date et Montant PRÉCIS

? État de ligne pour paiement fait par défaut :

Premièrement, définir le répertoire de correspondance d'importation :

? Répertoire d'importation des Paiements existants :

Si le Service Windows fonctionne bien (voir les sections plus haut dans le document pour la configuration) et que le fichier d'import est bien défini, vous verrez un crochet vert et vous pourrez tester l'importation.

État des importations automatisées

Service Windows

État **Démarré**

Chemin des données (import.ini)

C:\Program Files (x86)\MLM52.1\

Paiements existants

Répertoire d'importation

Correspondance des données (*Data Mapping* en anglais) :

La correspondance des fichiers se fait exactement comme dans l'outil "Enregistrer Pmts" > bouton "Import en lot" > "Mise à jour paiements existants". La seule exception est le format de date qui doit être ISO (AAAAMMJJ) contrairement au format court de Windows. La feuille Excel peut contenir un minimum de trois (3) colonnes et jusqu'à 5 colonnes, tel que décrit dans l'exemple ci-dessous:

Spécifications du fichier Excel :

[Conditions d'importation de paiements](#)

- Ligne 1 : titres des colonnes (titres des colonnes ne sont pas importants)
- Colonne A (obligatoire) : Identifiant unique du Dossier (ID GPM ou ID Unique 1 ou 2) TIRET(-) ID de la ligne (exemple : 10333-10)
- Colonne B (obligatoire) : Date (format ISO AAAAMMJJ)
- Colonne C (obligatoire) : Montant toujours positif ou 0,00
- Colonne D (optionnel) : Date réelle Pmt (Grâce / PPA)
- ? - Colonne E (optionnel) : État de ligne "Payé"

- Colonnes A, B, C – obligatoires

A. Identifiant unique de Ligne ou de Dossier :

1) Identifiant unique du Dossier ET ID unique de ligne OU

L'identifiant unique de la ligne provient de la colonne "Identificateur unique de ligne" du Calendrier de paiements (à ne pas confondre avec la colonne "Ligne" du Calendrier de paiements) combiné avec l'un des ID unique du Dossier. Exemple : ID unique de ligne = 10133-12. Dans cet exemple, le "10133" serait l'ID unique du Dossier (une des trois clés possibles) et le 12 serait le ID unique de la ligne.

Ligne	Identificateur unique de ligne	* Date paiement	
5	5	10/10/2020	Pmt
6	6	11/9/2020	Pmt
7	7	12/10/2020	Pmt
8	8	1/9/2021	Pmt
9	9	2/9/2021	Pmt
10	10	3/8/2021	Pmt
11	11	4/5/2021	Pmt
12	12	5/10/2021	Pmt
13	13	6/15/2021	Pmt
14	14	7/10/2021	Pmt
15	19	8/15/2021	Pmt
16	20	9/9/2021	Pmt
17	21	10/15/2021	Pmt
18	24	11/12/2021	Pmt
19	25	12/18/2021	Pmt
20	31	1/5/2022	Pmt

2) Identifiant unique du Dossier

L'identifiant du Dossier peut être l'Identifiant GPM ou l'un des deux Identifiants uniques du Dossier (tels que renommés)

Importer selon cet Identifiant du prêt

Dossier ID (GPM) Identifiant unique 1 Identifiant unique 2

Pour cette méthode , cette option doit être cochée :

? Utiliser Date et Montant PRÉCIS

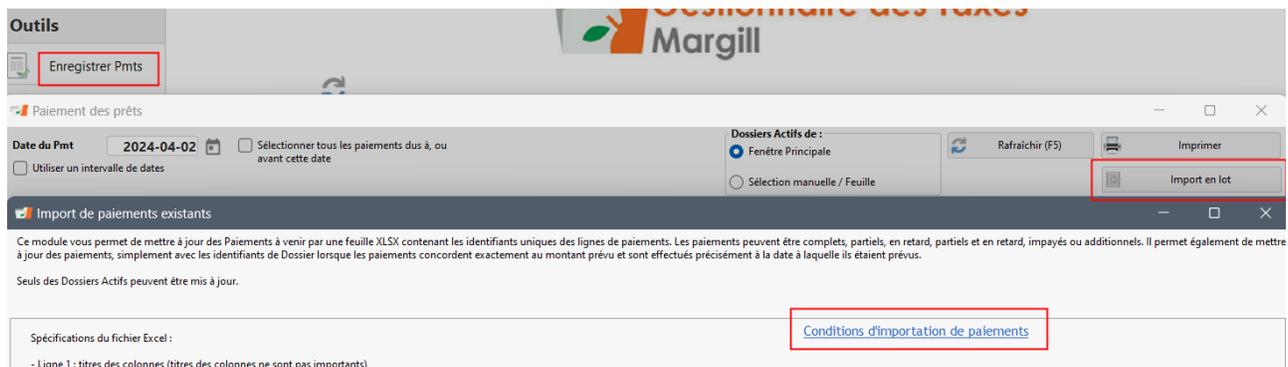
B. Le format de date doit être ISO : AAAAMMJJ (dans Excel, le format de la cellule doit être Texte et non Date)

C. Le montant doit toujours être positif ou de 0,00 dans le cas d'un paiement non fait.

- Colonne D – Optionnelle : Date réelle de paiement (Grâce/PPA)

- Colonne E – Optionnelle : État de ligne "Payé". Un code entier doit être inscrit pour préciser l'État de ligne de type Payé qui sera inscrit. Cet État de ligne aura priorité sur tout autre État de ligne de type "Payé" (complet ou partiel). Voir la section explicative ci-dessous et le "?" dans le logiciel pour plus amples renseignements et les codes à inscrire.

Le fichier DOIT suivre la correspondance ci-dessus (feuille Excel de 3 à 5 colonnes) avec les données dans les colonnes appropriées. Le fichier doit inclure les en-têtes des colonnes mais le nom des en-têtes n'est pas important.



1) Conditions pour feuille Excel comprenant ID unique du Dossier et ID unique de ligne pour chaque Pmt à venir

Les conditions suivantes seront appliquées dans la mise à jour des paiements par le biais d'une feuille XLSX (ou XLS) lorsque celle-ci contient un identifiant unique de ligne correspondant à une ligne dans le GPM (No Dossier-ID ligne).

Définitions du tableau ci-dessous :

- Exact : les données (Identificateur unique de la ligne (ID Ligne), Date de paiement ou Paiement (Montant)) provenant du fichier sont les mêmes que celles dans la ligne du Calendrier de paiements.
- Plus : Paiement plus élevé que le montant original prévu
- Moins : Paiement moins élevé que le montant original prévu
- Avant : Paiement fait avant la date prévue normale
- Retard : Paiement fait après la date prévue normale
- N'importe : N'importe quel ID Ligne, Date de paiement ou montant de Paiement
- Inchangé : Montant indiqué dans la colonne "Pmt prévu" demeure le montant initial (donc avant la mise à jour du paiement)
- Message d'erreur : Un message d'erreur apparaît dans le journal des importations indiquant que cette donnée ne sera pas mise à jour.

Les Date de paiement et Paiement (Montant) correspondront toujours à ceux tirés du fichier d'import lorsque la ligne est mise à jour.

ID Ligne	Date de paiement	Paiement (Montant)	Résultat de l'État de ligne	Résultat "Pmt prévu"	Résultat "Date prévue Pmt"
Exact	Exact	Exact	Pmt payé *	Inchangé	Vide
Exact	Exact	0,00 ou vide	Pmt non payé	Inchangé	Vide
Exact	Avant ou Retard	0,00 ou vide	Message d'erreur		
Exact	Exact	Plus	Pmt payé	Inchangé	Vide
Exact	Exact	Moins	Pmt partiel	Inchangé	Vide
Exact	Retard mais avant la prochaine ligne	Exact	Pmt en retard	Inchangé	Date pmt prévu
Exact	Retard mais après la prochaine ligne	N'importe	Message d'erreur		
Exact	Retard mais avant la prochaine ligne	Moins	Pmt partiel retard	Inchangé	Date pmt prévu
Exact	Avant	Exact	Pmt payé *	Inchangé	Date pmt prévu
Exact	Avant	Moins	Pmt partiel	Inchangé	Date pmt prévu
Exact	Avant	Plus	Pmt payé *	Inchangé	Date pmt prévu
Exact	Avant et avant la ligne en dessus	N'importe	Message d'erreur		
Dossier no-0 (**-0)	N'importe, qui répond aux conditions ci-haut	Montant positif	Pmt Add.	0,00	
Dossier no- (**-)	N'importe, qui répond aux conditions ci-haut	Montant positif	Pmt Add.	0,00	
Numéro de Dossier seulement (**)	N'importe, qui répond aux conditions ci-haut	Montant positif	Pmt Add.	0.00	
ID utilisé plusieurs fois dans le même fichier	N'importe	N'importe	Première transaction valide (ordre chronologique) sera acceptée et ligne mise à jour. Autres IDs identiques auront Message d'erreur		
ID réutilisé (déjà mis à jour) dans un autre fichier	N'importe	N'importe	Message d'erreur		
N'importe	Format date invalide	N'importe	Message d'erreur		
N'importe	N'importe	Montant négatif	Message d'erreur		
Vide	N'importe	N'importe	Message d'erreur		
N'importe	Vide	N'importe	Message d'erreur		
N'importe	N'importe	Vide	Message d'erreur		
Vide	Vide	Vide	Ignoré		

* "Pmt payé" est la valeur de défaut pour les paiements normaux. Un Pmt payé peut être remplacé par Pmt payé 2 à 20 pour des paiements réguliers ou par les États de ligne Intérêts payés (1 à 4) et Capital payés (1 à 4).

Autres conditions :

- Le format des cellules (ID ligne, date ou monétaire) doit être respecté sinon un message d'erreur sera ajouté au journal des importations pour la ligne problématique du chiffrier Excel.
- Seuls les Pmts à venir (les cinq types) sont mis à jour. Aucun autre État de ligne. Message d'erreur dans le journal des importations pour tout autre État de ligne qui tente d'être mis à jour.
- Si des frais de colonne automatiques sont inclus, la règle normale sera appliquée par le changement dans l'État de ligne (un frais de 25,00 pour Non-payé ou Pmt retard payé, par exemple).
- Paramètres avancés : Si des lignes sont "étiquetées" pour recalculer les montants des paiements afin de rembourser que de l'intérêt ou un capital fixe et si deux paiements ou plus sont inclus dans le même Dossier et dans la même feuille XLSX, alors le premier paiement si plus bas (ou plus élevé) que le paiement normal, affectera le montant du prochain paiement (puisque ce dernier sera recalculé automatiquement) et, par conséquent, la colonne "Pmt prévu". Donc, le second paiement peut devenir un paiement partiel même si, à l'origine ce paiement était complet, puisque le paiement prévu fut influencé par le paiement précédent (qui n'aurait pas été payé par exemple).
- Paramètres avancés : Si le montant de la colonne "Pmt prévu" est changé par l'utilisateur, il n'y a pas de recalcul automatique et le montant inscrit manuellement sera toujours utilisé, peu importe les données importées dans le fichier XLSX.

Autres notes :

- L'ordre des lignes n'a aucune importance, sauf lorsque celles-ci font parties du même Dossier. Pour que le Dossier soit mis à jour, l'ordre d'apparition du Calendrier de paiements doit être suivi dans le fichier Excel.
- Ne pas laisser de lignes vides dans le fichier XLSX car le GPM considère, alors, avoir recueilli toutes les données. Les lignes subséquentes seront ignorées.

2) Option "Utiliser Date et montant PRÉCIS"

Cette option est fort pratique lorsque des paiements prévus sont soit payés ou non payés et ne peuvent être partiels ou en retard - généralement lorsque les paiements sont soumis à une banque pour traitement en lot. Elle est moins pratique lorsqu'il y a la possibilité d'y avoir des paiements en retard ou partiels.

Le fichier provenant du tiers qui contient les transactions désirées sera importé dans le GPM et les États de ligne de type "Pmt à venir" (5 types) seront automatiquement modifiés à Pmt fait (ou Pmt fait 2 à 20 sur mesure, Intérêt payé (1 à 4) ou Capital payé (1 à 4)) à condition que les dates et les montants correspondent **EXACTEMENT** entre la feuille Excel et les "Pmt à venir" compris dans le Calendrier de paiements du GPM.

Si la date OU le montant du paiement de la feuille Excel ne correspond pas **EXACTEMENT** au prochain État de ligne de type "Pmt à venir" dans le Calendrier de paiements, alors la ligne de paiement sera ignorée et cette ligne demeurera de type "Pmt à venir » et devra être géré manuellement ou avec l'outil de mise à jour des paiements.

Note : Si deux transactions sont comprises dans le GPM, à la même date et pour le même montant, pour le même Dossier, seule la première transaction sera mise à jour, et ce, même si dans le Calendrier de paiements deux paiements du même montant et à la même date sont prévus. La seconde transaction apparaîtra dans le journal des importations, en erreur et demeurera à l'État de ligne "Pmt à venir".

Autre situation : Si, par exemple, il y avait deux transactions dans le GPM à la même date, une d'un paiement de 250,00 et la seconde pour 300,00 et que la feuille Excel rapportait un paiement de 550,00 à cette même date, aucune des deux transactions ne serait mise à jour car les montants individuels ne correspondent pas. Ces lignes devraient être traitées manuellement.

Exception mais plutôt inhabituelle : Si les Dates de paiement correspondent entre le Calendrier de paiements et Excel, mais que le Paiement dans le Calendrier de paiements est à 0,00 (un État de ligne "Pmt à venir" ne devrait pas être 0.00 ordinairement) et que le montant retourné par Excel est de 0,00, l'État de ligne sera changé à "Pmt non payé" et donc ne demeurera pas à Pmt à venir.

Les étapes à suivre pour implanter sont les mêmes que celles décrites dans les sections précédentes.

Option "Utiliser Date de grâce"

Cette option est utile pour gérer **automatiquement** les paiements vers le bon État de ligne de paiement, lorsque des utilisateurs ne veulent pas pénaliser leurs Emprunteurs qui paient un peu plus tard que la date de paiement prévue, mais à l'intérieur d'un délai de grâce qui leur est accordé.

Lorsque l'option "Utiliser Date de grâce" est cochée, la date inscrite dans la colonne "Date paiement" du Calendrier de paiements ne sera pas modifiée si la date de paiement Excel se trouve à l'intérieur de la période de grâce inscrite dans l'onglet "Avancées" du Dossier.

Si un paiement est fait, par exemple, deux jours plus tard que la date inscrite dans la colonne "Date paiement" du Calendrier de paiements, mais que l'Emprunteur dispose de quatre jours de grâce, l'État de ligne sera automatiquement changé à "Pmt fait" (ou autre État de ligne par défaut) contrairement à "Pmt retard payé". La date de paiement provenant d'Excel sera affichée dans la colonne "Date réelle Pmt (Grâce / PPA)".

Aucun intérêt supplémentaire n'est donc couru si le paiement est en retard mais demeure à l'intérieur de la période de grâce. La date qui sera ajoutée dans la "Date réelle Pmt (Grâce / PPA)" devient ainsi la date de transaction dans le rapport des Écritures comptables et dans certains autres rapports, par divers moyens.

S'il y a un paiement partiel en retard durant la période de grâce, l'État de ligne sera changé en "Pmt partiel" et non en "Pmt partiel retard". Le montant paiement prévu (colonne "Pmt prévu") sera inscrit automatiquement afin de calculer le montant en souffrance.

Les autres conditions d'importation de paiements demeurent inchangées.

Il est permis d'inscrire une Date de grâce après la dernière date de paiement du Calendrier de paiements.

Si l'option "Utiliser Date de grâce" est cochée, aucune date ne doit être inscrite dans la colonne D de la feuille d'import, ni dans la colonne "Date réelle Pmt (Grâce / PPA)" du Calendrier de paiements. La réelle date de paiement serait dans la colonne "Date paiement" du fichier Excel. Le GPM mettra automatiquement donc la réelle date de paiement dans la colonne "Date réelle Pmt (Grâce / PPA)" du Calendrier de paiements.

Option d'État de ligne autre que "Pmt fait" (autre défaut et colonne E d'Excel)

Pour que les lignes de Paiements existants soient mises à jour, deux options sont disponibles: 1) Si les États de ligne sont toujours les mêmes, définissez un État de ligne par défaut et il ne sera pas nécessaire de saisir une valeur dans la colonne E de votre feuille Excel :

? État de ligne pour paiement fait par défaut : Pmt fait Chèque

Si vous souhaitez importer différents États de ligne pour des paiements, inscrire le numéro de l'État de ligne que vous souhaitez importer dans la colonne E de la feuille Excel (4 pour Pmt fait, 6 pour Pmt fait (3), 57 pour Capital payé (3), etc.). Cet État de ligne aura priorité sur tout autre État de ligne de type "Payé", que les paiements soient complets ou partiels (option de mise à jour des paiements avec ID unique de ligne ou par date et paiement précis).

Si pour certaines lignes aucune donnée n'est présente dans la colonne E du chiffrier électronique, l'État de ligne défini par défaut sera utilisé lors de l'import.

? Colonne E (optionnel) : État de ligne "Payé"

Consulter le très important "?" dans le GPM pour en connaître d'avantage sur cette option et pour comprendre des subtilités et exceptions.

Utilisation de plusieurs API pour import de données

Il est possible que les données devant être importées ou mises à jour dans Margill proviennent de plusieurs systèmes : CRM pour les données Emprunteur, comptabilité pour les prêts et systèmes bancaire/comptabilité/ERP pour les transactions.

Dans ces situations, il est primordial de respecter un ordre d'import qui **n'est pas géré dans le GPM**, mais devrait plutôt être géré selon votre minutage de production de fichiers.

1. Les données Emprunteur devraient toujours être importées en premier si l'API Emprunteur est utilisée
 - Ceci n'est pas requis si les données sont dans le même fichier (API Prêt/Emprunteur)
2. Données Prêt sont importées par la suite et reliées aux Emprunteurs déjà dans Margill
3. Données Transactionnelles sont finalement importées dans les Prêts déjà dans Margill

Vous devriez donc programmer la production des fichiers JSON/Excel de vos systèmes en fonction de cet ordre logique d'import de données. Par exemple lorsque les fichiers sont produits en lots, une seule fois par jour :

- Fichier JSON Emprunteurs produit à 12:05 (minuit), Fichier nouveaux Prêts 12:15. Les Transactions 12:25 (même si en réalité les transactions s'appliquent généralement à des Prêts déjà existants et non aux Prêts nouvellement créés.

Il est souvent avantageux d'utiliser, pour la création et mise à jour des Emprunteurs, l'API combiné Prêt/Emprunteur.

Journal des importations

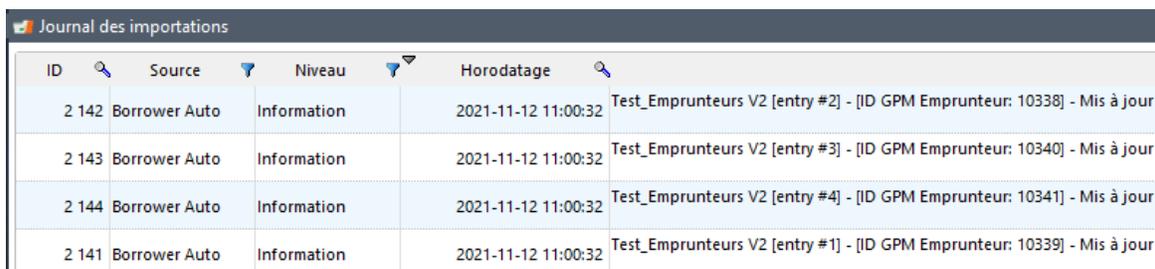
Le journal des importations indique si le travail (l'importation) a été réussi ou non et quelles données n'ont pas été importées. C'est un aspect critique de l'importation automatisée.

Le journal ci-dessous indique deux erreurs et que les données d'un Emprunteur a été mises à jour et qu'un nouvel Emprunteur a été créé :



ID	Source	Niveau	Horodatage	Message
2 138	Borrower Auto	Information	2021-11-12 10:54:46	Test_Emprunteurs V2 [entry #2] - [ID GPM Emprunteur: 10338] - Mis à jour
2 137	Borrower Auto	Information	2021-11-12 10:54:45	Test_Emprunteurs V2 [entry #1] - [ID GPM Emprunteur: 10339] - Importé / Créé
2 136	Borrower Auto	Erreur	2021-11-12 10:53:27	Test_Emprunteurs V2 [entry #4] - [Identifiant unique 1: 334bb] - La valeur d'identifiant unique pour la ligne n'est pas unique pour le fichier d'importation.
2 135	Borrower Auto	Erreur	2021-11-12 10:53:27	Test_Emprunteurs V2 [entry #3] - [Identifiant unique 1: 334bb] - La valeur d'identifiant unique pour la ligne n'est pas unique pour le fichier d'importation.

Une fois que ce fichier est resoumis avec les changements de données ou non, les changements ne seront pas notés, mais il y aura une note (*Updated*) comme quoi l'enregistrement de l'Emprunteur a été mis à jour :



ID	Source	Niveau	Horodatage	Message
2 142	Borrower Auto	Information	2021-11-12 11:00:32	Test_Emprunteurs V2 [entry #2] - [ID GPM Emprunteur: 10338] - Mis à jour
2 143	Borrower Auto	Information	2021-11-12 11:00:32	Test_Emprunteurs V2 [entry #3] - [ID GPM Emprunteur: 10340] - Mis à jour
2 144	Borrower Auto	Information	2021-11-12 11:00:32	Test_Emprunteurs V2 [entry #4] - [ID GPM Emprunteur: 10341] - Mis à jour
2 141	Borrower Auto	Information	2021-11-12 11:00:32	Test_Emprunteurs V2 [entry #1] - [ID GPM Emprunteur: 10339] - Mis à jour

Dans le journal ci-dessous, nous voyons les éléments de données qui ont été refusés, principalement en raison du formatage:

ID	Source	Niveau	Horodatage	Message
2 150	Borrower Auto	Erreur	2021-11-12 11:07:26	Test_Emprunteurs V2 [entry #2] - [fin Année fiscale: 20210303] - Élément non trouvé dans la liste des valeurs de 'Fin Année fiscale' Test_Emprunteurs V2 [entry #2] - [provin:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #2] - [code postal:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #2] - [date: 13-05-2022] - Format de date prévu AAAAMMJJ
2 151	Borrower Auto	Erreur	2021-11-12 11:07:26	Test_Emprunteurs V2 [entry #3] - [fin Année fiscale: 20210505] - Élément non trouvé dans la liste des valeurs de 'Fin Année fiscale' Test_Emprunteurs V2 [entry #3] - [provin:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #3] - [code postal:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #3] - [date: 15/06/2020] - Format de date prévu AAAAMMJJ
2 152	Borrower Auto	Erreur	2021-11-12 11:07:26	Test_Emprunteurs V2 [entry #4] - [fin Année fiscale: 20210505] - Élément non trouvé dans la liste des valeurs de 'Fin Année fiscale' Test_Emprunteurs V2 [entry #4] - [provin:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #4] - [code postal:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #4] - [date: 31/12/2021] - Format de date prévu AAAAMMJJ
2 149	Borrower Auto	Erreur	2021-11-12 11:07:26	Test_Emprunteurs V2 [entry #1] - [fin Année fiscale: 20210303] - Élément non trouvé dans la liste des valeurs de 'Fin Année fiscale' Test_Emprunteurs V2 [entry #1] - [provin:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #1] - [code postal:] - Champ OBLIGATOIRE (Paramètres GPM) Test_Emprunteurs V2 [entry #1] - [date: 25/10/2020] - Format de date prévu AAAAMMJJ

Lorsque le fichier complet est rejeté, soit à cause d'un type de format incorrect ou des données incorrectes dans le fichier par exemple, ceci apparaîtra dans le journal :

ID	Source	Level	Timestamp	Message
21	Borrower Auto	Error	27-02-2021 13:50:48	Import failed: file format not supported (Json or xls,xlsx)

Le journal devrait être consulté régulièrement et les erreurs corrigées dans le système en amont. Il est recommandé d'activer les "Alertes par courriel" afin d'éviter de devoir consulter le journal trop souvent.

Ces deux options sont disponibles :

- Envoyer que les messages d'erreur
- Envoyer tous les messages

Courriels d'alerte

Ne pas envoyer d'alertes

Envoyer les messages d'erreur seulement

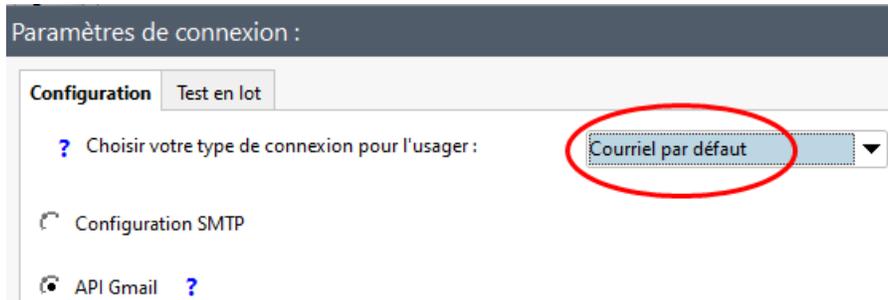
Envoyer tous les messages

Envoyer à

Les courriels seront envoyés en utilisant la configuration par défaut définie depuis la fenêtre de Connexion Courriel.

Un courriel est envoyé pour chaque fichier importé ou rejeté. Il est préférable de limiter l'envoi des courriels seulement à ceux concernant les erreurs afin de facilement les repérer et les corriger. Le journal peut aussi envoyer via SMS (le ? à gauche de "Envoyer à" vous donnera plus amples renseignements à cet effet). En particulier, pour l'envoi "Courriel vers SMS" (technologie *Email to SMS*), considérant la limite d'espace, seules les Erreurs devraient être envoyées.

Pour activer ces notifications par courriel ou par "Courriel vers SMS", le "Courriel par défaut" doit être inscrit dans Outils > Paramètres > onglet Paramètres système (Administrateurs) > Connexion Courriel. Ceci ne fonctionnera pas si un autre utilisateur est utilisé pour se connecter.



Journal des fichiers traités mais rejetés (Error.txt)

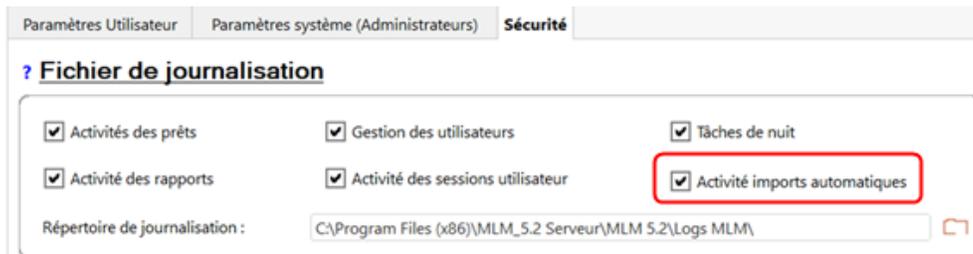
Le fichier Error.txt contenu dans le sous-répertoire "not imported" (ce sous-répertoire se trouve dans le "Répertoire d'importation des Emprunteurs") contient les erreurs d'importation des fichiers seulement, soit la raison du rejet du fichier complet. Il peut être consulté facilement et ne devrait être supprimé qu'en toute connaissance de cause. Un fichier d'importation non traité ne sera pas inclus dans Error.txt.

Fausses erreurs

Si, dans la feuille Excel, à la suite des lignes de données réelles, il y a des lignes avec des blancs dans certaines cellules (donc invisible à l'œil), l'importation automatique tentera néanmoins de les importer car il y a "quelque chose" dans les lignes. Lorsque ce genre d'erreur apparaît dans le journal, réviser l'exportation du logiciel tiers pour vous assurer qu'aucun blanc n'est ajouté par erreur.

Journaux externes

Ces journaux d'import peuvent être accessibles à l'extérieur de Margill. Activer l'importation externe dans l'onglet "Sécurité" dans les Paramètres système (seul l'ADMIN peut voir cet onglet). Les fichiers créés par ces journaux peuvent être importés par un logiciel tiers d'analyse tel *Splunk*.



Annexe 1

Format des données des imports automatiques

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
PRÊT				
Dossier – Unique Identifiant 1-2	Texte max de de 40		X pour Oui	
État du dossier	Entier	<p>Système par défaut :</p> <p>1 = Projet 2 =Suspendu 3 = Actif 4 = Fermé 5 = Archivé 7 = En attente</p> <p>D'autres états personnalisés dans la liste sont disponibles avec le "?" à côté de "État de dossiers" dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées".</p> <p>L'état de dossier "Mauvaise créance" ne peut être importé.</p>	X	X
Date d'origine (Champ doit être cartographié)	Format de date 20230222	Format ISO - AAAAMMJJ		
Date du premier paiement (Champ doit être cartographié)	Format de date 202302022	Format ISO - AAAAMMJJ		
Capital d'origine (Champ doit être cartographié)	Monétaire			X
Composition	Entier	<p>1 = Annuelle 2 = Semestrielle 3 = Trimestrielle</p>		X

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
		4 = Mensuelle 5 = Aux 4 semaines 6 = Bimensuelle 7 = Bihebdomadaire 8 = Hebdomadaire 9 = Quotidienne		
Fréquence de paiements	Entier	1 = Annuelle 2 = Semestrielle 3 = Trimestrielle 4 = Mensuelle 5 = Bimensuelle 6 = Par jour(s) 7 = Irrégulière		X
Nombre de jours	Entier	1 ou plus si "Par jour(s)" ci-dessus		X
Méthode paiement	Entier	1 = Normale 2 = Intérêt seulement 3 = Capital fixe 5 = Paiements de 0,00		X
Taux nominal annuel (%)	Taux (%)	Par exemple, inscrire 10,123456 et non 10,1234565% pour donner un taux de 10,123456%. Si on inscrit dans Excel 10,123456% on obtient un taux de 0,101235% dans Margill		X
Amortissement (Paiements)	Entier			X
Terme (Paiements)	Entier	Doit être = ou < que Amortissement		X
Paiement	Monétaire			X
Solde	Monétaire			X
Dossier	Texte max de de 20		X	X
Numéro dossier	Entier Max de 15		X	X

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
Type	Texte	À partir d'un menu déroulant dans GPM : les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	X
Identifiant compta.	Texte max de 20		X	
Date	Format de date 20230222	Format ISO - AAAAMMJJ	X	
Crédit maximum	Monétaire	Valeur positive seulement	X	X
Devise	Entier	0 ou blanc = Utilise les paramètres Windows Dépend des paramètres, la liste est disponible sous "?" à côté de "Devise" dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées".	X	X
Table d'intérêt – Pourcentage à ajouter/soustraire (annuel) (Écart)	Taux (%)	Par exemple, inscrire 10,123456 et non 10,1234565% pour donner un taux de 10,123456%. Si on inscrit dans Excel 10,123456% on obtient un taux de 0,101235% dans Margill. Une valeur négative est permise mais le taux final (index moins écart) ne peut être plus moins de 0%		
Table d'intérêt – Nom d'abréviation de la table d'intérêt	Texte – Les caractères spéciaux	Le nom d'abréviation de la table		

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
	sont interdits			
Table d'intérêt – Fréquence des changements débutant à cette date	Date	Format ISO - AAAAMMJJ		
Table d'intérêt – Fréquence des changements tous les X mois	Entier			
Table d'intérêt – Ne pas mettre à jour Calendrier de pmts lors de la MAJ de Table de taux	Entier	0 ou blanc = Mettre à jour 1=Ne pas mettre à jour		
Ajouter Comportement – "Pmt à venir" seront étiquetés (avec le "Comportement" approprié)	Entier	0 ou blanc = Sans comportement 1=Avec comportement selon la méthode choisie, l'étiquette sera ajoutée dans la colonne "Type de pmt" du Calendrier.		
Avancé				
Méthode	Entier	1 = Normale (Composé, taux effectif) périodes égales 2 = Normale (Composé, taux effectif) jours exacts 3 = US Rule 4 = Intérêt simple 5 = Intérêt simple capitalisé		X
Comptage de jours	Entier	1 = Réel/Réel 2 = 30/360 3 = Réel/360 4 = Réel/365 5 = 30/360 U		X
Utiliser les Frais de colonne automatiques	Entier	0=Désactivé 1=Activé		X

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
Si Paiement (Montant) est inscrit réduire ou augmenter le dernier paiement pour obtenir un solde = 0,00 ou le montant du Solde inscrit dans Données	Entier	0=Désactivé 1=Activé		X
TEG / TAC				
Calculer le TEG / TAC	Entier	0=Désactivé 1=Activé		X
Frais TEG/TAC (1-2-3)	Monétaire	Doit être positif		X
Frais TEG/TAC (4-5)	Taux (%)	Doit être positif		X
Paiement frais TEG/TAC timing (1 à 5)	Entier	1 = Payé d'avance 2 = Financé 3 = Payé subséquemment		X
Frais TEG/TAC (1 à 5) Titres	Texte max de de 20	Ne peut être vide une fois entré dans mise à jour automatique	X	X
Frais de colonne				
Frais de colonne (1 à 6) Montant	Monétaire	Doit être positif		X
Frais de colonne (1 à 6) avec ou sans intérêt	Entier	1= AVEC intérêt sur ces frais 2 = SANS intérêt sur ces frais		X
Champs sur mesure - Dossier				
Champs sur mesure Illimités (Dossier)	Sur mesure	Dans Paramètres système Champs sur mesure. Les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	Si les champs ne sont pas mappés, les données par défaut des paramètres seront utilisées.

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
Champs sur mesure 1 à 9 (Dossier)	Sur mesure	Dans Paramètres système Champs sur mesure. Les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	Si les champs ne sont pas mappés, les données par défaut des paramètres seront utilisées.
Emprunteur				
Emprunteur unique identifiant 1-2	Texte max de 40	Au moins un des identifiants uniques est obligatoire pour créer, mettre à jour ou ajouter un Emprunteur	X Vous ne pouvez pas modifier ou ajouter un Emprunteur à un prêt existant avec l'outil d'importation	
Emprunteur NAS	Texte max de 40	Si un format obligatoire a été défini, il doit être respecté.	X	
Emprunteur Date naissance	Format de date 19991222	Format ISO - AAAAMMJJ	X	
Emprunteur Société	Texte max de de 100	Au moins un de ces 3 champs est obligatoire lors de la création d'un nouvel Emprunteur : Société, Prénom et/ou Nom.	X	
Emprunteur État civil	Texte	" " (vide) Célibataire Marié Séparé Divorcé	X	

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
		<p>Veuf</p> <p>Les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.</p>		
Emprunteur Titre	Texte	<p>"" (vide)</p> <p>M. Mme. Mlle. Dr.</p> <p>Les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.</p>	X	
Emprunteur Prénom	Texte max de de 40	Au moins un de ces 3 champs est obligatoire lors de la création d'un nouvel Emprunteur : Société, Prénom et/ou Nom.	X	
Emprunteur Initiales	Texte max de 20		X	
Emprunteur Nom	Texte max de 40	Au moins un de ces 3 champs est obligatoire lors de la création d'un nouvel Emprunteur : Société, Prénom et/ou Nom.	X	
Emprunteur Adresse 1	Texte max de 100		X	

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
Emprunteur Adresse 2	Texte max de 100		X	
Emprunteur Ville	Texte max de 100		X	
Emprunteur Prov. / État	Texte max de 40	Si des valeurs sont saisies dans les menus déroulants des paramètres système, les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	Si les champs ne sont pas mappés ou sont vides, les données par défaut des paramètres seront utilisées.
Emprunteur Pays	Texte max de 40	Si des valeurs sont saisies dans les menus déroulants des paramètres système, les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	Si les champs ne sont pas mappés ou sont vides, les données par défaut des paramètres seront utilisées.
Emprunteur Code postal	Texte max de 40	Si un format obligatoire a été défini, il doit être respecté.	X	
Emprunteur Téléphone	Texte max de 40	Si un format obligatoire a été défini, il doit être respecté.	X	
Emprunteur Fax	Texte max de 40	Si un format obligatoire a été défini, il doit être respecté.	X	
Emprunteur Mobile	Texte max de 40	Si un format obligatoire a été défini, il doit être respecté.	X	
Emprunteur Courriel	Texte max de 175	Peut avoir plus d'un courriel séparé par un ";" sans espaces	X	
Emprunteur site Web	Texte max de 75		X	
Emprunteur Occupation	Texte max de 100		X	
Champs sur mesure - Emprunteur				

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
Champs sur mesure illimités (Emprunteur)	Différents formats selon le type de champ défini	Si des valeurs sont saisies dans les menus déroulants des paramètres système, les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	Si les champs ne sont pas mappés, les données par défaut des paramètres seront utilisées.
Champs sur mesure 1 à 9 (Emprunteur)	Différents formats selon le type de champ défini	Si des valeurs sont saisies dans les menus déroulants des paramètres système, les données importées doivent correspondre EXACTEMENT au menu y compris les majuscules, minuscules, caractères spéciaux, accents, espaces, etc.	X	Si les champs ne sont pas mappés, les données par défaut des paramètres seront utilisées.
Créancier				
Dossier/ Créancier lié au Dossier – ID Créancier GPM	Entier	Peut mapper un seul des 3 Créanciers liés au dossier OU utilise la valeur de défaut si toujours le même Créancier		X Si la valeur de défaut est définie, aucun mappage ne sera autorisé pour les 3 créanciers liés au dossier
Dossier/ Créancier lié au Dossier – Créancier Identifiant unique 1 -2	Texte max de 40	Peut mapper un seul des 3 Créanciers liés au dossier OU utilise la valeur de défaut		
Autre				
Période de Grâce		Ne peut être importé pour le moment. Dans les menus déroulants de Paramètres		

Nom	Format	Commentaire	Données peuvent être modifiées par l'importation automatisée	Peut être une valeur par défaut dans la fenêtre "Configuration des importations automatisées"
		système > Champs sur mesure, la valeur de défaut sera saisie.		