

Sage Financements

Finances



Véritable outil de pilotage de vos emprunts au quotidien, Sage Financements vous permet de dialoguer au mieux avec les acteurs du marché et d'anticiper l'évolution de votre encours. Les prestations d'accompagnement proposées par Sage Habitat Social vous aident à optimiser l'exploitation des nombreux états de reporting et vous permettent de prendre les bonnes décisions en toute sérénité.

NOUVEAUTÉ

Réaffectation automatisée de la dette : la nouvelle solution Sage Réaffectation Financements assure l'intégration entre Sage Patrimoine et Sage Financements

- Traitements automatisés des réaffectations de dette
- États de rapprochement entre l'actif immobilisé et les dettes financières

VOS BÉNÉFICES

RESTEZ CONNECTÉ AU MARCHÉ

- Récupération des taux réels quotidiens (monétaires, obligataires, étrangers, structurés, Livret A et taux de swap) et des anticipations de taux sur 30 ans
- Actualisation automatique de l'ensemble des contrats
- Création des courbes de taux rétrospectives ou prospectives
- Gestion dynamique des opportunités (alertes par e-mail)
- Cotation des nouveaux financements (fixes, indexés ou structurés)

ANTICIPEZ VOTRE ENCOURS

- Impact des taux futurs
- Opérations de réaménagement ou d'arbitrage
- Charges futures des nouveaux financements
- Impact des ICNE dans vos simulations

GÉREZ TOUS LES TYPES DE FINANCEMENTS

- Couvertures : swap de taux, Cap, Floor, Collar avec choix d'adossement (emprunts ou encours)
- Financements structurés : produits de pente, à barrière, de change et inflation
- Crédits revolving : ligne de trésorerie et conventions pluriannuelles (CLTR, Iéna Préfi...)
- Modélisation des emprunts CDC (actualisation automatique)

COMMUNIQUEZ !

- Rapport de dette automatique
- Reporting financier : tableaux de bord et graphiques
- Reporting réglementaire : maquettes M31 en standard
- Reporting personnalisable
- Interfaces normées avec les gestions financières et la gamme Sage Habitat Social

AVANTAGES

- ACCÈS DIRECT et simplifié aux tableaux de bord de votre dette et accès direct aux taux du marché via le portail Sage
- MODÉLISATION DES IMPACTS du calcul et des évolutions du taux du Livret A
- MODÉLISATION DES ECO PRÊTS Réhabilitation, des Prêt Énergie Performance, des PEX...

Sage Financements

PRINCIPALES FONCTIONNALITÉS

Avec Sage Financements, la solution modulaire qui s'adapte aux besoins de gestion des organismes immobiliers, vous gérez et optimisez l'ensemble de vos contrats et propositions bancaires.

SAISIE ACCOMPAGNÉE ET SÉCURISÉE

- Saisie intuitive des contrats bancaires en fonction de leur typologie (emprunts CDC, Profilys, léna Préfi, instruments de trésorerie et de couvertures...)
- Assistants pour la mise à jour, le réaménagement et le compactage des contrats

ANALYSE PRO-ACTIVE

- Tableaux de bord
- Édition des états réglementaires
- Génération d'états personnalisés
- Rapport automatique pour une analyse flash de votre encours

AIDE À LA DÉCISION

- Outils de simulation : révisions d'indices et réaménagement
- Comparaison des offres bancaires
- Connexion au marché financier (cotations taux fixe, calcul du taux d'équilibre...)

DES SERVICES QUI VOUS FONT GAGNER DU TEMPS

- Mise à jour des caractéristiques financières et des conditions de renégociation
- Intégration des fichiers CDC
- Fusion de bases
- Recodification des paramètres



Le Portail Sage

ACCOMPAGNEMENTS ET TRAITEMENTS PERSONNALISÉS

- **Transfert de compétences**
 - analyse de l'existant et préconisations
 - plan de formation personnalisé
 - accompagnement technique et fonctionnel
- **Accompagnements ponctuels :**
 - assistance au compactage
 - saisie de contrats complexes

LE PORTAIL SAGE

Nouvel outil à disposition des utilisateurs des progiciels Sage Habitat Social, le portail Sage vous offre une interface conviviale et totalement personnalisable pour accéder très rapidement aux informations qui vous sont essentielles.

- **Tableau de bord dynamique pré-formaté :** risque, projection, indicateurs financiers
- **Accès direct aux taux du marché :** téléchargement en temps réel, taux futurs, courbes de taux
- **Informations partagées et personnalisables :** "mes indicateurs", "mes sources d'informations"
- **Sources d'actualité métier :** flux RSS, sites favoris