

MyEZFinance

Manuel d'utilisation

Sommaire

1	Introduction	3
1.1	À quoi sert MyEZFinance ?	3
1.2	Créer un compte	3
2	Modules	6
2.1	Accueil.....	6
2.2	Contacts	7
2.3	Finance.....	9
2.4	Rappels	12
2.5	Entreprise.....	14
3	Informations.....	16

1 Introduction

1.1 À quoi sert MyEZFinance ?

MyEZFinance est une application en ligne dédiée à la gestion de votre entreprise ou micro entreprise (activité commerciale). Elle vous permet également de gérer votre budget personnel.

Pour la gestion de votre entreprise, reportez-vous au module « Entreprise » pour comprendre son fonctionnement détaillé.

Pour le budget personnel, elle se base sur les informations que vous fournissez au départ pour effectuer le calcul de votre budget automatiquement par la suite.

En fonction de ces éléments (revenus et dépenses connus) elle vous donnera le montant que vous avez à disposition (ce que vous pouvez encore dépenser ou au contraire ce que vous risquez de dépenser en trop).

Toutes les informations que vous renseignerez seront bien évidemment accessibles uniquement par vous après connexion avec votre identifiant/mot de passe.

Aucune de vos informations renseignées ne sera transmise à des organismes, entreprises ou entités juridiques.

Vous avez la liberté de les sauvegarder, les modifier ou les supprimer définitivement.

MyEZFinance peut également fonctionner de manière « autonome », sans que vous ayez à renseigner les opérations effectuées sur votre compte courant.

Pour cela, il récupèrera les relevés d'opérations envoyés par votre banque, les lira et enregistrera ces informations afin de mettre à jour votre situation financière.

Ce service est soumis à certaines conditions (voir module Finance).

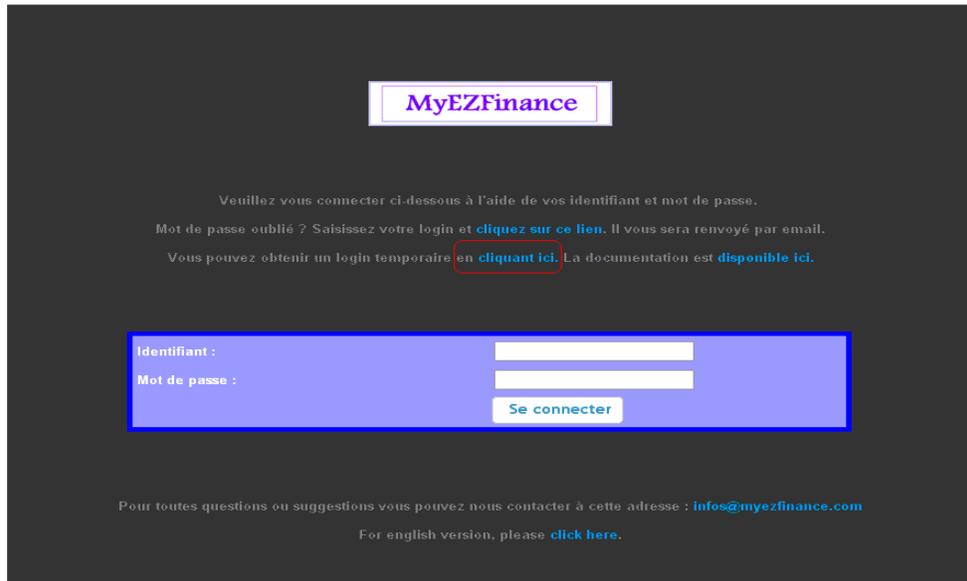
MyEZFinance est une application sécurisée, fonctionnant en mode SSL (chiffrement des données).

1.2 Créer un compte

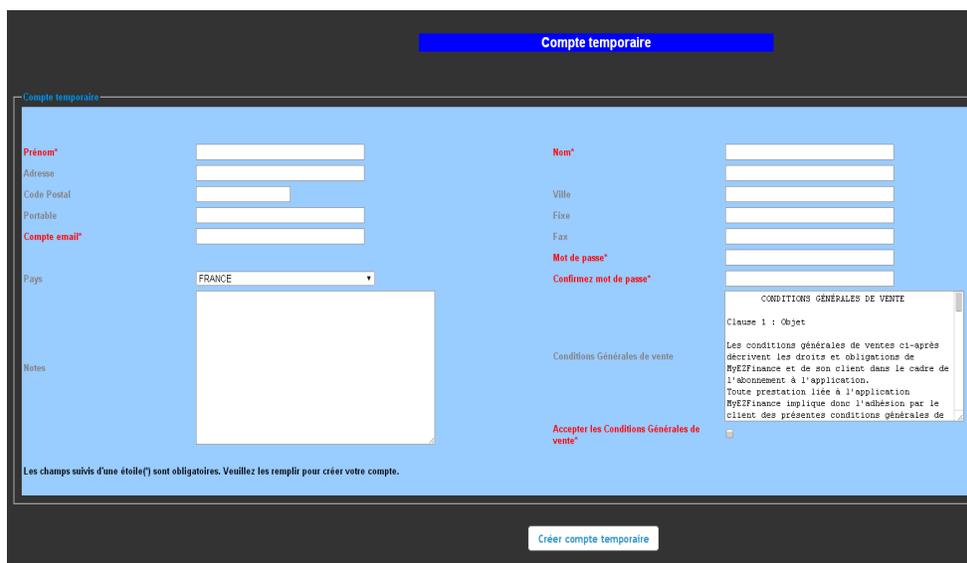
La première action avant de pouvoir utiliser MyEZFinance est la création de votre compte.

Pour ce faire :

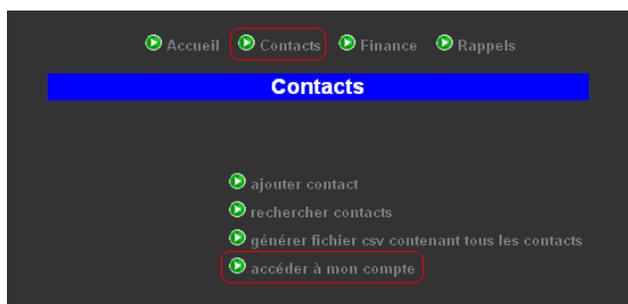
- rendez-vous sur la page <http://app.myezfinance.com>
Depuis cette page, utilisez le lien prévu pour créer votre compte avec login et mot de passe.



- saisissez les informations de votre compte et cliquez sur le bouton « Créer compte temporaire ».



- si vous n'avez oublié aucun champ obligatoire et que votre mot de passe est correctement renseigné vous serez redirigé vers la page d'accueil de l'application.
une fois connecté, consultez votre compte en utilisant le menu « Contacts » ensuite « accéder à mon compte »



- utilisez la commande « cliquez ici pour vous abonner »

Portable

Abonnement **fin 01/03/2015** [cliquez ici pour vous abonner](#)

Identifiant **test**

Compte email

- utilisez la commande « finaliser votre abonnement »

[retour contact](#)

Contacts

Vous allez souscrire un abonnement à MyEZFinance. Il sera prélevé tous les mois. Vous pourrez vous désabonner à tout moment par la suite.

[finaliser votre abonnement](#)

- faites votre règlement et « valider votre paiement »

Mise en place d'un abonnement

Montant de la transaction : **5 EUR**

Renouvellement par tacite reconduction tous les **1 Mois** annulable à tout moment
Prélèvement tous les : **1 Mois**

Type de carte :

Saisissez votre numéro de Carte Bancaire :

Saisissez la date de validité de votre carte : /

Saisissez le nom du porteur de la carte :

Saisissez le cryptogramme visuel à trois ou quatre chiffres (au dos de votre carte)

Saisissez votre adresse email :

Adresse IP enregistrée pour cette transaction : 88.173.106.205
Pour votre sécurité, celle-ci est enregistrée pour éviter toute tentative d'achat frauduleux.
Toute tentative de fraude sera poursuivie selon les lois en vigueur

- retournez sur l'application en utilisant la commande « retourner vers la boutique »

Résultat de votre transaction 05314-01009

Commerçant	tpe-MC
Identifiant de transaction	05314-01009
Montant	5.00 Euros
Type	Abonnement
Montant de la transaction initiale	5.00 Euros
Identifiant de l'abonnement	103291
Abonnement prélevé tous les	
Nombre de prélèvements	
E-mail de votre transaction	toto@free.fr
Etat de votre transaction	Transaction de test

La transaction **05314-01009** a été sécurisée par **BLUEPAID**
Le nom affiché sur votre relevé bancaire sera : **Bluepaid paris 8**
(Aucun prelevement ne sera effectue => Transaction de test)

Votre ticket

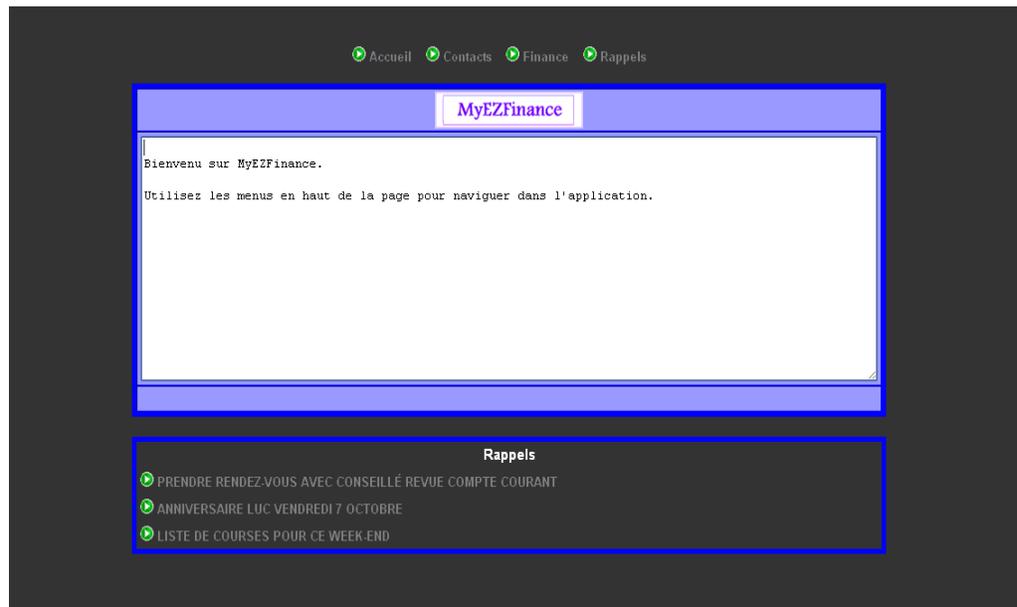
Aucun ticket n'est disponible pour cette transaction.

2 Modules

2.1 Accueil

C'est la première page à laquelle vous accédez après votre connexion à l'application.

Veillez noter que pour naviguer dans l'application vous devez utiliser les menus tout en haut de la page.



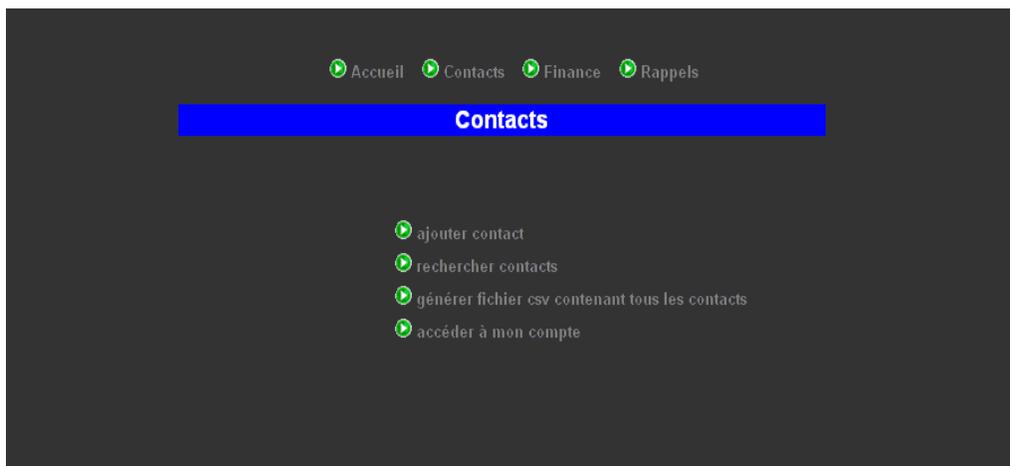
Sur cette page, vous retrouverez vos Rappels (si vous en avez et s'ils doivent être affichés). Vous pourrez accéder directement à un Rappel depuis l'Accueil en cliquant sur le Titre du Rappel.

À la fin de chaque session de navigation, n'oubliez pas de vous déconnecter en utilisant le bouton rouge tout à droite prévu à cet effet. Ceci pour empêcher tout accès non souhaité à votre compte et à ces informations.



2.2 Contacts

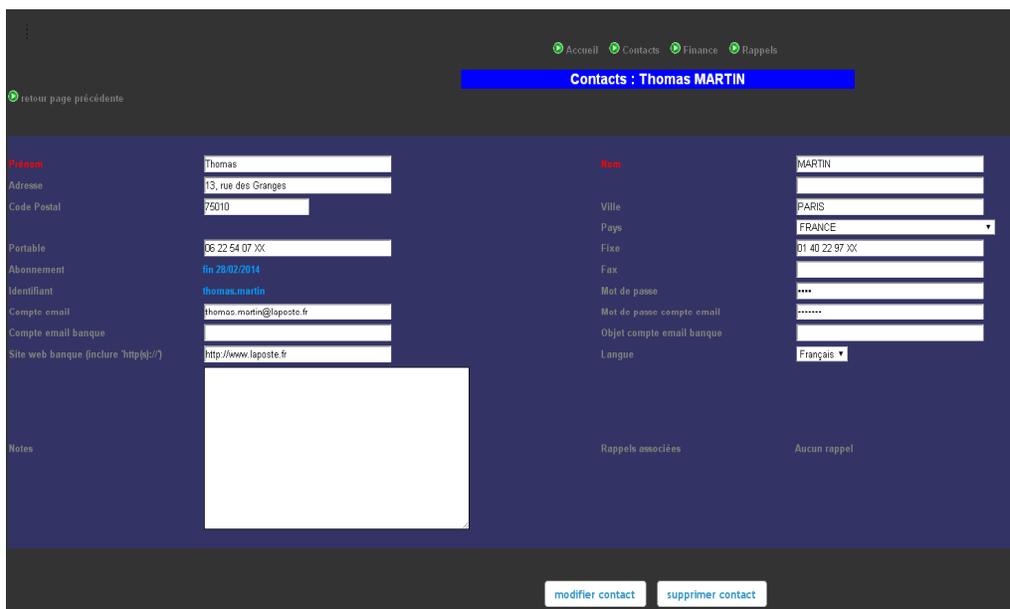
Ce module vous permet d'organiser vos contacts. Vous pourrez les créer, les modifier, les rechercher et les supprimer.



Ceci est valable également pour votre propre compte utilisateur que vous pouvez consulter avec le lien « accéder à mon compte ».

Pour vos besoins de mailing, une fonction de génération de l'ensemble de vos contacts est également prévue. Elle permet de générer un fichier contenant tous vos contacts.

Sur chaque fiche Contact vous trouverez les informations relatives à ce contact (Prénom, Nom, Adresse, Portable, Email, ...).



Lorsque vous accédez à votre compte la première fois, assurez-vous que les informations suivantes sont correctes car elles définiront le mode de fonctionnement de l'application :

- votre **langue** : elle définira l’affichage des informations dans votre langue.
- votre **pays** : il déterminera l’unité monétaire utilisée dans votre pays.
- votre **compte email** et son **mot de passe** : ils serviront à vous notifier (Rappels, informations sur votre budget) et à accéder à vos relevés d’opérations bancaires (si vous avez souscrit ce service auprès de votre banque).
Cet email doit être celui sur lequel vos relevés sont envoyés.
- le **compte email de provenance des relevés** (celui depuis lequel **votre banque** vous notifie) et **l’objet du message** contenant votre relevé d’opération: ils permettront d’identifier de façon certaine le relevé envoyé par votre banque (si vous avez souscrit ce service auprès de votre banque).

ATTENTION :

Si vous n’avez pas souscrit à ce service auprès de votre banque ou si votre banque ne fournit pas ce service veuillez ne pas renseigner le compte email de provenance des relevés, les informations financières pourraient en être faussées !

Pour information, ce service fonctionne actuellement avec les relevés Crédit Mutuel (Top Infos) et CIC (Filbanque Alertes). Si vous recevez des relevés d’une autre banque, veuillez nous contacter pour sa prise en compte.

Votre compte email personnel reste nécessaire dans tous les cas pour pouvoir vous envoyés vos Rappels et les informations du module Finance.

CREATION DE VOTRE LISTE DE CONTACTS :

Si vous le désirez, nous pouvons créer votre liste de contact. Il suffit pour cela de nous contacter à l’adresse email indiquée dans la partie « informations » et de nous fournir vos contacts (noms, prénoms, adresse, numéros téléphone, email, ...).

Nous nous chargerons de les créer pour vous et vous faire gagner du temps.

2.3 Finance

Ce module permet la saisie de vos informations financières. Vous pourrez y sauvegarder vos revenus et dépenses mensuels, permettant à MyEZFinance de calculer la situation de votre budget tous les mois. Chaque jour vous saurez où vous en êtes dans votre budget.

Vous y saisissez :

- vos **revenus** (ex : salaires, rentes, loyers perçus, indemnisations, allocations, ...) et vos **dépenses connues** (ex : factures mensuelles d'électricité, de gaz, de chauffage, de télécommunication, d'assurance, mensualisation impôts, prêts immobilier et/ou véhicule, crédit à la consommation, ...)

Sachez que par défaut, 3 éléments sont définis sur votre compte utilisateur. Il s'agit de votre « salaire », vos « autres revenus » et vos « autres dépenses ».

Ces 3 champs sont utilisés par MyEZFinance pour calculer votre budget. Utilisez-les pour ajouter des dépenses ou revenus supplémentaires non prévus pendant le mois.

⇒ **NE LES SUPPRIMEZ JAMAIS !**

Toutefois, si cela survient par erreur, allez dans votre compte et enregistrer votre fiche pour les faire réapparaître. Ils seront initialisés à 0 (à vous de les remettre à jour).

- vos totaux (ex : total mensuel des prêts souscrits, total mensuel des dépenses liées à mes activités sportives, total de mes impôts ...). Ils doivent faire partie de la liste de vos dépenses, ils seront identifiés par un mot-clé commun et ainsi, additionnés automatiquement pour vous indiquer leur somme totale.
- Vos notes, informations utiles que vous souhaitez avoir à cet endroit (ex : indication sur nouveau virement à faire au courant du mois pour règlement dépenses ponctuelles, info sur limite de votre découvert autorisé,...).

Vous y consulterez :

- le Total général de vos revenus (la somme de tous vos revenus et de vos dépenses (la somme de toutes vos dépenses).
- le site de votre banque (si vous avez enregistré l'adresse du site internet dans les informations de votre compte).
- la Balance de votre budget, ou le montant que vous avez à disposition actuellement dans votre budget pour le mois (affiché en vert si vous avez plus de revenus que de dépenses,

en rouge si vous avez plus de dépenses prévues que de revenus).

Notez qu'en fin de mois les valeurs des champs « autres dépenses » et « autre revenus » sont automatiquement remises à 0 pour ne pas fausser le calcul du mois suivant. Le solde de votre Balance est également automatiquement reversé soit dans « autres revenus » (s'il est positif) soit dans « autres dépenses » (s'il est négatif).

Vous pouvez empêcher l'application de le faire automatiquement en décochant la case appropriée depuis votre compte :

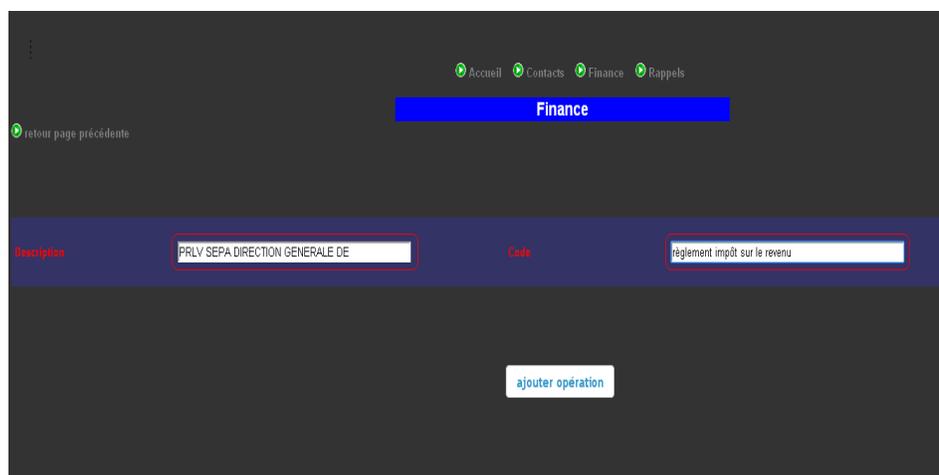


Vous pourrez également faire ces opérations manuellement via la commande « mise à 0 fin de mois » si besoin.



Si vous recevez des relevés de votre banque et si vous avez enregistré les informations du mail en provenance de votre banque dans les informations de votre compte vous pourrez consulter :

- le Solde de votre compte bancaire.
- les opérations effectuées sur votre compte courant et sauvegardées dans MyEZFinance.
- le statut des dépenses programmées pour savoir si elles ont déjà été encaissées ou pas sur votre compte courant.
- les noms d'opérations (dépenses et revenus) prévues sur votre compte courant. C'est là que vous ferez l'association entre le nom que vous donnez dans vos listes (dépenses et revenus) et le nom réel de l'opération à venir sur votre compte courant.



La « Description » étant le nom de l'opération tel qu'il apparait sur votre compte courant et « Code » étant le nom défini dans votre liste (dépense ou revenu).

Vous serez informé par email si le montant que vous avez défini pour un revenu ou une dépense est différent du montant réellement débité sur votre compte courant.

Seules les 30 dernières opérations de votre compte courant sont conservées en fin de mois pour ne pas surcharger la liste des opérations (consultable si vous recevez des relevés bancaires).

The screenshot shows a 'Finance' dashboard with the following elements:

- Navigation menu: Accueil, Contacts, Finance, Rappels.
- Section: Finance
- Infos financières:
- Summary: Total revenus (1850.00 €), Total dépenses (1065.00 €), Solde compte bancaire (0.00 €), Balance (argent disponible) (785.00 €).
- Management options: ajouter un total dépenses (Aucun total créé), ajouter dépense, supprimer dépense, consulter dépense, ajouter revenu, supprimer revenu, consulter revenu.
- Footer: voir notes, ouvrir site web banque, mise à 0 fin de mois, consulter opérations sauvegardées, consulter opérations à ne pas décompter, consulter statut des dépenses programmées, gestion des noms d'opérations prévues.

➤ les opérations à ne pas décompter sont les opérations ponctuelles à venir sur votre compte courant que vous ne voulez pas prendre en compte dans le calcul de votre revenu, et qui ne font pas partie de vos liste revenus et dépenses.

The screenshot shows the 'Ajouter opération' form with the following details:

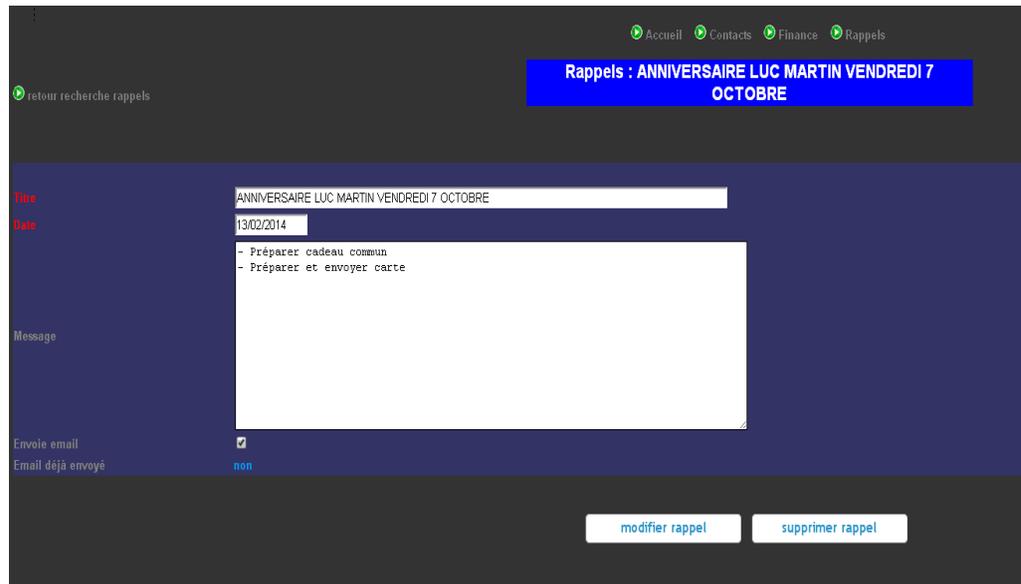
- Navigation menu: Accueil, Contacts, Finance, Rappels, Epsilon, Administration.
- Section: Finance
- Form fields: Nom opération (VIR APPEL FONDS PROVISIONS), Montant (50), Description (Virement appel de fonds déjà réglé).
- Button: ajouter opération

Le « Nom opération » étant le nom de l'opération tel qu'il apparaitra sur votre compte courant.

2.4 Rappels

Ce module vous offre la possibilité de créer des rappels pour vos tâches récurrentes (anniversaires, listes courses, toute action répétitive) ou ponctuelles afin de ne plus rien oublier.

Vous pouvez « créer », « modifier », « rechercher » ou « supprimer » vos Rappels.

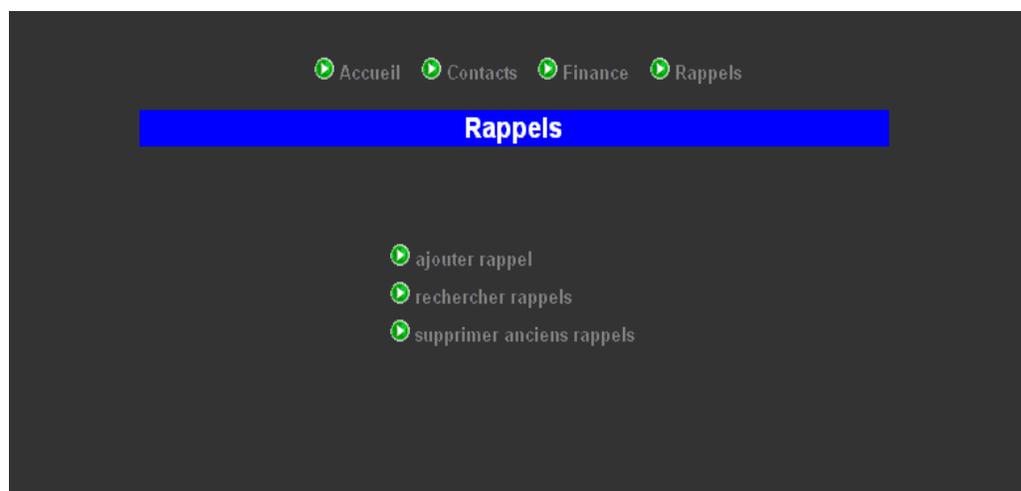


The screenshot shows the 'Rappels' (Reminders) application interface. At the top, there is a navigation bar with 'Accueil', 'Contacts', 'Finance', and 'Rappels'. Below the navigation bar, there is a blue header with the text 'Rappels : ANNIVERSAIRE LUC MARTIN VENDREDI 7 OCTOBRE'. A link 'retour recherche rappels' is visible on the left. The main form contains the following fields:

- Titre**: ANNIVERSAIRE LUC MARTIN VENDREDI 7 OCTOBRE
- Date**: 13/02/2014
- Message**:
 - Préparer cadeau commun
 - Préparer et envoyer carte
- Envoie email**:
- Email déjà envoyé**: non

At the bottom right, there are two buttons: 'modifier rappel' and 'supprimer rappel'.

Vous pouvez également supprimer tous les anciens rappels, antérieurs à la date du jour, avec la commande « supprimer anciens rappels ».
Cette action est irréversible !

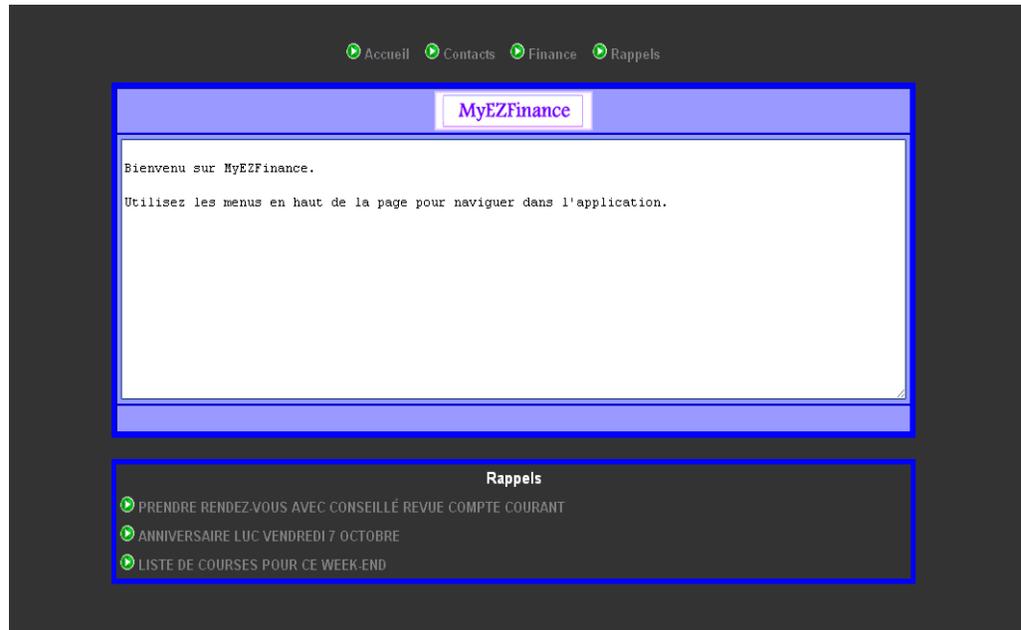


Les rappels sont affichés dans l'application sur la page d'Accueil à compté du jour choisi lors de leur création.

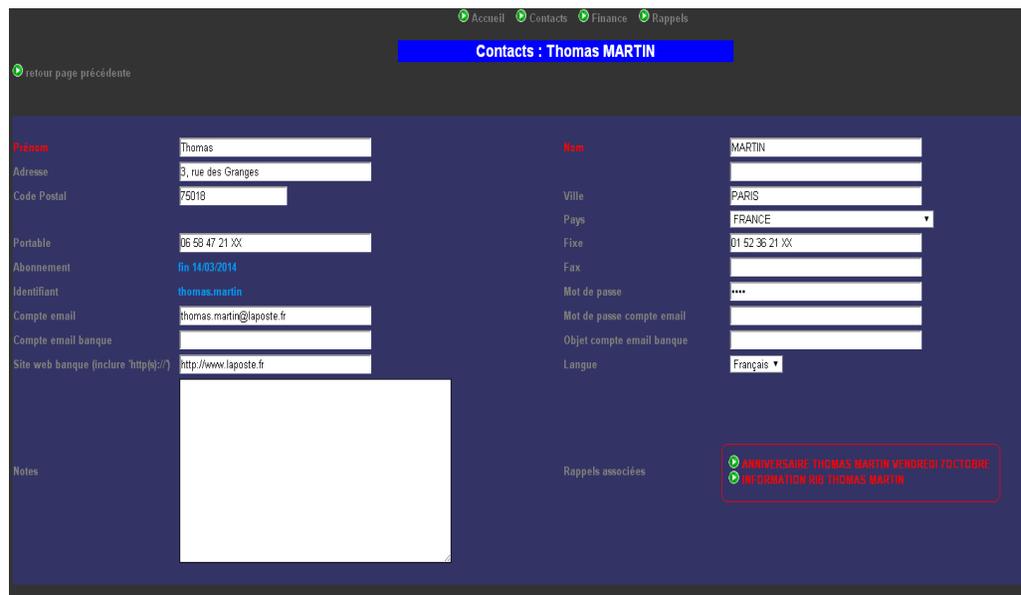
Ils restent affichés tant qu'ils ne sont pas supprimés ou modifiés avec une date postérieure à la date du jour.

Pour répéter vos rappels, veuillez définir une date ultérieure de rappel souhaitée (semaine prochaine, mois prochain, année prochaine).

Un email vous sera également envoyé si vous le désirez pour vous tenir informé sans être obligé de vous connecter pour avoir l'information.



Les Rappels sont également affichés sur la fiche Contact lorsqu'ils contiennent dans leur « Titre » le Prénom et Nom du contact consulté.



2.5 Entreprise

Ce module vous permet de gérer votre entreprise ou micro entreprise.
Vous pourrez :

- enregistrer toutes les informations importantes de votre entreprise (Numéro Siret, adresse, code NAF, taux global charges, ...)
- créer et gérer vos affaires (nom, clients, fournisseurs, modalités de paiement, mode de règlement, délais de réalisation, date prestation, documents,...)
- générer vos devis, factures et livre des recettes
- calculer votre chiffre d'affaire et vos charges à déclarer

nom LUXNET go to charge declaration site

Activité : développement de logiciels, services informatique aux entreprises.
Forme juridique : micro entreprise
Siren : 528995552

Taux global des charges sociales et fiscales : 23.5% (21.3% de taux de cotisations et contributions sociales + 2.2% de taux de charges fiscales versement libératoire de l'IR)
Déclaration et paiement à faire au plus tard : 30 avril, 31 juillet, 31 octobre, 31 janvier
Limite CA annuel : 32 000 €
Limite paiement libératoire impôt : le plafond de 26 420 € sera réévalué chaque année

Charges :
- Hébergement site internet IUI : 28.56 € / an

Siret: 528995200012 NAF: 6209Z

Address: 1 rue de la libération
ZIP: 75003 Town: PARIS
Cellphone: Landphone:
Mail: admin@myefinance.com Fax:
Taux global des charges: 23.5 %

-Affaires

Année en cours	Chiffre d'affaire global sur l'année :	75.00 €		
	Chiffre d'affaire du 1er trimestre :	0.00 €	(charges du trimestre) :	0.00 €
	Chiffre d'affaire du 2ème trimestre :	0.00 €	(charges du trimestre) :	0.00 €
	Chiffre d'affaire du 3ème trimestre :	75.00 €	(charges du trimestre) :	17.82 €
	Chiffre d'affaire du 4ème trimestre :	0.00 €	(charges du trimestre) :	0.00 €
Année précédente	Chiffre d'affaire du 4ème trimestre :	0.00 €	(charges du trimestre) :	0.00 €

generate livre recette

Name	Description	Client	Fournisseur	Date
Hébergement site Société SOFRAMA	Recherche et hébergement chez hébergeur I&I	SARL SOFRAMA		
Site internet de la société PALESO	Design, mise en ligne et maintenance	Société PALESO		

nom Site internet de la société PALESO

Description: Design, mise en ligne et maintenance

Date de règlement :
Date prestation :
Délais de réalisation :
Acompte : 0.0 %
Modalité de paiement :
Mode d'encaissement : Chèque

-Client

Name	Address	Phone	Mail	Date
Société PALESO				

Fournisseurs

add fournisseur

Name	Address	Phone	Mail	Date
Les fournisseurs recommandés				

Same client's affairs

No other affairs for this client

-Content (lines)

add line

id	Name	Quantity	Prix Unitaire HT	Prix Unitaire TTC	Date
1	Design	1	500.0	590.0	
2	Maintenance	1	150.0	150.0	
3	Mise en ligne	1	70.0	70.0	

generate documents

generate devis generate facture

-Documents

Documents

add document (Load your files only before saving data)

Name	Local file	Date creation	Date upd	View	Delete
------	------------	---------------	----------	------	--------

LUX-NET
1 rue de la libération
75003 PARIS
Siren 528998552

SARL SOFIRAMA

Dispensé d'immatriculation au registre du commerce
et des sociétés (RCS) et au répertoire des métiers (RM)

Date : 17/07/2014

DEVIS

Libellé	Qté	Prix Unitaire HT	Prix Total HT
total hebergement	1	75.0	75.0

Délais de réalisation :
Acompte : 0.0 €
Modalité de paiement :

TOTAL HT **75.0 €**
TVA non applicable, art. 293 B du CGI

Tout changement ou modification ultérieure à la date de signature du devis entrainera une facturation supplémentaire de ces nouvelles modifications.

Bon pour accord
Signature client :

LUX-NET, Siren : 528998552, APE : 6209Z, Adresse : 1 rue de la libération 75003 PARIS

LUX-NET
1 rue de la libération
75003 PARIS
Siren 528998552

Societe PALESO

Dispensé d'immatriculation au registre du commerce
et des sociétés (RCS) et au répertoire des métiers (RM)

Date : 17/07/2014

FACTURE N° 1

Libellé	Qté	Prix Unitaire HT	Prix Total HT
Design	1	500.0	500.0
Maintenance	1	150.0	150.0
Mise en ligne	1	20.0	20.0

Date de règlement :
Mode de règlement : Chèque
Date d'exécution de la prestation :

TOTAL HT **670.0 €**
TVA non applicable, art. 293 B du CGI

LUX-NET, Siren : 528998552, APE : 6209Z, Adresse : 1 rue de la libération 75003 PARIS

3 Informations

Le site internet de l'application est actuellement en cours de développement. Vous y retrouverez toutes les informations sur l'application (philosophie, explications, cas d'utilisation, mises à jour et nouvelles fonctions à venir).

Si vous avez des questions ou suggestions à nous soumettre, vous pouvez le faire à l'adresse infos@myezfinance.com