

Annexe n° 2 : Exemples de tableaux d'amortissement assortis d'une date de première échéance de remboursement, intervenant après plus d'une période de la date de déblocage

**Traitement n° 1 - Payer les intérêts intercalaires à leur date d'exigibilité sous forme d'une échéance  $a_0$**

Cas n° 1 : Intérêts intercalaires courus sur la base d'un nombre de jours supérieur à 15

	A	B	C	D	E	F	G	H
1								
2	<i>date de décaissement</i>	<i>n</i>	<i>i annuel</i>	<i>i mensuel</i>	<i>montant initial</i>	<i>i journalier</i>	<i>Frais d'étude</i>	<i>Prime d'assurance</i>
3	27/02/2022	15	20,00%	1,53%	4 000	0,051%	40	16
4	<i>date de 1ère échéance</i>							
5	15/04/2022							
6	Le nombre de jours $N_j$ qui courent entre la date de déblocage et la date de début du premier mois qui précède la date de paiement de la première mensualité							
7	<b>17</b>							
8	<b>Traitement n° 1</b>							
9								
10	<b>n° échéance</b>	<b>Date échéance</b>	<b>Capital initial</b>	<b>Annuité (a)</b>	<b>dont intérêts (I)</b>	<b>dont remboursement (A)</b>	<b>Capital final</b>	
11								
13	<b>échéance intérêts intercalaires</b>	<b>16/03/2022</b>	<b>4000,000</b>	<b>34,447</b>	<b>34,447</b>	<b>0,000</b>	<b>4000,000</b>	
14	1	15/04/2022	4000,000	300,484	61,238	239,246	3760,754	
15	2	15/05/2022	3760,754	300,484	57,575	242,909	3517,846	
16	3	15/06/2022	3517,846	300,484	53,856	246,627	3271,218	
17	4	15/07/2022	3271,218	300,484	50,081	250,403	3020,815	
18	5	15/08/2022	3020,815	300,484	46,247	254,237	2766,579	
19	6	15/09/2022	2766,579	300,484	42,355	258,129	2508,450	
20	7	15/10/2022	2508,450	300,484	38,403	262,081	2246,369	
21	8	15/11/2022	2246,369	300,484	34,391	266,093	1980,276	
22	9	15/12/2022	1980,276	300,484	30,317	270,167	1710,109	
23	10	15/01/2023	1710,109	300,484	26,181	274,303	1435,806	
24	11	15/02/2023	1435,806	300,484	21,981	278,502	1157,304	
25	12	15/03/2023	1157,304	300,484	17,718	282,766	874,538	
26	13	15/04/2023	874,538	300,484	13,389	287,095	587,443	
27	14	15/05/2023	587,443	300,484	8,993	291,490	295,953	
28	15	15/06/2023	295,953	300,484	4,531	295,953	0,000	
29	Total			<b>4507,256</b>	<b>507,256</b>	<b>4000,000</b>		

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J						
31																
32	<b>Calcul du TEG</b>															
33		0	27/02/2022	-3944	← montant du microfinancement-Frais d'étude - prime d'assurance prélevés par l'IMF lors du déblocage = 4000-40-16 (indiqué avec signe moins)											
34		1	16/03/2022	34,45	Les annuités à payer par le client											
35		2	15/04/2022	300,484												
36		3	15/05/2022	300,484												
37		4	15/06/2022	300,484												
38		5	15/07/2022	300,484												
39		6	15/08/2022	300,484												
40		7	15/09/2022	300,484												
41		8	15/10/2022	300,484												
42		9	15/11/2022	300,484												
43		10	15/12/2022	300,484												
44		11	15/01/2023	300,484												
45		12	15/02/2023	300,484												
46		13	15/03/2023	300,484												
47		14	15/04/2023	300,484												
48		15	15/05/2023	300,484												
49		16	15/06/2023	300,484												D= 4000
50										C= 40						
51										PA=16						
52		t	1,619%	←	TRI(C33:C49)	$D - C - PA = \sum_{p=1}^n \frac{R_p}{(1+t)^p}$				R1=34,45						
53										R2...=R16=300,48						
54										n=15+1=16						
55		TEG annuel équivalent	21,25%	←	$(1+C52)^{12} - 1$	$TEG = (1+t)^N - 1$				N=12						
56																

Cas n° 2 : Intérêts intercalaires courus sur la base d'un nombre de jours strictement inférieur à 15

	A	B	C	D	E	F	G	H
2	date de décaissement	<i>n</i>	<i>i</i> annuel	<i>i</i> mensuel	montant initial	<i>i</i> journalier	Frais d'étude	Prime d'assurance
3	06/03/2022	15	20,00%	1,53%	4 000	0,05%	40	16
4	date de 1ère échéance							
5	15/04/2022							
6	Le nombre de jours <i>N<sub>j</sub></i> qui courent entre la date de déblocage et la date de début du premier mois qui précède la date de paiement de la première mensualité							
7	10							
8			Traitement n° 1					
9								
10	n° échéance	Date échéance	Capital initial	Annuité (a)	dont intérêts (I)	dont remboursement (A)	Capital final	
11								
13	échéance intérêts intercalaires	16/03/2022	4000,000	20,263	20,263	0,000	4000,000	
14	1	15/04/2022	4000,000	300,484	61,238	239,246	3760,754	
15	2	15/05/2022	3760,754	300,484	57,575	242,909	3517,846	
16	3	15/06/2022	3517,846	300,484	53,856	246,627	3271,218	
17	4	15/07/2022	3271,218	300,484	50,081	250,403	3020,815	
18	5	15/08/2022	3020,815	300,484	46,247	254,237	2766,579	
19	6	15/09/2022	2766,579	300,484	42,355	258,129	2508,450	
20	7	15/10/2022	2508,450	300,484	38,403	262,081	2246,369	
21	8	15/11/2022	2246,369	300,484	34,391	266,093	1980,276	
22	9	15/12/2022	1980,276	300,484	30,317	270,167	1710,109	
23	10	15/01/2023	1710,109	300,484	26,181	274,303	1435,806	
24	11	15/02/2023	1435,806	300,484	21,981	278,502	1157,304	
25	12	15/03/2023	1157,304	300,484	17,718	282,766	874,538	
26	13	15/04/2023	874,538	300,484	13,389	287,095	587,443	
27	14	15/05/2023	587,443	300,484	8,993	291,490	295,953	
28	15	15/06/2023	295,953	300,484	4,531	295,953	0,000	
29	Total			4507,256	507,256	4000,000		

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
32	<b>Calcul du TEG</b>									
33		0	06/03/2022	-3923,74	←	montant du microfinancement-Frais d'étude - prime d'assurance prélevés par l'IMF lors du déblocage - <b>intérêts intercalaires</b> = 4000-40 - 16- <b>20,26</b> (indiqué avec signe moins)				
34		1	15/04/2022	300,484	}	Les annuités à payer par le client				
35		2	15/05/2022	300,484						
36		3	15/06/2022	300,484						
37		4	15/07/2022	300,484						
38		5	15/08/2022	300,484						
39		6	15/09/2022	300,484						
40		7	15/10/2022	300,484						
41		8	15/11/2022	300,484						
42		9	15/12/2022	300,484						
43		10	15/01/2023	300,484						
44		11	15/02/2023	300,484						
45		12	15/03/2023	300,484						
46		13	15/04/2023	300,484						
47		14	15/05/2023	300,484						
48		15	15/06/2023	300,484						
49										
50										
51		<b>t</b>	1,785%	←	TRI(C33:C48)	$D - C - PA = \sum_{p=1}^n \frac{R_p}{(1+t)^p}$			D= 4000 C= 40 PA=16 I <sub>t</sub> = 20,26 R1=R2...=R16=300,48 n=15	
52										
53										
54		<b>TEG annuel équivalent</b>	23,66%	←	$(1+C51)^{12} - 1$	$TEG = (1+t)^N - 1$			N=12	
55										