

Traitement n° 2 - Calculer les intérêts intercalaires et les ajouter au capital initial D pour avoir un nouveau capital emprunté D1 sur la base duquel le tableau d'amortissement doit être élaboré

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
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	27/02/2022	15	20,00%	1,53%	4 000	0,05%	40	16
4	date de 1ère échéance							
5	15/04/2022							
6	date de débloccage et la date de début du premier mois qui précède la date de paiement de la première mensualité							
7	17							
8	Traitement n° 2							
9								
10	Intérêts intercalaires	34,447						
11	Nouveau capital dû	4 034,447						
12								
13	n° échéance	Date échéance	Capital initial	Annuité (a)	dont intérêts (I)	dont remboursement (A)	Capital final	
14								
16	1	15/04/2022	4034,447	303,071	61,765	241,306	3793,141	
17	2	15/05/2022	3793,141	303,071	58,071	245,000	3548,141	
18	3	15/06/2022	3548,141	303,071	54,320	248,751	3299,389	
19	4	15/07/2022	3299,389	303,071	50,512	252,560	3046,830	
20	5	15/08/2022	3046,830	303,071	46,645	256,426	2790,404	
21	6	15/09/2022	2790,404	303,071	42,720	260,352	2530,052	
22	7	15/10/2022	2530,052	303,071	38,734	264,338	2265,714	
23	8	15/11/2022	2265,714	303,071	34,687	268,385	1997,330	
24	9	15/12/2022	1997,330	303,071	30,578	272,493	1724,836	
25	10	15/01/2023	1724,836	303,071	26,406	276,665	1448,171	
26	11	15/02/2023	1448,171	303,071	22,171	280,901	1167,271	
27	12	15/03/2023	1167,271	303,071	17,870	285,201	882,069	
28	13	15/04/2023	882,069	303,071	13,504	289,567	592,502	
29	14	15/05/2023	592,502	303,071	9,071	294,001	298,502	
30	15	15/06/2023	298,502	303,071	4,570	298,502	0,000	
31	Total			4546,071	511,624	4034,447		

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
33										
34		Calcul du TEG								
35	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)					
36	1	xx/xx/xxxx	0,00	←	on ajoute une échéance théorique égale à 0					
37	2	15/04/2022	303,071	}	Les annuités à payer par le client					
38	3	15/05/2022	303,071							
39	4	15/06/2022	303,071							
40	5	15/07/2022	303,071							
41	6	15/08/2022	303,071							
42	7	15/09/2022	303,071							
43	8	15/10/2022	303,071							
44	9	15/11/2022	303,071							
45	10	15/12/2022	303,071							
46	11	15/01/2023	303,071							
47	12	15/02/2023	303,071							
48	13	15/03/2023	303,071							
49	14	15/04/2023	303,071							
50	15	15/05/2023	303,071							D= 4000
51	16	15/06/2023	303,071							C= 40
52										PA=16
53										R1=0
54	t		1,62%	←	TRI(C35:C51)	$D - C - PA = \sum_{p=1}^n \frac{R_p}{(1+t)^p}$				R2...=R16=303,071
55										n=15+1=16
56										
57		TEG annuel équivalent	21,24%	←	$(1+C54)^{12} - 1$	$TEG = (1+t)^N - 1$				N=12
58										

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
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	06/03/2022	15	20,00%	1,53%	4 000	0,05%	40	16
4	<i>date de 1ère échéance</i>							
5	15/04/2022							
6	<i>date de déblocage et la date de début du premier mois qui précède la date de paiement de la première mensualité</i>							
7	10							
8	Traitement n° 2							
9								
10	Intérêts intercalaires	20,263						
11	Nouveau capital dû	4 020,263						
12								
13	n° échéance	Date échéance	Capital initial	Annuité (a)	dont intérêts (I)	dont remboursement (A)	Capital final	
14								
16	1	15/04/2022	4020,263	302,006	61,548	240,458	3779,805	
17	2	15/05/2022	3779,805	302,006	57,867	244,139	3535,666	
18	3	15/06/2022	3535,666	302,006	54,129	247,877	3287,789	
19	4	15/07/2022	3287,789	302,006	50,334	251,672	3036,118	
20	5	15/08/2022	3036,118	302,006	46,481	255,525	2780,593	
21	6	15/09/2022	2780,593	302,006	42,569	259,436	2521,157	
22	7	15/10/2022	2521,157	302,006	38,598	263,408	2257,749	
23	8	15/11/2022	2257,749	302,006	34,565	267,441	1990,308	
24	9	15/12/2022	1990,308	302,006	30,471	271,535	1718,772	
25	10	15/01/2023	1718,772	302,006	26,313	275,692	1443,080	
26	11	15/02/2023	1443,080	302,006	22,093	279,913	1163,167	
27	12	15/03/2023	1163,167	302,006	17,807	284,198	878,968	
28	13	15/04/2023	878,968	302,006	13,457	288,549	590,419	
29	14	15/05/2023	590,419	302,006	9,039	292,967	297,452	
30	15	15/06/2023	297,452	302,006	4,554	297,452	0,000	
31	Total			4530,088	509,825	4020,263		

