

Traitement n° 3 - Calculer les intérêts intercalaires et les intégrer d'emblée à la première échéance mais en ajustant néanmoins, la répartition entre intérêts et principal composant chaque annuité et le montant de la dernière échéance du tableau d'amortissement.

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	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	Le nombre de jours <i>Nj</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	17							
8			Traitement n° 3					
9								
10	Intérêts intercalaires	34,975						
11								
12	n° échéance	Date échéance	Capital initial	Annuité (a)	dont intérêts (I)	dont remboursement (A)	Capital final	
13								
14	1	15/04/2022	4000,000	300,484	96,212	204,271	3795,729	
15	2	15/05/2022	3795,729	300,484	58,111	242,373	3553,356	
16	3	15/06/2022	3553,356	300,484	54,400	246,084	3307,272	
17	4	15/07/2022	3307,272	300,484	50,633	249,851	3057,421	
18	5	15/08/2022	3057,421	300,484	46,807	253,676	2803,745	
19	6	15/09/2022	2803,745	300,484	42,924	257,560	2546,185	
20	7	15/10/2022	2546,185	300,484	38,981	261,503	2284,682	
21	8	15/11/2022	2284,682	300,484	34,977	265,506	2019,175	
22	9	15/12/2022	2019,175	300,484	30,913	269,571	1749,604	
23	10	15/01/2023	1749,604	300,484	26,786	273,698	1475,906	
24	11	15/02/2023	1475,906	300,484	22,595	277,888	1198,017	
25	12	15/03/2023	1198,017	300,484	18,341	282,143	915,875	
26	13	15/04/2023	915,875	300,484	14,022	286,462	629,413	
27	14	15/05/2023	629,413	300,484	9,636	290,848	338,565	
28	15	15/06/2023	338,565	343,748	5,183	338,565	0,000	
29	Total			4550,520	550,520	4000,000		

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	
31											
32	Calcul du TEG										
33	0	date de décaissement	-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	xx/xx/xxxx	0,00	←	on ajoute une échéance théorique égale à 0						
35	2	15/04/2022	300,484	}	Les annuités à payer par le client						
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	343,748								
50											
51											
52	t		1,62%	←	TRI(C33:C49)	$D - C - PA = \sum_{p=1}^n \frac{R_p}{(1+t)^p}$					
53											
54											
55	TEG annuel équivalent		21,23%	←	$(1+C52)^{12} - 1$	$TEG = (1+t)^N - 1$					
56											

D= 4000
C= 40
PA=16
R1=0
R2...=R15=300,48
R16=343,096
n=15+1=16
N=12

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	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	10							
8	Traitement n° 3							
9								
10	Intérêts intercalaires	20,573						
11								
12	n° échéance	Date échéance	Capital initial	Annuité (a)	dont intérêts (I)	dont remboursement (A)	Capital final	
13								
14	1	15/04/2022	4000,000	300,484	81,811	218,673	3781,327	
15	2	15/05/2022	3781,327	300,484	57,890	242,594	3538,734	
16	3	15/06/2022	3538,734	300,484	54,176	246,308	3292,426	
17	4	15/07/2022	3292,426	300,484	50,405	250,078	3042,348	
18	5	15/08/2022	3042,348	300,484	46,577	253,907	2788,441	
19	6	15/09/2022	2788,441	300,484	42,690	257,794	2530,647	
20	7	15/10/2022	2530,647	300,484	38,743	261,741	2268,906	
21	8	15/11/2022	2268,906	300,484	34,736	265,748	2003,158	
22	9	15/12/2022	2003,158	300,484	30,667	269,816	1733,341	
23	10	15/01/2023	1733,341	300,484	26,537	273,947	1459,394	
24	11	15/02/2023	1459,394	300,484	22,343	278,141	1181,253	
25	12	15/03/2023	1181,253	300,484	18,084	282,399	898,854	
26	13	15/04/2023	898,854	300,484	13,761	286,723	612,131	
27	14	15/05/2023	612,131	300,484	9,371	291,112	321,019	
28	15	15/06/2023	321,019	325,933	4,915	321,019	0,000	
29	Total			4532,705	532,705	4000,000		

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
31										
32		Calcul du TEG								
33		0	date de décaissement	-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	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	325,933						
49										
50										
51		t	1,78%	←	TRI(C33:C48)	$D - C - PA = \sum_{p=1}^n \frac{R_p}{(1+t)^p}$				
52										
53										
54		TEG annuel équivalent	23,62%	←	$(1+C51)^{12} - 1$	$TEG = (1+t)^N - 1$				
55										

D= 4000
 C= 40
 PA=16
 R1=R2...=R14=300,48
 R15=325,55
 n=15
 N=12