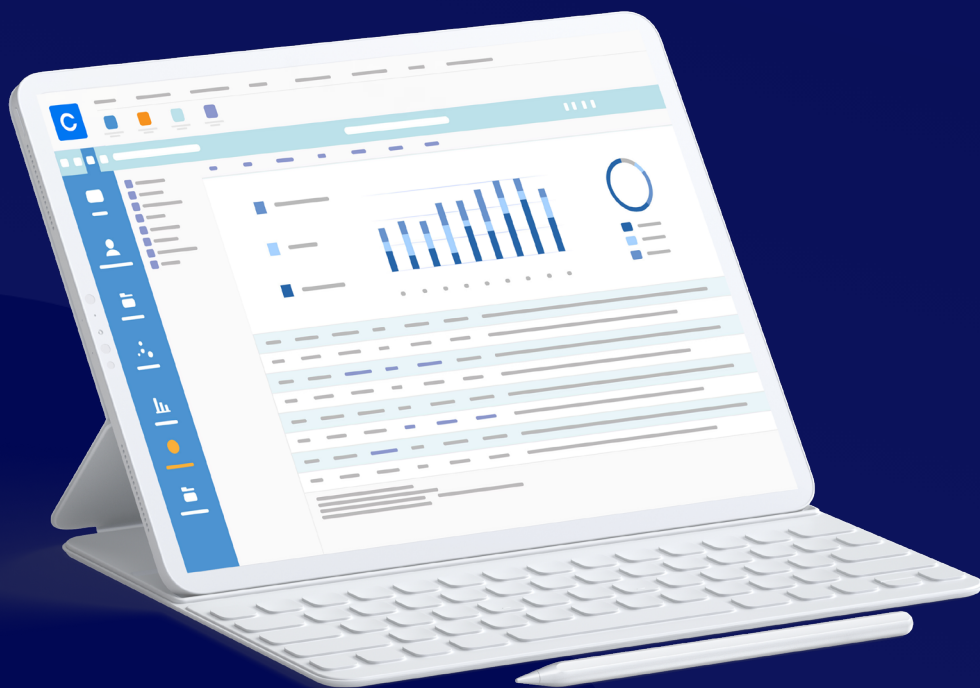




ACD

FICHE DE SYNTHÈSE

**Emprunts, Crédits-Bails, Locations
financières et Mesures COVID-19**



COMPTABILITÉ
EXPERT

■ Document mis à jour le 20 mars 2023

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

Dans le cadre de la crise sanitaire liée au **COVID-19**, des mesures gouvernementales ont été mises en place pour soutenir les entreprises et favoriser les reports d'échéances des **Emprunts**, **Locations Financières** et **Crédits-Bails**.

■ SOMMAIRE

NOUVEL EMPRUNT AVEC REPORT DES PREMIÈRES ÉCHÉANCES.....	3
Report total de la mensualité.....	3
Prêt Garantie État.....	4
Report seul de l'amortissement.....	4
SUSPENSION D'ÉCHÉANCES D'EMPRUNT EXISTANTES.....	5
Report total de la mensualité.....	5
Report seul de l'amortissement.....	7
CAPITALISATION DES INTÉRÊTS.....	8

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

NOUVEL EMPRUNT AVEC REPORT DES PREMIÈRES ÉCHÉANCES

L'emprunt a été souscrit entre les mois de **mars** et **mai 2020**. Il peut faire l'objet soit d'un report total de mensualités en fin d'emprunt, soit d'un report de l'amortissement uniquement.

☐ Report total de la mensualité

Le client ne règle rien pendant une période définie, les échéances sont reportées totalement en fin d'emprunt. Dans ce cas, dans l'onglet **Caractéristiques** de l'emprunt de l'**ORI Emprunt**, au niveau de la **Date du premier versement**, indiquer la date effective du premier remboursement.

Exemple :

Emprunt dont la première échéance devrait être le **15/05/2020** mais est repoussée au **15/09/2020** :

Saisie, modification d'un emprunt

Identification **Caractéristiques**

190876543 PRET 155000 EUROS SOCIETE GENERAL 16401200

Caractéristiques

Montant nominal :	190 000,00 E	Date de déblocage initial :	15/04/2020		190 000,00
Mode de calcul :	Versement constant	Date du premier versement :	15/09/2020	Jour échéance :	15
Périodicité :	Mensuelle	Débloages multiples :	...	Non	0,00
Durée en mois :	12	Remboursements anticipés :	...	Non	0,00
		Suspensions d'échéances :	...	Non	
☐ Terme à échoir	Echéance hors montants fixes :	15 854,78	Total échéance :	15 864,78	

Intérêts

Taux intérêts :	0,2500 %	Taux équivalent :	0,2503 %	Proratiser la première échéance	☐
-----------------	----------	-------------------	----------	---------------------------------	--------------------------

Assurance

Taux assurance :	0,0000 %	Taux équivalent :	0,0000 %	Proratiser la première échéance	☐
------------------	----------	-------------------	----------	---------------------------------	--------------------------

Versements constants

Assurance fixe :	10,00
------------------	-------

Commission

Taux commission :	0,0000 %	Taux équivalent :	0,0000 %	Proratiser la première échéance	☐
-------------------	----------	-------------------	----------	---------------------------------	--------------------------

Versements constants

Chercher
Amortis...
Edition
Calcul...
G.E.D.



FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

■ Prêt Garantie État

Ce prêt peut représenter jusqu'à **3 mois de chiffre d'affaires 2019**, ou **2 années de masse salariale** pour les entreprises innovantes ou créées depuis le **1^{er} janvier 2019**. Aucun remboursement n'est exigé la première année ; l'entreprise peut choisir d'amortir le prêt sur une durée maximale de cinq ans.

La création de ce type d'emprunt est identique au cas ci-dessus.

■ Report seul de l'amortissement

Le client règle uniquement les intérêts pendant une période définie, les amortissements d'emprunts sont reportés en fin de celle-ci.

Dans l'onglet **Caractéristiques** de l'emprunt de l'**ORI Emprunt** :

- Au niveau du **Mode de calcul**, sélectionner **Saisie libre** pour saisir le tableau avec les bons éléments.
- Dans le champ **Durée en mois**, indiquer le nombre total d'échéances (initialement prévue + report).

Exemple :

Emprunt dont le premier amortissement devrait être le **15/05/2020** mais qui est repoussé au **15/09/2020** (soit 4 mois) :

The screenshot shows a software window titled "Saisie, modification d'un emprunt" with a close button (X) in the top right corner. Below the title bar, there are two tabs: "Identification" and "Caractéristiques", with the latter being selected. The main area displays the following information:

190876543 PRET 155000 EUROS SOCIETE GENERAL 16401200

Caractéristiques

Montant nominal :	190 000,00 E	Date de déblocage initial :	15/04/2020		190 000,00
Mode de calcul :	Saisie libre	Date du premier versement :	15/09/2020	Jour échéance :	15
Périodicité :	Mensuelle	Déblocages multiples :	... Non		0,00
Durée en mois :	16	Remboursements anticipés :	... Non		0,00
		Suspensions d'échéances :	... Non		

☐ Terme à échoir

On the right side of the window, there is a vertical toolbar with the following buttons: "Chercher" (with a magnifying glass icon), "Amortis...", "Edition" (with a printer icon), "Calcu..." (with a calculator icon), and "G.E.D." (with a folder icon). Navigation arrows (back, forward, etc.) are located above the "Chercher" button.

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

Tableau d'amortissements											
Numéro de l'emprunt			Objet			Monnaie		Compte			
AMORTISSEMENT_RETARDE						Euros		16400000 - ECHEANCES EMPRUNTS			
N°	Date	Annuité	Tx. Int.	Intérêts	Tx. Assur.	Assurance	Tx. Com.	Commission	Capital remb.	Autre	Restant Dû
0	15/05/2020										190 000,00
1	15/09/2020	39,58	0,0208						39,58		189 960,42
2	15/10/2020	39,58	0,0208	39,51					0,07		189 960,35
3	15/11/2020	39,58	0,0208	39,51					0,07		189 960,28
4	15/12/2020	39,58	0,0208	39,51					0,07		189 960,21
5	15/01/2021	15 854,78	0,0208	39,51					15 815,27		174 144,94
6	15/02/2021	15 854,78	0,0208	36,22					15 818,56		158 326,38
7	15/03/2021	15 854,78	0,0208	32,93					15 821,85		142 504,53
8	15/04/2021	15 854,78	0,0208	29,64					15 825,14		126 679,39
9	15/05/2021	15 854,78	0,0208	26,35					15 828,43		110 850,96
10	15/06/2021	15 854,78	0,0208	23,06					15 831,72		95 019,24
11	15/07/2021	15 854,78	0,0208	19,76					15 835,02		79 184,22
12	15/08/2021	15 854,78	0,0208	16,47					15 838,31		63 345,91
13	15/09/2021	15 854,78	0,0208	13,18					15 841,60		47 504,31
14	15/10/2021	15 854,78	0,0208	9,88					15 844,90		31 659,41
15	15/11/2021	15 854,78	0,0208	6,59					15 848,19		15 811,22
16	15/12/2021	15 814,51	0,0208	3,29					15 811,22		
Total :		190 375,41	0,1972	375,41	0,0000	0,00	0,0000	0,00	190 000,00		
☐ Répercuter en cascade les modifications											
Edition Calculer Fermer											

SUSPENSION D'ÉCHÉANCES D'EMPRUNT EXISTANTES

Report total de la mensualité

Le client ne règle rien pendant une période définie, les échéances sont reportées totalement en fin d'emprunt.

Dans ce cas, dans l'onglet **Caractéristiques** de l'emprunt de l'**ORI Emprunt**, la durée de l'emprunt doit être modifiée afin de prendre en compte les échéances supplémentaires de remboursement.

Saisie, modification d'un emprunt	
Identification	Caractéristiques
12345678 PRET 20000 EUROS SOCIETE GENERAL 16401000	
Caractéristiques	
Montant nominal :	20 000,00 E
Mode de calcul :	Versement constant
Périodicité :	Mensuelle
Durée en mois :	36
Date de déblocage initial :	16/10/2020
Date du premier versement :	16/11/2020
Débloages multiples :	Non
Remboursements anticipés :	Non
Suspensions d'échéances :	Non
Terme à échoir	Echéance hors montants fixes :
	564,16
Total échéance :	576,16



Attention : Dans ce cas les frais accessoires tels que les assurances et commissions sont toujours prélevés.

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

Exemple :

Caractéristiques initiales de l'emprunt :

Saisie, modification d'un emprunt

Identification **Caractéristiques**

12345678 PRET 20000 EUROS SOCIETE GENERAL 16401000

Caractéristiques

Montant nominal : 20 000,00 E Date de déblocage initial : 16/10/2020 20 000,00

Mode de calcul : Versement constant Date du premier versement : 16/11/2020 Jour échéance : 16

Périodicité : Mensuelle Débloages multiples : ... Non 0,00

Durée en mois : 36 Remboursements anticipés : ... Non 0,00

Suspensions d'échéances : ... Non

☐ Terme à échoir Echéance hors montants fixes : 564,16 Total échéance : 576,16

Chercher

Amortis...

Edition

Calcu...

G.E.D.

Tableau d'amortissements de l'emprunt initial :

Tableau d'amortissements

Numéro de l'emprunt	Objet	Monnaie	Compte
12345678	PRET 20000 EUROS	Euros	16400000 - ECHEANCES EMPRUNTS

N°	Date	Annuité	Tx. Int.	Intérêts	Tx. Assur.	Assurance	Tx. Com.	Commission	Capital remb.	Autre	Restant Dû
0	16/10/2020										20 000,00
1	16/11/2020	576,16	0,0833	16,67		12,00			547,49		19 452,51
2	16/12/2020	576,16	0,0833	16,21		12,00			547,95		18 904,56
3	16/01/2021	576,16	0,0833	15,75		12,00			548,41		18 356,15
4	16/02/2021	576,16	0,0833	15,30		12,00			548,86		17 807,29
5	16/03/2021	576,16	0,0833	14,84		12,00			549,32		17 257,97
6	16/04/2021	576,16	0,0833	14,38		12,00			549,78		16 708,19
7	16/05/2021	576,16	0,0833	13,92		12,00			550,24		16 157,95
8	16/06/2021	576,16	0,0833	13,47		12,00			550,69		15 607,26
9	16/07/2021	576,16	0,0833	13,01		12,00			551,15		15 056,11
10	16/08/2021	576,16	0,0833	12,55		12,00			551,61		14 504,50
11	16/09/2021	576,16	0,0833	12,09		12,00			552,07		13 952,43
12	16/10/2021	576,16	0,0833	11,63		12,00			552,53		13 399,90
13	16/11/2021	576,16	0,0833	11,17		12,00			552,99		12 846,91
14	16/12/2021	576,16	0,0833	10,71		12,00			553,45		12 293,46
15	16/01/2022	576,16	0,0833	10,24		12,00			553,92		11 739,54
16	16/02/2022	576,16	0,0833	9,78		12,00			554,38		11 185,16

Total : 20 741,86 1,4939 309,86 2,0827 432,00 0,0000 0,00 20 000,00

☒ Répercuter en cascade les modifications

Edition Calculer Fermer

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

Tableau d'amortissements d'emprunt modifié :

Tableau d'amortissements											
Numéro de l'emprunt			Objet			Monnaie		Compte			
12345678			PRET 20000 EUROS			Euros		16400000 - ECHEANCES EMPRUNTS			
N°	Date	Annuité	Tx. Int.	Intérêts	Tx. Assur.	Assurance	Tx. Com.	Commission	Capital remb.	Autre	Restant Dû
1	16/11/2020	576,16	0,0833	16,67		12,00			547,49		19 452,51
2	16/12/2020	576,16	0,0833	16,21		12,00			547,95		18 904,56
3	16/01/2021	576,16	0,0833	15,75	0,0423	8,00			552,41		18 352,15
4	16/02/2021	576,16	0,0833	15,29	0,0436	8,00			552,87		17 799,28
5	16/03/2021	576,16	0,0833	14,83	0,0449	8,00			553,33		17 245,95
6	16/04/2021	576,16	0,0833	14,37	0,0464	8,00			553,79		16 692,16
7	16/05/2021	576,16	0,0833	13,90	0,0479	8,00			554,26		16 137,90
8	16/06/2021	500,00	0,0833	13,44	0,0496	8,00			478,56		15 659,34
9	16/07/2021	500,00	0,0833	13,04	0,0511	8,00			478,96		15 180,38
10	16/08/2021	500,00	0,0833	12,65	0,0527	8,00			479,35		14 701,03
11	16/09/2021	500,00	0,0833	12,25	0,0544	8,00			479,75		14 221,28
12	16/10/2021	576,16	0,0833	11,85	0,0563	8,00			556,31		13 664,97
13	16/11/2021	576,16	0,0833	11,38	0,0582	8,00			556,78		13 108,19
14	16/12/2021	576,16	0,0833	10,92	0,0603	8,00			557,24		12 550,95
15	16/01/2022	576,16	0,0833	10,45	0,0626	8,00			557,71		11 993,24
16	16/02/2022	576,16	0,0833	9,99	0,0650	8,00			558,17		11 435,07
17	16/03/2022	576,16	0,0833	9,53	0,0677	8,00			558,63		10 876,44
Total :		20 610,64	1,5266	314,64	1,4362	296,00	0,0000	0,00	20 000,00		

☒ Répercuter en cascade les modifications

Edition Calculer Fermer

Report seul de l'amortissement

Le fonctionnement est identique à celui décrit ci-dessus sauf que le montant des intérêts est également pris en compte dans l'échéance et dans la colonne **Intérêts** du **Tableau d'amortissements**.

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

CAPITALISATION DES INTÉRÊTS

Les intérêts non réglés du fait de la suspension d'échéances sont ajoutés au capital restant dû.

Dans l'onglet **Caractéristiques** de l'emprunt de l'**ORI Emprunt** :

- Ajouter le montant des intérêts capitalisés au montant nominal de l'emprunt.
- Conserver le **montant initial** de l'emprunt.
- Ajouter des déblocages multiples qui reprendront les intérêts capitalisés.
- Au niveau du **Mode de calcul**, sélectionner **Saisie libre** afin de saisir complètement le tableau avec les bons éléments.
- Dans le champ **Durée en mois**, indiquer le nombre total d'échéances (initialement prévue + report).

Dans le **Tableau d'amortissements**, des corrections manuelles doivent être apportées afin de correspondre au nouveau **Tableau d'amortissements**.

Exemple :

Emprunt initial de **13 000 €** débloqué le **05/08/2016**. Une suspension d'emprunt avec capitalisation des intérêts est accordée du **05/04/2020** au **05/08/2020**.

Caractéristiques de l'emprunt modifié :

Saisie, modification d'un emprunt

Identification **Caractéristiques**

190876543 PRET 155000 EUROS SOCIETE GENERAL 16401200

Caractéristiques

Montant nominal :	13 002,75 E	Date de déblocage initial :	05/08/2016	13 000,00
Mode de calcul :	Versement constant	Date du premier versement :	05/10/2016	Jour échéance : 5
Périodicité :	Mensuelle	Déblocages multiples :	... Oui	2,75
Durée en mois :	53	Remboursements anticipés :	... Non	0,00
		Suspensions d'échéances :	... Oui	
☐ Terme à échoir	Echéance hors montants fixes :	247,55	Total échéance :	257,55

Intérêts

Taux intérêts :	0,4000 %	Taux équivalent :	0,4007 %	Proratiser la première échéance ☐
-----------------	----------	-------------------	----------	--

Navigation: << < > >> | Chercher | Amortis... | Edition | Calcu... | G.E.D.

FICHE DE SYNTHÈSE

EMPRUNTS, CRÉDITS-BAILS, LOCATIONS FINANCIÈRES ET MESURES COVID-19

Tableau d'amortissements de l'emprunt modifié :

Tableau d'amortissements											
Numéro de l'emprunt			Objet			Monnaie		Compte			
97943456						Euros		16400000 - ECHEANCES EMPRUNTS			
N°	Date	Annuité	Tx. Int.	Intérêts	Tx. Assur.	Assurance	Tx. Com.	Commission	Capital remb.	Autre	Restant Dû
38	05/10/2019	245,33							245,33		3 925,54
39	05/11/2019	245,33							245,33		3 680,21
40	05/12/2019	245,33							245,33		3 434,88
41	05/01/2020	245,33							245,33		3 189,55
42	05/02/2020	245,33							245,33		2 944,22
43	05/03/2020	245,33							245,33		2 698,89
44	05/04/2020										2 698,89
45	05/05/2020										2 698,89
46	05/06/2020										2 698,89
47	05/07/2020										2 698,89
48	05/08/2020										2 698,89
49	05/09/2020	245,33							245,33		2 453,56
50	05/10/2020	245,33							245,33		2 208,23
51	05/11/2020	245,33							245,33		1 962,90
52	05/12/2020	245,33							245,33		1 717,57
53	05/01/2021	245,33							245,33		1 472,24
54	05/02/2021	245,33							245,33		1 226,91
Total :		13 002,75	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	13 002,75		

☒ Répercuter en cascade les modifications

 Edition

 Calculer

 Fermer