

### Saisir un emprunt

Votre logiciel de gestion de la dette vous permet de saisir vos fiches emprunts et de suivre leurs paiements. Il est possible de créer des fiches pour vos emprunts classique et vos emprunts garantis. Cette notice vous explique pas à pas comment les saisir dans votre logiciel.

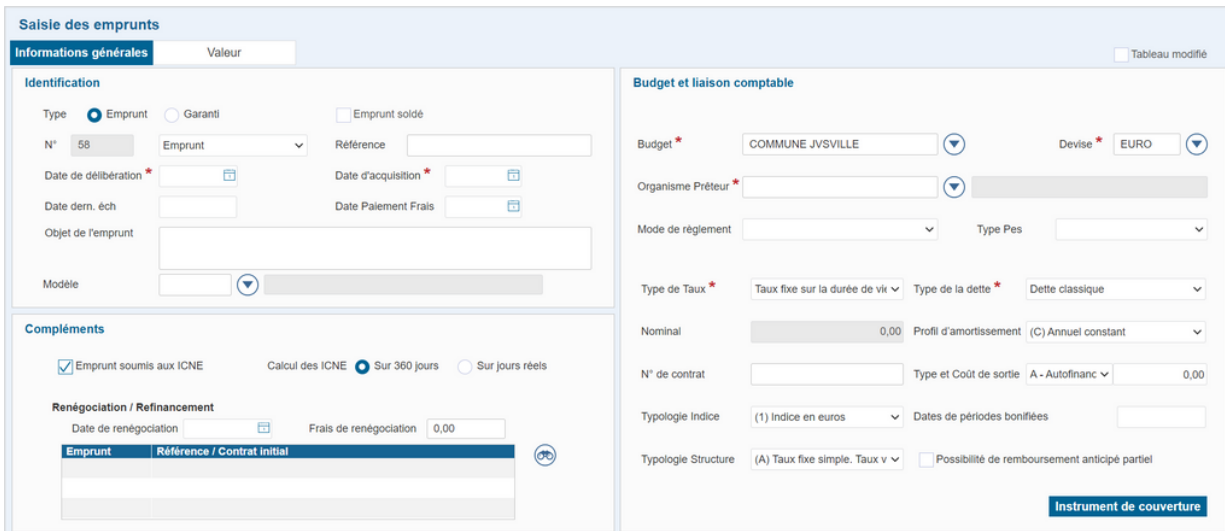
### Table des matières

|  |   |
|--|---|
| Saisir un emprunt                            | 2 |
| • Onglet informations générales              | 2 |
| • Onglet valeur                              | 4 |
| • Les pictogrammes Tableau et Pièces jointes | 6 |
| Saisir un emprunt garanti                    | 8 |
| Renégocier et/ou refinancer un emprunt       | 9 |

# Saisir un emprunt

Pour saisir un emprunt, cliquer sur **Emprunts/Prêts** > **Emprunts** : vous obtenez la première fiche emprunt.

- Cliquer sur le bouton **Nouvelle fiche**  pour saisir un nouvel emprunt.
- Compléter les onglets **Informations générales** et **Valeur**.



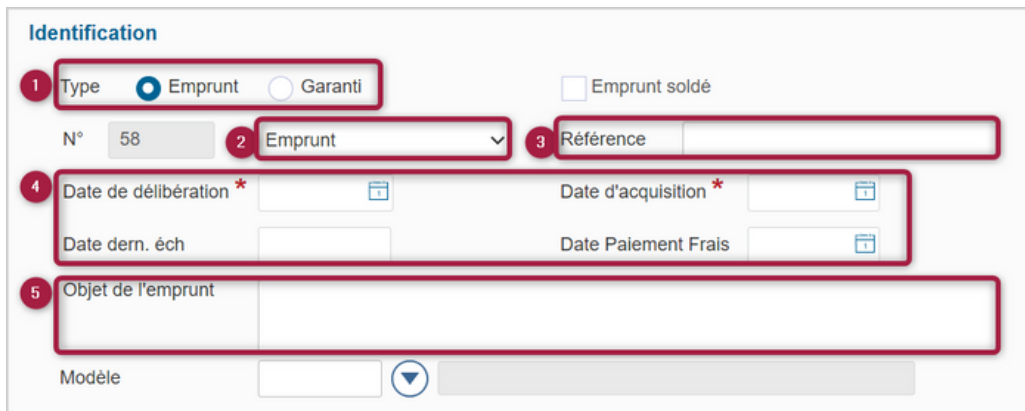
Le screenshot montre l'interface de saisie des emprunts, divisée en plusieurs sections :

- Informations générales** (onglet actif) :
  - Identification** : Type (radio Emprunt sélectionné, radio Garanti, case à cocher Emprunt soldé), N° (58), Emprunt (menu déroulant), Référence (champ texte), Date de délibération\*, Date d'acquisition\*, Date dern. éch., Date Paiement Frais, Objet de l'emprunt (champ texte), Modèle (menu déroulant).
  - Compléments** : Case à cocher Emprunt soumis aux ICNE, Calcul des ICNE (radio Sur 360 jours sélectionné, radio Sur jours réels), Renégociation / Refinancement (Date de renégociation, Frais de renégociation : 0,00).
  - Tableau :

| Emprunt | Référence / Contrat initial |
|---------|-----------------------------|
|         |                             |
- Budget et liaison comptable** : Budget\* (COMMUNE JVSVILLE), Devise\* (EURO), Organisme Prêteur\*, Mode de règlement, Type Pes, Type de Taux\* (Taux fixe sur la durée de vie), Type de la dette\* (Dette classique), Nominal (0,00), Profil d'amortissement (C) Annuel constant, N° de contrat, Type et Coût de sortie (A - Autofinanc, 0,00), Typologie indice ((1) Indice en euros), Dates de périodes bonifiées, Typologie Structure ((A) Taux fixe simple. Taux v, case à cocher Possibilité de remboursement anticipé partiel).

## Onglet Informations générales

### 1. Renseigner le bloc "Identification"



Le screenshot détaille la section Identification avec des numéros 1 à 5 indiquant les champs à renseigner :

1. Type : radio Emprunt
2. Emprunt (menu déroulant)
3. Référence (champ texte)
4. Date de délibération\*, Date d'acquisition\*, Date dern. éch., Date Paiement Frais
5. Objet de l'emprunt (champ texte)

1. Type : cocher "Emprunt"
2. Préciser le type d'emprunt : Emprunt / Emprunt renégocié / Emprunt refinancé / Dette récupérable.
3. Référence : indiquer le numéro de contrat de votre emprunt.
4. Indiquer les dates :
  - Date de délibération
  - Date d'acquisition : date d'encaissement des fonds
  - Date dern. éch : se mettra à jour automatiquement en fonction des éléments renseignés dans l'onglet valeur.
  - Date paiement frais : date de paiement de frais annexes à la souscription du contrat
5. Objet de l'emprunt : indiquer le libellé de votre emprunt

## 2. Renseigner le bloc "Compléments"

**Compléments**

1  Emprunt soumis aux ICNE      Calcul des ICNE     Sur 360 jours     Sur jours réels

**Renégociation / Refinancement**

Date de renégociation       Frais de renégociation

| Emprunt | Référence / Contrat Initial |
|---------|-----------------------------|
|         |                             |
|         |                             |
|         |                             |

1 Si votre emprunt est soumis aux ICNE :

- Cocher la case **Emprunt soumis aux ICNE**
- Indiquer le mode de calcul des ICNE : **sur 360 jours** ou **sur jours réel**

2 A noter : les informations de renégociation / refinancement s'alimenteront automatiquement si vous utilisez la procédure de renégociation.

## 3. Renseigner le bloc "Budget et liaison comptable"

**Budget et liaison comptable**

1 Budget \*    COMMUNE JVSVILLE    2 Devise \*    EURO

3 Organisme Prêteur \*

4 Mode de règlement    Type Pes

5 Type de Taux \*    Taux fixe sur la durée de vit    Type de la dette \*    Dette classique

Nominal    0,00    Profil d'amortissement    (C) Annuel constant

N° de contrat    Type et Coût de sortie    A - Autofinanc    0,00

Typologie Indice    (1) Indice en euros    Dates de périodes bonifiées

Typologie Structure    (A) Taux fixe simple. Taux v     Possibilité de remboursement anticipé partiel

6 **Instrument de couverture**

1 **Budget** : rattacher à l'aide du bouton parcourir votre budget comptable.

2 **Devise** : indiquer la devise de votre emprunt. par défaut, l'euro qui est indiqué.

3 **Organisme prêteur** : rattacher à l'aide du bouton parcourir votre banque.  
A noter : les organismes prêteurs se gèrent dans les [paramètres > organisme prêteur](#)

4 Mode de règlement / Type PES : préciser le modalités de paiement de votre emprunt.

5 Indiquer les informations structurelles de votre emprunt. Ces informations seront reprises dans l'édition des annexes budgétaires liées à la dette :

- Type de taux
- Type de dette
- Profil d'amortissement
- N° de contrat
- Type et coût de sortie
- Typologie d'indice
- Dates de périodes bonifiées
- Typologie de structure
- et la possibilité de remboursement anticipé

6 Instrument de couverture : cliquer sur le bouton pour renseigner les informations si vous avez opté pour une couverture d'assurance, et compléter les informations suivantes :

**Instrument de couverture**

|   |                           |  |                      |
|---|---------------------------|--|----------------------|
| N° de contrat de couverture                       | <input type="text"/>      | Date début de contrat                                  | <input type="text"/> |
| Organisme co contractant                          | <input type="text"/>      | Date fin de contrat                                    | 01/04/2038           |
| Type de couverture                                | <input type="text"/>      | Date de règlement                                      | <input type="text"/> |
| Nature de couverture                              | Taux d'intérêts           | Taux après couverture éventuelle                       | 0,00                 |
| Référence taux avant couverture                   | Fixe                      | Primes payées pour l'achat d'option                    | 0,00                 |
| Référence taux après couverture                   | Fixe                      | Primes reçues pour l'achat d'option                    | 0,00                 |
| Taux payé -                                       | Index                     | Montant des commissions diverses                       | 0,00                 |
|   | Niveau de taux            | Charges constatées depuis l'origine du contrat (c/668) | 0,00                 |
| Taux reçu -                                       | Index                     | Produits constatés depuis l'origine du contrat (c/768) | 0,00                 |
|   | Niveau de taux            | Périodicité de règlement des int.                      | A - Annuelle         |
| Catégorie d'emprunt après opération de couverture | (1) Indice en euros       |  |                      |
|   | (A) Taux fixe simple. Tau |  |                      |

Ok

## Onglet Valeur

### 1. Renseigner le bloc "Montants"

1 Montants : indiquer les montants des emprunts.

- Montant emprunté
- Frais de dossier
- Autre frais
- Total des frais de départ

2 Frais à l'échéance : indiquer les frais fixe et le taux variable.

3 Assurance : en cas de souscription d'assurance indiquer le montant fixe et le taux d'assurance.

**Montants**

|                           |                      |      |
|---------------------------|----------------------|------|
| 1 Montant *               | <input type="text"/> | 0,00 |
| Frais de Dossier          | <input type="text"/> | 0,00 |
| Autre Frais               | <input type="text"/> | 0,00 |
| Total des Frais de départ | <input type="text"/> | 0,00 |

**Frais à l'échéance**

|                   |                      |      |
|-------------------|----------------------|------|
| 2 Fixe            | <input type="text"/> | 0,00 |
| Variable ( % CRD) | <input type="text"/> | 0,00 |

**Assurance**

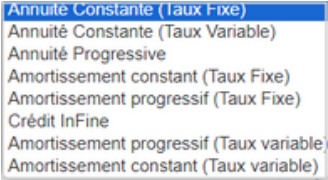
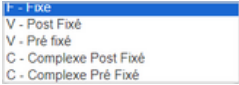
|                  |                      |      |
|------------------|----------------------|------|
| 3 Montant fixe   | <input type="text"/> | 0,00 |
| Taux d'assurance | <input type="text"/> | 0,00 |

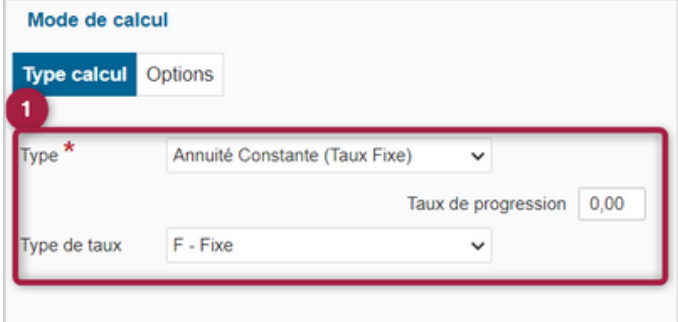
## 2. Renseigner le bloc "Mode de calcul"

Compléter les onglets :

- 1 **Type de calcul** : permet d'indiquer les modalités de calcul de votre échéancier d'emprunt.

Indiquer :

- le **type** : 
  - Annuité Constante (Taux Fixe)
  - Annuité Constante (Taux Variable)
  - Annuité Progressive
  - Amortissement constant (Taux Fixe)
  - Amortissement progressif (Taux Fixe)
  - Crédit InFine
  - Amortissement progressif (Taux variable)
  - Amortissement constant (Taux variable)
- le **taux de progression** : en cas de type progressif, indiquer le taux de progression. Il est généralement entre 1 et 2%.
- le **type de taux** : 
  - F - Fixe
  - V - Post Fixé
  - V - Pré fixé
  - C - Complexe Post Fixé
  - C - Complexe Pré Fixé



Mode de calcul

Type calcul Options

1

Type \* Annuité Constante (Taux Fixe) ▼


Taux de progression 0,00

Type de taux F - Fixe ▼

- 2 **Options** : permet d'indiquer les base de calcul et le type d'arrondi.

Par défaut :

- Base de calcul = 360 jours ou 365 jours
- Type d'arrondi = Proche / Supérieur / Inférieur / Inférieur sur intérêt



Mode de calcul

Type calcul Options

2

Base de calcul Type Arrondi

360  365  Proche  Inférieur

Supérieur  Inférieur sur intérêt

## 3. Renseigner le bloc "Taux"

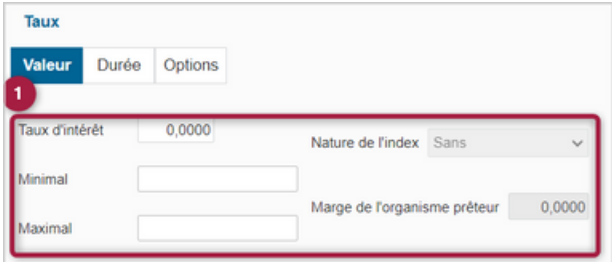
Compléter les onglets :

- 1 **Valeur** : permet d'indiquer le **taux d'intérêt** de l'emprunt.

Dans le cas des emprunt à taux variables, compléter en plus :

- Le **taux minimal / maximal**
- La **nature de l'index**

Indiquer la **marge de l'organisme prêteur** si vous êtes concerné.



Taux

Valeur Durée Options

1

Taux d'intérêt 0,0000 Nature de l'index Sans ▼

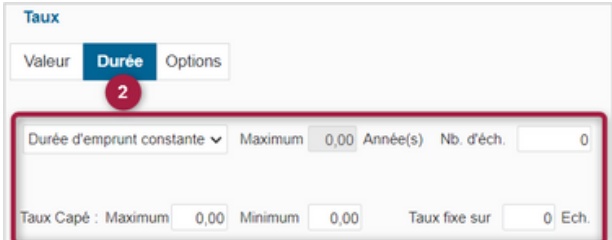
Minimal

Maximal

Marge de l'organisme prêteur 0,0000

- 2 **Durée** :
- Préciser si la durée de l'emprunt est **constant** ou s'il y a un **allongement de la durée**.

Dans le cas des emprunt à taux variables, compléter en plus le **Taux capé**.



Taux

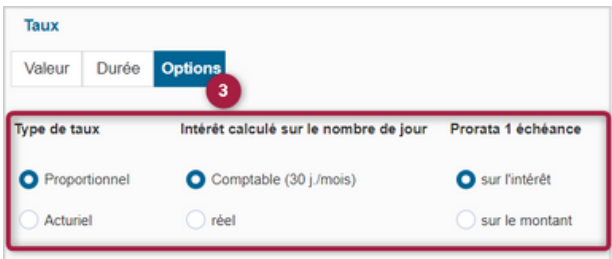
Valeur Durée Options

2

Durée d'emprunt constante ▼ Maximum 0,00 Année(s) Nb. d'éch. 0

Taux Capé : Maximum 0,00 Minimum 0,00 Taux fixe sur 0 Ech.

- 3 **Options** :
- Indiquer le **type de taux** : Proportionnel ou Actuariel
  - Indiquer le **calcul des intérêts** sur le nombre de jour : réel ou comptable (30j/mois)
  - Indiquer le **prorata 1 échéance** : sur l'intérêt ou le montant



Taux

Valeur Durée Options

3

Type de taux Intérêt calculé sur le nombre de jour Prorata 1 échéance

Proportionnel  Comptable (30 j./mois)  sur l'intérêt

Actuariel  réel  sur le montant

#### 4. Renseigner le bloc "Périodicité"

Indiquer les périodicités de remboursement du capital et des intérêts.

**Périodicité**

| Capital                                   | Interêt                                   |
|---|---|
| <input checked="" type="radio"/> Annuelle | <input checked="" type="radio"/> Annuelle |
| <input type="radio"/> Semestrielle        | <input type="radio"/> Semestrielle        |
| <input type="radio"/> Trimestrielle       | <input type="radio"/> Trimestrielle       |
| <input type="radio"/> Mensuelle           | <input type="radio"/> Mensuelle           |

#### 5. Renseigner le bloc "Échéances"

1 **Date d'encaissement des fonds** : indiquer la date d'encaissement de l'emprunt

2 **Nombre d'échéances** : indiquer le nombre d'échéance ou la durée de l'emprunt en années

3 **Dates** : indiquer les dates de 1ère échéance du capital et des intérêts

4 **Durée diff. amort** : à compléter les intérêts sont remboursés en différé du capital.

**Échéances**

1 Date d'encaissement des fonds \* 15/04/2003

2 Nb. d'échéances \* 35

Durée de l'emprunt 35,00 Année(s)

Sur le capital  Total

3 Date 1e échéance Capital \* 01/04/2004

4 Date 1e échéance Intérêt \* 01/04/2004

Durée diff. amort 0

Prochaine échéance 01/04/2023 Montant 3 026,99



Une fois les informations complétées, vous pouvez enregistrer votre emprunt : cliquez sur les boutons ✓ ou bien 📄 si vous avez besoin de saisir un nouvel emprunt.

#### Les pictogrammes



#### 1. Vérifier le tableau d'amortissement


Le pictogramme **Tableau** permet de consulter le tableau d'échéancier pour vérifier les informations et les modifier si besoin.

Il est possible de :

- modifier directement une échéance, si elle n'a pas encore été mandatée, en double cliquant dessus.
- ou d'exporter / intégrer un fichier excel 📄 🔄

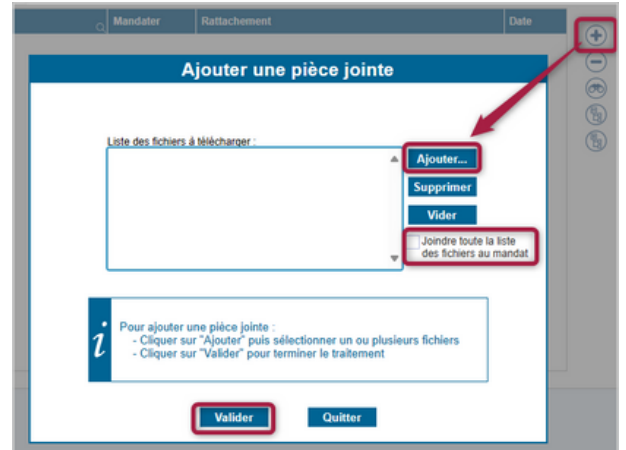
## 2. Ajouter en pièce jointe le tableau d'échéancier de votre banque

Le pictogramme **Pièces jointes** permet de consulter et ajouter des pièces jointes sur votre fiche emprunt.

- cliquer sur le bouton  pour ajouter votre pièce jointe
- cliquer sur le bouton **ajouter** pour accéder aux fichiers sur votre ordinateur et sélectionner votre PJ
- cocher la case "**Joindre toute la liste des fichier au mandat**" afin que votre PJ soit envoyée automatiquement en PJ lors du mandatement de votre emprunt.

Nous vous conseillons d'ajouter le tableau d'échéancier pour le joindre en automatique lors de vos mandatements.

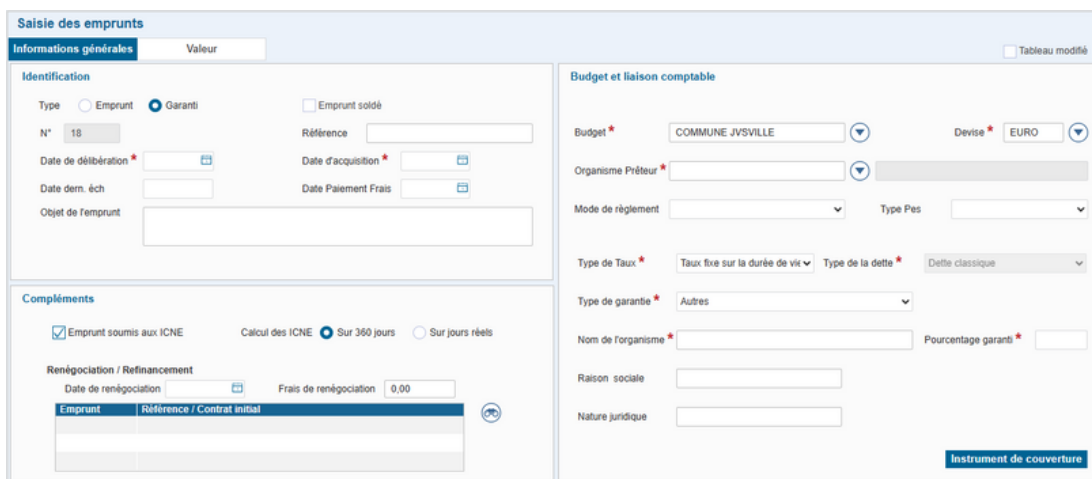
Il est également possible d'ajouter d'autres pièces justificatives sans les joindre aux mandats comme le contrat, ou la copie de l'acte signé.



# Saisir un emprunt garanti

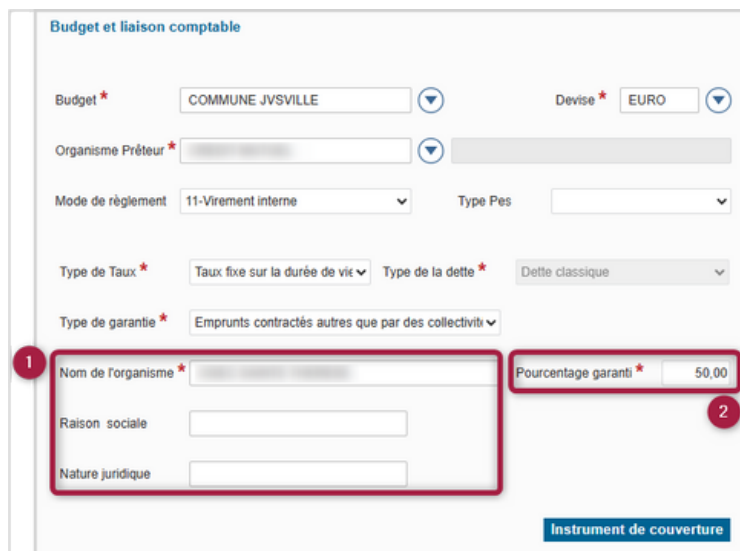
Pour saisir un emprunt, cliquer sur **Emprunts/Prêts** > **Emprunts** : vous obtenez la première fiche emprunt.

- Cliquer sur le bouton **Nouvelle fiche**  pour saisir un nouvel emprunt.
- Compléter les onglets **Informations générales** et **Valeur**.



La saisie d'un emprunt garanti est quasi-identique à un emprunt classique, voici les spécificités de l'emprunt garanti :

- cocher la case **Garanti**
- compléter les informations liées à l'organisme dont vous vous portez garant



1 Indiquer :

- le type de garantie
- le nom de l'organisme
- la raison sociale de l'organisme
- et sa nature juridique

2 **Pourcentage garanti** : indiquer le pourcentage de garanti de l'emprunt


Une fois toutes les informations saisies, valider la saisie de votre emprunt garanti. Vous pourrez alors vérifier le tableau d'échéancier via le pictogramme **Tableau** et ajouter en PJ le fichier fourni par la banque via le pictogramme **Pièces jointes**.




# Renégocier et/ou refinancer un emprunt

Pour saisir un emprunt, cliquer sur **Emprunts/Prêts > Renégociation d'emprunt** : vous obtenez la fenêtre de renégociation d'emprunt.

1 Sélectionner le ou les emprunts à renégocier

2 Cliquer sur le bouton  pour faire passer vos emprunts dans le bloc "liste des emprunts à renégocier"

3 Indiquer si vous souhaitez créer une nouvelle fiche emprunt :

- Si **oui**, le logiciel soldera les fiches emprunts et en créera une nouvelle
- Si **non**, sélectionner l'emprunt sur lequel vous souhaitez faire la renégociation et cliquer sur le bouton  pour déplacer passer vos emprunts dans le bloc "emprunts de refinancement"

4 Compléter le bloc informations sur la renégociation :

- Date de renégociation
- CRD : Montant du capital restant du  
Frais de renégociation

Cliquer sur OK pour enregistrer vos modifications. Le logiciel soldera automatiquement l'emprunt initial et recréera une nouvelle fiche d'emprunt pour votre emprunt renégocié ou ajustera l'emprunt de refinancement. Rajouter sur cette nouvelle fiche votre nouveau table d'échéancier en pièce jointe.