

ACTUAFLUX = Le Moteur Expert du TAEG dans le CREDIT "SUR MESURES"

ACTUAFLUX est un programme fonctionnant sous Windows 9x, 2000 et XP, Vista.

Il apportera avec efficacité des solutions aux **crédits "Entreprise" irréguliers en dates, taux et montants**.

Il peut utiliser toutes les conventions faciales possibles des calculs d'intérêts.

De plus, il sait utiliser **MJPR** : le calcul 100% actuariel suivant le calendrier réel et le report automatique des échéances à un jour ouvrable proche. Comme avec **MJPR**, les intérêts sont alors :

$$\text{Int}_x = K_x * [(1+i_j)^{N_x} - 1]$$

où i_j est le taux journalier, N_x les jours réels de l'intervalle x quelconque, K_x le solde d' précédent.

Le moteur **seul** est également disponible sous AS400 ou **IBM le series**, comme module intégrable.

"EXPERT PUISSANT"

1 - **ACTUAFLUX** calcule instantanément le TAEG et le justifie, strictement suivant la directive 98/7/CE du 16/2/98, les décrets français 2002-927 et 928 du 10 Juin 2002, la circulaire AFB 2002/168 du même jour.

"EXPERT ASTUCIEUX"

2- Inversement, **ACTUAFLUX** vous indique le niveau admissible de vos frais de dossier (et/ou autres) pour un TAEG fixé.

"EXPERT JUDICIAIRE LEGAL"

3- **ACTUAFLUX** fournit l' échéancier de tous les flux et le **justificatif légal (unique à notre connaissance)**.

Il est mathématiquement incontestable et opposable à toute demande d'audit interne, fiscal, voire judiciaire.

"EXPERT MONTAGE"

4- **ACTUAFLUX** vous aide à calculer les remboursements, des intérêts et des commissions de toutes sortes contractés avec votre client, suivant les règles les plus variées imaginées de dates, montants et méthodes de calcul.

"EXPERT OUVERT"

5- et/ou **ACTUAFLUX** prend en compte les flux entrant et sortant de tous types.

Il peut être alimenté par un fichier à séparateur ";" de zones type *.csv constitutifs d'un projet, (par ex.: un business-plan) et pour fournir le taux de rendement (positif ou négatif) du projet.

Inversement, l'intégration du seul moteur de calcul TAEG dans vos applications est possible.

"POTENTIEL"

ACTUAFLUX est conçu et développé par un ingénieur de longue expérience bancaire, dont les "dadas" sont :
actuariat et crédits, puis positions et risques de change.

ACTUAFLUX est adaptable à vos spécificités. Il est au top de l'art du crédit !

ACTUAFLUX est un produit professionnel, et un produit Windows, ergonomique et bon marché :

vos collaborateurs seront vite des experts dans la conciliation de vos objectifs de rentabilité avec la souplesse exigée par les projets de vos clients pour des montages financiers complexes et variés de l'Industrie ou du Bâtiment par exemple... **Il est utilisé depuis 2005** par une banque internationale pour ses crédits structurés de plusieurs fois 100 M\$ du secteur pétrolier.

***ACTUARIEL**, logiciel plus ancien, reste le plus puissant des modélisateurs de crédits réguliers Grand public, même en sachant les personnaliser jusqu'à la saisonnalité demandée par vos clients.*

A l'origine du moteur itératif de calcul du taux effectif, ce moteur, totalement réécrit, devient une ressource banale commune; il est intégrable à vos propres applications sur gros systèmes.

"Démonstration"

Pourquoi risquer de longs embarras juridiques pour une erreur de forme et/ou fonds de vos calculs de TAEG ?

Partagez ce progrès mathématiquement **pérenne** avec une démonstration en vos locaux de ces 2 produits.

Vérifiez alors sans engagement alors la solution légale & juste de problèmes réels complexes rencontrés.

Demandez une démonstration sans engagement en vos locaux de ces 2 produits

et soumettez alors les problèmes pas ou mal résolus que vous auriez rencontré.

Pour RDV : M.Michel RICARD - 27 rue de l'Orangerie - 78000 VERSAILLES -

Tél : (33)-(0) 660 206 135 - Pour me contacter : actuasoft@9online.fr

Septembre 2008

Ecrans d'exemple :

Rendement de flux +/- variés et irréguliers - ACTUAFLUX

Fichier Aide

Description: Calcul Flux Rendement Options

IDossier: Demo 001 Client: actuasoft@9online.fr
 Nominal: 1 000 000.00 Projet: DEMO ACTUAFLUX
 Du: Mer 29/09/2004 Au: Lun 15/05/2006 Période: M
 Caractéristiques variées - www.actuasoft.com

Proport. 360 Période Civile
 Actuariel 365 Rep.JrOuvrés
 Perçus à terme Réels Linéaire/Partiel
 d'avance d'avance Taux facial annuel 03 % 616

Nouveau Ctrl+N
 Ouvrir(.act) Ctrl+O
 Import(.csv) Ctrl+R
 Sauvegarde(.act,.csv) Ctrl+S
 Quitter Ctrl+Q

RECAPITULATIF DES FLUX

Amortissements Base départ: 1 000 000.00 Au: 29/09/2004
 Base fin: 1 000 000.00
 Amortir 1 fois toutes les 1 Echéances au nbre max de: 04
 d'un montant de: 0.00

Echéance Calculer les échéances pour passer
 Base départ: 1 000 000.00 Au: 15/01/2005
 Base fin: 668 670.51
 Amortir 1 fois toutes les 03 Echéances au nbre max de: 16
 d'un montant de: 168 428.85

Exemple calcul de commission Encaissement
 $\text{Solde moyen} \times \text{taux} \times \text{nj} / 360 = \text{Comm prélevée}$
 $617\ 388.75 \times 0.003 \times 586 / 360 = 3\ 014.92$

en bleu, les données saisies, la suite est automatique

Rendement de flux +/- variés et irréguliers

Fichier Aide

Description: Calcul Flux Rendement Options

Type: **Com.Engagement** Base: ? Nb: 22
 Proport. 360 Période: M
 Actuariel 365 Solde
 Non utilisé
 Mt. Imposé: 617 388.75
 Prorata Temp. Date deb: 29/09/2004 Date fin: 15/05/2006
 Période Civile Rep.JrOuvrés Lin./Partiel Np: 19.533 593 J.Réels

Comm Prélevée: 3 014.92 Encours Période: 617 388.75

TAEG

RECAPITULATIF DES FLUX

N°	T	Paiement	Début/Fin	Echéance	Intérêt	Amortissement	Encours/Base	Taux
14	1	15/10/2005	15/09/2005	1 513.47	1 513.47	0.00	502 256.59	0.010029844
15	1	15/11/2005	15/10/2005	168 428.85	1 513.47	166 915.38		
16	1	15/12/2005	15/11/2005	1 010.49	1 010.49	0.00		
17	1	15/01/2006	15/12/2005	1 010.49	1 010.49	0.00		
18	1	15/02/2006	15/01/2006	168 428.85	1 010.49	167 418.36		
19	1	15/03/2006	15/02/2006	506.01	506.01	0.00		
20	1	15/04/2006	15/03/2006	506.01	506.01	0.00		
21	1	15/05/2006	15/04/2006	168 428.85	506.01	167 922.85		
22	5	15/05/2006	29/09/2004	3 014.92				

Calcul du TAEG TEG

CALCUL BASE 365

TAEG: 3.97544972 3.98
 TEG: 3.89867069 3.90

Dossier ID: Demo 001

Echéancier Justificatif
 Config Imprim. Retour

Id: Demo 001
 Client: actuasoft@9online.fr
 Projet: DEMO ACTUAFLUX
 Caractéristiques variées: www.actuasoft.com

JUSTIFICATIF

Page: 1
 © NO-Lic.P2CH0230© XXX-Paris, le 18/10/2004

JUSTIFICATIF du TEG/TAEG calculé avec tous les FLUX échangés TAEG = 3.98% TEG = 3.90%

NB: $(1 - \text{TAEG}) = 1.0397544972 = [1.0001068129]**365$

Prêt à Intérêts "In fine" au taux facial annuel de: 3.616000 proportionnel * Jrs Banque/360 Période mensuelle

N°	Date	Type	Montant	Montant Actualisé	à x Jours	Tx % Jour
0	29/09/2004	Mise à Dispo	-1 000 000.00	-1 065 385.46	593	0.01068129%
1	15/10/2004	Intérêts	1 605.98	1 708.07	577	" "
2	15/11/2004	Intérêts	3 013.33	3 194.28	546	" "
3	15/12/2004	Intérêts	3 013.33	3 184.06	516	" "
4	15/01/2005	Intérêts	3 013.33	3 173.54	485	" "
5	15/02/2005	Intérêts	3 013.33	3 163.05	454	" "
"	"	Amortissement	165 415.52	173 634.25	"	" "
6	15/03/2005	Intérêts	2 514.88	2 631.95	426	" "
7	15/04/2005	Intérêts	2 514.88	2 623.25	395	" "
8	15/05/2005	Intérêts	2 514.88	2 614.86	365	" "
"	"	Amortissement	165 913.97	172 509.80	"	" "
17	15/02/2006	Intérêts	1 010.49	1 020.14	89	" "
"	"	Amortissement	167 418.36	169 017.40	"	" "
18	15/03/2006	Intérêts	506.01	509.32	61	" "
19	15/04/2006	Intérêts	506.01	507.63	30	" "
20	15/05/2006	Com.Engagement	3 014.92	3 014.92	0	" "
"	"	Intérêts	506.01	506.01	"	" "
"	"	Amortissement	167 922.85	167 922.85	"	" "
M.à dispo:			1 000 000.00 €	Int+Com:39 353.56	0.00	Com:3 014.92

Coût total du crédit Total peu de 0 ou = 0 ==> OK