

Retraitement de commissions futures

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

1,2 M€ demandés, ajustement exclu · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. Prêteur, courtier, clauses, montants et dates inventés. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel. Le retraitement est instruit, chiffré et présenté** ; son approbation relève de la délégation de crédit du prêteur, et elle porte un nom et une date.

La demande de l'emprunteur, telle qu'elle a été déposée

Champ	Contenu
Origine	Annexe de retraitement jointe au certificat trimestriel
Déposée le	12/08/2026 à 17 h 20 — certificat dû le 15/08/2026
Objet	Annualisation sur douze mois des commissions du portefeuille Mérignac-Prévoyance
Montant demandé	1,2 M€
Méthode employée par l'emprunteur	Commissions constatées sur 122 jours, extrapolées à 365 jours à rétention constante de 100 %

Champ	Contenu
Base contractuelle invoquée	Article 1.4 — ajustements pro forma sur portefeuille acquis, sous réserve d'approbation écrite de la délégation de crédit
Approbation de la délégation	Absente à la date du test

Les deux chiffres, posés côte à côte

Hypothèse	EBITDA de courtage	Dette nette	Levier	Marge relative
Retraitement exclu — chiffre retenu	10,0 M€	34,0 M€	3,40	15 %
Retraitement retenu — chiffre demandé	11,2 M€	34,0 M€	3,04	24 %
Contre-proposition — rétention constatée à 94,1 %	11,1 M€	34,0 M€	3,06	23 %

0,36 point d'écart sur le levier entre les deux premières lignes, 9 points de marge relative, sur un seul retraitement. **La troisième ligne est celle que l'agent recommande** : elle repose sur la rétention réellement constatée sur les 122 jours écoulés, lisible dans les relevés déposés, plutôt que sur une hypothèse de rétention intégrale qu'aucune pièce n'établit. **0,02 point de différence sur le chiffre, et une hypothèse défendable devant les deux autres prêteurs du club.**

Le statut, et la règle qui le produit

Élément	Valeur
Règle appliquée	Ajustement demandé que la délégation n'a pas approuvé
Version de la règle	1.0.0
Statut	calculation_review

Élément	Valeur
Priorité	P2
Fait retenu	ajustement exclu
Décision humaine requise	Oui — l'approbation d'un ajustement de calcul relève de la délégation de crédit

Les trois pièces qui fonderaient l'approbation

Pièce	État	Où elle se trouve
Acte de cession du portefeuille Mérignac-Prévoyance	Au dossier — déposé le 03/03/2026	Plateforme documentaire du club
Relevés de l'assureur porteur sur 24 mois	Au dossier — déposés le 05/09/2026 à 08 h 12	Outil de gestion de portefeuille du courtier
État des résiliations sur ce portefeuille depuis la cession	Manquante	À demander au directeur administratif et financier de l'emprunteur

Ce qui se passe à la signature — Le calcul bascule sous une nouvelle version de formule, horodatée, avec le nom et le motif du signataire ; le test d'aujourd'hui reste lisible sous la version qui l'a produit

Écritures externes — 0 — retraitement instruit en lecture, demande d'approbation rédigée et non transmise

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.