

Actif cédé en cours de trimestre — les trois façons de faire

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

Document établi le 29/09/2026

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. L'organisation, les dossiers, les personnes et les chiffres sont inventés. **Aucune des façons de faire n'a été appliquée avant que le client ait choisi.**

Le paramétrage calcule le DSCR **sur le portefeuille à la date d'arrêté** et prend les flux **de la période entière**. Il ne dit pas ce que deviennent les flux d'un actif cédé en cours de période : c'est cette règle-là qui n'avait pas encore été définie. **Aucune écriture externe n'a été produite.**

Les façons de faire, posées au client

Façon de faire	Ce qu'elle apporte	Ce qu'elle coûte	Suite donnée
----------------	--------------------	------------------	--------------

Exclure l'actif et ses flux	Le portefeuille rendu est celui qu'on détient	DSCR à 1,09 pour un seuil de 1,15, alors que ses loyers ont servi la dette	Écartée par le gérant
Inclure le trimestre entier	DSCR à 1,38 , continuité de la série	Deux mois de loyers d'un actif qui n'était plus au fonds	Écartée par le gérant
Prorata temporis jusqu'au 07/05, détail et remboursement anticipé en regard	DSCR à 1,27, et chaque euro compté porte une date	Une ligne de prorata à expliquer aux porteurs	Recommandée, puis validée

Combien de fois le cas se présente

Portefeuille	Tests recomposés à l'arrêté	Portant sur un actif cédé ou acquis en cours de trimestre
Deux derniers exercices	31	4
Dont l'arrêté du 30/06	31	1

Le chiffre est ce qui transforme un arbitrage ponctuel en règle : **4 tests sur 31** valent une entrée au paramétrage, et le gérant le décide en connaissant le volume. Statut proposé : calculation_review, priorité P2 · 0 écriture.

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.