

AnalysteFin

CVQ 2023



Conseil des vins
du Québec

Introduction

Mise en garde

Résultats d'analyse

Plan d'investissements

Non Rustiques Protégées

Vinifera Protégées

Chai

État des résultats/hectare

Plan de production

Rustique Non Protégées

Commercialisation

État des résultats/bouteille

Résultats généraux

État des résultats

Flux de trésorerie

Emprunts

Bilan

Analyse CDR et Ratios

Autres

Narratif

Sensibilité

Conditions d'utilisation

©2023_LionelMachemin,agr.

Gestion technicoéconomique
AgriLab Outils d'analyse
Version CVQ 2023_1.11

Forest Lavoie
Conseil
Analyses et stratégies • Agroalimentaire



AnalysteFin

Analyse de la structure financière et budgétisation

©2023_LionelMachemin_agr.

Gestion technicoéconomique

AgriLab

Outils d'analyse

Version CVQ 2023 _1.11



Ferme MODÈLE CVQ 2022

Analyse du dossier : Mélanie Gore



Conseil des vins
du Québec

Forest Lavoie

Conseil

Analyses et stratégies • Agroalimentaire



SAUVER et quitter

Quitter **SAU** sauver

Ce logiciel ne peut être distribué, copié ou reproduit en tout ou en partie sans autorisation écrite de son auteur.

Nom de l'entreprise	Ferme MODÈLE CVQ 2022
Nom de l'analyste	Mélanie Gore
Organisation	Conseil des vins du Québec (Association)

Afficher la date d'impression sur les rapports ?

Année initiale

Date d'ouverture

Zone commentaires #1	<input type="button" value="Masqué"/>	<input type="button" value="Afficher"/>
Zone commentaires #2	<input type="button" value="Masqué"/>	<input type="button" value="Afficher"/>
Zone commentaires #3	<input type="button" value="Masqué"/>	<input type="button" value="Afficher"/>

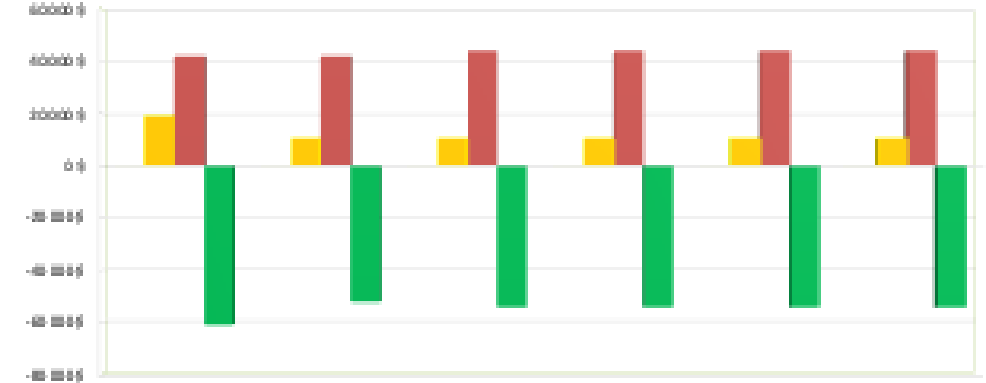
	Ouverture	AN 1 Budget	AN 2 Budget	AN 3 Budget	AN 4 Budget	AN 5 Budget	AN 6 Budget	AN 7 Budget	AN 8 Budget	AN 9 Budget	AN 10 Budget
An 20X0	An 20X1	An 20X2	An 20X3	An 20X4	An 20X5	An 20X6	An 20X7	An 20X8	An 20X9	An 20X10	
	<input type="button" value="Masquer"/>	<input type="button" value="Masquer"/>	<input type="button" value="Masquer"/>	<input type="button" value="Masquer"/>	<input type="button" value="Masquer"/>	<input type="button" value="Masquer"/>	<input type="button" value="Afficher"/>	<input type="button" value="Afficher"/>	<input type="button" value="Afficher"/>	<input type="button" value="Afficher"/>	
Les balances de validation	<input type="button" value="Affiché"/>	<input type="button" value="Affiché"/>	<input type="button" value="Affiché"/>	<input type="button" value="Affiché"/>	<input type="button" value="Affiché"/>	<input type="button" value="Affiché"/>	<input type="button" value="Masqué"/>	<input type="button" value="Masqué"/>	<input type="button" value="Masqué"/>	<input type="button" value="Masqué"/>	
Validation du solde résiduel	An 2023	An 2024	An 2025	An 2026	An 2027	An 2028	An 2029	An 2030	An 2031	An 2032	
Solde résiduel État des résultats	-60 938	-52 361	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	
Solde résiduel évolution de la CDR	-60 938	-52 361	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	-54 177	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Validation de l'avoir propre											
Actif Total - Passif total	140 941	71 803	13 530	-50 442	-110 214	-166 008	-218 018	-266 414	-311 344	-352 939	
A.P. début + B.N. + Apport & subv.	140 941	71 803	13 530	-50 442	-110 214	-166 008	-218 018	-266 414	-311 344	-352 939	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Validation des bénéfices net répartis											
Bénéfice net État des résultats global	-58 794	-69 138	-66 908	-63 972	-59 773	-55 794	-52 010	-48 396	-44 931	-41 595	
Bénéfice net : Cumul des répartis spécifiques	-33 058	-35 512	-34 827	-33 902	-31 639	-29 533	-27 566	-25 722	-23 989	-22 353	
	-25 736	-33 626	-32 082	-30 070	-28 133	-26 261	-24 444	-22 674	-20 942	-19 242	

Rendement de la production à maturité
Coefficient de conversion bouteille / kg de raisin
Intérêt moyen-long terme

0,000 kg/L	—
0,752 kg/kg	—
4,00%	—

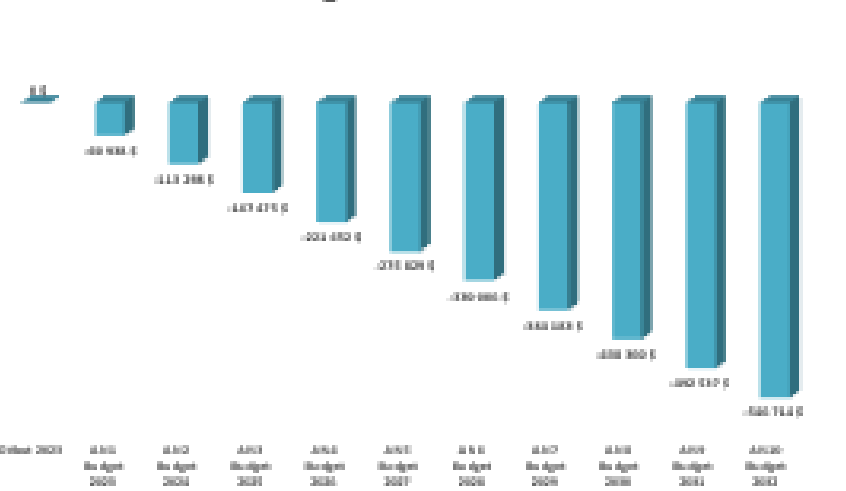
Réinitialiser les valeurs par défaut

SOLDE RÉSIDUEL

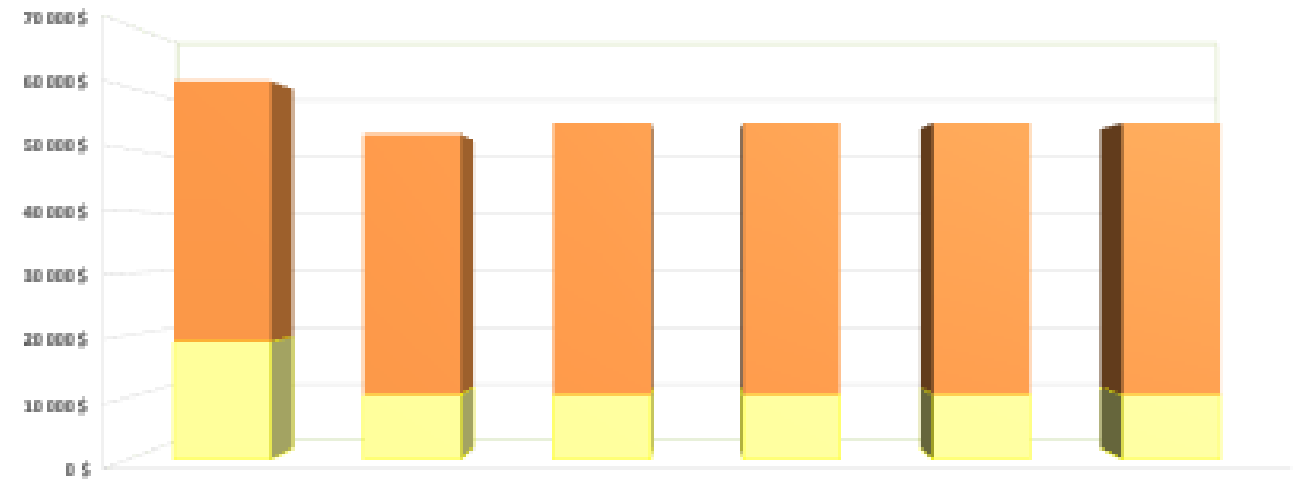


	01	02	03	04	05	06
Produits totaux	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Charges variables de ventes/PI (en négatif)	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$
Services de la dette	40 000 \$	40 000 \$	40 000 \$	40 000 \$	40 000 \$	40 000 \$
Solde résiduel	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$	-20 000 \$

Solde d'encaisse et marge de crédit de fin



VENTILATION DES CHARGES



	01	02	03	04	05	06
Services de la dette	42 000 \$	42 000 \$	42 025 \$	42 025 \$	42 024 \$	42 024 \$
Charges fixes (sans salaires, retraites et impôts)	10 020 \$	10 152 \$	10 152 \$	10 152 \$	10 152 \$	10 152 \$
Salaires fixes, retraites & impôts	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Charges variables Chai	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$
Charges variables de Production	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$	0 \$

PLAN D'INVESTISSEMENT			AN 1 Budget			AN 2 Budget			AN 3 Budget			AN 4 Budget			AN 5 Budget			AN 6 Budget			
Ferme MODÈLE CVQ 2022																					
Détails +++ Détails ---																					
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			An 2023			An 2024			An 2025			An 2026			An 2027			An 2028			
	Achat	Vente				Achat	Vente		Achat	Vente		Achat	Vente		Achat	Vente		Achat	Vente		
Placements à moyen terme	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Machineries de production	144 070	0	144 070			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Équipements de production	79 272	0	79 272			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bâtiments de production	6 510	0	6 510			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Équipements de CHAI	215 303	0	215 303			0	0	0	28 786	0	28 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bâtiments de CHAI	144 225	0	144 225			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fonds de terre	58 402	0	58 402			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Drainage	18 000	0	18 000			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Maison	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres Actifs Agr.	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Flux de trésorerie des activités d'investissement			*****			0			28 786			0			0			0			
Source: CRAAQ 2019			Valeurs de référence Craaq pour 3ha, au coût de remplacement, considérées investissement de démarrage et références pour les charges fixes																		
CLÉ DE RÉPARTITION des CHARGES FIXES																					
<i>Opération de Chai</i>																					
Chai et ventes directes (% CF attribué)		% Global			% Global			% Global			% Global			% Global			% Global				
		33%			33%			33%			33%			33%			33%				
<i>Répartition des opérations de production</i>																					
		% Cultures		% Global		% Cultures		% Global		% Cultures		% Global		% Cultures		% Global		% Cultures		% Global	
Vignes non rustiques protégées		0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%
Vignes rustiques non-protégées		0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%
Vignes Vinifera protégées		0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%
Vignes biologiques		0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%	0%	0,00 k€	0%
PLAN DE FINANCEMENT																					
% de subvention		10%			10%			10%			10%			10%			10%				
% d'auto-financement (apport)		20%			20%			20%			20%			20%			20%				
% d'endettement sur prêt à moyen terme		25%			25%			25%			25%			25%			25%				
% d'endettement sur prêt à long terme		45%			45%			45%			45%			45%			45%				
de financement à même le fonds de roulement		0%			0%			0%			0%			0%			0%				
de Agri-Qc & Agri-Investissement (% des VNA)		4,20%			4,20%			4,20%			4,20%			4,20%			4,20%				
Intérêt court terme		6,00%			6,00%			6,00%			6,00%			6,00%			6,00%				
Intérêt moyen-long terme		4,00%			4,00%			4,00%			4,00%			4,00%			4,00%				
Maison transféré du champs au chai (CP/Marché)		M			M			M			M			M			M				
Note: Même à CP, les Agriprogrammes sont calculés à \$ marché																					

Opération de Chai et Commercialisation	2023			2024			2025			2026			2027			2028		
Forme MODÈLE CVQ 2022	AN 1 Budget			AN 2 Budget			AN 3 Budget			AN 4 Budget			AN 5 Budget			AN 6 Budget		
Détails ... PRODUCTION DE BOUTEILLES	Recep	Plac	Prod. totale	Recep	Plac	Prod. totale	Recep	Plac	Prod. totale	Recep	Plac	Prod. totale	Recep	Plac	Prod. totale	Recep	Plac	Prod. totale
Reirin issu de la production de vignoble (kg)	0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg	
Achat de reirin (kg)	0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg		0 kg	0 kg	
Facteur conversion bouteille / kg de reirin	0,752 btr/kg	0,752 btr/kg		0,752 btr/kg	0,752 btr/kg		0,752 btr/kg	0,752 btr/kg		0,752 btr/kg	0,752 btr/kg		0,752 btr/kg	0,752 btr/kg		0,752 btr/kg	0,752 btr/kg	
Bouteiller produit	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt	0 bt
Produit	An 2023			An 2024			An 2025			An 2026			An 2027			An 2028		
Produit de la vente de bouteiller de vin	188X	8,88 \$/l	0	188X	8,88 \$/l	0	188X	8,88 \$/l	0	188X	8,88 \$/l	0	188X	8,88 \$/l	0	188X	8,88 \$/l	0
Vente au détail	55X	8,88 \$/l	0	55X	8,88 \$/l	0	55X	8,88 \$/l	0	55X	8,88 \$/l	0	55X	8,88 \$/l	0	55X	8,88 \$/l	0
Vente en ligne de vignoble	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0
Vente aux détaillants épicerie	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0
Vente aux restaurants	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0	5X	8,88 \$/l	0
Vente aux épiceries spécialisées	8X	8,88 \$/l	0	8X	8,88 \$/l	0	8X	8,88 \$/l	0	8X	8,88 \$/l	0	8X	8,88 \$/l	0	8X	8,88 \$/l	0
Vente au Société des alcools du Québec	38X	8,88 \$/l	0	38X	8,88 \$/l	0	38X	8,88 \$/l	0	38X	8,88 \$/l	0	38X	8,88 \$/l	0	38X	8,88 \$/l	0
Agri-Qué & Agri-Investissement standardisé		4,28X	0		4,28X	0		4,28X	0		4,28X	0		4,28X	0		4,28X	0
Assurances récoltes, Agri-stabilité			0			0			0			0			0			0
Réturner et revenu divers			0			0			0			0			0			0
Produit total			0			0			0			0			0			0
Charges variables																		
Total approvisionnement chai																		
Achat de reirin de l'extérieur	0 kg	2,28 \$/kg	0	0 kg	2,28 \$/kg	0	0 kg	2,28 \$/kg	0	0 kg	2,28 \$/kg	0	0 kg	2,28 \$/kg	0	0 kg	2,28 \$/kg	0
Transport à valeur STD du reirin produit			0			0			0			0			0			0
Bouteiller	0	\$ 1,43	0	0	\$ 1,43	0	0	\$ 1,43	0	0	\$ 1,43	0	0	\$ 1,43	0	0	\$ 1,43	0
Étiquetter et emballage	0	\$ 1,88	0	0	\$ 1,88	0	0	\$ 1,88	0	0	\$ 1,88	0	0	\$ 1,88	0	0	\$ 1,88	0
....			0			0			0			0			0			0
Total mise en marché			0			0			0			0			0			0
Coût de DISTRIBUTION et de VENTE total	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0
Coût de PROMOTION total	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0	0,00 \$/l		0
....			0			0			0			0			0			0
Total main d'œuvre			0			0			0			0			0			0
Main-d'œuvre employée par le chai	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0
Main-d'œuvre salariée du/des propriétaire	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0	0 main	\$ 28,88	0
Total des autres coûts			0			0			0			0			0			0
Intérêt court terme sur 12 mois	0	5,8X	0	0	5,8X	0	0	5,8X	0	0	5,8X	0	0	5,8X	0	0	5,8X	0
Autre charge var. 1 chai/boutique			0			0			0			0			0			0
Autre charge var. 2 chai/boutique			0			0			0			0			0			0
Autre charge var. 3 chai/boutique			0			0			0			0			0			0
Total des charges variables			0			0			0			0			0			0
Charges fixes spécifiques																		
Assurance bâtiment de chai/boutique	\$ 115 388	\$ 5,26	722	\$ 5 288	\$ 5,26	33	\$ 5 288	\$ 5,26	33	\$ 5 288	\$ 5,26	33	\$ 5 288	\$ 5,26	33	\$ 5 288	\$ 5,26	33
Assurance équipement de chai/boutique	\$ 245 583	\$ 5,87	1092	\$ 63 448	\$ 5,87	322	\$ 63 448	\$ 5,87	322	\$ 63 448	\$ 5,87	322	\$ 63 448	\$ 5,87	322	\$ 63 448	\$ 5,87	322
Entretien et réparation bâtiment de chai/boutique	\$ 144 225	1,4X	2 019	\$ 24 518	1,4X	343	\$ 24 518	1,4X	343	\$ 24 518	1,4X	343	\$ 24 518	1,4X	343	\$ 24 518	1,4X	343
Entretien et réparation équipement de chai/boutique	\$ 245 583	4,8X	8 612	\$ 79 272	4,8X	3 171	\$ 79 272	4,8X	3 171	\$ 79 272	4,8X	3 171	\$ 79 272	4,8X	3 171	\$ 79 272	4,8X	3 171
Taxes foncières nettes de chai/boutique			22			22			22			22			22			22
Assurance responsabilité			65			65			65			65			65			65
Perm et immatriculation (\$)			55			55			55			55			55			55
Coût professionnel (\$)			1548			1548			1548			1548			1548			1548
Électricité et téléphone (\$)			450			450			450			450			450			450
Frais d'administration (Agri-Québec) (\$)			20			20			20			20			20			20
Dépense divers			0			0			0			0			0			0
Salaires employés PERMANENTS et DAS			0			0			0			0			0			0
Autre charge fixe 1			0			0			0			0			0			0
Autre charge fixe 2			0			0			0			0			0			0
Autre charge fixe 3			0			0			0			0			0			0
Autre charge fixe 4			0			0			0			0			0			0
Autre charge fixe 5			0			0			0			0			0			0
Autre charge fixe 6			0			0			0			0			0			0
Intérêt moyen et long terme net			6 063			5 741			5 667			5 303			4 925			4 521
Total des charges fixes			20 668			11 768			11 694			11 330			10 952			10 558

CANAUX DE DISTRIBUTION	VENTE AU DOMAINE		EN LIGNE PRODUCTEUR		ÉPICERIE		RESTAURANT		ÉPICERIE SPÉCIALISÉE		SAQ	
	Rouge	Blanc	Rouge	Blanc	Rouge	Blanc	Rouge	Blanc	Rouge	Blanc	Rouge	Blanc
Réf: carton 12 bt , 750 ml/bt, carton de 12 bt, 12%												
Prix de détail ttc	\$ 20,00	\$ 25,00	\$ 20,00	\$ 25,00	\$ 20,00	\$ 25,00	\$ 40,01	\$ 40,01	\$ 29,00	\$ 29,00	\$ 25,00	\$ 25,00
Prix de détail Hors taxe	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 34,80	\$ 34,80	\$ 25,22	\$ 25,22	\$ 21,74	\$ 21,74
Marge du détaillant/prix détail %	0%	0%	0%	0%	20%	20%	50%	50%	35%	35%	41%	41%
Marge du détaillant \$	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,48	\$ 4,35	\$ 17,40	\$ 17,40	\$ 8,83	\$ 8,83	\$ 8,90	\$ 8,90
Prix de liste, facturé au détaillant	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 13,92	\$ 17,40	\$ 17,40	\$ 17,40	\$ 16,39	\$ 16,39	\$ 12,84	\$ 12,84
Programme - entente commerciale / prix de liste %					5%	5%						
Programme - entente commerciale \$	- \$	- \$	- \$	- \$	\$ 0,70	\$ 0,87	- \$	- \$	\$ -	\$ -	- \$	- \$
Prix net, net payé au producteur	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 17,40	\$ 21,74	\$ 13,22	\$ 16,53	\$ 17,40	\$ 17,40	\$ 16,39	\$ 16,39	\$ 12,84	\$ 12,84
Coût du représentant ou vendeur/ prix de liste %	10%	10%	10%	10%	5%	5%	10%	10%	5%	5%	10%	10%
Coût du représentant \$	\$ 1,74	\$ 2,17	\$ 1,74	\$ 2,17	\$ 0,70	\$ 0,87	\$ 1,74	\$ 1,74	\$ 0,82	\$ 0,82	\$ 1,28	\$ 1,28
Coût de livraison ..	\$ -	\$ -	\$ 3,00	\$ 3,00	\$ 2,00	\$ 2,00	\$ 2,50	\$ 2,50	\$ 2,00	\$ 2,00	\$ -	\$ -
Coût du point de vente	\$ 1,00	\$ 1,00	\$ 0,50	\$ 0,50	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Coût de DISTRIBUTION et de VENTE total	\$ 2,74	\$ 3,17	\$ 5,24	\$ 5,67	\$ 2,70	\$ 2,87	\$ 4,24	\$ 4,24	\$ 2,82	\$ 2,82	\$ 1,28	\$ 1,28
Coût de promotion / prix de liste %	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Coût de PROMOTION total	\$ 0,87	\$ 1,09	\$ 0,87	\$ 1,09	\$ 0,70	\$ 0,87	\$ 0,87	\$ 0,87	\$ 0,82	\$ 0,82	\$ 0,64	\$ 0,64

BILAN À LA VALEUR MARCHANDE
Forme MODÈLE CFC 2022

	Début 2023	AN 1 Budget Fin 2023	AN 2 Budget Fin 2024	AN 3 Budget Fin 2025	AN 4 Budget Fin 2026	AN 5 Budget Fin 2027	AN 6 Budget Fin 2028
ACTIF COURT TERME							
Encaisse	0	0	0	0	0	0	0
Placements à C.T.	0	0	0	0	0	0	0
Comptes à recevoir (clients)	0	0	0	0	0	0	0
Proq. gouvernementaux à recevoir	0	0	0	0	0	0	0
Autres débiteurs	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
ACTIF MOYEN TERME							
Placements moyen terme	0	0	0	0	0	0	0
Machinerie de production	0	139 028	129 296	120 245	111 828	104 000	96 720
Équipements de production	0	75 507	68 333	61 842	55 967	50 650	45 838
Équipements de chai	0	205 076	185 593	195 381	176 820	160 022	144 820
	0	419 611	383 223	377 467	344 614	314 672	287 378
ACTIF LONG TERME							
Bâtiments de production	0	6 412	6 220	6 033	5 852	5 677	5 507
Bâtiments de chai et boutique	0	142 062	137 800	133 666	129 656	125 766	121 993
Fonds de terre	0	58 402	58 402	58 402	58 402	58 402	58 402
Drainage	0	17 640	16 934	16 257	15 607	14 982	14 383
Mairan	0	0	0	0	0	0	0
Autres actifs agricoles	0	0	0	0	0	0	0
	0	224 516	219 356	214 358	209 517	204 828	200 285
ACTIF TOTAL	0	644 126	602 579	591 826	554 131	519 499	487 663
PASSIF COURT TERME							
Marché de crédit	0	60 938	113 298	167 475	221 652	275 829	330 006
Dettes à court terme	0	0	0	0	0	0	0
Comptes fournisseurs	0	0	0	0	0	0	0
Autres crédateurs	0	0	0	0	0	0	0
Tranche C.T. de la dette M.L. Terme	0	24 769	25 779	27 900	29 036	30 219	31 451
	0	85 707	139 077	195 375	250 688	306 048	361 457
PASSIF MOYEN ET LONG TERME							
Passif à moyen terme	0	138 251	123 286	115 690	96 834	79 292	61 035
Passif à long terme	0	279 227	268 413	269 231	257 050	244 373	231 180
Billets aux propriétaires	0	0	0	0	0	0	0
	0	417 478	391 699	384 921	353 884	323 665	292 214
TOTAL PASSIF	0	503 185	530 776	578 296	604 573	629 713	653 671
ÉVOLUTION DE L'AVOIR PROPRE							
Avoir du propriétaire début		0	140 941	71 803	13 530	(50 442)	(110 214)
+ bénéfices net		(58 794)	(69 138)	(69 908)	(63 972)	(59 773)	(55 794)
+ Apparts & subvention		199 735	0	8 636	0	0	0
Avoir du propriétaire fin	0	140 941	71 803	13 530	(50 442)	(110 214)	(166 008)
TOTAL PASSIF ET A.P.	0	644 126	602 579	591 826	554 131	519 499	487 663



An 20X1 - 2023

An 20X2 - 2024

An 20X3 - 2025

An 20X4 - 2026

An 20X5 - 2027

An 20X6 - 2028

An 20X7 - 2029

An 20X8 - 2030

An 20X9 - 2031

An 20X10 - 2032

Afficher tout

Masquer/Afficher "0"

An 2023		Ferme MODÈLE CVQ 2022						Fin de la période *** An 2023 ***					
Créancier	But de l'emprunt	Code Nouv.-C.	Emprunt initial	Taux	Durée (# MOIS)		Solde initial	Annuité	Capital	Capital réel	Intérêt	Solde fin	Prochain Capital
					initiale	restante							
MOYEN TERME													
/	Emprunt Moyen terme An 1	N12	166 445	4,00%	120	120	0	20 222	13 816	13 816	6 406	152 630	14 379
//							0	20 222	13 816	13 816	6 406	152 630	14 379
							0	0	0	0	0	0	0
LONG TERME													
//	Emprunt Long terme An 1	N12	299 602	4,00%	240	240	0	21 786	9 984	9 984	11 802	289 618	10 391
#							0	21 786	9 984	9 984	11 802	289 618	10 391
#							0	0	0	0	0	0	0
#							0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MOYEN ET LONG TERME							0	42 008	23 800	23 800	18 209	442 247	24 769
Billets aux propriétaires							0	0	0	0	0	0	0
#				0,00%			0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MOYEN ET LONG TERME et BILLETS AUX PROPRIÉTAIRES							0	42 008	23 800	23 800	18 209	442 247	24 769
An 2024		Ferme MODÈLE CVQ 2022						Fin de la période *** An 2024 ***					
Créancier	But de l'emprunt	Code Nouv.-C.	Emprunt initial	Taux	Durée (# MOIS)		Solde initial	Annuité	Capital	Capital réel	Intérêt	Solde fin	Prochain Capital
					initiale	restante							
MOYEN TERME													
/	Emprunt Moyen terme An 1		166 445	4,00%	120	108	152 630	20 222	14 379	14 379	5 843	138 251	14 964
//			0	0,00%	0	0	152 630	20 222	14 379	14 379	5 843	138 251	14 964
							0	0	0	0	0	0	0
LONG TERME													
//	Emprunt Long terme An 1		299 602	4,00%	240	228	289 618	21 786	10 391	10 391	11 396	279 227	10 814
#			0	0,00%	0	0	289 618	21 786	10 391	10 391	11 396	279 227	10 814
#			0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
#			0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MOYEN ET LONG TERME							442 247	42 008	24 769	24 769	17 239	417 478	25 779
Billets aux propriétaires							0	0	0	0	0	0	0
#			0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MOYEN ET LONG TERME et BILLETS AUX PROPRIÉTAIRES							442 247	42 008	24 769	24 769	17 239	417 478	25 779
An 2025		Ferme MODÈLE CVQ 2022						Fin de la période *** An 2025 ***					
Créancier	But de l'emprunt	Code Nouv.-C.	Emprunt initial	Taux	Durée (# MOIS)		Solde initial	Annuité	Capital	Capital réel	Intérêt	Solde fin	Prochain Capital
					initiale	restante							
MOYEN TERME													
							138 251	21 096	15 562	15 562	5 535	129 886	16 196

Nouveau Nxx

Si le prêt est nouveau, la durée restante doit être égale à la durée initiale

N09 = Le nouveau prêt aura 9 versements l'année de sa création (création en mars)

N12 = Le nouveau prêt sera amorti sur 12 mois la première année

Consolidation Cxx

C03 = conso après le 3ème paiement (avril)

Le capital réel payé l'année courante devrait s'ajuster automatiquement

Ajouter des lignes d'emprunt

1- Faites "Afficher tout"

2- Faites "A" (afficher) ou "M" (Masquer) vis-à-vis la ligne choisie pour l'année initiale

3- Cliquez sur "An 20XX - AA" pour rétablir l'affichage partiel

Forcer des valeurs (balancer les EF Comptables)

1- ANNÉES SAISIES COMPTABLES: Inscrire le taux, durée, montant initial si connu ... Estimer au mieux si inconnu avec les calculs automatisés

2- Forcer les valeurs dans les cellules vertes (intérêt et solde fin, ne pas utiliser de formules). Le total des intérêts moyen-long terme et solde fin devraient équilibrer ceux du comptable aux états financiers pour les balancer. Une fois la valeur remplacée, la formule ne peut être restaurée.