

PLAN DE FINANCEMENT



Outil de gestion de la Fédération des Maisons Médicales
 Merci de l'utiliser dans le cadre convenu avec votre conseiller
 et de ne pas le diffuser sans autorisation.

Ce fichier a été développé en collaboration avec Crédal.



A compléter pour les MM en démarrage :

Investissements:

De quoi avez-vous besoin pour démarrer l'activité en année 1?
Ne pas surestimer les budgets mais ne pas oublier de prévoir 5 à 10% de marge pour les imprévus

Ne pas ajouter de ligne : utiliser les lignes vide ou renommer des lignes existantes et adapter la durée amortissements

Si vous êtes déjà en activité ou vous envisagez de réaliser un investissement après l'année de création, ne pas utiliser ce onglet mais:

- Indiquer le montant et l'année dans l'onglet '4.2 Amortissements'
- Indiquer le montant dans l'onglet '7.Trésorerie' le mois où l'achat est effectué

* Leasing: indiquer dans le plan de financement uniquement le montant de départ à financer. Amortir sur la durée du contrat. Les mensualités à payer seront à indiquer dans l'onglet '4.1 Charges'.

Financements:

Subsides, dons : ne prendre en compte que ce que vous aurez réellement avant votre lancement.

Les emprunts s'enregistrent en page '4.3 Emprunts'.

Seuls sont repris au plan de financement les emprunts souscrits l'année de démarrage et dont le mois de début de crédit (onglet 4.3) est identique ou antérieur à votre mois de démarrage (onglet accueil).

Remarques:

Les investissements encodés sont automatiquement repris dans le plan d'amortissement (4.2) ou en charges (4.1) - selon la mention en colonne E.

Les subsides, primes et dons sont automatiquement repris au compte de résultat (6) et dans l'onglet 5.

En ce qui concerne la **trésorerie**, attention à:

- Corriger les mois d'entrée et de décaissement le cas échéant.
- Compléter le disponible au démarrage (le fond de roulement et les apports ne sont pas pré-encodés).

INVESTISSEMENTS	Montant TVAC	Description (exemples)	Durée (amort.)
-----------------	--------------	------------------------	----------------

Frais de constitution

	199		
		Frais de guichet d'entreprise	Sur un an -> charges (inscription)
	199	Enregistrement statuts	
		Enregistrement du bail	
		honoraires architecte	

PLAN DE FINANCEMENT

		automatique)

Immobilisations immatérielles

	8.400		
	4.800	Site internet (4000€) /création logo (800€)	0
	3.000	Achat licences informatiques/frais informatiques immatér	0
	600	Enseigne/lettrage	0
			5
			5

Immobilisations financières

	4.800		
	4.800	Garantie locative (x 2 mois)	NA
			NA
			NA

Immobilisations matérielles

36.224

Achat d'immeuble/terrain

	-		
		Achat bâtiment frais de notaire compris	30
		Achat terrain	NA
		Frais de notaire sur achat terrain	charges
			30
			30

Construction, aménagement ou transformation d'immeuble

	10.000		
	10.000	Travaux aménagement du bâtiment	0
			10
			10
			10

Achat de matériel (*devis*)

	26.224		
	5.996	Investissements - Cabinet médecin	5
	3.998	Investissements - Matériel kiné	5
	1.000	Investissements - Cabinet infirmier	5
	12.300	Investissements - Matériel de bureau et entretien	5
			5
			5

PLAN DE FINANCEMENT

Achat de matériel roulant (<i>devis</i>)	-		
		Achat neuf	5
		Achat occasion	3

Achat d'un bien par leasing (<i>devis</i>)	-		
		indiquer uniquement montant de départ à financer*	5
			3

Autres investissements matériels (<i>devis</i>)	-		
		Caisse/installation bancontact	3
			3
			3
			3

Premier stock/Trésorerie/Fonds de roulement	2.230		
	1.000	Fond de roulement	
	-	Consommables - Cabinet médecin	Sur un an -> charges (inscription automatique)
	-	Consommables - Matériel kiné	
	180	Consommables - Cabinet infirmier	
	250	Consommables - Matériel de bureau et entretien	
	500	Consommables - Premier stock de fournitures et matériel	
	300	Frais lancement (carte visite, flyers, drink d'ouverture, etc)	

Besoin de financement total	51.853
------------------------------------	---------------

FINANCEMENTS		Description, remarques, conditions	Contracté?
Apports propres	-		
		Apports propres en espèces	
		Apports propres en nature	
Autres apports			
Subsides, primes		réellement disponibles dès le démarrage	NOK
Dons	10.000		NOK
Emprunts	360.000		

PLAN DE FINANCEMENT

Crédit 1 - capital départ	60.000	emprunt	
Crédit 2 - Trésorerie	-	emprunt	
Crédit 3 -	100.000	obligation et prêt proxi à 5 ans	
Crédit 4 -	150.000	obligations et prêt proxi à 8 ans	
(dont Fonds de soutien)	50.000	demande effectuée en aout 2021	
Total financements	370.000		

Ai-je suffisamment de financements pour réaliser toutes mes dépenses liées à la création de ma MM?	OK
---	-----------

Besoin de trésorerie maximal sur les trois premières années		60935	OK
--	--	-------	-----------

Besoin de trésorerie maximal sur 8 ans		60935	OK
---	--	-------	-----------