EXEMPLE DE LIVRABLE · DÉMONSTRATION FICTIVE

Préparer le suivi financier d’un projet

Un budget, des sources de financement et un calendrier de mouvements de fonds pour repérer les besoins de trésorerie.

DOMAINE D’INTERVENTION

Suivi administratif et financier

CE QUE LE DOSSIER ILLUSTRE

Rapport de synthèse, hypothèses de financement et tableau de trésorerie modifiable.

DOCUMENT SOURCE CONSERVÉ INTÉGRALEMENT

COSMOLOGIX · FIN-2026-044 · version 2.0 du 25 octobre 2026.
Les 8 pages suivantes reprennent le rapport d’origine, sans modification des données, des tableaux ou des conclusions.
L’outil Excel associé conserve également son contenu et son identité d’origine.

Des sources de financement sont hypothétiques. Ce dossier n’est ni une subvention obtenue, ni une reddition de comptes réalisée pour un client.

Organisation, données et résultats fictifs. Aucun mandat client réel ni résultat commercial n’est revendiqué. Cette édition de présentation ne constitue pas une nouvelle validation de fond du rapport.

COSMOLOGIX

DÉMONSTRATION FICTIVE

MONTAGE FINANCIER ET TRÉSORERIE · ORGANISMES

Un projet financé sur papier, à court de liquidités en juillet

Aménagement d'une cuisine collective de 186 000 $: budget, sources de financement, trésorerie mensuelle et mesures pour franchir le creux de l'été.

ORGANISATION

Cuisine collective Le Rucher
Organisme à but non lucratif

DOSSIER

FIN-2026-044 · version 2.0
2026-10-25

PRÉPARÉ PAR

Dominic Leclerc
Président, Cosmologix inc.

Organisation, données et résultats fictifs, créés pour illustrer une méthode de travail. Ce document ne présente aucun mandat ni résultat de client réel.

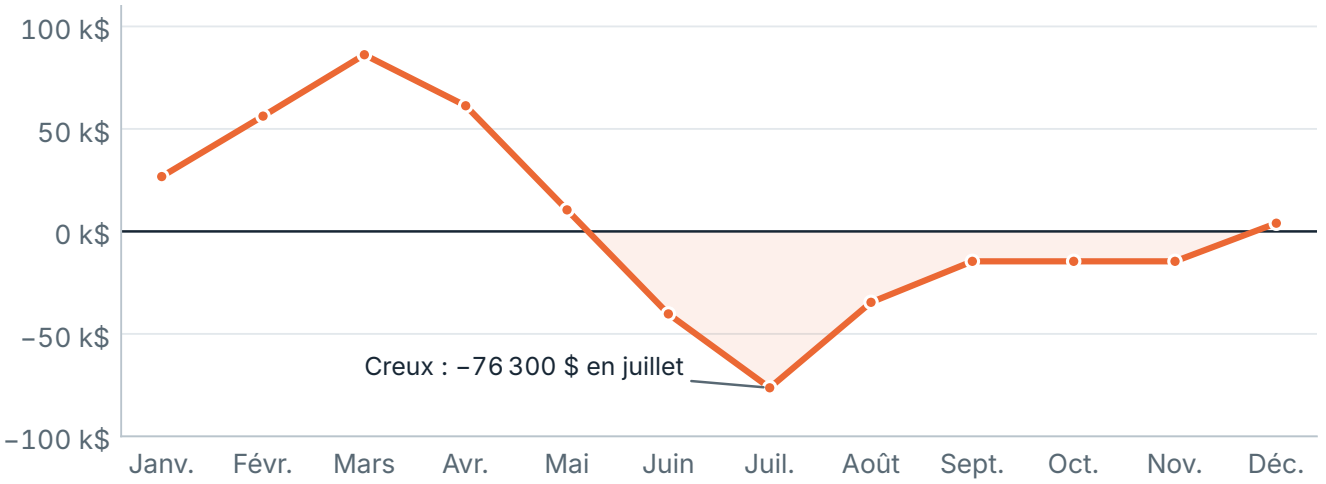
SYNTHÈSE DÉCISIONNELLE

Le budget est équilibré, mais la caisse sera vide de juin à novembre

Les sources couvrent 100 % du coût. Les versements arrivent toutefois après les dépenses : la subvention est versée en trois tranches, alors que les travaux sont payés d'avril à juillet. Sans mesure, le solde atteint −76 300 $ en juillet.

CREUX DE TRÉSORERIE	COÛT DU PROJET	FINANCEMENT	MOIS EN NÉGATIF
−76 300 $	**186 000 $**	**100 %**	**6 mois**
en juillet, sans mesure corrective	avant taxes, contingences comprises	dont 50 % encore à obtenir	de juin à novembre

FIGURE 1 · SOLDE DE TRÉSORERIE EN FIN DE MOIS, CALENDRIER ACTUEL



Encaisse au 1er janvier : 34 000 $, dont les fonds propres réservés au projet.

Recommandation : deux mesures avant de signer les contrats de travaux

1. Reporter l'achat des équipements et du mobilier à septembre et octobre. Le besoin de liquidités passe de 76 300 $ à 38 800 $.
2. Obtenir un financement temporaire de 45 000 $, soit le besoin restant plus une marge de sécurité de 15 %.

Ce que l'analyse change

Un budget équilibré ne garantit pas que l'organisme pourra payer ses factures. Sans financement temporaire, il ne pourrait pas honorer les paiements de l'entrepreneur en juin et en juillet.

Le risque principal

La subvention de 93 000 $ n'est pas encore accordée. Elle représente la moitié du montage. Sans elle, le projet doit être réduit ou reporté.

1 · LE PROJET ET SON BUDGET

186 000 $ pour transformer un local en cuisine collective

Les travaux de construction et d'aménagement représentent plus de la moitié du coût. Les dépenses se concentrent entre avril et juillet 2027.

FIGURE 2 · RÉPARTITION DU BUDGET, AVANT TAXES

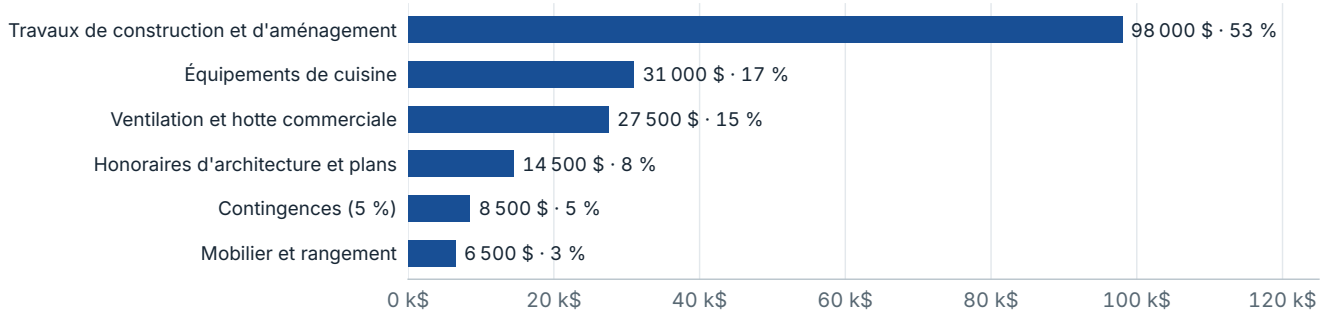


TABLEAU 1 · BUDGET DU PROJET ET PÉRIODE DE PAIEMENT

POSTE	MONTANT	PART	PÉRIODE DE PAIEMENT
Honoraires d'architecture et plans	14 500 $	8 %	Janv., Mars
Travaux de construction et d'aménagement	98 000 $	53 %	Avr., Mai, Juin, Juil.
Ventilation et hotte commerciale	27 500 $	15 %	Mai, Juin
Équipements de cuisine	31 000 $	17 %	Juin, Juil.
Mobilier et rangement	6 500 $	3 %	Juil.
Contingences (5 %)	8 500 $	5 %	Juin, Juil.
Total	**186 000 $**	**100 %**	

Contingences minces

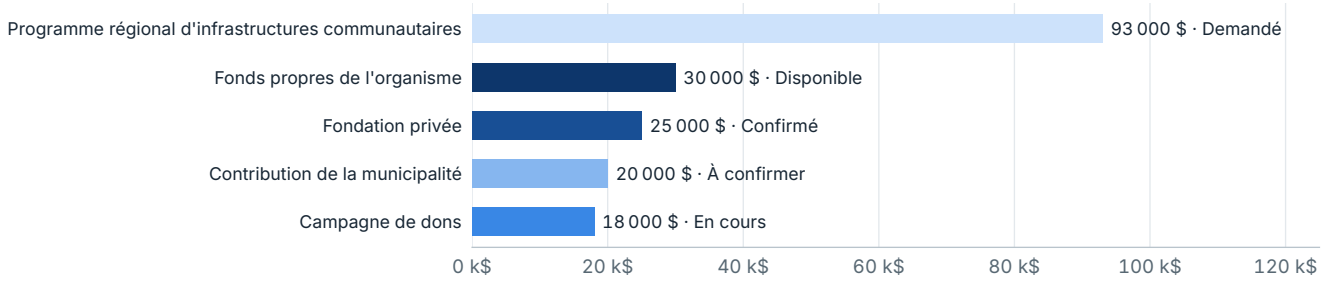
Une réserve de 5 % est faible pour un projet de rénovation, où les surprises à l'ouverture des murs sont fréquentes. Une réserve de 10 % à 15 % serait plus prudente. Statut : INTERPRÉTATION

2 · SOURCES DE FINANCEMENT

Seulement 30 % du financement est acquis aujourd'hui

Le montage couvre le coût total, mais il repose sur des sources de certitude inégale. La fondation et les fonds propres sont acquis; la subvention et la contribution municipale restent à obtenir.

FIGURE 3 · SOURCES DE FINANCEMENT SELON LEUR STATUT



Plus la barre est foncée, plus la source est certaine.

TABLEAU 2 · SOURCES, VERSEMENTS ET STATUT

SOURCE	MONTANT	PART	VERSEMENTS	STATUT
Programme régional d'infrastructures communautaires (fictif)	93 000 $	50 %	mars 40 %, août 40 %, déc. 20 %	DEMANDÉ
Fondation privée (fictive)	25 000 $	13 %	févr. 100 %	✓ CONFIRMÉ
Contribution de la municipalité	20 000 $	11 %	sept. 100 %	! À CONFIRMER
Campagne de dons	18 000 $	10 %	févr., avr., juin, août : 25 % chacun	EN COURS
Fonds propres de l'organisme	30 000 $	16 %	encaisse actuelle	✓ DISPONIBLE
Total	**186 000 $**	**100 %**		

Le calendrier des versements est aussi important que les montants : 40 % de la subvention n'arrive qu'en août, et 20 % après la reddition de comptes de décembre.

3 · TRÉSORERIE MENSUELLE

Les dépenses précèdent les versements de quatre mois

D'avril à juillet, l'organisme décaisse 171 500 $ et n'encaisse que 9 000 $. Les versements importants n'arrivent qu'en août, en septembre et en décembre.

FIGURE 4 · ENCAISSEMENTS ET DÉCAISSEMENTS PAR MOIS (MILLIERS DE DOLLARS)

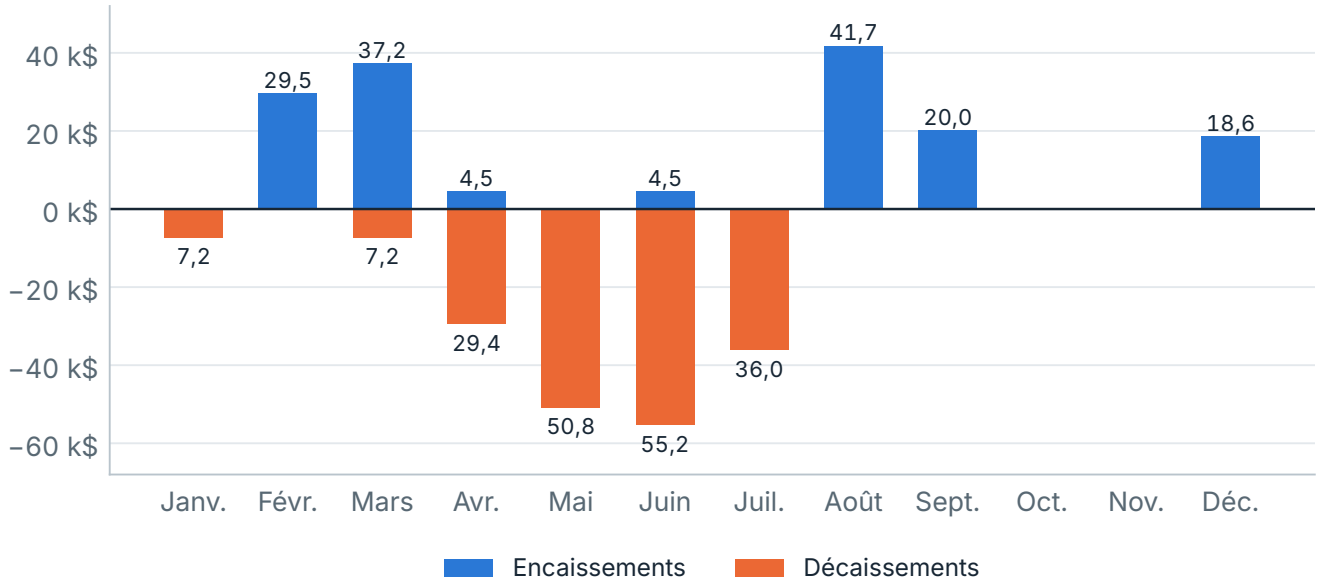


TABLEAU 3 · FLUX ET SOLDES MENSUELS (MILLIERS DE DOLLARS)

	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.
Encaissements	0,0	29,5	37,2	4,5	0,0	4,5	0,0	41,7	20,0	0,0	0,0	18,6
Décaissements	7,2	0,0	7,2	29,4	50,8	55,2	36,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Solde actuel	26,8	56,2	86,2	61,3	10,5	-40,2	-76,3	-34,6	-14,6	-14,6	-14,6	4,0
Solde, équip. reportés	26,8	56,2	86,2	61,3	10,5	-24,8	-38,8	2,9	7,4	-14,6	-14,6	4,0

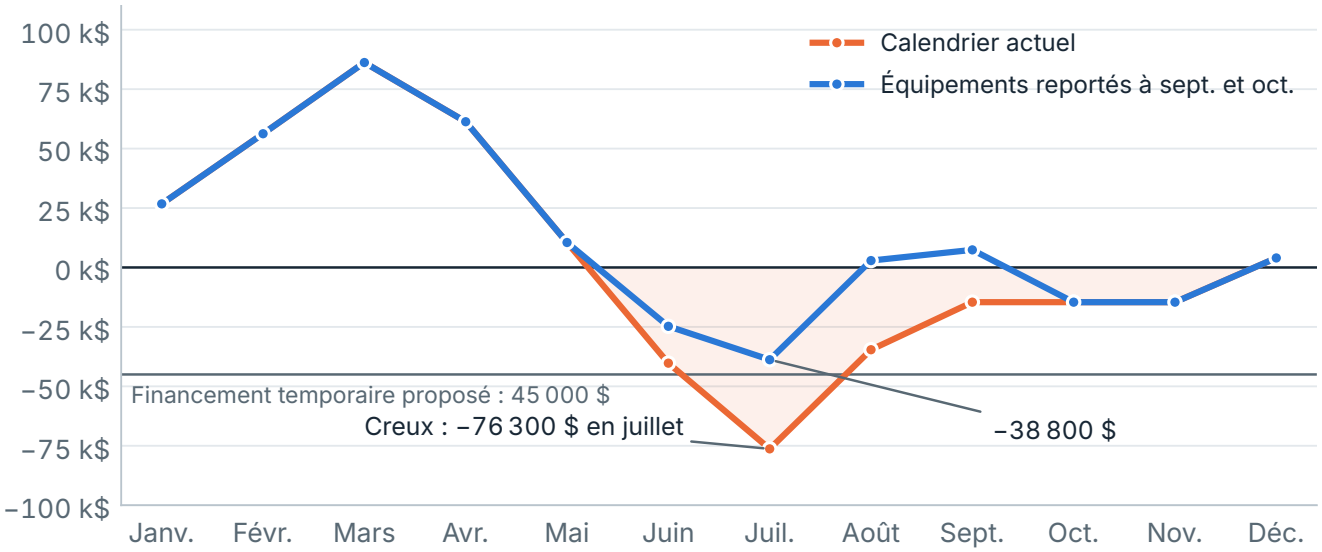
Les fonds propres de 30 000 $ font partie de l'encaisse du 1er janvier (34 000 $). Le solde de décembre (4 000 $) correspond à l'encaisse initiale plus les encaissements, moins le coût du projet.

4 · COMBLER LE BESOIN DE LIQUIDITÉS

Reporter, puis financer le creux qui reste

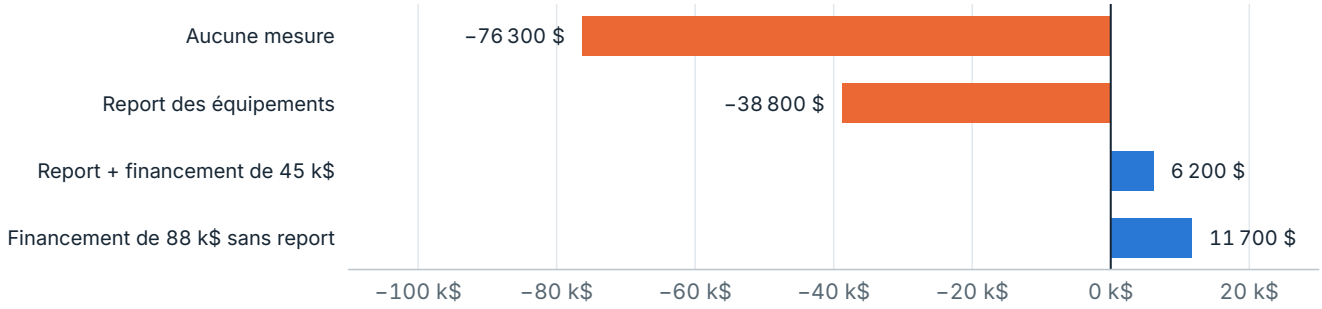
Reporter les équipements et le mobilier réduit le creux de moitié. Il crée toutefois un second creux en octobre et en novembre, que le financement temporaire couvre aussi.

FIGURE 5 · SOLDE DE TRÉSORERIE : CALENDRIER ACTUEL ET ÉQUIPEMENTS REPORTÉS



La ligne grise indique le financement temporaire proposé. Le solde reste au-dessus de cette ligne toute l'année.

FIGURE 6 · SOLDE LE PLUS BAS DE L'ANNÉE SELON L'OPTION



OPTION	EFFET	CONDITION OU LIMITE
Reporter les équipements et le mobilier à septembre et octobre	Besoin ramené à 38 800 $	Ouverture décalée d'environ deux mois; à valider avec le calendrier du programme
Financement temporaire (marge de crédit ou prêt-pont)	Couvre le creux restant	Coût d'intérêt de quelques mois; la convention de subvention peut appuyer la demande
Demander une avance plus élevée au programme	Réduirait le creux de juin et juillet	Dépend des règles du programme; aucune avance n'est présumée
Accélérer la campagne de dons	Effet limité (18 000 $ au total)	Utile, mais insuffisant seul

5 · RISQUES ET VALIDATIONS

Trois scénarios à tester avant de s'engager

TABLEAU 4 · SCÉNARIOS DE RÉSISTANCE

SCÉNARIO	EFFET SUR LE PROJET	SOLDE DE DÉCEMBRE
Montage complet, calendrier actuel	Creux de −76 300 $ en juillet	4 000 $
Sans la contribution municipale de 20 000 $	Déficit en fin d'année; creux prolongé	−16 000 $
Subvention de 93 000 $ refusée	Projet non finançable dans sa forme actuelle	−89 000 $

TABLEAU 5 · POINTS À VALIDER

POINT	POURQUOI C'EST IMPORTANT	STATUT
Dépenses engagées avant la convention de subvention	Les honoraires de janvier et de mars précèdent la signature prévue en mars. Plusieurs programmes excluent ces dépenses.	! À CONFIRMER
Subvention de 93 000 $ encore à obtenir	La moitié du montage en dépend.	HYPOTHÈSE
Contribution municipale de 20 000 $	Non confirmée. Sans elle, l'année se termine avec un déficit de 16 000 $.	! À CONFIRMER
Traitement des taxes	Budget avant taxes. Les remboursements de TPS et de TVQ dépendent du statut de l'organisme.	! À CONFIRMER
Dépassement des coûts de construction	Contingences de 5 % minces pour une rénovation.	INTERPRÉTATION

Prochaines étapes

1. Vérifier auprès du programme l'admissibilité des honoraires engagés avant la convention.
2. Obtenir une confirmation écrite de la contribution municipale.
3. Présenter la demande de financement temporaire à l'institution financière, avec ce plan de trésorerie.
4. Ne signer les contrats de travaux qu'une fois la subvention accordée et le financement temporaire en place.

Dominic Leclerc
Président, Cosmologix inc.
info@cosmologix.ca · cosmologix.ca

Document daté du 2026-10-25
Montage FIN-2026-044, version 2.0
Démonstration fictive

ANNEXE · MÉTHODE

Comment le plan de trésorerie est construit

Décaissements

Pour chaque poste du budget, le montant est réparti par mois selon le pourcentage payé (tableau 1). Exemple : travaux de 98 000 $, payés à 30 % en avril, 35 % en mai, 25 % en juin et 10 % en juillet.

Encaissements

Chaque source est répartie selon son calendrier de versement (tableau 2). Les fonds propres sont déjà dans l'encaisse du 1er janvier.

Solde de fin de mois

Solde du mois précédent + encaissements − décaissements, à partir d'une encaisse de 34 000 $ au 1er janvier.

Financement temporaire suggéré

Creux de trésorerie × 1,15 (marge de sécurité de 15 %), arrondi. Calendrier actuel : 76 300 $ × 1,15 ≈ 88 000 $. Équipements reportés : 38 800 $ × 1,15 ≈ 45 000 $.

Contrôles effectués

- Calculs refaits de façon indépendante de l'outil Excel : mêmes flux et soldes mensuels.
- Somme des décaissements égale au budget (186 000 $); somme des sources égale au coût du projet.
- Solde de décembre égal à l'encaisse initiale + encaissements − coût du projet (4 000 $).

Fichiers fournis

Ce rapport (PDF) et l'outil Excel modifiable : *2026-10-21_ORG_Outil-tresorerie-projet_Le-Rucher.xlsx*. Les cellules bleues permettent de modifier les montants et les pourcentages par mois.