



GUIDE D'UTILISATION

Outil d'**Autodiagnostic Financier** pour les **Etablissements et Services Médico-Sociaux** des Pays-de-la-Loire

AutoDiagFi-ESMS

SOMMAIRE

CONTEXTE et OBJECTIFS	p.2
STRUCTURATION DE L'OUTIL.....	p.3
ETAPES DE SAISIE	p.10
1) Analyse rétrospective	p.10
Bilan financier.....	p.10
Capacité d'AutoFinancement	p.10
Soldes Intermédiaires de Gestion	p.11
2) Analyse prospective	p.11
Plan Pluriannuel d'Investissement.....	p.11
Plan Pluriannuel de Financement.....	p.12
Comptes de résultats prévisionnels.....	p.13
Tableau de surcoûts d'exploitation	p.13
3) Onglets d'aide	p.14
Fiches indicateurs	p.14
Durées des amortissements.....	p.14
Simulation d'emprunt.....	p.15
4) Retour d'expérience	p.15
ANALYSE DES RESTITUTIONS.....	p.16
1) Analyses rétrospective et prospective : Onglets 1	p.16
2) Analyses rétrospective et prospective : Onglets 2	p.17

CONTEXTE et OBJECTIFS

Rappel du contexte :

L'outil AutoDiagFi-ESMS a été réalisé par la MAPES à la demande de l'Agence Régionale de Santé des Pays-de-la-Loire.

L'Agence souhaitait qu'un outil d'analyse financière, simple d'utilisation et de compréhension, soit mis à disposition des ESMS.

Le but étant d'appréhender un éventuel déséquilibre financier et d'anticiper des actions correctives afin d'éviter de réels difficultés de gestion financière.

L'outil est mis à la disposition des ESMS de la région, il n'y a aucune obligation d'utilisation, ni d'envoi après remplissage à l'ARS ou à la MAPES.

Objectifs de l'outil :

L'outil d'AutoDiagnostic Financier pour les Etablissements et Services Médico-Sociaux des Pays-de-la-Loire – **AutoDiagFi ESMS** - a pour objectif de réaliser un autodiagnostic de la situation financière d'une structure (établissement ou service) du secteur médico-social grâce à deux analyses :

- **Rétrospective** : analyse de la situation financière sur les années antérieures ; ici on observe trois années passées ;
- Et/ou **prospective** : projection de la situation financière sur les cinq prochaines années.

L'outil vous livrera, après remplissage de différentes données, des indicateurs clés qui vous permettront d'étudier votre situation financière grâce à une analyse bilancielle, *étude des données issue du bilan*, et de votre exploitation, *données provenant du compte de résultat*.

Les informations calculées grâce à l'outil permettront aux directeurs d'établissements d'observer leurs évolutions en termes d'investissements, d'amortissements, de capacité d'autofinancement, de gestion de leurs dettes et de leur exploitation.

Les restitutions des indicateurs sous forme de graphiques et de tableaux peuvent étayer des documents institutionnels tels que le rapport d'activité.

Une présentation harmonisée, simple, claire des résultats permet une lecture et une analyse rapide des données.

L'avantage de cet outil est la mise à disposition de fiches indicateurs : celles-ci permettent d'éclairer la lecture et l'analyse des résultats, de s'approprier chaque indicateur.

STRUCTURATION DE L'OUTIL

L'outil se présente au format EXCEL, il est compatible avec les versions 2013, 2010, 2007 et 2003.

L'outil dispose de 19 onglets :

- 11 onglets de saisie 
- 8 onglets d'aide 

Il est possible de réaliser qu'une seule des deux analyses, rétrospective ou prospective, elles sont indépendantes.

Néanmoins, afin d'obtenir une vision globale de votre situation financière, il est fortement recommandé de compléter les deux analyses.

➤ Onglet **MENU**

L'onglet **MENU** présente les objectifs de l'outil et son utilisation.

Vous pouvez facilement accéder aux différents onglets de saisie, via les « boutons » présentés dans les étapes d'utilisation :



➤ Onglet **FINESS**

PPI CONSOLIDÉ	<input type="radio"/> OUI	<input checked="" type="radio"/> NON
N° FINESS / Nom de l'établissement ou service	<input type="text" value="FINESS"/>	<input type="text" value="Nom Etablissement/Service #N/A"/>
Adresse :	<input type="text" value="#N/A"/>	
Nom du directeur ou de la personne ayant qualité pour représenter l'établissement	<input type="text"/>	
Date de la dernière habilitation :	<input type="text"/>	Département : <input type="text" value="NON RENSEIGNE"/> <small>Liste déroulante</small>
Organisme gestionnaire	<input type="text" value="#N/A"/>	
Téléphone / FAX / Email :	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Catégorie d'établissement ou de service	<input type="text" value="NON RENSEIGNE"/> <small>Liste déroulante</small>	
Montant du projet d'investissement	<input type="text"/>	
autorité de validation projet d'investissement	<input type="text" value="ARS PAYS DE LA LOIRE"/>	
Date	<input type="text"/>	

Cet onglet permet d'identifier l'établissement.

- Cocher « oui » si le PPI est consolidé (plusieurs structures) ; « non » le cas échéant,
- Préciser votre FINESS. Le nom de l'établissement, l'adresse et l'OG seront automatiquement complétés,
- Sélectionner grâce à la liste déroulante les informations nécessaires (département, catégorie d'établissement ou service),
- Préciser manuellement les autres champs.

➤ Onglet **Bilan financier** (pour l'analyse rétrospective)

Cet onglet permet de compléter les 3 derniers bilans financiers de la structure.

Certaines données étant sommées, elles sont calculées automatiquement, c'est le cas des lignes :

- *Immobilisations corporelles brutes* (ligne 22),
- *Amortissements* (ligne 28),
- *Totaux des biens et des financements*, et des ratios du bilan financier : *FRI, FRE, FRNG, BFR* (ou excédent de financement) et *Trésorerie*.

➤ Onglet **CAF** (pour l'analyse rétrospective)

L'onglet **CAF** est à renseigner avec certaines données N-2, N-1 et N des comptes de résultat.

Il permet de calculer la Capacité ou l'Insuffisance d'Autofinancement de la structure.

La ligne *Résultat net comptable* n'est pas à compléter, les données sont reprises automatiquement depuis l'onglet **Bilan financier**.

La CAF ou IAF se calcule de manière automatique grâce aux données renseignées.

➤ Onglet **SIG** (pour l'analyse rétrospective)

L'onglet **SIG** est à compléter grâce aux données des trois années précédentes, des trois derniers comptes de résultat.

Les Soldes Intermédiaires de Gestion sont alors calculés automatiquement et « en cascade » grâce aux données du solde précédent.

Les soldes calculés sont les suivants :

- Excédent brut d'exploitation

- Résultat d'exploitation
- Résultat courant
- Résultat exceptionnel
- Résultat net

➤ **Onglet Analyse rétrospective (1)** 

Ce premier onglet d'analyse propose une restitution de tous les indicateurs calculés grâce aux informations chiffrées des trois onglets : **Bilan financier, CAF et SIG**.

Les données sont présentées en grandes familles d'indicateurs :

- Ratios du bilan financier
- Ratios liés à la dette
- Ratios liés au patrimoine immobilier
- Ratios d'autofinancement
- Ratios liés à l'exploitation
- Soldes intermédiaires de gestion

Les données sont ici restituées sans analyse, seule la couleur des données chiffrées permet de se positionner par rapport aux seuils :

- Ecriture des données en **rouge** : résultat pour lequel une attention doit être portée ;
- Ecriture des données en **vert** : résultat dont le seuil d'alerte n'est pas atteint, c'est donc un résultat positif.

Famille d'indicateur	Ratios du bilan financier		
Source des données	Compte financier		
Ratio/Indicateur	Fonds de roulement d'investissement		
Objectif	Assurer l'équilibre de la structure financière		
	N-2	N-1	N
FRI en %	97%	127%	140%
FRI en valeur	-15 000 €	265 000 €	395 000 €



Le curseur  vous permet d'accéder à une aide, une explication sur l'indicateur : en cliquant sur ce logo, vous êtes redirigé sur la fiche indicateur associée dans l'**onglet AIDE-Fiches indicateurs**.

➤ **Onglet Analyse rétrospective (2)** 

Ce deuxième onglet de restitution propose un récapitulatif simple de tous les indicateurs des années N-2, N-1 et N, ainsi qu'une restitution graphique de certains résultats :

- Comparaison FRNG/BFR
- Restitutions des ratios liés à la dette par rapport aux seuils d'alerte
- Comparaison CAF/Remboursement des emprunts
- Restitutions des taux de vétusté : des constructions et des équipements
- Restitution du taux de marge brute par rapport au seuil à dépasser
- Restitutions des délais de rotation : créances et dettes

Les restitutions graphiques permettent d'observer rapidement les évolutions temporelles. Vous pouvez vous saisir de ces graphiques pour illustrer des rapports ou des présentations.

➤ Onglet **AIDE-Fiches indicateurs** 

L'onglet **AIDE-Fiches indicateurs** présente tous les indicateurs restitués : chaque indicateur est présenté sous le format d'une fiche.

Chaque fiche reprend :

- La famille de l'indicateur : *ratios du bilan financier ; ratios liés à la dette ; ratios liés au patrimoine immobilier ; ratios d'autofinancement ; ratios liés à l'exploitation ; soldes intermédiaires de gestion ;*
- Les sources permettant de retrouver les informations chiffrées nécessaires au calcul de l'indicateur ;
- L'objectif de l'indicateur ;
- Le mode de calcul ;
- Les comptes des nomenclatures comptables M21, M22 et PCG ;
- La définition de l'indicateur ;
- L'interprétation possible des résultats ;
- Les seuils d'alerte recommandés (à ne pas dépasser ou à atteindre).

Famille d'indicateur	Ratios liés à l'exploitation	MENU
Source des données	Compte financier	
Ratio/Indicateur	Délai de rotation des dettes d'exploitation	
Objectif	Gérer/Maîtriser les dettes d'exploitation	
<p><u>Calcul</u> : $\frac{\text{Fournisseurs d'exploitation}}{\text{Achats d'exploitation}} * 365 \text{ jours}$</p> <p><u>Comptes utilisés</u> : Numérateur : Fournisseurs d'exploitation = Solde des comptes 401 "Fournisseurs"</p> <p>Dénominateur : Achats d'exploitation = Solde des comptes 60 "Achats et Variation des stocks"</p> <p><u>Définition</u> : <i>Le délai de rotation des dettes d'exploitation permet d'estimer le délai moyen de paiement des dettes fournisseurs.</i></p> <p><u>Interprétation</u> : On interprétera cet indicateur de la manière suivante : "Le délai moyen de paiement aux fournisseurs est de X jours."</p> <p><u>Seuil d'alerte</u> : Il est préférable que le délai de rotation des dettes d'exploitation, le délai de paiement des fournisseurs, soit plus important que celui des créances : cela laisse ainsi le temps de percevoir la créance avant de régler la dette. Depuis le décret n° 2008-1550 du 31 décembre 2008, les ESMS publics doivent respecter le délai maximum de paiement de leurs fournisseurs : 30 jours dans le cadre d'un marché public.</p>		

Un curseur  permet de revenir à la page d'accueil de l'outil.

➤ Onglet **PPI**  (pour l'analyse prospective)

L'onglet **Plan Pluriannuel d'Investissement** propose de renseigner les immobilisations prévues au Plan en fonction de leur mode d'amortissement envisagé.

Deux tableaux sont proposés : l'un pour le mode d'amortissement linéaire et l'autre pour le mode d'amortissement dégressif.

Ces tableaux permettent de calculer le montant des amortissements futurs liés aux nouveaux investissements.

Bien	Catégorie	Coût	Année d'acquisition	Mois d'acquisition	Durée d'amort.	Amortissements				
						N+1 2015	N+2 2016	N+3 2017	N+4 2018	N+5 2019
	Autres immobilisations NON RENSEIGNE	25 000,00	2015	Juin	4	3 646	6 250	6 250	6 250	2 604
	NON RENSEIGNE		Non renseigné	Non renseigné		0	0	0	0	0
	NON RENSEIGNE		Non renseigné	Non renseigné		0	0	0	0	0

Un troisième tableau récapitule les amortissements du PPI, sans distinction du mode d'amortissement choisi.

!/ Ne pas ajouter de ligne dans cet onglet pour ne pas fausser les formules (au besoin, en faire la demande auprès de la MAPES).

➤ **Onglet AIDE-Durées amortissements**  (pour l'analyse prospective)

L'onglet **AIDE-Durées amortissements** présente les durées habituelles d'amortissement en fonction de la catégorie de l'immobilisation.

Il vous sera utile pour compléter l'onglet **PPI**, pour choisir la durée d'amortissement des nouvelles acquisitions amortissables.

Le tableau présente selon le numéro de compte, son libellé et la catégorie d'immobilisation, la durée d'amortissement proposée ainsi que le taux d'amortissement. Le taux d'amortissement est utilisé lors du calcul des amortissements avec le mode dégressif.

➤ **Onglet Plan Pluriannuel de Financement**  (pour l'analyse prospective)

L'onglet peut être complété grâce à votre dernier Plan Pluriannuel de Financement, celui que vous avez envoyé avec votre budget prévisionnel 2016.

Le tableau représente les variations des emplois et ressources des 9 prochaines années (de N+1 à N+9). Les grands ratios bilanciaux sont calculés automatiquement : FRI, FRE, FRNG, BFR et Trésorerie.

➤ **Onglet CR prévisionnels**  (pour l'analyse prospective)

L'onglet est à compléter par rapport aux projections envisagées en termes d'évolutions de charges et de produits entre l'année N et N+5. Le compte de résultat est présenté selon les groupes fonctionnels et les titres :

Charges :

- ❖ Groupe 1 : Dépenses afférentes à l'exploitation courante
- ❖ Groupe 2 : Dépenses afférentes au personnel
- ❖ Groupe 3 : Dépenses afférentes à la structure

Ou

- ❖ Titre 1 : Charges de personnel
- ❖ Titre 2 : Charges à caractère médical
- ❖ Titre 3 : Charges à caractère hôtelier et général
- ❖ Titre 4 : Charges d'amortissements, de provisions et dépréciations, financières et exceptionnelles

Produits :

- ❖ Groupe 1 : Produits de la tarification
- ❖ Groupe 2 : Autres produits
- ❖ Groupe 3 : Produits financiers

Ou

- ❖ Titre 1 : Produits versés par l'Assurance maladie
- ❖ Titre 2 : Autres produits de l'activité hospitalière
- ❖ Titre 3 : Autres produits

Charges	0	% d'évolution	1	2	3	4	5
Titre 1 : <i>Charges de personnel</i>	0,00	0,00%	0	0	0	0	0
Titre 2 : <i>Charges à caractère médical</i>	0,00	0,00%	0	0	0	0	0
Titre 3 : <i>Charges à caractère hôtelier et général</i>	0,00	0,00%	0	0	0	0	0
Titre 4 : <i>Charges d'amortissements et de provisions</i>	0,00	0,00%	0	0	0	0	0
<i>frais financiers des nouveaux emprunts</i>	0,00	-					
<i>nouveaux amortissements (investissements du PPI)</i>			0	0	0	0	0
Total des charges de l'exercice	0		0	0	0	0	0

Produits	N	% d'évolution	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5
Groupe 1 : <i>Produits de la tarification</i> Comptes 73		0,00%	0	0	0	0	0
Groupe 2 : <i>Autres produits</i> Comptes 70 : 71 ; 72 : 74 ; 75 ; 603, 609, 619, 629, 6419, 6429, 6459, 6489, 6611 (débit)		0,00%	0	0	0	0	0
Groupe 3 : <i>Produits financiers</i> Comptes 76 : 77 ; 78 : 79		0,00%	0	0	0	0	0
Total des produits de l'exercice	0		0	0	0	0	0

➤ **Onglet Tableau des surcoûts d'exploitation**  (pour l'analyse prospective)

Cet onglet permet de renseigner le tableau des surcoûts d'exploitation, annexe du plan pluriannuel d'investissement attendu par l'Agence Régionale de Santé.

Ce tableau met en avant les hausses et baisses de charges engendrées par le plan.

Certaines données sont alimentées automatiquement par le renseignement des onglets **PPI** et **Plan Pluriannuel de Financement**.

➤ **Onglet AIDE-Simulation emprunt**  (pour l'analyse prospective)

Cet onglet permet de simuler le remboursement d'un emprunt selon trois modes de remboursement.

Les amortissements, les intérêts et les annuités de l'emprunt sont calculés pour les trois modes de remboursement possibles : *remboursement par annuité constante*, *remboursement par amortissement constant* ou *remboursement in fine*.

Remboursement par annuité constante				
Coût total emprunt : 0,00 €				
Échéance	Capital restant dû	Intérêt	Amortissement	Annuité
	0,00 €			

Remboursement par amortissement constant du capital				
Coût total emprunt : 0,00 €				
Échéance	Capital restant dû	Intérêt	Amortissement	Annuité
	0,00 €		#DIV/0!	

Remboursement in fine				
Coût total emprunt : 0,00 €				
Échéance	Capital restant dû	Intérêt	Amortissement	Annuité

Seules quatre informations sont à compléter pour que les données des 3 tableaux se calculent automatiquement : montant, taux d'intérêt, durée et année de l'emprunt.

Montant de l'emprunt n°1 :

Taux d'intérêt :

Durée (en années) :

Année de l'emprunt :

➤ **Onglet Analyse prospective (1)** 

Ce troisième onglet d'analyse propose une restitution de tous les indicateurs prospectifs calculés grâce aux informations chiffrées de trois des quatre onglets : **PPI, Comptes de résultat prévisionnels et Plan pluriannuel de financement** ; ainsi que certaines informations de l'analyse rétrospective.

Les données sont présentées en 4 grandes familles d'indicateurs :

- Ratios du bilan financier
- Ratios liés à la dette
- Ratios liés au patrimoine immobilier
- Ratios liés à l'exploitation

Les données sont ici restituées sans analyse, seule la couleur des données chiffrées permet de se positionner par rapport aux seuils :

- Ecriture des données en **rouge** : résultat pour lequel une attention doit être portée ;
- Ecriture des données en **vert** : résultat dont le seuil d'alerte n'est pas atteint.

➤ **Onglet Analyse prospective (2)** 

Ce troisième onglet de restitution propose un récapitulatif simple de tous les indicateurs des années N à N+5 présentés dans l'**onglet Analyse prospective (1)**, ainsi que de représentations graphiques pour la comparaison du FRNG avec le BFR, le taux d'apurement de la dette, les taux de vétusté des constructions et des équipements.

Un récapitulatif de l'évolution du résultat prévisionnel de N à N+5 est proposé ; ainsi que la répartition des dépenses et recette par groupe fonctionnel ou titre.

➤ **Annexe 5 et 7** 

Il s'agit d'annexes réglementaires présentant le programme d'investissement et les nouveaux emprunts soumis à autorisation.

➤ **Onglet Retour d'expérience** 

Cet onglet vous permet de nous faire part de vos remarques vis-à-vis de l'outil et d'ainsi l'améliorer pour répondre au mieux aux attentes des ESMS de la région.

ETAPES DE SAISIE

1) Analyse rétrospective

Bilan financier

Onglet : Bilan Financier
Objectif : Calculer les ratios bilanciers
<i>Documents sources : Comptes financiers des années N-2, N-1 et N.</i>
Déroulement : <ol style="list-style-type: none">1. Se saisir des bilans financiers des années N-2, N-1 et N (documents composant le compte financier) et inscrire vous-même, en cellule E17 l'année de référence « N ».2. Recopier vos données dans les colonnes correspondantes pour chaque année (colonne ACTIF et colonne PASSIF).<p>⚠ La ligne 22 « Immobilisations corporelles brutes » et la ligne 28 « Amortissements » ne doivent pas être complétées : le calcul du montant total des immobilisations brutes corporelles se fait automatiquement grâce aux données renseignées sur les lignes 23 à 24, celui des amortissements se fait grâce au renseignement des lignes 29 à 32.</p><p>⚠ Le calcul des ratios (FRI, FRE, FRNG, BFR et Trésorerie, se fait automatiquement.</p><p>Vous pouvez accéder aux fiches indicateurs grâce au curseur d'information. </p>3. Ensuite, accédez à l'onglet suivant, CAF, grâce au curseur de bas de tableau. <p></p>

Capacité d'AutoFinancement

Onglet : CAF
Objectif : Calculer la capacité d'autofinancement ou l'insuffisance d'autofinancement
<i>Documents sources : Comptes financiers des années N-2, N-1 et N.</i>
Déroulement : <ol style="list-style-type: none">1. Se saisir des comptes de résultat des années N-2, N-1 et N (documents composant le compte financier).2. Recopier vos données dans les colonnes correspondantes de chaque année.<p>⚠ Les cellules colorées en bleu, H10, I10 et J10, correspondent aux Résultats nets comptables, ne doivent pas être modifiées : les données ont été intégrées automatiquement grâce au renseignement de l'onglet précédent - onglet Bilan Financier.</p><p>⚠ Le calcul de la capacité ou l'insuffisance d'autofinancement, ligne 16, se fait automatiquement.</p><p>⚠ Le remboursement des emprunts doit être renseigné pour la 1^{ère} année, pour les deux suivantes il est calculé automatiquement.</p><p> Vous pouvez accéder aux fiches indicateurs grâce au curseur d'information.</p>3. Ensuite, accédez à l'onglet suivant, SIG, grâce au curseur de bas de tableau.

3) Calculer les SIG

Soldes Intermédiaires de Gestion

Onglet : SIG – Soldes Intermédiaires de Gestion
Objectif : Calculer les soldes intermédiaires de gestion et d'autres ratios d'exploitation
<i>Documents sources : Comptes financiers des années N-2, N-1 et N.</i>
Déroulement : <ol style="list-style-type: none">1. Se saisir des comptes de résultat des années N-2, N-1 et N (documents composant le compte financier).2. Recopier vos données dans les colonnes correspondantes pour chaque année.  Les cellules des lignes 20, 26, 33, 42, 50, 59 et 61 ne doivent pas être modifiées : le calcul de chaque solde se fait automatiquement. <p> Vous pouvez accéder aux fiches indicateurs grâce au curseur d'information.</p> <ol style="list-style-type: none">3. Ensuite, accédez aux restitutions de l'analyse rétrospective grâce aux curseurs de bas de tableau. <div data-bbox="486 851 790 929" style="border: 1px solid black; background-color: #92d050; padding: 5px; text-align: center; margin: 5px 0;">4) Accéder aux indicateurs Restitutions (1)</div> <div data-bbox="486 940 790 1019" style="border: 1px solid black; background-color: #92d050; padding: 5px; text-align: center; margin: 5px 0;">4) Accéder aux indicateurs Restitutions (2)</div>

2) Analyse prospective

Plan Pluriannuel d'Investissement

Onglet : PPI - Plan Pluriannuel d'Investissement
Objectif : Calculer le montant des amortissements des futurs investissements
<i>Documents sources : Dernier plan pluriannuel d'investissement ; Projections futures</i>
Déroulement : <ol style="list-style-type: none">1. Se saisir du dernier plan pluriannuel d'investissement.2. Compléter le PPI selon le mode d'amortissement choisi pour chaque bien.3. Mode d'amortissement linéaire et Mode d'amortissement dégressif :<ul style="list-style-type: none">- Précisez le type de bien que vous souhaitez inscrire dans le PPI, dans la colonne BIEN,- Choisir la catégorie d'immobilisation du bien grâce à la liste déroulante,- Renseignez le coût d'achat de l'immobilisation (ces données implémenteront le plan pluriannuel de financement = <i>Investissements prévus au plan</i>),- Puis, l'année d'acquisition via la liste déroulante, ainsi que le mois d'acquisition,- La mise en service est complétée automatiquement : si la catégorie bâtiments a été sélectionnée, la possibilité est offerte de choisir l'année de mise en service : N ou N+1. Pour les autres catégories la date de mise en service est la même que la date d'acquisition,- Et enfin, proposez une durée d'amortissement (un mémo d'aide vous est proposé). <p>Les amortissements se calculent alors automatiquement en fonction des données que vous venez de renseigner dans chaque tableau.</p> <p> Dans les deux tableaux à compléter, l'amortissement calculé en N correspond à l'amortissement enregistré la première année de mise en service du bien.</p>

4. Le troisième tableau calcule automatiquement la somme des amortissements liés au PPI pour chaque catégorie d'immobilisation, sur les 10 prochaines années. Ces données alimenteront les onglets : plan pluriannuel de financement, comptes de résultats prévisionnels et celui du tableau des surcoûts d'exploitation.

Vous pouvez accéder aux fiches indicateurs grâce au curseur d'information.



5. Ensuite, accédez à l'onglet suivant [Plan Pluriannuel de Financement](#) grâce au curseur en haut de page

2) Compléter le **Plan Pluriannuel de Financement**

Plan Pluriannuel de Financement

Onglet : Plan Pluriannuel de Financement

Objectif : Calculer les grands indicateurs bilanciaux futurs

Documents sources : Dernier Plan Pluriannuel de Financement ; Projections futures

Déroulement :

1. Se saisir du dernier plan pluriannuel de financement.
2. Certaines données sont déjà renseignées, elles proviennent de l'**onglet PPI** : c'est le cas des lignes **Amortissements des acquisitions du plan** et **Investissements prévus au plan**.

 Les **totaux** A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, Fonds de roulement net global cumulé, K, L, M, N, O, P, Trésorerie initiale, Trésorerie nette en fin de période et Liquidités en fin de période, sont **calculés automatiquement**.

3. Pour chaque ligne, il convient de renseigner les montants correspondant aux variations par rapport à l'exercice précédent.

Les grands indicateurs bilanciaux sont calculés : FRI, FRE, FRNG, BFR et Trésorerie. On observe les variations qui ont eu lieu entre N+1 et N+9 : le détail des augmentations et diminutions de l'actif et du passif permet de comprendre ces évolutions.

Vous pouvez accéder aux fiches indicateurs grâce au curseur d'information.



4. Ensuite, accédez à l'onglet suivant [Comptes de résultat prévisionnels](#) grâce au curseur en haut de page

3) Compléter les **Comptes de résultat prévisionnels**

Comptes de résultat prévisionnels

Onglet : Comptes de résultat prévisionnels

Objectif : **Calculer les résultats futurs**

Documents sources : *Compte financier N ; Projections futures*

Déroulement :

1. Se saisir du dernier Compte financier, complétez le montant de chaque groupe/titre de charges et produits pour l'année N (colonne G ou S).

⚠ Les **nouvelles dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions liées au PPI** sont reportées automatiquement dans le groupe 3 ou titre 4 de charges sur une ligne dédiée. Ces charges **sont à inclure** dans la ligne « chapeau ».

2. Pour chaque groupe/titre, renseignez le montant total des charges et produits du groupe/titre concerné, sur les cinq prochaines années. Le montant total des charges et des produits est calculé automatiquement en sommant le total de chaque groupe/titre.

3. Précisez pour chaque groupe/titre de charges et produits, le montant des surcoûts ou économies envisagés.

⚠ Le **résultat** de chaque futur exercice est calculé **automatiquement**

4. Ensuite vous pouvez accéder au **Tableau des surcoûts d'exploitation** grâce au curseur de haut de page :

4) Compléter le **Tableau de surcoûts d'exploitation**

Tableau des surcoûts d'exploitation

Onglet : Tableau des surcoûts d'exploitation

Objectif : **Observer les surcoûts et les économies occasionnés par le Plan Pluriannuel de Financement**

Documents sources : *Plan Pluriannuel d'Investissement ; Plan Pluriannuel de Financement ; Projections futures*

Déroulement :

1. Se saisir des projections futures envisagées.

2. Surcoûts ou économies liés aux amortissements : les données s'alimentent automatiquement depuis le Plan Pluriannuel de Financement.

3. Surcoûts ou économies liés aux frais financiers : saisissez les données des trois lignes pour les cinq prochaines années =

- *Frais financiers de l'exercice précédent la première année du plan*
- *Frais financiers sur emprunts antérieurs à la 1ère année du plan*
- *Frais financiers sur emprunts nouveaux*

4. Surcoûts ou économies sur chaque groupe de charges : saisissez les surcoûts ou économies envisagés pour les cinq prochaines années du plan.

5. Le total des surcoûts ou économies se calcule automatiquement.

⚠ Renseignez les **surcoûts en positif** et les **économies en négatif**.

3) Onglets d'aide

AIDE – Fiches indicateurs

Onglet : AIDE – Fiches indicateurs

Objectif : Définir tous les indicateurs présentés dans les analyses

Présentation :

Les fiches-indicateurs sont toutes présentées de la même manière, elles reprennent les éléments de présentation suivants :

En en-tête :

- **Famille d'indicateur** : les indicateurs sont regroupés par catégorie d'indicateurs, par « famille ». Dans cet onglet, on distingue chaque famille par une couleur.
- **Source des données** : connaître la provenance des données que l'on va devoir collecter. Les données se retrouvent dans les différents documents comptables de la structure.
- **Le nom du ratio/indicateur**
- **L'objectif de l'indicateur** : on identifie l'objectif de l'indicateur = savoir à quoi il va nous servir dans notre analyse qu'elle soit rétrospective ou prospective.

Descriptif :

- **Calcul** : le mode de calcul de l'indicateur est explicité.
- **Comptes utilisés** : chaque compte comptable utilisé pour le calcul de l'indicateur est présenté clairement ; les comptes des différentes nomenclatures comptables sont présentés.
- **Définition** : une rapide définition de l'indicateur est proposée.
- **Interprétation** : afin de faciliter la compréhension du résultat de l'indicateur, il vous est proposé une « clé de lecture » pour interpréter le résultat.
- **Seuil d'alerte** : le seuil d'alerte ne correspond pas à une valeur cible, mais vous permettra d'observer votre résultat et de vous positionner par rapport à des références du secteur.

Vous pouvez accéder à l'onglet **MENU** grâce au curseur suivant :

MENU

AIDE – Durées des amortissements

Onglet : AIDE – Durées amortissements

Objectif : Proposer des durées d'amortissements indicatives par type d'immobilisation.

Présentation :

Cet onglet d'aide se présente sous la forme d'un tableau ; il est composé de cinq colonnes :

- Le numéro du compte comptable de l'immobilisation,
- Le libellé de l'immobilisation (selon la M21),
- La catégorie de l'immobilisation,
- La durée d'amortissement conseillée par type d'immobilisation,
- Le taux d'amortissement de l'immobilisation.

Certaines immobilisations ne sont pas amortissables : c'est le cas des terrains, des immobilisations financières par exemples.

Les durées d'amortissement ici présentées, sont à titre indicatives ; vous pouvez adapter la durée de l'amortissement en fonction de l'utilisation qui sera faite de vos immobilisations.

Vous pouvez retourner sur l'onglet PPI grâce au curseur suivant :

**Programme Pluriannuel
d'Investissement**

Ou à l'onglet **MENU** :

AIDE – Simulation d'emprunt

Onglet : AIDE – Simulation d'emprunt

Objectif : Simuler différentes modalités de remboursement d'un emprunt.

Présentation :

Cet onglet permet de calculer différentes possibilités de remboursement d'un emprunt.

Il suffit de compléter quatre champs pour que se génèrent trois tableaux de remboursement d'emprunt.

Champs à renseigner :

- 1) Le **montant de l'emprunt** que l'on souhaite simuler,
- 2) Puis, le **taux d'intérêt** envisagé,
- 3) La **durée** de l'emprunt,
- 4) Et enfin, l'**année** de l'emprunt.

Dans chaque tableau qui est généré, on retrouve les informations suivantes :

- L'**échéance** : il correspond à l'année de remboursement (1 : 1^{ère} année ; 2 : 2^{ème} année de remboursement, etc.).
- Le **capital restant dû** : le reste de capital à rembourser en début d'année.
- L'**intérêt** : le montant des intérêts de l'année.
- L'**amortissement** : le montant annuel de l'amortissement du capital.
- L'**annuité** : le montant du remboursement annuel.
- Ainsi que le **coût total de l'emprunt**.

Ici, la **durée maximale** possible pour un emprunt est **40 ans**.

Cet onglet vous permet de choisir, pour un futur emprunt, la modalité de remboursement qui est la plus avantageuse.

Vous pouvez retourner sur l'**onglet MENU** grâce au curseur suivant :

MENU

4) Annexe 5 et 7

L'autorité de tarification devant donner son autorisation aux opérations d'emprunts, des tableaux spécifiques (annexe 5 et annexe 7 - tableau des emprunts nouveaux soumis a autorisation) permettront de suivre ces emprunts.

5) Retour d'expérience

Onglet : REX – Retour d'expérience

Objectif : Partager ses attentes et ses remarques par rapport à AutoDiagFi-ESMS.

Présentation :

Cet onglet permet de partager ses attentes et ses remarques sur l'outil, mais aussi de faire part de son expérience en tant qu'utilisateur de l'outil.

Certaines questions sont à réponse libre, d'autres présentent une liste de réponses possibles : c'est le cas pour les questions liées au temps passé au renseignement de l'outil, et également pour les questions permettant de mesurer le degré de satisfaction.

ANALYSE DES RESTITUTIONS

1) Analyses rétrospective et prospective : Onglets 1

Exemple de restitution

Famille d'indicateur	Ratios liés à l'exploitation			
Source des données	Compte financier			
Ratio/Indicateur	Délai de rotation des dettes d'exploitation			
Objectif	Gérer/Maîtriser les dettes d'exploitation			
	N-2	N-1	N	
Délai de rotation des dettes d'exploitation	61,10 jrs	33,65 jrs	30,45 jrs	
Evolution du délai de rotation des dettes d'exploitation par rapport à l'exercice précédent (%)		-45%	↘	-10%

Chaque indicateur présenté en restitution, est calculé grâce aux différents onglets renseignés précédemment.

Une restitution des résultats sur les trois années antérieures est proposée pour l'analyse rétrospective, et sur les cinq prochaines années pour l'analyse prospective.

Cette présentation permet d'observer les évolutions de chaque indicateur, une augmentation, une diminution, ou une stabilisation.

L'outil propose une restitution en valeur et parfois en pourcentage.

Pour certains indicateurs, une représentation schématisée de l'évolution est réalisée :

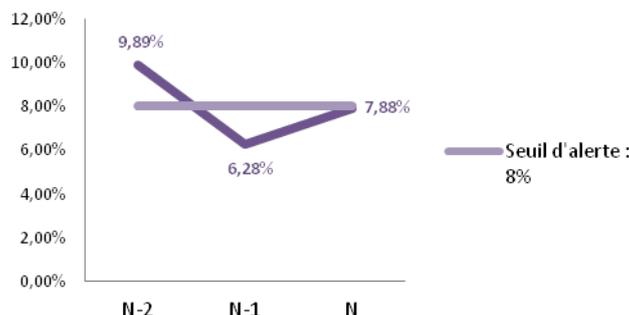
- ↗ : le résultat de l'indicateur augmente,
- ↔ : le résultat reste stable par rapport à l'année précédente,
- ↘ : le résultat est en diminution.

Un code couleur est appliqué automatiquement sur certaines données chiffrées et/ou schématisées ; ce sont les seuils d'alerte qui déclenchent l'application du code couleur vert ou rouge :

- En **vert** : lorsque le résultat de l'indicateur ne dépasse pas le seuil d'alerte, s'il se positionne dans les intervalles de référence.
- En **rouge** : lorsque le résultat de l'indicateur dépasse le seuil d'alerte ; le résultat est supérieur ou inférieur aux intervalles de référence.

2) Analyses rétrospective et prospective : Onglets 2

Taux de marge brute



L'onglet 2 propose une restitution graphique de certains indicateurs clés, des comparaisons entre indicateurs.

	N-2	N-1	N	
Taux d'indépendance financière	65%	60%	59%	
Durée apparente de la dette	8,71 ans	6,78 ans	25,51 ans	
Encours de la dette	191%	157%	180%	

En effet, on ne peut tirer une conclusion qu'en observant un seul indicateur : il faut les comparer, les mettre en parallèle, pour étudier une situation de manière globale.

Le fait d'avoir des données graphiques et des tableaux de comparaison, facilite la lecture et l'analyse des résultats.

Ils pourront être utilisés pour alimenter et illustrer des documents institutionnels tels que le rapport d'activité de l'établissement, les rapports annexés à des documents comptables, par exemples.

Pour toute question d'utilisation, de compréhension, d'interprétation des résultats, ou technique, n'hésitez pas à contacter la MAPES.

Par ailleurs, nous sommes intéressées par vos retours quant à l'utilisation de cet outil et les améliorations qui pourraient être apportées.



contact@mapes-pdl.fr