

Catalogue des indicateurs financiers

Liquidité

Indicateur	Description	Objectif	Valeur cible	Interprétation
Ratio du fonds de roulement	Actif à court terme ÷ passif à court terme.	Vérifier la capacité à couvrir les obligations à court terme.	2 et +	Plus le ratio est élevé, plus la marge de sécurité est grande. Trop bas : risque de ne pas honorer ses dettes. Trop haut : liquidités immobilisées inutilement.
Ratio d'intervalle	Nombre de mois d'activité tenable avec les seuls actifs liquides, sans aucun encaissement.	Mesurer l'autonomie de trésorerie.	3 à 6 mois	Dans la cible = sécurité saine. Sous 3 mois : vulnérabilité aux imprévus. Au-delà de 6 mois : réserves possiblement dormantes.
Ratio de liquidité immédiate	(Encaisse + comptes clients + autres créances) ÷ passif à court terme.	S'assurer de payer les dettes immédiates sans vendre d'actifs.	1 et +	≥ 1 : obligations immédiates couvertes. < 1 : tension de trésorerie. À surveiller mensuellement ou trimestriellement.

Rentabilité

Indicateur	Description	Objectif	Valeur cible	Interprétation
Marge brute	Excédent brut ÷ chiffre d'affaires (rentabilité avant frais administratifs).	Évaluer la rentabilité des services rendus.	15 % à 25 %	Trop faible : tarifs insuffisants ou coûts directs trop élevés.

Indicateur	Description	Objectif	Valeur cible	Interprétation
Marge nette	Excédent net ÷ chiffre d'affaires (après toutes les charges).	Mesurer la santé financière globale.	1 % à 5 %	Faible mais normale en EÉSAD ; doit rester positive pour assurer la pérennité.
Ratio de solidité	Avoir ÷ (total des dépenses ÷ 12).	Estimer le nombre de mois de fonctionnement couverts par les capitaux propres.	3 à 6 mois	Reflète la richesse accumulée. Plus il est élevé, plus l'organisation est solide financièrement.

Structure financière

Indicateur	Description	Objectif	Valeur cible	Interprétation
Avoir de la coop à l'actif	Avoir de la coopérative ÷ actif total.	Mesurer l'autonomie financière.	75 % et +	Plus il est élevé, plus le financement repose sur les fonds propres (faible dépendance à la dette).
Passif à l'actif (endettement)	Passif total ÷ actif total.	Suivre le niveau d'endettement.	Complément de l'avoir	Plus il est bas, moins l'organisation est endettée. Une dette trop faible peut aussi limiter la capacité d'investissement.
Avoir des membres à l'actif	Avoir des membres ÷ actif total.	Suivre la part de capital détenue par les membres.	Suivi (indicatif)	Généralement faible et stable en EÉSAD.
Poids des salaires administratifs	Salaires administratifs ÷ revenus totaux.	Contrôler le poids de la structure administrative.	14 %	Trop élevé : structure administrative trop lourde. Trop faible : gestion insuffisamment soutenue.
Poids des salaires terrains	Salaires des aides à domicile ÷ revenus totaux.	Suivre le coût de la prestation directe.	71 %	Ratio naturellement élevé (cœur de mission). Au-delà de 71 % : difficulté à couvrir les frais fixes.

Efficacité opérationnelle

Indicateur	Description	Objectif	Valeur cible	Interprétation
Âge des comptes clients	Délai moyen de recouvrement des factures (en jours).	Convertir les revenus en liquidités rapidement.	Moins de 90 jours (idéalement < 60)	Plus le délai est court, meilleure est la trésorerie et moindre est le recours à la marge de crédit.
Ratio des heures facturables	Heures facturées ÷ heures travaillées.	Mesurer la productivité opérationnelle.	75 %	Plus il est élevé, meilleure est l'utilisation du temps de travail rémunéré.
Ratio de dépendance	Part des revenus du réseau de la santé sur l'ensemble des revenus	Diversifier les revenus afin de réduire la dépendance aux fonds versés par le RSSS.	Revenus du RSSS représentent moins de 51% et 34% de revenus autonomes	C'est une recherche d'équilibre entre les différentes sources de revenus pour éviter que l'EÉSAD soit trop dépendante d'un client.