

La santé financière de votre entreprise au temps de la COVID-19

La pandémie de COVID-19 a eu des conséquences dévastatrices sur les organisations, tant au pays qu'ailleurs dans le monde. Des entreprises qui n'avaient jamais éprouvé de problèmes financiers avant aujourd'hui doivent maintenant trouver des réponses à diverses questions nouvelles et inquiétantes.

Comme assurer la poursuite de mes activités?

Comment vais-je payer mes créanciers?

Ma banque continuera-t-elle à faire affaire avec moi?

Aurai-je encore des clients et des fournisseurs après la crise?

Mes employés clés reviendront-ils?

Les difficultés sociales, économiques, politiques et personnelles causées par la COVID-19 sont du jamais vu pour nous tous. Mais que pouvons-nous y faire?

Attaquez-vous aux problèmes

La situation mondiale est grave, mais vous n'y pouvez pas grand-chose. Concentrez-vous plutôt sur les défis immédiats auxquels fait face votre entreprise et les solutions à mettre en œuvre tout de suite pour les surmonter.

Établissez une prévision de vos flux de trésorerie

La prévision des flux de trésorerie est importante en toute circonstance, mais quand les temps sont durs, elle est impérative. Les budgets qui intègrent des prévisions tenant compte à la fois de l'état des résultats, de l'état des flux de trésorerie et du bilan sont les plus fiables, puisqu'ils permettent de réaliser une analyse par simulation.

Une prévision n'est jamais facile à faire, particulièrement dans le contexte actuel, où nous ignorons quand la pandémie se terminera et quand les cours du pétrole rebondiront. Le mieux est de recourir à la meilleure information disponible et justifiable.

Ouvrez les voies de communication

Vos créanciers garantis ainsi que vos principaux clients et fournisseurs doivent savoir ce que fait votre entreprise pour répondre à la situation. Soyez proactifs en les avisant des problèmes et de vos plans pour les résoudre.

Tous ne seront pas toujours d'accord avec vos stratégies et vos mesures, mais votre transparence sera vue d'un bon œil et évitera les mauvaises surprises.

Étudiez toutes les possibilités

La liste suivante vous aidera à comprendre la situation actuelle de votre entreprise et les moyens que vous pouvez prendre pour améliorer votre résilience pendant cette période trouble.

Comment se portent les finances de votre entreprise?

La liste suivante vous aidera à comprendre la situation actuelle de votre entreprise et les moyens que vous pouvez prendre pour améliorer votre résilience pendant cette période trouble.



Signaux d'alarme

- Les activités de l'entreprise sont interrompues
- Les activités des clients sont interrompues
- Les activités des fournisseurs sont interrompues
- Les versements de retenues à la source et de la TPS n'ont pas été effectués et sont en souffrance
- La couverture d'assurance est expirée
- La trésorerie est à sec
- Les limites des marges de crédit sont atteintes
- Les clauses restrictives applicables aux emprunts n'ont pas été respectées
- Des prêteurs vous ont envoyé une demande de remboursement
- La trésorerie est insuffisante pour honorer les remboursements de prêts bientôt exigibles
- Vos propriétaires ont entrepris des procédures pour cause de loyers impayés
- Une note sur la continuité d'exploitation a été ajoutée à vos états financiers



Ce qu'il faut faire

- Établir une prévision détaillée et étayée des flux de trésorerie qui tient compte à la fois de l'état des résultats, de l'état des flux de trésorerie et du bilan
- Préparer divers plans d'urgence
- Discuter de vos options et de vos prévisions avec votre banque
- Discuter de vos options avec un syndic autorisé en insolvabilité
- Discuter de vos options avec un avocat en insolvabilité
- Obtenir une garantie pour toute avance faite à des entreprises



Ce qu'il faut éviter

- Ne rien faire
- Attendre que vos créanciers lancent des procédures pour considérer vos options
- Injecter plus de fonds dans l'entreprise sans avoir élaboré d'abord un plan étoffé et justifiable montrant la possibilité de recouvrer ces avances
- Prendre des décisions d'affaires impulsives

MNP est là pour vous

MNP Ltée compte des syndics autorisés en insolvabilité qui se spécialisent en redressement et restructuration d'entreprises partout au pays. Les entreprises peuvent les consulter afin de connaître les options qui s'offrent à elles pour résoudre leurs difficultés financières et obtenir de l'aide pour établir des prévisions.

Communiquez avec une des personnes-ressources en redressement et restructuration d'entreprises au bureau de MNP Ltée à Montréal

Sheri L. Aberback, PAIR, SAI, CFE

Vice-présidente principale, MNP Ltée
514.906.4644
sheri.aberback@mnp.ca

Gaetano Di Guglielmo, CPA, CA, PAIR, SAI

Vice-président principal, MNP Ltée
514.228.7888
gaetano.diguglielmo@mnp.ca

Raoul Heredia, CPA, CA

Vice-président principal, MNP Ltée
514-228-7927
Raoul.heredia@mnp.ca

Pierre Marchand, M.Sc., CPA, CMA, PAIR, SAI

Vice-président principal, MNP Ltée
514.906.4644
pierre.marchand@mnp.ca