

BILAN FINANCIER



Cet outil vous permet de calculer votre avoir net en dressant la liste de ce que vous possédez (votre actif) et de ce que vous devez (votre passif). Votre bilan est utile pour, prendre des décisions financières importantes ou élaborer des stratégies de placement.

ACTIF (CE QUE VOUS POSSÉDEZ)	Valeur approximative	
	Membre	Conjoint(e)
Actif à court terme		
Encaisse (soldes de vos comptes chèques)		
Compte d'épargne		
Obligations d'épargne (Obligation du Québec et du Canada)		
Épargne à terme (régulière ou rachetable dont l'échéance est de moins de 12 mois)		
Autres liquidités (Fonds de marché monétaire, bons du Trésor, etc.)		
Total de l'actif à court terme		

Placements non enregistrés		
Épargne à terme (régulière dont l'échéance est de 12 mois et plus)		
Épargne à terme indicielle		
Parts permanentes Desjardins		
Obligations (ex. : obligations corporatives, coupons détachés, débentures). Ne pas inclure les obligations d'épargne		
Fonds de placement		
Valeur de rachat d'assurances vie		
Capital régional et coopératif Desjardins		
Fonds des travailleurs (FTQ, CSN, etc.)		
Régime d'épargne-actions (RÉA)		
Actions		
Autres :		
Total des placements non enregistrés		

Régimes enregistrés		
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)		
Compte de retraite immobilisé (CRI) ou REER immobilisé		
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)		
Fonds de revenu viager (FRV)		
Régime enregistré d'épargne-études (REEE)		
Rente (viagère ou à échéance fixe)		
Régime de pension agréé (caisse de retraite)		
Régime de participation différée aux bénéfices (RPDB)		
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)		
Autres :		
Total des régimes enregistrés		

Biens personnels		
Meubles		
Véhicules (auto, bateau, moto, motoneige, roulotte, motorisé, etc.)		
Résidence principale		
Résidences secondaires (chalet)		
Immeubles locatifs (à revenus)		
Terrains		
Objets de collection		
Œuvres d'art		
Bijoux		
Autres :		
Total des biens personnels		
Total des actifs		

PASSIF (CE QUE VOUS DEVEZ)	Valeur approximative	
	Membre	Conjoint(e)
Passif à court terme		
Cartes de crédit		
Marges de crédit		
Comptes à payer		
Total des passifs à court terme		

Passif à moyen terme		
Prêts automobiles		
Prêts personnels		
Autres :		
Total des passifs à moyen terme		

Passif à long terme		
Prêts hypothécaires (résidence principale)		
Prêts hypothécaires (résidence secondaire)		
Prêts hypothécaires (immeubles locatifs)		
Prêts pour investissement		
Prêts étudiants		
Autres :		
Total des passifs à long terme		

Total des passifs		
--------------------------	--	--

RÉCAPITULATIF	Valeur approximative	
	Membre	Conjoint(e)
Total des actifs		
Total des passifs		
Avoir net (total de l'actif moins total du passif)		

Ces outils sont fournis à titre indicatif et doivent être utilisés à des fins personnelles uniquement. Ils vous donnent une évaluation approximative sur la base des données que vous y entrez.

Desjardins ne garantit ni leur exactitude ni leur applicabilité à une situation particulière. Veuillez communiquer avec votre conseiller à la Caisse pour obtenir des conseils personnalisés.