

Outil Liste usuelle des conseillers

L'outil **Liste usuelle des conseillers** vous aidera à faire du transfert de votre entreprise un projet collectif et favorisera le travail d'équipe entre vos différents conseillers afin de créer les conditions essentielles au succès de votre projet.

Les buts de cet outil sont de :

- vous aider à dresser un portrait des conseillers professionnels qui vous entourent ;
- vous permettre d'évaluer si vous êtes bien entouré pour réaliser le transfert de votre entreprise ;
- permettre à nos directeurs de comptes de vous diriger vers les bonnes ressources au bon moment ;
- vous informer sur le rôle des différents conseillers en transfert d'entreprise pour que vous en ayez une vue d'ensemble.

Instructions :

1. Remplissez la grille qui suit en inscrivant le nom des conseillers qui vous entourent actuellement, depuis quand ils sont à votre service (nombre d'années) et vos perceptions en ce qui a trait à la qualité de la prestation des services reçus.
2. Demandez à votre conseiller de Desjardins de vous diriger vers les types de conseillers dont vous aimeriez vous entourer dans le cadre de votre transfert d'entreprise.

Liste usuelle des conseillers

CONSEILLERS ACTUELS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE Remarque: Certains conseillers ont parfois des rôles multiples.	NOM DE VOTRE CONSEILLER	NOMBRE D'ANNÉES À VOTRE SERVICE	VOTRE PERCEPTION DE LA QUALITÉ DE SON EXPERTISE (cocher)
Titre: Conseiller spécialisé en transfert d'entreprise agricole Rôle: Il peut vous accompagner tout au long de la démarche, car il connaît l'ensemble des activités liées au transfert d'une entreprise.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Directeur de comptes agricoles Desjardins Rôle: Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Il fera une évaluation de la capacité d'emprunt de l'entreprise et vous conseillera quant à une structure financière adéquate. Il peut vous aider à trouver une relève non apparentée et la financer.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Prêteur gouvernemental provincial, conseiller en financement agricole Rôle: Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Si vous êtes admissible, il vous offrira les programmes d'aide à la relève.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Investisseur – Directeur investissement Rôle: Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Il peut aider à financer la relève grâce à du capital de développement et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Comptable Rôle: Il peut vous aider à dresser vos états financiers, préparer l'entreprise à une vérification diligente et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Fiscaliste spécialisé en agriculture Rôle: Il vous aidera à établir une stratégie fiscale et une structure juridique qui permettront d'optimiser les aspects fiscaux de votre transfert d'entreprise.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Avocat Rôle: Il peut vous aider à mettre en place une convention d'actionnaires, une lettre d'offre, etc. Il peut également vous appuyer dans la rédaction de documentation juridique inhérente à une transaction de transfert et vous conseiller. Il peut vous informer et conseiller sur les différents aspects réglementaires (protection du territoire).			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible

Liste usuelle des conseillers

CONSEILLERS ACTUELS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE Remarque : Certains conseillers ont parfois des rôles multiples.	NOM DE VOTRE CONSEILLER	NOMBRE D'ANNÉES À VOTRE SERVICE	VOTRE PERCEPTION DE LA QUALITÉ DE SON EXPERTISE (cocher)
Titre: Notaire Rôle: Il rédige les contrats juridiques et peut vous aider à revoir votre testament et votre mandat d'incapacité. Il peut également vous conseiller sur des clauses de protection.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Planificateur financier Rôle: Il peut vous aider à planifier votre retraite, à sécuriser votre patrimoine et vous conseiller sur les stratégies de placements et d'assurance.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Expert en évaluation d'entreprise agricole Rôle: Il peut vous aider à déterminer la juste valeur marchande de votre entreprise et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Conseiller spécialisé en planification stratégique Rôle: Il peut vous aider à concevoir un plan stratégique pour assurer la continuité de votre entreprise et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines Rôle: Il peut vous aider dans la gestion et dans la planification préventive de vos ressources humaines. Il peut vous aider à faire des plans de formation, de transfert du savoir et du pouvoir, et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Conseiller spécialisé en gestion agricole Rôle: Il peut vous aider dans la planification stratégique, le choix de vos investissements, l'amélioration des coûts de production et des pratiques de gestion.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
Titre: Conseiller spécialisé en production agricole Rôle: Il peut vous aider à améliorer la productivité des activités agricoles.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible

Vous pouvez partager cette liste avec votre conseiller de Desjardins, qui vous aidera à trouver les meilleures ressources qui conviennent à vos besoins.

Liste usuelle des conseillers

CONSEILLERS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE À RECRUTER	SERVICE DE VOTRE CHOIX (✓)
<p>Titre: Conseiller spécialisé en transfert d'entreprise agricole</p> <p>Rôle: Il peut vous accompagner tout au long de la démarche, car il connaît l'ensemble des activités liées au transfert d'une entreprise.</p>	
<p>Titre: Directeur de comptes agricoles Desjardins</p> <p>Rôle: Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Il fera une évaluation de la capacité d'emprunt de l'entreprise et vous conseillera quant à une structure financière adéquate. Il peut vous aider à trouver une relève non apparentée et la financer.</p>	
<p>Titre: Prêteur gouvernemental provincial, conseiller en financement agricole</p> <p>Rôle: Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Si vous êtes admissible, il vous offrira les programmes d'aide à la relève.</p>	
<p>Titre: Investisseur – Directeur investissement</p> <p>Rôle: Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Il peut aider à financer la relève grâce à du capital de développement et vous conseiller.</p>	
<p>Titre: Comptable</p> <p>Rôle: Il peut vous aider à dresser vos états financiers, préparer l'entreprise à une vérification diligente et vous conseiller.</p>	
<p>Titre: Fiscaliste spécialisé en agriculture</p> <p>Rôle: Il vous aidera à établir une stratégie fiscale et une structure juridique qui permettront d'optimiser les aspects fiscaux de votre transfert d'entreprise.</p>	
<p>Titre: Avocat</p> <p>Rôle: Il peut vous aider à mettre en place une convention d'actionnaires, une lettre d'offre, etc. Il peut également vous appuyer dans la rédaction de documentation juridique inhérente à une transaction de transfert et vous conseiller. Il peut vous informer et conseiller sur les différents aspects réglementaires (protection du territoire).</p>	
<p>Titre: Notaire</p> <p>Rôle: Il rédige les contrats juridiques et peut vous aider à revoir votre testament et votre mandat d'inaptitude. Il peut également vous conseiller sur des clauses de protection.</p>	
<p>Titre: Planificateur financier</p> <p>Rôle: Il peut vous aider à planifier votre retraite, à sécuriser votre patrimoine et vous conseiller sur les stratégies de placements et d'assurance.</p>	
<p>Titre: Expert en évaluation d'entreprise agricole</p> <p>Rôle: Il peut vous aider à déterminer la juste valeur marchande de votre entreprise et vous conseiller.</p>	
<p>Titre: Conseiller spécialisé en planification stratégique</p> <p>Rôle: Il peut vous aider à concevoir un plan stratégique pour assurer la continuité de votre entreprise et vous conseiller.</p>	

Liste usuelle des conseillers

CONSEILLERS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE À RECRUTER	SERVICE DE VOTRE CHOIX (✓)
Titre: Conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines Rôle: Il peut vous aider dans la gestion et dans la planification préventive de vos ressources humaines. Il peut vous aider à faire des plans de formation, de transfert du savoir et du pouvoir, et vous conseiller.	
Titre: Conseiller spécialisé en gestion agricole Rôle: Il peut vous aider dans la planification stratégique, le choix de vos investissements, l'amélioration des coûts de production et des pratiques de gestion.	
Titre: Conseiller spécialisé en production agricole Rôle: Il peut vous aider à améliorer la productivité des activités agricoles.	

Vous pouvez partager cette liste avec votre conseiller de Desjardins pour qu'il puisse vous aider à trouver les meilleures ressources en fonction de vos besoins.

Liste usuelle des conseillers

Vous pouvez remettre cette liste à vos divers conseillers pour qu'ils puissent communiquer entre eux dans le cadre de votre démarche de transfert de votre entreprise.

FONCTIONS ESSENTIELLES	INSTITUTIONS	NOM	COORDONNÉES COMPLÈTES	COMMENTAIRES
Conseiller spécialisé en transfert d'entreprise agricole				
Directeur de comptes agricoles Desjardins				
Prêteur gouvernemental provincial, conseiller en financement agricole				
Investisseur – Directeur investissement				
Comptable				
Fiscaliste spécialisé en agriculture				
Avocat				
Notaire				
Planificateur financier				
Expert en évaluation d'entreprise agricole				
Conseiller spécialisé en planification stratégique				
Conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines				
Conseiller spécialisé en gestion agricole				
Conseiller spécialisé en production agricole				

Définition des rôles des divers conseillers en transfert d'entreprise

Le **conseiller spécialisé en transfert d'entreprise agricole** pourra vous accompagner tout au long du processus, d'abord au moment d'amorcer votre réflexion, puis dans sa planification et, finalement, quand viendra le temps de passer à l'action. Cette personne n'est pas spécialisée dans un domaine précis, mais elle connaît suffisamment chacune des facettes du transfert pour vous guider et vous diriger, le cas échéant, vers les experts requis.

L'aide du **conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines** sera précieuse pour tout ce qui touche la préparation de la relève : évaluer les besoins en ressources humaines à la direction de l'entreprise, évaluer les compétences des aspirants à la relève, établir un plan de préparation pour ces derniers et en faire le suivi. Cette personne pourra, entre autres, établir la complémentarité des profils d'une équipe de direction.

Le **comptable agréé** pourra faire une évaluation réaliste de l'entreprise. Grâce au diagnostic financier qu'il posera, il en évaluera le potentiel de croissance et les perspectives d'avenir, deux éléments indispensables pour en déterminer la juste valeur marchande. Au besoin, il conseillera le dirigeant actuel pour maximiser la valeur de l'entreprise.

L'expert-comptable ou le fiscaliste spécialisé discutera aussi avec le dirigeant ou la relève de différents scénarios de transfert en fonction des objectifs personnels du dirigeant, de la provenance familiale ou non familiale de la relève et des besoins financiers du dirigeant pour sa retraite. L'expert-comptable évaluera les retombées fiscales de chacun de ces scénarios et évaluera la pertinence de faire une modification de la structure juridique, de procéder à un gel successoral ou à la mise sur pied d'une fiducie familiale.

Le **conseiller juridique** travaillera en étroite collaboration avec l'expert-comptable agréé et le fiscaliste. Le conseiller juridique est responsable de la mise en œuvre juridique de la stratégie d'acquisition. Même les plus beaux scénarios visant à réduire la facture d'impôt au moment du transfert ne donneront rien s'ils ne sont pas accompagnés des structures juridiques appropriées (ex. : création d'une nouvelle classe d'actions, d'une société de gestion). Il aidera le dirigeant à faire les bons choix, ceux qui lui donneront la flexibilité nécessaire pour faire face aux changements imprévus dans le déroulement des événements. Il arrive souvent que le fiscaliste spécialisé prenne en charge ce travail.

Le **notaire** ou l'**avocat** est la personne qui rédigera les nombreux documents nécessaires tout au long du processus (ex. : engagement de confidentialité, lettre d'intention, lettre d'offre, contrat de vente, convention de souscription, convention d'actionnaires). C'est également lui qui protégera les droits du cédant et ceux de l'acquéreur. Il encadrera également le cédant et la relève pour que la négociation et la transaction se déroulent selon les règles de l'art. Finalement, il pourra aider le dirigeant et la relève à mettre de l'ordre dans leurs affaires personnelles.

Le **directeur de comptes agricoles** vous aidera à concevoir un montage financier, c'est-à-dire l'ensemble des sources de fonds nécessaires pour le financement de la transaction, unique à votre situation. Il pourra non seulement vous offrir des produits financiers traditionnels, mais vous informera aussi de l'existence d'autres produits complémentaires sur le marché. Il vous aidera à choisir une structure financière à la fois réaliste et équilibrée pour l'entreprise, qui respecte sa capacité financière et les besoins associés à sa future croissance. Sa capacité de vous mettre en contact avec les différents intervenants du milieu, de travailler de concert avec eux et de vous conseiller sera grandement appréciée.

Étant donné ses nombreux contacts dans le milieu des affaires, le directeur de comptes peut être au courant des intérêts des acheteurs potentiels et ainsi aider ces derniers à entrer en contact avec d'éventuels vendeurs. Enfin, Desjardins a sensibilisé et formé ses conseillers, qui se révèlent de bons accompagnateurs tout au long du processus de relève, et ce, autant pour le dirigeant que pour la relève.

L'**investisseur en capital de développement** procède, de concert avec le directeur de comptes, à la conception du montage financier. Il vous offrira des produits financiers autres que ceux offerts traditionnellement par les institutions financières. Parmi ceux-ci, la débenture consiste en une dette non garantie et comportant des conditions de remboursement plus souples qu'un emprunt traditionnel. La société de capital de développement pourra aussi prendre une position d'actionnaire minoritaire dans l'entreprise. Combinés à ceux offerts par le directeur de comptes, ces produits financiers permettront aux futurs propriétaires, qu'ils soient membres de la famille, cadres de l'entreprise ou relèves externes, d'acquérir l'entreprise, même si leur mise de fonds semble insuffisante au départ, et de maintenir le niveau d'endettement de l'entreprise à l'intérieur de limites raisonnables. Ils ont aussi l'avantage de permettre au dirigeant d'encaisser une partie de la valeur de l'entreprise, et à la relève, de racheter les actions progressivement. Enfin, les nouveaux propriétaires pourront profiter des conseils de l'investisseur et de son expérience de gestionnaire.

Source : Chaire de développement et de relève de la PME, HEC Montréal, 2007.