

Outil Mon bilan d'actifs

L'outil **Mon bilan d'actifs** est une série d'énoncés couvrant l'ensemble des activités liées à une démarche de transfert d'entreprise, qui vous donne l'occasion de faire le point sur votre projet.

Les buts de cet outil sont de vous :

- sensibiliser aux différents aspects à considérer lors d'un transfert d'entreprise ;
- aider à formuler vos principales préoccupations par rapport au transfert ;
- aider à évaluer votre niveau de préparation en vue de l'acquisition ;
- permettre de dresser la liste des étapes à suivre, des décisions à prendre et des actions à poser tout au long du processus ;
- inciter à passer à l'action pour bien préparer cette étape importante.

Instructions :

1. Lisez chacun des énoncés ci-dessous et répondez-y en prenant le temps de réfléchir à votre situation actuelle. Notez vos préoccupations.
2. Additionnez le nombre de réponses Oui et le nombre de Non. Inscrivez les résultats dans la section Résumé de mon bilan. Calculez l'écart entre ces deux résultats. Cet écart est simplement un indicateur pour vous aider à prendre conscience de votre situation actuelle à l'endroit de votre projet de transfert.
3. À partir du nombre d'actifs, évaluez votre niveau de préparation (faible, moyen, fort) dans la section Mon niveau de préparation et de compréhension du processus de transfert.
4. Sur la base des réflexions que l'exercice vous aura inspirées, remplissez la section Quelles sont mes trois principales préoccupations ?
5. Finalement, utilisez le tableau Plan d'action pour faire diminuer ou éliminer vos préoccupations et agissez en fonction de réaliser ce plan d'action en respectant vos échéances.

Vous pourrez partager les résultats de cet exercice avec les cédants.

Mon bilan d'actifs

ÉLÉMENTS ET ACTIVITÉS DANS UN TRANSFERT D'ENTREPRISE	OUI	NON
1. J'ai rédigé un plan d'acquisition (de transfert).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Je sais qu'il est important de bien planifier tout le processus de transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je connais toutes les composantes d'un plan de transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Je participe aux discussions concernant le plan de transfert de l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. J'ai une solide formation qui me prépare à gérer une entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. J'ai la responsabilité de plusieurs tâches opérationnelles ou de gestion dans l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Je participe aux discussions lorsque des décisions importantes sont prises pour l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Je discute ouvertement de mon projet avec les membres de ma famille.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. J'ai amorcé des démarches avec un centre local de développement (CLD) ou un professionnel des relations humaines.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. J'ai une idée claire des améliorations à faire pour mieux positionner l'entreprise à la suite du transfert (investissements, productivité, efficacité, etc.).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. J'ai pris connaissance du plan de développement stratégique de l'entreprise, et je le comprends bien.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. J'ai déjà une idée claire du scénario de transfert (transfert en bloc, transfert progressif, vente progressive des actifs, autres).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Je connais la valeur marchande de l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. J'ai une bonne idée du prix de vente de l'entreprise en cas de transfert familial.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. J'ai une bonne idée du niveau d'endettement que l'entreprise peut supporter sans mettre en péril sa continuité.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. La structure financière actuelle de l'entreprise est optimale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. J'ai bien étudié toutes les options de financement liées au transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. Je suis conscient qu'il se peut que mes parents ou les propriétaires doivent financer une partie de la transaction.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. Je connais les différents programmes gouvernementaux d'aide à la relève.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. La planification fiscale de l'entreprise est optimale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21. J'ai bien évalué les besoins en assurances afin de protéger la continuité de l'entreprise en cas d'imprévu.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. Je connais le rôle que je veux jouer dans l'entreprise d'ici le retrait de mes parents ou propriétaires actuels.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. Je peux m'appuyer sur un groupe de professionnels compétents en transfert d'entreprises, qui travaillent en équipe.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. Je sais que Desjardins peut m'aider et me guider pour l'ensemble du processus du transfert de l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mon bilan d'actifs

Résumé de mon bilan

Mes actifs = _____

Mes passifs = _____

L'écart entre mes actifs
et mes passifs = _____

Mon niveau de préparation et de compréhension du processus de transfert

Cochez ce qui correspond à votre bilan d'actifs

Faible 0-8 Moyen 9-16 Fort 17-24

Quelles sont mes trois principales préoccupations ?

Voici un exemple :

1. Quelle est la capacité de remboursement de l'entreprise après la dernière étape de transfert des actifs ?
2. Comment je prendrai ma place dans l'entreprise tout en conservant l'harmonie familiale ?

PLAN D'ACTION POUR FAIRE DIMINUER OU ÉLIMINER MES PRÉOCCUPATIONS

PRÉOCCUPATIONS	ACTION À FAIRE	ÉCHÉANCES	PERSONNES CONCERNÉES	DATES DE SUIVI
1) Compléter ma formation collégiale	Inscription dès l'automne prochain	En mai		
2) Maîtriser les rudiments de la planification stratégique				