

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. Nous vous recommandons de remplir ce bilan avant d'entreprendre le transfert de votre entreprise.

Les buts de cet outil sont de vous :

- sensibiliser aux différents aspects que vous devrez considérer lorsque vous choisirez d'entreprendre une démarche de transfert d'entreprise ;
- aider à évaluer votre niveau de préparation dans le transfert de votre entreprise ;
- permettre de choisir les actions justes et appropriées que vous aurez à faire pour réussir votre projet de transfert ;
- inciter à passer à l'action pour préparer le transfert de votre entreprise.

Instructions :

1. Lisez chacun des énoncés ci-dessous en prenant le temps de réfléchir à votre situation actuelle.
2. Passez en revue chacun des énoncés et répondez simplement par oui ou par non à chacun d'eux en cochant la case appropriée.
3. Additionnez le nombre de réponses Oui et le nombre de Non.
4. Insérez, dans la section Résumé de mon bilan, le nombre de Oui dans Mes actifs et le nombre de Non dans Mes passifs.
5. Soustrayez vos passifs de vos actifs et inscrivez le résultat dans Écart entre mes actifs et mes passifs. Cet écart est simplement un indicateur pour vous aider à prendre conscience de votre situation actuelle à l'endroit de votre projet de transfert.
6. En tenant compte uniquement de vos actifs, cochez, dans Mon niveau de préparation et de compréhension du processus de transfert, votre niveau de préparation (faible, moyen ou fort) correspondant à ce nombre.
7. En tenant compte des résultats de votre bilan d'actifs, inscrivez vos trois principales préoccupations dans Quelles sont mes trois principales préoccupations ?
8. Finalement, remplissez 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.

Mon bilan d'actifs

ÉLÉMENTS ET ACTIVITÉS DANS UN TRANSFERT D'ENTREPRISE	OUI	NON
1. Je sais que je dois planifier mon transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Je connais toutes les composantes d'un plan de transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je connais les conséquences liées au fait de ne pas planifier la transmission de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. J'ai évalué tous les enjeux inhérents au transfert de mon entreprise agricole.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. J'ai commencé à rédiger le plan de transfert de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. La relève est déjà connue.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. La relève possède une solide formation qui la prépare à gérer une entreprise agricole.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. La relève participe déjà aux décisions de l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Je discute ouvertement de mon projet avec les membres de ma famille.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. J'ai amorcé des démarches avec un centre régional d'établissement en agriculture (CREA) ou un professionnel des relations humaines.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. 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"/>
12. J'ai rédigé un plan de développement stratégique de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. 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"/>
14. Je connais la juste valeur marchande de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. J'ai une bonne idée du prix de vente de l'entreprise en cas de transfert familial.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. J'ai une bonne idée du niveau d'endettement que la ferme peut supporter sans mettre en péril sa continuité.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. La structure financière actuelle de l'entreprise est optimale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. J'ai bien étudié toutes les options de financement liées au transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. Je suis conscient qu'il se peut que j'aie à financer une partie de la transaction.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. Je connais les différents programmes gouvernementaux d'aide à la relève.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21. J'ai bien étudié les scénarios juridiques possibles (forme juridique...).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. La convention d'actionnaires est adéquate.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. La planification fiscale de l'entreprise est optimale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. J'ai bien étudié les scénarios fiscaux liés au transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. J'ai bien évalué les besoins en assurances afin de protéger la continuité de l'entreprise en cas d'imprévus.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26. J'ai bien évalué les différentes solutions pour répondre à nos préoccupations d'équité envers nos enfants qui n'intégreront pas l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mon bilan d'actifs

ÉLÉMENTS ET ACTIVITÉS DANS UN TRANSFERT D'ENTREPRISE	OUI	NON
27. Je connais le rôle que je veux jouer dans l'entreprise d'ici mon départ.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
28. J'ai des projets concrets pour ma retraite.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
29. Je connais mes besoins financiers pour ma retraite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30. Je connais les incidences de mon contrat de mariage sur ma succession.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
31. J'ai un testament qui représente mes volontés actuelles.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
32. J'ai fait un mandat d'inaptitude.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
33. Je prends soin de ma santé.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
34. Je peux m'appuyer sur un groupe de professionnels compétents en transfert d'entreprise et qui travaillent en équipe.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
35. Je sais que Desjardins peut m'aider et me guider pour l'ensemble du processus du transfert de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mon bilan d'actifs

PLAN D'ACTION POUR DIMINUER OU ÉLIMINER MES PRÉOCCUPATIONS

PRÉOCCUPATIONS	ACTIONS À FAIRE	ÉCHÉANCES	PERSONNES IMPLIQUÉES	DATES DE SUIVI