

# 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 connais toutes les composantes d'un plan de transfert d'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Je connais les conséquences liées au fait de ne pas planifier la transmission de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. J'ai commencé à faire un plan de transfert de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. J'ai rédigé un plan de développement stratégique de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Je prends soin de ma santé et je me sens plein de vitalité.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Je sais que je dois planifier le transfert de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Je sais quel type de relève je veux.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Je connais le rôle que je veux jouer dans l'entreprise d'ici mon départ.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. J'ai déterminé la date de mon départ de l'entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. J'ai des projets concrets pour ma retraite.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Je connais mes besoins financiers pour ma retraite.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. Je discute ouvertement de mon projet de transfert d'entreprise avec mes proches et mes collaborateurs.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. J'ai évalué les enjeux inhérents à mon processus de transfert.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. Je connais la valeur marchande de mon entreprise.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. Je connais les besoins de mon entreprise pour en assurer la continuité.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. Je connais les incidences de mon contrat de mariage sur ma succession.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. J'ai bien étudié mes scénarios juridiques.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. Les contrats juridiques de mon entreprise sont clairs.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. J'ai un testament qui énonce mes volontés actuelles.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. J'ai fait un mandat d'inaptitude.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21. J'ai bien étudié mes scénarios fiscaux.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. Ma planification fiscale est optimale, mes charges fiscales sont réduites.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. J'ai bien étudié mes scénarios financiers.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. Ma structure financière est optimale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. Je me sens en sécurité sur le plan financier.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26. Je sens que mon patrimoine est protégé.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
27. Je suis conscient qu'il se peut que j'aie à financer une partie de la transaction.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
28. J'ai préparé mon entreprise à faire face à un processus de vérification diligente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
29. 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"/>
30. 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

## 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 0-11     Moyen 12-23     Fort 24-30

## À la lumière des résultats de mon bilan, quelles sont mes trois principales préoccupations?

Voici un exemple :

1. Faire une évaluation de la valeur marchande de mon entreprise.
2. Déterminer ce que je veux faire à ma retraite.
3. Évaluer mes besoins financiers pour ma retraite.

## PLAN D'ACTION POUR DIMINUER OU ÉLIMINER MES PRÉOCCUPATIONS

PRÉOCCUPATIONS	ACTIONS À FAIRE	ÉCHÉANCES	PERSONNES CONCERNÉES	DATES DE SUIVI
Exemple : 1) Faire une évaluation de la valeur marchande de mon entreprise	Communiquer avec un expert en évaluation d'entreprise Donner le mandat d'évaluer l'entreprise	En mai	Mon comptable	Vendredi dans trois semaines
2) Déterminer ce que je veux faire à ma retraite	Prendre du temps pour y réfléchir et en discuter avec mes proches Déterminer une date de retrait de l'entreprise	En décembre, j'aurai pris une orientation		Processus continu de réflexion
3) Évaluer mes besoins financiers pour ma retraite	Appeler mon planificateur financier Desjardins	D'ici 1 mois	Mon planificateur financier et ma conjointe	Téléphoner à mon planificateur la semaine prochaine

## Mon bilan d'actifs

### PLAN D'ACTION POUR DIMINUER OU ÉLIMINER MES PRÉOCCUPATIONS

PRÉOCCUPATIONS	ACTIONS À FAIRE	ÉCHÉANCES	PERSONNES IMPLIQUÉES	DATES DE SUIVI