

# 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, le nombre d'années qu'ils sont à votre service 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

<b>CONSEILLERS ACTUELS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE</b> <b>Remarque :</b> Certains conseillers ont parfois des rôles multiples.	<b>NOM DE VOTRE CONSEILLER</b>	<b>NOMBRE D'ANNÉES À VOTRE SERVICE</b>	<b>VOTRE PERCEPTION DE LA QUALITÉ DE SON EXPERTISE (cocher)</b>
<b>Titre :</b> Conseiller spécialisé en transfert d'entreprise <b>Rôle :</b> 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
<b>Titre :</b> Prêteur traditionnel – Directeur de comptes <b>Rôle :</b> Il peut vous aider sur le plan du financement du projet et du montage financier. Il peut aider à financer la relève et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
<b>Titre :</b> Investisseur – Directeur investissement <b>Rôle :</b> 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
<b>Titre :</b> Avocat <b>Rôle :</b> 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.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
<b>Titre :</b> Comptable <b>Rôle :</b> 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
<b>Titre :</b> Notaire <b>Rôle :</b> Il peut vous aider à revoir votre testament, votre mandat d'inaptitude, etc. Il peut également vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
<b>Titre :</b> Fiscaliste <b>Rôle :</b> Il peut vous aider à optimiser les aspects fiscaux de votre transfert d'entreprise et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
<b>Titre :</b> Planificateur financier <b>Rôle :</b> Il peut vous aider à planifier votre retraite, à sécuriser votre patrimoine et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible

## Liste usuelle des conseillers

<b>CONSEILLERS ACTUELS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE</b> <b>Remarque :</b> Certains conseillers ont parfois des rôles multiples.	<b>NOM DE VOTRE CONSEILLER</b>	<b>NOMBRE D'ANNÉES À VOTRE SERVICE</b>	<b>VOTRE PERCEPTION DE LA QUALITÉ DE SON EXPERTISE (cocher)</b>
<b>Titre:</b> Expert en évaluation d'entreprise <b>Rôle:</b> Il peut vous aider à déterminer la valeur marchande de votre entreprise et vous conseiller.			<input type="checkbox"/> Excellente <input type="checkbox"/> Bonne <input type="checkbox"/> Moyenne <input type="checkbox"/> Faible
<b>Titre:</b> Conseiller spécialisé en planification stratégique <b>Rôle:</b> 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
<b>Titre:</b> Conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines <b>Rôle:</b> 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

## Liste usuelle des conseillers

CONSEILLERS EN TRANSFERT D'ENTREPRISE À RECRUTER	SERVICE DE VOTRE CHOIX ( ✓ )
<p><b>Titre:</b> Conseiller spécialisé en transfert d'entreprise</p> <p><b>Rôle:</b> 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><b>Titre:</b> Prêteur traditionnel – Directeur de comptes</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider en ce qui concerne le financement du projet et le montage financier. Il peut aider à financer la relève et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Investisseur – Directeur investissement</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider en ce qui concerne le financement du projet et le montage financier. Il peut aider à financer la relève grâce à du capital de développement et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Avocat</p> <p><b>Rôle:</b> 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 un transfert et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Comptable</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider à dresser vos états financiers, à préparer l'entreprise à une vérification diligente et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Notaire</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider à revoir votre testament, votre mandat d'inaptitude, etc. Il peut également vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Fiscaliste</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider à optimiser les aspects fiscaux de votre transfert d'entreprise et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Planificateur financier</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider à planifier votre retraite, à sécuriser votre patrimoine et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Expert en évaluation d'entreprise</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider à déterminer la valeur marchande de votre entreprise et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Conseiller spécialisé en planification stratégique</p> <p><b>Rôle:</b> Il peut vous aider à concevoir un plan stratégique pour assurer la continuité de votre entreprise et vous conseiller.</p>	
<p><b>Titre:</b> Conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines</p> <p><b>Rôle:</b> 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.</p>	

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				
Prêteur traditionnel – Directeur de comptes				
Investisseur – Directeur investissement				
Avocat				
Comptable				
Notaire				
Fiscaliste				
Planificateur financier				
Expert en évaluation d'entreprise				
Conseiller spécialisé en planification stratégique				
Conseiller spécialisé en gestion des ressources humaines				

## Définition des rôles des divers conseillers en transfert d'entreprise

Le **conseiller spécialisé en transfert d'entreprise** 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 valeur marchande. Pour mieux la faire valoir aux yeux des futurs repreneurs, il conseillera le dirigeant actuel pour améliorer les performances de l'entreprise et en maximiser la valeur.

L'expert-comptable discutera aussi avec le dirigeant ou le repreneur 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 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.

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 vendeur et ceux de l'acquéreur. Il encadrera également le cédant et le repreneur pour que la négociation et la transaction se déroulent selon les règles de l'art. Finalement, il pourra aider le dirigeant et le repreneur à mettre de l'ordre dans leurs affaires personnelles.

Le **directeur de comptes** 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 des sociétés de capital de risque, de travailler de concert avec elles et de vous conseiller n'est pas négligeable.

Étant donné ses nombreux contacts dans le milieu des affaires, le directeur de comptes peut être au courant des intérêts de repreneurs 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 le repreneur.

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 repreneurs 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 aux repreneurs, 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.