

Quoi faire pour bien réussir son transfert d'entreprise ?

Un transfert d'entreprise se divise en 3 parties complémentaires :

- Préparation de l'entreprise
- Préparation de la relève
- Préparation des cédants

Alors par où commencer ?

Étape 1 – Équipe du transfert

- S'entourer d'une équipe compétente dans votre domaine d'activité dès que l'idée commence à germer
(CPA, fiscaliste, conseiller juridique, agronome, directeur de compte bancaire)

Étape 2 – Analyse de l'entreprise

- Établir la valeur marchande de l'entreprise avec la relève
- Analyse financière de l'entreprise (taux d'endettement, capacité de remboursement)
- Analyse des implications fiscales et de la structure juridique de l'entreprise
- Possibilité de séparer de résidence et autres implications légales
- Possibilité de subventions

Étape 3 – Analyse de la relève potentielle

- Âge, études, régime matrimoniale, testament, mandat en cas d'invalidité
- Capacité à gérer l'entreprise
- Identification des limites de la relève
- Plan d'action pour poursuivre l'apprentissage de la relève
- Déterminer le lieu d'habitation après le transfert

Étape 4 – Analyse des besoins des cédants

- Besoins financiers des cédants
- Établir l'échéancier de transfert
- Analyse de l'équité envers les autres enfants, testament, mandat en cas d'invalidité
Projet de retraite et implication dans l'entreprise post transfert
- Déterminer le lieu d'habitation après le transfert
- Déterminer le prix de vente

Étape # 5 – Le transfert sur papier

- Scénarios de transfert
- Préparation du mémo fiscal
- Le financement
- Préparation des contrats notariés et signatures

