

---

## NOS MISSIONS

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE  
**PROFESSIONNELS**



GROUPE SARRO



Créer, développer et gérer votre patrimoine

## *Edito*

*Le monde de la gestion de patrimoine fait l'objet depuis quelques années d'une évolution permanente. Face à ce constat, nous avons su nous diversifier en mettant en place des spécialistes dans différents domaines d'activités, à savoir : Prévoyance, Santé, Retraite - Placements et gestion d'actifs – conseils et stratégies patrimoniales – financements et crédits – développements fonciers – administration.*

*Aujourd'hui notre équipe est composée de 23 collaborateurs, et a pour principale préoccupation de délivrer un service global et un conseil personnalisé sur la gestion de patrimoine à chacun de nos clients. De plus, notre association avec des experts comptables nous permet d'être complémentaires et en amont sur les questions posées par nos clients.*

*Patrick Sarro*



*Le Groupe SARRO a pour ambition de porter un certain nombre de valeurs communes auprès de ses clients, prescripteurs et partenaires : Indépendance, éthique, transparence et confidentialité.*

*Nous sommes une structure à taille humaine, ce qui nous permet de garder une proximité avec nos clients. De plus, notre exigence transparaît dans le soin apporté au suivi de nos clients, à la qualité de l'information, à la gestion et au suivi administratif, et, bien évidemment à la sélection de nos partenaires : compagnies d'assurances, promoteurs, banques, notaires, avocats, experts comptables...*

*« Notre stratégie : tisser des liens et s'entourer des meilleurs pour vous accompagner dans une approche global de votre patrimoine privé et professionnel »*



*Thierry Cotentin*



# SOMM AIRE

## Optimisation durant la vie de votre entreprise

- Optimisation de votre rémunération
- Optimisation de la détention de votre immobilier professionnel
- Changement de statut professionnel
- Étude liée à la fiscalité de votre entreprise
- Gestion de votre trésorerie d'entreprise

6

## Optimisation lors de la transmission de votre entreprise

- Transmission à titre gratuit
- Cession d'entreprise

11

## Audit global

13



# PROFESSIONNELS

## Optimisation de votre Rémunération

Devez-vous opter pour une distribution de dividendes  
et/ou la mise en place d'une rémunération ?

Comment optimiser vos cotisations sociales ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*

## Optimisation de la Détention de votre Immobilier Professionnel

- Est-ce possible d'acheter un bien immobilier via une société ?
- Comment pouvez-vous optimiser la détention de vos locaux professionnels ?
  - Est-ce possible d'améliorer le bilan comptable de votre société ?
- Comment pouvez-vous minorer la fiscalité de vos revenus fonciers ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*

## Changement de Statut Professionnel

- Devez-vous exercer en nom propre ou en société ?
- Sous quelle forme sociale exercer ? (SAS, SARL...)
- Est-il plus opportun de vendre et/ou d'apporter à une société holding ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*



---

## Etude liée à la Fiscalité de votre Entreprise

---

Devez-vous opter pour l'impôt sur le revenu ou l'impôt sur les sociétés ?

Les parts ou actions de votre société peuvent-elles bénéficier des dispositifs d'exonération à l'impôt sur la fortune ?

Votre actif immobilier professionnel peut-il faire l'objet d'une exonération à l'impôt sur la fortune ? Dans l'affirmative, dans quelle proportion ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*

## Gestion de votre Trésorerie d'Entreprise

Où pouvez vous investir et comment ?

Vos placements sont-ils risqués ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*

## Transmission d'Entreprise à Titre Gratuit

Quelles solutions s'offrent à vous afin d'optimiser la transmission de votre entreprise ?

La transmission de la nue-propriété des parts de votre entreprise est-elle fiscalement intéressante ?

Souhaitez-vous transmettre votre entreprise à un enfant repreneur tout en conservant l'égalité entre vos enfants ?

Souhaitez-vous transmettre votre entreprise à un salarié et/ou un apprenti ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*

## Cession d'Entreprise

Vous souhaitez céder votre entreprise, quelles en seront les conséquences fiscales au niveau de l'impôt sur le revenu et des prélèvements sociaux ?

Quelles solutions s'offrent à vous afin d'optimiser fiscalement la cession de votre entreprise ?

Est-il fiscalement plus intéressant de céder votre fonds ? ou vos parts sociales ?

Souhaitez-vous céder votre entreprise à un salarié et/ou un apprenti ?

Est-il opportun de constituer une société holding préalablement à la cession de votre entreprise ?

*Thèmes pouvant être abordés (liste non exhaustive)*



Vous souhaitez faire le point sur votre patrimoine professionnel, et élaborer une stratégie patrimoniale répondant à votre projet de vie.





GR O U P E S A R R O



SARRO CONSEILS ET FINANCES  
SARL au capital de 100 000 €  
1, rue du Grand Chêne  
34 270 SAINT MATHIEU DE TREVIERS  
Tel : 04 99 58 19 04 – Fax : 04 67 99 58 48  
N° Orias 07003148  
RCS Montpellier 451 336 077