

---

## NOS MISSIONS

CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE  
PROFESSIONNELS



GROUPE SARRO

---

Créer, organiser et développer 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 : le conseil et la stratégie patrimoniale, le placement et la gestion d'actifs, la prévoyance, santé et retraite, le crédit aux particuliers et aux professionnels, le développement foncier et la commercialisation immobilière.*

*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.*

*« Anticiper et répondre véritablement aux attentes de nos clients »*

*Patrick Sarro*





# 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
- Etude 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-il possible d'acheter un bien immobilier via une société ?

Comment pouvez-vous optimiser la détention de vos locaux professionnels ?

Est-il 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 pouvez-vous 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.



GROUPE SARRO

Créer, organiser et développer votre patrimoine

Siège Social : 1, avenue du Grand Chêne - 34270 Saint-Mathieu de Trévières

Téléphone : 04.99.58.19.04

E-mail : [contact@groupesarro.com](mailto:contact@groupesarro.com)

Site web : [groupesarro.com](http://groupesarro.com)

Facebook - LinkedIn - Youtube : Groupe Sarro



*SARRO CONSEILS ET FINANCES - SARL au capital de 100 000 € - RCS Montpellier - Siren : 451 336 077*

*Référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le n° 07003148 en qualité de :*

*Conseiller en investissements financiers - Courtier en opérations de banque et en services de paiement - Courtier en assurance.*

*Adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.*

*Activité de démarchage bancaire et financier.*

*Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 3402 2016 000 009 183 délivrée par la CCI de Montpellier.*

*Assurance RCP et Garantie financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 Bd Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans CEDEX 9.*

*« NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR »*