

Pratique des sociétés patrimoniales

► Le juridique d'une société patrimoniale

1 Questions clefs autour des statuts d'une société civile

- L'objet social : une activité civile sous peine de sanctions
- Des associés d'une société de personnes : la présence d'un associé mineur, l'impact des régimes communautaire
- Des apports en numéraire ou en nature : aspects juridiques et aspects fiscaux

2 La gestion au quotidien d'une société civile

- Gérant : nomination, pouvoirs, obligations et responsabilités
- Associés : organisation des droits de vote, obligation à la dette sociale, retraits financiers
- La tenue d'une comptabilité au quotidien d'une société patrimoniale
- **Outil pédagogique : lecture extraits de statuts ...**

► La fiscalité d'une société patrimoniale

1 Le traitement fiscal d'une société civile « semi-transparente »

- Le traitement du résultat en fonction de la nature des revenus
- Le traitement fiscal de la vente des parts ou du bien immobilier
- Le véritable impact fiscal de l'arbitrage capital faible, capital élevé
- Gestion fiscale des revenus et plus-values dans les sociétés civiles de portefeuille

2 Le traitement fiscal d'une société civile assujettie à l'I.S (société de capitaux)

- Le traitement du résultat fiscal (charges déductibles / amortissements...)
- Le coût fiscal de la vente du bien immobilier ou des parts
- Traitement fiscal de la dissolution de la société civile (dissolution, boni de liquidation)
- **Outil pédagogique : comparaison chiffrée société civile I.R. / I.S.**

Les différents usages des sociétés patrimoniales

► La constitution d'un patrimoine familial

- L'apport du bien immobilier familial : effets fiscaux, partage indivision
- La gestion familiale : clauses relatives à la gestion du bien, au pouvoir du gérant ou des associés
- Décès - départ - divorce d'un associé
- Biens détenus par enfant mineur, incapable majeur
- Biens détenus par couple : sdb, communauté, concubinage

Objectifs :

- Appréhender l'ensemble des règles de constitution et de gestion des sociétés patrimoniales
- Connaître les spécificités fiscales des sociétés patrimoniales
- Comprendre les différents usages des sociétés patrimoniales
- Savoir préconiser le choix d'une société patrimoniale en fonction d'objectifs

Dates : 02/03 avril,
15/16 octobre 2018

Destinée à : Banquiers privés,
Conseillers professionnels, Chargés
d'Affaires Entreprises, Fonctions
supports

Lieu : Paris centre

Durée : 2 jours

Prix : 1 880 €/2 jours
Prestation de formation
professionnelle continue exonérée
de TVA

Contact : contact@springfinance.fr

- ▶ **La constitution d'un patrimoine professionnel**
 - Le choix d'une structure immobilière : motivations fiscales, sociales et juridiques
 - Le choix de l'I.S. et de l'endettement
 - Détenir au mieux l'immobilier de l'entreprise : les montages via la cession de l'usufruit temporaire
 - Risques potentiels : confusion patrimoine, caution hypothécaire, retrait d'actifs...
 - **Outil pédagogique : analyse d'un bilan - Les postes révélateurs - projection N+1 ; N+15**

- ▶ **La transmission de patrimoine**
 - Donation des parts de société par l'effet de levier du crédit : maîtriser la chronologie des opérations
 - Cession des parts ou cession d'actifs : droits mutation / plus-values
 - Droit successoral versus statuts société patrimonial
 - L'enjeu du démembrement de propriété maîtrisé
 - Le recours au compte courant d'associé
 - **Outil pédagogique : cas pratique**

- ▶ **Opérations financières d'une société patrimoniale**
 - La vente à soi-même ou comment rendre liquide un patrimoine immobilier
 - La cession temporaire d'usufruit
 - Financement du retrait d'un associé
 - Analyse des comptes courants d'associés créditeurs ou débiteurs

Les autres sociétés patrimoniales

- ▶ **Les sociétés de capitaux à but patrimonial**
 - Critères favorables aux sociétés de capitaux : activité, responsabilité, pouvoir du dirigeant...
 - Critères défavorables aux sociétés de capitaux : régime fiscal opaque, règles plus strictes liées au capital social, règles comptables...

- ▶ **La société civile de portefeuille - patrimoniale**
 - Détermination de l'objet social
 - L'encadrement des pouvoirs du gérant
 - Bon de capitalisation et autres titres financiers
 - En guise de conclusion : la société civile patrimoniale (S.C.P.)
 - **Outil pédagogique : schémas clefs des différents chapitres**