



**1<sup>er</sup> TRIMESTRE 2022**



**Artisans      Commerçants**  
**Agriculteurs      Professionnels libéraux**  
**Formez-vous à distance !**

## **GESTION – ACTUALITÉ FISCALE – PATRIMONIALE – SOCIALE – JURIDIQUE**

**HEXA COOP : A la découverte d'une opportunité simple d'augmentation de Marge et de Chiffre d'affaires (600 cabinets d'Expertise comptable l'utilisent déjà) **Spécial Expert-comptable****

### **Objectifs**

Découvrir les opportunités de l'assistance administrative.

### **Programme**

Intérêt de la coopérative de Services à la personne Hexa Coop pour votre Cabinet d'Expertise-Comptable

Anticiper votre prochaine campagne d'IRPP :

- Facturation dans le respect des règles fiscales et déontologiques.
- Facturation au juste prix des IRPP et IFI
- Lettre de mission d'assistance administrative
- Deux crédits d'impôt mobilisables.

Proposer d'autres prestations d'assistance administrative avec des crédits d'impôt (accompagnement patrimonial, assistance au bilan retraite, etc ...).

Mécanismes fiscaux en jeu :

Etudier les textes de loi en vigueur.

Maîtriser le crédit d'impôt de 50% pour les personnes physiques.

Proposer un crédit d'impôt méconnu pour les entreprises.

Faire profiter certains clients de cette même opportunité de développement de chiffre d'affaires et de marge.

Mode de facturation par la coopérative. Découvrir le portail de facturation et les fonctionnalités qu'Hexa Coop met à la disposition de votre Cabinet.

**Vendredi 14 janvier**

**Connexion à 10h15 webinaire de 10 h 30 à 12 h 00 en suivant le lien reçu à l'inscription**

Animation : HEXA COOP – Odile ROBBE – Directrice commerciale

## Développer votre chiffre d'affaires et votre marge en facturant vos prestations avec les crédits d'impôt du service à la personne

Vous êtes :

- Conseillers en gestion de patrimoine
- Courtiers en crédit immobiliers
- Courtiers en retraite
- Courtiers en protection sociale (indépendants d'une compagnie par ex AXA ou Gan)
- Paysagiste, entretien de jardins même ou sans agrément SAP
- Assistance administrative pour des particuliers et des professionnels
- Assistance, dépannage et formation administrative à domicile
- Plombiers, Electriciens, Menuisiers, Serruriers qui font du dépannage de particuliers
- Entretien de piscine
- Bricoleurs multiservices
- Cours de soutien scolaire
- Cours à domicile (coach sportif, musique, cuisine, etc ...)
- Entreprise de ménage même agréée SAP
- Entretien de bureaux qui réalise également chez des particuliers du lavage de vitres, de vérandas, du nettoyage après déménagement, après travaux, après sinistre, ...
- Garde d'enfants même agréée SAP

### Objectifs

Utiliser l'agrément Service A la Personne de la coopérative Hexa Coop et facturer vos prestations avec deux crédits d'impôt dont l'un est exclusif.

Profiter de l'apport d'affaires par Hexa Coop.

### Programme

Qu'est-ce que l'agrément Services A la Personne (SAP) ?

Faut-il créer deux entités juridiques pour faire du service à domicile et du service dans un lieu professionnel ?

Comment faire bénéficier ses clients des crédits d'impôt du Service à la personne ?

- sans créer une deuxième entité,
- sans demander l'agrément à la Direccte et en Préfecture, sans gérer à long terme l'administratif lié à l'utilisation de l'agrément,
- en se déchargeant de la facturation et du suivi des règlements clients.

Proposer deux crédits d'impôt sur vos prestations.

- Le crédit d'impôt de 50% dit Chèque Emploi Service du particulier

- Le crédit d'impôt de 25% pour les chefs d'entreprise.

Mode de facturation par la coopérative. Découvrir le portail de facturation et les fonctionnalités qu'Hexa Coop met à la disposition de votre entreprise.

Profiter de l'apport d'affaires d'Hexa Coop

**Jeudi 27 janvier**

**Connexion à 8h15 webinaire de 8 h 30 à 10 h en suivant le lien reçu à l'inscription**

Animation : HEXA COOP – Odile ROBBE – Directrice commerciale

## Passer en frais professionnels des services pour votre vie privée avec en plus un crédit d'impôt

### Objectifs

Chefs d'entreprise sans salarié : découvrir un avantage fiscal innovant

Chefs d'entreprise avec salariés : découvrir un complément de rémunération trois fois moins cher que du salaire, le plus souple du marché.

### Programme

La loi Borloo 2005 : un complément de rémunération totalement méconnu

- Un avantage ouvert aux entreprises sans salarié
  - Comment passer légalement en frais professionnels des services pour sa vie privée ?
  - Comment obtenir le crédit d'impôt pour l'entreprise ?
  - Le catalogue de 50 services pour le domicile de la coopérative Hexa Coop (ménage, jardinage, garde d'enfant, coach sportif, bricolage, assistance administrative, etc ...)
  - Mise en place du compte prépayé pour financer l'accès aux 50 services du catalogue.
  
- Un complément de rémunération exclusif pour les entreprises avec salariés.
  - Un complément de rémunération trois fois moins cher que du salaire
  - Critères de mise en place
  - Accompagnement à la mise en place de la DUE.

Mise en place des services et suivi des prestations

Conditions pour avoir recours à ses propres partenaires de services à la personne.

**Jeudi 3 mars**

**Connexion à 8h15 webinaire de 8 h 30 à 10 h en suivant le lien reçu à l'inscription**

Animation : HEXA COOP – Odile ROBBE – Directrice commerciale

## L'épargne salariale pour les TPE et les indépendants

Comprendre les dispositifs de l'épargne salariale, intéressement, participation, abondement

- Pour qui ?
- L'abondement
- L'intéressement
- La participation
- Quels avantages ?
- Les freins
- Attention aux autres produits d'épargne retraite !

**Vendredi 21 janvier**

**Connexion à 10h15 webinaire de 10 h 30 à 12 h en suivant le lien reçu à l'inscription**

Animation : Jean-François PONT – Social et Expertise

## Le chef d'entreprise et son régime matrimonial : le couple infernal Parcours de 2 webinaires de 3 heures

### ACTE 1 : Quel régime matrimonial pour quelle protection ou l'art des choix ?

- Préambule
  - L'union libre ou l'absence de choix
  - Le choix d'un régime « pacsimonial »
- Le choix d'un régime matrimonial
  - La communauté réduite aux acquêts
  - La séparation de biens

**Judi 3 février – connexion 8h45 – Webinaire de 9h à 11h30 suivi d'une demi-heure de questions réponses**

Animation : **Marthe PINEAU-FAYE** - FAC et Associés spécialisé dans le domaine de la formation professionnelle en gestion de patrimoine

### ACTE 2 : Les adaptations du régime matrimonial

- Les avantages matrimoniaux
- Le changement de régime matrimonial
- L'aménagement du régime en vue d'une vente
- L'aménagement du régime en vue d'un divorce

## **Jeudi 17 mars – connexion 8h45 – Webinaire de 9h à 11h30 suivi d'une demi-heure de questions réponses**

**Animation** : **Marthe PINEAU-FAYE** - FAC et Associés spécialisé dans le domaine de la formation professionnelle en gestion de patrimoine

### **L'investissement immobilier de rendement Parcours de 3 modules**

#### **Jour 1 : L'acquisition (2 h 30)**

Sélectionner son investissement : emplacement, surface, bilan énergétique ...  
Modalités de financement : crédit amortissable, in fine, assurances ...  
Avantage fiscal attaché à mon investissement : quel dispositif privilégier ?

#### **Mardi 8 février**

**Connexion à 13h45 webinaire de 14 h à 16 h 30 en suivant le lien reçu à l'inscription**

#### **Jour 2 La détention et la gestion (3 h)**

Utilité de la détention via une société civile  
Louer nu ou meublé : critères de choix, conséquences juridiques, économiques et financières  
Aspects fiscaux de la location : revenus fonciers, loueurs en meublé (professionnel ou non), travaux d'entretien et de réparation....

#### **Mardi 22 février**

**Connexion à 13h45 webinaire de 14 h à 17 h en suivant le lien reçu à l'inscription**

#### **Jour 3 : la transmission (vente ou transmission à titre gratuit) (2 h 30)**

Cession à titre onéreux : traitement fiscal des plus-values  
Cession à titre gratuit : donation directe en pleine propriété ou en démembrement de propriété ?  
Donation de parts de société Civile, avantages et limites  
Aspects fiscaux

#### **Mardi 8 mars**

**Connexion à 13h45 webinaire de 14 h à 16 h 30 en suivant le lien reçu à l'inscription**

**Animation** : Jean-Louis GAGNADRE - Conseiller Patrimonial, Diplômé d'Etat en gestion de patrimoine

### **Ma vie de loueur en meublé Parcours de 3 webinaires de 3h**

Tout propriétaire foncier sera un jour interpellé par la location meublée. Cette dernière prendra plusieurs formes/aspects dans la vie patrimoniale du propriétaire, et emportera diverses conséquences dans son quotidien. Abordons cette thématique d'un point de vue pratique en nous mettant en situation et accompagnons M. X dans sa vie de loueur en meublé en trois actes.

## ACTE 1 : Constitution du patrimoine

- 30 ans, premier investissement : studio loué en saisonnier
- 35 ans, mariage
- 40 ans, deuxième investissement : résidence gérée (senior ou étudiante)
- 45 ans, divorce

**Vendredi 11 février – connexion 8h45 – Webinaire de 9h à 11h30 suivi d'une demi-heure de questions réponses**

**Animation** : Jacques DUHEM - FAC et Associés spécialisé dans le domaine de la formation professionnelle en gestion de patrimoine

## Acte 2 : Fin de l'activité professionnelle

- 50 ans, troisième investissement : passage en meublé d'habitation d'un bien jusqu'alors loué nu  
Dépassement du seuil des 23 000 €
- 65 ans, baisse des revenus

**Vendredi 11 mars – connexion 8h45 – Webinaire de 9h à 11h30 suivi d'une demi-heure de questions réponses**

**Animation** : Stéphane PILLEYRE - FAC et Associés spécialisé dans le domaine de la formation professionnelle en gestion de patrimoine

## ACTE 3 : Transmission du patrimoine

- 67 ans, PACS
- 70 ans, cession d'un actif
- 75 ans et plus, transmission à titre gratuit (donation, succession)

**Vendredi 25 mars – connexion 8h45 – Webinaire de 9h à 11h30 suivi d'une demi-heure de questions réponses**

**Animation** : Stéphane PILLEYRE - FAC et Associés spécialisé dans le domaine de la formation professionnelle en gestion de patrimoine

## Droit du travail : tour d'horizon

Ce rendez-vous du droit social est articulé autour de l'actualité législative, réglementaire et jurisprudentielle.

Les développements seront liés aux questions posées par les participants

**Mardi 1<sup>er</sup> mars**

**Connexion à 8h15 webinaire de 8 h 30 à 10 h 30 en suivant le lien reçu à l'inscription**

**Animation** : Cabinet TRUNO & Associés – Avocats spécialisés en droit social

## La préparation sociale de la cessation d'activité et le cumul emploi retraite

*Une liquidation des droits Retraite non préparée peut nécessiter un délai de formalités très long faute d'avoir régularisé les situations passées en temps voulu !*

Comment préparer mon dossier de liquidation de Retraite ?  
Les différents aspects sociaux de la cessation de l'Entreprise,

### PROGRAMME

- Les différentes étapes de la préparation du dossier « Retraite » et la nécessité d'anticiper,
- Les moyens de vérification et les régularisations éventuelles à réaliser,
- Les formalités auprès des différents régimes de Retraite et les dossiers de liquidation auprès des organismes,
- Les conditions de cumul « Activité(s) » et « Retraite(s) »,
- Les autres aspects sociaux du départ en retraite :
  - Les charges sociales obligatoires lors de la cessation d'activité,
  - Les choix de liquidation sur les contrats personnels de retraite,
  - Le choix de la Mutuelle Complémentaire Santé,
  - La question des salariés de l'Entreprise.

**Jeudi 10 mars**

**Connexion à 8h45 webinaire de 9 h à 12 h en suivant le lien reçu à l'inscription.**

**Animation : Pascal SOULAINÉ – Consultant en protection sociale**

## Le plan d'épargne retraite et les nouvelles stratégies d'investissement

*Pour tous les Chefs d'Entreprise qui souhaitent mettre en place (ou actualiser) une stratégie de constitution de Retraite complémentaire par capitalisation :*

- Le Bilan « Retraite » des droits acquis dans les régimes obligatoires et par la capitalisation personnelle : Combien ? A quel âge ?
- L'approche juridique et fiscale des différents supports de Retraite par capitalisation (PERP, LOI MADELIN, ASSURANCE-VIE, EPARGNE SALARIALE, ...) et **le nouveau PER**,
- Comment choisir le support adapté à ma stratégie et choisir un produit parmi les centaines existant sur le marché ?

### PROGRAMME

- La construction d'un revenu « Retraite » :
  - L'évaluation des besoins,
  - Mise en évidence des découverts,

- Les moyens d'amélioration du revenu pendant la retraite.
- Le nouveau Plan d'Épargne Retraite (PER) - issu de la réforme PACTE - à la disposition de tous les épargnants,
- La Retraite viagère : la Loi Madelin et / ou le PERP ?
- L'Assurance-vie : placement « multi-usages » ?
- L'Épargne Salariale PEE / PERCO : une alternative ?
- Principe de comparaison et d'optimisation des différents systèmes selon la stratégie personnelle du Chef d'Entreprise.

### **Jeudi 10 mars**

**Connexion à 13h15 webinaire de 13 h 30 à 16 h 30 en suivant le lien reçu à l'inscription**

**Animation : Pascal SOULAINÉ – Consultant en protection sociale**

## **La signature électronique**

- Contexte de réforme de la dématérialisation
- Principe de fonctionnement
- Avantages et inconvénients
- Exemples d'applications métiers
- Sociétés capables de donner plus d'informations et de l'installer

### **Mardi 12 avril**

**Connexion à 9h45 webinaire de 10 h à 12 h en suivant le lien reçu à l'inscription**

**Animation : COQPIT – Agence digitale**



# RESEAUX SOCIAUX ET OUTILS COMMUNICATION NUMERIQUE

## Se lancer sur LinkedIn

### OBJECTIFS

- Découvrir et s'initier à l'utilisation du réseau social LinkedIn
- Gérer sa communication sur LinkedIn

### PROGRAMME

#### *Présentation du réseau social LinkedIn*

- Fonctionnement et principe du réseau social
- Pourquoi être présent sur LinkedIn ?

#### *Profil*

- Création d'un profil, paramétrage du profil

#### *Communiquer*

- Publication
- Trouver de nouvelles relations
- Méthode de communication sur LinkedIn

#### *Sécurité et Confidentialité*

- Gérer les paramètres de compte
- Informations publiques et privées

### Mardi 19 avril

**Connexion à 9h45 – webinaire de 10h à 11h30 suivi d'une demi-heure de questions / réponses**

Animation : Patrice DEVOILLE DEVATIS INFORMATIQUE

Formateur spécialisé en informatique et outils de communication numérique

## DEVELOPPEMENT DE L'ACTIVITE – EFFICACITE PROFESSIONNELLE

### Storytelling : raconte-moi une histoire captivante !

#### Objectifs:

- Comprendre les apports du storytelling
- Apprendre à construire une histoire efficace
- Communiquer de manière percutante

Contenu:

Storytelling : de quoi parle-t-on ?

Les bases du storytelling

Les éléments fondamentaux d'une bonne histoire

Construire son pitch

Définir l'objectif de son histoire

Choisir un angle

Trouver un héros

Définir la quête du héros et les moments charnières

Le choix des mots

**Lundi 7 février – connexion 8h45 – Webinaire de 9h à 12h**

Animation : Emmanuel DELAITE - Consultant Formateur - Docteur en communication



**Un comité d'entreprise pour les TPE !  
WEBINAIRE d'information à l'attention  
des adhérents des OGA !**

**DYNABUY : tout un monde d'avantages gratuits**

En souscrivant à la plateforme DYNABUY, l'OMGA Auvergne vous permet, en tant qu'adhérents, de bénéficier gratuitement d'un ensemble d'avantages, parmi ceux de profiter d'un groupement d'achats et bien d'autres encore.

Nous vous invitons à venir découvrir le monde de DYNABUY selon le schéma suivant :

- Présentation de la plateforme des avantages professionnels
- Présentation de la plateforme des avantages privés
- Présentation de la procédure d'activation du compte Dynabu
- Temps de réponse aux questions des participants.

**Jeudi 24 mars**

**Connexion à 8h15 webinaire de 8 h 30 à 10 h en suivant le lien reçu à l'inscription**