

# Capital Explorer – niveau 2

## « CAPITAL EXPERT : BILAN PATRIMONIAL & SIMULATION »

- 1 journée -

### OBJECTIFS

Permettre à l'utilisateur de maîtriser de façon complète tous les éléments des deux fonctions experts : BILAN PATRIMONIAL & SIMULATION.

- saisie
- impression
- compréhension des résultats
- gestion des dossiers clients

### PRE REQUIS

- Avoir déjà installé et manipulé le logiciel.

### PROGRAMME

#### Utilitaires

Présentation des fonctions de l'écran d'accueil :

- outils d'administration
- mise à jour automatique
- modèles documents

#### Etape 1 : BILAN PATRIMONIAL

- Compréhension de l'architecture
- Création des dossiers, Import / Export
- Chronologie d'une saisie complète (cas CHARLES) – détail des calculs
- Méthodologie
  - Utilisation en mode « flash »
  - Besoin de détail et de précision sur la saisie complète
  - Utilisation des calculs détaillés
  - Choix judicieux des impressions
    - Fiches patrimoniales
    - Bilan patrimonial
    - Calculs détaillés
- Cas pratiques complets
- Exploitation des impressions (fiches, bilan, annexes)
- Exploitation de la précision des calculs de succession

#### Fonction GRC

- Suivi patrimonial : une fonction GRC de suivi automatique des « dates clefs »

#### Etape 2 : SIMULATION

##### Paramétrage

- Définition de votre « profil » utilisateur
  - accompagné
  - expert
  - personnalisé
- La fonction « Assistant de saisie »
- La fonction « Guide »

- Le travail en « multi-fenêtrage »
- Choix des taux de revalorisation par défaut

#### Architecture de calcul

- Date audit : incidence trésorerie
- L'Existant : une simulation « de niveau 1 »
  - comment la retravailler, la débrider
- Scénario de simulation : structure des dépenses et des recettes autour de la notion de « date audit »
- Impôt, plus-values, prélèvements libératoires : positions en projection dans le temps (respect de la trésorerie réelle)
- Jouer sur la durée de projection

#### Existant

- Budget annuel : à déterminer pour bien apprécier la trésorerie finale
- Impôt année précédente : prise en compte pour éviter le décalage de l'année 1 en trésorerie
- Nb parts fiscales : ajustement sur la durée
- Le passage automatique à la retraite
- La reconstitution automatique des régimes fiscaux existants
- Compréhension du lien « dépenses » / « trésorerie nette globale »
- Saisie et utilisation des déficits antérieurs
  - foncier, BIC non pro, 2042 globale
- Etude du compte de résultat (LMP, SCI à l'IS)

#### La simulation avec les scénarii

- Contrôle « dans le temps » de chaque saisie, de chaque résultat
  - graph. de saisie
  - « Synthèse » de la fiche
  - lien avec le Bilan
- La multi-acquisition, avec dates d'acquisition différentes dans le temps
- Le multi-arbitrage, avec dates de cession différentes dans le temps
- Le jeu comparatif avec les duplications de scénarii

#### CAS PRATIQUES COMPLETS

- SCELLIER
- LMP – LMNP
- Arbitrages immobiliers sur Assurance-vie et création de revenus complémentaires à la date de la retraite
- SCI

## **BILAN & IMPRESSIONS**

- Choix des 2 bilans à comparer
- Choix des « courbes » des graphiques
- Les impressions « CLIENT » :
  - l'inventaire des actifs
  - le « Bilan investisseur »
- Les impressions TECHNIQUES
  - les 9 pages du Bilan
  - les bilans comparatifs de scénarii

## **PEDAGOGIE**

- Vidéo sur grand écran
- Avoir si possible un portable avec le logiciel déjà installé (licence provisoire possible)

**Animateur : Jean-Pascal AMIGUES**

Président AMC et concepteur.

**Durée : 1 jour**