

# BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR

## BANQUE

*Session 2005*

### ÉPREUVE U5 B : TECHNIQUES BANCAIRES DU MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

*Durée : 5 heures*

*Coefficient : 6*

---

## - SUJET -

Dès remise du sujet, assurez-vous qu'il est complet.

Il se compose de 4 dossiers indépendants, de 8 annexes à consulter et d'une annexe A, à rendre avec la copie.

Dossier A : Analyse économique et financière :	50 points
Dossier B : Analyse de la relation bancaire :	20 points
Dossier C : Projet de développement :	20 points
Dossier D : Épargne retraite :	20 points
Forme :	10 points

*Aucun document n'est autorisé.*

*Calculatrice autorisée.*

Vous venez d'être nommé(e) chargé(e) de clientèle professionnelle à la BANQUE DU MIDI, agence de MONTPELLIER CENTRE, depuis un mois.

Vous reprenez le portefeuille d'un collègue qui a changé d'affectation et vous faites connaissance progressivement avec les 500 clients de votre portefeuille.

Votre portefeuille est composé d'artisans, de commerçants et de professions libérales.

Tous ces professionnels travaillent aux alentours de l'agence car l'agence est située dans un quartier très animé du centre de Montpellier.

## DOSSIER A : Analyse économique et financière

Monsieur DUMONT, gérant majoritaire de la SARL PIC SAINT LOUP, vient vous rencontrer pour examiner le financement de ses nouveaux projets de développement d'activité. Son entreprise intervient dans les domaines du nettoyage des locaux professionnels, l'aménagement de stands lors des foires et salons et, depuis 2004, dans le gardiennage. Il vous a fait remettre ses documents financiers.

Pour préparer votre rendez-vous, vous vous proposez d'établir une analyse économique et financière de l'entreprise.

Vous disposez des annexes 1 à 4 et de l'annexe A à rendre avec la copie.

### ▪ Travail à réaliser :

**A1** : Sur le tableau en annexe A (à rendre avec la copie), calculez les soldes intermédiaires de gestion pour l'année 2004 en retraitant les opérations de crédit bail et le personnel intérimaire.

*Vous expliquerez l'intérêt de ces retraitements.*

**A2** : Établissez le bilan fonctionnel de l'entreprise PIC SAINT LOUP, pour l'année 2004, en retraitant les opérations de crédit bail.

*Vous expliquerez l'intérêt de ces retraitements.*

**A3** : Calculez, pour l'année 2004, le FRNG, les BFR d'exploitation et hors exploitation, la trésorerie, la CAF, l'excédent de trésorerie d'exploitation, le ratio d'autonomie financière et la capacité d'endettement en tenant compte des retraitements effectués.

**A4** : Effectuez l'analyse économique de l'entreprise PIC SAINT LOUP.

*Quelle est votre opinion sur cette entreprise ?*

**A5** : Effectuez l'analyse financière de l'entreprise.

*Quelle est votre jugement sur cette entreprise ?*

## DOSSIER B : Analyse de la relation bancaire

En préparant votre rendez-vous avec le gérant de l'entreprise PIC SAINT LOUP, M. Dumont, vous étudiez la relation bancaire avec cette entreprise et avec M. Dumont.

Vous disposez des annexes 5 et 6.

### ▪ Travail à réaliser :

**B.1 :** *Quels sont les points forts et les points faibles de la relation bancaire avec l'entreprise PIC SAINT LOUP ?*

**B.2 :** *Quels sont les points forts et les points faibles de la relation bancaire privée avec M. Dumont ?*

**B.3 :** *Quelles sont vos propositions pour améliorer la relation bancaire aussi bien professionnelle que privée ?  
Vous justifierez vos choix de façon argumentée.*

## DOSSIER C : Projet de développement

M. Dumont a été sollicité par un de ses clients, les Assurances du Midi, pour savoir s'il peut assurer la conservation d'archives. En effet, les Assurances du Midi gèrent un stock considérable de contrats et souhaitent externaliser la conservation de ces documents auprès d'un prestataire.

M. Dumont réfléchit donc au développement de son entreprise dans ce nouveau secteur d'activité en demandant à ses clients actuels et à de nouveaux clients s'ils peuvent être intéressés par des services de conservation d'archives. A ce jour, ce sondage rapide laisse penser à M. Dumont qu'une demande existe auprès des entreprises locales.

Pour développer ce projet, il pense acheter un entrepôt sécurisé, d'une surface de 700 m<sup>2</sup>, situé dans une zone industrielle de Montpellier. Ce bâtiment appartient actuellement à l'entreprise CASSIER qui est grossiste en fournitures de bureau et, plus spécialement, en papeterie. L'entreprise CASSIER va cesser cette activité car son dirigeant part à la retraite.

C'est une opportunité pour M. Dumont car les locaux sont parfaitement adaptés à cette activité de conservation d'archives et sont conformes à toutes les normes de sécurité nécessaires.

Le coût global de l'entrepôt est de 500 000 €.

Pour avancer dans sa réflexion de développement de cette nouvelle activité, M. Dumont souhaite connaître les moyens de financement que vous pouvez lui proposer sachant qu'il ne dispose d'aucun apport.

Vous disposez de l'annexe 7.

▪ **Travail à réaliser :**

**C.1 :** *Établissez une proposition argumentée de financement pour la SARL PIC SAINT LOUP en précisant la mensualité, le coût total du crédit, les garanties et les documents nécessaires. Vous chiffrerez, en particulier, l'augmentation de charges financières annuelles, pour la première année en supposant que le crédit est mis en place le 15 décembre 2005.*

**C.2 :** *Quelle est votre opinion sur le lancement de cette nouvelle activité de la SARL PIC SAINT LOUP ?  
Votre argumentation doit être en cohérence avec l'analyse économique et financière globale de la SARL PIC SAINT LOUP menée dans le dossier A.*

## DOSSIER D : Épargne retraite

Dans le cadre de la politique sociale de l'entreprise, M. Dumont veut mettre en place un dispositif de participation et d'épargne collective. Il s'interroge sur l'opportunité de proposer à ses salariés de préparer leur retraite au moyen d'outils d'épargne collective.

Il désire connaître votre opinion et obtenir des propositions de votre part.

Vous disposez de l'annexe 8.

▪ **Travail à réaliser :**

**D.1 :** *Présentez une proposition argumentée à votre client en mettant en évidence les avantages pour l'entreprise et pour ses salariés.*

M. Dumont souhaite également se constituer une retraite à titre personnel et protéger sa famille afin que sa femme et ses enfants puissent continuer à avoir le même train de vie.

Pour financer ce projet personnel, M. Dumont vous annonce qu'il a mis en vente sa résidence secondaire et qu'il pense disposer de 100 000 €.

Il vous indique, en outre, qu'il est prêt à accepter un niveau de risque important si la rentabilité à terme peut être plus élevée.

▪ **Travail à réaliser :**

**D.2 :** *Préparez une proposition argumentée à M. Dumont.*