

**E4B
TBPPE**

SUJET

TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES

– Documents autorisés : Néant

– Matériel autorisé :

« Le matériel autorisé comprend toutes les calculatrices de poche y compris les calculatrices programmables, alphanumériques ou à écran graphique à condition que leur fonctionnement soit autonome et qu'il ne soit pas fait usage d'imprimante. »

« Le candidat n'utilise qu'une seule machine sur la table. Toutefois, si celle-ci vient à connaître une défaillance, il peut la remplacer par une autre.

...sont interdits les échanges de machines entre les candidats, la consultation des notices fournies par les constructeurs ainsi que les échanges d'informations par l'intermédiaire des fonctions de transmission des calculatrices. »

Circulaire N° 99-186 du 16 novembre 1999 – B.O. N° 42 du 25 novembre 1999.

Nota : k€ = millier d'euros
M€ = million d'euros

L'annexe IV est à compléter et à remettre avec votre copie

CODE EPREUVE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	SUJET	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2005	N° du Sujet : 05AE4B	Page : 1/13

CAS ABC TRANSPORTS

Vous êtes employé(e) à la BANQUE COMMERCIALE, agence de ROUEN où vous occupez le poste de chargé(e) de clientèle "Professionnels et Petites Entreprises".

Vous comptez parmi vos clients « ABC TRANSPORTS » dont vous trouverez ci joint le dossier :

- **Annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations établi par la BANQUE COMMERCIALE,
- **Annexe II.1 :** tableau des soldes intermédiaires de gestion,
- **Annexe II.2 :** bilans en grandes masses,
- **Annexe II.3 :** tableau des documents résumés,
- **Annexe III :** compte-rendu d'entretien du 18/05/2005,
- **Annexe IV :** plan de financement 2005.

L'annexe IV est à compléter et à remettre avec votre copie

◆ QUESTION 1 (10 points)

a) 4 points b) 6 points

■ TRAVAIL A EFFECTUER

A partir des éléments en votre possession :

- a) *Procédez à l'analyse économique de « ABC TRANSPORTS ».*
- b) *Procédez à l'analyse financière de « ABC TRANSPORTS ».*

◆ QUESTION 2 (5 points)

a) 3 points b) 2 points

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) *Complétez le plan de financement (en **annexe IV**) de l'investissement envisagé et prenez position sur le financement sollicité.*

L'annexe IV est à compléter et à remettre avec votre copie.

- b) *Par rapport à un crédit classique présentez à M. METAYER la technique du crédit-bail en mettant en évidence ses principales caractéristiques, ses avantages et inconvénients tant pour le client que pour le banquier.*

◆ QUESTION 3 (5 points)

a) 3 points b) 2 points

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) *Présentez à M. METAYER les différentes techniques adaptées au financement de ses encours clientèle.*
- b) *Donnez votre position quant à l'augmentation et au renouvellement du découvert demandé par M. METAYER. Justifiez votre réponse.*

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : ROUEN	AFFAIRE PERSONNELLE <input type="checkbox"/>	DATE : 04/05/2005
N° DE COMPTE : 262345161013A	PERSONNE MORALE <input checked="" type="checkbox"/>	MISE A JOUR : 04/05/2005

IDENTITE DU CLIENT OU DU PROSPECT

NOM OU RAISON SOCIALE : ABC TRANSPORTS	N° SIREN : 30251782500043
FORME JURIDIQUE : SARL	CODE NAF : 602 M
N° DU REGISTRE DU COMMERCE : B 302517825	REP. METIERS :
GERANT : Charles METAYER	
CENTRE DE GESTION AGREE : OUI <input type="checkbox"/> NON <input checked="" type="checkbox"/>	

ADRESSE DU SIEGE SOCIAL : 25, rue des Vignes – 76000 ROUEN
Téléphone : 02.35.81.00.10 Télécopie : 02.35.81.00.11 Courriel : abc.trans@wanadoo.fr

ACTIVITE PRINCIPALE

NATURE : Transport de marchandises
CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : 257 k€

HISTORIQUE SUCCINCT ET EVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 1986	Date d'entrée en relation : 1986																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Evolution</th> <th>2002</th> <th>2003</th> <th>2004</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Montant du capital : 7 622,45 €</td> <td colspan="3">Répartition</td> </tr> <tr> <td>• Charles METAYER 58 ans,</td> <td>48 %</td> <td>48 %</td> <td>48 %</td> </tr> <tr> <td>• Philippe METAYER,</td> <td>24 %</td> <td>24 %</td> <td>24 %</td> </tr> <tr> <td>• Autres membres de la famille METAYER.</td> <td>28 %</td> <td>28 %</td> <td>28 %</td> </tr> </tbody> </table>	Evolution	2002	2003	2004	Montant du capital : 7 622,45 €	Répartition			• Charles METAYER 58 ans,	48 %	48 %	48 %	• Philippe METAYER,	24 %	24 %	24 %	• Autres membres de la famille METAYER.	28 %	28 %	28 %	
Evolution	2002	2003	2004																		
Montant du capital : 7 622,45 €	Répartition																				
• Charles METAYER 58 ans,	48 %	48 %	48 %																		
• Philippe METAYER,	24 %	24 %	24 %																		
• Autres membres de la famille METAYER.	28 %	28 %	28 %																		
COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :																					

PRINCIPAL BANQUIER : BANQUE COMMERCIALE	INSCRIPTION DE PRIVILEGES	COTATION BANQUE DE FRANCE
AUTRES BANQUIERS : BANQUE ROUENNAISE		
	Oui <input type="checkbox"/>	
	Non <input checked="" type="checkbox"/>	J4

L'ACTIVITE

LES PRODUITS

NATURE	2002	2003	2004	REPARTITION	2002	2003	2004
Transport	100 %	100 %	100 %	Services	100 %	100 %	100 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES : (points faibles et points forts)

- M METAYER travaille exclusivement sur la ligne PARIS↔ROUEN avec plusieurs entreprises industrielles qui utilisent le port de ROUEN pour importer ou exporter leurs marchandises.
- Les produits transportés sont des produits industriels métallurgiques (essentiellement des pièces de chaudronnerie) ne nécessitant pas de matériel spécifique de manutention.
- M. METAYER essaie, dans la mesure du possible, de regrouper les frets afin d'éviter les trajets à vide, mais il n'y parvient pas toujours.

METIER-ACTIVITE-MARCHE

AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

- L'activité est étroitement liée à la conjoncture économique.
- Les variations du prix du gazole ne peuvent pas toujours être répercutées sur les prix des prestations.

CONCURRENCE

INTERNATIONALE NATIONALE LOCALE TRES FORTE FORTE NORMALE ABSENTE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

- La concurrence est très forte de la part de transporteurs nationaux en mal de marché.
- Apparition d'une concurrence étrangère (pays de l'Est) pratiquant des prix très bas en raison de coûts salariaux inférieurs.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DELAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DELAIS
• Chaudronnerie ALBERT	25	60 j.	• Contrat TOTAL diesel	70	30 j.
• SA Métallurgique ALEXANDRE	20	60 j.	• Garage ALPHA	17	30 j.
• Serrurerie VERNIER	15	60 j.			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

- La société travaille avec une dizaine de clients actifs.
- La Chaudronnerie Albert connaît quelques difficultés mais, à ce jour, a toujours réglé ses dettes.

LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties : montants et bénéficiaires
FONDS DE COMMERCE, DROIT AU BAIL :	ABC TRANSPORTS			
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS, LOCAL : (Adresse, superficie au sol et développée)	Ville de ROUEN	10 k€ /an		
MATERIELS : - 3 véhicules : (2 tracteurs et un véhicule léger d'assistance) - 3 remorques	ABC TRANSPORTS		70 k€	
AUTRES : (matériel et mobilier de bureau)	ABC TRANSPORTS			
COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :				
<ul style="list-style-type: none"> • M. METAYER a toujours acheté des tracteurs neufs. • L'entretien des véhicules est bien suivi et limite les immobilisations dues aux pannes. • Les locaux, un hangar et deux bureaux sont loués en bail 3/6/9 auprès de la ville de ROUEN. 				

LES ASSURANCES

VOL ET INCENDIE	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>	PERTES D'EXPLOITATION	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>
BRIS DE MACHINES	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>	RISQUES CLIENTS	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	2002	2003	2004	COMMENTAIRES
DIRECTION	1	1	1	dont Philippe, fils de Charles METAYER Comptable employé à mi-temps
CONDUCTEURS	2	2	2	
ADMINISTRATIF	0,5	0,5	0,5	
TOTAL	3,5	3,5	3,5	

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

- Maintenir la qualité des prestations (horaires et régularité).
- Elargir la clientèle en recherchant de nouveaux clients aussi bien sur ROUEN que sur la Région parisienne.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRÉNOM : METAYER Charles	REGIME MATRIMONIAL : Communauté légale
ADRESSE : 4, rue des Granges ROUEN	SYSTEME D'IMPOSITION : IR
FORMATION, EXPERIENCE PROFESSIONNELLE : CAP/BP	REMUNERATION : 35 k€
AUTRES ACTIVITES ET RESPONSABILITES :	COMPTE PERSONNEL : Non
SITUATION DE FAMILLE : Marié	RENSEIGNEMENTS BDF :
NOMBRE D'ENFANTS : 1	ASSURANCES :

PATRIMOINE PERSONNEL

EXISTANT : • Résidence principale à ROUEN, libre de charges, estimée à 250 k€.
• Différents comptes d'épargne pour un total de 25 k€.

ENDETTEMENT, GARANTIES : Caution à hauteur de 20 k€ pour garantir les concours à court terme accordés par la BANQUE COMMERCIALE.

RELATIONS COMMERCIALES :

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

- M. METAYER est dans la profession depuis plus de 35 ans.
- Il envisage de prendre officiellement sa retraite à 60 ans, en 2006.
- Son fils Philippe, déjà dans l'entreprise en tant que conducteur, assurera la succession.
- M. METAYER s'occupe de la partie commerciale ; toutefois il passe presque un tiers de son temps à relancer des clients pour récupérer ses créances.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRENOM	AGE	FORMATION OU EXPERIENCE	COMMENTAIRES EVENTUELS
Conducteur	METAYER Philippe	37	CAP Conduite routière BP Transport	

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2002	2003	2004	CONDITIONS				
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	371	365	307	COMMISSION DE COMPTE : 1/2 ‰				
MOUVEMENT REÇU (k€)	296	272	260	INTERETS DEBITEURS : TBB + 3,25 %				
NOTRE PART DU MOUVEMENT (%)	80	75	85	ESCOMPTE : TBB + 2 %				
NOTRE PART DE CREDITS (%)	80	80	90	DEROGATOIRES : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td>Oui</td> <td><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td>Non</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>	Oui	<input type="checkbox"/>	Non	<input checked="" type="checkbox"/>
Oui	<input type="checkbox"/>							
Non	<input checked="" type="checkbox"/>							
SOLDE MOYEN (k€)	2	3	- 15					
JOURS CREDITEURS	210	190	50					

CONCOURS (en k€)	AUTORISES		DEMANDES	
	TOUTES BANQUES	BANQUE COMMERCIALE	TOUTES BANQUES	BANQUE COMMERCIALE
Crédits de fonctionnement				
• découvert	25	20	40	30
• escompte	40	30	40	30
• Autres crédits CT				
Concours d'investissement				
• prêts MLT	48	48		40
• crédit-bail				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE

SOUPLE : LOURD :

CREDITEUR : DEPASSEMENTS :

- Le découvert est utilisé de plus en plus souvent, pour des périodes de plus en plus longues, ce qui se traduit par des dépassements ponctuels.

AUTRES CONCOURS : L'escompte est de moins en moins utilisé. La clientèle est de qualité moyenne.

GARANTIES : Cautions solidaires de M. et M^{me} METAYER à hauteur de 20 k€.

CONCLUSIONS

Client : ABC TRANSPORTS

TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

(en k€)

	2002		2003		2004	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
Production vendue	310		305		257	
Production stockée (+) ou déstockage (-)						
Production immobilisée						
ACTIVITE DE L'EXERCICE	310	100,0	305	100,0	257	100,0
Consommations de marchandises						
MARGE COMMERCIALE						
Consommations de matières premières						
Autres achats et charges externes	161	51,9	168	55,1	153	59,5
VALEUR AJOUTEE	149	48,1	137	44,9	104	40,5
Impôts et taxes	11		10		9	
Charges de personnel	89	28,7	86	28,2	80	31,1
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	49	15,8	41	13,4	15	5,8
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	32		28		24	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation						
Autres produits et charges d'exploitation						
RESULTAT D'EXPLOITATION	17	5,5	13	4,3	- 9	- 3,5
Produits financiers						
Charges financières	9	2,9	9	3,0	11	4,3
RESULTAT COURANT	8	2,6	4	1,3	- 20	- 7,8
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices	2		1			
RESULTAT DE L'EXERCICE	6	1,9	3	1,0	- 20	- 7,8
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	32		28		24	
- Reprises sur amortissements et provisions						
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	38	12,3	31	10,2	4	1,6
TAUX DE MARGE COMMERCIALE	/		/		/	
CAF EN % DU CHIFFRE D'AFFAIRES	12,3		10,2		1,6	

ANNEXE II.2

Client : ABC TRANSPORTS

Arrêté au : 31/12

BILANS EN GRANDES MASSES

ACTIF	2002		2003		2004		PASSIF	2002		2003		2004	
		%		%		%			%		%		%
Immobilisations incorporelles brutes (1)							Capitaux propres (1) dont résultat	25		28		4	
Immobilisations corporelles brutes	150		150		150		Provisions à caractère de réserves Comptes courants d'associés stables	6		3		- 20	
Immobilisations financières brutes	5		5		5		Ressources propres	25	11	28	13	4	2
ACTIF IMMOBILISE BRUT	155	69	155	70	155	74	Provisions pour risques et charges Amortissements et provisions d'actif	58		86		110	
Stocks et en-cours							Amortissements et provisions	58	26	86	39	110	53
Avances et acomptes versés							Dettes structurelles	98	44	72	32	48	23
Créances clients (2)	64		59		53		RESSOURCES STABLES	181	81	186	84	162	78
Autres créances	2		2		1		Avances et acomptes reçus Dettes fournisseurs Dettes fiscales et sociales Autres dettes	14		15		13	
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	66	30	61	28	54	26	DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	17	8	17	8	16	8
Valeurs mobilières de placement							Escompte Soldes créditeurs de banque Autres concours	26		18		10	
Disponibilités	3		5				TRESORERIE PASSIF	26	11	18	8	31	14
TRESORERIE ACTIF	3	1	5	2	0	0	TOTAL DU PASSIF	224	100	221	100	209	100
TOTAL DE L'ACTIF	224	100	221	100	209	100		224	100	221	100	209	100

(1) dont Fonds commercial

(2) dont Effets escomptés non échus

(1) dont Capital

8

8

8

8

8

10

18

26

8

8

8

Client : ABC TRANSPORTS

TABLEAU DES DOCUMENTS RESUMES

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES		2002	2003	2004
	Ressources propres	25	28	4
+	Amortissements et provisions	58	86	110
+	Dettes structurelles	98	72	48
=	Ressources stables	181	186	162
-	Actif immobilisé	155	155	155
=	Fonds de roulement	26	31	7
	Actif d'exploitation et hors exploitation	66	61	54
-	Dettes d'exploitation et hors exploitation	17	17	16
=	Besoin en fonds de roulement	49	44	38
	Trésorerie Actif	3	5	
-	Trésorerie Passif	26	18	31
=	Trésorerie nette	- 23	- 13	- 31
	Fonds de roulement	26	31	7
-	Besoin en fonds de roulement	49	44	38
=	Trésorerie nette	- 23	- 13	- 31

RATIOS		2002	2003	2004
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	30	37	10
Besoin en Fonds de Roulement	(en jours de CA HT)	57	52	53
Trésorerie	(en jours de CA HT)	- 27	- 15	- 43
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	/	/	/
Délais clients	(en jours)	62	58	62
Délais fournisseurs	(en jours)	26	27	26
<u>Ressources propres</u>	=	0,3	0,4	0,1
<u>Dettes structurelles</u>				
<u>Dettes structurelles</u>	=	2,6	2,3	12
CAF				

Chiffre d'affaires HT	310	305	257
Chiffre d'affaires TTC	371	365	307
Achats et autres charges externes HT	161	168	153
Achats et autres charges externes TTC	192	201	183

BANQUE COMMERCIALE
Agence de **ROUEN**

COMPTE RENDU D'ENTRETIEN DU 18/05/2005

Nous rencontrons M. Charles METAYER afin de faire un point sur les perspectives de la société pour l'année 2005.

L'année 2004 a été difficile pour l'entreprise en terme d'activité. La concurrence est de plus en plus forte et M. METAYER a préféré se séparer de l'un de ses clients qui éprouvait des difficultés de trésorerie.

Pour 2005, M. Charles METAYER est plus optimiste. De nouveaux contacts commerciaux lui permettent de tabler sur un chiffre d'affaires de 300 k€ avec un redressement de la rentabilité et un résultat net à zéro (avec des amortissements qui s'élèveront à 24 k€).

Fidèle à son habitude M. METAYER nous sollicite aujourd'hui pour financer le remplacement d'un tracteur.

L'investissement s'élèvera à 70 k€ HT et sera financé par un prêt à moyen terme de 40 k€ sur une durée de 5 ans.

L'autofinancement de 30 k€ sera assuré par la revente de l'ancien tracteur.

M. METAYER nous précise qu'il souhaiterait des remboursements à capital constant, soit 8 k€ par an, s'ajoutant au remboursement des crédits en cours : 24 k€ en 2005.

En ce qui concerne les crédits court terme, M. METAYER nous précise qu'il a de plus en plus de difficultés à se faire payer par traites et que, de plus, ses clients l'obligent à accepter des règlements sous forme de virements à 60 jours. C'est pourquoi, il nous demande une autorisation complémentaire de découvert de 10 k€ alors que le besoin en fond de roulement devrait rester au niveau de 53 jours de chiffre d'affaires (CA).

ANNEXE IV**DOCUMENT A COMPLETER ET A REMETTRE AVEC VOTRE COPIE**Client : **ABC TRANSPORTS****PLAN DE FINANCEMENT 2005**

<i>En k€</i>	2005
EMPLOIS	
Investissements à réaliser	
Distribution de dividendes	
Remboursement des comptes courants	
Remboursement des crédits en cours	
Remboursement des crédits sollicités	
TOTAL DES BESOINS	
RESSOURCES	
Capacité d'autofinancement	
Augmentation de capital	
Apport en compte courant	
Cession d'actifs	
Crédits sollicités	
TOTAL DES RESSOURCES	
VARIATION DU FONDS DE ROULEMENT	
FONDS DE ROULEMENT PREVISIONNEL	
BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT PREVISIONNEL	
TRESORERIE NETTE PREVISIONNELLE	

Le BFR 2004 sera équivalent (en jours de CA) à celui de 2004