

Désignation de
l'entreprise :

S.A.R.L. ECOGAZ

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice 2005	Exercice 2004
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) * (dont versé :)	DA 38 000	38 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB	
	Ecarts de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence)	DC	
	Réserve légale (3)	DD 3 800	3 800
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE	
	Réserves réglementées (3) (4)	DF	
	Autres réserves	DG 15 766	6 313
	Report à nouveau	DH	
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI 19 601	9 453
	Subventions d'investissement	DJ	
	Provisions réglementées *	DK	
	TOTAL (I)	DL 77 167	57 566
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs	DM	
	Avances conditionnées	DN	
TOTAL (II)	DO 0	0	
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP	
	Provisions pour charges	DQ	
TOTAL (III)	DR 0	0	
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles	DS	
	Autres emprunts obligataires	DT	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU 17 400	2 861
	Emprunts et dettes financières divers	DV	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX 33 908	40 300
	Dettes fiscales et sociales	DY 113 935	96 636
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ	
Autres dettes	EA 420	320	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB	
TOTAL (IV)	EC 165 663	140 117	
Ecarts de conversion passif *	ED		
TOTAL GÉNÉRAL (I À V)	EE 242 830	197 683	
Total du bilan de l'exercice N en euros et centimes *			
RENOIS	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital		
	- Réserve spéciale de réévaluation (1959)		
	(2) Dont - Ecart de réévaluation libre		
	- Réserve de réévaluation (1976)		
	(3) Dont réserve réglementée des plus-values à long terme *	EF	
	(4) Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants *	EJ	
(5) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG 165 295	137 256	
(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH 13 216	232	

Mme DELOIN (veuve) exploitante en nom propre.

Compte professionnel n° 000832001 : à clôturer dès la vente du fonds.

100 % des mouvements en 2005.

Solde moyen par trimestre.

Trimestre 1 2005	Trimestre 2 2005	Trimestre 3 2005	Trimestre 4 2005
17246 €	16078 €	12602 €	19145 €

Conditions tarifaires : Pas de frais de tenue de compte. Facturation quasi nulle. Mme DELOIN ne veut rien payer compte tenu de son ancienneté et de sa qualité.

Compte personnel n° 10081090.

Compte fonctionnant sans incident, avec un solde moyen créditeur.

Epargne : CODEVI 4 000 €
Compte titres : 30 000 €
Assurance-vie : 25 000 €

Patrimoine : Résidence principale : 600 000 €
Aucun crédit en cours.

Note sur la SARL COULEUR OCRE (rédigée par votre prédécesseur)

Mme LEROY vient de créer avec son mari, la SARL COULEUR OCRE. Elle compte racheter le fonds de commerce du magasin « DAME PUCE » implanté dans la ville depuis 25 ans. L'activité de ce commerce est la vente d'objets de décoration, de produits d'artisanat, de cadeaux. Il n'existe qu'un concurrent à l'autre bout de la ville. L'activité du magasin « DAME PUCE » est florissante depuis sa création.

La clientèle est fidèle et plutôt haut de gamme. C'est essentiellement une clientèle de particuliers. Les produits commercialisés sont de qualité.

Nous sommes la banque de ce commerce depuis le début, ce qui est un argument pour continuer cette collaboration.

La propriétaire vend son fonds de commerce pour cause de départ en retraite.

Mme LEROY souhaite poursuivre cette activité et commercialiser des produits identiques ; ce secteur de la décoration et du cadeau est en pleine progression.

Mme LEROY n'est pas une débutante, elle a travaillé dans la négociation immobilière pendant 10 ans et a été ensuite professeur de gestion.

M. LEROY est responsable informatique d'un importateur japonais d'automobile depuis 4 ans. Son salaire annuel brut est de 38 600 €.

Ils sont mariés sous le régime de la communauté légale et ont 2 enfants de 14 et 16 ans.

M et Mme LEROY sont clients à titre personnel d'une banque concurrente.

Leur résidence principale a une valeur de 350 000 € et le montant des crédits en cours est de 110 000 €.

Le capital de départ de la société est de 7625 €.

La valeur de rachat du fonds de commerce est de 62 577 €. M et Mme LEROY peuvent financer le montant des frais de notaire.

Le chiffre d'affaires prévisionnel est de 180 274 € avec un résultat prévisionnel de 4 441 €.

Mme LEROY souhaite garder la salariée de l'entreprise « Dame Puce » qui est vendeuse à mi-temps. Elle travaillera pour sa part à plein temps.

SITUATION FAMILIALE ET PROFESSIONNELLE DE M. SIMONETY

Identification	Client(e)	Conjoint
Nom	SIMONETY	SIMONETY
Nom de jeune fille		FOURNIER
Prénom(s)	JULIEN	AGNES
Date de naissance	06/10/1970	24/02/1974
Age	35 ans	32 ans
Nationalité	française	française
Situation matrimoniale	marié(e)	marié(e)
Régime matrimonial	Séparation de biens	Séparation de biens
Nombre d'enfants	0 (accouchement prévu en juin)	0 (accouchement prévu en juin)
Age des enfants		
Date de naissance des enfants		
Profession	Ingénieur informaticien	Inspecteur de police
Employeur	Aucun licencié économique en octobre 2005 par HEWLETT PACKARD	Police nationale
Depuis le		Mars 1999
Salaire annuel brut	Chômage : 1 700 € / mois	35 000 €/an
Autres revenus	Prime de licenciement de 39 000 €	
Logement : crédit/loyer	Crédit de 920 € par mois (reste 15 ans)	id.
Charges diverses :	Voiture ; foyer	id.
Fiscalité :		
IRPP	Taux marginal 37,38 %	id.
ISF		

SITUATION BANCAIRE, FINANCIÈRE, PATRIMONIALE

	Client(e)	Conjoint
<u>Patrimoine immobilier</u>		
résidence principale : depuis le	Villa 180 m ² + Terrain 2000 m ²	Id.
résidence secondaire : depuis le		
autres biens immobiliers		
<u>Patrimoine bancaire et financier</u>		
Epargne à court terme	Codevi : 1 500 €	Codevi : 800 €
Assurance-vie	10 000 €	

TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

en euros

Client : S.A.R.L. ECOGAZ	2003	2004	N-2 → N-1	2005	N-1 → N
Ventes de marchandises					
+ Production vendue	499 785	489 978			
<i>dont exportation</i>					
CHIFFRE D'AFFAIRES H.T.	499 785	489 978	- 1,96 %		
Production vendue	499 785	489 978			
+ Production stockée					
+ Production immobilisée					
PRODUCTION DE L'EXERCICE	499 785	489 978	- 1,96 %		
Ventes de marchandises	0	0			
- Coût d'achat des marchandises vendues	0	0			
- Achats de marchandises					
- Variation des stocks de marchandises					
MARGE COMMERCIALE	0	0			
Production	499 785	489 978			
+ Marge commerciale					
- Consommations de l'exercice en provenance des tiers					
o Achats stockés (matières premières & autres appro.)	171 020	136 906			
o Variations des stocks (matières premières & autres appro.)	(13 791)	12 718			
o Autres achats et charges externes	95 530	83 576			
<i>dont - sous-traitance</i>					
<i>- crédit-bail</i>					
<i>- personnel extérieur à l'entreprise</i>					
VALEUR AJOUTÉE	247 025	256 778	3,95 %		
+ Subventions d'exploitation					
- Impôts, taxes et versements assimilés	9 812	8 583			
- Charges de personnel	218 913	231 088			
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)	18 300	17 107	- 6,52 %		
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	4 925	4 633			
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation					
+ Transferts de charges d'exploitation		884			
± Autres produits (+) et charges (-) d'exploitation	(2 234)	(602)			
RÉSULTAT D'EXPLOITATION (REX)	11 141	12 756	14,50 %		
+ Opérations faites en commun					
+ Produits financiers	0	0			
- Charges financières	1 928	1 684			
RÉSULTAT COURANT	9 213	11 072	20,18 %		
± Résultat exceptionnel	(1 245)	122			
- Participation des salariés					
- Impôts sur les sociétés	2 093	1 740			
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	5 875	9 454	60,92 %		

Détermination de la CAF à partir de l'EBE :

Détermination de la CAF à partir du Résultat :

à compléter et à rendre avec la copie

ANNEXE C

Modes de Financement	Principes	Avantages	Inconvénients

Information sur l'achat de la camionnette

Garage Peugeot 11, rue des Roses 13090 Aix en Provence	Le 10 mai 2006
	SARL ECOGAZ 5, rue des Lilas 13090 Aix en Provence
Devis N° 34	
Camionnette Peugeot	18 000 €
Véhicule utilitaire (>2 tonnes)	
Carte grise	150 €
TVA 19,6%	3 528 €
TTC	21 678 €

Le véhicule sera amorti selon le mode dégressif sur 5 ans.

Date d'acquisition prévue le 30 juin 2006. L'échéance de la première mensualité sera fixée au 30/07/2006

Informations sur les conditions de financement par emprunt

Montant de l'emprunt : 18 000 €.

Taux nominal proposé : 5,5 % l'an.

Frais dossier : 1 % du montant emprunté.

Remboursement : sur 4 ans par mensualités constantes

Formules

$$\text{Annuités constantes} = \text{Capital} \times \frac{\text{taux}}{1 - (1 + \text{taux})^{-n}}$$

$$\text{Progression des amortissements : Amortissement}_n = \text{Amortissement}_1 \times (1 + \text{taux})^{n-1}$$

A7. Extrait du plan de remboursement de l'emprunt pour 2006 (à compléter).

Date de l'emprunt :	Client :				
Montant :	Nature :				
Durée :					
Taux proportionnel mensuel :					
Dates	Capital dû en début période	mensualité	Amortissement du capital	Intérêts	Capital dû en fin de période

A8. 48^e ligne du plan de remboursement (à compléter).

Dates	Capital dû en début période	mensualité	Amortissement du capital	Intérêts	Capital dû en fin de période

Coût de l'emprunt =

	Gérant minoritaire	Gérant majoritaire
Type de revenu		
Fiscalité		
Protection sociale		
Avantages et Inconvénients		