

**E4B
TBPRO**

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**

Les annexes II.1 et IV sont à compléter et à rendre 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 : 2006	N° du Sujet : 06AE4B	Page : 1/13

DOSSIER SODEL

Vous êtes employé(e) à l'agence de VERSAILLES de la BANQUE PARISIENNE DE L'OUEST où vous occupez le poste de chargé(e) de clientèle "Professionnels et petites entreprises".

Vous comptez parmi vos clients la SARL SODEL dont le dossier figure en annexe :

Annexes I.1 à I.5 : dossier d'informations établi par la BANQUE PARISIENNE DE L'OUEST

Annexe II.1 : tableau des soldes intermédiaires de gestion,

Annexe II.2 : bilan en grandes masses,

Annexe II.3 : tableau des documents résumés,

Annexe III : compte rendu d'entretien du 09/04/2006 avec M^{me} ROSSI,

Annexe IV : plan de financement prévisionnel 2006.

► **QUESTION 1** (9 points)

a) 3 points b) 6 points

◆ **TRAVAIL A EFFECTUER**

A partir des éléments en votre possession, effectuez :

- a) *l'analyse économique de la SARL SODEL*
- b) *l'analyse financière de la SARL SODEL puis en tirer les conclusions quant à ce dossier.*

► **QUESTION 2** (8 points)

a) 3 points b) 5 points

◆ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Complétez le tableau des soldes intermédiaires de gestion pour 2006 (prévisionnel) à l'aide de l'annexe II.1, calculez la CAF et les BFR prévisionnels, les ratios de capacité d'endettement et de capacité de remboursement fin 2006 après investissement, puis complétez le plan de financement en annexe IV.*

Les annexes II.1 et IV sont à compléter et à rendre avec votre copie.

- b) *Portez un jugement sur la mise en place des concours sollicités compte tenu des éléments financiers prévisionnels.*

► **QUESTION 3** (3 points)

a) 1 point b) 2 points

◆ **TRAVAIL A EFFECTUER**

Madame ROSSI nous précise que ses clients les plus importants sont de plus en plus réticents à régler leurs achats par lettres de change acceptées et préfèrent payer par virement à 90 jours.

◆ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Expliquez les avantages pour le banquier d'escompter des lettres de change acceptées.*
- b) *Enoncez les autres moyens dont dispose le banquier pour mobiliser le poste « clients » des entreprises.*

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : VERSAILLES	AFFAIRE PERSONNELLE <input type="checkbox"/>	DATE : 09/04/2006
N° DE COMPTE : 09322153201	PERSONNE MORALE <input checked="" type="checkbox"/>	MISE A JOUR : 09/04/2006

IDENTITE DU CLIENT OU DU PROSPECT

NOM OU RAISON SOCIALE : SODEL	N° SIREN : 323 395 300
FORME JURIDIQUE : SARL	CODE NAF : 453 H
N° DU REGISTRE DU COMMERCE : B 323 395 300	REP. METIERS :
GERANT : Catherine ROSSI	
CENTRE DE GESTION AGREE : OUI <input type="checkbox"/> NON <input checked="" type="checkbox"/>	
ADRESSE DU SIEGE SOCIAL : 5, rue du Château – 78000 VERSAILLES	
Téléphone : 01.39.23.46.60 Télécopie : 01.39.23.46.61 Courriel : sodel.com	

ACTIVITE PRINCIPALE

NATURE : **Fabrication, pose, rénovation et maintenance d'enseignes lumineuses pour magasins**

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : **1 260 k€.**

HISTORIQUE SUCCINCT ET EVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : **05/03/1975** Date d'entrée en relation : **10/02/1979**

Evolution	2003	2004	2005
Montant du capital 18 000 €	Répartition		
Catherine ROSSI (40 ANS)	30 %	30 %	40 %
Victor ROSSI (65 ANS)	50 %	50 %	45 %
Hervé MALNUIT(62 ANS)	20 %	20 %	15 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Capital : 7 500 € à l'origine, détenu par les 2 fondateurs M. Victor ROSSI et son beau-frère M. MALNUIT et porté à 18 000 € en 1995 avec l'entrée au capital de Catherine ROSSI fille de M. Victor ROSSI.

PRINCIPAL BANQUIER : BANQUE PARISIENNE DE L'OUEST	PRIVILEGES OUI <input type="checkbox"/>	COTATION BANQUE DE FRANCE G 5
AUTRES BANQUIERS :	NON <input checked="" type="checkbox"/>	

L'ACTIVITE**LES PRODUITS**

NATURE	RÉPARTITION		
	2003	2004	2005
installation	45 %	40 %	40 %
rénovation	40 %	40 %	30 %
maintenance	15 %	20 %	30 %

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

La mise en place des enseignes nécessite des connaissances en électricité et un savoir-faire précis pour éviter la casse lors de l'installation.
Les enseignes extérieures sont soumises aux intempéries et le service après-vente est très important. La rapidité d'intervention est primordiale.
L'entreprise cherche à assortir les nouvelles installations d'un contrat de maintenance.

METIER-ACTIVITE-MARCHE
 AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION
COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Le marché est influencé par les implantations de magasins franchisés qui nécessitent une identité commune des enseignes et obligent les commerces indépendants à rénover les leurs.
SODEL intervient principalement sur l'Ile de France.

CONCURRENCE
 INTERNATIONALE NATIONALE LOCALE

 TRES FORTE FORTE NORMALE
COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

La concurrence au niveau de la fabrication est limitée compte tenu du savoir-faire technologique nécessaire.
SODEL est fortement concurrencé par des artisans locaux pour les réparations électriques.

RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DELAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DELAIS
Clientèle diversifiée de magasins	90	90 j.	LEGRAND-Electricité	50	60 j.
Administrations et collectivités locales	10	90 j.	S ^{té} Electrique du Sud	30	60 j.
			SAINT GOBAIN	20	60 j.

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

La clientèle est extrêmement diversifiée (plus de 250 magasins).
SODEL est référencé chez la plupart des franchiseurs (ETAM, Geneviève LETHU, LA BRIOCHE DOREE, PAUL...)
La clientèle indépendante reste fidèle lors du renouvellement du matériel.
La société n'a que trois fournisseurs avec lesquels elle a des relations anciennes

LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties, montant et bénéficiaires
FONDS DE COMMERCE, DROIT AU BAIL				
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS, LOCAL, <i>(Adresse, superficie au sol et développée)</i>	SCI du Château	Loyer 40 k€		
VEHICULES, MATERIELS (AUTOMATES)	SARL SODEL	15 k€	45 k€	sans
AUTRES				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

La SCI du Château est détenue par la famille ROSSI (25% Catherine, 40% Victor, 25% Hervé)

Le crédit en cours a permis de financer 2 véhicules utilitaires

Les machines-outils pour la fabrication sont totalement payées.

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 checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>	RISQUES CLIENTS	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	2003	2004	2005	COMMENTAIRES
DIRECTION	1	1	1	Madame ROSSI Dont 1 ingénieur, 2 techniciens supérieurs et un poseur
PRODUCTION	3	3	4	
ADMINISTRATIF		1	1	
TOTAL	4	5	6	

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

Catherine ROSSI veut continuer le développement de son affaire :

- elle pratique une politique commerciale agressive, en particulier au niveau des délais de règlement accordés à ses clients,
- elle cherche à maintenir un savoir-faire reconnu et une rapidité d'intervention en maintenance.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRENOM : ROSSI Catherine	REGIME MATRIMONIAL : /
ADRESSE : 25, rue de la Gare 92100 – Boulogne–Billancourt	SYSTEME D'IMPOSITION : IR
FORMATION, EXPERIENCE PROFESSIONNELLE : DUT de GEA	REMUNERATION : 80 k€
AUTRES ACTIVITES ET RESPONSABILITES :	COMPTE PERSONNEL : NON
SITUATION DE FAMILLE : Divorcée	RENSEIGNEMENTS BDF : Néant
NOMBRE D'ENFANTS :	ASSURANCES :

PATRIMOINE PERSONNEL

EXISTANT :	
Appartement à BOULOGNE, 200 k€	reçu en donation de ses parents
Epargne financière : 30 k€	
Assurance vie : 25 k€	
ENDETTEMENT, GARANTIES : Néant	
RELATIONS COMMERCIALES : Banque des Yvelines	

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

Catherine ROSSI s'occupe de toute la partie commerciale et de la gestion
Elle détient 25 % de la SCI du Château.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRENOM	AGE	FORMATION OU EXPERIENCE	COMMENTAIRES EVENTUELS
Directeur de production	M. Albert	42	Ingénieur en électricité	S'occupe de la conception et de la fabrication des enseignes

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2003	2004	2005	CONDITIONS
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	897	1 172	1 507	COMMISSION DE COMPTE : 1/2 ‰
MOUVEMENT REÇU (k€)	897	1 172	1 507	INTERETS DEBITEURS : TBB + 3
NOTRE PART DE MOUVEMENT (%)	100	100	100	ESCOMPTE : TBB + 1
NOTRE PART DE CREDITS (%)	100	100	100	
SOLDE MOYEN (k€)	12	2	- 20	DEROGATOIRES : <input type="checkbox"/> Oui <input checked="" type="checkbox"/> Non
JOURS CREDITEURS	125	53	21	

CONCOURS (en k€)	AUTORISES		DEMANDES	
	TOUTES BANQUES	BANQUE PARISIENNE DE L'OUEST	TOUTES BANQUES	BANQUE PARISIENNE DE L'OUEST
Crédits de fonctionnement				
- découvert		20		70
- escompte		150		300
- Autres crédits CT				
Concours d'investissement				
- prêts MLT				80
- crédit-bail				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE

SOUPLE : LOURD :

CREDITEUR : DEPASSEMENTS :

UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptations, incidents, utilisations) :

- Clients de bonne qualité, pas d'incidents
-

AUTRES CONCOURS : L'utilisation du découvert est quasi permanente et les dépassements fréquents

-
-

GARANTIES : Caution de Catherine ROSSI à hauteur de 20 k€

-
-

CONCLUSIONS

-
-
-
-
-

Client SODEL

(EN K€)

TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION								
CLIENT :	2003	%	2004	%	2005	%	2006	%
Ventes de marchandises								
Production vendue	750		980		1 260			
Production stockée								
Production immobilisée								
ACTIVITE DE L'EXERCICE	750	100,0	980	100,0	1 260	100,0		
Consommation de marchandises								
MARGE COMMERCIALE								
Consommations de matières premières	332		435		568			
Autres achats et charges externes	181		232		285			
VALEUR AJOUTEE	237	31,6	313	31,9	407	32,3		
Impôts et taxes	12		13		12			
Charges de personnel	222	29,6	289	29,5	352	27,9		
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	3	0,4	11	1,1	43	3,4		
Dotations aux amortissements et aux provisions d'exploitation	9		10		11			
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation								
Autres produits et charges d'exploitation			- 1		+ 1			
RESULTAT D'EXPLOITATION	- 6	NS	0	0	33	2,6		
Produits financiers								
Charges financières	8	1,1	7	0,7	16	1,3		
RESULTAT COURANT	- 14	NS	- 7	NS	17	1,3		
Produits exceptionnels					1			
Charges exceptionnelles					2			
Participation des salariés								
Impôts sur les bénéfices					5			
RESULTAT DE L'EXERCICE	- 14	NS	- 7	NS	11	0,9		
+ Dotations aux amortissements et provisions	9		10		11			
- Reprises sur amortissements et provisions								
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés					2			
- Produits des cessions des éléments d'actif					1			
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	- 5	NS	3	0,3	23	1,8		
TAUX DE MARGE COMMERCIALE								
CAF EN % du CA HT	NS		0,3		1,8			

NS : non significatif

ANNEXE II.2

Client : **SODEL**

Arrêté au : 31/12

BILANS EN GRANDES MASSES

(en k€)

ACTIF	2003	%	2004	%	2005	%	PASSIF	2003	%	2004	%	2005	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	46		46		46		Capitaux propres (1) dont résultat	- 6		8		19	
Immobilisations corporelles brutes	68		78		95		Provisions à caractère de réserves Comptes courants d'associés stables						
Immobilisations financières brutes	7		7		7		Ressources propres	- 6	- 2	8	2	19	3
ACTIF IMMOBILISE BRUT	121	34	131	29	148	23	Provisions pour risques et charges Amortissements et provisions d'actif	66		76		85	
Stocks et en-cours	25		31		47		Amortissements et provisions	66	19	76	17	85	13
Avances et acomptes versés							Dettes structurelles	31	9	43	9	27	4
Créances clients (2)	204		291		445		RESSOURCES STABLES	91	26	127	28	131	20
Autres créances	3		4		5		Avances et acomptes reçus			151		202	
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	232	66	326	71	497	77	Dettes fournisseurs	120					
Valeurs mobilières de placement							Dettes fiscales et sociales	45		50		65	
Disponibilités					1		Autres dettes	2		2		6	
TRESORERIE ACTIF					1		DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	167	47	203	44	273	42
							Escompte	80		106		188	
							Soldes créditeurs de banque	15		21		54	
							Autres concours						
TOTAL DE L'ACTIF	353	100	457	100	646	100	TRESORERIE PASSIF	95	27	127	28	242	38
(1) dont Fonds commercial	46		46		46		TOTAL DU PASSIF	353	100	457	100	646	100
(2) dont Effets escomptés non échus	80		106		188		(1) dont Capital	18		18		18	

Client : **SODEL****TABLEAU DES DOCUMENTS RESUMES**

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2003	2004	2005
Ressources propres	- 6	8	19
+ Amortissements et provisions	66	76	85
+ Dettes structurelles	31	43	27
= Ressources stables	91	127	131
- Actif immobilisé	121	131	148
= Fonds de roulement	- 30	- 4	- 17
Actif d'exploitation et hors exploitation	232	326	497
- Dettes d'exploitation et hors exploitation	167	203	273
= Besoin en fonds de roulement	65	123	224
Trésorerie Actif			1
- Trésorerie Passif	95	127	242
= Trésorerie nette	- 95	- 127	- 241
Fonds de roulement	- 30	- 4	- 17
- Besoin en fonds de roulement	65	123	224
= Trésorerie nette	- 95	- 127	- 241
RATIOS	2003	2004	2005
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	- 14	- 2	- 5
BFR <i>(en jours de CA HT)</i>	31	45	64
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	- 46	- 47	- 69
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	12	11	13
Délais clients <i>(en jours de CA TTC)</i>	82	89	106
Délais fournisseurs <i>(en jours d'achat TTC)</i>	70	68	70
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	NS	0,2	0,7
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	NS	NS	1,2
Chiffre d'affaires HT	750	980	1 260
Chiffre d'affaires TTC	897	1 172	1 507
Achats et autres charges externes HT	518	673	869
Achats et autres charges externes TTC	620	805	1 039

NS : non significatif

BANQUE PARISIENNE DE L'OUESTAgence de : **VERSAILLES****COMPTE RENDU D'ENTRETIEN du : 09/04/2006**

Interlocuteur : Madame ROSSI, gérante de la SARL

Catherine ROSSI nous remet son bilan 2005. Elle est satisfaite des résultats.

Pour 2006 elle prévoit la poursuite de son développement. Grâce à sa notoriété et à une prospection agressive, elle a acquis de nouveaux clients, mais a dû faire un effort sur les délais de règlement.

Compte tenu de son carnet de commandes en augmentation d'environ 15 % par rapport à l'année dernière, elle nous soumet les prévisions suivantes :

- Chiffre d'affaires HT :	1 400 k€
- Consommations de matières premières HT :	630 k€
- Autres achats et charges externes HT :	320 k€
- Impôts et taxes diverses :	15 k€
- Charges salariales :	370 k€
- Dotations aux amortissements et provisions :	15 k€
- Charges financières :	25 k€
- Impôt sur les sociétés :	5 k€

Afin d'assurer la croissance de l'affaire, Madame ROSSI nous précise qu'elle devra procéder à d'importants travaux dans ses locaux (mise aux normes électriques et de sécurité, divers aménagements, mise en place d'un local de démonstration...) le tout pour 80 k€.

Elle nous sollicite pour un financement à 100 % sur une durée de 4 ans, amortissable par tranches de 20 k€ par an.

Le nouvel emprunt serait mis en place le 1^{er} juillet.

Elle nous apporte les précisions complémentaires suivantes :

- le remboursement en capital du prêt actuel sera de 15 k€ en 2006,
- compte tenu des délais de règlement accordés aux nouveaux clients, le Besoin en Fonds de Roulement prévisionnel est de 70 jours,
- aucune distribution de dividendes n'est prévue pour 2006.

ANNEXE IV**DOCUMENT A COMPLETER ET A RENDRE AVEC VOTRE COPIE**Client : **SODEL****PLAN DE FINANCEMENT PREVISIONNEL 2006**

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	
BFR PREVISIONNEL	
TRESORERIE NETTE PREVISIONNELLE	