

## DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : **Fourvière**N° DE COMPTE : **122156/89**AFFAIRE PERSONNELLE PERSONNE MORALE DATE : **10 mai 2007**

## IDENTITÉ DU CLIENT

NOM OU RAISON SOCIALE : **DECOUP'VERRE**FORME JURIDIQUE : **SAS**N° SIREN : **414 569 572**N° DE REGISTRE DU COMMERCE : **B 622 328 457**CODE N A F : **261 C**Président : **M. Antoine VERRIER**

REP DES METIERS :

CENTRE DE GESTION AGRÉÉ :

OUI NON ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL : **20 Avenue Jean Mermoz 69008 Lyon**Tél. : **04 72 18 28 76**Fax : **04 72 18 28 80**e-mail : **decoupperre69@orange.fr**

## ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE **Découpe de verre et miroirs plats:**CHIFFRE D'AFFAIRES HT DU DERNIER EXERCICE : **1 212 k€**RÉSULTAT DE L'EXERCICE : **65 k€**

## HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création :

N-5

Date d'entrée en relation : **N-5**

	N-2	N-1	N
Évolution du capital	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>
<b>M. Adrien Verrier (Père à la retraite)</b>	<b>30 %</b>	<b>20 %</b>	<b>10 %</b>
<b>M. Antoine Verrier Président</b>	<b>70 %</b>	<b>80 %</b>	<b>90 %</b>

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

**Création de la société en N-5 par Antoine Verrier alors âgé de 40 ans suite au dépôt de bilan de son employeur. Son épouse, ancienne contrôleuse de gestion le rejoint pour traiter la comptabilité.**

**Divers prêts ont été mis en place à la création avec la Sofaris car l'activité requiert de lourds investissements. Les époux Verrier avaient emprunté à la famille pour apporter des comptes courants.**

**Antoine Verrier a su conserver une partie de la clientèle de son ex-employeur avec laquelle il avait noué des relations personnelles. La bonne marche de l'entreprise repose entièrement sur les épaules de Monsieur Verrier.**

COTATION B D F

**H 3**

INCIDENTS

Oui Non PRIVILÈGES  
(Fiscaux et sociaux)A jour Oui Non

<b>L'ACTIVITÉ</b>
-------------------

<b>LES PRODUITS</b>
---------------------

NATURE	N - 2	N - 1	N		RÉPARTITION	N - 2	N - 1	N
- Découpe	100 %	90 %	80 %		- Fabrication	80 %	80 %	80 %
- Façonnage		10 %	20 %		- Négoce	18 %	18 %	18 %
					- Services	2 %	2 %	2 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

**En N-1, M. VERRIER s'est porté acquéreur d'une machine à façonner le verre (biseautage, perçage) lui permettant de réduire son recours à la sous-traitance.**

<b>MÉTIER-ACTIVITÉ-MARCHÉ</b>	AUGMENTATION <input checked="" type="checkbox"/>	STAGNATION <input type="checkbox"/>	DIMINUTION <input type="checkbox"/>
-------------------------------	--	-------------------------------------	-------------------------------------

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

**Dans le cadre de la rénovation de certains quartiers piétonniers le travail ne manque pas tandis que la qualité des prestations de DECOUP'VERRE lui assure un courant d'affaires récurrent et en augmentation.  
Cette activité nécessite des investissements lourds et réguliers.**

<b>CONCURRENCE</b>	INTERNATIONALE <input type="checkbox"/>	NATIONALE <input type="checkbox"/>	LOCALE <input checked="" type="checkbox"/>
TRÈS FORTE <input type="checkbox"/>	FORTE <input type="checkbox"/>	NORMALE <input type="checkbox"/>	ABSENTE <input type="checkbox"/>

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

**Peu de concurrence car la force de DECOUP'VERRE réside dans la production de produits en petite série sur mesure ce qui n'intéresse pas les industriels de la profession.**

<b>LES RELATIONS COMMERCIALES</b>
-----------------------------------

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS EN J.	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS EN J.
Entreprises second œuvre BTP	60	60	St Gobain	90	90
Décorateurs/commerçants	25	60			
Grands Magasins	15	90			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

**La société vend des produits plats désormais façonnés telles les vitrines et portes de magasins, présentoirs, miroirs décoratifs.**

## LES MOYENS D'EXPLOITATION

### LES OUTILS DE PRODUCTION

NATURE	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers annuels	Valeur vénale	Sûretés consenties, montants, bénéficiaires
FONDS DE COMMERCE, DROIT AU BAIL	DECOUP'VERRE	Création		Néant
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS, LOCAL,	SCI Verrier	45 k€		Cautonnement 25 k€
MATÉRIELS	DECOUP'VERRE	21 k€		Nantissement matériel
MATERIELS EN CREDIT BAIL	Lease Leader	63 k€		

#### COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Atelier de 500 m2 propriété de la famille Verrier à travers une SCI familiale, financée par un crédit long terme en cours (remboursement annuel 28 k€ pour un loyer perçu de 45 k€).

Encours résiduel pour le matériel en crédit bail : 125 k€.

### LES OUTILS DE GESTION

#### ÉQUIPEMENT INFORMATIQUE :

Deux ordinateurs de bureau, fax, photocopieur

Comptabilité tenue en interne. Les échanges banque-client sont télématésés par Internet.

### LES ASSURANCES

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

### LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	N - 2	N - 1	N	COMMENTAIRES
PRODUCTION	4	6	7	Petite équipe compétente composée de compagnons issus de l'ancien employeur de M. Verrier. Une secrétaire et Mme Verrier s'occupent entièrement de la gestion et du commercial.
COMMERCIAL	0,5	0,5	0,5	
ADMINISTRATIF	1,5	1,5	1,5	
TOTAL	6	8	9	

### LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

M. Verrier privilégie la rentabilité et préfère décliner certaines opérations peu profitables.

Pour élargir sa gamme de produits, il souhaite engager un nouveau programme d'investissements lourds dans de nouveaux matériels.

<b>LES RESSOURCES HUMAINES</b>
--------------------------------

<b>LE PRINCIPAL ANIMATEUR</b>
-------------------------------

NOM OU RAISON SOCIALE : <b>M. Antoine Verrier</b>	RÉMUNERATION ANNUELLE : <b>40 k€</b>
ADRESSE : <b>5 Cours Lafayette 69006 Lyon</b>	RÉGIME MATRIMONIAL : <b>Séparation</b>
DATE ET LIEU DE NAISSANCE : <b>15/11/1962</b>	SITUATION DU CONJOINT : <b>Salariée</b>
FORMATION, EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE :	RÉMUNERATION DU CONJOINT : <b>16 k€</b>
<b>Engagé comme apprenti, formation "sur le tas".</b>	COMPTE PERSONNEL : <b>oui</b>
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS : <b>---</b>	ASSURANCES DÉCÈS : <b>oui</b>
SITUATION DE FAMILLE : <b>Marié</b>	
ENFANTS : <b>Sa fille de 18 ans s'oriente vers des études de droit</b>	

<b>SITUATION PATRIMONIALE</b>
-------------------------------

EXISTANT : **Propriétaire résidence principale estimée à 450 k€**

ENDETTEMENTS, GARANTIES : **néant**

<b>COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR</b>
--

**M. Verrier est totalement impliqué dans son activité et brillamment secondé par son épouse, ancienne contrôleuse de gestion dans un grand groupe.**

<b>LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES DE L'ENTREPRISE</b>
---

FONCTION	NOM, PRÉNOM	ÂGE	FORMATION OU EXPERIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS

COORDONNÉES DU COMPTABLE :
----------------------------

<b>RELATIONS BANCAIRES</b>
----------------------------

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	N - 2	N - 1	N	CONDITIONS
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	1 312	1 256	1 434	COMMISSION DE COMPTE : ¼ ‰ INTÉRÊTS DEBITEURS : <b>Eonia + 2 %</b> ESCOMPTE : <b>Eonia + 1,50 %</b> DÉROGATOIRES : RENTABILITÉ DU COMPTE : <b>8 000 € par an</b>
MOUVEMENT RECU (k€)	1 285	1 230	1 398	
NOTRE PART DU MOUVEMENT (%)	100 %	100 %	100 %	
NOTRE PART DE CRÉDIT (%)	100%	100 %	100 %	
SOLDE MOYEN (k€)	61 k€	60 k€	62 k€	
JOURS CRÉDITEURS	<b>Toujours créditeur</b>			

CONCOURS	AUTORISÉS (k€)		DEMANDÉS (k€)	
	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE
FACILITÉ DE CAISSE	30 k€	30 k€		
ESCOMPTE	100 k€	100 k€		
AUTRES				

<b>COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES</b>
---

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	SOUPLE <input type="checkbox"/>	LOURD <input type="checkbox"/>
	CRÉDITEUR <input checked="" type="checkbox"/>	DÉPASSEMENTS <input type="checkbox"/>
UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptation, incidents, utilisations...) :	<b>Néant</b>	
AUTRES CONCOURS :	<b>Crédits moyen terme ramené à 18 k€</b>  <b>Encours crédit bail : 125 k€</b>	
GARANTIES :	<b>Nantissement matériel</b>	
JUSTIFICATION DES CONCOURS :	<b>Développement activité</b>	
INTÉRÊT DE LA RELATION :	<b>Bonne relation à soigner</b>	

<b>PRÉVISIONS ET PROJETS</b>
------------------------------

**Préserver notre position de banquier référent.**

**Affaire en devenir.**

**Entrer en relation avec la fille de M. Verrier (crédits études + profession libérale ultérieurement)**

## COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

(en euros)

		France		Exercice N		Total	Exercice N-1			
				Exportation						
Désignation de l'entreprise : <b>DECOUP'VERRE</b>										
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises		FA	230 000	FB	FC	230 000	194 000		
	Production vendue	Biens	FD	881 800	FE	80 000	FF	961 800	856 800	
		Services	FG	21 000	FH		FI	21 000	-	
	<b>Chiffres d'affaires nets</b>		FJ	1 132 800	FK	80 000	FL	1 212 800	1 050 800	
	Production stockée						FM			
	Production immobilisée						FN			
	Subventions d'exploitation						FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges						FP			
	Autres produits						FQ			
	<b>Total des produits d'exploitation (2) (I)</b>						FR	<b>1 212 800</b>	<b>1 050 800</b>	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)						FS	146 300	122 500	
	Variation de stocks (de marchandises)						FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)						FU	244 700	224 000	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)						FV	(1 000)	1 000	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)						FW	266 000	184 800	
	Impôts, taxes et versements assimilés						FX	46 000	32 200	
	Salaires et traitements						FY	264 000	225 000	
	Charges sociales						FZ	130 000	107 100	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations :		dotations aux amortissements				GA	35 000	59 500
				dotations aux provisions				GB		
		Sur actif circulant :		dotations aux provisions				GC		14 000
				Pour risques et charges : dotations aux provisions				GD		
	Autres charges						GE	1 000	3 000	
<b>Total des charges d'exploitation (4) (II)</b>						GF	<b>1 132 000</b>	<b>973 100</b>		
<b>1 – RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)</b>						GG	<b>80 800</b>	<b>77 700</b>		
OPÉRATIONS FINANCIÈRES	Bénéfice attribué ou perte transférée				(III)		GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré				(IV)		GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participation (5)						GJ			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)						GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)						GL	9 000	8 000	
	Reprises de provisions et transferts de charges						GM			
	Différences positives de change						GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						GO			
<b>Total des produits financiers (V)</b>						GP	<b>9 000</b>	<b>8 000</b>		
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions						GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)						GR	1 500	5 000	
	Différences négatives de change						GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						GT			
<b>Total des charges financières (VI)</b>						GU	<b>1 500</b>	<b>5 000</b>		
<b>2 – RESULTAT FINANCIER (V – VI)</b>						GV	<b>7 500</b>	<b>3 000</b>		
<b>3 – RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I – II + III – IV + V – VI)</b>						GW	<b>88 300</b>	<b>80 700</b>		

## COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

(en euros)

Désignation de l'entreprise : <b>DECOUP'VERRE</b>				Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA			3 300
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB	9 700		
	Reprises sur provisions et transferts de charge	HC			
	<b>Total des produits exceptionnels (7) (VII)</b>	HD	<b>9 700</b>		<b>3 300</b>
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF	7 000		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG			
	<b>Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)</b>	HH	<b>7 000</b>		
<b>4 – RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	(VII – VIII)	HI	<b>2 700</b>		<b>3 300</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	(IX)	HJ			
Impôt sur les bénéfices	(X)	HK	26 000		25 000
<b>TOTAL DES PRODUITS)</b>	(I + III + V + VII)	HL			
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	(II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM			
<b>5 – BENEFICE OU PERTE</b> (total des produits – total des charges)		HN	<b>65 000</b>		<b>59 000</b>

RENOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HQ			
	(2)	Dont	Produits de locations immobilières	HY		
			Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	IG		
	(3)	Dont	Crédit-bail mobilier	HP	63 000	55 000
			Crédit-bail immobilier	HQ		
	(4)	Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1H			
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J			
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K			
	(6) bis	Dont personnel intérimaire et sous-traitance		10 000	11 000	
	(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle)	Exercice N			
			Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels		
			Cession matériel	7 000	9 700	
	(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice N			
			Charges antérieures	Produits antérieurs		

N° 30 - 3027

**BILAN – ACTIF**

D.G.I. N° 2050

Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)Désignation de l'entreprise : **SAS DECOUP'VERRE**Durée de l'exercice en nombre de mois : **1 2**Adresse de l'entreprise : **20 Avenue Jean Mermoz 69008 Lyon**Durée de l'exercice précédent : **1 2**N° SIRET : **4 1 4 5 6 9 5 7 2 0 0 0 1 9**Code APE : **2 6 1 C**

(en euros)

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice N, clos le 31/ 12 /N			Exercice N-1		
		Brut	Amortis <sup>2</sup> , provisions	Net	Net		
Capital souscrit non appelé (0)		AA					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement	AB	AC			
		Frais de recherche et développement	AD	AE			
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG			
		Fonds commercial (1)	AH	AI			
	Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK				
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO			
		Constructions	AP	AQ			
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	AS	135 100	14 700	44 000
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	45 000	30 600	54 500
	Immobilisations en cours	AV	AW				
	Avances et acomptes	AX	AY				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Participations évaluées selon la méthode des équivalences	CS	CT			
		Autres participations	CU	CV			
Créances rattachées à des participations		BB	BC				
Autres titres immobilisés		BD	BE				
Prêts		BF	BG				
Autres immobilisations financières	BH	BI	25 000	25 000			
<b>TOTAL (I)</b>		<b>BJ</b>	<b>250 400</b>	<b>BK</b>	<b>180 100</b>	<b>70 300</b>	<b>98 500</b>
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	12 600	BM	12 600	11 600
		En cours de production de biens	BN		BO		
		En cours de production de services	BP		BQ		
		Produits intermédiaires et finis	BR		BS		
		Marchandises	BT	3 500	BU	3 500	3 500
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW			
	CREANCES	Clients et comptes rattachés (3)	BX	217 700	BY	217 700	170 800
		Autres créances (3)	BZ	9 100	CA	9 100	21 700
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC		
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD	105 000	CE	105 000	52 500
Disponibilités		CF	133 700	CG	133 700	152 600	
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance	CH	2 000	CI	2 000	6 700	
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>CJ</b>	<b>483 600</b>	<b>CK</b>	<b>483 600</b>	<b>419 400</b>	
	Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)	CL					
	Primes de remboursement des obligations (IV)	CM					
Ecart de conversion actif (V)	CN						
<b>TOTAL GENERAL (0 à V)</b>		<b>CO</b>	<b>734 000</b>	<b>180 100</b>	<b>553 900</b>	<b>517 900</b>	
Renvois :	(1) dont droit au bail :	(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes	CP	(3) Part à plus d'un an	CR		
Clause de réserve de propriété :	Immobilisations :	Stocks :		Créances :			

Effets escomptés non échus :

N° 30 - 3027

**BILAN – PASSIF**

D.G.I. N° 2051 - N

Formulaire obligatoire (article 53 A  
du code général des impôts)Désignation de l'entreprise : **DECOUP'VERRE**

(en euros)

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice N		Exercice N - 1	
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	Capital social ou individuel (1) (dont versé : .....)	DA	40 000	40 000	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport,...	DB			
	Ecarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence <input type="text"/> )	DC			
	Réserve légale (3)	DD	4 000	4 000	
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3) (4)	DF			
	Autres réserves	DG	217 000	158 000	
	Report à nouveau	DH			
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	65 000	59 000	
	Subventions d'investissement	DJ			
	Provisions réglementées	DK			
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>DL</b>	<b>326000</b>	<b>261 000</b>	
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs	DM			
	Avances conditionnées	DN			
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>DO</b>			
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP			
	Provisions pour charges	DQ			
	<b>TOTAL (III)</b>	<b>DR</b>			
<b>DETTES (5)</b>	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU	17 900	33 700	
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV		30 000	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	65 800	62 000	
	Dettes fiscales et sociales	DY	144 200	131 200	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ			
Compte régul.	Autres dettes	EA			
	Produits constatés d'avance (5)	EB			
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>EC</b>	<b>227 900</b>	<b>256 900</b>		
Ecarts de conversion passif <input type="text"/> (V)	ED				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I À V)</b>	<b>EE</b>	<b>553 900</b>	<b>517 900</b>		
<b>RENOIS</b>	(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			
(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH				
(7) Comptes courants d'associés	EI			30 000	