

**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**

Code épreuve		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	SUJET	Coefficient : 5	Epreuve : U 42	
		SESSION : 2007	N° du Sujet : 07AE4B	Page : 1/12

CAS IMPRIMERIE BERTRAND

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

Vous comptez parmi vos clients « IMPRIMERIE BERTRAND» dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **Annexes I.1 à I.5** dossier d'informations établi par la BANQUE PROFESSIONNELLE,
- **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 18/05/2007.

► **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 « IMPRIMERIE BERTRAND».*
- b) *Procédez à l'analyse financière de «IMPRIMERIE BERTRAND».*

► **QUESTION 2** (6 points) a) 2 points b) 4 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Citez les crédits d'exploitation à mettre en place pour répondre aux besoins de trésorerie évoqués par Charles BERTRAND (cf. **Annexe III**) et expliquez succinctement leur fonctionnement.*
- b) *Calculez le montant des autorisations à mettre en place pour chaque type de crédit.*

► **QUESTION 3** (4 points) a) 2 points b) 2 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

Afin de pouvoir participer à l'appel d'offres de la ville de Meudon, Charles Bertrand doit présenter une caution de « bonne fin » de 7 000 € :

- a) *Présentez à votre client une définition de la caution bancaire en général et, plus particulièrement, de celle de « bonne fin ».*
- b) *Après avoir cité trois types de cautions bancaires, décrivez les risques pris par le banquier. Comment peut-il s'en prémunir ?*

L'ACTIVITE

LES PRODUITS

NATURE	2004	2005	2006	REPARTITION	2004	2005	2006
IMPRIMERIE	100 %	100 %	100 %				

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

Production haut de gamme, très bonne qualité de fabrication (plaquettes publicitaires, documents internes, petites séries de catalogues ...)

MÉTIER-ACTIVITÉ-MARCHÉ

AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Marché difficile en baisse.

Les entreprises et administrations ont des budgets de publicité et de communication réduits.

Le développement de photocopieurs performants, proches de la reprographie, installés dans les entreprises, a pour conséquence une fabrication en interne plus importante,

CONCURRENCE

INTERNATIONALE NATIONALE LOCALE

TRÈS FORTE FORTE NORMALE ABSENTE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Outre les imprimeries locales et nationales pour les travaux en nombre, le secteur se trouve confronté au développement des ordinateurs permettant des conceptions et impressions de documents sans spécialiste.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
• Entreprises de négoce	40	90 j.	• AB Papier	45	45 j.
• Entreprises de services	20	60 j.	• Papeterie du Sud	40	45 j.
• Administrations, collectivités publiques	30	100 j.	• Encres de l'Est	15	60 j.
• Particuliers	10	comptant			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

La clientèle « entreprises » est de bonne qualité, les règlements se font essentiellement par effets de commerce acceptés. Les administrations et collectivités règlent par virement.

ANNEXE I.3

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 :				
Terrains et constructions, local : (Adresse, superficie au sol et développée)	SCI Des Vignes	25 k€ / an		
Matériels : - Petites rotatives - Machines impressions à plat			70 k€	
Autres : (matériel et mobilier de bureau)				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

- Le matériel est ancien mais de bonne qualité et bien entretenu.
- Les locaux sont adaptés à l'activité, ils appartiennent à une SCI n'ayant aucun rapport avec l'entreprise.

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	2004	2005	2006	COMMENTAIRES
DIRECTION	1	1	1	Charles BERTRAND.
ENCADREMENT	1	1	1	Chef de fabrication.
OUVRIER	1	1	1	Ouvrier qualifié.
ADMINISTRATIF	1	1	1	Justine BERTRAND, épouse de Charles.
TOTAL	4	4	4	

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

- L'objectif de Charles BERTRAND est de produire un travail de très haute qualité, permettant à la société de se démarquer de ses concurrents et de capter une clientèle d'entreprises de négoce de produits de luxe.

Les relations commerciales sont assurées par le Gérant.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRÉNOM : Charles BERTRAND	REGIME MATRIMONIAL : Communauté légale
ADRESSE : 2, rue du Cep – 92140 CLAMART	SYSTEME D'IMPOSITION : IR
FORMATION, EXPERIENCE PROFESSIONNELLE : Maître Imprimeur	REMUNERATION : 60 k€
AUTRES ACTIVITES ET RESPONSABILITES : Secrétaire du Syndicat des Imprimeurs des Hauts de Seine	COMPTE PERSONNEL : Oui
SITUATION DE FAMILLE : Marié	RENSEIGNEMENTS BDF :
NOMBRE D'ENFANTS : 2	ASSURANCES :

PATRIMOINE PERSONNEL

EXISTANT : • Résidence principale à Clamart, 5 pièces, 100 mètres carrés estimée à 450 k€.
 • Résidence secondaire studio à la montagne valeur 120 k€.
 • Divers livrets valeur 30 k€.

ENDETTEMENT, GARANTIES : Pas d'endettement. Monsieur et Madame BERTRAND se sont portés cautions solidaires pour l'entreprise à hauteur de 30 k€.

RELATIONS COMMERCIALES :

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRENOM	AGE	FORMATION OU EXPERIENCE	COMMENTAIRES EVENTUELS
Chef de Fabrication	Jean Dubois	47	Dans l'entreprise depuis 15 ans	
Ouvrier	François Rémy	43	BTS Graphiste	Féru de nouvelles technologies
Administration	Justine Bertrand	42	DUT Gestion des administrations et des entreprises	Participe au conditionnement des petites commandes

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2004	2005	2006	CONDITIONS				
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	490	428	480	COMMISSION DE COMPTE : 1/2 ‰				
MOUVEMENT REÇU (k€)	301	275	335	INTERET DEBITEURS : Euribor + 3,25 %				
NOTRE PART DE MOUVEMENT (%)	61	64	70	ESCOMPTE : Euribor + 2 %				
NOTRE PART DE CREDITS (%)	100	100	100					
SOLDE MOYEN (k€)	+12	-15	-25	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"/>							
JOURS CREDITEURS	250	110	45					

CONCOURS (en k€)	AUTORISES		DEMANDES	
	TOUTES BANQUES	BANQUE PROFESSIONNELLE	TOUTES BANQUES	BANQUE PROFESSIONNELLE
Crédits de fonctionnement				A déterminer
• découvert	30	30		
• escompte				
• Autres crédits CT				
Concours d'investissement				
• prêts MLT		15		
• crédit-bail				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE

SOUPLE : LOURD :

CREDITEUR : DEPASSEMENTS :

- Le découvert est utilisé de plus en plus fréquemment.

AUTRES CONCOURS : Prêt moyen terme : encours 15 K€ : échéance dans 24 mois

GARANTIES :

CONCLUSIONS

ANNEXE II.1

Client : **IMPRIMERIE BERTRAND**

TABLEAU DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

(en k€)

	2004		2005		2006	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
Production vendue	410		358		401	
Production stockée (+) ou déstockage (-)						
Production immobilisée						
ACTIVITE DE L'EXERCICE	410	100,0	358	100,0	401	100,0
Consommations de marchandises						
MARGE COMMERCIALE						
Consommations de matières premières	173		155		175	
Autres achats et charges externes	49		42		41	
VALEUR AJOUTEE	188	45,9	161	45,0	185	46,1
Impôts et taxes	10		9		11	
Charges de personnel	155	37,8	152	42,5	154	38,4
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	23	5,6	0	0,0	20	5,0
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	8		8		7	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation						
Autres produits et charges d'exploitation						
RESULTAT D'EXPLOITATION	15	3,7	- 8	-2,2	13	3,2
Produits financiers						
Charges financières	4	1,0	5	1,4	6	1,5
RESULTAT COURANT	11	2,7	- 13	-3,6	7	1,7
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices	3		1		2	
RESULTAT DE L'EXERCICE	8	2,0	- 14	-3,9	5	1,2
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	8		8		7	
- Reprises sur amortissements et provisions						
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	16	3,9	-6	-1,7	12	3,0
TAUX DE MARGE COMMERCIALE						
CAF EN % DU CHIFFRE D'AFFAIRES	3,90		- 1,68		2,99	

Client : IMPRIMERIE BERTRAND

Arrêté au : 31/12/2006

BILANS EN GRANDES MASSES

ACTIF	2004		2005		2006		PASSIF	2004		2005		2006	
		%		%		%			%		%		%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	38		38		38		Capitaux propres (1) dont résultat	140	8	126	- 14	131	5
Immobilisations corporelles brutes	152		165		165		Provisions à caractère de réserves						
Immobilisations financières brutes	4		4		4		Comptes courants d'associés stables						
ACTIF IMMOBILISE BRUT	194	58	207	61	207	58	Ressources propres	140	42	126		131	37
Stocks et en-cours	25		26		28		Provisions pour risques et charges						
Avances et acomptes versés							Amortissements et provisions d'actif	117		125		132	
Créances clients (2)	108		104		123		Amortissements et provisions	117	35	125	37	132	37
Autres créances							Dettes structurelles	28	9	22	7	15	4
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	133	40	130	39	151	42	RESSOURCES STABLES	285	86	273	81	278	78
Valeurs mobilières de placement							Avances et acomptes reçus						
Disponibilités	5						Dettes fournisseurs	35		33		32	
TRESORERIE ACTIF	5	2					Dettes fiscales et sociales	12		12		13	
TOTAL DE L'ACTIF	332	100	337	100	358	100	Autres dettes						
							DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	47	14	45	13	45	12
							Escompte						
							Soldes créditeurs de banque			19		35	
							Autres concours						
TRESORERIE PASSIF	5	2					TRESORERIE PASSIF			19	6	35	10
TOTAL DE L'ACTIF	332	100	337	100	358	100	TOTAL DU PASSIF	332	100	337	100	358	100

(1) dont Fonds commercial

(2) dont Effets escomptés non échus

(1) dont Capital

15

15

15

CLIENT : **IMPRIMERIE BERTRAND**

TABLEAU DES DOCUMENTS RESUMES

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2004	2005	2006
Ressources propres	140	126	131
+ Amortissements et provisions	117	125	132
+ Dettes structurelles	28	22	15
= Ressources stables	285	273	278
- Actif immobilisé	194	207	207
= Fonds de roulement	91	66	71
Actif d'exploitation et hors exploitation	133	130	151
- Dettes d'exploitation et hors exploitation	47	45	45
= Besoin en fonds de roulement	86	85	106
Trésorerie - Actif	5		
- Trésorerie - Passif		19	35
= Trésorerie nette	+ 5	- 19	- 35
Fonds de roulement	91	66	71
- Besoin en fonds de roulement	86	85	106
= Trésorerie nette	+ 5	- 19	- 35

RATIOS			
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	80	66	64
Besoin en Fonds de Roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	76	85	95
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	4	-19	- 31
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	22	26	25
Délais clients <i>(en jours de CA TTC)</i>	79	87	92
Délais fournisseurs <i>(en jours Achats TTC)</i>	47	50	45
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	5,00	5,73	8,73
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	1,75	NS	1,25

Chiffre d'affaires HT	410	358	401
Chiffre d'affaires TTC	490	428	480
Achats et autres charges externes HT	222	197	216
Achats et autres charges externes TTC	265	236	258

BANQUE PROFESSIONNELLE

Agence de **CLAMART**

COMPTE RENDU D'ENTRETIEN – IMPRIMERIE BERTRAND

Nous rencontrons aujourd'hui Charles BERTRAND qui nous remet son dernier bilan.

Celui-ci est satisfait, car il est entré en relation avec de nouveaux clients « entreprises » après la perte en 2005 du marché des impressions de l'Office de HLM du Val de Marne (environ 60 k€). Il s'agit d'entreprises de négoce de produits de luxe qui apprécient son travail de qualité.

Cependant Charles BERTRAND nous précise que pour obtenir ces nouveaux marchés, il a dû consentir à des délais de règlement plus longs.

Pour le prochain exercice, le gérant est très confiant : il pense obtenir l'impression de l'annuaire de la ville de Meudon lui assurant un chiffre d'affaires supplémentaire de 70 k€, dans de bonnes conditions de rentabilité. Compte tenu de ces éléments, le CA de l'exercice 2007 devrait atteindre 502 K€ TTC.

La perte du marché de l'Office des HLM qui le réglait à 30 jours a contraint l'entreprise à utiliser de plus en plus sa ligne de découvert. Il reconnaît que cette utilisation est trop importante et lui revient trop cher.

Sachant qu'il exclut le recours à l'affacturage, il souhaite connaître les solutions que nous pouvons lui proposer pour réduire ses charges financières.