



Ce document a été numérisé par le CRDP de Bordeaux pour la Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel.

Campagne 2010

Ce fichier numérique ne peut être reproduit, représenté, adapté ou traduit sans autorisation.

BTS BANQUE

TECHNIQUES BANCAIRES - E5B MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

Session 2010
Durée : 5 heures
Coefficient : 6

Matériel autorisé : calculatrice y compris financière

Documents à rendre avec la copie :

Annexe Apage 20-21/23

Annexe B.....page 22-23/23

Dès que le sujet vous est remis, assurez-vous qu'il est complet.

Le sujet comporte 23 pages, numérotées de 1/23 à 23/23

BTS BANQUE		
Session 2010	Techniques bancaires – Marché des professionnels	10BQE5TBB
Coefficient 6	Durée : 5 heures	Page 1/23

COMPOSITION DU DOCUMENT

- **Sujet 4 pages** pages 4 à 7
- **11 annexes numérotées de 1 à 11** pages 8 à 19
- **2 annexes à rendre avec la copie :**
 - o **Annexe A.....pages 20-21**
 - o **Annexe B..... pages 22-23**

BARÈME INDICATIF :	Total 120
DOSSIER A : Analyse du portefeuille client	36 points
DOSSIER B : Analyse économique et financière SARL PARISIS TRANSPORT	55 points
DOSSIER C : Étude de financement SARL PARISIS TRANSPORT	23 points
Qualité professionnelle (orthographe, expression, présentation) :	6 points

REMARQUES IMPORTANTES

La qualité professionnelle de la présentation et de la rédaction sera prise en compte dans l'évaluation.

Il est vivement conseillé de traiter le sujet dans l'ordre des questions.

LISTE DES ANNEXES

N°	Pages/23	Libellés
1	8	Composition du portefeuille clients professionnels
2	8	Comparaison des offres d'équipement en terminaux de paiement électronique (TPE)
3	9	Informations sur le secteur du transport de marchandises
4	10	Dossier client PARISIS TRANSPORT : les informations générales
5	11	Dossier client PARISIS TRANSPORT : l'activité
6	12	Dossier client PARISIS TRANSPORT: les moyens d'exploitation
7	13	Dossier client PARISIS TRANSPORT : les ressources humaines
8	14	Dossier client PARISIS TRANSPORT : les relations bancaires
9	15-17	Le compte de résultat 2009 et le tableau des soldes intermédiaires de gestion retraités
10	18	Bilans retraités 2007, 2008, 2009
11	19	Données prévisionnelles 2010
Annexes fournies en double exemplaire		
A	20	Bilans fonctionnels retraités et ratios
A	21	Bilans fonctionnels retraités et ratios (à rendre avec la copie),
B	22	Plan de financement prévisionnel 2010
B	23	Plan de financement prévisionnel 2010 (à rendre avec la copie),

CAS BANQUE D'ÎLE DE FRANCE

Vous venez d'être embauché(e) à l'agence du centre de la **Banque d'Île de France (BIF)**.

Votre arrivée correspond au transfert de votre agence. Elle vient de quitter un quartier pavillonnaire de la périphérie pour emménager dans un centre commercial régional tout neuf en grande banlieue parisienne. Vous êtes très bien placé, sur l'un des principaux points de passage pour se rendre à l'hypermarché.

Dans le contexte actuel de crise financière, votre banque souhaite développer deux axes stratégiques forts :

- la qualité des crédits qu'elle accorde : le comité de suivi des risques est particulièrement vigilant pour éviter les engagements inconsidérés ;
- la collecte d'épargne, la banque souhaitant privilégier ce type de ressources.

DOSSIER A

ANALYSE DU PORTEFEUILLE CLIENTS

Vous disposez des annexes 1 et 2.

Vous analysez votre portefeuille de clients professionnels et vous réfléchissez aux actions à mener pour développer le fonds de commerce de votre agence.

En étudiant les catégories socioprofessionnelles des clients du portefeuille de votre collègue chargé du marché des particuliers, vous vous apercevez qu'un certain nombre de clients à titre particulier dans l'agence pourraient l'être aussi à titre professionnel. Vous souhaitez donc augmenter dans votre portefeuille cette part de clients ayant la double relation et de façon plus générale augmenter l'ensemble de votre portefeuille.

L'un des clients particuliers de l'agence, Monsieur MONNET, propriétaire de la boulangerie du centre commercial, accepte de vous rencontrer. Il détient un compte particulier dans votre établissement depuis plus de 20 ans et son solde moyen est de 1 500€. La banque n'a jamais eu le moindre problème avec ce client. Son compte professionnel est ouvert à la Banque du Lac, votre concurrent. Il trouve que les frais prélevés pour son package sont trop importants et s'interroge sur l'éventualité de changer de banque.

Il se montre particulièrement intéressé par les conditions d'accès aux Terminaux de Paiement Électronique (TPE).

TRAVAIL À FAIRE

- A1 : Présentez 2 points forts et 2 points faibles de votre portefeuille.
- A2 : Vous décidez de proposer à votre directeur d'agence différents modes d'action pour conquérir de nouveaux clients pour les inciter à ouvrir leur compte professionnel dans votre agence.
- Proposez sous forme de tableau au moins 2 actions possibles en précisant les objectifs, la cible, les moyens utilisés.
- A3 : Proposez 2 arguments que vous pouvez mettre en avant pour inciter le propriétaire de la boulangerie à regrouper tous ses comptes dans votre agence.
- A4 : Votre client est plus particulièrement intéressé par les services de caisse (encaissement, décaissement, gestion des liquidités).
- Indiquez comment ce type de services contribue à l'accroissement du PNB de votre agence et donnez 3 raisons pour lesquelles ce service est très important pour le commerçant.
- A5 : Indiquez les documents que doit apporter le prospect lors du premier entretien pour une ouverture de compte professionnel.
- A6 : Effectuez une simulation chiffrée des deux offres TPE, la vôtre et celle de la concurrence. Concluez.
- A7 : En général, les tarifs indiqués aux professionnels sont-ils TTC ou HT ?
- À l'aide de l'annexe 2, proposez 2 arguments que vous pouvez mettre en avant pour convaincre Monsieur MONNET de préférer votre établissement.
- A8 : Votre réseau met en ce moment l'accent sur la conquête de professionnels franchisés : trouvez 3 raisons pour lesquelles ce marché présente un intérêt pour votre banque.

DOSSIER B
ANALYSE ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE

Vous avez rendez-vous avec un de vos clients, M. BERTHIER, gérant de la SARL PARISIS TRANSPORT, pour faire le point sur la situation de l'entreprise.

L'entreprise a connu des difficultés financières de 2003 à 2007, obligeant votre prédécesseur à diminuer son engagement avec ce client. Le client s'est donc alors tourné vers des concurrents pour trouver des solutions à ses problèmes.

Lors de la prise de rendez-vous, il a émis le souhait de développer à nouveau la relation avec votre banque.

Afin de préparer l'entretien, vous procédez à une analyse économique et financière de la société.

Vous disposez des **annexes 3 à 10** et de **l'annexe A (à rendre avec la copie)**.

TRAVAIL À FAIRE

- B1 : À partir des **annexes 3 à 8** en votre possession, procédez au diagnostic économique de la SARL PARISIS TRANSPORT en réalisant une synthèse structurée et concluez.
- B2 : Le tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion (**annexe 9**) et les bilans (**annexe 10**) comportent les retraitements du crédit-bail, du personnel intérimaire et de l'affacturage.
Précisez l'intérêt de ces retraitements pour l'analyse financière et calculez la capacité d'autofinancement pour 2009 à partir du résultat net, en justifiant vos calculs.
- B3 : À partir des bilans comptables retraités, justifiez les montants du bilan fonctionnel 2009 et calculez les FRNG, BFR, Trésorerie ainsi que les ratios demandés pour les 3 dernières années.
(annexe A - à rendre avec la copie)
- B4 : Procédez à l'analyse financière (activité, rentabilité, structure financière) en vous appuyant notamment sur les éléments de calcul précédents. En conclusion, formulez votre diagnostic.
- B5 : Indiquez les conseils que vous pourriez fournir à M. BERTHIER en matière de financement à long terme et à court terme.
- B6 : Pour la solution de court terme proposée précédemment, indiquer un avantage et un inconvénient pour le client et pour la banque.

DOSSIER C
ÉTUDE DE FINANCEMENT

Ce dossier peut être traité indépendamment du dossier précédent,

Lors de l'entretien, M. BERTHIER vous fait part de ses projets :

- Il souhaiterait acquérir un camion pour pouvoir accepter un contrat avec un nouveau client. Il envisage de financer cette acquisition par un emprunt.
- Afin de préparer sa succession, il encourage son fils à devenir associé.

Vous disposez de l'**annexe 11** et de l'**annexe B** à compléter.

TRAVAIL À FAIRE

C1 : Indiquez l'impact sur la trésorerie et le résultat de l'acquisition d'un nouveau camion et du financement par emprunt sans faire de calcul.

C2 : Calculez la mensualité constante, le coût de l'emprunt sur les 5 ans et le montant du capital remboursé à la fin de la première année.

C3 : Établissez le plan de financement prévisionnel de 2010 (**annexe B - à rendre avec la copie**).

C4 : Concluez quant au projet d'investissement de M. Berthier

COMPOSITION DU PORTEFEUILLE CLIENTS PROFESSIONNELS

Votre portefeuille de client se compose de la façon suivante :

Type de client	Nombre de clients	Surface financière moyenne
Commerçants, TPE (Très Petites Entreprises) Dont franchisés	200 50	50 000€
Artisans	400	20 000€
Professions libérales	350	100 000€
Associations	30	1 500€
TOTAL	980	

COMPARAISON DES OFFRES D'ÉQUIPEMENT EN TERMINAUX DE PAIEMENT ÉLECTRONIQUE (TPE)**Conditions d'utilisation des TPE Banque de l'Île de France**

Prix de la convention classique : 49,02€ par trimestre

TPE fixe sans Pin Pad (petit boîtier permettant au client de composer son code sans avoir à déplacer l'appareil principal). Le client doit composer son code sur l'appareil principal : 9€/mois

TPE fixe avec Pin Pad : 16€/mois

TPE avec lecteur sans contact qui accepte la nouvelle norme de paiement par téléphone portable : 50€/mois

TPE portable radio : 27€/mois

Frais d'installation sur site : 105€

Hot line (maintenance) : 1.3€/minute

Coût par transaction : 0.15€

Vous proposez par ailleurs des éditeurs lecteurs de chèques qu'il est possible d'installer à partir de n'importe quel TPE pour un coût de 30€/mois

Conditions d'utilisation des TPE Banque du Lac

Frais de tenue de compte : 80€/trimestre

TPE fixe : 51€ /trimestre

TPE fixe couplé à un éditeur lecteur de chèque : 105€/trimestre

Coût par transaction : 0.20€

L'installation et la maintenance sont gratuites et peuvent être effectuées 7 jours sur 7.

Prévisions d'utilisation :

- temps minimum de maintenance annuel : 2 heures
- nombre de transactions annuel : 6 000.

Choix du matériel : TPE fixe avec éditeur lecteur de chèque.

INFORMATIONS SUR LE SECTEUR DU TRANSPORT DE MARCHANDISES

Le transport routier de marchandises est un secteur dans lequel les rapports sociaux sont difficiles et la concurrence forte.

Le secteur, qui reste affecté par la volatilité des prix du pétrole, se redresse doucement après des années 2003 – 2007 catastrophiques.

En 2008, le secteur est resté affecté par les niveaux record atteints par les prix des carburants, mais dans une moindre mesure grâce à la loi du 5 janvier 2008.

Cette loi permet :

- la révision de plein droit des prix de transport en fonction de la variation du coût du carburant,
- la réduction à 30 jours maximum des délais de paiement des clients.

DOSSIER CLIENT PARISIS TRANSPORT : INFORMATIONS GÉNÉRALES
AGENCE : **du centre**N° DE COMPTE : **254456841546**AFFAIRE PERSONNELLE PERSONNE MORALE DATE : **31/12/09**
IDENTITE DU CLIENT
NOM OU RAISON SOCIALE : **PARISIS TRANSPORT**FORME JURIDIQUE : **SARL**N° SIREN : **60846726100078**N° DE REGISTRE DU COMMERCE : **B 608467261**CODE N A F : **7712Z**Gérant : **Francis BERTHIER**

REP DES METIERS :

CENTRE DE GESTION AGREE :

OUI NON ADRESSE DU SIEGE SOCIAL **28 rue du Vexin 95 Cergy Pontoise**Tél. : **01 56 54 21 32**Fax : **01 56 54 21 02**e-mail : **parisistransport@neuf.fr**
ACTIVITÉ PRINCIPALE
NATURE : **Transport routier régional de marchandises, location de véhicules routiers avec chauffeur**CHIFFRE D'AFFAIRES HT DU DERNIER EXERCICE : **1 011 584 €**RÉSULTAT DE L'EXERCICE : **10 888€**
HISTORIQUE SUCCINCT ET RÉPARTITION DU CAPITAL
Date de création : **Octobre 1994**Date d'entrée en relation : **Octobre 1994**

	2009
Capital	15 000€
- Francis BERTHIER 55 ans	48%
- Lyse BERTHIER (sa sœur)	30%
- Autre membre de la famille	22%

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Augmentation de capital de 7 622€ à 15 000€ en 2004 par incorporation de réserves

COTATION B D F

H5+

INCIDENTS

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

DOSSIER CLIENT PARISIS TRANSPORT : L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2007	2008	2009
Transport régional frigorifique	79 %	80 %	79 %
Transport régional fourgon	20 %	19 %	19 %
Entretien véhicule	1 %	1 %	2 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Activité ralentie de 20 % en juillet et août, forte activité en novembre, décembre.

Le transport en fourgon concerne les produits en épicerie et en bazar, le transport frigorifique concerne les produits alimentaires frais. Parisis Transport effectue ses propres travaux d'entretien, et occasionnellement, se charge de l'entretien de quelques transporteurs indépendants.

M. BERTHIER travaille avec des grandes surfaces exclusivement en Région Parisienne.

MÉTIER-ACTIVITÉ-MARCHÉ

AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Depuis quelques mois, ajustement des tarifs suite à la forte volatilité du prix du carburant et en application de la loi du 5 janvier 2008.

Après les années 2003 – 2007 très difficiles pour ce secteur, la performance et la situation financière des entreprises s'améliorent doucement.

CONCURRENCE

INTERNATIONALE NATIONALE LOCALE TRES FORTE FORTE NORMALE ABSENTE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Certains contrats (environ 1/3) font suite à un appel d'offre annuel. Ce type de procédure entraîne une forte concurrence.

LES RELATIONS COMMERCIALES EN 2009

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS EN J.	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DELAIS EN J.
Carrefour (hyper)	53	30 jours	AS24 (carburants)	70	15 jours
Auchan (hyper)	26	30 jours	Fournisseurs pièces détachées	25	30 jours
Arline (eaux minérales)	10	30 jours			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Clients fidèles et réguliers depuis 2008. La société a cessé, en 2009 de travailler avec les clients présentant des difficultés de paiement, ce qui a eu un impact négatif sur le CA.

En moyenne les tournées correspondent à 100 km aller/retour, le maximum étant de 300 km aller/retour.

L'entretien et la réparation des véhicules s'effectuent sur place.

DOSSIER CLIENT PARISIS TRANSPORT : 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
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS, LOCAL,	SCI	21 000		Néant
MATÉRIELS	SARL		96 000	
MATÉRIELS EN CRÉDIT BAIL	Locabail	46 212	116 000	

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

10 camions (tracteur + remorque) dont 5 en crédit bail. Les plus anciens ont été acquis à la création, le renouvellement est irrégulier, acquisition de 3 camions en 2006.

L'entretien des véhicules est effectué régulièrement et limite les immobilisations dues aux pannes.

Un camion est amortissable sur 5 ans.

Valeur à neuf des camions en crédit bail depuis 2007 : 210 000€. Les contrats de crédit bail sont conclus pour une durée de 5 ans.

Encours résiduel au 31/12/2009 pour le matériel en crédit bail : 84 000 €.

LES OUTILS DE GESTION

ÉQUIPEMENT INFORMATIQUE : 3 postes informatiques et 3 imprimantes.

AUTRES : La comptabilité est confiée à un cabinet comptable qui effectue une visite hebdomadaire.

LES ASSURANCES

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

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	2007	2008	2009	COMMENTAIRES
ENTRETIEN	1	1	1	La société fait appel à des extras lors des périodes de suractivité (le samedi et pendant les fêtes de fin d'année).
CHAUFFEURS	13	10	10	
COMMERCIAL	1	1	1	
ADMINISTRATIF	1	1	1	
TOTAL	16	13	13	

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

M. BERTHIER souhaite maintenir une qualité de services, permettant la satisfaction de ses clients fidèles.

Il souhaite élargir sa clientèle en recherchant de nouveaux clients.

Il tient à conserver le bon climat social existant en améliorant les conditions de travail du personnel roulant afin de maintenir un effectif stable.

DOSSIER CLIENT PARISIS TRANSPORT : LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM OU RAISON SOCIALE : Francis BERTHIER	RÉMUNERATION ANNUELLE : 35 K€
ADRESSE : 65 rue du paradis 95 Herblay	RÉGIME MATRIMONIAL : Communauté légale
Age : 55 ans	SITUATION DU CONJOINT : Salariée de l'entreprise
FORMATION, EXPERIENCE PROFESSIONNELLE : BP Transport	RÉMUNERATION DU CONJOINT : 20 K€
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS : ---	COMPTE PERSONNEL : Non
SITUATION DE FAMILLE : Marié	ASSURANCES DÉCÈS :
ENFANTS : 2	

SITUATION PATRIMONIALE

EXISTANT : Résidence principale à Herblay, libre de charges, estimée à 250 K€
Des comptes d'épargne à vue pour un total de 20 K€

ENDETTEMENTS, GARANTIES : Néant

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M. BERTHIER envisage de prendre sa retraite dans 8 ans.

Il s'occupe de la partie commerciale mais il effectue aussi des transports selon les besoins.

Son fils, âgé de 28 ans, est salarié de l'entreprise en tant que chauffeur.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES DE L'ENTREPRISE

FONCTION	NOM, PRÉNOM	ÂGE	FORMATION OU EXPÉRIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS
Administratif	Mme BERTHIER	50	Bac secrétariat	
Chauffeur	Romain BERTHIER	28	BP exploitation des transports	Assurera la succession de son père
.....

DOSSIER CLIENT PARISIS TRANSPORT : LES RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2007	2008	2009	CONDITIONS
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	1435	1 580	1 210	COMMISSION DE COMPTE : INTÉRÊTS DEBITEURS : 14% ESCOMPTE : DÉROGATOIRES : Non
MOUVEMENT RECU (k€)	720	800	800	
NOTRE PART DU MOUVEMENT (%)	50%	50%	65%	
SOLDE MOYEN (k€)	- 2	8	15	
JOURS CRÉDITEURS	130	180	210	

CONCOURS	AUTORISÉS (k€)	
	AUTRES BANQUES	NOTRE BANQUE
FACILITÉ DE CAISSE	20 000	10 000
ESCOMPTE		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE		CRÉDITEUR <input checked="" type="checkbox"/>	DÉPASSEMENTS <input type="checkbox"/>
UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptation, incidents, utilisations...) :	Néant		
AUTRES CONCOURS :	Entre 20 et 40 % des créances sont cédées à la société d'affacturage FCF concurrente.		
Commentaires	Depuis la création, Parisis Transport répartit ses mouvements entre 2 banques, FCF et nous. En 2006, après refus du dossier par notre filiale d'affacturage, c'est auprès de la FCF que Parisis Transport a trouvé une solution à ses difficultés financières. En conséquence, notre client leur a transféré une part substantielle de ses mouvements. Depuis l'an dernier, la qualité de nos services l'incite à revenir vers nous.		

PRÉVISIONS ET PROJETS

M. BERTHIER souhaite diminuer son recours à la société d'affacturage FCF car le coût est important.
Il souhaite renouveler 1 camion ancien.
Il souhaite augmenter son CA en diversifiant ses clients.

COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

(en euros)

		Exercice 2009			Exercice 2008	
		France	Exportation	Total		
Désignation de l'entreprise : PARISIS TRANSPORT						
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA	FB	FC		
	Production vendue	FD	FE	FF		
	Biens					
	Services	FG	FH	FI	1 011 584	
	Chiffres d'affaires nets	FJ	FK	FL	1 011 584	
	Production stockée			FM		
	Production immobilisée			FN		
	Subventions d'exploitation			FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			FP		
	Autres produits			FQ	30 527	
	Total des produits d'exploitation (2) (I)			FR	1 042 111	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)			FS		
	Variation de stocks (de marchandises)			FT		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			FU	230 205	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)			FV	14 998	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)			FW	246 020	
	Impôts, taxes et versements assimilés			FX	50 403	
	Salaires et traitements			FY	350 980	
	Charges sociales			FZ	156 015	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations :			GA	11 420
		dotations aux amortissements				
		dotations aux provisions			GB	
		Sur actif circulant :			GC	
	dotations aux provisions			GD		
	Pour risques et charges :			GE		
	Autres charges			GF		
		Total des charges d'exploitation (4) (II)			GG	1 060 041
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)					(17 930)	
OPERATION EN COURANT	Bénéfice attribué ou perte transférée			GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré			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		
	Reprises de provisions et transferts de charges			GM		
	Différences positives de change			GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			GO		
	Total des produits financiers (V)			GP	0	
CHARGES FINANCIERS	Dotations financières aux amortissements et provisions			GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)			GR	7 260	
	Différences négatives de change			GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			GT		
	Total des charges financières (VI)			GU	7 260	
2 - RESULTAT FINANCIER				GV	(7 260)	
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS				GW	(25 190)	
					(49 668)	

ANNEXE 9 (SUITE)

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

(en euros)

Désignation de l'entreprise : PARISIS TRANSPORT			Exercice 2009	Exercice 2008
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	2 974	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB	63 000	75 940
	Reprises sur provisions et transferts de charge	HC		
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD	65 974	75 940
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF	24 010	26 262
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG		
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)	HH	24 010	26 262
4 – RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)	HI	41 964	49 678	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	HJ			
Impôt sur les bénéfices (X)	HK	5 886	1 527	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	HL	1 108 085	1 419 556	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM	1 097 197	1 421 073	
5 – BENEFICE OU PERTE (total des produits – total des charges)	HN	10 888	(1 517)	

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)	1G		
	(3) Dont	Crédit-bail mobilier	HP	46 212	46 212
		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		11 675	23 406
	(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle)	Exercice 2009		
			Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
			Cession matériel de transport	24 010	63 000
		Produits exceptionnels sur opération de gestion		2 974	
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice 2009			
		Charges antérieures	Produits antérieurs		

TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION RETRAITÉS

(en milliers d'euros)

Client : PARISIS TRANSPORT	2007	2008	2009
Ventes de marchandises			
+ Production vendue	1 200	1 322	1 011
± Production stockée (+) ou déstockage (-)			
+ Production immobilisée			
= CHIFFRE D'AFFAIRES	1 200	1 322	1 011
- Coût d'achat des marchandises vendues			
= MARGE COMMERCIALE			
- Consommations de l'exercice en provenance des tiers	560	612	433
= VALEUR AJOUTÉE	640	710	578
+ Subventions d'exploitation			
- Impôts, taxes et versements assimilés	60	64	50
- Charges de personnel (dont personnel intérimaire)	640	646	519
= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)	(-60)	0	9
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	55	55	53
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation			
± Autres produits (+) et charges (-) d'exploitation	+ 22	+ 22	+ 30
= RÉSULTAT D'EXPLOITATION (REX)	(- 93)	(- 33)	(- 14)
+ Produits financiers			
- Charges financières	20	16	11
= RÉSULTAT COURANT	(- 113)	(- 49)	(- 25)
± Résultat exceptionnel	+ 60	+ 50	+ 42
- Participation des salariés			
- Impôts sur les sociétés	2	2	6
= RÉSULTAT DE L'EXERCICE	(- 55)	(- 1)	11
= CAF	(- 20)	4	

Entreprise : PARISIS TRANSPORT

Arrêté au : 31/12/2009

BILANS COMPTABLES RETRAITÉS

(en euros)

ACTIF	2007		2008		2009		PASSIF		2007		2008		2009	
		%		%		%		%		%		%		%
Immobilisations incorporelles							Capitaux propres							
Autres immobilisations incorporelles	4 837		4 837		4 837		Capital, réserves, résultat conservé			30 502	29 711		40 599	
- Amortissements	3 313		3 313		3 313		Subventions d'investissement			1 498	10 498		10 498	
Immobilisations corporelles							Provisions réglementées							
Terrains, constructions	224 228		224 228		224 228		Comptes courants d'associés stables							
Installations, matériels & outillage	124 200		118 270		115 517		CAPITAUX PROPRES			32 000	40 209		51 097	
Autres immobilisations et avances	125 800		164 722		215 756				4	8		15		
- Amortissements							Provisions							
Immobilisations financières							Provisions pour risques et charges							
Participations & comptes rattachés							DETTES FINANCIERES			214 200	142 990		91 425	
Autres	13 130		13 130		13 130		dont concours bancaires			46 200	16 990		7 425	
TOTAL ACTIF IMMOBILISE BRUT	366 395		360 465		357 712									
TOTAL AMORTISSEMENTS	129 113		168 035		219 069									
TOTAL ACTIF IMMOBILISE NET	237 282	34	192 430	39	138 643	40								
Actif d'exploitation	440 573		279 313		170 372		Dettes d'exploitation							
Stock & en-cours							Avances et acomptes reçus			90 171	62 798		46 567	
Matières premières & approv.	41 380		25 737		10 739		Dettes fournisseurs			251 724	139 911		98 438	
En-cours de production							Dettes fiscales et sociales			1 560	1 485		1 168	
Produits intermédiaires & finis							Dettes sur immobilisations			105 000	105 000		60 000	
Marchandises							Autres dettes							
- Provisions							Dettes Factor							
Avances & acomptes versés							DETTES D'EXPLOITATION			448 455	309 194		206 173	
Créances clients	192 993		71 864		50 600									
Créances cédées Factor	105 000		105 000		60 000									
- Provisions														
Autres créances, charges const. d'av	101 200		76 712		49 033									
Trésorerie de l'actif														
Valeurs mobilières de placement														
Disponibilités	16 800		20 650		39 680									
ACTIF CIRCULANT	457 373	66	299 963	61	210 052	60								
TOTAL DE L'ACTIF	694 655	100	492 393	100	348 695	100	TOTAL DU PASSIF			694 655	492 393		348 695	
										100	100		100	

DONNÉES PRÉVISIONNELLES 2010

On note 1K€ = 1 000€

Investissement d'un nouveau camion : 60 K€

Date d'achat du camion : 1/1/2010

Chiffre d'affaires HT prévisionnel 2010 : 1 300 K€

Résultat net prévisionnel 2010 : 15 K€ comprenant la charge de l'emprunt et 30 K€ d'amortissements du matériel.

Cession d'un ancien camion : 10 K€ permettant d'obtenir une plus value de cession de 5 k€.

BFR prévisionnel 2010 : 10 jours de CA.

Emprunt de 50 K€ à mensualités constantes sur 5 ans au taux de 6%, frais de dossier de 1% de l'emprunt.

Le fils de M. BERTHIER deviendrait associé en apportant 5 K€ au capital.

Il n'est prévu de faire ni apport ou remboursement en compte courant d'associé, ni distribution de dividende ni remboursement de crédit en cours.

Pour simplifier, on pose l'hypothèse que FRNG 2009 = (- 4)K €

AIDE AUX CALCULS FINANCIERS :

Formule de calcul de la mensualité constante d'un emprunt = $\frac{S_0 \times i}{1 - (1 + i)^{-n}}$

Formule de calcul du K^{ème} amortissement d'emprunt = $M_1 * (1 + i)^{K-1}$

Formule de calcul du capital restant dû après la K^{ème} échéance

$$S_k = S_0 - M_1 \frac{(1+i)^k - 1}{i}$$

Avec :

S_0 = capital emprunté

i = taux d'intérêt pour une période (dans ce cas, taux mensuel)

M_1 = part d'amortissement du capital contenu dans la 1^{ère} échéance

n = le nombre de périodes.

ANNEXE A

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE

BILANS FONCTIONNELS RETRAITÉS(en milliers d'euros)

	2007	2008	2009	Justification calculs pour 2009
Ressources propres	161,11	208,24	270,17	
Ressources stables	329,11	334,24	354,17	
Actif stable brut	366,40	360,47	357,71	
Actif circulant	440,57	279,31	170,37	
Passif circulant	343,46	204,19	146,17	
Trésorerie actif	16,8	20,65	39,68	
Trésorerie passif	151,20	121,99	67,43	
Fonds de roulement				
Besoin en fonds de roulement				
Trésorerie nette				

RATIOS (année de 365 jours)

	2008	2009	Justification calculs pour 2009
Besoin en fonds de roulement (en jours de CA HT)			
Trésorerie nette (en jours de CA HT)			
Délais clients (en jours)			
Ressources propres / Dettes structurelles			

ANNEXE A

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE

BILANS FONCTIONNELS RETRAITÉS(en milliers d'euros)

	2007	2008	2009	Justification calculs pour 2009
Ressources propres	161,11	208,24	270,17	
Ressources stables	329,11	334,24	354,17	
Actif stable brut	366,40	360,47	357,71	
Actif circulant	440,57	279,31	170,37	
Passif circulant	343,46	204,19	146,17	
Trésorerie actif	16,8	20,65	39,68	
Trésorerie passif	151,20	121,99	67,43	
Fonds de roulement				
Besoin en fonds de roulement				
Trésorerie nette				

RATIOS (année de 365 jours)

	2008	2009	Justification calculs pour 2009
Besoin en fonds de roulement (en jours de CA HT)			
Trésorerie nette (en jours de CA HT)			
Délais clients (en jours)			
Ressources propres / Dettes structurelles			

ANNEXE B

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE

PLAN DE FINANCEMENT PRÉVISIONNEL POUR 2010

	Montants prévisionnels 2010 (en milliers d'euros)
EMPLOIS	
Investissements à réaliser	
Distribution de dividendes	
Remboursement des comptes courants	
Remboursements 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 prévisionnel	
Besoin en fonds de roulement prévisionnel	
Trésorerie nette prévisionnelle	

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE**PLAN DE FINANCEMENT PRÉVISIONNEL POUR 2010**

	Montants prévisionnels 2010 (en milliers d'euros)
EMPLOIS	
Investissements à réaliser	
Distribution de dividendes	
Remboursement des comptes courants	
Remboursements 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 prévisionnel	
Besoin en fonds de roulement prévisionnel	
Trésorerie nette prévisionnelle	