

**E4B
TBPPE**

SUJET

ÉPREUVE ÉCRITE

**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

E4B TBPPE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	SUJET	Coefficient : 5	Épreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2010	N° du sujet : 10AE4B	Page : 1/12

BARÈME GÉNÉRAL

- Question 1 10 points
- Question 2 5 points
- Question 3 5 points

CAS ÉTABLISSEMENTS « STYLES D'ÉPOQUE »

Vous êtes employé(e) à la BANQUE COMMERCIALE du CENTRE, agence de MONTREUIL, où vous occupez le poste de chargé(e) d'affaires « Professionnels et Petites Entreprises ».

Vous comptez parmi vos clients les établissements « STYLES D'ÉPOQUE » dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations établi par la BANQUE COMMERCIALE du CENTRE
- **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 de l'entretien du 03/09/2010

► QUESTION 1 (10 points)

a) 4 points b) 6 points

■ TRAVAIL À EFFECTUER

À partir des éléments en votre possession :

- Procédez à l'analyse économique des établissements « STYLES D'ÉPOQUE ».
- Procédez à l'analyse financière des établissements « STYLES D'ÉPOQUE ».

► QUESTION 2 (5 points)

a) 3 points b) 2 points

■ TRAVAIL À EFFECTUER

Vous comptez parmi vos clients la société « TOIVAL », entreprise de réparation de toitures et de ravalement qui vous interroge sur l'escompte commercial.

- a) Quelle est l'utilité de l'escompte commercial pour une entreprise et de quelles garanties, qui y sont rattachées, peut se prévaloir la banque ?
- b) Calculez la ligne théorique d'escompte commercial en tenant compte des éléments suivants :
 - le dernier chiffre d'affaires (CA) de « TOIVAL » s'élève à 638 000 € TTC. Ses clients lui règlent 25 % comptant, 35 % à 45 jours par effet de commerce et 40 % à 60 jours par virement,
 - elle règle ses fournisseurs à 90 jours,
 - nous considérons qu'il n'y a aucun délai courrier.

► QUESTION 3 (5 points)

a) 2 points b) 2 points c) 1 point

■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) Décrivez succinctement l'objectif de la loi DAILLY ainsi que le mécanisme de la cession de créances professionnelles, selon la loi DAILLY.
- b) Définissez brièvement le découvert bancaire et présentez les avantages et les inconvénients, pour le client, de cette facilité.
- c) Définissez brièvement l'affacturage et l'avantage qu'en retirent les entreprises.

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : MONTREUIL	AFFAIRE PERSONNELLE <input type="checkbox"/>	DATE : 26/08/2010
N° DE COMPTE : 000123456789	PERSONNE MORALE <input checked="" type="checkbox"/>	MISE À JOUR : 26/08/2010

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

NOM OU RAISON SOCIALE :	STYLES D'EPOQUE	
FORME JURIDIQUE : SARL	N° SIREN : 300 400 500 00001	
N° DU REGISTRE DU COMMERCE :	CODE NAF : 3109 A	
GERANT : M ^{me} ROBIN-DUVAL	REP. METIERS:	
CENTRE DE GESTION AGREE : OUI <input type="checkbox"/> NON <input checked="" type="checkbox"/>		
ADRESSE DU SIEGE SOCIAL : Rue de Paris – 93100 MONTREUIL		
Téléphone : 01.49.01.02.03	Télécopie : 01.49.01.02.04	Courriel : stylesdepoque@yahoo.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

Ebénisterie très haut de gamme - Usinage et fabrication de meubles de style d'époque
 NATURE : sur commande destinés principalement aux hôtels, musées et particuliers
 CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : 1 823 k€

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 1969 Date d'entrée en relation : 1986

Évolution	2007	2008	2009
Montant du capital :	Répartition		
M. et M ^{me} ROBIN-DUVAL	60 %	60 %	60 %
M. ROBIN-DUVAL Alain (fils)	20 %	20 %	20 %
Mlle ROBIN-DUVAL Stéphanie (fille)	20 %	20 %	20 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES : il est prévu de transmettre à terme l'entreprise aux enfants de M et Mme ROBIN-DUVAL. Cette transmission se fera soit par voie classique à travers une cession des parts des parents aux enfants, soit par la création d'une holding détenue par les enfants seuls et celle-ci rachètera les parts des parents.
 Les deux options font actuellement l'objet de discussions avec les fiscalistes de notre banque, spécialistes dans la transmission de patrimoine.

PRINCIPAL BANQUIER : BANQUE COMMERCIALE DU CENTRE	INSCRIPTION DE PRIVILÈGES	
AUTRES BANQUIERS : NON	Oui <input type="checkbox"/>	COTATION BANQUE DE FRANCE
	Non <input checked="" type="checkbox"/>	G3

ANNEXE I.2

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2007	2008	2009	RÉPARTITION	2007	2008	2009
Pièces de mobilier	100 %	100 %	100 %	Fabrication :	100 %	100 %	100 %
				Négoce :			
				Services :			

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

Ebénisterie très haut de gamme. Fabrication de meubles d'époque en utilisant des matériaux nobles (bois, marbres et minéraux précieux, métaux précieux).

Depuis 1996 réorganisation et réorientation de l'activité vers la mise en place d'une politique de fabrication et de restauration de meubles très haut de gamme et copies d'époque destinés aux musées, aux hôtels et aux particuliers.

Le savoir-faire de l'entreprise est bien établi auprès de la clientèle. L'entreprise sélectionne très rigoureusement ses clients.

MÉTIER - ACTIVITÉ - MARCHÉ

AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Le marché est national et européen avec une clientèle présente notamment en France, Italie et Espagne.

L'entreprise bénéficie d'une position dominante sur le marché français avec 20% de parts de marché.

Toutefois, de nouveaux arrivants, notamment français et italiens font leur entrée sur le marché et commencent à investir certains secteurs tels que celui de la restauration de certains types de meubles et la réalisation de meubles approchant la qualité de ceux produits par l'entreprise sans toutefois l'atteindre.

CONCURRENCE

INTERNATIONALE NATIONALE LOCALE

TRÈS FORTE FORTE NORMALE ABSENTE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

En France, la concurrence est représentée par quelques entreprises de restauration de meubles pour des particuliers, aucune ne prétend au savoir-faire ou à la politique de développement de l'entreprise STYLES D'ÉPOQUE.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DELAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DELAIS
Entreprises, Institutions	70	90/120 j.	Bois	80	60/90 j.
Particuliers	30	Comptant	Métaux et minéraux précieux	20	

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Clientèle de très grande qualité et diversifiée. Elle est constituée de musées privés, de sociétés propriétaires de châteaux ou de collections privées, qui passent leurs commandes soit directement soit par l'entremise d'experts ou de décorateurs. Les règlements se font à 90/120 jours par traites ou virements.

L'entreprise est peu sensible aux variations économiques, l'entrée en relation avec de nouveaux clients se fait par prescription, l'entreprise n'a à ce jour aucune stratégie de démarchage commercial.

Le coût des matières premières tend à augmenter au cours des derniers exercices.

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
Local et Terrain	Sarl ROBIN-DUVAL		5 M€	
Matériel de production :	Sarl ROBIN-DUVAL	120 k€ annuel		
Matériel informatique	Sarl ROBIN-DUVAL			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Le terrain et les bâtiments ont été acquis en 1970 et ne supportent plus d'endettement. Les bâtiments comprennent deux constructions qui abritent une salle d'exposition, des ateliers, les bureaux et les entrepôts pour le stockage des matières premières et les produits finis en attendant leur livraison.

Les bâtiments sont en très bon état et ne nécessitent aucun investissement à moyen terme. L'outil de production est composé de matériel de menuiserie et d'ébénisterie de haute précision. Certains matériels ont été conçus par l'entreprise et fabriqués spécialement pour elle dans des ateliers de haute précision à l'étranger. Le matériel est très bien entretenu et des pièces de rechange ont même été fabriquées et livrées pour les machines conçues par l'entreprise.

LES ASSURANCES

VOL ET INCENDIE	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>	PERTES D'EXPLOITATION	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" 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	2007	2008	2009	COMMENTAIRES
DIRECTION	2	2	2	
PRODUCTION	4	4	5	
ADMINISTRATIF	3	3	3	
TOTAL	9	9	10	

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

L'entreprise doit rester sous contrôle familial et il n'est pas prévu d'ouvrir le capital sur l'extérieur.

ANNEXE I.4

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRÉNOM : Antoine ROBIN-DUVAL	RÉGIME MATRIMONIAL : Séparation de biens
ADRESSE : 14, rue de l'église – Montreuil	SYSTÈME D'IMPOSITION : IR
FORMATION : CAP ébéniste	RÉMUNÉRATION : 50 k€/an
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS :	COMPTE PERSONNEL : Oui
SITUATION DE FAMILLE : Marié	RENSEIGNEMENTS BDF : Néant
NOMBRE D'ENFANTS : 2	ASSURANCES : Toutes assurances privées et professionnelles auprès de notre Établissement

PATRIMOINE PERSONNEL

EXISTANT :

- Résidence principale à MONTREUIL, estimée à 400 k€
- Assurance-vie : 2 contrats M. 125 k€ et Mme 125 k€
- Compte à terme : 2 comptes M. 300 k€ et Mme 220 k€
- Compte-titres (compte-joint) : uniquement des obligations pour 350 k€
- Compte courant (compte-joint) : 25 k€

ENDETTEMENT et GARANTIES : Prêt à échéance 12/2012 – Capital restant dû : 50 k€
Hypothèque (résidence principale)

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

Affaire familiale fondée en 1969 et dirigée depuis par M. Antoine ROBIN-DUVAL, né en 1950.
M^{me} ROBIN-DUVAL son épouse, née en 1952, comptable de formation est en charge de la gestion administrative de l'entreprise.
Leur fille Stéphanie née en 1975, diplômée en Marketing et Management, n'occupe aucune fonction dans l'entreprise. Elle est responsable des relations clients dans une multinationale.
Leur fils, né en 1973, diplômé d'une école d'architecture d'intérieur travaille dans l'entreprise depuis 10 ans et est le successeur naturel de M. ROBIN-DUVAL.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRÉNOM	AGE	FORMATION OU EXPÉRIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS

ANNEXE I.5

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2007	2008	2009	CONDITIONS				
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	1 941	2 097	2 183	COMMISSION DE COMPTE : 0,15 %				
MOUVEMENT REÇU (k€)	1 941	2 097	2 183	INTÉRÊTS DÉBITEURS :				
NOTRE PART DE MOUVEMENT (%)	100	100	100	ESCOMPTE :				
NOTRE PART DE CRÉDITS (%)	100	100	100					
SOLDE MOYEN (k€)	90	97	98,5	DÉROGATOIRES : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td>OUI</td><td></td></tr><tr><td>NON</td><td>X</td></tr></table>	OUI		NON	X
OUI								
NON	X							
JOURS CRÉDITEURS	305	365	365					

CONCOURS (en k€)	AUTORISÉS		DEMANDÉS	
	TOUTES BANQUES	BCDC	TOUTES BANQUES	CDC
Crédits de fonctionnement				
• découvert	100	100		
• escompte	200	200		
• Autres crédits CT				
Concours d'investissement				
• prêts MLT	50	50		
• crédit-bail				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE

SOUPLE : LOURD :

CRÉDITEUR : DÉPASSEMENTS :

M^{me} ROBIN-DUVAL souhaite avoir recours au crédit-bail pour renouveler l'équipement standard de l'entreprise.
Par ailleurs, elle nous a demandé de revoir à la baisse nos conditions qui sont actuellement comme suit :

- commission de mouvements : 0,15 %
- taux de la ligne de découvert : 3,25 %
- frais de tenue de compte : 90 € HT / trimestre.

Elle nous demande de les modifier comme suit :

- commission de mouvements : 0,05 %
- taux de la ligne de découvert : 2,85 %
- frais de tenue de compte : 70 € HT / trimestre.

AUTRES CONCOURS :

GARANTIES :

Nantissement du matériel objet du prêt
Caution des dirigeants-associés pour la ligne de découvert

ANNEXE II.1

TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

Client : Ets STYLES D'EPOQUE	2007		2008		2009	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
Production vendue	1 623		1 753		1 825	
Production stockée (+) ou déstockage (-)	- 2		1		- 2	
Production immobilisée						
ACTIVITÉ DE L'EXERCICE HT	1 621	100,0	1 754	100,0	1 823	100,0
Consommations de marchandises						
MARGE COMMERCIALE						
Consommations de matières premières	779		930		1053	
Autres achats et charges externes	162		184		192	
VALEUR AJOUTÉE	680	41,9	640	36,5	578	31,7
Impôts et taxes	13		22		14	
Charges de personnel	303	18,7	310	17,7	305	16,7
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	364	22,5	308	17,6	259	14,2
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	81		81		81	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	15		9		11	
Autres produits et charges d'exploitation	- 28		- 19		- 13	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	270	16,7	217	12,4	176	9,7
Produits financiers	25		20		21	
Charges financières	31		30		32	
RÉSULTAT COURANT	264	16,3	207	11,8	165	9,1
Produits exceptionnels	5		9		8	
Charges exceptionnelles	1		2		1	
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices	89		73		68	
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	179	11	141	8	104	5,7
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	81		81		81	
- Reprises sur amortissements et provisions	15		9		11	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	1		3		3	
- Produits des cessions d'éléments d'actif	2		4		2	
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	244	15	212	12,1	175	9,6
TAUX DE MARGE COMMERCIALE						
CAF EN % DU CHIFFRE D'AFFAIRES	15		12,1		9,6	

BILANS EN GRANDES MASSES

(en k€)

ACTIF			PASSIF			2007	%	2008	%	2009	%			
Immobilisations incorporelles brutes (1)	98		118		121			634		771		867		
Immobilisations corporelles brutes	328		341		355			179		141		104		
Immobilisations financières brutes														
ACTIF IMMOBILISÉ BRUT	426	35	459	33	476	30		634	52	771	55	867	54	
Stocks et en-cours	249		251		258			126		210		291		
Avances et acomptes versés								126	10	210	15	291	18	
Créances clients (2)	545		600		619			100	8	75	5	50	3	
Autres créances								RESSOURCES STABLES	70	1 056	75	1 208	75	
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	794	65	851	60	877	54		Avances et acomptes reçus				318		
Valeurs mobilières de placement								Dettes fournisseurs	235	276		93		
Disponibilités			103		266			Dettes fiscales et sociales	76	81				
TRÉSORERIE ACTIF			103	7	266	16		Autres dettes						
TOTAL DE L'ACTIF	1 220	100	1 413	100	1 619	100		DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	311	26	357	25	411	25
								Escompte	39					
								Soldes créditeurs de banque						
								Autres concours	10					
								TRÉSORERIE PASSIF	49	4				
								TOTAL DU PASSIF	1 220	100	1 413	100	1 619	100

(1) dont fonds commercial
(2) dont Effets escomptés non échus

12

12

12

(1) dont Capital

50

50

50

TABLEAU DES DOCUMENTS RÉSUMÉS

CLIENT : Ets STYLES D'EPOQUE

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES		2007	2008	2009
Ressources propres		634	771	867
+ Amortissements et provisions		126	210	291
+ Dettes structurelles		100	75	50
= Ressources stables		860	1 056	1 208
- Actif immobilisé		426	459	476
= Fonds de roulement		434	597	732
Actif d'exploitation et hors exploitation		794	851	877
- Dettes d'exploitation et hors exploitation		311	357	411
= Besoin en fonds de roulement		483	494	466
Trésorerie – Actif		0	103	266
- Trésorerie – Passif		49	0	0
= Trésorerie nette		- 49	103	266
Fonds de roulement		434	597	732
- Besoin en fonds de roulement		483	494	466
= Trésorerie nette		- 49	103	266

RATIOS		2006	2007	2008
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	96	122	144
Besoin en Fonds de Roulement	(en jours de CA HT)	107	101	92
Trésorerie	(en jours de CA HT)	- 11	21	52
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	55	52	51
Délais clients	(en jours)	101	103	102
Délais fournisseurs	(en jours)	75	75	77
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$		6	10	17
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$		0,4	0,3	0,3

Chiffre d'affaires HT	1 623	1 753	1 825
Chiffre d'affaires TTC	1 941	2 097	2 183
Achats et autres charges externes HT	941	1 114	1 245
Achats et autres charges externes TTC	1 125	1 332	1 489

BANQUE COMMERCIALE DU CENTREAgence de **Montreuil****COMPTE-RENDU D'ENTRETIEN DU 03/09/2010**

Nous rencontrons M. et Mme ROBIN-DUVAL afin de faire un point sur la situation de la société.

La gérante nous indique que vu le développement du marché, la société a du faire un choix stratégique. En effet, soit la société acceptait toutes les commandes qui lui parvenaient et devait en conséquence procéder à des investissements importants, acquisition d'un nouveau local, embauche de personnel hautement qualifié, achat de nouvelles machines standard et commande de machines de précisions uniques ; soit procéder à une sélection de la clientèle en augmentant les tarifs et maintenir un cap de croissance maîtrisé.

Le comité de direction a choisi la deuxième option, pour deux raisons :

- la première suite au manque de temps nécessaire pour former le personnel qualifié et acquérir les machines spécialisées,
- la deuxième concerne le savoir-faire acquis : les membres de la famille ROBIN-DUVAL souhaitent transmettre aux générations futures sans le sortir du cadre familial, ce qui serait le cas si l'expansion était trop rapide.

Par ailleurs, Mme ROBIN-DUVAL souhaite dorénavant que le renouvellement du matériel standard se fasse à travers des acquisitions financées par des emprunts, mais en ayant recours au crédit-bail. Le matériel spécialisé sera toujours financé par des emprunts ordinaires. En effet, d'une part, les sociétés de crédit-bail ne veulent pas financer un matériel difficilement revendable, d'autre part la société souhaite garder la pleine propriété d'une partie de ce qui fait aujourd'hui son savoir-faire unique.

Mme ROBIN-DUVAL ne nous a pas sollicités pour une augmentation de la ligne de découvert, car elle estime que l'autorisation actuelle est suffisante.