



SERVICES CULTURE ÉDITIONS  
RESSOURCES POUR  
L'ÉDUCATION NATIONALE

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

**session 2011**

# BTS BANQUE

## TECHNIQUES BANCAIRES E5B

### MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

—  
Durée : 5 heures

Coefficient : 6  
—

#### Matériel autorisé :

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 (Circulaire n°99-186, 16/11/1999).

#### Documents à rendre avec la copie :

Annexe A	page 20/25
Annexe B	page 22/25
Annexe C	page 24/25

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

Le sujet comporte 25 pages, numérotées de 1/25 à 25/25

BTS BANQUE		Session 2011
Techniques Bancaires Marché des professionnels	Code : 11BQE5TBB	Page : 1/25

## COMPOSITION DU DOCUMENT

- **Sujet 3 pages** **pages 4 à 6**
- **9 annexes numérotées de 1 à 9** **pages 7 à 19**
- **3 annexes à rendre avec la copie**
  - o **Annexe A** **pages 20 et 21**
  - o **Annexe B** **pages 22 et 23**
  - o **Annexe C** **pages 24 et 25**

### BARÈME INDICATIF :

**Total 120 points**

**DOSSIER A :** Financement du poste clients SARL LEGRAND **52 points**

**DOSSIER B :** Financement du droit au bail SARL ART ET CUISINE **45 points**

**DOSSIER C :** Campagne commerciale sur le thème  
« Assurance des professionnels » **17 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 recommandé de traiter le sujet dans l'ordre des questions.

## LISTE DES ANNEXES

N°	Page/25	Libellés
1	7 et 8	Dossier groupe d'affaires LEGRAND
2	9	Synthèse équipement groupe familial SARL LEGRAND
3	10	Analyse du compte de résultat SARL LEGRAND
4	11	Synthèse financière SARL LEGRAND
5	12 et 13	Historique et projet ART ET CUISINE
6	14 et 15	Bilan ART ET CUISINE
7	16 et 17	Compte de résultat ART ET CUISINE
8	18	Outils de mathématiques financières
9	19	Documentation « Retraite Pro »
<b>Annexes fournies en doubles exemplaires (1 exemplaire à rendre avec la copie)</b>		
<b>A</b>	20	Les statuts du conjoint d'artisan
<b>A</b>	21	Les statuts du conjoint d'artisan
<b>B</b>	22	Tableau des soldes intermédiaires de gestion ART ET CUISINE
<b>B</b>	23	Tableau des soldes intermédiaires de gestion ART ET CUISINE
<b>C</b>	24	Bilans reclassés ART ET CUISINE
<b>C</b>	25	Bilans reclassés ART ET CUISINE

# CRÉDIT INDUSTRIEL DE L'EST PARISIEN (CIEP)

Vous venez d'être embauché(e) au Centre de développement du marché des professionnels du **Crédit Industriel de l'Est Parisien (CIEP)**. Ce centre d'affaires vient en appui des agences de la Région Parisienne afin de promouvoir et d'accroître le marché des professionnels sur ce secteur.

Vous êtes, depuis le début de cette semaine, localisé(e) au Centre de développement du Val de Marne à Fontenay-sous-Bois (94), afin de répondre aux besoins des agences et d'assurer le développement du marché des professionnels sur le département. À ce titre vous traitez trois dossiers pour les agences de votre secteur.

## DOSSIER A FINANCEMENT DU POSTE CLIENTS – SARL LEGRAND

L'agence de Fontenay-sous-Bois vous a sollicité(e) pour assister à un rendez-vous avec un client, Monsieur Hadrien LEGRAND, gérant de la SARL LEGRAND dont l'activité est la charpente et la menuiserie. Ce secteur est très concurrentiel.

La SARL vient de contracter un marché important, qui devrait augmenter son chiffre d'affaires de 20%, mais qui parallèlement va générer des besoins de trésorerie.

Vous disposez des **annexes 1 à 4** et de l'**annexe A** à rendre avec la copie.

### TRAVAIL À FAIRE

- A1 : Définissez la notion de « professionnel artisan », et indiquez les conditions nécessaires pour obtenir ce statut.
- A2 : Précisez les différents éléments des trois statuts du conjoint d'artisan en complétant l'**annexe A** à rendre avec la copie.
- A3 : À partir des **annexes 1 à 3** effectuez une synthèse :
- de l'activité de la SARL (5 idées),
  - du fonctionnement du compte professionnel (2 idées),
  - et du patrimoine familial (3 idées).
- A4 : À partir des éléments d'analyse de la structure financière et des indicateurs d'activité fournis en **annexe 4**, indiquez :
- pourquoi les comptes courants d'associés sont considérés comme des quasi-fonds propres et sont retenus dans le calcul du fonds de roulement,
  - les raisons qui expliquent l'importance du besoin en fonds de roulement d'exploitation de cette affaire,
  - comment ces besoins sont financés à ce jour.
- A5 : Quelles seront les conséquences du nouveau marché sur la structure financière de cette SARL ?
- A6 : Indiquez les informations du compte rendu d'entretien qui vous permettent de proposer la mise en place d'une ligne d'escompte.
- A7 : À partir des éléments précédents et des nouveaux besoins du client, quel est le montant de la ligne d'escompte à mettre en place ? Justifiez votre calcul.
- A8 : Vous proposez également à vos clients la mise en place d'une caution de marché de 30 K€ : indiquez en quoi consiste cet engagement et comment ce montant a été déterminé dans ce dossier.

**DOSSIER B**  
**FINANCEMENT DU DROIT AU BAIL – SARL ART ET CUISINE**

Vous avez reçu un prospect à l'agence de Nogent-sur-Marne, M. David SALOMON, gérant de la SARL ART ET CUISINE, qui exploite depuis août 2005 sur Joinville-le-Pont (94) un magasin spécialisé en ventes d'articles Art de la table (accessoires, décorations, mobilier).

Monsieur SALOMON projette l'acquisition du droit au bail d'un deuxième local commercial, situé à Saint Maur des Fossés (94), pour 60 000 € hors frais. Ce prospect, actuellement monobanque à la Caisse Nationale d'Île-de-France, profiterait de cette opération pour diversifier sa relation bancaire.

**PREMIÈRE PARTIE**

Au cours de l'entretien, M. SALOMON a remis tous les documents nécessaires à l'étude. Vous procédez à l'analyse qui permettra de répondre à ce prospect quant au financement sollicité. Vous disposez des **annexes 5 à 7 et B et C**.

**TRAVAIL À FAIRE**

- B1 : Complétez le tableau des Soldes intermédiaires de gestion, **annexe B à rendre avec la copie**.
- B2 : Procédez, à une analyse de l'activité en vous limitant à l'étude des indicateurs suivants ; Chiffre d'affaires, Valeur ajoutée, Excédent brut d'exploitation et résultat de l'exercice.
- B3 : Complétez les bilans fonctionnels, **annexe C à rendre avec la copie**.
- B4 : Calculez, pour 2009 et 2010, les Fonds de roulement (FDR), Besoin en Fonds de Roulement (BFR) et Trésorerie nette (TN).
- B5 : Rédigez une conclusion qui présentera les points faibles, les points forts de ce dossier et un avis argumenté sur l'octroi du financement et les risques présentés par ce dossier.

**DEUXIÈME PARTIE**

***Cette partie peut être traitée indépendamment de la précédente.***

Vous avez décidé d'accompagner ce client dans son projet d'investissement. Vous présentez les caractéristiques du prêt et vous faites une offre d'entrée en relation qui tient compte d'une juste contrepartie à votre prise de risque.

Le prêt accordé serait de 100 000 € sur 7 ans à taux fixe de 3,45% l'an hors assurance, remboursé mensuellement plus frais de dossier de 300 €. OSEO cautionnerait ce prêt à hauteur de 50% dans le cadre d'une convention signée avec le CIEP (commission TTC de 0,60%). Vous disposez de l'**annexe 8**.

**TRAVAIL À FAIRE**

- B6 : Calculez la mensualité hors assurance du prêt envisagé et présentez les trois premières lignes du tableau de remboursement hors assurance (*vous justifierez le détail des calculs ou votre démarche*).
- B7 : Quelle(s) garantie(s) et/ou assurance(s) sollicitez-vous pour l'octroi du prêt ?
- B8 : Calculez le coût total de ce prêt en retenant une assurance décès et perte totale et irréversible d'autonomie (DC/PTIA) à 100% sur la tête du gérant. *Taux d'assurance 0,24% par an calculée sur le capital initial*.
- B9 : Dans le cadre d'une entrée en relation, présentez le détail de l'offre faite à ce client (*au moins 4 produits et/ou services*).

**DOSSIER C**  
**CAMPAGNE COMMERCIALE SUR LE THÈME « ASSURANCE DES PROFESSIONNELS »**

L'agence de Bry-sur-Marne (94) vous a sollicité(e) pour l'aider à construire une campagne commerciale pour les professionnels de son agence. L'agence rencontre en effet des difficultés récurrentes à commercialiser les produits d'assurance. Vous commencez par une présentation générale des différentes formules adaptées aux professionnels. Vous poursuivez par un développement plus précis des « produits retraite ».

**TRAVAIL À FAIRE**

C1 : Citez et définissez succinctement les grandes familles d'assurances destinées aux professionnels.

L'agence de Bry met à votre disposition un fichier de professionnels ciblés et vous disposez d'une documentation relative à deux « produits retraite » en **annexe 9**.

C2 : Proposez à l'agence les moyens à mettre en œuvre pour mener cette campagne. *Développez au moins trois moyens.*

C3 : Recensez les principaux avantages des deux « produits retraite » proposés.

C4 : Pourquoi est-il important pour une agence bancaire de commercialiser ces produits de prévoyance et d'assurance ? *Justifiez votre réponse.*

## DOSSIER GROUPE D'AFFAIRES LEGRAND

Dossier général de la SARL

**Activité** : charpente – menuiserie principalement sur une clientèle de particuliers (peu de mobilisation possible du poste clients).

**Dernier CA TTC** : 1 397 K€

Société reconnue pour la qualité de son travail.

Mme LEGRAND travaille avec son mari, ils ont deux enfants. Ils sont mariés sans contrat.

**Structure de l'entreprise :**

Le groupe d'affaires est composé de 2 structures :

- une entreprise individuelle (EI), détenue par Hadrien LEGRAND, propriétaire du fonds de commerce ;

- une SARL créée en 2001, détenue à 50% par Monsieur et 50% par Madame.

La SARL assume l'exploitation et verse un loyer annuel de 40 K€ à l'EI.

M. et Mme sont cautions solidaires pour la facilité de caisse à hauteur de 120 %.

Ils ont, par ailleurs, signé une lettre de blocage des comptes courants d'associés à la demande du CEIP.

Synthèse équipement compte professionnel

<input checked="" type="radio"/> Synthèse commerciale		<input type="radio"/> Prendre un RDV		<input type="radio"/> Saisir un entretien	
Marché	Professionnel / artisan	CLIENT	C	Age	42 ans
Contrats bancaires au 05/05/2011					
Réf contrat	Produit	Identité	Solde disponible en €	Autorisation	Complément
	C/C professionnel	SARL LEGRAND	43 535,46	- 75 000,00	
	Encours Carte	SARL LEGRAND	- 210,20		
			Capital restant dû	Capital initial	
	Prêt Pro	SARL LEGRAND	5 746,92	38 000,00	
	Prêt Pro	SARL LEGRAND	16 477,25	36 000,00	
	Prêt Pro	SARL LEGRAND	24 528,15	25 000,00	

Fonctionnement du compte – SARL LEGRAND

Critères de recherche									
Compte	<input checked="" type="radio"/> Professionnel			<input type="radio"/> Privé					
Période	Début		Fin		OK				
Activité du compte 0003.....									
Autorisation	- 75 000 EUR			Echéance	30/11/11				
Solde jour	43 535 EUR			Date	05/05/11				
Dernier bilan	31/03			CA TTC					
En K€	Mai 10 à oct.10	Nov. 10	Déc. 10	Janv. 11	Fév. 11	Mar. 11	Avr. 11	Moyenne	Total
Solde moyen	- 35	- 29	- 28	5	- 18	- 49	- 84	- 35	
Solde moyen année préc.	- 3	- 13	2	- 25	- 80	- 50	- 62	- 20	
Solde moyen débit	- 47	- 30	- 28	- 6	- 20	- 49	- 84	- 41	
Solde moyen crédit	11			10	2			7	
Nb jours débit	137	29	31	13	25	31	30	25	296
Nb jours crédit	45	1		18	5			6	69
Solde mini	- 86	- 59	- 86	- 29	- 33	- 84	- 120	- 77	
Solde maxi	21	11	- 5	30	13	- 19	- 27	11	
Nb jours dépassement	96	12	11		10	31	16	15	176



## Synthèse informations commerciales

Ⓞ Consulter ou mettre à jour les informations commerciales					
Coordonnées client :	Tel prof	01 xx xx xx xx	Tel mob	06 xx xx xx xx	
Adresse	xxx	Statut groupe	Client depuis 12 ans		
Siège	France	Multibanque			
Activité	Menuiserie	Cotation BDF	H4+		
CAHT	1 168 K€ en 2011	Effectif	9		
Contacts					
Type	Nature	Objet	Date	Par	Relance
RDV	Face à face	Prêt Pro 25 K€	25/10/2010	CC	

## Synthèse compte-rendu entretien

M. LEGRAND vient de signer un nouveau marché de 233 K€ TTC avec une entreprise locale connue et saine. Durée estimée du marché : 3 mois.

Le règlement de ce marché se fera mensuellement, dès la fin du premier mois, et par LCR à 45 jours. Aucun acompte client n'est demandé.

Ce nouveau marché va créer un besoin de financement de l'ordre de 100 K€.

Les fournisseurs sont habituels, et donc les délais sont les mêmes.

Aucune charge de structure supplémentaire n'est à prévoir.

Les caractéristiques de ce marché prévoient :

- une caution bancaire de bonne fin de 10% du montant HT ;
- une retenue de garantie de 5% du montant HT.

M. LEGRAND nous précise qu'en 2010 l'entreprise a dû faire face à de nombreux arrêts de travail du personnel en poste ce qui a entraîné le recours à la sous-traitance.



## ANALYSE DU COMPTE DE RÉSULTAT (en K€) – SARL LEGRAND

COMPTE DE RÉSULTAT	31/03/2009		31/03/2010		31/03/2011		EV%
Production vendue	1 428		1 109		1 168		
Production stockée	- 19		2		30		
Production immobilisée							
<b>PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>	<b>1 409</b>	<b>100,0</b>	<b>1 111</b>	<b>100,0</b>	<b>1 198</b>	<b>100,0</b>	
<b>Chiffre d'affaires HT</b>	<b>1 428</b>		<b>1 109</b>		<b>1 168</b>		<b>5,30</b>
<i>dont exportation</i>							
Achats	923	65,5	650	58,5	635		- 2,3
Var. stocks march. et mat. prem.	- 20		14		- 14		
Sous-traitance	34		-		96		
<i>Sous-total consommation</i>	<i>937</i>	<i>66,6</i>	<i>664</i>	<i>59,8</i>	<i>717</i>	<i>59,8</i>	<i>8,0</i>
<b>Marge brute globale</b>	<b>472</b>	<b>33,5</b>	<b>447</b>	<b>40,2</b>	<b>481</b>	<b>40,2</b>	<b>7,6</b>
Charges externes	69		110		68		- 38,2
Loyers et locations	36		41		41		
<b>VALEUR AJOUTÉE</b>	<b>367</b>	<b>26,0</b>	<b>296</b>	<b>26,6</b>	<b>372</b>	<b>31,1</b>	<b>25,7</b>
Frais de personnel	280	19,9	197	17,7	273	22,8	38,6
<i>dont intérim</i>	<i>34</i>		<i>-</i>		<i>9</i>		
Impôts taxes et assimilés	13		12		14		
<b>EXCÉDENT BRUT EXPLOITATION</b>	<b>74</b>	<b>5,3</b>	<b>87</b>	<b>7,8</b>	<b>85</b>	<b>7,1</b>	<b>- 2,3</b>
Dotations aux amortissements	27		20		20		
Dotations dépréciations. et provisions	-		-		9		
Reprises amort., dépréc. et provisions	5		1		2		
<i>dont transferts de charges</i>	<i>5</i>		<i>1</i>		<i>2</i>		
Subventions d'exploitation	1		2		2		
Autres produits	-		-		-		
Autres charges	5		5		13		
<b>EXCÉDENT NET EXPLOITATION</b>	<b>48</b>	<b>3,4</b>	<b>65</b>	<b>5,9</b>	<b>47</b>	<b>3,9</b>	<b>- 27,7</b>
Produits financiers	-		-		-		
<i>dont gains de change</i>							
Charges financières	10	0,7	9	0,8	6	0,5	- 33,3
<i>dont pertes de change</i>							
<i>dont intérêts, ch. assim.</i>	<i>10</i>		<i>9</i>		<i>6</i>		
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>38</b>	<b>2,7</b>	<b>56</b>	<b>5,0</b>	<b>41</b>	<b>3,4</b>	<b>- 26,8</b>
Produits exceptionnels	5		23		11		
<i>dont opérations de Gestion</i>							
<i>dont opérations en Capital</i>	<i>5</i>		<i>23</i>		<i>11</i>		
Charges exceptionnelles	2		25		11		
<i>dont opérations de Gestion</i>							
<i>dont opérations en Capital</i>	<i>2</i>		<i>25</i>		<i>11</i>		
<b>RÉSULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>41</b>	<b>2,9</b>	<b>54</b>	<b>4,9</b>	<b>41</b>	<b>3,4</b>	<b>- 24,1</b>
Participation des salariés							
Impôts	8		12		6		
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>33</b>	<b>2,3</b>	<b>42</b>	<b>3,8</b>	<b>35</b>	<b>2,9</b>	<b>- 16,7</b>
CAF	59		64		64		
Effectif moyen	9		9		9		

## SYNTHÈSE FINANCIÈRE (en K€) – SARL LEGRAND

BILAN ACTIF	31/03/2009	31/03/2010	31/03/2011	BILAN PASSIF	31/03/2009	31/03/2010	31/03/2011
Immobilisations incorporelles nettes				FONDS PROPRES	52	60	52
Immobilisations corporelles nettes	61	59	89	QUASI FONDS PROPRES	122	140	167
Immobilisations financières nettes				<i>dt Groupe et associés</i>	122	140	167
<b>ACTIF IMMOBILISÉ NET</b>	<b>61</b>	<b>59</b>	<b>89</b>	DETTES FI. MLT	51	35	51
Stocks nets	177	165	209	<b>RESSOURCES STABLES</b>	<b>225</b>	<b>235</b>	<b>270</b>
Clients nets + escompte	315	249	239	Dettes fournisseurs	202	106	154
Autres créances	25	4	14	Dettes fiscales et sociales	94	79	81
Charges constatées d'avance	5	3	3	Autres dettes			1
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>522</b>	<b>421</b>	<b>465</b>	Produits constatés d'avance	-	-	-
Trésorerie active nette	-	3	-	<b>PASSIF CIRCULANT</b>	<b>296</b>	<b>185</b>	<b>236</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>583</b>	<b>483</b>	<b>554</b>	Trésorerie passive	62	63	48
				<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>583</b>	<b>483</b>	<b>554</b>

FDR	164	176	181	CHIFFRE D'AFFAIRES HT	1 428	1 109	1 168
<i>en jours Produit</i>	42	58	55	PRODUCTION EXERCICE	1 409	1 111	1 198
BFR	226	236	229	Marge brute globale	472	447	481
<i>en jours Produit</i>	59	78	70	VALEUR AJOUTEE	367	296	372
Trésorerie	- 62	- 60	- 48	E.B.E.	74	87	85
<i>en jours Produit</i>	- 16	- 20	- 15	RÉSULTAT COURANT	38	56	41
Rotation stocks	39	53	53	RÉSULTAT NET	33	42	35
Délais Clients	68	71	65				
Crédit Fournisseurs	56	58	55				

## ART ET CUISINE – HISTORIQUE ET PROJET

La **SARL ART ET CUISINE**, a été créée en 2005 par Monsieur David SALOMON, 40 ans, avec un capital de 7 500 € intégralement libéré et réparti entre Monsieur SALOMON pour 87% et son épouse pour le solde.

Un site Internet marchand a été créé en 2007 : [www.art-et-cuisine.com](http://www.art-et-cuisine.com).

La surface du magasin exploité à Joinville-Le-Pont est de 65 m<sup>2</sup> et occupe 2 salariés.

Les ventes sont marquées par une forte saisonnalité avec une progression importante sur la fin de l'année (CA multiplié par 6 en décembre).

Le **CA** a connu depuis 2005 une progression régulière mais cette dernière année les ventes par Internet ont reculé sous l'effet de la crise alors que les ventes en magasin se sont stabilisées. Après enquête relative au secteur, les perspectives à 5 ans sont favorables (*source Chambre professionnelle du secteur*).

**Les trois derniers relevés de compte** du magasin de Joinville fournis lors de l'entretien (janvier à mars), tenu par notre confrère Caisse Nationale d'Île-de-France, montrent un mouvement d'affaires de 49 K€, soit une projection annuelle de 200 K€ ne tenant pas compte de la saisonnalité. Le CA devrait donc se maintenir entre 235 et 250 K€ sur ce magasin et pour l'année en cours (confirmé par le dirigeant). Le compte fonctionne, selon les 3 extraits, en ligne créditrice (absence totale d'agios) et le solde moyen créditeur est de 14 K€.

La **Caisse Nationale d'Île-de-France** a financé l'ouverture du magasin à son origine par prêt OSEO et a accordé une facilité de caisse de 14 K€ (TBB + 4%).

**Monsieur SALOMON** est, à titre personnel, propriétaire de son appartement à Joinville-le-Pont, estimé à 300 000 €, acquis en 08/2007 par un emprunt partiel de 137 500 € financé par le Crédit Mutualiste de l'Île-de-France pour 137 500 €. Les charges mensuelles de remboursement sont de 858 €.

Les revenus du client sont pour 2010 de 36 000 € (*déclaration de ressources fournie*). Dans un souci de complément de revenus lors de la cessation d'activité, M. SALOMON a souscrit un contrat répondant à cette attente (*voir charges d'exploitation*).

Le **projet d'acquisition** du droit au bail d'un deuxième local commercial, situé à Saint-Maur des-Fossés (94), s'élève à 60 000 € hors frais. Il s'agit d'un magasin en RDC de 74 m<sup>2</sup> (dont 60 m<sup>2</sup> de surface de vente). Il nécessitera l'embauche d'un salarié fixe, Monsieur SALOMON se partageant la permanence des 2 magasins.

Dans le cadre de l'opération projetée et selon l'**AGE ayant statué le 21/04**, les décisions suivantes ont été prises :

- augmentation de capital de 28 125 € par incorporation de réserves et création de 375 parts nouvelles (attribution gratuite) ;
- augmentation de capital en numéraire de 52 050 € et création de 694 nouvelles parts grâce à l'arrivée d'un nouvel associé (beau-frère du dirigeant).

Le capital sera donc porté à 87 675 € avant fin juin 2011 et les époux SALOMON en conserveront la majorité.

Le plan de financement s'établit à 160 K€ en rapport aux travaux d'aménagement, de frais de démarrage de l'activité et de la nécessaire constitution d'un FDR :

PLAN DE FINANCEMENT DU PROJET			
EMPLOIS		RESSOURCES	
Droit au bail	60 000	Apport en capital	60 000
Frais enregistrement	1 100	Emprunt 7 ans	100 000
Mobilier	13 000		
Informatique	5 000		
Travaux en enseigne <sup>(1)</sup>	22 000		
Dépôt garantie de loyers <sup>(2)</sup>	5 100		
Frais rédaction actes	3 700		
Commission bailleur	2 400		
Commission agence	6 950		
Publicité (dont sacs et boîtes)	20 000		
Couverture BFR	20 750		
<b>TOTAL</b>	<b>160 000</b>	<b>TOTAL</b>	<b>160 000</b>

<sup>(1)</sup> Le magasin actuel est en très bon état mais nécessite d'intégrer davantage d'éclairage et un agrandissement de la surface de vente

<sup>(2)</sup> Nous proposons une garantie bancaire de paiement de loyers moyennant un nantissement CAT de 100%.

Monsieur SALOMON fournit un **dossier très complet de présentation de son projet** qui comprend :

- les statuts de la société ;
- la promesse de cession de droit au bail ;
- le concept du magasin, la cible, le marché (*étude très poussée*) ;
- quelques photos du local objet du projet ;
- un plan de trésorerie prévisionnel sur 3 années dans lequel il a retenu une hypothèse prudente d'un CA identique à celui de Joinville sur les années 1 et 2 ;
- l'étude du quartier de Saint Maur avec les concurrents potentiels et leur implantation ;
- une étude comparative entre les deux agglomérations de Joinville et de Saint-Maur :

Étude comparative des zones de chalandise		
Éléments de comparaison	Joinville-le-Pont	Saint-Maur-des-Fossés
Habitants (en nombre)	17 400	76 000
Revenus nets imposables 2006 (moyenne)	29 638 €	37 702 €
Logements (en nombre)	8 817	36 431
Taux de résidences secondaires	1,50%	1,30%

## BILAN – ACTIF

D.G.I. N° 2050

Désignation de l'entreprise : S.A.R.L. ART ET CUISINE

Durée de l'exercice en nombre de mois : 1 2

Adresse de l'entreprise :

Durée de l'exercice précédent : 1 2

N° SIRET :

Code APE : 4759 B

en euros

(Ne pas reporter le montant des centimes) *		Exercice arrêté au 31/12/2010			Exercice 2009	
		Brut	Amortissements et dépréciations	Net	Net	
Capital souscrit non appelé (0)		AA				
ACTIF IMMOBILISÉ	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	3 999	-
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM		
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO		
		Constructions	AP	AQ		
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	AS		
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	34 296	24 588
		Immobilisations en cours	AV	AW		
		Avances et acomptes	AX	AY		
	IMMOBILISATION FINANCIÈRES	Participations et créances rattachées	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	8 952	8 952
	<b>TOTAL (I)</b>		<b>BJ</b>	<b>BK</b>	<b>38 296</b>	<b>33 540</b>
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	BM		
		En cours de production de biens	BN	BO		
		En cours de production de services	BP	BQ		
		Produits intermédiaires et finis	BR	BS		
		Marchandises	BT	BU	47 936	47 936
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW			
	CREANCES	Clients et comptes rattachés (3)	BX	BY		
		Fournisseurs débiteurs	BZ	CA	2 168	2 168
		Autres créances	CB	CC	387	387
	DIVERS	Valeurs mobilières de placement	CD	CE		
		Disponibilités	CF	CG	33 305	33 305
		Charges constatées d'avance	CH	CI	821	821
		<b>TOTAL (II)</b>	<b>CJ</b>	<b>CK</b>	<b>84 617</b>	<b>84 617</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)		CL				
Comptes de régularisation	Primes de remboursement des obligations (IV)	CM				
	Ecart de conversion actif* (V)	CN				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)</b>		<b>CO</b>	<b>38 296</b>	<b>118 157</b>	<b>130 467</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 :		

Désignation de l'entreprise : S.A.R.L. ART ET CUISINE

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice 2010	Exercice 2009	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) * (dont versé : .....)	DA	7 500	7 500
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB		
	Ecart de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence)	DC		
	Réserve légale (3)	DD	750	750
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3) (4)	DF		
	Autres réserves	DG	33 928	33 731
	Report à nouveau	DH		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	- 5 795	4 197
	Subventions d'investissement	DJ		
	Provisions réglementées *	DK		
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>DL</b>	<b>36 383</b>	<b>46 178</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>		
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU	34 214	49 580
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW	4 538	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	32 327	29 694
	Dettes fiscales et sociales	DY	10 211	5 014
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
Autres dettes	EA	484		
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB		
	<b>TOTAL (IV)</b>	<b>EC</b>	<b>81 774</b>	<b>84 289</b>
	Ecart de conversion passif (V)	ED		
	<b>TOTAL GÉNÉRAL (I À V)</b>	<b>EE</b>	<b>118 157</b>	<b>130 467</b>
Total du bilan de l'exercice N en euros et centimes				
RENOVOIS	(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital			
	(2)	D - Réserve spéciale de réévaluation (1959)		
		o - Ecart de réévaluation libre		
		n t - 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			



## COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (détail)

en euros

S.A.R.L. ART ET CUISINE	Du 01/01/2010	%	Du 01/01/2009	%	Variation annuelle	
	Au 31/12/2010	CA	Au 31/12/2009	CA	En euros	%
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>						
Ventes 19,60%	154 816	76,06	177 110	77,22	- 22 294	- 12,59
Ventes 5,50%	46 730	22,96	49 853	21,74	- 3 123	- 6,26
<b>Ventes de marchandises</b>	<b>201 546</b>	<b>99,02</b>	<b>226 963</b>	<b>98,96</b>	<b>- 25 417</b>	<b>- 11,20</b>
Port et frais facturé	2 005		2 387			
Production vendue	2005	0,98	2 387	1,04	- 383	- 16,03
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES HT</b>	<b>203 551</b>		<b>229 351</b>		<b>- 25 800</b>	<b>- 11,25</b>
Production stockée						
Production immobilisée						
Subvention d'exploitation	240	0,12			240	
Autres produits	0	0	1 400	0,61	- 1 400	- 99,96
<b>Total</b>	<b>203 791</b>		<b>230 751</b>		<b>- 26 960</b>	<b>- 11,68</b>
<b>CONSOMMATIONS</b>						
Achats marchandises 19,60%	62 204	30,56	75 375	32,86	- 13 171	- 17,47
Achats marchandises 5,50%	19 465	9,56	23 067	10,06	- 3 602	- 15,62
Achats intracommunautaires	6 538	3,21	11 866	5,17	- 5 328	- 44,90
<b>Achats de marchandises</b>	<b>88 206</b>	<b>43,33</b>	<b>110 307</b>	<b>48,10</b>	<b>- 22 101</b>	<b>- 20,04</b>
<b>Variation stock marchandises</b>	<b>4 873</b>		<b>1 141</b>		<b>3 731</b>	
Achats emballages	1 453		1 077		376	
Achats Etudes	541				541	
Achats EDF et Eau	2 548		1 827		721	
Achats carburant	1 110		586		525	
Achat petit matériel	755		4 492		- 3 737	
Achat fournitures administratives	176		311		- 135	
Redevances Crédit bail mobilier	5 726		4 497		1 228	
Location magasin	17 794		17 794			
Location véhicules	106				106	
Locations TPE	174		174			
Charges locatives	345		2 037		- 1 692	
Entretien et maintenance	160		3 354		- 3 194	
Entretien véhicule	690		131		559	
Assurance emprunt	281		380		- 99	
Assurance multirisques	1 146		1 063		83	
Assurance automobile	965		881		84	
Honoraires comptable	3 906		3 466		440	
Honoraires divers	300		300			
Frais d'actes	46		52		- 6	
Publicité	211		748		- 537	
Catalogues et imprimés	132		60		72	
Pourboires et dons	110				110	
Transports sur achats	563		1 661		- 1 099	
Voyages / déplacements	700		4 114		- 3 414	
Missions / réceptions	176		215		- 39	
Frais postaux	1 119		867		252	
Frais de Télécommunication	450		473		- 22	
Frais téléphone portable	354		418		- 64	
Frais Internet	812		301		511	
Commissions Paypal	483		181		302	
Commissions CB	1 175		1 248		- 72	
Commissions diverses	543		597		- 54	
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>45 050</b>	<b>22,13</b>	<b>53 303</b>	<b>23,24</b>	<b>- 8 254</b>	<b>- 15,48</b>
<b>Total</b>	<b>138 128</b>	<b>67,86</b>	<b>164 752</b>	<b>71,83</b>	<b>- 26 623</b>	<b>- 16,16</b>

## COMPTES DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (détail)

en euros

S.A.R.L. ART ET CUISINE	Du 01/01/2010 Au 31/12/2010	% CA	Du 01/01/2009 Au 31/12/2009	% CA	Variation annuelle	
					En euros	%
<b>AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION</b>						
Impôts, taxes et versements assimilés	3 800		1 211		2 588	
Salaires employés	19 714		18 385		1 330	7,23
Rémunération gérant	14 490		19 833		- 5 343	- 26,94
Congés payés	1 098		- 806		1 904	
URSSAF gérant	4 646		3 929		717	
Maladie gérant	1 717		958		759	
Vieillesse gérant	9 681 <sup>①</sup>		1 970		7 711	
Salaires et traitements	51 346		44 268		7 078	15,99
Charges sociales employés	4 954		3 723		1 231	33,06
Dotations amortissements et dépréciations	6 921		7 113		- 192	
Autres charges	82				82	
<b>Total</b>	<b>67 103</b>	<b>32,97</b>	<b>56 315</b>	<b>24,55</b>	<b>10 788</b>	<b>19,16</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>- 1 440</b>		<b>9 684</b>		<b>- 11 124</b>	
Produits financiers						
Intérêts des emprunts	1 831		2 477		- 646	
Charges financières	1 831		2 477		- 646	
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>- 1 831</b>		<b>- 2 477</b>		<b>646</b>	
Quote-part des opérations faites en commun						
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>- 3 272</b>		<b>7 207</b>		<b>- 10 478</b>	
Produits exceptionnels sur opérations en gestion			1			
Charges exceptionnelles sur opérations en gestion	2 523		2 200		323	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>- 2 523</b>		<b>- 2 199</b>		<b>- 324</b>	
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices			811		- 811	
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>- 5 795</b>	<b>- 2,85</b>	<b>4 197</b>	<b>1,83</b>	<b>- 9 992</b>	

① Cotisation exceptionnelle et non récurrente

## OUTILS DE MATHÉMATIQUES FINANCIÈRES

**Table financière (extrait)**

Mensualités de remboursement pour 10 000 € empruntés						
Durée (en mois) \ Taux en %	60	72	84	96	108	120
3,00	179,687	151,937	132,133	117,296	105,769	96,561
3,15	180,354	152,619	132,810	117,978	106,458	97,255
3,25	180,800	153,058	133,263	118,435	106,918	97,719
3,35	181,246	153,507	133,716	118,892	107,379	98,185
3,45	181,693	153,958	134,171	119,351	107,842	98,652
3,55	182,141	154,410	134,626	119,811	108,306	99,120

**Formule de calcul** permettant d'obtenir la mensualité de remboursement d'un emprunt

$$m = Co \frac{t_m}{1 - (1 + t_m)^{-n}}$$

**Avec**

**m** = mensualité

**Co** = capital emprunté

**t<sub>m</sub>** = taux proportionnel mensuel = taux annuel / 12

**n** = nombre de périodes de remboursement

## DOCUMENTATION « RETRAITE PRO »

### Ciblage effectué par l'agence de BRY

- **PERCOI** Plan d'épargne retraite collectif interentreprises : PME, artisans, commerçants et professions libérales ayant déjà ouvert un PEE ou un PEI ;
- **Contrat MADELIN** : travailleurs non salariés (TNS) : artisans, industriels et commerciaux et professions libérales, gérants majoritaires de SARL, conjoint collaborateur non associé.

### Documentation PERCOI et Contrats MADELIN

Éléments de comparaison	PERCOI	Contrat MADELIN
<b>Modalités d'alimentation du produit</b>	Alimenté par : - les versements volontaires des salariés dans la limite de 25% de leur rémunération brute annuelle ; - l'abondement de l'entreprise dans la limite de 3 fois le versement du salarié et au maximum 16% du plafond annuel de la Sécurité Sociale (5 539 € pour 2010).	Alimenté par une cotisation régulière : minimum de versement annuel fixé dès la souscription et revalorisé selon le plafond de la Sécurité Sociale.
<b>Avantages fiscaux</b>	Abondement déductible du bénéfice de l'entreprise et exonéré d'IR pour le salarié	Cotisations déductibles des BIC ou BNC avec plafond de déduction qui dépend du bénéfice imposable de l'année
<b>Sortie anticipée</b>	Possible dans 5 cas précis : - acquisition résidence principale ; - surendettement du bénéficiaire ; - fin de droits à l'assurance chômage ; - décès ou invalidité du bénéficiaire ou de son conjoint - invalidité d'un enfant.	Possible dans 2 cas seulement : - cessation d'activité suite à jugement de liquidation judiciaire ; - invalidité grave empêchant l'exercice d'une profession (invalidité de 2 <sup>ème</sup> ou 3 <sup>ème</sup> catégorie).
<b>Fiscalité au terme</b>	- Si sortie en capital prévue ; gains exonérés d'IR (pas des PS). - Rente imposée à l'IR dans la catégorie « Rentes viagères à titre onéreux »	Rente imposée à l'IR dans la catégorie des « Pensions et rentes ».

Source : Intranet du CIEP

Académie :	Session :
Examen ou Concours :	Série * :
Spécialité / option :	Repère de l'épreuve :
Epreuve / sous-épreuve :	
NOM :	
<small>(en majuscules, suivi s'il y a lieu, du nom d'épouse)</small>	
Prénoms :	N° du candidat <input type="text"/>
Né(e) le :	<small>(le numéro est celui qui figure sur la convocation ou la liste d'appel)</small>

**ANNEXE A****DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE****LES STATUTS DU CONJOINT D'ARTISAN**

Statut Éléments comparatifs	Conjoint collaborateur	Conjoint salarié	Conjoint associé
<b>Caractéristiques du statut</b>	-	-	-
<b>Protection sociale</b>	-	-	-
<b>Retraite</b>	-	-	-

## LES STATUTS DU CONJOINT D'ARTISAN

Statut Éléments comparatifs	Conjoint collaborateur	Conjoint salarié	Conjoint associé
Caractéristiques du statut	-	-	-
Protection sociale	-	-	-
Retraite	-	-	-

Académie : \_\_\_\_\_ Session : \_\_\_\_\_

Examen ou Concours : \_\_\_\_\_ Série \* : \_\_\_\_\_

Spécialité / option : \_\_\_\_\_ Repère de l'épreuve : \_\_\_\_\_

Epreuve / sous-épreuve : \_\_\_\_\_

NOM : \_\_\_\_\_

(en majuscules, suivi s'il y a lieu, du nom d'épouse)

Prénoms : \_\_\_\_\_ N° du candidat

Né(e) le : \_\_\_\_\_ (le numéro est celui qui figure sur la convocation ou la liste d'appel)

DANS CE CADRE

**ANNEXE B****DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE****TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION – SARL ART ET CUISINE***(en euros)*

S.A.R.L. ART ET CUISINE	2010	2009	Variation annuelle	
			En euros	En %
Ventes de marchandises	201 546	226 963	- 25 417	- 11,20
- Coût d'achat des marchandises vendues	93 079	111 449	- 18 370	- 16,48
<b>= MARGE COMMERCIALE</b>	<b>108 467</b>	<b>115 515</b>	<b>- 7 048</b>	<b>- 6,10</b>
+ Production vendue	2 005	2 387		
± Production stockée (+) ou déstockage (-)				
+ Production immobilisée				
<b>= PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>	<b>2 005</b>	<b>2 387</b>	<b>- 383</b>	<b>- 16,03</b>
- Consommations de l'exercice en provenance des tiers		53 303		
<b>= VALEUR AJOUTÉE</b>		<b>64 599</b>		
+ Subventions d'exploitation				
- Impôts, taxes et versements assimilés		1 211		
- Charges de personnel		47 991		
<b>= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)</b>		<b>15 397</b>		
+ Reprises sur amortissements et dépréciations d'exploitation		1 400		
+ Autres produits				
- Dotations aux amortissements et dépréciations d'exploitation		7 113		
- Autres charges				
<b>= RÉSULTAT D'EXPLOITATION (REX)</b>		<b>9 684</b>		
+ Quote-part des opérations en commun				
+ Produits financiers				
- Charges financières		2 477		
<b>= RÉSULTAT COURANT</b>		<b>7 207</b>		
± Résultat exceptionnel		- 2 199		
- Participation des salariés				
- Impôts sur les sociétés		811		
<b>= RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>4 197</b>		

**Les parties grisées ne sont pas à compléter**

## TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION – SARL ART ET CUISINE

(en euros)

S.A.R.L. ART ET CUISINE	2010	2009	Variation annuelle	
			En euros	En %
Ventes de marchandises	201 546	226 963	- 25 417	- 11,20
- Coût d'achat des marchandises vendues	93 079	111 449	- 18 370	- 16,48
<b>= MARGE COMMERCIALE</b>	<b>108 467</b>	<b>115 515</b>	<b>- 7 048</b>	<b>- 6,10</b>
+ Production vendue	2 005	2 387		
± Production stockée (+) ou déstockage (-)				
+ Production immobilisée				
<b>= PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>	<b>2 005</b>	<b>2 387</b>	<b>- 383</b>	<b>- 16,03</b>
- Consommations de l'exercice en provenance des tiers		53 303		
<b>= VALEUR AJOUTÉE</b>		<b>64 599</b>		
+ Subventions d'exploitation				
- Impôts, taxes et versements assimilés		1 211		
- Charges de personnel		47 991		
<b>= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)</b>		<b>15 397</b>		
+ Reprises sur amortissements et dépréciations d'exploitation		1 400		
+ Autres produits				
- Dotations aux amortissements et dépréciations d'exploitation		7 113		
- Autres charges				
<b>= RÉSULTAT D'EXPLOITATION (REX)</b>		<b>9 684</b>		
+ Quote-part des opérations en commun				
+ Produits financiers				
- Charges financières		2 477		
<b>= RÉSULTAT COURANT</b>		<b>7 207</b>		
± Résultat exceptionnel		- 2 199		
- Participation des salariés				
- Impôts sur les sociétés		811		
<b>= RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>		<b>4 197</b>		

*Les parties grisées ne sont pas à compléter*



## ANNEXE C

## DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC LA COPIE

Entreprise : **ART ET CUISINE** Arrêté au : **31/12/2010**

## BILANS RECLASSÉS

(En euros)

ACTIF				PASSIF				
	2010	%	2009	%	2010	%	2009	%
<b>Immobilisations incorporelles</b>			<b>0</b>	<b>-</b>	<b>Ressources propres</b>		<b>46 178</b>	<b>35</b>
Frais de recherche & développement					Capital, réserves, résultat conservé (2)		46 178	
Autres immobilisations incorporelles					Subventions d'investissement			
- Amortissements et dépréciations					Provisions réglementées			
<b>Immobilisations corporelles</b>			<b>31 508</b>	<b>24</b>	Autres fonds propres			
Terrains					Provisions à caractère de réserves			
Constructions					Actifs sans valeur			
Installations, matériels & outillage					Quasi-fonds propres			
Autres immobilisations et avances					Obligations convertibles			
- Amortissements et dépréciations					Emprunts participatifs			
<b>Immobilisations financières</b>			<b>8 952</b>	<b>7</b>	Comptes courants d'associés stables			
Participations & comptes rattachés					<b>Provisions</b>			
Autres					Provisions pour risques et charges		-	-
- Dépréciations					<b>Dettes structurelles</b>		<b>49 580</b>	<b>38</b>
<b>ACTIF IMMOBILISÉ NET</b>			<b>40 460</b>	<b>31</b>	dont auprès des établissements de crédit		49 580	
<b>Actif d'exploitation</b>			<b>55 499</b>	<b>43</b>	<b>RESSOURCES STRUCTURELLES</b>		<b>95 758</b>	<b>73</b>
Stock & en-cours					<b>Dettes d'exploitation</b>		<b>34 708</b>	<b>27</b>
Matières premières & approv.					Avances et acomptes reçus			
En-cours de production					Dettes fournisseurs		29 694	
Produits intermédiaires & finis					Dettes fiscales et sociales		5 014	
Marchandises			52 809		Dettes sur immobilisations			
- Dépréciations					Autres dettes			
Avances & acomptes versés					dont dividendes décidés			
Créances clients (1)					<b>Trésorerie passive</b>			
- Dépréciations					Escompte		-	-
Autres créances, charges const. d'av.			2 690		Soldes créditeurs de banque			
Capital appelé non versé					Autres concours			
<b>Trésorerie active</b>			<b>34 509</b>	<b>26</b>	<b>PASSIF CIRCULANT</b>		<b>34 708</b>	<b>27</b>
Valeurs mobilières de placement								
Disponibilités			34 509		<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>130 467</b>	<b>100</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			<b>90 008</b>	<b>69</b>				
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>			<b>130 467</b>	<b>100</b>				

(1) dont effets escomptés non échus

(2) dont capital

7 500

7 500

10BQE5TBB

24 / 25

Académie : \_\_\_\_\_ Session : \_\_\_\_\_

Examen ou Concours : \_\_\_\_\_ Série \* : \_\_\_\_\_

Spécialité / option : \_\_\_\_\_ Repère de l'épreuve : \_\_\_\_\_

Epreuve / sous-épreuve : \_\_\_\_\_

NOM : \_\_\_\_\_ N° du candidat \_\_\_\_\_

(en majuscules, suivi s'il y a lieu, du nom d'épouse)

Prénoms : \_\_\_\_\_

Né(e) le : \_\_\_\_\_

(le numéro est celui qui figure sur la convocation ou la liste d'appel)

Entreprise : ART ET CUISINE

Arrêté au : 31/12/2010

## BILANS RECLASSÉS

(En euros)

ACTIF	2010	%	2009	%	PASSIF	2010	%	2009	%
<b>Immobilisations incorporelles</b>			0	-	<b>Ressources propres</b>			46 178	35
Frais de recherche & développement					Capital, réserves, résultat conservé (2)			46 178	
Autres immobilisations incorporelles - Amortissements et dépréciations					Subventions d'investissement				
					Provisions réglementées				
<b>Immobilisations corporelles</b>			31 508	24	Autres fonds propres				
Terrains					Provisions à caractère de réserves				
Constructions					Actifs sans valeur				
Installations, matériels & outillage					Quasi-fonds propres				
Autres immobilisations et avances - Amortissements et dépréciations					Obligations convertibles				
					Emprunts participatifs				
<b>Immobilisations financières</b>			8 952	7	Comptes courants d'associés stables				
Participations & comptes rattachés					<b>Provisions</b>				
Autres					Provisions pour risques et charges			-	-
- Dépréciations					<b>Dettes structurelles</b>			49 580	38
					dont auprès des établissements de crédit			49 580	
<b>ACTIF IMMOBILISÉ NET</b>			40 460	31	<b>RESSOURCES STRUCTURELLES</b>			95 758	73
<b>Actif d'exploitation</b>			55 499	43	<b>Dettes d'exploitation</b>			34 708	27
Stock & en-cours					Avances et acomptes reçus				
Matières premières & approv.					Dettes fournisseurs			29 694	
En-cours de production					Dettes fiscales et sociales			5 014	
Produits intermédiaires & finis					Dettes sur immobilisations				
Marchandises			52 809		Autres dettes				
- Dépréciations					dont dividendes décidés				
Avances & acomptes versés					<b>Trésorerie passive</b>			-	-
Créances clients (1)					Escompte				
- Dépréciations					Soldes créditeurs de banque				
Autres créances, charges const. d'av.			2 690		Autres concours				
Capital appelé non versé									
<b>Trésorerie active</b>			34 509	26	<b>PASSIF CIRCULANT</b>			34 708	27
Valeurs mobilières de placement									
Disponibilités			34 509		<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>			130 467	100
<b>ACTIF CIRCULANT</b>			90 008	69	<b>TOTAL DU PASSIF</b>			130 467	100

(1) dont effets escomptés non échus

(2) dont capital

7 500

7 500