



SERVICES CULTURE ÉDITIONS
RESSOURCES POUR
L'ÉDUCATION NATIONALE

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

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

**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
M€ = million d'euros

L'annexe IV est à rendre complétée avec votre copie.

E4B TBPPE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Épreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2012	N° du sujet : 12AE4B	Page : 1/13

BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	10 points
• Question 2	4 points
• Question 3	6 points
Total :	20 points

CAS SARL PLV SOLUTIONS

Vous êtes employé(e) à la BANQUE COMMERCIALE DE PROVENCE (BCP), agence d'Avignon, où vous occupez le poste de chargé(e) de clientèle « Professionnels et Petites Entreprises ».

Vous comptez parmi vos clients la SARL PLV SOLUTIONS dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations établi par la BANQUE COMMERCIALE DE PROVENCE
- **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 03/09/2012
- **annexe IV :** plan de financement

L'annexe IV est à compléter et à rendre avec votre copie.

▶ QUESTION 1 (10 points)

a) 4 points b) 6 points

■ TRAVAIL À EFFECTUER

À partir des éléments en votre possession :

- a) Procédez à l'analyse économique de la SARL PLV SOLUTIONS.
- b) Procédez à l'analyse financière de la SARL PLV SOLUTIONS.

▶ QUESTION 2 (4 points)

a) 2 points b) 2 points

■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) Après avoir rappelé la définition du Fonds de Roulement (FR), présentez l'utilité de ce ratio financier pour l'entreprise.
- b) Quelle est la définition d'un compte courant d'associé ? Quelle est son utilité pour l'entreprise ?

▶ QUESTION 3 (6 points)

a) 2 points b) 2 points c) 2 points

■ TRAVAIL À EFFECTUER

- a) À partir des informations contenues dans le compte rendu d'entretien du 03/09/2012, complétez le plan de financement pour les années 2013, 2014 et 2015. (Annexe IV à compléter et à rendre avec votre copie.)
- b) Prenez position sur la demande de crédit (200k€) formulée par Monsieur DELAUNAY. Justifiez votre réponse.
- c) Quelles sont les garanties susceptibles d'accompagner ce financement ?

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : AVIGNON	AFFAIRE PERSONNELLE <input type="checkbox"/>	DATE : 03/09/2012
N° DE COMPTE : 000167040603	PERSONNE MORALE <input checked="" type="checkbox"/>	MISE À JOUR : 03/09/2012

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

NOM OU RAISON SOCIALE :	PLV SOLUTIONS		
FORME JURIDIQUE :	SARL	N° SIREN :	392620402
N° DU REGISTRE DU COMMERCE :	B 392620402	CODE NAF :	1814Z
PDG/GÉRANT :	M. Stéphane DELAUNAY	REP. MÉTIERS :	
CENTRE DE GESTION AGRÉÉ :	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>	
ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL :	25 Avenue Janvier Pasero 84000 AVIGNON		
Téléphone :	04 42 27 80 12	Télécopie :	04 42 27 80 13
Courriel :	plvsolutions@9online.fr		

ACTIVITÉ PRINCIPALE

Conception et fabrication de présentoirs publicitaires et de tous supports de PLV (Publicité sur le lieu de vente) cartonnés	
CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE :	2 205 k€

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 02/2002 Date d'entrée en relation : 02/2002

Évolution	2009	2010	2011
Montant du capital : 8 k€	Répartition		
M. Stéphane DELAUNAY	50 %	50 %	50 %
M. Gilles GUERY	50 %	50 %	50 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Messieurs DELAUNAY et GUERY, âgés de 35 ans, sont deux anciens étudiants issus de la même promotion de l'École Supérieure de Commerce (ESC) de Montpellier, qui ont créé cette entreprise il y a dix ans.

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

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2009	2010	2011	RÉPARTITION	2009	2010	2011
Présentoirs publicitaires :	100 %	100 %	100 %	Fabrication :	100 %	100 %	100 %
				Négoce :			
				Services :			

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

La SARL PLV SOLUTIONS fabrique tous produits de PLV cartonnés : PLV au sol, classeurs, présentoirs, porte-documents, totems, coffrets... L'offre est complète : la prestation s'étend de l'étude technique et de la fabrication à l'installation et à la mise en place, chez les clients, des différents éléments de la PLV.

MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

AUGMENTATION STAGNATION DIMINUTION

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Le marché est arrivé à maturité. Toutefois, il se caractérise par une grande créativité, ce qui a une incidence sur les matériaux utilisés : les matières plastiques et les objets complexes dominent désormais le marché au détriment des matériaux plus traditionnels tels que le papier et le carton.

Au cours du dernier exercice, la SARL PLV SOLUTIONS a dû faire appel de façon accrue à des sous-traitants pour satisfaire cette nouvelle demande.

CONCURRENCE

INTERNATIONALE NATIONALE LOCALE

TRÈS FORTE FORTE NORMALE ABSENTE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'Allemagne demeure le concurrent dominant. L'Europe du Sud (Italie, Espagne) gagne du terrain. Les pays de l'Europe de l'est et d'Asie peuvent dans un proche avenir se transformer en concurrents directs.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
Grands groupes secteur hygiène et beauté (L'Oréal, Marionnaud)	30	60 j	Fournisseurs de cartons	100	60 j
PME/PMI divers secteurs	70	45 à 60 j			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Les PME/PMI représentent la majeure partie de la clientèle de la SARL PLV SOLUTIONS. Toutefois, leurs budgets publicitaires ont été revus à la baisse ces dernières années. La société a dû également subir quelques défauts de paiement.

Les professionnels de la cosmétologie prennent une part de plus en plus prépondérante.

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	SCI PASERO	Loyer 30 k€/an		
Matériel de transport	SARL PLV SOLUTIONS	Pas d'emprunt		
Matériel informatique	SARL PLV SOLUTIONS	Prêt 8 k€/an		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La SARL est locataire de ses murs professionnels. Les immobilisations corporelles sont essentiellement constituées d'une flotte de véhicules anciens à renouveler prochainement. Le matériel informatique (logiciels CAO) a fait l'objet d'investissements récents.

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 type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>	RISQUES CLIENTS	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	2009	2010	2011	COMMENTAIRES
DIRECTION	2	2	2	
TECHNICO-COMMERCIAUX	9	9	9	
TOTAL	11	11	11	

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

M. DELAUNAY s'occupe en direct des grands groupes de cosmétologie et démarcher activement une nouvelle clientèle de Grandes et Moyennes Surfaces (GMS).

Chaque salarié de l'entreprise est polyvalent et a en charge le suivi, tant sur le plan technique que commercial, d'un fonds de commerce de PME/PMI.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM, PRÉNOM : DELAUNAY Stéphane	RÉGIME MATRIMONIAL : Séparation de biens
ADRESSE : Rue du Chemin Vert Fontaine de Vaucluse	SYSTÈME D'IMPOSITION : IR
FORMATION : Master ESC Montpellier	RÉMUNÉRATION : 85 k€
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS :	COMPTE PERSONNEL : OUI
SITUATION DE FAMILLE : Marié	RENSEIGNEMENTS BDF : Néant
NOMBRE D'ENFANTS : 1 (6 ans)	ASSURANCES :

PATRIMOINE PERSONNEL

EXISTANT :	<ul style="list-style-type: none"> Résidence principale à Fontaine-de-Vaucluse (84) estimée à 350 k€, Assurance-vie : 3 contrats pour 257 k€, 2 livrets bancaires pour 19 k€.
ENDETTEMENT :	Prêt immobilier. Capital restant dû : 254 k€. Annuité : 17 k€.
GARANTIES :	Hypothèque sur résidence principale.

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M^{me} DELAUNAY est cadre dans la fonction publique : nous n'avons aucune information sur son niveau de revenus ni sur son patrimoine. M. DELAUNAY est un client historique de notre établissement à titre personnel.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

FONCTION	NOM, PRÉNOM	ÂGE	FORMATION OU EXPÉRIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS
Directeur administratif et financier	GUERY Gilles	35	Master de gestion ESC Montpellier	Client à titre personnel

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	2009	2010	2011	CONDITIONS
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	2 693	2 464	2 637	COMMISSION DE COMPTE : 0,05 %
MOUVEMENT REÇU (k€)	2 693	2 464	2 637	INTÉRÊTS DÉBITEURS : EURIBOR 3 mois + 3,5%
NOTRE PART DE MOUVEMENT (%)	100	100	100	ESCOMPTE : EURIBOR 3 mois + 1,5%
NOTRE PART DE CRÉDITS (%)	100	100	100	
SOLDE MOYEN (k€)	81	78	88	DÉROGATOIRES : Oui <input checked="" type="checkbox"/>
JOURS CRÉDITEURS	342	356	360	Non <input type="checkbox"/>

CONCOURS (en k€)	AUTORISÉS		DEMANDÉS	
	TOUTES BANQUES	BCP	TOUTES BANQUES	BCP
Crédits de fonctionnement • facilité de caisse • escompte • autres crédits CT	30 100	30 100		
Concours d'investissement • prêts MLT • crédit-bail	8	8	200	200

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE

SOUPLE : LOURD : CRÉDITEUR : DÉPASSEMENTS :

Les lignes court terme (facilité de caisse, escompte) ont d'ores et déjà été renouvelées lors d'un entretien précédent en juin 2012 à l'occasion de la remise du bilan à 12/2011. Elles ne font donc pas l'objet de la présente étude. La trésorerie excédentaire de l'entreprise est rémunérée par le biais d'OPCVM de trésorerie (environ 900 k€).

AUTRES

CONCOURS : CMT. Capital restant dû 8 k€. Échéance 10/12.

GARANTIE : Aucune.

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

Client : SARL PLV SOLUTIONS	2009		2010		2011	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
Production vendue	2 252		2 060		2 205	
Production stockée (+) ou déstockage (-)	25		- 25		21	
Production immobilisée						
ACTIVITÉ DE L'EXERCICE	2 277	100,0	2 035	100,0	2 226	100,0
Consommations de marchandises						
MARGE COMMERCIALE						
Consommations de matières premières	596		507		590	
Autres achats et charges externes	607		589		701	
VALEUR AJOUTÉE	1 074	47,2	939	46,1	935	42
Impôts et taxes	30		24		26	
Charges de personnel	739	32,4	682	33,5	731	32,8
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	305	13,4	233	11,4	178	8
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	40		74		9	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	35		22		68	
Autres produits et charges d'exploitation	- 8		- 39		- 54	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	292	12,8	142	7	183	8,2
Produits financiers	12		25		17	
Charges financières	12		12		17	
RÉSULTAT COURANT	292	12,8	155	7,6	183	8,2
Produits exceptionnels	3					
Charges exceptionnelles					10	
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices	58		12		21	
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	237	10,4	143	7	152	6,8
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	40		74		9	
- Reprises sur amortissements et provisions	35		22		68	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	242	10,6	195	9,6	93	4,2
TAUX DE MARGE COMMERCIALE						
CAF EN % DU CHIFFRE D'AFFAIRES	10,6		9,6		4,2	

ANNEXE II.2

Client : **SARL PLV SOLUTIONS**

Arrêtés au : 31/12/2011

BILANS EN GRANDES MASSES

	2009		2010		2011		PASSIF		2009		2010		2011	
		%		%		%		%		%		%		%
ACTIF														
Immobilisations incorporelles brutes (1)	5		6		5		Capitaux propres (1) <i>dont résultat</i>		472		616		746	
Immobilisations corporelles brutes	101		121		127		Provisions à caractère de réserves Comptes courants d'associés stables		237		143		152	
Immobilisations financières brutes	12		15		16		Ressources propres		148		53		99	
ACTIF IMMOBILISÉ BRUT	118	9	142	9,9	148	8,8	Provisions pour risques et charges		620	47,1	669	46,6	845	50
Stocks et encours	96		65		129		Amortissements et dépréciations d'actif		20		20		14	
Avances et acomptes versés							Amortissements et provisions		72		134		110	
Créances clients (2)	515		409		350		Dettes structurelles		92	7	154	10,7	124	7,4
Autres créances	27		231		62		RESSOURCES STABLES		106	8,1	21	1,5	12	0,7
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	638	48,4	705	49,1	541	32	Avances et acomptes reçus		818	62,2	844	58,8	981	58,1
Valeurs mobilières de placement	450		564		937		Dettes fournisseurs		251		257		322	
Disponibilités	110		24		63		Dettes fiscales et sociales		236		324		373	
TRÉSORERIE ACTIF	560	42,6	588	41	1 000	59,2	Autres dettes		11		10		13	
TOTAL DE L'ACTIF	1 316	100	1 435	100	1 689	100	DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION		498	37,8	591	41,2	708	41,9
							Escompte							
							Soldes créditeurs de banque							
							Autres concours							
TRÉSORERIE PASSIF	0		0		0		TRÉSORERIE PASSIF		0		0		0	
TOTAL DU PASSIF	1 316	100	1 435	100	1 689	100	TOTAL DU PASSIF		1 316	100	1 435	100	1 689	100

(1) dont fonds commercial

(2) dont Effets escomptés non échus

(1) dont Capital

8

8

8

Tableau des documents résumés

CLIENT : SARL PLV SOLUTIONS

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES		2009	2010	2011
	Ressources propres	620	669	845
+	Amortissements et provisions	92	154	124
+	Dettes structurelles	106	21	12
=	Ressources stables	818	844	981
-	Actif immobilisé	118	142	148
=	Fonds de roulement	700	702	833
	Actif d'exploitation et hors exploitation	638	705	541
-	Dettes d'exploitation et hors exploitation	498	591	708
=	Besoin en fonds de roulement	140	114	- 167
	Trésorerie – actif	560	588	1 000
-	Trésorerie – passif	0	0	0
=	Trésorerie nette	560	588	1 000
	Fonds de roulement	700	702	833
-	Besoin en fonds de roulement	140	114	- 167
=	Trésorerie nette	560	588	1 000

RATIOS		2009	2010	2011
Fonds de roulement	(en jours de CA HT)	112	123	136
Besoin en Fonds de Roulement	(en jours de CA HT)	22	20	- 27
Trésorerie	(en jours de CA HT)	90	103	163
Rotation des stocks	(en jours de CA HT)	15	11	21
Délais clients	(en jours)	69	60	48
Délais fournisseurs	(en jours)	63	71	75
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$		5,8	31,9	70,4
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$		0,4	0,1	0,1

Chiffre d'affaires HT	2 252	2 060	2 205
Chiffre d'affaires TTC	2 693	2 464	2 637
Achats et autres charges externes HT	1 203	1 096	1 291
Achats et autres charges externes TTC	1 439	1 311	1 544

BANQUE COMMERCIALE DE PROVENCE
Agence d'AVIGNON

Compte rendu d'entretien du 03/09/2012

Nous rencontrons Monsieur DELAUNAY, gérant de la SARL PLV SOLUTIONS, à sa demande. Dans un premier temps, Monsieur DELAUNAY, conscient de l'évolution du marché (due notamment à la prépondérance des nouvelles technologies et aux nouveaux modes de communication via Internet) et de l'arrivée de concurrents plus agressifs, nous fait part de sa volonté de diversifier l'activité de son entreprise en étoffant la gamme de son offre et en proposant à ses clients des produits interactifs censés favoriser, chez les consommateurs, les achats dits d'impulsion.

La commercialisation de ces nouveaux produits, à plus forte valeur ajoutée, s'effectuera auprès d'une clientèle de grandes et moyennes surfaces que Monsieur DELAUNAY a commencé à démarcher. Depuis le début de l'exercice en cours, les résultats sont plutôt encourageants.

Dans un deuxième temps, Monsieur DELAUNAY nous fait part de son souhait d'acquérir les murs professionnels de l'entreprise qui ont été mis en vente par le propriétaire actuel pour un montant de 300 k€. Acquisition prévue le 2 janvier 2013.

Il nous demande d'étudier l'octroi d'un crédit d'investissement de 200 k€ remboursable sur une durée de 10 ans à compter du 31 janvier 2013. Le solde de l'opération sera financé par un apport en compte courant de 100 k€ des associés (soit 50 k€ chacun).

Nous disposons des informations suivantes :

- chiffres prévisionnels 2012 :
 - CA : 2 310 k€ / RN : 120 k€,
 - dividendes : 40 k€,
 - fonds de roulement : 900 k€,
 - encours dettes structurelles : 4 k€.
- prévisionnel 2013, 2014 et 2015 :
 - croissance du CA de 10 % par an,
 - CAF prévisionnelle : 6 % du CA,
 - distribution de dividendes : 40 k€ par an.
- en 2013, il subsistera une annuité d'emprunt structurel de 4 k€ (prêt renouvellement matériel informatique en cours d'amortissement actuellement),
- l'annuité du prêt sollicité (200 k€ sur 10 ans) représente 20 k€ à compter de janvier 2013,
- à compter de janvier 2014, il faudra procéder au renouvellement de la flotte de véhicules, investissement qui sera financé de la façon suivante : budget 80 k€, emprunt sollicité 60 k€ sur 4 ans (soit 15 k€/an), apport en comptes courants d'associés 20 k€.

PLAN DE FINANCEMENT : SARL PLV SOLUTIONS

EMPLOIS DURABLES	2013	2014	2015
Terrains et constructions Matériels et outillages industriels Matériel de transport Agencements, matériel et mobilier de bureau Immobilisations incorporelles Prêts et participations Frais d'immatriculation			
= SOUS TOTAL PROGRAMME			
Renouvellements courants Distribution de dividendes Prélèvements de l'exploitant Diminution ressources assimilables aux fonds propres Remboursement d'emprunts anciens à M et LT Remboursement d'emprunt nouveau Divers			
= TOTAL DES EMPLOIS			

RESSOURCES	2013	2014	2015
Capacité d'autofinancement Apports en fonds propres Apports en compte courant d'associés Subventions d'investissement Autres ressources Nouvel endettement à M et LT Divers			
= TOTAL DES RESSOURCES			

Variation du fonds de roulement Fonds de roulement en fin d'exercice			
---	--	--	--

ANNEXE À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.