



SERVICES CULTURE ÉDITIONS
RESSOURCES POUR
L'ÉDUCATION NATIONALE

**Ce document a été numérisé par le CRDP de Montpellier 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 V est à compléter et à rendre avec votre copie.

E4B TBPPE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	ENONCE	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2013	N° du sujet : 13AE4B	Page : 1/15

BARÈME GÉNÉRAL

- Question 1 9 points
- Question 2 3 points
- Question 3 5 points
- Question 4 3 points
- **Total** **20 points**

CAS SAS « POQUELIN »

Vous êtes Chargé(e) d'affaires à la BANQUE INDUSTRIELLE ET COMMERCIALE (BIC) à l'agence de Paris-Bercy.

Dans votre portefeuille clients se trouve la SAS « POQUELIN » dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I à I.5 :** dossier d'informations établi par la BIC
- **annexe II.1 :** tableau des soldes intermédiaires de gestion
- **annexe II.2 :** bilan en grandes masses
- **annexes II.3 :** tableau des documents résumés
- **annexe III :** compte rendu de l'entretien du 15 mai 2013
- **annexe IV :** prévisionnel 2013
- **annexe V :** plan de financement

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

► **QUESTION 1** (9 points)

a) 3 points

b) 6 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Procédez à l'analyse économique de la SAS « POQUELIN ».*
- b) *Procédez à l'analyse financière de la SAS « POQUELIN ».*

► **QUESTION 2** (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *La SAS « POQUELIN » bénéficie d'une facilité de caisse de 30 000 € à la BIC. Ce crédit d'exploitation a été contractualisé et il est à durée indéterminée. Cependant, en interne, cette facilité de caisse vient à échéance le 30 septembre 2013. Prononcez-vous sur le renouvellement de la facilité de caisse en justifiant votre réponse.*
- b) *Dans l'éventualité où vous ne souhaiteriez pas renouveler la facilité de caisse, de quelle manière devriez-vous procéder ?*

► **QUESTION 3** (5 points)

a) 2 points

b) 1 point

c) 2 points

■ **SITUATION**

Dans le cadre du marché avec la Région Ile de France, que M. POQUELIN vous a exposé lors de votre dernier entretien, il vous est demandé de délivrer des engagements par signature (caution ou garantie à première demande).

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *M. POQUELIN est novice dans ce domaine et vous demande de lui expliquer la différence entre une caution et une garantie à première demande.*
- b) *Parmi les engagements par signature à délivrer, il est demandé à M. POQUELIN la délivrance d'une caution de sous-traitance, d'un montant de 450 000 €. Quelles sont l'utilité et la justification de cette caution ?*
- c) *L'utilisation par « POQUELIN » de la sous-traitance est, de manière générale, importante. Quel avantage une entreprise comme « POQUELIN » a-t-elle à recourir à de la sous-traitance ? À quel poste du compte de résultat, la sous-traitance est-elle comptabilisée ?*

▶ **QUESTION 4** (3 points)

a) 2 points

b) 1 point

■ **SITUATION**

M. POQUELIN vous a fait part de son souhait d'acquérir, via son entreprise, les locaux dont elle est actuellement locataire.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *A l'aide des éléments en votre possession, complétez le plan de financement en annexe V.*
- b) Quels avantages y-aurait-il, pour M. POQUELIN, à acquérir les locaux professionnels par une Société Civile Immobilière (SCI) ?

Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement Professionnel
Réseau SCEREN

DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : Agence Paris-Bercy	Affaire personnelle <input type="checkbox"/>	Date : 01/06/2013
N° de compte : 64910289075	Personne morale <input checked="" type="checkbox"/>	Mise à jour : 01/06/2013

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : POQUELIN	N° SIREN : 299.493.675
Forme juridique : SAS	Code NAF : 4334Z
N° du registre du commerce : 299.493.675	Rép. métiers :
Président : M. Jean-Claude POQUELIN	
Centre de Gestion Agréé (CGA) OUI <input type="checkbox"/> NON <input checked="" type="checkbox"/>	
Adresse du siège social : 26, rue de la Colonie – 75013 Paris	
Téléphone : 01 70 21 86 77	Télécopie : 01 70 21 86 00
	Courriel : poquelin-bat@aol.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE : **Travaux de peinture intérieur / extérieur et ravalements**
 CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : 1 793 k€

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 1960	Date d'entrée en relation : 1965		
Évolution	2010	2011	2012
Montant du capital : 80 k€	Répartition		
M. Jean-Claude POQUELIN (fils du fondateur)	75 %	75 %	75 %
M. François POQUELIN	25 %	25 %	25 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'entreprise a été fondée en 1960 par François POQUELIN (né en 1933), père de l'actuel dirigeant. En 1996, le fondateur a pris sa retraite et laissé la direction à son fils, Jean-Claude (âgé de 50 ans), qui y travaille depuis 1982.

Principal banquier : BANQUE INDUSTRIELLE ET COMMERCIALE (BIC)	INSCRIPTION DE PRIVILEGES	Cotation BANQUE DE FRANCE G4+
Autres banquiers : CREDIT VAL D'EUROPE (CVE)	Oui <input type="checkbox"/> Non <input checked="" type="checkbox"/>	

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2010	2011	2012	RÉPARTITION	2010	2011	2012
Ravalement	50 %	50 %	50 %	Fabrication :			
Peinture et décoration	50 %	50 %	50 %	Négoce :			
				Services :	100 %	100 %	100 %

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

La société s'est spécialisée dans du travail de haute qualité qui a fait sa notoriété. Pour le pôle peinture, l'entreprise réalise des prestations très haut de gamme pour des hôtels et des musées. Ce créneau représente environ 8 % du chiffre d'affaires.

La société « POQUELIN » possède plusieurs certifications liées au secteur du bâtiment.

MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

Augmentation Stagnation Diminution

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Depuis quelques années, le marché parisien et des communes limitrophes, sur lequel opère « POQUELIN », est en régression. En effet, la rénovation des ascenseurs a fortement concurrencé les travaux de ravalement et de peinture dans les immeubles. La législation impose la mise aux normes des ascenseurs sur plusieurs points de sécurité. La priorité est donc donnée, au sein des copropriétés, à ces travaux de mise aux normes au détriment d'autres travaux comme ceux effectués par l'entreprise « POQUELIN ».

CONCURRENCE

Internationale Nationale Locale

Très forte Forte Normale Absente

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La concurrence est très fragmentée entre de nombreux intervenants (47 000 en France), de l'artisan à l'entreprise structurée de taille moyenne. Beaucoup de petites entreprises « cassent » les prix. « POQUELIN » se démarque de la concurrence par la qualité de ses prestations, le respect des délais, mais doit parfois baisser ses prix pour obtenir des commandes.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
Copropriétés / Syndic	90 %	45 jours	3 fournisseurs de peintures et matières enduits.	20	60 jours
Musées / Hôtels	8 %	60 jours	Divers sous-traitants	80	
Particuliers	2 %	Comptant			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

M. POQUELIN est un professionnel reconnu auprès des syndicats de copropriétés de Paris et des villes limitrophes (90 % de l'activité).

« POQUELIN » exige un acompte de 30 % à la commande. Le solde est réglé sur situation.

Les sous-traitants sont payés également sur situation, après encaissement par « POQUELIN » des règlements de ses clients.

LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers annuels	Valeur vénale	Sûretés consenties : montants et bénéficiaires
Local	SCI FINIMMO	41,6 k€		Dépôt de garantie
Matériel roulant : (4 fourgonnettes)	Propriétaire ou crédit-bail	12 k€		
Petits matériels	Propriétaire			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'entreprise est locataire, dans le 13^e arrondissement de Paris, d'un local de 155 m² comprenant des bureaux, un dépôt et un petit atelier de préparation. L'entreprise utilise très peu de matériels : 4 véhicules de service, quelques échafaudages roulants et du petit outillage.

Le gros poste matériel concerne les échafaudages fixes, qui sont loués pour des raisons économiques et de sécurité.

L'essentiel de l'actif immobilisé corporel est constitué de véhicules et des agencements (atelier et bureau).

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	2010	2011	2012	Commentaires
Direction	1	1	1	M. POQUELIN gère les relations commerciales.
Administratif	2	2	2	Une secrétaire et un comptable.
Production	13	12	11	4 chefs de chantiers encadrent le personnel ouvrier et supervisent le travail des sous-traitants.
Total	16	15	14	

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

La moyenne d'âge est relativement élevée. Les départs en retraite ou volontaires ne sont pas remplacés en totalité.

M. POQUELIN est un patron à la fibre sociale. Les salariés bénéficient d'un Plan Épargne Entreprise (PEE), d'une mutuelle santé, de tickets restaurants... Excellent climat social.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, prénom :	POQUELIN Jean-Claude	Régime matrimonial :	Séparation de biens
Adresse :	108, rue de Fontenay, Vincennes.	Système d'imposition :	IR
Formation :	BAC série L	Rémunération :	80 k€
Autres activités et responsabilités :		Compte personnel :	Oui
Situation de famille :	Marié	Renseignements BDF :	Néant
Nombre d'enfants :	2 (14 ans et 12 ans)	Assurances :	

PATRIMOINE PERSONNEL DE M. Jean-Claude POQUELIN

Existant : Résidence principale : M. et M^{me} POQUELIN sont propriétaires d'un appartement de 110 m² à Vincennes, d'une valeur vénale de 680 000 €.
Résidence secondaire (appartement) à Saint-Malo, acquise en 2012 (par M. POQUELIN en propre) en autofinancement (120 000 €)

Endettement, garanties : Encours de crédit sur leur résidence principale de 110 000 €.

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M. Jean-Claude POQUELIN, après l'obtention du baccalauréat en 1981, a rejoint l'entreprise familiale. Son père avait insisté pour qu'il occupe toutes les fonctions (peintre, chef d'équipe, chef de chantier) dans l'objectif de pouvoir lui succéder. Il lui a donc naturellement succédé à la direction de l'entreprise en 1996.

M^{me} POQUELIN est infirmière salariée dans un hôpital parisien.

Les deux enfants sont collégiens. Il est bien évidemment trop tôt pour connaître leur désir éventuel de reprise de l'affaire.

Le père, François, détient encore 25 % des actions. La cession du solde des actions au fils n'est pas à l'ordre du jour.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

Fonction	Nom, prénom	Âge	Formation ou expérience	Commentaires éventuels
Comptable	M. Paul REYNAUD	63	Comptable. Gère toute la gestion administrative et financière. Établit le bilan sous la supervision de l'expert-comptable.	Dans l'entreprise depuis 32 ans. Véritable homme de confiance de M. POQUELIN.
Chef de chantier	M. Antonio RIBEIRO	58	Autodidacte. Occupe la fonction de directeur technique et supervise l'organisation et le planning des chantiers.	A fait toute sa carrière chez « POQUELIN ». Homme-clef.
Chef de chantier	M. Umit TARIK	43	Titulaire d'un bac professionnel. 10 ans d'expérience dans un grand groupe de BTP.	Embauché il y a deux ans, il devrait remplacer M. RIBEIRO dans ses fonctions lorsque ce dernier partira à la retraite.

RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte		2010	2011	2012	Conditions	
Chiffre d'affaires TTC	(k€)	1 868*	1 761*	1 953*	Commission de mouvement	0,10 %
Mouvement reçu	(k€)	1 500	1 319	1 367	Intérêts débiteurs :	EUR 3M + 1 %
Notre part de mouvement	(%)	80	75	70		
Notre part de crédits	(%)	60	60	60		
Solde moyen	(k€)	34	66	58	Dérogatoires :	Oui <input checked="" type="checkbox"/>
Jours créditeurs		365	365	365		Non <input type="checkbox"/>

Concours (en k€)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	BIC	Toutes banques	BIC
Crédits de fonctionnement				
- Facilité de caisse	42	32	42	32
- Escompte				
- Autres crédits CT				
Crédits d'investissement				
- Prêts MLT	6	6	380	380
- Crédit-bail	14			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Fonctionnement du compte
 Souple : Lourd :
 Créditeur : Dépassements :

Relations commerciales de confiance, anciennes et équilibrées. M. REYNAUD qui gère les relations bancaires est peu regardant sur les conditions tarifaires en échange d'un service de qualité.

Absence de garantie sur les crédits actuellement accordés.

M. et M^{me} POQUELIN sont clients à titre personnel. La BIC a réalisé le financement de leur résidence principale. Encours de crédit de 110 k€. Différents placements pour environ 80 000 €.

* Les chiffres indiqués tiennent compte d'une TVA aux taux de 5,5 % et 19,6 % sans précision de la répartition. Rappelons que la TVA à 5,5 % s'applique aux particuliers.

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

SAS « POQUELIN »	2010		2011		2012	
	k €	%	k €	%	k €	%
Ventes de marchandises						
+ Production vendue	1 725		1 616		1 793	
± Production stockée (+) ou déstockage (-)	- 49		72		- 142	
+ Production immobilisée						
= ACTIVITE DE L'EXERCICE	1 676	100,0	1 688	100,0	1 651	100,0
- Consommations de marchandises						
MARGE COMMERCIALE	0		0		0	
- Consommations de matières premières	112		118		112	
- Autres achats et charges externes	732		768		776	
= VALEUR AJOUTEE	832	49,6	802	47,5	763	46,2
- Impôts et taxes	34		33		35	
- Charges de personnel	766	45,7	704	41,7	667	40,4
= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	32	1,9	65	3,9	61	3,7
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	1		20		26	
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	10		6		16	
± Autres produits et charges d'exploitation	+ 1		- 1		1	
= RESULTAT D'EXPLOITATION	42	2,5	50	3,0	52	3,1
+ Produits financiers			1			
- Charges financières	1					
= RESULTAT COURANT	41	2,4	51	3,0	52	3,1
+ Produits exceptionnels	6		10		1	
- Charges exceptionnelles	19		22		4	
- Participation des salariés						
- Impôt sur les bénéfices	4		12		12	
= RESULTAT DE L'EXERCICE	24	1,4	27	1,6	37	2,2
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	1		20		26	
- Reprises sur amortissements et provisions	10		6		16	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	19		22		4	
- Produits des cessions d'éléments d'actif	6		10		1	
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	28	1,7	53	3,1	50	3

CAF en % de l'activité	1,7	3,1	3
Sous-traitance	557	587	614
Intérim	0	6	31

Client : SAS « POQUELIN »

Arrêté au : 31/12

Bilan en grandes masses

(en k€)

ACTIF	2010	%	2011	%	2012	%	PASSIF	2010	%	2011	%	2012	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	24		14		16		Capitaux propres (1) <i>dont résultat</i>	168 23		194 26		149 38	
Immobilisations corporelles brutes	36		26		30		Provisions à caractère de réserves						
Immobilisations financières brutes	20		12		12		Comptes courants d'associés stables	3					
ACTIF IMMOBILISE BRUT	80	11	52	7	58	8	Ressources propres	171	24	194	26	149	21
Stocks et encours	212		281		137		Provisions pour risques et charges	1		1		7	
Avances et acomptes versés	2		1		5		Amortissements et dépréciations d'actif	23		36		39	
Créances clients (2)	280		207		202		Amortissements et provisions	24	3	37	5	46	7
Autres créances	98		69		62		Dettes structurelles	0		0		6	
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	592	82	558	74	406	59	RESSOURCES STABLES	195	27	231	31	201	29
Valeurs mobilières de placement			30				Avances et acomptes reçus	275		280		208	
Disponibilités	50		114		227		Dettes fournisseurs	180		155		175	
TRESORERIE ACTIF	50	7	144	19	227	33	Dettes fiscales et sociales	67		85		66	
TOTAL DE L'ACTIF	722	100	754	100	691	100	Autres dettes	5		3		41	
							DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	527	73	523	69	490	71
							Escompte						
							Soldes créditeurs de banque						
							Autres concours						
							TRESORERIE PASSIF	0		0		0	
							TOTAL DU PASSIF	722	100	754	100	691	100

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

0 **0**
0 **0**

(1) dont Capital **80** **80** **80**

Tableau des documents résumés

Client : SAS « POQUELIN »

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2010	2011	2012
Ressources propres	171	194	149
+ Amortissements et provisions	24	37	46
+ Dettes structurelles	0	0	6
= Ressources stables	195	231	201
- Actif immobilisé	80	52	58
= Fonds de roulement	115	179	143
Actif d'exploitation et hors exploitation	592	558	406
- Dettes d'exploitation et hors exploitation	527	523	490
= Besoin en fonds de roulement	65	35	-84
Trésorerie - Actif	50	144	227
- Trésorerie - Passif	0	0	0
= Trésorerie nette	50	144	227
Fonds de roulement	115	179	143
- Besoin en fonds de roulement	65	35	- 84
= Trésorerie nette	50	144	227

RATIOS	2010	2011	2012
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	24	40	29
Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	14	8	- 17
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	10	32	46
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	44	63	28
Délais clients <i>(en jours)</i>	54	42	37
Délais fournisseurs <i>(en jours)</i>	65	53	60
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	NS	NS	25
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	NS	NS	0,1

Chiffre d'affaires HT	1 725	1 616	1 793
Chiffre d'affaires TTC*	1 868	1 761	1 953
Achats et autres charges externes HT	844	886	888
Achats et autres charges externes TTC*	1 005	1 048	1 056

* soumis à divers taux de TVA.

**BANQUE INDUSTRIELLE
ET COMMERCIALE**

Compte rendu d'entretien du 15 mai 2013

Rencontre avec M. POQUELIN à l'occasion de la remise des documents comptables de l'exercice 2012.

L'activité

L'année 2012 s'est très bien déroulée, sans retrouver le niveau du début des années 2000 où « POQUELIN » dégagait une forte rentabilité. Il y a dans la profession de nombreuses entreprises que M. POQUELIN juge peu sérieuses, mais qui tirent les prix vers le bas, et qui font du tort à toute la profession.

L'activité est désormais beaucoup moins linéaire dans l'année. M. POQUELIN doit gérer des pics d'activité suivis de phases de contractions.

Par ailleurs, pendant plusieurs années, les copropriétaires d'immeubles ont été contraints de consacrer leur budget à la mise aux normes de leurs ascenseurs, comme l'imposait la législation. Les copropriétaires ne peuvent pas, dans leur grande majorité, réaliser plusieurs programmes, financièrement lourds, en même temps. Les travaux de ravalement et de peinture ont ainsi été différés. Ce travail de mise aux normes des ascenseurs est quasiment terminé, et, par conséquent, cela va libérer des budgets pour d'autres travaux.

En 2013, M. POQUELIN prévoit une croissance de 10 % du chiffre d'affaires. Parallèlement, il y a un certain nombre de départs à la retraite de salariés chaque année, départs qui ne sont pas remplacés dans leur totalité.

Marché avec la Mairie de Paris

Afin de diversifier son activité, M. POQUELIN a décidé de répondre à des appels d'offre de marchés publics. Il est sur le point de répondre à un appel d'offre de la Mairie de Paris pour un marché de 950 000 €. On lui a dit qu'il devra se faire délivrer des cautions ou des garanties à première demande. S'il remporte cet important marché, il fera appel à un sous-traitant habituel pour environ 50 % du marché. Ce dernier exige de « POQUELIN » une caution de sous-traitance.

Acquisition des locaux

Les locaux sont en location et le bailleur a fait une proposition de vente à l'entreprise « POQUELIN ». Le dirigeant vous interroge pour le financement. À cette occasion, il vous remet quelques éléments chiffrés et son prévisionnel 2013.

Prix d'acquisition	492 000 €
Crédit sollicité / 10 ans	380 000 €
Apport en compte courant d'associés	80 000 €
Frais liés à l'acquisition	29 000 €
Remboursement des crédits en cours - 2013	2 000 €
Remboursement du crédit sollicité (hors intérêts) - 2013	31 000 €
BFR prévisionnel 2013	0

ANNEXE IV

Prévisionnel 2013

Client : SAS « POQUELIN »	2013	
	k€	%
Ventes de marchandises		
Production vendue	1 812	
Production stockée (+) ou déstockage (-)	5	
Production immobilisée		
ACTIVITE DE L'EXERCICE	1 817	100,0
Consommations de marchandises		
MARGE COMMERCIALE	0	
Consommations de matières premières	123	
Autres achats et charges externes	812	
VALEUR AJOUTEE	882	48,5
Impôts et taxes	40	
Charges de personnel	707	38,9
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	135	7,4
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	54	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	18	
Autres produits et charges d'exploitation	1	
RESULTAT D'EXPLOITATION	100	5,5
Produits financiers		
Charges financières	16	
RESULTAT COURANT	84	4,6
Produits exceptionnels	1	
Charges exceptionnelles	4	
Participation des salariés		
Impôt sur les bénéfices	13	
RESULTAT DE L'EXERCICE	68	3,7
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	54	
- Reprises sur amortissements et provisions	18	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	4	
- Produits des cessions d'éléments d'actif	1	
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	107	5,9
CAF EN % DE L'ACTIVITÉ	5,9	
Sous-traitance	743	
Intérim	15	

Ce prévisionnel ne tient pas compte du marché avec la Mairie de Paris, mais intègre l'acquisition des locaux par la société « POQUELIN ».

Plan de financement

« POQUELIN » – Plan de financement

Emplois	2012/2013
Investissements	
Frais liés à l'investissement	
Distribution de dividendes	
Remboursement des CCA (c/c d'associés)	
Remboursement des crédits en cours	
Remboursement des crédits sollicités	
Total emplois. Actif (en variation)	

Ressources	2012/2013
Capacité d'autofinancement	
Augmentation de capital	
Apports en comptes courants	
Crédits sollicités	
Total ressources. Passif (en variation)	

Variation du FR (Variation ressources - variation emplois)
FR prévisionnel

FR prévisionnel
BFR prévisionnel
Trésorerie prévisionnelle

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.