



**LE RÉSEAU DE CRÉATION
ET D'ACCOMPAGNEMENT PÉDAGOGIQUES**

**Ce document a été mis en ligne par le Canopé de l'académie de Bordeaux
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.

BTS BANQUE

TECHNIQUES BANCAIRES E5B

MARCHÉ DES PROFESSIONNELS

SESSION 2014

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 (Cirulaire n°99-186, 16/11/1999).

Documents à rendre avec la copie :

Annexe A	page 19
Annexe B	page 21
Annexe C	page 23
Annexe D	page 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 2014
Techniques Bancaires Marché des professionnels	Code : 13BQE5TBB
	Page : 1 sur 25

COMPOSITION DU DOCUMENT

- Sujet 3 pages pages 4 à 6
- 9 annexes numérotées de 1 à 9 pages 7 à 17
- 4 annexes à rendre avec la copie
- o Annexe A pages 18 et 19
- o Annexe B pages 20 et 21
- o Annexe C pages 22 et 23
- o Annexe D pages 24 et 25

BARÈME INDICATIF :

Total 120 points

DOSSIER A : **Analyse économique et financière de l'EURL CIM'AUDE** 54 points

DOSSIER B : **Création de la SNC DARIEUX** 24 points

DOSSIER C : **Épargne retraite et placements – Docteur RIGAUD** 36 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	Informations sur l'EURL CIM'AUDE
2	9	Informations sur le secteur d'activité du bâtiment
3	10 et 11	Compte de résultat de l'exercice EURL CIM'AUDE
4	12	Ratios du secteur du bâtiment
5	13	Bilans en grandes masses de l'EURL CIM'AUDE au 31/12/2013 (en euros)
6	14	Projet SNC DARIEUX : reprise d'un fonds de commerce tabac, loto, cadeaux
7	15	Éléments du financement de la reprise
8	16	Docteur RIGAUD – Éléments d'identification générale et patrimoine
9	17	Docteur RIGAUD – Caractéristiques du contrat d'assurance-vie actuel
Annexes fournies en doubles exemplaires (1 exemplaire à rendre avec la copie)		
A	18	Soldes intermédiaires de gestion de l'EURL CIM'AUDE au 31/12/2013
A	19	Soldes intermédiaires de gestion de l'EURL CIM'AUDE au 31/12/2013
B	20	Agrégats et ratios fonctionnels de CIM'AUDE EURL au 31/12/2013
B	21	Agrégats et ratios fonctionnels de CIM'AUDE EURL au 31/12/2013
C	22	Contrat monosupport en euros et contrat multisupports
C	23	Contrat monosupport en euros et contrat multisupports
D	24	Le contrat retraite loi Madelin
D	25	Le contrat retraite loi Madelin

BANQUE AUDOISE DE CRÉDIT

Vous êtes chargé(e) de clientèle professionnelle à l'agence **BANQUE AUDOISE DE CRÉDIT**, située dans la commune de Rouffy-des-Corbières (Aude). L'agence compte un Directeur d'agence, Monsieur WORM, deux conseillers accueil, deux conseillers gestionnaires de portefeuille particuliers, un conseiller mixte et un chargé de clientèle professionnelle. Vous rejoignez cette équipe après une promotion suite à l'obtention de votre diplôme.

Trois dossiers devront être traités aujourd'hui :

DOSSIER A – Analyse économique et financière de l'EURL CIM'AUDE

Vous détenez dans votre portefeuille de comptes professionnels CIM'AUDE, une entreprise de maçonnerie au capital de 16 000 €, créée en 2006. Ses locaux sont installés dans une zone industrielle à Rouffy-des-Corbières, à quelques kilomètres seulement de votre agence. Vous avez déjà conclu avec elle le financement de certaines immobilisations. Le type d'activité de cette entreprise, son évolution financière et ses perspectives à court et moyen terme, vous amènent à reprendre ce dossier et à faire un point de situation.

TRAVAIL À FAIRE

A1 – À partir des **annexes 1 et 2**, rédigez une synthèse structurée sur l'activité, le marché et les moyens de l'entreprise CIM'AUDE en une page et demi maximum et concluez sur les opportunités commerciales que présente CIM'AUDE pour votre agence.

A2 – À partir de l'**annexe 3**, complétez l'**annexe A** (à rendre avec la copie) en calculant la capacité d'autofinancement.

A3 – À partir de l'**annexe A** et de l'**annexe 4 sur les ratios du secteur**, analysez les résultats de l'EURL CIM'AUDE sur le dernier exercice et concluez.

A4 – À partir des **annexes 5 et A**, complétez l'**annexe B** (à rendre avec la copie) sur les agrégats et les ratios, en expliquant tous vos calculs.

A5 – À partir des **annexes 5 et B**, analysez l'équilibre financier de l'entreprise par l'étude de son fonds de roulement, de son besoin en fonds de roulement, de sa trésorerie et des principaux ratios. Concluez sur la situation financière de l'EURL CIM'AUDE.

En 2013, M. ALLAIX a été mis en alerte par une dépréciation de certains comptes clients. Se garantir contre les impayés serait pertinent. Vous pensez à la solution de l'**affacturation**.

TRAVAIL À FAIRE

A6 – Présentez à votre client :

- les caractéristiques principales de l'affacturation,
- deux avantages et un inconvénient de ce mode de financement.

DOSSIER B – Création de la SNC DARIEUX

Vous allez recevoir les époux DARIEUX qui souhaitent créer une société en nom collectif (SNC DARIEUX) ayant pour objectif la reprise d'un fonds de commerce de tabac, loto et cadeaux.

Ce commerce se situe sur la place très fréquentée de Montfaucon, dans la commune touristique de Soulatgé dans l'Aude.

Monsieur DARIEUX est client professionnel de l'agence depuis 12 ans au titre de ses anciens commerces. Les époux vous sollicitent pour un prêt dans le cadre de cette acquisition.

Avant de recevoir les époux DARIEUX, vous vous renseignez sur les caractéristiques de la SNC.

TRAVAIL À FAIRE

B1 – Détaillez les conséquences du statut juridique de cette société au niveau :

- de l'imposition des bénéficiaires,
- du statut du gérant,
- de la responsabilité des associés.

Le client vous a indiqué que sa résidence principale serait protégée grâce à la loi Dutreil. Vous vous renseignez sur la déclaration d'insaisissabilité de la résidence principale dans le cadre de cette loi qui date du 1/08/2003.

TRAVAIL À FAIRE

B2 – Indiquez le principe de la loi Dutreil au niveau de la résidence principale.

B3 – Citez deux conditions à respecter pour que la déclaration d'insaisissabilité soit valide.

Lors de l'entretien avec le client, vous élaborez le dossier de financement pour le rachat du fonds de commerce.

TRAVAIL À FAIRE

B4 – À l'aide de l'**annexe 6**, présentez sous forme de tableau le plan de financement du projet de reprise du fonds (arrondir les montants au millier d'euros). En déduire le montant du prêt global.

B5 – Citez trois garanties que la banque pourrait demander dans le cadre de ce prêt.

B6 – Donnez votre avis sur ce projet en faisant ressortir 4 points positifs ou négatifs et en concluant.

B7 – À partir de l'**annexe 7**, et en considérant que le prêt est de 200 000 €, calculez la mensualité constante de remboursement assurance comprise sur une tête. Vous justifierez vos calculs.

B8 – Calculez le coût total de ce prêt.

DOSSIER C – Épargne retraite et placements – Docteur RIGAUD

Parmi les rendez-vous de votre journée se trouve un entretien avec le Docteur Didier RIGAUD, médecin généraliste à Lézignan (11). Installé en profession libérale depuis 15 ans en zone rurale, couvrant 8 communes de l'Aude, il est marié à Odile RIGAUD qui gère pour lui l'agenda de ses rendez-vous et assure quelques contacts extérieurs (pharmacies, laboratoires d'analyses...).

Le cabinet est au nom propre du professionnel. Il ne fait partie d'aucun regroupement ou GIE.

Le couple a 2 enfants. Il dispose d'un patrimoine dont les placements et les liquidités sont gérés par votre établissement. Didier Rigaud vous contacte pour faire le point sur les différents produits d'assurance dont il dispose.

Il possède actuellement chez vous le contrat multisupports MULTIPLUS. Il envisage l'ouverture d'un nouveau contrat d'assurance-vie en euros, au seul bénéficiaire de ses enfants. Il hésite à résilier son contrat actuel pour alimenter le nouveau contrat.

Votre établissement propose un contrat monosupport en euros appelé Assurance Vie MONOLIFE.

TRAVAIL À FAIRE

Vous disposez des **annexes 8 et 9**.

C1 – Complétez l'**annexe C** (à rendre avec la copie) afin de renseigner le Docteur RIGAUD sur les différences existantes entre un contrat de nature monosupport en euros et un contrat multisupports.

C2 – Rédigez la clause bénéficiaire du nouveau contrat MONOLIFE en tenant compte de son souhait d'inscrire ses enfants comme bénéficiaires uniques.

C3 – Détaillez la fiscalité qui s'appliquerait en cas de rachat total du contrat existant MULTIPLUS par Mr Rigaud, sans effectuer de calculs, en choisissant la solution la plus avantageuse pour lui et en justifiant votre choix.

C4 – À partir des questions C1, C2, C3, concluez sur le bien-fondé ou non de la résiliation du contrat MULTIPLUS, en argumentant votre réponse.

Le Docteur RIGAUD sait qu'il devra faire face à une perte de revenus au moment de sa retraite.

Il cherche à se constituer un complément de retraite et est prêt à un nouvel effort d'épargne. Il sera attentif à la meilleure solution que vous lui présenterez.

Votre client est intéressé par une solution retraite spécialement réservée aux travailleurs indépendants. Vous pensez au contrat retraite loi Madelin.

Il se préoccupe aussi de la situation de son épouse.

TRAVAIL À FAIRE

C5 – Complétez l'**annexe D** (à rendre avec la copie) afin de renseigner le Docteur RIGAUD sur les détails du contrat retraite loi Madelin.

C6 – Son épouse Mme Rigaud travaille à titre bénévole pour son mari. Citez au moins deux inconvénients que présente cette situation et proposez un statut possible pour elle en justifiant votre choix.

Votre client a souscrit une assurance responsabilité civile professionnelle et une assurance multirisque des locaux auprès d'une société d'assurance concurrente. Vous vous renseignez sur ces deux assurances afin de lui faire une proposition lors d'un prochain rendez-vous,

TRAVAIL À FAIRE

C7 – Expliquez brièvement quels risques sont couverts par l'assurance responsabilité civile professionnelle pour un médecin et si elle est obligatoire. Donnez un exemple de réalisation de risque.

C8 – Expliquez brièvement quels risques sont couverts par l'assurance multirisque locaux professionnels. Donnez un exemple de réalisation de risque.

INFORMATIONS SUR L'EURL CIM'AUDE

Présentation générale :

La société CIM'AUDE est une entreprise créée en 2007 qui a aujourd'hui la forme d'une EURL et dont Éric ALLAIX, 34 ans, est l'unique associé et gérant.

Il s'agit d'une entreprise de gros œuvre en bâtiment, installée sur un terrain de 2519 m² comptant 400 m² de locaux (dont 320 m² de dépôt) dans la zone industrielle de Rouffy-des-Corbières (Aude). Ces locaux appartiennent à la SCI VERDOUBLE (non cliente de notre agence). La SCI VERDOUBLE appartient en propre à Éric ALLAIX pour 90 % des parts, le reste est détenu par d'autres membres de sa famille.

Le gérant est né dans l'Aude, département touristique riche en vignobles, où il a installé son entreprise. Il a appris son métier sur le terrain dès l'âge de 16 ans ainsi que la rigueur et l'utilité de travailler en réseau.

Détenteur d'un baccalauréat professionnel « Construction Bâtiment Gros Œuvre », il a également obtenu une licence professionnelle « Bâtiment et construction » en alternance avec une PME locale qui lui a permis de compléter ses compétences.

Il est connu dans la région pour ses compétences techniques et commerciales.

Pour son activité professionnelle, Éric ALLAIX s'est entouré d'une assistante administrative, de 5 ouvriers qualifiés, d'un chef de chantier et d'un apprenti. Début 2013, il a recruté 2 maçons et 3 ouvriers spécialisés pour faire face à la hausse de l'activité. Ce qui conduit à un effectif total de 13 salariés.

CIM'AUDE réalise la maçonnerie toute gamme pour des maisons individuelles et ne se charge d'aucune finition. Elle intervient principalement sur les « mises hors d'eau » (constructions du toit) et les « mises hors d'air » (constructions des murs) de maisons réalisées par des particuliers, des constructeurs ou des architectes.

Elle est en concurrence directe avec de très nombreuses entreprises, enseignes locales ou nationales comme Eiffage, Tradi Sud qui sont aussi intéressées par les gros chantiers de la région.

Localement, CIM'AUDE est l'entreprise la plus grosse du secteur. Son chiffre d'affaires TTC du dernier exercice est de 2 630 K€.

Les documents de synthèse annuels sont établis par un cabinet d'expertise comptable de Limoux. L'exercice comptable est fixé du 1^{er} janvier N au 31 Décembre N. La société a opté pour l'imposition sur les sociétés.

La composition de son portefeuille clients est la suivante :

- part des particuliers : 25 % du chiffre d'affaires de l'EURL (CIM'AUDE est directement maître d'œuvre pour la construction de leurs projets) ;
- part des constructeurs : 50 % du chiffre d'affaires (CIM'AUDE travaille pour de grandes enseignes de constructions de maisons individuelles comme Tradition-Eco, Maisons Eclats, Harmonie 11 ...);
- part des architectes : 25 % (les architectes sont maîtres d'œuvre et prescripteurs pour CIM'AUDE).

CIM'AUDE a un carnet de commandes en constante augmentation ces dernières années, en particulier en 2013.

Le délai contractuel prévu pour la réalisation totale des travaux est de 6 mois. En réalité, l'ensemble est livré au bout de 3 mois. Cet écart permet à l'entreprise d'avoir assez de latitude pour éviter les pénalités pour retard de livraison.

BTS BANQUE		Session 2014
Techniques Bancaires Marché des professionnels	Code : 13BQE5TBB	Page : 7 sur 25

L'entreprise répond à la demande en faisant de plus en plus appel à des intérimaires. Le coût a été de 46 000 € hors taxes sur le dernier exercice contre 3 000 € hors taxes, l'exercice précédent.

CIM'AUDE doit composer avec l'apparition de nouveaux matériaux. Le démarrage de la nouvelle filière bois pourrait s'avérer un challenge concurrentiel à relever.

L'entreprise acquiert régulièrement du matériel industriel ou des engins de chantier. Lors du dernier exercice, elle a notamment fait l'acquisition de matériel de transport (plusieurs camions et une mini pelle) et de matériel industriel pour un total d'environ 300 K€. Elle a par ailleurs réussi à revendre du matériel ancien.

L'entreprise a reçu le Label de l' « Éco-Artisan » dont l'objectif est de répondre à la fois aux besoins de formation aux métiers du développement durable et à la nécessité de faciliter les relations avec le client particulier par la création d'un relais unique dans les étapes de la construction.

Relation bancaire de l'EURL CIM'AUDE :

La BANQUE AUDOISE DE CRÉDIT est le second banquier de CIM'AUDE. Vous êtes entré en relation en mars 2012 grâce à la recommandation d'un professionnel du bâtiment. Actuellement, ce sont 30 % des mouvements totaux qui vous sont confiés. Votre réseau ne détient pas le compte de la SCI VERDOUBLE.

Vos conditions actuelles sont les suivantes : facilité temporaire de trésorerie de 20 K€ à 10,95 % (TBB + 3 %), garantie par la caution personnelle du dirigeant + commission de mouvement 0,20%.

Le compte fonctionne globalement sur une base créditrice.

Lors de l'exercice en cours, vous avez conclu un crédit d'équipement d'un montant de 175 000 € avec ce client pour financer l'achat d'un camion-benne et d'un camion-grue (financement sur 60 mois à un taux de 4%).

Monsieur Éric ALLAIX n'est pas client de votre banque à titre personnel.

Patrimoine et situation personnelle de M. ALLAIX :

Éric ALLAIX est célibataire avec un enfant, Jules, 7 ans, dont il n'a pas la garde.

Il possède une résidence principale d'une valeur de 750 000 €. Il détient aussi des parts dans d'autres sociétés.

Il est le principal associé et assure la gestion de la SCI VERDOUBLE, valorisée à 1 million d'euros, qui détient le local professionnel et les terrains de CIM'AUDE, ainsi qu'un petit patrimoine immobilier locatif.

INFORMATIONS SUR LE SECTEUR D'ACTIVITÉ DU BÂTIMENT

Au niveau national :

Le secteur national du bâtiment a traversé une crise en 2010 dont il peine à se remettre. Après plusieurs années de croissance, les entreprises ont connu cette année-là de grosses difficultés avec une chute des investissements. Le niveau d'activité a baissé, et cela quelle que soit la spécialisation des entreprises ; le recul étant cependant un peu plus marqué pour les entreprises de gros-œuvre.

Les grosses entreprises du bâtiment qui prenaient de gros chantiers se sont mises alors à prendre les chantiers des entreprises moyennes (petits lotissements). Les entreprises qui s'engageaient sur des petits lotissements se sont tournées vers la construction de maisons individuelles. La réduction du budget des ménages a fait baisser la part consacrée à la construction de maisons individuelles. Il a été constaté une contraction des marges sur les chantiers facturés.

L'atonie du marché a duré jusqu'au début de l'année 2013.

Cependant depuis quelques mois, le secteur a enregistré une très nette reprise sur la plupart des marchés. Dans l'artisanat du bâtiment, le volume d'activité renoue aussi avec la croissance. Le chiffre d'affaires est avant tout tiré par le segment du neuf. Celui-ci progresse de 3 % par rapport au même trimestre de l'année précédente. Depuis novembre 2013, pas moins de 37 500 nouveaux chantiers ont été lancés, soit un dynamisme sur trois mois jamais égalé depuis 2001.

Conséquence directe de cette reprise récente, les maçons, après avoir connu les plus sévères reculs d'activité au cours de ces deux dernières années, tiennent aujourd'hui le haut du pavé avec une forte activité.

Au niveau local :

L'activité de gros œuvre est dynamique dans cette région très visitée et en expansion démographique grâce à l'arrivée de retraités et d'une population anglo-saxonne au fort pouvoir d'achat.

Source : Les auteurs, à partir d'informations de la Fédération française du bâtiment

BTS BANQUE		Session 2014
Techniques Bancaires Marché des professionnels	Code : 13BQE5TBB	Page : 9 sur 25

Formulaire obligatoire (article 53A, 7 * 05
du Code général des Impôts).

COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

1

D.G.I. N° 2052

Désignation de l'entreprise :		CIM'AUDE EURL							
		Exercice 2013						Exercice 2012	
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*	FA		FB		FC	0		
	Production vendue	biens*	FD	0	FE		FF	0	0
			services*	FG	2 247 532	FH		FI	2 247 532
	Chiffre d'affaires nets*	FJ	2 247 532	FK	0	FL	2 247 532	1 444 242	
	Production stockée*					FM	5 230	-3 252	
	Production immobilisée*					FN			
	Subvention d'exploitation					FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges* (9)					FP	11 402	9 511	
	Autres produits (1) (11)					FQ	145	472	
	Total des produits d'exploitation (2) (I)						FR	2 264 309	1 450 973
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS			
	Variation de stock (marchandises)*					FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)*					FU	919 635	565 829	
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV	1 150	-13 736	
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)*					FW	700 534	468 088	
	Impôts, taxes, versements assimilés*					FX	23 212	18 271	
	Salaires et traitements*					FY	396 591	280 709	
	Charges sociales (10)					FZ	127 928	88 651	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	- dotations aux amortissements*					GA	86 094	37 711
			- sur immobilisations :				GB		
				- dotations aux provisions *				GC	5 481
			- sur actif circulant : dotations aux provisions					GD	
	- Pour risques et charges : dotations aux provisions					GE			
Autres charges (12)					GF	3 023	793		
Total des charges d'exploitation (4) (II)						GG	2 263 648	1 446 316	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)									
Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée*					GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré*					GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ		2 218	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé					GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL	44	1	
	Reprises sur provisions et transfert de charges					GM			
	Différences positives de change					GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO			
Total des produits financiers (V)						GP	44	2 219	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*					GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	24 432	10 598	
	Différence négative de change					GS			
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement					GT			
Total des charges financières (VI)						GU	24 432	10 598	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)									
						GV	-24 388	-8 379	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV +V - VI)									
						GW	-23 727	-3 722	

Désignation de l'entreprise :		CIM'AUDE EURL	
		Exercice 2013	Exercice 2012
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital*	HB	77 958 0
	Reprises sur provisions et transfert de charges	HC	
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD	77 958 0
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6bis)	HE	8 570 5 467
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital*	HF	24 982 0
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG	
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)	HH	33 552 5 467
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		HI	44 406 -5 467
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		HJ	
Impôts sur les bénéfices* (X)		HK	993 -1 600
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)		HL	2 342 311 1 453 192
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)		HM	2 322 625 1 460 781
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)		HN	19 686 -7 589
RENVOIS	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO	
	(2) produits de locations immobilières	HY	
	(2) produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	IG	
	(3) - crédit-bail mobilier *	HP	
	(3) - crédit-bail immobilier	HQ	
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (8)	1H	
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J	
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	IK	
	(6bis) Dont rémunérations d'intérimaires	HX	46 000 3 000
	(9) Dont transferts de charges	A1	
	(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)	A2	34 210 18 534
	(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)	A3	
	(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)	A4	
(13) Dont primes et cotisations complémentaires personnelles : facultatives A6 Obligatoires A9			
(7) Détail des produits et charges exceptionnels (si ce cadre est insuffisant, joindre un état du même modèle) :		Exercice N	
valeur comptable des éléments d'actifs cédés		Charges exceptionnelles	Produits exceptionnelles
produits de cession d'éléments d'actif		24 978	77 958
(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :		Exercice N	
		Charges antérieures	Produits antérieurs

RATIOS DU SECTEUR DU BÂTIMENT

Ratios \ Année	2012
Taux de marge brute	76,20
Taux de valeur ajoutée	51,09
Taux d'EBE	11,04
Production / Effectif (K€)	101

NB : le taux est un % par rapport au chiffre d'affaires

Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel
Réseau CANOPE

BILANS EN GRANDES MASSES DE L'EURL CIM'AUDE AU 31/12/2013 (EN EUROS)

ACTIF	2013	%	2012	%	PASSIF	2013	%	2012	%
Immobilisations incorporelles					Ressources propres				
Frais de recherche & développement					Capital, réserves, résultat conservé (2)	56 221		36 535	
Autres immobilisations incorporelles					Subventions d'investissement				
– Amortissements et dépréciations					Provisions réglementées				
Immobilisations corporelles					Autres fonds propres				
Terrains					Provisions à caractère de réserves				
Constructions	12 100		12 100		Actifs sans valeur				
Installations, matériels & outillage	347 807		76 138		Quasi-fonds propres				
Autres immobilisations et avances	13 621		13 621		Obligations convertibles				
– Amortissements et dépréciations	128 953		42 859		Emprunts participatifs				
Immobilisations financières					Comptes courants d'associés stables				
Participations & comptes rattachés	2 673		3 063		Provisions				
Autres	6 900		3 400		Provisions pour risques et charges				
– Dépréciations					Dettes structurelles	179 197		32 236	
ACTIF IMMOBILISÉ NET	254 148	29	65 463	16	<i>dont auprès des établissements de crédit</i>	179 197		32 236	
Actif d'exploitation					RESSOURCES STRUCTURELLES	235 418	27	68 771	17
Stock & en-cours					Dettes d'exploitation				
Matières premières & approv.	16 300		14 450		Avances et acomptes reçus				
En-cours de production	14 414		9 184		Dettes fournisseurs	361 823		194 791	
Produits intermédiaires & finis					Dettes fiscales et sociales	215 478		86 874	
Marchandises					Dettes sur immobilisations				
– Dépréciations					Autres dettes				
Avances & acomptes versés					<i>dont dividendes décidés</i>				
Créances clients (1)	598 161		288 379		Trésorerie passive				
– Dépréciations	5 481				Escompte				
Autres créances, charges const. D'av.	8 927		18 120		Soldes créditeurs de banque	75 385		47 701	
Capital appelé non versé					Autres concours				
Trésorerie active					PASSIF CIRCULANT	652 686	73	329 366	83
Valeurs mobilières de placement	51		53		TOTAL DU PASSIF	888 104	100	398 137	100
Disponibilités	1 584		2 488						
ACTIF CIRCULANT	633 956	71	332 674	84					
TOTAL DE L'ACTIF	888 104	100	398 137	100					

(1) dont effets escomptés non échus

(2) dont capital

16 000

16 000

**PROJET SNC DARIEUX :
REPRISE D'UN FONDS DE COMMERCE TABAC LOTO CADEAUX**

Monsieur Sergio DARIEUX a d'abord exploité, sous le statut d'exploitant individuel, un commerce de tabac loto et cadeaux, puis un bar-brasserie qu'il vient de céder pour une valeur de 120 000 €.

Projet :

Le couple Sergio et Ghislaine DARIEUX a créé une SNC pour reprendre le fonds de commerce tabac, loto et cadeaux situé dans le centre de la commune de Soulatgé.

Dès l'obtention du financement, ils signeront le contrat de gérance avec l'État les autorisant à exploiter un tabac loto et ils demanderont l'agrément des Douanes.

Le nouveau fonds de commerce est évalué à 275 000 €, hors frais et hors stocks.

Les frais d'acquisition se montent à 17,50 % de la valeur du fonds.

Le stock est racheté directement au vendeur pour 18 000 € TTC

Patrimoine du couple :

- Résidence principale : le couple possède en commun une résidence principale située à Soulatgé, estimée à 200 000€ et dont les crédits ont été remboursés.

Le couple quadragénaire, marié sous le régime de la séparation des biens, dispose aussi de moyens personnels tirés d'un patrimoine familial conséquent reçu en héritage chacun, soit :

- pour Ghislaine DARIEUX, un petit appartement parisien reçu en héritage (65 m², quartier Saint Germain à Paris, valeur 500 000 €),
- pour Sergio DARIEUX, un terrain viabilisé à l'entrée de la ville, d'une valeur de 98 000 € et de l'épargne pour 97 000 € (compte titres ordinaire).

Revenus :

Le couple disposait avant ce changement d'activité de 3 750 € de revenus personnels mensuels en moyenne grâce à l'exploitation de la brasserie par Monsieur et au salaire de Madame qui travaille dans la maison de retraite de la commune.

Apports et financement du projet :

Les moyens personnels que pourrait apporter le couple pour ce projet seraient de 40 % du total des besoins de financement de rachat de fonds de commerce. Pour le solde du financement, les clients sollicitent un crédit sur 7 ans auprès de votre établissement.

Sergio DARIEUX sera le seul à tenir le commerce et l'unique gérant de la SNC qui est détenue à hauteur de 60 % par monsieur et 40 % par madame. Madame DARIEUX continuera son activité professionnelle à la maison de retraite.

Soldes intermédiaires de gestion (SIG) du fonds de commerce racheté (en K€) :

Éléments	Années			
	2011	2012	2013	Prévisionnel
Chiffre d'affaires (CA)	286	261	273	273
Achats	151	125	128	131
Variation de stocks	-3	6	3	0
Marge brute	138	130	142	142
Valeur ajoutée	112	106	116	107
Impôts et taxes	6	4	4	4
Charges de personnel	24	30	25	15
Excédent brut d'exploitation	82	72	87	88
Variation du chiffre d'affaires		- 8,74 %	4,60 %	0 %
Variation du besoin en fonds de roulement (en K€)		-11	- 21	

BTS BANQUE		Session 2014
Techniques Bancaires Marché des professionnels	Code : 13BQE5TBB	Page : 14 sur 25

ÉLÉMENTS DU FINANCEMENT DE LA REPRISE

Prêt bancaire :

Capital emprunté :	entre 150 000 € et 250 000 €
Taux annuel proportionnel :	4,30 %
Durée :	84 mois
Mode de calcul :	mensualité constante
Frais de dossier :	0,3 % du capital emprunté
Frais de garantie :	2000 €
Assurance Décès Invalidité :	0,42 % sur capital emprunté (sur une tête)

Calculs financiers :

Formule de calcul d'une mensualité constante de remboursement :

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

Extrait de la table financière :

Mensualités pour 1 000 € empruntés :

Durées en mois	24	36	48	60	72	84	96
Taux							
4,00%	43,42492	29,52399	22,57905	18,41652	15,64518	13,66881	12,18928
4,10%	43,46944	29,56849	22,62383	18,46168	15,69079	13,71489	12,23585
4,20%	43,51400	29,61304	22,66866	18,50691	15,73647	13,76106	12,28253
4,30%	43,55857	29,65762	22,71355	18,55221	15,78224	13,80733	12,32932
4,40%	43,60318	29,70225	22,75849	18,59758	15,82810	13,85370	12,37622
4,50%	43,64781	29,74692	22,80349	18,64302	15,87403	13,90016	12,42323
4,60%	43,69247	29,79164	22,84854	18,68852	15,92005	13,94672	12,47035
4,70%	43,73716	29,83639	22,89364	18,73410	15,96614	13,99337	12,51758
4,80%	43,78188	29,88118	22,93881	18,77974	16,01233	14,04012	12,56492
4,90%	43,82662	29,92602	22,98402	18,82545	16,05859	14,08697	12,61237
5,00%	43,87139	29,97090	23,02929	18,87123	16,10493	14,13391	12,65992

DOCTEUR RIGAUD : ÉLÉMENTS D'IDENTIFICATION GÉNÉRALE ET PATRIMOINE

IDENTIFICATION GÉNÉRALE	
Nom :	Didier RIGAUD
Date de naissance :	1 ^{er} avril 1965
Situation matrimoniale :	Marié à Odile RIGAUD Née Odile GUAIS, le 1 ^{er} mai 1969
Régime matrimonial :	Séparation de biens
Situation professionnelle du conjoint :	Sans profession
Enfants :	Jérémie RIGAUD né le 14 juillet 1995 David RIGAUD né le 15 août 1998
Revenus nets mensuels (lissés) :	5 250 €
Taux marginal d'imposition :	30 %
SITUATION PATRIMONIALE AU 1^{ER} MAI 2014	
Immobilier :	
Résidence principale :	En indivision Achetée en N-10 par apport personnel et par un crédit sur 20 ans. Valeur actualisée : 450.000 €
Maison de famille :	Appartient à Madame Valeur actualisée : 280 000 €
Cabinet médical :	Acheté en N-5 par apport personnel et par un crédit sur 7 ans (mensualités de 400 €) Valeur actualisée : 100 000 €
COMPTE ET ÉPARGNE DANS NOTRE ÉTABLISSEMENT	
Relation à titre professionnel :	
Soldes moyens mensuels du compte courant professionnel du Docteur RIGAUD (liquidités disponibles) :	15 000 €
2 comptes à Terme :	Pour les excédents de trésorerie : Solde global : 36 000 € Rendement 2 % moyen bruts annuels
Relation à titre particulier :	
Compte à vue joint Mr et Mme :	Solde moyen créditeur
2 livrets A au nom de chacun des époux :	16 600 € par livret
2 LDD au nom de chacun des époux :	8 300 € par livret
Une Assurance Vie au nom de Mr :	(voir détails du contrat en Annexe 9)
Un Compte Titres Ordinaire comportant des actions au nom de Mr :	15 000 €

DOCTEUR RIGAUD : CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT D'ASSURANCE-VIE ACTUEL

Nom du contrat :	MULTIPLUS
Nom de la compagnie d'assurance :	UPTI (Union pour la protection des travailleurs indépendants)
Souscripteur :	Docteur D. RIGAUD
Assuré :	Docteur D. RIGAUD
Bénéficiaire :	Mme O. RIGAUD
Date d'ouverture du contrat :	15 février 2007
Valeur de rachat au 1/05/2014 :	23 500 €
Nature des fonds :	Multisupports
Type de versements :	libres
Rendement 2013 (dernière année connue) :	3 % annuels Le rendement de ce placement est en baisse régulière depuis 2009

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DE L'EURL CIM'AUDE AU 31/12/2013

Éléments	Années		2012		2013	
	Montants	%	Montants	%	Montants	%
Production vendue	1 444 242		2 247 532			
+ Production stockée	-3 252		5230			
+ Production immobilisée						
+ Subventions d'exploitation						
= PRODUCTION TOTALE	1 440 990	100,0	2 252 762	100,0		
- Achats de marchandises et matières	565 829	39,3	919 635	40,8		
- Variations de stocks de marchandises et matières	-13 736		1 150			
= MARGE BRUTE TOTALE	888 897	61,7	1 331 977	59,1		
- Autres achats et charges externes (hors pers. intérimaire)	465 088	32,3	654 534	29,0		
= VALEUR.AJOUTÉE	423 809	29,4	677 443	30,1		
- Charges de personnel	369 360	25,7	524 519	23,3		
- Personnel Intérimaire	3 000	0,2	46 000	2,0		
- Impôts et taxes	18 271		23 212			
- Subventions d'exploitation	0		0			
= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	33 178	2,3	83 712	3,7		
- Dotations aux amortissements des immobilisations	37 711	2,6	86 094	3,8		
- Dotations aux dépréciations et aux provisions	0		5 481			
+ Reprises sur amortissements dépréciations, provisions	9 511		11 402			
+ Transfert de charges d'exploitation	0		0			
+ Autres produits - Autres charges	-321		-2 878			
+ Quote-part sur opérations faites en commun						
= RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4 657	0,3	661	0,0		
+ Produits financiers	2 219		44			
- Charges financières	10 598		24 432			
= RÉSULTAT COURANT	-3 722	- 0,3	-23 727	-1,0		
+ Produits exceptionnels	0		77 958			
- Charges exceptionnelles	5 467		33 552			
- Participation des salariés	0		0			
- Impôts sur les bénéficiaires	-1 600		993			
= RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	- 7 589	- 0,5	19 686	0,9		
+ Dotations aux amortissements	37 711					
+ Dotations aux dépréciations et aux provisions	0					
+ Valeur comptable des éléments d'actif cédés	0					
- Produits des cessions d'éléments d'actif	0					
- Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	9 511					
= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	20 611					

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DE L'EURL CIM'AUDE AU 31/12/2013

Éléments	Années		2012		2013	
	Montants	%	Montants	%	Montants	%
Production vendue	1 444 242		2 247 532			
+ Production stockée	-3 252		5 230			
+ Production immobilisée						
+ Subventions d'exploitation						
= PRODUCTION TOTALE	1 440 990	100,0	2 252 762	100,0		
- Achats de marchandises et matières	565 829	39,3	919 635	40,8		
- Variations de stocks de marchandises et matières	-13 736		1 150			
= MARGE BRUTE TOTALE	888 897	61,7	1 331 977	59,1		
- Autres achats et charges externes (hors pers. intérimaire)	465 088	32,3	654 534	29,0		
= VALEUR.AJOUTÉE	423 809	29,4	677 443	30,1		
- Charges de personnel	369 360	25,7	524 519	23,3		
- Personnel Intérimaire	3 000	0,2	46 000	2,0		
- Impôts et taxes	18 271		23 212			
- Subventions d'exploitation	0		0			
= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	33 178	2,3	83 712	3,7		
- Dotations aux amortissements des immobilisations	37 711	2,6	86 094	3,8		
- Dotations aux dépréciations et aux provisions	0		5 481			
+ Reprises sur amortissements dépréciations, provisions	9 511		11 402			
+ Transfert de charges d'exploitation	0		0			
+ Autres produits - autres charges	-321		-2 878			
+ Quote-part sur opérations faites en commun						
= RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4 657	0,3	661	0,0		
+ Produits financiers	2 219		44			
- Charges financières	10 598		24 432			
= RÉSULTAT COURANT	-3 722	- 0,3	-23 727	-1,0		
+ Produits exceptionnels	0		77 958			
- Charges exceptionnelles	5 467		33 552			
- Participation des salariés	0		0			
- Impôts sur les bénéfices	-1 600		993			
= RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	- 7 589	- 0,5	19 686	0,9		
+ Dotations aux amortissements	37 711					
+ Dotations aux dépréciations et aux provisions	0					
+ Valeur comptable des éléments d'actif cédés	0					
- Produits de cession d'éléments d'actif	0					
- Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions	9 511					
= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	20 611					

AGRÉGATS ET RATIOS FONCTIONNELS DE CIM'AUDE EURL AU 31/12/2013

Agrégats et ratios de structure financière :

Éléments \ Années	2012	2013
Effectif salarié	8	13
Fonds de roulement (en €)	3 308	
Besoin en fonds de roulement (en €)	48 468	
Trésorerie nette	- 45 160	
$\frac{\text{Dettes stables}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	1,56	
$\frac{\text{Dettes stables}}{\text{Ressources propres}}$	0,88	
$\frac{\text{Frais financiers}}{\text{Excédent brut d'exploitation}}$	31,94 %	
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Total Bilan}}$	9,1 %	
$\frac{\text{Fonds de roulement}}{\text{Besoin en fonds de roulement}}$	6,1%	

NB : il est demandé de fournir le détail des calculs

Ratios de rotation :

Éléments \ Années	2012	2013	Délais du secteur BTP gros œuvre
Délais clients :			
$\frac{\text{Fournisseurs}}{\text{Chiffre d'affaires TTC}} \times 360$	60 j	80 j	50 j
Délais fournisseurs :			
$\frac{\text{Fournisseurs}}{\text{Achats de matières et charges externes TTC}} \times 360$	53 j	69,14 j	46 j

AGRÉGATS ET RATIOS FONCTIONNELS DE CIM'AUDE EURL AU 31/12/2013

Agrégats et ratios de structure financière :

Éléments \ Années	2012	2013
Effectif salarié	8	13
Fonds de roulement (en €)	3 308	
Besoin en fonds de roulement (en €)	48 468	
Trésorerie nette	- 45 160	
$\frac{\text{Dettes stables}}{\text{Capacité d'autofinancement}}$	1,56	
$\frac{\text{Dettes stables}}{\text{Ressources propres}}$	0,88	
$\frac{\text{Frais financiers}}{\text{Excédent brut d'exploitation}}$	31,94 %	
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Total Bilan}}$	9,1 %	
$\frac{\text{Fonds de roulement}}{\text{Besoin en fonds de roulement}}$	6,1%	

NB : il est demandé de fournir le détail des calculs

Ratios de rotation :

Éléments \ Années	2012	2013	Délais du secteur BTP gros œuvre
Délais clients :			
$\frac{\text{Fournisseurs}}{\text{Chiffre d'affaires TTC}} \times 360$	60 j	80 j	50 j
Délais fournisseurs :			
$\frac{\text{Fournisseurs}}{\text{Achats de matières et charges externes TTC}} \times 360$	53 j	69,14 j	46 j

CONTRAT MONOSUPPORT EN EUROS ET CONTRAT MULTISUPPORTS

	Contrat monosupport en euros	Contrat multisupports
Types de supports		
Prélèvements sociaux		
Rendement		
Risque		

CONTRAT MONOSUPPORT EN EUROS ET CONTRAT MULTISUPPORTS

	Contrat monosupport en euros	Contrat multisupports
Types de supports		
Prélèvements sociaux		
Rendement		
Risque		

Base Nationale des Sujets d'Examens de l'enseignement professionnel
Réseau CANOPE

LE CONTRAT RETRAITE LOI MADELIN

Principe	
Avantage fiscal	
Conditions (en citer deux)	
Forme (s) de sortie possible	
Inconvénient (en citer un)	

LE CONTRAT RETRAITE LOI MADELIN

Principe	
Avantage fiscal	
Conditions (en citer deux)	
Forme (s) de sortie possible	
Inconvénient (en citer un)	