



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

**Ce document a été numérisé par le Canopé de l'académie de Strasbourg
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

E4B TBPPE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BP BANQUE	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2014	N° du sujet : 14AE4B	Page : 1/13

BAREME GENERAL

- Question 1 10 points
- Question 2 3 points
- Question 3 4 points
- Question 4 3 points
- **Total** 20 points

CAS « CARROSSERIE MOUGIN »

Vous êtes chargé(e) d'affaires « Professionnels et Petites Entreprises » à la BANQUE RÉGIONALE DE LA LOIRE (BRL) au CAP (Centre d'Affaires des Professionnels) du PUY-EN-VELAY.

Vous comptez parmi vos clients la SA « CARROSSERIE MOUGIN » dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations établi par la BANQUE RÉGIONALE DE LA LOIRE
- **annexe II.1 :** tableau des soldes intermédiaires de gestion
- **annexe II.2 :** bilan en grandes masses
- **annexe II.3 :** tableau des documents résumés
- **annexe III :** compte rendu de l'entretien du 01/06/2013
- **annexe IV :** compte de résultat prévisionnel

► QUESTION 1 (10 points)

a) 4 points

b) 6 points

■ TRAVAIL A EFFECTUER

À partir des éléments en votre possession :

- a) Procédez à l'analyse économique de la SA « CARROSSERIE MOUGIN ».
- b) Procédez à l'analyse financière de la SA « CARROSSERIE MOUGIN » (analyse de l'activité/rentabilité et de la structure financière).

► QUESTION 2 (3 points)

a) 1,5 point

b) 1,5 point

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) Quelles sont les deux formes principales d'apport d'argent « frais » pour les actionnaires dans une société de capitaux ?
- b) Vous faites une vérification du dossier « client » de la société MOUGIN. Quels documents doivent obligatoirement être en votre possession ?

► QUESTION 3 (4 points)

a) 2,5 points

b) 1,5 point

■ TRAVAIL A EFFECTUER

- a) Dans le cadre du prêt sollicité par le dirigeant, listez les avantages et les inconvénients, tant pour l'entreprise que pour la banque, d'un financement en crédit-bail.
- b) À quel poste du compte de résultat, le loyer du crédit-bail est-il affecté ? Quel est le premier solde intermédiaire de gestion (SIG) qui sera impacté si l'option d'un financement en crédit-bail était retenue ?

► QUESTION 4 (3 points)

■ TRAVAIL A EFFECTUER

Prenez position quant à la demande de financement formulée par le client. Détaillez et justifiez votre réponse (type de prêt, durée, garantie...).

DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : Centre d'affaires du PUY-EN-VELAY	Affaire personnelle <input type="checkbox"/>	Date : 01/06/2013
N° de compte : 05236070401B	Personne morale <input checked="" type="checkbox"/>	Mise à jour : 01/06/2013

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : CARROSSERIE MOUGIN		
Forme juridique : SA	N° SIREN : 552040418	
N° du registre du commerce : 552040418	Code NAF : 2920 Z	
Président : M. Richard MOUGIN	Rép. métiers :	
Centre de Gestion Agréé (CGA)	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>
Adresse du siège social : 18, rue Du Guesclin – 43000 LE PUY-EN-VELAY		
Téléphone : 04 71 04 12 37	Télécopie : 04 71 04 12 39	Courriel : carromougin@wanadoo.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE : **Fabrication et réparation de carrosserie automobile**
 CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : **4 229 k€**

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 1948 Date d'entrée en relation : 1982

Évolution	2010	2011	2012
Montant du capital : 106 k€	Répartition		
M. Richard MOUGIN	49 %	49 %	49 %
M ^{me} Catherine MOUGIN	40 %	40 %	40 %
Divers (famille MOUGIN)	11 %	11 %	11 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Créée en nom propre en 1948, devenue SARL en 1977, puis transformée en SA en 1995, la SA « CARROSSERIE MOUGIN » est une PME (Petite et Moyenne Entreprise) familiale implantée tout autant au cœur de l'Auvergne que de la région voisine Rhône-Alpes.

Les dirigeants actuels, Richard et Catherine, frère et sœur, sont les enfants du fondateur de l'entreprise.

Principal banquier : BANQUE RÉGIONALE DE LA LOIRE	INSCRIPTION DE PRIVILÈGES	Cotation BANQUE DE FRANCE G 4+
Autres banquiers : SOCIÉTÉ RÉGIONALE DE CRÉDIT	Oui <input type="checkbox"/> Non <input checked="" type="checkbox"/>	

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2010	2011	2012	RÉPARTITION	2010	2011	2012
Réparation, décoration, maintenance	100 %	100 %	100 %	Fabrication :			
				Négoce :	2 %	2 %	2 %
				Services :	98 %	98 %	98 %

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

PME bien implantée localement, la SA « CARROSSERIE MOUGIN » est une entreprise spécialisée dans l'équipement des véhicules utilitaires et des poids lourds (plateaux de levage, polybras et caissons déposables, cabines approfondies, toits coulissants...).

Elle bénéficie d'une double certification (ISO 9001, ISO 14001) et est reconnue opérateur qualifié par l'Union Technique de l'Automobile, du motocycle et du Cycle (UTAC), organisme de contrôle chargé de l'homologation des véhicules industriels.

MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

Augmentation Stagnation Diminution

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'activité de l'entreprise est directement liée à celle des entreprises du secteur du transport industriel. Celui-ci connaît une récession due à deux phénomènes : l'arrivée massive de nouveaux acteurs en provenance des pays européens émergents et la hausse continue des cours du pétrole.

M. MOUGIN, conscient de cette évolution défavorable, met l'accent sur la qualité et la haute technicité des services proposés qui constituent un signe distinctif de la SA « CARROSSERIE MOUGIN ». Il engage régulièrement des frais importants de recherche et développement : sa démarche est de favoriser l'emploi de matériaux nouveaux dans la fabrication et la réparation des structures d'encadrement et de soubassement.

CONCURRENCE

Internationale Nationale Locale

Très forte Forte Normale Absente

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

De par son ancienneté, la SA « CARROSSERIE MOUGIN » bénéficie d'un chiffre d'affaires récurrent (réalisé avec des PME locales) et occupe une place de leader régional.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
PME/PMI	70	60 jours	Fournisseurs de matériaux divers	100	30 jours fin de mois
Grandes entreprises et collectivités locales (hôpitaux)	30	90 jours			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La clientèle des PME/PMI est locale et fidèle. Quelques retards de paiements sont à déplorer mais aucun impayé sec. La part des collectivités locales tend à diminuer en raison des restrictions des budgets alloués à l'entretien du parc de véhicules.

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 familiale MOUGIN	158 k€	1 800 k€	
Matériel fixe (machines, robots...)	Propriétaire	122 k€		Nantissement de matériel sur CMT (Crédit Moyen Terme) + caution personnelle de Richard MOUGIN
Matériel informatique	Propriétaire			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Les locaux de l'entreprise sont vastes : quatre unités de production couvertes s'étendent sur une superficie totale de 30 000 m². L'ensemble immobilier, d'acquisition récente, appartient à la SCI MOUGIN et est frappé d'un endettement important (encours crédit-bail immobilier : 1 500 k€).

Les machines et robots fonctionnent correctement ; toutefois, leur taux de vétusté est de 63 % au 31/12/2012.

Les logiciels et programmes informatiques sont, quant à eux, tout à fait obsolètes.

LES ASSURANCES

Vol et incendie	OUI	<input checked="" type="checkbox"/>	NON	<input type="checkbox"/>	Pertes d'exploitation	OUI	<input type="checkbox"/>	NON	<input checked="" type="checkbox"/>
Bris de machines	OUI	<input checked="" type="checkbox"/>	NON	<input type="checkbox"/>	Risques clients	OUI	<input type="checkbox"/>	NON	<input checked="" type="checkbox"/>

LES EFFECTIFS

Effectifs	2010	2011	2012	Commentaires
Direction	1	1	1	M. MOUGIN est interlocuteur unique des clients
Administratif	2	2	2	M ^{me} MOUGIN est assistée d'une secrétaire
Production	18	18	19	4 responsables d'unité + 15 ouvriers carrossiers tous titulaires au minimum d'un Brevet Professionnel
Total	21	21	22	

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

M. MOUGIN ambitionne d'impliquer les responsables d'unité dans la dynamique commerciale de l'entreprise et de leur conférer ainsi un profil davantage technico-commercial.

Les effectifs sont relativement stables, le *turn-over* peu important et le climat social serein, héritage des préceptes « paternalistes » inculqués par le fondateur de l'affaire à ses héritiers.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, prénom : MOUGIN Richard (52 ans)	Régime matrimonial : Séparation de biens
Adresse : 25, rue des Camélias, 43000 LE PUY-EN-VELAY	Système d'imposition : IR
Formation : ESC de Montpellier	Rémunération : 150 k€
Autres activités et responsabilités : Conseiller municipal	Compte personnel : Oui
Situation de famille : Marié	Renseignements BDF : Néant
Nombre d'enfants : 2 (16 et 18 ans)	Assurances :

PATRIMOINE PERSONNEL DE M. RICHARD MOUGIN

Existant :

- Résidence principale au PUY-EN-VELAY estimée à 350 k€ (capital restant dû sur prêt : 90 k€)
- 50 % de la SCI familiale MOUGIN (valeur globale de la SCI estimée à 1 800 k€)
- Divers placements : livrets bancaires, PEL : 73 k€
 - Assurance-vie : 344 k€
 - Valeurs mobilières : 31 k€

Endettement, garanties : Prêt immobilier : 924 €/mois (échéance : 08/2022).
 Prêt personnel véhicule : 240 €/mois (échéance : 04/2015).
 IPPD (Inscription d'un Privilège de Prêteurs de Deniers) sur résidence principale.

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M. MOUGIN s'investit beaucoup dans la vie locale : outre ses fonctions de conseiller municipal, il est trésorier d'un syndicat patronal professionnel qui défend les intérêts des PME/PMI.

Nous sommes son unique banquier à titre privé et détenons l'ensemble des avoirs de la famille MOUGIN.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

Fonction	Nom, prénom	Âge	Formation ou expérience	Commentaires éventuels
Directrice administrative et financière	Mme Catherine MOUGIN	49	BTS Management	Mandataire sur le compte de l'entreprise. Également cliente à titre personnel.

RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte		2010	2011	2012	Conditions
Chiffre d'affaires TTC	(k€)	6 266	6 817	5 058	Commission de compte : 0,025 %
Mouvement reçu	(k€)	6 266	5 454	4 805	Intérêts débiteurs :
Notre part de mouvement	(%)	100	80	95	Escompte :
Notre part de crédits	(%)	100	100	100	
Solde moyen	(k€)	365	336	196	Dérogatoires : Oui <input checked="" type="checkbox"/>
Jours créditeurs		365	365	365	Non <input type="checkbox"/>

Concours (en k€)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	BRL	Toutes banques	BRL
Crédits de fonctionnement <ul style="list-style-type: none"> • Facilité de caisse • Escompte • Autres crédits CT 				
Crédits d'investissement <ul style="list-style-type: none"> • Prêts MLT • Crédit-bail 	326	326	32	32

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Fonctionnement du compte

Souple : Lourd :

Créditeur : Dépassements :

Nous détenons la caution personnelle de M. Richard MOUGIN sur l'ensemble des Crédits Moyen Terme (CMT) accordés à l'entreprise.

Au cours de l'année 2012, nous avons placé une partie de l'excédent de trésorerie de l'affaire (soit 150 k€) sur un Compte À Terme (CAT) qui se renouvèle tacitement tous les mois.

Nos relations sont bonnes avec l'ensemble de la famille, même s'il s'agit d'une clientèle particulièrement exigeante.

Autres garanties : nantissement de matériel fixe pour les Crédits Moyen Terme (CMT).

ANNEXE II.1

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

SA « CARROSSERIE MOUGIN »	2010		2011		2012	
	k €	%	k €	%	k €	%
Ventes de marchandises	94		100		90	
+ Production vendue	5 145		5 600		4 139	
± Production stockée (+) ou déstockage (-)	39		- 27		- 13	
+ Production immobilisée						
= ACTIVITE DE L'EXERCICE	5 278	100,0	5 673	100,0	4 216	100,0
- Consommations de marchandises	45		48		44	
MARGE COMMERCIALE	49	52,1	52	52	46	51,1
- Consommations de matières premières	2 473		2 643		1 663	
- Autres achats et charges externes	1 030		1 078		980	
= VALEUR AJOUTEE	1 730	32,8	1 904	33,6	1 529	36,3
- Impôts et taxes	100		111		95	
- Charges de personnel	1 341	25,4	1 398	24,6	1 283	30,4
= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	289	5,5	395	7	151	3,6
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	138		155		127	
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	5		3		4	
± Autres produits et charges d'exploitation	- 5					
= RESULTAT D'EXPLOITATION	151	2,9	243	4,3	28	0,7
+ Produits financiers	55		50		35	
- Charges financières	16		16		14	
= RESULTAT COURANT	190	3,6	277	4,9	49	1,2
+ Produits exceptionnels	16		5		2	
- Charges exceptionnelles	16				4	
- Participation des salariés						
- Impôt sur les bénéfices	60		88		11	
= RESULTAT DE L'EXERCICE	130	2,5	194	3,4	36	0,8
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	138		155		127	
- Reprises sur amortissements et provisions	5		3		4	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés					4	
- Produits des cessions d'éléments d'actif	16		5		2	
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	247	4,7	341	6	161	3,8

Taux de marge commerciale	52,13	52	51,11
CAF en % de l'activité	4,68	6,01	3,82

ANNEXE II.2

Client : SA « CARROSSERIE MOUGIN »

Arrêté au : 31/12

Bilan en grandes masses

ACTIF	2010		2011		2012		2010		2011		2012		(en k€)	
		%		%		%		%		%		%		%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	21		21		21		1 180		1 334		1 330		1 330	
Immobilisations corporelles brutes	1 341		1 325		1 308		130		194		36		1 330	
Immobilisations financières brutes	28		28		28				7					
Actif immobilisé brut	1 390	42,7	1 374	40,4	1 357	45,2	1 180	36,2	1 341	39,5	1 330	39,5	1 330	44,3
Stocks et encours	324		243		199		14		14		14		14	
Avances et acomptes versés							691		793		875		875	
Créances clients (2)	1 170		950		842				400		169		169	
Autres créances	77		80		163				392		237		237	
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	1 571	48,3	1 273	37,5	1 204	40	810	24,9	792	23,3	406	23,3	406	13,5
Valeurs mobilières de placement	150		151		304									
Disponibilités	146		599		140									
Trésorerie Actif	296	9	750	22	444	14,8								
TOTAL DE L'ACTIF	3 257	100	3 397	100	3 005	100,0	3 257	100,00	3 397	100,0	3 005	100,0	3 005	100,00
(1) dont fonds commercial	0		0		0		106		106		106		106	
(2) dont effets escomptés non échus	0		0		0									

ANNEXE II.3

Tableau des documents résumés

Client : SA « CARROSSERIE MOUGIN »

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2010	2011	2012
Ressources propres	1 180	1 341	1 330
+ Amortissements et provisions	705	807	889
+ Dettes structurelles	562	457	380
= Ressources stables	2 447	2 605	2 599
- Actif immobilisé	1 390	1 374	1 357
= Fonds de roulement	1 057	1 231	1 242
Actif d'exploitation et hors exploitation	1 571	1 273	1 204
- Dettes d'exploitation et hors exploitation	810	792	406
= Besoin en fonds de roulement	761	481	798
Trésorerie - Actif	296	750	444
- Trésorerie - Passif	0	0	0
= Trésorerie nette	296	750	444
Fonds de roulement	1 057	1 231	1 242
- Besoin en fonds de roulement	761	481	798
= Trésorerie nette	296	750	444

RATIOS	2010	2011	2012
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	73	78	106
Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	52	30	68
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	20	47	38
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	22	15	17
Délais clients <i>(en jours)</i>	67	50	60
Délais fournisseurs <i>(en jours)</i>	44	33	19
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	2,1	2,9	3,5
$\frac{\text{CAF}}{\text{Dettes structurelles}} =$	2,3	1,3	2,4

Chiffre d'affaires HT	5 239	5 700	4 229
Chiffre d'affaires TTC	6 266	6 817	5 058
Achats et autres charges externes HT	3 472	3 661	2 625
Achats et autres charges externes TTC	4 152	4 378	3 140

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

BANQUE RÉGIONALE DE LA LOIRE
Centre d'affaires : LE PUY-EN-VELAY

Compte rendu d'entretien du 1^{er} juin 2013

Nous rencontrons M. Richard MOUGIN, PDG de la SA « CARROSSERIE MOUGIN » à l'occasion de la remise des documents financiers de l'entreprise pour l'année 2012 ;

L'activité de l'exercice écoulé a été impactée par la crise du secteur des transports industriels. Dans un tel contexte, le dirigeant s'estime toutefois heureux d'avoir pu préserver son rang de n° 1 régional.

L'année en cours s'annonce sous de meilleurs auspices. Fort de l'entretien qu'il vient d'avoir avec son expert-comptable, M. MOUGIN nous annonce les tendances prévisionnelles suivantes :

- un CA en hausse de 15 % par rapport à l'année 2012,
- une consommation de matières premières identique en valeur relative,
- un poste « achats et charges externes » maîtrisé : hausse modérée prévue de 15 k€,
- une fiscalité locale, toutes taxes confondues, se stabilisant à 100 k€,
- des charges de personnel en baisse de 42 k€ (départ d'un salarié en février 2013),
- un montant de dotations aux amortissements et provisions identique,
- un résultat financier positif de 18 k€,
- pas d'éléments exceptionnels notoires,
- une imposition sur les bénéfices au taux minoré de l'impôt sur les sociétés (15 %) pour la part des bénéfices n'excédant pas 38 120 €.

Toutefois, les signes de reprise de l'activité demeurent fragiles et M. MOUGIN souhaite conforter l'assise financière de l'entreprise : les associés vont donc procéder dans les semaines à venir à une augmentation de capital de 100 k€, ce qui portera le capital social de l'affaire à 206 k€.

Enfin, le renouvellement du parc informatique ne peut plus être différé : le montant HT de l'investissement à prévoir s'élève à 40 k€. En conséquence, le dirigeant nous sollicite pour la mise en place d'un prêt de 32 k€, le solde du devis étant financé par ponction sur la trésorerie de l'entreprise. Comme d'habitude, il s'en remet à notre professionnalisme pour le choix du mode et de la durée de financement.

ANNEXE IV

Compte de résultat prévisionnel

Client : SA « CARROSSERIE MOUGIN »	2013	
	k€	%
CHIFFRE D'AFFAIRES DE L'EXERCICE	4 863	100,0
Consommations de matières premières	1 912	
Autres achats et charges externes	995	
VALEUR AJOUTÉE	1 956	40,2
Impôts et taxes	100	
Charges de personnel	1 241	
EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	615	12,6
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	127	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation		
Autres produits et charges d'exploitation		
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	488	10
Résultat financier	+ 18	
RÉSULTAT COURANT	506	10,4
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles		
Participation des salariés		
Impôt sur les bénéfices	162	
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	344	7,1
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	127	
- Reprises sur amortissements et provisions		
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
- Produits des cessions d'éléments d'actif		
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	471	9,7