



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

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

Les données chiffrées présentées sur les divers documents, sont réputées exactes.

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

E4B TBPPE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BP BANQUE	ENONCE	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2016	N° du sujet : 16CE4B	Page : 1/16

BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	9,5 points
• Question 2	4,5 points
• Question 3	2 points
• Question 4	4 points
Total	20 points

CAS « SARL BIO PERCHE »

Vous êtes chargé(e) d'affaires à la Banque centrale, à l'agence de Nogent-le-Rotrou.

Dans votre portefeuille clients se trouve la SARL BIO PERCHE, dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I.1 à I.5** : dossier d'informations
- **annexe II.1 à II.3** : bilan et compte de résultat
- **annexe III** : tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG)
- **annexe IV** : bilan en grandes masses
- **annexe V** : documents résumés
- **annexe VI** : plan de financement.

Nota :

k€ = millier d'euros

M€ = million d'euros

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

► **QUESTION 1** (9,5 points)

a) 3,5 points b) 6 points

- a) **À partir des éléments en votre possession, procédez à l'analyse économique de la SARL BIO PERCHE.**
- b) **Procédez à l'analyse financière de la SARL BIO PERCHE (activité - rentabilité et structure financière).**

► **QUESTION 2** (4,5 points)

M. PAROT souhaite racheter le bail d'un local attenant à sa boutique actuelle. Il lui servira à stocker tous les matériaux de construction. Le coût de l'investissement sera de 40 k€ pour le rachat du bail et de 20 k€ pour les travaux d'aménagement. M. PAROT vous demande un financement à hauteur de 50 k€, la différence étant financée par des apports en comptes courants.

Construisez le plan de financement (annexe VI) en tenant compte des données ci-dessus ainsi que des informations suivantes préalablement recueillies auprès de votre client.

- **L'investissement sera fait le 1^{er} octobre 2016.**
- **Le CA atteindra 1 300 k€ HT en 2016, 1 500 k€ en 2017, 1 800 k€ en 2018.**
- **La CAF prévisionnelle est de 50 k€ par exercice.**
- **Le capital à rembourser pour les prêts en cours est de 10, 9, et 8 k€ annuel pour les 3 prochaines années ; il sera de 10 k€ annuel constant pour le nouveau prêt de 50 k€.**
- **Les BFR seront constants en jours de CA HT (- 5 jours pour les 3 prochaines années).**

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

► **QUESTION 3** (2 points)

Quelle est l'utilité du plan de financement lors d'une demande de crédit d'investissement ?

► **QUESTION 4** (4 points)

À l'aide des éléments disponibles dans le dossier d'informations, faites une analyse du fonctionnement du compte de la SARL BIO PERCHE. Quelles propositions envisagez-vous afin de renforcer la relation avec ce client ?

DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : Nogent-le-Rotrou	Affaire personnelle <input type="checkbox"/>	Date : 17/05/2016
N° de compte : 5945S	Personne morale <input checked="" type="checkbox"/>	Mise à jour : 17/05/2016

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : **BIO PERCHE**

Forme juridique : SARL N° SIREN : 795.562.497

N° du registre du commerce : 795.562.497 Code NAF :

Gérant : M. Michel PAROT Rép. métiers :

Centre de Gestion Agréé (CGA) OUI NON

Adresse du siège social : 2, allée du bois 28400 Nogent-le-Rotrou

Téléphone : 02-37-20-00-06 Télécopie : 02-37-20-03-06 Courriel : bio_perche@orange.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

Nature : **Vente de produits bio**

Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice : 1 177 k€ Résultat de l'exercice : 36 k€

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : Janvier 2010 Date d'entrée en relation : 2010

Évolution et répartition du capital	2013	2014	2015
Montant du capital : 7,6 k€	Répartition		
M. Michel PAROT	45 %	45 %	45 %
M. Henri PAROT (son père)	20 %	20 %	20 %
M. Gérard PAROT (son frère)	35 %	35 %	35 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES : le père et le frère du gérant n'interviennent et ne travaillent pas dans l'entreprise.

Cotation Banque de France	Incidents	Privilégiés (fiscaux et sociaux)
	Oui <input type="checkbox"/>	Oui <input checked="" type="checkbox"/>
	Non <input checked="" type="checkbox"/>	Non <input type="checkbox"/>

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

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

M. PAROT s'est spécialisé dans la vente de produits alimentaires et non alimentaires biologiques ou écologiques. Il s'agit d'une importante épicerie qui vend des produits bio classiques (alimentation et produits d'entretien) mais également des matériaux écologiques pour le bâtiment (chauffage solaire, matériaux d'isolation, etc.). Depuis le début de l'année, M. PAROT commercialise de l'alimentation bio pour chevaux.

MÉTIER-ACTIVITÉ-MARCHÉ

Augmentation Stagnation Diminution

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

M. PAROT attire une clientèle de plus en plus nombreuse. Sa zone de chalandise s'est élargie à l'ensemble de la région.

CONCURRENCE

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La concurrence est de plus en plus forte sur l'alimentaire humain car les grandes surfaces ouvrent progressivement des rayons bio, alors que ce n'est pas encore le cas sur l'alimentation animale ; en conséquence les marges ont tendance à s'amoinrir. Sur l'activité matériaux de bâtiment, la concurrence est faible.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
Particuliers	90 %	Comptant	15 grossistes	100 %	30 jours
Entreprises du bâtiment	10 %	30 jours			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Les clients : M. PAROT a une clientèle de particuliers aisés. Depuis le début de l'année, des éleveurs de chevaux fréquentent son rayon d'alimentation animale. Depuis l'ouverture du rayon matériaux du bâtiment, quelques petites entreprises artisanales se sont rajoutées à la clientèle ; elles paient par traites acceptées à 30 jours.

Les fournisseurs : M. PAROT fait ses achats chez de nombreux grossistes spécialisés et quelquefois directement chez des fabricants européens. Il négocie des baisses de tarif pour règlement comptant, sinon les règlements se font à 30 jours.

LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties : montants et bénéficiaires
Fonds de commerce Véhicules	Sarl BIO PERCHE BAILINVEST	1,5 k€ / mois		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

M. PAROT loue en bail 3/6/9 deux entrepôts, le premier d'une superficie de 300 m² abrite l'épicerie avec les produits alimentaires et d'entretien, le deuxième d'une superficie de 250 m² sert au matériel pour le bâtiment. Une partie des produits est conservée à l'extérieur faute de place. Le parking peut accueillir une vingtaine de voitures.

Les entrepôts se trouvent dans les environs de Nogent-le-Rotrou.

LES ASSURANCES

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

LES EFFECTIFS

Effectifs	2013	2014	2015	Commentaires
Cadres	1	1	2	M. PAROT a embauché en 2015, un technicien supérieur en bâtiment qui s'occupe des achats et des conseils aux clients dans le domaine des matériaux de construction et de chauffage.
Employés	3	4	5	L'âge moyen du personnel est de 30 ans.
Total	4	5	7	M. PAROT a recours ponctuellement au personnel intérimaire. Coût 12 k€ en 2013, 37 k€ en 2014 et 11 k€ en 2015

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

M. PAROT est un défenseur de l'écologie au quotidien. Il profite de ses connaissances scientifiques et techniques acquises dans des entreprises agro-alimentaires où il a exercé des fonctions de responsable du développement durable pour distribuer des produits écologiques. Son objectif est d'élargir le plus possible les gammes de produits, depuis l'alimentaire jusqu'aux matériaux de construction et de chauffage.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, prénom : PAROT Michel (40 ans)	Régime matrimonial : Communauté légale
Adresse : 3, rue des cordonniers 28400 NOGENT-LE-ROTROU	Système d'imposition :
Formation : Ingénieur agronome	Rémunération : 50 k€
Autres activités et responsabilités :	Compte personnel : Non
Situation de famille : Marié	Renseignements BDF : Néant
Nombre d'enfants : 2 (14 ans et 12 ans)	Assurances :

PATRIMOINE PERSONNEL DU MÉNAGE

Existant : Résidence principale : M. et M^{me} PAROT sont propriétaires. Maison évaluée à 300 k€.

Endettement, garanties : Encours de crédit sur leur résidence principale de 220 k€. Hypothèque 1^{er} rang sur la résidence principale.

Épargne Les époux PAROT disposent de 45 k€ de placements (LDD, Livrets A).

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

Nous sommes le banquier principal de la société.

Le compte privé est géré par la concurrence.

Mme PAROT travaille à mi-temps en tant que secrétaire médicale dans la commune.

ANNEXE II.1

N° 11937 * 03

Formulaire obligatoire
(article 53 A du code général
des impôts)

BILAN – ACTIF

D.G.I. N° 2050-N

Désignation de l'entreprise : SARL « BIO PERCHE »		Durée de l'exercice en nombre 12						
Adresse de l'entreprise : 2, allée du Bois 28400 NOGENT-LE-ROTROU		Durée de l'exercice précédent* : 12						
Numéro SIRET : 7 9 5 5 6 2 4 9 7		Code APE : 5 2 1 C						
Montants en €		Exercice clos le 31/12/2015			31/12/ 2014			
		Brut 1	Amortissements, provisions 2	Net 3	Net 4			
Capital souscrit non appelé (0)		AA						
ACTIF IMMOBILISÉ	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement*	AB	10 874	AC	10 874		
		Frais de recherche et développement*	AD		AE			
		Concessions, brevets et droits similaires	AF		AG			
		Fonds commercial (1)	AH	50 000	AI		50 000	50 000
		Autres immobilisations incorporelles	AJ		AK			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL		AM			
		Terrains	AN		AO			
		Constructions	AP		AQ			
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	9 753	AS	5 049	4 704	12 239
		Autres immobilisations corporelles	AT	84 390	AU	40 332	44 058	54 513
	IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	Immobilisations en cours	AV		AW			
		Avances et acomptes	AX		AY			
		Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS		CT			
		Autres participations	CU		CV			
Créances rattachées à des participations		BB		BC				
Autres titres immobilisés		BD		BE				
Prêts		BF		BG				
Autres immobilisations financières		BH	4 902	BI		4 902	4 902	
TOTAL (I)		BJ	159 919	BK	56 255	103 664	121 654	
Actif circulant	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL		BM			
		Encours de production de biens	BN		BO			
		Encours de production de services	BP		BQ			
		Produits intermédiaires et finis	BR		BS			
		Marchandises	BT	96 840	BU		96 840	93 835
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW			
		Clients et comptes rattachés (3)	BX	11 333	BY		11 333	7 910
		Autres créances (3)	BZ		CA			
		Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC			
		DIVERS	Valeurs mobilières de placement (dont actions propres)	CD	20 910	CE		20 910
Disponibilités	CF		16 381	CG		16 381	15 752	
Charges constatées d'avance (3)		CH		CI				
TOTAL (II)		CJ	145 464	CK	0	145 464	137 497	
Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)		CL						
Primes de remboursement des obligations (IV)		CM						
Écarts de conversion actif (V)		CN						
TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)		CO	305 383	1A	56 255	249 128	259 151	
Renvois :	(1) dont droit au bail :	(2) Part à moins d'un an des immob. financières nettes	CP	(3) Part à plus d'un an :	CR			
Clause de réserve de propriété :	Immobilisations :	Stocks :		Créances :				

ANNEXE II.2

N° 30 - 3027

Formulaire obligatoire
(article 53 A du Code général
des impôts)

BILAN – PASSIF avant répartition

D.G.I. N° 2051-N

Désignation de l'entreprise : SARL « BIO PERCHE »				
Montants en euros		Exercice 2015	Exercice 2014	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé :)	DA	7 623	7 623
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...	DB		
	Écarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence EK)	DC		
	Réserve légale (3)	DD	762	762
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
	Réserves réglementées (3) (4)	DF		
	Autres réserves	DG		
	Report à nouveau	DH		
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	36 009	28 209
	Subventions d'investissement	DJ	35 589	47 280
	Provisions réglementées	DK		
	TOTAL (I)	DL	79 983	83 874
Autres fonds propres	Produits des émissions des titres participatifs	DM		
	Avances conditionnées	DN		
	TOTAL (II)	DO		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP		
	Provisions pour charges	DQ		
	TOTAL (III)	DR		
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles	DS		
	Autres emprunts obligataires	DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU	38 806	50 297
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV	11 000	11 000
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	83 312	100 083
	Dettes fiscales et sociales	DY	36 027	13 897
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
	Autres dettes	EA		
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB		
	TOTAL (IV)	EC	169 145	175 277
	Écarts de conversion passif (V)	ED		
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)		EE	249 128	259 151
RENOIS	(1) Écart de réévaluation incorporé au capital	1B		
	- réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
	(2) Dont : - écart de réévaluation libre	1D		
	- réserve de réévaluation (1976)	1E		
	(3) Dont réserve réglementée des plus-values à long terme *	EF		
	(4) Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants	EJ		
	(5) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	EG		
(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH	0	0	
(7) Comptes courants associés	EI	11 000	11 000	

ANNEXE II.3

N° 30-2022

Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (En liste)

D.G.I. N° 2052-N

(En €)

Désignation de l'entreprise : SARL « BIO PERCHE »		Exercice 2015			Exercice 2014			
(Ne pas reporter le montant des centimes)		France	Exportation	Total				
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA	1 165 850	FB	FC	1 165 850	942 036	
	Production vendue	- Biens	FD		FE	FF		
		- Services	FG	10 967	FH	FI	10 967	4 811
	Chiffres d'affaires nets	FJ	1 176 817	FK	FL	1 176 817	946 847	
	Production stockée				FM			
	Production immobilisée				FN			
	Subventions d'exploitation				FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges* (9)				FP			
	Autres produits (1)				FQ			
	Total des produits d'exploitation (2) (I)					FR	1 176 817	946 847
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)				FS	839 750	696 785	
	Variation de stocks (marchandises)				FT	(3 005)	(18 869)	
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				FU	4 917	1 061	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)				FV			
	Autres achats et charges externes (3)				FW	78 927	93 792	
	Impôts, taxes et versements assimilés				FX	10 086	8 014	
	Salaires et traitements*				FY	142 080	94 789	
	Charges sociales				FZ	47 806	18 187	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	- dotations aux amortissements				GA	12 987	14 727
		- dotations aux provisions				GB		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions				GC		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions				GD		
	Autres charges				GE			
	Total des charges d'exploitation (4) (II)					GF	1 133 548	908 486
1 – RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I – II)					GG	43 269	38 361	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				GH			
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				GI			
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participation (5)				GJ			
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				GK			
	Autres intérêts et produits assimilés (5)				GL	833	865	
	Reprises de provisions et transferts de charges				GM			
	Différences positives de change				GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				GO			
	Total des produits financiers (V)					GP	833	865
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions				GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)				GR	2 796	2 909	
	Différences négatives de change				GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				GT			
Total des charges financières (VI)					GU	2 796	2 909	
2 – RÉSULTAT FINANCIER (V – VI)					GV	- 1 963	- 2 044	
3 – RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I – II + III – IV + V – VI)					GW	41 306	36 317	

ANNEXE II.3

N° 10167 * 05
Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (Suite)

D.G.I. N° 2053-N

(En €)

Désignation de l'entreprise : SARL « BIO PERCHE »				
(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice 2015	Exercice 2014	
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB	2 902 125	
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC		
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD	2 902 125	
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE		
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF	153 3 205	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG		
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (7) (VIII)	HH	153 3 205	
3 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)		HI	2 749 - 3 080	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		HJ		
Impôt sur les bénéfices (X)		HK	8 046 5 028	
Total des produits (I + III + V + VII)		HL	1 180 552 947 837	
Total des charges (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	1 144 543 919 628	
4 – BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits – total des charges)		HN	36 009 28 209	
RENVois	(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HO		
	(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1G		
	(3) Dont	- crédit-bail mobilier	HP	
		- crédit-bail immobilier	HQ	
	(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)	1H		
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J		
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K		
	(7) Détail des produits et charges exceptionnels (Si ce cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle)	Exercice 2015		
		Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		153	
(8) Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice 2015			
	Charges	Produits		

Tableau des soldes intermédiaires de gestion (SIG)

Client : SARL BIO PERCHE	2013		2014		2015	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises	749		942		1 166	
Production vendue			5		11	
Production stockée (+) ou déstockage (-)						
Production immobilisée						
Activité de l'exercice	749		947	+ 26,4	1 177	+ 24,3
Ventes de marchandises	749		942		1 166	
Coût d'achat des marchandises vendues	536		678		837	
• Achats de marchandises	537		697		840	
• Variation des stocks de marchandises	-1		-19		-3	
Marge commerciale	213		264	+ 23,9	329	+ 24,6
Production			5		11	
Marge commerciale	213		264		329	
Consommations						
• Achats stockés (matières premières)	1		1		5	
• Autres achats et charges externes	67		94		79	
• dont personnel extérieur à l'entreprise	12		37		11	
Valeur ajoutée	145		174	+ 20	256	+ 47,1
Impôts et taxes	5		8		10	
Charges de personnel	78		113		190	
Excédent brut d'exploitation	62		53	- 14,5	56	+ 5,7
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	18		15		13	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation						
Autres produits et charges d'exploitation						
Résultat d'exploitation	44		38	- 13,6	43	+ 13,2
Produits financiers			1		1	
Charges financières	3		3		3	
Résultat courant	41		36	- 12,1	41	+ 13,9
Résultat exceptionnel	-3		-3		+3	
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices	6		5		8	
Résultat de l'exercice	32		28	- 12,5	36	+ 28,6
EBE	62		53		56	
Transfert de charges d'exploitation						
Autres produits et charges						
Quotes-parts de résultat sur opération en commun						
Produits financiers			1		1	
Charges financières	3		3		3	
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Participation des salariés et impôts sur les bénéfices	6		5		8	
Capacité d'autofinancement	53		46		46	
Dotations nettes aux amortissements et provisions	18		15		13	
Valeur comptable des éléments d'actifs cédés	3		3			
Produits de cession d'éléments d'actifs					3	
Reprises sur dotations et provisions						
Résultat de l'exercice	32		28		36	
AFFECTATION DE LA CAF	53		46		46	

ANNEXE IV

Client : SARL BIO PERCHE

Bilan en grandes masses

Arrêtés au : 31/12/2015

(En k€)

ACTIF	2013	%	2014	%	2015	%	PASSIF	2013	%	2014	%	2015	%
Immobilisations incorporelles brutes	61	26	61	20	61	20	Capitaux propres	8		37		44	
							Subventions d'investissement	45		47		36	
							Provisions à caractère de réserves						
Immobilisations corporelles brutes	75	32	103	33	94	30	Comptes courants d'associés stables	11		11		11	
Installations, matériels et outillage	5		19		10		Ressources propres	64	27	95	31	91	30
Autres immobilisations et avances	70		84		84		Provisions pour risques et charges						
Immobilisations financières	5	2	5	2	5	2	Amortissements et dépréciations d'actif	30		48		56	
Actif immobilisé Brut	141	60	169	56	160	52	Amortissements et provisions	30	13	48	16	56	18
Stocks et encours	75		94		97		Dettes structurelles	54	23	50	16	39	13
Marchandises	75		94		97		RESSOURCES STRUCTURELLES	148	63	193	63	186	61
Avances et acomptes versés							Avances et acomptes reçus						
Créances clients (1)	6		8		11		Dettes fournisseurs	73		100		83	
Autres créances							Dettes fiscales et sociales	16		14		36	
Actif d'exploitation et hors exploitation	81	34	102	33	108	36	Autres dettes						
Valeurs mobilières de placement			20		21		Dettes d'exploitation et hors exploitation	89	37	114	37	119	39
Disponibilités	15		16		16		Escompte						
Trésorerie actif	15	6	36	11	37	12	Soldes créditeurs de banque						
ACTIF CIRCULANT	96	40	138	44	145	48	Autres concours						
TOTAL DE L'ACTIF	237	100	307	100	305	100	Trésorerie passif	0		0		0	
							TOTAL DU PASSIF	237	100	307	100	305	100

(1) dont effets escomptés non échus

0

Tableau des documents résumés

CLIENT : SARL BIO PERCHE

(En k€)

Valeurs structurelles		2013	2014	2015
	Ressources propres	64	95	91
+	Amortissements et provisions			
+	Dettes structurelles	54	50	39
=	Ressources stables	118	145	130
-	Actif immobilisé net	111	121	104
=	Fonds de roulement (FR)	+ 7	+ 24	+ 26
	Actif d'exploitation et hors exploitation	81	102	108
-	Dettes d'exploitation et hors exploitation	89	114	119
=	Besoin en fonds de roulement (BFR)	- 8	- 12	- 11
	Trésorerie - actif	15	36	37
-	Trésorerie - passif			
=	Trésorerie nette (TN)	+ 15	+ 36	+ 37
	Fonds de roulement	+ 7	+ 24	+ 26
-	Besoin en fonds de roulement	- 8	- 12	- 11
=	Trésorerie nette	+ 15	+ 36	+ 37
RATIOS		2013	2014	2015
	Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	+ 3	+ 9	+ 8
	Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	- 4	- 5	- 3
	Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	+ 7	+ 14	+ 11
	Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	36	36	30
	Délais clients <i>(en jours)</i>	3	3	3
	Délais fournisseurs <i>(en jours)</i>	37	40	29
	$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	1,19	1,90	2,33
	$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	1,02	1,09	0,85
	Marge commerciale / Ventes de marchandises %	28,4	28,0	28,2
	Valeur ajoutée / Chiffre d'affaires %	19,4	18,4	21,8
	Charges de personnel / Valeur ajoutée %	53,8	64,9	74,2
	EBE / Chiffre d'affaires HT %	8,3	5,6	4,8
	Résultat d'exploitation / Chiffre d'affaires HT %	5,9	4,0	3,7
	Charges financières / EBE %	4,8	5,7	5,4
	Résultat de l'exercice / Capitaux propres %	50,0	29,4	39,6
	Résultat de l'exercice / Chiffre d'affaires HT %	4,3	3,0	3,1
	CAF / Chiffre d'affaires HT %	7,0	4,9	3,9
	Effectif moyen	4	5	7
	Charges de personnel / Effectif moyen	19,5	22,6	27,1
	Chiffre d'affaires / Effectif moyen	187	189	168
	Valeur ajoutée / Effectif moyen	36	35	37
	Chiffre d'affaires HT	749	947	1 177
	Chiffre d'affaires TTC	854	1 073	1 372
	Achats et autres charges externes HT	605	792	919
	Achats et autres charges externes TTC	703	894	1 024

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

Plan de financement

(En k€)

SARL BIO PERCHE	2016	2017	2018
Emplois stables			
Investissements			
Frais liés à l'investissement			
Distribution de dividendes			
Remboursement des comptes courants d'associés			
Remboursement des crédits en cours			
Remboursement des crédits sollicités			
Total des emplois			
Ressources stables			
Capacité d'autofinancement			
Augmentation de capital			
Apports en comptes courants			
Crédits sollicités			
Total ressources			
Variation du FR (variation ressources – variation emplois)			
FR prévisionnel			
BFR prévisionnel			
Trésorerie nette prévisionnelle			

DOCUMENT À COMPLÉTER ET À RENDRE AVEC VOTRE COPIE.**Fin du document**