



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

**Ce document a été mis en ligne par le Réseau Canopé
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.

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 : BP BANQUE	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2017	N° du sujet : 17AE4B	Page : 1/18

BARÈME GÉNÉRAL

• Question 1	10 points
• Question 2	2 points
• Question 3	3 points
• Question 4	4 points
• Question 5	1 point
Total	20 points

CAS SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »

Vous êtes chargé(e) d'affaires à la BANQUE DES ENTREPRISES (BDE) à l'agence de MASSY-PALaiseau (91).

Dans votre portefeuille clients se trouve la SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- **annexes I.1 à I.5 :** dossier d'informations établi par la BDE
- **annexes II.1 à II.3 :** extrait de la liasse fiscale au 31 décembre 2016
- **annexe III.1 :** tableau des soldes intermédiaires de gestion
- **annexe III.2 :** bilan en grandes masses
- **annexe III.3 :** tableau des documents résumés
- **annexe IV :** compte rendu de l'entretien du 1^{er} septembre 2017
- **annexe V :** plan de financement prévisionnel

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

► **QUESTION 1** (10 points)

a) 4 points b) 6 points

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Procédez à l'analyse économique de la SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES ».*
- b) *Réalisez l'analyse financière de la SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » (activité, rentabilité et structure financière).*

► **QUESTION 2** (2 points)

a) 1 point b) 1 point

■ **SITUATION**

Votre client vous sollicite sur les cautions. En effet, la SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » vient d'obtenir un important contrat avec un client américain. Le contrat porte sur la fourniture de composants électroniques utilisés le plus souvent dans le domaine militaire. Le contrat prévoit le versement d'un acompte à la commande de 30 % avec émission d'une caution de restitution d'acompte.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Définissez ce qu'est une caution de restitution d'acompte et son utilité.*
- b) *Citez trois autres formes de cautions sur marché.*

► **QUESTION 3** (3 points)

a) 2 points b) 1 point

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *Indiquez et expliquez succinctement quelles sont les principales techniques de mobilisation du poste clients et leurs garanties.*
- b) *Rappelez quelles sont les différences en termes de risque et de fonctionnement entre la Dailly et l'affacturage.*

► **QUESTION 4** (4 points)

a) 3 points

b) 1 point

■ **SITUATION**

M. Sébastien DUMONT vous a fait part de faire de l'idée du sponsoring. En effet, il souhaite faire connaître sa société à un plus grand public, et être un sponsor de grande course de voile lui semble une solution intéressante.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) *A l'aide des éléments en votre possession, complétez le plan de financement en annexe V de l'investissement envisagé pour les années 2016 à 2018. (L'annexe V est à compléter et à rendre avec votre copie.)*
- b) *Précisez quelles garanties prendre à l'occasion de ce financement.*

► **QUESTION 5** (1 point)

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

Définissez le contrat de gérance libre de fonds de commerce.

DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : Agence MASSY-PALaiseAU	Affaire personnelle <input type="checkbox"/>	Date : 01/09/2017
N° de compte : 00020130101	Personne morale <input checked="" type="checkbox"/>	Mise à jour : 01/09/2017

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : AUTOMATES ET AUTOMATISMES		
Forme juridique : SA	N° SIREN : 432 321 210	
N° du registre du commerce :	Code NAF : 334 B	
Président : Sébastien DUMONT	Rép. métiers :	
Centre de gestion agréé (CGA)	OUI <input type="checkbox"/>	NON <input checked="" type="checkbox"/>
Adresse du siège social :	1 rue du Plateau 91400 ORSAY	
Téléphone : 01 45 60 64 66	Télocopie : 01 45 60 64 70	Courriel : contact@automates.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

Nature : CONCEPTION FABRICATION DE SYSTÈMES ACOUSTO-OPTIQUES
Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice : 7 209 k€

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 1979	Date d'entrée en relation : 1979		
Évolution	2014	2015	2016
Montant du capital : 410 k€	Répartition		
Sébastien DUMONT	95 %	95 %	95 %
Laetitia DUMONT	5 %	5 %	5 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Principal banquier : BANQUE DES ENTREPRISES (BDE)	Inscription de privilèges	Cotation BANQUE DE FRANCE ¹ G3+
Autre banquier : CITY BANK Paris	Oui <input type="checkbox"/> Non <input checked="" type="checkbox"/>	

¹ G3+ : la capacité de l'entreprise à honorer ses engagements financiers est jugée très forte.

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2014	2015	2016	RÉPARTITION	2014	2015	2016
Modulateurs acousto-optiques	15 %	25 %	20 %	France :	4 954 k€	5 364 k€	1 561 k€
Défecteurs	20 %	10 %	15 %	Export :	2 301 k€	1 931 k€	5 648 k€
Modulateurs polychromatiques	15 %	7 %	20 %				
Filtres accordables	10 %	18 %	5 %				
Produits de micro-ondes	20 %	30 %	15 %				
Composants acousto-optiques fibrés	20 %	10 %	25 %				

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

La société « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » réalise une importante partie de son activité à l'export, en direction des pays comme l'Inde, les États-Unis, le Japon, les Émirats arabes unis.

L'exercice 2016 a été caractérisé par d'importants contrats sur les Émirats arabes unis et le Japon au détriment du CA France.

MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

Augmentation Stagnation Diminution

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La société « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » est spécialisée dans la conception et la fabrication de composants acousto-optiques destinés à contrôler les faisceaux lasers. L'entreprise achète des cristaux en Chine, les taille, les polit, les diffracte, et les traite sous cloche avec un nombre important d'opérations complexes en salle blanche. Le cristal est ensuite inséré dans un modulateur qui permet le passage d'un faisceau lumineux piloté par un appareil électronique.

Le principal fournisseur des modulateurs est la société américaine MITECH. Les achats sont réglés en USD. Le fournisseur chinois de cristaux est également réglé en USD.

CONCURRENCE

Internationale Nationale Locale

Très forte Forte Normale Absente

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La société « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » est installée dans « l'Optic Valley » française, à Orsay. La proximité de grandes universités technologiques, de centres de recherches (CNRS, CEA...) et de nombreuses sociétés spécialisées en optique (THALES, SAGEM, ALCATEL...) ont été des facteurs primordiaux dans le choix d'implantation du site de production.

De nombreuses collaborations techniques avec les universités françaises lui ont notamment permis d'acquérir, au cours de ses 38 années d'existence, un savoir-faire et une expérience uniques dans la conception et la fabrication de systèmes acousto-optiques.

Ces relations privilégiées ont permis de conserver une avance technologique dans les domaines du laser et de l'électronique, et ainsi de continuer à produire des systèmes haute performance compétitifs sur le marché. Cette mutation, débutée dans les années 1980, a été parfaitement réussie par « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » puisqu'elle est aujourd'hui un des leaders mondiaux dans la fabrication de systèmes acousto-optiques et radiofréquence. Cette activité est une niche technologique compte tenu du savoir-faire nécessaire au niveau des cristaux (cf. activité).

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
France	25	55 jours en moyenne	Fournisseurs modulateurs défecteurs	50	50 jours en moyenne
Export	75	90 jours en moyenne	Fournisseurs composants acousto-optiques, filtres et produits micro-ondes	50	50 jours en moyenne

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Environ 75 % de l'activité provient de l'export.

« AUTOMATES ET AUTOMATISMES » dispose d'un département export avec plusieurs cadres commerciaux expérimentés et qui interviennent sur tous les continents. Julien DUMONT en assure le suivi et le développement.

Les clients règlent par virements.

Seule la partie France du CA est soumise à la TVA de 20%.

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
Usine	Propriétaire : SCI SLD Famille DUMONT	60 k€ l'an	2 000 k€	
Matériels et véhicules	Propriétaire : « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »		500 k€	

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'usine est la propriété de la SCI SLD, dont M. et Mme DUMONT sont les principaux actionnaires.

L'usine a été construite en 1989, puis a fait l'objet d'une rénovation importante en 2004. À cette date, la SCI a contracté un crédit de 300 k€ sur une durée de 12 ans. Le crédit est échu depuis août 2017. Le loyer versé par « AUTOMATES ET AUTOMATISMES » à la SCI est de 60 k€ l'an.

Pas d'encours sur le matériel et les véhicules (autofinancés).

LES ASSURANCES

Vol et incendie OUI NON Perte d'exploitation OUI NON
 Bris de machine OUI NON Risque client OUI NON

LES EFFECTIFS

Effectifs	2014	2015	2016	Commentaires
Direction	2	2	2	M. Sébastien DUMONT est titulaire d'un BTS électronique tandis que son fils Julien est diplômé d'une école de commerce et d'un MBA à STANFORD (USA).
Administratif	3	3	3	2 secrétaires et 1 comptable assurent le suivi administratif et comptable de la société.
Commerciaux	10	11	12	Julien DUMONT supervise les commerciaux export.
Logistique et atelier	34	29	25	Il y a 1 responsable du site de production et 1 responsable logistique, ainsi que 23 techniciens.
TOTAL	49	45	42	

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

C'est un effectif globalement très fidèle à l'entreprise. M. DUMONT dispose d'un management attentif à tous ses collaborateurs. Le climat social est bon.

Le département export est encadré depuis 3 ans par Julien DUMONT. Il a su, au cours du dernier exercice, donner un nouvel élan à l'entreprise sur de nombreux marchés à l'étranger. À noter : au cours des 3 derniers exercices, 7 départs en retraite ont eu lieu, non remplacés à ce jour.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, Prénom : DUMONT Sébastien (58 ans)	Régime matrimonial :	Séparation de biens
Adresse : 70 rue des Charmes, 91400 ORSAY	Système d'imposition :	IR
Formation : BTS Electronique	Rémunération :	150 k€
Autres activités et responsabilités : NC	Compte personnel :	Non
Situation de famille : Marié	Renseignements BDF :	Néant
Nombre d'enfants : 1 (Julien)	Épouse :	Laetitia DUMONT

PATRIMOINE PERSONNEL DE SÉBASTIEN DUMONT

Existant :	<ul style="list-style-type: none"> • Une résidence principale dans un quartier de standing d'Orsay. Valorisation de l'actif : 800 000 €. • Une résidence secondaire à La Baule. Valorisation de l'actif : 300 000 €. • Épargne financière : 180 000 €.
Endettement, garanties :	Un encours de prêt de 80 000 € à fin 2019 sur résidence secondaire avec une garantie hypothécaire.

RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte	2014	2015	2016	Conditions
Chiffre d'affaires TTC (k€)	7 616	7 601	7 519	Commission de mouvement 0,25 %
Mouvement reçu (k€)	6 542	6 840	6 767	Intérêts débiteurs :
Notre part de mouvement (%)	86	90	90	
Notre part de crédit (%)	80	80	74	
Solde moyen (k€)	1 550	3 250	4 250	Dérogatoires : Oui <input checked="" type="checkbox"/>
Jours créditeurs	365	365	365	Non <input type="checkbox"/>

Concours(en k€)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	BDE	Toutes banques	BDE
Crédits de fonctionnement				
- facilité de caisse	500	400	500	400
- escompte	0	0	0	0
- autres crédits CT				
Crédits d'investissement				
- prêt MLT	200	120	0	500
- crédit-bail	0	0		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Fonctionnement du compte Souple Lourd
 Créditeur Dépassements

Bonne relation au titre de l'entreprise depuis plus de 38 ans. Nous sommes, et de loin, le banquier principal. Nous partageons les flux avec la CITY BANK Paris.

M. Sébastien DUMONT n'est pas client à titre personnel. Il est en gestion de fortune auprès de la BANQUE DU PATRIMOINE (BDP) ; son fils Julien DUMONT, quant à lui, est client de la BDE et nous lui avons financé sa résidence principale en 2014 – prêt de 240 k€ sur 20 ans.

ANNEXE II.1

N° 11937 * 03

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

BILAN – ACTIF

DCI N° 2050-N

Désignation de l'entreprise : **SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »** Durée de l'exercice en nombre de mois* : 12
 Adresse de l'entreprise : 75006 PARIS Durée de l'exercice précédent* : 12
 Numéro SIRET : 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 | 1 | 0 Code APE : 3 | 3 | 4 | B

Montants en k€		Exercice clos le 31/12/2016			31/12/ 2015				
		BRUT 1	Amortissements, provisions 2	Net 3	Net 4				
Capital souscrit non appelé (0)		AA							
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement*	AB	AC					
		Frais de recherche et développement*	AD	AE					
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG	138 188	137 813	375	851	
		Fonds commercial (1)	AH	AI					
		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	AS	1 743 312	1 466 067	277 245	275 110	
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	503 126	436 731	66 395	72 443	
		Immobilisations en cours	AV	AW					
		Avances et acomptes	AX	AY					
		IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence	CS	CT				
			Autres participations	CU	CV	71 713	70 663	1 050	1 050
			Créances rattachées à des participations	BB	BC				
	Autres titres immobilisés		BD	BE					
	Prêts		BF	BG					
	Autres immobilisations financières	BH	BI	50 120		50 120	50 120		
TOTAL (I)		BJ	2 506 459	BK	2 111 274	395 185	399 574		
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	BM	2 399 686	617 958	1 781 728	1 381 930	
		Encours de production de biens	BN	BO	1 020 915	4 376	1 016 539	965 404	
		Encours de production de services	BP	BQ					
		Produits intermédiaires et finis	BR	BS	562 512	39 427	523 085	621 081	
		Marchandises	BT	BU					
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes	BV	BW	22 362		22 362	10 531	
		Clients et comptes rattachés (3)	BX	BY	1 158 633	1 650	1 156 983	1 284 100	
		Autres créances (3)	BZ	CA	221 203	125 472	95 731	240 192	
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB	CC					
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres	CD	CE	200 000		200 000	200 000	
Disponibilités		CF	CG	4 459 281		4 459 281	3 605 137		
Charges constatées d'avance (3)		CH	CI	61 922		61 922	29 164		
TOTAL (II)		CJ	10 106 514	CK	788 883	9 317 631	8 337 539		
Comptes de régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)	CL							
	Primes de remboursement des obligations (IV)	CM							
	Écarts de conversion actif (V)	CN					2 675		
TOTAL GÉNÉRAL (0 à V)		CO	12 612 973	1A	2 900 157	9 712 816	8 739 788		
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 :			

N° 30 - 3027

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

BILAN – PASSIF avant répartition

DGI N° 2051-N

Désignation de l'entreprise : SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »					
Montants en k€			Exercice 2016	Exercice 2015	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé :)		DA	410 000	410 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport...		DB		
	Écarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence EK)		DC		
	Réserve légale (3)		DD	41 000	41 000
	Réserves statutaires ou contractuelles		DE		
	Réserves réglementées (3)(4)		DF		
	Autres réserves		DG	2 463 239	2 463 239
	Report à nouveau		DH	4 101 224	3 519 909
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		DI	1 099 711	872 375
	Subventions d'investissement		DJ		
	Provisions réglementées		DK		
TOTAL (I)			DL	8 115 174	7 306 523
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	72 146	109 859
	Provisions pour charges		DQ		
	TOTAL (III)		DR	72 146	109 859
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles		DS		
	Autres emprunts obligataires		DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)		DU	203 571	127 535
	Emprunts et dettes financières divers (7)		DV		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		DW	37 837	37 624
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés		DX	539 575	451 550
	Dettes fiscales et sociales		DY	708 146	685 642
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		DZ		
	Autres dettes		EA	7 487	8 381
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)		EB	6 628	
TOTAL (IV)			EC	1 503 244	1 310 732
Écarts de conversion passif (V)		ED	22 252	12 674	
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)			EE	9 712 816	8 739 788
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	1 348 224	1 183 956
(6)	Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH	617	473	
(7)	Comptes courants associés	EI			

ANNEXE II.3

N° 30-2022

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

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

DCI N° 2052-N

Désignation de l'entreprise : SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »		Exercice 2016, clos le 31/12/2016			Exercice 2015		
(Ne pas reporter le montant des centimes)		France	Exportation	Total			
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises	FA					
	Production vendue - Biens	FD	1 477 310	5 628 292	7 105 602	7 197 725	
	- Services	FG	83 396	19 219	102 615	97 088	
	Chiffres d'affaires nets	FJ	1 560 706	5 647 511	7 208 217	7 294 813	
	Production stockée				(37 120)	(107 656)	
	Production immobilisée						
	Subventions d'exploitation				4 000	71 324	
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges * (9)				652 301	652 694	
	Autres produits (1)				27	22	
	TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2) (I)				7 827 425	7 911 197	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)						
	Variation de stocks (marchandises)						
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				2 471 461	2 118 542	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)				(510 913)	45 506	
	Autres achats et charges externes (3)				808 368	850 398	
	Impôts, taxes et versements assimilés				113 802	165 578	
	Salaires et traitements*				1 794 486	1 897 635	
	Charges sociales				779 621	804 011	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations - dotations aux amortissements				138 701	155 245
		- dotations aux provisions					
		Sur actif circulant : dotations aux provisions				676 955	552 622
	Pour risques et charges : dotations aux provisions				72 146	107 184	
	Autres charges				5 076	5 082	
	TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (4) (II)				6 349 703	6 701 803	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)				1 477 722	1 209 394		
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
	Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participation (5)						
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)						
	Autres intérêts et produits assimilés (5)				46 634	25 030	
	Reprises de provisions et transferts de charges				2 675		
	Différences positives de change				64 101	9 180	
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					3 928	
	TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)				113 410	38 138	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions				2 675		
	Intérêts et charges assimilées (6)				2 877	3 216	
	Différences négatives de change				29 099	12 010	
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)				31 976	17 901		
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)				81 434	20 237		
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)				1 559 156	1 229 631		

N° 10167 * 05

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

COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

DGI N° 2053-N

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice 2016		Exercice 2015		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA	16 284		7 973	
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *	HB				
	Reprises sur provisions et transferts de charges	HC				
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (7) (VII)	HD	16 284		7 973	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)	HE	1 222		92	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF			2 456	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG				
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (7) (VIII)	HH	1 222		2 548	
3 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII – VIII)		HI	15 062		5 425	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		HJ				
Impôts sur les bénéfices (X)		HK	474 507		362 681	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		HL	7 957 119		7 957 308	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	6 857 408		7 084 933	
4 – BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits – total des charges)		HN	1 099 711		872 375	
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 (8) ci-dessous)	1H				
	(5) Dont produits concernant les entreprises liées	1J				
	(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K				
	(9) Dont transferts de charges	A1				
				Exercice 2016		
				Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés					
	CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS					
	REMBOURSEMENTS ASSURANCES					
	REMBOURSEMENTS TICKETS RESTAURANT					
			Exercice 2016			
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs		Charges	Produits		

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »	2014		2015		2016	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises						
+ Production vendue	7 255		7 295		7 209	
± Production stockée (+) ou déstockage (-)	212		-108		-37	
+ Production immobilisée						
= ACTIVITÉ DE L'EXERCICE	7 467	100	7 187	100,0	7 172	100
- Consommations de marchandises						
MARGE COMMERCIALE	0		0		0	
- Consommations de matières premières	1 957		2 164		1 960	
- Autres achats et charges externes	957		850		808	
= VALEUR AJOUTÉE	4 553	61	4 173	58,1	4 404	61,4
- Impôts et taxes	123		166		114	
- Charges de personnel	2 620	35,1	2 702	37,6	2 574	35,9
= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION	1 810	24,2	1 305	18,1	1 716	23,9
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	801		815		888	
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation	339		653		652	
± Autres produits et charges d'exploitation	66		66		-1	
= RÉSULTAT D'EXPLOITATION	1 414	18,9	1 209	16,8	1 479	20,6
+ Produits financiers	36		38		113	
- Charges financières	33		18		32	
= RÉSULTAT COURANT	1 417	19	1 229	17,1	1 560	21,7
+ Produits exceptionnels	6		8		16	
- Charges exceptionnelles	1		2		1	
- Participation des salariés						
- Impôt sur les bénéfices	416		363		474	
= RÉSULTAT DE L'EXERCICE	1 006	13,5	872	12,1	1 101	15,3
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	801		815		888	
- Reprises sur amortissements et provisions	339		653		652	
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	1 468	19,6	1 034	14,3	1 337	18,6

CAF en % de l'activité

19,6 %

14,3 %

18,6 %

ANNEXE III.2

Arrêté au : 31/12

Client : SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »

Bilan en grandes masses

(En k€)

ACTIF	2014	%	2015	%	2016	%	PASSIF	2014	%	2015	%	2016	%
Immob. incorporelles brutes (1)	131		134		138		Capitaux propres (1) <i>dont résultat</i>	6 980		7 306		8 115	
Immob. corporelles brutes	2 082		2 123		2 246		Provisions à caractère de réserves	1 006		872		1 100	
Immob. financières brutes	122		122		122		Comptes courants d'associés stables	0		0		0	
ACTIF IMMOBILISÉ BRUT	2 335	21,2	2 379	20,9	2 506	19,9	Ressources propres	6 980	63,3	7 306	64,2	8 115	64,3
Stocks et encours	3 663		3 510		3 984		Provisions pour risques et charges	129		110		72	
Avances et acomptes versés	4		11		22		Amortissements et dépréciations d'actif	2 487		2 632		2 900	
Créances clients (2)	1 301		1 284		1 159		Amortissements et provisions	2 616	23,7	2 742	24,1	2 972	23,6
Autres créances	445		382		283		Dettes structurelles	168	1,5	127	1,1	203	1,6
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	5 413	49,1	5 187	45,6	5 448	43,1	RESSOURCES STABLES	9 764	88,6	10 175	89,5	11 290	89,5
Valeurs mobilières de placement	1 590		200		200		Avances et acomptes reçus	13		38		38	
Disponibilités	1 679		3 605		4 459		Dettes fournisseurs	569		451		540	
TRÉSORERIE ACTIF	3 269	29,7	3 805	33,5	4 659	37	Dettes fiscales et sociales	661		686		708	
TOTAL DE L'ACTIF	11 017	100	11 371	100	12 613	100	Autres dettes	10		21		36	
							DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	1 253	11,4	1 196	10,5	1 322	10,5
							Escompte						
							Soldes créditeurs de banque					1	
							Autres concours						
							TRÉSORERIE PASSIF	0	0	0	0	1	0
							TOTAL DU PASSIF	11 017	100	11 371	100	12 613	100

(1) dont fonds commercial

0

0

0

(1) dont capital

410

410

410

(2) dont effets escomptés

0

0

0

non échus

Tableau des documents résumés

Client : SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES »

(En k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2014	2015	2016
Ressources propres	6 980	7 306	8 115
+ Amortissements et provisions	2 616	2 742	2 972
+ Dettes structurelles	168	127	203
= Ressources stables	9 764	10 175	11 290
- Actif immobilisé	2 335	2 379	2 506
= Fonds de roulement	7 429	7 796	8 784
Actif d'exploitation et hors exploitation	5 413	5 187	5 448
- Dettes d'exploitation et hors exploitation	1 253	1 196	1 322
= Besoin en fonds de roulement	4 160	3 991	4 126
Trésorerie actif	3 269	3 805	4 659
- Trésorerie passif	0	0	1
= Trésorerie nette	3 269	3 805	4 658
Fonds de roulement	7 429	7 796	8 784
- Besoin en fonds de roulement	4 160	3 991	4 126
= Trésorerie nette	3 269	3 805	4 658

RATIOS	2014	2015	2016
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	358	385	439
Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	200	200	206
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	158	190	233
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	177	173	199
Délais clients <i>(en jours)</i>	61	61	55
Délais fournisseurs <i>(en jours)</i>	58	46	59
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	41,5	57,5	40
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	0,1	0,1	0,1

CA HT	7 467	7 295	7 208
CA TTC	7 616	7 601	7 519
Achats et autres charges externes HT	2 914	3 014	2 768
Achats et autres charges externes TTC	3 516	3 543	3 320

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

BANQUE DES ENTREPRISES
Agence Massy-Palaiseau

Compte rendu de l'entretien du 1^{er} septembre 2017

M. Sébastien DUMONT a réfléchi sur la meilleure manière de promouvoir l'image de son entreprise, et son choix s'est porté sur le sponsoring voile. En effet, il estime que les retombées médiatiques d'une célèbre course nautique sont importantes, voire plus importantes que celles des spots TV. Il a défini un budget de sponsoring sur 4 ans évalué à 900 000 € pour la période 2018-2021. Pour cela, il souhaite contracter un prêt professionnel sur 84 mois.

Le projet est le suivant :

- emprunteur : SA « AUTOMATES ET AUTOMATISMES ».
- montant du budget sponsoring voile fixé à 900 k€ (achat du bateau compris) sur 84 mois ;
- pas d'apport en compte courant des associés, M. DUMONT estime que ses excédents de trésorerie sont suffisamment importants ;
- crédit à long terme demandé à hauteur de 500 k€, soit des remboursements mensuels de 7 k€ en capital ;
- déblocage avant le 31/12/2017 et mise en amortissement du prêt bancaire à partir du 1^{er} janvier 2018.

M. Sébastien DUMONT nous communique les prévisions suivantes :

(En k€)

	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019
Chiffre d'affaires	7 200	7 300	7 400
CAF retraitée du loyer actuel	1 200	1 200	1200
Dividendes	0	0	0
Investissements	900	0	0
BFR	4 200	4 200	4 200

Tableau des remboursements annuels des prêts existants.

(En k€)

	2017	2018	2019
1^{er} prêt échéance 2019	26	26	26
2^e prêt échéance 2021	15	15	15
Total	41	41	41

Plan de financement prévisionnel

(En k€)

	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019
Emplois stables			
Investissements à réaliser			
Distribution de dividendes			
Remboursement des comptes courants			
Remboursement des crédits en cours			
Remboursement des crédits sollicités			
Total des besoins (1)			
Ressources stables			
Capacité d'autofinancement			
Augmentation de capital			
Apports en compte courant			
Cession d'actifs			
Crédits sollicités			
Total des ressources (2)			
Variation du fonds de roulement (2) – (1)			
Fonds de roulement prévisionnel			
BFR prévisionnel			
Trésorerie nette prévisionnelle			

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