

## 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 : BREVET PROFESSIONNEL	ÉNONCÉ	Coefficient : 5	Épreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2012	N° du sujet : 12CE4B	Page : 1/13

## BAREME GÉNÉRAL

• Question 1	10 points
• Question 2	4 points
• Question 3	4 points
• Question 4	2 points
<b>Total :</b>	<b>20 points</b>

### CAS « SARL INDÉPENDANCE ET BIEN ÊTRE »

Vous êtes employé(e) à la BANQUE COMMERCIALE DU CENTRE, agence de Versailles, où vous occupez le poste de chargé(e) de clientèle « Professionnels et Petites Entreprises ».

Vous comptez parmi vos clients les établissements « INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE » dont vous trouverez ci-joint le dossier :

- annexe I.1 à I.5 : dossier d'informations établi par la BANQUE COMMERCIALE DU CENTRE
- annexe II.1 : tableau des soldes intermédiaires de gestion
- annexe II.2 : bilans en grandes masses
- annexes II.3 : tableau des documents résumés
- annexe III : compte-rendu de l'entretien du 03/09/2012

► **QUESTION 1** (10 points)

a) 4 points    b) 6 points

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

À partir des éléments en votre possession :

- a) Procédez à l'analyse économique des établissements « **INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE** ».
- b) Procédez à l'analyse financière des établissements « **INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE** ».

► **QUESTION 2** (4 points)

a) 3 points    b) 1 point

■ **SITUATION**

Monsieur DURAND envisage d'acheter une camionnette de livraison d'une valeur de 15 k€ HT. Il vous demande quelle est la meilleure solution pour lui : un crédit classique ou un crédit-bail.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) Après avoir décrit brièvement le fonctionnement du crédit-bail, présentez les avantages et les inconvénients de ce type de crédit pour l'entreprise.
- b) Prenez position vis-à-vis de Monsieur Durand en argumentant votre réponse.

► **QUESTION 3** (4 points)

a) 2 points    b) 2 points

■ **SITUATION**

Monsieur DURAND a l'opportunité d'équiper un hôpital en fournitures diverses. Pour répondre à l'appel d'offres, le directeur de l'hôpital lui a parlé d'engagements par signature établis par la banque.

■ **TRAVAIL À EFFECTUER**

- a) Définissez ce qu'est un engagement par signature, comment la banque apprécie-t-elle ce type de concours ?
- b) Citez quelques types d'engagements par signatures proposés par la banque, et leur utilité.

► QUESTION 4 (2 points)

■ SITUATION

Vous vous placez dans l'hypothèse où les prévisions optimistes de Monsieur DURAND ne se seraient pas réalisées.

■ TRAVAIL À EFFECTUER

*Pouvez-vous unilatéralement décider la suppression de la ligne d'escompte commercial et de la ligne de découvert accordées à cette relation ? Si oui, quelles sont vos contraintes réglementaires ?*

## DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : VERSAILLES      AFFAIRE PERSONNELLE ☐      DATE : 03/09/2012  
 N° de compte : 000987654321      PERSONNE MORALE ☒      MISE à JOUR : 03/09/2012

## IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

NOM OU RAISON SOCIALE : INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE  
 FORME JURIDIQUE : SARL      N° SIREN : 500 427 143 00010  
 N° DU REGISTRE DU COMMERCE :      CODE NAF : 8690E  
 GÉRANT :      Monsieur Yves DURAND      RÉP. MÉTIERS :  
 CENTRE DE GESTION AGRÉÉ : OUI ☐ NON ☒  
 ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL : 25 Rue de Paris - 78000 VERSAILLES  
 Téléphone : 01 49 02 02 02      Télécopie : 01 49 02 02 03      Courriel : independanceetbienetre@free.fr

## ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE : Location et vente de matériel médical et orthopédique, accessoires et consommables pour le maintien à domicile des personnes en perte d'autonomie.  
 CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : 323 k€

## HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 2008      Date d'entrée en relation : 2008

Évolution	2009	2010	2011
Montant du capital :	30 k€		
Répartition :			
M. DURAND Yves	76 %	76 %	76 %
M <sup>me</sup> DURAND Claire (épouse)	22 %	22 %	22 %
M. DUVAL Pierre (ami pharmacien)	2 %	2 %	2 %

## Commentaires ou informations complémentaires :

Madame DURAND se tient au courant de tout ce qui se passe dans l'entreprise et pourrait remplacer son mari au pied levé en cas d'absence prolongée. M. DURAND a souscrit une assurance « homme-clé » pour pallier toute défaillance de sa part. M. DURAND n'a pas pris de salaire la première année.

Principal banquier : BANQUE COMMERCIALE DU CENTRE	Inscription de privilèges	
Autres banquiers : non	Oui <input type="checkbox"/>	COTATION BANQUE DE FRANCE
	Non <input checked="" type="checkbox"/>	K4

## L'ACTIVITÉ

## LES PRODUITS

NATURE	2009	2010	2011	RÉPARTITION	2009	2010	2011
Matériel médical	100 %	100 %	100 %	Négoce	88 %	86 %	87 %
				Location	12 %	14 %	13 %

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

Matériels et consommables haut de gamme. Produits pour les particuliers : lits médicalisés, fauteuils, lève-personnes, matériels pour la mobilité et la vie quotidienne... Produits pour les professionnels : matériel de diagnostic, instrumentation, kinésithérapie, mobiliers, pansements, protection...

Le savoir-faire de l'entreprise est reconnu. L'entreprise sélectionne très rigoureusement ses clients.

## MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

AUGMENTATION ☐ STAGNATION ☒ DIMINUTION ☐

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Le marché est local. Il est en plein développement. La population située autour de Versailles dispose de revenus et de pensions plus élevés que la moyenne nationale.

## CONCURRENCE

INTERNATIONALE ☐ NATIONALE ☐ LOCALE ☒

TRÈS FORTE ☐ FORTE ☐ NORMALE ☒ ABSENTE ☐

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Les concurrents sont nombreux mais peu organisés et de petites tailles. Ce sont de petites affaires très spécialisées ne possédant pas une gamme aussi diversifiée que la SARL INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE.

## LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
Professionnels	20	60 j.	Matériels (50 fabricants)	80	30/60 j.
Particuliers	80	Comptant	Consommables (3 grossistes)	20	30/60 j.

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La clientèle est diversifiée. Elle est constituée de particuliers et de professionnels de santé (infirmiers, kinésithérapeutes, médecins...). L'entreprise est positionnée sur un marché porteur. La conquête de nouveaux clients se fait grâce aux démarches commerciales du dirigeant vers les professionnels et par le bouche à oreille pour la clientèle de particuliers.

## LES MOYENS MIS EN ŒUVRE

## LES MOYENS D'EXPLOITATION

	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers	Valeur vénale	Sûretés consenties : montants et bénéficiaires
Local	SCI DU VAL	30 k€ annuel		
Matériel de production :	SARL INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE	8 k€		
Matériel informatique	SARL INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE	4 k€		

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La SARL est locataire de ses murs professionnels : ceux-ci appartiennent à la SCI DUVAL. Le loyer est de 30 k€ annuel. Le magasin est situé dans le centre ville et bénéficie d'une bonne situation géographique. Il dispose d'une belle vitrine, d'une grande salle d'exposition et de démonstration et d'une réserve fonctionnelle. L'ensemble du matériel est récent. Le matériel mis en location, est acheté par la société, amorti sur 3 à 4 ans et financé par prêt moyen terme.

## LES ASSURANCES

VOL ET INCENDIE	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input type="checkbox"/>	PERTES D'EXPLOITATION	OUI <input checked="" type="checkbox"/>	NON <input 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	2009	2010	2011	COMMENTAIRES
DIRECTION	1	1	1	
ADMINISTRATIF	1	1	2	
TOTAL	2	2	3	

## LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

M. DURAND veut développer l'activité de location plus rémunératrice et plus régulière.

## LES RESSOURCES HUMAINES

## LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, Prénom : Yves DURAND	Régime matrimonial : Séparation de biens
Adresse : 18, rue de la paroisse – Louveciennes	Système d'imposition : IR
Formation : École supérieure de commerce de Reims	Rémunération : 25 k€/an
Autres activités et responsabilités :	Compte personnel : Oui
SITUATION DE FAMILLE : Marié	Renseignements BDF : Néant
Nombre d'enfants : 4	Assurances : Toutes assurances privées et professionnelles auprès de notre Établissement

## PATRIMOINE PERSONNEL

Existant :
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Résidence principale à Louveciennes, estimée à 400 k€.</li> <li>• Assurance-vie 2 contrats Monsieur 50 k€ et Madame 75 k€.</li> </ul>
Endettement et garanties : Prêt à échéance 12/2017 – Capital restant dû : 50 k€. Hypothèque (résidence principale).

## COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M. Yves DURAND est né en 1966. Il est diplômé d'une école de commerce. Il a fait une carrière commerciale dans différentes sociétés pharmaceutiques et médicales.

M<sup>me</sup> Claire DURAND, née en 1975, pharmacienne à Versailles. Elle est présente 4 heures par semaine dans l'entreprise INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE afin de valider les études techniques pour le choix des matériels.

## LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

Fonction	Nom, Prénom	Âge	Formation ou expérience	Commentaires éventuels
Assistante	Anne DELPERIER	28	BTS Action commerciale	



## RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte	2009	2010	2011	Conditions
Chiffre d'affaires TTC (k€)	155	306	386	Commission de compte : 0,30 %
Mouvement reçu (k€)	155	306	386	Intérêts débiteurs : TBB + 6,50 %
Notre part de mouvement (%)	100	100	100	Escompte : TBB + 3 %
Notre part de crédits (%)	100	100	100	Dérogatoires : Oui <input type="checkbox"/> Non <input checked="" type="checkbox"/>
Solde moyen (k€)	- 8	- 5	+ 1	
Jours créditeurs	0	98	172	

Concours (en k€)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	BCDC	Toutes banques	CDC
Crédits de fonctionnement				
• découvert	10	10		
• escompte	20	20		
• autres crédits CT				
Concours d'investissement				
• prêts MLT	30	30	15	15
• crédit-bail				

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Fonctionnement du compte

Souple :

☒ Lourd :☐

Créditeur :

☐ Dépassements :☐

M. DURAND souhaite acquérir une camionnette de 15 k€ HT et nous demande d'en étudier le financement (crédit-bail ou crédit classique).

**Autres concours :** CMT en 2009 de 20 k€ sur 4 ans, financement de matériels.

CMT en 2010 de 10 k€ sur 3 ans, financement de matériels.

CMT en 2011 de 13 k€ sur 3 ans, financement de matériels.

**Garanties :**

Caution de Monsieur et Madame DURAND pour la ligne de découvert.

Nantissement des matériels pour les 3 CMT.

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

Client : SARL INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE	2009		2010		2011	
	k€	%	k€	%	k€	%
Ventes de marchandises	114		221		280	
Production vendue	16		35		43	
Production stockée (+) ou déstockage (-)						
Production immobilisée						
<b>ACTIVITÉ DE L'EXERCICE HT</b>	<b>130</b>	<b>100,0</b>	<b>256</b>	<b>100,0</b>	<b>323</b>	<b>100</b>
Consommations de marchandises	77		148		183	
<b>MARGE COMMERCIALE</b>	<b>57</b>		<b>73</b>		<b>97</b>	
Consommations de matières premières						
Autres achats et charges externes	35		55		65	
<b>VALEUR AJOUTÉE</b>	<b>18</b>	<b>13,8</b>	<b>53</b>	<b>20,7</b>	<b>75</b>	<b>23,2</b>
Impôts et taxes	1		1		1	
Charges de personnel	19		40		55	
<b>EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>- 2</b>	<b>NS</b>	<b>12</b>	<b>4,7</b>	<b>19</b>	<b>5,9</b>
Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	7		8		9	
Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation						
Autres produits et charges d'exploitation	1		2		3	
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>- 8</b>	<b>NS</b>	<b>6</b>	<b>2,3</b>	<b>13</b>	<b>4,0</b>
Produits financiers						
Charges financières	2		3		3	
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>- 10</b>	<b>NS</b>	<b>3</b>	<b>1,2</b>	<b>10</b>	<b>3,1</b>
Produits exceptionnels						
Charges exceptionnelles						
Participation des salariés						
Impôt sur les bénéfices					1	
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>- 10</b>	<b>NS</b>	<b>3</b>	<b>1,2</b>	<b>9</b>	<b>2,8</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	7		8		9	
- Reprises sur amortissements et provisions						
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés						
- Produits des cessions d'éléments d'actif						
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>- 3</b>	<b>NS</b>	<b>11</b>	<b>4,3</b>	<b>18</b>	<b>5,6</b>
<b>TAUX DE MARGE COMMERCIALE</b>	<b>32,5</b>		<b>33,0</b>		<b>34,6</b>	
<b>CAF EN % DU CHIFFRE D'AFFAIRES</b>	<b>- 2,3</b>		<b>4,3</b>		<b>5,6</b>	

# ANNEXE II.2

Cliant : SARL INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE

Arrêtés au : 31/12

## BILANS EN GRANDES MASSES

ACTIF	2009	%	2010	%	2011	%	PASSIF	2009	%	2010	%	2011	%
Immobilisations incorporelles brutes (1)	4		4		4		Capitaux propres (1) dont résultat	11		14		24	
Immobilisations corporelles brutes	42		59		73		Provisions à caractère de réserves	-10		3		10	
Immobilisations financières brutes	4		4		4		Comptes courants d'associés stables	2		14		15	
ACTIF IMMOBILISÉ BRUT	50	67,6	67	63,8	81	61	Ressources propres	13	17,6	28	26,7	39	29,3
Stocks et encours	15		22		29		Provisions pour risques et charges						
Avances et acomptes versés							Amortissements et dépréciations d'actif	8		15		25	
Créances clients (2)	6		14		20		Amortissements et provisions	8	10,8	15	14,2	25	18,8
Autres créances	3		2		2		Dettes structurelles	20	27	25	24	30	23
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	24	32,4	38	36,2	51	38	RESSOURCES STABLES	41	55,4	66	64,7	94	70,7
Valeurs mobilières de placement							Avances et acomptes reçus						
Disponibilités							Dettes fournisseurs	22		29		35	
TRÉSORERIE ACTIF							Dettes fiscales et sociales	3		3		4	
TOTAL DE L'ACTIF	74	100	106	100	133	100	Autres dettes						
							DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	25	33,8	32	30,5	39	29,3
							Escompte						
							Soldes créditeurs de banque	6		5			
							Autres concours						
							TRÉSORERIE PASSIF	6	10,8	5	4,8	0	0
							TOTAL DU PASSIF	74	100	105	100	133	100

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

(1) dont Capital

30

30

30

Tableau des documents résumés

CLIENT : SARL INDÉPENDANCE ET BIEN-ÊTRE

(en k€)

VALEURS STRUCTURELLES	2009	2010	2011
Ressources propres	13	28	39
+ Amortissements et provisions	8	15	26
+ Dettes structurelles	20	25	30
= Ressources stables	41	68	94
- Actif immobilisé	50	67	81
= Fonds de roulement	- 9	1	13
Actif d'exploitation et hors exploitation	24	38	51
- Dettes d'exploitation et hors exploitation	25	32	39
= Besoin en fonds de roulement	- 1	6	12
Trésorerie – actif	0	0	1
- Trésorerie – passif	8	5	0
= Trésorerie nette	- 8	- 5	1
Fonds de roulement	- 9	1	13
- Besoin en fonds de roulement	- 1	6	12
= Trésorerie nette	- 8	- 5	1

RATIOS	2009	2010	2011
Fonds de roulement (en jours de CA HT)	- 25	1	14
Besoin en Fonds de Roulement (en jours de CA HT)	- 3	8	13
Trésorerie (en jours de CA HT)	- 22	- 7	1
Rotation des stocks (en jours de CA HT)	42	31	32
Délais clients (en jours)	14	16	19
Délais fournisseurs (en jours)	59	42	41
$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	0,6	1,1	1,3
$\frac{\text{Dettes structurelles}}{\text{CAF}} =$	NS	2,3	1,7

Chiffre d'affaires HT	130	256	323
Chiffre d'affaires TTC	155	306	386
Achats et autres charges externes HT *	112	210	255
Achats et autres charges externes TTC	134	251	305

\*= Consommation de marchandises + autres achats et charges externes + ou – variation des stocks.

**BANQUE COMMERCIALE DU CENTRE**  
Agence de VERSAILLES

*Compte-rendu d'entretien du 03/09/2012*

Nous rencontrons M. et M<sup>me</sup> DURAND afin de faire un point sur la situation de la société. Le gérant nous indique que son activité croît conformément à ses prévisions. Le marché continue à progresser et M. DURAND souhaite poursuivre le développement de l'activité de location. Il souhaite faire l'acquisition d'une fourgonnette qui lui permettra d'effectuer des livraisons et de s'approvisionner directement auprès de ses fournisseurs. Il pense faire ainsi l'économie de 5 k€ par an de frais de transport.