

ÉPREUVE ÉCRITE

TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES

– Documents autorisés : Néant.

– Matériel autorisé :

« L'usage de calculatrice avec mode examen actif est autorisé. L'usage de calculatrice sans mémoire, "type collègue" est autorisé. »

Nota : **k€** = millier d'euros
 M€ = million d'euros

E4B TBPPE		Durée : 3 H 00	Spécialité : BANQUE	
EXAMEN : BREVET PROFESSIONNEL	SUJET	Coefficient : 5	Epreuve : TECHNIQUES BANCAIRES PROFESSIONNELS ET PETITES ENTREPRISES	
		SESSION : 2020	P20SA-BP BAN U42	Page : 1/14

BAREME GENERAL

• Question 1	8 points
• Question 2	2 points
• Question 3	4 points
• Question 4	4 points
• Question 5	2 points
Total :	20 points

CAS L'OS A MOELLE

Vous êtes affecté à l'agence principale du CRÉDIT DU PAYS DE LOIRE (CPL) à Angers.

Vous prenez connaissance du dossier d'informations de M. Pierre DACQUES qui anime l'affaire L'OS À MOELLE.

Vous trouverez ci-joint :

- **annexes I.1 à I.5** : dossier d'informations établi par la banque CRÉDIT DU PAYS DE 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 d'entretien du 08/09/2020 ;
- **annexe IV** : plan de financement.

L'annexe IV est à rendre complétée avec votre copie.

► **QUESTION 1** (8 points)

a) 3 points

b) 5 points

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Procédez à l'analyse économique de la boucherie L'OS À MOELLE, à partir de tous les éléments en votre possession et qualifiez le risque économique.*
- b) *Procédez à l'analyse financière de la boucherie L'OS À MOELLE (activité/rentabilité et structure financière) et qualifiez le risque financier.*

► **QUESTION 2** (2 points)

a) 1 point

b) 1 point

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Définissez le fonds de roulement et précisez son rôle.*
- b) *Indiquez, dans l'absolu, les causes d'une variation à la baisse du fonds de roulement.*

► **QUESTION 3** (4 points)

a) 2 points

b) 2 points

■ **SITUATION**

M. DACQUES envisage d'acquérir un véhicule frigorifique d'occasion en fin d'année compte tenu de son activité croissante avec les restaurateurs.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Établissez le plan de financement (annexe IV) à l'aide des éléments en votre possession. L'annexe IV est à rendre avec votre copie. Justifiez vos résultats.*
- b) *Instruisez la demande de crédit de L'OS À MOELLE et donnez votre avis argumenté sur la faisabilité de cette opération et la garantie appropriée.*

► **QUESTION 4** (4 points)

a) 2 points

b) 2 points

■ **SITUATION**

Du fait de son développement d'activité avec les restaurateurs, M. DACQUES vous sollicite quant à l'obtention d'informations concernant l'escompte commercial.

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

- a) *Décrivez en 5 à 10 lignes en quoi consiste l'escompte commercial.*
- b) *Calculez le plafond théorique d'escompte auquel M. DACQUES peut prétendre aujourd'hui, sur la base des données relatives à l'exercice 2020.*

► **QUESTION 5** (2 points)

■ **TRAVAIL A EFFECTUER**

Citez les principaux signaux d'alerte sur le plan économique et financier, prémices de difficultés d'une entreprise, qu'un conseiller du marché des professionnels peut observer.

DOSSIER D'INFORMATIONS

Agence : CRÉDIT DU PAYS DE LOIRE ANGERS	Affaire personnelle <input checked="" type="checkbox"/>	Date : 08/09/2020
N° de compte : 96 313 742	Personne morale <input type="checkbox"/>	Mise à jour : 08/09/2020

IDENTITÉ DU CLIENT OU DU PROSPECT

Nom ou raison sociale : BOUCHERIE L'OS À MOELLE		
Forme juridique : Entreprise individuelle	N° SIREN : 664 030 602	
N° du registre du commerce : 664 030 602	Code NAF : 4722 Z	
Animateur : Pierre DACQUES	Rép. métiers :	
Centre de gestion agréé (CGA) : OUI <input checked="" type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>		
Adresse du siège social : 24 rue Saint-Laud 49000 ANGERS		
Téléphone : 02 80 71 04 01	Télécopie : 02 80 71 04 02	Courriel : dacques@wanadoo.fr

ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE : Boucherie traditionnelle
CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU DERNIER EXERCICE : 192 207 €

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : 01/10/1967 Date d'entrée en relation : 01/06/2012

Évolution	2017	2018	2019
Pierre DACQUES	100 %	100 %	100 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Joseph DACQUES, père de l'actuel animateur, a créé cette affaire en 1967. Il l'a transmise à son fils en 2012, date de l'ouverture du compte dans nos livres.

Cette entreprise jouit d'une excellente renommée et bénéficie d'un emplacement de choix en centre-ville.

Principal banquier : CRÉDIT DU PAYS DE LOIRE	INSCRIPTION DE PRIVILÈGES	COTATION BANQUE DE FRANCE
Autres banquiers : néant	Oui <input type="checkbox"/> Non <input checked="" type="checkbox"/>	NS

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	2017	2018	2019	RÉPARTITION	2017	2018	2019
Vente de viandes diverses	100 %	100 %	100 %	Fabrication	100 %	100 %	100 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES (points faibles et points forts)

M. DACQUES propose des produits haut de gamme à une clientèle fidèle. Il est très exigeant dans ses approvisionnements.

Il est omniprésent dans le magasin et veille personnellement à la préparation de la viande dans son laboratoire qui est à la vue de la clientèle.

La commission d'hygiène a inspecté les locaux en 2017. Aucune anomalie n'a été signalée.

MÉTIER – ACTIVITÉ – MARCHÉ

Augmentation ☐ Stagnation ☒ Diminution ☐

Le secteur est particulièrement sensible à la réglementation très stricte qui impose aux professionnels de fortes contraintes (traçabilité, certification, hygiène, etc.). Parallèlement, ce secteur connaît ces derniers temps la pression des associations vegan.

Le niveau de l'activité dépend par ailleurs étroitement des épidémies et des scandales de l'agroalimentaire. Après des années difficiles, la demande est de nouveau en forte hausse et les produits haut de gamme sont les premiers à en bénéficier.

CONCURRENCE

Internationale ☐ Nationale ☐ Locale ☒

Très forte ☐ Forte ☒ Normale ☐ Absente ☐

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

La concurrence de la grande distribution est pesante : certaines enseignes mettent en avant des rayons de boucherie traditionnelle dans leurs magasins.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	% du CA	DÉLAIS	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS
Particuliers	90	Comptant	10 grossistes à Rungis	60	30 jours
Restaurants	10	30 jours	3 éleveurs locaux	40	30 jours

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

M. DACQUES s'est forgé une clientèle de particuliers fidèle et aisée.

Depuis quelque temps, il approvisionne une dizaine de restaurants sélectionnés. En contrepartie, il exige que ces derniers mentionnent son nom sur leurs menus et cartes. Les règlements sont effectués par effets de commerce.

La qualité de la clientèle fait que le risque d'impayés est limité.

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 parents de M. DACQUES	Loyer annuel : 12 000 €		
Matériel fixe (chambres froides...)	Propriétaire			
Matériel roulant	Crédit-bail	Loyer mensuel : 1 500 €		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

M. DACQUES loue son magasin (35 mètres carrés) et le laboratoire attenant (20 mètres carrés) à ses parents qui sont propriétaires des murs par l'intermédiaire d'une SCI. Un bail 3/6/9 a été reconduit en 2017 (loyer annuel : 12 000 €). Un véhicule frigorifique doit par ailleurs être acquis d'ici la fin de l'année.

En 2019, pendant plusieurs mois, des travaux d'entretien des conduites de gaz ont eu lieu rue Saint-Laud, rendant l'accessibilité du magasin difficile.

LES ASSURANCES

Vol et incendie	OUI	<input checked="" type="checkbox"/>	NON	<input type="checkbox"/>	Perte 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	2017	2018	2019	Commentaires
Direction	1	1	1	M. DACQUES effectue les achats et il sert la clientèle.
Administratif	1	1	1	Son épouse assure la fonction de secrétaire comptable. Elle gère les commandes.
Production	2	4	4	Les préparations sont assurées par trois bouchers assistés d'un apprenti.
Total	4	6	6	

LA POLITIQUE DE L'ENTREPRISE

Durant les « fortes » périodes (Noël, Pâques et fêtes diverses), M. DACQUES est épaulé par son père, fondateur de l'entreprise.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

Nom, prénom : DACQUES Pierre (45 ans)	Régime matrimonial : Séparation de biens
Adresse : 35 rue des Quinconces - 49000 ANGERS	Système d'imposition : IRPP
Formation : BP boucherie	Rémunération : 29 k€.
Autres activités et responsabilités :	Compte personnel joint : Oui
Situation de famille : Marié	Renseignements BDF : Néant
Nombre d'enfants : 2 (15 et 16 ans)	Assurances : Néant

PATRIMOINE PERSONNEL DE M. PIERRE DACQUES

Existant :	<ul style="list-style-type: none"> • Résidence principale estimée à 200 k€. • CSL (compte sur livret) : 8 k€. • Assurance-vie : 14 k€, répartis équitablement entre les époux DACQUES.
Endettement :	Prêt immobilier : remboursement annuel 8 k€ (capital restant dû : 40 k€/échéance octobre 2025)
Garantie :	IPPD (inscription d'un privilège de prêteur de deniers) sur résidence principale.

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

M. Pierre DACQUES a travaillé de nombreuses années dans diverses boucheries avant de succéder à ses parents. C'est un professionnel reconnu par ses pairs et il est diplômé (artisan boucher). Récemment, une émission de télévision nationale lui a consacré un long reportage.

Les prélèvements annuels effectués sur l'affaire par M. DACQUES au cours des trois dernières années se montent à :

- 2017 : 28 200 €,
- 2018 : 28 900 €,
- 2019 : 29 600 €.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES

Fonction	Nom, prénom	Âge	Formation ou expérience	Commentaires éventuels
Comptabilité et administration	Mme Lise DACQUES	43	Fille de boucher BTS comptabilité gestion des organisations	Elle est très présente dans le magasin

RELATIONS BANCAIRES

Fonctionnement du compte		2017	2018	2019	Conditions
Chiffre d'affaires TTC	(€)	206 214	217 995	211 427	Commission de compte : 0,060 %
Mouvement reçu	(€)	206 214	217 995	211 427	Intérêts débiteurs : Euribor 3 mois +1 %
Notre part de mouvement	(%)	100	100	100	Escompte : Néant
Notre part de crédit	(%)	100	100	100	
Solde moyen	(€)	365	336	196	Dérogatoires : Oui <input type="checkbox"/>
Jours créditeurs		365	365	271	Non <input checked="" type="checkbox"/>

Concours (en €)	Autorisés		Demandés	
	Toutes banques	CPL	Toutes banques	CPL
Crédits de fonctionnement				
• Facilité de caisse	Néant	Néant	Néant	Néant
• Escompte				
• Autres crédits CT				
Crédits d'investissement				
• Prêt MLT	Néant	Néant	5 000	5 000
• Crédit-bail				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Fonctionnement du compte	Souple :	<input type="checkbox"/>	Lourd :	<input checked="" type="checkbox"/>
	Créditeur :	<input type="checkbox"/>	Dépassements :	<input checked="" type="checkbox"/>

Sur 2019, le compte a enregistré quelques tensions de trésorerie.
Les premiers mois 2020 n'appellent pas de commentaire.

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

(en euros)

L'OS À MOELLE	2017		2018		2019	
	€	%	€	%	€	%
Ventes de marchandises	170 480		181 093		175 020	
+ Production vendue	16 988		17 085		17 187	
± Production stockée (+) ou déstockage (-)						
+ Production immobilisée						
= ACTIVITE DE L'EXERCICE	187 468	100,0	198 178	100,0	192 207	100,0
– Consommations de marchandises	129 916		119 724		116 166	
MARGE COMMERCIALE	57 552	30,7	78 454	39,5	76 041	39,6
– Consommations de matières premières						
– Autres achats et charges externes	22 871		39 017		37 538	
= VALEUR AJOUTEE	34 681	18,5	39 437	19,9	38 503	20
– Impôts et taxes	695		715		852	
– Charges de personnel	7 366		11 220		12 977	
= EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	26 620	14,2	27 502	13,9	24 674	12,8
– Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	3 374		1 663		2 813	
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation						
± Autres produits et charges d'exploitation						
= RESULTAT D'EXPLOITATION	23 246	12,4	25 839	13	21 861	11,4
+ Produits financiers						
– Charges financières	96		130		709	
= RESULTAT COURANT	23 150	12,3	25 709	13	21 152	11
+ Produits exceptionnels			1 766		831	
– Charges exceptionnelles						
– Participation des salariés						
– Impôt sur les bénéfices						
= RESULTAT DE L'EXERCICE	23 150	12,3	27 475	13,9	21 983	11,4
+ Dotations aux amortissements et aux provisions	3 374		1 663		2 813	
– Reprises sur amortissements et provisions						
+ Valeurs comptables des éléments d'actif cédés			889		897	
– Produits des cessions d'éléments d'actif			2 655		1 728	
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	26 524	14,1	27 372	13,8	23 965	12,5

ANNEXE II.2

Client : L'OS À MOELLE

Arrêté au : 31/12/2019

Bilan en grandes masses

(en euros)

ACTIF	2017		2018	%	2019	%	Passif	2017		2018	%	2019	%
Immobilisations incorporelles brutes	4 227		4 227		4 227		Capitaux propres dont résultat	15 982		14 559		6 860	
Immobilisations corporelles brutes	27 180		27 180		29 968		Provisions à caractère de réserves						
Immobilisations financières brutes			25		28		Comptes courants d'associés stables						
							RESSOURCES PROPRES	15 982	34 %	14 559	32,3 %	6 860	16,1 %
							Provisions pour risques et charges						
							Amortissements et dépréciations d'actif	17 215		20 199		23 564	
ACTIF IMMOBILISE BRUT	31 407	66,9 %	31 432	69,8 %	34 223	80,3 %	AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	17 215	36,6 %	20 199	44,9 %	23 564	55,3%
Stocks et encours	3 408		2 551		4 550		DETTES STRUCTURELLES	3 460	7,4%				
Avances et acomptes versés							RESSOURCES STABLES	36 657	78 %	34 758	77,2 %	30 424	71,4 %
Créances clients	1 964		2 459		3 388		Avances et acomptes reçus						
Autres créances	43						Dettes fournisseurs	8 253		8 125		8 739	
							Dettes fiscales et sociales	2 042		2 166		3 442	
							Autres dettes						
ACTIF D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	5 415	11,5 %	5 010	11,1 %	7 938	18,6 %	DETTES D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION	10 295	22 %	10 291	22,8 %	12 181	28,6 %
Valeurs mobilières de placement	7 396		4 510				Escompte						
Disponibilités	2 734		4 097		444		Soldes créditeurs de banque						
							Autres concours						
Trésorerie actif	10 130	21,6 %	8 607	19,1 %	444	1,1 %	Trésorerie passif						
TOTAL DE L'ACTIF	46 952	100 %	45 049	100 %	42 605	100 %	TOTAL DU PASSIF	46 952	100 %	45 049	100 %	42 605	100 %

Tableau des documents résumés

Client : L'OS À MOELLE

(en euros)

VALEURS STRUCTURELLES	2017	2018	2019
Ressources propres	15 982	14 559	6 860
+ Amortissements et provisions	17 215	20 199	23 564
+ Dettes structurelles	3 460		
= Ressources stables	36 657	34 758	30 424
– Actif immobilisé	31 407	31 432	34 223
= Fonds de roulement	5 250	3 326	-3 799
Actif d'exploitation et hors exploitation	5 415	5 010	7 938
– Dettes d'exploitation et hors exploitation	10 295	10 291	12 181
= Besoin en fonds de roulement	-4 880	-5 281	-4 243
Trésorerie - actif	10 130	8 607	444
– Trésorerie - passif			
= Trésorerie nette	10 130	8 607	444
Fonds de roulement	5 250	3 326	-3 799
– Besoin en fonds de roulement	-4 880	-5 281	-4 243
= Trésorerie nette	10 130	8 607	444

RATIOS	2017	2018	2019
Fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	10	6	-7
Besoin en fonds de roulement <i>(en jours de CA HT)</i>	-9	-10	-8
Trésorerie <i>(en jours de CA HT)</i>	19	16	1
Rotation des stocks <i>(en jours de CA HT)</i>	7	5	9
Délais clients <i>(en jours de CA TTC)</i>	3	4	6
Délais fournisseurs <i>(en jours d'achats et charges externes TTC)</i>	18	17	19
<div> <div>Ressources propres</div> <div>_____ =</div> <div>Dettes structurelles</div> </div>	4,6	NS	NS
<div> <div>Dettes structurelles</div> <div>_____ =</div> <div>CAF</div> </div>	NS	NS	NS

Chiffre d'affaires HT	187 468	198 178	192 207
Chiffre d'affaires TTC	206 214	217 995	211 427
Achats et autres charges externes TTC	168 065	174 615	169 074

Les ratios sont calculés sur une base de 360 jours.

CRÉDIT DU PAYS DE LOIRE – Agence d'Angers

■ Compte rendu de visite du 08/09/2020

Nous rencontrons M. DACQUES, à sa demande, sur son lieu d'exploitation. Celui-ci souhaite nous faire part d'un besoin de financement.

- **Atterrissage 2020**

M. DACQUES affiche une sérénité retrouvée. En effet, si l'exercice 2019 avait été pénalisé par des travaux d'entretien des conduites de gaz rue Saint-Laud rendant l'accès au magasin délicat, l'exercice 2020 est bien orienté et devrait se clore sur un niveau d'activité supérieur à 2018.

Notre interlocuteur rapproche cette bonne orientation de sa stratégie de conquête de nouveaux restaurateurs : désormais, cette clientèle représente près de 20 % du volant d'affaires.

À l'appui des chiffres enregistrés fin juin, M. DACQUES nous dit tabler sur un CA TTC de 219 450 € s'accompagnant d'un bénéfice de 23 000 €.

- **Investissements**

Devant les résultats encourageants enregistrés auprès de ce panel de clients restaurateurs, M. DACQUES nous dit souhaiter acquérir un véhicule utilitaire d'occasion. L'acquisition, qui se monte à 5 000 €, interviendra mi-octobre.

Si le dirigeant avait autofinancé les derniers investissements, il souhaite bénéficier pour celui-ci d'un accompagnement bancaire afin de ne pas grever sa trésorerie.

Aussi, il nous sollicite quant à la mise en place d'un prêt répondant aux critères suivants :

- montant : 5 000 € (100 % de l'investissement),
- durée : 4 ans,
- déblocage : début octobre,
- remboursement : annuel, soit une première échéance en octobre 2021.

- **Prévisions 2020-2022**

Pour étayer sa demande et nous permettre d'élaborer notre dossier de crédit, il nous remet les éléments prévisionnels suivants :

(en euros)

	2020	2021	2022
Prélèvements de l'exploitant	24 000	25 000	25 000
CAF	24 000	27 000	28 000
BFR	-4 000	-4 700	-4 900

Plan de financement prévisionnel
(en euros)

	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
Emplois stables			
Investissements à réaliser			
Prélèvements du dirigeant			
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