

# **BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR**

## **BANQUE**

**Session 2006**

### **ÉPREUVE U5 B : TECHNIQUES BANCAIRES DU MARCHÉ DES PROFESSIONNELS**

**Durée : 5 heures**

**Coefficient : 6**

#### **- SUJET -**

Dès remise du sujet, assurez-vous qu'il est complet.

Le sujet comporte 3 dossiers indépendants et 12 annexes opérationnelles.

Les annexes A, B, C, D et E sont à rendre avec la copie.

Dossier A : SARL ECOGAZ ( 60 points)

Dossier B : SARL COULEUR OCRE ( 30 points)

Dossier C : Entretien prospect ( 25 points)

Forme : ( 5 points)

*La clarté des raisonnements et la qualité de la rédaction interviendront pour une part importante dans l'appréciation des copies.*

*L'usage de la calculatrice est autorisé.*

*Aucun document n'est autorisé.*

**Vous venez d'être nommé(e) chargé(e) de clientèle professionnelle à la BANQUE LA RENAISSANCE. Votre prédécesseur vient de prendre sa retraite. Votre objectif est de reprendre la gestion de son portefeuille et d'en assurer le développement. Vous avez aujourd'hui trois rendez-vous : la SARL ECOGAZ et deux prospects.**

## **Dossier A - La SARL ECOGAZ**

Parmi vos clients professionnels figure la SARL ECOGAZ, entreprise spécialisée dans l'installation, le dépannage et la maintenance d'appareils de chauffage. Confrontée à une forte concurrence locale sur la vente aux particuliers, M. Attias, le gérant, souhaite à présent développer son activité en direction des entreprises. Pour cela, il vous sollicite en qualité de banquier historique pour financer l'acquisition d'une camionnette.

Pour préparer votre rendez-vous, vous vous proposez d'établir une analyse économique et financière de l'entreprise.

### **Travail à faire :**

- A1 - À partir des éléments à votre disposition (*annexes 1 à 5*), procéder à l'analyse économique de la SARL ECOGAZ.
- A2 - À l'aide des *annexes 6 et 7*, compléter le tableau des soldes intermédiaires de gestion de la SARL ECOGAZ (**annexe A - à rendre avec la copie**).
- A3 - Calculer sa capacité d'autofinancement (une méthode au choix) et préciser l'intérêt de son analyse (**annexe A - à rendre avec la copie**).
- A4 - À l'aide des *annexes 8 et 9*, compléter le bilan reclassé 2005 (**annexe B - à rendre avec la copie**).
- A5 - Procéder à l'analyse financière (activité, rentabilité, structure) de la SARL ECOGAZ en commentant notamment son fonds de roulement, son besoin en fonds de roulement et sa trésorerie nette.

Lors de l'entretien, M. Attias souhaite obtenir divers renseignements concernant le financement du véhicule.

### **Travail à faire :**

- A6 - Quels sont les moyens de financement possibles ? Préciser leur principe, leurs avantages et leurs inconvénients pour M. Attias (**annexe C - à rendre avec la copie**).

Après avoir étudié vos différentes propositions, Mr Attias décide d'emprunter pour financer son investissement (conditions en **annexe D**).

### **Travail à faire :**

- A7 - Établir le tableau de remboursement de l'emprunt pour les 3 premières échéances (**annexe D - à compléter et à rendre avec la copie**).
- A8 - Présenter la 48<sup>ème</sup> ligne du plan de remboursement et déterminer le coût de l'emprunt pour ECOGAZ (**annexe D - à compléter et à rendre avec la copie**).
- A9 - Analyser les conséquences de l'emprunt et des amortissements comptables sur la trésorerie et le résultat d'ECOGAZ.

## Dossier B - La SARL COULEUR OCRE

Madame LEROY, ancien professeur, a décidé de se lancer dans le commerce en rachetant une enseigne existant depuis 25 ans le magasin « Dame Puce » client de votre banque depuis sa création. L'ancienne propriétaire Mme DELOIN est toujours cliente à titre personnel (*annexe 10*).

L'activité de ce magasin est l'artisanat d'art, les cadeaux et la décoration.

Madame LEROY a déjà rencontré votre prédécesseur. Celui-ci grâce à l'historique du magasin « Dame Puce » et aux documents remis par Mme LEROY a pu réaliser une note sur la SARL COULEUR OCRE (*annexe 11*).

Il a également fait une proposition de financement pour le rachat du fonds de commerce au taux de 3,20 % hors assurance.

Madame LEROY, après réflexion, a décidé d'accepter la proposition de financement et a pris rendez-vous avec vous aujourd'hui pour finaliser le projet et réaliser l'ouverture du compte bancaire de sa société.

Les informations transmises par votre collègue vous démontrent l'intérêt pour la banque d'ouvrir un compte à Mme LEROY.

Vous préparez le premier entretien.

### Travail à faire :

B1 – Analyser et justifier dans un premier temps les conditions qui étaient accordées à Mme DELOIN.

B2 - Vous décidez d'augmenter ces conditions tarifaires pour Mme LEROY. Justifier cette démarche.

B3 - Quels documents seront nécessaires pour effectuer l'ouverture de compte de la société « Couleur Ocre » ?

B4 - Quelles sont les informations complémentaires qu'il est nécessaire d'obtenir au cours de l'entretien afin de rédiger une fiche de compte rendu d'entretien complète et répondre parfaitement aux attentes du client ?

B5 - Selon vous, quels sont les produits et les services de base les mieux adaptés à l'entreprise de Mme LEROY ?

B6 - Quelles actions faut-il entreprendre afin de développer et fidéliser la relation avec Mme LEROY ?

La proposition de financement faite par votre prédécesseur concernait l'achat du fonds de commerce pour une valeur de 62 577 €. Mme LEROY doit également trouver une solution pour le financement de son stock de marchandises. En effet, l'ancienne propriétaire lui revend le stock restant pour une valeur de 8 250 €. Elle doit également effectuer des achats supplémentaires. Les fournisseurs qu'elle a choisis lui accordent des délais de paiement allant de 60 ou 90 jours.

### Travail à réaliser :

B7 - Définir et commenter les conditions dans lesquelles vous souhaitez financer le fonds de commerce (montant, durée et garanties).

B8 - Quelles sont les solutions de financement qui peuvent être proposées à Mme LEROY pour l'achat de son stock de marchandises.

B9 - Quelles garanties est-il possible de demander pour un tel financement ?

## Dossier C - Entretien avec un prospect

Vous avez rendez-vous avec M. Simonety. Il était ingénieur informaticien chez Hewlett Packard ; il a été licencié il y a 6 mois.

Ne trouvant pas d'emploi dans son domaine d'activité, il vient de décider de monter sa propre société.

Étant client à titre personnel de votre banque, il vient vous voir pour obtenir des conseils.

Il est marié sous le régime de la séparation de biens. Sa femme est fonctionnaire.

Il souhaite créer une société de maintenance informatique et embaucherait à cet effet 2 de ses anciens collègues.

Sa prime de licenciement servirait en partie à constituer son capital de départ ; sa femme serait co-gérante avec 49 % des parts. M. Simonety serait gérant majoritaire avec 51 % des parts.

Avant de concrétiser son projet, M. Simonety aimerait avoir votre opinion.

### Travail à réaliser :

C.1 - Compléter le tableau proposé en **annexe E (à rendre avec la copie)** permettant de comparer la situation d'un gérant minoritaire à celle d'un gérant majoritaire.

C.2 - À l'aide des données exposées en *annexe 12*, vérifiez que le choix de créer une SARL correspond à la meilleure solution sur le plan patrimonial, fiscal et social pour M. Simonety.

C.3 - Comment M. Simonety pourra-t-il dans l'avenir renforcer sa protection sociale en tant que dirigeant de société ?

M. Simonety envisage de travailler principalement avec des PME-PMI (règlements par effets de commerce à 90 jours) et des administrations (règlements par mandats administratifs à plus de 100 jours).

### Travail à réaliser :

C.4 - Présenter à M. Simonety les différents modes de financement possibles de son poste «clients», en précisant dans chaque cas les avantages et les inconvénients.

C.5 - Analyser les risques de chacun d'entre eux pour la banque.

## DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : La Renaissance

AFFAIRE PERSONNELLE ☐

DATE : 8/05/2006

N° DE COMPTE : 002 458 RB

PERSONNE MORALE ☒

## IDENTITE DU CLIENT

NOM OU RAISON SOCIALE : Etablissement **ECOGAZ**FORME JURIDIQUE : **S.A.R.L.**N° SIREN : **B 649 456 287 011**N° DE REGISTRE DU COMMERCE : **B 492 896 639**CODE N.A.F. : **515 F**~~P.D.G.~~ GERANT, ANIMATEUR : **Attias Eric**

REP DES METIERS :

CENTRE DE GESTION AGREE : ☐ OUI ☒ NONADRESSE DU SIEGE SOCIAL : **5, rue des Lilas 13090 Aix en Provence**TEL : **04.48.21.10.84**FAX : **04.48.47.56.22**Mél : **Ecogaz@internet.net**

## ACTIVITE PRINCIPALE

NATURE : L'installation, le dépannage et la maintenance de chauffage.

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES DU

RESULTAT DE L'EXERCICE : **19 601 €**DERNIER EXERCICE : **596 955 €**

## HISTORIQUE SUCCINCT ET EVOLUTION DU CAPITAL

Date de création : **09/90**Date d'entrée en relation : **09/1990**

| Evolution du capital | 2003           | 2004            | 2005            |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Montant              | <b>7 622 €</b> | <b>38 000 €</b> | <b>38 000 €</b> |

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

En 1990 Mr ATTIAS a créé son entreprise de chauffage la S.A.R.L. ECOGAZ.

Avec 30 % des parts de la S.A.R.L., il en est le gérant. Son épouse cogérante détient également 30 %.

Le reste est possédé par d'autres membres de la famille.

Lors de la création, un prêt avait été accordé (durée : 6 ans, entièrement remboursé en 1996).

Afin d'être plus 'crédible' auprès de ses partenaires, ECOGAZ a effectué en 2003 une augmentation du capital par intégration des Autres réserves.

COTATION B.D.F.

D4+

INCIDENTS

☐ OUI☒ NONPRIVILÈGES  
(Fiscaux et sociaux)

A JOUR

## L'ACTIVITÉ

## LES PRODUITS

| REPARTITION % | 2003 | 2004 | 2005 |
|---------------|------|------|------|
| Installation  | 48 % | 39 % | 46 % |
| Entretien     | 18 % | 16 % | 18 % |
| Dépannage     | 34 % | 45 % | 36 % |

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

L'entreprise a une activité saisonnière. Ralentissement à partir du mois de mai. Son activité redémarre dès septembre.

Le règlement sanitaire départemental précise, à l'article 31.6, que les appareils de chauffage et de production d'eau chaude doivent être vérifiés, nettoyés et réglés au moins une fois par an, sur l'initiative des utilisateurs pour les équipements individuels et à celle des propriétaires et syndicats pour les équipements collectifs. Un contrat d'entretien est alors systématiquement proposé lors de l'installation d'une chaudière. Un tel contrat coûte environ 150 €/an pour les particuliers et environ 500€/an pour les professionnels.

MÉTIER - ACTIVITÉ -  
MARCHÉ

AUGMENTATION : ☐ STAGNATION : ☐ DIMINUTION : ☒

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Depuis quelques mois, on constate une concurrence de plus en plus importante sur le marché des particuliers.

L'exercice comptable est clos au 30/09.

**POLITIQUE COMMERCIALE :** ACTIVE. Mr Attias bénéficie de très bonnes qualités relationnelles qui lui permettent de fidéliser sa clientèle.

## LES RELATIONS COMMERCIALES

| PRINCIPAUX CLIENTS           | %  | DELAIS EN JOURS | PRINCIPAUX FOURNISSEURS<br>(Pièces détachées) | %  | DELAIS EN JOURS  |
|------------------------------|----|-----------------|-----------------------------------------------|----|------------------|
| Particuliers                 | 80 | comptant        | SAUNIER DUVAL                                 | 40 | 30 j fin de mois |
| Entreprises (en progression) | 20 | 45 j            | CHAFFOTEAUX & MAURY                           | 60 | 30 j             |

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La clientèle professionnelle d'ECOGAZ est constituée, pour le moment, de campings équipés de mobil-homes.

## LES MOYENS D'EXPLOITATION

## LES OUTILS DE PRODUCTION

| NATURE                                                                                      | Identité exacte du propriétaire | Charges de remboursement ou loyers | Valeur vénale | Sûretés consenties, Montant et bénéficiaires |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|
| Installations techniques, matériel et outillage industriel                                  | SARL ECOGAZ                     | Néant                              | 3 088 €       | Néant                                        |
| Installations générales, agencements, aménagements divers                                   | SARL ECOGAZ                     | Néant                              | 0             | Néant                                        |
| <b>Autres immobilisations corporelles :</b><br>Matériel de bureau et informatique, mobilier | SARL ECOGAZ                     | Néant                              | 600 €         | Néant                                        |
| Véhicules                                                                                   | SARL ECOGAZ                     | Néant                              | 2 850 €       | Néant                                        |

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES :

Acquisition d'un nouveau véhicule utilitaire prévue en 2006. Financement indéterminé.

## LES OUTILS DE GESTION

**EQUIPEMENT INFORMATIQUE :** Aucun terminal d'encaissement par carte. Les clients règlent en espèces ou par chèques.

**AUTRES :** La comptabilité est entièrement sous-traitée auprès du cabinet comptable Macé.

## LES ASSURANCES

|                  |                                     |              |                                     |                        |                          |
|------------------|-------------------------------------|--------------|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Vol et incendie  | <input checked="" type="checkbox"/> | Multirisques | <input checked="" type="checkbox"/> | Pertes d'exploitation  | <input type="checkbox"/> |
| Bris de machines | <input type="checkbox"/>            | COFACE       | <input type="checkbox"/>            | Risques clients France | <input type="checkbox"/> |

## LES EFFECTIFS

| EFFECTIFS      | 2003 | 2004 | 2005 | COMMENTAIRES                                                                                                    |
|----------------|------|------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Techniciens    | 5    | 6    | 6    | Dans le cadre de son développement, ECOGAZ souhaite à terme embaucher un nouveau technicien hautement qualifié. |
| Administratifs | 2    | 2    | 2    |                                                                                                                 |
| TOTAL          | 7    | 8    | 8    |                                                                                                                 |

## LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

L'objectif de M. Attias est de maintenir à tout prix l'image de qualité de son entreprise. Il souhaite à présent développer son activité pour les professionnels.

## LES RESSOURCES HUMAINES

## LE PRINCIPAL ANIMATEUR

|                                                                         |                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| NOM, PRENOM : <b>ATTIAS Eric</b>                                        | REMUNERATION ANNUELLE :<br><b>35 K€</b>                       |
| ADRESSE : <b>10 rue Villa des Marronniers<br/>13090 Aix en Provence</b> | REGIME MATRIMONIAL :<br><b>Séparation de biens</b>            |
| DATE ET LIEU DE NAISSANCE :<br><b>21 mai 1965 à PARIS</b>               | PROFESSION DU CONJOINT : <b>Secrétaire<br/>administrative</b> |
| AUTRES ACTIVITES ET RESPONSABILITES :                                   | REMUNERATION DU CONJOINT : <b>20 K€</b>                       |
| SITUATION DE FAMILLE : <b>Marié</b>                                     | COMPTE PERSONNEL : <b>OUI</b>                                 |
| NOMBRE D'ENFANTS : <b>2 (12 et 14 ans)</b>                              | RENSEIGNEMENTS B.D.F. : <b>Néant</b>                          |
|                                                                         | ASSURANCES DECES : <b>NON</b>                                 |

## SITUATION PATRIMONIALE

EXISTANT : Propriétaire de leur résidence principale. Valeur estimée : 300 000 €.  
Epargne : 80 000 €

ENDETTEMENTS, GARANTIES : Néant

## COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLEMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR

Formation : CAP Plombier  
M. Attias a travaillé durant 10 ans dans la société de maçonnerie de son père.

COORDONNEES DU COMPTABLE : S.A. FIDUCIAIRE MACE

## RELATIONS BANCAIRES

| FONCTIONNEMENT DU COMPTE  | N - 2   | N - 1   | N       | CONDITIONS                                                                       |
|---------------------------|---------|---------|---------|----------------------------------------------------------------------------------|
| CHIFFRE D'AFFAIRES T.T.C. | 535 000 | 530 000 | 650 000 | COMMISSION DE COMPTE : <b>Standard</b>                                           |
| SOLDE MOYEN               | 60 000  | 36 000  | 32 000  | INTERETS DEBITEURS : <b>TBB + 3%</b>                                             |
| JOURS CREDITEURS          | 250     | 230     | 260     | ESCOMPTE :<br>DEROGATOIRES : <b>NON</b><br>RENTABILITE DU COMPTE : Satisfaisante |

| CONCOURS           | AUTORISES (€)  |              |
|--------------------|----------------|--------------|
|                    | TOUTES BANQUES | NOTRE BANQUE |
| FACILITE DE CAISSE | 15 000         | 15 000       |
| ESCOMPTE           | Néant          | Néant        |
| AUTRES             | Néant          | Néant        |

## COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE SOUPLE :

☒

LOURD :

☐

CREDITEUR :

☐DEPASSEMENTS  
(Juin- Juillet)☒

UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptations, incidents, utilisations...) : Néant (A prévoir dans le cadre du développement de l'activité sur le marché des professionnels).

AUTRES : Facilité de caisse utilisée surtout en été (période de très faible activité).

GARANTIES : Caution de M.ATTIAS, sans consentement de son épouse.

INTÉRÊT DE LA RELATION : Groupe familial client, bon prescripteur.

## PRÉVISIONS ET PROJETS

ACTION COMMERCIALE À MENER : Client à suivre en raison de son potentiel de développement. Dirigeant actif.

## COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

en euros

| Désignation de l'entreprise :                                         |                                                                                        | S.A.R.L. ECOGAZ (Clôture le 30/09) |         |                              |    |       |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|------------------------------|----|-------|-----------------|
|                                                                       |                                                                                        | 2005                               |         |                              |    | 2004  |                 |
|                                                                       |                                                                                        | France                             |         | Exportation                  |    | Total |                 |
| PRODUITS D'EXPLOITATION                                               | Ventes de marchandises                                                                 | FA                                 |         | FB                           |    | FC    |                 |
|                                                                       | Production vendue                                                                      | FD                                 |         | FE                           |    | FF    |                 |
|                                                                       | Biens                                                                                  |                                    |         |                              |    |       |                 |
|                                                                       | Services                                                                               | FG                                 | 596 955 | FH                           |    | FI    | 596 955 489 978 |
|                                                                       | <b>Chiffres d'affaires nets</b>                                                        | FJ                                 |         | FK                           |    | FL    | 596 955 489 978 |
|                                                                       | Production stockée                                                                     |                                    |         |                              |    | FM    |                 |
|                                                                       | Production immobilisée                                                                 |                                    |         |                              |    | FN    |                 |
|                                                                       | Subventions d'exploitation                                                             |                                    |         |                              |    | FO    |                 |
|                                                                       | Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges                       |                                    |         |                              |    | FP    | 884             |
| Autres produits                                                       |                                                                                        |                                    |         |                              | FQ | 15 8  |                 |
| <b>Total des produits d'exploitation (2) (1)</b>                      |                                                                                        |                                    |         |                              |    | FR    | 596 970 490 870 |
| CHARGES D'EXPLOITATION                                                | Achats de marchandises (y compris droits de douane)                                    |                                    |         |                              |    | FS    |                 |
|                                                                       | Variation de stocks (de marchandises)                                                  |                                    |         |                              |    | FT    |                 |
|                                                                       | Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane) |                                    |         |                              |    | FU    | 192 596 136 906 |
|                                                                       | Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)                         |                                    |         |                              |    | FV    | (12 093) 12 718 |
|                                                                       | Autres achats et charges externes (3) (6 bis)                                          |                                    |         |                              |    | FW    | 110 038 83 576  |
|                                                                       | Impôts, taxes et versements assimilés                                                  |                                    |         |                              |    | FX    | 13 709 8 583    |
|                                                                       | Salaires et traitements                                                                |                                    |         |                              |    | FY    | 170 848 143 337 |
|                                                                       | Charges sociales                                                                       |                                    |         |                              |    | FZ    | 89 162 87 751   |
|                                                                       | DOTATIONS D'EXPLOITATION                                                               | Sur immobilisations :              |         | dotations aux amortissements |    | GA    | 5 096 4 633     |
|                                                                       |                                                                                        |                                    |         | dotations aux provisions     |    | GB    |                 |
|                                                                       |                                                                                        | Sur actif circulant :              |         | dotations aux provisions     |    | GC    |                 |
|                                                                       |                                                                                        | Pour risques et charges :          |         | dotations aux provisions     |    | GD    |                 |
|                                                                       | Autres charges                                                                         |                                    |         |                              |    | GE    | 309 610         |
|                                                                       | <b>Total des charges d'exploitation (4) (II)</b>                                       |                                    |         |                              |    |       | GF              |
| <b>1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                           |                                                                                        |                                    |         |                              |    | GG    | 27 305 12 756   |
| OPERATIONS 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    | 192             |
|                                                                       | Reprises de provisions et transferts de charges                                        |                                    |         |                              |    | GM    |                 |
|                                                                       | Différences positives de change                                                        |                                    |         |                              |    | GN    |                 |
|                                                                       | Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement                          |                                    |         |                              |    | GO    |                 |
|                                                                       | <b>Total des produits financiers (V)</b>                                               |                                    |         |                              |    | GP    | 192 0           |
| CHARGES FINANCIÈRES                                                   | Dotations financières aux amortissements et provisions                                 |                                    |         |                              |    | GQ    |                 |
|                                                                       | Intérêts et charges assimilées (6)                                                     |                                    |         |                              |    | GR    | 1 307 1 684     |
|                                                                       | Différences négatives de change                                                        |                                    |         |                              |    | GS    |                 |
|                                                                       | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement                         |                                    |         |                              |    | GT    |                 |
|                                                                       | <b>Total des charges financières (VI)</b>                                              |                                    |         |                              |    | GU    | 1 307 1 684     |
| <b>2 - RESULTAT FINANCIER (V - VI)</b>                                |                                                                                        |                                    |         |                              |    | GV    | (1 115) (1 684) |
| <b>3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b> |                                                                                        |                                    |         |                              |    | GW    | 26 190 11 071   |

## COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

en euros

| Désignation de l'entreprise : <b>S.A.R.L. ECOGAZ</b>                  |                                                            |      |                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------|----------------|
|                                                                       |                                                            | 2005 | 2004           |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS                                                | Produits exceptionnels sur opérations de gestion           | HA   | 421            |
|                                                                       | Produits exceptionnels sur opérations en capital           | HB   |                |
|                                                                       | Reprises sur provisions et transferts de charge            | HC   |                |
|                                                                       | <b>Total des produits exceptionnels (7) (VII)</b>          | HD   | 0              |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES                                               | Charges exceptionnelles sur opérations de gestion          | HE   | 2 585          |
|                                                                       | Charges exceptionnelles sur opérations en capital          | HF   |                |
|                                                                       | Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions | HG   |                |
|                                                                       | <b>Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)</b>        | HH   | 2 585          |
| <b>4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL ( VII - VIII)</b>                        |                                                            | HI   | <b>(2 585)</b> |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise              |                                                            | HJ   |                |
| Impôt sur les bénéfices                                               |                                                            | HK   | 4 004          |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>                         |                                                            | HL   | 597 162        |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>               |                                                            | HM   | 577 561        |
| <b>5 - BENEFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b> |                                                            | HN   | <b>19 601</b>  |

|        |         |                                                                                                                 |                         |                        |     |
|--------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----|
| RENVIS | (1)     | Dont produits nets partiels sur opérations à long terme                                                         | HQ                      |                        |     |
|        |         | Produits de locations immobilières                                                                              | HY                      |                        |     |
|        | (2)     | Dont Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)                  | 1G                      |                        | 421 |
|        | (3)     | Dont Crédit-bail mobilier                                                                                       | HP                      |                        |     |
|        |         | Crédit-bail immobilier                                                                                          | HQ                      |                        |     |
|        | (4)     | Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)                                 | 1H                      |                        | 299 |
|        | (5)     | Dont produits concernant les entreprises liées                                                                  | 1J                      |                        |     |
|        | (6)     | Dont intérêts concernant les entreprises liées                                                                  | 1K                      |                        |     |
|        | (6) bis | Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art. 238 bis du C.G.I.)                                       | HX                      |                        |     |
|        | (7)     | Détail des produits et charges exceptionnels<br>(Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle.) | Exercice N              |                        |     |
|        |         |                                                                                                                 | Charges exceptionnelles | Produits exceptionnels |     |
|        |         | Divers régularisations                                                                                          | 269                     |                        |     |
|        |         | Pénalités fiscales (URSSAF)                                                                                     | 2 316                   |                        |     |
|        |         |                                                                                                                 |                         |                        |     |
|        | (8)     | Détail des produits et charges sur exercices antérieurs                                                         | Exercice N              |                        |     |
|        |         |                                                                                                                 | Charges antérieures     | Produits antérieurs    |     |
|        |         |                                                                                                                 |                         |                        |     |
|        |         |                                                                                                                 |                         |                        |     |
|        |         |                                                                                                                 |                         |                        |     |

## BILAN – ACTIF

Désignation de  
l'entreprise :

S.A.R.L. ECOGAZ

Durée de l'exercice en nombre de mois  
Clôture le 30/09

1 2

Adresse de l'entreprise : 5, rue des Lilies 13090 Aix en provence

Durée de l'exercice précédent :

1 2

Code APE : 5 1 5 F

en euros

| (Ne pas reporter le montant des centimes) *        |                                                                | Exercice arrêté au 31/12/2005                                   |                      |                         | Exercice 2004 |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------|
|                                                    |                                                                | Brut                                                            | Amortis*, provisions | Net                     | Net           |
| ACTIF IMMOBILISE                                   | Capital souscrit non appelé (0)                                | AA                                                              |                      |                         |               |
|                                                    | Frais d'établissement                                          | AB                                                              | AC                   |                         |               |
|                                                    | Frais de recherche et développement                            | AD                                                              | AE                   |                         |               |
|                                                    | Concessions, brevets et droits similaires                      | AF                                                              | AG                   |                         |               |
|                                                    | Fonds commercial (1)                                           | AH                                                              | AI                   |                         |               |
|                                                    | Autres immobilisations incorporelles                           | AJ                                                              | AK                   |                         |               |
|                                                    | Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles          | AL                                                              | AM                   |                         |               |
|                                                    | Terrains                                                       | AN                                                              | AO                   |                         |               |
|                                                    | Constructions                                                  | AP                                                              | AQ                   |                         |               |
|                                                    | Installations techniques, matériel et outillage industriel     | AR                                                              | AS                   | 4 413                   | 3 088         |
|                                                    | Autres immobilisations corporelles                             | AT                                                              | AU                   | 23 737                  | 3 450         |
|                                                    | Immobilisations en cours                                       | AV                                                              | A                    |                         |               |
|                                                    | Avances et acomptes                                            | AX                                                              | W                    |                         |               |
|                                                    | Participations évaluées selon la méthode des équivalences      | CS                                                              | AY                   |                         |               |
|                                                    | Autres participations                                          | CU                                                              | CT                   | 2 000                   |               |
|                                                    | Créances rattachées à des participations                       | BB                                                              | CV                   | 6 000                   |               |
|                                                    | Autres titres immobilisés                                      | BD                                                              | BC                   |                         |               |
|                                                    | Prêts                                                          | BF                                                              | BE                   |                         |               |
|                                                    | Autres immobilisations financières                             | BH                                                              | BG                   | 1 913                   | 912           |
| TOTAL (I)                                          |                                                                | BJ                                                              | BI                   | 28 150                  | 16 451        |
| ACTIF CIRCULANT                                    | Matières premières, approvisionnements                         | BL                                                              | BM                   | 87 857                  | 75 765        |
|                                                    | En cours de production de biens                                | BN                                                              | BO                   |                         |               |
|                                                    | En cours de production de services                             | BP                                                              | BQ                   |                         |               |
|                                                    | Produits intermédiaires et finis                               | BR                                                              | BS                   |                         |               |
|                                                    | Marchandises                                                   | BT                                                              | BU                   |                         |               |
|                                                    | Avances et acomptes versés sur commandes                       | BV                                                              | BW                   |                         |               |
|                                                    | Clients et comptes rattachés (3)                               | BX                                                              | BY                   | 36 482                  | 55 374        |
|                                                    | Autres créances (3)                                            | BZ                                                              | CA                   | 8 326                   | 5 959         |
|                                                    | Capital souscrit et appelé, non versé                          | CB                                                              | CC                   |                         |               |
|                                                    | Valeurs mobilières de placement<br>(dont actions propres.....) | CD                                                              | CE                   |                         |               |
| Comptes de régularisation                          | Disponibilités                                                 | CF                                                              | CG                   | 93 714                  | 52 450        |
|                                                    | Charges constatées d'avance                                    | CH                                                              | CI                   |                         |               |
|                                                    | TOTAL (II)                                                     | CJ                                                              | CK                   | 226 379                 | 189 548       |
|                                                    | Charges à répartir sur plusieurs exercices* (III)              | CL                                                              |                      |                         |               |
|                                                    | Primes de remboursement des obligations (IV)                   | CM                                                              |                      |                         |               |
|                                                    | Ecart de conversion actif * (V)                                | CN                                                              |                      |                         |               |
| TOTAL GENERAL (0 à V)                              |                                                                | CO                                                              | CP                   | 270 980                 | 242 830       |
| Renvois : (1) dont droit au bail :                 |                                                                | (2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes |                      | (3) Part à plus d'un an | CR            |
| Clause de réserve de propriété * Immobilisations : |                                                                | Stocks :                                                        |                      | Créances :              |               |

Désignation de  
l'entreprise :

**S.A.R.L. ECOGAZ**

| (Ne pas reporter le montant des centimes)             |                                                                                                    | Exercice 2005 | Exercice 2004 |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| CAPITAUX PROPRES                                      | Capital social ou individuel (1) * (dont versé : .....)                                            | DA 38 000     | 38 000        |
|                                                       | Primes d'émission, de fusion, d'apport...                                                          | DB            |               |
|                                                       | Ecarts de réévaluation (2) * (dont écart d'équivalence <input type="text"/> <input type="text"/> ) | DC            |               |
|                                                       | Réserve légale (3)                                                                                 | DD 3 800      | 3 800         |
|                                                       | Réserves statutaires ou contractuelles                                                             | DE            |               |
|                                                       | Réserves réglementées (3) (4)                                                                      | DF            |               |
|                                                       | Autres réserves                                                                                    | DG 15 766     | 6 313         |
|                                                       | Report à nouveau                                                                                   | DH            |               |
|                                                       | <b>Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)</b>                                                  | DI 19 601     | 9 453         |
|                                                       | Subventions d'investissement                                                                       | DJ            |               |
|                                                       | Provisions réglementées *                                                                          | DK            |               |
|                                                       | <b>TOTAL (I)</b>                                                                                   | DL 77 167     | 57 566        |
| Autres fonds propres                                  | Produits des émissions de titres participatifs                                                     | DM            |               |
|                                                       | Avances conditionnées                                                                              | DN            |               |
|                                                       | <b>TOTAL (II)</b>                                                                                  | DO 0          | 0             |
| Provisions pour risques et charges                    | Provisions pour risques                                                                            | DP            |               |
|                                                       | Provisions pour charges                                                                            | DQ            |               |
|                                                       | <b>TOTAL (III)</b>                                                                                 | DR 0          | 0             |
| DETTES (5)                                            | Emprunts obligataires convertibles                                                                 | DS            |               |
|                                                       | Autres emprunts obligataires                                                                       | DT            |               |
|                                                       | Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)                                         | DU 17 400     | 2 861         |
|                                                       | Emprunts et dettes financières divers                                                              | DV            |               |
|                                                       | Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                                                   | DW            |               |
|                                                       | Dettes fournisseurs et comptes rattachés                                                           | DX 33 908     | 40 300        |
|                                                       | Dettes fiscales et sociales                                                                        | DY 113 935    | 96 636        |
|                                                       | Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                                                    | DZ            |               |
|                                                       | Autres dettes                                                                                      | EA 420        | 320           |
| Compte régul.                                         | Produits constatés d'avance (5)                                                                    | EB            |               |
|                                                       | <b>TOTAL (IV)</b>                                                                                  | EC 165 663    | 140 117       |
|                                                       | Ecarts de conversion passif * (V)                                                                  | ED            |               |
|                                                       | <b>TOTAL GÉNÉRAL (I À V)</b>                                                                       | EE 242 830    | 197 683       |
| Total du bilan de l'exercice N en euros et centimes * |                                                                                                    |               |               |
| RENOIS                                                | (1) Ecart de réévaluation incorporé au capital                                                     |               |               |
|                                                       | - Réserve spéciale de réévaluation (1959)                                                          |               |               |
|                                                       | (2) Dont - Ecart de réévaluation libre                                                             |               |               |
|                                                       | - Réserve de réévaluation (1976)                                                                   |               |               |
|                                                       | (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 165 295    | 137 256       |
|                                                       | (6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP                         | EH 13 216     | 232           |

**Mme DELOIN (veuve) exploitante en nom propre.**

**Compte professionnel n° 000832001 : à clôturer dès la vente du fonds.**

100 % des mouvements en 2005.

**Solde moyen par trimestre.**

| <b>Trimestre 1<br/>2005</b> | <b>Trimestre 2<br/>2005</b> | <b>Trimestre 3<br/>2005</b> | <b>Trimestre 4<br/>2005</b> |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 17246 €                     | 16078 €                     | 12602 €                     | 19145 €                     |

Conditions tarifaires : Pas de frais de tenue de compte. Facturation quasi nulle. Mme DELOIN ne veut rien payer compte tenu de son ancienneté et de sa qualité.

**Compte personnel n° 10081090.**

Compte fonctionnant sans incident, avec un solde moyen créditeur.

Epargne : CODEVI 4 000 €  
Compte titres : 30 000 €  
Assurance-vie : 25 000 €

Patrimoine : Résidence principale : 600 000 €  
Aucun crédit en cours.

**Note sur la SARL COULEUR OCRE (rédigée par votre prédécesseur)**

Mme LEROY vient de créer avec son mari, la SARL COULEUR OCRE. Elle compte racheter le fonds de commerce du magasin « DAME PUCE » implanté dans la ville depuis 25 ans. L'activité de ce commerce est la vente d'objets de décoration, de produits d'artisanat, de cadeaux. Il n'existe qu'un concurrent à l'autre bout de la ville. L'activité du magasin « DAME PUCE » est florissante depuis sa création.

La clientèle est fidèle et plutôt haut de gamme. C'est essentiellement une clientèle de particuliers. Les produits commercialisés sont de qualité.

Nous sommes la banque de ce commerce depuis le début, ce qui est un argument pour continuer cette collaboration.

La propriétaire vend son fonds de commerce pour cause de départ en retraite.

Mme LEROY souhaite poursuivre cette activité et commercialiser des produits identiques ; ce secteur de la décoration et du cadeau est en pleine progression.

Mme LEROY n'est pas une débutante, elle a travaillé dans la négociation immobilière pendant 10 ans et a été ensuite professeur de gestion.

M. LEROY est responsable informatique d'un importateur japonais d'automobile depuis 4 ans. Son salaire annuel brut est de 38 600 €.

Ils sont mariés sous le régime de la communauté légale et ont 2 enfants de 14 et 16 ans.

M et Mme LEROY sont clients à titre personnel d'une banque concurrente.

Leur résidence principale a une valeur de 350 000 € et le montant des crédits en cours est de 110 000 €.

Le capital de départ de la société est de 7625 €.

La valeur de rachat du fonds de commerce est de 62 577 €. M et Mme LEROY peuvent financer le montant des frais de notaire.

Le chiffre d'affaires prévisionnel est de 180 274 € avec un résultat prévisionnel de 4 441 €.

Mme LEROY souhaite garder la salariée de l'entreprise « Dame Puce » qui est vendeuse à mi-temps. Elle travaillera pour sa part à plein temps.

## SITUATION FAMILIALE ET PROFESSIONNELLE DE M. SIMONETY

| Identification                                                                                                                                                                                                   | Client(e)                                                                                                                        | Conjoint                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nom<br>Nom de jeune fille<br>Prénom(s)<br>Date de naissance<br>Age<br><b>Nationalité</b><br>Situation matrimoniale<br>Régime matrimonial<br>Nombre d'enfants<br>Age des enfants<br>Date de naissance des enfants | SIMONETY<br><br>JULIEN<br>06/10/1970<br>35 ans<br>française<br>marié(e)<br>Séparation de biens<br>0 (accouchement prévu en juin) | SIMONETY<br>FOURNIER<br>AGNES<br>24/02/1974<br>32 ans<br>française<br>marié(e)<br>Séparation de biens<br>0 (accouchement prévu en juin) |
| Profession<br>Employeur                                                                                                                                                                                          | Ingénieur informaticien<br>Aucun<br>licencié économique en octobre 2005<br>par HEWLETT PACKARD                                   | Inspecteur de police<br>Police nationale                                                                                                |
| Depuis le                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                  | Mars 1999                                                                                                                               |
| Salaire annuel brut<br>Autres revenus                                                                                                                                                                            | Chômage : 1 700 € / mois<br>Prime de licenciement de 39 000 €                                                                    | 35 000 €/an                                                                                                                             |
| Logement : crédit/loyer                                                                                                                                                                                          | Crédit de 920 € par mois (reste 15 ans)                                                                                          | id.                                                                                                                                     |
| Charges diverses :                                                                                                                                                                                               | Voiture ; foyer                                                                                                                  | id.                                                                                                                                     |
| Fiscalité :<br>IRPP<br>ISF                                                                                                                                                                                       | Taux marginal 37,38 %                                                                                                            | id.                                                                                                                                     |

## SITUATION BANCAIRE, FINANCIÈRE, PATRIMONIALE

|                                                                                                                                      | Client(e)                                              | Conjoint       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| <u>Patrimoine immobilier</u><br><br>résidence principale : depuis le<br>résidence secondaire : depuis le<br>autres biens immobiliers | Villa 180 m <sup>2</sup> + Terrain 2000 m <sup>2</sup> | Id.            |
| <u>Patrimoine bancaire et financier</u><br><br>Epargne à court terme<br><br>Assurance-vie                                            | Codevi : 1 500 €<br><br>10 000 €                       | Codevi : 800 € |

## TABLEAU DES SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

en euros

| Client : S.A.R.L. ECOGAZ                                                | 2003           | 2004           | N-2 → N-1       | 2005 | N-1 → N |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|------|---------|
| Ventes de marchandises                                                  |                |                |                 |      |         |
| + Production vendue                                                     | 499 785        | 489 978        |                 |      |         |
| <i>dont exportation</i>                                                 |                |                |                 |      |         |
| <b>CHIFFRE D'AFFAIRES H.T.</b>                                          | <b>499 785</b> | <b>489 978</b> | <b>- 1,96 %</b> |      |         |
| Production vendue                                                       | 499 785        | 489 978        |                 |      |         |
| + Production stockée                                                    |                |                |                 |      |         |
| + Production immobilisée                                                |                |                |                 |      |         |
| <b>PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>                                         | <b>499 785</b> | <b>489 978</b> | <b>- 1,96 %</b> |      |         |
| Ventes de marchandises                                                  | 0              | 0              |                 |      |         |
| - Coût d'achat des marchandises vendues                                 | 0              | 0              |                 |      |         |
| <i>- Achats de marchandises</i>                                         |                |                |                 |      |         |
| <i>- Variation des stocks de marchandises</i>                           |                |                |                 |      |         |
| <b>MARGE COMMERCIALE</b>                                                | <b>0</b>       | <b>0</b>       |                 |      |         |
| Production                                                              | 499 785        | 489 978        |                 |      |         |
| + Marge commerciale                                                     |                |                |                 |      |         |
| - Consommations de l'exercice en provenance des tiers                   |                |                |                 |      |         |
| <i>o Achats stockés (matières premières &amp; autres appro.)</i>        | 171 020        | 136 906        |                 |      |         |
| <i>o Variations des stocks (matières premières &amp; autres appro.)</i> | (13 791)       | 12 718         |                 |      |         |
| <i>o Autres achats et charges externes</i>                              | 95 530         | 83 576         |                 |      |         |
| <i>dont - sous-traitance</i>                                            |                |                |                 |      |         |
| <i>- crédit-bail</i>                                                    |                |                |                 |      |         |
| <i>- personnel extérieur à l'entreprise</i>                             |                |                |                 |      |         |
| <b>VALEUR AJOUTÉE</b>                                                   | <b>247 025</b> | <b>256 778</b> | <b>3,95 %</b>   |      |         |
| + Subventions d'exploitation                                            |                |                |                 |      |         |
| - Impôts, taxes et versements assimilés                                 | 9 812          | 8 583          |                 |      |         |
| - Charges de personnel                                                  | 218 913        | 231 088        |                 |      |         |
| <b>EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)</b>                               | <b>18 300</b>  | <b>17 107</b>  | <b>-6,52 %</b>  |      |         |
| - Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation             | 4 925          | 4 633          |                 |      |         |
| + Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation              |                |                |                 |      |         |
| + Transferts de charges d'exploitation                                  |                | 884            |                 |      |         |
| ± Autres produits (+) et charges (-) d'exploitation                     | (2 234)        | (602)          |                 |      |         |
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (REX)</b>                                    | <b>11 141</b>  | <b>12 756</b>  | <b>14,50 %</b>  |      |         |
| + Opérations faites en commun                                           |                |                |                 |      |         |
| + Produits financiers                                                   | 0              | 0              |                 |      |         |
| - Charges financières                                                   | 1 928          | 1 684          |                 |      |         |
| <b>RÉSULTAT COURANT</b>                                                 | <b>9 213</b>   | <b>11 072</b>  | <b>20,18 %</b>  |      |         |
| ± Résultat exceptionnel                                                 | (1 245)        | 122            |                 |      |         |
| - Participation des salariés                                            |                |                |                 |      |         |
| - Impôts sur les sociétés                                               | 2 093          | 1 740          |                 |      |         |
| <b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE</b>                                           | <b>5 875</b>   | <b>9 454</b>   | <b>60,92 %</b>  |      |         |

Détermination de la CAF à partir de l'EBE :

Détermination de la CAF à partir du Résultat :

à compléter et à rendre avec la copie

**ANNEXE B**

**BILANS RECLASSÉS** (après répartition)

(en euros)

| ACTIF                                 | 2003           | %           | 2004           | %           | 2005 | %          | PASSIF                                   | 2003           | %          | 2004           | %          | 2005 | % |
|---------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|------|------------|------------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|------|---|
| <b>Immobilisations incorporelles</b>  |                |             |                |             |      |            | <b>Ressources propres</b>                | <b>48 112</b>  | <b>26</b>  | <b>57 566</b>  | <b>29%</b> |      |   |
| Frais de recherche & développement    |                |             |                |             |      |            | Capital, réserves, résultat conservé (2) | 48 112         |            | 57 566         |            |      |   |
| Autres immobilisations incorporelles  |                |             |                |             |      |            | Subventions d'investissement             |                |            |                |            |      |   |
| – Amortissements                      |                |             |                |             |      |            | Provisions réglementées                  |                |            |                |            |      |   |
| <b>Immobilisations corporelles</b>    | <b>10 013</b>  | <b>5,5</b>  | <b>7 223</b>   | <b>3,6</b>  |      |            | Autres fonds propres                     |                |            |                |            |      |   |
| Terrains                              |                |             |                |             |      |            | Provisions à caractère de réserves       |                |            |                |            |      |   |
| Constructions                         |                |             |                |             |      |            | Actifs sans valeur                       |                |            |                |            |      |   |
| Installations, matériels & outillage  | 3 454          |             | 3 941          |             |      |            | Quasi-fonds propres                      |                |            |                |            |      |   |
| Autres immobilisations et avances     | 30 330         |             | 31 274         |             |      |            | Obligations convertibles                 |                |            |                |            |      |   |
| – Amortissements                      | 23 771         |             | 27 992         |             |      |            | Emprunts participatifs                   |                |            |                |            |      |   |
| <b>Immobilisations financières</b>    | <b>2 513</b>   | <b>1,4</b>  | <b>912</b>     | <b>0,46</b> |      |            | Comptes courants d'associés stables      |                |            |                |            |      |   |
| Participations & comptes rattachés    |                |             |                |             |      |            | <b>Provisions</b>                        |                |            |                |            |      |   |
| Autres                                | 2 513          |             | 912            |             |      |            | Provisions pour risques et charges       |                |            |                |            |      |   |
| – Provisions                          |                |             |                |             |      |            | <b>Dettes structurelles</b>              |                |            |                |            |      |   |
| <b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>               | <b>12 526</b>  | <b>6,9</b>  | <b>8 135</b>   | <b>4,1</b>  |      |            | dont auprès des établissements de crédit | 2 869          |            | 2 629          |            |      |   |
| <b>Actif d'exploitation</b>           | <b>136 347</b> | <b>74</b>   | <b>137 098</b> | <b>69,3</b> |      |            | <b>RESSOURCES STRUCTURELLES</b>          | <b>50 981</b>  | <b>28</b>  | <b>60 195</b>  | <b>30</b>  |      |   |
| Stock & en-cours                      | 88 482         |             | 75 765         |             |      |            | <b>Dettes d'exploitation</b>             | <b>106 493</b> | <b>58</b>  | <b>137 256</b> | <b>69</b>  |      |   |
| Matières premières & approv.          |                |             |                |             |      |            | Avances et acomptes reçus                |                |            |                |            |      |   |
| En-cours de production                |                |             |                |             |      |            | Dettes fournisseurs                      | 25 370         |            | 40 300         |            |      |   |
| Produits intermédiaires & finis       |                |             |                |             |      |            | Dettes fiscales et sociales              | 80 923         |            | 96 636         |            |      |   |
| Marchandises                          |                |             |                |             |      |            | Dettes sur immobilisations               |                |            |                |            |      |   |
| – Provisions                          |                |             |                |             |      |            | Autres dettes                            | 200            |            | 320            |            |      |   |
| Avances & acomptes versés             |                |             |                |             |      |            | dont dividendes décidés                  |                |            |                |            |      |   |
| Créances clients (1)                  | 29 869         |             | 55 374         |             |      |            | <b>Trésorerie passive</b>                | <b>25 049</b>  | <b>14</b>  | <b>232</b>     | <b>1</b>   |      |   |
| – Provisions                          |                |             |                |             |      |            | Escompte                                 |                |            |                |            |      |   |
| Autres créances, charges const. d'av. | 17 996         |             | 5 959          |             |      |            | Soldes créditeurs de banque              |                |            |                |            |      |   |
| Capital appelé non versé              |                |             |                |             |      |            | Autres concours                          | 25 049         |            | 232            |            |      |   |
| <b>Trésorerie active</b>              | <b>33 653</b>  | <b>18,4</b> | <b>52 450</b>  | <b>26,5</b> |      |            | <b>DETTES COURANTES</b>                  | <b>131 542</b> | <b>72</b>  | <b>137 488</b> | <b>70</b>  |      |   |
| Valeurs mobilières de placement       |                |             |                |             |      |            |                                          |                |            |                |            |      |   |
| Disponibilités                        | 33 653         |             | 52 450         |             |      |            |                                          |                |            |                |            |      |   |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                | <b>170 000</b> | <b>93,1</b> | <b>189 548</b> | <b>95,9</b> |      |            | <b>TOTAL DU PASSIF</b>                   | <b>182 523</b> | <b>100</b> | <b>197 683</b> | <b>100</b> |      |   |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>               | <b>182 526</b> | <b>100</b>  | <b>197 683</b> | <b>100</b>  |      | <b>100</b> |                                          |                |            |                |            |      |   |

(1) dont effets escomptés non échus

0

0

0

*à compléter et à rendre avec la copie*

**ANNEXE C**

| <b>Modes de Financement</b> | <b>Principes</b> | <b>Avantages</b> | <b>Inconvénients</b> |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------------|
|                             |                  |                  |                      |
|                             |                  |                  |                      |
|                             |                  |                  |                      |
|                             |                  |                  |                      |

**Information sur l'achat de la camionnette**

|                                                              |                                                          |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Garage Peugeot<br>11, rue des Roses<br>13090 Aix en Provence | Le 10 mai 2006                                           |
| Devis N° 34                                                  | SARL ECOGAZ<br>5, rue des Lilas<br>13090 Aix en Provence |
| Camionnette Peugeot                                          | 18 000 €                                                 |
| Véhicule utilitaire (>2 tonnes)                              |                                                          |
| Carte grise                                                  | 150 €                                                    |
| TVA 19,6%                                                    | 3 528 €                                                  |
| TTC                                                          | 21 678 €                                                 |

Le véhicule sera amorti selon le mode dégressif sur 5 ans.

Date d'acquisition prévue le 30 juin 2006. L'échéance de la première mensualité sera fixée au 30/07/2006

**Informations sur les conditions de financement par emprunt**

Montant de l'emprunt : 18 000 €.

Taux nominal proposé : 5,5 % l'an.

Frais dossier : 1 % du montant emprunté.

Remboursement : sur 4 ans par mensualités constantes

**Formules**

$$\text{Annuités constantes} = \text{Capital} \times \frac{\text{taux}}{1 - (1 + \text{taux})^{-n}}$$

$$\text{Progression des amortissements : Amortissement}_n = \text{Amortissement}_1 \times (1 + \text{taux})^{n-1}$$

**A7. Extrait du plan de remboursement de l'emprunt pour 2006 (à compléter).**

Date de l'emprunt :

Client :

Montant :

Nature :

Durée :

Taux proportionnel mensuel :

| Dates | Capital dû en début période | mensualité | Amortissement du capital | Intérêts | Capital dû en fin de période |
|-------|-----------------------------|------------|--------------------------|----------|------------------------------|
|       |                             |            |                          |          |                              |
|       |                             |            |                          |          |                              |
|       |                             |            |                          |          |                              |

**A8. 48<sup>e</sup> ligne du plan de remboursement (à compléter).**

| Dates | Capital dû en début période | mensualité | Amortissement du capital | Intérêts | Capital dû en fin de période |
|-------|-----------------------------|------------|--------------------------|----------|------------------------------|
|       |                             |            |                          |          |                              |

**Coût de l'emprunt =**

|                                  | Gérant minoritaire | Gérant majoritaire |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Type de revenu                   |                    |                    |
| Fiscalité                        |                    |                    |
| Protection sociale               |                    |                    |
| Avantages<br>et<br>Inconvénients |                    |                    |