

BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR

BANQUE

Session 2005

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.

Il se compose de 4 dossiers indépendants, de 8 annexes à consulter et d'une annexe A, à rendre avec la copie.

Dossier A : Analyse économique et financière :	50 points
Dossier B : Analyse de la relation bancaire :	20 points
Dossier C : Projet de développement :	20 points
Dossier D : Épargne retraite :	20 points
Forme :	10 points

Aucun document n'est autorisé.

Calculatrice autorisée.

Vous venez d'être nommé(e) chargé(e) de clientèle professionnelle à la BANQUE DU MIDI, agence de MONTPELLIER CENTRE, depuis un mois.

Vous reprenez le portefeuille d'un collègue qui a changé d'affectation et vous faites connaissance progressivement avec les 500 clients de votre portefeuille.

Votre portefeuille est composé d'artisans, de commerçants et de professions libérales.

Tous ces professionnels travaillent aux alentours de l'agence car l'agence est située dans un quartier très animé du centre de Montpellier.

DOSSIER A : Analyse économique et financière

Monsieur DUMONT, gérant majoritaire de la SARL PIC SAINT LOUP, vient vous rencontrer pour examiner le financement de ses nouveaux projets de développement d'activité. Son entreprise intervient dans les domaines du nettoyage des locaux professionnels, l'aménagement de stands lors des foires et salons et, depuis 2004, dans le gardiennage. Il vous a fait remettre ses documents financiers.

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

Vous disposez des annexes 1 à 4 et de l'annexe A à rendre avec la copie.

▪ Travail à réaliser :

A1 : Sur le tableau en annexe A (à rendre avec la copie), calculez les soldes intermédiaires de gestion pour l'année 2004 en retraitant les opérations de crédit bail et le personnel intérimaire.

Vous expliquerez l'intérêt de ces retraitements.

A2 : Établissez le bilan fonctionnel de l'entreprise PIC SAINT LOUP, pour l'année 2004, en retraitant les opérations de crédit bail.

Vous expliquerez l'intérêt de ces retraitements.

A3 : Calculez, pour l'année 2004, le FRNG, les BFR d'exploitation et hors exploitation, la trésorerie, la CAF, l'excédent de trésorerie d'exploitation, le ratio d'autonomie financière et la capacité d'endettement en tenant compte des retraitements effectués.

A4 : Effectuez l'analyse économique de l'entreprise PIC SAINT LOUP.

Quelle est votre opinion sur cette entreprise ?

A5 : Effectuez l'analyse financière de l'entreprise.

Quelle est votre jugement sur cette entreprise ?

DOSSIER B : Analyse de la relation bancaire

En préparant votre rendez-vous avec le gérant de l'entreprise PIC SAINT LOUP, M. Dumont, vous étudiez la relation bancaire avec cette entreprise et avec M. Dumont.

Vous disposez des annexes 5 et 6.

▪ Travail à réaliser :

B.1 : *Quels sont les points forts et les points faibles de la relation bancaire avec l'entreprise PIC SAINT LOUP ?*

B.2 : *Quels sont les points forts et les points faibles de la relation bancaire privée avec M. Dumont ?*

B.3 : *Quelles sont vos propositions pour améliorer la relation bancaire aussi bien professionnelle que privée ?
Vous justifierez vos choix de façon argumentée.*

DOSSIER C : Projet de développement

M. Dumont a été sollicité par un de ses clients, les Assurances du Midi, pour savoir s'il peut assurer la conservation d'archives. En effet, les Assurances du Midi gèrent un stock considérable de contrats et souhaitent externaliser la conservation de ces documents auprès d'un prestataire.

M. Dumont réfléchit donc au développement de son entreprise dans ce nouveau secteur d'activité en demandant à ses clients actuels et à de nouveaux clients s'ils peuvent être intéressés par des services de conservation d'archives. A ce jour, ce sondage rapide laisse penser à M. Dumont qu'une demande existe auprès des entreprises locales.

Pour développer ce projet, il pense acheter un entrepôt sécurisé, d'une surface de 700 m², situé dans une zone industrielle de Montpellier. Ce bâtiment appartient actuellement à l'entreprise CASSIER qui est grossiste en fournitures de bureau et, plus spécialement, en papeterie. L'entreprise CASSIER va cesser cette activité car son dirigeant part à la retraite.

C'est une opportunité pour M. Dumont car les locaux sont parfaitement adaptés à cette activité de conservation d'archives et sont conformes à toutes les normes de sécurité nécessaires.

Le coût global de l'entrepôt est de 500 000 €.

Pour avancer dans sa réflexion de développement de cette nouvelle activité, M. Dumont souhaite connaître les moyens de financement que vous pouvez lui proposer sachant qu'il ne dispose d'aucun apport.

Vous disposez de l'annexe 7.

▪ **Travail à réaliser :**

C.1 : *Établissez une proposition argumentée de financement pour la SARL PIC SAINT LOUP en précisant la mensualité, le coût total du crédit, les garanties et les documents nécessaires. Vous chiffrerez, en particulier, l'augmentation de charges financières annuelles, pour la première année en supposant que le crédit est mis en place le 15 décembre 2005.*

C.2 : *Quelle est votre opinion sur le lancement de cette nouvelle activité de la SARL PIC SAINT LOUP ?*

Votre argumentation doit être en cohérence avec l'analyse économique et financière globale de la SARL PIC SAINT LOUP menée dans le dossier A.

DOSSIER D : Épargne retraite

Dans le cadre de la politique sociale de l'entreprise, M. Dumont veut mettre en place un dispositif de participation et d'épargne collective. Il s'interroge sur l'opportunité de proposer à ses salariés de préparer leur retraite au moyen d'outils d'épargne collective.

Il désire connaître votre opinion et obtenir des propositions de votre part.

Vous disposez de l'annexe 8.

▪ **Travail à réaliser :**

D.1 : *Présentez une proposition argumentée à votre client en mettant en évidence les avantages pour l'entreprise et pour ses salariés.*

M. Dumont souhaite également se constituer une retraite à titre personnel et protéger sa famille afin que sa femme et ses enfants puissent continuer à avoir le même train de vie.

Pour financer ce projet personnel, M. Dumont vous annonce qu'il a mis en vente sa résidence secondaire et qu'il pense disposer de 100 000 €.

Il vous indique, en outre, qu'il est prêt à accepter un niveau de risque important si la rentabilité à terme peut être plus élevée.

▪ **Travail à réaliser :**

D.2 : *Préparez une proposition argumentée à M. Dumont.*

L'entreprise PIC SAINT LOUP a été créée, sous forme de SARL, en janvier 2001 par M. DUMONT (75 % du capital), son épouse (10 %) et trois anciens collègues de M. DUMONT (5 % chacun) qui n'interviennent pas dans l'activité de l'entreprise.

M. DUMONT est le gérant majoritaire de l'entreprise.

M. DUMONT a lancé son entreprise en profitant d'un départ négocié de son ancienne activité de salarié au moment d'un plan de réduction des effectifs sur la base du volontariat. Il a pu ainsi bénéficier d'une prime de départ conséquente et, surtout, d'une garantie d'activité pendant 5 ans.

En effet, la société ARC DU SUD, qui employait M. Dumont comme responsable de la logistique, utilise maintenant ses services sous forme de sous-traitance de ses propres activités.

L'entreprise PIC SAINT LOUP effectue des activités :

- de nettoyage de bureaux et autres locaux professionnels,
- d'aménagement de stands lors de manifestations ponctuelles (salons, foires...).

Depuis le début de l'année 2004, M. DUMONT a décidé de se lancer dans une activité de gardiennage de locaux professionnels car il avait des opportunités auprès de ses clients. Cette activité a été mise en place en 2004, en faisant appel, pour l'essentiel, à des intérimaires.

Les principaux clients de l'entreprise PIC SAINT LOUP sont, en pourcentage du chiffre d'affaires :

	Nettoyage de locaux professionnels	Aménagement de stands	Gardiennage	Totaux
Société ARC DU SUD	25%	-	4%	29%
ASSURANCES DU MIDI	12%	2%	6%	20%
PARC DES EXPOSITIONS	-	8%	-	8%
Garages automobiles	17%	2%	-	19%
Entreprises diverses (moins de 2% du C.A. par entreprise)	24%	-	-	24%
Totaux	78%	12%	10%	100%

La société ARC DU SUD s'est engagée à faire réaliser ses activités de ménage et nettoyage de bureaux par l'entreprise PIC SAINT LOUP jusqu'en 2005. Après cette date, la société ARC DU SUD se réserve le droit de faire appel à d'autres prestataires de services en procédant à un appel d'offres.

Depuis la création de son entreprise, M. DUMONT démarché de nouveaux clients, avec succès la plupart du temps, car de nombreuses entreprises de Montpellier cherchent à sous-traiter leurs activités de nettoyage et le sérieux et la qualité des services de l'entreprise PIC SAINT LOUP sont maintenant bien établis.

Malgré une concurrence assez forte (pas moins de 12 entreprises de nettoyage du même type que l'entreprise PIC SAINT LOUP sont implantées dans le secteur), M. DUMONT réussit à convaincre ses clients de faire confiance à son entreprise grâce à une politique commerciale axée sur la qualité et le sérieux des prestations proposées et à des prix compétitifs.

Le ménage et le nettoyage des locaux professionnels constituent l'activité principale de l'entreprise PIC SAINT LOUP. C'est sur la base de cette activité que l'entreprise a été créée et est reconnue. M. DUMONT a de nombreux contacts avec des sociétés de Montpellier et estime que, pour l'année 2005, 70 à 80 k€ supplémentaires de chiffre d'affaires seront réalisés avec ces nouveaux clients.

Il souhaite en outre, développer cette activité en utilisant un nouveau procédé pour le nettoyage des tags et des graffitis sur les façades et les portes. Dans un premier temps, il proposera ce nouveau service à des entreprises, mais il envisage également de démarcher les particuliers.

L'aménagement de stands constitue une activité connexe de l'entreprise. M. DUMONT ne souhaite pas particulièrement étendre ce secteur car il estime que la demande des entreprises locales n'est pas suffisante. Il se contente de répondre ponctuellement aux demandes de ses clients actuels.

En revanche, M. DUMONT veut se diversifier dans les activités de gardiennage car de nombreuses entreprises sont intéressées par ce service. L'activité de gardiennage a été lancée en 2004 et M. DUMONT souhaite la pérenniser et envisage de recruter 4 ou 5 personnes en 2005 car il estime que l'activité sera suffisante et que le recrutement par l'entreprise sera moins onéreux que le recours à des intérimaires. En effet, pour le lancement de l'activité en 2004, M. DUMONT a utilisé exclusivement des intérimaires afin de pouvoir répondre très rapidement à la demande et capter de nouveaux marchés.

M. DUMONT a également le projet de lancer une activité de conservation d'archives pour les entreprises de la région de Montpellier. Il lui faut trouver un local adapté car des conditions de température et d'hygrométrie constantes sont nécessaires à une sécurité optimale. Les archives conservées seraient des documents sur support papier (contrats, dossiers...).

L'entreprise PIC SAINT LOUP emploie, à fin 2004, 6 personnes dont les âges se situent entre 30 et 35 ans, à l'exception de M. Dumont qui a 45 ans. Tous les salariés de l'entreprise sont parfaitement compétents dans leurs domaines d'activité et sont particulièrement attachés à travailler avec M. Dumont.

L'organisation mise en place par M. Dumont, aussi bien sur le plan humain que matériel, s'est révélée jusqu'à présent très performante, avec une très forte capacité d'adaptation et d'implication.

BILANS						
ACTIF En milliers d'euros		EXERCICE arrêté au 31/12/2004			EXERCICE	EXERCICE
		BRUT	Amortissements et provisions	NET	2003	2002
					NET	NET
	<i>Capital souscrit non appelé (0)</i>					
Actif immobilisé	<i>Immobilisations incorporelles</i>					
	. Frais d'établissement					
	. Frais de recherche et développement					
	. Concessions, brevets et droits similaires					
	. Fonds commercial (1)					
	. Autres immobilisations incorporelles					
	. Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles					
	<i>Immobilisations corporelles</i>					
	. Terrains	50		50	50	50
	. Constructions	300	40	260	270	280
. Installations techniques, matériels et outillages industriels	124	27	97	82	67	
. Autres immobilisations corporelles	67	23	44	32	20	
. Immobilisations Corporelles en cours	13		13	25	5	
. Avances et acomptes						
	<i>Immobilisations financières (2)</i>					
. Participations évaluées selon la méthode des équivalences						
. Autres participations						
. Créances rattachées aux participations						
. Autres titres immobilisés						
. Prêts						
. Autres immobilisations financières	1		1	1	1	
	TOTAL (I)	555	90	465	460	423
Actif circulant	<i>Stocks et encours</i>					
	. Matières premières, approvisionnements					
	. En cours de production de biens					
	. En cours de production de services	25		25	22	20
	. Produits intermédiaires et finis					
	. Marchandises	12		12	10	8
	<i>Avances et acomptes versés sur commandes</i>					
	<i>Créances :</i>					
	. Créances clients et comptes rattachés (3)	85		85	62	58
	. Autres créances (3)	12		12	13	12
. Capital souscrit appelé, non versé						
<i>Valeurs mobilières de placement (dont actions propres)</i>	40		40	40	40	
<i>Disponibilités</i>						
<i>Charges constatées d'avance*</i>	8		8	8	8	
	TOTAL (II)	182	0	182	155	146
Comptes de régularisation	<i>Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)</i>					
	<i>Primes de remboursement des obligations (IV)</i>					
	<i>Écarts de conversion d'actif (V)</i>					
	TOTAL GÉNÉRAL (0+I+II+III+IV+V)	737	90	647	615	569
Renvois	(1) dont droit au bail :		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes		(3) Part à plus d'un an	
	0		0		0	

* charges d'exploitation

PASSIF En milliers d'euros		2004	2003	2002
Capitaux propres	. Capital social (1) * (dont versé :.....)	50	50	50
	. Primes d'émission, de fusion, d'apport			
	. Ecarts de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence			
	<i>Réserves</i>			
	. Réserve légale (3)	12	12	12
	. Réserves statutaires ou contractuelles			
	. Réserves réglementées (3) (4)			
	. Autres réserves	35	35	35
	. Report à nouveau	29	-58	-140
	. Résultats de l'exercice (bénéfice ou perte)	-17	87	82
. Subvention d'investissement			14	
. Provisions réglementées				
TOTAL (I)		109	126	53
Autres fonds propres	. Produits des émissions de titres participatifs			
	. Avances conditionnées			
TOTAL (II)		0	0	0
Provisions risques et charges	. Provisions pour risques			
	. Provisions pour charges			
TOTAL (III)		0	0	0
Dettes (5)	<i>Dettes financières</i>			
	. Emprunts obligataires convertibles			
	. Autres emprunts obligataires			
	. Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (6)	102	49	70
	. Emprunts et dettes financières divers (7)	365	328	331
	<i>Avances et acomptes reçus sur commandes en cours</i>			
	<i>Dettes d'exploitation</i>			
	. Dettes fournisseurs et comptes rattachés	23	44	46
	. Dettes fiscales et sociales	13	26	22
	. Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	35	42	47
. Autres dettes				
Comptes régularisation	. Produits constatés d'avance (5)			
TOTAL (IV)		538	489	516
<i>Écarts de conversion de passif (V)</i>				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)		647	615	569
RENOIS	(1) Écart de réévaluation intégré au capital			
	(2) Dont : Réserve spéciale de réévaluation			
	Écart de réévaluation libre			
	Réserve de réévaluation (1976)			
	(3) Dont réserve réglementée des plus values à long terme			
	(4) Dont réserve relative à l'achat d'œuvres originales d'artistes vivants			
	(5) Dettes et produits constatés d'avance à mois d'un an			
(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs des banques et CCP	52	14	20	
(7) Comptes courants d'associés	365	328	331	

ÉTAT DES DETTES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE		DGI n°2057	2004		
ÉTAT DES DETTES		Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an et 5 ans au plus	à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles					
Autres emprunts obligataires					
Emprunts auprès des établissements de crédit (1)	à 1 an maxi à l'origine	52	52		
	à plus d'un an à l'origine	50	0	19	31
Emprunts et dettes financières diverses					
Fournisseurs et comptes rattachés		23	23		
Personnel et comptes rattachés		2	2		
Sécurité sociale et organismes sociaux		9	9		
État et autres collectivités publiques	Impôt sur les bénéfices				
	TVA	2	2		
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts et taxes				
Dettes sur immobilisations		35			
Groupe et associées (2)		365			
Autres dettes					
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice		28			
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice		13			
(2) Montants des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques		365			

COMPTES DE RESULTAT - ENTREPRISE PIC SAINT LOUP							
En milliers d'euros							
		Exercice 2004			2003	2002	
		FRANCE	Exportation	TOTAL			
Produits d'exploitation	- Ventes de marchandises	10		10	8	8	
	- Production vendue de biens						
	- Production vendue de services	589	15	604	495	488	
	S/Total A - Montant net du chiffre d'affaires			614	503	496	
	- Production stockée						
	- Production immobilisée						
	- Subventions d'exploitation			5	5	5	
	- Reprises sur provisions et amortissements			2	1	0	
	- Autres produits						
	S/Total B			7	6	5	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (A+B) (2) (I)				621	509	501	
Charges d'exploitation	Achat de marchandises			5	4	4	
	Variation de stock (de marchandises)						
	Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douanes)			125	102	105	
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			-5	3	2	
	Autres achats et charges externes (3) (6bis)			230	52	50	
	Impôts, taxes et versements assimilés			20	15	15	
	Salaires et traitements			144	139	138	
	Charges sociales			59	57	56	
	Dotations d'exploitation	Sur immobilisations			37	33	33
		Sur actif circulant					
		Pour risques et charges					
	- Autres charges			1			
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (4) (II)				616	405	403	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)				5	104	98	
Opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
	Perte supportée ou bénéfice transférée (IV)						
Produits financiers	Produits financiers de participation (5)						
	Produits d'autres valeurs mobilières et de créances de l'actif immobilisé (5)						
	Autres intérêts et produits assimilés (5)						
	Reprises sur provisions et transferts de charges						
	Différences positives de change						
	Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)				0	0	0	
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions						
	Intérêts et charges assimilées (5)			22	17	16	
	Différences négatives de change						
	Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (VI)				22	17	16	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)				-22	-17	-16	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOT (I - II + III -IV + V - VI)				-17	87	82	

COMPTES DE RESULTAT - ENTREPRISE PIC SAINT LOUP

En milliers d'euros

		2004	2003	2002
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opération de gestion	2	1	1
	Produits exceptionnels sur opération en capital			
	Reprises sur provisions et transferts de charges			
	TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (7) (VII)	2	1	1
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1	1	1
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital			
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions			
	TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (7) (VIII)	1	1	1
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		1	0	0
	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)			
	Impôt sur les bénéfices (X)	1		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		623	510	502
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		640	423	420
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)		-17	87	82

RENOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme			
	(2)	Dont produits de locations immobilières			
		Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)			
	(3)	Dont crédit bail mobilier	30		
		Dont crédit-bail immobilier			
	(4)	Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)			
	(5)	Dont produits concernant des entreprises liées			
	(6)	Dont intérêts concernant des entreprises liées			
	(6bis)	Dont dons faits à des organismes d'intérêt général (art.238 bis du C.G.I.)			
	(7)	Détail des produits et charges exceptionnels	Exercice 2004		
			Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice 2004			
		Charges antérieures	Produits antérieurs		

- 1 - L'entreprise PIC SAINT LOUP a financé l'acquisition de deux véhicules d'une valeur totale de 100 k€ par un contrat de crédit-bail au début de l'année 2004. Ce matériel serait normalement amortissable en mode linéaire sur 5 ans. Les loyers annuels correspondant à ce contrat s'élèvent à 30 k€ (pendant 5 ans). La valeur de rachat est de 1€.
- 2 - Pendant l'année 2004, l'entreprise PIC SAINT LOUP a employé des intérimaires pour un montant facturé de 127 k€.

BANQUE DU MIDI						
Agence : MONTPELLIER CENTRE						
Date : 17/05/2005						
IDENTITE DU CLIENT						
NOM OU RAISON SOCIALE		PIC SAINT LOUP				
FORME JURIDIQUE		SARL				
PDG / GERANT / ANIMATEUR		Gérant majoritaire : Mathieu DUMONT				
CENTRE DE GESTION AGRÉE		Oui				
ADRESSE		15 rue de la République 34 000 MONTPELLIER Tél : 04.67.12.13.14 Mail : dumont-picsaintloup@wanadoo.fr				
COTATION BANQUE DE FRANCE		J37				
INCIDENTS		NON				
PRIVILÈGES FISCAUX ET SOCIAUX		A JOUR				
COMPTES DU CLIENT						
COMPTES	TITULAIRE	SOLDE	Remarques			
Compte courant N° : 0258 321 10	SARL PIC SAINT LOUP	- 53 269 €	Ouverture : 15/01/2001 CBC : 80 000 € Mouvements créditeurs : 2003 : 407 325 € 2004 : 558 730 € Solde moyen : 2003 : - 2 300 € 2004 : - 57 000 € Nombre de jours débiteurs : 2003 : 102 2004 : 318			
Compte titres : N° : 0258 321 12	SARL PIC SAINT LOUP	40 000 €	Ouverture : 15/01/2001 SICAV monétaires : 40 000 € SICAV obligataires : - SICAV actions : - Pas de mouvements en 2005			
ENGAGEMENTS de la SARL PIC SAINT LOUP						
Découvert	80 000 €	Dernière révision : 25/06/2004 : augmentation de 40 000 €				
PRÊT	Montant	Début	Fin	Taux	Mensualité	Capital restant dû
44 728	32 400 €	25/01/2001	25/01/2007	10%	978.16 €	11 520 €
53 265	26 9000€	25/06/2001	25/06/2006	10%	571.55 €	7 523 €
83 258	18 000 €	15/02/2004	15/02/2012	8%	254.46 €	16 034 €
85 123	10 000 €	25/08/2004	25/08/2007	8%	313.36 €	7 980 €
Crédit bail véhicules	100 000 €	Loyer annuel : 30 000 €		Du 15/01/2004 au 15/01/2009		
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES						
Fonctionnement du compte : souple depuis le relèvement de la ligne de découvert						
Pourcentage des mouvements : 100%						
Conditions :						
- commission de compte : standard						
- intérêts débiteurs : TBB + 3%						

BANQUE DU MIDI						
Agence : MONTPELLIER CENTRE						
Date : 17/05/2005						
IDENTITÉ DU CLIENT						
NOM		Mathieu et Florence DUMONT				
Régime matrimonial		Communauté légale				
ADRESSE		22 Chemin des Oliviers 34 000 MONTPELLIER Tél : 04.67.90.20.18 Mail : mathieudumont@wanadoo.fr				
FCC		M. : néant Mme : néant				
FICP		M. : néant Mme : néant				
COMPTES DU CLIENT						
COMPTES	TITULAIRE	SOLDE	Remarques			
Compte à vue N° : 0728 252 10	M. ou Mme DUMONT	+ 1 233 €	Ouverture : 15/01/1990 Autorisation de découvert : 1 500 € 2 cartes internationales à débit différé Assurance Internet			
Compte à vue N° : 0728 253 10	M. DUMONT	+ 30 €	Ouverture : 15/01/1990 Autorisation de découvert : 500 €			
Compte à vue N° : 0728 254 10	Mme DUMONT	+ 703 €	Ouverture : 15/01/1990 Autorisation de découvert : 500 €			
CODEVI	M. DUMONT	3 200 €	Ouverture 15/01/1992			
CODEVI	Mme DUMONT	3 200 €	Ouverture 15/01/1992			
ENGAGEMENTS						
PRÊT	Montant	Début	Fin	Taux	Mensualité	Capital restant dû
Auto	15 000 €	20/06/2000	20/06/2005	7%	297.02 €	589 €
RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES						
Propriétaires de la résidence principale évaluée à 350 000 €						
Propriétaires d'une résidence secondaire évaluée à 120 000 €						
Florence Dumont est fonctionnaire de police depuis 12 ans et gagne 2 500 € par mois.						
Mathieu et Florence Dumont (45 et 40 ans) ont deux enfants de 8 et 11 ans.						

BANQUE DU MIDI**BARÈME DES CRÉDITS D'INVESTISSEMENT**

Durée	Taux fixe	Taux variable
8 à 11 ans	6.00%	Pibor + 2.00%
12 à 14 ans	6.50%	Pibor + 2.50%
15 à 19 ans	7.00%	Pibor + 3.00%
20 à 24 ans	7.50%	Pibor + 3.50%

Frais de traitement et d'étude du dossier : 1 % du montant du crédit (minimum 115 €),

Le Pibor est actuellement de 3.50 %.

Garantie obligatoire pour les crédits supérieurs à 50 000 €.

PLAN ÉPARGNE RETRAITE : MIDI-ENTREPRISE

TROIS SUPPORTS DISPONIBLES

	MIDI-ENTREPRISE Sécurité	MIDI-ENTREPRISE Prudence	MIDI-ENTREPRISE Dynamique
Horizon d'investissement	Moins de 2 ans	2 à 5 ans	Supérieur à 5 ans
Composition	100% de produits de taux	100% de produits de taux	100% d'actions
Valorisation	VL hebdomadaire	VL hebdomadaire	VL hebdomadaire
Frais d'entrée	3%	3%	3%
Frais de gestion	0.60%	0.60%	0.60%
Frais de sortie	-	-	-
Rendement net en 2001	3.89%	3.04%	-17.40%
Rendement net en 2002	2.65%	4.35%	-33.70%
Rendement net en 2003	1.90%	3.30%	10.70%
Rendement net en 2004	2.50%	5.30%	15.20%
Accessible PEE / PERCO	PEE et PERCO	PEE et PERCO	PEE et PERCO

Règlement du plan :

- Versements :
 - minimum de versement : 50 €
 - minimum d'encours par support : /
- Frais / Chargements
 - Mise en place : /
 - Tenue de compte : 75 € par salarié et par an
 - Autres frais : /
- Arbitrages possibles :
 - A volonté
 - Frais : gratuit par internet, 2 € par arbitrage sinon
- Délai de règlement des capitaux en cas de décès ou de rachat : 3 jours ouvrés

INFORMATIONS :

- Entreprise
 - Lettre trimestrielle : conjoncture économique, actualités épargne salariale, nouveaux produits...
- Salarié
 - Lettre annuelle : comment placer son épargne, la suivre, optimiser ses versements et leurs répartitions...
 - Pilotage du compte par internet : suivi du compte, des performances, des informations réglementaires, arbitrages, remboursements...
 - Diagnostics et pilotage des avoirs PERCO en fonction de l'échéance.

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION DE L'ENTREPRISE PIC SAINT LOUP - 2004

PRODUITS (1)		CHARGES (2)		SIG (1)-(2)	
Vente de marchandises	Coût d'achat des marchandises vendues	MARGE COMMERCIALE
Production vendue				
+/-Production stockée				
Production immobilisée				
Subvention d'exploitation			PRODUCTION DE L'EXERCICE
Total				
PRODUCTION DE L'EXERCICE	Achat de matières premières		
MARGE COMMERCIALE	Variation du stock de matières premières		
		Autres achats et charges externes		
		- loyers de crédit bail		
		- frais de personnel intérimaire		
Total	Total	VALEUR AJOUTÉE
VALEUR AJOUTÉE	Impôts, taxes et versements assimilés		
		Salaires et traitements		
		Charges sociales		
		+ frais de personnel intérimaire		
Total	Total	EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION
EBE (+ / -)	Dotation aux amortissements et aux provisions		
Reprise sur amortissements et provisions	Autres charges d'exploitation		
Autres produits	+ partie en capital des loyers de crédit bail		
Total	Total	RÉSULTAT D'EXPLOITATION (bénéfice ou perte)
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	Charges sur opérations faites en commun		
Bénéfices sur opérations faites en commun	Charges financières		
Produits financiers	+ partie en intérêts des loyers de crédit bail		
Total	Total	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOT (bénéfice ou perte)
Produits exceptionnels	Charges exceptionnelles	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (bénéfice ou perte)
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOT (+/-)	Participation des salariés		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (+/-)	Impôts sur les bénéfices		
Total	Total	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)