BREVET DE TECHNICIEN SUPÉRIEUR

BANQUE

Session 2007

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,
dont les annexes A, B et C à rendre avec la copie.

Dossier A : SAS DECOUP'VERRE	65 points
Dossier B : DEPAN'TIQUE	25 points
Dossier C : AUTOCASION69	25 points
Forme :	5 points

L'usage de la calculatrice est autorisé.

Aucun document n'est autorisé.

Vous venez d'être affecté(e) sur un poste de chargé de clientèle «professionnels» à la BANQUE RHODANIENNE à Lyon.

Dossier A

Dans le cadre de la restructuration des portefeuilles clients, la société **DECOUP'VERRE** dirigée par Monsieur VERRIER vous est attribuée.

Vous prenez rendez-vous avec cette relation pour faire connaissance. Sachant que M. VERRIER est peu disponible vous allez faire en sorte que l'entretien soit le plus riche possible, d'autant que le chargé de clientèle qui suivait le compte a été muté pendant vos congés empêchant une présentation en bonne et due forme.

Dossier B

Par ailleurs vous avez rendez-vous avec un client (Magasin de matériel informatique) qui souhaite créer une nouvelle société de services (**DEPAN'TIQUE**) et déposer le montant du capital sur un compte ouvert à votre agence.

Dossier C

Vous êtes contacté par un prospect (**AUTOCASION69**) qui ayant gardé la carte de visite de votre prédécesseur souhaite vous rencontrer dans l'optique d'une entrée en relation.

Dossier A – SAS DECOUP'VERRE

Cette société est spécialisée dans la découpe de verres et miroirs plats.

Il est précisé dans le dernier compte rendu de l'ancien gestionnaire du compte que ce client est désireux de développer son activité par l'élargissement de la gamme de ses produits.

En outre, par l'intermédiaire de certains de ses clients (réseau de magasins), se profile un petit courant d'affaires export vers la Suisse et l'Allemagne.

Il souhaite également optimiser la rentabilité de son affaire en achetant de plus grandes quantités de verre pour obtenir de meilleures conditions tarifaires.

En conséquence Monsieur VERRIER a annoncé son intention de réaliser un programme prévisionnel d'investissement lourd :

- une machine permettant de bomber le verre (**60 k€**) pour la réalisation de présentoirs pour bijoux, parfums et divers produits nécessitant leur mise en valeur ;
- une machine permettant de graver des motifs décoratifs en couleur (**60 k€**) pour les miroirs de prestige ;
- des « racks » pour stocker les panneaux de verre et miroirs (**50 k€**) afin d'obtenir des prix sur les volumes.

Fort de sa situation de trésorerie, il envisage d'autofinancer ces investissements tout en souhaitant verser une prime à ses salariés.

Afin de préparer l'entretien, vous procédez à une analyse économique et financière de la société.

Travail à faire

A1- À partir des documents en votre possession (annexes jointes), procédez à l'analyse économique de la SAS DECOUP'VERRE.

**A2 - Avant l'analyse financière, vous devez réaliser les retraitements du crédit-bail et de la sous-traitance (préconisés par la centrale des bilans de la Banque de France).
Après avoir expliqué ces retraitements, vous en préciserez l'intérêt en termes d'analyse financière.**

A3 - Complétez le tableau des bilans reclassés et retraités (annexe A à rendre avec la copie).

A4 - Complétez le tableau des Soldes Intermédiaires de Gestion retraités (SIG) et calculez la Capacité d'Autofinancement (CAF) (annexe B à rendre avec la copie).

A5 - Calculez le Fonds De Roulement (FDR), le Besoin en Fonds de Roulement (BFR) et la Trésorerie sur les documents résumés ainsi que certains ratios (annexe C à rendre avec la copie).

A6 - Procédez à l'analyse financière (activité, rentabilité, structure) et concluez.

En ce qui concerne son projet d'investissements, Monsieur VERRIER, s'appuyant sur sa trésorerie, souhaite autofinancer son programme.

Travail à faire

A7 - Partagez-vous ce point de vue ? Justifiez votre position en précisant quels documents vous souhaiteriez que le client établisse.

A8 - À votre avis, quel est l'avantage majeur que pourrait présenter un financement en crédit bail dans ce cas ?

Vous avez relevé dans le dossier que la marche de la société repose quasi totalement sur Monsieur VERRIER.

Vous avez également noté que ce dernier souhaite verser une prime de fin d'année à ses salariés.

Travail à faire

A9 - Quelles solutions pertinentes pouvez-vous proposer à votre client sur ces deux points ?

Dans son projet de développement Monsieur VERRIER envisage d'entretenir un petit courant d'affaires à l'exportation vers l'Allemagne et la Suisse.

Travail à faire

A10 - Quels conseils pouvez-vous lui prodiguer en la matière ?

Enfin, Monsieur VERRIER vous informe que, dans le cadre d'un marché public de 50 k€ qu'il a obtenu, il doit fournir une caution de 10 %. Mais il ne sait plus trop s'il s'agit d'une caution de bonne fin ou de retenue de garantie.

Travail à faire

A11 - Expliquez la différence existant entre ces deux types de caution.

Dossier B – DEPAN'TIQUE

Comme prévu, vous recevez Monsieur Pierre BEAULIEU dirigeant d'un petit magasin de détail de matériel informatique et consommables fonctionnant sans aucun problème et dont vous êtes l'unique banquier.

Votre interlocuteur, avec deux amis informaticiens, va créer une petite société de dépannage d'installations informatiques chez les particuliers et micro entreprises baptisée DEPAN'TIQUE.

L'idée est d'aider les personnes primo-accédants à installer, brancher, relier les périphériques et se connecter à Internet.

La société se propose également de résoudre les problèmes rencontrés par les utilisateurs dès lors qu'ils ne bénéficient plus des services de maintenance téléphonique ou qu'ils la trouvent inopérante ou trop difficile à joindre.

La société DEPAN'TIQUE sera organisée sous la forme d'une SARL au capital de 40 k€ et son siège social sera situé à l'adresse du magasin avec lequel vous êtes en relation dans votre secteur d'exploitation.

Elle aura 3 associés, à savoir Monsieur Pierre BEAULIEU votre interlocuteur habituel, MM. Jean LEBAS et André RENAUX, associés que vous ne connaissez pas.

Les apports seront les suivants :

M. Beaulieu : - apport en matériel informatique et téléphonie de : **5 k€**
- apport en espèces par virement : **10 k€**

MM. LEBAS et RENAUX apports en espèces (remises de chèques) : **12,5 k€** chacun

Seul Monsieur BEAULIEU disposera de la signature.

Travail à faire

B 1- Quels documents devez-vous demander et quelles formalités devez-vous effectuer en vue de l'ouverture de ce compte ?

B 2 - Pour le démarrage de la SARL, une campagne de communication avec des dépliants et des affiches va être lancée. Dans ce cadre, les associés demandent une avance de 15 k€. Est-ce envisageable ? Justifiez votre réponse.

B 3 - Dans quelles conditions les apports en espèces deviennent- ils disponibles ?

DOSSIER - C-AUTOCASION 69

Monsieur André SITRO, gérant de la SARL AUTOCASION 69, avait gardé la carte de visite de votre prédécesseur qu'il avait rencontré voici un an. (Démarche sans suite).
Par téléphone il vient de solliciter un rendez-vous.

Sur cette affaire, vous n'avez que très peu d'informations, recueillies lors de brefs entretiens précédents, à savoir :

- SARL au capital de 40 k€ (libéré de 50 %) créée voici 2 ans, se livrant au négoce de véhicules d'occasion vendus à des particuliers.
- Les véhicules toutes marques de moins de deux ans seraient essentiellement achetés à des loueurs et/ou à de grandes concessions renouvelant leurs stocks de voitures de démonstration ou de courtoisie.

Travail à faire

- C 1 - Que pensez-vous de cette demande de rendez-vous du prospect ?**
- C 2 - Pour préparer au mieux ce premier entretien, établissez la liste des informations à demander au client et des documents nécessaires à la réalisation d'une analyse économique et financière, en vue d'une éventuelle ouverture de compte.**
- C 3 - Vous décidez également de vous renseigner sur ce secteur économique, quelles sont les sources d'informations que vous pouvez consulter à ce sujet ?**

DOSSIER D'INFORMATIONS

AGENCE : **Fourvière**N° DE COMPTE : **122156/89**AFFAIRE PERSONNELLE PERSONNE MORALE DATE : **10 mai 2007**

IDENTITÉ DU CLIENT

NOM OU RAISON SOCIALE : **DECOUP'VERRE**FORME JURIDIQUE : **SAS**N° SIREN : **414 569 572**N° DE REGISTRE DU COMMERCE : **B 622 328 457**CODE N A F : **261 C**Président : **M. Antoine VERRIER**

REP DES METIERS :

CENTRE DE GESTION AGRÉÉ :

OUI NON ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL : **20 Avenue Jean Mermoz 69008 Lyon**Tél. : **04 72 18 28 76**Fax : **04 72 18 28 80**e-mail : **decoupverre69@orange.fr**

ACTIVITÉ PRINCIPALE

NATURE **Découpe de verre et miroirs plats:**CHIFFRE D'AFFAIRES HT DU DERNIER EXERCICE : **1 212 k€**RÉSULTAT DE L'EXERCICE : **65 k€**

HISTORIQUE SUCCINCT ET ÉVOLUTION DU CAPITAL

Date de création :

N-5

Date d'entrée en relation : N-5

	N-2	N-1	N
Évolution du capital	40 000	40 000	40 000
M. Adrien Verrier (Père à la retraite)	30 %	20 %	10 %
M. Antoine Verrier Président	70 %	80 %	90 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Création de la société en N-5 par Antoine Verrier alors âgé de 40 ans suite au dépôt de bilan de son employeur. Son épouse, ancienne contrôleuse de gestion le rejoint pour traiter la comptabilité.

Divers prêts ont été mis en place à la création avec la Sofaris car l'activité requiert de lourds investissements. Les époux Verrier avaient emprunté à la famille pour apporter des comptes courants.

Antoine Verrier a su conserver une partie de la clientèle de son ex-employeur avec laquelle il avait noué des relations personnelles. La bonne marche de l'entreprise repose entièrement sur les épaules de Monsieur Verrier.

COTATION B D F

H 3

INCIDENTS

Oui Non PRIVILÈGES
(Fiscaux et sociaux)A jour Oui Non

L'ACTIVITÉ

LES PRODUITS

NATURE	N - 2	N - 1	N		RÉPARTITION	N - 2	N - 1	N
- Découpe	100 %	90 %	80 %		- Fabrication	80 %	80 %	80 %
- Façonnage		10 %	20 %		- Négoce	18 %	18 %	18 %
					- Services	2 %	2 %	2 %

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

En N-1, M. VERRIER s'est porté acquéreur d'une machine à façonner le verre (biseautage, perçage) lui permettant de réduire son recours à la sous-traitance.

MÉTIER-ACTIVITÉ-MARCHÉ	AUGMENTATION ☒	STAGNATION ☐	DIMINUTION ☐
-------------------------------	--	-------------------------------------	-------------------------------------

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

**Dans le cadre de la rénovation de certains quartiers piétonniers le travail ne manque pas tandis que la qualité des prestations de DECOUP'VERRE lui assure un courant d'affaires récurrent et en augmentation.
Cette activité nécessite des investissements lourds et réguliers.**

CONCURRENCE	INTERNATIONALE ☐	NATIONALE ☐	LOCALE ☒
TRÈS FORTE ☐	FORTE ☐	NORMALE ☐	ABSENTE ☐

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Peu de concurrence car la force de DECOUP'VERRE réside dans la production de produits en petite série sur mesure ce qui n'intéresse pas les industriels de la profession.

LES RELATIONS COMMERCIALES

PRINCIPAUX CLIENTS	%	DÉLAIS EN J.	PRINCIPAUX FOURNISSEURS	%	DÉLAIS EN J.
Entreprises second œuvre BTP	60	60	St Gobain	90	90
Décorateurs/commerçants	25	60			
Grands Magasins	15	90			

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

La société vend des produits plats désormais façonnés telles les vitrines et portes de magasins, présentoirs, miroirs décoratifs.

LES MOYENS D'EXPLOITATION

LES OUTILS DE PRODUCTION

NATURE	Identité exacte du propriétaire	Charges de remboursement ou loyers annuels	Valeur vénale	Sûretés consenties, montants, bénéficiaires
FONDS DE COMMERCE, DROIT AU BAIL	DECOUP'VERRE	Création		Néant
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS, LOCAL,	SCI Verrier	45 k€		Cautonnement 25 k€
MATÉRIELS	DECOUP'VERRE	21 k€		Nantissement matériel
MATERIELS EN CREDIT BAIL	Lease Leader	63 k€		

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES :

Atelier de 500 m2 propriété de la famille Verrier à travers une SCI familiale, financée par un crédit long terme en cours (remboursement annuel 28 k€ pour un loyer perçu de 45 k€).

Encours résiduel pour le matériel en crédit bail : 125 k€.

LES OUTILS DE GESTION

ÉQUIPEMENT INFORMATIQUE :

Deux ordinateurs de bureau, fax, photocopieur

Comptabilité tenue en interne. Les échanges banque-client sont télématés par Internet.

LES ASSURANCES

VOL ET INCENDIE ☒	MULTIRISQUES ☐	PERTES D'EXPLOITATION ☒
BRIS DE MACHINES ☒	COFACE ☐	RISQUES CLIENTS FRANCE ☐

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS	N - 2	N - 1	N	COMMENTAIRES
PRODUCTION	4	6	7	Petite équipe compétente composée de compagnons issus de l'ancien employeur de M. Verrier. Une secrétaire et Mme Verrier s'occupent entièrement de la gestion et du commercial.
COMMERCIAL	0,5	0,5	0,5	
ADMINISTRATIF	1,5	1,5	1,5	
TOTAL	6	8	9	

LA POLITIQUE DU CHEF D'ENTREPRISE

M. Verrier privilégie la rentabilité et préfère décliner certaines opérations peu profitables.

Pour élargir sa gamme de produits, il souhaite engager un nouveau programme d'investissements lourds dans de nouveaux matériels.

LES RESSOURCES HUMAINES

LE PRINCIPAL ANIMATEUR

NOM OU RAISON SOCIALE : M. Antoine Verrier	RÉMUNERATION ANNUELLE : 40 k€
ADRESSE : 5 Cours Lafayette 69006 Lyon	RÉGIME MATRIMONIAL : Séparation
DATE ET LIEU DE NAISSANCE : 15/11/1962	SITUATION DU CONJOINT : Salariée
FORMATION, EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE :	RÉMUNERATION DU CONJOINT : 16 k€
Engagé comme apprenti, formation "sur le tas".	COMPTE PERSONNEL : oui
AUTRES ACTIVITÉS ET RESPONSABILITÉS : ---	ASSURANCES DÉCÈS : oui
SITUATION DE FAMILLE : Marié	
ENFANTS : Sa fille de 18 ans s'oriente vers des études de droit	

SITUATION PATRIMONIALE

EXISTANT : **Propriétaire résidence principale estimée à 450 k€**

ENDETTEMENTS, GARANTIES : **néant**

COMMENTAIRES OU INDICATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR L'ANIMATEUR
--

M. Verrier est totalement impliqué dans son activité et brillamment secondé par son épouse, ancienne contrôleuse de gestion dans un grand groupe.

LES AUTRES RESSOURCES HUMAINES DE L'ENTREPRISE

FONCTION	NOM, PRÉNOM	ÂGE	FORMATION OU EXPERIENCE	COMMENTAIRES ÉVENTUELS

COORDONNÉES DU COMPTABLE :

RELATIONS BANCAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	N - 2	N - 1	N	CONDITIONS
CHIFFRE D'AFFAIRES TTC (k€)	1 312	1 256	1 434	COMMISSION DE COMPTE : ¼ ‰ INTÉRÊTS DEBITEURS : Eonia + 2 % ESCOMPTE : Eonia + 1,50 % DÉROGATOIRES : RENTABILITÉ DU COMPTE : 8 000 € par an
MOUVEMENT RECU (k€)	1 285	1 230	1 398	
NOTRE PART DU MOUVEMENT (%)	100 %	100 %	100 %	
NOTRE PART DE CRÉDIT (%)	100%	100 %	100 %	
SOLDE MOYEN (k€)	61 k€	60 k€	62 k€	
JOURS CRÉDITEURS	Toujours créditeur			

CONCOURS	AUTORISÉS (k€)		DEMANDÉS (k€)	
	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE	TOUTES BANQUES	NOTRE BANQUE
FACILITÉ DE CAISSE	30 k€	30 k€		
ESCOMPTE	100 k€	100 k€		
AUTRES				

COMMENTAIRES OU INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

FONCTIONNEMENT DU COMPTE	SOUPLE ☐	LOURD ☐
	CRÉDITEUR ☒	DÉPASSEMENTS ☐
UTILISATION DE L'ESCOMPTE (acceptation, incidents, utilisations...) :	Néant	
AUTRES CONCOURS :	Crédits moyen terme ramené à 18 k€ Encours crédit bail : 125 k€	
GARANTIES :	Nantissement matériel	
JUSTIFICATION DES CONCOURS :	Développement activité	
INTÉRÊT DE LA RELATION :	Bonne relation à soigner	

PRÉVISIONS ET PROJETS

Préserver notre position de banquier référent.

Affaire en devenir.

Entrer en relation avec la fille de M. Verrier (crédits études + profession libérale ultérieurement)

COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (en liste)

(en euros)

		France		Exercice N		Total	Exercice N-1			
				Exportation						
Désignation de l'entreprise : DECOUP'VERRE										
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises		FA	230 000	FB	FC	230 000	194 000		
	Production vendue	Biens	FD	881 800	FE	80 000	FF	961 800	856 800	
		Services	FG	21 000	FH		FI	21 000	-	
	Chiffres d'affaires nets		FJ	1 132 800	FK	80 000	FL	1 212 800	1 050 800	
	Production stockée						FM			
	Production immobilisée						FN			
	Subventions d'exploitation						FO			
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges						FP			
	Autres produits						FQ			
	Total des produits d'exploitation (2) (I)						FR	1 212 800	1 050 800	
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)						FS	146 300	122 500	
	Variation de stocks (de marchandises)						FT			
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)						FU	244 700	224 000	
	Variation de stocks (matières premières et approvisionnements)						FV	(1 000)	1 000	
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)						FW	266 000	184 800	
	Impôts, taxes et versements assimilés						FX	46 000	32 200	
	Salaires et traitements						FY	264 000	225 000	
	Charges sociales						FZ	130 000	107 100	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations :		dotations aux amortissements				GA	35 000	59 500
				dotations aux provisions				GB		
		Sur actif circulant :		dotations aux provisions				GC		14 000
		Pour risques et charges :		dotations aux provisions				GD		
	Autres charges						GE	1 000	3 000	
Total des charges d'exploitation (4) (II)						GF	1 132 000	973 100		
1 – RESULTAT D'EXPLOITATION (I – II)						GG	80 800	77 700		
OPÉRATIONS FINANCIÈRES	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	9 000	8 000	
	Reprises de provisions et transferts de charges						GM			
	Différences positives de change						GN			
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement						GO			
Total des produits financiers (V)						GP	9 000	8 000		
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions						GQ			
	Intérêts et charges assimilées (6)						GR	1 500	5 000	
	Différences négatives de change						GS			
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						GT			
Total des charges financières (VI)						GU	1 500	5 000		
2 – RESULTAT FINANCIER (V – VI)						GV	7 500	3 000		
3 – RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I – II + III – IV + V – VI)						GW	88 300	80 700		

COMpte DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE (suite)

(en euros)

Désignation de l'entreprise : DECOUP'VERRE				Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion	HA			3 300
	Produits exceptionnels sur opérations en capital	HB	9 700		
	Reprises sur provisions et transferts de charge	HC			
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)	HD	9 700		3 300
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	HE			
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	HF	7 000		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	HG			
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)	HH	7 000		
4 – RESULTAT EXCEPTIONNEL		(VII – VIII)	HI	2 700	3 300
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		(IX)	HJ		
Impôt sur les bénéfices		(X)	HK	26 000	25 000
TOTAL DES PRODUITS)		(I + III + V + VII)	HL		
TOTAL DES CHARGES		(II + IV + VI + VIII + IX + X)	HM		
5 – BENEFICE OU PERTE (total des produits – total des charges)			HN	65 000	59 000

RENOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme	HQ			
	(2)	Dont	Produits de locations immobilières	HY		
			Produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1G		
	(3)	Dont	Crédit-bail mobilier	HP	63 000	55 000
			Crédit-bail immobilier	HQ		
	(4)	Dont charges afférentes à des exercices antérieurs (à détailler (8) ci-dessous)	1H			
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées	1J			
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées	1K			
	(6) bis	Dont personnel intérimaire et sous-traitance		10 000	11 000	
	(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le cadre est insuffisant : joindre un état du même modèle)	Exercice N			
			Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels		
			Cession matériel	7 000	9 700	
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs	Exercice N				
		Charges antérieures	Produits antérieurs			

N° 30 - 3027

BILAN – ACTIF

D.G.I. N° 2050

Formulaire obligatoire (article 53 A
du code général des impôts)Désignation de l'entreprise : **SAS DECOUP'VERRE**Durée de l'exercice en nombre de mois : **1 2**Adresse de l'entreprise : **20 Avenue Jean Mermoz 69008 Lyon**Durée de l'exercice précédent : **1 2**N° SIRET : **4 1 4 5 6 9 5 7 2 0 0 0 1 9**Code APE : **2 6 1 C**

(en euros)

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice N, clos le 31/ 12 /N			Exercice N-1		
		Brut	Amortis ² , provisions	Net	Net		
Capital souscrit non appelé (0)		AA					
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement	AB	AC			
		Frais de recherche et développement	AD	AE			
		Concessions, brevets et droits similaires	AF	AG			
		Fonds commercial (1)	AH	AI			
	Autres immobilisations incorporelles	AJ	AK				
	Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles	AL	AM				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains	AN	AO			
		Constructions	AP	AQ			
		Installations techniques, matériel et outillage industriel	AR	AS	135 100	14 700	44 000
		Autres immobilisations corporelles	AT	AU	45 000	30 600	54 500
	Immobilisations en cours	AV	AW				
	Avances et acomptes	AX	AY				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Participations évaluées selon la méthode des équivalences	CS	CT			
		Autres participations	CU	CV			
Créances rattachées à des participations		BB	BC				
Autres titres immobilisés		BD	BE				
Prêts		BF	BG				
Autres immobilisations financières	BH	BI	25 000	25 000			
TOTAL (I)		BJ	250 400	BK	180 100	70 300	98 500
ACTIF CIRCULANT	STOCKS	Matières premières, approvisionnements	BL	12 600	BM	12 600	11 600
		En cours de production de biens	BN		BO		
		En cours de production de services	BP		BQ		
		Produits intermédiaires et finis	BR		BS		
		Marchandises	BT	3 500	BU	3 500	3 500
	Avances et acomptes versés sur commandes	BV		BW			
	CREANCES	Clients et comptes rattachés (3)	BX	217 700	BY	217 700	170 800
		Autres créances (3)	BZ	9 100	CA	9 100	21 700
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC		
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres.....)	CD	105 000	CE	105 000	52 500
Disponibilités		CF	133 700	CG	133 700	152 600	
Comptes de régularisation	Charges constatées d'avance	CH	2 000	CI	2 000	6 700	
	TOTAL (II)	CJ	483 600	CK	483 600	419 400	
	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	734 000	180 100	553 900	517 900	
Renvois :	(1) dont droit au bail :	(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes	CP	(3) Part à plus d'un an	CR		
Clause de réserve de propriété :	Immobilisations :	Stocks :		Créances :			

Effets escomptés non échus :

N° 30 - 3027

BILAN – PASSIF

D.G.I. N° 2051 - N

Formulaire obligatoire (article 53 A
du code général des impôts)Désignation de l'entreprise : **DECOUP'VERRE**

(en euros)

(Ne pas reporter le montant des centimes)		Exercice N		Exercice N - 1	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1) (dont versé :)	DA	40 000	40 000	
	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	4 000	4 000	
	Réserves statutaires ou contractuelles	DE			
	Réserves réglementées (3) (4)	DF			
	Autres réserves	DG	217 000	158 000	
	Report à nouveau	DH			
	Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	DI	65 000	59 000	
	Subventions d'investissement	DJ			
	Provisions réglementées	DK			
	TOTAL (I)	DL	326000	261 000	
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs	DM			
	Avances conditionnées	DN			
	TOTAL (II)	DO			
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques	DP			
	Provisions pour charges	DQ			
	TOTAL (III)	DR			
DETTES (5)	Emprunts obligataires convertibles	DS			
	Autres emprunts obligataires	DT			
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (6)	DU	17 900	33 700	
	Emprunts et dettes financières divers (7)	DV		30 000	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW			
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	65 800	62 000	
	Dettes fiscales et sociales	DY	144 200	131 200	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ			
Autres dettes	EA				
Compte régul.	Produits constatés d'avance (5)	EB			
TOTAL (IV)	EC	227 900	256 900		
Ecarts de conversion passif <input type="text"/> (V)	ED				
TOTAL GÉNÉRAL (I À V)	EE	553 900	517 900		
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			
(6) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque et CCP	EH				
(7) Comptes courants d'associés	EI			30 000	

Entreprise : DECOUP'VERRE

Arrêté au : 31/12/N

BILANS RECLASSÉS ET RETRAITÉS

(en euros)

ACTIF	N-2	%	N-1	%	N	%	PASSIF	N-2	%	N-1	%	N	%
Immobilisations incorporelles							Ressources propres	230300	49	291000	42		
Frais de recherche & développement							Capital, réserves, résultat conservé (2)	195300		261000			
Autres immobilisations incorporelles							Subventions d'investissement						
- Amortissements							Provisions réglementées						
Immobilisations corporelles	104300	22	273500	39			Autres fonds propres						
Terrains							Provisions à caractère de réserves						
Constructions							Actifs sans valeur						
Installations, matériels & outillage	144900		149000				Quasi-fonds propres						
Autres immobilisations et avances	42000		92500				Obligations convertibles						
- Amortissements	82600		143000				Emprunts participatifs						
Crédit bail résiduel			175000				Comptes courants d'associés stables	35000		30000			
Immobilisations financières							Provisions						
Participations & comptes rattachés							Provisions pour risques et charges						
Autres							Dettes structurelles	70000	14	208700	30		
- Provisions							dont auprès des établissements de crédit	70000		33700			
							Dont « dette crédit bail »			175000			
ACTIF IMMOBILISÉ	104300	22	273500	39			RESSOURCES STRUCTURELLES	300300	63	499700	72		
Actif d'exploitation	280400	59	214300	31			Dettes d'exploitation	174400	37	193200	28		
Stock & en-cours							Avances et acomptes reçus						
Matières premières & approv.	12600		11600				Dettes fournisseurs	60000		62000			
En-cours de production							Dettes fiscales et sociales	110000		131200			
Produits intermédiaires & finis							Dettes sur immobilisations						
Marchandises	3500		3500				Autres dettes	4400					
- Provisions							dont dividendes décidés						
Avances & acomptes versés							Trésorerie du passif						
Créances clients (1)	254100		170800				Escompte						
- Provisions							Soldes créditeurs de banque						
Autres créances, charges const. d'av.	10200		28400				Autres concours						
Capital appelé non versé							DETTES COURANTES	174400	37	193200	28		
Trésorerie de l'actif	90000	19	205100	30			TOTAL DU PASSIF	474700	100	692900	100		100
Valeurs mobilières de placement	52000		52500										
Disponibilités	38000		152600										
ACTIF CIRCULANT	370400	78	419400	61									
TOTAL DE L'ACTIF	474700	100	692900	100		100							

(1) dont effets escomptés non échus

(2) dont capital

Tableau des soldes intermédiaires de gestion retraités

(en euros)

Client : DECOUP'VERRE	N - 2	N - 1	Variation % N-2 → N-1	N	Variation % N-1 → N
Ventes de marchandises	241 500	194000			
+ Production vendue	855 400	856800			
<i>dont exportation</i>					
= CHIFFRE D'AFFAIRES	1 096 900	1050800	- 4,2 %		
Production vendue	855 400	856800			
± Production stockée (+) ou déstockage (-)					
+ Production immobilisée					
= PRODUCTION DE L'EXERCICE	855 400	856800	-		
Ventes de marchandises	241 500	194000			
- Coût d'achat des marchandises vendues	197 400	122 500			
o <i>Achats de marchandises</i>	197 400	122 500			
o <i>Variation des stocks de marchandises</i>					
= MARGE COMMERCIALE	44 100	71500	62,1 %		
Production	855 400	856800			
+ Marge commerciale	44 100	71500			
- Consommations de l'exercice en provenance des tiers	450 100	409800			
o <i>Achats stockés (matières premières & autres appro.)</i>	238 700	224000			
o <i>Variations des stocks (matières premières & autres appro.)</i>	5 600	1000			
o <i>Autres achats et charges externes</i>	205 800	184800			
+ <i>sous-traitance</i>	24 500	10000			
+ <i>crédit-bail</i>		55000			
= VALEUR AJOUTÉE	473900	583500	23,1 %		
+ Subventions d'exploitation					
- Impôts, taxes et versements assimilés	15 000	32200			
- Charges de personnel	269 500	332100			
- Sous-traitance	24500	10000			
= EXCÉDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)	164 900	209200	26,9 %		
- Dotations aux amortissements et provisions d'exploitation	42 700	73500			
- « Dotation aux amortissements » crédit bail		37000			
+ Reprises sur amortissements et provisions d'exploitation					
+ Transferts de charges d'exploitation					
± Autres produits (+) et charges (-) d'exploitation		- 3000			
= RÉSULTAT D'EXPLOITATION (REX)	122 200	95700	- 21,7 %		
+ Opérations faites en commun					
+ Produits financiers	9 100	8000			
- Charges financières	6 000	5000			
- « Charges financières » crédit bail		18000			
= RÉSULTAT COURANT	125 300	80700	- 35,6 %		
± Résultat exceptionnel		3300			
- Participation des salariés					
- Impôts sur les sociétés	33 300	25000			
= RÉSULTAT DE L'EXERCICE	92 000	59000	- 35,9 %		
FORMATION DE LA CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	N - 2	N - 1	Variation % N-2 → N-1		
EBE	164 900	154200			
+ Transferts de charges d'exploitation					
± Autres produits et charges		3000			
± Quotes-parts de résultat sur opérations en commun					
+ Produits financiers (a)	9100	8000			
- Charges financières (b)	6000	5000			
+ Produits exceptionnels (c)		3300			
- Charges exceptionnelles (d)					
- Participation des salariés & Impôts sur les bénéficiaires	33 300	25000			
= CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT (CAF)	134 700	132500	- 1,6%		
Dotations nettes aux amortissements et provisions	42 700	73500			
+ Valeur comptable des éléments d'actif cédés					
- Produits de cession d'éléments d'actif					
- Subventions d'investissement virées au compte de résultat					
± Résultat de l'exercice	92 000	59000			
= CAF	134 700	132500	- 1,6 %		
<i>CAF financière (CAF + Crédit-bail)</i>	134 700	187 500			

a) Sauf reprises sur provisions

b) Sauf dotations aux amortissements et provisions

c) Sauf produits de cession d'éléments d'actif, reprises de subventions d'investissement et reprises sur provisions

d) Sauf valeur nette comptable des éléments d'actif cédés et dotations aux amortissements

Annexe C à rendre avec la copie

(en milliers d'euros)

Client : DECOUP'VERRE				
DOCUMENTS RESUMÉS				
BILANS		N - 2	N - 1	N
Ressources propres		230 300	291 000	
+ Provisions pour risques et charges				
+ Dettes structurelles		70 000	208 700	
= Ressources stables		300 300	499 700	
- Actif immobilisé		104 300	273 500	
= FONDS DE ROULEMENT (FR)		196 000	226 200	
Actifs d'exploitation et hors exploitation		280 400	214 300	
- Dettes d'exploitation et hors exploitation		174 400	193 200	
= BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR)		106 000	21 100	
Trésorerie actif		90 000	205 100	
- Trésorerie passif				
= TRÉSORERIE NETTE (TN)		90 000	205 100	
Fonds de roulement		196 000	226 200	
- Besoin en fonds de roulement		106 000	21 100	
= TRÉSORERIE NETTE		90 000	205 100	
RATIOS		N - 2	N - 1	N
Structure / liquidité	Fonds de roulement (en jours de CA HT)	64	77	
	Besoin en fonds de roulement (en jours de CA HT)	35	7	
	Trésorerie (en jours de CA HT)	29	70	
	$\frac{\text{Ressources propres}}{\text{Dettes structurelles}} =$	3,3	1,4	
Activité / rentabilité	Valeur ajoutée / Chiffre d'affaires (%)	41 %	55,5 %	
	Charges de personnel / Valeur ajoutée (%)	60 %	58,6 %	
	Résultat de l'exercice / Chiffre d'affaires HT (%)	8,4 %	5,6 %	
	C A F / Chiffre d'affaires HT (%)	12,3 %	12,6 %	
Chiffre d'affaires HT		1 097	1 051	
Chiffre d'affaires TTC		1 312	1 256	
Achats et autres charges externes HT		506	531	
Achats et autres charges externes TTC		605	635	