|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Mission 4 - Évaluer le risque client | | ***Capture d’écran*** |
| Durée : 40’ | Homme avec un remplissage uniou Deux hommes avec un remplissage uni | Source | Source Excel |

## Contexte professionnel

La société vient de faire face à un impayé important de la société Belagio qui est l’un de ses plus gros clients. Le directeur de Belagio demande un rééchelonnement de sa dette avec un paiement en 3 fois : fin mars, fin avril et fin mai.

Á la suite de cet incident de paiement, M. Hal Waits (directeur) s’inquiète et craint que cette situation se reproduise. Il vous demande de faire un diagnostic du risque client de la société Belagio.

Le 31 mars, M. Waits vous remet l’échéancier des ventes à crédit réalisées depuis le 1er janvier (**document** et **source excel**). Attention, les ventes au comptant n’y apparaissent pas.

Ces impayés mettent l’entreprise en difficulté. Pour y faire face, M. Waits a négocié avec la banque une autorisation de découvert dont le montant maximum est fixé à 15 000 €. Á ce jour, l’entreprise a utilisé ce droit à hauteur de 10 000 € sur une période de 20 jours. La banque facture des intérêts bancaires de 15 % et les frais de dossier pour l’autorisation de découvert sont de 50 €.

Par ailleurs, elle a passé 2 jours (14 heures) à gérer les impayés et à rencontrer le banquier (son salaire brut est de 2 300 €, les charges patronales de 60 %)

## Travail à faire

1. Analysez les données du fichier Excel au 31 marset présentez votre analyse dans note d’information qui fera ressortir entre autres les informations suivantes :

* le montant des impayés en valeur et en pourcentage des ventes totales facturées.
* le nombre de factures impayés en valeur et en pourcentage des ventes totales facturées.
* la répartition des impayés par client.

1. Calculez le coût du découvert bancaire induit par les impayés.

**Doc. Échéancier des factures (extrait)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Nom** | **Date** | **N° fac** | **Montant** | **Échéance** | **Mode règlement** | **Date règlement** | **Montant** |
| 411009 | Begonia | 02-janv | 182 | 1 432,00 € | 01-févr | chèque | 01-févr | 1 432,00 € |
| 411001 | Belagio | 03-janv | 183 | 2 120,00 € | 02-févr | Virement | 02-févr | 2 120,00 € |
| 411003 | Decagone | 05-janv | 184 | 3 256,00 € | 04-févr | chèque | 04-févr | 3 256,00 € |
| 411005 | Montrand | 06-janv | 185 | 980,00 € | 05-févr | chèque | 05-févr | 980,00 € |
| 411020 | Brocio | 08-janv | 186 | 1 210,00 € | 07-févr | chèque | 07-févr |  |
| 411013 | Cervin | 10-janv | 187 | 2 470,00 € | 09-févr | chèque | 09-févr | 2 470,00 € |
| 411014 | Hilt-Wave | 12-janv | 188 | 830,00 € | 11-févr | Virement | 11-févr | 830,00 € |
| 411009 | Begonia | 13-janv | 189 | 3 220,00 € | 12-févr | chèque | 12-févr | 3 220,00 € |
| 411008 | Harrids | 15-janv | 190 | 4 260,00 € | 14-févr | Virement | 14-févr |  |
| 411011 | Fornel | 16-janv | 191 | 6 840,00 € | 15-févr | Virement | 15-févr | 6 840,00 € |
| 411015 | Cerona | 20-janv | 192 | 2 100,00 € | 19-févr | chèque | 19-févr | 2 100,00 € |
| 411009 | Begonia | 21-janv | 193 | 830,00 € | 20-févr | chèque | 20-févr |  |
| 411019 | Bourdin | 21-janv | 194 | 650,00 € | 20-févr | chèque | 20-févr | 650,00 € |
| 411015 | Cerona | 23-janv | 195 | 1 370,00 € | 22-févr | Virement | 22-févr | 1 370,00 € |
| 411020 | Brocio | 25-janv | 196 | 980,00 € | 24-févr | chèque | 24-févr | 980,00 € |
| 411021 | Ciaoti | 26-janv | 197 | 2 340,00 € | 25-févr | Virement | 25-févr | 2 340,00 € |
| 411017 | Rubyss | 27-janv | 199 | 1 890,00 € | 26-févr | chèque | 26-févr | 1 890,00 € |
| 411016 | Ratte | 27-janv | 198 | 1 020,00 € | 26-févr | Virement | 26-févr | 1 020,00 € |
| 411018 | Doussor | 29-janv | 200 | 2 410,00 € | 28-févr | chèque | 28-févr | 2 410,00 € |
| 411001 | Belagio | 01-févr | 201 | 3 500,00 € | 03-mars | Virement | 03-mars | 3 500,00 € |
| 411002 | Berthier | 02-févr | 202 | 2 400,00 € | 04-mars | Virement | 04-mars | 2 400,00 € |
| 411004 | Trésidium | 05-févr | 203 | 1 850,00 € | 07-mars | Virement | 07-mars | 1 850,00 € |