FORMATION
COURTIERS EN PRET PROFESSIONNEL

À PARTIR DE 585 EUROS NET DE TVA*

CIBLES

La formation s'adresse à tous les professionnels justifiant d'un statut d'IOBSP :

- Courtiers en crédit
- Mandataires d'Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOB)
- Conseillers en Gestion de Patrimoine – CGP
- Conseillers bancaires
- Agents Immobilier

OBJECTIFS

Acquérir des compétences en matière juridique, économique et financière pour exercer un complément d'activité Crédit aux Professionnels.

DURÉE

60 HEURES

PRÉREQUIS

NIVEAU
Pas de niveau requis.

TECHNIQUES
Prérequis nécessaires à minima maîtrise de la langue française, utilisation d'un ordinateur, connexion internet et notions du budget d'un ménage.

DOCUMENTS REMIS

- Une attestation de formation ;
- Une attestation de réussite si les conditions requises pour l'obtention des compétences sont remplies ;
- Des feuilles de suivi du stage en e-learning ;
- Une attestation d'assiduité constatant que le Stagiaire a bien suivi toutes les heures de formation ;
- Les règles de validation des quiz ;
- Les statistiques et justificatifs de connexion en e-learning.

* Selon le mode de formation choisit

PROGRAMME DE LA FORMATION

Module 1 - Créer une relation client afin de fidéliser le professionnel (e-learning 4 heures)

Séquence 1 - La protection du client
Séquence 2 - La prévention des conflits d'intérêts
Quiz de validation des compétences

Module 2 - Savoirs généraux sur les professionnels (e-learning 18 heures)

Séquence 1 : Qu'est-ce qu'un professionnel ?
Séquence 2 : L'environnement juridique, fiscal et social du professionnel
Séquence 3 : Le crédit aux professionnels
Séquence 4 : Diagnostic économique et financier de l'Entreprise
Séquence 5 : La liasse fiscale
Séquence 6 : Les ratios d'analyse financière
Séquence 7 : Les sûretés personnelles et réelles
Séquence 8 : L'entreprise en difficulté
Quiz de validation des compétences

Module 3 - L'analyse financière (e-learning 7 heures)

Séquence 1 - Agrégats du compte de résultat : CA, valeur ajoutée, EBE
Séquence 2 - Du compte de résultat au bilan
Séquence 3 - Analyse des grandes masses du bilan : actif immobilisé, actif circulant
Séquence 4 - Fonds de roulement, besoin en fonds de roulement, trésorerie
Quiz de validation des compétences

Module 4 - La présentation du dossier de création ou de transmission d'entreprise (e-learning 5 heures)

Séquence 1 - La nature de l'investissement : fonds de commerce, droit au bail
Séquence 2 - L'acquisition de droits sociaux : par une personne physique, une personne morale, une Société de holding
Quiz de validation des compétences

Module 5 – Déterminer les garanties afin de s'adapter à la demande/profil du client (e-learning 9 heures)

Quiz de validation des compétences

PROGRAMME DE LA FORMATION

Module 6 – L'investissement immobilier professionnel (e-learning 9 heures)
Séquence 1 - La nature de l'investissement : immobilier de bureaux, locaux d'activité, immobilier spécifique (hôtel, EPHAD)
Séquence 2 - L'acquisition par une personne physique : inscription au bilan ou non
Séquence 3 - L'acquisition directe par l'entreprise utilisatrice ou par une SCI ou SAS
Séquence 4 - Les modes d'acquisition
Séquence 5 - Présentation des conventions locatives
Quiz de validation des compétences

Module 7 - Le plan de financement (e-learning 1 heure)
Séquence 1 - Tableau des emplois et des ressources
Quiz de validation des compétences

Module 8 - Sensibiliser le client professionnel à la rédaction d'un dossier de création ou transmission d'entreprise afin de le présenter à un établissement de prêt (e-learning 7 heures)
Quiz de validation des compétences

Quiz général de validation des compétences

MODALITES

PEDAGOGIQUES

Le stagiaire a différents moyens lui permettant d'être accompagné par un tuteur formateur : visio-conférence, rendez-vous téléphonique … un book de formation peut lui être adressé. **La formation est en 100% e-learning ou blended-learning avec des visios-coaching animées par des experts de la profession,** le stagiaire peut réaliser ses cours de chez lui et les suivre sur ordinateur, sur tablette ou même sur son smartphone. Le stagiaire a la possibilité de télécharger ou d'imprimer l'intégralité des cours. Toutes nos formations peuvent être traduites en langues étrangères (Anglais, Allemand, Espagnol, etc.)

PEDAGOGIQUES ADAPTEES

Pour en savoir plus sur l'accessibilité aux personnes en situation de handicap, contactez-nous par courriel contact@formation-creformaplus.fr ou par téléphone au 04 75 25 84 29

DE VALIDATION

Chaque module de la formation se formalise par des examens validant la compréhension des éléments exposés durant l'apprentissage. Afin de pouvoir passer au module suivant, le taux de réussite aux tests de contrôle des connaissances devra être de 70% au minimum.

A l'issue de cet apprentissage, après lecture de chaque module, un dernier quiz reprenant la globalité de la formation permet d'obtenir l'attestation nécessaire à l'exercice des métiers. Le pourcentage de bonnes réponses de cet examen doit être d'au moins 70 %, conformément à la loi régissant l'obtention de cette attestation. En cas d'échec, les Stagiaires sont amenés à relire la totalité des modules sans avoir à repasser les quiz intermédiaires, leur permettant ainsi de repasser leur examen, afin d'atteindre le niveau requis.

CREFORMA PLUS
VOTRE PARTENAIRE FORMATION

LA FORMATION EN LIGNE

UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISE TOUT AU LONG DE VOTRE PARCOURS DE FORMATION

- Un Tuteur-Formateur unique, professionnel du métier
- Un Conseiller Virtuel
- Un réel suivi des stagiaires : courriels, contacts téléphoniques, une réponse sous 24 heures à toutes questions

DES OUTILS A LA POINTE DE LA TECHNOLOGIE

- Notre propre plateforme accessible 24h/24 et 7j/7
- Des vidéos, des quiz ludiques, des cas pratiques, des classes virtuelles, des lexiques, des revues de presses et des fiches de synthèse pour vous accompagner et vous aider à une meilleure compréhension de votre futur métier
- Toutes nos formations sont en audio, écoutez ou réécoutez vos cours à tout moment
- Une possibilité de télécharger, d'imprimer votre cours
- Un suivi en temps réel de votre progression
- Formations ludiques, avec de la gamification, des podcasts

Créforma plus

CREFORMA PLUS
VOTRE PARTENAIRE FORMATION

QUELQUES STATISTIQUES DE NOTRE POLE FORMATION *

- 88 % TAUX DE REUSSITE
- 93 % TAUX DE SATISFACTION
- 88 % TAUX D'ACCÈS À L'EMPLOI DANS LES 6 MOIS

MODALITES DE FINANCEMENTS

France Travail

Cette offre de formation est éligible à MON COMPTE FORMATION moncompteformation.gouv.fr

Réseau des CARIF OREF

CERTIFICATIONS ET DEMARCHES QUALITES

DATADOCKÉ

CNEFOP

les acteurs de la compétence
créateurs d'avenirs professionnels

* STATISTIQUES RÉALISÉES SUR L'ENSEMBLE DE NOS FORMATIONS EN 2025

SAS CREFORMA PLUS Tour Britannia, 20 Boulevard Eugène Deruelle - 69432 Lyon Cedex 03 Téléphone 04.78.08.98.88 - Numéro d'agrément : 82 26 02140 26
Service Administratif : 80 rue Faventines 26000 Valence Téléphone 04.75.25.84.29
contact@formation-creformaplus.fr https://creformaplus.fr
SIRET 538 815 432 00033 RCS Romans Sur Isère – APE 8559A

Créforma plus

SAS CREFORMA PLUS Tour Britannia, 20 Boulevard Eugène Deruelle - 69432 Lyon Cedex 03 Téléphone 04.78.08.98.88 - Numéro d'agrément : 82 26 02140 26
Service Administratif : 80 rue Faventines 26000 Valence Téléphone 04.75.25.84.29
contact@formation-creformaplus.fr https://creformaplus.fr
SIRET 538 815 432 00033 RCS Romans Sur Isère – APE 8559A