



Formation crédits aux professionnels

Apprenez,
Collaborez, Exercez

Catalogue de formation



Formation métier
dédiée aux crédits professionnels.

« Notre expérience est votre réussite »



CABINET VALORIS - Organisme de Formation depuis 2019
N° d'enregistrement 76310952131
Certifiée Qualiopi pour action de formation - Certificat N° 2100705.1

Tous droits réservés

Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de CABINET VALORIS

Mis à jour le 01/07/2023

www.ioopro.fr





Apprenez, Collaborez, Exercez

Formation crédits aux professionnels

Formation Crédits aux Professionnels (Durée 46 heures)

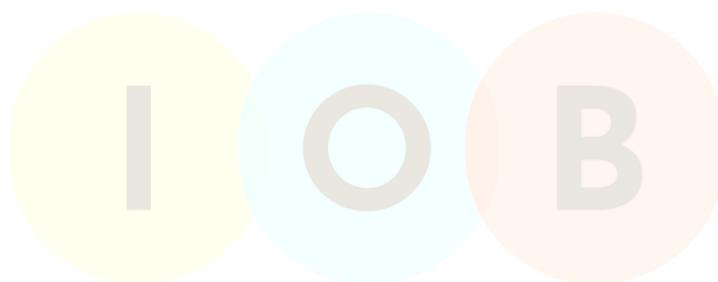
IOB PRO est une marque déposée de CABINET VALORIS expert en financements professionnels.

Créée par des experts chevronnés, cumulant près de 20 ans d'expérience dans le domaine du financement, cette formation est votre passeport vers le succès.

Nous comprenons que le domaine des prêts professionnels peut être complexe et exigeant.

C'est pourquoi nous avons développé un programme complet qui vous donnera toutes les clés pour exceller dans votre carrière et renforcer vos compétences.

Notre équipe possède une connaissance approfondie des rouages du marché du financement, et vous guidera en vous enseignant les meilleures pratiques et stratégies gagnantes pour obtenir avec succès des crédits professionnels.



PRO
L'équipe



Jonah
Responsable Pédagogique
Formateur



Éric
Formateur

Tous droits réservés

Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de CABINET VALORIS

Mis à jour le 01/07/2023

www.iobpro.fr



Formation crédits aux professionnels

Formation qualifiante mixte dite Blended Learning (formule pédagogique qui résulte d'une combinaison de séquences de formation en ligne et de formation en présentiel) de 46 heures qui permettra de vous spécialiser dans l'étude, l'analyse, l'élaboration et la présentation des dossiers de crédits dédiés aux professionnels.

Publics concernés

- Courtiers prêt immobilier ou autres - COBSP ou MIOBSP.
- Réseaux bancaires – Salarié(e)s établissements bancaires.
- Salarié(e)s cabinets expertises comptables, notaires, avocats.
- Agents immobiliers.
- Salarié(e)s chambres consulaires, et réseaux d'accompagnements.
- Salarié(e)s en reconversion professionnelle et demandeurs d'emplois.

Toute personne souhaitant se spécialiser aux crédits à destination des professionnels.
Formation accessible à tous.

Prérequis

- Il n'est pas nécessaire de posséder, avant l'entrée en formation, de connaissances ou prérequis de niveau de formation spécifique.
- En E-Learning, il est nécessaire de posséder un ordinateur avec une connexion internet ainsi qu'un accès vidéo et son.
- Le stagiaire est informé qu'il est nécessaire de maîtriser la langue française écrite et parlée.

Objectifs

- Apprendre et compléter ses connaissances sur les clients professionnels.
- Acquérir les compétences nécessaires afin de proposer des crédits aux professionnels.
- Développer la qualité d'analyse des professionnels du crédit.

Compétences

- Étudier et comprendre l'environnement juridique, fiscal et social du client professionnel.
- Décrypter et analyser les documents comptables, afin de réaliser un diagnostic financier.
- Connaître les solutions de financements, leurs caractéristiques et leurs interlocuteurs.
- Structurer une note de synthèse et ses annexes.
- Proposer, argumenter et défendre un dossier de prêt professionnel.

Parcours E-Learning (25H) Étape 1 = Expérience théorique

Module 1 : Environnement juridique, fiscal et social du professionnel (4 heures)

- L'entrepreneur individuel (E.I)
- L'entreprise individuelle à responsabilité limitée (E.I.R.L)
- La S.A.R.L et la S.A.S
- La S.N.C
- Les formes juridiques adaptées aux professions libérales

Module 2 : Analyse financière (10 heures)

- Le compte de résultat
- Le bilan et ses annexes
- Les marges
- La Valeur Ajoutée
- L'Excédent Brut d'Exploitation
- La Capacité d'Auto-Financement
- Le Fonds de Roulement
- Le Besoin en Fonds de Roulement et la trésorerie
- La 2035-A
- La 2035-B



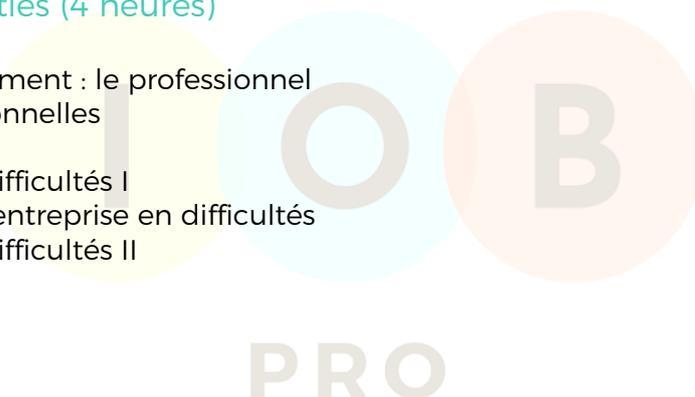
Parcours E-Learning (25H) Étape 1 = Expérience théorique (suite)

Module 3 : Les financements professionnels (7 heures)

- Les crédits à moyen terme
- Le crédit-bail et la location financière
- La mobilisation du poste client : L'escompte
- La mobilisation du poste client : La Dailly et l'affacturage
- Les concours par caisse
- Les engagements par signature
- L'assurance-crédit

Module 4 : Les garanties (4 heures)

- Gage et nantissement : le professionnel
- Les suretés personnelles
- Cautionnement
- L'entreprise en difficultés I
- Le banquier et l'entreprise en difficultés
- L'entreprise en difficultés II



Élaboré en plusieurs cours de 45 minutes et un quiz final par module.

Nous conseillons le rythme d'apprentissage suivant : 2 cours par jour (en moyenne 1h30), ce qui vous permettra de terminer ce parcours en 15 jours. Cette première étape vous permettra d'approfondir vos connaissances sur les 4 modules de formation dédiés aux connaissances théoriques afin d'appréhender dans les meilleures conditions l'étape 2.

Ce parcours initial 100 % E-learning, en partenariat avec la plateforme Babylon Campus, est mis en place pour vous faire avancer selon votre rythme et à distance. Vous ne serez jamais seul ! En effet, votre responsable pédagogique est là pour vous aiguiller et répondre à toutes vos questions au fil de votre parcours E-Learning.

Parcours Présentiel (21h) Étape 2 = Expérience pratique

Journée 1 : Les fondamentaux du crédit Pro

Module 5 : Les points clés de l'Analyse Financière (3 heures)

- EBE, BFR, CAF
- Les 4 ratios fondamentaux
- La cotation Banque de France FIBEN

Module 6 : Les savoirs généraux sur le métier du crédit aux professionnels (4 heures)

- Les obligations bancaires en crédit professionnel
- L'IOBSP pour les crédits PRO
- Les typologies de crédits
- Les acteurs autour d'un dossier de prêt professionnel
- Les différentes Banques Françaises
- Logiciels métier
- Actualités



Journée 2 : Approfondissement des connaissances métier

Module 7 : La découverte client et la connaissance projet (5 heures)

- Situation personnelle et patrimoine privé/professionnel
- Découvrir l'univers professionnel du client
- Diagnostic économique et financier de l'entreprise
- Identifier les éléments du projet par la méthode des 4P
- Les points clés d'un dossier de prêt professionnel

Module 8 : Le plan de financement et ses annexes (2 heures)

- La nature des investissements
- Maîtriser les besoins et ressources d'un projet (plan de financement)
- Les documents nécessaires à l'instruction du dossier de prêt

Parcours Présentiel (21h) Étape 2 = Expérience pratique (suite)

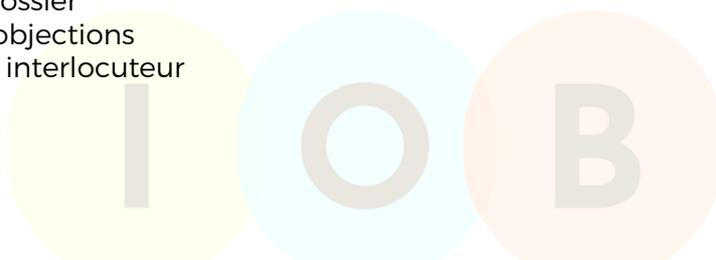
Journée 3 : Concrétisation de vos compétences acquises 7h

Module 9 : Préparation d'un dossier de prêt Pro = Séquence d'élaboration (3 heures)

- Analyser un cas réel de prêt professionnel
- Identifier les solutions de financements
- Rédiger une note de synthèse
- Préparer son argumentaire

Module 10 : Présentation d'un dossier de prêt Pro = Séquence de validation (4 heures) Mise en situation

- Préparation à l'entretien avec les partenaires financiers ou décisionnaires
- Défendre son dossier
- Répondre aux objections
- Convaincre son interlocuteur



Notre Formule

2 499 €* Exonéré de TVA (Art.261.4.4a du CGI)



25 heures de formation
E learning



21 heures de formation Présentiel
(Toulouse, Paris, Lyon...)



Attestation de suivi de formation



Formateurs expérimentés



Gestion de la prise en charge
financier



L'intégralité des cours à disposition
des apprenants



Plateforme reconnue



Responsable pédagogique individuel



Assistance technique

Déroulement de la formation IOB PRO (Durée 46 heures)

La formation se déroule ainsi :

Étape 1 = Expérience théorique 25 heures

Vous accédez au campus de formation et suivez les modules de formation selon votre rythme. Chaque module se termine par un quiz de validation (10 questions). Les notes des quiz servent de contrôle continu et un minimum de 65 ou 70 % de bonnes réponses selon les cours est nécessaire, pour que le module soit considéré comme « réussi ».

Si votre note est insuffisante, vous pouvez refaire le module autant de fois que vous le souhaitez. Chaque fois que vous recommencez le module, une nouvelle session est créée avec un nouveau score. À la fin de chaque module d'apport de connaissance une fiche de synthèse (au format pdf) est téléchargeable.

Enfin, un quiz de 100 questions qui sont tirées au sort, vous permettra de valider l'étape 1. Pour réussir ce quiz, un minimum de 70 % de bonnes réponses est requis.

Étape 2 = Expérience pratique 21 heures

Une fois l'étape 1 terminée et réussie, vous accédez aux modules de formations réalisés en présentiel.

Par groupe de 2 à 6 personnes, le programme se déroulera en 3 journées de 7h de formation chacune.

Lors des différents modules en présentiel, des questions-réponses seront mis en place après chaque cours. Cette étape se veut pratique, pour rapprocher la théorie à l'activité réelle du métier.

Pour conclure cette étape un cas pratique tiré de situations réelles, abordé sous forme de jeu de rôles, viendra évaluer l'ensemble des modules réalisés pendant ces 3 journées.

La validation de 7 indicateurs sur 10 au minimum, est nécessaire pour terminer cette étape.

Méthodes pédagogiques

Notre formation Blended-Learning vous permet un apprentissage efficace et adapté aux développements des compétences métier.

La partie E-Learning est composée de modules interactifs, animés et pédagogiques accompagnés : de mises en situations, de cas pratiques, d'exercices d'application, de quiz d'entraînement, de cas concrets.

La partie Présentiel est composée de modules pratiques, animés par des formateurs expérimentés dans le financement professionnel, accompagnés de mises en situations, de cas pratiques, d'exercices d'application, de quiz, d'un jeu créativité Entrepreneur, de cas concrets, de vidéos, questions / réponses.

CABINET VALORIS délivre une attestation de formation ainsi qu'un livret de stage une fois la formation terminée et validée.

Pour que l'apprenant valide sa formation, il doit avoir réussi :

- Un résultat supérieur ou égal à 70% au test final de la partie E-learning.
- Un résultat supérieur ou égal à 70% sur la partie présentiel (représenté par 7 indicateurs sur 10).
- Le nombre d'heures nécessaires à la formation (46 heures).

Tutorat et accompagnement

Votre responsable pédagogique pourra être interrogé à tout moment au cours de votre formation. En cas de difficulté de formation, vous ne vous retrouvez pas seul.

En cas de problème technique, notre support en ligne est là pour vous apporter de l'aide (contact@iobpro.fr).

Aspects pratiques

Modalités d'inscription :

Faites-nous parvenir votre demande en utilisant le formulaire adapté sur le site www.iobpro.fr.

Démarrage des sessions de formation :

Pour le parcours E-Learning les entrées en formation se font dès signature de la convention ou contrat de formation.

Pour le parcours Présentiel, dès la session de formation E-Learning terminée et validée, votre responsable pédagogique vous contactera pour votre inscription.

Comment consulter le règlement intérieur applicable aux stagiaires ?

Le règlement intérieur s'applique à tous les stagiaires participant à une action de formation, et ce pendant toute la durée de la formation suivie. Il est disponible sur le site internet www.iobpro.fr.

Accessibilité :

Pour en savoir plus sur l'accessibilité globale de la formation aux personnes en situation de handicap, contactez-nous par courriel contact@iobpro.fr ou par téléphone au 05 82 95 91 35.

Environnement technique :

Les participants doivent savoir utiliser au minimum les principales applications d'un poste de travail (messagerie, navigateur Web, bureautique, pdf...). Il est impératif de posséder :

- Un accès internet avec une connexion haut débit.
- Pendant toute la durée de la formation, un ordinateur personnel (Apple ou PC) avec un navigateur récent (Windows : Internet Explorer 10 ou versions ultérieures, Microsoft Edge (dernière version), Google Chrome (dernière version), Firefox (dernière version) ; Mac : Safari (dernière version), Google Chrome (dernière version), Firefox (dernière version)).



Formation crédits aux professionnels

Apprenez,
Collaborez, Exercez

Nous contacter :

www.iobpro.fr

05 82 95 91 35

contact@iobpro.fr



CABINET VALORIS - Organisme de Formation depuis 2019

N° d'enregistrement 76310952131

Certifiée Qualiopi pour action de formation - Certificat N° 2100705.1



 RÉPUBLIQUE FRANÇAISE

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante :
ACTIONS DE FORMATION

Tous droits réservés

Reproduction partielle ou totale strictement interdite sans autorisation formelle de CABINET VALORIS

Mis à jour le 01/07/2023

www.iobpro.fr

