

MODULE IOBSP - CREDIT BANCAIRE AUX PROFESSIONNELS

Partie 1

Durée de la formation une journée (7 heures)

Ventilation des heures spécifiques : 7h IOBSP

Formateurs : Laurent BONIFAY

FOAD

Public visé et pré-requis pour suivre la formation : Professionnels de la gestion de patrimoine ; être identifié comme IOBSP auprès de l'ANACOFI-IOBSP ou travailler dans une société possédant le statut IOBSP. Etre soumis à la réglementation de formation continue pour les IOBSP.

Moyens pédagogiques et techniques : Fichiers Powerpoint avec Lexique de termes financiers, Word, PDF. QCM de fin de formation.

Objectifs : Audit de la situation du client professionnel pour déterminer la capacité d'emprunter.

Moyens techniques :

Le stagiaire reçoit des codes de connexion à la plate-forme par mail.

Il n'est pas nécessaire d'utiliser un logiciel particulier, il suffit d'être muni d'un ordinateur avec une connexion Internet.

Il doit se connecter au portail suivant : <http://www.anacofi.mesformations.fr/cif.php>

Les modalités d'assistance auprès du stagiaire se font dès que la demande émane de lui soit par mail ou par téléphone. Il existe à sa disposition un service technique pour les problèmes spécifiques de connexion et pour les modalités pédagogiques, le service juridique avec une permanence téléphonique est disponible.

Méthodes pédagogiques utilisée :

Exercice d'application à partir des liasses fiscales.

Évaluation de la formation / sanction de la formation :

Il est proposé des exercices d'entraînement pour effectués des bilans intermédiaires qui permettent des contrôles sur l'acquisition et/ou le perfectionnement acquis au cours de la formation.

L'intégralité de la formation de la formation est évaluée par un QCM final en fin de parcours.

La formation est sanctionnée par une attestation de réussite.

1.1. Découverte du client

- Les différents types de client professionnel
 - Catégorie socioprofessionnelle (artisan, commerçant...)
 - Nature juridique du client (affaire personnelle, société de capitaux)
 - Lien entre le patrimoine professionnel et privé (opportunité CGP)
- Les sources d'information des professionnels
 - Historique de la société et évolution capital.
 - L'information comptable
 - Les sources diverses d'information (Grefe, FIBEN...)
 - Notions de droit bancaire.

1.2. Le recueil des pièces nécessaires à l'étude du dossier

- Les pièces principales
 - Audit des comptes bancaires
 - Fiche patrimoniale des emprunteurs
 - 3 derniers bilans, Statuts, K-Bis

1.3. Méthodologie de l'analyse financière

- Le diagnostic économique et financier
 - Activité principale, investissements nécessaires, dirigeants et équipe
 - Suivant méthodologie (Forces - Faiblesses - Opportunités - Menaces)
- Calcul et étude du modèle économique par les Soldes Intermédiaires de Gestion.
 - Calculs à partir de la liasse fiscale et Analyse des évolutions.
- Situation patrimoniale de l'entreprise
 - Calculs du Fonds de Roulement / Besoin en Fonds de Roulement et Trésorerie et variation patrimoniale.

1.4. Conclusion

- Etude des ratios
 - Audit bancaire de la capacité d'endettement et de remboursement.
 - La société peut-elle assumer le financement ?

