



FORMATION PROFESSIONNELLE

Gérer la relation bancaire et maîtriser l'endettement



PUBLIC VISÉ

Professionnels ou bénévoles de l'accompagnement social, et notamment collaborateurs et bénévoles des structures labellisées : **Points Conseil Budget**, associations caritatives....



PRÉREQUIS

Absence de prérequis



OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Accompagner les personnes en situation de difficultés financières, en particulier dans la résolution d'incidents bancaires
- Prévenir les situations de surendettement

→ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître le **fonctionnement du compte bancaire et des moyens de paiement** en vue d'une utilisation saine
- Comprendre **les droits et les obligations des parties**
- Identifier les **dispositifs bancaires dédiés aux personnes en difficulté** et la législation en vigueur
- Maîtriser les notions nécessaires face à la diversité des **offres de crédit**

- Mettre en œuvre des évolutions compatibles avec la situation du bénéficiaire en intégrant la **solution bancaire**
- Utiliser une **méthode d'écoute active et de communication positive**

→ DURÉE ET MODALITÉS D'ORGANISATION

- **Durée** (en distanciel et en présentiel) : 1 jour
Horaires : 9h-12h30
et 14h00-17h30
- **Organisation : formation en intra** (A la demande, possibilité de formation multi-structures)
- **Lieu : si présentiel**, mise à disposition des locaux par le client (salle, vidéoprojecteur, paper board).
A distance : utilisation de l'outil TEAMS CONFERENCING en priorité

→ NOMBRE DE STAGIAIRES

- **En présentiel** :
6 stagiaires minimum/
12 maximum
- **En distanciel** : 4 stagiaires
minimum/10 maximum

→ MODALITÉS ET DÉLAIS D'ACCÈS

- L'accès à nos programmes est réservé aux publics (actifs, bénévoles, retraités...) de nos

partenaires (clients). **Finances & Pédagogie ne prend pas en compte les inscriptions individuelles.**

- Sauf cas particulier et en fonction des disponibilités identifiées, le délai pour la mise en place de la formation est d'un mois (en moyenne).
- Nous clôturons les inscriptions 48h avant le début de la formation.

→ ACCESSIBILITÉ ET PRISE EN COMPTE DES SITUATIONS DE HANDICAP

- Pour toutes nos formations, nous réalisons des études préalables à la formation (transmission d'un questionnaire pour mettre en place les compensations possibles et personnalisables en adéquation avec le besoin du stagiaire) pour adapter les locaux, les modalités pédagogiques et l'animation de la formation en fonction de la situation de handicap annoncée.
- Dans le cas d'externalisation des locaux de formation, nous vérifions auprès de l'hôte qu'il répond aux exigences de l'ERP 5^{ème} catégorie par mail avant le début de la formation.
- Par ailleurs, en fonction des demandes, nous mettons tout en œuvre pour nous tourner vers les partenaires spécialisés.
- Pour toutes informations complémentaires contacter notre **réfèrent(e) Handicap**





PROGRAMME DE FORMATION

➔ BUDGET (Prix public)

En présentiel

- Journée = 1300 euros
- Demi-journée = 690 euros

A distance

- Formation = 200 euros / heure

En multi-structures

(présentiel et à distance)

- Journée = 170 euros / personne (10 participants minimum)
- Demi-journée = 80 euros / personne

Finances & Pédagogie enregistrée au service de contrôle de la formation professionnelle sous le numéro 11 75 01779 75, bénéficie des dispositions actuelles de l'instruction n° 36 du 5 mars 1985 (DGI) permettant l'**exonération de la TVA sur les prestations et activités de formation.**

➔ MODALITÉS DE RÈGLEMENT

À réception de la facture, par chèque ou virement

▶ JOUR 1 – MATIN

MODULE 1 : LA RELATION BANCAIRE

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences)

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- L'impact de la présence des nouveaux opérateurs sur le comportement des clients : de nouveaux réflexes pour l'accompagnant
- Droit au compte et services bancaires de base : Solde bancaire insaisissable, charte de mobilité bancaire, dispositifs en faveur des clientèles fragiles et leur fonctionnement

MODULE 2 : LE COMPTE BANCAIRE

(Exposé, quizz, vidéos, cas pratiques)

- Le fonctionnement au quotidien
- Les moyens de paiement et les outils de gestion et de suivi : le relevé de compte... Le classement des documents
- La tarification : comprendre les différentes lignes de tarification (prix, agios, intérêts débiteurs, cartes de paiement, date de valeur...)
- Le découvert, autorisé ou non, et ses conséquences
- Les incidents de paiement (interdiction bancaire, ATD et saisies sur comptes...) : Comment les éviter? Comment les régulariser ?
- Rétablir une situation dégradée en incluant la solution bancaire : réduction des frais bancaires, le passage en Offre Client Fragile

▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 3 : LE CRÉDIT

(Exposé, quizz, vidéos, échanges d'expériences, simulation)

- Présentation générale. Les emprunteurs. Les différentes formes de crédit (consommation et immobilier) et leur fonctionnement, zoom sur le crédit renouvelable
- Les « accessoires » du crédit (taux, garanties, assurances...)
- La réglementation : la protection de l'emprunteur (offre préalable, délai de rétractation, TAEG, paiement différé ou immédiat, remboursement du crédit, renouvellement et résiliation du contrat publicité...)
- Les coûts respectifs (calcul de la capacité de remboursement, quel crédit, pour quel besoin)
- Les procédures et les techniques de recouvrement (textes de loi, reste à vivre, biens insaisissables, FICP)
- L'analyse d'une demande et les critères qui fondent la décision, les indicateurs (taux d'endettement, reste à vivre, capacité d'apurement, ...)
- La « solution » du rachat ou du regroupement de crédits (par la banque ? par une autre banque ?), effets sur le taux et la durée, gains et pénalités, remboursement par anticipation... la renégociation



➔ EXPERTISE ET COMPÉTENCES DE NOS CONSEILLERS

Les formateurs de Finances & Pédagogie sont des experts des questions financières. Issu(e)s du monde de la finance, ayant occupé différents postes au cours de leur parcours professionnel, ils maîtrisent les techniques bancaires. Ils suivent régulièrement des formations pour mettre à jour leurs techniques d'animation et actualiser le contenu de leurs formations

Pour nous contacter :

<https://www.finances-pedagogie.fr/contact/>

Liste des formateurs en régions :

<https://www.finances-pedagogie.fr/liste-des-conseillers/>

➔ MÉTHODES MOBILISÉES

- La formation s'appuie sur l'utilisation de supports

PowerPoint, d'exercices pratiques et des quizz interactifs

- Des supports pédagogiques sur les thèmes précités sont remis au format papier ou électronique

➔ SUIVI ET ÉVALUATION

- Attestation de présence ou d'assiduité
- Evaluation formative (QCM, exercices pratiques)
- Evaluation sommative (évaluation « à chaud » et « différée »)

RÉFÉRENT(E)S

> Administratif : Roseline KOUAME

roseline.kouame@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr

> Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr



Retrouvez toutes nos formations sur www.finances-pedagogie.fr

- ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTES FINANCIERES
- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ETRE UN CONSOMMATEUR AVERTI
- LES ASSURANCES, COMMENT ÇA MARCHE ?
- COUPLE ET ARGENT
- PRÉPARER SON ACHAT IMMOBILIER
- JE MONTE MA BOITE
- BENEVOLAT ET GESTION DE L'ASSOCIATION

- BIEN PREPARER SA RETRAITE
- COMPRENDRE LA TRANSMISSION DU PATRIMOINE
- L'ARGENT DANS L'ACCOMPAGNEMENT SOCIAL
- ACCOMPAGNER LES CLIENTS EN SITUATION DE FRAGILITÉ FINANCIÈRE
- ▶ **• GERER LA RELATION BANCAIRE ET MAÎTRISER L'ENDETTEMENT**
- L'ÉPARGNE ET DES PLACEMENTS
- LE MICROCRÉDIT, POUR QUI ? POUR QUOI ?
- LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE



Finances & Pédagogie
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent