



**FINANCES  
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

## FORMATION PROFESSIONNELLE

# Accompagner les locataires



### PUBLIC VISÉ

Personnels des bailleurs sociaux (gestionnaires de site et/ou de clientèle et/ou de précontentieux, travailleurs sociaux...)



### PRÉREQUIS

Absence de prérequis



### OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Prendre en charge des locataires en situation d'impayés de loyer ou de difficultés financières

### ➔ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Comprendre les différents comportements et attitudes en jeu dans la **relation à l'argent**
- Connaître les composantes d'un **budget** et produire les arbitrages adaptés
- Utiliser les **informations et outils** visant à l'autonomie financière des personnes

### ➔ 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 5 jours 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<sup>ème</sup> 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 **référent(e) Handicap**



## ➔ 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

# PROGRAMME DE FORMATION



## Tronc commun

### ▶ JOUR 1 – MATIN

#### MODULE 1 : GESTION DU BUDGET ET IDENTIFICATION DES COMPORTEMENTS FACE À L'ARGENT

##### > La notion d'argent

- Parler d'argent : pas si simple ...
- Dis-moi comment tu dépenses... je te dirai qui tu es
- Détecter les éventuels « non-dits » par l'écoute active et l'exploitation des données transmises par le demandeur

##### > Le budget

- Le budget comme grille de lecture
- Savoir réaliser un diagnostic budgétaire
- La notion d'épargne et la notion d'endettement
- Effet de seuil, repères budgétaires
- Reste pour vivre et capacité d'apurement

### ▶ JOUR 1 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 2 : LA RELATION BANCAIRE ET LES FONDAMENTAUX DE LA BANQUE

- Le rôle de la banque : droits et obligations des parties
- Les principaux services bancaires, les principaux tarifs
- Zoom sur le fonctionnement du découvert et les incidents bancaires
- Les incidents bancaires : les comprendre, savoir quoi faire, savoir orienter
  - Les fichiers Banque de France
  - les saisies sur comptes bancaires

#### Option : L'entrée en relation avec le locataire

### ▶ JOUR 2 – MATIN

#### MODULE 3 : L'ANALYSE DU DOSSIER (COMMISSION D'ATTRIBUTION)

- Les documents utiles à l'établissement du dossier et du point budget
- Constitution d'un point budget et d'une projection annuelle
  - Analyse des indicateurs
  - Capacité d'épargne et endettement

- Identification des points forts / points faibles
- L'analyse globale du dossier : pérennité des ressources, droits sociaux ...
- Droits et obligations bailleur / locataire

### ▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 4 : L'INSERTION DANS LE LOGEMENT ET LA SÉCURISATION DE L'ENTRÉE DANS LES LIEUX

- Dispositif d'accès au logement
- Le règlement du loyer : organisation bancaire et moyens de paiement adaptés
- Zoom sur l'assurance habitation (stationnement)
- En cas de difficulté : orientation et dialogue

#### Option : l'accompagnement des locataires en difficultés

### ▶ JOUR 2 – MATIN

#### MODULE 3 : LES DISPOSITIFS BANCAIRES

- Les points de réglementation : droit au compte, OCF, Solde Bancaire Insaisissable, charte de mobilité bancaire, traitement des clientèles fragiles,
- Les critères et les points de vigilance communs à l'ensemble des crédits ou comment intégrer un crédit sans risque dans son budget, capacité de remboursement, taux d'endettement
- Le microcrédit

### ▶ JOUR 2 – APRÈS-MIDI

#### MODULE 4 : LA MOBILISATION DES RESSOURCES

- Relayer vers les services sociaux, les antennes France service, ...
- Les outils pour suivre son budget : applis, supports pédagogiques ...

*NB : Tous nos programmes de formations sont adaptables. Nous sommes en mesure de co-construire avec nos partenaires un programme sur mesure après élaboration d'un cahier des charges identifiant leurs besoins spécifiques.*



## ➔ 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](mailto:roseline.kouame@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)

### > Pédagogie et handicap : Marie-Veronique BRYON

[marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr](mailto:marie-veronique.bryon@finances-pedagogie.caisse-epargne.fr)



Retrouvez toutes nos formations sur [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

## ▶ ACCOMPAGNER LES LOCATAIRES EN DIFFICULTÉS FINANCIÈRES

- DE L'ENDETTEMENT AU SURENDETTEMENT
- ÊTRE 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 PRÉPARER 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