



**FINANCES
& PÉDAGOGIE**

Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Préparer son achat immobilier



PUBLIC VISÉ

Tous publics, notamment salariés entreprises publiques et privées, travailleurs sociaux....



PRÉREQUIS

Absence de prérequis



OBJECTIFS OPÉRATIONNELS / COMPÉTENCES VISÉES

- Appréhender l'environnement réglementaire, du marché immobilier, l'offre bancaire liée au crédit patrimonial
- Cerner le projet d'achat immobilier dans son ensemble (analyser les besoins, coûts et impacts sur le budget)

→ OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Connaître la **réglementation du crédit**
- Décrypter une **offre de crédit**
- Maîtriser les **principaux ratios** (taux d'endettement, saut de charges)
- Mesurer sa **capacité de remboursement** actuelle et future

→ 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^{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 **référént(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

➔ 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'études de cas et de 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 »)

PROGRAMME DE FORMATION



► JOUR 1 – MATIN

MODULE 1 : DEVENIR PROPRIÉTAIRE

(Exposé, échanges d'expériences)

- Un acte important : l'achat immobilier
- Être propriétaire en France, c'est quoi?
- Acheter ou louer ?
- 7 étapes pour bien préparer son achat immobilier
- Les frais liés à l'achat

MODULE 2 : LA RÉGLEMENTATION AUTOUR DU CRÉDIT

(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

- Les fichiers de la Banque de France
- La capacité juridique de l'emprunteur
- La protection de l'emprunteur
- Les délais à respecter

► JOUR 1 – APRÈS-MIDI

MODULE 3 : LE DOSSIER DE CRÉDIT

(Exposé, cas pratiques et échanges d'expériences)

> Ce qui compose une offre de crédit

- Les différents types de prêts
- Les formes de prêt et le taux : TAEG, déroulement d'une offre de prêt
- La sécurisation du financement : assurances sur prêt, garanties

MODULE 4 : MONTAGE D'UN DOSSIER DE CRÉDIT

ET ANALYSE DU RISQUE

(Exposé, cas pratiques et simulation)

- Qui est l'emprunteur
- L'analyse de la solvabilité de l'emprunteur
- L'objet à financer
- Que regarde le banquier quand il monte un dossier de crédit

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