



Offre digitale

Modules de 15 à 30 min

# Formation DCI

Avril 2020

## Le Bilan bancaire • 4H

### I. Décryptez le crédit bancaire et son impact sur le financement de l'activité économique

- La recherche de liquidités
- Les différents modes de financement dans le monde
- Le principe du financement intermédié

### II. Découvrez le fonctionnement du bilan bancaire

- Le bilan bancaire
- Les différents prêts effectués par la banque
- Le rôle d'investisseur de la banque

### III. Découvrez les grandes ressources des banques

- Les fonds propres
- Comment se constituent les dépôts
- Les ressources empruntées sur les marchés financiers
- Comment la banque centrale finance les banques

### IV. Comprenez simplement un compte de résultat bancaire

- Le Produit Net Bancaire (PNB)
- Ce qu'a dépensé la banque pour gagner sa vie
- Les risques que doit prendre une banque pour gagner sa vie
- Le résultat et son affectation

## Les Taux d'intérêt • 4H

### I. Maîtrisez les taux d'intérêt

- Découvrez ce qu'est un taux d'intérêt
- Calculez des taux d'intérêt
- Distinguez les taux fixes, les taux variables et taux indexés
- Calculez les valeurs de capitalisation et d'actualisation

### II. Calculez les taux effectués lors d'un crédit immobilier

- Calculez les taux utiles
- Calculez les mensualités constantes
- Dissociez les intérêts du capital dans les mensualités constantes
- Calculez l'impact de l'assurance

### III. Découvrez les différents taux utilisés dans le monde bancaire et financier

- Découvrez les facteurs qui influencent les taux d'intérêt
- Abordez les taux du marché obligataire
- Analysez une courbe de taux

## Le contrat de prêt immobilier • 5H

### I. Définir l'objet de l'emprunt

- Définir l'objet de l'emprunt immobilier
- Sur quelle partie du bien porte le financement immobilier ?
- Object financier et état du bien



## II. Étudier la faisabilité du projet

- Capacité de l'emprunteur
- Analyser la situation personnelle et professionnelle
- Analyser la situation financière de l'emprunteur

## III. Conseiller et monter un crédit immobilier

- Les différents types de prêts
- Les garanties
- Les assurances

## IV. Analyser juridiquement un contrat de prêt

- Droits et devoirs du banquier
- Formalisme obligatoire et mentions légales du contrat
- Chronologie de la mise en place du contrat
- La vie du contrat de prêt

## V. Appréhender la partie fiscale de l'investissement immobilier

- La fiscalité des investissements locatifs
- Les programmes de défiscalisation

# L'assurance emprunteur • 3H

## I. Découvrez les bases de l'assurance emprunteur pour conseiller votre client

- Découvrez les bases de l'assurance emprunteur pour conseiller votre client
- Identifiez les risques potentiels
- Conseillez votre client en fonction du type de prêt

## II. Accompagnez votre client

- Conseillez vos clients sur la quotité de leur assurance
- La démarche de souscription (Première partie)
- La démarche de souscription (Seconde partie)

## III. Faites vivre le contrat d'assurance emprunteur

- Modifiez son contrat selon ses besoins
- Proposez des alternatives à l'assurance emprunteur
- Découvrez la convention AERAS

# Actualités du crédit à l'habitat • 2H

## Environnement du crédit immobilier

- Environnement du crédit immobilier – 2019
- Les crédits immobiliers : les évolutions réglementaires – 2019
- **NOUVEAUTÉ 2020** | Le marché de l'habitat et son financement
- **NOUVEAUTÉ 2020** | L'endettement des ménages en France : un véritable enjeu
- **NOUVEAUTÉ 2020** | Les prêts immobiliers en France
- **NOUVEAUTÉ 2020** | La recommandation du HCSF de décembre 2019





## Contact

### **Bärchen Éducation**

29, rue de Trévisse, 75009 Paris  
19, rue de l'Arbre Sec 69001 Lyon

[dc@barchen.fr](mailto:dc@barchen.fr)

[www.barchen.fr](http://www.barchen.fr)

LEFEBVRE  
SARRUT

Bärchen est une entité du groupe Lefebvre Sarrut