

## OBJECTIFS

- Démystifier la clientèle des professionnels
- Connaître et comprendre les documents utiles à l'analyse d'un dossier
- Identifier les différents statuts juridiques des professionnels
- Connaître les aspects juridiques, fiscaux et sociaux des différentes structures juridiques et de leur dirigeant

## CONTENU DE LA FORMATION

### Le marché des Professionnels

- Les catégories de professionnels (spécificités, contraintes réglementaires, obligations de la profession) : Artisans, commerçants et professions libérales.

### Les motivations aux choix du statut et panorama des différentes formes juridiques rencontrées

- Les conséquences juridiques : responsabilité du chef d'entreprise et position de la banque / risques et opportunités / documents à collecter et à analyser à l'entrée en relation
- Les conséquences sociales : le statut de salarié / le statut de non-salarié / la protection sociale complémentaire : le champ de l'offre bancaire
- Les conséquences fiscales : les différentes catégories de revenus des professionnels (BIC, BNC, BA, revenus de Gérants, Salaires) / conséquence des choix sur la présentation des comptes

### Les documents clés d'une demande de financement

- CV / fiche patrimoniale / états bancaires / lettre de motivation
- Compromis de vente / données du prédécesseur / Baux des locaux professionnels

### Les différentes formes d'exploitation

- La franchise
- Le concessionnaire
- La location gérance

## MÉTHODES PÉDAGOGIQUES

Tour de table, interactivités et présentation avec support PowerPoint

## PUBLICS

- Futurs CCPRO qui suivent le parcours « Compétences Pro »
- Conseiller Clientèle Professionnelle
- Directeur d'Agence

## PRÉREQUIS

Aucun

## ÉVALUATION

Quiz de rétention final

## FORMATEURS

Nos formateurs sont tous issus du monde de la banque et de l'assurance.  
(Liste non exhaustive)



MIRALE  
Lionel



TORCHEUX  
Stéphane

**DURÉE** : 2 jours soit 14 heures

### MOYENS TECHNIQUES :

Paperboard, vidéoprojecteur

**PRIX** : 1 850 € / jour

Possibilité de dégressivité  
**Maxi** : 8 à 12 personnes

**LIEU** : Sur site avec accès PMR