BANQUE - ASSURANCE

# Analyse crédit : lire les comptes, évaluer le risque et structurer le concours

Le chargé d'affaires professionnels doit se prononcer rapidement sur des demandes de financement documentées de façon inégale. La lecture des états financiers ne suffit pas : le besoin en fonds de roulement, la dépendance à quelques clients, la situation du dirigeant ou les mouvements du compte en disent souvent davantage. Beaucoup de dossiers reviennent du comité pour analyse insuffisante ou garanties mal choisies. Cette journée déroule une méthode complète : retraitement de la liasse, diagnostic du risque, choix du concours et rédaction de la note soumise au comité.

| DURÉE | MODALITÉ | TARIF | DÉLAI D'ACCÈS |
|---|---|---|---|
| **1 jour — 7 h** | **Présentiel** | **À partir de 1 185 € HT** | **11 jours ouvrés après validation du financement.** |

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

## 01 Public visé et prérequis

**PUBLIC VISÉ**
Chargés d'affaires professionnels, conseillers entreprises, analystes crédit débutants et collaborateurs des services engagements.

**PRÉREQUIS**
Connaître la structure d'un bilan et d'un compte de résultat.

**POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE**
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

## 02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Retraiter les états financiers pour dégager les soldes utiles à l'analyse
- Évaluer l'équilibre financier et la capacité de remboursement de l'emprunteur
- Identifier les signaux de dégradation avant leur traduction comptable
- Choisir le financement adapté au besoin exprimé et à son cycle
- Rédiger une note de crédit argumentée assortie des garanties pertinentes

## 03 Programme détaillé

### M1 Lecture et retraitement des états financiers

- Faire parler la liasse
- Bilan fonctionnel et soldes intermédiaires de gestion
- Retraitement du crédit-bail des comptes courants et des cessions de créances
- Besoin en fonds de roulement et trésorerie nette
- Lecture de l'annexe et des engagements hors bilan
- Cas pratique : Les participants retraitent la liasse d'une entreprise artisanale et commentent ses équilibres.

### M2 Diagnostic du risque et capacité de remboursement

- Aller au-delà des ratios
- Capacité d'autofinancement et couverture du service de la dette
- Modèle économique et position de l'entreprise sur son marché
- Rôle du dirigeant et patrimoine apporté en soutien
- Signaux de dégradation lisibles dans les mouvements du compte
- Atelier : Chaque participant classe une liste de signaux faibles selon leur gravité pour la banque.

### M3 Structuration du concours et décision

- Proposer et défendre
- Choix entre financement du cycle d'exploitation et financement d'investissement
- Durée montant et modalités d'amortissement du concours
- Garanties réelles personnelles et intervention des organismes de cautionnement
- Rédaction de la note de crédit et argumentation devant le comité
- Mise en situation : Un participant présente son dossier au comité qui l'interroge sur ses hypothèses.

## 04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

**MODALITÉS PÉDAGOGIQUES**
Présentiel

**LIEU / FORMAT**
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel

**MÉTHODES MOBILISÉES**
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

**ENCADREMENT**
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

## 05 Modalités d'évaluation et de suivi

**ÉVALUATION DES ACQUIS**
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

**SUIVI DE L'EXÉCUTION**
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

**SANCTION DE LA FORMATION**
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

## 06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

## 07 Modalités d'accès, financement et tarifs

**MODALITÉS D'INSCRIPTION**
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

**DÉLAI D'ACCÈS**
11 jours ouvrés après validation du financement.

**FINANCEMENTS POSSIBLES**
• OPCO et plan de développement des compétences
• FAF et CFP
• France Travail
• Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

**DATES / SESSIONS**
Entrées permanentes

| FORMULE | DÉTAIL | TARIF |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Inter-entreprises | -10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session. | **À partir de 1 185 € HT** |

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

## 08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

**RÉFÉRENT HANDICAP**
Tiffany LESTROUBAC

**CONTACT**
contact@monpoleformation.fr

## 09 Indicateurs de résultats

| INDICATEUR | RÉSULTAT | MODALITÉS DE CALCUL |
|---|---|---|
| Taux de satisfaction | **N/A** | Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois |
| Taux d'abandon | **N/A** | Calculé sur les 12 derniers mois |

Résultats arrêtés au 29/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

## 10 Contacts

**INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS**
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

**ADRESSE**
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

**RÉCLAMATIONS**
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr