BANQUE - ASSURANCE

Calculs financiers : maîtriser les intérêts, actualiser et comparer les offres

Un tableau d'amortissement mal lu, un taux annoncé confondu avec un taux effectif, une comparaison d'offres faite sur la seule mensualité : les erreurs de calcul financier coûtent de la crédibilité face au client et parfois davantage. Beaucoup de collaborateurs utilisent des outils qui produisent le résultat sans qu'ils sachent le reconstruire ni l'expliquer. Deux heures pour revoir les mécanismes de base : intérêts simples et composés, actualisation, construction d'un échéancier et comparaison d'offres de financement. Le format court vise l'autonomie sur les calculs courants et la capacité à expliquer un chiffre au client.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 1 880 € 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
Collaborateurs de banque et d'assurance ainsi que gestionnaires et conseillers amenés à manipuler des calculs de financement.

PRÉREQUIS
Aucun prérequis

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 :

- Distinguer les intérêts simples des intérêts composés
- Calculer la valeur acquise et la valeur actuelle d'un flux
- Construire un échéancier de remboursement
- Expliquer l'écart entre un taux nominal et un taux effectif
- Comparer deux offres de financement sur une base homogène

03 Programme détaillé

M1 Intérêts et capitalisation

- Poser les mécanismes
- Intérêts simples et durées de placement
- Intérêts composés et capitalisation
- Valeur acquise d'un capital
- Conversion entre périodicités
- À retenir : Le même taux annoncé ne produit pas le même résultat selon la périodicité retenue.

M2 Actualisation et flux

- Ramener les montants à une même date
- Valeur actuelle d'un flux unique
- Actualisation d'une suite de flux
- Annuités constantes et échéances variables
- Usage de l'actualisation dans la comparaison d'offres
- Cas pratique : Calcul de la valeur actuelle d'un échéancier et comparaison avec un versement immédiat.

M3 Crédits et comparaison d'offres

- Passer du calcul au conseil
- Construction d'un tableau d'amortissement
- Taux nominal taux effectif et coût total
- Effet des frais et des assurances sur le coût
- Présentation du calcul au client
- Atelier : Comparaison de deux offres de financement et restitution argumentée du choix retenu.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

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 1 880 € 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