PROGRAMME DE FORMATION

Crédit aux particuliers : analyse de solvabilité et prévention du surendettement

Métiers & Certifications

RÉFÉRENCE
WF-0645

VERSION
V2026-003

ÉDITION
2 novembre 2026

DOMAINE
Métiers & Certifications

DURÉE
14 h

MODALITÉ
Distanciel asynchrone (e-learning)

PROGRAMME
5 modules
15 leçons

SANCTION
Attestation
et certificat de réalisation

Objectifs pédagogiques

- À l'issue de la formation, l'apprenant sera capable de :
- - Situer les obligations d'évaluation de la solvabilité de l'emprunteur dans l'octroi d'un crédit aux particuliers
- - Collecter et vérifier les informations et justificatifs utiles à l'analyse
- - Analyser les revenus, les charges, le reste à vivre et le taux d'endettement d'un emprunteur
- - Adapter le type, la durée et les garanties du crédit à la situation de l'emprunteur et lui fournir les explications utiles
- - Repérer les signaux de fragilité financière et orienter l'emprunteur pour prévenir le surendettement

L'essentiel de la formation

Public visé

Chargés de clientèle, collaborateurs de courtiers et conseillers en financement qui participent à l'instruction de demandes de crédit de particuliers.

Prérequis

- Connaissance générale des produits de crédit aux particuliers.
- Aucun prérequis technique
- Être à l'aise avec les calculs simples (pourcentages)
- Disposer d'un ordinateur ou d'une tablette, d'une connexion Internet et d'une adresse électronique

Modalités et déroulement

Formation à distance sur la plateforme WILL FORMATION, avec accès individuel aux contenus, exercices et quiz, en entrées et sorties permanentes. Un accompagnement pédagogique est assuré pendant toute la durée du parcours.

Méthodes pédagogiques

- Apports théoriques sous forme de leçons en ligne
- Exemples et études de cas tirés de situations professionnelles
- Exercices d'application
- Quiz d'autoévaluation à la fin de chaque module
- Accompagnement pédagogique à distance

Moyens pédagogiques et techniques

- Plateforme de formation en ligne WILL FORMATION avec accès individuel
- Leçons et supports pédagogiques consultables en ligne
- Exercices et quiz intégrés à la plateforme
- Messagerie de la plateforme et courrier électronique pour joindre l'équipe pédagogique

Modalités d'évaluation

- Positionnement initial en début de parcours (questionnaire)
- Évaluations formatives : quiz et exercices à la fin de chaque module
- Évaluation finale des acquis sous forme de questionnaire
- Questionnaire de satisfaction en fin de formation

Sanction

Une attestation de fin de formation et un certificat de réalisation sont remis au participant sous réserve de la réalisation du parcours.

Cette formation n'est pas présentée comme préparant à une certification enregistrée : elle ne comprend ni inscription ni présentation à des épreuves de certification, et n'ouvre droit à aucune délivrance de certification ni au financement par le CPF.

Modalités et délais d'accès

La demande d'inscription peut être effectuée par téléphone, par courrier électronique ou au moyen du formulaire en ligne.

Un entretien ou un questionnaire de positionnement permet de vérifier l'adéquation de la formation avec les besoins, le niveau initial et les prérequis du candidat.

L'inscription devient définitive après validation du dossier administratif, acceptation des documents contractuels et, le cas échéant, confirmation du financement.

Les accès à la plateforme sont généralement activés sous 48 à 72 heures ouvrées après validation complète du dossier.

Les formations à distance sont proposées en entrées et sorties permanentes, sous réserve des délais ou dates imposés par le financeur ou le certificateur.

Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Les personnes en situation de handicap sont invitées à signaler leurs besoins lors de leur demande d'inscription. Une étude personnalisée est réalisée afin de définir les adaptations pédagogiques, techniques ou organisationnelles appropriées. Lorsque le besoin ne peut pas être satisfait directement, une orientation vers un partenaire ou une structure spécialisée est proposée.

Référent handicap : **handicap@will-formation.com**

Tarif de la formation

Prix : **930 €**

Financement : prise en charge possible par les organismes financeurs, selon les critères d'éligibilité applicables.

Qualiopi processus certifié

La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : ACTIONS DE FORMATION. Certificat QUA25070009. WILL FORMATION — Société par actions simplifiée à associé unique au capital de 30 000 € — NDA 11757059675 (cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'État) — SIRET 893 713 180 00014 — 01 85 09 25 99 — info@will-formation.com — www.will-formation.com

Programme détaillé

5 modules, 15 leçons — durée totale 14 h.

01 Cadre réglementaire de l'octroi de crédit

1. L'obligation d'évaluer la solvabilité de l'emprunteur
2. La consultation des fichiers d'incidents
3. La décision du HCSF pour le crédit immobilier

02 Analyse de la situation financière de l'emprunteur

1. Collecter et vérifier les justificatifs
2. Revenus, charges et reste à vivre
3. Taux d'endettement et taux d'effort
4. Exercices d'analyse budgétaire

03 Adapter le crédit à l'emprunteur

1. Choisir le type de crédit et sa durée
2. Assurance emprunteur et garanties
3. Explications et mises en garde

04 Prévention du surendettement

1. Repérer les signaux de fragilité financière
2. La procédure de surendettement : notions
3. Orienter et accompagner l'emprunteur en difficulté

05 Études de cas et évaluation des acquis

1. Études de cas de dossiers de crédit
2. Évaluation finale des acquis