

Comprendre et accompagner le professionnel libéral



Publics

- Directeurs d'agences et leurs adjoints
- Chargés de clientèle professionnelle
- Chargés de clientèle particuliers désireux de s'impliquer vers les profs libérales



Professionnels



Durée : 2 journées



Objectifs de la formation

- Distinguer les différentes catégories de professionnels libéraux et comprendre leurs besoins
- S'approprier l'offre commerciale (valeur d'usage) spécifique de la banque –
- S'approprier une méthodologie d'analyse – Apprendre à lire la liasse fiscale (2035) et à calculer le disponible des professions libérales (Entrepreneur Individuel)



Pré-requis

- Aucun pré requis particulier



Éléments du programme

LES METIERS ET LES MODES D'EXPLOITATION:

Les professions réglementées – Exercice indépendant – Exercice groupé

LES BESOINS:

- **Le cycle évènementiel** – l'installation ; le développement ; la maturité ; la cession/cessation – comportement financier lié à titre professionnel ; à titre personnel – besoins et attentes à ces étapes
- **Structure de l'offre** – les univers de besoins

LES MOTIVATIONS AU CHOIX DU STATUT JURIDIQUE (EI, SCM, SCP OU SELARL)

- **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 non salarié
 - la protection sociale complémentaire : le champs de l'offre bancaire
- **Les conséquences fiscales :**
 - les différentes catégories de revenus des professionnels (BNC, revenus de Gérants)
 - l'arbitrage entre la rémunération et le dividende
 - conséquence des choix sur la présentation des comptes

APPRENDRE A DECIDER LES DEMANDES DE CREDIT DES PROFESSIONS LIBERALES

- **S'approprier une méthodologie d'analyse**
 - l'emprunteur : profil personnel ; profil professionnel
 - son entreprise : le métier, le site, les ressources, le(s) produit(s), les clients
 - son activité, sa rentabilité, ses besoins financiers
- **Exploitation de la liasse fiscale des professions libérales (2035) ; calcul du disponible**
 - comment déterminer la capacité de remboursement de l'entrepreneur individuel ? (de l'EBE au Disponible pour vivre et épargner)