

Formation ALTOFFICE et CIFACIL

Objectifs de la formation :

***Altoffice :** Etre autonome dans l'établissement des plans de financement,*

Maîtriser les différents montages (lissage, optimisation, double prêt, les paliers, les différés, les relais).

***Cifacil :** Gérer la demande de prêt destinée aux partenaires Bancaires,*

Gérer et suivre ses dossiers de prêts,

Savoir organiser son activité : les alertes, les tâches, les actions commerciales,

Savoir analyser l'activité de son réseau

Durée

1 à 3 jours en présentiel en fonction du niveau

Programme détaillé

Jour 1

- Présentation du logiciel Altooffice
- Mise en place du logiciel (paramétrage du poste de travail)
- L'emprunteur
- Le projet : résidence principale, secondaire, locative
- Les calculs rapides : renégociation, diagnostic, calcul frais de notaire, de garantie, les APL, les remboursements anticipés partiels et ses conséquences sur le coût du crédit, la modulation d'échéance
- Le financement sous toutes ses formes :
 - Les prêts classiques
 - Les prêts conventionnés : le PTZ, Le PEL, Le PAS...
 - Le différé total, partiel, amortissement direct
- Cas Pratiques

Jour 2

- Les prêts lissés, à paliers, mixés
- Le prêt relais
- Optimisation des plans de financement
- Paramétrage de l'achat revente
- Les appels de fonds, les débloques
- Cas pratiques

Jour 3

- Présentation du logiciel
- Paramétrage détaillé (banques, apporteurs, notaire, profil des utilisateurs, personnalisation des courriers)
- Gestion et suivi du dossier de financement (édition de la DDP, des courriers banques, notaires, apporteurs, suivi des pièces justificatives)
- Organisation de l'activité : gestion des actions commerciales les tâches, les alertes
- Factures et avoirs sur les commissions bancaires, les honoraires et les ristournes
- Structure et analyse de l'activité : tableau de bord, structure de la production, extraction du fichier pour relance.
- Cas pratiques