MODE OPÉRATOIRE PLATEFORME DÉPÔT DE DOSSIER ELOA

Bienvenue dans notre mode opératoire qui va vous permettre étape après étape de saisir les données de vos clients, transmettre les pièces et finaliser le financement.

Avant toute saisie, vous devez effectuer une demande d'accès à l'espace utilisateur par votre mail professionnel sur l'adresse mail de l'agence partenaire : partenaires@credit-municipal-toulon.fr.

La création de votre compte utilisateur requerra votre numéro de téléphone, l'adresse de votre agence et votre SIRET.

Une fois votre compte créé, vous allez recevoir de confirmation de création puis un mail directement de la plateforme ELOA afin de personnaliser votre mot de passe. Cliquer sur « mot de passe oublié » pour le personnaliser.(Pour les partenaires dépendant de l'agence de Nice, Marseille, Puget sur Argens, vous serez affectés dans votre agence respective pour la gestion de vos dossiers.)

ACCÉS À LA PLATEFORME ELOA

Vous pouvez accéder à la plate forme par votre extranet ou directement **sur notre espace partenaire dans notre site internet :** <u>www.credit-municipal-toulon.fr</u>

L'espace partenaire se situe dans le bandeau orange en haut de la page. Pour vous connecter : identifiant : <u>partenaire</u> - mot de passe : <u>CMT</u>



🗙 modop - eric.toche@credit-mun 🗙 🗧 Connexion 🗙 -	F	~ <u>- a x</u>
← → C 🔒 cmt.ecredit.eloa.io/connexion		아 🖻 🖈 🖬 🕕 🚦
	CMT	
	ESPACE UTILISATEUR	
	Email eric.toche@credit-municipal-toul	
	Mot de passe	
	CONNEXION	
	Mot de passe oublié ?	
		▲ 😼 🕲 🕦 11:24 30/06/2022

<u>!!</u> Important : vous disposez d'une foire aux questions dans la plate forme pour compléter vos informations.

DÉPÔT DE DOSSIER

M FGDR / Classeur déclaratif « Crise 🗙	A https://cm	nt.ecredit.eloa.io/page- × +						~	_	٥	x
\leftarrow \rightarrow C \cong cmtecrediteloa.	.io/page-accueil						Ê	☆ 1		1	:
						🖨 Crédit I	Municipal de Toulon 🗸	0	8	Q	-
CMT	Bonjour Erie J'espère que v	e rous allez bien en cette journe	ée du 30 juin 202	2							I
급 Tableau de bord	Q Recht	créés/modifiés des ^{ercher}	30 derniers	jours							l
Client > Pilotage Simulateurs >	MP	Michel PHILIPPE	Date modification : 30/06/2022	Source : Chloe DUPRADEAU - Crédit Municipal de Toulon	Dépositaire : Chloe DUPRADEAU - empruntis Dax	Partenaires	Produit : Crédit immobilier	Cons	her		
β ζ CRM >	AP	Arnaud SAINT PERE Solingere_arroud@yahoo.fr Sol662618389 29/06/2022	Date modification : 29/06/2022	Source : Maeva DUSAUTOIR - Crédit Municipal de Toulon	Dépositaire : Maeva DUSAUTOIR - empruntis pontoise	Partenaires	Produit : Crédit immobilier	Cons	lter		
	ML	Marcel LALLET ↓//ollet@free.fr % 0631579438 28/06/2022	Date modification : 29/06/2022	Source : Hugo CHAHBAZIAN - Crédit Municipal de Toulon	Dépositaire : Hugo CHAHBAZIAN - Empruntis La financiere du bassin	Partenaires	Produit : Crédit immobilier	Cons	her		
				Source -	Dánneitaira -						-

Cliquer sur **« client »**, puis **« nouveau client »** pour débuter la saisie de votre nouveau dossier.

Saisir l'email d e l'emprunteur et valider.

Nouvel écran avec saisie des données demandées. Le produit sélectionné est uniquement le crédit immobilier.

Cela concerne nos 3 in fines : griffon patrimoine relais, immo et conso

₩ FGDR / Classeur déclaratif « Crise	× Ə https://cmt.ecredit.eloa.io/nouv= × +		~ <u>- 0 x</u>
\leftrightarrow \rightarrow C $($ cmt.ecredit.el	oa.io/nouveau/client/8d9c599a-fe09-4137-82a8-c93e67950333		🖻 🖈 🛊 🖬 🕕 :
盘 Tableau de bord 옷 Client >		Physique	Í
Pilotage			
🚊 Simulateurs >	Email *	Civilité *	
AX CRM >	erictoche@orange.fr	Monsieur 🗸 🗸	
	Nom *	Prénom *	
	TOCHE	Eric	
	Téléphone *		
	06 83 39 18	3 15	
	Sélecti	onner votre produit : Crédit immobilier	

<u>Etape 1 :</u>

Le profil : Compléter l'intégralité des informations pour l'emprunteur principal et quand le parcours est terminé, créer le co emprunteur éventuel, le conjoint en cliquant sur « + emprunteur » pour accéder à un parcours identique le concernant. + Cliquer sur « enregistrer »

M FGDR / Classeur déclaratif « Crise 🗙 🤤 h	ttps://cmt.ecredit.eloa.io,	/empri × +	~ [-] 0 X
← → C a cmtecrediteloa.io/empro	unteur/profil/bc4a596	d-3b32-4794-ba9d-32e054713436/6762ce97-e3b5-43e1-9c6e-4c9925a43a48	🖻 🖈 🖪 🕕 🗄
		🖨 Crédit Munic	cipal de Toulon 🖌 🛛 🕲 🕚
	MPRUNTEUR P	Image: Solution of the soluti	Sélectionner un nouvel état de dossier * Select
合 Tableau de bord	ET	PROFIL PERSONNES À CHARGES REVENUS CHARGES / CREDITS PATRIMOINES INFOS	命 Crédit
	Eric TOCHE	Informations personnelles	immobilier
e Pillotage e	erictoche@orange.fr Retraité	Veuillez renseigner les champs correspondants aux informations de votre client	Informations globales
	Profil	Emprunteur × ~	Revenus : 2 900.00 €/mois Charges : 0.00 €/mois Crédite : 200.25 €/mois
	Personnes à charge	Civilité *	Patrimoine immobilier : 550 000.00 €
	Revenus Charges	Monsieur	Patrimoine financier : 100 000.00 €
	⊘ Crédits	Prénom *	
	Patrimoines	Eric	Emprunteur(s)
	l'exe	Nom *	ET
		ТОСНЕ	S 06 83 39 18 15
	1. Concernations	Nom de naissance	⊠ erictoche@orange.fr - Betraité
	T Emprantear		Retraite :
	1	Téléphone *	Revenus fonciers :
	ľ	06 83 39 18 15	et autorio Pondération : 70%
		Email *	Valeur 280 €/mois pondérée :
		erictoche@orange.fr	
/		Date de naissance	Intervenant(s)
		Ville de naissance	

!! Très important : ne jamais cliquer sur « activer l'espace » car cela donne accès à la plateforme de dépôt de dossier à votre client.

<u>Personnes à charges</u> : Il s'agit en règle générale des enfants. Si pas de personne à charge, cliquer sur **aucune.** (Cela permet de valider l'information.)



<u>Revenus</u>: Cliquer sur « type de revenu » pour indiquer tous les revenus de l'emprunteur. Les revenus sont en propre pour chacun des emprunteurs et les données concernant le revenu fiscal n-1 et n-2 peuvent être celle du couple. *(Toujours enregistrer les données saisies.)*

S'il y a des revenus fonciers, pondération automatique à 70% que vous pouvez modifier à 80% pour le cmt.



Important: Concernant le calcul des revenus selon la catégorie socio professionnelle, toutes les informations se trouvent dans notre **espace partenaire**, onglet « Calcul des revenus et des charges » .

<u>Charges et crédits</u>: Cliquer sur ajouter pour indiquer les charges et crédits de chaque emprunteur.

Les seules charges prises en compte sont la pension alimentaire ou la prestation compensatoire. Si pas de charge, cliquer sur « aucune ».

Si l'emprunteur ou le co emprunteur possèdent un ou plusieurs crédit en cours, cliquer sur « ajouter ». (Vous pouvez l'affecter en propre à un des deux emprunteurs ou au couple.)

(L'affectation en couple permet à la plateforme de reporter les données dans le parcours du co emprunteur)



<u>Important</u> : Concernant le calcul des charges, toutes les informations se trouvent dans votre espace partenaire, onglet « Calcul des revenus et des charges » .

Patrimoine immobilier ou financier : Noter tous les biens immobiliers possédés en direct par l'emprunteur et le co emprunteur, en précisant l'affectation. (*En propre appartient à mr ou mme seul et en couple, achat en indivision ou dans le cadre d'une sci.*)



Pour le patrimoine financier : Indiquer toutes les épargnes par personne ou en couple. Cliquer sur « ajouter » puis « épargne classique » pour toute l'épargne type livret pea ou assurance vie.(Toujours préciser l'affectation, en propre ou en couple.)

(L'affectation en couple permet à la plateforme de reporter les données dans le parcours du co emprunteur)



Infos :

Dans « commentaire » : description précise de la demande de prêt, situation actuelle, le projet ...

🚳 Crédit Municipal - OPHRA	🗙 🛛 📉 Accès marque bl	anche - eric.tock × 🤤 https://cmt.ecred	lit.eloa.io/empr. × +		~ <u>-</u> 0 ×
\leftrightarrow \rightarrow C $($ a cmt.ecred	dit.eloa.io/emprunteur/inform	ations-complementaires/5ca39798-2a7	8-43e6-8879-a4f198cb08fe/94fd94	185-cf93-47e2-9c80-9625029b3a81	ର 🖻 🖈 🖪 🗊 :
×				é	🕽 Crédit Municipal de Toulon 🖌 🕥 🕲 🕚 🔺
CMT	EMPRUNTEUR PRO	DUET PIÈCES	DOCUMENTS FINANCEMENT	OFFRE SUIVI	Etat du dossier : Dépôt dossier (MARAZOZO)
☆ Tableau de bord Ar Nouveau client	CD Com DRY	PROFIL PERSONNES À CHARGES REVER	NUS CHARGES / CREDITS PATRIMOINES	INFOS	dossier *
 Pilotage Simulateurs > 	€ 06 52 45 78 95 ⊠ dyv@free.fr 66 ans Retraité	Informations complémentaires Indiguer le recueix des consentements de l'emprunteur	Accord de recueil des données	Accord offres commerciales	合 Crédit immobilier
	 Profil Personnes à charge Revenus Charges Crédits 		Accord de cession des coordonnées		Informations globables Revenus totaur: 490000 Ernois Charges totale: C000 Ernois Créditato tour: 32000 Ernois Patrimoine financier: 0.00 €
	⊘ Patrimoines Créer l'espace	Commentaires Commentaires sor in dossier client			Emprunteur(s)
	MD Marie DRY 5 05 22 54 14 74				Com DRY 4. 052 45705 B. dyd/Meetr Marini: 6 dans Retrait/E flatate: 3 000.00 E/mois
	Profil Profil Prevenus Revenus			Enregistrer	Morie DRY 6,0632541474 to dyna aktifetes fr Maria Resense forcists: 400.00 f/mo is Restrict 150001 f/mo is

<u>Etape 2 :</u> Le projet : information sur le bien à acquérir

Pas de rachat et construction au CMT.

M Boîte de réception - eric.toche@c	× Ə https://cmt.ecredit.eloa.i	o/projet × +		~ <u>- 0 ×</u>
\leftrightarrow \rightarrow C $($ a cmt.ecredit.el	oa.io/projet/bc4a596d-3b32-47	794-ba9d-32e054713436		🖻 🖈 🖬 🕕 🗄
☐ Tableau de bord O Client >	ET	PROJET DETAILS BUDGET CONTRAT NOTAIRE		合 Crédit
Pilotage	Eric TOCHE © 06 83 39 18 15 © erictoche@orange.fr	Projet Veuillez renseigner les principales informations du projet		Informations globales
🗒 Simulateurs >	Retraité	Type de projet *		Revenus : 2 900.00 €/ mois
AX CRM >	Projet :	Select.	~	Charges : 0.00 €/mois Crédits : 200.25 €/mois Patrimoine immobilier : 550 000.00 €
	(%) Détails (%) Budget Contrat : (%) Informations vendeur (%) Notaire	Résidence locative nue A Résidence principale Résidence secondaire		Patrimoine financier : 100 000.00 € Emprunteur(s)
	Créer l'espace	SCPI Soulte Travaux		ET Eric TOCHE % 06 83 39 18 15 Im erictoche@orange.fr

Préciser résidence principale, locative, secondaire, travaux ou autre si financement terrain constructible. Puis préciser le type de transaction*(en excluant la construction puisque le cmt ne les finance pas.)* Préciser le type de bien sauf local professionnel.

<u>Détails</u>: information la plus important le cadastre.

Le budget : notifier le coût de l'opération (l'acquisition du nouveau bien), les frais d'agence. Les frais de notaire étant calculés automatiquement selon le projet.

Frais d'honoraires à 0 € car pas de mandat pour griffon patrimoine relais et immo. Noter vos honoraires pour griffon patrimoine conso.

M Boîte de réception (2) - eric.toche 🗙 🤤 https://cmt.ecredit.eloa	io/budg= × +		~ <u>- 0 x</u>
\leftrightarrow \rightarrow C $($ cmt.ecredit.eloa.io/budget/bc4a596d-3b32-	4794-ba9d-32e054713436		🖻 🖈 🖨 🚺 🕄 🗄
	Travaux 35 000	€	: €/mois Pondération : 70% Valeur 280 €/mois pondérée :
	Autres (Renègociations, Soulte)	€	Intervenant(s)
	Frais Frais de notaire 0	€	
	Frais d'agence	€	
	Frais d'honoraires	€	
	Ent Quels sont les différents types de frais de votre client ?	registrer	0

Important : Ajouter les frais d'expertise de 420 € puis cliquer sur ajouter.

Le contrat : information sur le vendeur

🚫 Crédit Municipal - OPHRA	🗙 📔 🗙 Accès marque bla	nche - eric.toch × \bigcirc https://cmt.ecred	it.eloa.io/contra × +			~ - 0 X
\leftrightarrow \rightarrow C \oplus cmt.ecred	dit.eloa.io/contrat/5ca39798-2	a78-43e6-8879-a4f198cb08fe			Q	. 🖻 🖈 📙 🕈 🖬 🚺 🗄
					🖨 Crédit I	Municipal de Toulon 🖌 🛛 💿 😢 🌰
СМТ	EMPRUNTEUR PROJ	er nèces		OFFRE	- E SUIVI	Etat du dossier : Dépôt dossier 1949/2022 Sélectionner un nouvel élat de
🔝 Tableau de bord	CD	PROJET DETAILS BUDGET CONTRAT	NOTAIRE			dossier *
Pr Nouveau client	Com DRY 06 52 45 78 95 10 dy@free.fr	Informations Vendeur	Type de partenaire			
Simulateurs >	66 ans Retraité		Select Vendeur	Civilité	· ·	☆ Crédit immobilier Résidence principale Terrain + Maison
	Oetails Budget Contrat:Informations vendeur		Select Nom	Select	× _	215 360 €
	Notaire Créer l'espace		Nom	Prénom		Revenus tota uc:4 300.000 €/mois Charges tota ke:0.000 €/mois Cnédes tota uc:320.000 €/mois Patrimoine financier:0.000 €
			Riéphone	Email		Emprunteur(s)
	MD				Enregistrer	CD
	Morie DRY % 06 32 54 14 74 13 diymarie@free.fr					Com DRY % 05 52 45 78 95 12 dry@free.fr Mané - 66 ans
	 Projet : Informations générales Oétails Budget 					Retraité Retaite : 3 000.00 €/m ois
	S Contrat : Informations vendeur Notaire					Morie DRY % 06 32 54 14 74 to drymarie@free.fr

Le notaire : important pour la finalisation du dossier de prêt

🚫 Crédit Municipal - OPHRA	🗙 📔 🗙 Accès marque bla	nche - eric.toch × Ə https://cmt.ecred	lit.eloa.io/notain × +		~ <u>-</u> 0 ×
\leftrightarrow \rightarrow C \cong cmt.ecre	dit.eloa.io/notaire/5ca39798-2	a78-43e6-8879-a4f198cb08fe			९ 🖻 🖈 🖪 🗊 🗄
				🖨 Cré	idit Municipal de Toulon 🗸 🕐 😢 🏠
сМт	EMPRUNTEUR PRO.	HÈCES		OFFRE SUIVI	Etat du clossier : Dépôt dossier AQUADID Sélectionner un nouvel état de
ि Tableau de bord श्र• Nouveau client	CD	PROJET DETAILS BUDGET CONTRAT	NOTARE		dossier *
⊕ Pilotage	Com DRY 06 52 4578 95	Informations générales	Partenaire notaire		
Simulateurs >	66 ans Retraité			~	🗇 Crédit immobilier
in shindeenst	Projet: Informations générales		Civilité	Nom	Résidence principale Terrain + Maison
	⊗ Détails ⊘ Bødget		Select 📔 🗸		215 360 €
	 Contrat: Informations vendeur Notaire 		Prénom	Téléphone	Informations globables Revenus totaux : 4 900.00 E/mois
	Créer l'espace				Charges totales : 0.00 E/m o is Crédits totalex : 320.00 E/m o is Patrimoire firmories : 0.00 E
			Email		Parameterine manageric coordis
					Emprunteur(s)
	MD				CD
	Marie DRY	Informations étude	Nom de l'étude	Durront	Com DRY
	% 06 32 54 14 74 ⊠ diymarie@free.fr				% 06 52 45 78 95 ⊠ dry@free.fr
	Projet : Informations générales			Enregistrer	Retraité Retraite : 3 000.00 €/mois
	 Détails Budget 			emegister	MD
	Ocontrat : Informations vendeur Notaire				Morie DRY % 06 32 54 14 74 13 drymarie@free.fr

Les documents obligatoires : attestation manuscrite et demande de prêt emprunteur et co emprunteur sont téléchargeables dans l'onglet suivant « document » OU sur notre espace partenaire, onglet plateforme d'envoi de dossier.

Attention : Pas d'étude de dossier sans ces documents.

<u>Attention</u> : Plus le dossier est complet plus rapide sera sa prise en charge par les analystes. Cliquer sur « glisser et déposer » cela ouvrira le dossier dans lequel se trouve les documents et double clic sur le document souhaité.



Document obligatoire : Modèle demande de prêt emprunteur et co emprunteur.

M Boite de réception (2) - eric.toche $ imes \mid$ \subimes https://cmt.ecredit.eloa.io/	piece: 🗙 🛛 📷 Espace Partenaires - CMT - Crédii 🗙 🔕 docs-emprunteur-coemprute	ur.p × +		~	- 0	X
\leftrightarrow \rightarrow C (\blacksquare credit-municipal-toulon.fr/wp-content/uploads	/2022/04/docs-emprunteur-coempruteur.pdf		₿☆	*		
≡ docs-emprunteur-coempruteur.pdf	1 / 12 - 100% + 🗄 👌			₹	ē	:
	1 fiel Crédit Municipal de Toulon Crédit Municipal de Toulou A votre agence ou directement au si CREDIT MUNICIPAL DE TOULO PLACE BESAGNE - BAT A 83000 TOULON	he par emprunteur et par caution DEMANDE DE PRÊT À RENVOYER iège : iòn				Í
and an and an An and an an an and an an and an	VOTRE PRET Montant : Durée : Objet : Griffon patrimoine Relais Vous avez déjá fait un prêt au Crédit Municipal de Toulon Vous souhaitez éventuellement ouvrir un compte au Crédit Municipal de EMPRUNTEUR OU CAUTION	60 Mois o Oui X Non e Toulon o Oui X Non				
	Nom : Prénom: Date de naissance : Ville : Département : Adresse : Adresse mail Telephone portab Telephone fixe : SITUATION DE FRAMILLE	lie :				

Modèle attestation manuscrite prêt in fine.



Lors de la complétude de la plateforme en plusieurs étapes, vous pouvez trouver **un document désactivé**, cela signifie que le dossier a été pointé et que vos pièces ont été téléchargées par l'analyste du cmt. (Vous allez recevoir un mail après le pointage du dossier.)

M Boîte de réception (2) - eric.toche 🗙	e https://cmt.ecredit.eloa.ii	o/pieces 🗙 🔣 Espace Par	tenaires - CMT - Crédit 🗙	🕙 attestation-manuscr	ite-pour-in-fi 🗙 📔 🕂	-	~ <u>- 0 x</u>
← → C 🔒 cmt.ecredit.eloa.i	o/pieces/bc4a596d-3b32-47	94-ba9d-32e054713436/	eff93cb4-88ac-4cae-b5	54d-69865ec4f493			🖻 🖈 🛸 🖬 🕕 🗄
CMT	A (PROJET PIÈCES) — P	FINANCEMENT	OFFRE	Crédit Municipal d	le Toulon ~ ③ ③ ④ ^ Sélectionner un nouvel état de dossier * Select V
☐ Tableau de bord ○ Client >	Dossiers de pièces	Q Rechercher	Aucur	ne pièce transmise			合 Crédit immobilier
 Pilotage Simulateurs > 	1-Documents obligatoires	> Attestation > fine	manuscrite prêt in	nombre de fichiers O	Désactivé	Ø	Résidence principale Ancien sans travaux
, 23. CRM >	1-Identité	> Demande de	prêt Co-Emprunteur	nombre de fichiers 0	Activé	۲	211 954 € Informations globales
	2-Revenus	> Demande de	: prêt Emprunteur	nombre de fichiers O	Activé	۲	Revenus : 2 900.00 €/mois Charges : 0.00 €/mois Crédits : 200.25 €/mois Patrimoine immobilier :
	3-Domicile 4-Comptes et	> mandat de c	ourtage	nombre de fichiers 0	Activé	۲	550 000.00 € Patrimoine financier : 100 000.00 €
	Crédits						

<u>Étape 4 :</u>

Documents

Vous y trouverez les documents obligatoires *(vu plus haut),* pour complétude et signature par l'emprunteur et le co emprunteur.

De plus le crédit municipal envoie aux clients dés la réception du dossier un courrier réglementaire nommé « lettre de solvabilité ». *(Ce courrier est envoyé pour signature en ligne.)*

🚫 Crédit Municipal - OPHRA	🗙 📔 🎽 Boîte de réception (15) - eric.toc	h 🗙 🤤 https://cmt.ecr	redit.eloa.io/docun 🗙	+			~ <u>- 0 x</u>
← → C 🔒 cmt.ecre	edit.eloa.io/documents/5ca39798-2a78-43e	e6-8879-a4f198cb08fe					ବ 🖻 🖈 🖪 🚺 :
						e (rédit Municipal de Toulon 🖌 🛛 🕐 🌰
CMT	EMPRUNTEUR PROJET	PIÈCES			OFFRE	(B)	Etat du dossier : Dépôt dossier Pagadazza
ਜ਼ Tableau de bord Ar Nouveau client	Documents contractuels associés au Q Rechercher	u dossier					Sélectionner un nouvel état de dossier *
 Pilotage Simulateurs > 	Nom du document TRAITEMENT DE VOS DONNEES PERSONNELLES / MONO Nom du document	PEMPRUNTEUR	Document envoyé Non Document envoyé	Vu par le client Non Vu par le client	Document signé Non Document signé	Ø	Crédit immobilier Résidence principale Terrain + Maison 215 360 €
	TRAITEMENT DE VOS DONNEES PERSONNELES/EMPRU	INTEUR ET CO EMPRUNTEUR	Non	Non	Non	10 par page 🗸 🗸	Informations globables Revenus tatus: 400.00 €/mois Chapes tatule: -000 €/mois Chaldes tatus: 320.00 €/mois Patrimoine financie: -0.00 €
	Q Rechercher		+ Ajouter			10 par page 💙	Emprunteur(s) CD Com DRY 4. of 24 Afras fs dry@hear Marie-Goaries Rentalf Renais: 1000000 (#no is
							MD Morie DRY % 06 25 54 1474 8 dramate@freadr

<u>Etape 5 :</u>

Financement

Une simulation est proposée par la plateforme, elle prend en compte le budget inscrit dans le projet mais il convient de cliquer sur « ajuster » pour modifier les autres données, type de prêt, durée, taux ...

Utilisez uniquement comme type de prêt : prêt in fine et ce, que ce soit pour un pour un griffon patrimoine relais un griffon patrimoine conso ou immo.



🚿 Crédit Municipal - OPHRA 🛛 🗙	Boîte de réception (3) - eric.toche 🕽	× 5 CREDIT MUNICIPAL SERVICES-A ×	⊖ https://cr	mtecredit.eloa.io/financ × +	~ - 0 x
← → C 🔒 cmt.ecredit.eloa	.io/financement/caracteristiques/bc4a5	96d-3b32-4794-ba9d-32e054713436/326	5ab60b-b73e	e-4d1a-aee7-cdfa0d712540	🖻 🖈 🖬 🕕 🗄
					Informations globales
	Cout total du projet 211 954€	Besoin en financement 201 954€ voir en détails	Cap 20	pital emprunté total Eca D1 954€ O€	t Revenus: 2.900.00 €/mois Charge: 0.00 €/mois Credit: 220.25 €/mois Patrimoine immobilie: : 550 000.00 € Patrimoine financier: 100 000 00 €
	Type de Mensualités crédit 200.25 € Voiture 200.25 €	Durée Capital restant restante du 12 mois 8 900.00 €	IRA 0€	Devenir du crédit Conservé jusqu'a la •••• revente	Emprunteur(s)
					Eric TOCHE % 06 83 39 18 15 ⊠ erictoche@orange.fr
	Les données globales	Partenaire bancaire *		Apport *	Retraité
		CMT	× .	10 000 €	Retraite : 2 500.00 €/mois
		Frais de dossier *		Frais d'honoraires *	Revenus fonciers :
		0	€	0 €	valedrinitiale 400.00 : €/mois Pondération : 70%
		Garantie globale		Type de prêt *	Valeur 280 €/mois pondérée :
		0	€	Prêt amortissable 🛛 🗸 🗸	RFR N-1 : 30 000.00 €
		Sous type de prêt *		Différé	MICH-2.29 0000
		Prêt bancaire	~	Select	
 Srédit Municipal - OPHRA ★ → C 	 Boîte de réception (3) - eric.toche > .io/financement/caracteristiques/bc4a5 	CREDIT MUNICIPAL SERVICES - // × 596d-3b32-4794-ba9d-32e054713436/32e	← https://cr 5ab60b-b73e	mtecrediteloaio/finan × + e-4d1a-aee7-cdfa0d712540	✓ = □ × Ø ★ ★ □ 0 : Value 20 € male
		Garantie globale		Type de prêt *	pondérée :
		0	€	Prêt amortissable 🛛 🗸 🗸	RFR N-1 : 30 000.00 € RFR N-2 : 29 000.00 €
		Sous type de prêt *		Différé	
		Prêt bancaire		Select 🖌 🗸 🗸	
	Prêt principal	Capital emprunté *	Capital emprunté * Durée d'amortissement *		
		201 954	€	108 mois	
		Type de garantie *		Cout garantie *	
		Aucune		0 €	
		Taux nominal *			
		1,95	%		
				ී Mettre à jo	ur -
	Vous pouvez finalis	er le dossier en y ajoutant des l l'assurance	lignes de	e prêt supplémentaires et	•

A partir de cette étape, liste des données à modifier :

- Ajouter 2 % du montant du financement en frais de dossier, ne pas détailler la part cmt et la votre pour le relais et conso, 1,50% pour griffon patrimoine immo.
- Modifier prêt amortissable par <u>uniquement prêt in fine</u> quelque soit le type de in fine.
 Cela va supprimer les onglets sous type de prêt et différé.
- Modifier la durée d'amortissement même si en in fine il n'y a pas d'amortissement mais cela nous indique la durée choisie. Elle est de 60 mois en relais mais modulable en in fine conso (de 36 à 96 mois) et en in fine immo (de 60 à 96 mois)
- Inscrire le type de garantie : nantissement (cout de la garantie à 0 €) ou hypothèque et dans ce cas, le cout de la garantie s'inscrit automatiquement.
- Modifier le taux nominal en fonction du montant du financement au taux en vigueur du trimestre.

Très important : cliquer sur mettre à jour pour enregistrer vos modifications.

🗑 Crédit Municipal - OPHRA 🛛 🗙	📔 📉 Boîte de récept	ion (2) - eric.toche 🗙	5 CREDIT MUN	VICIPAL SERVICES - A	× Ə https:/	/cmt.ecredit.eloa.io/fina	nc × +	~ <u>- 0 x</u>
\leftrightarrow \rightarrow C \cong cmt.ecredit.eloa	.io/financement/cara	cteristiques/bc4a59	6d-3b32-4794-b	a9d-32e054713436	/326ab60b-b7	73e-4d1a-aee7-cdfa0	d712540	🖻 🖈 🖪 🕕 🗄
	Cout total du projet Bee 211 954€ 20			esoin en financement Capital empru 207 851€ 201 954 voir en détails			Ecart -5 897€ :	Informations globales Revenus : 2 900.00 €/mois Crédis : 200.25 €/mois Patrimoine immobilier : 550 000.00 € Patrimoine financier : 100 000.00 €
	Type de crédit Voiture	Mensualités 200.25 €	Durée restante 12 mois	Capital restant du 8 900.00 €	IRA 0€	Devenir du crédit Conservé jusqu'a la revente		Emprunteur(s) ET Eric TOCHE
								& 06 83 39 18 15 ⊠ erictoche@orange.fr
	Les donr	iées globales	Par	tenaire bancaire * CMT	~	Apport * 10 000	€	Retraite : 2 500.00 €/mois
			Frai	s de dossier *	G	Frais d'honora	aires *	Revenus fonciers : Valeur initiale 400.00 : : {{mois Data d'artica : 70%
			Gar	antie globale	e	Type de prêt	*	Valeur 280 €/mois pondérée :
			2.8	367	€	Prêt In Fine	e ~	RFR N-2 : 29 000.00
			~	····		8 Y U		

Un écart apparait dans le plan de financement, il résulte des frais de dossier et du cout de l'hypothèque que vous venez de rajouter.

Vous disposez de deux options pour combler cet écart et ajuster votre budget du projet avec votre financement :

🚳 Crédit Municipal - OPHRA 🛛 🗙 📘	🌱 Boîte de réception (2) - eric.toche 🗙	S CREDIT MUNICIPAL SERVICES - A 3	< 🔶 https://cm	ntecrediteloa.io/financ 🗙 🕂	~ <u>- 0 ×</u>
← → C 🔒 cmt.ecredit.eloa.io/fi	nancement/caracteristiques/bc4a59	6d-3b32-4794-ba9d-32e054713436	/326ab60b-b73e	e-4d1a-aee7-cdfa0d712540	🖻 🖈 🖬 🕕 🗄
	Cout total du projet 211 954€	Besoin en financement 207 851€ voir en déta	Capital emprunt 201 954€ ils	té total Ecart -5 897¢ : Combler l'écart avec l'Apport	Informations globales ▲ Revenus : 2 900.00 €/mois Charges : 0.00 €/mois Crédit: : 200.25 €/mois Patimoine immobilier : 550 000.00 € Patimoine financie ::
	Type de Mensualités	Durée Capital restant	IRA	Combler l'écart avec le prêt principal Devenir du crédit	Emprunteur(s)
	Crean Voiture 200.25€	12 mois 8 900.00 €	0€	Conservé jusqu'a la ••• revente	ET
					Eric TOCHE % 06 83 39 18 15 ⊠ erictoche@orange.fr
	Les données globales	Partenaire bancaire *		Apport *	Retraité
	Ť	CMT	~	10 000 €	Retraite : 2 500.00 €/mois
		Frais de dossier *		Frais d'honoraires *	Revenus fonciers : Valeur initiale 400.00
		3 030	€	0 €	Pondération : 70% Valeur 280 €/mois
		Garantie globale		Type de prêt *	pondérée :
		2 867	€	Prêt In Fine	RFR N-2 : 29 000.00 €

En cliquant sur les 3 petits points à droite du chiffre rouge, vous pouvez choisir de combler avec de l'apport selon le choix du client ou de combler avec le prêt principal, le prêt relais si la marge hypothécaire le permet.

Pour rappel, prêt relais d'un montant maxi de 60% de la valeur du bien objet de la garantie, normalement le bien à vendre.

A ce stade, le financement permet de boucler l'opération du client.

🚳 Crédit Municipal - OPHRA	🗙 📔 🍽 Boîte de réception (10) - eric.toch 🗙	CREDIT MUNICIPAL SERVICES - A ×	⊖ https://cmt.ecredit.eloa.io/financ ×	+	~ <u>- 0 ×</u>
\leftrightarrow \rightarrow C \cong cmt.ecredit.e	loa.io/financement/caracteristiques/bc4a59	6d-3b32-4794-ba9d-32e054713436/32e	5ab60b-b73e-4d1a-aee7-cdfa0d712540		🖻 🖈 🗯 🖬 🕕 🗄
 ☆ Tableau de bord ◇ Client > ↔ Pilotage Simulateurs > ◇ CRM > 	¢	ណា CMT		D Simulation	合 Crédit immobilier Résidence principale Ancien sans travaux 211 954 €
	Cout total du projet 211 954€	Besoin en financement 207 851€ voir en détails ^	Capital emprunté total 207 851€	Ecart O€	Informations globales Revenus : 2 900.00 €/mois Charges : 0.00 €/mois Crédits : 200.25 €/mois Patrimoine immobilier : 550 000.00 € Patrimoine financier : 100 000.00 €
	Type de Mensualités crédit 20025 € Voiture 20025 €	Durée Capital restant restante du 12 mois 8 900.00 €	IRA Devenir du crédit 0 € Conservé jusqu'a la revente		Emprunteur(s)
	Les données globales	Partenaire bancaire *	Apport * 10 000	€	Eric TOCHE % 06 83 39 18 15 El erictoche@orange.fr Retraite 2 500.00 €/mois

Il convient de cliquer sur simulation afin de générer la simulation du financement



Ne pas tenir compte du message d'avertissement sur le taeg dépassant le taux d'usure cela est du à des réglages en cours sur la plate forme et de plus, jamais de problématique de taux d'usure au cmt car nos taux nominaux sont calculés en fonction.

Cliquer sur « Demande de prêt » pour générer la demande de prêt que vous pouvez télécharger pour archivage, pour transmission au client ou simplement pour la visualiser. Cliquer sur « statut du financement », et « envoi cmt »

Cette étape est indispensable pour que votre dossier soit visualisé dans le tableau de bord du cmt.

🚫 Crédit Municipal	- OPHRA X	N Boîte de réception (11) - eric.	toch 🗙 📑 CREDIT MUNIC	IPAL SERVICES - A 🗙	⊖ https://cmt.ecredit.e	loa.io/financ × +	~ <u>- 0 x</u>
← → C 🔒	cmt.ecredit.eloa.i	o/financement/plan/bc4a596d-	3b32-4794-ba9d-32e0547	13436/326ab60b-b7	Be-4d1a-aee7-cdfa0d3	712540	🖻 🖈 🛊 🖬 🗊 🗄
						🛱 Crédit Municipal	de Toulon 🖌 🛛 🕲 🙁 🕇
CM	J	EMPRUNTEUR PRO	p) — (1) - Djer pièces	DOCUMENTS	FINANCEMENT	OFFRE SUIVI	Sélectionner un nouvel état de dossier * Select
G Tableau de Q Client >	bord	CAT	SIMULATION DEMAN	NDE DE PRÊT			合 Crédit
A Dilatara		CMT 05/07/2022	C	Statut finance	ment *	▷ Validation client	Résidence
t∰r i liotage					~		principale Ancien sans
🚊 Simulateurs	; >	 Ø Demande de prêt 		Abandon d	ient		travaux 211 054 €
R CRM >			Plan de finan	Accordé	6	Coût	
			Capital emprunté 207 85' €	En cours Envoi CN Expertise CMT e Refusé	s 1T en cours D	26 458.09 € Intérêts Assurances 23 591.09 € 0 € Garanties 2 867.00 €	Informations globales Revenus : 2 900.00 €/mois Charge: :0.00 €/mois Crédis : 200.25 €/mois Patrimoine imnobilier : 550 000.00 € Patrimois financie: : 100 000.00 €
							Emprunteur(s)

De plus, c'est à cette étape que vous devez notifier votre commentaire si vous n'avez pas transmis votre ddp dans les pièces du dossier.

💽 Crédit Municipal - OPHRA 🛛 🗙 📔 🍽 Boîte de réception (10) - en	ic.toch 🗙 📑 C	REDIT MUNICIPAL SERV	rices-A × 📿 htt	tps://cmt.ecredit	eloa.io/financ	× +			~		J X
← → C (a cmt.ecredit.eloa.io/financement/plan/bc4a596c	1-3b32-4794-ba)d-32e054713436/3	26ab60b-b73e-4d1	a-aee7-cdfa0c	1712540			Ê	☆		1
	PRET	MENSUALITÉ (ASSUR. I NCLUSE)	ASSURANCE	TAEG (HORS FG)	TAEG (AVEC FG)	GARANTIE	сойт	RFR M RFR M	J-1 : 30 00 J-2 : 29 0 0)0.00 €)0.00 €	
	Prêt In Fine 207851 € 2.27 % 60 首 mois	393.18€/mois sur 59 mois 208 244.18 €/mois sur 1 mois	0.00 €/mois	2.29%	2.59%	2 867.00 €	2645 € Intélêts 23591 Assurar 0.00	.09 ¢ ¢			
	Commen Ajouter un cor Commen	toire nmentaire taire				,					
					• 		li.				
					Val	ider commentair	e			4	
	Interlocu Modifier ou co	teur moletez les informations	: de l'interlocuteur hanv	vaine							

A ce stade, votre « job » est terminé. Vous pourrez visualiser dans votre tableau de bord l'état d'avancement de la prise en charge par le cmt de votre dossier. Check dossier :

🚳 Crédit Municipal - OPHRA	🗙 📔 🍽 Boîte de réception (11) - eric.	toch 🗙 🔄 CREDIT MUNICIPAL SERVICES-A 🗙 📿 https://cmt.ecr	edit.eloa.io/financ × +	~ <u>- 0 x</u>
\leftrightarrow \rightarrow C \cong cmt.ecredit.e	eloa.io/financement/plan/bc4a596d-	3b32-4794-ba9d-32e054713436/326ab60b-b73e-4d1a-aee7-cd	fa0d712540	🖻 🖈 🖈 🖬 🗊 🗄
CMT	B — R EMPRUNTEUR PRO	79 — (1) — (7) — (7) — (7) · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	Crédit Municipal	de Toulon ~ ① ŵ ① ^
 Tableau de bord A Client > Pilotage Simulateure > 	CMT 05/07/2022 @ Simulation	SIMULATION DEMANDE DE PRÊT Statut financement * Select.	D Validation client	Sélectionner un nouvel état de dossier *
μ <u>μ</u> επιστάτεται σ	⑦ Demande de prêt	Plan de financement 60 mois	Coût 26 458.09 € Intérêts Assurances 22 501.00 c.0 c	immobilier Résidence principale Ancien sans travaux 211 954 €
		207851.0010000.00 € €	Garanties 2 867.00 €	Revenus : 2 900.00 Gro Charges : 0.00 Gro Crédit : 2002.5 (Patrimoine immobil 550 000.00 (Patrimoine financier :

Cet état d'avancement indique que votre dossier est visible sur la plate forme et qu'un analyste l'a checké. Cela correspond en règle générale à un dépôt de dossier sans pièces justificatives.

2^{ème} état d'avancement : demande de pièces complémentaires.

🚳 Crédit Municipal - OPHRA 🛛 🗙	🛛 🔪 Boîte de réception (11) - eric	toch 🗙 🖪 CREDIT MUNICIPAL SERVICES-A 🗙 🔁 https://cmt.ecredit.e	eloa.io/financ × +	~ - - x
← → C 🌲 cmt.ecredit.eloa	a.io/financement/plan/bc4a596d-	3b32-4794-ba9d-32e054713436/326ab60b-b73e-4d1a-aee7-cdfa0d	712540	🖻 🌣 🌲 🖬 🗊 🗄
CMT	8 —		🖨 Crédit Municipal	de Toulon ∽ │ ⑦ ⑧ ᠿ ^
Eddiument judii:	EMPRUNTEUR PRO			Check dossier (05/07/2022) Sélectionner un nouvel
숩 Tableau de bord	_	SIMULATION DEMANDE DE PRÊT		état de dossier *
R Client >	CMT	Statut financem ent *		Stitter
💠 Pilotage	05/07/2022	Select V	▷ Validation client	
🚍 Simulateurs >	 Simulation Demande de prêt 			合 Crédit immobilier
A 3, CRM >		Plan de financement 60 mois	Coût 26 458.09 € btééft: Aswapes	Résidence principale Ancien sans travaux 211 954 €
		207 851.0010 000.00	23 591.09 € 0 €	Informations globales
		€€	Garanties 2 867.00 €	Revenus : 2 900.00 Gm Charge : 0.00 Gm Crédit : 200.25 G Patrimoine immobi 550 000.00 C Patrimoine financier :

Cela indique que vous avez transmis un dossier « complet » mais que suite au check de l'analyste, il manque certains documents.

Vous recevez à ce stade un mail d e l'analyste concernant les pièces manquantes. Chaque étape de la vie du dossier est visible sur votre tableau de bord.



Si vous devez modifier votre dossier ou envoyer des pièces manquantes, informez votre analyste par mail sur l'email : partenaires@credit-municipal-toulon.fr de vos actions.

Cette adresse mail est votre lien avec le cmt, n'hésitez pas à l'utiliser pour vos questions et faisabilités.