

COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DE GRAND CHATELLERAULT**Délibération du bureau prise par délégation ACTE N° BC-20220905-032****du 05 septembre 2022****n°032****page 1/2****EXTRAIT:****GRAND
CHATELLERAULT**COMMUNAUTÉ
D'AGGLOMERATIONmembres en exercice : 26

PRESENTS (18) : M.ABELIN, M.PICHON, M.MICHAUD, M.COLIN, M.PEROCHON, Mme AZIHARI, M.DROIN, M.MATTARD, M.JUGE, Mme LAVRARD, M.PREHER, M.CIBERT, Mme MARQUES-NAULEAU, Mme LANDREAU, M.AURIAULT, M.BAILLY, M.BONNARD, M.TARTARIN

POUVOIRS (3) : Mme BOURAT donne pouvoir à M. ABELIN
M.CHAINE donne pouvoir à Mme LANDREAU
M. MEUNIER donne pouvoir à Mme LAVRARD

EXCUSES (5) : M. BOISSON, Mme GODET, Mme DE COURREGES, M.BRAGUIER, Mme BRAUD

Nom du secrétaire de séance : Gérard PEROCHON

RAPPORTEUR : Madame Odile LANDREAU

OBJET : Garantie accordée à l'Office Public de l'Habitat de la Vienne pour la réalisation d'un emprunt d'un montant de 373 755 € souscrit pour le financement de la construction de 4 logements situés rue de la Croix de la Tour sur la commune de Sossais.

L'Office Public de l'Habitat de la Vienne a décidé de réaliser la construction de 4 logements situés rue Croix de la Tour sur la commune de Sossais et souhaite souscrire un emprunt constitué de 5 lignes auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations pour le financement de cette opération.

C'est la raison pour laquelle l'Office Public de l'Habitat de la Vienne a sollicité Grand Châtellerault afin d'obtenir sa garantie pour un montant total de 186 877,50 €, représentant 50 % d'un emprunt de 373 755 € que l'Office Public de l'Habitat de la Vienne se propose de contracter auprès de la caisse des dépôts et consignations.

* * * * *

VU les articles L 5111-4 et L 5216-1 du code général des collectivités territoriales,

VU l'article 2305 du Code civil,

VU la délibération n°3 du conseil communautaire du 22 juillet 2020, déléguant une partie des attributions du conseil au bureau,

VU le contrat de prêt n° 135266 en annexe signé entre l'Office Public de l'Habitat de la Vienne, ci-après l'emprunteur et la Caisse des Dépôts et Consignations,

CONSIDERANT la demande formulée par l'Office Public de l'Habitat de la Vienne, sollicitant une garantie pour un prêt destiné à la construction de 4 logements situés rue de la Croix de la Tour sur la commune de Sossais,

Le bureau communautaire, ayant délibéré, décide :

COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION DE GRAND CHATELLERAULT

Délibération du bureau prise par délégation ACTE N° BC-20220905-032

du 05 septembre 2022

n°032

page 2/2

Article 1^{er} : d'accorder sa garantie à hauteur de 50 % pour le remboursement d'un prêt d'un montant total de 373 755 euros souscrit par l'Emprunteur auprès de la caisse des dépôts et consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n° 135266, constitué de 5 lignes du prêt.

La garantie de la collectivité est accordée à hauteur de la somme en principal de 186 877,50 euros augmentée de l'ensemble des sommes pouvant être dues au titre du contrat de Prêt.

Ledit contrat est joint en annexe et fait partie intégrante de la présente délibération.

Article 2 : La garantie est appordée aux conditions suivantes :

- La garantie de la collectivité est accordée pour la durée totale du prêt et jusqu'au complet remboursement de celui-ci et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.
- Sur notification de l'impayé par lettre simple de la Caisse des Dépôts et Consignations, la collectivité s'engage dans les meilleurs délais à se substituer à l'emprunteur pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement.

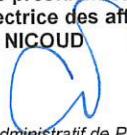
Article 3 : de s'engager pendant toute la durée du prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges du prêt.

Article 4 : d'autoriser le président ou son représentant à signer toutes pièces relatives à ce dossier

M.COLIN ne prend pas part au vote en application de l'art L 2131-11 du CGCT

Vote : Adopté à l'unanimité

Pour ampliation,
Pour le président et par délégation,
La directrice des affaires juridiques et institutionnelles,
Céline NICoud



La présente délibération peut faire l'objet d'un recours contentieux devant le Tribunal Administratif de Poitiers dans un délai de deux mois à compter de sa publication ou notification. La juridiction administrative compétente peut notamment être saisie via une requête remise ou envoyée au greffe du tribunal administratif ou aussi par l'application Télerecours citoyen accessible à partir du site www.telerecours.fr

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le 06/09/2022 à 12:02:36
ID : 046-248600413-20220905-BG_20220906_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Fabien MAILLET
CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
Signé électroniquement le 06/05/2022 14:02:36

JEAN CHARLES MAILLET
DIRECTEUR ADMINISTRATIF ET FINANCIER
OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
Signé électroniquement le 01/09/2022 14:45:10

CONTRAT DE PRÊT

N° 135266

Entre

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE - n° 000232733

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

et :

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS, établissement spécial créé par la loi du 28 avril 1816, codifiée aux articles L. 518-2 et suivants du Code monétaire et financier, siège 56 rue de Lille, 75007 PARIS,

Ci-après indifféremment dénommée « la Caisse des Dépôts », « la CDC » ou « le Prêteur »
« l'Emprunteur »,

DE PREMIÈRE PART,

Indifféremment dénommée(s) « les Parties » ou « la Partie »

Centre de prêt n° 135266 Empreinte n° 000232733
PRO090_P0008_V3_316 Page 2/28

Caissade dépôts et consignations
38 rue de Curzon - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

1/28

Caissade dépôts et consignations
38 rue de Curzon - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

2/28



BANQUE DES TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

SOMMAIRE

ARTICLE 1	OBJET DU PRÊT	P.4
ARTICLE 2	PRÊT	P.4
ARTICLE 3	DURÉE TOTALE	P.4
ARTICLE 4	TAUX EFFECTIF GLOBAL	P.4
ARTICLE 5	DÉFINITIONS	P.5
ARTICLE 6	CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT	P.8
ARTICLE 7	CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.9
ARTICLE 8	MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.9
ARTICLE 9	CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.11
ARTICLE 10	DÉTERMINATION DES TAUX	P.14
ARTICLE 11	CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS	P.17
ARTICLE 12	AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL	P.18
ARTICLE 13	RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES	P.19
ARTICLE 14	COMMISSIONS	P.19
ARTICLE 15	DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR	P.20
ARTICLE 16	GARANTIES	P.22
ARTICLE 17	REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES	P.23
ARTICLE 18	RETARD DE PAIEMENT - INTÉRêTS MORATOIRES	P.27
ARTICLE 19	NON RENONCIATION	P.27
ARTICLE 20	DROITS ET FRAIS	P.28
ARTICLE 21	NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	P.28
ARTICLE 22	ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE	P.28
ANNEXE	CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE	
L'ANNEXE EST UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT		



BANQUE DES TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération , Parc social public, Construction de 4 logements situés rue Croix de la Tour 86230 SOSSAIS.

Dans le cadre de leur accompagnement du secteur du logement social, la Caisse des Dépôts et Action Logement apportent leur soutien à l'investissement de la présente opération, via la mise en place d'un Prêt à taux d'intérêt très avantageux.

ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de trois-cent-soixante-treize mille sept-cent-cinquante-cinq euros (373 755,00 euros) constitué de 5 Lignes du Prêt.

Ce Prêt est destiné au financement de l'opération visée à l'Article « Objet du Prêt » et selon l'affectation suivante :

- PLAI d'un montant de quatre-vingts mille seize euros (80 016,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de seize mille trois-cent-quinze euros (16 315,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de deux-cent-quinze mille deux- cent-vingt-deux euros (215 222,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de quarante-deux mille deux- cent-deux euros (42 202,00 euros) ;
- PHB 2.0 tranche 2019, d'un montant de vingt mille euros (20 000,00 euros) ;

Le montant de chaque Ligne du Prêt ne pourra en aucun cas être dépassé et il ne pourra pas y avoir de fongibilité entre chaque Ligne du Prêt.

ARTICLE 3 DURÉE TOTALE

Le Contrat entre en vigueur suivant les dispositions de l'Article « Conditions de Prise d'Effet et Date Limite de Validité du Contrat » pour une durée allant jusqu'au paiement de la dernière échéance du Prêt.

ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL

Le Taux Effectif Global (TEG), figurant à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt », est donné en respect des dispositions de l'article L. 313-4 du Code monétaire et financier.

Le TEG de chaque Ligne du Prêt est calculé pour leur durée totale sans remboursement anticipé, sur la base du taux d'intérêt initial auquel s'ajoutent les frais, commissions ou rémunérations de toute nature nécessaires à l'octroi du Prêt.



BANQUE des
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 5 DÉFINITIONS

Pour l'interprétation et l'application du Contrat, les termes et expressions ci-après auront la signification suivante :

Les « Autorisations » désignent tout agrément, permis, certificat, autorisation, licence, approbation, notarisation ou enregistrement.

La « Consolidation de la Ligne du Prêt » désigne l'opération visant à ajouter, au terme de la Phase de Mobilisation, l'ensemble des Versements effectués et, le cas échéant, les intérêts capitalisés liés aux Versements. Elle intervient à la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Le « Contrat » désigne le présent Contrat de Prêt, son annexe et ses éventuels avenants.

La « Courbe de Taux de Swap Euribor » désigne la courbe formée par la structure par termes des Taux de Swap Euribor.

En cas d'absence de publication de ces taux pour une maturité donnée, la Courbe de Taux de Swap Euribor sera déterminée par interpolation linéaire réalisée à partir des Taux de Swap Euribor (taux swap « ask ») publiés pour une durée immédiatement inférieure et de ceux publiés pour une durée immédiatement supérieure.

La « Courbe de Taux de Swap Inflation » désigne la courbe formée par la structure par termes des Taux de Swap inflation. En cas d'absence de publication de ces taux pour une maturité donnée, la Courbe de Taux de Swap Inflation sera déterminée par interpolation linéaire réalisée à partir des Taux de Swap inflation (taux swap « ask ») publiés pour une durée immédiatement inférieure et de ceux publiés pour une durée immédiatement supérieure.

La « Date de Début de la Phase d'Amortissement » correspond au premier jour du mois suivant la Date d'Effet du Contrat additionnée, dans le cas d'une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement, de la Durée de la Phase de Préfinancement.

Les « Dates d'Echéances » correspondent, pour une Ligne du Prêt, aux dates de paiement des intérêts et/ou de remboursement du capital pendant la Phase d'Amortissement.

Selon la périodicité choisie, la date des échéances est déterminée à compter de la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

La « Date d'Effet » du Contrat est la date de réception, par le Prêteur, du Contrat signé par l'ensemble des Parties et ce, dès lors que la (ou les) condition(s) stipulée(s) à l'Article « Conditions de Prise d'Effet et Date Limite de Validité du Contrat » a (ont) été remplie(s).

La « Date de Mobilisation » correspond à la date de fin de la Phase de Mobilisation d'une Ligne du Prêt et est fixée soit deux mois avant la date de première échéance si la Ligne du Prêt ne comporte pas de Phase de Préfinancement, soit au terme de la Durée de la Phase de Préfinancement si la Ligne du Prêt comporte une Phase de Préfinancement.

Le « Droit Environnemental » désigne (i) la législation de l'Union Européenne (en ce compris ses principes généraux et usages), (ii) les lois et réglementations nationales, ainsi que (iii) tous traités internationaux applicables.

BANQUE des
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La « Durée de la Ligne du Prêt » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la durée comprise entre la Date de Début de la Phase d'Amortissement et la dernière Date d'Echéance.

La « Durée de la Phase de Préfinancement » est la durée comprise entre le premier jour du mois suivant la prise d'effet du Contrat et la Date Limite de Mobilisation de la Ligne du Prêt.

La « Durée totale du Prêt » désigne la durée comprise entre le premier jour du mois suivant sa Date d'Effet et la dernière Date d'Echéance.

La « Durée de la Phase d'Amortissement de la Ligne du Prêt » désigne la durée comprise entre la Date de Début de la Phase d'Amortissement et la dernière Date d'Echéance.

La « Garantie » est une sûreté accordée au Prêteur qui lui permet d'obtenir le paiement de sa créance en cas de défaillance de l'Emprunteur.

La « Garantie publique » désigne l'engagement par lequel une collectivité publique accorde sa caution à l'Emprunteur en garantissant au Prêteur le remboursement de la Ligne du Prêt en cas de défaillance de sa part.

L« Index » désigne, pour une Ligne du Prêt, l'Index de référence appliquée en vue de déterminer le taux d'intérêt.

L« Index Livret A » désigne le taux du Livret A, exprimé sous forme de taux annuel, calculé par les pouvoirs publics sur la base de la formule en vigueur décrite à l'article 3 du règlement n°86-13 modifié du 14 mai 1986 du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière relatif à la rémunération des fonds reçus par les établissements de crédit.

A chaque Révision de l'Index Livret A, l'Emprunteur aura la faculté de solliciter du Prêteur la communication des informations utiles concernant la nouvelle valeur applicable à la prochaine Date d'Echéance. En cas d'in disponibilité temporaire de l'Index, l'Emprunteur ne pourra remettre en cause la Consolidation de la Ligne du Prêt ou retarder le paiement des échéances. Celles-ci continueront à être appliquées aux Dates d'Echéances contractuelles, sur la base du dernier Index publié et seront révisées lorsque les nouvelles modalités de révision seront connues.

Si le Livret A servant de base aux modalités de révision de taux vient à disparaître avant le complet remboursement du Prêt, de nouvelles modalités de révision seront déterminées par le Prêteur en accord avec les pouvoirs publics. Dans ce cas, tant que les nouvelles modalités de révision ne seront pas définies, l'Emprunteur ne pourra user de la faculté de rembourser par anticipation qu'à titre provisoire, le décompte de remboursement définitif sera établi dès détermination des modalités de révision de remplacement.

L« Index de la Phase de Préfinancement » désigne, pour une Ligne du Prêt, l'Index de référence appliquée sur la phase de mobilisation en vue de déterminer le taux d'intérêt applicable sur cette phase.

Le « Jour ouvré » désigne tout jour de la semaine autre que le samedi, le dimanche ou jour férié légal.

La « Ligne du Prêt » désigne la ligne affectée à la réalisation de l'opération ou à une composante de celle-ci. Elle correspond à un produit déterminé et donne lieu à l'établissement d'un tableau d'amortissement qui lui est propre. Son montant correspond à la somme des Versements effectués pendant la phase de Mobilisation auquel sont ajoutés le cas échéant, pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement, les intérêts capitalisés liés aux Versements.

Le « Livret A » désigne le produit d'épargne prévu par les articles L. 221-1 et suivants du Code monétaire et financier.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La « Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la période pendant la Phase de Mobilisation, durant laquelle l'Emprunteur rembourse le capital prêté dans les conditions définies à l'Article « Règlement des Échéances », et allant jusqu'à la dernière Date d'Échéance.

La « Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt sans Phase de Préfinancement » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la période débutant au premier jour du mois suivant la Date d'Effet, durant laquelle l'Emprunteur rembourse le capital prêté dans les conditions définies à l'Article « Règlement des Échéances », et allant jusqu'à la dernière Date d'Échéance.

La « Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt sans Phase de Préfinancement » désigne la période débutant 10 jours ouvrés après la Date d'Effet et sachevant à la Date Limite de Mobilisation de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

La « Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement » désigne la période débutant dix (10) Jours ouvrés après la Date d'Effet et sachevant 2 mois avant la date de première échéance de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

La « Phase de Préfinancement » désigne, pour une Ligne du Prêt, la période durant laquelle l'Emprunteur ne règle que des échéances en intérêts. Son début coïncide avec le début de la Phase d'Amortissement.

La « Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement » désigne la période débutant 10 jours ouvrés après la Date d'Effet et sachevant à la Date Limite de Mobilisation de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

La « Prêt » désigne la somme mise à disposition de l'Emprunteur sous la forme d'une ou plusieurs Lignes du Prêt. Son montant ne peut pas excéder celui stipulé à l'Article « Prêt ».

Le « Prêt Locatif à Usage Social » (PLUS) est défini à l'article R. 331-14 du Code de la construction et de l'habitation. Il est destiné à l'acquisition, à la construction et à l'amélioration de logements locatifs à usage social.

Le « Prêt Locatif Aide à l'intégration » (PLAI) est défini à l'article R. 331-14 du Code de la construction et de l'habitation. Il est destiné à l'acquisition, la construction et l'aménagement de logements locatifs très sociaux.

Le « Prêt Haut de Bilan Bonifié de deuxième génération » (PHB2.0) est destiné à soutenir l'effort d'investissement des bailleurs dans leurs projets de construction et de rénovation de logements locatifs sociaux. Ce Prêt bonifié concerne les projets de construction ayant bénéficié d'un agrément PLUS, PLAI, PLS. Ce Prêt PHB2.0 relève de la catégorie comptable des emprunts et dettes assimilées (compte / classe 16).

La « Révision » consiste à prendre en compte la nouvelle valeur de l'Index de référence selon les modalités de révision ci-dessous :

La « Double Révisabilité » (DR) signifie que, pour une Ligne du Prêt, le taux d'intérêt actuel annuel ainsi que le taux de progressivité des échéances sont révisés en cas de variation de l'Index.

La « Simple Révisabilité » (SR) signifie que pour une Ligne du Prêt seul le taux d'intérêt actuel annuel est révisé en cas de variation de l'Index.

Le « Taux Fixe » désigne le taux ni variable, ni révisable appliquée à une Ligne du Prêt.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La « Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la période pendant la Phase de Mobilisation, durant laquelle l'Emprunteur rembourse le capital prêté dans les conditions définies à l'Article « Règlement des Échéances », et allant jusqu'à la dernière Date d'Échéance.

La « Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt sans Phase de Préfinancement » désigne, pour chaque Ligne du Prêt, la période débutant au premier jour du mois suivant la Date d'Effet, durant laquelle l'Emprunteur rembourse le capital prêté dans les conditions définies à l'Article « Règlement des Échéances », et allant jusqu'à la dernière Date d'Échéance.

La « Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt sans Phase de Préfinancement » désigne la période débutant 10 jours ouvrés après la Date d'Effet et sachevant 2 mois avant la date de première échéance de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

La « Phase de Mobilisation pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement » désigne la période débutant dix (10) Jours ouvrés après la Date d'Effet et sachevant 2 mois avant la date de première échéance de la Ligne du Prêt. Durant cette phase, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer des demandes de Versement.

La « Phase de Préfinancement » désigne, pour une Ligne du Prêt, la période comprise entre le premier jour du mois suivant la Date d'Effet et sa Date Limite de Mobilisation.

Le « Prêt » désigne la somme mise à disposition de l'Emprunteur sous la forme d'une ou plusieurs Lignes du Prêt. Son montant ne peut pas excéder celui stipulé à l'Article « Prêt ».

Le « Prêt Locatif à Usage Social » (PLUS) est défini à l'article R. 331-14 du Code de la construction et de l'habitation. Il est destiné à l'acquisition, à la construction et à l'amélioration de logements locatifs à usage social.

Le « Prêt Locatif Aide à l'intégration » (PLAI) est défini à l'article R. 331-14 du Code de la construction et de l'habitation. Il est destiné à l'acquisition, la construction et l'aménagement de logements locatifs très sociaux.

Le « Prêt Haut de Bilan Bonifié de deuxième génération » (PHB2.0) est destiné à soutenir l'effort d'investissement des bailleurs dans leurs projets de construction et de rénovation de logements locatifs sociaux. Ce Prêt PHB2.0 relève de la catégorie comptable des emprunts et dettes assimilées (compte / classe 16).

La « Révision » consiste à prendre en compte la nouvelle valeur de l'Index de référence selon les modalités de révision ci-dessous :

La « Double Révisabilité » (DR) signifie que, pour une Ligne du Prêt, le taux d'intérêt actuel annuel ainsi que le taux de progressivité des échéances sont révisés en cas de variation de l'Index.

La « Simple Révisabilité » (SR) signifie que pour une Ligne du Prêt seul le taux d'intérêt actuel annuel est révisé en cas de variation de l'Index.

Le « Taux Fixe » désigne le taux ni variable, ni révisable appliquée à une Ligne du Prêt.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Le « Taux de Swap Euribor » désigne à un moment donné, en euro et pour une maturité donnée, le taux fixe en fine qui sera échangé contre l'Index Euribor par référence aux taux composites Bloomberg pour la Zone euro disponibles pour les maturités allant de 1 à 50 ans (taux swap « ask »), tels que publiés sur les pages Bloomberg accessibles à l'aide de la fonction <IRSB>, ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Thomson Reuters ou d'autres contributeurs financiers agréés qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

Le « Taux de Swap Inflation » désigne, à un moment donné et pour une maturité donnée, le taux (exprimé en pourcentage ou en points de base par an) fixe zéro coupon (determiné lors de la conclusion d'un contrat de swap), qui sera échangé contre l'initialisation cumulée sur la durée du swap, par référence aux taux London composites swap zéro coupon pour l'inflation hors tabac disponibles pour des maturités allant de 1 à 50 ans (taux swap « ask »), tels que publiés sur les pages Bloomberg accessibles à l'aide des codes <FSW1 Index> <FSW150 Index> ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Thomson Reuters ou d'autres contributeurs financiers agréés qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

La « Valeur de Marché de la Ligne du Prêt » désigne, pour une Ligne du Prêt, à une date donnée, la valeur actualisée de chacun des flux de versements et de remboursements en principal et intérêts restant à confirmer.

Dans le cas d'un Index révisable ou variable, les échéances seront recalculées sur la base de scénarios déterminés :

- sur la Courbe de Taux de Swap Euribor dans le cas de l'Index Euribor ;
- sur la Courbe de Taux de Swap Inflation dans le cas de l'Index Inflation ;
- sur une combinaison des Courbes de Taux de Swap des indices de référence utilisés au sein des formules en vigueur, dans le cas des Index Livret A ou LEP.

Les échéances calculées sur la base du taux fixe ou des scénarios définis ci-dessus, sont actualisées sur la Courbe de Taux de Swap Euribor Zéro coupon.

Les courbes utilisées sont celles en vigueur le jour du calcul des sommes dues.

Le « Versement » désigne, pour une Ligne du Prêt, la mise à disposition de l'Emprunteur de tout ou partie du montant en principal de la Ligne du Prêt.

ARTICLE 6 CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITÉE DE VALIDITÉ DU CONTRAT

Le présent contrat et l'annexe devront être retournés signés au Prêteur

- soit par courrier : le Contrat devra alors être dûment complété, paraphé à chaque page et signé à la dernière page ;
- soit électroniquement via le site www.caisseedesterritoires.fr si l'Emprunteur a opté pour la signature électronique : la signature sera alors apposée électroniquement sans qu'il soit besoin de parapher les pages.

Le contrat prendra effet à la date de réception du Contrat signé par l'ensemble des Parties et après réalisation, à la satisfaction du Prêteur, de la (ou des) condition(s) ci-après mentionnée(s).

A défaut de réalisation de celle (ou de ces) condition(s) à la date du 05/08/2022 le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.



BANQUE des
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

La prise d'effet est subordonnée à la réalisation de la (ou des) condition(s) suivante(s) :

- la production de (ou des) acte(s) conforme(s) habilitant le représentant de l'Emprunteur à intervenir au présent contrat.

ARTICLE 7 CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

Il est précisé que le Versement d'une Ligne du Prêt est subordonné au respect des dispositions suivantes :
- que l'autorisation de prélèvement soit retournée au Prêteur signée par un représentant de l'Emprunteur habilité ;

- qu'il n'y ait aucun manquement de l'Emprunteur à l'un quelconque des engagements prévus à l'Article « Déclarations et Engagements de l'Emprunteur » ;

- que l'Emprunteur ne soit pas en situation d'impayé, de quelque nature que ce soit, vis-à-vis du Prêteur ;

- que l'Emprunteur justifie au Prêteur l'engagement de l'opération financée tel que précisé à l'Article « Mise à Disposition de chaque Ligne du Prêt » ;

- que l'Emprunteur produise au Prêteur la (ou les) pièce(s) suivante(s) :

- Contrat de prêt(s) signé de l'ensemble des parties
- Garantie(s) conforme(s)

A défaut de réalisation des conditions précitées au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date souhaitée pour le premier Versement, le Prêteur sera dans l'impossibilité de procéder au Versement des fonds à cette date.

ARTICLE 8 MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

Chaque Ligne du Prêt est mise à disposition pendant la Phase de Mobilisation du Contrat. Les Versements sont subordonnés au respect de l'Article « Conditions Suspensives au Versement de chaque Ligne du Prêt », à la conformité et à l'effectivité de la (ou des) Garantie(s) apportée(s), ainsi qu'à la justification, par l'Emprunteur, de l'engagement de l'opération financée notamment par la production de l'ordre de service de démarquage des travaux, d'un compromis de vente ou de toute autre pièce préalablement agréée par le Prêteur.

Sous réserve des dispositions de l'alinéa précédent, un échéancier de Versements pour chaque Ligne du Prêt est proposé par le Prêteur à l'Emprunteur. Cet échéancier est positionné à la Date Limite de Mobilisation des fonds.

Le premier Versement est subordonné à la prise d'effet du Contrat et ne peut intervenir moins de dix (10) Jours ouvrés après la Date d'Effet et le dernier Versement doit intervenir avant la Date Limite de Mobilisation.

Il appartient à l'Emprunteur de s'assurer que l'échéancier de Versements correspond à l'opération financée ou de le modifier dans les conditions ci-après :



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

Les caractéristiques financières de chaque Ligne du Prêt sont les suivantes :

Offre CDC					
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLAI	PLAI foncier	PLUS	PLUS foncier	
Enveloppe	-	-	-	-	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5486066	5486064	5486065		
Montant de la Ligne du Prêt	80 016 €	16 315 €	215 222 €	42 202 €	
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	0 €	
Durée de la période	Anuelle	Anuelle	Anuelle	Anuelle	
Taux de périodicité	0,8 %	0,8 %	1,53 %	1,53 %	
TEG de la Ligne du Prêt	0,8 %	0,8 %	1,53 %	1,53 %	
Phase de préfinancement					
Durée du préfinancement	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois	
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur Index de préfinancement	- 0,2 %	- 0,2 %	0,53 %	0,53 %	
Taux d'intérêt du préfinancement	0,8 %	0,8 %	1,53 %	1,53 %	
Règlement des intérêts de préfinancement	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	
Phase d'amortissement					
Durée	40 ans	50 ans	40 ans	50 ans	
Index¹	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index	- 0,2 %	- 0,2 %	0,53 %	0,53 %	
Taux d'intérêt²	0,8 %	0,8 %	1,53 %	1,53 %	
Périodicité	Anuelle	Anuelle	Anuelle	Anuelle	
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)				
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	
Modalité de révision	DR	DR	DR	DR	
Taux de progression de l'échéance	- 0,5 %	- 0,5 %	- 0,5 %	- 0,5 %	
Mode de calcul des intérêts	Équivalent	Équivalent	Équivalent	Équivalent	
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360	

¹ A taux purément indicatif et sans valeur contractuelle à la valeur de l'index à la date d'ominaison du présent Contrat et du 1^{er} Livret A.

² Les taux indiqué(s) ci-dessous est (sont) susceptible(s) de varier en fonction des variations de l'indice de la Ligne du Prêt.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)

Caractéristiques de la Ligne du Prêt	Identifiant de la Ligne du Prêt	Caractéristiques de la Ligne du Prêt	Identifiant de la Ligne du Prêt	Caractéristiques de la Ligne du Prêt	Identifiant de la Ligne du Prêt
Enveloppe		Enveloppe		Enveloppe	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5486066	Identifiant de la Ligne du Prêt	5486068	Identifiant de la Ligne du Prêt	5486068
Montant de la Ligne du Prêt	80 016 €	Montant de la Ligne du Prêt	40 ans	Montant de la Ligne du Prêt	40 ans
Commission d'instruction	0 €	Commission d'instruction	20 000 €	Commission d'instruction	20 000 €
Durée de la période	Anuelle	Durée de la période	10 €	Durée de la période	10 €
Taux de périodicité	0,8 %	Taux de périodicité	Annuelle	Taux de périodicité	Annuelle
TEG de la Ligne du Prêt	0,8 %	TEG de la Ligne du Prêt	0,52 %	TEG de la Ligne du Prêt	0,52 %
Phase d'amortissement 1		Phase d'amortissement 1		Phase d'amortissement 1	
Durée du différencement		Durée du différencement	240 mois	Durée du différencement	240 mois
Durée		Durée	20 ans	Durée	20 ans
Index		Index	Taux fixe	Index	Taux fixe
Marge fixe sur index		Marge fixe sur index	-	Marge fixe sur index	-
Taux d'intérêt		Taux d'intérêt	0 %	Taux d'intérêt	0 %
Périodicité		Périodicité	Annuelle	Périodicité	Annuelle
Profil d'amortissement		Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire	Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire
Condition de remboursement anticipé volontaire		Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans indemnité	Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans indemnité
Modalité de révision		Modalité de révision	Sans objet	Modalité de révision	Sans objet
Taux de progression de l'amortissement		Taux de progression de l'amortissement	0 %	Taux de progression de l'amortissement	0 %
Mode de calcul des intérêts		Mode de calcul des intérêts	Équivalent	Mode de calcul des intérêts	Équivalent
Base de calcul des intérêts		Base de calcul des intérêts	30 / 360	Base de calcul des intérêts	30 / 360



BANQUE des
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)	
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB
Enveloppe	2.0 tranche 2019
Identifiant de la Ligne du Prêt	5486068
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans
Montant de la Ligne du Prêt	20 000 €
Commission d'instruction	10 €
Durée de la période	Annuelle
Taux de la période	0,52 %
TEG de la Ligne du Prêt	0,52 %
Phase d'amortissement 2	
Durée	20 ans
Index ¹	Livret A
taux fixe sur index	0,6 %
Taux d'intérêt ²	1,6 %
Péodicité	Annuelle
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité
Modalité de révision	SR
Taux de progression de l'amortissement	0 %
Mode de calcul des intérêts	Équivalent
Base de calcul des intérêts	30 / 360

¹ A titre indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 1 % (Livrelet A).

² Les taux indiqués ci-dessus sont susceptibles de varier en fonction des variations de l'index de la Ligne du Prêt.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

A l'exception des Lignes du Prêt dont la Phase de Préfinancement est indexée sur Euribor, l'Emprunteur a la faculté, pendant la Phase de Préfinancement et au plus tard deux mois avant la plus proche des deux dates entre la nouvelle date de fin de Phase de Préfinancement et la date initiale, de solliciter l'accord du Prêteur pour l'allongement ou la réduction de la Durée de la Phase de Préfinancement mentionnée ci-dessus.

Si cette nouvelle Durée de la Phase de Préfinancement s'inscrit dans la période de 3 à 24 mois indiquée dans l'acte de garantie, alors cette modification ne donnera pas lieu à l'établissement d'un nouvel acte de garantie et sera formalisée sous la forme d'une lettre valant avantage.

Par ailleurs, la modification de la Durée de la Phase de Préfinancement fera l'objet de la perception d'une commission de réaménagement dans les conditions prévues à l'article « Commissions ».

L'Emprunteur reconnaît que, conformément à la réglementation en vigueur, le TEG susmentionné, calculé selon un mode proportionnel au taux de période établi à partir d'une période de mois normalisés et rapporté à une année civile, est fourni en tenant compte de l'ensemble des commissions, rémunérations et frais, dont les frais de garantie, supportés par l'Emprunteur et portés à la connaissance du Prêteur lors de l'instruction de chaque Ligne du Prêt.

Pour l'avenir, le Prêteur et l'Emprunteur reconnaissent expressément pour chaque Ligne du Prêt, que :

- le TEG du fait des particularités de taux notamment en cas de taux variable, ne peut être fourni qu'à titre indicatif ;

- le calcul est effectué sur l'hypothèse d'un unique Versement, à la date de signature du Contrat qui vaut, pour les besoins du calcul du TEG, date de début d'amortissement théorique du Prêt.

Toutefois, ce TEG indicatif ne saurait être opposable au Prêteur en cas de modification des informations portées à sa connaissance.

Et, l'Emprunteur reconnaît avoir procédé personnellement à toutes les estimations qu'il jugeait nécessaires à l'appréciation du coût total de chaque Ligne du Prêt.

Les frais de garantie, visés ci-dessus, sont intégrés pour le calcul du TEG sur la base du montage de garantie prévu à l'article « Garantie ».

ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX

MODALITÉS DE DÉTERMINATION DU TAUX FIXE

Le Taux Fixe est déterminé par le Prêteur, pour chaque Ligne du Prêt. Sa valeur est définie à l'article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE

A chaque variation de l'index, l'Emprunteur aura la faculté de solliciter du Prêteur la communication des informations utiles concernant les nouvelles valeurs applicables à la prochaine Date d'Echéance de chaque Ligne du Prêt.

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Annexe le
ID : ue8-248600413-20220905-BC_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Selon les caractéristiques propres à chaque Ligne du Prêt, l'actualisation du (ou des) taux applicable(s) s'effectue selon les modalités de révisions ci-après.

Le taux d'intérêt et, le cas échéant, le taux de progressivité de l'échéance indiqués à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt », font l'objet d'une actualisation de leur valeur, à la Date d'Effet du Contrat, en cas de variation de l'Index.

Les valeurs actualisées sont calculées par application des formules de révision indiquées ci-après.

MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE

PHASE DE PRÉFINANCEMENT

Le taux de l'Index retenu sera celui en vigueur deux (2) jours ouvrés précédant la date de la Révision pour l'Index Euribor et à la date de la Révision pour les autres Index.

Le montant des intérêts de la Phase de Préfinancement est calculé en fonction, d'une part, du montant et des dates de Versements et, d'autre part, des taux d'intérêt successivement en vigueur pendant cette période.

Le taux d'intérêt de la Phase de Préfinancement (IP) indiqué à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à chaque variation de l'Index dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (IP') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $IP' = TP + MP$
où TP désigne le taux de l'Index de préfinancement retenu à la date de Révision et MP la marge fixe sur Index de préfinancement prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

PHASE D'AMORTISSEMENT

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Simple Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) indiqué à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$
où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

Le taux ainsi calculé correspond au taux actuel annuel pour la durée de la Ligne du Prêt restant à courir. Il s'applique au capital restant dû et, le cas échéant, à la part des intérêts dont le règlement a été différé.

Le taux révisé s'applique au calcul des échéances relatives à la Phase d'Amortissement restant à courir.

Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$
où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- (i) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

Caisse des dépôts et consignations

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepos.fr | @BanqueDesTerr

PROD90-PR0065_V3.1.6 Page 15/28

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepos.fr | @BanqueDesTerr

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Annexe le
ID : ue8-248600413-20220905-BC_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

MODALITÉS DE DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Simple Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) indiqué à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

MODALITÉS DE DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

MODALITÉS DE DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Simple Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) indiqué à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

MODALITÉS DE DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

MODALITÉS DE DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Simple Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) indiqué à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisé comme indiqué ci-dessus, est révisé à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

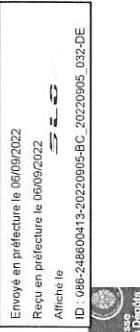
MODALITÉS DE DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisabilité », le taux d'intérêt actuel annuel (I) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $I' = T + M$

où T désigne le taux de l'Index en vigueur à la date de Révision et M la marge fixe sur Index prévue à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt.

16/28



Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 096-246800413-20220905-BG-20220905_032-DE



BANQUE des TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

En particulier, si l'Index Euribor est affecté par un Événement, le Prêteur pourra substituer au Taux de Swap Euribor le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'indice de substitution choisi. L'indice de substitution et les éventuels ajustements y afférents seront notifiés à l'Emprunteur.
Afin de lever toute ambiguïté, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – disposition permanente et définitive de l'Index et/ou autres indices) et l'ensemble de ses stipulations s'appliqueront mutatis mutandis à tout taux successeur de l'Index initial et/ou des autres indices initiaux qui serait à son tour affecté par un Événement.

ARTICLE 11 CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS

Les intérêts dus au titre de la période comprise entre deux Dates d'Echéances sont déterminés selon la ou les méthodes de calcul décrites ci-après.

Où (I) désigne les intérêts calculés à terme échu, (K) le capital restant dû au début de la période majoré, le cas échéant, du stock d'intérêts et (t) le taux d'intérêt annuel sur la période.

- Méthode de calcul selon un mode équivalent et une base « 30 / 360 » :

$$I = K \times [(1 + t) "base de calcul" - 1]$$

La base de calcul « 30 / 360 » suppose que l'on considère que tous les mois comportent 30 jours et que l'année comporte 360 jours.

Pour chaque Ligne du Prêt, les intérêts seront exigibles selon les conditions ci-après.

Si la Durée de la Phase de Préfinancement est inférieure à 12 mois, l'Emprunteur paie, dans les conditions définies à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et à la date d'exigibilité indiquée dans la mise en recouvrement adressée par le Prêteur, le montant des intérêts courus sur les Versements effectués pendant cette phase, arrêtés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Le capital de la Ligne du Prêt, dont les caractéristiques financières sont précisées à l'Article précédent, est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur pendant la Phase de Préfinancement.

En outre, si la Durée de la Phase de Préfinancement est supérieure ou égale à 12 mois, l'Emprunteur a également la faculté d'opter pour le paiement des intérêts courus sur les Versements effectués pendant la Phase de Préfinancement et ce dans les conditions mentionnées ci-dessus. Cependant, il peut choisir la capitalisation desdits intérêts et ainsi consolider la Ligne du Prêt selon les caractéristiques financières précisées à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ». Dans ce cas, le capital de la Ligne du Prêt est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur et des intérêts courus sur ces Versements durant cette phase.

Si le choix de l'Emprunteur s'est porté sur la capitalisation des intérêts, ce dernier a la possibilité de solliciter du Prêteur la modification de cette modalité de règlement des intérêts de préfinancement afin de les payer en fin de Phase de Préfinancement.

Aussi, l'Emprunteur devra faire faire à part au Prêteur de sa volonté de modifier ladite modalité de paiement, au plus tard deux mois avant la fin de la Date de Début de la Phase d'Amortissement. Dès lors que la nouvelle modalité de paiement de ces intérêts est prévue dans l'acte de garantie, cette modification ne donnera pas lieu à l'établissement d'un nouvel acte de garantie et sera formalisée sous la forme d'une lettre valant avenant. Par ailleurs, la modification de la modalité de règlement des intérêts de préfinancement fera l'objet de la perception d'une commission de réaménagement dans les conditions prévues à l'Article « Commissions ».



Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 096-246800413-20220905-BG-20220905_032-DE



BANQUE des TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une Phase de Préfinancement, les intérêts dus au titre de chaque échéance seront déterminés selon les méthodes de calcul ci-dessous et compte tenu des modalités définies à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

Pour chaque Ligne du Prêt ne comportant pas de Phase de Préfinancement, les intérêts dus au titre de la première échéance seront déterminés prorata temporis pour tenir compte des dates effectives de Versement des fonds.

De la même manière, les intérêts dus au titre des échéances suivantes seront déterminés selon les méthodes de calcul ci-dessous et compte tenu des modalités définies à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

ARTICLE 12 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL

Pour chaque Ligne du Prêt, l'amortissement du capital se fera selon le ou les profils d'amortissements ci-après.

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « échéance prioritaire (intérêts différés) », les intérêts et l'échéance sont prioritaires sur l'amortissement de la Ligne du Prêt. Ce dernier se voit déduit et son montant correspond à la différence entre le montant de l'échéance et celui des intérêts.

La séquence d'échéance est fonction du taux de progressivité des échéances mentionnées aux Articles « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et « Détermination des Taux ».

Si les intérêts sont supérieurs à l'échéance, alors la différence entre le montant des intérêts et de l'échéance constitue les intérêts différés. Le montant amorti au titre de la période est donc nul.

Le **titre de la première période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes**

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « amortissement prioritaire », les intérêts et l'amortissement sont prioritaires sur l'échéance. L'échéance est donc déduite et son montant correspond à la somme entre le montant de l'amortissement et celui des intérêts.

La séquence d'amortissement est fonction du taux de progressivité de l'amortissement mentionné à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiche le
ID : 046-248600413-20220905-BC_20220905_032-DE



Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiche le
ID : u46-248600413-20220905-BC_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Au titre de la deuxième période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « amortissement prioritaire », les intérêts et l'amortissement sont prioritaires sur l'échéance. L'échéance est donc déduite et son montant correspond à la somme entre le montant de l'amortissement et celui des intérêts.

La séquence d'amortissement est fonction du taux de progressivité de l'amortissement mentionné à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES

L'Emprunteur paie, à chaque Date d'Echéance, le montant correspondant au remboursement du capital et au paiement des intérêts dus. Ce montant est déterminé selon les modalités définies à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

Le tableau d'amortissement de chaque Ligne du Prêt indique le capital restant dû et la répartition des échéances entre capital et intérêts, et le cas échéant du stock d'intérêts, calculée sur la base d'un Versement unique réalisé en Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Les paiements font l'objet d'un prélevement automatique au bénéfice du Prêteur. Ce prélevement est effectué conformément à l'autorisation reçue par le Prêteur à cet effet.

Les paiements sont effectués de sorte que les fonds parviennent effectivement dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au plus tard le jour de l'échéance ou le premier jour ouvré suivant celui de l'échéance si ce jour n'est pas un jour ouvré.

ARTICLE 14 COMMISSIONS

L'Emprunteur sera redevable, pour une ou plusieurs Lignes du Prêt, d'une commission d'instruction de 0,6% (6 points de base) du montant de la Ligne du Prêt correspondant au montant perçu par le Prêteur au titre des frais de dossier.

Selon la typologie du dossier, elle viendra minorer le premier Versement fait par le Prêteur à l'Emprunteur ou fera l'objet d'une mise en recouvrement dans le mois suivant la prise d'effet du Contrat. Elle restera définitivement acquise au Prêteur, même si la Ligne du Prêt n'est que partiellement mobilisée. Son montant est prévu à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

Ladite commission d'instruction sera également due par l'Emprunteur si à l'issue de la Phase de Mobilisation aucun Versement n'a été effectué.

L'Emprunteur sera redevable pour chaque Ligne du Prêt, en cas de modification de la Durée de la Phase de financement définie à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et/ou de la modalité de règlement des intérêts de préfinancement définie à l'Article « Calcul et Paiement des intérêts » d'une commission de réaménagement de cent euros (100 €) par Ligne du Prêt ramenagée.

Ladite commission sera prélevée par le Prêteur après réception de la lettre valant avenant formalisant la ou les modifications et après prise en compte de la ou des nouvelles caractéristiques financières.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

DÉCLARATIONS DE L'EMPRUNTEUR :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;
- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;
- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires ;
- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- qu'il n'a pas déposé de requête en vue de l'ouverture d'une procédure amiable le concernant ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il a été informé que le Prêteur pourra céder et/ou transférer tout ou partie de ses droits et obligations sans que son accord ne soit préalablement requis.

ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR :

Sous peine de déchéance du terme de remboursement du Prêt, l'Emprunteur s'engage à :

- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « Objet du Prêt » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;
- rembourser le Prêt aux Dates d'Echéances convenues ;
- assurer les immeubles, objet du présent financement, contre l'incendie et à présenter au Prêteur un exemplaire des polices en cours à première réquisition ;
- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de Garantie sur le foncier et les immeubles financés, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception de ceux qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « Garanties » du Contrat ;
- obtenir tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que celles-ci nécessaires ou requises pour réaliser l'opération sont délivrées et maintenues en vigueur ;

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 066-248600413-20220905-BG_C_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- justifier du titre définitif conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis et conserver, sauf accord préalable écrit du Prêteur, la propriété de tout ou partie significative des biens financés par le Prêt ;
- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui des tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;
- entretenir, réparer et renouveler les actifs utilisés dans le cadre de l'opération ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;
- informer préalablement (et au plus tard dans le mois précédent l'événement) le Prêteur et obtenir son accord sur tout projet :
- de transformation de son statut, ou de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
- de modification relative à son actionnariat de référence et à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/factionnaire ;
- de signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, et plus spécifiquement s'agissant des SA d'HLM au sens des dispositions de l'article L.422-2-1 du Code de la construction et de l'habitation ;
- maintenir, pendant toute la durée du Contrat, la vocation sociale de l'opération financée et justifier du respect de cet engagement par l'envoi, au Prêteur, d'un rapport annuel d'activité ;
- produire, à tout moment au Prêteur, sur sa demande, les documents financiers et comptables des trois derniers exercices clos ainsi que, le cas échéant, un prévisionnel budgétaire ou tout ratio financier que le Prêteur jugera utile d'obtenir ;
- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « Objet du Prêt », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;
- fournir soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai de toute décision tendant à déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout événement visé à l'article « Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout événement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- à ne pas céder ou transférer tout ou partie de ses droits ou obligations au titre du présent Contrat sans l'autorisation expresse du Prêteur.
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) finance(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.
- affecter tout remboursement anticipé volontaire prioritairement à une Ligne du Prêt sur les dispositifs prêts de haut de bilan mobilisés par l'Emprunteur et ce, avant toute affectation à une ou plusieurs autres lignes de prêt de l'encours de l'Emprunteur auprès de la CDC.
- Si tout ou partie des fonds d'un de ces dispositifs de prêts de haut de bilan bonifiés n'étaient pas versés à l'Emprunteur au moment du remboursement anticipé volontaire, le Prêteur aura la faculté de réduire à due concurrence le montant des prêts haut de bilan non versés.

ARTICLE 16 GARANTIES

Le remboursement du capital et le paiement des intérêts ainsi que toutes les sommes contractuellement dues ou devenues exigibles au titre du présent contrat sont garantis comme suit :

Type de Garantie	Dénomination du garant / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	CA GRAND CHATELLERAULT	50,00
Collectivités locales	DÉPARTEMENT DE LA VIENNE	50,00

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : ue6-248600413-20220905-BC-20220905_032-DE



BANQUE des TERRITOIRES

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : ue6-248600413-20220905-BC-20220905_032-DE



BANQUE des TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Les Garants du Prêt s'engagent, pendant toute la durée du Prêt, au cas où l'Emprunteur, pour quelque motif que ce soit, ne s'acquitterait pas de toutes sommes contractuellement dues ou devenues exigibles, à en effectuer le paiement en ses lieu et place et sur simple demande du Prêteur, sans pouvoir exiger que celui-ci discute au préalable les biens de l'Emprunteur défaillant.

Les engagements de ces derniers sont réputés conjoints, de telle sorte que la Garantie de chaque Garant est due pour la totalité du Prêt à hauteur de sa quote-part expressément fixée aux termes de l'acte portant Garantie au Prêt.

ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPIÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES

Tout remboursement anticipé devra être accompagné du paiement, le cas échéant, des intérêts courus correspondants. Ce montant sera calculé au prorata des capitaux remboursés en cas de remboursement partiel. Pour le remboursement anticipé doit être accompagné du paiement des intérêts courus contractuels correspondants.

Le paiement des intérêts courus sur les sommes ainsi remboursées par anticipation, sera effectué dans les conditions définies à l'Article « Calcul et Paiement des Intérêts ». Le remboursement anticipé partiel ou total du Prêt, qui soit volontaire ou obligatoire, donnera lieu, au règlement par l'Emprunteur d'une indemnité dont les modalités de calcul sont détaillées dans les différents cas, au sein du présent Article.

L'indemnité perçue par le Prêteur est destinée à compenser le préjudice financier résultant du remboursement anticipé du Prêt avant son terme, au regard de la spécificité de la ressource prêtée et de son remplacement sur les marchés financiers.

L'Emprunteur reconnaît avoir été informé des conditions financières des remboursements anticipés et en accepte les dispositions.

17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPIÉS VOLONTAIRES

17.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires

En Phase de Préfinancement l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, pour chaque Ligne du Prêt, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels dès le premier Versement et pendant toute la Durée de Début de la Phase de Préfinancement. Ces derniers sont pris en compte dès la Date de Début de la Phase d'Amortissement si le Versement effectif des fonds est constaté dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au moins deux mois avant cette date.

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une indemnité actuarielle dont les modalités de calculs sont stipulées ci-après, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'amortissement, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels à chaque Date d'Échéance moyennant un préavis de quarante cinq (45) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée. Les remboursements anticipés volontaires sont pris en compte pour l'échéance suivante si le Versement effectif des sommes est constaté dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au moins deux mois avant cette échéance.

La date du jour de calcul des sommes dues est fixée quarante (40) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Toute demande de remboursement anticipé volontaire notifiée conformément à l'Article « Notifications » doit indiquer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ces (s) remboursement(s) anticipé(s) doit/doivent intervenir.

Le Prêteur lui adressera, trente cinq (35) jours calendaires avant la date souhaitée pour le remboursement anticipé volontaire, le montant de l'indemnité de remboursement anticipé volontaire calculé selon les modalités détaillées ci-après au présent article.

L'Emprunteur devra confirmer le remboursement anticipé volontaire par courriel ou par télécopie, selon les modalités définies à l'Article « Notifications », dans les cinq (5) jours calendaires qui suivent la réception du calcul de l'indemnité de remboursement anticipé volontaire.

Sa confirmation vaut accord irrévocable des Parties sur le montant total du remboursement anticipé volontaire et du montant de l'indemnité.

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une indemnité forfaitaire, dont les modalités de calculs sont stipulées ci-après, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'Amortissement, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels à chaque Date d'Échéance. Les remboursements anticipés volontaires sont pris en compte pour l'échéance suivante si le Versement effectif des sommes est constaté dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au moins deux mois avant cette échéance.

Toute demande de remboursement anticipé volontaire notifiée conformément à l'Article « Notifications » doit indiquer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ces (s) remboursement(s) anticipé(s) doit/doivent intervenir.

Pour chaque Ligne du Prêt ne comportant pas d'indemnité de remboursement anticipé volontaire, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'Amortissement, des remboursements anticipés totaux ou partiels à chaque Date d'Échéance. Les remboursements anticipés volontaires sont pris en compte pour l'échéance suivante si le Versement effectif des sommes est constaté dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au moins deux mois avant cette échéance.

Toute demande de remboursement anticipé volontaire notifiée conformément à l'Article « Notifications » doit indiquer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ces (s) remboursement(s) anticipé(s) doit/doivent intervenir.

17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

Les conditions financières des remboursements anticipés volontaires ci-dessous et applicables à chaque Ligne du Prêt sont détaillées à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

Autre titre d'une Ligne du Prêt mono-période

Les remboursements anticipés volontaires effectués en cours de Phase de Préfinancement donnent lieu à perception d'une indemnité égale à celle perçue en cas de remboursements anticipés volontaires en cours de Phase d'Amortissement.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires donnent également lieu à la perception, par le Prêteur, d'une indemnité actuarelle dont le montant sera égal à la différence, uniquement lorsque celle-ci est positive, entre la « Valeur de Marché de la Ligne du Prêt » et le montant du capital remboursé par anticipation, augmenté des intérêts courus non échus dus à la date du remboursement anticipé.

Au titre de la première période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires ne donneront lieu à la perception, par le Prêteur, d'aucune indemnité sur les montants remboursés par anticipation.

Au titre de la deuxième période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires ne donneront lieu à la perception, par le Prêteur, d'aucune indemnité sur les montants remboursés par anticipation.

17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPIÉS OBLIGATOIRES

17.2.1 Premier cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

Toutes sommes contractuellement dues au Prêteur au titre du Contrat deviendront immédiatement exigibles en cas de :

- tout impayé à Date d'Echéance, ces derniers entraîneront également l'exigibilité d'intérêts moratoires ;
- perte par l'Emprunteur de sa qualité le rendant éligible au Prêt ;
- dévolution du bien financé à une personne non éligible au Prêt et/ou non agréée par le Prêteur en raison de la dissolution, pour quelque cause que ce soit, de l'organisme Emprunteur ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales ne contractualisant pas avec la Caisse des Dépôts pour l'acquisition desdits logements ;
- non respect par l'Emprunteur des dispositions légales et réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux ;
- non utilisation des fonds empruntés conformément à l'objet du Prêt tel que défini à l'Article «Objet du Prêt» du Contrat ;

A défaut de remboursement dans ces délais une indemnité, égale à celle perçue en cas de remboursements anticipés volontaires, sera due sur les sommes trop perçues remboursées par anticipation.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- non respect de l'un des engagements de l'Emprunteur énumérés à l'Article « Déclarations et Engagements de l'Emprunteur », ou en cas de survenance de l'un des événements suivants :

- dissolution, liquidation judiciaire ou amiable, plan de cession de l'Emprunteur ou de l'un des associés de l'Emprunteur dans le cadre d'une procédure collective ;
- la(s) Garantie(s) octroyée(s) dans le cadre du Contrat, aient été rapportée(s), cessé(nt) d'être valable(s) ou pleinement efficace(s), pour quelque cause que ce soit.

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus donneront lieu au paiement par l'Emprunteur d'une pénalité égale à 7 % du montant total des sommes exigibles par anticipation.

17.2.2 Deuxième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

Toutes sommes contractuellement dues au Prêteur au titre du Contrat deviendront immédiatement exigibles dans les cas suivants :

- cession, démolition ou destruction du bien immobilier financé par le Prêt, sauf dispositions législatives ou réglementaires contraires ou renonciation expresse du Prêteur ;
- transfert, dénembrement ou extinction, pour quelque motif que ce soit, des droits réels immobiliers détenus par l'Emprunteur sur le bien financé ;
- action judiciaire ou administrative tendant à modifier ou à annuler les autorisations administratives nécessaires à la réalisation de l'opération ;
- modification du statut juridique, du capital (dans son montant ou dans sa répartition), de l'actionnaire de référence, du pacte d'actionnaires ou de la gouvernance de l'Emprunteur, n'ayant pas obtenu l'accord préalable du Prêteur ;
- manutention des parts sociales ou actions de l'Emprunteur.

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus donneront lieu au paiement par l'Emprunteur d'une indemnité égale à un semestre d'intérêts sur les sommes remboursées par anticipation, calculée au taux du Prêt en vigueur à la date du remboursement anticipé.

17.2.3 Troisième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

L'Emprunteur s'oblige, au plus tard dans les deux (2) années qui suivent la date de déclaration d'achèvement des travaux ou dans l'année qui suit l'élaboration de la fiche de clôture d'opération, à rembourser les sommes trop perçues, au titre du Contrat, lorsque :

- le montant total des subventions obtenues est supérieur au montant initialement mentionné dans le plan de financement de l'opération ;
- le prix de revient définitif de l'opération est inférieur au prix prévisionnel ayant servi de base au calcul du montant du Prêt.

A défaut de remboursement dans ces délais une indemnité, égale à celle perçue en cas de remboursements anticipés volontaires, sera due sur les sommes trop perçues remboursées par anticipation.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Donnent lieu au seul paiement des intérêts contractuels courus correspondants, les cas de remboursements anticipés suivants :

- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes physiques ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales contractualisant avec la Caisse des Dépôts, dans les conditions d'octroi de celle dernière, pour l'acquisition desdits logements ;
- démolition pour vétusté et/ou dans le cadre de la politique de la ville (Zone ANRU).

ARTICLE 18 RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

Toute somme due au titre de chaque Ligne du Prêt indexée sur Livret A, non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, dans toute la mesure permise par la loi, à compter de cette date, au taux du Livret A majoré de 6 % (600 points de base).

Au titre de la première période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt

Toute somme due au titre de chaque Ligne du Prêt indexée sur Taux Fixe non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, dans toute la mesure permise par la loi, à compter de cette date, au taux de la Ligne du Prêt majoré de 5 % (500 points de base).

Au titre de la deuxième période de la Phase d'Amortissement d'une Ligne du Prêt multi-périodes

Toute somme due au titre de chaque Ligne du Prêt indexée sur Livret A, non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, dans toute la mesure permise par la loi, à compter de cette date, au taux du Livret A majoré de 6 % (600 points de base).

La date d'exigibilité des sommes remboursables par anticipation s'entend de la date du fait générateur de l'obligation de remboursement, quelle que soit la date à laquelle ce fait générateur a été constaté par le Prêteur.

La perception des intérêts de retard mentionnés au présent article ne constituera en aucun cas un octroi de délai de paiement ou une renonciation à un droit quelconque du Prêteur au titre du Contrat.

Sans préjudice de leur exigibilité à tout moment, les intérêts de retard échus et non-payés seront capitalisés avec le montant impayé, s'ils sont dus pour au moins une année entière au sens de l'article 1343-2 du Code civil.

ARTICLE 19 NON RENONCIATION

Le Prêteur ne sera pas considéré comme ayant renoncé à un droit au titre du Contrat ou de tout document s'y rapportant du seul fait qu'il s'abstient de l'exercer ou retardé son exercice.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

L'Emprunteur prend à sa charge les droits et frais présents et futurs qui peuvent résulter du Contrat et notamment les frais de gestion et les commissions prévues à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt » et, le cas échéant, à l'Article « Commissions ».

ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS

Toutes les communications entre l'Emprunteur et le Prêteur (y compris les demandes de Prêt(s)) peuvent être effectuées soit par courriel soit via le site www.banquedesterritoires.fr par un représentant de l'Emprunteur détenant habilité. A cet égard, l'Emprunteur reconnaît que toute demande ou notification émanant de son représentant détenant habilité et transmise par courriel ou via le site indiqué ci-dessus l'engagera au même titre qu'une signature originale et sera considérée comme valable, même si, pour la bonne forme, une lettre simple de confirmation est requise.

Par ailleurs, l'Emprunteur est avisé que les informations résultant de la législation et de la réglementation concernant les données personnelles, et notamment, le règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du Traitement des Données à caractère Personnel et à la libre circulation de ces Données, applicable à compter du 25 mai 2018 (ci-après, « le RGPD »), font l'objet d'une notice, consultable sur le site www.banquedesterritoires.fr/donnees-personnelles.

ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Le Contrat est soumis au droit français.

Pour l'entièvre exécution des présentes et de leur suite, les Parties font élection de domicile, à leurs adresses ci-dessus mentionnées.

En cas de différends sur l'interprétation ou l'exécution des présentes, les Parties s'efforceront de trouver de bonne foi un accord amiable.

A défaut d'accord trouvé, tout litige sera soumis aux tribunaux compétents dans le ressort des juridictions du second degré de Paris.

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 086-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 086-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE



BANQUE DES
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délegation de BORDEAUX



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 27
86180 BUZEROLLES

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE
PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet : Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486068

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités pénaliées et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP333FR7613335004010800004508837 en vertu du mandat n° ?DPH2013319002/40 en date du 15 novembre 2013.

Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 086-248600413-20220905-B-C_20220905_032-DE

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 086-248600413-20220905-B-C_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-Aquitaine
Délegation de BORDEAUX



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 27
86180 BUZEROLLES

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet : Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486066

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélevement direct sur le compte référencé CEPAFRPP335/FR7613335004010800004508857 en vertu du mandat n° ?DPH2013319002740 en date du 15 novembre 2013.

Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Annexe à
ID : 086-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Annexe à
ID : 086-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-Aquitaine
38 rue de Cursol
CS 61530
33081 Bordeaux cedex

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Annexe à
ID : 086-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : u6-248600413-20220905-B-C_20220905_032-DE



Caisse des dépôts et consignations

DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE

Délégation de BORDEAUX



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 27
86180 BUZEROLLES

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet: Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486067
Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les
frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre
de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référence
CEFAFRPF332/FR7613335004010800004508887 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002740 en date du
15 novembre 2013.

Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le
relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA
correspondant.

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : u6-248600413-20220905-B-C_20220905_032-DE



BANQUE DES
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 27
86180 BUZEROLLES

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet: Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486067
Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les
frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre
de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référence
CEFAFRPF332/FR7613335004010800004508887 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002740 en date du
15 novembre 2013.

Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le
relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA
correspondant.

Caisse des dépôts et consignations
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 066-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délegation de BORDEAUX



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 271530
830180 BUXEROLLES

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet: Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486064
Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les
frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre
de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélevement direct sur le compte référencé
CEPAFRPP333/JFR7613335004010800004508887 en vertu du mandat n° ?DPH2013319002740 en date du
15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le
relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA
correspondant.*

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 066-248600413-20220905-BG_20220905_032-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délegation de BORDEAUX



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 271530
830180 BUXEROLLES

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet: Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486064
Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les
frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre
de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélevement direct sur le compte référencé
CEPAFRPP333/JFR7613335004010800004508887 en vertu du mandat n° ?DPH2013319002740 en date du
15 novembre 2013.

*Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le
relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA
correspondant.*

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 086-248600413-20220905-BC_20220905_032-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délegation de BORDEAUX



OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE
33 RUE DU PLANTY
BP 27
86180 BUXEROLLES

à CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
38 rue de Curson
CS 61530
33081 Bordeaux cedex

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE
PRÉLEVEMENT AUTOMATIQUE

U110512, OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DE LA VIENNE

Objet : Contrat de Prêt n° 135266, Ligne du Prêt n° 5486065

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélevement direct sur le compte référencé CEPAFRP333/FR7613355004010800004508867 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002740 en date du 15 novembre 2013.

Si vous souhaitez changer de domiciliation bancaire de recouvrement, nous vous invitons à nous retourner le relevé d'identité bancaire correspondant afin que nous puissions établir le cas échéant le mandat SEPA correspondant.

Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : u86-248600413-20220905-RC_20220905_032-DE



Envoyé en préfecture le 06/09/2022
Reçu en préfecture le 06/09/2022
Affiché le
ID : 086-248600413-20220905-BC_20220905_032-DE

Envoyé en préfecture le 09/05/2022
Reçu en préfecture le 09/05/2022
Affaire n°
IC : 0902-2401014115202000054046 - 20220505-03344E

Édité le : 05/05/2022

2/4



Tableau d'Amortissement En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délinéation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Capital d'amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Capital du après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	05/05/2031	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
10	05/05/2032	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
11	05/05/2033	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
12	05/05/2034	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
13	05/05/2035	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
14	05/05/2036	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
15	05/05/2037	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
16	05/05/2038	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
17	05/05/2039	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
18	05/05/2040	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
19	05/05/2041	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
20	05/05/2042	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
21	05/05/2043	1,60	1 320,00	1 000,00	320,00	0,00
22	05/05/2044	1,60	1 304,00	1 000,00	304,00	0,00
23	05/05/2045	1,60	1 298,00	1 000,00	298,00	0,00
24	05/05/2046	1,60	1 272,00	1 000,00	272,00	0,00
8	05/05/2030	0,00	0,00	0,00	20 000,00	18 000,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
38 rue de Cours - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Envoyé en préfecture le 09/05/2022
Reçu en préfecture le 09/05/2022
Affaire n°
IC : 0902-2401014115202000054046 - 20220505-03344E

Édité le : 05/05/2022

1/4



Tableau d'Amortissement En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délinéation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Intérêts (en €)	Amortissement (en €)	Capital du après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	05/05/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
2	05/05/2024	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
3	05/05/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
4	05/05/2026	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
5	05/05/2027	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
6	05/05/2028	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
7	05/05/2029	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00
8	05/05/2030	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
38 rue de Cours - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Envoyé en préfecture le 09/05/2022
Reçu en préfecture le 09/05/2022
Attesté le
ID : 1052-2495-413-31200005-8c-20230405_0344-E



Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement
En Euros

CAISSE DES DÉPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délegation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)	Amortissement (en €)	Échéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	05/05/2047	1,60	1 256,00	1 000,00	256,00	0,00	15 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26	05/05/2048	1,60	1 249,00	1 000,00	249,00	0,00	14 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	05/05/2049	1,60	1 234,00	1 000,00	234,00	0,00	13 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	05/05/2050	1,60	1 208,00	1 000,00	192,00	0,00	12 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	05/05/2051	1,60	1 192,00	1 000,00	176,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	05/05/2052	1,60	1 176,00	1 000,00	160,00	0,00	9 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	05/05/2053	1,60	1 160,00	1 000,00	144,00	0,00	8 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	05/05/2054	1,60	1 144,00	1 000,00	128,00	0,00	7 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	05/05/2055	1,60	1 128,00	1 000,00	112,00	0,00	6 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
34	05/05/2056	1,60	1 112,00	1 000,00	96,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
35	05/05/2057	1,60	1 096,00	1 000,00	80,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36	05/05/2058	1,60	1 080,00	1 000,00	64,00	0,00	3 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	05/05/2059	1,60	1 064,00	1 000,00	48,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
38	05/05/2060	1,60	1 048,00	1 000,00	32,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
39	05/05/2061	1,60	1 032,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 016,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cusset - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caisse-des-depots.fr
banque-des-territoires.fr
Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cusset - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caisse-des-depots.fr
banque-des-territoires.fr

Emprunt en tranches le 09/05/2022
Période de réfecture le 09/05/2022
Affectation :
(C) 08-24010113-20220515-012-16

Édité le : 05/05/2022

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (%)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts à différer (en €)	Intérêts (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	05/05/2022	0,80	2 487,07	1 966,83	50,24	0,00	63 062,91	0,00
10	05/05/2023	0,80	2 474,64	1 970,14	50,45	0,00	61 062,77	0,00
11	05/05/2024	0,80	2 482,26	1 973,52	48,74	0,00	59 119,25	0,00
12	05/05/2025	0,80	2 449,95	1 977,00	47,25	0,00	57 142,95	0,00
13	05/05/2026	0,80	2 497,70	1 980,96	48,74	0,00	55 161,08	0,00
14	05/05/2027	0,80	2 425,51	1 984,22	44,12	0,00	53 177,47	0,00
15	05/05/2028	0,80	2 413,39	1 987,97	42,52	0,00	51 189,50	0,00
16	05/05/2029	0,80	2 401,32	1 991,80	40,52	0,00	49 197,70	0,00
17	05/05/2030	0,80	2 389,31	1 995,73	38,38	0,00	47 201,87	0,00
18	05/05/2031	0,80	2 377,37	1 998,75	37,72	0,00	45 202,22	0,00
19	05/05/2032	0,80	2 365,48	2 003,86	36,12	0,00	43 198,36	0,00
20	05/05/2033	0,80	2 353,65	2 008,06	34,59	0,00	41 190,30	0,00
21	05/05/2034	0,80	2 341,88	2 012,36	32,92	0,00	39 177,94	0,00
22	05/05/2035	0,80	2 330,17	2 016,75	31,32	0,00	37 161,19	0,00
23	05/05/2036	0,80	2 318,52	2 021,23	29,79	0,00	35 159,96	0,00
24	05/05/2037	0,80	2 025,81	2 306,93	28,12	0,00	33 114,15	0,00
		0,00	65 059,74	0,00				

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délegation de BORDEAUX
BANQUE des TERRITOIRES
Caisse des Dépôts et Consignations
36, rue du Commerce - CS 61500 - 33091 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
www.caisse-des-depots.fr
www.consignations.fr
www.banquedesterritoires.fr
banquedesterritoires.fr
@BanqueDesTerr

© Caisse des Dépôts et Consignations
36, rue du Commerce - CS 61500 - 33091 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
www.caisse-des-depots.fr
www.consignations.fr
www.banquedesterritoires.fr
banquedesterritoires.fr
@BanqueDesTerr

Emprunt en tranches le 09/05/2022
Période de réfecture le 09/05/2022
Affectation :
(C) 08-24010113-20220515-012-16

Édité le : 05/05/2022

N° d'échéance	Date	Taux d'intérêt (%)	Echéance (en €)	Intérêts (en €)	Amortissement (en €)	Capital dû après remboursement (en €)
1	05/05/2024	0,80	2 588,83	1 943,58	645,25	0,00
2	05/05/2025	0,80	2 575,89	1 945,19	629,70	0,00
3	05/05/2026	0,80	2 563,01	1 946,88	614,13	0,00
4	05/05/2027	0,80	2 550,19	1 951,65	598,54	0,00
5	05/05/2028	0,80	2 537,44	1 954,51	582,93	0,00
6	05/05/2029	0,80	2 524,75	1 957,46	567,29	0,00
7	05/05/2030	0,80	2 512,13	1 960,50	551,63	0,00
8	05/05/2031	0,80	2 499,57	1 965,82	535,95	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
36, rue du Commerce - CS 61500 - 33091 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
www.caisse-des-depots.fr
www.consignations.fr
www.banquedesterritoires.fr
banquedesterritoires.fr
@BanqueDesTerr

Envoyé en préfecture le 09/05/2022
 Recu en préfecture le 09/05/2022
 Affiche le : 09/05/2022
 ID : 10812-245102413-20200505-034-E



Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
 DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
 Direction de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Échéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	05/05/2048	0,80	2 295,40	2 030,49	284,91	0,00	31 083,66	0,00
26	05/05/2049	0,80	2 285,92	2 035,25	248,67	0,00	29 048,41	0,00
27	05/05/2050	0,80	2 275,50	2 040,11	235,39	0,00	27 009,30	0,00
28	05/05/2051	0,80	2 265,14	2 045,07	216,07	0,00	24 961,23	0,00
29	05/05/2052	0,80	2 249,83	2 050,12	198,71	0,00	22 913,11	0,00
30	05/05/2053	0,80	2 238,58	2 055,28	181,30	0,00	20 857,83	0,00
31	05/05/2054	0,80	2 227,39	2 060,53	166,86	0,00	18 791,30	0,00
32	05/05/2055	0,80	2 216,25	2 065,87	150,38	0,00	16 731,43	0,00
33	05/05/2056	0,80	2 205,17	2 071,32	133,85	0,00	14 560,11	0,00
34	05/05/2057	0,80	2 194,14	2 076,86	117,28	0,00	12 586,25	0,00
35	05/05/2058	0,80	2 183,17	2 082,50	100,67	0,00	10 500,75	0,00
36	05/05/2059	0,80	2 172,26	2 088,25	84,01	0,00	8 412,50	0,00
37	05/05/2060	0,80	2 161,40	2 094,10	67,30	0,00	6 318,40	0,00
38	05/05/2061	0,80	2 150,59	2 100,04	50,55	0,00	4 218,36	0,00
39	05/05/2062	0,80	2 139,84	2 106,00	33,75	0,00	2 112,27	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
 38 rue de Curzon - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
 nouvelle-aquitaine@depots-et-consignations.fr | banquedesterritoires.fr

4/4

Envoi en télécopie au 05/05/2022
Reçu en télécopie le 05/05/2022
Attn: le
ID : 012-24852415-20220505-BC-20220505-012-C-E



Tableau d'Amortissement
En Euros

Édité le : 05/05/2022

Envoi en télécopie au 05/05/2022
Reçu en télécopie le 05/05/2022
Attn: le
ID : 012-24852415-20220505-BC-20220505-012-C-E



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement En Euros						
CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE Délégation de BORDEAUX						
N° d'échéance	Date d'échéance	Taux d'intérêt (*)	Taux d'amortissement	Intérêts (en €)	Amortissement (en €)	Échéance (en €)
9	05/05/2032	0,80	490,18	316,92	111,26	0,00
10	05/05/2033	0,80	428,03	316,33	108,70	0,00
11	05/05/2034	0,80	425,89	318,74	106,15	0,00
12	05/05/2035	0,80	423,76	320,17	103,59	0,00
13	05/05/2036	0,80	421,64	320,01	101,03	0,00
14	05/05/2037	0,80	419,53	321,06	98,47	0,00
15	05/05/2038	0,80	417,43	321,53	95,90	0,00
16	05/05/2039	0,80	415,34	322,02	93,32	0,00
17	05/05/2040	0,80	413,27	322,52	90,75	0,00
18	05/05/2041	0,80	411,20	323,03	88,17	0,00
19	05/05/2042	0,80	409,15	323,57	85,58	0,00
20	05/05/2043	0,80	407,10	324,10	83,00	0,00
21	05/05/2044	0,80	405,06	324,66	80,40	0,00
22	05/05/2045	0,80	403,04	325,23	77,81	0,00
23	05/05/2046	0,80	401,02	325,82	75,20	0,00
24	05/05/2047	0,80	399,02	326,42	72,60	0,00
						8 748,17

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

BANQUE des
TERRITOIRES

Tableau d'Amortissement
En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Département de BORDEAUX

Envoyé en trame à la 0969/00/2022
Reçu en trame à 05/05/2022
Affiche le
ID : 09c-24fb0415-0209/05/BC-2022/05/05 03:43:45

Envoyé en trame à la 0969/00/2022
Reçu en trame à 05/05/2022
Affiche le
ID : 09c-24fb0415-0209/05/BC-2022/05/05 03:43:45

Edité le : 05/05/2022

Edité le : 05/05/2022

BANQUE des
TERRITOIRES

Tableau d'Amortissement
En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Département de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	05/05/2048	0,80	397,02	327,03	69,90	8421,14	0,00	41	05/05/2054	0,80	366,43	338,98	27,45
26	05/05/2049	0,80	385,04	327,67	67,37	0,00	8493,47	42	05/05/2055	0,80	364,59	338,85	24,74
27	05/05/2050	0,80	393,06	328,31	64,75	0,00	7765,16	43	05/05/2056	0,80	362,77	340,75	22,02
28	05/05/2051	0,80	391,10	328,08	62,12	0,00	7136,18	44	05/05/2057	0,80	360,96	341,67	19,29
29	05/05/2052	0,80	389,14	329,65	59,49	0,00	7106,53	45	05/05/2058	0,80	359,15	342,59	16,56
30	05/05/2053	0,80	387,20	330,35	56,85	0,00	6776,18	46	05/05/2059	0,80	357,36	343,54	13,82
31	05/05/2054	0,80	385,26	331,05	54,21	0,00	6445,13	47	05/05/2070	0,80	355,57	344,30	11,07
32	05/05/2055	0,80	383,33	331,77	51,56	0,00	6113,36	48	05/05/2071	0,80	353,79	345,47	8,32
33	05/05/2056	0,80	381,42	332,51	49,91	0,00	5780,65	49	05/05/2072	0,80	352,02	346,47	5,55
34	05/05/2057	0,80	379,51	333,26	46,25	0,00	5447,59	50	05/05/2073	0,80	347,48	347,48	0,00
35	05/05/2058	0,80	377,61	334,03	43,58	0,00	5115,56	Total	19 853,36	0,80	16 445,32	3 407,53	0,00
36	05/05/2059	0,80	375,73	334,82	40,91	0,00	4778,74						
37	05/05/2060	0,80	373,85	335,62	38,23	0,00	4 443,12						
38	05/05/2061	0,80	371,98	336,44	35,54	0,00	4 108,68						
39	05/05/2062	0,80	370,12	337,27	32,85	0,00	3 761,41						
40	05/05/2063	0,80	368,27	338,11	30,16	0,00	3 431,30						

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
nouvelle-aquitaine@caisse-des-depots.fr
banquedesterritoires.fr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
36 rue du Curial - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caisse-des-depots.fr
banquedesterritoires.fr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
36 rue du Curial - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caisse-des-depots.fr
banquedesterritoires.fr

Envoyer en téléécriture le 09/05/2022
Reçu en téléécriture le 09/05/2022
Attesté le 09/05/2022 à 09:58:46 +02:00 (Europe/Paris)
(C) Défaut d'attribution d'un dépôt à la date de dépôt

Édité le : 05/05/2022



Tableau d'Amortissement
En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Direction de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Intérêts (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du dépôt remboursé (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	05/05/2032	1,53	7 689,56	4 938,77	2 758,79	0,00	175 382,10
10	05/05/2033	1,53	7 651,11	4 967,76	2 683,35	0,00	170 414,34
11	05/05/2034	1,53	7 612,86	5 005,52	2 607,34	0,00	165 408,82
12	05/05/2035	1,53	7 574,79	5 044,04	2 530,75	0,00	160 364,78
13	05/05/2036	1,53	7 536,92	5 083,34	2 493,98	0,00	155 281,44
14	05/05/2037	1,53	7 499,23	5 123,42	2 375,81	0,00	150 158,02
15	05/05/2038	1,53	7 461,74	5 164,32	2 267,42	0,00	144 993,70
16	05/05/2039	1,53	7 424,43	5 208,03	2 218,40	0,00	139 787,67
17	05/05/2040	1,53	7 387,31	5 248,56	2 138,75	0,00	134 559,11
18	05/05/2041	1,53	7 350,37	5 291,92	2 058,45	0,00	129 247,19
19	05/05/2042	1,53	7 313,82	5 336,14	1 977,48	0,00	123 911,05
20	05/05/2043	1,53	7 277,05	5 381,21	1 895,84	0,00	118 539,84
21	05/05/2044	1,53	7 240,66	5 427,15	1 813,51	0,00	113 120,69
22	05/05/2045	1,53	7 204,46	5 472,99	1 730,47	0,00	107 628,70
23	05/05/2046	1,53	7 168,44	5 521,72	1 646,72	0,00	102 106,98
24	05/05/2047	1,53	7 132,60	5 570,36	1 562,24	0,00	96 536,02
25	05/05/2048	1,53	7 096,80	5 618,05	1 482,75	0,00	90 054,97
26	05/05/2049	1,53	7 061,00	5 665,73	1 405,27	0,00	83 449,73
27	05/05/2050	1,53	6 995,20	5 713,41	1 327,79	0,00	76 721,94
28	05/05/2051	1,53	6 929,40	5 761,09	1 250,31	0,00	70 001,53
29	05/05/2052	1,53	6 863,60	5 808,77	1 172,93	0,00	63 278,59
30	05/05/2053	1,53	6 797,80	5 856,45	1 105,56	0,00	56 472,03
31	05/05/2054	1,53	6 732,00	5 904,13	1 042,20	0,00	49 669,83
32	05/05/2055	1,53	6 666,20	5 951,81	978,87	0,00	42 857,96
33	05/05/2056	1,53	6 600,40	6 000,49	915,54	0,00	36 045,42
34	05/05/2057	1,53	6 534,60	6 048,17	852,21	0,00	29 232,85
35	05/05/2058	1,53	6 468,80	6 095,85	788,89	0,00	22 420,28
36	05/05/2059	1,53	6 403,00	6 143,53	724,66	0,00	15 607,71
37	05/05/2060	1,53	6 337,20	6 191,21	660,43	0,00	8 795,24
38	05/05/2061	1,53	6 271,40	6 238,89	607,20	0,00	2 082,71
39	05/05/2062	1,53	6 205,60	6 286,57	554,97	0,00	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
36 rue du Commerce - CS 530 2301 Bordeaux Cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelles.demandes@caisse-des-depots.fr
nouvelles.demandes@banquedesterritoires.fr
banquedesterritoires.fr
© Banque des Territoires

Envoyer en téléécriture le 09/05/2022
Reçu en téléécriture le 09/05/2022
Attesté le 09/05/2022 à 09:58:46 +02:00 (Europe/Paris)
(C) Défaut d'attribution d'un dépôt à la date de dépôt

Édité le : 05/05/2022



Tableau d'Amortissement
En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Direction de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Intérêts (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du dépôt remboursé (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	05/05/2024	1,53	8 004,18	4 680,90	3 343,28	213 554,00	0,00
2	05/05/2025	1,53	7 964,18	4 682,19	3 271,97	0,00	209 161,81
3	05/05/2026	1,53	7 924,34	4 724,16	3 200,18	0,00	204 337,65
4	05/05/2027	1,53	7 884,72	4 758,82	3 127,90	0,00	199 860,83
5	05/05/2028	1,53	7 845,20	4 790,17	3 055,12	0,00	194 890,66
6	05/05/2029	1,53	7 806,07	4 824,24	2 981,83	0,00	190 664,42
7	05/05/2030	1,53	7 767,04	4 859,02	2 908,02	0,00	185 207,40
8	05/05/2031	1,53	7 728,20	4 894,53	2 833,67	0,00	180 312,87

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
36 rue du Commerce - CS 530 2301 Bordeaux Cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelles.demandes@caisse-des-depots.fr
nouvelles.demandes@banquedesterritoires.fr
banquedesterritoires.fr
© Banque des Territoires

Envoyé en préfecture le 05/05/2022
Reçu en préfecture le 05/05/2022
Affaire n°
ID : 05-245010413-01202005-0024-E



Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

Envoyé en préfecture le 05/05/2022
Reçu en préfecture le 05/05/2022
Affaire n°
ID : 05-245010413-01202005-0024-E



Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

Édité le : 05/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Direction de BORDEAUX

N° d'échéance	Date	Taux d'intérêt d'échéance (*)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du prêt remboursé (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	05/05/2048	1,53	7 066,93	5 619,02	1 477,01	0,00	90 917,70	0,00
26	05/05/2049	1,53	7 061,45	5 670,42	1 361,03	0,00	85 246,28	0,00
27	05/05/2050	1,53	7 026,14	5 721,87	1 350,27	0,00	79 521,41	0,00
28	05/05/2051	1,53	6 991,01	5 774,20	1 216,72	0,00	73 750,12	0,00
29	05/05/2052	1,53	6 956,06	5 837,68	1 128,38	0,00	67 922,44	0,00
30	05/05/2053	1,53	6 921,28	5 882,07	1 039,21	0,00	62 040,37	0,00
31	05/05/2054	1,53	6 886,67	5 937,45	949,22	0,00	56 102,92	0,00
32	05/05/2055	1,53	6 855,24	5 993,87	856,37	0,00	50 108,05	0,00
33	05/05/2056	1,53	6 817,97	6 051,30	765,67	0,00	44 057,75	0,00
34	05/05/2057	1,53	6 783,88	6 109,80	674,08	0,00	37 941,95	0,00
35	05/05/2058	1,53	6 749,97	6 169,37	580,60	0,00	31 779,58	0,00
36	05/05/2059	1,53	6 716,22	6 230,01	486,21	0,00	25 548,57	0,00
37	05/05/2060	1,53	6 682,63	6 291,74	390,89	0,00	19 255,83	0,00
38	05/05/2061	1,53	6 649,22	6 354,59	291,63	0,00	12 903,24	0,00
39	05/05/2062	1,53	6 615,97	6 418,57	197,40	0,00	6 483,67	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

caisse-des-depots-et-consignations
36 rue de Cusso - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

caisse-des-depots-et-consignations
38 rue de Cusso - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tel : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

34

4/4

Envoi en tant que document à l'adresse : 09/05/2022
Reçu en tant que document le 09/05/2022
Attesté le
ID : 0f8e24603a311c20290b4bc_20220505_03245E



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Tableau d'Amortissement
En Euros

Édité le : 05/05/2022

Édité le : 05/05/2022

Envoi en tant que document à l'adresse : 09/05/2022
Reçu en tant que document le 09/05/2022
Attesté le
ID : 0f8e24603a311c20290b4bc_20220505_03245E



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Édité le : 05/05/2022

Édité le : 05/05/2022

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Intérêts (en €)	Amortissement (en €)	Echéance (en €)	Capital du prêt	Intérêts à différer (en €)	Capital d'amortissement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	05/05/2024	1,53	1 368,22	712,65	655,57	42 202,62	42 35,04	0,00	0,00
2	05/05/2025	1,53	1 361,38	716,71	644,67	41 19,33	0,00	40 697,45	0,00
3	05/05/2026	1,53	1 354,58	720,98	633,70	0,00	0,00	38 972,32	0,00
4	05/05/2027	1,53	1 347,80	725,13	622,67	0,00	0,00	39 42,84	0,00
5	05/05/2028	1,53	1 341,08	729,48	611,58	0,00	0,00	38 58,90	0,00
6	05/05/2029	1,53	1 334,36	733,94	600,42	0,00	0,00	37 70,40	0,00
7	05/05/2030	1,53	1 327,68	738,50	598,19	0,00	0,00	37 07,24	0,00
8	05/05/2031	1,53	1 321,05	743,16	577,89	0,00	0,00	0,00	0,00

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

Caisses des dépôts et consignations
38 rue de Cours - CS 61530 - 33001 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 80
nouvelles-aquitaine@caissedesdeposits.fr | @BanqueDesTerr

14

Caisses des dépôts et consignations
38 rue de Cours - CS 61530 - 33001 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 80
nouvelles-aquitaine@caissedesdeposits.fr | @BanqueDesTerr

24

Envoyé en trame à la 09/05/2022
Reçu en trame à 09/05/2022
Reçu en trame à 09/05/2022
Auteur : n
ID : 09-24010413-20200505-07248



BANQUE des
TERRITOIRES

Édité le : 09/05/2022

Tableau d'Amortissement

En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION RÉGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Direction de BORDEAUX

N° d'échéance	Date	Taux d'intérêt d'échéance (*)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Capital à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)	Date d'échéance d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Échéance (en €)	Amortissement (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	05/05/2048	1,53	1 213,14	839,62	373,52	0,00	23 573,34		1,53	1 119,65	965,32	154,33	0,00
26	05/05/2049	1,53	1 207,07	846,40	360,67	0,00	22 726,94		1,53	1 114,05	974,49	139,56	0,00
27	05/05/2050	1,53	1 201,04	853,32	347,72	0,00	21 875,62		1,53	1 108,48	983,83	124,65	0,00
28	05/05/2051	1,53	1 195,03	860,36	334,67	0,00	21 012,26		1,53	1 102,93	993,34	109,59	0,00
29	05/05/2052	1,53	1 189,06	867,56	321,50	0,00	20 145,70		1,53	1 097,42	1 003,02	94,40	0,00
30	05/05/2053	1,53	1 183,11	874,88	308,23	0,00	19 270,82		1,53	1 091,93	1 012,58	79,05	0,00
31	05/05/2054	1,53	1 177,20	882,36	294,84	0,00	18 395,46		1,53	1 086,47	1 022,92	63,55	0,00
32	05/05/2055	1,53	1 171,31	889,97	281,34	0,00	17 519,49		1,53	1 081,04	1 033,14	47,90	0,00
33	05/05/2056	1,53	1 165,46	897,73	267,73	0,00	16 600,76		1,53	1 075,64	1 043,54	32,10	0,00
34	05/05/2057	1,53	1 159,63	905,64	253,99	0,00	15 695,12		1,53	1 070,33	1 054,20	16,13	0,00
35	05/05/2058	1,53	1 153,83	913,69	240,14	0,00	14 781,43		1,53	1 065,00	1 063,66	42 847,59	0,00
36	05/05/2059	1,53	1 148,06	921,90	226,16	0,00	13 859,53						
37	05/05/2060	1,53	1 142,32	930,27	212,05	0,00	12 928,26						
38	05/05/2061	1,53	1 136,61	938,79	197,82	0,00	11 980,47						
39	05/05/2062	1,53	1 130,93	947,48	184,45	0,00	11 042,99						
40	05/05/2063	1,53	1 125,27	956,31	161,96	0,00	10 086,66						
Total													

(*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

Caixa des dépôts et consignations
36 rue de Cusso - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdeposits.fr
banquedesterritoires.fr

Caixa des dépôts et consignations
38 rue de Cusso - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdeposits.fr
banquedesterritoires.fr

34

4/4