



Nombre de conseillers..... 43  
 En exercice..... 43  
 Présents à la séance.....31  
 Pouvoirs.....09  
 Excusé..... 03

**DÉLIBÉRATION DU CONSEIL MUNICIPAL  
 DU 20 JUN 2024**

**N°2024-06-54 : GARANTIE D'EMPRUNTS DONNÉE À LA SOCIÉTÉ IMMOBILIÈRE  
 3F – OPÉRATION D'ACQUISITION - AMÉLIORATION DE 59 LOGEMENTS SITUÉS  
 AU 1, 3 ET 5 AVENUE SULLY À LIVRY-GARGAN**

Le 20 juin 2024 à 19h00, le Conseil municipal de la Commune de Livry-Gargan s'est réuni à l'Espace Jules Verne, sous la présidence de Monsieur Pierre-Yves MARTIN, Maire, suite à la convocation faite le 07 juin 2024.

**Présents :**

MARTIN Pierre-Yves	CARCREFF Corinne	BERTHE Éloïse
BOUDJEMAÏ Kaïssa	ATTARD Gérard	BEREZIN Serge
MANTEL Serge	MAKHLOUF Dounia	COLLET Marie-Madeleine
MONIER Annick	LAFARGUE Jean-Claude	AOUATI Kheireddine
MILOTI Donni	GUIMARAES Odette	BITATSI-TRACHET Françoise
CARRATALA Henri	LEROUX Pierre-Olivier	BONINI Bruno
MICONNET Olivier	MARKARIAN Olivier	JOLY Nathalie
HERRMANN Marie-Catherine	CHASSAIN Clément	TRILLAUD Laurent
MOULINAT-KERGOAT Hélène	BERNARD Anne	HODÉ Laurence
ARNAUD Philippe	BARATTA Jean-Pierre	PERRAULT Gérard
		ROSSINI Christel

**Pouvoirs :**

BORDES Roselyne	à CARCREFF Corinne
LE COZ Lucie	à BOUDJEMAÏ Kaïssa
DI IORIO Rina	à COLLET Marie-Madeleine
FOURNIER Marine	à CHASSAIN Clément
KOUCEM Yacine	à LEROUX Pierre-Olivier
DJABALI Sara	à MILOTI Donni
ADLANI Myriam	à MOULINAT-KERGOAT Hélène
CRALIS Christophe	à ARNAUD Philippe
MAUROBET Catherine	à MANTEL Serge

**Excusés :**

AÏDOUDI Salem  
 LE BLEGUET Marie-Thérèse  
 HAMZA Ali

Il a été, conformément à l'article L.2121-15 du Code général des collectivités territoriales, procédé immédiatement après l'ouverture de la séance à la nomination d'un Secrétaire de séance. M. ATTARD a été désigné pour remplir ces fonctions.

HÔTEL DE VILLE

3, place François-Mitterrand – B.P. 56 – 93891 Livry-Gargan Cédex – T. 01 41 70 88 00 – F. 01 43 30 38 43

courriermaire@livry-gargan.fr – www.livry-gargan.fr

Toute correspondance doit-être adressée à Monsieur Le Maire

Accusé de réception en préfecture  
 093-219300464-20240620-2024-06-54-DE  
 Date de télétransmission : 29/06/2024  
 Date de réception préfecture : 29/06/2024

Le Conseil municipal,

Sur proposition de M. BÉRÉZIN, rapporteur ;

Vu le Code général des collectivités territoriales et notamment ses articles L.2252-1 et L2252.2 ;

Vu le Code civil et notamment son article 2298 ;

Vu le contrat de prêt n°153271 ci-annexé signé entre la société Immobilière 3F Société Anonyme d'Habitations à Loyer Modéré, ci-après l'Emprunteur, et la Caisse des Dépôts et Consignations ;

Vu l'avis de la Commission permanente Service à la population en date du 12 juin 2024 ;

Considérant que la société Immobilière 3F réalise une opération d'acquisition-amélioration de 59 logements pour laquelle elle sollicite la garantie communale ;

Considérant l'offre faite par la Caisse des Dépôts et Consignations à la société Immobilière 3F ;

Considérant qu'il y a lieu d'apporter la garantie de la Commune à l'opération susmentionnée ;

Après en avoir délibéré,

**À l'unanimité,**

Article 1 : La commune de Livry-Gargan accorde sa garantie à hauteur de 100 % pour le remboursement d'un prêt d'un montant total de 11 264 000,000 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°153271 constitué de 8 lignes du Prêt.

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

Article 2 : La garantie est apportée aux conditions suivantes :

La garantie de la collectivité est accordée pour la durée totale du Prêt et jusqu'à 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 nécessaire à ce règlement.

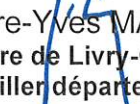
Accusé de réception en préfecture 093-219300464-20240620-2024-06-54-DE Date de télétransmission : 29/06/2024 Date de réception préfecture : 29/06/2024
---

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

Annexe : Contrat de prêt n°153271.

Ainsi fait et délibéré en séance le 20 juin 2024.



  
Pierre-Yves MARTIN  
Maire de Livry-Gargan  
Conseiller départemental

**Date de publication : 01/07/2024**

Accusé de réception en préfecture  
093-219300464-20240620-2024-06-54-DE  
Date de télétransmission : 29/06/2024  
Date de réception préfecture : 29/06/2024

*La présente délibération peut faire l'objet d'un recours devant le Tribunal administratif de Montreuil dans un délai de deux mois à compter de sa date de publication.*

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

**N° 153271**

Entre

**IMMOBILIERE 3F - n° 000029798**

Et

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

Entre

**IMMOBILIERE 3F**, SIREN n°: 552141533, sis(e) 159 RUE NATIONALE 75638 PARIS CEDEX 13,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **IMMOBILIERE 3F** » ou « **l'Emprunteur** »,

**DE PREMIÈRE PART,**

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, sise 56 rue de Lille, 75007 PARIS,

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

**DE DEUXIÈME PART,**

Indifféremment dénommé(e)s « **les Parties** » ou « **la Partie** »

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### PRÉAMBULE

La Caisse des Dépôts et ses filiales constituent un groupe public au service de l'intérêt général et du développement économique du pays : la Caisse des Dépôts assure ses missions d'intérêt général en appui des politiques publiques, nationales et locales, notamment au travers de sa direction, la Banque des Territoires (ci-après « Banque des Territoires »).

La Banque des Territoires accompagne les grandes évolutions économiques et sociétales du pays. Ses priorités s'inscrivent en soutien des grandes orientations publiques au service de la croissance, de l'emploi et du développement économique et territorial du pays.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**SOMMAIRE**

<b>ARTICLE 1</b>	<b>OBJET DU PRÊT</b>	<b>P.5</b>
<b>ARTICLE 2</b>	<b>PRÊT</b>	<b>P.5</b>
<b>ARTICLE 3</b>	<b>DURÉE TOTALE</b>	<b>P.5</b>
<b>ARTICLE 4</b>	<b>TAUX EFFECTIF GLOBAL</b>	<b>P.5</b>
<b>ARTICLE 5</b>	<b>DÉFINITIONS</b>	<b>P.6</b>
<b>ARTICLE 6</b>	<b>CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT</b>	<b>P.10</b>
<b>ARTICLE 7</b>	<b>CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT</b>	<b>P.11</b>
<b>ARTICLE 8</b>	<b>MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT</b>	<b>P.11</b>
<b>ARTICLE 9</b>	<b>CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT</b>	<b>P.13</b>
<b>ARTICLE 10</b>	<b>DÉTERMINATION DES TAUX</b>	<b>P.16</b>
<b>ARTICLE 11</b>	<b>CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS</b>	<b>P.18</b>
<b>ARTICLE 12</b>	<b>AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL</b>	<b>P.19</b>
<b>ARTICLE 13</b>	<b>RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES</b>	<b>P.19</b>
<b>ARTICLE 14</b>	<b>COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES</b>	<b>P.20</b>
<b>ARTICLE 15</b>	<b>DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR</b>	<b>P.20</b>
<b>ARTICLE 16</b>	<b>GARANTIES</b>	<b>P.23</b>
<b>ARTICLE 17</b>	<b>REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES</b>	<b>P.23</b>
<b>ARTICLE 18</b>	<b>RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES</b>	<b>P.26</b>
<b>ARTICLE 19</b>	<b>DISPOSITIONS DIVERSES</b>	<b>P.27</b>
<b>ARTICLE 20</b>	<b>DROITS ET FRAIS</b>	<b>P.28</b>
<b>ARTICLE 21</b>	<b>NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL</b>	<b>P.29</b>
<b>ARTICLE 22</b>	<b>ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE</b>	<b>P.29</b>
<b>ANNEXE</b>	<b>CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE</b>	
<b>L' ANNEXE EST UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT</b>		



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT**

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération 3435L-3436L LIVRY GARGAN, Parc social public, Acquisition - Amélioration de 59 logements situés 1, 3 et 5, avenue Sully - 3435L-3436L 93190 LIVRY-GARGAN.

## **ARTICLE 2 PRÊT**

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de onze millions deux-cent-soixante-quatre mille euros (11 264 000,00 euros) constitué de 8 Lignes du Prêt.

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

- CPLS Complémentaire au PLS 2020, d'un montant de deux-cent-vingt-six mille euros (226 000,00 euros) ;
- PLAI, d'un montant de quatre-cent-trente mille euros (430 000,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de trois-cent-cinquante-neuf mille euros (359 000,00 euros) ;
- PLI PLIDD 2020, d'un montant de cinq millions trois-cent-cinquante-huit mille euros (5 358 000,00 euros) ;
- PLI foncier PLIDD 2020, d'un montant de trois millions deux-cent-quatre-vingt-dix mille euros (3 290 000,00 euros) ;
- PLS PLSDD 2020, d'un montant de trois-cent-cinquante-sept mille euros (357 000,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de sept-cent-trente-sept mille euros (737 000,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de cinq-cent-sept mille euros (507 000,00 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 totale allant jusqu'au paiement de la dernière échéance du Prêt. Le présent Contrat n'est en aucun cas susceptible de renouvellement ou reconduction tacite.

## **ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL**

Le Taux Effectif Global (TEG) ainsi que le taux de période applicable au Prêt, figurant à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** », sont donnés en respect des dispositions de l'article L. 313-4 du Code monétaire et financier.





## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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, directs ou indirects, nécessaires à l'octroi du Prêt.

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.

L'Emprunteur reconnaît avoir procédé personnellement à toutes les estimations et investigations qu'il considère nécessaires pour apprécier le coût total de chaque Ligne du Prêt et reconnaît avoir obtenu tous les renseignements nécessaires de la part du Prêteur.

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.

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

## **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, notariation ou enregistrement.

La « **Consolidation de la Ligne du Prêt** » désigne l'opération visant à additionner, 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.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 Limite 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.

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 appliqué 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.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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'indisponibilité 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 appelées 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 provisionnel ; 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 appliqué 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 entre la Date d'Effet et la Date Limite 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.

Les « **Normes en matière de lutte contre la corruption** » signifient (i) l'ensemble des dispositions légales et réglementaires françaises relatives à la lutte contre la corruption, notamment celles contenues au titre III du livre IV du code pénal, à la section 3 du Chapitre II (« manquements au devoir de probité »), ainsi qu'à la section 1 du chapitre V (« corruption des personnes n'exerçant pas une fonction publique ») du titre IV, (ii) la loi n° 2016-1691 du 9 décembre 2016 relative à la transparence, à la lutte contre la corruption et à la modernisation de la vie économique, dite loi Sapin II ; (iii) les réglementations étrangères relatives à la lutte contre la corruption dans la mesure où celles-ci sont applicables.

Le « **Pays Sanctionné** » signifie tout pays ou territoire faisant l'objet, au titre des Réglementations Sanctions, de restrictions générales relatives aux exportations, importations, financements ou investissements.

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

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 s'achevant 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 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** ».



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 Aidé d'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 Locatif Intermédiaire** » (**PLI**) est destiné à l'acquisition, la construction et l'amélioration de logement intermédiaire à usage locatif. Il répond selon les cas, aux dispositions prévues à l'article R. 391-1 et suivants du Code de la construction et de l'habitation ou aux conditions prévues à l'article 279-0 bis A du Code général des impôts.

Le « **Prêt Locatif Social** » (**PLS**) est destiné, selon les conditions prévues à l'article R. 331-17 du Code de la construction et de l'habitation, à l'acquisition, à la construction et à l'amélioration de logements locatifs sociaux.

Le « **Complémentaire au Prêt Locatif Social** » (**CPLS**) est un Prêt permettant de compléter le financement d'un Prêt Locatif Social (PLS) pour finaliser une opération, dans la limite de 49 % du coût total (minoré des fonds propres, subventions et Prêts divers).

La « **Réglementation relative à la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT)** » signifie (i) l'ensemble des dispositions légales et réglementaires françaises relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent, notamment celles contenues au Livre III, titre II « Des autres atteintes aux biens » du Code pénal, et relatives à la lutte contre le financement du terrorisme, notamment celles contenues au Livre IV, Titre II « Du Terrorisme » du Code pénal ainsi que celles contenues au Livre V, Titre VI « Obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement des activités terroristes, les loteries, jeux et paris prohibés et l'évasion et la fraude fiscale » du Code monétaire et financier et (ii) les réglementations étrangères relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans la mesure où celles-ci sont applicables.

La « **Réglementation Sanctions** » signifie les mesures restrictives adoptées, administrées, imposées ou mises en oeuvre par le Conseil de Sécurité des Nations Unies et/ou l'Union Européenne et/ou la République Française au travers de la Direction Générale du Trésor (DGT) et/ou le gouvernement américain au travers de l'Office of Foreign Assets Control (OFAC) du Trésor américain et/ou toute autre autorité équivalente prononçant des mesures restrictives, dans la mesure où celles-ci sont applicables.

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

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

Le « **Taux de Swap Euribor** » désigne à un moment donné, en euro et pour une maturité donnée, le taux fixe in 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.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 (déterminé lors de la conclusion d'un contrat de swap) qui sera échangé contre l'inflation 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 <FRSWI1 Index> à <FRSWI50 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 courir.

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 LIMITE 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.banquedesterritoires.fr](http://www.banquedesterritoires.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 cette (ou de ces) condition(s) à la date du **15/01/2024** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **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** » ;
- qu'aucun cas d'exigibilité anticipée, visé à l'Article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** », ne soit survenu ou susceptible de survenir ;
- 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) :
  - Garanties collectivités territoriales (délibération exécutoire de garantie initiale)

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 démarrage 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 :

toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être :

- soit adressée par l'Emprunteur au Prêteur par lettre parvenue au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date de Versement prévue initialement,
- soit réalisée par l'Emprunteur directement sur le site : [www.banquedesterritoires.fr](http://www.banquedesterritoires.fr) en respectant un délai de trois (3) Jours ouvrés entre la date de demande et la nouvelle date de réalisation du Versement souhaitée.

Le Prêteur se réserve le droit de requérir de l'Emprunteur les justificatifs de cette modification de l'échéancier.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

A la date limite de mobilisation de chaque Ligne du Prêt, si la somme des Versements est inférieure au montant de la Ligne du Prêt, le montant de la Ligne du Prêt sera ramené au montant effectivement versé dans les conditions figurant à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

En cas de retard dans le déroulement de l'opération, l'Emprunteur s'engage à avertir le Prêteur et à adapter le ou les échéanciers de Versements prévisionnels aux besoins effectifs de décaissements liés à l'avancement des travaux.

Le Prêteur a la faculté, pour des raisons motivées, de modifier une ou plusieurs dates prévues à l'échéancier de Versements voire de suspendre les Versements, sous réserve d'en informer préalablement l'Emprunteur par courrier ou par voie électronique.

Les Versements sont domiciliés sur le compte dont l'intitulé exact est porté sur l'accusé de réception transmis à l'Emprunteur à la prise d'effet du Contrat.

L'Emprunteur a la faculté de procéder à un changement de domiciliation en cours de Versement du Prêt sous réserve d'en faire la demande au Prêteur, par lettre parvenue au moins vingt (20) Jours ouvrés avant la nouvelle date de réalisation du Versement.

Le Prêteur se réserve, toutefois, le droit d'agréeer les établissements teneurs des comptes ainsi que les catégories de comptes sur lesquels doivent intervenir les Versements.

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 :

<b>Offre CDC</b>				
<b>Caractéristiques de la Ligne du Prêt</b>	<b>CPLS</b>	<b>PLAI</b>	<b>PLAI foncier</b>	<b>PLI</b>
<b>Enveloppe</b>	Complémentaire au PLS 2020	-	-	PLIDD 2020
<b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>	5565893	5565894	5565895	5565891
<b>Montant de la Ligne du Prêt</b>	226 000 €	430 000 €	359 000 €	5 358 000 €
<b>Commission d'instruction</b>	130 €	0 €	0 €	3 210 €
<b>Durée de la période</b>	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
<b>Taux de période</b>	4,11 %	2,8 %	3,27 %	4,41 %
<b>TEG de la Ligne du Prêt</b>	4,11 %	2,8 %	3,27 %	4,41 %
<b>Phase de préfinancement</b>				
<b>Durée du préfinancement</b>	18 mois	18 mois	18 mois	18 mois
<b>Index de préfinancement</b>	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
<b>Marge fixe sur index de préfinancement</b>	1,11 %	- 0,2 %	- 0,2 %	1,4 %
<b>Taux d'intérêt du préfinancement</b>	4,11 %	2,8 %	2,8 %	4,4 %
<b>Règlement des intérêts de préfinancement</b>	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement
<b>Mode de calcul des intérêts de préfinancement</b>	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
<b>Base de calcul des intérêts de préfinancement</b>	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365
<b>Phase d'amortissement</b>				
<b>Durée</b>	40 ans	40 ans	60 ans	30 ans
<b>Index<sup>1</sup></b>	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
<b>Marge fixe sur index</b>	1,11 %	- 0,2 %	0,27 %	1,4 %
<b>Taux d'intérêt<sup>2</sup></b>	4,11 %	2,8 %	3,27 %	4,4 %
<b>Périodicité</b>	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
<b>Profil d'amortissement</b>	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)
<b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b>	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)
<b>Modalité de révision</b>	DR	DR	DR	DR
<b>Taux de progressivité de l'échéance</b>	0 %	0 %	0 %	0 %
<b>Mode de calcul des intérêts</b>	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent



**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

Phase d'amortissement (suite)				
<b>Base de calcul des intérêts</b>	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360

- 1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 3 % (Livret A).  
2 Le(s) taux indiqué(s) ci-dessus est (sont) susceptible(s) de varier en fonction des variations de l'Index de la Ligne du Prêt.

**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

<b>Offre CDC</b>				
<b>Caractéristiques de la Ligne du Prêt</b>	PLI foncier	PLS	PLUS	PLUS foncier
<b>Enveloppe</b>	PLIDD 2020	PLSDD 2020	-	-
<b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>	5565892	5565898	5565897	5565896
<b>Montant de la Ligne du Prêt</b>	3 290 000 €	357 000 €	737 000 €	507 000 €
<b>Commission d'instruction</b>	1 970 €	210 €	0 €	0 €
<b>Durée de la période</b>	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
<b>Taux de période</b>	4,4 %	4,11 %	3,6 %	3,27 %
<b>TEG de la Ligne du Prêt</b>	4,4 %	4,11 %	3,6 %	3,27 %
<b>Phase de préfinancement</b>				
<b>Durée du préfinancement</b>	18 mois	18 mois	18 mois	18 mois
<b>Index de préfinancement</b>	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
<b>Marge fixe sur index de préfinancement</b>	1,4 %	1,11 %	0,6 %	0,6 %
<b>Taux d'intérêt du préfinancement</b>	4,4 %	4,11 %	3,6 %	3,6 %
<b>Règlement des intérêts de préfinancement</b>	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement
<b>Mode de calcul des intérêts de préfinancement</b>	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
<b>Base de calcul des intérêts de préfinancement</b>	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365
<b>Phase d'amortissement</b>				
<b>Durée</b>	50 ans	40 ans	40 ans	60 ans
<b>Index<sup>1</sup></b>	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
<b>Marge fixe sur index</b>	1,4 %	1,11 %	0,6 %	0,27 %
<b>Taux d'intérêt<sup>2</sup></b>	4,4 %	4,11 %	3,6 %	3,27 %
<b>Périodicité</b>	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
<b>Profil d'amortissement</b>	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)
<b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b>	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)
<b>Modalité de révision</b>	DR	DR	DR	DR
<b>Taux de progressivité de l'échéance</b>	0 %	0 %	0 %	0 %
<b>Mode de calcul des intérêts</b>	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
<b>Base de calcul des intérêts</b>	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 3 % (Livret A).

2 Le(s) taux indiqué(s) ci-dessus est (sont) susceptible(s) 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 avenant.

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** ».

Les Lignes du Prêt finançant le foncier, indiquées ci-dessus, s'inscrivent dans le cadre de la politique d'accélération de la production de logement social. A cet effet, la marge fixe sur Index qui leur est appliquée correspond à la moyenne des marges de ces Lignes du Prêt pondérée par le montant de la part foncière financée par lesdites lignes.

## **ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX**

### **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.

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 :  $IP' = TP + MP$



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 « Double Révisabilité », le taux d'intérêt actuariel 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.

Le taux ainsi calculé correspond au taux actuariel 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 annuel de progressivité révisé (P') des échéances, est déterminé selon la formule :  $P' = (1+I') (1+P) / (1+I) - 1$

Les taux révisés s'appliquent au calcul des échéances relatives à la Phase d'Amortissement restant à courir.

En tout état de cause, en Phase d'Amortissement ainsi qu'en Phase de Préfinancement éventuelle, le taux d'intérêt de chaque Ligne du Prêt ne saurait être négatif et le cas échéant sera ramené à 0 %.

## SUBSTITUTION DE L'INDEX ET/OU AUTRE(S) INDICE(S) EN CAS DE DISPARITION DÉFINITIVE DE L'INDEX ET/OU AUTRE(S) INDICE(S)

L'Emprunteur reconnaît que les Index et les indices nécessaires à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Euribor, de la Courbe de Taux de Swap Inflation et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT sont susceptibles d'évoluer en cours d'exécution du présent Contrat.

En particulier,

- si un Index ou un indice nécessaire à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Inflation, de la Courbe de Taux de Swap Euribor et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT cesse d'être publié de manière permanente et définitive,

- s'il est publiquement et officiellement reconnu que ledit indice a cessé d'être représentatif du marché ou de la réalité économique sous-jacent qu'il entend mesurer ; ou

- si son administrateur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de résolution ou d'un retrait d'agrément (ci-après désignés comme un « Événement »),

le Prêteur désignera l'indice qui se substituera à ce dernier à compter de la disparition effective de l'indice affecté par un Événement (ou à toute autre date antérieure déterminée par le Prêteur) parmi les indices de référence officiellement désignés ou recommandés, par ordre de priorité :

(1) par l'administrateur de l'indice affecté par un Événement ;

(2) en cas de non désignation d'un successeur dans l'administration de l'indice affecté par un Événement, par toute autorité compétente (en ce compris la Commission Européenne ou les pouvoirs publics) ; ou

(3) par tout groupe de travail ou comité mis en place ou constitué à la demande de l'une quelconque des entités visées au (1) ou au (2) ci-dessus comme étant le (ou les) indices de référence de substitution de l'indice affecté par un Événement, étant précisé que le Prêteur se réserve le droit d'appliquer ou non la marge d'ajustement recommandée.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Le Prêteur, agissant de bonne foi, pourra en outre procéder à certains ajustements relatifs aux modalités de détermination et de décompte des intérêts afin de préserver l'équilibre économique des opérations réalisées entre l'Emprunteur et le Prêteur.

En particulier, si l'Index Euribor est affecté par un Evènement, 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 – disparition 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 Evènement.

## **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 » :

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

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.

- Méthode de calcul selon un mode équivalent et une base « exact / 365 » :

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

La base de calcul « exact / 365 » suppose que l'on prenne en compte le nombre exact de jours écoulés sur la période et que l'on considère que l'année comporte 365 jours.

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 entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation, 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 précité, est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation.

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 entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation 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 entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation.



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 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** ».

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-dessus 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.

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.

#### **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 prélèvement automatique au bénéfice du Prêteur. Ce prélèvement 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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 14 COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES**

L'Emprunteur sera redevable, sauf exonération accordée par le Prêteur, pour une ou plusieurs Lignes du Prêt, d'une commission d'instruction de 0,06% (6 points de base) du montant de la Ligne du Prêt. Cette commission ne pourra excéder vingt mille euros (20 000 euros) et correspond 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 Préfinancement 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 réaménagée.

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.

## **ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR**

### **15.1 Déclarations de l'Emprunteur :**

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de ses obligations prévues à l'article 1112-1 du Code civil et avoir échangé à cette fin avec le Prêteur toutes les informations qu'il estimait, au regard de leur importance, déterminantes pour le consentement de l'autre Partie ;
- 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 ;



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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 ;

### 15.2 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 celles 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 ;
- justifier du titre définitif conforme 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 de 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, le cas échéant, préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) 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/actionnaire ;
  - 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 ;





#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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 actualisée mettant 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 déférer 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 ;
- 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 évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement 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 ;
- 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) financé(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 ;
- rembourser la Ligne du Prêt CPLS octroyée par le Prêteur, en complément du financement de l'opération objet du présent Prêt, dans le cas où la Ligne du Prêt PLS ferait l'objet d'un remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire.
- 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.



## **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	COMMUNE DE LIVRY GARGAN	100,00

Le Garant du Prêt s'engage, 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.

L'engagement de ce dernier porte sur la totalité du Prêt contracté par l'Emprunteur.

## **ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES**

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

Tout 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, qu'il soit volontaire ou obligatoire, donnera lieu, au règlement par l'Emprunteur d'une indemnité dont les modalités de calcul sont détaillées selon 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 ANTICIPÉS 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 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.

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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'Echéance 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.

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) ce(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.

### 17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

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.

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires donnent également lieu à la perception, par le Prêteur, d'une indemnité actuarielle 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.

En cas de remboursement anticipé partiel, les échéances ultérieures sont recalculées, par application des caractéristiques en vigueur à la date du remboursement, sur la base, d'une part, du capital restant dû majoré, le cas échéant, des intérêts différés correspondants et, d'autre part, de la durée résiduelle du Prêt.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## 17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS 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 ;
- 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(les) Garantie(s) octroyée(s) dans le cadre du Contrat, a(ont) été rapportée(s), cesse(nt) d'être valable(s) ou pleinement efficace(s), pour quelque cause que ce soit.
- Fausse déclaration de l'Emprunteur ayant permis d'obtenir l'octroi du Prêt ;

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, démembrement 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 ;

#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- nantissement 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.

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 cette 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**

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 19 DISPOSITIONS DIVERSES**

### **19.1 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 retarde son exercice.

L'exercice partiel d'un droit ne sera pas un obstacle à son exercice ultérieur, ni à l'exercice, plus généralement, des droits et recours prévus par toute réglementation.

### **19.2 Imprévision**

Sans préjudice des autres stipulations du Contrat, chacune des Parties convient que l'application des dispositions de l'article 1195 du Code civil à ses obligations au titre du présent contrat est écartée et reconnaît qu'elle ne sera pas autorisée à se prévaloir des dispositions de l'article 1195 dudit code.

### **19.3 Nullité**

Même si l'une des clauses ou stipulations du Contrat est réputée, en tout ou partie, nulle ou caduque, la validité du Contrat n'est pas affectée.

### **19.4 Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et lutte anti-corruption (LAC)**

L'Emprunteur déclare que lui-même, ses filiales, leurs représentants, mandataires sociaux, dirigeants ou représentants légaux et agents ou employés respectifs ne se sont comportés d'une manière susceptible d'enfreindre les Réglementations relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux, et de financement du terrorisme (LCB-FT), ou aux normes en matière de lutte anti-corruption (LAC) qui leur sont applicables.

En outre, l'Emprunteur a pris et maintient toutes les mesures nécessaires et a notamment adopté et met en oeuvre des procédures et lignes de conduite adéquates afin de prévenir toute violation de ces lois, réglementations et règles.

L'Emprunteur s'engage :

(i) à ne pas utiliser, directement ou indirectement, tout ou partie du produit du Prêt pour prêter, apporter ou mettre à disposition d'une quelconque manière ledit produit à toute personne ou entité ayant pour effet d'entraîner un non-respect des Réglementations relatives à la LCB-FT ou à la LAC.

(ii) à informer sans délai le Prêteur ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, de toute plainte, action, procédure, mise en demeure ou investigation relative à une violation des lois et/ou réglementations en matière de LCB-FT ou de LAC concernant une des personnes susmentionnées.

En vertu des dispositions légales et réglementaires en vigueur relatives à LCB-FT et des sanctions pénales y attachées, le Prêteur a l'obligation de maintenir une connaissance actualisée de l'Emprunteur, de s'informer de l'identité véritable des personnes au bénéfice desquelles les opérations sont réalisées le cas échéant (bénéficiaires effectifs) et de s'informer auprès de l'Emprunteur lorsqu'une opération lui apparaît inhabituelle en raison notamment de ses modalités ou de son montant ou de son caractère exceptionnel. A ce titre, le Prêteur, ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, sera notamment tenu de déclarer les sommes ou opérations pouvant provenir de toute infraction passible d'une peine privative de liberté supérieure à un an ou qui pourraient participer au financement du terrorisme.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Dans le respect des lois et réglementations en vigueur, pendant toute la durée du Contrat de Prêt, l'Emprunteur (i) est informé que, pour répondre à ses obligations légales, le Prêteur, ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, met en oeuvre des traitements de surveillance ayant pour finalité la LCB-FT, (ii) s'engage à communiquer à première demande au Prêteur, ou à l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, tout document ou information nécessaires aux fins de respecter toute obligation qui lui est imposée par toute disposition légale ou réglementaire relative à la LCB-FT, (iii) s'engage à ce que les informations communiquées soient exactes, complètes et à jour et (iv) reconnaît que l'effet des règles ou décisions des autorités françaises, internationales ou étrangères peuvent affecter, suspendre ou interdire la réalisation de certaines opérations.

### 19.5 Sanctions internationales

L'Emprunteur déclare que lui-même, ses filiales, leurs représentants, mandataires sociaux, dirigeants ou représentants légaux et agents ou employés respectifs (i) ne sont actuellement pas visés par les, ou soumis aux, Réglementations Sanctions, (ii) ne sont actuellement pas situés, organisés ou résidents dans un pays ou territoire qui est visé par ou soumis à, ou dont le gouvernement est visé par ou soumis à, l'une des Réglementations Sanctions et/ou (iii) ne sont pas engagés dans des activités qui seraient interdites par les Réglementations Sanctions.

L'Emprunteur s'engage à respecter l'ensemble des Réglementations Sanctions et à ne pas utiliser, prêter, investir, ou mettre autrement à disposition le produit du prêt (i) dans un Pays Sanctionné ou (ii) d'une manière qui entraînerait une violation par l'Emprunteur des Réglementations Sanctions.

L'Emprunteur s'engage à informer sans délai le Prêteur ou l'établissement gestionnaire du Prêteur le cas échéant, de tout soupçon ou connaissance qu'il pourrait avoir sur le fait que l'une des personnes susmentionnées est en violation des Réglementations Sanctions.

### 19.6 Cession

L'Emprunteur ne pourra en aucun cas céder ni transférer l'un quelconque de ses droits ou de l'ensemble de ses droits ou obligations en vertu du présent contrat sans avoir au préalable obtenu l'accord écrit du Prêteur.

Le Prêteur pourra, après avoir informé l'Emprunteur, céder ou transférer tout ou partie des droits ou obligations découlant du présent contrat.

## **ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS**

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, pénalités et indemnités** ».

Les frais de constitution des Garanties, de réalisation des formalités de publicité éventuelles et les frais liés à leur renouvellement seront supportés par l'Emprunteur.

Les impôts et taxes présents et futurs, de quelque nature que ce soit, et qui seraient la suite ou la conséquence du Prêt seront également acquittés par l'Emprunteur ou remboursés au Prêteur en cas d'avance par ce dernier, et définitivement supportés par l'Emprunteur.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL**

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](http://www.banquedesterritoires.fr) par un représentant de l'Emprunteur dûment habilité. A cet égard, l'Emprunteur reconnaît que toute demande ou notification émanant de son représentant dûment 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](http://www.banquedesterritoires.fr/donnees-personnelles).

## **ARTICLE 22 ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE**

Le Contrat est soumis au droit français.

Pour l'entière 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.







BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F

159 RUE NATIONALE

75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565893

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*





BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565894

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*





BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565895

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*





BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565891

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*







BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565892

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*





BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565898

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*





BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565897

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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.*





BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



IMMOBILIERE 3F  
159 RUE NATIONALE  
75638 PARIS CEDEX 13

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE  
2 avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U094837, IMMOBILIERE 3F

Objet : Contrat de Prêt n° 153271, Ligne du Prêt n° 5565896

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 référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000820625496409 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000022 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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565893  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : CPLS - Complémentaire au PLS 2020

Capital prêté : 226 000 €  
 Taux actuariel théorique : 4,11 %  
 Taux effectif global : 4,11 %  
 Intérêts de Préfinancement : 14 061,85 €  
 Taux de Préfinancement : 4,11 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	4,11	11 605,89	2 317,29	9 288,60	0,00	223 682,71	0,00
2	13/05/2027	4,11	11 605,89	2 412,53	9 193,36	0,00	221 270,18	0,00
3	13/05/2028	4,11	11 605,89	2 511,69	9 094,20	0,00	218 758,49	0,00
4	13/05/2029	4,11	11 605,89	2 614,92	8 990,97	0,00	216 143,57	0,00
5	13/05/2030	4,11	11 605,89	2 722,39	8 883,50	0,00	213 421,18	0,00
6	13/05/2031	4,11	11 605,89	2 834,28	8 771,61	0,00	210 586,90	0,00
7	13/05/2032	4,11	11 605,89	2 950,77	8 655,12	0,00	207 636,13	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
8	13/05/2033	4,11	11 605,89	3 072,05	8 533,84	0,00	204 564,08	0,00
9	13/05/2034	4,11	11 605,89	3 198,31	8 407,58	0,00	201 365,77	0,00
10	13/05/2035	4,11	11 605,89	3 329,76	8 276,13	0,00	198 036,01	0,00
11	13/05/2036	4,11	11 605,89	3 466,61	8 139,28	0,00	194 569,40	0,00
12	13/05/2037	4,11	11 605,89	3 609,09	7 996,80	0,00	190 960,31	0,00
13	13/05/2038	4,11	11 605,89	3 757,42	7 848,47	0,00	187 202,89	0,00
14	13/05/2039	4,11	11 605,89	3 911,85	7 694,04	0,00	183 291,04	0,00
15	13/05/2040	4,11	11 605,89	4 072,63	7 533,26	0,00	179 218,41	0,00
16	13/05/2041	4,11	11 605,89	4 240,01	7 365,88	0,00	174 978,40	0,00
17	13/05/2042	4,11	11 605,89	4 414,28	7 191,61	0,00	170 564,12	0,00
18	13/05/2043	4,11	11 605,89	4 595,70	7 010,19	0,00	165 968,42	0,00
19	13/05/2044	4,11	11 605,89	4 784,59	6 821,30	0,00	161 183,83	0,00
20	13/05/2045	4,11	11 605,89	4 981,23	6 624,66	0,00	156 202,60	0,00
21	13/05/2046	4,11	11 605,89	5 185,96	6 419,93	0,00	151 016,64	0,00
22	13/05/2047	4,11	11 605,89	5 399,11	6 206,78	0,00	145 617,53	0,00
23	13/05/2048	4,11	11 605,89	5 621,01	5 984,88	0,00	139 996,52	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

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
24	13/05/2049	4,11	11 605,89	5 852,03	5 753,86	0,00	134 144,49	0,00
25	13/05/2050	4,11	11 605,89	6 092,55	5 513,34	0,00	128 051,94	0,00
26	13/05/2051	4,11	11 605,89	6 342,96	5 262,93	0,00	121 708,98	0,00
27	13/05/2052	4,11	11 605,89	6 603,65	5 002,24	0,00	115 105,33	0,00
28	13/05/2053	4,11	11 605,89	6 875,06	4 730,83	0,00	108 230,27	0,00
29	13/05/2054	4,11	11 605,89	7 157,63	4 448,26	0,00	101 072,64	0,00
30	13/05/2055	4,11	11 605,89	7 451,80	4 154,09	0,00	93 620,84	0,00
31	13/05/2056	4,11	11 605,89	7 758,07	3 847,82	0,00	85 862,77	0,00
32	13/05/2057	4,11	11 605,89	8 076,93	3 528,96	0,00	77 785,84	0,00
33	13/05/2058	4,11	11 605,89	8 408,89	3 197,00	0,00	69 376,95	0,00
34	13/05/2059	4,11	11 605,89	8 754,50	2 851,39	0,00	60 622,45	0,00
35	13/05/2060	4,11	11 605,89	9 114,31	2 491,58	0,00	51 508,14	0,00
36	13/05/2061	4,11	11 605,89	9 488,91	2 116,98	0,00	42 019,23	0,00
37	13/05/2062	4,11	11 605,89	9 878,90	1 726,99	0,00	32 140,33	0,00
38	13/05/2063	4,11	11 605,89	10 284,92	1 320,97	0,00	21 855,41	0,00
39	13/05/2064	4,11	11 605,89	10 707,63	898,26	0,00	11 147,78	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

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
40	13/05/2065	4,11	11 605,95	11 147,78	458,17	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>464 235,66</b>	<b>226 000,00</b>	<b>238 235,66</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565894  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLAI

Capital prêté : 430 000 €  
 Taux actuariel théorique : 2,80 %  
 Taux effectif global : 2,80 %  
 Intérêts de Préfinancement : 18 168,88 €  
 Taux de Préfinancement : 2,80 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	2,80	18 006,19	5 966,19	12 040,00	0,00	424 033,81	0,00
2	13/05/2027	2,80	18 006,19	6 133,24	11 872,95	0,00	417 900,57	0,00
3	13/05/2028	2,80	18 006,19	6 304,97	11 701,22	0,00	411 595,60	0,00
4	13/05/2029	2,80	18 006,19	6 481,51	11 524,68	0,00	405 114,09	0,00
5	13/05/2030	2,80	18 006,19	6 663,00	11 343,19	0,00	398 451,09	0,00
6	13/05/2031	2,80	18 006,19	6 849,56	11 156,63	0,00	391 601,53	0,00
7	13/05/2032	2,80	18 006,19	7 041,35	10 964,84	0,00	384 560,18	0,00
8	13/05/2033	2,80	18 006,19	7 238,50	10 767,69	0,00	377 321,68	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

### Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	2,80	18 006,19	7 441,18	10 565,01	0,00	369 880,50	0,00
10	13/05/2035	2,80	18 006,19	7 649,54	10 356,65	0,00	362 230,96	0,00
11	13/05/2036	2,80	18 006,19	7 863,72	10 142,47	0,00	354 367,24	0,00
12	13/05/2037	2,80	18 006,19	8 083,91	9 922,28	0,00	346 283,33	0,00
13	13/05/2038	2,80	18 006,19	8 310,26	9 695,93	0,00	337 973,07	0,00
14	13/05/2039	2,80	18 006,19	8 542,94	9 463,25	0,00	329 430,13	0,00
15	13/05/2040	2,80	18 006,19	8 782,15	9 224,04	0,00	320 647,98	0,00
16	13/05/2041	2,80	18 006,19	9 028,05	8 978,14	0,00	311 619,93	0,00
17	13/05/2042	2,80	18 006,19	9 280,83	8 725,36	0,00	302 339,10	0,00
18	13/05/2043	2,80	18 006,19	9 540,70	8 465,49	0,00	292 798,40	0,00
19	13/05/2044	2,80	18 006,19	9 807,83	8 198,36	0,00	282 990,57	0,00
20	13/05/2045	2,80	18 006,19	10 082,45	7 923,74	0,00	272 908,12	0,00
21	13/05/2046	2,80	18 006,19	10 364,76	7 641,43	0,00	262 543,36	0,00
22	13/05/2047	2,80	18 006,19	10 654,98	7 351,21	0,00	251 888,38	0,00
23	13/05/2048	2,80	18 006,19	10 953,32	7 052,87	0,00	240 935,06	0,00
24	13/05/2049	2,80	18 006,19	11 260,01	6 746,18	0,00	229 675,05	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	2,80	18 006,19	11 575,29	6 430,90	0,00	218 099,76	0,00
26	13/05/2051	2,80	18 006,19	11 899,40	6 106,79	0,00	206 200,36	0,00
27	13/05/2052	2,80	18 006,19	12 232,58	5 773,61	0,00	193 967,78	0,00
28	13/05/2053	2,80	18 006,19	12 575,09	5 431,10	0,00	181 392,69	0,00
29	13/05/2054	2,80	18 006,19	12 927,19	5 079,00	0,00	168 465,50	0,00
30	13/05/2055	2,80	18 006,19	13 289,16	4 717,03	0,00	155 176,34	0,00
31	13/05/2056	2,80	18 006,19	13 661,25	4 344,94	0,00	141 515,09	0,00
32	13/05/2057	2,80	18 006,19	14 043,77	3 962,42	0,00	127 471,32	0,00
33	13/05/2058	2,80	18 006,19	14 436,99	3 569,20	0,00	113 034,33	0,00
34	13/05/2059	2,80	18 006,19	14 841,23	3 164,96	0,00	98 193,10	0,00
35	13/05/2060	2,80	18 006,19	15 256,78	2 749,41	0,00	82 936,32	0,00
36	13/05/2061	2,80	18 006,19	15 683,97	2 322,22	0,00	67 252,35	0,00
37	13/05/2062	2,80	18 006,19	16 123,12	1 883,07	0,00	51 129,23	0,00
38	13/05/2063	2,80	18 006,19	16 574,57	1 431,62	0,00	34 554,66	0,00
39	13/05/2064	2,80	18 006,19	17 038,66	967,53	0,00	17 516,00	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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
40	13/05/2065	2,80	18 006,45	17 516,00	490,45	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>720 247,86</b>	<b>430 000,00</b>	<b>290 247,86</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565895  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 359 000 €  
 Taux actuariel théorique : 3,27 %  
 Taux effectif global : 3,27 %  
 Intérêts de Préfinancement : 15 168,9 €  
 Taux de Préfinancement : 2,80 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	3,27	13 731,15	1 991,85	11 739,30	0,00	357 008,15	0,00
2	13/05/2027	3,27	13 731,15	2 056,98	11 674,17	0,00	354 951,17	0,00
3	13/05/2028	3,27	13 731,15	2 124,25	11 606,90	0,00	352 826,92	0,00
4	13/05/2029	3,27	13 731,15	2 193,71	11 537,44	0,00	350 633,21	0,00
5	13/05/2030	3,27	13 731,15	2 265,44	11 465,71	0,00	348 367,77	0,00
6	13/05/2031	3,27	13 731,15	2 339,52	11 391,63	0,00	346 028,25	0,00
7	13/05/2032	3,27	13 731,15	2 416,03	11 315,12	0,00	343 612,22	0,00
8	13/05/2033	3,27	13 731,15	2 495,03	11 236,12	0,00	341 117,19	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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	3,27	13 731,15	2 576,62	11 154,53	0,00	338 540,57	0,00
10	13/05/2035	3,27	13 731,15	2 660,87	11 070,28	0,00	335 879,70	0,00
11	13/05/2036	3,27	13 731,15	2 747,88	10 983,27	0,00	333 131,82	0,00
12	13/05/2037	3,27	13 731,15	2 837,74	10 893,41	0,00	330 294,08	0,00
13	13/05/2038	3,27	13 731,15	2 930,53	10 800,62	0,00	327 363,55	0,00
14	13/05/2039	3,27	13 731,15	3 026,36	10 704,79	0,00	324 337,19	0,00
15	13/05/2040	3,27	13 731,15	3 125,32	10 605,83	0,00	321 211,87	0,00
16	13/05/2041	3,27	13 731,15	3 227,52	10 503,63	0,00	317 984,35	0,00
17	13/05/2042	3,27	13 731,15	3 333,06	10 398,09	0,00	314 651,29	0,00
18	13/05/2043	3,27	13 731,15	3 442,05	10 289,10	0,00	311 209,24	0,00
19	13/05/2044	3,27	13 731,15	3 554,61	10 176,54	0,00	307 654,63	0,00
20	13/05/2045	3,27	13 731,15	3 670,84	10 060,31	0,00	303 983,79	0,00
21	13/05/2046	3,27	13 731,15	3 790,88	9 940,27	0,00	300 192,91	0,00
22	13/05/2047	3,27	13 731,15	3 914,84	9 816,31	0,00	296 278,07	0,00
23	13/05/2048	3,27	13 731,15	4 042,86	9 688,29	0,00	292 235,21	0,00
24	13/05/2049	3,27	13 731,15	4 175,06	9 556,09	0,00	288 060,15	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	3,27	13 731,15	4 311,58	9 419,57	0,00	283 748,57	0,00
26	13/05/2051	3,27	13 731,15	4 452,57	9 278,58	0,00	279 296,00	0,00
27	13/05/2052	3,27	13 731,15	4 598,17	9 132,98	0,00	274 697,83	0,00
28	13/05/2053	3,27	13 731,15	4 748,53	8 982,62	0,00	269 949,30	0,00
29	13/05/2054	3,27	13 731,15	4 903,81	8 827,34	0,00	265 045,49	0,00
30	13/05/2055	3,27	13 731,15	5 064,16	8 666,99	0,00	259 981,33	0,00
31	13/05/2056	3,27	13 731,15	5 229,76	8 501,39	0,00	254 751,57	0,00
32	13/05/2057	3,27	13 731,15	5 400,77	8 330,38	0,00	249 350,80	0,00
33	13/05/2058	3,27	13 731,15	5 577,38	8 153,77	0,00	243 773,42	0,00
34	13/05/2059	3,27	13 731,15	5 759,76	7 971,39	0,00	238 013,66	0,00
35	13/05/2060	3,27	13 731,15	5 948,10	7 783,05	0,00	232 065,56	0,00
36	13/05/2061	3,27	13 731,15	6 142,61	7 588,54	0,00	225 922,95	0,00
37	13/05/2062	3,27	13 731,15	6 343,47	7 387,68	0,00	219 579,48	0,00
38	13/05/2063	3,27	13 731,15	6 550,90	7 180,25	0,00	213 028,58	0,00
39	13/05/2064	3,27	13 731,15	6 765,12	6 966,03	0,00	206 263,46	0,00
40	13/05/2065	3,27	13 731,15	6 986,33	6 744,82	0,00	199 277,13	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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	13/05/2066	3,27	13 731,15	7 214,79	6 516,36	0,00	192 062,34	0,00
42	13/05/2067	3,27	13 731,15	7 450,71	6 280,44	0,00	184 611,63	0,00
43	13/05/2068	3,27	13 731,15	7 694,35	6 036,80	0,00	176 917,28	0,00
44	13/05/2069	3,27	13 731,15	7 945,95	5 785,20	0,00	168 971,33	0,00
45	13/05/2070	3,27	13 731,15	8 205,79	5 525,36	0,00	160 765,54	0,00
46	13/05/2071	3,27	13 731,15	8 474,12	5 257,03	0,00	152 291,42	0,00
47	13/05/2072	3,27	13 731,15	8 751,22	4 979,93	0,00	143 540,20	0,00
48	13/05/2073	3,27	13 731,15	9 037,39	4 693,76	0,00	134 502,81	0,00
49	13/05/2074	3,27	13 731,15	9 332,91	4 398,24	0,00	125 169,90	0,00
50	13/05/2075	3,27	13 731,15	9 638,09	4 093,06	0,00	115 531,81	0,00
51	13/05/2076	3,27	13 731,15	9 953,26	3 777,89	0,00	105 578,55	0,00
52	13/05/2077	3,27	13 731,15	10 278,73	3 452,42	0,00	95 299,82	0,00
53	13/05/2078	3,27	13 731,15	10 614,85	3 116,30	0,00	84 684,97	0,00
54	13/05/2079	3,27	13 731,15	10 961,95	2 769,20	0,00	73 723,02	0,00
55	13/05/2080	3,27	13 731,15	11 320,41	2 410,74	0,00	62 402,61	0,00
56	13/05/2081	3,27	13 731,15	11 690,58	2 040,57	0,00	50 712,03	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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
57	13/05/2082	3,27	13 731,15	12 072,87	1 658,28	0,00	38 639,16	0,00
58	13/05/2083	3,27	13 731,15	12 467,65	1 263,50	0,00	26 171,51	0,00
59	13/05/2084	3,27	13 731,15	12 875,34	855,81	0,00	13 296,17	0,00
60	13/05/2085	3,27	13 730,95	13 296,17	434,78	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>823 868,80</b>	<b>359 000,00</b>	<b>464 868,80</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565891  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLI - PLIDD 2020

Capital prêté : 5 358 000 €  
 Taux actuariel théorique : 4,40 %  
 Taux effectif global : 4,41 %  
 Intérêts de Préfinancement : 357 152,72 €  
 Taux de Préfinancement : 4,40 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	4,40	325 076,51	89 324,51	235 752,00	0,00	5 268 675,49	0,00
2	13/05/2027	4,40	325 076,51	93 254,79	231 821,72	0,00	5 175 420,70	0,00
3	13/05/2028	4,40	325 076,51	97 358,00	227 718,51	0,00	5 078 062,70	0,00
4	13/05/2029	4,40	325 076,51	101 641,75	223 434,76	0,00	4 976 420,95	0,00
5	13/05/2030	4,40	325 076,51	106 113,99	218 962,52	0,00	4 870 306,96	0,00
6	13/05/2031	4,40	325 076,51	110 783,00	214 293,51	0,00	4 759 523,96	0,00
7	13/05/2032	4,40	325 076,51	115 657,46	209 419,05	0,00	4 643 866,50	0,00
8	13/05/2033	4,40	325 076,51	120 746,38	204 330,13	0,00	4 523 120,12	0,00

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



N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	4,40	325 076,51	126 059,22	199 017,29	0,00	4 397 060,90	0,00
10	13/05/2035	4,40	325 076,51	131 605,83	193 470,68	0,00	4 265 455,07	0,00
11	13/05/2036	4,40	325 076,51	137 396,49	187 680,02	0,00	4 128 058,58	0,00
12	13/05/2037	4,40	325 076,51	143 441,93	181 634,58	0,00	3 984 616,65	0,00
13	13/05/2038	4,40	325 076,51	149 753,38	175 323,13	0,00	3 834 863,27	0,00
14	13/05/2039	4,40	325 076,51	156 342,53	168 733,98	0,00	3 678 520,74	0,00
15	13/05/2040	4,40	325 076,51	163 221,60	161 854,91	0,00	3 515 299,14	0,00
16	13/05/2041	4,40	325 076,51	170 403,35	154 673,16	0,00	3 344 895,79	0,00
17	13/05/2042	4,40	325 076,51	177 901,10	147 175,41	0,00	3 166 994,69	0,00
18	13/05/2043	4,40	325 076,51	185 728,74	139 347,77	0,00	2 981 265,95	0,00
19	13/05/2044	4,40	325 076,51	193 900,81	131 175,70	0,00	2 787 365,14	0,00
20	13/05/2045	4,40	325 076,51	202 432,44	122 644,07	0,00	2 584 932,70	0,00
21	13/05/2046	4,40	325 076,51	211 339,47	113 737,04	0,00	2 373 593,23	0,00
22	13/05/2047	4,40	325 076,51	220 638,41	104 438,10	0,00	2 152 954,82	0,00
23	13/05/2048	4,40	325 076,51	230 346,50	94 730,01	0,00	1 922 608,32	0,00
24	13/05/2049	4,40	325 076,51	240 481,74	84 594,77	0,00	1 682 126,58	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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	4,40	325 076,51	251 062,94	74 013,57	0,00	1 431 063,64	0,00
26	13/05/2051	4,40	325 076,51	262 109,71	62 966,80	0,00	1 168 953,93	0,00
27	13/05/2052	4,40	325 076,51	273 642,54	51 433,97	0,00	895 311,39	0,00
28	13/05/2053	4,40	325 076,51	285 682,81	39 393,70	0,00	609 628,58	0,00
29	13/05/2054	4,40	325 076,51	298 252,85	26 823,66	0,00	311 375,73	0,00
30	13/05/2055	4,40	325 076,26	311 375,73	13 700,53	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>9 752 295,05</b>	<b>5 358 000,00</b>	<b>4 394 295,05</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565892  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLI foncier - PLIDD 2020

Capital prêté : 3 290 000 €  
 Taux actuariel théorique : 4,40 %  
 Taux effectif global : 4,40 %  
 Intérêts de Préfinancement : 219 304,3 €  
 Taux de Préfinancement : 4,40 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	4,40	163 781,26	19 021,26	144 760,00	0,00	3 270 978,74	0,00
2	13/05/2027	4,40	163 781,26	19 858,20	143 923,06	0,00	3 251 120,54	0,00
3	13/05/2028	4,40	163 781,26	20 731,96	143 049,30	0,00	3 230 388,58	0,00
4	13/05/2029	4,40	163 781,26	21 644,16	142 137,10	0,00	3 208 744,42	0,00
5	13/05/2030	4,40	163 781,26	22 596,51	141 184,75	0,00	3 186 147,91	0,00
6	13/05/2031	4,40	163 781,26	23 590,75	140 190,51	0,00	3 162 557,16	0,00
7	13/05/2032	4,40	163 781,26	24 628,74	139 152,52	0,00	3 137 928,42	0,00
8	13/05/2033	4,40	163 781,26	25 712,41	138 068,85	0,00	3 112 216,01	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	4,40	163 781,26	26 843,76	136 937,50	0,00	3 085 372,25	0,00
10	13/05/2035	4,40	163 781,26	28 024,88	135 756,38	0,00	3 057 347,37	0,00
11	13/05/2036	4,40	163 781,26	29 257,98	134 523,28	0,00	3 028 089,39	0,00
12	13/05/2037	4,40	163 781,26	30 545,33	133 235,93	0,00	2 997 544,06	0,00
13	13/05/2038	4,40	163 781,26	31 889,32	131 891,94	0,00	2 965 654,74	0,00
14	13/05/2039	4,40	163 781,26	33 292,45	130 488,81	0,00	2 932 362,29	0,00
15	13/05/2040	4,40	163 781,26	34 757,32	129 023,94	0,00	2 897 604,97	0,00
16	13/05/2041	4,40	163 781,26	36 286,64	127 494,62	0,00	2 861 318,33	0,00
17	13/05/2042	4,40	163 781,26	37 883,25	125 898,01	0,00	2 823 435,08	0,00
18	13/05/2043	4,40	163 781,26	39 550,12	124 231,14	0,00	2 783 884,96	0,00
19	13/05/2044	4,40	163 781,26	41 290,32	122 490,94	0,00	2 742 594,64	0,00
20	13/05/2045	4,40	163 781,26	43 107,10	120 674,16	0,00	2 699 487,54	0,00
21	13/05/2046	4,40	163 781,26	45 003,81	118 777,45	0,00	2 654 483,73	0,00
22	13/05/2047	4,40	163 781,26	46 983,98	116 797,28	0,00	2 607 499,75	0,00
23	13/05/2048	4,40	163 781,26	49 051,27	114 729,99	0,00	2 558 448,48	0,00
24	13/05/2049	4,40	163 781,26	51 209,53	112 571,73	0,00	2 507 238,95	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	4,40	163 781,26	53 462,75	110 318,51	0,00	2 453 776,20	0,00
26	13/05/2051	4,40	163 781,26	55 815,11	107 966,15	0,00	2 397 961,09	0,00
27	13/05/2052	4,40	163 781,26	58 270,97	105 510,29	0,00	2 339 690,12	0,00
28	13/05/2053	4,40	163 781,26	60 834,89	102 946,37	0,00	2 278 855,23	0,00
29	13/05/2054	4,40	163 781,26	63 511,63	100 269,63	0,00	2 215 343,60	0,00
30	13/05/2055	4,40	163 781,26	66 306,14	97 475,12	0,00	2 149 037,46	0,00
31	13/05/2056	4,40	163 781,26	69 223,61	94 557,65	0,00	2 079 813,85	0,00
32	13/05/2057	4,40	163 781,26	72 269,45	91 511,81	0,00	2 007 544,40	0,00
33	13/05/2058	4,40	163 781,26	75 449,31	88 331,95	0,00	1 932 095,09	0,00
34	13/05/2059	4,40	163 781,26	78 769,08	85 012,18	0,00	1 853 326,01	0,00
35	13/05/2060	4,40	163 781,26	82 234,92	81 546,34	0,00	1 771 091,09	0,00
36	13/05/2061	4,40	163 781,26	85 853,25	77 928,01	0,00	1 685 237,84	0,00
37	13/05/2062	4,40	163 781,26	89 630,80	74 150,46	0,00	1 595 607,04	0,00
38	13/05/2063	4,40	163 781,26	93 574,55	70 206,71	0,00	1 502 032,49	0,00
39	13/05/2064	4,40	163 781,26	97 691,83	66 089,43	0,00	1 404 340,66	0,00
40	13/05/2065	4,40	163 781,26	101 990,27	61 790,99	0,00	1 302 350,39	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	13/05/2066	4,40	163 781,26	106 477,84	57 303,42	0,00	1 195 872,55	0,00
42	13/05/2067	4,40	163 781,26	111 162,87	52 618,39	0,00	1 084 709,68	0,00
43	13/05/2068	4,40	163 781,26	116 054,03	47 727,23	0,00	968 655,65	0,00
44	13/05/2069	4,40	163 781,26	121 160,41	42 620,85	0,00	847 495,24	0,00
45	13/05/2070	4,40	163 781,26	126 491,47	37 289,79	0,00	721 003,77	0,00
46	13/05/2071	4,40	163 781,26	132 057,09	31 724,17	0,00	588 946,68	0,00
47	13/05/2072	4,40	163 781,26	137 867,61	25 913,65	0,00	451 079,07	0,00
48	13/05/2073	4,40	163 781,26	143 933,78	19 847,48	0,00	307 145,29	0,00
49	13/05/2074	4,40	163 781,26	150 266,87	13 514,39	0,00	156 878,42	0,00
50	13/05/2075	4,40	163 781,07	156 878,42	6 902,65	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>8 189 062,81</b>	<b>3 290 000,00</b>	<b>4 899 062,81</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565898  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLS - PLSDD 2020

Capital prêté : 357 000 €  
 Taux actuariel théorique : 4,11 %  
 Taux effectif global : 4,11 %  
 Intérêts de Préfinancement : 22 212,74 €  
 Taux de Préfinancement : 4,11 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	4,11	18 333,20	3 660,50	14 672,70	0,00	353 339,50	0,00
2	13/05/2027	4,11	18 333,20	3 810,95	14 522,25	0,00	349 528,55	0,00
3	13/05/2028	4,11	18 333,20	3 967,58	14 365,62	0,00	345 560,97	0,00
4	13/05/2029	4,11	18 333,20	4 130,64	14 202,56	0,00	341 430,33	0,00
5	13/05/2030	4,11	18 333,20	4 300,41	14 032,79	0,00	337 129,92	0,00
6	13/05/2031	4,11	18 333,20	4 477,16	13 856,04	0,00	332 652,76	0,00
7	13/05/2032	4,11	18 333,20	4 661,17	13 672,03	0,00	327 991,59	0,00
8	13/05/2033	4,11	18 333,20	4 852,75	13 480,45	0,00	323 138,84	0,00

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



N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	4,11	18 333,20	5 052,19	13 281,01	0,00	318 086,65	0,00
10	13/05/2035	4,11	18 333,20	5 259,84	13 073,36	0,00	312 826,81	0,00
11	13/05/2036	4,11	18 333,20	5 476,02	12 857,18	0,00	307 350,79	0,00
12	13/05/2037	4,11	18 333,20	5 701,08	12 632,12	0,00	301 649,71	0,00
13	13/05/2038	4,11	18 333,20	5 935,40	12 397,80	0,00	295 714,31	0,00
14	13/05/2039	4,11	18 333,20	6 179,34	12 153,86	0,00	289 534,97	0,00
15	13/05/2040	4,11	18 333,20	6 433,31	11 899,89	0,00	283 101,66	0,00
16	13/05/2041	4,11	18 333,20	6 697,72	11 635,48	0,00	276 403,94	0,00
17	13/05/2042	4,11	18 333,20	6 973,00	11 360,20	0,00	269 430,94	0,00
18	13/05/2043	4,11	18 333,20	7 259,59	11 073,61	0,00	262 171,35	0,00
19	13/05/2044	4,11	18 333,20	7 557,96	10 775,24	0,00	254 613,39	0,00
20	13/05/2045	4,11	18 333,20	7 868,59	10 464,61	0,00	246 744,80	0,00
21	13/05/2046	4,11	18 333,20	8 191,99	10 141,21	0,00	238 552,81	0,00
22	13/05/2047	4,11	18 333,20	8 528,68	9 804,52	0,00	230 024,13	0,00
23	13/05/2048	4,11	18 333,20	8 879,21	9 453,99	0,00	221 144,92	0,00
24	13/05/2049	4,11	18 333,20	9 244,14	9 089,06	0,00	211 900,78	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

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	4,11	18 333,20	9 624,08	8 709,12	0,00	202 276,70	0,00
26	13/05/2051	4,11	18 333,20	10 019,63	8 313,57	0,00	192 257,07	0,00
27	13/05/2052	4,11	18 333,20	10 431,43	7 901,77	0,00	181 825,64	0,00
28	13/05/2053	4,11	18 333,20	10 860,17	7 473,03	0,00	170 965,47	0,00
29	13/05/2054	4,11	18 333,20	11 306,52	7 026,68	0,00	159 658,95	0,00
30	13/05/2055	4,11	18 333,20	11 771,22	6 561,98	0,00	147 887,73	0,00
31	13/05/2056	4,11	18 333,20	12 255,01	6 078,19	0,00	135 632,72	0,00
32	13/05/2057	4,11	18 333,20	12 758,70	5 574,50	0,00	122 874,02	0,00
33	13/05/2058	4,11	18 333,20	13 283,08	5 050,12	0,00	109 590,94	0,00
34	13/05/2059	4,11	18 333,20	13 829,01	4 504,19	0,00	95 761,93	0,00
35	13/05/2060	4,11	18 333,20	14 397,38	3 935,82	0,00	81 364,55	0,00
36	13/05/2061	4,11	18 333,20	14 989,12	3 344,08	0,00	66 375,43	0,00
37	13/05/2062	4,11	18 333,20	15 605,17	2 728,03	0,00	50 770,26	0,00
38	13/05/2063	4,11	18 333,20	16 246,54	2 086,66	0,00	34 523,72	0,00
39	13/05/2064	4,11	18 333,20	16 914,28	1 418,92	0,00	17 609,44	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

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
40	13/05/2065	4,11	18 333,19	17 609,44	723,75	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>733 327,99</b>	<b>357 000,00</b>	<b>376 327,99</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565897  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLUS

Capital prêté : 737 000 €  
 Taux actuariel théorique : 3,60 %  
 Taux effectif global : 3,60 %  
 Intérêts de Préfinancement : 40 116,41 €  
 Taux de Préfinancement : 3,60 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	3,60	35 048,97	8 516,97	26 532,00	0,00	728 483,03	0,00
2	13/05/2027	3,60	35 048,97	8 823,58	26 225,39	0,00	719 659,45	0,00
3	13/05/2028	3,60	35 048,97	9 141,23	25 907,74	0,00	710 518,22	0,00
4	13/05/2029	3,60	35 048,97	9 470,31	25 578,66	0,00	701 047,91	0,00
5	13/05/2030	3,60	35 048,97	9 811,25	25 237,72	0,00	691 236,66	0,00
6	13/05/2031	3,60	35 048,97	10 164,45	24 884,52	0,00	681 072,21	0,00
7	13/05/2032	3,60	35 048,97	10 530,37	24 518,60	0,00	670 541,84	0,00
8	13/05/2033	3,60	35 048,97	10 909,46	24 139,51	0,00	659 632,38	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	3,60	35 048,97	11 302,20	23 746,77	0,00	648 330,18	0,00
10	13/05/2035	3,60	35 048,97	11 709,08	23 339,89	0,00	636 621,10	0,00
11	13/05/2036	3,60	35 048,97	12 130,61	22 918,36	0,00	624 490,49	0,00
12	13/05/2037	3,60	35 048,97	12 567,31	22 481,66	0,00	611 923,18	0,00
13	13/05/2038	3,60	35 048,97	13 019,74	22 029,23	0,00	598 903,44	0,00
14	13/05/2039	3,60	35 048,97	13 488,45	21 560,52	0,00	585 414,99	0,00
15	13/05/2040	3,60	35 048,97	13 974,03	21 074,94	0,00	571 440,96	0,00
16	13/05/2041	3,60	35 048,97	14 477,10	20 571,87	0,00	556 963,86	0,00
17	13/05/2042	3,60	35 048,97	14 998,27	20 050,70	0,00	541 965,59	0,00
18	13/05/2043	3,60	35 048,97	15 538,21	19 510,76	0,00	526 427,38	0,00
19	13/05/2044	3,60	35 048,97	16 097,58	18 951,39	0,00	510 329,80	0,00
20	13/05/2045	3,60	35 048,97	16 677,10	18 371,87	0,00	493 652,70	0,00
21	13/05/2046	3,60	35 048,97	17 277,47	17 771,50	0,00	476 375,23	0,00
22	13/05/2047	3,60	35 048,97	17 899,46	17 149,51	0,00	458 475,77	0,00
23	13/05/2048	3,60	35 048,97	18 543,84	16 505,13	0,00	439 931,93	0,00
24	13/05/2049	3,60	35 048,97	19 211,42	15 837,55	0,00	420 720,51	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	3,60	35 048,97	19 903,03	15 145,94	0,00	400 817,48	0,00
26	13/05/2051	3,60	35 048,97	20 619,54	14 429,43	0,00	380 197,94	0,00
27	13/05/2052	3,60	35 048,97	21 361,84	13 687,13	0,00	358 836,10	0,00
28	13/05/2053	3,60	35 048,97	22 130,87	12 918,10	0,00	336 705,23	0,00
29	13/05/2054	3,60	35 048,97	22 927,58	12 121,39	0,00	313 777,65	0,00
30	13/05/2055	3,60	35 048,97	23 752,97	11 296,00	0,00	290 024,68	0,00
31	13/05/2056	3,60	35 048,97	24 608,08	10 440,89	0,00	265 416,60	0,00
32	13/05/2057	3,60	35 048,97	25 493,97	9 555,00	0,00	239 922,63	0,00
33	13/05/2058	3,60	35 048,97	26 411,76	8 637,21	0,00	213 510,87	0,00
34	13/05/2059	3,60	35 048,97	27 362,58	7 686,39	0,00	186 148,29	0,00
35	13/05/2060	3,60	35 048,97	28 347,63	6 701,34	0,00	157 800,66	0,00
36	13/05/2061	3,60	35 048,97	29 368,15	5 680,82	0,00	128 432,51	0,00
37	13/05/2062	3,60	35 048,97	30 425,40	4 623,57	0,00	98 007,11	0,00
38	13/05/2063	3,60	35 048,97	31 520,71	3 528,26	0,00	66 486,40	0,00
39	13/05/2064	3,60	35 048,97	32 655,46	2 393,51	0,00	33 830,94	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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
40	13/05/2065	3,60	35 048,85	33 830,94	1 217,91	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>1 401 958,68</b>	<b>737 000,00</b>	<b>664 958,68</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 13/11/2023

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0029798 - IMMOBILIERE 3F  
 N° du Contrat de Prêt : 153271 / N° de la Ligne du Prêt : 5565896  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 507 000 €  
 Taux actuariel théorique : 3,27 %  
 Taux effectif global : 3,27 %  
 Intérêts de Préfinancement : 27 597,04 €  
 Taux de Préfinancement : 3,60 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	13/05/2026	3,27	19 391,90	2 813,00	16 578,90	0,00	504 187,00	0,00
2	13/05/2027	3,27	19 391,90	2 904,99	16 486,91	0,00	501 282,01	0,00
3	13/05/2028	3,27	19 391,90	2 999,98	16 391,92	0,00	498 282,03	0,00
4	13/05/2029	3,27	19 391,90	3 098,08	16 293,82	0,00	495 183,95	0,00
5	13/05/2030	3,27	19 391,90	3 199,38	16 192,52	0,00	491 984,57	0,00
6	13/05/2031	3,27	19 391,90	3 304,00	16 087,90	0,00	488 680,57	0,00
7	13/05/2032	3,27	19 391,90	3 412,05	15 979,85	0,00	485 268,52	0,00
8	13/05/2033	3,27	19 391,90	3 523,62	15 868,28	0,00	481 744,90	0,00

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



N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	13/05/2034	3,27	19 391,90	3 638,84	15 753,06	0,00	478 106,06	0,00
10	13/05/2035	3,27	19 391,90	3 757,83	15 634,07	0,00	474 348,23	0,00
11	13/05/2036	3,27	19 391,90	3 880,71	15 511,19	0,00	470 467,52	0,00
12	13/05/2037	3,27	19 391,90	4 007,61	15 384,29	0,00	466 459,91	0,00
13	13/05/2038	3,27	19 391,90	4 138,66	15 253,24	0,00	462 321,25	0,00
14	13/05/2039	3,27	19 391,90	4 274,00	15 117,90	0,00	458 047,25	0,00
15	13/05/2040	3,27	19 391,90	4 413,75	14 978,15	0,00	453 633,50	0,00
16	13/05/2041	3,27	19 391,90	4 558,08	14 833,82	0,00	449 075,42	0,00
17	13/05/2042	3,27	19 391,90	4 707,13	14 684,77	0,00	444 368,29	0,00
18	13/05/2043	3,27	19 391,90	4 861,06	14 530,84	0,00	439 507,23	0,00
19	13/05/2044	3,27	19 391,90	5 020,01	14 371,89	0,00	434 487,22	0,00
20	13/05/2045	3,27	19 391,90	5 184,17	14 207,73	0,00	429 303,05	0,00
21	13/05/2046	3,27	19 391,90	5 353,69	14 038,21	0,00	423 949,36	0,00
22	13/05/2047	3,27	19 391,90	5 528,76	13 863,14	0,00	418 420,60	0,00
23	13/05/2048	3,27	19 391,90	5 709,55	13 682,35	0,00	412 711,05	0,00
24	13/05/2049	3,27	19 391,90	5 896,25	13 495,65	0,00	406 814,80	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	13/05/2050	3,27	19 391,90	6 089,06	13 302,84	0,00	400 725,74	0,00
26	13/05/2051	3,27	19 391,90	6 288,17	13 103,73	0,00	394 437,57	0,00
27	13/05/2052	3,27	19 391,90	6 493,79	12 898,11	0,00	387 943,78	0,00
28	13/05/2053	3,27	19 391,90	6 706,14	12 685,76	0,00	381 237,64	0,00
29	13/05/2054	3,27	19 391,90	6 925,43	12 466,47	0,00	374 312,21	0,00
30	13/05/2055	3,27	19 391,90	7 151,89	12 240,01	0,00	367 160,32	0,00
31	13/05/2056	3,27	19 391,90	7 385,76	12 006,14	0,00	359 774,56	0,00
32	13/05/2057	3,27	19 391,90	7 627,27	11 764,63	0,00	352 147,29	0,00
33	13/05/2058	3,27	19 391,90	7 876,68	11 515,22	0,00	344 270,61	0,00
34	13/05/2059	3,27	19 391,90	8 134,25	11 257,65	0,00	336 136,36	0,00
35	13/05/2060	3,27	19 391,90	8 400,24	10 991,66	0,00	327 736,12	0,00
36	13/05/2061	3,27	19 391,90	8 674,93	10 716,97	0,00	319 061,19	0,00
37	13/05/2062	3,27	19 391,90	8 958,60	10 433,30	0,00	310 102,59	0,00
38	13/05/2063	3,27	19 391,90	9 251,55	10 140,35	0,00	300 851,04	0,00
39	13/05/2064	3,27	19 391,90	9 554,07	9 837,83	0,00	291 296,97	0,00
40	13/05/2065	3,27	19 391,90	9 866,49	9 525,41	0,00	281 430,48	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	13/05/2066	3,27	19 391,90	10 189,12	9 202,78	0,00	271 241,36	0,00
42	13/05/2067	3,27	19 391,90	10 522,31	8 869,59	0,00	260 719,05	0,00
43	13/05/2068	3,27	19 391,90	10 866,39	8 525,51	0,00	249 852,66	0,00
44	13/05/2069	3,27	19 391,90	11 221,72	8 170,18	0,00	238 630,94	0,00
45	13/05/2070	3,27	19 391,90	11 588,67	7 803,23	0,00	227 042,27	0,00
46	13/05/2071	3,27	19 391,90	11 967,62	7 424,28	0,00	215 074,65	0,00
47	13/05/2072	3,27	19 391,90	12 358,96	7 032,94	0,00	202 715,69	0,00
48	13/05/2073	3,27	19 391,90	12 763,10	6 628,80	0,00	189 952,59	0,00
49	13/05/2074	3,27	19 391,90	13 180,45	6 211,45	0,00	176 772,14	0,00
50	13/05/2075	3,27	19 391,90	13 611,45	5 780,45	0,00	163 160,69	0,00
51	13/05/2076	3,27	19 391,90	14 056,55	5 335,35	0,00	149 104,14	0,00
52	13/05/2077	3,27	19 391,90	14 516,19	4 875,71	0,00	134 587,95	0,00
53	13/05/2078	3,27	19 391,90	14 990,87	4 401,03	0,00	119 597,08	0,00
54	13/05/2079	3,27	19 391,90	15 481,08	3 910,82	0,00	104 116,00	0,00
55	13/05/2080	3,27	19 391,90	15 987,31	3 404,59	0,00	88 128,69	0,00
56	13/05/2081	3,27	19 391,90	16 510,09	2 881,81	0,00	71 618,60	0,00

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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
57	13/05/2082	3,27	19 391,90	17 049,97	2 341,93	0,00	54 568,63	0,00
58	13/05/2083	3,27	19 391,90	17 607,51	1 784,39	0,00	36 961,12	0,00
59	13/05/2084	3,27	19 391,90	18 183,27	1 208,63	0,00	18 777,85	0,00
60	13/05/2085	3,27	19 391,89	18 777,85	614,04	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>1 163 513,99</b>	<b>507 000,00</b>	<b>656 513,99</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).

