

**SEANCE DU CONSEIL DE TERRITOIRE
DU 15 FÉVRIER 2023**

N°CT2023.1/010-2

L'an deux mille vingt-trois, le quinze février à dix-neuf heures, le conseil de territoire de l'établissement public territorial Grand Paris Sud Est Avenir s'est réuni à l'auditorium de la Maison du handball à Créteil, sous la présidence de Monsieur Laurent CATHALA, Président.

Etaient présents, formant la majorité des membres en exercice et pouvant délibérer conformément à l'article L.2121-17 du code général des collectivités territoriales :

Monsieur Laurent CATHALA, Président.

Monsieur Régis CHARBONNIER, Monsieur Alexis MARECHAL, Monsieur Denis OZTORUN, Monsieur Jean-Pierre BARNAUD, Monsieur Jean-François DUFEU, Monsieur Jean-Pierre CHAFFAUD, Monsieur Jean-Paul FAURE-SOULET, Monsieur Yvan FEMEL, Monsieur Patrick FARCY, Madame Pauline ANAMBA-ONANA, Monsieur Julien BOUDIN, vice-présidents.

Monsieur Alphonse BOYE, Monsieur Arnaud VEDIE, Monsieur Didier DOUSSET, Monsieur Jean-Daniel AMSLER, Monsieur Thierry HEBBRECHT, Madame Claire CHAUCHARD, Monsieur Grégoire VERNY, Monsieur Eric TOLEDANO, Monsieur François VITSE, Madame France BERNICHI, Monsieur Vincent BEDU, Madame Anne-Marie BOURDINAUD, Monsieur Maurice BRAUD, Monsieur Bruno CARON, Madame Dominique CARON, Monsieur Jean-Edgar CASEL, Madame Marie-Carole CIUNTU, Madame Julie CORDESSE, Madame Catherine DE RASILLY, Madame Virginie DOUET, Monsieur Etienne FILLOL, Madame Martine GARRIGOU-GAUCHERAND, Madame Claire GASSMANN, Madame Marie-Claude GAY, Monsieur Vincent GIACOBBI, Madame Frédérique HACHMI, Monsieur Bruno KERISIT, Madame Sophie LE MONNIER, Madame Jacqueline LETOUZEY, Monsieur Luc MBOUMBA, Monsieur Akli MELLOULI, Monsieur Ludovic NORMAND, Monsieur Joël PESSAQUE, Monsieur Jean-Louis POUJOL, Madame Sonia RABA, Madame Carine REBICHON-COHEN, Madame Marie-Christine SALVIA, Monsieur Michel SASPORTAS, Monsieur Jean-Raphaël SESSA, Madame Sylvie SIMON-DECK, Madame Josette SOL, Monsieur Axel URGIN, Madame Laurence WESTPHAL, Madame Mathilde WIELGOCKI, conseillers territoriaux.

Etaient absents représentés ayant donné pouvoir :

Madame Marie-Christine SEGUI à Monsieur Jean-Edgar CASEL, Monsieur Luc CARVOUNAS à Monsieur François VITSE, Monsieur Yves THOREAU à Monsieur Alphonse BOYE, Monsieur Jean-Philippe BIEN à Monsieur Maurice BRAUD, Monsieur Mohamed CHIKOUCHE à Monsieur Etienne FILLOL, Monsieur Richard DELLA-MUSSIA à Monsieur Jean-Pierre BARNAUD, Madame Patrice DEPREZ à Monsieur Régis CHARBONNIER, Madame Oumou DIASSE à Monsieur Julien BOUDIN, Monsieur Patrick DOUET à Monsieur Denis OZTORUN, Madame Séverine PERREAU à Madame Josette SOL, Madame Marie VINGRIEF à Madame Julie CORDESSE, Monsieur Michel WANNIN à Monsieur Jean-François DUFEU.

Etaient absents excusés :

Madame Françoise LECOUFLE, Monsieur Philippe LLOPIS, Monsieur Gilles DAUVERGNE, Monsieur Philippe GERBAULT, Madame Corine KOJCHEN, Madame Rosa LOPES.

Secrétaire de séance : Madame Catherine DE RASILLY.

Nombre de votants : 59

Vote(s) pour : 59

Informations sur l'accusé de réception	
Envoyé à	Préfecture de Créteil
le	20/02/23
Accusé réception le	20/02/23
Numéro de l'acte	CT2023.1/010-2
Identifiant télétransmission	094-200058006-20230215-lmc141557-DE-1-1



**SEANCE DU CONSEIL DE TERRITOIRE
DU 15 FÉVRIER 2023**

Vote(s) contre : 0

Abstention(s) : 9

Informations sur l'accusé de réception	
Envoyé à	Préfecture de Créteil
le	20/02/23
Accusé réception le	20/02/23
Numéro de l'acte	CT2023.1/010-2
Identifiant télétransmission	094-200058006-20230215-lmc141557-DE-1-1

**SEANCE DU CONSEIL DE TERRITOIRE
DU 15 FÉVRIER 2023**

N°CT2023.1/010-2

OBJET : **Habitat** - Octroi d'une garantie d'emprunt à Valophis Habitat pour une opération de construction de 34 logements locatifs sociaux de droit commun sise à l'angle des rues Schweitzer et Coppée à Mandres-les-Roses.

VU le code général des collectivités territoriales et notamment les articles L. 5211-1 et suivants et L. 5219-2 et suivants ;

VU le code civil et notamment l'article 2298 ;

VU le décret n°2015-1664 du 11 décembre 2015 relatif à la métropole du Grand Paris et fixant le périmètre de l'établissement public territorial Grand Paris Sud Est Avenir dont le siège est à Créteil ;

VU la délibération du conseil de territoire n°CT2021.2/029-1 du 31 mars 2021 attribuant une subvention pour surcharge foncière à Valophis Habitat ;

VU le contrat de prêt n°142463 signé entre Valophis Habitat et la Caisse des Dépôts et Consignations ;

VU le budget de Grand Paris Sud Est Avenir (GPSEA) ;

CONSIDERANT que, dans le cadre de sa politique en faveur de l'habitat et du logement, GPSEA a été sollicité afin de soutenir différents projets de construction et d'acquisition de logement sociaux ;

CONSIDERANT que Valophis Habitat a réalisé un ensemble immobilier à l'angle des rues Schweitzer et Coppée à Mandres-les-Roses comprenant 52 logements locatifs sociaux et un cabinet médical en rez-de chaussée ;

CONSIDERANT que ces 52 logements comprennent 44 logements collectifs et 8 maisons individuelles, dont 3 logements PMR ;

CONSIDERANT que le programme est constitué de 23 PLUS, 16 PLAI et 13 PLS, dont une partie est financée selon les modalités de droit commun ; que l'autre partie bénéficie d'un financement de l'Agence Nationale pour la Rénovation Urbaine (ANRU) pour la reconstitution de l'offre de logements sociaux démolis par Valophis Habitat dans le cadre du nouveau projet de renouvellement urbain (NPRU) du quartier Fabien à Bonneuil-sur-Marne ;

Informations sur l'accusé de réception	
Envoyé à	Préfecture de Créteil
le	20/02/23
Accusé réception le	20/02/23
Numéro de l'acte	CT2023.1/010-2
Identifiant télértransmission	094-200058006-20230215-lmc141557-DE-1-1

**SEANCE DU CONSEIL DE TERRITOIRE
DU 15 FÉVRIER 2023**

CONSIDERANT que, par courrier en date du 17 décembre 2020, GPSEA a formulé un accord de principe pour l'octroi de la garantie à hauteur de 100% des prêts contractés auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations pour le financement de l'opération précitée ;

CONSIDERANT que, par courriel en date du 11 mai 2022, Valophis Habitat a précisé les conditions ainsi que les caractéristiques des prêts accordés, d'un montant total de 5 871 695 euros, dont 4 245 818 euros pour le financement des 34 logements en droit commun ;

CONSIDERANT que ces prêts ont les caractéristiques suivantes :

Contrat de prêt	N° de prêt	Type de prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêt*	Durée	Quotité garantie
142463	5506520	CPLS	246 002 €	3,11 %	40 ans	100 %
	5503523	PLAI	236 369 €	1,8 %	40 ans	
	5506522	PLAI foncier	220 894 €	2,67 %	60 ans	
	5506526	PLS	682 954 €	3,11 %	40 ans	
	5506527	PLS foncier	581 018 €	2,67 %	60 ans	
	5506525	PLUS	655 825 €	2,6 %	40 ans	
	5506524	PLUS foncier	806 756 €	2,67 %	60 ans	
	5506519	PHB	306 000 €	0,82 %	40 ans	
	5506521	Prêt Booster	510 000 €	1,51 %	40 ans	
S/TOTAL			4 245 818 €			100 %

*Taux susceptibles de varier en fonction des variations de l'index du livret A (taux d'intérêt du livret A). Valeur du taux du livret A à la date d'émission des prêts : 2 %.

CONSIDERANT qu'en contrepartie de l'octroi de la garantie d'emprunt, GPSEA bénéficiera d'un contingent de réservation de 10 logements, qui s'ajoutent aux 6 logements déjà réservés au titre de la subvention pour surcharge foncière d'un montant 191 421 euros accordée par délibération du conseil de territoire n°CT2021.2/029-1 du 31 mars 2021 susvisée ;

CONSIDERANT que, compte tenu de l'intérêt du projet, notamment au regard de la reconstitution de l'offre de logements sociaux démolis du NPRU de Bonneuil-sur-Marne, ainsi que des objectifs de mixité sociale et de diversification de l'habitat sur la commune et sur le territoire, il est proposé de conclure une convention avec Valophis Habitat fixant les modalités de la garantie d'emprunt et de mise en œuvre des droits de réservation ;

**LE CONSEIL DE TERRITOIRE,
REGULIEREMENT CONVOQUE LE 09 FEVRIER 2023,
SUR PROPOSITION DE MONSIEUR LE PRESIDENT,
APRES EN AVOIR DELIBERE,**

Informations sur l'accusé de réception	
Envoyé à	Préfecture de Créteil
le	20/02/23
Accusé réception le	20/02/23
Numéro de l'acte	CT2023.1/010-2
Identifiant télértransmission	094-200058006-20230215-lmc141557-DE-1-1

SEANCE DU CONSEIL DE TERRITOIRE
DU 15 FÉVRIER 2023

ARTICLE 1 : ACCORDE à Valophis Habitat sa garantie à hauteur de 100% pour le remboursement d'un prêt d'un montant 4 245 818 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°142463 constitué de 9 lignes de prêt.

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

ARTICLE 2 : PRECISE que les garanties de la collectivité sont accordées pour la durée totale des prêts et jusqu'au complet remboursement de ceux-ci et portent sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'emprunteur, dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.

ARTICLE 3 : S'ENGAGE sur notification de l'impayé par lettre simple de la Caisse des Dépôts et Consignations, dans les meilleurs délais à se substituer à l'emprunteur pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement.

ARTICLE 4 : S'ENGAGE pendant toute la durée des prêts à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges des prêts.

ARTICLE 5 : ADOPTE la convention fixant les modalités d'octroi de ces garanties d'emprunt et de mise en œuvre des droits de réservation, et AUTORISE Monsieur le Président, ou son représentant, à la signer, ainsi que tous actes afférents.

FAIT A CRETEIL, LE QUINZE FÉVRIER DEUX MILLE VINGT-TROIS.

Le Président,



Informations sur l'accusé de réception	
Envoyé à	Préfecture de Créteil
le	20/02/23
Accusé réception le	20/02/23
Numéro de l'acte	CT2023.1/010-2
Identifiant télértransmission	094-200058006-20230215-lmc141557-DE-1-1



**SEANCE DU CONSEIL DE TERRITOIRE
DU 15 FÉVRIER 2023**

Signé
Laurent CATHALA

Informations sur l'accusé de réception	
Envoyé à	Préfecture de Créteil
le	20/02/23
Accusé réception le	20/02/23
Numéro de l'acte	CT2023.1/010-2
Identifiant télétransmission	094-200058006-20230215-lmc141557-DE-1-1

CONVENTION DE GARANTIE D'EMPRUNT



**CONSTRUCTION D'UNE OPERATION DE 34 LOGEMENTS SOCIAUX
EN DROIT COMMUN**

(PLUS, PLAI, PLS)

Angle de rues Schweitzer/Coppée à Mandres-les-Roses

PAR VALOPHIS HABITAT

ENTRE LES SOUSSIGNES

L'ÉTABLISSEMENT PUBLIC TERRITORIAL GRAND PARIS SUD EST AVENIR (GPSEA), Établissement Public de Coopération Intercommunale (EPCI) identifié sous le numéro SIREN 200 058 006, dont le siège social est à Créteil (Val-de-Marne), 14 rue le Corbusier, créé à compter du 1^{er} janvier 2016 aux termes du décret n°2015-1664 du 11 décembre 2015 relatif à la métropole du Grand Paris et fixant le périmètre de l'établissement public territorial.

Représenté par Monsieur Laurent CATHALA Président, autorisé à signer cette convention en application de la délibération n° **CT 2023.**,

Ci-après dénommé "*le Territoire*"

D'une part,

ET

VALOPHIS HABITAT représenté par Patrick GAULLET, agissant en qualité de Directeur de la Production, en vertu d'une délibération du conseil d'administration en date du 25 novembre 2021, et dont le siège est 9 Route de Choisy, 94048 CRETEIL Cedex,

Ci-après dénommé "*le bailleur*"

D'autre part,

IL A ETE EXPOSE ET CONVENU CE QUI SUI

EXPOSE

Valophis Habitat a réalisé un ensemble immobilier à l'angle des rues Schweitzer et Coppée à Mandres-les-Roses comprenant 52 logements locatifs sociaux dont 44 logements collectifs et 8 maisons individuelles ainsi que 3 logements PMR et un cabinet médical en rez-de-chaussée.

Le programme est constitué de 23 PLUS, 16 PLAI et 13 PLS, dont une partie est financée selon les modalités de droit commun. L'autre partie bénéficie d'un financement de l'Agence Nationale pour la Rénovation Urbaine (ANRU) pour la reconstitution de l'offre de logements sociaux démolis par Valophis Habitat dans le cadre du nouveau projet de renouvellement urbain (NPRU) du quartier Fabien à Bonneuil-sur-Marne.

Par courrier en date du 17 décembre 2020, GPSEA a formulé un accord de principe pour l'octroi de la garantie à hauteur de 100% des prêts contractés auprès de la Caisse des dépôts et consignations pour le financement de l'opération précitée.

Par courriel en date du 11 mai 2022, Valophis Habitat a précisé les conditions ainsi que les caractéristiques des prêts accordés, d'un montant total de 5 871 695 € dont 4 245 818 euros pour le financement des 34 logements en droit commun.

Le Contrat de Prêt n°142 463 en annexe signé entre VALOPHIS HABITAT ci-après l'Emprunteur, et la Caisse des dépôts et consignations.

Le budget de l'établissement public territorial Grand Paris Sud Est Avenir.

Ces prêts ont les caractéristiques suivantes :

Contrat de prêt	N° de prêt	Type de prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêt*	Durée	Quotité garantie
142463	5506520	CPLS	246 002 €	3,11 %	40 ans	100 %
	5503523	PLAI	236 369 €	1,8 %	40 ans	
	5506522	PLAI foncier	220 894 €	2,67 %	60 ans	
	5506526	PLS	682 954 €	3,11 %	40 ans	
	5506527	PLS foncier	581 018 €	2,67 %	60 ans	
	5506525	PLUS	655 825 €	2,6 %	40 ans	
	5506524	PLUS foncier	806 756 €	2,67 %	60 ans	
	5506519	PHB	306 000 €	0,82 %	40 ans	
	5506521	Prêt Booster	510 000 €	1,51 %	40 ans	
TOTAL			4 245 818 €			100 %

*Taux susceptibles de varier en fonction des variations de l'index du livret A (taux d'intérêt du livret A). Valeur du taux du livret A à la date d'émission des prêts : 2 %

En contrepartie de l'octroi de la garantie d'emprunt, GPSEA bénéficiera d'un contingent de réservation de 10 logements pour l'ensemble de l'opération (52 LLS), qui s'ajoutent aux 6 logements déjà réservés au titre de la subvention pour surcharge foncière d'un montant 191 421 € accordée par délibération du conseil de territoire n°CT2021.2/029-1 du 31 mars 2021.

Compte tenu de l'intérêt du projet, notamment au regard de la reconstitution de l'offre de logements sociaux démolis du NPRU de Bonneuil-sur-Marne, ainsi que des objectifs de mixité sociale et de diversification de l'habitat sur la commune et sur le territoire, il est proposé de conclure une convention avec Valophis Habitat fixant les modalités de la garantie d'emprunt et de mise en œuvre des droits de réservation.

CONVENTION

ARTICLE 1 : OBJET DE LA CONVENTION

La présente convention est destinée à définir les modalités de mise en jeu éventuelle de la garantie d'emprunt accordée à VALOPHIS HABITAT et de la contrepartie en droits de réservation de logements.

ARTICLE 2 : ENGAGEMENT DE GRAND PARIS SUD EST AVENIR AU TITRE DE LA GARANTIE D'EMPRUNT

Le Territoire s'engage à apporter sa garantie à hauteur de 100% pour le remboursement de l'emprunt souscrit dans le cadre de l'opération décrite en préambule, par le Bailleur auprès de la Caisse des dépôts et consignations selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt suivantes :

Contrat de prêt	N° de prêt	Type de prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêt*	Durée	Quotité garantie
142463	5506520	CPLS	246 002 €	3,11 %	40 ans	100 %
	5503523	PLAI	236 369 €	1,8 %	40 ans	
	5506522	PLAI foncier	220 894 €	2,67 %	60 ans	
	5506526	PLS	682 954 €	3,11 %	40 ans	
	5506527	PLS foncier	581 018 €	2,67 %	60 ans	
	5506525	PLUS	655 825 €	2,6 %	40 ans	
	5506524	PLUS foncier	806 756 €	2,67 %	60 ans	
	5506519	PHB	306 000 €	0,82 %	40 ans	
5506521	Prêt Booster	510 000 €	1,51 %	40 ans		
TOTAL			4 245 818 €			100 %

*Taux susceptibles de varier en fonction des variations de l'index du livret A (taux d'intérêt du livret A). Valeur du taux du livret A à la date d'émission des prêts : 2 %

ARTICLE 3 : ENGAGEMENTS DU BAILLEUR AU TITRE DE LA GARANTIE D'EMPRUNT :

3.1 : En cas de non-paiement des échéances par le Bailleur :

Dans le cas où le Bailleur ne pourrait faire face, aux dates convenues avec le prêteur, à tout ou partie des échéances en intérêts et/ou capital résultant des prêts en préambule de la présente convention, le Territoire en effectuera le règlement entre les mains du prêteur au lieu et place du Bailleur.

Conformément aux dispositions de l'article L.2252-2 du CGCT, le règlement pourra atteindre 100 % des sommes dues. Ce règlement constituera le Territoire créancier du bailleur.

Afin de permettre au Territoire de satisfaire à temps ses engagements, le Bailleur s'engage à l'informer au moins un mois avant l'échéance de son incapacité éventuelle à régler ladite créance.

3.2 Ouverture d'un compte d'avance

Un compte d'avances **du Territoire** sera ouvert dans les écritures du Bailleur. Il comportera :

- au crédit : le montant des versements effectués par le Territoire, en vertu du paragraphe 3.1. Ces versements constituent une avance portant intérêts au taux légal.
- au débit : le montant des remboursements effectués par le Bailleur.

Le solde de tout compte constituera la dette du **Bailleur** vis-à-vis du **Territoire**.

3.3 Transmission de documents comptables au territoire

Conformément à la loi n°92/125 du 6 février 1992 et à son décret d'application du 27 mars 1993, **le Bailleur** fournira chaque année au Président du Territoire, avant le 1^{er} juillet, un exemplaire certifié de ses comptes de l'année précédente (bilan, compte de résultat et annexes).

Le Bailleur prendra toutes dispositions utiles pour que sa comptabilité permette d'individualiser les opérations ayant fait l'objet de garanties distinctes.

Le Bailleur, sur simple demande du Président, devra fournir l'appui des états visés à l'alinéa 1 du présent article, toutes justifications utiles.

Au cas où la garantie du Territoire serait mise en jeu, **le Bailleur** sera tenu, jusqu'à apurement du compte d'avances du Territoire prévu à l'article 3.2 de fournir chaque année au Préfet et au Président du Territoire ces documents établis de telle sorte qu'ils fassent ressortir les résultats par opération.

3.4 Reversement du Bailleur au Territoire

En cas de mise en jeu de la garantie, si les comptes **du Bailleur** sont excédentaires, cet excédent sera affecté en priorité au remboursement de la dette contractée par **le Bailleur** vis-à-vis du **Territoire** et figurant au compte d'avances prévu à l'article 3.2.

3.5 Réception du tableau d'amortissement

La garantie du **Territoire** est subordonnée à la réception par les services du **Territoire** du tableau d'amortissement définitif mentionnant clairement les dates d'échéances et le montant exact de celles-ci avec le détail des intérêts et amortissements successifs ainsi que toute modification ultérieure dudit tableau d'amortissement.

ARTICLE 4 : MODALITES DE RESERVATION DES LOGEMENTS

En contrepartie des engagements du **Territoire**, **le Bailleur** s'engage à réserver sur le programme au profit de celui-ci **10 logements pour l'ensemble de l'opération (52 LLS) jusqu'à échéance des prêts**.

La typologie des logements et leurs caractéristiques (surface utile, loyer simple, charges) proposées par le bailleur sont jointes en annexe de la présente convention, elles donneront

lieu à une définition avec le bailleur et avec l'accord du service attributaire de la commune d'implantation désigné par *Le Territoire* sur l'identification des types de logements souhaités.

4.1 Mise à disposition :

Ces logements seront mis à la disposition du *Territoire* sur un flux annuel de logements correspondant d'un ou plusieurs programmes ou sur l'ensemble du patrimoine de logements locatifs de bailleur.

Le Bailleur devra tenir compte des choix du service attributaire désigné par le Territoire quant à la typologie et la situation des logements.

Les logements devront être proposés en un état conforme à l'usage auxquels ils sont destinés.

Le service attributaire disposera, en outre et préalablement aux commissions d'attribution, d'un droit de visite à exercer tant par les agents chargés de gérer les candidatures que par les locataires potentiels de ces appartements. Dès qu'une vacance se produira, le **Bailleur** informera le service attributaire de la date d'effet du congé, dans un délai de huit jours à compter de la réception de la demande de résiliation de bail, faite elle-même dans les formes et délais prévus au bail, en indiquant l'implantation, la typologie, le type de financement (PLAI, PLUS, PLS ...) ainsi que le montant du loyer et des charges mensuelles du logement.

Enfin, tout retard imputable au **Bailleur** dans la libération du logement, par exemple en cas de travaux de remise en état des lieux, devra être signalé par écrit au service attributaire.

4.2 Désignation des candidats

Dans ces conditions, la désignation par le service attributaire d'une liste de 3 candidats sera adressée au **Bailleur** avec un ordre de priorité, au moins un mois avant la mise en location ou la libération du logement.

Chaque candidat doit pouvoir disposer d'un délai minimum de 8 jours pour visiter le logement et faire parvenir son dossier au bailleur.

Le **Bailleur**, s'engage à informer le Territoire de la suite réservée aux candidatures présentées, dès que sa commission d'attribution aura statué.

Tout refus, obligatoirement motivé, de l'intégralité de cette liste de candidats par le **bailleur**, repoussera le délai initial de deux mois supplémentaires accordés au service attributaire pour une nouvelle désignation, sans que les montants de loyer et des charges afférentes au logement ne puissent être réclamées par le **Territoire**.

ARTICLE 5 : ENTREE EN VIGUEUR ET DUREE DE LA CONVENTION

La présente convention prendra effet à compter de sa signature par les parties et une fois accomplies les procédures la rendant exécutoire.

Elle durera jusqu'à expiration de la période d'amortissement de la ligne de prêt constituant l'emprunt.

A l'expiration de ce délai, et si le compte d'avances du **Territoire** n'est pas soldé, les dispositions des paragraphes 3.2, 3.3, 3.4 resteront en vigueur jusqu'à l'extinction de la créance du **Territoire**.

Toutes modifications aux termes de la présente convention est subordonnée à la signature d'un avenant entre le **Bailleur et le Territoire**.

ARTICLE 6 : LITIGES

Pour tout litige pouvant survenir dans l'interprétation ou l'application des clauses de la présente convention, les parties s'engagent à rechercher tout moyen d'accord amiable, préalablement à tout recours auprès de la juridiction compétente.

Fait en autant d'exemplaires originaux que de parties,

A Créteil, le

Pour Grand Paris Sud Est Avenir
Le Président

Pour VALOPHIS HABITAT
Le Directeur Général

Laurent CATHALA

Patrick GAULLET

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

N° 142463

Entre

VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE - n° 000107557

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE, SIREN n°:
785769555, sis(e) TRESORERIE SIEGE 9 ROUTE DE CHOISY CS 50079 94048 CRETEIL
CEDEX,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT
DU VAL DE MARNE** » 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

ARTICLE 1	OBJET DU PRÊT	P.5
ARTICLE 2	PRÊT	P.5
ARTICLE 3	DURÉE TOTALE	P.5
ARTICLE 4	TAUX EFFECTIF GLOBAL	P.6
ARTICLE 5	DÉFINITIONS	P.6
ARTICLE 6	CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT	P.11
ARTICLE 7	CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.11
ARTICLE 8	MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.12
ARTICLE 9	CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.14
ARTICLE 10	DÉTERMINATION DES TAUX	P.18
ARTICLE 11	CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS	P.21
ARTICLE 12	AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL	P.22
ARTICLE 13	RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES	P.22
ARTICLE 14	COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES	P.23
ARTICLE 15	DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR	P.24
ARTICLE 16	GARANTIES	P.26
ARTICLE 17	REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES	P.27
ARTICLE 18	RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES	P.31
ARTICLE 19	DISPOSITIONS DIVERSES	P.32
ARTICLE 20	DROITS ET FRAIS	P.33
ARTICLE 21	NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	P.34
ARTICLE 22	ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE	P.34
ANNEXE	CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE	
L' ANNEXE EST UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT		



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération CC56-Mandres les Roses rues Schweitzer/Coppée-Droit commun, Parc social public, Construction de 34 logements situés angle rues Schweitzer et François Coppée 94520 MANDRES-LES-ROSES.

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

ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de quatre millions deux-cent-quarante-cinq mille huit-cent-dix-huit euros (4 245 818,00 euros) constitué de 9 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-quarante-six mille deux euros (246 002,00 euros) ;
- PLAI, d'un montant de deux-cent-trente-six mille trois-cent-soixante-neuf euros (236 369,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de deux-cent-vingt mille huit-cent-quatre-vingt-quatorze euros (220 894,00 euros) ;
- PLS PLSDD 2020, d'un montant de six-cent-quatre-vingt-deux mille neuf-cent-cinquante-quatre euros (682 954,00 euros) ;
- PLS foncier PLSDD 2020, d'un montant de cinq-cent-quatre-vingt-un mille dix-huit euros (581 018,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de six-cent-cinquante-cinq mille huit-cent-vingt-cinq euros (655 825,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de huit-cent-six mille sept-cent-cinquante-six euros (806 756,00 euros) ;
- PHB 2.0 tranche 2019, d'un montant de trois-cent-six mille euros (306 000,00 euros) ;
- Prêt Booster Taux fixe - Soutien à la production, d'un montant de cinq-cent-dix mille euros (510 000,00 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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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 OAT** » désigne la courbe formée par la structure par termes des Taux OAT.

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

En l'absence de publication de l'ensemble des taux de la courbe à la date de calcul, le taux retenu pour chaque maturité sera le dernier taux publié sur la page pour la référence de marché susvisée.

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

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

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

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

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

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

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

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

La « **Date 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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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 pendant la Phase de Mobilisation auquel sont ajoutés le cas échéant, pour une Ligne du Prêt avec une Phase de Préfinancement, les intérêts capitalisés liés aux Versements.

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

Le « **Prêt Locatif 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 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).

Le « **Prêt Booster** » est destiné à soutenir la production nouvelle de logements sociaux.

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

La « **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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 Révisabilité** » (**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.

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

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

Le « **Taux OAT** » désigne, à un moment donné et pour une maturité donnée, le taux de rendement (exprimé en pourcentage ou en points de base par an) d'une obligation assimilable du Trésor à Taux Fixe (OAT) émise par l'Etat Français. Les Taux OAT utilisés (taux « bid ») sont ceux composant la courbe publiée sur la page Bloomberg <YCGT0014>. En cas d'absence de publication de la Courbe de Taux OAT sur la page Bloomberg à la date de calcul, les Parties pourront convenir d'utiliser les différentes cotations publiées par la Banque de France.

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.

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

La « **Valeur de Marché sur Courbe de Taux OAT** » désigne, à une date donnée, la valeur actualisée de chacun des flux en principal et intérêts restant à courir, des montants concernés.

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 OAT zéro coupon minorée de quinze (15) points de base.

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 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 **31/12/2022** 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.

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** » ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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) :
 - Garantie(s) conforme(s)

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

ARTICLE 8 MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

Chaque Ligne du Prêt est mise à disposition pendant la Phase de Mobilisation du Contrat. Les Versements sont subordonnés au respect de l'Article « **Conditions Suspensives au Versement de chaque Ligne du Prêt** », à la conformité et à l'effectivité de la (ou des) Garantie(s) apportée(s), ainsi qu'à la justification, par l'Emprunteur, de l'engagement de l'opération financée notamment par la production de l'ordre de service de 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 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.

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 :

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	CPLS	PLAI	PLAI foncier	PLS
Enveloppe	Complémentaire au PLS 2020	-	-	PLSDD 2020
Identifiant de la Ligne du Prêt	5506520	5506523	5506522	5506526
Montant de la Ligne du Prêt	246 002 €	236 369 €	220 894 €	682 954 €
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	0 €
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Taux de période	3,11 %	1,8 %	2,67 %	3,11 %
TEG de la Ligne du Prêt	3,11 %	1,8 %	2,67 %	3,11 %
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	22 mois	22 mois	22 mois	22 mois
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index de préfinancement	1,11 %	- 0,2 %	0,67 %	1,11 %
Taux d'intérêt du préfinancement	3,11 %	1,8 %	2,67 %	3,11 %
Règlement des intérêts de préfinancement	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation
Phase d'amortissement				
Durée	40 ans	40 ans	60 ans	40 ans
Index¹	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	1,11 %	- 0,2 %	0,67 %	1,11 %
Taux d'intérêt²	3,11 %	1,8 %	2,67 %	3,11 %
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle
Modalité de révision	DR	DR	DR	DR
Taux de progressivité de l'échéance	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
Base de calcul des intérêts	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 2 % (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.

Selon les modalités de l'Article « Détermination des taux », un plancher est appliqué à l'index de préfinancement d'une Ligne du Prêt. Aussi, si la valeur de l'Index était inférieure au taux plancher d'Index de préfinancement, alors elle serait ramenée audit taux plancher.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLS foncier	PLUS	PLUS foncier	
Enveloppe	PLSDD 2020	-	-	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5506527	5506525	5506524	
Montant de la Ligne du Prêt	581 018 €	655 825 €	806 756 €	
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	
Taux de période	2,67 %	2,6 %	2,67 %	
TEG de la Ligne du Prêt	2,67 %	2,6 %	2,67 %	
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	22 mois	22 mois	22 mois	
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index de préfinancement	0,67 %	0,6 %	0,67 %	
Taux d'intérêt du préfinancement	2,67 %	2,6 %	2,67 %	
Règlement des intérêts de préfinancement	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	
Phase d'amortissement				
Durée	60 ans	40 ans	60 ans	
Index¹	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index	0,67 %	0,6 %	0,67 %	
Taux d'intérêt²	2,67 %	2,6 %	2,67 %	
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	
Modalité de révision	DR	DR	DR	
Taux de progressivité de l'échéance	0,5 %	0,5 %	0 %	
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	
Base de calcul des intérêts	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 2 % (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.

Selon les modalités de l'Article « Détermination des taux », un plancher est appliqué à l'index de préfinancement d'une Ligne du Prêt. Aussi, si la valeur de l'Index était inférieure au taux plancher d'Index de préfinancement, alors elle serait ramenée audit taux plancher.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB	Prêt Booster		
Enveloppe	2.0 tranche 2019	Taux fixe - Soutien à la production		
Identifiant de la Ligne du Prêt	5506519	5506521		
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans	40 ans		
Montant de la Ligne du Prêt	306 000 €	510 000 €		
Commission d'instruction	180 €	0 €		
Pénalité de dédit	-	Indemnité actuarielle sur courbe OAT		
Durée de la période	Annuelle	Annuelle		
Taux de période	0,82 %	1,81 %		
TEG de la Ligne du Prêt	0,82 %	1,81 %		
Phase d'amortissement 1				
Durée du différé d'amortissement	240 mois	240 mois		
Durée	20 ans	20 ans		
Index	Taux fixe	Taux fixe		
Marge fixe sur index	-	-		
Taux d'intérêt	0 %	1,51 %		
Périodicité	Annuelle	Annuelle		
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire	Amortissement prioritaire		
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité	Indemnité actuarielle sur courbe OAT		
Modalité de révision	Sans objet	Sans objet		
Taux de progression de l'amortissement	0 %	0 %		
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent		
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360		

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB	Prêt Booster		
Enveloppe	2.0 tranche 2019	Taux fixe - Soutien à la production		
Identifiant de la Ligne du Prêt	5506519	5506521		
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans	40 ans		
Montant de la Ligne du Prêt	306 000 €	510 000 €		
Commission d'instruction	180 €	0 €		
Pénalité de dédit	-	Indemnité actuarielle sur courbe OAT		
Durée de la période	Annuelle	Annuelle		
Taux de période	0,82 %	1,81 %		
TEG de la Ligne du Prêt	0,82 %	1,81 %		
Phase d'amortissement 2				
Durée	20 ans	20 ans		
Index¹	Livret A	Livret A		
Marge fixe sur index	0,6 %	0,6 %		
Taux d'intérêt²	2,6 %	2,6 %		
Périodicité	Annuelle	Annuelle		
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire	Amortissement prioritaire		
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité	Indemnité actuarielle sur courbe OAT		
Modalité de révision	SR	SR		
Taux de progression de l'amortissement	0 %	0 %		
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent		
Base de calcul des intérêts	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 2 % (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 DE DÉTERMINATION DU TAUX FIXE

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

MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE

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

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.

MODALITÉ 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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

- Le taux d'intérêt révisé (IP') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : $IP' = TP + MP$

où TP désigne le taux de l'Index de préfinancement retenu à la date de Révision et MP la marge fixe sur Index de préfinancement prévue à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ».

En tout état de cause, la valeur de l'Index appliqué à chaque Ligne du Prêt ne saurait être négative, le cas échéant elle sera ramenée à 0 %.

PHASE D'AMORTISSEMENT

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

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

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

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

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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 Événement, le Prêteur pourra substituer au Taux de Swap Euribor le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'indice de substitution choisi. L'indice de substitution et les éventuels ajustements y afférents seront notifiés à l'Emprunteur.

Afin de lever toute ambiguïté, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – 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 Événement.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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

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

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

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

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

Aussi, l'Emprunteur devra faire 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** ».

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

De la même manière, les intérêts dus au titre des échéances suivantes 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.

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

ARTICLE 14 COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES

L'Emprunteur sera redevable, 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 correspondant au montant perçu par le Prêteur au titre des frais de dossier.

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

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

L'Emprunteur sera redevable pour chaque Ligne du Prêt, en cas de modification de la Durée de la Phase de 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.

L'Emprunteur sera redevable, pour chaque Ligne du Prêt le mentionnant dans l'Article « **Caractéristiques financières de chaque Ligne du Prêt** » d'une Pénalité de Dédit dans le cas où la somme des Versements est inférieure au montant mis à sa disposition.

Cette Pénalité de Dédit est calculée à la Date Limite de Mobilisation et correspond à une indemnité actuarielle sur courbe OAT sur la base du montant en principal non mobilisé par Ligne du Prêt. Cette indemnité sera égale à la différence, uniquement lorsque celle-ci est positive, entre la « **Valeur de Marché sur Courbe de Taux OAT** » et le montant en principal non mobilisé par Ligne du Prêt.



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 ;
- 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 ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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 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 ;
- 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 déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout 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.
- affecter tout remboursement anticipé volontaire prioritairement à une Ligne du Prêt sur les dispositifs prêts de haut de bilan mobilisés par l'Emprunteur et ce, avant toute affectation à une ou plusieurs autres lignes de prêt de l'encours de l'Emprunteur auprès de la CDC.
Si tout ou partie des fonds d'un de ces dispositifs de prêts de haut de bilan bonifiés n'étaient pas versés à l'Emprunteur au moment du remboursement anticipé volontaire, le Prêteur aura la faculté de réduire à due concurrence le montant des prêts haut de bilan non versés.

ARTICLE 16 GARANTIES

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

Type de Garantie	Dénomination du garant / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	GRAND PARIS SUD EST AVENIR	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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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** ».

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

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

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires donnent également lieu à la perception, par le Prêteur, d'une Indemnité Actuarielle sur courbe OAT dont le montant sera égal à la différence, uniquement lorsque celle-ci est positive, entre la Valeur de Marché sur Courbe de Taux OAT 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.

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 ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

- dissolution, liquidation judiciaire ou amiable, plan de cession de l'Emprunteur ou de l'un des associés de l'Emprunteur dans le cadre d'une procédure collective ;
- la(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.

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 ;
- 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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

En tout état de cause, en cas de remboursement anticipé obligatoire d'une Ligne du Prêt, l'Indemnité Actuarielle sur courbe OAT prévue à l'Article « **Conditions financières des remboursements anticipés volontaires** » sera due quelle que soit la date du remboursement. Elle sera calculée à la date de ce dernier.

ARTICLE 18 RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

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

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

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

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

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

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

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

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



ARTICLE 19 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, ses filiales, leurs représentants, mandataires sociaux, dirigeants ou représentants légaux et agents ou employés respectifs déclarent qu'ils n'ont commis d'actes, ou 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) en vigueur dans toute juridiction compétente.

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, ses filiales, leurs représentants, mandataires sociaux, dirigeants ou représentants légaux et agents ou employés respectifs déclarent qu'ils (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 ses 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 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.

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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506519

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506521

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506520

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506523

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506522

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506526

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506527

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506525

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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



VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DU VAL DE MARNE DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE
TRESORERIE SIEGE 2 avenue Pierre Mendès France
9 ROUTE DE CHOISY 75013 Paris
CS 50079
94048 CRETEIL CEDEX

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U091650, VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC DE L'HABITAT DU VAL DE MARNE

Objet : Contrat de Prêt n° 142463, Ligne du Prêt n° 5506524

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 CDCGFRPPXXX/FR9840031000010000088470M38 en vertu du mandat n° ??DPH2013319001866 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 : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE



Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506519
 Opération : Construction
 Produit : PHB - 2.0 tranche 2019

Capital prêté : 306 000 €
 Taux effectif global : 0,82 %
 Taux théorique par période :
 1ère Période : 0,00 %
 2ème Période : 2,60 %

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	08/12/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
2	08/12/2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
3	08/12/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
4	08/12/2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
5	08/12/2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
6	08/12/2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
7	08/12/2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
8	08/12/2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	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	08/12/2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
10	08/12/2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
11	08/12/2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
12	08/12/2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
13	08/12/2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
14	08/12/2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
15	08/12/2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
16	08/12/2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
17	08/12/2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
18	08/12/2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
19	08/12/2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
20	08/12/2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306 000,00	0,00
21	08/12/2043	2,60	23 256,00	15 300,00	7 956,00	0,00	290 700,00	0,00
22	08/12/2044	2,60	22 858,20	15 300,00	7 558,20	0,00	275 400,00	0,00
23	08/12/2045	2,60	22 460,40	15 300,00	7 160,40	0,00	260 100,00	0,00
24	08/12/2046	2,60	22 062,60	15 300,00	6 762,60	0,00	244 800,00	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	08/12/2047	2,60	21 664,80	15 300,00	6 364,80	0,00	229 500,00	0,00
26	08/12/2048	2,60	21 267,00	15 300,00	5 967,00	0,00	214 200,00	0,00
27	08/12/2049	2,60	20 869,20	15 300,00	5 569,20	0,00	198 900,00	0,00
28	08/12/2050	2,60	20 471,40	15 300,00	5 171,40	0,00	183 600,00	0,00
29	08/12/2051	2,60	20 073,60	15 300,00	4 773,60	0,00	168 300,00	0,00
30	08/12/2052	2,60	19 675,80	15 300,00	4 375,80	0,00	153 000,00	0,00
31	08/12/2053	2,60	19 278,00	15 300,00	3 978,00	0,00	137 700,00	0,00
32	08/12/2054	2,60	18 880,20	15 300,00	3 580,20	0,00	122 400,00	0,00
33	08/12/2055	2,60	18 482,40	15 300,00	3 182,40	0,00	107 100,00	0,00
34	08/12/2056	2,60	18 084,60	15 300,00	2 784,60	0,00	91 800,00	0,00
35	08/12/2057	2,60	17 686,80	15 300,00	2 386,80	0,00	76 500,00	0,00
36	08/12/2058	2,60	17 289,00	15 300,00	1 989,00	0,00	61 200,00	0,00
37	08/12/2059	2,60	16 891,20	15 300,00	1 591,20	0,00	45 900,00	0,00
38	08/12/2060	2,60	16 493,40	15 300,00	1 193,40	0,00	30 600,00	0,00
39	08/12/2061	2,60	16 095,60	15 300,00	795,60	0,00	15 300,00	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 : 08/12/2022

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	08/12/2062	2,60	15 697,80	15 300,00	397,80	0,00	0,00	0,00
Total			389 538,00	306 000,00	83 538,00	0,00		

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

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506521
 Opération : Construction
 Produit : Prêt Booster - Taux fixe - Soutien à la production

Capital prêté : 510 000 €
 Taux effectif global : 1,81 %
 Taux théorique par période :
 1ère Période : 1,51 %
 2ème Période : 2,60 %

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	08/12/2023	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
2	08/12/2024	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
3	08/12/2025	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
4	08/12/2026	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
5	08/12/2027	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
6	08/12/2028	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
7	08/12/2029	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
8	08/12/2030	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
9	08/12/2031	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	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 €)
10	08/12/2032	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
11	08/12/2033	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
12	08/12/2034	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
13	08/12/2035	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
14	08/12/2036	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
15	08/12/2037	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
16	08/12/2038	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
17	08/12/2039	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
18	08/12/2040	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
19	08/12/2041	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
20	08/12/2042	1,51	7 701,00	0,00	7 701,00	0,00	510 000,00	0,00
21	08/12/2043	2,60	38 760,00	25 500,00	13 260,00	0,00	484 500,00	0,00
22	08/12/2044	2,60	38 097,00	25 500,00	12 597,00	0,00	459 000,00	0,00
23	08/12/2045	2,60	37 434,00	25 500,00	11 934,00	0,00	433 500,00	0,00
24	08/12/2046	2,60	36 771,00	25 500,00	11 271,00	0,00	408 000,00	0,00
25	08/12/2047	2,60	36 108,00	25 500,00	10 608,00	0,00	382 500,00	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 : 08/12/2022

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 €)
26	08/12/2048	2,60	35 445,00	25 500,00	9 945,00	0,00	357 000,00	0,00
27	08/12/2049	2,60	34 782,00	25 500,00	9 282,00	0,00	331 500,00	0,00
28	08/12/2050	2,60	34 119,00	25 500,00	8 619,00	0,00	306 000,00	0,00
29	08/12/2051	2,60	33 456,00	25 500,00	7 956,00	0,00	280 500,00	0,00
30	08/12/2052	2,60	32 793,00	25 500,00	7 293,00	0,00	255 000,00	0,00
31	08/12/2053	2,60	32 130,00	25 500,00	6 630,00	0,00	229 500,00	0,00
32	08/12/2054	2,60	31 467,00	25 500,00	5 967,00	0,00	204 000,00	0,00
33	08/12/2055	2,60	30 804,00	25 500,00	5 304,00	0,00	178 500,00	0,00
34	08/12/2056	2,60	30 141,00	25 500,00	4 641,00	0,00	153 000,00	0,00
35	08/12/2057	2,60	29 478,00	25 500,00	3 978,00	0,00	127 500,00	0,00
36	08/12/2058	2,60	28 815,00	25 500,00	3 315,00	0,00	102 000,00	0,00
37	08/12/2059	2,60	28 152,00	25 500,00	2 652,00	0,00	76 500,00	0,00
38	08/12/2060	2,60	27 489,00	25 500,00	1 989,00	0,00	51 000,00	0,00
39	08/12/2061	2,60	26 826,00	25 500,00	1 326,00	0,00	25 500,00	0,00
40	08/12/2062	2,60	26 163,00	25 500,00	663,00	0,00	0,00	0,00
Total			803 250,00	510 000,00	293 250,00	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 : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506520
 Opération : Construction
 Produit : CPLS - Complémentaire au PLS 2020

Capital prêté : 246 002 €
 Taux actuariel théorique : 3,11 %
 Taux effectif global : 3,11 %
 Intérêts de Préfinancement : 14 225,85 €
 Taux de Préfinancement : 3,11 %

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	08/10/2025	3,11	10 589,26	2 496,17	8 093,09	0,00	257 731,68	0,00
2	08/10/2026	3,11	10 642,21	2 626,75	8 015,46	0,00	255 104,93	0,00
3	08/10/2027	3,11	10 695,42	2 761,66	7 933,76	0,00	252 343,27	0,00
4	08/10/2028	3,11	10 748,90	2 901,02	7 847,88	0,00	249 442,25	0,00
5	08/10/2029	3,11	10 802,64	3 044,99	7 757,65	0,00	246 397,26	0,00
6	08/10/2030	3,11	10 856,65	3 193,70	7 662,95	0,00	243 203,56	0,00
7	08/10/2031	3,11	10 910,94	3 347,31	7 563,63	0,00	239 856,25	0,00
8	08/10/2032	3,11	10 965,49	3 505,96	7 459,53	0,00	236 350,29	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 : 08/12/2022

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	08/10/2033	3,11	11 020,32	3 669,83	7 350,49	0,00	232 680,46	0,00
10	08/10/2034	3,11	11 075,42	3 839,06	7 236,36	0,00	228 841,40	0,00
11	08/10/2035	3,11	11 130,80	4 013,83	7 116,97	0,00	224 827,57	0,00
12	08/10/2036	3,11	11 186,45	4 194,31	6 992,14	0,00	220 633,26	0,00
13	08/10/2037	3,11	11 242,39	4 380,70	6 861,69	0,00	216 252,56	0,00
14	08/10/2038	3,11	11 298,60	4 573,15	6 725,45	0,00	211 679,41	0,00
15	08/10/2039	3,11	11 355,09	4 771,86	6 583,23	0,00	206 907,55	0,00
16	08/10/2040	3,11	11 411,87	4 977,05	6 434,82	0,00	201 930,50	0,00
17	08/10/2041	3,11	11 468,92	5 188,88	6 280,04	0,00	196 741,62	0,00
18	08/10/2042	3,11	11 526,27	5 407,61	6 118,66	0,00	191 334,01	0,00
19	08/10/2043	3,11	11 583,90	5 633,41	5 950,49	0,00	185 700,60	0,00
20	08/10/2044	3,11	11 641,82	5 866,53	5 775,29	0,00	179 834,07	0,00
21	08/10/2045	3,11	11 700,03	6 107,19	5 592,84	0,00	173 726,88	0,00
22	08/10/2046	3,11	11 758,53	6 355,62	5 402,91	0,00	167 371,26	0,00
23	08/10/2047	3,11	11 817,32	6 612,07	5 205,25	0,00	160 759,19	0,00
24	08/10/2048	3,11	11 876,41	6 876,80	4 999,61	0,00	153 882,39	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 : 08/12/2022

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	08/10/2049	3,11	11 935,79	7 150,05	4 785,74	0,00	146 732,34	0,00
26	08/10/2050	3,11	11 995,47	7 432,09	4 563,38	0,00	139 300,25	0,00
27	08/10/2051	3,11	12 055,45	7 723,21	4 332,24	0,00	131 577,04	0,00
28	08/10/2052	3,11	12 115,72	8 023,67	4 092,05	0,00	123 553,37	0,00
29	08/10/2053	3,11	12 176,30	8 333,79	3 842,51	0,00	115 219,58	0,00
30	08/10/2054	3,11	12 237,18	8 653,85	3 583,33	0,00	106 565,73	0,00
31	08/10/2055	3,11	12 298,37	8 984,18	3 314,19	0,00	97 581,55	0,00
32	08/10/2056	3,11	12 359,86	9 325,07	3 034,79	0,00	88 256,48	0,00
33	08/10/2057	3,11	12 421,66	9 676,88	2 744,78	0,00	78 579,60	0,00
34	08/10/2058	3,11	12 483,77	10 039,94	2 443,83	0,00	68 539,66	0,00
35	08/10/2059	3,11	12 546,19	10 414,61	2 131,58	0,00	58 125,05	0,00
36	08/10/2060	3,11	12 608,92	10 801,23	1 807,69	0,00	47 323,82	0,00
37	08/10/2061	3,11	12 671,96	11 200,19	1 471,77	0,00	36 123,63	0,00
38	08/10/2062	3,11	12 735,32	11 611,88	1 123,44	0,00	24 511,75	0,00
39	08/10/2063	3,11	12 799,00	12 036,68	762,32	0,00	12 475,07	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 : 08/12/2022

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	08/10/2064	3,11	12 863,04	12 475,07	387,97	0,00	0,00	0,00
Total			467 609,65	260 227,85	207 381,80	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506523
 Opération : Construction
 Produit : PLAI

Capital prêté : 236 369 €
 Taux actuariel théorique : 1,80 %
 Taux effectif global : 1,80 %
 Intérêts de Préfinancement : 7 868,57 €
 Taux de Préfinancement : 1,80 %

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	08/10/2025	1,80	7 899,05	3 502,77	4 396,28	0,00	240 734,80	0,00
2	08/10/2026	1,80	7 938,54	3 605,31	4 333,23	0,00	237 129,49	0,00
3	08/10/2027	1,80	7 978,23	3 709,90	4 268,33	0,00	233 419,59	0,00
4	08/10/2028	1,80	8 018,13	3 816,58	4 201,55	0,00	229 603,01	0,00
5	08/10/2029	1,80	8 058,22	3 925,37	4 132,85	0,00	225 677,64	0,00
6	08/10/2030	1,80	8 098,51	4 036,31	4 062,20	0,00	221 641,33	0,00
7	08/10/2031	1,80	8 139,00	4 149,46	3 989,54	0,00	217 491,87	0,00
8	08/10/2032	1,80	8 179,69	4 264,84	3 914,85	0,00	213 227,03	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 : 08/12/2022

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	08/10/2033	1,80	8 220,59	4 382,50	3 838,09	0,00	208 844,53	0,00
10	08/10/2034	1,80	8 261,70	4 502,50	3 759,20	0,00	204 342,03	0,00
11	08/10/2035	1,80	8 303,00	4 624,84	3 678,16	0,00	199 717,19	0,00
12	08/10/2036	1,80	8 344,52	4 749,61	3 594,91	0,00	194 967,58	0,00
13	08/10/2037	1,80	8 386,24	4 876,82	3 509,42	0,00	190 090,76	0,00
14	08/10/2038	1,80	8 428,17	5 006,54	3 421,63	0,00	185 084,22	0,00
15	08/10/2039	1,80	8 470,31	5 138,79	3 331,52	0,00	179 945,43	0,00
16	08/10/2040	1,80	8 512,67	5 273,65	3 239,02	0,00	174 671,78	0,00
17	08/10/2041	1,80	8 555,23	5 411,14	3 144,09	0,00	169 260,64	0,00
18	08/10/2042	1,80	8 598,01	5 551,32	3 046,69	0,00	163 709,32	0,00
19	08/10/2043	1,80	8 641,00	5 694,23	2 946,77	0,00	158 015,09	0,00
20	08/10/2044	1,80	8 684,20	5 839,93	2 844,27	0,00	152 175,16	0,00
21	08/10/2045	1,80	8 727,62	5 988,47	2 739,15	0,00	146 186,69	0,00
22	08/10/2046	1,80	8 771,26	6 139,90	2 631,36	0,00	140 046,79	0,00
23	08/10/2047	1,80	8 815,12	6 294,28	2 520,84	0,00	133 752,51	0,00
24	08/10/2048	1,80	8 859,19	6 451,64	2 407,55	0,00	127 300,87	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	08/10/2049	1,80	8 903,49	6 612,07	2 291,42	0,00	120 688,80	0,00
26	08/10/2050	1,80	8 948,00	6 775,60	2 172,40	0,00	113 913,20	0,00
27	08/10/2051	1,80	8 992,74	6 942,30	2 050,44	0,00	106 970,90	0,00
28	08/10/2052	1,80	9 037,71	7 112,23	1 925,48	0,00	99 858,67	0,00
29	08/10/2053	1,80	9 082,90	7 285,44	1 797,46	0,00	92 573,23	0,00
30	08/10/2054	1,80	9 128,31	7 461,99	1 666,32	0,00	85 111,24	0,00
31	08/10/2055	1,80	9 173,95	7 641,95	1 532,00	0,00	77 469,29	0,00
32	08/10/2056	1,80	9 219,82	7 825,37	1 394,45	0,00	69 643,92	0,00
33	08/10/2057	1,80	9 265,92	8 012,33	1 253,59	0,00	61 631,59	0,00
34	08/10/2058	1,80	9 312,25	8 202,88	1 109,37	0,00	53 428,71	0,00
35	08/10/2059	1,80	9 358,81	8 397,09	961,72	0,00	45 031,62	0,00
36	08/10/2060	1,80	9 405,61	8 595,04	810,57	0,00	36 436,58	0,00
37	08/10/2061	1,80	9 452,63	8 796,77	655,86	0,00	27 639,81	0,00
38	08/10/2062	1,80	9 499,90	9 002,38	497,52	0,00	18 637,43	0,00
39	08/10/2063	1,80	9 547,40	9 211,93	335,47	0,00	9 425,50	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 : 08/12/2022

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	08/10/2064	1,80	9 595,16	9 425,50	169,66	0,00	0,00	0,00
Total			348 812,80	244 237,57	104 575,23	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506522
 Opération : Construction
 Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 220 894 €
 Taux actuariel théorique : 2,67 %
 Taux effectif global : 2,67 %
 Intérêts de Préfinancement : 10 946,82 €
 Taux de Préfinancement : 2,67 %

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	08/10/2025	2,67	6 963,78	773,63	6 190,15	0,00	231 067,19	0,00
2	08/10/2026	2,67	6 998,60	829,11	6 169,49	0,00	230 238,08	0,00
3	08/10/2027	2,67	7 033,59	886,23	6 147,36	0,00	229 351,85	0,00
4	08/10/2028	2,67	7 068,76	945,07	6 123,69	0,00	228 406,78	0,00
5	08/10/2029	2,67	7 104,11	1 005,65	6 098,46	0,00	227 401,13	0,00
6	08/10/2030	2,67	7 139,63	1 068,02	6 071,61	0,00	226 333,11	0,00
7	08/10/2031	2,67	7 175,32	1 132,23	6 043,09	0,00	225 200,88	0,00
8	08/10/2032	2,67	7 211,20	1 198,34	6 012,86	0,00	224 002,54	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 : 08/12/2022

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	08/10/2033	2,67	7 247,26	1 266,39	5 980,87	0,00	222 736,15	0,00
10	08/10/2034	2,67	7 283,49	1 336,43	5 947,06	0,00	221 399,72	0,00
11	08/10/2035	2,67	7 319,91	1 408,54	5 911,37	0,00	219 991,18	0,00
12	08/10/2036	2,67	7 356,51	1 482,75	5 873,76	0,00	218 508,43	0,00
13	08/10/2037	2,67	7 393,29	1 559,11	5 834,18	0,00	216 949,32	0,00
14	08/10/2038	2,67	7 430,26	1 637,71	5 792,55	0,00	215 311,61	0,00
15	08/10/2039	2,67	7 467,41	1 718,59	5 748,82	0,00	213 593,02	0,00
16	08/10/2040	2,67	7 504,75	1 801,82	5 702,93	0,00	211 791,20	0,00
17	08/10/2041	2,67	7 542,27	1 887,44	5 654,83	0,00	209 903,76	0,00
18	08/10/2042	2,67	7 579,98	1 975,55	5 604,43	0,00	207 928,21	0,00
19	08/10/2043	2,67	7 617,88	2 066,20	5 551,68	0,00	205 862,01	0,00
20	08/10/2044	2,67	7 655,97	2 159,45	5 496,52	0,00	203 702,56	0,00
21	08/10/2045	2,67	7 694,25	2 255,39	5 438,86	0,00	201 447,17	0,00
22	08/10/2046	2,67	7 732,72	2 354,08	5 378,64	0,00	199 093,09	0,00
23	08/10/2047	2,67	7 771,39	2 455,60	5 315,79	0,00	196 637,49	0,00
24	08/10/2048	2,67	7 810,24	2 560,02	5 250,22	0,00	194 077,47	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 : 08/12/2022

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	08/10/2049	2,67	7 849,30	2 667,43	5 181,87	0,00	191 410,04	0,00
26	08/10/2050	2,67	7 888,54	2 777,89	5 110,65	0,00	188 632,15	0,00
27	08/10/2051	2,67	7 927,98	2 891,50	5 036,48	0,00	185 740,65	0,00
28	08/10/2052	2,67	7 967,62	3 008,34	4 959,28	0,00	182 732,31	0,00
29	08/10/2053	2,67	8 007,46	3 128,51	4 878,95	0,00	179 603,80	0,00
30	08/10/2054	2,67	8 047,50	3 252,08	4 795,42	0,00	176 351,72	0,00
31	08/10/2055	2,67	8 087,74	3 379,15	4 708,59	0,00	172 972,57	0,00
32	08/10/2056	2,67	8 128,18	3 509,81	4 618,37	0,00	169 462,76	0,00
33	08/10/2057	2,67	8 168,82	3 644,16	4 524,66	0,00	165 818,60	0,00
34	08/10/2058	2,67	8 209,66	3 782,30	4 427,36	0,00	162 036,30	0,00
35	08/10/2059	2,67	8 250,71	3 924,34	4 326,37	0,00	158 111,96	0,00
36	08/10/2060	2,67	8 291,96	4 070,37	4 221,59	0,00	154 041,59	0,00
37	08/10/2061	2,67	8 333,42	4 220,51	4 112,91	0,00	149 821,08	0,00
38	08/10/2062	2,67	8 375,09	4 374,87	4 000,22	0,00	145 446,21	0,00
39	08/10/2063	2,67	8 416,97	4 533,56	3 883,41	0,00	140 912,65	0,00
40	08/10/2064	2,67	8 459,05	4 696,68	3 762,37	0,00	136 215,97	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	08/10/2065	2,67	8 501,35	4 864,38	3 636,97	0,00	131 351,59	0,00
42	08/10/2066	2,67	8 543,85	5 036,76	3 507,09	0,00	126 314,83	0,00
43	08/10/2067	2,67	8 586,57	5 213,96	3 372,61	0,00	121 100,87	0,00
44	08/10/2068	2,67	8 629,50	5 396,11	3 233,39	0,00	115 704,76	0,00
45	08/10/2069	2,67	8 672,65	5 583,33	3 089,32	0,00	110 121,43	0,00
46	08/10/2070	2,67	8 716,02	5 775,78	2 940,24	0,00	104 345,65	0,00
47	08/10/2071	2,67	8 759,60	5 973,57	2 786,03	0,00	98 372,08	0,00
48	08/10/2072	2,67	8 803,39	6 176,86	2 626,53	0,00	92 195,22	0,00
49	08/10/2073	2,67	8 847,41	6 385,80	2 461,61	0,00	85 809,42	0,00
50	08/10/2074	2,67	8 891,65	6 600,54	2 291,11	0,00	79 208,88	0,00
51	08/10/2075	2,67	8 936,11	6 821,23	2 114,88	0,00	72 387,65	0,00
52	08/10/2076	2,67	8 980,79	7 048,04	1 932,75	0,00	65 339,61	0,00
53	08/10/2077	2,67	9 025,69	7 281,12	1 744,57	0,00	58 058,49	0,00
54	08/10/2078	2,67	9 070,82	7 520,66	1 550,16	0,00	50 537,83	0,00
55	08/10/2079	2,67	9 116,17	7 766,81	1 349,36	0,00	42 771,02	0,00
56	08/10/2080	2,67	9 161,75	8 019,76	1 141,99	0,00	34 751,26	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 €)
57	08/10/2081	2,67	9 207,56	8 279,70	927,86	0,00	26 471,56	0,00
58	08/10/2082	2,67	9 253,60	8 546,81	706,79	0,00	17 924,75	0,00
59	08/10/2083	2,67	9 299,87	8 821,28	478,59	0,00	9 103,47	0,00
60	08/10/2084	2,67	9 346,53	9 103,47	243,06	0,00	0,00	0,00
Total			485 863,45	231 840,82	254 022,63	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506526
 Opération : Construction
 Produit : PLS - PLSDD 2020

Capital prêté : 682 954 €
 Taux actuariel théorique : 3,11 %
 Taux effectif global : 3,11 %
 Intérêts de Préfinancement : 39 494 €
 Taux de Préfinancement : 3,11 %

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	08/10/2025	3,11	29 398,05	6 929,92	22 468,13	0,00	715 518,08	0,00
2	08/10/2026	3,11	29 545,04	7 292,43	22 252,61	0,00	708 225,65	0,00
3	08/10/2027	3,11	29 692,77	7 666,95	22 025,82	0,00	700 558,70	0,00
4	08/10/2028	3,11	29 841,23	8 053,85	21 787,38	0,00	692 504,85	0,00
5	08/10/2029	3,11	29 990,44	8 453,54	21 536,90	0,00	684 051,31	0,00
6	08/10/2030	3,11	30 140,39	8 866,39	21 274,00	0,00	675 184,92	0,00
7	08/10/2031	3,11	30 291,09	9 292,84	20 998,25	0,00	665 892,08	0,00
8	08/10/2032	3,11	30 442,55	9 733,31	20 709,24	0,00	656 158,77	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	08/10/2033	3,11	30 594,76	10 188,22	20 406,54	0,00	645 970,55	0,00
10	08/10/2034	3,11	30 747,73	10 658,05	20 089,68	0,00	635 312,50	0,00
11	08/10/2035	3,11	30 901,47	11 143,25	19 758,22	0,00	624 169,25	0,00
12	08/10/2036	3,11	31 055,98	11 644,32	19 411,66	0,00	612 524,93	0,00
13	08/10/2037	3,11	31 211,26	12 161,73	19 049,53	0,00	600 363,20	0,00
14	08/10/2038	3,11	31 367,31	12 696,01	18 671,30	0,00	587 667,19	0,00
15	08/10/2039	3,11	31 524,15	13 247,70	18 276,45	0,00	574 419,49	0,00
16	08/10/2040	3,11	31 681,77	13 817,32	17 864,45	0,00	560 602,17	0,00
17	08/10/2041	3,11	31 840,18	14 405,45	17 434,73	0,00	546 196,72	0,00
18	08/10/2042	3,11	31 999,38	15 012,66	16 986,72	0,00	531 184,06	0,00
19	08/10/2043	3,11	32 159,38	15 639,56	16 519,82	0,00	515 544,50	0,00
20	08/10/2044	3,11	32 320,18	16 286,75	16 033,43	0,00	499 257,75	0,00
21	08/10/2045	3,11	32 481,78	16 954,86	15 526,92	0,00	482 302,89	0,00
22	08/10/2046	3,11	32 644,19	17 644,57	14 999,62	0,00	464 658,32	0,00
23	08/10/2047	3,11	32 807,41	18 356,54	14 450,87	0,00	446 301,78	0,00
24	08/10/2048	3,11	32 971,44	19 091,45	13 879,99	0,00	427 210,33	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	08/10/2049	3,11	33 136,30	19 850,06	13 286,24	0,00	407 360,27	0,00
26	08/10/2050	3,11	33 301,98	20 633,08	12 668,90	0,00	386 727,19	0,00
27	08/10/2051	3,11	33 468,49	21 441,27	12 027,22	0,00	365 285,92	0,00
28	08/10/2052	3,11	33 635,83	22 275,44	11 360,39	0,00	343 010,48	0,00
29	08/10/2053	3,11	33 804,01	23 136,38	10 667,63	0,00	319 874,10	0,00
30	08/10/2054	3,11	33 973,03	24 024,95	9 948,08	0,00	295 849,15	0,00
31	08/10/2055	3,11	34 142,90	24 941,99	9 200,91	0,00	270 907,16	0,00
32	08/10/2056	3,11	34 313,61	25 888,40	8 425,21	0,00	245 018,76	0,00
33	08/10/2057	3,11	34 485,18	26 865,10	7 620,08	0,00	218 153,66	0,00
34	08/10/2058	3,11	34 657,61	27 873,03	6 784,58	0,00	190 280,63	0,00
35	08/10/2059	3,11	34 830,90	28 913,17	5 917,73	0,00	161 367,46	0,00
36	08/10/2060	3,11	35 005,05	29 986,52	5 018,53	0,00	131 380,94	0,00
37	08/10/2061	3,11	35 180,08	31 094,13	4 085,95	0,00	100 286,81	0,00
38	08/10/2062	3,11	35 355,98	32 237,06	3 118,92	0,00	68 049,75	0,00
39	08/10/2063	3,11	35 532,76	33 416,41	2 116,35	0,00	34 633,34	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 : 08/12/2022

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	08/10/2064	3,11	35 710,44	34 633,34	1 077,10	0,00	0,00	0,00
Total			1 298 184,08	722 448,00	575 736,08	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506527
 Opération : Construction
 Produit : PLS foncier - PLSDD 2020

Capital prêté : 581 018 €
 Taux actuariel théorique : 2,67 %
 Taux effectif global : 2,67 %
 Intérêts de Préfinancement : 28 793,45 €
 Taux de Préfinancement : 2,67 %

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	08/10/2025	2,67	18 316,85	2 034,88	16 281,97	0,00	607 776,57	0,00
2	08/10/2026	2,67	18 408,44	2 180,81	16 227,63	0,00	605 595,76	0,00
3	08/10/2027	2,67	18 500,48	2 331,07	16 169,41	0,00	603 264,69	0,00
4	08/10/2028	2,67	18 592,98	2 485,81	16 107,17	0,00	600 778,88	0,00
5	08/10/2029	2,67	18 685,95	2 645,15	16 040,80	0,00	598 133,73	0,00
6	08/10/2030	2,67	18 779,38	2 809,21	15 970,17	0,00	595 324,52	0,00
7	08/10/2031	2,67	18 873,27	2 978,11	15 895,16	0,00	592 346,41	0,00
8	08/10/2032	2,67	18 967,64	3 151,99	15 815,65	0,00	589 194,42	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	08/10/2033	2,67	19 062,48	3 330,99	15 731,49	0,00	585 863,43	0,00
10	08/10/2034	2,67	19 157,79	3 515,24	15 642,55	0,00	582 348,19	0,00
11	08/10/2035	2,67	19 253,58	3 704,88	15 548,70	0,00	578 643,31	0,00
12	08/10/2036	2,67	19 349,85	3 900,07	15 449,78	0,00	574 743,24	0,00
13	08/10/2037	2,67	19 446,60	4 100,96	15 345,64	0,00	570 642,28	0,00
14	08/10/2038	2,67	19 543,83	4 307,68	15 236,15	0,00	566 334,60	0,00
15	08/10/2039	2,67	19 641,55	4 520,42	15 121,13	0,00	561 814,18	0,00
16	08/10/2040	2,67	19 739,76	4 739,32	15 000,44	0,00	557 074,86	0,00
17	08/10/2041	2,67	19 838,46	4 964,56	14 873,90	0,00	552 110,30	0,00
18	08/10/2042	2,67	19 937,65	5 196,30	14 741,35	0,00	546 914,00	0,00
19	08/10/2043	2,67	20 037,34	5 434,74	14 602,60	0,00	541 479,26	0,00
20	08/10/2044	2,67	20 137,52	5 680,02	14 457,50	0,00	535 799,24	0,00
21	08/10/2045	2,67	20 238,21	5 932,37	14 305,84	0,00	529 866,87	0,00
22	08/10/2046	2,67	20 339,40	6 191,95	14 147,45	0,00	523 674,92	0,00
23	08/10/2047	2,67	20 441,10	6 458,98	13 982,12	0,00	517 215,94	0,00
24	08/10/2048	2,67	20 543,30	6 733,63	13 809,67	0,00	510 482,31	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 : 08/12/2022

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	08/10/2049	2,67	20 646,02	7 016,14	13 629,88	0,00	503 466,17	0,00
26	08/10/2050	2,67	20 749,25	7 306,70	13 442,55	0,00	496 159,47	0,00
27	08/10/2051	2,67	20 853,00	7 605,54	13 247,46	0,00	488 553,93	0,00
28	08/10/2052	2,67	20 957,26	7 912,87	13 044,39	0,00	480 641,06	0,00
29	08/10/2053	2,67	21 062,05	8 228,93	12 833,12	0,00	472 412,13	0,00
30	08/10/2054	2,67	21 167,36	8 553,96	12 613,40	0,00	463 858,17	0,00
31	08/10/2055	2,67	21 273,20	8 888,19	12 385,01	0,00	454 969,98	0,00
32	08/10/2056	2,67	21 379,56	9 231,86	12 147,70	0,00	445 738,12	0,00
33	08/10/2057	2,67	21 486,46	9 585,25	11 901,21	0,00	436 152,87	0,00
34	08/10/2058	2,67	21 593,89	9 948,61	11 645,28	0,00	426 204,26	0,00
35	08/10/2059	2,67	21 701,86	10 322,21	11 379,65	0,00	415 882,05	0,00
36	08/10/2060	2,67	21 810,37	10 706,32	11 104,05	0,00	405 175,73	0,00
37	08/10/2061	2,67	21 919,42	11 101,23	10 818,19	0,00	394 074,50	0,00
38	08/10/2062	2,67	22 029,02	11 507,23	10 521,79	0,00	382 567,27	0,00
39	08/10/2063	2,67	22 139,16	11 924,61	10 214,55	0,00	370 642,66	0,00
40	08/10/2064	2,67	22 249,86	12 353,70	9 896,16	0,00	358 288,96	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 : 08/12/2022

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	08/10/2065	2,67	22 361,11	12 794,79	9 566,32	0,00	345 494,17	0,00
42	08/10/2066	2,67	22 472,91	13 248,22	9 224,69	0,00	332 245,95	0,00
43	08/10/2067	2,67	22 585,28	13 714,31	8 870,97	0,00	318 531,64	0,00
44	08/10/2068	2,67	22 698,21	14 193,42	8 504,79	0,00	304 338,22	0,00
45	08/10/2069	2,67	22 811,70	14 685,87	8 125,83	0,00	289 652,35	0,00
46	08/10/2070	2,67	22 925,76	15 192,04	7 733,72	0,00	274 460,31	0,00
47	08/10/2071	2,67	23 040,38	15 712,29	7 328,09	0,00	258 748,02	0,00
48	08/10/2072	2,67	23 155,59	16 247,02	6 908,57	0,00	242 501,00	0,00
49	08/10/2073	2,67	23 271,36	16 796,58	6 474,78	0,00	225 704,42	0,00
50	08/10/2074	2,67	23 387,72	17 361,41	6 026,31	0,00	208 343,01	0,00
51	08/10/2075	2,67	23 504,66	17 941,90	5 562,76	0,00	190 401,11	0,00
52	08/10/2076	2,67	23 622,18	18 538,47	5 083,71	0,00	171 862,64	0,00
53	08/10/2077	2,67	23 740,29	19 151,56	4 588,73	0,00	152 711,08	0,00
54	08/10/2078	2,67	23 859,00	19 781,61	4 077,39	0,00	132 929,47	0,00
55	08/10/2079	2,67	23 978,29	20 429,07	3 549,22	0,00	112 500,40	0,00
56	08/10/2080	2,67	24 098,18	21 094,42	3 003,76	0,00	91 405,98	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 : 08/12/2022

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	08/10/2081	2,67	24 218,67	21 778,13	2 440,54	0,00	69 627,85	0,00
58	08/10/2082	2,67	24 339,77	22 480,71	1 859,06	0,00	47 147,14	0,00
59	08/10/2083	2,67	24 461,46	23 202,63	1 258,83	0,00	23 944,51	0,00
60	08/10/2084	2,67	24 583,83	23 944,51	639,32	0,00	0,00	0,00
Total			1 277 967,50	609 811,45	668 156,05	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506525
 Opération : Construction
 Produit : PLUS

Capital prêté : 655 825 €
 Taux actuariel théorique : 2,60 %
 Taux effectif global : 2,60 %
 Intérêts de Préfinancement : 31 639,45 €
 Taux de Préfinancement : 2,60 %

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	08/10/2025	2,60	25 654,77	7 780,69	17 874,08	0,00	679 683,76	0,00
2	08/10/2026	2,60	25 783,05	8 111,27	17 671,78	0,00	671 572,49	0,00
3	08/10/2027	2,60	25 911,96	8 451,08	17 460,88	0,00	663 121,41	0,00
4	08/10/2028	2,60	26 041,52	8 800,36	17 241,16	0,00	654 321,05	0,00
5	08/10/2029	2,60	26 171,73	9 159,38	17 012,35	0,00	645 161,67	0,00
6	08/10/2030	2,60	26 302,59	9 528,39	16 774,20	0,00	635 633,28	0,00
7	08/10/2031	2,60	26 434,10	9 907,63	16 526,47	0,00	625 725,65	0,00
8	08/10/2032	2,60	26 566,27	10 297,40	16 268,87	0,00	615 428,25	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 : 08/12/2022

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	08/10/2033	2,60	26 699,10	10 697,97	16 001,13	0,00	604 730,28	0,00
10	08/10/2034	2,60	26 832,60	11 109,61	15 722,99	0,00	593 620,67	0,00
11	08/10/2035	2,60	26 966,76	11 532,62	15 434,14	0,00	582 088,05	0,00
12	08/10/2036	2,60	27 101,60	11 967,31	15 134,29	0,00	570 120,74	0,00
13	08/10/2037	2,60	27 237,10	12 413,96	14 823,14	0,00	557 706,78	0,00
14	08/10/2038	2,60	27 373,29	12 872,91	14 500,38	0,00	544 833,87	0,00
15	08/10/2039	2,60	27 510,16	13 344,48	14 165,68	0,00	531 489,39	0,00
16	08/10/2040	2,60	27 647,71	13 828,99	13 818,72	0,00	517 660,40	0,00
17	08/10/2041	2,60	27 785,95	14 326,78	13 459,17	0,00	503 333,62	0,00
18	08/10/2042	2,60	27 924,88	14 838,21	13 086,67	0,00	488 495,41	0,00
19	08/10/2043	2,60	28 064,50	15 363,62	12 700,88	0,00	473 131,79	0,00
20	08/10/2044	2,60	28 204,82	15 903,39	12 301,43	0,00	457 228,40	0,00
21	08/10/2045	2,60	28 345,85	16 457,91	11 887,94	0,00	440 770,49	0,00
22	08/10/2046	2,60	28 487,58	17 027,55	11 460,03	0,00	423 742,94	0,00
23	08/10/2047	2,60	28 630,01	17 612,69	11 017,32	0,00	406 130,25	0,00
24	08/10/2048	2,60	28 773,16	18 213,77	10 559,39	0,00	387 916,48	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 €)
25	08/10/2049	2,60	28 917,03	18 831,20	10 085,83	0,00	369 085,28	0,00
26	08/10/2050	2,60	29 061,61	19 465,39	9 596,22	0,00	349 619,89	0,00
27	08/10/2051	2,60	29 206,92	20 116,80	9 090,12	0,00	329 503,09	0,00
28	08/10/2052	2,60	29 352,96	20 785,88	8 567,08	0,00	308 717,21	0,00
29	08/10/2053	2,60	29 499,72	21 473,07	8 026,65	0,00	287 244,14	0,00
30	08/10/2054	2,60	29 647,22	22 178,87	7 468,35	0,00	265 065,27	0,00
31	08/10/2055	2,60	29 795,46	22 903,76	6 891,70	0,00	242 161,51	0,00
32	08/10/2056	2,60	29 944,43	23 648,23	6 296,20	0,00	218 513,28	0,00
33	08/10/2057	2,60	30 094,16	24 412,81	5 681,35	0,00	194 100,47	0,00
34	08/10/2058	2,60	30 244,63	25 198,02	5 046,61	0,00	168 902,45	0,00
35	08/10/2059	2,60	30 395,85	26 004,39	4 391,46	0,00	142 898,06	0,00
36	08/10/2060	2,60	30 547,83	26 832,48	3 715,35	0,00	116 065,58	0,00
37	08/10/2061	2,60	30 700,57	27 682,86	3 017,71	0,00	88 382,72	0,00
38	08/10/2062	2,60	30 854,07	28 556,12	2 297,95	0,00	59 826,60	0,00
39	08/10/2063	2,60	31 008,34	29 452,85	1 555,49	0,00	30 373,75	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 : 08/12/2022

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	08/10/2064	2,60	31 163,47	30 373,75	789,72	0,00	0,00	0,00
Total			1 132 885,33	687 464,45	445 420,88	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 08/12/2022

DIRECTION REGIONALE ILE-DE-FRANCE

Emprunteur : 0107557 - VALOPHIS HABITAT OFFICE PUBLIC
 N° du Contrat de Prêt : 142463 / N° de la Ligne du Prêt : 5506524
 Opération : Construction
 Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 806 756 €
 Taux actuariel théorique : 2,67 %
 Taux effectif global : 2,67 %
 Intérêts de Préfinancement : 39 980,33 €
 Taux de Préfinancement : 2,67 %

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	08/10/2025	2,67	28 465,20	5 857,34	22 607,86	0,00	840 878,99	0,00
2	08/10/2026	2,67	28 465,20	6 013,73	22 451,47	0,00	834 865,26	0,00
3	08/10/2027	2,67	28 465,20	6 174,30	22 290,90	0,00	828 690,96	0,00
4	08/10/2028	2,67	28 465,20	6 339,15	22 126,05	0,00	822 351,81	0,00
5	08/10/2029	2,67	28 465,20	6 508,41	21 956,79	0,00	815 843,40	0,00
6	08/10/2030	2,67	28 465,20	6 682,18	21 783,02	0,00	809 161,22	0,00
7	08/10/2031	2,67	28 465,20	6 860,60	21 604,60	0,00	802 300,62	0,00
8	08/10/2032	2,67	28 465,20	7 043,77	21 421,43	0,00	795 256,85	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 : 08/12/2022

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	08/10/2033	2,67	28 465,20	7 231,84	21 233,36	0,00	788 025,01	0,00
10	08/10/2034	2,67	28 465,20	7 424,93	21 040,27	0,00	780 600,08	0,00
11	08/10/2035	2,67	28 465,20	7 623,18	20 842,02	0,00	772 976,90	0,00
12	08/10/2036	2,67	28 465,20	7 826,72	20 638,48	0,00	765 150,18	0,00
13	08/10/2037	2,67	28 465,20	8 035,69	20 429,51	0,00	757 114,49	0,00
14	08/10/2038	2,67	28 465,20	8 250,24	20 214,96	0,00	748 864,25	0,00
15	08/10/2039	2,67	28 465,20	8 470,52	19 994,68	0,00	740 393,73	0,00
16	08/10/2040	2,67	28 465,20	8 696,69	19 768,51	0,00	731 697,04	0,00
17	08/10/2041	2,67	28 465,20	8 928,89	19 536,31	0,00	722 768,15	0,00
18	08/10/2042	2,67	28 465,20	9 167,29	19 297,91	0,00	713 600,86	0,00
19	08/10/2043	2,67	28 465,20	9 412,06	19 053,14	0,00	704 188,80	0,00
20	08/10/2044	2,67	28 465,20	9 663,36	18 801,84	0,00	694 525,44	0,00
21	08/10/2045	2,67	28 465,20	9 921,37	18 543,83	0,00	684 604,07	0,00
22	08/10/2046	2,67	28 465,20	10 186,27	18 278,93	0,00	674 417,80	0,00
23	08/10/2047	2,67	28 465,20	10 458,24	18 006,96	0,00	663 959,56	0,00
24	08/10/2048	2,67	28 465,20	10 737,48	17 727,72	0,00	653 222,08	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	08/10/2049	2,67	28 465,20	11 024,17	17 441,03	0,00	642 197,91	0,00
26	08/10/2050	2,67	28 465,20	11 318,52	17 146,68	0,00	630 879,39	0,00
27	08/10/2051	2,67	28 465,20	11 620,72	16 844,48	0,00	619 258,67	0,00
28	08/10/2052	2,67	28 465,20	11 930,99	16 534,21	0,00	607 327,68	0,00
29	08/10/2053	2,67	28 465,20	12 249,55	16 215,65	0,00	595 078,13	0,00
30	08/10/2054	2,67	28 465,20	12 576,61	15 888,59	0,00	582 501,52	0,00
31	08/10/2055	2,67	28 465,20	12 912,41	15 552,79	0,00	569 589,11	0,00
32	08/10/2056	2,67	28 465,20	13 257,17	15 208,03	0,00	556 331,94	0,00
33	08/10/2057	2,67	28 465,20	13 611,14	14 854,06	0,00	542 720,80	0,00
34	08/10/2058	2,67	28 465,20	13 974,55	14 490,65	0,00	528 746,25	0,00
35	08/10/2059	2,67	28 465,20	14 347,68	14 117,52	0,00	514 398,57	0,00
36	08/10/2060	2,67	28 465,20	14 730,76	13 734,44	0,00	499 667,81	0,00
37	08/10/2061	2,67	28 465,20	15 124,07	13 341,13	0,00	484 543,74	0,00
38	08/10/2062	2,67	28 465,20	15 527,88	12 937,32	0,00	469 015,86	0,00
39	08/10/2063	2,67	28 465,20	15 942,48	12 522,72	0,00	453 073,38	0,00
40	08/10/2064	2,67	28 465,20	16 368,14	12 097,06	0,00	436 705,24	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 : 08/12/2022

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	08/10/2065	2,67	28 465,20	16 805,17	11 660,03	0,00	419 900,07	0,00
42	08/10/2066	2,67	28 465,20	17 253,87	11 211,33	0,00	402 646,20	0,00
43	08/10/2067	2,67	28 465,20	17 714,55	10 750,65	0,00	384 931,65	0,00
44	08/10/2068	2,67	28 465,20	18 187,52	10 277,68	0,00	366 744,13	0,00
45	08/10/2069	2,67	28 465,20	18 673,13	9 792,07	0,00	348 071,00	0,00
46	08/10/2070	2,67	28 465,20	19 171,70	9 293,50	0,00	328 899,30	0,00
47	08/10/2071	2,67	28 465,20	19 683,59	8 781,61	0,00	309 215,71	0,00
48	08/10/2072	2,67	28 465,20	20 209,14	8 256,06	0,00	289 006,57	0,00
49	08/10/2073	2,67	28 465,20	20 748,72	7 716,48	0,00	268 257,85	0,00
50	08/10/2074	2,67	28 465,20	21 302,72	7 162,48	0,00	246 955,13	0,00
51	08/10/2075	2,67	28 465,20	21 871,50	6 593,70	0,00	225 083,63	0,00
52	08/10/2076	2,67	28 465,20	22 455,47	6 009,73	0,00	202 628,16	0,00
53	08/10/2077	2,67	28 465,20	23 055,03	5 410,17	0,00	179 573,13	0,00
54	08/10/2078	2,67	28 465,20	23 670,60	4 794,60	0,00	155 902,53	0,00
55	08/10/2079	2,67	28 465,20	24 302,60	4 162,60	0,00	131 599,93	0,00
56	08/10/2080	2,67	28 465,20	24 951,48	3 513,72	0,00	106 648,45	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 : 08/12/2022

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	08/10/2081	2,67	28 465,20	25 617,69	2 847,51	0,00	81 030,76	0,00
58	08/10/2082	2,67	28 465,20	26 301,68	2 163,52	0,00	54 729,08	0,00
59	08/10/2083	2,67	28 465,20	27 003,93	1 461,27	0,00	27 725,15	0,00
60	08/10/2084	2,67	28 465,41	27 725,15	740,26	0,00	0,00	0,00
Total			1 707 912,21	846 736,33	861 175,88	0,00		

(*) 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 2,00 % (Livret A).

