

72 Bis, Rue Perrin-Solliers 13291 Marseille Cedex 6

## PLAN DE FINANCEMENT

Prévisionnel PLUS/PLAI

Opération N°: 2219-01

		PLUS	PLAI	Total	
LES VALLONS DE FIGARETU BAT 1 -TR1 AVENUE DE BORGO	Nbre de logement(s)	17	9	26	
20290 BORGO	Zone	2			
	Type d'opération	VEFA			
1. PRIX DE REVIENT (TTC)				1	
	PLUS	PLAI	TOTAL		
Terrain nu	673 025	348 024	1 021 049		
CF-Terrain	35 895	18 561	54 456		
Bâtiment	1 600 566	827 657	2 428 223		
Honoraires	63 320	32 743	96 063		
	2 372 806	1 226 985	3 599 791		
2. FINANCEMENT	PLUS	PLAI	TOTAL	1	
	1203	, real	TOTAL		
Subvention Etat	18 000	152 100	170 100		
	18 000	152 100	170 100		
Prêt Foncier	641 820	331 887	973 707		
Prêt Construction	936 538	501 446	1 437 984		
Prêt PHBB 2.0	110 500	58 500	169 000		
Prêt Action Logement	74 000	18 000	92 000		
Prêt Action Logement	300 000	0	300 000		
	2 062 858	909 833	2 972 691		

179 948

112 000

291 948

2 372 806

Marseille, le

Autres sources de financement

Fonds Propres

Subv. Région

21 mars 2022 | 03:24 PDT

Le Directeur Financier

93 052

72 000

165 052

1 226 985

-DocuSigned by:

273 000

184 000

457 000

3 599 791

Jean-Marc Lagier 249165DD180848C...



Frederic NOEL
CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
Signé électroniquement le 14/03/2022 08:53:14

MURIEL CHEVILLARD
DIRECTEUR GENERAL DELEGUE
ERILIA
Signé électroniquement le 24/03/2022 09 36 :34

CONTRAT DE PRÊT

N° 133196

**Entre** 

ERILIA - nº 000218990

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS



CONTRAT DE PRÊT

Entre

ERILIA, SIREN n°: 058811670, sis(e) 72 RUE PERRIN SOLLIERS 13006 MARSEILLE,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « ERILIA » 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 »





## **SOMMAIRE**

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



## ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération LES VALLONS DE FIGARETU BAT 1 TR 1, Parc social public, Acquisition en VEFA de 26 logements situés AVENUE DE BORGO 20290 BORGO.

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 deux millions cinq-cent-quatre-vingts mille six-cent-quatre-vingt-onze euros (2 580 691,00 euros) constitué de 5 Lignes du

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

- PLAI, d'un montant de cinq-cent-un mille quatre-cent-quarante-six euros (501 446,00 euros);
- PLAI foncier, d'un montant de trois-cent-trente-et-un mille huit-cent-quatre-vingt-sept euros (331 887,00 euros);
- PLUS, d'un montant de neuf-cent-trente-six mille cinq-cent-trente-huit euros (936 538,00 euros);
- PLUS foncier, d'un montant de six-cent-guarante-et-un mille huit-cent-vingt euros (641 820,00 euros);
- PHB 2.0 tranche 2019, d'un montant de cent-soixante-neuf mille euros (169 000,00 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.

#### **DURÉE TOTALE** ARTICLE 3

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.

#### ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL

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

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



## **ARTICLE 5 DÉFINITIONS**

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

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

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

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

La « Courbe de Taux de Swap Euribor » désigne la courbe formée par la structure par termes des taux de swap Euribor. Ces taux sont (i) publiés pour différentes maturités sur la page Bloomberg <IRSB 19> (taux de swap « mid » correspondant à la moyenne entre le taux demandé ou « bid » et le taux offert ou « ask »), taux composites Bloomberg pour la Zone euro, disponibles pour les maturités allant de 1 à 50 ans, ou en cas de cessation de publication sur cette page, toute autre page Bloomberg [ou Reuters ou autres contributeurs financiers agréés] qui serait notifiée par le Prêteur à l'Emprunteur ou (ii), en cas d'absence de publication pour une maturité donnée, déterminés par interpolation linéaire réalisée à partir du taux de swap publié pour une durée immédiatement inférieure et de celui publié 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. Ces taux sont (i) publiés pour différentes maturités sur les pages Bloomberg (taux de swap « mid » correspondant à la moyenne entre le taux demandé ou « bid » et le taux offert ou « ask ») à l'aide des codes <FRSWI1 Index> à <FRSWI50 Index> (taux London composite swap zéro coupon pour l'inflation hors tabac, disponibles pour des maturités allant de 1 à 50 ans) ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg [ou Reuters ou autres contributeurs financiers agréés] qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur ou (ii), en cas d'absence de publication pour une maturité donnée, déterminés par interpolation linéaire réalisée à partir du taux de swap publié pour une durée immédiatement inférieure et de celui publié 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.



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

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'Échéance.

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

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

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 de disparition ou de non-publication 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'Échéances 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.

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.

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 coincide 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

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 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).

@BanqueDesTerr



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 Limitée** » **(DL)** signifie que, pour une Ligne du Prêt, le taux d'intérêt actuariel annuel et le taux de progressivité des échéances sont révisés en cas de variation de l'Index. Toutefois, le taux de progressivité des échéances ne peut être inférieur à son taux plancher.

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 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 constaté. Les Taux de Swap EURIBOR sont publiés pour différentes maturités sur la page Bloomberg <IRSB 19> (taux swap « ask » pour une cotation, « bid » dans les autres cas), taux composites Bloomberg pour la Zone euro, disponibles pour les maturités allant de 1 à 50 ans, ou en cas de cessation de publication sur cette page, toute autre page Bloomberg ou Reuters ou toute autre page publiée par un fournisseur de données financières qui serait notifiée 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 (l'indice d'inflation est identique à celui servant de référence aux OATi, tel que publié sur les pages de l'Agence France Trésor). Les Taux de Swaps Inflation sont publiés pour différentes maturités sur les pages Bloomberg (taux de swap zéro coupon « ask » pour une cotation, « bid » dans les autres cas) à l'aide des codes <FRSWI1 Index> à <FRSWI50 Index> (taux London composite swap zéro coupon pour l'inflation hors tabac, disponibles pour des maturités allant de 1 à 50 ans) ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Reuters ou toute autre page publiée par un fournisseur de données financières qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

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

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

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

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

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

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

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

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

- soit par courrier : le Contrat devra alors être dûment complété, paraphé à chaque page et signé à la dernière page ;
- soit électroniquement via le site www.banquedesterritoires.fr 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 11/06/2022 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 » ;
- 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) :
  - Contrat de prêt(s) signé de l'ensemble des parties
  - Garantie(s) conforme(s)

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



#### MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT **ARTICLE 8**

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.

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'agréer les établissements teneurs des comptes ainsi que les catégories de comptes sur lesquels doivent intervenir les Versements.



## ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

	0	ffre CDC		
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLAi	PLAI foncier	PLUS	PLUS foncier
Enveloppe	-	-	-	-
Identifiant de la Ligne du Prêt	5480395	5480394	5480393	5480392
Montant de la Ligne du Prêt	501 446 €	331 887 €	936 538 €	641 820 €
Commission d'instruction	0€	0€	0€	0€
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Taux de période	0,8 %	1,33 %	1,53 %	1,33 %
TEG de la Ligne du Prêt	0,8 %	1,33 %	1,53 %	1,33 %
Phase de préfinancement	SET ASSOCIATION OF THE		The later of the l	
Durée du préfinancement	18 mois	18 mois	18 mois	18 mois
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index de préfinancement	- 0,2 %	0,33 %	0,53 %	0,33 %
Taux d'intérêt du préfinancement	0,8 %	1,33 %	1,53 %	1,33 %
Règlement des intérêts de préfinancement	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation
Phase d'amortissement	A STATE OF THE STA			
Durée	40 ans	80 ans	40 ans	80 ans
Index <sup>1</sup>	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	- 0,2 %	0,33 %	0,53 %	0,33 %
Taux d'intérêt <sup>2</sup>	0,8 %	1,33 %	1,53 %	1,33 %
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	DL	DL	DL	DL
Taux de progressivité de l'échéance	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Taux plancher de progressivité des échéances	0 %	0 %	0 %	0 %
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360

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

Caisse des dépôts et consignations

<sup>2</sup> 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



	Offre CDC	(multi-périodes)		
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	РНВ		14-1055	
Enveloppe	2.0 tranche 2019	recolled a large of		
ldentifiant de la Ligne du Prêt	5480396			
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans			
Montant de la Ligne du Prêt	169 000 €			
Commission d'instruction	100€	Missiente de la company		
Durée de la période	Annuelle			
Taux de période	0,52 %			
TEG de la Ligne du Prêt	0,52 %	A Very Marson (Company)		
Phase d'amortissement 1				
Durée du différé d'amortissement	240 mois			
Durée	20 ans			
Index	Taux fixe			
Marge fixe sur index	-			
Taux d'intérêt	0 %			
Périodicité	Annuelle			
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire			
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité			
Modalité de révision	Sans objet		MARKET STREET	
Taux de progression de l'amortissement	0 %			
Mode de calcul des intérêts	Equivalent			
Base de calcul des intérêts	30 / 360			

	Offre CDC	(multi-périodes	)	
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB	MSPIA SWINGS AN	PER PER STREET	A DESCRIPTION OF
Enveloppe	2.0 tranche 2019		The Transfer	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5480396	SA CHE MISSIPA	AV AGE TO PROPER	
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans		and the state of t	
Montant de la Ligne du Prêt	169 000 €			
Commission d'instruction	100 €			
Durée de la période	Annuelle			The Contract 200
Taux de période	0,52 %	element to the less	KOLLY Y	
TEG de la Ligne du Prêt	0,52 %	A STANLAR OF THE STAN		
Phase d'amortissement 2				
Durée	20 ans	The same of the same		
Index <sup>1</sup>	Livret A			
Marge fixe sur Index	0,6 %			THE STATE OF THE S
Taux d'intérêt²	1,6 %			
Périodicité	Annuelle			
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire			
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité			
Modalité de révision	SR			
Taux de progression de l'amortissement	0 %			
Mode de calcul des intérêts	Equivalent			
Base de calcul des intérêts	30 / 360			

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

<sup>2</sup> 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.



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** ».

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

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

- le TEG du fait des particularités de taux notamment en cas de taux variable, ne peut être fourni qu'à titre indicatif;
- le calcul est effectué sur l'hypothèse d'un unique Versement, à la date de signature du Contrat qui vaut, pour les besoins du calcul du TEG, date de début d'amortissement théorique du Prêt.

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

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

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

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.

## MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE

#### PHASE DE PRÉFINANCEMENT

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

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

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

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

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

#### PHASE D'AMORTISSEMENT

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Simple Révisabilité », le taux d'intérêt 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 (l') de la Ligne du Prêt est déterminé selon la formule : l' = 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 Limitée » avec un plancher à 0 %, 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 (l') de la Ligne de Prêt est déterminé selon la formule : l' = 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+l') (1+P) / (1+l) - 1

Si le résultat calculé selon la formule précédente est négatif, P' est alors égal à 0 %

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

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



## ARTICLE 11 CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS

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

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

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

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

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

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

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

Le capital de la Ligne du Prêt, dont les caractéristiques financières sont précisées à l'Article 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.

17/28

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 ».



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**

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 percu 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.

## <u>ARTICLE 15</u> DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

### **DÉCLARATIONS DE L'EMPRUNTEUR:**

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;
- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;
- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires :

- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- qu'il n'a pas déposé de requête en vue de l'ouverture d'une procédure amiable le concernant ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il a été informé que le Prêteur pourra céder et/ou transférer tout ou partie de ses droits et obligations sans que son accord ne soit préalablement requis.

#### **ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR:**

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

- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « **Objet du Prêt** » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;
- rembourser le Prêt aux Dates d'Echéances convenues ;
- assurer les immeubles, objet du présent financement, contre l'incendie et à présenter au Prêteur un exemplaire des polices en cours à première réquisition ;
- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de Garantie sur le foncier et les immeubles financés, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception de celles qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « Garanties » du Contrat ;
- obtenir tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que celles-ci nécessaires ou requises pour réaliser l'opération sont délivrées et maintenues en vigueur ;
- justifier du titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis et conserver, sauf accord préalable écrit du Prêteur, la propriété de tout ou partie significative des biens financés par le Prêt;
- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui de tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;
- entretenir, réparer et renouveler les actifs utilisés dans le cadre de l'opération ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;



- informer 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 les dits livres comptables ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déférer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;

@BanqueDesTerr

- à ne pas céder ou transférer tout ou partie de ses droits ou obligations au titre du présent Contrat sans l'autorisation expresse du Prêteur.
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) 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;
- 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	COMMUNE DE BORGO	100,00

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

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



## ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES

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

. Tout remboursement anticipé doit être accompagné du paiement des intérêts courus contractuels

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 replacement 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 guarante cing (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 indiguer, pour chaque Ligne du Prêt, la date à laquelle doit intervenir le remboursement anticipé volontaire, le montant devant être remboursé par anticipation et préciser la (ou les) Ligne(s) du Prêt sur laquelle (ou lesquelles) ce(s) remboursement(s) anticipé(s) doit(doivent) intervenir.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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 entrainant 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 entraineront également l'exigibilité d'intérêts moratoires ;
- perte par l'Emprunteur de sa qualité le rendant éligible au Prêt ;
- dévolution du bien financé à une personne non éligible au Prêt et/ou non agréée par le Prêteur en raison de la dissolution, pour quelque cause que ce soit, de l'organisme Emprunteur ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales ne contractualisant pas avec la Caisse des Dépôts pour l'acquisition desdits logements;
- non respect par l'Emprunteur des dispositions légales et réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux ;
- non utilisation des fonds empruntés conformément à l'objet du Prêt tel que défini à l'Article «Objet du Prêt» du Contrat;
- non respect de l'un des engagements de l'Emprunteur énumérés à l'Article « **Déclarations et Engagements de l'Emprunteur** », ou en cas de survenance de l'un des événements suivants :
  - dissolution, liquidation judiciaire ou amiable, plan de cession de l'Emprunteur ou de l'un des associés de l'Emprunteur dans le cadre d'une procédure collective;
  - la(les) Garantie(s) octroyée(s) dans le cadre du Contrat, a(ont) été rapportée(s), cesse(nt) d'être valable(s) ou pleinement efficace(s), pour quelque cause que ce soit.

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 entrainant 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 entrainant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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

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

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

### ARTICLE 18 RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES

### 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 guelconque du Prêteur au titre du Contrat.

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

### **ARTICLE 19 NON RENONCIATION**

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

#### **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 ».



## 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.



**DIRECTION REGIONALE CORSE** 



**ERILIA** 

72 RUE PERRIN SOLLIERS

13006 MARSEILLE

 à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS DIRECTION REGIONALE CORSE Résidence Les Jardins du Centre BP 918 Chemin du Loretto Bâtiment C2 20700 Ajaccio cedex 9

# CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U109404, ERILIA

Objet : Contrat de Prêt n° 133196, Ligne du Prêt n° 5480396

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 CEPAFRPP131/FR7611315000010800393105171 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002625 en date du 15 novembre 2013.



**DIRECTION REGIONALE CORSE** 



**ERILIA** 

72 RUE PERRIN SOLLIERS

13006 MARSEILLE

 à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS DIRECTION REGIONALE CORSE Résidence Les Jardins du Centre BP 918 Chemin du Loretto Bâtiment C2 20700 Ajaccio cedex 9

## CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U109404, ERILIA

Objet : Contrat de Prêt n° 133196, Ligne du Prêt n° 5480395
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 CEPAFRPP131/FR7611315000010800393105171 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002625 en date du 15 novembre 2013.



**DIRECTION REGIONALE CORSE** 



**ERILIA** 

72 RUE PERRIN SOLLIERS

13006 MARSEILLE

 à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS DIRECTION REGIONALE CORSE Résidence Les Jardins du Centre BP 918 Chemin du Loretto Bâtiment C2 20700 Ajaccio cedex 9

## CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U109404, ERILIA

Objet : Contrat de Prêt n° 133196, Ligne du Prêt n° 5480394

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 CEPAFRPP131/FR7611315000010800393105171 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002625 en date du 15 novembre 2013.



**DIRECTION REGIONALE CORSE** 



**ERILIA** 

72 RUE PERRIN SOLLIERS

13006 MARSEILLE

 à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS DIRECTION REGIONALE CORSE Résidence Les Jardins du Centre BP 918 Chemin du Loretto Bâtiment C2 20700 Ajaccio cedex 9

## CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U109404, ERILIA

Objet : Contrat de Prêt n° 133196, Ligne du Prêt n° 5480393

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 CEPAFRPP131/FR7611315000010800393105171 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002625 en date du 15 novembre 2013.



**DIRECTION REGIONALE CORSE** 



**ERILIA** 

72 RUE PERRIN SOLLIERS

13006 MARSEILLE

 à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS DIRECTION REGIONALE CORSE Résidence Les Jardins du Centre BP 918 Chemin du Loretto Bâtiment C2 20700 Ajaccio cedex 9

## CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U109404, ERILIA

Objet : Contrat de Prêt n° 133196, Ligne du Prêt n° 5480392

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 CEPAFRPP131/FR7611315000010800393105171 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002625 en date du 15 novembre 2013.



#### Tableau d'Amortissement **En Euros**

Edité le : 11/03/2022

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE CORSE

afaq

Emprunteur : 0218990 - ERILIA

N° du Contrat de Prêt : 133196 / N° de la Ligne du Prêt : 5480396

Opération : Acquisition en VEFA Produit: PHB - 2.0 tranche 2019 Capital prêté : 169 000 € Taux effectif global: 0,52 % Taux théorique par période :

1ère Période : 0,00 % 2ème Période : 1,60 %

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	11/03/2023	0,00	0,00	0,00	00,00	0,00	169 000,00	0,00
2	11/03/2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00
3	11/03/2025	0,00	0,00	0,00	00,0	0,00	169 000,00	0,00
4	11/03/2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00
5	11/03/2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00
6	11/03/2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00
7	11/03/2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00
8	11/03/2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél: 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr

PR0090-PR0092 V3 0 Offre Contractuelle n\* 133196 Emprunteur n\* 000218990



#### Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/03/2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
10	11/03/2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
11	11/03/2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
12	11/03/2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
13	11/03/2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
14	11/03/2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0.0
15	11/03/2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
16	11/03/2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
17	11/03/2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0.0
18	11/03/2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
19	11/03/2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0,0
20	11/03/2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 000,00	0.0
21	11/03/2043	1,60	11 154,00	8 450,00	2 704,00	0,00	160 550,00	0.0
22	11/03/2044	1,60	11 018,80	8 450,00	2 568,80	0,00	152 100,00	0,0
23	11/03/2045	1,60	10 883,60	8 450,00	2 433,60	0,00	143 650,00	0,0
24	11/03/2046	1,60	10 748,40	8 450,00	2 298,40	0,00	135 200,00	0,0

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

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr

PR0080 PR0092 V3 0 Offie Contractuelle n° 133196 Empruneur n° 0002 18990



### DIRECTION REGIONALE CORSE

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

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	11/03/2047	1,60	10 613,20	8 450,00	2 163,20	0,00	126 750,00	0,00
26	11/03/2048	1,60	10 478,00	8 450,00	2 028,00	0,00	118 300,00	0,00
27	11/03/2049	1,60	10 342,80	8 450,00	1 892,80	0,00	109 850,00	0,00
28	11/03/2050	1,60	10 207,60	8 450,00	1 757,60	0,00	101 400,00	0,00
29	11/03/2051	1,60	10 072,40	8 450,00	1 622,40	0,00	92 950,00	0,00
30	11/03/2052	1,60	9 937,20	8 450,00	1 487,20	0,00	84 500,00	0,00
31	11/03/2053	1,60	9 802,00	8 450,00	1 352,00	0,00	76 050,00	0,00
32	11/03/2054	1,60	9 666,80	8 450,00	1 216,80	0,00	67 600,00	0,00
33	11/03/2055	1,60	9 531,60	8 450,00	1 081,60	0,00	59 150,00	0,00
34	11/03/2056	1,60	9 396,40	8 450,00	946,40	0,00	50 700,00	0,00
35	11/03/2057	1,60	9 261,20	8 450,00	811,20	0,00	42 250,00	0,00
36	11/03/2058	1,60	9 126,00	8 450,00	676,00	0,00	33 800,00	0,00
37	11/03/2059	1,60	8 990,80	8 450,00	540,80	0,00	25 350,00	0,00
38	11/03/2060	1,60	8 855,60	8 450,00	405,60	0,00	16 900,00	0,00
39	11/03/2061	1,60	8 720,40	8 450,00	270,40	0,00	8 450,00	0,00

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

PR0090 PR0092 V30 Office Contractuelle n\* 133196 Emprunteur n\* 000218990

Caísse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél: 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/03/2062	1,60	8 585,20	8 450,00	135 20	0,00	0,00	0,00
	Total		197 392,00	169 000,00	28 392,00	0,00	5年起8年第一	

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



# Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE CORSE

Emprunteur: 0218990 - ERILIA

N° du Contrat de Prêt : 133196 / N° de la Ligne du Prêt : 5480395

Opération : Acquisition en VEFA

Produit : PLAI

Capital prêté : 501 446 €

Taux actuariel théorique : 0,80 %

Taux effectif global : 0,80 % Intérêts de Préfinancement : 6 045,99 €

Taux de Préfinancement : 0,80 %

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	11/09/2024	0,80	13 546,12	9 486,18	4 059,94	0,00	498 005,81	0,00
2	11/09/2025	0,80	13 613,85	9 629,80	3 984,05	0,00	488 376,01	0,00
3	11/09/2026	0,80	13 681,92	9 774,91	3 907,01	0,00	478 601,10	0,00
4	11/09/2027	0,80	13 750,33	9 921,52	3 828,81	0,00	468 679,58	0,00
5	11/09/2028	0,80	13 819,08	10 069,64	3 749,44	0,00	458 609,94	0,00
6	11/09/2029	0,80	13 888,18	10 219,30	3 668,88	0,00	448 390,64	0,00
7	11/09/2030	0,80	13 957,62	10 370,49	3 587,13	0,00	438 020,15	0,00
8	11/09/2031	08,0	14 027,40	10 523,24	3 504,16	0,00	427 496,91	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
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél: 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

PRODBO PRODB2 V3 0 Offire Contractuelle n 133196 Emprunteur n 000218690



## Tableau d'Amortissement **En Euros**

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2032	0,80	14 097,54	10 677,56	3 419,98	0,00	416 819,35	0,00
10	11/09/2033	0,80	14 168,03	10 833,48	3 334,55	0,00	405 985,87	0,00
11	11/09/2034	0,80	14 238,87	10 990,98	3 247,89	0,00	394 994,89	0,00
12	11/09/2035	0,80	14 310,06	11 150,10	3 159,96	0,00	383 844,79	0,00
13	11/09/2036	0,80	14 381,61	11 310,85	3 070,76	0,00	372 533,94	0,00
14	11/09/2037	0,80	14 453,52	11 473,25	2 980,27	0,00	361 060,69	0,00
15	11/09/2038	0,80	14 525,79	11 637,30	2 888,49	0,00	349 423,39	0,00
16	11/09/2039	0,80	14 598,42	11 803,03	2 795,39	0,00	337 620,36	0,00
17	11/09/2040	0,80	14 671,41	11 970,45	2 700,96	0,00	325 649,91	0,00
18	11/09/2041	0,80	14 744,77	12 139,57	2 605,20	0,00	313 510,34	0,00
19	11/09/2042	0,80	14 818,49	12 310,41	2 508,08	0,00	301 199,93	0,00
20	11/09/2043	0,80	14 892,58	12 482,98	2 409,60	0,00	288 716,95	0,00
21	11/09/2044	08,0	14 967,05	12 657,31	2 309,74	0,00	276 059,64	0,00
22	11/09/2045	0,80	15 041,88	12 833,40	2 208,48	0,00	263 226,24	0,00
23	11/09/2046	0,80	15 117,09	13 011,28	2 105,81	0,00	250 214,96	0,00
24	11/09/2047	0,80	15 192,68	13 190,96	2 001,72	0,00	237 024,00	0,00

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

PRO080 PR0092 V3 0 Office Contractuelle nº 133196 Emprunteur nº 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr banquedesterritoires.fr



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2048	0,80	15 268,64	13 372,45	1 896,19	0,00	223 651,55	0,00
26	11/09/2049	0,80	15 344,98	13 555,77	1 789,21	0,00	210 095,78	0,00
27	11/09/2050	0,80	15 421,71	13 740,94	1 680,77	0,00	196 354,84	0,00
28	11/09/2051	0,80	15 498,82	13 927,98	1 570,84	0,00	182 426,86	0,00
29	11/09/2052	0,80	15 576,31	14 116,90	1 459,41	0,00	168 309,96	0,00
30	11/09/2053	0,80	15 654,19	14 307,71	1 346,48	0,00	154 002,25	0,00
31	11/09/2054	0,80	15 732,46	14 500,44	1 232,02	0,00	139 501,81	0,00
32	11/09/2055	0,80	15 811,13	14 695,12	1 116,01	0,00	124 806,69	0,00
33	11/09/2056	0,80	15 890,18	14 891,73	998,45	0,00	109 914,96	0,00
34	11/09/2057	0,80	15 969,63	15 090,31	879,32	0,00	94 824,65	0,00
35	11/09/2058	0,80	16 049,48	15 290,88	758,60	0,00	79 533,77	0,00
36	11/09/2059	0,80	16 129,73	15 493,46	636,27	0,00	64 040,31	0,00
37	11/09/2060	0,80	16 210,38	15 698,06	512,32	0,00	48 342,25	0,00
38	11/09/2061	0,80	16 291,43	15 904,69	386,74	0,00	32 437,56	0,00
39	11/09/2062	0,80	16 372,89	16 113,39	259,50	0,00	16 324,17	0,00

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

PRODGO PRODG V3 0 Office Contractuelle nº 133196 Emprunteur nº 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tét : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr banquedesterritoires.fr



# Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2063	0,80	16 454,76	16 324,17	130,59	0.00	0,00	0,00
	Total	FARES MED	598 181,01	507 491,99	90 689,02	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 1,00 % (Livret A)



# Tableau d'Amortissement En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE CORSE

Edité le : 11/03/2022

Emprunteur: 0218990 - ERILIA

N° du Contrat de Prêt : 133196 / N° de la Ligne du Prêt : 5480394

Opération : Acquisition en VEFA

Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 331 887 €

Taux actuariel théorique : 1,33 %

Taux effectif global: 1,33 % Intérêts de Préfinancement : 6 661,49 €

Taux de Préfinancement : 1,33 %

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	11/09/2024	1,33	5 828,50	1 325,81	4 502,69	0,00	337 222,68	0,00
2	11/09/2025	1,33	5 857,65	1 372,59	4 485,06	0,00	335 850,09	0,00
3	11/09/2026	1,33	5 886,94	1 420,13	4 466,81	0,00	334 429,96	0,00
4	11/09/2027	1,33	5 916,37	1 468,45	4 447,92	0,00	332 961,51	0,00
5	11/09/2028	1,33	5 945,95	1 517,56	4 428,39	0,00	331 443,95	0,00
6	11/09/2029	1,33	5 975,68	1 567,48	4 408,20	0,00	329 876,47	0,00
7	11/09/2030	1,33	6 005,56	1 618,20	4 387,36	0,00	328 258,27	0.00
8	11/09/2031	1,33	6 035,59	1 669,76	4 365,83	0,00	326 588,51	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
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél: 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr

PROCED PROCES V3.0 Offire Contractuelle n\* 133196 Emprunteur n\* 000218990



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2032	1,33	6 065,77	1 722,14	4 343,63	0,00	324 866,37	0,00
10	11/09/2033	1,33	6 096,09	1 775,37	4 320,72	0,00	323 091,00	0,00
11	11/09/2034	1,33	6 126,57	1 829,46	4 297,11	0,00	321 261,54	0,00
12	11/09/2035	1,33	6 157,21	1 884,43	4 272,78	0,00	319 377,11	0,00
13	11/09/2036	1,33	6 187,99	1 940,27	4 247,72	0,00	317 436,84	0,00
14	11/09/2037	1,33	6 218,93	1 997,02	4 221,91	0,00	315 439,82	0,00
15	11/09/2038	1,33	6 250,03	2 054,68	4 195,35	0,00	313 385,14	0,00
16	11/09/2039	1,33	6 281,28	2 113,26	4 168,02	0,00	311 271,88	0,00
17	11/09/2040	1,33	6 312,69	2 172,77	4 139,92	0,00	309 099,11	0,00
18	11/09/2041	1,33	6 344,25	2 233,23	4 111,02	0,00	306 865,88	0,00
19	11/09/2042	1,33	6 375,97	2 294,65	4 081,32	0,00	304 571,23	0,00
20	11/09/2043	1,33	6 407,85	2 357,05	4 050,80	0,00	302 214,18	0,00
21	11/09/2044	1,33	6 439,89	2 420,44	4 019,45	0,00	299 793,74	0,00
22	11/09/2045	1,33	6 472,09	2 484,83	3 987,26	0,00	297 308,91	0,00
23	11/09/2046	1,33	6 504,45	2 550,24	3 954,21	0,00	294 758,67	0,00
24	11/09/2047	1,33	6 536,97	2 616,68	3 920,29	0,00	292 141,99	0,00

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

PR0090-PR0092 V30 Offre Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr



### Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2048	1,33	6 569,66	2 684,17	3 885,49	0,00	289 457,82	0,00
26	11/09/2049	1,33	6 602,50	2 752,71	3 849,79	0,00	286 705,11	0,00
27	11/09/2050	1,33	6 635,52	2 822,34	3 813,18	0,00	283 882,77	0,00
28	11/09/2051	1,33	6 668,69	2 893,05	3 775,64	0,00	280 989,72	0,00
29	11/09/2052	1,33	6 702,04	2 964,88	3 737,16	0,00	278 024,84	0,00
30	11/09/2053	1,33	6 735,55	3 037,82	3 697,73	0,00	274 987,02	0,00
31	11/09/2054	1,33	6 769,23	3 111,90	3 657,33	0,00	271 875,12	0,00
32	11/09/2055	1,33	6 803,07	3 187,13	3 615,94	0,00	268 687,99	0,00
33	11/09/2056	1,33	6 837,09	3 263,54	3 573,55	0,00	265 424,45	0,00
34	11/09/2057	1,33	6 871,27	3 341,12	3 530,15	0,00	262 083,33	0,00
35	11/09/2058	1,33	6 905,63	3 419,92	3 485,71	0,00	258 663,41	0,00
36	11/09/2059	1,33	6 940,16	3 499,94	3 440,22	0,00	255 163,47	0,00
37	11/09/2060	1,33	6 974,86	3 581,19	3 393,67	0,00	251 582,28	0,00
38	11/09/2061	1,33	7 009,73	3 663,69	3 346,04	0,00	247 918,59	0,00
39	11/09/2062	1,33	7 044,78	3 747,46	3 297,32	0,00	244 171,13	0,00
40	11/09/2063	1,33	7 080,00	3 832,52	3 247,48	0,00	240 338,61	0,00

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

PR0090-PR0092 V3.0 Offire Contractuelle nº 133196 Emprunteur nº 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr





## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2064	1,33	7 115,40	3 918,90	3 196,50	0,00	236 419,71	0,00
42	11/09/2065	1,33	7 150,98	4 006,60	3 144,38	0,00	232 413,11	0,00
43	11/09/2066	1,33	7 186,74	4 095,65	3 091,09	0,00	228 317,46	0,00
44	11/09/2067	1,33	7 222,67	4 186,05	3 036,62	00,0	224 131,41	0,00
45	11/09/2068	1,33	7 258,78	4 277,83	2 980,95	0,00	219 853,58	0,00
46	11/09/2069	1,33	7 295,08	4 371,03	2 924,05	0,00	215 482,55	0,00
47	11/09/2070	1,33	7 331,55	4 465,63	2 865,92	0,00	211 016,92	0,00
48	11/09/2071	1,33	7 368,21	4 561,68	2 806,53	0,00	206 455,24	0,00
49	11/09/2072	1,33	7 405,05	4 659,20	2 745,85	0,00	201 796,04	0,00
50	11/09/2073	1,33	7 442,08	4 758,19	2 683,89	0,00	197 037,85	0,00
51	11/09/2074	1,33	7 479,29	4 858,69	2 620,60	0,00	192 179,16	0,00
52	11/09/2075	1,33	7 516,68	4 960,70	2 555,98	0,00	187 218,46	0,00
53	11/09/2076	1,33	7 554,27	5 064,26	2 490,01	0,00	182 154,20	0,00
54	11/09/2077	1,33	7 592,04	5 169,39	2 422,65	0,00	176 984,81	0,00
55	11/09/2078	1,33	7 630,00	5 276,10	2 353,90	0,00	171 708,71	0,00
56	11/09/2079	1,33	7 668,15	5 384,42	2 283,73	0,00	166 324,29	0,00

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

PROXBO.PROXB2 V30 Office Contractuelle n\* 133156 Emprunteur n\* 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

banquedesterritoires.fr



DIRECTION REGIONALE CORSE

# Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

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	11/09/2080	1,33	7 706,49	5 494,38	2 212,11	0,00	160 829,91	0,00
58	11/09/2081	1,33	7 745,02	5 605,98	2 139,04	0,00	155 223,93	0,00
59	11/09/2082	1,33	7 783,75	5 719,27	2 064,48	0,00	149 504,66	0,00
60	11/09/2083	1,33	7 822,67	5 834,26	1 988,41	0,00	143 670,40	0,00
61	11/09/2084	1,33	7 861,78	5 950,96	1 910,82	0,00	137 719,44	0,00
62	11/09/2085	1,33	7 901,09	6 069,42	1 831,67	0,00	131 650,02	0,00
63	11/09/2086	1,33	7 940,59	6 189,64	1 750,95	0,00	125 460,38	0,00
64	11/09/2087	1,33	7 980,30	6 311,68	1 668,62	0,00	119 148,70	0,00
65	11/09/2088	1,33	8 020,20	6 435,52	1 584,68	0,00	112 713,18	0,00
66	11/09/2089	1,33	8 060,30	6 561,21	1 499,09	0,00	106 151,97	0,00
67	11/09/2090	1,33	8 100,60	6 688,78	1 411,82	0,00	99 463,19	0,00
68	11/09/2091	1,33	8 141,10	6 818,24	1 322,86	0,00	92 644,95	0,00
69	11/09/2092	1,33	8 181,81	6 949,63	1 232,18	0,00	85 695,32	0,00
70	11/09/2093	1,33	8 222,72	7 082,97	1 139,75	0,00	78 612,35	0,00
71	11/09/2094	1,33	8 263,83	7 218,29	1 045,54	0,00	71 394,06	0,00
72	11/09/2095	1,33	8 305,15	7 355,61	949,54	0,00	64 038,45	0,00

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

PR0090-PR0092 V3 0 Offie Contractuelle n\* 133196 Emprunieur n\* 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél: 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr banquedesterritoires.fr



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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 €)
73	11/09/2096	1,33	8 346,68	7 494,97	851,71	0,00	56 543 48	0,00
74	11/09/2097	1,33	8 388,41	7 636,38	752,03	0,00	48 907,10	0,00
75	11/09/2098	1,33	8 430,35	7 779,89	650,46	0,00	41 127,21	0,00
76	11/09/2099	1,33	8 472,50	7 925,51	546,99	0,00	33 201,70	0,00
77	11/09/2100	1,33	8 514 87	8 073,29	441,58	0.00	25 128,41	0,00
78	11/09/2101	1,33	8 557,44	8 223,23	334,21	0.00	16 905,18	0,00
79	11/09/2102	1,33	8 600,23	8 375,39	224,84	0,00	8 529,79	0,00
80	11/09/2103	1,33	8 643,24	8 529,79	113,45	0,00	0,00	0,00
	Total		571 588,14	338 548,49	233 039,65	0,00		Server Tommer

(\*) 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 tors de l'émission du présent contrat sont de 1,00 % (Livret A).

PR0030 PR0032 V3 0 Office Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 0002 18990



# Tableau d'Amortissement En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE CORSE

Edité le : 11/03/2022

Emprunteur: 0218990 - ERILIA

N° du Contrat de Prêt : 133196 / N° de la Ligne du Prêt : 5480393

Opération : Acquisition en VEFA

Produit : PLUS

Capital prêté : 936 538 €

Taux actuariel théorique : 1,53 %

Taux effectif global : 1,53 % Intérêts de Préfinancement : 21 635,34 €

Taux de Préfinancement : 1,53 %

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	11/09/2024	1,53	29 466 37	14 806,32	14 660,05	0,00	943 367,02	0,00
2	11/09/2025	1,53	29 613,70	15 180 18	14 433,52	0,00	928 186,84	0,00
3	11/09/2026	1,53	29 761 77	15 560 51	14 201,26	0,00	912 626,33	0,00
4	11/09/2027	1,53	29 910,58	15 947,40	13 963,18	0,00	896 678,93	0,00
5	11/09/2028	1,53	30 060,13	16 340,94	13 719,19	0,00	880 337,99	0,00
6	11/09/2029	1,53	30 210,43	16 741,26	13 469,17	0,00	863 596,73	0,00
7	11/09/2030	1,53	30 361,48	17 148,45	13 213,03	0,00	846 448,28	0,00
8	11/09/2031	1,53	30 513,29	17 562,63	12 950,66	0,00	828 885,65	0,00

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

Caisse des dépêts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

PR0090 PR0092 V3 0 Offic Confractualls n° 133196 Emprunteur n° 000218990



## Tableau d'Amortissement **En Euros**

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2032	1,53	30 665,86	17 983,91	12 681,95	0,00	810 901,74	0,00
10	11/09/2033	1,53	30 819,18	18 412,38	12 406,80	0,00	792 489,36	0,00
11	11/09/2034	1,53	30 973,28	18 848,19	12 125,09	0,00	773 641,17	0,00
12	11/09/2035	1,53	31 128,15	19 291,44	11 836,71	0,00	754 349,73	0,00
13	11/09/2036	1,53	31 283,79	19 742,24	11 541,55	0,00	734 607,49	0,00
14	11/09/2037	1,53	31 440,21	20 200,72	11 239,49	0,00	714 406,77	0,00
15	11/09/2038	1,53	31 597,41	20 666,99	10 930,42	0,00	693 739,78	0,00
16	11/09/2039	1,53	31 755,39	21 141,17	10 614,22	0,00	672 598,61	0,00
17	11/09/2040	1,53	31 914,17	21 623,41	10 290,76	0,00	650 975,20	0,00
18	11/09/2041	1,53	32 073,74	22 113,82	9 959,92	0,00	628 861,38	0,00
19	11/09/2042	1,53	32 234,11	22 612,53	9 621,58	0,00	606 248,85	0,00
20	11/09/2043	1,53	32 395,28	23 119,67	9 275,61	0,00	583 129,18	0,00
21	11/09/2044	1,53	32 557,26	23 635,38	8 921,88	0,00	559 493,80	0,00
22	11/09/2045	1,53	32 720,04	24 159,78	8 560,26	0,00	535 334,02	0,00
23	11/09/2046	1,53	32 883,65	24 693,04	8 190,61	0,00	510 640,98	0,00
24	11/09/2047	1,53	33 048,06	25 235,25	7 812,81	0,00	485 405,73	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
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr

PR0090-PR0092 V3 0 Othe Centractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

3/4

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2048	1,53	33 213,30	25 786,59	7 426,71	0,00	459 619,14	0,00
26	11/09/2049	1,53	33 379,37	26 347,20	7 032,17	0,00	433 271,94	0,00
27	11/09/2050	1,53	33 546,27	26 917,21	6 629,06	0,00	406 354,73	0,00
28	11/09/2051	1,53	33 714,00	27 496,77	6 217,23	0,00	378 857,96	0,00
29	11/09/2052	1,53	33 882,57	28 086,04	5 796,53	0,00	350 771,92	0,00
30	11/09/2053	1,53	34 051,98	28 685,17	5 366,81	0,00	322 086,75	0,00
31	11/09/2054	1,53	34 222,24	29 294,31	4 927,93	0,00	292 792,44	0,00
32	11/09/2055	1,53	34 393,35	29 913,63	4 479,72	0,00	262 878,81	0,00
33	11/09/2056	1,53	34 565,32	30 543,27	4 022,05	0,00	232 335,54	0,00
34	11/09/2057	1,53	34 738,15	31 183,42	3 554,73	0,00	201 152,12	0,00
35	11/09/2058	1,53	34 911,84	31 834,21	3 077,63	0,00	169 317,91	0,00
36	11/09/2059	1,53	35 086,40	32 495,84	2 590,56	0,00	136 822,07	0,00
37	11/09/2060	1,53	35 261,83	33 168,45	2 093,38	0,00	103 653,62	0,00
38	11/09/2061	1,53	35 438,14	33 852,24	1 585,90	0,00	69 801,38	0,00
39	11/09/2062	1,53	35 615,33	34 547,37	1 067,96	0,00	35 254,01	0,00

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

PR0090-PR0092 V3.0 Offre Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr



# Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2063	1,53	35 793 40	35 254,01	539,39	0,00	0,00	0,00
	Total	- TA - A - A - A - A - A - A - A - A - A	1 301 200,82	958 173,34	343 027,48	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 1,00 % (Livret A).

PR0090-PR0092 V30 Office Contractuelle n\* 133196 Emprunteur n\* 000218990



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE CORSE

Emprunteur: 0218990 - ERILIA

N° du Contrat de Prêt : 133196 / N° de la Ligne du Prêt : 5480392

Opération : Acquisition en VEFA

Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 641 820 €

Taux actuariel théorique : 1,33 %

Taux effectif global : 1,33 % Intérêts de Préfinancement : 12 882,34 €

Taux de Préfinancement : 1,33 %

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	11/09/2024	1,33	11 271,46	2 563,92	8 707,54	0,00	652 138,42	0,00
2	11/09/2025	1,33	11 327,82	2 654,38	8 673,44	0,00	649 484,04	0,00
3	11/09/2026	1,33	11 384,46	2 746,32	8 638,14	0,00	646 737,72	0,00
4	11/09/2027	1,33	11 441,38	2 839,77	8 601,61	0,00	643 897,95	0,00
5	11/09/2028	1,33	11 498,58	2 934,74	8 563,84	0,00	640 963,21	0,00
6	11/09/2029	1,33	11 556,08	3 031,27	8 524,81	0,00	637 931,94	0,00
7	11/09/2030	1,33	11 613,86	3 129,37	8 484,49	0,00	634 802,57	0,00
8	11/09/2031	1,33	11 671,93	3 229,06	8 442,87	0,00	631 573,51	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
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr banquedesterritoires.fr

PR0090-PR0092 V3 0 Office Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2032	1,33	11 730,29	3 330,36	8 399,93	0,00	628 243,15	0,00
10	11/09/2033	1,33	11 788,94	3 433,31	8 355,63	0,00	624 809,84	0,00
11	11/09/2034	1,33	11 847,88	3 537,91	8 309,97	0,00	621 271,93	0,00
12	11/09/2035	1,33	11 907,12	3 644,20	8 262,92	0,00	617 627,73	0,00
13	11/09/2036	1,33	11 966,66	3 752,21	8 214,45	00,0	613 875,52	0,00
14	11/09/2037	1,33	12 026,49	3 861,95	8 164,54	0,00	610 013,57	0,00
15	11/09/2038	1,33	12 086,62	3 973,44	8 113,18	0,00	606 040,13	0,00
16	11/09/2039	1,33	12 147,06	4 086,73	8 060,33	0,00	601 953,40	0,00
17	11/09/2040	1,33	12 207,79	4 201,81	8 005,98	0,00	597 751,59	0,00
18	11/09/2041	1,33	12 268,83	4 318,73	7 950,10	0,00	593 432,86	0,00
19	11/09/2042	1,33	12 330,18	4 437,52	7 892,66	0,00	588 995,34	0,00
20	11/09/2043	1,33	12 391,83	4 558,19	7 833,64	0,00	584 437,15	0,00
21	11/09/2044	1,33	12 453,79	4 680,78	7 773,01	0,00	579 756,37	0,00
22	11/09/2045	1,33	12 516,05	4 805,29	7 710,76	0,00	574 951,08	0,00
23	11/09/2046	1,33	12 578,63	4 931,78	7 646,85	0,00	570 019,30	0,00
24	11/09/2047	1,33	12 641,53	5 060,27	7 581,26	0,00	564 959,03	0,00

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

PR0090-PR0092 V3 0 Office Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots fr
banquedesterritoires.fr



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2048	1,33	12 704,74	5 190,78	7 513,96	0,00	559 768,25	0,00
26	11/09/2049	1,33	12 768,26	5 323,34	7 444,92	0,00	554 444,91	0,00
27	11/09/2050	1,33	12 832,10	5 457,98	7 374,12	0,00	548 986,93	0,00
28	11/09/2051	1,33	12 896,26	5 594,73	7 301,53	0,00	543 392,20	0,00
29	11/09/2052	1,33	12 960,74	5 733,62	7 227,12	0,00	537 658,58	0,00
30	11/09/2053	1,33	13 025,55	5 874,69	7 150,86	0,00	531 783,89	0,00
31	11/09/2054	1,33	13 090,67	6 017,94	7 072,73	0,00	525 765,95	0,00
32	11/09/2055	1,33	13 156,13	6 163,44	6 992,69	0,00	519 602,51	0,00
33	11/09/2056	1,33	13 221,91	6 311,20	6 910,71	0,00	513 291,31	0,00
34	11/09/2057	1,33	13 288,02	6 461,25	6 826,77	0,00	506 830,06	0,00
35	11/09/2058	1,33	13 354,46	6 613,62	6 740,84	0,00	500 216,44	0,00
36	11/09/2059	1,33	13 421,23	6 768,35	6 652,88	0,00	493 448,09	0,00
37	11/09/2060	1,33	13 488,34	6 925,48	6 562,86	0,00	486 522,61	0,00
38	11/09/2061	1,33	13 555,78	7 085,03	6 470,75	0,00	479 437,58	0,00
39	11/09/2062	1,33	13 623,56	7 247,04	6 376,52	0,00	472 190,54	0,00
40	11/09/2063	1,33	13 691,67	7 411,54	6 280,13	0,00	464 779,00	0,00

<sup>(\*)</sup> Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif,

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr banquedesterritoires.fr

PR0090-PR0092 V3.0 Offre Contractuelle n\* 133196 Emprunteur n\* 000216690



# Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2064	1,33	13 760,13	7 578,57	6 181,56	0,00	457 200,43	0,00
42	11/09/2065	1,33	13 828,93	7 748,16	6 080,77	0,00	449 452,27	0,00
43	11/09/2066	1,33	13 898,08	7 920,36	5 977,72	00,00	441 531,91	0,00
44	11/09/2067	1,33	13 967,57	8 095,20	5 872,37	0,00	433 436,71	0,00
45	11/09/2068	1,33	14 037,41	8 272,70	5 764,71	0,00	425 164,01	0,00
46	11/09/2069	1,33	14 107,59	8 452,91	5 654,68	0,00	416 711,10	0,00
47	11/09/2070	1,33	14 178,13	8 635,87	5 542,26	0,00	408 075,23	0,00
48	11/09/2071	1,33	14 249,02	8 821,62	5 427,40	0,00	399 253,61	0,00
49	11/09/2072	1,33	14 320,27	9 010,20	5 310,07	0,00	390 243 41	0,00
50	11/09/2073	1,33	14 391,87	9 201,63	5 190,24	0,00	381 041,78	0,00
51	11/09/2074	1,33	14 463,83	9 395,97	5 067,86	0,00	371 645,81	0,00
52	11/09/2075	1,33	14 536,15	9 593,26	4 942,89	0,00	362 052,55	0,00
53	11/09/2076	1,33	14 608,83	9 793,53	4 815,30	0,00	352 259,02	0,00
54	11/09/2077	1,33	14 681,87	9 996,83	4 685,04	0,00	342 262,19	0,00
55	11/09/2078	1,33	14 755,28	10 203,19	4 552,09	0,00	332 059,00	0,00
56	11/09/2079	1,33	14 829,06	10 412,68	4 416,38	0,00	321 646,32	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
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél : 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

PRODES PROCES V3 0 Office Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990



## Tableau d'Amortissement **En Euros**

Edité le : 11/03/2022

DIRECTION REGIONALE CORSE

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	11/09/2080	1,33	14 903,20	10 625,30	4 277,90	0,00	311 021,02	0,00
58	11/09/2081	1,33	14 977,72	10 841,14	4 136,58	0,00	300 179,88	0,00
59	11/09/2082	1,33	15 052,61	11 060,22	3 992,39	0,00	289 119,66	0,00
60	11/09/2083	1,33	15 127,87	11 282,58	3 845,29	0,00	277 837,08	0,00
61	11/09/2084	1,33	15 203,51	11 508,28	3 695,23	0,00	266 328,80	0,00
62	11/09/2085	1,33	15 279,53	11 737,36	3 542,17	0,00	254 591,44	0,00
63	11/09/2086	1,33	15 355,92	11 969,85	3 386,07	0,00	242 621,59	0,0
64	11/09/2087	1,33	15 432,70	12 205,83	3 226,87	0,00	230 415,76	0,0
65	11/09/2088	1,33	15 509,87	12 445,34	3 064,53	0,00	217 970,42	0,0
66	11/09/2089	1,33	15 587,42	12 688,41	2 899,01	0,00	205 282,01	0,0
67	11/09/2090	1,33	15 665,35	12 935,10	2 730,25	0,00	192 346,91	0,0
68	11/09/2091	1,33	15 743,68	13 185,47	2 558,21	0,00	179 161,44	0,0
69	11/09/2092	1,33	15 822,40	13 439,55	2 382,85	0,00	165 721,89	0,0
70	11/09/2093	1,33	15 901,51	13 697,41	2 204,10	0,00	152 024,48	0,0
71	11/09/2094	1,33	15 981,02	13 959,09	2 021,93	0,00	138 065,39	0,0
72	11/09/2095	1,33	16 060,92	14 224,65	1 836,27	0,00	123 840,74	0,0

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

PR0080-PR0092 V3.0 Office Contractuelle n° 133196 Emprunteur n° 000218990

Caisse des dépôts et consignations
Résidence Les Jardins du Centre - BP 918 - Chemin du Loretto Bâtiment C2 - 20700 Ajaccio cedex 9 - Tél: 04 95 10 40 00 corse@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr



# Tableau d'Amortissement **En Euros**

Edité le : 11/03/2022

6/6

DIRECTION REGIONALE CORSE

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 €)
73	11/09/2096	1,33	16 141,23	14 494,15	1 647,08	0,00	109 346,59	0,00
74	11/09/2097	1,33	16 221,93	14 767,62	1 454,31	0,00	94 578,97	0,00
75	11/09/2098	1,33	16 303,04	15 045,14	1 257,90	0,00	79 533,83	0.00
76	11/09/2099	1,33	16 384,56	15 326,76	1 057,80	0,00	64 207,07	0,00
77	11/09/2100	1,33	16 466,48	15 612,53	853,95	0,00	48 594,54	0,00
78	11/09/2101	1,33	16 548,82	15 902,51	646,31	0,00	32 692,03	0,00
79	11/09/2102	1,33	16 631,56	16 196,76	434,80	0,00	16 495,27	0,00
80	11/09/2103	1,33	16 714,66	16 495,27	219,39	0,00	0,00	0,00
	Total	Branch and Inc.	1 105 366,21	654 702,34	450 663,87	0,00	2570121	divinus arm and

(\*) 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 1,00 % (Livret A).

PR0090 PR0092 V3 0 Offre Contractuelle n\* 133196 Emprunteur n\* 000218990