MULHOUSE ALSACE AGGLOMÉRATION

**COMMUNAUTÉ D'AGGLOMÉRATION**
**MULHOUSE ALSACE AGGLOMÉRATION**
Sous la présidence de Fabian JORDAN
Président

**EXTRAIT DU REGISTRE DES DÉLIBÉRATIONS**
**DÉLIBÉRATION DU BUREAU**
**Séance du 8 juillet 2024**

**38 élus présents (59 en exercice, 13 procurations)**

**M. Jean-Luc SCHILDKNECHT est désigné secrétaire de séance.**

**Par délégation au Bureau d'accorder des garanties d'emprunt dans les domaines relevant de l'intérêt communautaire**

**POLITIQUE SOCIALE DE L'HABITAT : GARANTIE COMMUNAUTAIRE D'EMPRUNT A HAUTEUR DE 100% EN FAVEUR DE NEOLIA DANS LE CADRE DE L'OPERATION DE CONSTRUCTION RUE DES TULIPES A BOLLWILLER (313/7.3/2447B)**

Dans le cadre d'une opération de construction en VEFA de 23 logements locatifs sociaux sis rue des Tulipes à BOLLWILLER, NEOLIA sollicite Mulhouse Alsace Agglomération pour garantir son financement auprès de la Caisse des dépôts et consignations – Banque des Territoires.

Le projet prévoit la construction de 23 logements en locatif social.
Le coût total de l'opération est estimé à 3 439 255 €.
Le financement proposé par la Caisse des Dépôts et Consignations représente un montant total de **2 423 203 €**.

Le plan prévisionnel de financement de l'opération est le suivant :

| ***Prêt CDC 155416*** | Montant | Durée | % Financement |
|---|---|---|---|
| **Emprunt CDC PLAI** | **913 181 €** | **40 ans** | **26,55%** |
| **Emprunt CDC PLAI FONCIER** | **510 496 €** | **80 ans** | **14,84%** |
| **Emprunt CDC PLUS** | **686 259 €** | **40 ans** | **19,95%** |
| **Emprunt CDC PLUS FONCIER** | **313 267 €** | **80 ans** | **9,11%** |
| *S/TOTAL Emprunts garantis* | *2 423 203 €* | | *70,46%* |
| Prêt Action Logement ANRU PLAI | 137 200 € | | 3,99% |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Prêt Action Logement ANRU PLUS | 46 800 € | | 1,36% |
| *S/TOTAL Emprunts non garantis* | *184 000 €* | | *5,35%* |
| Subventions ANRU PLAI | 109 200 € | | 3,18% |
| Subvention m2A PLUS | 35 000 € | | 1,02% |
| Fonds propres PLUS | 265 795 € | | 7,73% |
| Fonds propres PLAI | 422 056 € | | 12,27% |
| | **3 439 255 €** | | **100,00%** |

NEOLIA souhaite obtenir la garantie de Mulhouse Alsace Agglomération à hauteur de 100 % du montant de l'emprunt proposé.

**Le BUREAU de Mulhouse Alsace Agglomération**

- Vu la demande formulée par NEOLIA
- Vu l'article L 5211-4 et les articles L 5216-1 et suivants du Code Général des collectivités territoriales
- Vu les articles L.2252-1 à 2252-5 et D.1511-30 à 1511-35 du Code général des collectivités territoriales
- Vu l'article 2305 du Code Civil
- Vu la délégation du Conseil d'Agglomération accordée au Bureau par délibération en date du 18 juillet 2020
- Vu le contrat de prêt n°155416 de la Caisse des dépôts et consignations

**Décide :**

**ARTICLE 1** :

La garantie de Mulhouse Alsace Agglomération est accordée à hauteur de 100% pour le remboursement du prêt d'un montant de 2 423 203 €, souscrit par l'Emprunteur NEOLIA auprès de la Caisse des dépôts et consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n°155416 constitué de quatre lignes de prêt.

La garantie de la collectivité est accordée à hauteur de la somme en principal de 2 423 203 € augmentée de l'ensemble des sommes pouvant être dues au titre du contrat de prêt.
Ledit contrat est joint en annexe et fait partie intégrante de la présente délibération.

**ARTICLE 2** :

NEOLIA s'engage à signer la convention de réservation de logements au bénéfice de Mulhouse Alsace Agglomération en contrepartie de l'octroi de la garantie d'emprunt.

**ARTICLE 3** :

La garantie de Mulhouse Alsace Agglomération est accordée pour la durée totale du prêt et jusqu'au complet remboursement de celui-ci et porte sur l'ensemble des

sommes contractuellement dues par l'Emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.

Sur notification de l'impayé par lettre recommandée de la Caisse des dépôts et consignations, Mulhouse Alsace Agglomération s'engage dans les meilleurs délais à se substituer à l'Emprunteur pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement.

**ARTICLE 4** :

Mulhouse Alsace Agglomération s'engage, pendant toute la durée du prêt à créer, en cas de besoin, les ressources nécessaires pour couvrir les charges du prêt.

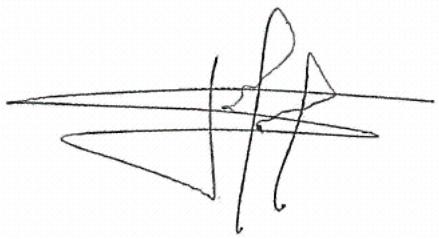
**ARTICLE 5** :

Après en avoir délibéré, le Bureau de Mulhouse Alsace Agglomération autorise Monsieur le Président ou son Vice-Président délégué :

- à passer avec NEOLIA la convention réglant les obligations de l'emprunteur à l'égard de Mulhouse Alsace Agglomération, ainsi que le contrôle financier de cet organisme par l'administration garante, étant précisé que le non-respect des dispositions de cette convention ne sera pas opposable à la Caisse des dépôts et consignations en cas de mise en jeu de la garantie de Mulhouse Alsace Agglomération ;
- à signer avec NEOLIA la convention de réservation des logements en contrepartie de l'octroi de la garantie financière des emprunts ;
- à signer tous documents utiles à la mise en œuvre des dispositions de la présente décision.

Pièces jointes :
- convention,
- contrat de prêt n°155416,
- état de la dette garantie.

La délibération du Bureau est adoptée à l'unanimité des suffrages exprimés.

| Le secrétaire de séance | Le Président |
|---|---|
| |  |
| Jean-Luc SCHILDKNECHT | Fabian JORDAN |

MULHOUSE ALSACE AGGLOMÉRATION

# CONVENTION

**Entre**

La Communauté d'Agglomération Mulhouse Alsace Agglomération (m2A) représentée par le Président ou son Vice-Président délégué, agissant en vertu de la décision du Bureau du 8 juillet 2024

**d'une part,**

et NEOLIA, ayant son siège au 34 rue de la Combe aux Biches à MONTBELIARD, représenté par son Directeur Général

**d'autre part.**

**Il est convenu et arrêté ce qui suit :**

**ARTICLE 1 :**
Mulhouse Alsace Agglomération garantit à hauteur de 100 % pour la totalité de sa durée, les intérêts et amortissements de l'emprunt d'un montant de **2 423 203 €**, à affecter au financement de l'opération de construction en VEFA de 23 logements sociaux locatifs situés rue des Tulipes à BOLLWILLER.
Les caractéristiques de ce prêt consenti par la Caisse des dépôts et consignations à NEOLIA sont précisées dans le contrat de prêt n°155416 joint en annexe de la décision.

**ARTICLE 2** :
NEOLIA s'engage à signer la convention de réservation de logements au bénéfice de Mulhouse Alsace Agglomération en contrepartie de l'octroi de la garantie d'emprunt.

**ARTICLE 3 :**
Les sommes que Mulhouse Alsace Agglomération sera éventuellement obligée de verser aux organismes financiers dans l'hypothèse d'une défaillance de NEOLIA, et en exécution des garanties données, seront remboursées sans intérêts par cette dernière dans le délai maximum d'un an à compter de l'échéance réglée par la collectivité garante.
Dès l'ouverture à son encontre d'une procédure collective prévue au livre VI du code de commerce, NEOLIA est tenu d'en informer immédiatement Mulhouse Alsace Agglomération.

NEOLIA prévient au moins deux mois à l'avance de l'impossibilité où elle se trouverait de faire face à ses échéances et de l'obligation pour Mulhouse Alsace Agglomération de payer en ses lieu et place.

**ARTICLE 4 :**
NEOLIA met à la disposition du fonctionnaire de Mulhouse Alsace Agglomération chargé du contrôle des opérations et écritures, les livres, documents et pièces comptables dont il pourrait avoir besoin pour exercer son contrôle et lui donner tous les renseignements voulus.

**ARTICLE 5 :**
NEOLIA s'engage à informer Mulhouse Alsace Agglomération de toute modification du prêt visé (réaménagement, refinancement, renégociation…) et à lui fournir l'ensemble des documents contractuels s'y rapportant.

**ARTICLE 6** :
Pour l'application de l'article L 2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales, NEOLIA devra fournir à Mulhouse Alsace Agglomération, chaque année avant le 30 avril, ses comptes approuvés par l'assemblée générale (bilan, compte de résultat et annexes ainsi que son rapport d'activité).

**ARTICLE 7** :
La présente convention est conclue jusqu'à l'expiration de la période d'amortissement du prêt garanti par Mulhouse Alsace Agglomération. Lorsque l'emprunt garanti par Mulhouse Alsace Agglomération sera intégralement remboursé par NEOLIA celui-ci devra en informer Mulhouse Alsace Agglomération.

Fait en double exemplaire
A MULHOUSE, le

Pour le Président
Le Vice-Président délégué

Antoine HOME

Pour NEOLIA

le Directeur général

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

N° 155416

Entre

NEOLIA - n° 000208306

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

PR0090-PR0068 V3.46 page 1/27
Contrat de prêt n° 155416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

Entre

NEOLIA, SIREN n°: 305918732, sis(e) 34 RUE DE LA COMBE AUX BICHES CS 75267 25205 MONTBELIARD CEDEX,

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 2/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## PRÉAMBULE

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 3/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 0002208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

# SOMMAIRE


| | | |
|---|---|---|
| ARTICLE 1 | OBJET DU PRÊT | P.5 |
| ARTICLE 2 | PRÊT | P.5 |
| ARTICLE 3 | DURÉE TOTALE | P.5 |
| ARTICLE 4 | TAUX EFFECTIF GLOBAL | P.5 |
| ARTICLE 5 | DÉFINITIONS | P.6 |
| ARTICLE 6 | CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT | P.10 |
| ARTICLE 7 | CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT | P.10 |
| ARTICLE 8 | MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT | P.11 |
| ARTICLE 9 | CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT | P.12 |
| ARTICLE 10 | DÉTERMINATION DES TAUX | P.14 |
| ARTICLE 11 | CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS | P.16 |
| ARTICLE 12 | AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL | P.17 |
| ARTICLE 13 | RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES | P.17 |
| ARTICLE 14 | COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES | P.18 |
| ARTICLE 15 | DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR | P.18 |
| ARTICLE 16 | GARANTIES | P.21 |
| ARTICLE 17 | REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES | P.21 |
| ARTICLE 18 | RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES | P.24 |
| ARTICLE 19 | DISPOSITIONS DIVERSES | P.25 |
| ARTICLE 20 | DROITS ET FRAIS | P.26 |
| ARTICLE 21 | NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL | P.27 |
| ARTICLE 22 | ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE | P.27 |
| ANNEXE | CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE | |

L' ANNEXE EST UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT


PR0090-PR0068 V3.46 page 4/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération Tulipes, Parc social public, Acquisition en VEFA de 23 logements situés rue des Tulipes 68540 BOLLWILLER.

## ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de deux millions quatre-cent-vingt-trois mille deux-cent-trois euros (2 423 203,00 euros) constitué de 4 Lignes du Prêt.

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

- PLAI, d'un montant de neuf-cent-treize mille cent-quatre-vingt-un euros (913 181,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de cinq-cent-dix mille quatre-cent-quatre-vingt-seize euros (510 496,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de six-cent-quatre-vingt-six mille deux-cent-cinquante-neuf euros (686 259,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de trois-cent-treize mille deux-cent-soixante-sept euros (313 267,00 euros) ;

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

## ARTICLE 3 DURÉE TOTALE

Le Contrat entre en vigueur suivant les dispositions de l'Article « Conditions de Prise d'Effet et Date Limite de Validité du Contrat » pour une durée totale allant jusqu'au paiement de la dernière échéance du Prêt.
Le présent Contrat n'est en aucun cas susceptible de renouvellement ou reconduction tacite.

## ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL

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

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

L'Emprunteur 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.

PR0090-PR0068 V3.46 page 5/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

Toutefois, ce TEG indicatif ne saurait être opposable au Prêteur en cas de modification des informations portées à sa connaissance.
Les éventuels frais de garantie, visés ci-dessus, sont intégrés pour le calcul du TEG sur la base du montage de garantie prévu à l'Article « Garanties ».

## ARTICLE 5 DÉFINITIONS

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

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

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 6/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr



banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 8/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

Le « Taux de Swap Inflation » désigne, à un moment donné et pour une maturité donnée, le taux (exprimé en pourcentage ou en points de base par an) fixe zéro coupon (déterminé lors de la conclusion d'un contrat de swap) qui sera échangé contre l'inflation cumulée sur la durée du swap, par référence aux taux London composites swap zéro coupon pour l'inflation hors tabac disponibles pour des maturités allant de 1 à 50 ans (taux swap « ask »), tels que publiés sur les pages Bloomberg accessibles à l'aide des codes <FRSWI1 Index> à <FRSWI50 Index>, ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Thomson Reuters ou d'autres contributeurs financiers agréés qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

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

Dans le cas d'un Index révisable ou variable, les échéances seront recalculées sur la base de scénarios déterminés :
- sur la Courbe de Taux de Swap Euribor dans le cas de l'Index Euribor ;
- sur la Courbe de Taux de Swap Inflation dans le cas de l'Index Inflation ;
- sur une combinaison des Courbes de Taux de Swap des indices de référence utilisés au sein des formules en vigueur, dans le cas des Index Livret A ou LEP.

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

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



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 21/03/2024 le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

## ARTICLE 7 CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

Il est précisé que le Versement d'une Ligne du Prêt est subordonné au respect des dispositions suivantes :

- que l'autorisation de prélèvement soit retournée au Prêteur signée par un représentant de l'Emprunteur habilité ;

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

- qu'aucun cas d'exigibilité anticipée, visé à l'Article « Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières », ne soit survenu ou susceptible de survenir ;

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

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

- que l'Emprunteur produise au Prêteur la (ou les) pièce(s) suivante(s) :
  - Garanties collectivités territoriales (délibération exécutoire de garantie initiale)

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



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr



banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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.

PR0090-PR0068 V3.46 page 11/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

| Offre CDC | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Caractéristiques de la Ligne du Prêt | PLAI | PLAI foncier | PLUS | PLUS foncier |
| Enveloppe | - | - | - | - |
| Identifiant de la Ligne du Prêt | 5575384 | 5575383 | 5575386 | 5575385 |
| Montant de la Ligne du Prêt | 913 181 € | 510 496 € | 686 259 € | 313 267 € |
| Commission d'instruction | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € |
| Durée de la période | Annuelle | Annuelle | Annuelle | Annuelle |
| Taux de période | 2,6 % | 2,98 % | 3,6 % | 2,98 % |
| TEG de la Ligne du Prêt | 2,6 % | 2,98 % | 3,6 % | 2,98 % |
| Phase de préfinancement | | | | |
| Durée du préfinancement | 24 mois | 24 mois | 24 mois | 24 mois |
| Index de préfinancement | Livret A | Livret A | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index de préfinancement | - 0,4 % | - 0,02 % | 0,6 % | - 0,02 % |
| Taux d'intérêt du préfinancement | 2,6 % | 2,98 % | 3,6 % | 2,98 % |
| Règlement des intérêts de préfinancement | Paiement en fin de préfinancement | Paiement en fin de préfinancement | Paiement en fin de préfinancement | Paiement en fin de préfinancement |
| Mode de calcul des intérêts de préfinancement | Equivalent | Equivalent | Equivalent | Equivalent |
| Base de calcul des intérêts de préfinancement | Exact / 365 | Exact / 365 | Exact / 365 | Exact / 365 |
| Phase d'amortissement | | | | |
| Durée | 40 ans | 80 ans | 40 ans | 80 ans |
| Index[1] | Livret A | Livret A | Livret A | Livret A |
| Marge fixe sur index | - 0,4 % | - 0,02 % | 0,6 % | - 0,02 % |
| Taux d'intérêt[2] | 2,6 % | 2,98 % | 3,6 % | 2,98 % |
| 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 sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) |
| Modalité de révision | DR | DR | DR | DR |
| Taux de progressivité de l'échéance | 0,5 % | 0,5 % | 0 % | 0 % |
| Mode de calcul des intérêts | Equivalent | Equivalent | Equivalent | Equivalent |

PR0090-PR0068 V3.46 page 12/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

| Phase d'amortissement (suite) | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Base de calcul des intérêts | 30 / 360 | 30 / 360 | 30 / 360 | 30 / 360 |

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 13/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

## ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX

### MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE

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

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

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

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

### MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE

#### PHASE DE PRÉFINANCEMENT

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

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 14/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

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

PHASE D'AMORTISSEMENT

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

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

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

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

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

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

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

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

L'Emprunteur reconnaît que les Index et les indices nécessaires à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Euribor, de la Courbe de Taux de Swap Inflation et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT sont susceptibles d'évoluer en cours d'exécution du présent Contrat.
En particulier,
- si un Index ou un indice nécessaire à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Inflation, de la Courbe de Taux de Swap Euribor et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT cesse d'être publié de manière permanente et définitive,
- s'il est publiquement et officiellement reconnu que ledit indice a cessé d'être représentatif du marché ou de la réalité économique sous-jacent qu'il entend mesurer ; ou
- si son administrateur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de résolution ou d'un retrait d'agrément
(ci-après désignés comme un « Evénement »),
le Prêteur désignera l'indice qui se substituera à ce dernier à compter de la disparition effective de l'indice affecté par un Evénement (ou à toute autre date antérieure déterminée par le Prêteur) parmi les indices de référence officiellement désignés ou recommandés, par ordre de priorité :
(1) par l'administrateur de l'indice affecté par un Evénement ;
(2) en cas de non désignation d'un successeur dans l'administration de l'indice affecté par un Evènement, par toute autorité compétente (en ce compris la Commission Européenne ou les pouvoirs publics) ; ou
(3) par tout groupe de travail ou comité mis en place ou constitué à la demande de l'une quelconque des entités visées au (1) ou au (2) ci-dessus comme étant le (ou les) indices de référence de substitution de l'indice affecté par un Evénement, étant précisé que le Prêteur se réserve le droit d'appliquer ou non la marge d'ajustement recommandée.

PR0090-PR0068 V3.46 page 15/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Le Prêteur, agissant de bonne foi, pourra en outre procéder à certains ajustements relatifs aux modalités de détermination et de décompte des intérêts afin de préserver l'équilibre économique des opérations réalisées entre l'Emprunteur et le Prêteur.
En particulier, si l'Index Euribor est affecté par un Evénement, le Prêteur pourra substituer au Taux de Swap Euribor le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'indice de substitution choisi. L'indice de substitution et les éventuels ajustements y afférents seront notifiés à l'Emprunteur.
Afin de lever toute ambigüité, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – disparition permanente et définitive de l'Index et/ou autres indices) et l'ensemble de ses stipulations s'appliqueront mutatis mutandis à tout taux successeur de l'Index initial et/ou des autres indices initiaux qui serait à son tour affecté par un Evènement.

## ARTICLE 11 CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS

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

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

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

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

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

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

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

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

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 entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation, arrêtés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Le capital de la Ligne du Prêt, dont les caractéristiques financières sont précisées à l'Article précité, est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation.

PR0090-PR0068 V3.46 page 16/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 0002208306

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

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

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

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

## ARTICLE 12 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL

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

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

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

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

## ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 17/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

## ARTICLE 14 COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES

Le présent Prêt n'est soumis à la perception d'aucune commission d'instruction.

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

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

## ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

15.1 Déclarations de l'Emprunteur :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

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

- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;

- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;

- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;

- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires ;

- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;

- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;

- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;

- 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 ;



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr



banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

15.2 Engagements de l'Emprunteur :

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

- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « Objet du Prêt » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;

- rembourser le Prêt aux Dates d'Echéances convenues ;

- assurer les immeubles, objet du présent financement, contre l'incendie et à présenter au Prêteur un exemplaire des polices en cours à première réquisition ;

- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de Garantie sur le foncier et les immeubles financés, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception de celles qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « Garanties » du Contrat ;

- obtenir tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que celles-ci nécessaires ou requises pour réaliser l'opération sont délivrées et maintenues en vigueur ;

- justifier du titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis et conserver, sauf accord préalable écrit du Prêteur, la propriété de tout ou partie significative des biens financés par le Prêt ;

- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui de tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;

- entretenir, réparer et renouveler les actifs utilisés dans le cadre de l'opération ;

- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;

- informer, le cas échéant, préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur et obtenir son accord sur tout projet :

  - de transformation de son statut, ou de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
  - de modification relative à son actionnariat de référence et à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
  - de signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, et plus spécifiquement s'agissant des SA d'HLM au sens des dispositions de l'article L.422-2-1 du Code de la construction et de l'habitation ;

- maintenir, pendant toute la durée du Contrat, la vocation sociale de l'opération financée et justifier du respect de cet engagement par l'envoi, au Prêteur, d'un rapport annuel d'activité ;

- 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 ;

PR0090-PR0068 V3.46 page 19/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « Objet du Prêt », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;

- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;

- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;

- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;

- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déférer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;

- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;

- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;

- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières » ;

- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;

- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;

- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;

- 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.

PR0090-PR0068 V3.46 page 20/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 16 GARANTIES

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

| Type de Garantie | Dénomination du garant / Désignation de la Garantie | Quotité Garantie (en %) |
|---|---|---|
| Collectivités locales | CA MULHOUSE ALSACE AGGLOMERATION | 100,00 |

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

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

## ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES

Tout remboursement anticipé devra être accompagné du paiement, le cas échéant, des intérêts différés correspondants. Ce montant sera calculé au prorata des capitaux remboursés en cas de remboursement partiel.
Tout remboursement anticipé doit être accompagné du paiement des intérêts courus contractuels correspondants.
Le paiement des intérêts courus sur les sommes ainsi remboursées par anticipation, sera effectué dans les conditions définies à l'Article « Calcul et Paiement des Intérêts ».
Le remboursement anticipé partiel ou total du Prêt, qu'il soit volontaire ou obligatoire, donnera lieu, au règlement par l'Emprunteur d'une indemnité dont les modalités de calcul sont détaillées selon les différents cas, au sein du présent Article.
L'indemnité perçue par le Prêteur est destinée à compenser le préjudice financier résultant du remboursement anticipé du Prêt avant son terme, au regard de la spécificité de la ressource prêtée et de son 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.

PR0090-PR0068 V3.46 page 21/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

### 17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 22/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## 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.

- Fausse déclaration de l'Emprunteur ayant permis d'obtenir l'octroi du Prêt ;

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

### 17.2.2 Deuxième cas 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 ;

PR0090-PR0068 V3.46 page 23/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

- 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

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

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 24/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 19 DISPOSITIONS DIVERSES

### 19.1 Non renonciation

Le Prêteur ne sera pas considéré comme ayant renoncé à un droit au titre du Contrat ou de tout document s'y rapportant du seul fait qu'il s'abstient de l'exercer ou retarde son exercice.
L'exercice partiel d'un droit ne sera pas un obstacle à son exercice ultérieur, ni à l'exercice, plus généralement, des droits et recours prévus par toute réglementation.

### 19.2 Imprévision

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

### 19.3 Nullité

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

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

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

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

L'Emprunteur s'engage :

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 25/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

### 19.5 Sanctions internationales

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

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

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

### 19.6 Cession

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

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

## ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 26/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

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

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

## ARTICLE 22 ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE

Le Contrat est soumis au droit français.

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

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

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

PR0090-PR0068 V3.46 page 27/27
Contrat de prêt n° 135416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

NEOLIA

34 RUE DE LA COMBE AUX BICHES
CS 75267
25205 MONTBELIARD CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
14 Boulevard de Dresde
CS 20017
67080 Strasbourg cedex

# CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U118051, NEOLIA

Objet : Contrat de Prêt n° 155416, Ligne du Prêt n° 5575384
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 CEPAFRPP213/FR7612135003000880186952269 en vertu du mandat n° AADPH2021090000007 en date du 1er avril 2021.

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

PR0090-PR0066 V3.0
Contrat de prêt n° 155416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

NEOLIA

34 RUE DE LA COMBE AUX BICHES
CS 75267
25205 MONTBELIARD CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
14 Boulevard de Dresde
CS 20017
67080 Strasbourg cedex

# CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U118051, NEOLIA

Objet : Contrat de Prêt n° 155416, Ligne du Prêt n° 5575383
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 CEPAFRPP213/FR7612135003000880186952269 en vertu du mandat n° AADPH2021090000007 en date du 1er avril 2021.

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

PR0090-PR0066 V3.0
Contrat de prêt n° 155416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

NEOLIA

34 RUE DE LA COMBE AUX BICHES
CS 75267
25205 MONTBELIARD CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
14 Boulevard de Dresde
CS 20017
67080 Strasbourg cedex

# CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U118051, NEOLIA

Objet : Contrat de Prêt n° 155416, Ligne du Prêt n° 5575386
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 CEPAFRPP213/FR7612135003000880186952269 en vertu du mandat n° AADPH2021090000007 en date du 1er avril 2021.

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

PR0090-PR0066 V3.0
Contrat de prêt n° 155416 Emprunteur n° 000208306

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

NEOLIA

34 RUE DE LA COMBE AUX BICHES
CS 75267
25205 MONTBELIARD CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
14 Boulevard de Dresde
CS 20017
67080 Strasbourg cedex

# CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U118051, NEOLIA

Objet : Contrat de Prêt n° 155416, Ligne du Prêt n° 5575385
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 CEPAFRPP213/FR7612135003000880186952269 en vertu du mandat n° AADPH2021090000007 en date du 1er avril 2021.

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

PR0090-PR0066 V3.0
Contrat de prêt n° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

afaq ISO 9001 Qualité

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

Emprunteur : 0208306 - NEOLIA
N° du Contrat de Prêt : 155416 / N° de la Ligne du Prêt : 5575384
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLAI

Capital prêté : 913 181 €
Taux actuariel théorique : 2,60 %
Taux effectif global : 2,60 %
Intérêts de Préfinancement : 48 170,32 €
Taux de Préfinancement : 2,60 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 22/12/2026 | 2,60 | 34 078,06 | 10 335,35 | 23 742,71 | 0,00 | 902 845,65 | 0,00 |
| 2 | 22/12/2027 | 2,60 | 34 248,45 | 10 774,46 | 23 473,99 | 0,00 | 892 071,19 | 0,00 |
| 3 | 22/12/2028 | 2,60 | 34 419,69 | 11 225,84 | 23 193,85 | 0,00 | 880 845,35 | 0,00 |
| 4 | 22/12/2029 | 2,60 | 34 591,79 | 11 689,81 | 22 901,98 | 0,00 | 869 155,54 | 0,00 |
| 5 | 22/12/2030 | 2,60 | 34 764,75 | 12 166,71 | 22 598,04 | 0,00 | 856 988,83 | 0,00 |
| 6 | 22/12/2031 | 2,60 | 34 938,57 | 12 656,86 | 22 281,71 | 0,00 | 844 331,97 | 0,00 |
| 7 | 22/12/2032 | 2,60 | 35 113,26 | 13 160,63 | 21 952,63 | 0,00 | 831 171,34 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | 22/12/2033 | 2,60 | 35 288,83 | 13 678,38 | 21 610,45 | 0,00 | 817 492,96 | 0,00 |
| 9 | 22/12/2034 | 2,60 | 35 465,27 | 14 210,45 | 21 254,82 | 0,00 | 803 282,51 | 0,00 |
| 10 | 22/12/2035 | 2,60 | 35 642,60 | 14 757,25 | 20 885,35 | 0,00 | 788 525,26 | 0,00 |
| 11 | 22/12/2036 | 2,60 | 35 820,81 | 15 319,15 | 20 501,66 | 0,00 | 773 206,11 | 0,00 |
| 12 | 22/12/2037 | 2,60 | 35 999,92 | 15 896,56 | 20 103,36 | 0,00 | 757 309,55 | 0,00 |
| 13 | 22/12/2038 | 2,60 | 36 179,92 | 16 489,87 | 19 690,05 | 0,00 | 740 819,68 | 0,00 |
| 14 | 22/12/2039 | 2,60 | 36 360,82 | 17 099,51 | 19 261,31 | 0,00 | 723 720,17 | 0,00 |
| 15 | 22/12/2040 | 2,60 | 36 542,62 | 17 725,90 | 18 816,72 | 0,00 | 705 994,27 | 0,00 |
| 16 | 22/12/2041 | 2,60 | 36 725,33 | 18 369,48 | 18 355,85 | 0,00 | 687 624,79 | 0,00 |
| 17 | 22/12/2042 | 2,60 | 36 908,96 | 19 030,72 | 17 878,24 | 0,00 | 668 594,07 | 0,00 |
| 18 | 22/12/2043 | 2,60 | 37 093,50 | 19 710,05 | 17 383,45 | 0,00 | 648 884,02 | 0,00 |
| 19 | 22/12/2044 | 2,60 | 37 278,97 | 20 407,99 | 16 870,98 | 0,00 | 628 476,03 | 0,00 |
| 20 | 22/12/2045 | 2,60 | 37 465,37 | 21 124,99 | 16 340,38 | 0,00 | 607 351,04 | 0,00 |
| 21 | 22/12/2046 | 2,60 | 37 652,69 | 21 861,56 | 15 791,13 | 0,00 | 585 489,48 | 0,00 |
| 22 | 22/12/2047 | 2,60 | 37 840,96 | 22 618,23 | 15 222,73 | 0,00 | 562 871,25 | 0,00 |
| 23 | 22/12/2048 | 2,60 | 38 030,16 | 23 395,51 | 14 634,65 | 0,00 | 539 475,74 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 24 | 22/12/2049 | 2,60 | 38 220,31 | 24 193,94 | 14 026,37 | 0,00 | 515 281,80 | 0,00 |
| 25 | 22/12/2050 | 2,60 | 38 411,41 | 25 014,08 | 13 397,33 | 0,00 | 490 267,72 | 0,00 |
| 26 | 22/12/2051 | 2,60 | 38 603,47 | 25 856,51 | 12 746,96 | 0,00 | 464 411,21 | 0,00 |
| 27 | 22/12/2052 | 2,60 | 38 796,49 | 26 721,80 | 12 074,69 | 0,00 | 437 689,41 | 0,00 |
| 28 | 22/12/2053 | 2,60 | 38 990,47 | 27 610,55 | 11 379,92 | 0,00 | 410 078,86 | 0,00 |
| 29 | 22/12/2054 | 2,60 | 39 185,42 | 28 523,37 | 10 662,05 | 0,00 | 381 555,49 | 0,00 |
| 30 | 22/12/2055 | 2,60 | 39 381,35 | 29 460,91 | 9 920,44 | 0,00 | 352 094,58 | 0,00 |
| 31 | 22/12/2056 | 2,60 | 39 578,26 | 30 423,80 | 9 154,46 | 0,00 | 321 670,78 | 0,00 |
| 32 | 22/12/2057 | 2,60 | 39 776,15 | 31 412,71 | 8 363,44 | 0,00 | 290 258,07 | 0,00 |
| 33 | 22/12/2058 | 2,60 | 39 975,03 | 32 428,32 | 7 546,71 | 0,00 | 257 829,75 | 0,00 |
| 34 | 22/12/2059 | 2,60 | 40 174,90 | 33 471,33 | 6 703,57 | 0,00 | 224 358,42 | 0,00 |
| 35 | 22/12/2060 | 2,60 | 40 375,78 | 34 542,46 | 5 833,32 | 0,00 | 189 815,96 | 0,00 |
| 36 | 22/12/2061 | 2,60 | 40 577,66 | 35 642,45 | 4 935,21 | 0,00 | 154 173,51 | 0,00 |
| 37 | 22/12/2062 | 2,60 | 40 780,55 | 36 772,04 | 4 008,51 | 0,00 | 117 401,47 | 0,00 |
| 38 | 22/12/2063 | 2,60 | 40 984,45 | 37 932,01 | 3 052,44 | 0,00 | 79 469,46 | 0,00 |
| 39 | 22/12/2064 | 2,60 | 41 189,37 | 39 123,16 | 2 066,21 | 0,00 | 40 346,30 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2065 | 2,60 | 41 395,30 | 40 346,30 | 1 049,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | | | 1 504 847,67 | 913 181,00 | 591 666,67 | 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 3,00 % (Livret A).

PR0090-PR0092 V3.0
Offre Contractuelle n° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

Emprunteur : 0208306 - NEOLIA
N° du Contrat de Prêt : 155416 / N° de la Ligne du Prêt : 5575383
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 510 496 €
Taux actuariel théorique : 2,98 %
Taux effectif global : 2,98 %
Intérêts de Préfinancement : 30 922,46 €
Taux de Préfinancement : 2,98 %

| 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 | 22/12/2026 | 2,98 | 14 759,91 | 0,00 | 14 759,91 | 452,87 | 510 496,00 | 452,87 |
| 2 | 22/12/2027 | 2,98 | 14 833,70 | 0,00 | 14 833,70 | 392,58 | 510 496,00 | 845,45 |
| 3 | 22/12/2028 | 2,98 | 14 907,87 | 0,00 | 14 907,87 | 330,11 | 510 496,00 | 1 175,56 |
| 4 | 22/12/2029 | 2,98 | 14 982,41 | 0,00 | 14 982,41 | 265,40 | 510 496,00 | 1 440,96 |
| 5 | 22/12/2030 | 2,98 | 15 057,32 | 0,00 | 15 057,32 | 198,40 | 510 496,00 | 1 639,36 |
| 6 | 22/12/2031 | 2,98 | 15 132,61 | 0,00 | 15 132,61 | 129,02 | 510 496,00 | 1 768,38 |
| 7 | 22/12/2032 | 2,98 | 15 208,27 | 0,00 | 15 208,27 | 57,21 | 510 496,00 | 1 825,59 |
| 8 | 22/12/2033 | 2,98 | 15 284,32 | 0,00 | 15 284,32 | - 17,14 | 510 496,00 | 1 808,45 |

(*) 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2034 | 2,98 | 15 360,74 | 0,00 | 15 360,74 | - 94,07 | 510 496,00 | 1 714,38 |
| 10 | 22/12/2035 | 2,98 | 15 437,54 | 0,00 | 15 437,54 | - 173,67 | 510 496,00 | 1 540,71 |
| 11 | 22/12/2036 | 2,98 | 15 514,73 | 0,00 | 15 514,73 | - 256,04 | 510 496,00 | 1 284,67 |
| 12 | 22/12/2037 | 2,98 | 15 592,30 | 0,00 | 15 592,30 | - 341,24 | 510 496,00 | 943,43 |
| 13 | 22/12/2038 | 2,98 | 15 670,26 | 0,00 | 15 670,26 | - 429,36 | 510 496,00 | 514,07 |
| 14 | 22/12/2039 | 2,98 | 15 748,62 | 6,45 | 15 742,17 | - 514,07 | 510 489,55 | 0,00 |
| 15 | 22/12/2040 | 2,98 | 15 827,36 | 614,77 | 15 212,59 | 0,00 | 509 874,78 | 0,00 |
| 16 | 22/12/2041 | 2,98 | 15 906,50 | 712,23 | 15 194,27 | 0,00 | 509 162,55 | 0,00 |
| 17 | 22/12/2042 | 2,98 | 15 986,03 | 812,99 | 15 173,04 | 0,00 | 508 349,56 | 0,00 |
| 18 | 22/12/2043 | 2,98 | 16 065,96 | 917,14 | 15 148,82 | 0,00 | 507 432,42 | 0,00 |
| 19 | 22/12/2044 | 2,98 | 16 146,29 | 1 024,80 | 15 121,49 | 0,00 | 506 407,62 | 0,00 |
| 20 | 22/12/2045 | 2,98 | 16 227,02 | 1 136,07 | 15 090,95 | 0,00 | 505 271,55 | 0,00 |
| 21 | 22/12/2046 | 2,98 | 16 308,15 | 1 251,06 | 15 057,09 | 0,00 | 504 020,49 | 0,00 |
| 22 | 22/12/2047 | 2,98 | 16 389,69 | 1 369,88 | 15 019,81 | 0,00 | 502 650,61 | 0,00 |
| 23 | 22/12/2048 | 2,98 | 16 471,64 | 1 492,65 | 14 978,99 | 0,00 | 501 157,96 | 0,00 |
| 24 | 22/12/2049 | 2,98 | 16 554,00 | 1 619,49 | 14 934,51 | 0,00 | 499 538,47 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2050 | 2,98 | 16 636,77 | 1 750,52 | 14 886,25 | 0,00 | 497 787,95 | 0,00 |
| 26 | 22/12/2051 | 2,98 | 16 719,96 | 1 885,88 | 14 834,08 | 0,00 | 495 902,07 | 0,00 |
| 27 | 22/12/2052 | 2,98 | 16 803,56 | 2 025,68 | 14 777,88 | 0,00 | 493 876,39 | 0,00 |
| 28 | 22/12/2053 | 2,98 | 16 887,57 | 2 170,05 | 14 717,52 | 0,00 | 491 706,34 | 0,00 |
| 29 | 22/12/2054 | 2,98 | 16 972,01 | 2 319,16 | 14 652,85 | 0,00 | 489 387,18 | 0,00 |
| 30 | 22/12/2055 | 2,98 | 17 056,87 | 2 473,13 | 14 583,74 | 0,00 | 486 914,05 | 0,00 |
| 31 | 22/12/2056 | 2,98 | 17 142,16 | 2 632,12 | 14 510,04 | 0,00 | 484 281,93 | 0,00 |
| 32 | 22/12/2057 | 2,98 | 17 227,87 | 2 796,27 | 14 431,60 | 0,00 | 481 485,66 | 0,00 |
| 33 | 22/12/2058 | 2,98 | 17 314,01 | 2 965,74 | 14 348,27 | 0,00 | 478 519,92 | 0,00 |
| 34 | 22/12/2059 | 2,98 | 17 400,58 | 3 140,69 | 14 259,89 | 0,00 | 475 379,23 | 0,00 |
| 35 | 22/12/2060 | 2,98 | 17 487,58 | 3 321,28 | 14 166,30 | 0,00 | 472 057,95 | 0,00 |
| 36 | 22/12/2061 | 2,98 | 17 575,02 | 3 507,69 | 14 067,33 | 0,00 | 468 550,26 | 0,00 |
| 37 | 22/12/2062 | 2,98 | 17 662,89 | 3 700,09 | 13 962,80 | 0,00 | 464 850,17 | 0,00 |
| 38 | 22/12/2063 | 2,98 | 17 751,21 | 3 898,67 | 13 852,54 | 0,00 | 460 951,50 | 0,00 |
| 39 | 22/12/2064 | 2,98 | 17 839,96 | 4 103,61 | 13 736,35 | 0,00 | 456 847,89 | 0,00 |
| 40 | 22/12/2065 | 2,98 | 17 929,16 | 4 315,09 | 13 614,07 | 0,00 | 452 532,80 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2066 | 2,98 | 18 018,81 | 4 533,33 | 13 485,48 | 0,00 | 447 999,47 | 0,00 |
| 42 | 22/12/2067 | 2,98 | 18 108,90 | 4 758,52 | 13 350,38 | 0,00 | 443 240,95 | 0,00 |
| 43 | 22/12/2068 | 2,98 | 18 199,45 | 4 990,87 | 13 208,58 | 0,00 | 438 250,08 | 0,00 |
| 44 | 22/12/2069 | 2,98 | 18 290,44 | 5 230,59 | 13 059,85 | 0,00 | 433 019,49 | 0,00 |
| 45 | 22/12/2070 | 2,98 | 18 381,90 | 5 477,92 | 12 903,98 | 0,00 | 427 541,57 | 0,00 |
| 46 | 22/12/2071 | 2,98 | 18 473,80 | 5 733,06 | 12 740,74 | 0,00 | 421 808,51 | 0,00 |
| 47 | 22/12/2072 | 2,98 | 18 566,17 | 5 996,28 | 12 569,89 | 0,00 | 415 812,23 | 0,00 |
| 48 | 22/12/2073 | 2,98 | 18 659,00 | 6 267,80 | 12 391,20 | 0,00 | 409 544,43 | 0,00 |
| 49 | 22/12/2074 | 2,98 | 18 752,30 | 6 547,88 | 12 204,42 | 0,00 | 402 996,55 | 0,00 |
| 50 | 22/12/2075 | 2,98 | 18 846,06 | 6 836,76 | 12 009,30 | 0,00 | 396 159,79 | 0,00 |
| 51 | 22/12/2076 | 2,98 | 18 940,29 | 7 134,73 | 11 805,56 | 0,00 | 389 025,06 | 0,00 |
| 52 | 22/12/2077 | 2,98 | 19 034,99 | 7 442,04 | 11 592,95 | 0,00 | 381 583,02 | 0,00 |
| 53 | 22/12/2078 | 2,98 | 19 130,17 | 7 759,00 | 11 371,17 | 0,00 | 373 824,02 | 0,00 |
| 54 | 22/12/2079 | 2,98 | 19 225,82 | 8 085,86 | 11 139,96 | 0,00 | 365 738,16 | 0,00 |
| 55 | 22/12/2080 | 2,98 | 19 321,95 | 8 422,95 | 10 899,00 | 0,00 | 357 315,21 | 0,00 |
| 56 | 22/12/2081 | 2,98 | 19 418,56 | 8 770,57 | 10 647,99 | 0,00 | 348 544,64 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2082 | 2,98 | 19 515,65 | 9 129,02 | 10 386,63 | 0,00 | 339 415,62 | 0,00 |
| 58 | 22/12/2083 | 2,98 | 19 613,23 | 9 498,64 | 10 114,59 | 0,00 | 329 916,98 | 0,00 |
| 59 | 22/12/2084 | 2,98 | 19 711,29 | 9 879,76 | 9 831,53 | 0,00 | 320 037,22 | 0,00 |
| 60 | 22/12/2085 | 2,98 | 19 809,85 | 10 272,74 | 9 537,11 | 0,00 | 309 764,48 | 0,00 |
| 61 | 22/12/2086 | 2,98 | 19 908,90 | 10 677,92 | 9 230,98 | 0,00 | 299 086,56 | 0,00 |
| 62 | 22/12/2087 | 2,98 | 20 008,45 | 11 095,67 | 8 912,78 | 0,00 | 287 990,89 | 0,00 |
| 63 | 22/12/2088 | 2,98 | 20 108,49 | 11 526,36 | 8 582,13 | 0,00 | 276 464,53 | 0,00 |
| 64 | 22/12/2089 | 2,98 | 20 209,03 | 11 970,39 | 8 238,64 | 0,00 | 264 494,14 | 0,00 |
| 65 | 22/12/2090 | 2,98 | 20 310,07 | 12 428,14 | 7 881,93 | 0,00 | 252 066,00 | 0,00 |
| 66 | 22/12/2091 | 2,98 | 20 411,63 | 12 900,06 | 7 511,57 | 0,00 | 239 165,94 | 0,00 |
| 67 | 22/12/2092 | 2,98 | 20 513,68 | 13 386,53 | 7 127,15 | 0,00 | 225 779,41 | 0,00 |
| 68 | 22/12/2093 | 2,98 | 20 616,25 | 13 888,02 | 6 728,23 | 0,00 | 211 891,39 | 0,00 |
| 69 | 22/12/2094 | 2,98 | 20 719,33 | 14 404,97 | 6 314,36 | 0,00 | 197 486,42 | 0,00 |
| 70 | 22/12/2095 | 2,98 | 20 822,93 | 14 937,83 | 5 885,10 | 0,00 | 182 548,59 | 0,00 |
| 71 | 22/12/2096 | 2,98 | 20 927,04 | 15 487,09 | 5 439,95 | 0,00 | 167 061,50 | 0,00 |
| 72 | 22/12/2097 | 2,98 | 21 031,68 | 16 053,25 | 4 978,43 | 0,00 | 151 008,25 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2098 | 2,98 | 21 136,84 | 16 636,79 | 4 500,05 | 0,00 | 134 371,46 | 0,00 |
| 74 | 22/12/2099 | 2,98 | 21 242,52 | 17 238,25 | 4 004,27 | 0,00 | 117 133,21 | 0,00 |
| 75 | 22/12/2100 | 2,98 | 21 348,73 | 17 858,16 | 3 490,57 | 0,00 | 99 275,05 | 0,00 |
| 76 | 22/12/2101 | 2,98 | 21 455,48 | 18 497,08 | 2 958,40 | 0,00 | 80 777,97 | 0,00 |
| 77 | 22/12/2102 | 2,98 | 21 562,76 | 19 155,58 | 2 407,18 | 0,00 | 61 622,39 | 0,00 |
| 78 | 22/12/2103 | 2,98 | 21 670,57 | 19 834,22 | 1 836,35 | 0,00 | 41 788,17 | 0,00 |
| 79 | 22/12/2104 | 2,98 | 21 778,92 | 20 533,63 | 1 245,29 | 0,00 | 21 254,54 | 0,00 |
| 80 | 22/12/2105 | 2,98 | 21 887,93 | 21 254,54 | 633,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | | | 1 447 470,28 | 510 496,00 | 936 974,28 | 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 3,00 % (Livret A).

PR0090-PR0092 V3.0
Offre Contractuelle n° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

Emprunteur : 0208306 - NEOLIA
N° du Contrat de Prêt : 155416 / N° de la Ligne du Prêt : 5575386
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLUS

Capital prêté : 686 259 €
Taux actuariel théorique : 3,60 %
Taux effectif global : 3,60 %
Intérêts de Préfinancement : 50 371,41 €
Taux de Préfinancement : 3,60 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 22/12/2026 | 3,60 | 32 635,92 | 7 930,60 | 24 705,32 | 0,00 | 678 328,40 | 0,00 |
| 2 | 22/12/2027 | 3,60 | 32 635,92 | 8 216,10 | 24 419,82 | 0,00 | 670 112,30 | 0,00 |
| 3 | 22/12/2028 | 3,60 | 32 635,92 | 8 511,88 | 24 124,04 | 0,00 | 661 600,42 | 0,00 |
| 4 | 22/12/2029 | 3,60 | 32 635,92 | 8 818,30 | 23 817,62 | 0,00 | 652 782,12 | 0,00 |
| 5 | 22/12/2030 | 3,60 | 32 635,92 | 9 135,76 | 23 500,16 | 0,00 | 643 646,36 | 0,00 |
| 6 | 22/12/2031 | 3,60 | 32 635,92 | 9 464,65 | 23 171,27 | 0,00 | 634 181,71 | 0,00 |
| 7 | 22/12/2032 | 3,60 | 32 635,92 | 9 805,38 | 22 830,54 | 0,00 | 624 376,33 | 0,00 |
| 8 | 22/12/2033 | 3,60 | 32 635,92 | 10 158,37 | 22 477,55 | 0,00 | 614 217,96 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2034 | 3,60 | 32 635,92 | 10 524,07 | 22 111,85 | 0,00 | 603 693,89 | 0,00 |
| 10 | 22/12/2035 | 3,60 | 32 635,92 | 10 902,94 | 21 732,98 | 0,00 | 592 790,95 | 0,00 |
| 11 | 22/12/2036 | 3,60 | 32 635,92 | 11 295,45 | 21 340,47 | 0,00 | 581 495,50 | 0,00 |
| 12 | 22/12/2037 | 3,60 | 32 635,92 | 11 702,08 | 20 933,84 | 0,00 | 569 793,42 | 0,00 |
| 13 | 22/12/2038 | 3,60 | 32 635,92 | 12 123,36 | 20 512,56 | 0,00 | 557 670,06 | 0,00 |
| 14 | 22/12/2039 | 3,60 | 32 635,92 | 12 559,80 | 20 076,12 | 0,00 | 545 110,26 | 0,00 |
| 15 | 22/12/2040 | 3,60 | 32 635,92 | 13 011,95 | 19 623,97 | 0,00 | 532 098,31 | 0,00 |
| 16 | 22/12/2041 | 3,60 | 32 635,92 | 13 480,38 | 19 155,54 | 0,00 | 518 617,93 | 0,00 |
| 17 | 22/12/2042 | 3,60 | 32 635,92 | 13 965,67 | 18 670,25 | 0,00 | 504 652,26 | 0,00 |
| 18 | 22/12/2043 | 3,60 | 32 635,92 | 14 468,44 | 18 167,48 | 0,00 | 490 183,82 | 0,00 |
| 19 | 22/12/2044 | 3,60 | 32 635,92 | 14 989,30 | 17 646,62 | 0,00 | 475 194,52 | 0,00 |
| 20 | 22/12/2045 | 3,60 | 32 635,92 | 15 528,92 | 17 107,00 | 0,00 | 459 665,60 | 0,00 |
| 21 | 22/12/2046 | 3,60 | 32 635,92 | 16 087,96 | 16 547,96 | 0,00 | 443 577,64 | 0,00 |
| 22 | 22/12/2047 | 3,60 | 32 635,92 | 16 667,12 | 15 968,80 | 0,00 | 426 910,52 | 0,00 |
| 23 | 22/12/2048 | 3,60 | 32 635,92 | 17 267,14 | 15 368,78 | 0,00 | 409 643,38 | 0,00 |
| 24 | 22/12/2049 | 3,60 | 32 635,92 | 17 888,76 | 14 747,16 | 0,00 | 391 754,62 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2050 | 3,60 | 32 635,92 | 18 532,75 | 14 103,17 | 0,00 | 373 221,87 | 0,00 |
| 26 | 22/12/2051 | 3,60 | 32 635,92 | 19 199,93 | 13 435,99 | 0,00 | 354 021,94 | 0,00 |
| 27 | 22/12/2052 | 3,60 | 32 635,92 | 19 891,13 | 12 744,79 | 0,00 | 334 130,81 | 0,00 |
| 28 | 22/12/2053 | 3,60 | 32 635,92 | 20 607,21 | 12 028,71 | 0,00 | 313 523,60 | 0,00 |
| 29 | 22/12/2054 | 3,60 | 32 635,92 | 21 349,07 | 11 286,85 | 0,00 | 292 174,53 | 0,00 |
| 30 | 22/12/2055 | 3,60 | 32 635,92 | 22 117,64 | 10 518,28 | 0,00 | 270 056,89 | 0,00 |
| 31 | 22/12/2056 | 3,60 | 32 635,92 | 22 913,87 | 9 722,05 | 0,00 | 247 143,02 | 0,00 |
| 32 | 22/12/2057 | 3,60 | 32 635,92 | 23 738,77 | 8 897,15 | 0,00 | 223 404,25 | 0,00 |
| 33 | 22/12/2058 | 3,60 | 32 635,92 | 24 593,37 | 8 042,55 | 0,00 | 198 810,88 | 0,00 |
| 34 | 22/12/2059 | 3,60 | 32 635,92 | 25 478,73 | 7 157,19 | 0,00 | 173 332,15 | 0,00 |
| 35 | 22/12/2060 | 3,60 | 32 635,92 | 26 395,96 | 6 239,96 | 0,00 | 146 936,19 | 0,00 |
| 36 | 22/12/2061 | 3,60 | 32 635,92 | 27 346,22 | 5 289,70 | 0,00 | 119 589,97 | 0,00 |
| 37 | 22/12/2062 | 3,60 | 32 635,92 | 28 330,68 | 4 305,24 | 0,00 | 91 259,29 | 0,00 |
| 38 | 22/12/2063 | 3,60 | 32 635,92 | 29 350,59 | 3 285,33 | 0,00 | 61 908,70 | 0,00 |
| 39 | 22/12/2064 | 3,60 | 32 635,92 | 30 407,21 | 2 228,71 | 0,00 | 31 501,49 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2065 | 3,60 | 32 635,54 | 31 501,49 | 1 134,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | | | 1 305 436,42 | 686 259,00 | 619 177,42 | 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 3,00 % (Livret A).

PR0090-PR0092 V3.0
Offre Contractuelle n° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

Emprunteur : 0208306 - NEOLIA
N° du Contrat de Prêt : 155416 / N° de la Ligne du Prêt : 5575385
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 313 267 €
Taux actuariel théorique : 2,98 %
Taux effectif global : 2,98 %
Intérêts de Préfinancement : 18 975,63 €
Taux de Préfinancement : 2,98 %

| 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 | 22/12/2026 | 2,98 | 10 320,43 | 985,07 | 9 335,36 | 0,00 | 312 281,93 | 0,00 |
| 2 | 22/12/2027 | 2,98 | 10 320,43 | 1 014,43 | 9 306,00 | 0,00 | 311 267,50 | 0,00 |
| 3 | 22/12/2028 | 2,98 | 10 320,43 | 1 044,66 | 9 275,77 | 0,00 | 310 222,84 | 0,00 |
| 4 | 22/12/2029 | 2,98 | 10 320,43 | 1 075,79 | 9 244,64 | 0,00 | 309 147,05 | 0,00 |
| 5 | 22/12/2030 | 2,98 | 10 320,43 | 1 107,85 | 9 212,58 | 0,00 | 308 039,20 | 0,00 |
| 6 | 22/12/2031 | 2,98 | 10 320,43 | 1 140,86 | 9 179,57 | 0,00 | 306 898,34 | 0,00 |
| 7 | 22/12/2032 | 2,98 | 10 320,43 | 1 174,86 | 9 145,57 | 0,00 | 305 723,48 | 0,00 |
| 8 | 22/12/2033 | 2,98 | 10 320,43 | 1 209,87 | 9 110,56 | 0,00 | 304 513,61 | 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
Offre Contractuelle n° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2034 | 2,98 | 10 320,43 | 1 245,92 | 9 074,51 | 0,00 | 303 267,69 | 0,00 |
| 10 | 22/12/2035 | 2,98 | 10 320,43 | 1 283,05 | 9 037,38 | 0,00 | 301 984,64 | 0,00 |
| 11 | 22/12/2036 | 2,98 | 10 320,43 | 1 321,29 | 8 999,14 | 0,00 | 300 663,35 | 0,00 |
| 12 | 22/12/2037 | 2,98 | 10 320,43 | 1 360,66 | 8 959,77 | 0,00 | 299 302,69 | 0,00 |
| 13 | 22/12/2038 | 2,98 | 10 320,43 | 1 401,21 | 8 919,22 | 0,00 | 297 901,48 | 0,00 |
| 14 | 22/12/2039 | 2,98 | 10 320,43 | 1 442,97 | 8 877,46 | 0,00 | 296 458,51 | 0,00 |
| 15 | 22/12/2040 | 2,98 | 10 320,43 | 1 485,97 | 8 834,46 | 0,00 | 294 972,54 | 0,00 |
| 16 | 22/12/2041 | 2,98 | 10 320,43 | 1 530,25 | 8 790,18 | 0,00 | 293 442,29 | 0,00 |
| 17 | 22/12/2042 | 2,98 | 10 320,43 | 1 575,85 | 8 744,58 | 0,00 | 291 866,44 | 0,00 |
| 18 | 22/12/2043 | 2,98 | 10 320,43 | 1 622,81 | 8 697,62 | 0,00 | 290 243,63 | 0,00 |
| 19 | 22/12/2044 | 2,98 | 10 320,43 | 1 671,17 | 8 649,26 | 0,00 | 288 572,46 | 0,00 |
| 20 | 22/12/2045 | 2,98 | 10 320,43 | 1 720,97 | 8 599,46 | 0,00 | 286 851,49 | 0,00 |
| 21 | 22/12/2046 | 2,98 | 10 320,43 | 1 772,26 | 8 548,17 | 0,00 | 285 079,23 | 0,00 |
| 22 | 22/12/2047 | 2,98 | 10 320,43 | 1 825,07 | 8 495,36 | 0,00 | 283 254,16 | 0,00 |
| 23 | 22/12/2048 | 2,98 | 10 320,43 | 1 879,46 | 8 440,97 | 0,00 | 281 374,70 | 0,00 |
| 24 | 22/12/2049 | 2,98 | 10 320,43 | 1 935,46 | 8 384,97 | 0,00 | 279 439,24 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2050 | 2,98 | 10 320,43 | 1 993,14 | 8 327,29 | 0,00 | 277 446,10 | 0,00 |
| 26 | 22/12/2051 | 2,98 | 10 320,43 | 2 052,54 | 8 267,89 | 0,00 | 275 393,56 | 0,00 |
| 27 | 22/12/2052 | 2,98 | 10 320,43 | 2 113,70 | 8 206,73 | 0,00 | 273 279,86 | 0,00 |
| 28 | 22/12/2053 | 2,98 | 10 320,43 | 2 176,69 | 8 143,74 | 0,00 | 271 103,17 | 0,00 |
| 29 | 22/12/2054 | 2,98 | 10 320,43 | 2 241,56 | 8 078,87 | 0,00 | 268 861,61 | 0,00 |
| 30 | 22/12/2055 | 2,98 | 10 320,43 | 2 308,35 | 8 012,08 | 0,00 | 266 553,26 | 0,00 |
| 31 | 22/12/2056 | 2,98 | 10 320,43 | 2 377,14 | 7 943,29 | 0,00 | 264 176,12 | 0,00 |
| 32 | 22/12/2057 | 2,98 | 10 320,43 | 2 447,98 | 7 872,45 | 0,00 | 261 728,14 | 0,00 |
| 33 | 22/12/2058 | 2,98 | 10 320,43 | 2 520,93 | 7 799,50 | 0,00 | 259 207,21 | 0,00 |
| 34 | 22/12/2059 | 2,98 | 10 320,43 | 2 596,06 | 7 724,37 | 0,00 | 256 611,15 | 0,00 |
| 35 | 22/12/2060 | 2,98 | 10 320,43 | 2 673,42 | 7 647,01 | 0,00 | 253 937,73 | 0,00 |
| 36 | 22/12/2061 | 2,98 | 10 320,43 | 2 753,09 | 7 567,34 | 0,00 | 251 184,64 | 0,00 |
| 37 | 22/12/2062 | 2,98 | 10 320,43 | 2 835,13 | 7 485,30 | 0,00 | 248 349,51 | 0,00 |
| 38 | 22/12/2063 | 2,98 | 10 320,43 | 2 919,61 | 7 400,82 | 0,00 | 245 429,90 | 0,00 |
| 39 | 22/12/2064 | 2,98 | 10 320,43 | 3 006,62 | 7 313,81 | 0,00 | 242 423,28 | 0,00 |
| 40 | 22/12/2065 | 2,98 | 10 320,43 | 3 096,22 | 7 224,21 | 0,00 | 239 327,06 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2066 | 2,98 | 10 320,43 | 3 188,48 | 7 131,95 | 0,00 | 236 138,58 | 0,00 |
| 42 | 22/12/2067 | 2,98 | 10 320,43 | 3 283,50 | 7 036,93 | 0,00 | 232 855,08 | 0,00 |
| 43 | 22/12/2068 | 2,98 | 10 320,43 | 3 381,35 | 6 939,08 | 0,00 | 229 473,73 | 0,00 |
| 44 | 22/12/2069 | 2,98 | 10 320,43 | 3 482,11 | 6 838,32 | 0,00 | 225 991,62 | 0,00 |
| 45 | 22/12/2070 | 2,98 | 10 320,43 | 3 585,88 | 6 734,55 | 0,00 | 222 405,74 | 0,00 |
| 46 | 22/12/2071 | 2,98 | 10 320,43 | 3 692,74 | 6 627,69 | 0,00 | 218 713,00 | 0,00 |
| 47 | 22/12/2072 | 2,98 | 10 320,43 | 3 802,78 | 6 517,65 | 0,00 | 214 910,22 | 0,00 |
| 48 | 22/12/2073 | 2,98 | 10 320,43 | 3 916,11 | 6 404,32 | 0,00 | 210 994,11 | 0,00 |
| 49 | 22/12/2074 | 2,98 | 10 320,43 | 4 032,81 | 6 287,62 | 0,00 | 206 961,30 | 0,00 |
| 50 | 22/12/2075 | 2,98 | 10 320,43 | 4 152,98 | 6 167,45 | 0,00 | 202 808,32 | 0,00 |
| 51 | 22/12/2076 | 2,98 | 10 320,43 | 4 276,74 | 6 043,69 | 0,00 | 198 531,58 | 0,00 |
| 52 | 22/12/2077 | 2,98 | 10 320,43 | 4 404,19 | 5 916,24 | 0,00 | 194 127,39 | 0,00 |
| 53 | 22/12/2078 | 2,98 | 10 320,43 | 4 535,43 | 5 785,00 | 0,00 | 189 591,96 | 0,00 |
| 54 | 22/12/2079 | 2,98 | 10 320,43 | 4 670,59 | 5 649,84 | 0,00 | 184 921,37 | 0,00 |
| 55 | 22/12/2080 | 2,98 | 10 320,43 | 4 809,77 | 5 510,66 | 0,00 | 180 111,60 | 0,00 |
| 56 | 22/12/2081 | 2,98 | 10 320,43 | 4 953,10 | 5 367,33 | 0,00 | 175 158,50 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2082 | 2,98 | 10 320,43 | 5 100,71 | 5 219,72 | 0,00 | 170 057,79 | 0,00 |
| 58 | 22/12/2083 | 2,98 | 10 320,43 | 5 252,71 | 5 067,72 | 0,00 | 164 805,08 | 0,00 |
| 59 | 22/12/2084 | 2,98 | 10 320,43 | 5 409,24 | 4 911,19 | 0,00 | 159 395,84 | 0,00 |
| 60 | 22/12/2085 | 2,98 | 10 320,43 | 5 570,43 | 4 750,00 | 0,00 | 153 825,41 | 0,00 |
| 61 | 22/12/2086 | 2,98 | 10 320,43 | 5 736,43 | 4 584,00 | 0,00 | 148 088,98 | 0,00 |
| 62 | 22/12/2087 | 2,98 | 10 320,43 | 5 907,38 | 4 413,05 | 0,00 | 142 181,60 | 0,00 |
| 63 | 22/12/2088 | 2,98 | 10 320,43 | 6 083,42 | 4 237,01 | 0,00 | 136 098,18 | 0,00 |
| 64 | 22/12/2089 | 2,98 | 10 320,43 | 6 264,70 | 4 055,73 | 0,00 | 129 833,48 | 0,00 |
| 65 | 22/12/2090 | 2,98 | 10 320,43 | 6 451,39 | 3 869,04 | 0,00 | 123 382,09 | 0,00 |
| 66 | 22/12/2091 | 2,98 | 10 320,43 | 6 643,64 | 3 676,79 | 0,00 | 116 738,45 | 0,00 |
| 67 | 22/12/2092 | 2,98 | 10 320,43 | 6 841,62 | 3 478,81 | 0,00 | 109 896,83 | 0,00 |
| 68 | 22/12/2093 | 2,98 | 10 320,43 | 7 045,50 | 3 274,93 | 0,00 | 102 851,33 | 0,00 |
| 69 | 22/12/2094 | 2,98 | 10 320,43 | 7 255,46 | 3 064,97 | 0,00 | 95 595,87 | 0,00 |
| 70 | 22/12/2095 | 2,98 | 10 320,43 | 7 471,67 | 2 848,76 | 0,00 | 88 124,20 | 0,00 |
| 71 | 22/12/2096 | 2,98 | 10 320,43 | 7 694,33 | 2 626,10 | 0,00 | 80 429,87 | 0,00 |
| 72 | 22/12/2097 | 2,98 | 10 320,43 | 7 923,62 | 2 396,81 | 0,00 | 72 506,25 | 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° 155416 Emprunteur n° 000208306

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 22/12/2023

| 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 | 22/12/2098 | 2,98 | 10 320,43 | 8 159,74 | 2 160,69 | 0,00 | 64 346,51 | 0,00 |
| 74 | 22/12/2099 | 2,98 | 10 320,43 | 8 402,90 | 1 917,53 | 0,00 | 55 943,61 | 0,00 |
| 75 | 22/12/2100 | 2,98 | 10 320,43 | 8 653,31 | 1 667,12 | 0,00 | 47 290,30 | 0,00 |
| 76 | 22/12/2101 | 2,98 | 10 320,43 | 8 911,18 | 1 409,25 | 0,00 | 38 379,12 | 0,00 |
| 77 | 22/12/2102 | 2,98 | 10 320,43 | 9 176,73 | 1 143,70 | 0,00 | 29 202,39 | 0,00 |
| 78 | 22/12/2103 | 2,98 | 10 320,43 | 9 450,20 | 870,23 | 0,00 | 19 752,19 | 0,00 |
| 79 | 22/12/2104 | 2,98 | 10 320,43 | 9 731,81 | 588,62 | 0,00 | 10 020,38 | 0,00 |
| 80 | 22/12/2105 | 2,98 | 10 318,99 | 10 020,38 | 298,61 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | | | 825 632,96 | 313 267,00 | 512 365,96 | 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 3,00 % (Livret A).

PR0090-PR0092 V3.0
Offre Contractuelle n° 155416 Emprunteur n° 000208306

© Finance Active
Publiée le 11 juillet 2024 sur le site Internet de Mulhouse Alsace Agglomération

m 2A
Direction des Finances
Service Expertise budgétaire
Catherine DENTZ

## ETAT DE LA DETTE DE NEOLIA GARANTIE PAR M2A au 19/01/2024

| Référence | Prêteur | Année de réal. | Durée [an] | Montant initial | Capital restant dû | Taux | Quotité |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 90000 | CDC | 2011 | 40,00 | 572 070,00 € | 438 824,04 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90001 | CDC | 2011 | 50,00 | 529 676,00 € | 440 090,84 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90002 | CDC | 2011 | 40,00 | 287 456,00 € | 220 502,03 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90003 | CDC | 2011 | 50,00 | 124 152,00 € | 103 153,95 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90004 | CDC | 2011 | 40,00 | 90 635,00 € | 66 708,06 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90005 | CDC | 2011 | 50,00 | 30 211,00 € | 24 125,21 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90006 | CDC | 2012 | 40,00 | 1 846 393,00 € | 1 416 333,04 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90007 | CDC | 2012 | 50,00 | 585 108,00 € | 486 147,51 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90008 | CDC | 2012 | 40,00 | 524 323,00 € | 385 905,73 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90009 | CDC | 2012 | 50,00 | 190 272,00 € | 151 943,10 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90010 | CDC | 2015 | 25,00 | 831 945,00 € | 540 529,29 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90011 | CDC | 2016 | 40,00 | 705 512,00 € | 599 281,84 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90012 | CDC | 2016 | 50,00 | 115 534,00 € | 102 301,13 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90013 | CDC | 2016 | 40,00 | 1 946 554,00 € | 1 629 866,20 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90014 | CDC | 2016 | 50,00 | 387 230,00 € | 337 336,97 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90015 | CDC | 2018 | 17,00 | 824 762,13 € | 552 710,93 € | Livret A(Préfixé) + (-0.45) | 100% |
| 90016 | CDC | 2018 | 42,01 | 394 482,00 € | 365 607,02 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90017 | CDC | 2018 | 52,01 | 205 540,00 € | 193 425,13 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90018 | CDC | 2018 | 52,01 | 102 770,00 € | 97 402,85 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90019 | CDC | 2018 | 42,01 | 295 307,00 € | 275 418,57 € | Livret A(Préfixé) + (-0.2) | 100% |
| 90020 | CDC | 2020 | 40,00 | 409 261,00 € | 399 615,77 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90021 | CDC | 2020 | 50,00 | 160 907,00 € | 157 919,37 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90022 | CDC | 2020 | 40,00 | 720 698,00 € | 706 257,30 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90023 | CDC | 2020 | 50,00 | 312 126,00 € | 307 410,17 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90024 | CDC | 2020 | 30,00 | 315 000,00 € | 297 257,67 € | Taux fixe à 0.93 % | 100% |
| 90025 | CDC | 2020 | 40,00 | 277 633,00 € | 271 345,86 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90026 | CDC | 2020 | 50,00 | 101 554,00 € | 99 761,19 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90027 | CDC | 2021 | 40,00 | 40 890,00 € | 40 890,00 € | (Livret A(Préfixé) + 1.06)-Floor -1.06 sur Livret A(Préfixé) | 100% |

© Finance Active


| Référence | Prêteur | Année de réal. | Durée [an] | Montant initial | Capital restant dû | Taux | Quotité |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 90000 | CDC | 2011 | 40,00 | 572 070,00 € | 438 824,04 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90028 | CDC | 2021 | 40,00 | 128 361,00 € | 128 361,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90029 | CDC | 2021 | 50,00 | 352 930,00 € | 352 930,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90030 | CDC | 2021 | 40,00 | 62 045,00 € | 62 045,00 € | (Livret A(Préfixé) + 1.06)-Floor -1.06 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90031 | CDC | 2021 | 50,00 | 126 560,00 € | 126 560,00 € | (Livret A(Préfixé) + 1.06)-Floor -1.06 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90032 | CDC | 2021 | 40,00 | 229 980,00 € | 229 980,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90033 | CDC | 2021 | 50,00 | 481 715,00 € | 481 715,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90034 | CDC | 2021 | 30,00 | 270 000,00 € | 270 000,00 € | Taux fixe à 0.9 % | 100% |
| 90035 | CDC | 2021 | 40,00 | 90 000,00 € | 90 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90036 | CDC | 2021 | 40,00 | 108 073,00 € | 108 073,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90037 | CDC | 2021 | 50,00 | 73 398,00 € | 73 398,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90038 | CDC | 2021 | 30,00 | 30 000,00 € | 29 145,34 € | Taux fixe à 1.06 % | 100% |
| 90039 | CDC | 2021 | 40,00 | 10 000,00 € | 10 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90040 | CDC | 2021 | 40,00 | 142 519,00 € | 142 519,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90041 | CDC | 2021 | 50,00 | 163 735,00 € | 163 735,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90042 | CDC | 2021 | 40,00 | 465 540,00 € | 465 540,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90043 | CDC | 2021 | 50,00 | 400 345,00 € | 400 345,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90044 | CDC | 2021 | 40,00 | 225 000,00 € | 220 359,42 € | Taux fixe à 0.96 % | 100% |
| 90045 | CDC | 2021 | 40,00 | 75 000,00 € | 75 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90046 | CDC | 2021 | 40,00 | 258 858,00 € | 258 858,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90047 | CDC | 2021 | 50,00 | 166 233,00 € | 166 233,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90048 | CDC | 2021 | 40,00 | 2 273 119,00 € | 2 273 119,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90049 | CDC | 2021 | 50,00 | 1 285 266,00 € | 1 285 266,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90050 | CDC | 2021 | 40,00 | 630 000,00 € | 617 006,37 € | Taux fixe à 0.96 % | 100% |
| 90051 | CDC | 2021 | 40,00 | 210 000,00 € | 210 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90052 | CDC | 2021 | 40,00 | 393 980,00 € | 393 980,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90053 | CDC | 2021 | 50,00 | 717 048,00 € | 717 048,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90054 | CDC | 2021 | 40,00 | 804 405,00 € | 804 405,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90055 | CDC | 2021 | 50,00 | 1 259 370,00 € | 1 259 370,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90056 | CDC | 2021 | 30,00 | 900 000,00 € | 873 970,14 € | Taux fixe à 0.96 % | 100% |
| 90057 | CDC | 2021 | 40,00 | 300 000,00 € | 300 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90058 | CDC | 2021 | 20,00 | 311 976,00 € | 297 375,10 € | Taux fixe à 0.69 % | 100% |
| 90059 | CDC | 2021 | 20,00 | 808 000,00 € | 808 000,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.45))-Floor --0.45 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90060 | CDC | 2022 | 40,00 | 82 783,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90061 | CDC | 2022 | 50,00 | 73 090,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |

© Finance Active



| Référence | Prêteur | Année de réal. | Durée [an] | Montant initial | Capital restant dû | Taux | Quotité |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 90000 | CDC | 2011 | 40,00 | 572 070,00 € | 438 824,04 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| 90062 | CDC | 2022 | 40,00 | 1 518 259,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90063 | CDC | 2022 | 50,00 | 1 113 139,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90064 | CDC | 2022 | 40,00 | 450 000,00 € | 450 000,00 € | Taux fixe à 1.08 % | 100% |
| 90065 | CDC | 2022 | 40,00 | 150 000,00 € | 150 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90066 | CDC | 2022 | 40,00 | 303 325,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90067 | CDC | 2022 | 50,00 | 161 508,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90068 | CDC | 2022 | 40,00 | 561 307,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90069 | CDC | 2022 | 50,00 | 244 043,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90070 | CDC | 2022 | 40,00 | 225 000,00 € | 225 000,00 € | Taux fixe à 1.08 % | 100% |
| 90071 | CDC | 2022 | 40,00 | 75 000,00 € | 75 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90072 | CDC | 2022 | 40,00 | 960 760,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90073 | CDC | 2022 | 50,00 | 845 878,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90074 | CDC | 2022 | 40,00 | 658 105,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.53)-Floor -0.53 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90075 | CDC | 2022 | 50,00 | 552 026,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.53)-Floor -0.53 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90076 | CDC | 2022 | 40,00 | 630 000,00 € | 0,00 € | Taux fixe à 1.76 % | 100% |
| 90077 | CDC | 2022 | 40,00 | 210 000,00 € | 210 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90078 | CDC | 2022 | 40,00 | 318 328,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90079 | CDC | 2022 | 50,00 | 130 175,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90080 | CDC | 2022 | 40,00 | 565 964,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.53)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90081 | CDC | 2022 | 50,00 | 227 478,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.53)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90082 | CDC | 2022 | 40,00 | 240 000,00 € | 0,00 € | Taux fixe à 1.76 % | 100% |
| 90083 | CDC | 2022 | 40,00 | 80 000,00 € | 80 000,00 € | Taux fixe à 0 % | 100% |
| 90084 | CDC | 2022 | 20,00 | 247 001,00 € | 0,00 € | Taux fixe à 1.36 % | 100% |
| 90085 | CDC | 2022 | 20,00 | 700 000,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.45))-Floor --0.45 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90086 | CDC | 2023 | 40,00 | 657 230,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90087 | CDC | 2023 | 50,00 | 513 494,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90088 | CDC | 2023 | 40,00 | 842 934,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90089 | CDC | 2023 | 50,00 | 457 043,00 € | 0,00 € | (Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé) | 100% |
| 90090 | CDC | 2023 | 20,00 | 1 286 000,00 € | 0,00 € | Livret A(Préfixé) + (-0.45) | 100% |
| 90091 | CDC | 2023 | 20,00 | 1 054 000,00 € | 0,00 € | Livret A(Préfixé) + 0.6 | 100% |
| | | | | **42 815 327,13 €** | **25 592 407,14 €** | | |