

PÔLE FINANCES
ET SERVICES À LA POPULATION
Direction des Finances
Service Expertise Budgétaire

Accusé de réception - Ministère de l'Intérieur

068-200066009-20260921-2026-194B-DE

Accusé certifié exécutoire

Réception par le préfet : 29/09/2026
Publication : 29/09/2026

CERTIFIÉ CONFORME
Acte exécutoire le 29 septembre 2026 Le Président



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

EXTRAIT DU REGISTRE DES DÉLIBÉRATIONS
DÉLIBÉRATION DU BUREAU
Séance du 21 septembre 2026

44 élus présents (57 en exercice, 6 procurations)

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

**POLITIQUE SOCIALE DE L'HABITAT : GARANTIE COMMUNAUTAIRE
D'EMPRUNT À HAUTEUR DE 100% EN FAVEUR DE 3F GRAND EST DANS LE
CADRE DE L'OPÉRATION D'ACQUISITION EN VEFA DE 40 LOGEMENTS RUE
DE RICHWILLER À MULHOUSE (2026/194B/7.3)**

- 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 le contrat de prêt 187094 en annexe signé entre 3F GRAND EST et la Caisse des Dépôts et Consignations

Dans le cadre d'une opération d'acquisition en VEFA de 40 logements sis Rue de Richwiller à MULHOUSE, 3F GRAND EST sollicite Mulhouse Alsace Agglomération pour garantir son financement auprès de la Caisse des dépôts et consignations – Banque des Territoires.

Le projet prévoit l'acquisition en VEFA de 40 logements locatifs sociaux.

Le coût total de l'opération est estimé à 6 258 646,96 €.

Le financement proposé par la Caisse des Dépôts et Consignations représente un montant total de **4 263 926,00 €**.

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

Prêt CDC 187094	Montant	Durée	% Financement
Emprunt CDC CPLS	303 167,00 €	40 ans	4,84%
Emprunt CDC PLAI	979 578,00 €	40 ans	15,65%
Emprunt CDC PLAI FONCIER	723 187,00 €	60 ans	11,56%
Emprunt CDC PLS	303 251,00 €	40 ans	4,85%
Emprunt CDC PLS FONCIER	306 410,00 €	60 ans	4,90%
Emprunt CDC PLUS	1 031 223,00 €	40 ans	16,48%
Emprunt CDC PLUS FONCIER	617 110,00 €	60 ans	9,86%
S/TOTAL Emprunts garantis	4 263 926,00 €		68,13%
Prêt ANRU PLAI	109 900,00 €		1,76%
Prêt ANRU PLUS	176 400,00 €		2,82%
S/TOTAL Emprunts non garantis	286 300,00 €		4,57%
Subvention Carsat	584 224,00 €		9,33%
Subvention m2A	45 000,00 €		0,72%
Subvention Etat	140 400,00 €		2,24%
S/TOTAL subventions	769 624,00 €		12,30%
Fonds propres	938 796,96 €		15,00%
	6 258 646,96 €		100,00%

3F GRAND EST souhaite obtenir la garantie de Mulhouse Alsace Agglomération à hauteur de 100 % du montant de l'emprunt proposé.

Il est proposé que la garantie de Mulhouse Alsace Agglomération soit accordée à hauteur de 100% pour le remboursement du prêt d'un montant de 4 263 926,00 €, souscrit par l'Emprunteur 3F GRAND EST auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n°187094 constitué de 7 lignes de prêt.

La garantie de Mulhouse Alsace Agglomération sera 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.

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

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.

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.

3F GRAND EST 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.

Après en avoir délibéré, le Bureau :

- approuve l'octroi de la garantie à hauteur de 100 % pour le remboursement du prêt d'un montant de 4 263 926,00 €, souscrit par l'Emprunteur 3F GRAND EST auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n°187094 constitué de 7 lignes de prêt.
- autorise le Président ou son représentant à signer la convention de garantie d'emprunt réglant les obligations de l'emprunteur 3F GRAND EST 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 ;
- autorise le Président ou son représentant à signer la convention de réservation de logements ainsi que tous documents utiles à la mise en œuvre des dispositions de la présente délibération.

PJ : (3)

- convention de garantie d'emprunt
- contrat de prêt n°187094
- état de la dette garantie

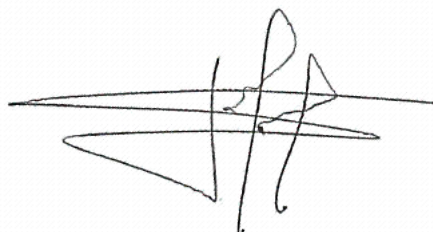
La délibération du Bureau est adoptée à l'unanimité des suffrages exprimés.

Le secrétaire de séance

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'JL Schilknecht'.

Jean-Luc SCHILDKNECHT

Le Président

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'F. Jordan'.

Fabian JORDAN

CONVENTION de Garantie d'emprunt

Entre les soussigné (e) s :

La Communauté d'Agglomération « Mulhouse Alsace Agglomération », dont le siège social est situé au 9 Avenue Konrad Adenauer à SAUSHEIM (68390), représentée par le Président M. Fabian JORDAN en vertu de la délibération du Conseil d'agglomération du 14 avril 2026 ou son Vice-Président délégué, et désignée sous le terme « m2A »

D'une part,

et 3F GRAND EST, dont le siège social est situé au 8 Rue Adolphe Seyboth à STRASBOURG (67067), représentée par son Directeur Général

D'autre part

- 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 le contrat de prêt 187094 en annexe signé entre 3F GRAND EST et la Caisse des Dépôts et Consignations

Il est convenu 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 **4 263 926 €**, à affecter au financement de l'opération d'acquisition en VEFA de 40 logements sociaux locatifs situés Rue de Richwiller à MULHOUSE.

Les caractéristiques de ce prêt consenti par la Caisse des dépôts et consignations à 3F GRAND EST sont précisées dans le contrat de prêt n°189074 joint en annexe de la délibération 194B du 21 septembre 2026.

ARTICLE 2 :

3F GRAND EST 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 3F GRAND EST, 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 du commerce, 3F GRAND EST est tenu d'en informer immédiatement Mulhouse Alsace Agglomération.

3F GRAND EST 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 :

3F GRAND EST met à la disposition du fonctionnaire de Mulhouse Alsace Agglomération chargé du contrôle des opérations et écritures, les livres, documents et toutes pièces comptables dont il pourrait avoir besoin pour exercer son contrôle et lui donner tous les renseignements voulus.

ARTICLE 5 :

3F GRAND EST 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, 3F GRAND EST 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 CDC n° 187094 garanti par Mulhouse Alsace Agglomération. Lorsque l'emprunt garanti par Mulhouse Alsace Agglomération sera intégralement remboursé par 3F GRAND EST celui-ci devra en informer Mulhouse Alsace Agglomération.

Fait à Sausheim, en deux exemplaires originaux, le

Pour Mulhouse Alsace Agglomération,
Le Président, et par délégation,
Le Vice-Président délégué

Pour 3F GRAND EST

Jean-Luc SCHILDKNECHT

Le Directeur général

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Frederic CHAPUY
CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
Signé électroniquement le 07/04/2026 17:03:37

myriam chalmeton
DIRECTEUR GÉNÉRAL
3F GRAND EST
Signé électroniquement le 08/04/2026 14 27 :38

CONTRAT DE PRÊT

N° 187094

Entre

3F GRAND EST - n° 000372507

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

3F GRAND EST, SIREN n°: 498273556, sis(e) 8 Rue Adolphe Seyboth 67000 STRASBOURG,
Ci-après indifféremment dénommé(e) « **3F GRAND EST** » ou « **l'Emprunteur** »,

DE PREMIÈRE PART,

et :

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

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

DE DEUXIÈME PART,

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

PRÉAMBULE

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

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

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.13
ARTICLE 10	DÉTERMINATION DES TAUX	P.16
ARTICLE 11	CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS	P.18
ARTICLE 12	AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL	P.19
ARTICLE 13	RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES	P.19
ARTICLE 14	COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES	P.20
ARTICLE 15	DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR	P.20
ARTICLE 16	GARANTIES	P.23
ARTICLE 17	REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES	P.24
ARTICLE 18	RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES	P.27
ARTICLE 19	DISPOSITIONS DIVERSES	P.27
ARTICLE 20	DROITS ET FRAIS	P.29
ARTICLE 21	NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	P.29
ARTICLE 22	ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE	P.29
ARTICLE 23	DISPOSITIONS RELATIVES À LA DURABILITÉ	P.30
ANNEXE	CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE	
L' ANNEXE EST UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT		

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération Mulhouse Rue de Richwiller VEFA 40 logements en résidence intergénérationnelle, Parc social public, Acquisition en VEFA de 40 logements situés rue de Richwiller 68200 MULHOUSE.

ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de quatre millions deux-cent-soixante-trois mille neuf-cent-vingt-six euros (4 263 926,00 euros) constitué de 7 Lignes du Prêt.

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

- CPLS Complémentaire au PLS 2026, d'un montant de trois-cent-trois mille cent-soixante-sept euros (303 167,00 euros) ;
- PLAI, d'un montant de neuf-cent-soixante-dix-neuf mille cinq-cent-soixante-dix-huit euros (979 578,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de sept-cent-vingt-trois mille cent-quatre-vingt-sept euros (723 187,00 euros) ;
- PLS PLSD 2026, d'un montant de trois-cent-trois mille deux-cent-cinquante-et-un euros (303 251,00 euros) ;
- PLS foncier PLSD 2026, d'un montant de trois-cent-six mille quatre-cent-dix euros (306 410,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant d'un million trente-et-un mille deux-cent-vingt-trois euros (1 031 223,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de six-cent-dix-sept mille cent-dix euros (617 110,00 euros) ;

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

ARTICLE 3 DURÉE TOTALE

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

ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

ARTICLE 5 DÉFINITIONS

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

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

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

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

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A défaut de réalisation de cette (ou de ces) condition(s) à la date du **07/07/2026** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

ARTICLE 7 CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

- que l'autorisation de prélèvement soit retournée au Prêteur signée par un représentant de l'Emprunteur habilité ;
- qu'il n'y ait aucun manquement de l'Emprunteur à l'un quelconque des engagements prévus à l'Article « **Déclarations et Engagements de l'Emprunteur** » ;

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- qu'aucun cas d'exigibilité anticipée, visé à l'Article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** », ne soit survenu ou susceptible de survenir ;
- que l'Emprunteur ne soit pas en situation d'impayé, de quelque nature que ce soit, vis-à-vis du Prêteur ;
- que l'Emprunteur justifie au Prêteur l'engagement de l'opération financée tel que précisé à l'Article « **Mise à Disposition de chaque Ligne du Prêt** » ;
- que l'Emprunteur produise au Prêteur la (ou les) pièce(s) suivante(s) :
 - Garanties collectivités territoriales (délibération exécutoire de garantie initiale)

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

ARTICLE 8 MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	CPLS	PLAI	PLAI foncier	PLS
Enveloppe	Complémentaire au PLS 2026	-	-	PLSDD 2026
Identifiant de la Ligne du Prêt	5726644	5726650	5726651	5726645
Montant de la Ligne du Prêt	303 167 €	979 578 €	723 187 €	303 251 €
Commission d'instruction	180 €	0 €	0 €	180 €
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Taux de période	2,61 %	1,3 %	1,84 %	2,61 %
TEG de la Ligne du Prêt	2,61 %	1,3 %	1,84 %	2,61 %
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	18 mois	18 mois	18 mois	18 mois
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index de préfinancement	1,11 %	- 0,2 %	0,34 %	1,11 %
Taux d'intérêt du préfinancement	2,61 %	1,3 %	1,84 %	2,61 %
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	40 ans	60 ans	40 ans
Index¹	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	1,11 %	- 0,2 %	0,34 %	1,11 %
Taux d'intérêt²	2,61 %	1,3 %	1,84 %	2,61 %
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 %	0 %	0 %	0 %
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent

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 1,5 % (Livret A).

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLS foncier	PLUS	PLUS foncier	
Enveloppe	PLSDD 2026	-	-	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5726646	5726648	5726647	
Montant de la Ligne du Prêt	306 410 €	1 031 223 €	617 110 €	
Commission d'instruction	180 €	0 €	0 €	
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	
Taux de période	1,84 %	2,1 %	1,84 %	
TEG de la Ligne du Prêt	1,84 %	2,1 %	1,84 %	
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	18 mois	18 mois	18 mois	
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index de préfinancement	0,34 %	0,6 %	0,34 %	
Taux d'intérêt du préfinancement	1,84 %	2,1 %	1,84 %	
Règlement des intérêts 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	
Base de calcul des intérêts de préfinancement	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365	
Phase d'amortissement				
Durée	60 ans	40 ans	60 ans	
Index¹	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index	0,34 %	0,6 %	0,34 %	
Taux d'intérêt²	1,84 %	2,1 %	1,84 %	
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle 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	
Taux de progressivité de l'échéance	0 %	0 %	0 %	
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	

¹ A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 1,5 % (Livret A).

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX

MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE

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

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

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

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

MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE

PHASE DE PRÉFINANCEMENT

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

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

PHASE D'AMORTISSEMENT

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisibilité », 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 (en l'existence d'une Phase de Préfinancement) puis à chaque Date d'Echéance suivante de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

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

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

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

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

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

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

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

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

En particulier,

- si un Index ou un indice nécessaire à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Inflation, de la Courbe de Taux de Swap Euribor et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT cesse d'être publié de manière permanente et définitive,
- s'il est publiquement et officiellement reconnu que ledit indice a cessé d'être représentatif du marché ou de la réalité économique sous-jacent qu'il entend mesurer ; ou
- si son administrateur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de résolution ou d'un retrait d'agrément

(ci-après désignés comme un « Événement »),

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

Afin de lever toute ambiguïté, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – disparition permanente et définitive de l'Index et/ou autres indices) et l'ensemble de ses stipulations s'appliqueront mutatis mutandis à tout taux successeur de l'Index initial et/ou des autres indices initiaux qui serait à son tour affecté par un Événement.

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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

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

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

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

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

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

ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

15.1 Déclarations de l'Emprunteur :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de ses obligations prévues à l'article 1112-1 du Code civil et avoir échangé à cette fin avec le Prêteur toutes les informations qu'il estimait, au regard de leur importance, déterminantes pour le consentement de l'autre Partie ;
- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;
- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;
- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires ;

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- qu'il n'a pas déposé de requête en vue de l'ouverture d'une procédure amiable le concernant ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il disposera de toutes les Autorisations nécessaires au financement de l'opération visée à l'Article « **Objet du Prêt** », et notamment les autorisations d'urbanisme, les justificatifs d'autorisations administratives purgées de tous recours et de tout retrait, les titres conférant les droits réels immobiliers (droits de propriété par exemple) nécessaires à la réalisation de l'opération financée, ainsi que, le cas échéant si l'objet de financement l'exige, les agréments ou décisions attributives de subventions (DAS) émanant de l'Agence Nationale pour la Rénovation Urbaine (ANRU) ou les titres conférant des droits pour les baux et l'usufruit locatif social (ULS). A défaut de disposer de tels documents justificatifs, l'Emprunteur s'expose aux conséquences d'une déchéance du terme du crédit octroyé par le Prêteur dans les conditions prévues à l'Article 17.2.1 du présent Contrat ;
- que les informations communiquées à la CDC sont exactes, sincères et exhaustives, et s'engage à informer immédiatement la CDC de toute évolution ou événement susceptible de remettre en cause les déclarations effectuées ou d'affecter l'exécution du présent Contrat.

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 ou sûreté de toute nature portant sur et/ou en lien avec le bien financé, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception des garanties hypothécaires sur le foncier et/ou les immeubles financés qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « **Garanties** » du Contrat ;
- transmettre à la demande du Prêteur, notamment à des fins de contrôle, tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que ceux-ci nécessaires ou requis pour réaliser l'opération sont délivrés et maintenus en vigueur ;
- transmettre à la demande du Prêteur, notamment à des fins de contrôle, le 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 ;

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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 ;
- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « **Objet du Prêt** », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- 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 ;

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- rembourser la Ligne du Prêt CPLS octroyée par le Prêteur, en complément du financement de l'opération objet du présent Prêt, dans le cas où la Ligne du Prêt PLS ferait l'objet d'un remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire.
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.

ARTICLE 16 GARANTIES

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

Type de Garantie	Dénomination du garant / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	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 remplacement sur les marchés financiers.

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

17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS VOLONTAIRES

17.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires

En Phase de Préfinancement l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, pour chaque Ligne du Prêt, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels dès le premier Versement et pendant toute la Durée de la Phase de Préfinancement. Ces derniers sont pris en compte dès la Date de Début de la Phase d'Amortissement moyennant un préavis de quarante cinq (45) jours calendaires avant la date de remboursement anticipé volontaire souhaitée.

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.

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS OBLIGATOIRES

17.2.1 Premier cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

17.2.2 Deuxième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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

17.2.3 Troisième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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.

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)

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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

19.5 Sanctions internationales

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 céder ou transférer tout ou partie de ses droits et/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.

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

A défaut d'accord trouvé, tout litige sera soumis aux tribunaux compétents de Paris.

ARTICLE 23 DISPOSITIONS RELATIVES À LA DURABILITÉ

L'Emprunteur est informé que le Prêteur est engagé dans une trajectoire de transition écologique et sociale alignée avec les objectifs nationaux et européens de développement durable.

Dans ce cadre, l'Emprunteur s'engage à faire ses meilleurs efforts à titre d'obligation de moyens et à ce titre à se conformer à toutes les lois, règles et réglementations étatiques, nationales et internationales applicables relatives aux normes de comportement éthique et responsable, y compris, sans s'y limiter, celles qui traitent des droits de l'homme, de la protection de l'environnement et du développement durable.



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726644

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726650

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726651

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726645

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726646

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726648

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



3F GRAND EST
8 Rue Adolphe Seyboth
67000 STRASBOURG

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

U157642, 3F GRAND EST

Objet : Contrat de Prêt n° 187094, Ligne du Prêt n° 5726647

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP751/FR7617515900000808669751515 en vertu du mandat n° ??DPH2013319007779 en date du 15 novembre 2013.

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST



Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726644
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : CPLS - Complémentaire au PLS 2026

Capital prêté : 303 167 €
Taux actuariel théorique : 2,61 %
Taux effectif global : 2,61 %
Intérêts de Préfinancement : 11 957,22 €
Taux de Préfinancement : 2,61 %

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	07/10/2028	2,61	12 301,83	4 389,17	7 912,66	0,00	298 777,83	0,00
2	07/10/2029	2,61	12 301,83	4 503,73	7 798,10	0,00	294 274,10	0,00
3	07/10/2030	2,61	12 301,83	4 621,28	7 680,55	0,00	289 652,82	0,00
4	07/10/2031	2,61	12 301,83	4 741,89	7 559,94	0,00	284 910,93	0,00
5	07/10/2032	2,61	12 301,83	4 865,65	7 436,18	0,00	280 045,28	0,00
6	07/10/2033	2,61	12 301,83	4 992,65	7 309,18	0,00	275 052,63	0,00
7	07/10/2034	2,61	12 301,83	5 122,96	7 178,87	0,00	269 929,67	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2035	2,61	12 301,83	5 256,67	7 045,16	0,00	264 673,00	0,00
9	07/10/2036	2,61	12 301,83	5 393,86	6 907,97	0,00	259 279,14	0,00
10	07/10/2037	2,61	12 301,83	5 534,64	6 767,19	0,00	253 744,50	0,00
11	07/10/2038	2,61	12 301,83	5 679,10	6 622,73	0,00	248 065,40	0,00
12	07/10/2039	2,61	12 301,83	5 827,32	6 474,51	0,00	242 238,08	0,00
13	07/10/2040	2,61	12 301,83	5 979,42	6 322,41	0,00	236 258,66	0,00
14	07/10/2041	2,61	12 301,83	6 135,48	6 166,35	0,00	230 123,18	0,00
15	07/10/2042	2,61	12 301,83	6 295,62	6 006,21	0,00	223 827,56	0,00
16	07/10/2043	2,61	12 301,83	6 459,93	5 841,90	0,00	217 367,63	0,00
17	07/10/2044	2,61	12 301,83	6 628,53	5 673,30	0,00	210 739,10	0,00
18	07/10/2045	2,61	12 301,83	6 801,54	5 500,29	0,00	203 937,56	0,00
19	07/10/2046	2,61	12 301,83	6 979,06	5 322,77	0,00	196 958,50	0,00
20	07/10/2047	2,61	12 301,83	7 161,21	5 140,62	0,00	189 797,29	0,00
21	07/10/2048	2,61	12 301,83	7 348,12	4 953,71	0,00	182 449,17	0,00
22	07/10/2049	2,61	12 301,83	7 539,91	4 761,92	0,00	174 909,26	0,00
23	07/10/2050	2,61	12 301,83	7 736,70	4 565,13	0,00	167 172,56	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2051	2,61	12 301,83	7 938,63	4 363,20	0,00	159 233,93	0,00
25	07/10/2052	2,61	12 301,83	8 145,82	4 156,01	0,00	151 088,11	0,00
26	07/10/2053	2,61	12 301,83	8 358,43	3 943,40	0,00	142 729,68	0,00
27	07/10/2054	2,61	12 301,83	8 576,59	3 725,24	0,00	134 153,09	0,00
28	07/10/2055	2,61	12 301,83	8 800,43	3 501,40	0,00	125 352,66	0,00
29	07/10/2056	2,61	12 301,83	9 030,13	3 271,70	0,00	116 322,53	0,00
30	07/10/2057	2,61	12 301,83	9 265,81	3 036,02	0,00	107 056,72	0,00
31	07/10/2058	2,61	12 301,83	9 507,65	2 794,18	0,00	97 549,07	0,00
32	07/10/2059	2,61	12 301,83	9 755,80	2 546,03	0,00	87 793,27	0,00
33	07/10/2060	2,61	12 301,83	10 010,43	2 291,40	0,00	77 782,84	0,00
34	07/10/2061	2,61	12 301,83	10 271,70	2 030,13	0,00	67 511,14	0,00
35	07/10/2062	2,61	12 301,83	10 539,79	1 762,04	0,00	56 971,35	0,00
36	07/10/2063	2,61	12 301,83	10 814,88	1 486,95	0,00	46 156,47	0,00
37	07/10/2064	2,61	12 301,83	11 097,15	1 204,68	0,00	35 059,32	0,00
38	07/10/2065	2,61	12 301,83	11 386,78	915,05	0,00	23 672,54	0,00
39	07/10/2066	2,61	12 301,83	11 683,98	617,85	0,00	11 988,56	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2067	2,61	12 301,46	11 988,56	312,90	0,00	0,00	0,00
Total			492 072,83	303 167,00	188 905,83	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726650
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLAI

Capital prêté : 979 578 €
Taux actuariel théorique : 1,30 %
Taux effectif global : 1,30 %
Intérêts de Préfinancement : 19 181,39 €
Taux de Préfinancement : 1,30 %

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	07/10/2028	1,30	31 561,39	18 826,88	12 734,51	0,00	960 751,12	0,00
2	07/10/2029	1,30	31 561,39	19 071,63	12 489,76	0,00	941 679,49	0,00
3	07/10/2030	1,30	31 561,39	19 319,56	12 241,83	0,00	922 359,93	0,00
4	07/10/2031	1,30	31 561,39	19 570,71	11 990,68	0,00	902 789,22	0,00
5	07/10/2032	1,30	31 561,39	19 825,13	11 736,26	0,00	882 964,09	0,00
6	07/10/2033	1,30	31 561,39	20 082,86	11 478,53	0,00	862 881,23	0,00
7	07/10/2034	1,30	31 561,39	20 343,93	11 217,46	0,00	842 537,30	0,00
8	07/10/2035	1,30	31 561,39	20 608,41	10 952,98	0,00	821 928,89	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2036	1,30	31 561,39	20 876,31	10 685,08	0,00	801 052,58	0,00
10	07/10/2037	1,30	31 561,39	21 147,71	10 413,68	0,00	779 904,87	0,00
11	07/10/2038	1,30	31 561,39	21 422,63	10 138,76	0,00	758 482,24	0,00
12	07/10/2039	1,30	31 561,39	21 701,12	9 860,27	0,00	736 781,12	0,00
13	07/10/2040	1,30	31 561,39	21 983,24	9 578,15	0,00	714 797,88	0,00
14	07/10/2041	1,30	31 561,39	22 269,02	9 292,37	0,00	692 528,86	0,00
15	07/10/2042	1,30	31 561,39	22 558,51	9 002,88	0,00	669 970,35	0,00
16	07/10/2043	1,30	31 561,39	22 851,78	8 709,61	0,00	647 118,57	0,00
17	07/10/2044	1,30	31 561,39	23 148,85	8 412,54	0,00	623 969,72	0,00
18	07/10/2045	1,30	31 561,39	23 449,78	8 111,61	0,00	600 519,94	0,00
19	07/10/2046	1,30	31 561,39	23 754,63	7 806,76	0,00	576 765,31	0,00
20	07/10/2047	1,30	31 561,39	24 063,44	7 497,95	0,00	552 701,87	0,00
21	07/10/2048	1,30	31 561,39	24 376,27	7 185,12	0,00	528 325,60	0,00
22	07/10/2049	1,30	31 561,39	24 693,16	6 868,23	0,00	503 632,44	0,00
23	07/10/2050	1,30	31 561,39	25 014,17	6 547,22	0,00	478 618,27	0,00
24	07/10/2051	1,30	31 561,39	25 339,35	6 222,04	0,00	453 278,92	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2052	1,30	31 561,39	25 668,76	5 892,63	0,00	427 610,16	0,00
26	07/10/2053	1,30	31 561,39	26 002,46	5 558,93	0,00	401 607,70	0,00
27	07/10/2054	1,30	31 561,39	26 340,49	5 220,90	0,00	375 267,21	0,00
28	07/10/2055	1,30	31 561,39	26 682,92	4 878,47	0,00	348 584,29	0,00
29	07/10/2056	1,30	31 561,39	27 029,79	4 531,60	0,00	321 554,50	0,00
30	07/10/2057	1,30	31 561,39	27 381,18	4 180,21	0,00	294 173,32	0,00
31	07/10/2058	1,30	31 561,39	27 737,14	3 824,25	0,00	266 436,18	0,00
32	07/10/2059	1,30	31 561,39	28 097,72	3 463,67	0,00	238 338,46	0,00
33	07/10/2060	1,30	31 561,39	28 462,99	3 098,40	0,00	209 875,47	0,00
34	07/10/2061	1,30	31 561,39	28 833,01	2 728,38	0,00	181 042,46	0,00
35	07/10/2062	1,30	31 561,39	29 207,84	2 353,55	0,00	151 834,62	0,00
36	07/10/2063	1,30	31 561,39	29 587,54	1 973,85	0,00	122 247,08	0,00
37	07/10/2064	1,30	31 561,39	29 972,18	1 589,21	0,00	92 274,90	0,00
38	07/10/2065	1,30	31 561,39	30 361,82	1 199,57	0,00	61 913,08	0,00
39	07/10/2066	1,30	31 561,39	30 756,52	804,87	0,00	31 156,56	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2067	1,30	31 561,60	31 156,56	405,04	0,00	0,00	0,00
Total			1 262 455,81	979 578,00	282 877,81	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726651
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 723 187 €
Taux actuariel théorique : 1,84 %
Taux effectif global : 1,84 %
Intérêts de Préfinancement : 20 070,06 €
Taux de Préfinancement : 1,84 %

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	07/10/2028	1,84	20 006,55	6 699,91	13 306,64	0,00	716 487,09	0,00
2	07/10/2029	1,84	20 006,55	6 823,19	13 183,36	0,00	709 663,90	0,00
3	07/10/2030	1,84	20 006,55	6 948,73	13 057,82	0,00	702 715,17	0,00
4	07/10/2031	1,84	20 006,55	7 076,59	12 929,96	0,00	695 638,58	0,00
5	07/10/2032	1,84	20 006,55	7 206,80	12 799,75	0,00	688 431,78	0,00
6	07/10/2033	1,84	20 006,55	7 339,41	12 667,14	0,00	681 092,37	0,00
7	07/10/2034	1,84	20 006,55	7 474,45	12 532,10	0,00	673 617,92	0,00
8	07/10/2035	1,84	20 006,55	7 611,98	12 394,57	0,00	666 005,94	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2036	1,84	20 006,55	7 752,04	12 254,51	0,00	658 253,90	0,00
10	07/10/2037	1,84	20 006,55	7 894,68	12 111,87	0,00	650 359,22	0,00
11	07/10/2038	1,84	20 006,55	8 039,94	11 966,61	0,00	642 319,28	0,00
12	07/10/2039	1,84	20 006,55	8 187,88	11 818,67	0,00	634 131,40	0,00
13	07/10/2040	1,84	20 006,55	8 338,53	11 668,02	0,00	625 792,87	0,00
14	07/10/2041	1,84	20 006,55	8 491,96	11 514,59	0,00	617 300,91	0,00
15	07/10/2042	1,84	20 006,55	8 648,21	11 358,34	0,00	608 652,70	0,00
16	07/10/2043	1,84	20 006,55	8 807,34	11 199,21	0,00	599 845,36	0,00
17	07/10/2044	1,84	20 006,55	8 969,40	11 037,15	0,00	590 875,96	0,00
18	07/10/2045	1,84	20 006,55	9 134,43	10 872,12	0,00	581 741,53	0,00
19	07/10/2046	1,84	20 006,55	9 302,51	10 704,04	0,00	572 439,02	0,00
20	07/10/2047	1,84	20 006,55	9 473,67	10 532,88	0,00	562 965,35	0,00
21	07/10/2048	1,84	20 006,55	9 647,99	10 358,56	0,00	553 317,36	0,00
22	07/10/2049	1,84	20 006,55	9 825,51	10 181,04	0,00	543 491,85	0,00
23	07/10/2050	1,84	20 006,55	10 006,30	10 000,25	0,00	533 485,55	0,00
24	07/10/2051	1,84	20 006,55	10 190,42	9 816,13	0,00	523 295,13	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2052	1,84	20 006,55	10 377,92	9 628,63	0,00	512 917,21	0,00
26	07/10/2053	1,84	20 006,55	10 568,87	9 437,68	0,00	502 348,34	0,00
27	07/10/2054	1,84	20 006,55	10 763,34	9 243,21	0,00	491 585,00	0,00
28	07/10/2055	1,84	20 006,55	10 961,39	9 045,16	0,00	480 623,61	0,00
29	07/10/2056	1,84	20 006,55	11 163,08	8 843,47	0,00	469 460,53	0,00
30	07/10/2057	1,84	20 006,55	11 368,48	8 638,07	0,00	458 092,05	0,00
31	07/10/2058	1,84	20 006,55	11 577,66	8 428,89	0,00	446 514,39	0,00
32	07/10/2059	1,84	20 006,55	11 790,69	8 215,86	0,00	434 723,70	0,00
33	07/10/2060	1,84	20 006,55	12 007,63	7 998,92	0,00	422 716,07	0,00
34	07/10/2061	1,84	20 006,55	12 228,57	7 777,98	0,00	410 487,50	0,00
35	07/10/2062	1,84	20 006,55	12 453,58	7 552,97	0,00	398 033,92	0,00
36	07/10/2063	1,84	20 006,55	12 682,73	7 323,82	0,00	385 351,19	0,00
37	07/10/2064	1,84	20 006,55	12 916,09	7 090,46	0,00	372 435,10	0,00
38	07/10/2065	1,84	20 006,55	13 153,74	6 852,81	0,00	359 281,36	0,00
39	07/10/2066	1,84	20 006,55	13 395,77	6 610,78	0,00	345 885,59	0,00
40	07/10/2067	1,84	20 006,55	13 642,26	6 364,29	0,00	332 243,33	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2068	1,84	20 006,55	13 893,27	6 113,28	0,00	318 350,06	0,00
42	07/10/2069	1,84	20 006,55	14 148,91	5 857,64	0,00	304 201,15	0,00
43	07/10/2070	1,84	20 006,55	14 409,25	5 597,30	0,00	289 791,90	0,00
44	07/10/2071	1,84	20 006,55	14 674,38	5 332,17	0,00	275 117,52	0,00
45	07/10/2072	1,84	20 006,55	14 944,39	5 062,16	0,00	260 173,13	0,00
46	07/10/2073	1,84	20 006,55	15 219,36	4 787,19	0,00	244 953,77	0,00
47	07/10/2074	1,84	20 006,55	15 499,40	4 507,15	0,00	229 454,37	0,00
48	07/10/2075	1,84	20 006,55	15 784,59	4 221,96	0,00	213 669,78	0,00
49	07/10/2076	1,84	20 006,55	16 075,03	3 931,52	0,00	197 594,75	0,00
50	07/10/2077	1,84	20 006,55	16 370,81	3 635,74	0,00	181 223,94	0,00
51	07/10/2078	1,84	20 006,55	16 672,03	3 334,52	0,00	164 551,91	0,00
52	07/10/2079	1,84	20 006,55	16 978,79	3 027,76	0,00	147 573,12	0,00
53	07/10/2080	1,84	20 006,55	17 291,20	2 715,35	0,00	130 281,92	0,00
54	07/10/2081	1,84	20 006,55	17 609,36	2 397,19	0,00	112 672,56	0,00
55	07/10/2082	1,84	20 006,55	17 933,37	2 073,18	0,00	94 739,19	0,00
56	07/10/2083	1,84	20 006,55	18 263,35	1 743,20	0,00	76 475,84	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2084	1,84	20 006,55	18 599,39	1 407,16	0,00	57 876,45	0,00
58	07/10/2085	1,84	20 006,55	18 941,62	1 064,93	0,00	38 934,83	0,00
59	07/10/2086	1,84	20 006,55	19 290,15	716,40	0,00	19 644,68	0,00
60	07/10/2087	1,84	20 006,14	19 644,68	361,46	0,00	0,00	0,00
Total			1 200 392,59	723 187,00	477 205,59	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726645
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLS - PLSDD 2026

Capital prêté : 303 251 €
Taux actuariel théorique : 2,61 %
Taux effectif global : 2,61 %
Intérêts de Préfinancement : 11 960,53 €
Taux de Préfinancement : 2,61 %

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	07/10/2028	2,61	12 305,23	4 390,38	7 914,85	0,00	298 860,62	0,00
2	07/10/2029	2,61	12 305,23	4 504,97	7 800,26	0,00	294 355,65	0,00
3	07/10/2030	2,61	12 305,23	4 622,55	7 682,68	0,00	289 733,10	0,00
4	07/10/2031	2,61	12 305,23	4 743,20	7 562,03	0,00	284 989,90	0,00
5	07/10/2032	2,61	12 305,23	4 866,99	7 438,24	0,00	280 122,91	0,00
6	07/10/2033	2,61	12 305,23	4 994,02	7 311,21	0,00	275 128,89	0,00
7	07/10/2034	2,61	12 305,23	5 124,37	7 180,86	0,00	270 004,52	0,00
8	07/10/2035	2,61	12 305,23	5 258,11	7 047,12	0,00	264 746,41	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2036	2,61	12 305,23	5 395,35	6 909,88	0,00	259 351,06	0,00
10	07/10/2037	2,61	12 305,23	5 536,17	6 769,06	0,00	253 814,89	0,00
11	07/10/2038	2,61	12 305,23	5 680,66	6 624,57	0,00	248 134,23	0,00
12	07/10/2039	2,61	12 305,23	5 828,93	6 476,30	0,00	242 305,30	0,00
13	07/10/2040	2,61	12 305,23	5 981,06	6 324,17	0,00	236 324,24	0,00
14	07/10/2041	2,61	12 305,23	6 137,17	6 168,06	0,00	230 187,07	0,00
15	07/10/2042	2,61	12 305,23	6 297,35	6 007,88	0,00	223 889,72	0,00
16	07/10/2043	2,61	12 305,23	6 461,71	5 843,52	0,00	217 428,01	0,00
17	07/10/2044	2,61	12 305,23	6 630,36	5 674,87	0,00	210 797,65	0,00
18	07/10/2045	2,61	12 305,23	6 803,41	5 501,82	0,00	203 994,24	0,00
19	07/10/2046	2,61	12 305,23	6 980,98	5 324,25	0,00	197 013,26	0,00
20	07/10/2047	2,61	12 305,23	7 163,18	5 142,05	0,00	189 850,08	0,00
21	07/10/2048	2,61	12 305,23	7 350,14	4 955,09	0,00	182 499,94	0,00
22	07/10/2049	2,61	12 305,23	7 541,98	4 763,25	0,00	174 957,96	0,00
23	07/10/2050	2,61	12 305,23	7 738,83	4 566,40	0,00	167 219,13	0,00
24	07/10/2051	2,61	12 305,23	7 940,81	4 364,42	0,00	159 278,32	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2052	2,61	12 305,23	8 148,07	4 157,16	0,00	151 130,25	0,00
26	07/10/2053	2,61	12 305,23	8 360,73	3 944,50	0,00	142 769,52	0,00
27	07/10/2054	2,61	12 305,23	8 578,95	3 726,28	0,00	134 190,57	0,00
28	07/10/2055	2,61	12 305,23	8 802,86	3 502,37	0,00	125 387,71	0,00
29	07/10/2056	2,61	12 305,23	9 032,61	3 272,62	0,00	116 355,10	0,00
30	07/10/2057	2,61	12 305,23	9 268,36	3 036,87	0,00	107 086,74	0,00
31	07/10/2058	2,61	12 305,23	9 510,27	2 794,96	0,00	97 576,47	0,00
32	07/10/2059	2,61	12 305,23	9 758,48	2 546,75	0,00	87 817,99	0,00
33	07/10/2060	2,61	12 305,23	10 013,18	2 292,05	0,00	77 804,81	0,00
34	07/10/2061	2,61	12 305,23	10 274,52	2 030,71	0,00	67 530,29	0,00
35	07/10/2062	2,61	12 305,23	10 542,69	1 762,54	0,00	56 987,60	0,00
36	07/10/2063	2,61	12 305,23	10 817,85	1 487,38	0,00	46 169,75	0,00
37	07/10/2064	2,61	12 305,23	11 100,20	1 205,03	0,00	35 069,55	0,00
38	07/10/2065	2,61	12 305,23	11 389,91	915,32	0,00	23 679,64	0,00
39	07/10/2066	2,61	12 305,23	11 687,19	618,04	0,00	11 992,45	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2067	2,61	12 305,45	11 992,45	313,00	0,00	0,00	0,00
Total			492 209,42	303 251,00	188 958,42	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 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726646
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLS foncier - PLSDD 2026

Capital prêté : 306 410 €
Taux actuariel théorique : 1,84 %
Taux effectif global : 1,84 %
Intérêts de Préfinancement : 8 503,56 €
Taux de Préfinancement : 1,84 %

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	07/10/2028	1,84	8 476,65	2 838,71	5 637,94	0,00	303 571,29	0,00
2	07/10/2029	1,84	8 476,65	2 890,94	5 585,71	0,00	300 680,35	0,00
3	07/10/2030	1,84	8 476,65	2 944,13	5 532,52	0,00	297 736,22	0,00
4	07/10/2031	1,84	8 476,65	2 998,30	5 478,35	0,00	294 737,92	0,00
5	07/10/2032	1,84	8 476,65	3 053,47	5 423,18	0,00	291 684,45	0,00
6	07/10/2033	1,84	8 476,65	3 109,66	5 366,99	0,00	288 574,79	0,00
7	07/10/2034	1,84	8 476,65	3 166,87	5 309,78	0,00	285 407,92	0,00
8	07/10/2035	1,84	8 476,65	3 225,14	5 251,51	0,00	282 182,78	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2036	1,84	8 476,65	3 284,49	5 192,16	0,00	278 898,29	0,00
10	07/10/2037	1,84	8 476,65	3 344,92	5 131,73	0,00	275 553,37	0,00
11	07/10/2038	1,84	8 476,65	3 406,47	5 070,18	0,00	272 146,90	0,00
12	07/10/2039	1,84	8 476,65	3 469,15	5 007,50	0,00	268 677,75	0,00
13	07/10/2040	1,84	8 476,65	3 532,98	4 943,67	0,00	265 144,77	0,00
14	07/10/2041	1,84	8 476,65	3 597,99	4 878,66	0,00	261 546,78	0,00
15	07/10/2042	1,84	8 476,65	3 664,19	4 812,46	0,00	257 882,59	0,00
16	07/10/2043	1,84	8 476,65	3 731,61	4 745,04	0,00	254 150,98	0,00
17	07/10/2044	1,84	8 476,65	3 800,27	4 676,38	0,00	250 350,71	0,00
18	07/10/2045	1,84	8 476,65	3 870,20	4 606,45	0,00	246 480,51	0,00
19	07/10/2046	1,84	8 476,65	3 941,41	4 535,24	0,00	242 539,10	0,00
20	07/10/2047	1,84	8 476,65	4 013,93	4 462,72	0,00	238 525,17	0,00
21	07/10/2048	1,84	8 476,65	4 087,79	4 388,86	0,00	234 437,38	0,00
22	07/10/2049	1,84	8 476,65	4 163,00	4 313,65	0,00	230 274,38	0,00
23	07/10/2050	1,84	8 476,65	4 239,60	4 237,05	0,00	226 034,78	0,00
24	07/10/2051	1,84	8 476,65	4 317,61	4 159,04	0,00	221 717,17	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2052	1,84	8 476,65	4 397,05	4 079,60	0,00	217 320,12	0,00
26	07/10/2053	1,84	8 476,65	4 477,96	3 998,69	0,00	212 842,16	0,00
27	07/10/2054	1,84	8 476,65	4 560,35	3 916,30	0,00	208 281,81	0,00
28	07/10/2055	1,84	8 476,65	4 644,26	3 832,39	0,00	203 637,55	0,00
29	07/10/2056	1,84	8 476,65	4 729,72	3 746,93	0,00	198 907,83	0,00
30	07/10/2057	1,84	8 476,65	4 816,75	3 659,90	0,00	194 091,08	0,00
31	07/10/2058	1,84	8 476,65	4 905,37	3 571,28	0,00	189 185,71	0,00
32	07/10/2059	1,84	8 476,65	4 995,63	3 481,02	0,00	184 190,08	0,00
33	07/10/2060	1,84	8 476,65	5 087,55	3 389,10	0,00	179 102,53	0,00
34	07/10/2061	1,84	8 476,65	5 181,16	3 295,49	0,00	173 921,37	0,00
35	07/10/2062	1,84	8 476,65	5 276,50	3 200,15	0,00	168 644,87	0,00
36	07/10/2063	1,84	8 476,65	5 373,58	3 103,07	0,00	163 271,29	0,00
37	07/10/2064	1,84	8 476,65	5 472,46	3 004,19	0,00	157 798,83	0,00
38	07/10/2065	1,84	8 476,65	5 573,15	2 903,50	0,00	152 225,68	0,00
39	07/10/2066	1,84	8 476,65	5 675,70	2 800,95	0,00	146 549,98	0,00
40	07/10/2067	1,84	8 476,65	5 780,13	2 696,52	0,00	140 769,85	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2068	1,84	8 476,65	5 886,48	2 590,17	0,00	134 883,37	0,00
42	07/10/2069	1,84	8 476,65	5 994,80	2 481,85	0,00	128 888,57	0,00
43	07/10/2070	1,84	8 476,65	6 105,10	2 371,55	0,00	122 783,47	0,00
44	07/10/2071	1,84	8 476,65	6 217,43	2 259,22	0,00	116 566,04	0,00
45	07/10/2072	1,84	8 476,65	6 331,83	2 144,82	0,00	110 234,21	0,00
46	07/10/2073	1,84	8 476,65	6 448,34	2 028,31	0,00	103 785,87	0,00
47	07/10/2074	1,84	8 476,65	6 566,99	1 909,66	0,00	97 218,88	0,00
48	07/10/2075	1,84	8 476,65	6 687,82	1 788,83	0,00	90 531,06	0,00
49	07/10/2076	1,84	8 476,65	6 810,88	1 665,77	0,00	83 720,18	0,00
50	07/10/2077	1,84	8 476,65	6 936,20	1 540,45	0,00	76 783,98	0,00
51	07/10/2078	1,84	8 476,65	7 063,82	1 412,83	0,00	69 720,16	0,00
52	07/10/2079	1,84	8 476,65	7 193,80	1 282,85	0,00	62 526,36	0,00
53	07/10/2080	1,84	8 476,65	7 326,16	1 150,49	0,00	55 200,20	0,00
54	07/10/2081	1,84	8 476,65	7 460,97	1 015,68	0,00	47 739,23	0,00
55	07/10/2082	1,84	8 476,65	7 598,25	878,40	0,00	40 140,98	0,00
56	07/10/2083	1,84	8 476,65	7 738,06	738,59	0,00	32 402,92	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2084	1,84	8 476,65	7 880,44	596,21	0,00	24 522,48	0,00
58	07/10/2085	1,84	8 476,65	8 025,44	451,21	0,00	16 497,04	0,00
59	07/10/2086	1,84	8 476,65	8 173,10	303,55	0,00	8 323,94	0,00
60	07/10/2087	1,84	8 477,10	8 323,94	153,16	0,00	0,00	0,00
Total			508 599,45	306 410,00	202 189,45	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726648
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLUS

Capital prêté : 1 031 223 €
Taux actuariel théorique : 2,10 %
Taux effectif global : 2,10 %
Intérêts de Préfinancement : 32 683,76 €
Taux de Préfinancement : 2,10 %

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	07/10/2028	2,10	38 361,38	16 705,70	21 655,68	0,00	1 014 517,30	0,00
2	07/10/2029	2,10	38 361,38	17 056,52	21 304,86	0,00	997 460,78	0,00
3	07/10/2030	2,10	38 361,38	17 414,70	20 946,68	0,00	980 046,08	0,00
4	07/10/2031	2,10	38 361,38	17 780,41	20 580,97	0,00	962 265,67	0,00
5	07/10/2032	2,10	38 361,38	18 153,80	20 207,58	0,00	944 111,87	0,00
6	07/10/2033	2,10	38 361,38	18 535,03	19 826,35	0,00	925 576,84	0,00
7	07/10/2034	2,10	38 361,38	18 924,27	19 437,11	0,00	906 652,57	0,00
8	07/10/2035	2,10	38 361,38	19 321,68	19 039,70	0,00	887 330,89	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2036	2,10	38 361,38	19 727,43	18 633,95	0,00	867 603,46	0,00
10	07/10/2037	2,10	38 361,38	20 141,71	18 219,67	0,00	847 461,75	0,00
11	07/10/2038	2,10	38 361,38	20 564,68	17 796,70	0,00	826 897,07	0,00
12	07/10/2039	2,10	38 361,38	20 996,54	17 364,84	0,00	805 900,53	0,00
13	07/10/2040	2,10	38 361,38	21 437,47	16 923,91	0,00	784 463,06	0,00
14	07/10/2041	2,10	38 361,38	21 887,66	16 473,72	0,00	762 575,40	0,00
15	07/10/2042	2,10	38 361,38	22 347,30	16 014,08	0,00	740 228,10	0,00
16	07/10/2043	2,10	38 361,38	22 816,59	15 544,79	0,00	717 411,51	0,00
17	07/10/2044	2,10	38 361,38	23 295,74	15 065,64	0,00	694 115,77	0,00
18	07/10/2045	2,10	38 361,38	23 784,95	14 576,43	0,00	670 330,82	0,00
19	07/10/2046	2,10	38 361,38	24 284,43	14 076,95	0,00	646 046,39	0,00
20	07/10/2047	2,10	38 361,38	24 794,41	13 566,97	0,00	621 251,98	0,00
21	07/10/2048	2,10	38 361,38	25 315,09	13 046,29	0,00	595 936,89	0,00
22	07/10/2049	2,10	38 361,38	25 846,71	12 514,67	0,00	570 090,18	0,00
23	07/10/2050	2,10	38 361,38	26 389,49	11 971,89	0,00	543 700,69	0,00
24	07/10/2051	2,10	38 361,38	26 943,67	11 417,71	0,00	516 757,02	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2052	2,10	38 361,38	27 509,48	10 851,90	0,00	489 247,54	0,00
26	07/10/2053	2,10	38 361,38	28 087,18	10 274,20	0,00	461 160,36	0,00
27	07/10/2054	2,10	38 361,38	28 677,01	9 684,37	0,00	432 483,35	0,00
28	07/10/2055	2,10	38 361,38	29 279,23	9 082,15	0,00	403 204,12	0,00
29	07/10/2056	2,10	38 361,38	29 894,09	8 467,29	0,00	373 310,03	0,00
30	07/10/2057	2,10	38 361,38	30 521,87	7 839,51	0,00	342 788,16	0,00
31	07/10/2058	2,10	38 361,38	31 162,83	7 198,55	0,00	311 625,33	0,00
32	07/10/2059	2,10	38 361,38	31 817,25	6 544,13	0,00	279 808,08	0,00
33	07/10/2060	2,10	38 361,38	32 485,41	5 875,97	0,00	247 322,67	0,00
34	07/10/2061	2,10	38 361,38	33 167,60	5 193,78	0,00	214 155,07	0,00
35	07/10/2062	2,10	38 361,38	33 864,12	4 497,26	0,00	180 290,95	0,00
36	07/10/2063	2,10	38 361,38	34 575,27	3 786,11	0,00	145 715,68	0,00
37	07/10/2064	2,10	38 361,38	35 301,35	3 060,03	0,00	110 414,33	0,00
38	07/10/2065	2,10	38 361,38	36 042,68	2 318,70	0,00	74 371,65	0,00
39	07/10/2066	2,10	38 361,38	36 799,58	1 561,80	0,00	37 572,07	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2067	2,10	38 361,08	37 572,07	789,01	0,00	0,00	0,00
Total			1 534 454,90	1 031 223,00	503 231,90	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

Emprunteur : 0372507 - 3F GRAND EST
N° du Contrat de Prêt : 187094 / N° de la Ligne du Prêt : 5726647
Opération : Acquisition en VEFA
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 617 110 €
Taux actuariel théorique : 1,84 %
Taux effectif global : 1,84 %
Intérêts de Préfinancement : 17 126,19 €
Taux de Préfinancement : 1,84 %

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	07/10/2028	1,84	17 071,99	5 717,17	11 354,82	0,00	611 392,83	0,00
2	07/10/2029	1,84	17 071,99	5 822,36	11 249,63	0,00	605 570,47	0,00
3	07/10/2030	1,84	17 071,99	5 929,49	11 142,50	0,00	599 640,98	0,00
4	07/10/2031	1,84	17 071,99	6 038,60	11 033,39	0,00	593 602,38	0,00
5	07/10/2032	1,84	17 071,99	6 149,71	10 922,28	0,00	587 452,67	0,00
6	07/10/2033	1,84	17 071,99	6 262,86	10 809,13	0,00	581 189,81	0,00
7	07/10/2034	1,84	17 071,99	6 378,10	10 693,89	0,00	574 811,71	0,00
8	07/10/2035	1,84	17 071,99	6 495,45	10 576,54	0,00	568 316,26	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2036	1,84	17 071,99	6 614,97	10 457,02	0,00	561 701,29	0,00
10	07/10/2037	1,84	17 071,99	6 736,69	10 335,30	0,00	554 964,60	0,00
11	07/10/2038	1,84	17 071,99	6 860,64	10 211,35	0,00	548 103,96	0,00
12	07/10/2039	1,84	17 071,99	6 986,88	10 085,11	0,00	541 117,08	0,00
13	07/10/2040	1,84	17 071,99	7 115,44	9 956,55	0,00	534 001,64	0,00
14	07/10/2041	1,84	17 071,99	7 246,36	9 825,63	0,00	526 755,28	0,00
15	07/10/2042	1,84	17 071,99	7 379,69	9 692,30	0,00	519 375,59	0,00
16	07/10/2043	1,84	17 071,99	7 515,48	9 556,51	0,00	511 860,11	0,00
17	07/10/2044	1,84	17 071,99	7 653,76	9 418,23	0,00	504 206,35	0,00
18	07/10/2045	1,84	17 071,99	7 794,59	9 277,40	0,00	496 411,76	0,00
19	07/10/2046	1,84	17 071,99	7 938,01	9 133,98	0,00	488 473,75	0,00
20	07/10/2047	1,84	17 071,99	8 084,07	8 987,92	0,00	480 389,68	0,00
21	07/10/2048	1,84	17 071,99	8 232,82	8 839,17	0,00	472 156,86	0,00
22	07/10/2049	1,84	17 071,99	8 384,30	8 687,69	0,00	463 772,56	0,00
23	07/10/2050	1,84	17 071,99	8 538,57	8 533,42	0,00	455 233,99	0,00
24	07/10/2051	1,84	17 071,99	8 695,68	8 376,31	0,00	446 538,31	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2052	1,84	17 071,99	8 855,69	8 216,30	0,00	437 682,62	0,00
26	07/10/2053	1,84	17 071,99	9 018,63	8 053,36	0,00	428 663,99	0,00
27	07/10/2054	1,84	17 071,99	9 184,57	7 887,42	0,00	419 479,42	0,00
28	07/10/2055	1,84	17 071,99	9 353,57	7 718,42	0,00	410 125,85	0,00
29	07/10/2056	1,84	17 071,99	9 525,67	7 546,32	0,00	400 600,18	0,00
30	07/10/2057	1,84	17 071,99	9 700,95	7 371,04	0,00	390 899,23	0,00
31	07/10/2058	1,84	17 071,99	9 879,44	7 192,55	0,00	381 019,79	0,00
32	07/10/2059	1,84	17 071,99	10 061,23	7 010,76	0,00	370 958,56	0,00
33	07/10/2060	1,84	17 071,99	10 246,35	6 825,64	0,00	360 712,21	0,00
34	07/10/2061	1,84	17 071,99	10 434,89	6 637,10	0,00	350 277,32	0,00
35	07/10/2062	1,84	17 071,99	10 626,89	6 445,10	0,00	339 650,43	0,00
36	07/10/2063	1,84	17 071,99	10 822,42	6 249,57	0,00	328 828,01	0,00
37	07/10/2064	1,84	17 071,99	11 021,55	6 050,44	0,00	317 806,46	0,00
38	07/10/2065	1,84	17 071,99	11 224,35	5 847,64	0,00	306 582,11	0,00
39	07/10/2066	1,84	17 071,99	11 430,88	5 641,11	0,00	295 151,23	0,00
40	07/10/2067	1,84	17 071,99	11 641,21	5 430,78	0,00	283 510,02	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2068	1,84	17 071,99	11 855,41	5 216,58	0,00	271 654,61	0,00
42	07/10/2069	1,84	17 071,99	12 073,55	4 998,44	0,00	259 581,06	0,00
43	07/10/2070	1,84	17 071,99	12 295,70	4 776,29	0,00	247 285,36	0,00
44	07/10/2071	1,84	17 071,99	12 521,94	4 550,05	0,00	234 763,42	0,00
45	07/10/2072	1,84	17 071,99	12 752,34	4 319,65	0,00	222 011,08	0,00
46	07/10/2073	1,84	17 071,99	12 986,99	4 085,00	0,00	209 024,09	0,00
47	07/10/2074	1,84	17 071,99	13 225,95	3 846,04	0,00	195 798,14	0,00
48	07/10/2075	1,84	17 071,99	13 469,30	3 602,69	0,00	182 328,84	0,00
49	07/10/2076	1,84	17 071,99	13 717,14	3 354,85	0,00	168 611,70	0,00
50	07/10/2077	1,84	17 071,99	13 969,53	3 102,46	0,00	154 642,17	0,00
51	07/10/2078	1,84	17 071,99	14 226,57	2 845,42	0,00	140 415,60	0,00
52	07/10/2079	1,84	17 071,99	14 488,34	2 583,65	0,00	125 927,26	0,00
53	07/10/2080	1,84	17 071,99	14 754,93	2 317,06	0,00	111 172,33	0,00
54	07/10/2081	1,84	17 071,99	15 026,42	2 045,57	0,00	96 145,91	0,00
55	07/10/2082	1,84	17 071,99	15 302,91	1 769,08	0,00	80 843,00	0,00
56	07/10/2083	1,84	17 071,99	15 584,48	1 487,51	0,00	65 258,52	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 07/04/2026

DIRECTION REGIONALE GRAND EST

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	07/10/2084	1,84	17 071,99	15 871,23	1 200,76	0,00	49 387,29	0,00
58	07/10/2085	1,84	17 071,99	16 163,26	908,73	0,00	33 224,03	0,00
59	07/10/2086	1,84	17 071,99	16 460,67	611,32	0,00	16 763,36	0,00
60	07/10/2087	1,84	17 071,81	16 763,36	308,45	0,00	0,00	0,00
Total			1 024 319,22	617 110,00	407 209,22	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,50 % (Livret A).



Direction des Finances
Service Expertise Budgétaire
FA

ÉTAT DE LA DETTE 3F GRAND EST GARANTIE PAR m2A au 24/07/2026

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30002	1221206	CDC	2013	50,00	545 146,75 €	444 441,05 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30001	1221207	CDC	2013	35,00	1 002 370,37 €	678 381,17 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30000	1221208	CDC	2013	50,00	471 256,97 €	368 687,47 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30004	5008033	CDC	2013	40,00	857 816,30 €	662 114,54 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30005	5008034	CDC	2013	50,00	320 733,28 €	265 972,37 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30006	5008035	CDC	2013	40,00	537 255,48 €	398 659,48 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30007	5008036	CDC	2013	50,00	172 286,13 €	137 512,60 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30008	5021252	CDC	2015	40,00	735 333,01 €	583 532,59 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30009	5021253	CDC	2015	50,00	258 062,81 €	218 172,66 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30010	5021255	CDC	2014	40,00	443 441,24 €	339 506,49 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30011	5021270	CDC	2014	50,00	156 847,65 €	128 070,25 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30013	5078847	CDC	2015	50,00	184 600,00 €	147 341,07 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30012	5078848	CDC	2015	40,00	498 685,00 €	370 039,02 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30015	5078849	CDC	2015	50,00	342 516,00 €	284 035,96 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30014	5078850	CDC	2015	40,00	587 056,00 €	453 125,34 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30017	5165576	CDC	2016	51,51	534 080,79 €	467 913,38 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30016	5165577	CDC	2016	41,51	971 889,69 €	811 655,02 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30019	5165578	CDC	2016	51,51	249 245,20 €	212 322,84 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30018	5165579	CDC	2016	41,51	674 092,42 €	546 941,97 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30032	5203035	CDC	2018	41,53	320 244,10 €	274 942,06 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30035	5203036	CDC	2018	51,53	152 932,00 €	138 818,82 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30034	5203037	CDC	2018	41,53	251 612,09 €	220 747,60 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30033	5203038	CDC	2018	51,53	115 390,76 €	102 557,59 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30030	5203046	CDC	2018	41,57	347 147,37 €	298 039,58 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30029	5203047	CDC	2018	51,57	262 324,79 €	238 116,35 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30028	5203048	CDC	2018	41,57	486 621,49 €	426 929,03 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30031	5203049	CDC	2018	51,57	147 129,97 €	130 766,91 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30027	5203363	CDC	2018	51,57	569 306,23 €	516 768,28 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30026	5203364	CDC	2018	41,57	1 095 854,93 €	961 429,65 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30025	5203365	CDC	2018	51,57	385 031,76 €	342 210,45 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30024	5203366	CDC	2018	41,57	989 336,05 €	849 383,69 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30023	5203367	CDC	2017	51,54	125 687,93 €	109 330,79 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30022	5203368	CDC	2017	41,54	774 607,14 €	646 422,08 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30020	5203369	CDC	2017	41,54	773 522,78 €	662 069,18 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30021	5203370	CDC	2017	51,54	215 691,03 €	192 302,79 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30044	5235994	CDC	2018	51,57	708 407,00 €	649 573,39 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30042	5235995	CDC	2018	51,57	470 612,00 €	419 538,86 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30041	5235996	CDC	2018	40,99	1 201 577,00 €	877 063,78 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30047	5252043	CDC	2018	41,01	171 711,58 €	147 421,10 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30037	5252052	CDC	2018	41,01	209 477,15 €	179 844,32 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30038	5254430	CDC	2018	50,01	91 000,00 €	91 000,00 €	Taux fixe à 1.85 %	100%
30049	5257336	CDC	2018	50,01	49 000,00 €	49 000,00 €	Taux fixe à 1.85 %	100%
30060	5365233-M	CDC	2020	40,00	385 606,00 €	349 091,13 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30061	5365232-M	CDC	2020	50,00	258 948,00 €	239 629,33 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30062	5365231-M	CDC	2020	40,00	960 331,00 €	882 082,68 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30063	5365230-M	CDC	2020	50,00	498 365,00 €	467 745,75 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30064	5365234-M	CDC	2020	40,00	120 000,00 €	120 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30080	5364933-M	CDC	2020	40,00	81 026,00 €	73 353,28 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30081	5364934-M	CDC	2020	50,00	58 597,00 €	54 225,42 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30082	5364931-M	CDC	2020	40,00	249 621,00 €	229 281,74 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30083	5364932-M	CDC	2020	50,00	132 370,00 €	124 237,27 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30084	5364935-M	CDC	2020	40,00	30 000,00 €	30 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30070	5372864-M	CDC	2020	40,00	377 936,00 €	342 147,44 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30071	5372865-M	CDC	2020	50,00	232 122,00 €	214 804,62 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30072	5372866-M	CDC	2020	40,00	921 679,00 €	846 580,03 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30073	5372867-M	CDC	2020	50,00	468 232,00 €	439 464,10 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30074	5372868-M	CDC	2020	40,00	110 000,00 €	110 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30075	5373913-M	CDC	2020	40,00	414 161,00 €	374 942,12 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30076	5373912-M	CDC	2020	50,00	259 970,00 €	240 575,06 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30077	5373915-M	CDC	2020	40,00	907 006,00 €	833 102,59 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30078	5373914-M	CDC	2020	50,00	471 841,00 €	442 851,35 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30079	5373917-M	CDC	2020	40,00	115 000,00 €	115 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30085	5360669-M	CDC	2020	40,00	123 196,00 €	111 529,99 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30086	5360670-M	CDC	2020	50,00	99 645,00 €	92 211,03 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30087	5360667-M	CDC	2020	40,00	333 871,00 €	306 666,98 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30088	5360668-M	CDC	2020	50,00	175 993,00 €	165 180,09 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30089	5360663-M	CDC	2020	40,00	45 000,00 €	45 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30095	5382769-M	CDC	2020	40,00	109 138,00 €	98 224,20 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30096	5382768-M	CDC	2020	50,00	44 274,00 €	40 732,08 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30097	5382767-M	CDC	2020	40,00	643 202,00 €	578 881,80 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30098	5382766-M	CDC	2020	50,00	153 552,00 €	141 267,84 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30099	5382771-M	CDC	2020	40,00	55 000,00 €	55 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30100	5422893-M	CDC	2021	15,00	143 000,00 €	95 333,35 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.75))-Floor --0.75 sur Livret A(Préfixé)	100%
30101	5422892-M	CDC	2021	30,00	85 800,00 €	85 800,00 €	Taux fixe à 0 %	100%

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30102	5440381-M	CDC	2021	40,00	342 646,00 €	318 347,38 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30103	5440382-M	CDC	2021	50,00	193 145,00 €	182 354,09 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30104	5440383-M	CDC	2021	40,00	932 894,00 €	876 197,38 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30105	5440384-M	CDC	2021	50,00	420 015,00 €	400 767,15 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30106	5440385-M	CDC	2021	40,00	105 000,00 €	105 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30107	5438501-M	CDC	2021	40,00	1 014 394,00 €	942 458,64 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30108	5438500-M	CDC	2021	50,00	516 030,00 €	487 199,67 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
30109	5438499-M	CDC	2021	40,00	1 704 165,00 €	1 600 594,44 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30110	5438498-M	CDC	2021	50,00	779 303,00 €	743 590,18 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30111	5438503-M	CDC	2021	40,00	205 000,00 €	205 000,00 €	Taux fixe à 0 %	100%
30112	5467583-M	CDC	2022	40,00	1 446 194,00 €	1 377 925,61 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30113	5467584-M	CDC	2022	50,00	705 253,00 €	679 024,26 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30114	5467581-M	CDC	2022	40,00	3 069 562,00 €	2 924 661,59 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30115	5467582-M	CDC	2022	50,00	1 259 749,00 €	1 212 898,27 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30116	5461411-M	CDC	2022	40,00	194 954,00 €	182 870,26 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30117	5461410-M	CDC	2022	50,00	93 864,00 €	89 451,90 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30118	5461409-M	CDC	2022	40,00	663 059,00 €	621 960,94 €	(Livret A(Préfixé) + 0.53)-Floor -0.53 sur Livret A(Préfixé)	100%
30119	5461408-M	CDC	2022	50,00	274 777,00 €	261 861,07 €	(Livret A(Préfixé) + 0.53)-Floor -0.53 sur Livret A(Préfixé)	100%
30120	5461419-M	CDC	2022	40,00	660 631,00 €	619 683,44 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30121	5461418-M	CDC	2022	50,00	307 275,00 €	292 831,51 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.2))-Floor --0.2 sur Livret A(Préfixé)	100%
30122	5461417-M	CDC	2022	40,00	1 253 819,00 €	1 176 104,14 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%
30123	5461416-M	CDC	2022	50,00	510 102,00 €	486 124,58 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor -0.6 sur Livret A(Préfixé)	100%

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30124	5529497-M	CDC	2023	20,00	112 000,00 €	96 587,33 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.45))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
30125	5529498-M	CDC	2023	20,00	54 000,00 €	46 568,90 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.45))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
30066	5372932	CDC	2020	51,56	294 725,53 €	272 737,66 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30065	5372933	CDC	2020	41,56	472 657,47 €	427 899,29 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30056	5323889	CDC	2019	40,05	180 000,00 €	180 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30057	5323941	CDC	2019	40,05	65 000,00 €	65 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30058	5324002	CDC	2019	40,05	35 000,00 €	35 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30052	5318074	CDC	2019	51,50	200 527,20 €	185 041,69 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30053	5318075	CDC	2019	41,50	259 328,60 €	232 769,72 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30054	5318079	CDC	2019	50,01	180 000,00 €	180 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30055	5318080	CDC	2019	40,01	60 000,00 €	60 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30051	5318073	CDC	2019	51,50	142 550,25 €	129 236,67 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30050	5318072	CDC	2019	41,50	133 621,66 €	117 781,33 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30092	5373335	CDC	2020	41,54	246 620,57 €	226 525,77 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30091	5373336	CDC	2020	51,54	67 388,94 €	62 361,40 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30090	5373337	CDC	2020	41,54	89 975,63 €	81 455,42 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30094	5373338	CDC	2020	40,04	30 000,00 €	30 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30093	5373334	CDC	2020	51,54	132 370,93 €	124 238,12 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30068	5372934	CDC	2020	51,56	540 452,61 €	507 247,52 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30067	5372935	CDC	2020	41,56	1 050 151,10 €	964 584,16 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30069	5372937	CDC	2020	40,06	130 000,00 €	130 000,00 €	Taux fixe à 1.1 %	100%
30036	5252053	CDC	2018	51,51	305 713,16 €	277 226,15 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30039	5252054	CDC	2018	41,51	433 106,98 €	379 584,63 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30040	5252055	CDC	2018	51,51	109 638,90 €	97 332,65 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
30043	5235993	CDC	2018	41,57	1 042 324,23 €	913 516,25 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30048	5252044	CDC	2018	51,51	133 362,00 €	120 935,06 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30045	5252045	CDC	2018	41,51	157 544,72 €	138 075,73 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
30046	5252046	CDC	2018	51,51	81 477,67 €	72 332,35 €	Livret A(Préfixé) + (-0.2)	100%
5580734	5580734-M	CDC	2024	40,00	100 726,09 €	99 693,29 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5580729	5580729 -M	CDC	2024	40,00	607 604,02 €	598 787,67 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
5580731	5580731-M	CDC	2024	40,00	81 017,97 €	80 187,25 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5580728	5580728 -M	CDC	2024	40,00	311 069,16 €	307 969,01 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5580730	5580730-M	CDC	2024	50,00	65 861,01 €	65 444,08 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5580733	5580733-M	CDC	2024	50,00	590 385,54 €	586 013,41 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5580732	5580732 -M	CDC	2024	40,00	1 390 433,25 €	1 374 365,04 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5588063	5588063-M	CDC	2024	40,00	148 210,00 €	143 853,03 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5588065	5588065-M	CDC	2024	40,00	705 999,00 €	689 387,85 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5588064	5588064-M	CDC	2024	50,00	317 298,00 €	312 513,87 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5588062	5588062-M	CDC	2024	50,00	98 094,00 €	96 113,35 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5612594-M	5612594-M	CDC	2024	15,00	1 000 000,00 €	0,00 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5656337	5656337-M	CDC	2025	40,00	680 692,00 €	669 422,63 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5656336	5656336-M	CDC	2025	50,00	339 778,00 €	335 760,73 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5656339	5656339-M	CDC	2025	40,00	563 181,00 €	555 711,88 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5656338	5656338-M	CDC	2025	50,00	240 671,00 €	238 537,33 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5638083	5638083-M	CDC	2025	40,00	79 238,00 €	0,00 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5638082	5638082-M	CDC	2025	50,00	44 081,00 €	0,00 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5655055	5655055-M	CDC	2025	40,00	1 012 516,00 €	995 753,04 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5655054	5655054-M	CDC	2025	50,00	139 652,00 €	138 000,87 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5655057	5655057-M	CDC	2025	40,00	1 818 658,00 €	1 794 538,27 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5655056	5655056-M	CDC	2025	50,00	227 240,00 €	225 225,41 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5602434	5602434-M	CDC	2024	40,00	560 818,00 €	552 680,52 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%

Référence	Réf. banque	Prêteur	Année de réal.	Durée [an]	Montant initial	Capital restant dû	Taux	Quotité
30003	1221205	CDC	2013	35,00	1 196 067,13 €	845 313,74 €	Livret A(Préfixé) + 0.6	100%
5602433	5602433-M	CDC	2024	50,00	277 798,00 €	275 029,44 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5602432	5602432-M	CDC	2024	40,00	99 049,00 €	98 033,40 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5602431	5602431-M	CDC	2024	50,00	41 208,00 €	40 947,14 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5626275	5626275-M	CDC	2025	40,00	904 343,00 €	960 505,74 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5626274	5626274	CDC	2025	40,00	509 642,00 €	541 292,48 €	(Livret A(Préfixé) + 1.11)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5613847	5613847-M	CDC	2024	40,00	561 531,00 €	583 510,89 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5613846	5613846-M	CDC	2024	40,00	278 518,00 €	289 419,97 €	(Livret A(Préfixé) + (-0.4))-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5613849	5613849-M	CDC	2024	40,00	1 309 754,00 €	1 380 912,77 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5613848	5613848-M	CDC	2024	50,00	560 468,00 €	590 918,15 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5602436	5602436-M	CDC	2024	40,00	491 443,00 €	485 763,76 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
5602435	5602435-M	CDC	2024	50,00	210 152,00 €	208 595,71 €	(Livret A(Préfixé) + 0.6)-Floor 0 sur Livret A(Préfixé)	100%
					69 475 987,56 €	62 488 788,86 €		