



EXTRAIT DU REGISTRE DES  
DELIBERATIONS DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE

SEANCE DU 24 SEPTEMBRE 2020

Nombre de Conseillers :

En exercice : 77

Présents : 67

Votants : 73 (dont 6 procurations)

N°38 A/

OBJET :

GARANTIE  
D'EMPRUNT

ALLIER HABITAT

ACQUISITION  
AMELIORATION DE  
8 LOGEMENTS  
SOCIAUX

RUE DU CAPITAINE  
A VICHY

Rendue exécutoire :

Transmise en Sous-Préfecture

le : - 6 OCT. 2020

Publiée ou notifiée

le : - 6 OCT. 2020

Le Conseil Communautaire de Vichy Communauté – Communauté d'Agglomération, légalement convoqué, s'est réuni à l'Hôtel d'Agglomération Vichy Communauté, en session, sous la présidence de **Monsieur Frédéric AGUILERA, Président.**

Présents :

M. Frédéric AGUILERA, Président.

Mmes et MM. Elisabeth CUISSET, Jean-Sébastien LALOY, Caroline BARDOT, Joseph KUCHNA, Michèle CHARASSE, François SENNEPIN, Nicole COULANGE, Michel MARIEN, Nathalie CHAMOUX BOUILLON, Jean-Marc GERMANANGUE, Marilyne MORGAND, Bernard AGUIAR, Charlotte BENOIT, Jean-Claude BRAT, Vice-Présidents.

Mmes et MM. Romain LOPEZ, Monique GIRAUD, Jacques TERRACOL, Françoise DUBESSAY, Michel LAURENT, Elisabeth BARGE, Alain VENUAT, Ariane MILET, Patrick SEROR, Ludivine DUFRAISE, Olivier ROYER, Christine MAGNAUD, Franck GONZALES, Philippe COLAS, Thierry WIRTH, Thierry LAPLACE, Hadrien FAYET, Annie CORNE, Bertrand BAYLAUCQ, Annie DAUPHIN, Jean-Louis LONG, Marie CHATELAIS, Benjamin BAFOIL, Marie-José MORIER, Pascal DEVOS, Séverine THOMAS-MOLLON, Jean-Dominique BARRAUD, Jean-Pierre RAYMOND, Véronique TRIBOULET, Romain DEJEAN (à partir de la délibération n°13), Sandrine MORIER-MIZOULE, Jean-Michel MEUNIER, Alexis MAYET (à partir de la délibération n°7), Jacques BLETTERY, Sylvain BRUNO, Laure GUERRY, Christine BOUARD, Pierre BONNET, Yves-Jean BIGNON, Evelyne VOITELLIER, Jean ALMAZAN, Anne-Sophie RAVACHE, Valérie LASSALLE, Pauline TIROT, Henri SARRE, Alexis BOUTRY, Linda PELISSIER, Christiane LEPRAT, Bernard KAJDAN, Sylvie DUBREUIL, Jean-Pierre SIGAUD, Isabelle RECHARD, Conseillers Communautaires.

formant la majorité des membres en exercice.

Absents ayant donné procuration :

Mmes et MM. François HUGUET à Annie DAUPHIN, Jean-Marc BOUREL à Jean-Claude BRAT, Jean-Philippe SALAT à Charlotte BENOIT, Patrick BLETHON à Jean ALMAZAN, Corinne IBARRA à Sylvie DUBREUIL, Claude MALHURET à Frédéric AGUILERA.

Absents excusés :

M. François SZYPULA, Jean-François CHAUFFRIAS, Alexandre GIRAUD, Christophe DUMONT.

Secrétaire : M. Benjamin BAFOIL.

Monsieur le Président,

**Vu** les articles L5111-4 et L5216-1 du Code Général des Collectivités Territoriales,

**Vu** l'article 2298 du Code Civil,

**Vu** les statuts de Vichy Communauté, et notamment sa compétence en matière d'équilibre social de l'habitat,

**Vu** la délibération n°22 du Conseil Communautaire en date du 24 mars 2016 précisant les modalités de garanties d'emprunt de Vichy Val d'Allier en matière de logement social,

**Vu** la délibération N°42 C/ du conseil communautaire en date du 13 Décembre 2018 attribuant à Allier Habitat une subvention de 7 500 euros pour une opération d'acquisition-amélioration de 8 logements sociaux (5 logements PLUS et 3 logements PLAI), située Rue du Capitaine à Vichy,

**Vu** la demande de garantie d'emprunt adressée à Vichy Communauté le 24 Décembre 2019 par ALLIER HABITAT dans le cadre du financement de cette opération,

**Vu** le Contrat de Prêt N°104723, joint en annexe, signé entre ALLIER HABITAT et la Caisse des Dépôts et Consignations, présentant les caractéristiques financières suivantes :

**Considérant** que le complément de garantie d'emprunt est apporté par le Département de l'Allier,

En vertu des modalités de garanties d'emprunt définies par Vichy Communauté en matière de logement social, il est proposé au Conseil Communautaire d'approuver les dispositions suivantes :

Caractéristiques	PLAI Bâtiment	PLAI Foncier	PLUS Bâtiment
Montant du prêt	74 100€	55 000€	126 400€
Montant du prêt garanti 30%	22 230€	16 500€	37 920€
Durée de la période	annuelle	annuelle	annuelle
Durée amortissement	40 ans	50 ans	40 ans
Taux d'intérêt - révisable	Livret A -0.20%	Livret A -0.20%	Livret A +0.60%
Taux de progression	0%	0%	0%
Préfinancement	aucun	aucun	aucun
Modalité de révision	DR	DR	DR

Caractéristiques	PLUS Foncier	Prêt BOOSTER	Prêt PHBB 2.0
Montant du prêt	84 300€	120 000€	40 000€
Montant du prêt garanti 30%	25 290€	36 000€	12 000€
Durée de la période	annuelle	annuelle	annuelle
Durée amortissement	50 ans	25 ans	20 ans taux fixe
Taux d'intérêt - révisable	Livret A +0.60%	Taux fixe 0.84%	20 ans Livret A
Taux de progression	0%		+0.60%
Préfinancement	aucun	aucun	aucun
Modalité de révision	DR	sans objet	sans objet

**Article 1** : Vichy Communauté accorde sa garantie à hauteur de 30 % pour le remboursement d'un Prêt d'un montant total de 499 800 euros souscrit par ALLIER HABITAT auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt N°104723 constitué de 6 lignes du Prêt.

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

**Article 2** : la garantie est apportée aux conditions suivantes :

La garantie de la communauté d'agglomération est accordée pour la durée totale du prêt et jusqu'au complet remboursement de celui-ci, et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par ALLIER HABITAT dont l'emprunteur ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité,

Sur notification de l'impayé par lettre simple de la Caisse des Dépôts et Consignations, Vichy Communauté s'engage dans les meilleurs délais à se substituer à ALLIER HABITAT pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement.

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

Après en avoir délibéré, le Conseil Communautaire décide :

- d'accorder la garantie d'emprunt de Vichy Communauté à l'organisme HLM ALLIER HABITAT, à hauteur de 30 %, pour le remboursement d'un prêt d'un montant de 499 800 euros souscrit auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les conditions du contrat de prêt N°104723 ci-annexé,

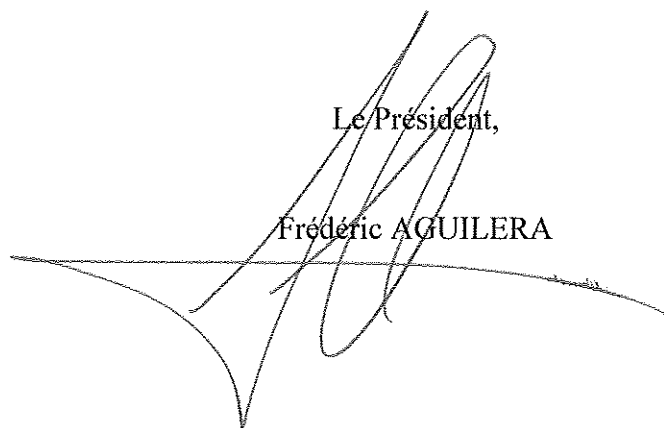
- charge M. le Président et M. le directeur général des services de l'exécution et de la publication de ces décisions.

.....  
Fait et délibéré, à l'unanimité, en l'Hôtel d'Agglomération Vichy Communauté,  
le 24 septembre 2020.

Les Conseillers Communautaires présents ont signé au registre.

Le Président,

Frédéric AGUILERA





# Allier Habitat

Office Public de l'Habitat

Service : Comptabilité  
Affaire suivie par : Sylvie GIBBE  
Tél. 04.70.44.97.22  
Mail : sgibbe@allier-habitat.fr

Moulins, le 19 décembre 2019

Monsieur Frédéric AGUILERA  
Président de la Communauté

9 Place Charles de Gaulle  
CS 92956  
03200 VICHY CEDEX

VICHY COMMUNAUTE		A	Copie
Elus :			
Elus :	Paul CUSSET		
Missions :			
24 DEC. 2019 N° 9025			
DGD Attractivité			
DGD Environnement / Aménagement			
DGD Ressources Techniques			
DGD Proximité et Ressources Internes	Encaisses		
DGD Enseignement Supérieur / Social			

Objet : Demande de garantie d'emprunt  
Construction de 8 logements  
« Rue du Capitaine » à VICHY

Monsieur le Président,

Je vous adresse par la présente le contrat de prêt n°104723 qu'Allier Habitat a souscrit pour assurer le financement de l'opération citée en objet ainsi que les tableaux d'amortissement.

L'octroi des prêts est conditionné entre autre par l'obtention d'une garantie de la part des collectivités partenaires.

Le Conseil départemental de l'Allier a mis en place un principe d'octroi de garantie en fonction des caractéristiques de l'opération. Ainsi, concernant cette opération, la garantie accordée par le Département sera de 70%.

Au regard de ces informations, j'ai l'honneur de solliciter de votre commune, la garantie complémentaire de 30 % du montant du prêt dont les caractéristiques sont les suivantes :

Caractéristiques	PLAI Bâtiment	PLAI Foncier	PLUS Bâtiment
Montant du prêt	74 100€	55 000€	126 400€
Montant du prêt garanti 30%	22 230€	16 500€	37 920€
Durée de la période	annuelle	annuelle	annuelle
Durée amortissement	40 ans	50 ans	40 ans
Taux d'intérêt - révisable	Livret A -0.20%	Livret A -0.20%	Livret A +0.60%
Taux de progression	0%	0%	0%
Préfinancement	aucun	aucun	aucun
Modalité de révision	DR	DR	DR

Caractéristiques	PLUS Foncier	Prêt BOOSTER	Prêt PHBB 2.0
Montant du prêt	84 300€	120 000€	40 000€
Montant du prêt garanti 30%	25 290€	36 000€	12 000€
Durée de la période	annuelle	annuelle	annuelle
Durée amortissement	50 ans	25 ans	20 ans taux fixe
Taux d'intérêt - révisable	Livret A +0.60%	Taux fixe 0.84%	20 ans Livret A
Taux de progression	0%		+0.60%
Préfinancement	aucun	aucun	aucun
Modalité de révision	DR	sans objet	sans objet

[www.allier-habitat.fr](http://www.allier-habitat.fr)

15, rue de Villars - CS 50706 - 03007 MOULINS Cedex ☎ Tél. 04 70 44 47 70 - Fax 04 70 44 40 10 ✉ [accueil@allier-habitat.fr](mailto:accueil@allier-habitat.fr)

Agence de Cusset : Allée Mesdames - HLM de Presles - 03300 CUSSET ☎ Tél. 04 70 97 20 40 - Fax 04 70 97 20 48 ✉ [accueilocusset@allier-habitat.fr](mailto:accueilocusset@allier-habitat.fr)  
Agence de Domérat : 5, Square Marcel-Berthomier - 03410 DOMÉRAT ☎ Tél. 04 70 09 72 05 - Fax 04 70 09 72 09 ✉ [accueildomerat@allier-habitat.fr](mailto:accueildomerat@allier-habitat.fr)  
Agence de Moulins : 15, rue de Villars - CS 50706 - 03007 MOULINS Cedex ☎ Tél. 04 70 44 97 18 - Fax 04 70 44 40 10 ✉ [accueil@allier-habitat.fr](mailto:accueil@allier-habitat.fr)

Siret 270 300 023 000 65 - Code APE 6820A - R.C.S. Cusset 270 300 023



**Allier Habitat**  
Office Public de l'Habitat

Je joins à ce pli, un exemplaire du modèle de délibération établi par la Caisse des dépôts et consignations et je vous remercie de me joindre un **original des délibérations de garantie du Conseil communautaire** avec la mention d'affichage et "rendu exécutoire", signée par vous-même pour les emprunts à contracter.

Je vous prie d'agréer, Monsieur le Président, l'expression de mes salutations distinguées.

La Directrice générale

P/b DAF

Véronique JOLY

23/12/2019

[www.allier-habitat.fr](http://www.allier-habitat.fr)

15, rue de Villars - CS 50706 - 03007 MOULINS Cedex ☎ Tél. 04 70 44 47 70 - Fax 04 70 44 40 10 ✉ [accueil@allier-habitat.fr](mailto:accueil@allier-habitat.fr)

Agence de Cusset : Allée Mesdames - HLM de Presles - 03300 CUSSET ☎ Tél. 04 70 97 20 40 - Fax 04 70 97 20 48 ✉ [accueildcusset@allier-habitat.fr](mailto:accueildcusset@allier-habitat.fr)  
Agence de Domérat : 5, Square Marcel-Berthomier - 03410 DOMÉRAT ☎ Tél. 04 70 09 72 05 - Fax 04 70 09 72 09 ✉ [accueildomerat@allier-habitat.fr](mailto:accueildomerat@allier-habitat.fr)  
Agence de Moulins : 15, rue de Villars - CS 50706 - 03007 MOULINS Cedex ☎ Tél. 04 70 44 97 18 - Fax 04 70 44 40 10 ✉ [accueil@allier-habitat.fr](mailto:accueil@allier-habitat.fr)

Siret 270 300 023 000 65 - Code APE 6820A - R.C.S. Cusset 270 300 023



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION DES PRÊTS

**Notice d'utilisation**  
**du modèle de délibération de garantie**

Afin de faciliter la gestion de votre dossier, un **modèle de délibération de garantie** est mis à votre disposition pour vous faciliter la formalisation de la délibération de garantie publique de votre prêt.

Ce modèle correspond à une délibération adoptée au vu d'un contrat de prêt signé, lequel devra impérativement être annexé à la délibération dont il fait partie intégrante ; le tout formant la garantie d'emprunt.

Il est pré-rempli des données du contrat de prêt (noms des emprunteurs et garants, numéro du contrat, quotité garantie, montant du prêt, nombre de lignes de prêt) et précise les dispositions à mentionner dans votre délibération de garantie.

Le modèle qui vous est proposé ne peut être signé en l'état.

La délibération de garantie également devra être conforme aux dispositions du Code Général des Collectivités Territoriales et être exécutoire.

**Pour que la délibération soit recevable par la Caisse des Dépôts vous devez respecter le formalisme suivant :**

- La délibération de garantie doit être prise pour chaque contrat de prêt.
- Elle doit être rédigée sur le papier à en-tête du garant et ne doit pas contenir le logo de la Caisse des Dépôts.
- La délibération de garantie doit mentionner impérativement le numéro du contrat de prêt.
- Le contrat de prêt signé doit obligatoirement être joint en annexe de la délibération dont il fait partie intégrante.
- La délibération doit faire mention de l'intégralité des dispositions contenues dans le modèle ; elle doit, notamment :
  - o couvrir la durée totale du prêt, en ce compris la durée de préfinancement, jusqu'au remboursement de l'intégralité des sommes dues.
  - o contenir de façon explicite la renonciation par le garant au bénéfice de discussion.
- Elle doit avoir respecté les formalités liées au caractère exécutoire, c'est-à-dire avoir été transmise au contrôle de légalité d'une part et être affichée d'autre part.

**Zoom sur le caractère exécutoire des délibérations :**

En application des dispositions du Code général des collectivités territoriales relatives au caractère exécutoire, la délibération de garantie devra faire l'objet d'une publicité et être transmise au contrôle de légalité.

La justification de l'accomplissement de ces formalités et des dates auxquelles elles ont été effectuées, devront figurer sur la délibération.

La mention de la publicité sera revêtue de la signature de l'exécutif de la collectivité (cachet, identité, fonction) et la transmission au contrôle de légalité sera rapportée par l'idéogramme de télétransmission ou par le cachet dudit service.

A défaut, l'exécutif pourra certifier sous sa responsabilité le caractère exécutoire de ladite délibération en apposant la mention « certifié(e) exécutoire », revêtue de sa signature (cachet, identité, fonction).

Caisse des dépôts et consignations

banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

**MODELE DE DELIBERATION DE GARANTIE  
(à adapter et non contractuel)**

**CA VICHY COMMUNAUTE**

Séance du conseil communautaire du ..... / ..... / .....

Sont présents :

Le conseil communautaire :

Vu le rapport établi par : .....

La présente garantie est sollicitée dans les conditions fixées ci-dessous.

Vu les articles L 5111-4 et L 5216-1 et suivants du Code général des collectivités territoriales ;

Vu l'article 2298 du Code civil ;

Vu le Contrat de Prêt N° 104723 en annexe signé entre : OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER ci-après l'emprunteur, et la Caisse des dépôts et consignations ;

## DELIBERE

### Article 1 :

L'assemblée délibérante de CA VICHY COMMUNAUTE accorde sa garantie à hauteur de 30,00 % pour le remboursement d'un Prêt d'un montant total de 499800,00 euros souscrit par l'emprunteur auprès de la Caisse des dépôts et consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du Contrat de prêt N° 104723 constitué de 6 Ligne(s) du Prêt.

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

### Article 2 : La garantie est apportée aux conditions suivantes :

La garantie de la collectivité est accordée pour la durée totale du Prêt et jusqu'au complet remboursement de celui-ci et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'Emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.

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

### Article 3 :

Le Conseil s'engage pendant toute la durée du Prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges du Prêt.

Certifié exécutoire,

A ....., le .....

Civilité :

Nom / Prénom :

Qualité :

Cachet et Signature :





BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**CONTRAT DE PRÊT**

**N° 104723**

Entre

**OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER - n° 000276883**

Et

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

FR0050-FR0068 V2.8 page 1/28  
Contrat de prêt n° 104723 Emprunteur n° 000276883

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Paraphes  
MA C

1/28



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

**OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER, SIREN n°: 270300023, sis(e) 15-17-(15 - 17) 15 RUE DE VILLARS 03000 MOULINS,**

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER** » 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** »

PR030A-PR030B V3.8 - 2020 2/28  
Contrat de prêt n° 104723 Emprunteur n° 000276693

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Paraphes  
MA e

2/28



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

SOMMAIRE

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

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



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération Vichy Rue du Capitaine, Parc social public, Acquisition - Amélioration de 8 logements situés Rue du Capitaine 03200 VICHY.

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

## ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de quatre-cent-quatre-vingt-dix-neuf mille huit-cents euros (499 800,00 euros) constitué de 6 Lignes du Prêt.

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

- PLAI, d'un montant de soixante-quatorze mille cent euros (74 100,00 euros) ; ✓
- PLAI foncier, d'un montant de cinquante-cinq mille euros (55 000,00 euros) ; ✓
- PLUS, d'un montant de cent-vingt-six mille quatre-cents euros (126 400,00 euros) ; ✓
- PLUS foncier, d'un montant de quatre-vingt-quatre mille trois-cents euros (84 300,00 euros) ; ✓
- Prêt Booster Taux fixe - Soutien à la production, d'un montant de cent-vingt mille euros (120 000,00 euros) ; ✓
- PHB 2.0 tranche 2018, d'un montant de quarante mille euros (40 000,00 euros) ; ✓

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

## ARTICLE 3 DURÉE TOTALE

Le Contrat entre en vigueur suivant les dispositions de l'Article « **Conditions de Prise d'Effet et Date Limite de Validité du Contrat** » pour une durée totale allant jusqu'au paiement de la dernière échéance du Prêt.

## ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL

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

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

PROCO-PR0088 V3.8 2019-12-28  
Contrat de prêt n° 104723 Emprunteur n° 00276863

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr @BanqueDesTerr

Paraphes  
MA R

4/28



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 5 DÉFINITIONS

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

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

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

La « Courbe de Taux OAT » désigne la courbe formée par la structure par termes des taux OAT publiée sur la page Bloomberg <YCGT0014> (taux « mid » correspondant à la moyenne entre le taux demandé ou « bid » et le taux offert ou « ask »). En cas d'absence de publication pour une maturité donnée, les taux seront déterminés par interpolation linéaire réalisée à partir du Taux OAT publié pour une durée immédiatement inférieure et de celui publié pour une durée immédiatement supérieure. Sur Bloomberg, en cas d'indisponibilité, de la page pour la référence de marché susvisée, les Parties pourront convenir d'utiliser les différentes cotations publiées par la Banque de France.

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

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

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

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

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

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

Paraphes  
MIA R



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

La « **Durée 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.

A chaque Révision de l'Index Livret A, l'Emprunteur aura la faculté de solliciter du Prêteur la communication des informations utiles concernant la nouvelle valeur applicable à la prochaine Date d'Echéance. En cas de disparition ou de non-publication de l'Index, l'Emprunteur ne pourra remettre en cause la Consolidation de la Ligne du Prêt ou retarder le paiement des échéances. Celles-ci continueront à être appelées aux Dates d'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.

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

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

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Paraphes  
MA R

6/28



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La « 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.

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

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

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

Paraphes

MA 12



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Le « **Taux de Swap EURIBOR** » désigne à un moment donné, en euro et pour une maturité donnée, le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'Index EURIBOR constaté. Les Taux de Swap EURIBOR sont publiés pour différentes maturités sur la page Bloomberg <IRSB 19> (taux swap « ask » pour une cotation, « bid » dans les autres cas), taux composites Bloomberg pour la Zone euro, disponibles pour les maturités allant de 1 à 50 ans, ou en cas de cessation de publication sur cette page, toute autre page Bloomberg ou Reuters ou toute autre page publiée par un fournisseur de données financières qui serait notifiée par le Prêteur à l'Emprunteur.

Le « **Taux de Swap Inflation** » désigne, à un moment donné et pour une maturité donnée, le taux (exprimé en pourcentage ou en points de base par an) fixe zéro coupon (déterminé lors de la conclusion d'un Contrat de swap) qui sera échangé contre l'inflation cumulée sur la durée du swap (l'indice d'inflation est identique à celui servant de référence aux OATI, tel que publié sur les pages de l'Agence France Trésor). Les Taux de Swaps Inflation sont publiés pour différentes maturités sur les pages Bloomberg (taux de swap zéro coupon « ask » pour une cotation, « bid » dans les autres cas) à l'aide des codes <FRSWI1 Index> à <FRSWI50 Index> (taux London composite swap zéro coupon pour l'inflation hors tabac, disponibles pour des maturités allant de 1 à 50 ans) ou en cas de cessation de publication sur ces pages, toutes autres pages Bloomberg ou Reuters ou toute autre page publiée par un fournisseur de données financières qui seraient notifiées par le Prêteur à l'Emprunteur.

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

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

- sur la Courbe de Taux de Swap Euribor dans le cas de l'Index Euribor ;
- sur la Courbe de Taux de Swap Inflation dans le cas de l'Index l'Inflation ;
- sur une combinaison de la Courbe de Taux de Swap Euribor et de la Courbe de Taux de Swap Inflation, 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.

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

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

- sur la Courbe de Taux de Swap Euribor dans le cas de l'Index Euribor ;
- sur la Courbe de Taux de Swap Inflation dans le cas de l'Index l'Inflation ;
- sur une combinaison de la Courbe de Taux de Swap Euribor et de la Courbe de Taux de Swap Inflation, dans le cas des Index Livret A ou LEP.

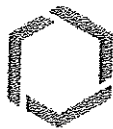
Les échéances calculées sur la base du Taux Fixe ou des scénarios définis ci-dessus, sont actualisées sur la Courbe de Taux OAT zéro coupon minorée de quinze (15) points de base.

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

PROSOL-PROCESS V2.0 - page 8/28  
Contrat de prêt n° 104725 Emprunteur n° 000276883

Paraphes  
MA VC





BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

A défaut de réalisation de cette (ou de ces) condition(s) à la date du **31/12/2019** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

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

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

- que l'autorisation de prélèvement soit retournée au Prêteur signée par un représentant de l'Emprunteur habilité ;
- qu'il n'y ait aucun manquement de l'Emprunteur à l'un quelconque des engagements prévus à l'Article « Déclarations et Engagements de l'Emprunteur » ;
- qu'aucun cas d'exigibilité anticipée, visé à l'Article « Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières », ne soit survenu ou susceptible de survenir ;
- que l'Emprunteur ne soit pas en situation d'impayé, de quelque nature que ce soit, vis-à-vis du Prêteur ;
- que l'Emprunteur justifie au Prêteur l'engagement de l'opération financée tel que précisé à l'Article « Mise à Disposition de chaque Ligne du Prêt » ;
- que l'Emprunteur produise au Prêteur la (ou les) pièce(s) suivante(s) :
  - Contrat de prêt(s) signé de l'ensemble des parties
  - Garantie(s) conforme(s)

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

Paraphes

MA

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
[auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr](mailto:auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr)

[banquedesterritoires.fr](http://banquedesterritoires.fr) | @BanqueDesTer

9/28



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

Sous réserve des dispositions de l'alinéa précédent, un échéancier de Versements pour chaque Ligne du Prêt est proposé par le Prêteur à l'Emprunteur. Cet échéancier est positionné à la Date Limite de Mobilisation des fonds.

Le premier Versement est subordonné à la prise d'effet du Contrat et ne peut intervenir moins de dix (10) Jours ouvrés après la Date d'Effet et le dernier Versement doit intervenir avant la Date Limite de Mobilisation.

Il appartient à l'Emprunteur de s'assurer que l'échéancier de Versements correspond à l'opération financée ou de le modifier dans les conditions ci-après :

toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être :

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

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

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

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

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

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

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

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

PROCO-PCOISS V2.8 pages 1028  
Contrat de prêt n° 104720 Emprunteur n° 000276993

Paraphes  
MA IR



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT**

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

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLAI	PLAI foncier	PLUS	PLUS foncier
Enveloppe	-	-	-	-
Identifiant de la Ligne du Prêt	5334075	5334076	5334073	5334074
Montant de la Ligne du Prêt	74 100 €	65 000 €	126 400 €	84 300 €
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	0 €
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Taux de période	0,55 %	0,55 %	1,35 %	1,35 %
TEG de la Ligne du Prêt	0,55 %	0,55 %	1,35 %	1,35 %
Phase d'amortissement				
Durée	40 ans	50 ans	40 ans	50 ans
Index	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	- 0,2 %	- 0,2 %	0,6 %	0,6 %
Taux d'intérêt	0,55 %	0,55 %	1,35 %	1,35 %
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle
Modalité de révision	DR	DR	DR	DR
Taux de progressivité des échéances	0 %	0 %	0 %	0 %
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 0,75 % (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.

Paraphes  
MA le



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC				
<b>Caractéristiques de la Ligne du Prêt</b>	<b>Prêt Booster</b>			
<b>Enveloppe</b>	Taux fixe - Soutien à la production			
<b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>	5334078			
<b>Montant de la Ligne du Prêt</b>	120 000 €			
<b>Commission d'instruction</b>	0 €			
<b>Pénalité de dédit</b>	Indemnité actuarielle sur courbe OAT			
<b>Durée de la période</b>	Annuelle			
<b>Taux de période</b>	0,84 %			
<b>TEG de la Ligne du Prêt</b>	0,84 %			
<b>Phase d'amortissement</b>				
<b>Durée</b>	25 ans			
<b>Index</b>	Taux fixe			
<b>Marge fixe sur index</b>	-			
<b>Taux d'intérêt</b>	0,84 %			
<b>Périodicité</b>	Annuelle			
<b>Profil d'amortissement</b>	Échéance prioritaire (intérêts différés)			
<b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b>	Indemnité actuarielle sur courbe OAT			
<b>Modalité de révision</b>	Sans objet			
<b>Mode de calcul des intérêts</b>	Equivalent			
<b>Base de calcul des intérêts</b>	30 / 360			

PRO060-PRO069 V2.9 - 2008 12/28  
Contrat de prêt n° 104723 Emprunteur n° 000276883

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Paraphes  
MA



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre GDC (multi-périodes)				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB			
Enveloppe	2.0 tranche 2018			
Identifiant de la Ligne du Prêt	5334077			
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans			
Montant de la Ligne du Prêt	40 000 €			
Commission d'instruction	20 €			
Durée de la période	Annuelle			
Taux de période	0,44 %			
TEG de la Ligne du Prêt	0,44 %			
Phase d'amortissement 1				
Durée du différé d'amortissement	240 mois			
Durée	20 ans			
Index	Taux fixe			
Marge fixe sur index	-			
Taux d'intérêt	0 %			
Périodicité	Annuelle			
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire			
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans indemnité			
Modalité de révision	Sans objet			
Taux de progressivité de l'amortissement	0 %			
Mode de calcul des intérêts	Equivalent			
Base de calcul des intérêts	30 / 360			



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)			
<b>Caractéristiques de la Ligne du Prêt</b>	<b>PHB</b>		
Enveloppe	2.0 tranche 2018		
Identifiant de la Ligne du Prêt	5334077		
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans		
Montant de la Ligne du Prêt	40 000 €		
Commission d'instruction	20 €		
Durée de la période	Annuelle		
Taux de période	0,44 %		
TEG de la Ligne du Prêt	0,44 %		
<b>Phase d'amortissement 2</b>			
Durée	20 ans		
Index <sup>1</sup>	Livret A		
Marge fixe sur Index	0,6 %		
Taux d'intérêt <sup>2</sup>	1,35 %		
Periodicité	Annuelle		
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire		
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité		
Modalité de révision	SR		
Taux de progressivité de l'amortissement	0 %		
Mode de calcul des intérêts	Equivalent		
Base de calcul des intérêts	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 0,75 % (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.



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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

- le TEG du fait des particularités de taux notamment en cas de taux variable, ne peut être fourni qu'à titre indicatif ;

- le calcul est effectué sur l'hypothèse d'un unique Versement, à la date de signature du Contrat qui vaut, pour les besoins du calcul du TEG, date de début d'amortissement théorique du Prêt.

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

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

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

### **ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX**

#### **MODALITÉS DE DÉTERMINATION DU TAUX FIXE**

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

#### **MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE**

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

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

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

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

#### **MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE**

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr

banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTer

Paraphes

MA

15/28





BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 %.





CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 11 CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS**

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

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

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

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

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

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

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

De la même manière, les intérêts dus au titre des échéances suivantes seront déterminés selon les méthodes de calcul ci-dessus et compte tenu des modalités définies à l'Article « Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt ».

## **ARTICLE 12 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL**

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

### **Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période**

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

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

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



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

### **ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES**

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

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

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

Les sommes dues par les Emprunteurs ayant l'obligation d'utiliser le réseau des comptables publics font l'objet d'un prélèvement selon la procédure du débit d'office. Elles sont acquittées auprès du Caissier Général de la Caisse des Dépôts à Paris.

Les paiements sont effectués de sorte que les fonds parviennent effectivement au Caissier Général au plus tard le jour de l'échéance ou le premier jour ouvré suivant celui de l'échéance si ce jour n'est pas un jour ouvré.

### **ARTICLE 14 COMMISSIONS**

L'Emprunteur sera redevable, pour une ou plusieurs Lignes du Prêt, d'une commission d'instruction de 0,06% (6 points de base) du montant de la Ligne du Prêt correspondant au montant perçu par le Prêteur au titre des frais de dossier.

Paraphes

MIA [Signature]

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr

banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTer

18/28



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

##### DÉCLARATIONS DE L'EMPRUNTEUR :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;
- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;
- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires ;
- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- qu'il n'a pas déposé de requête en vue de l'ouverture d'une procédure amiable le concernant ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il a été informé que le Prêteur pourra céder et/ou transférer tout ou partie de ses droits et obligations sans que son accord ne soit préalablement requis.

Paraphes



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR :**

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

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

PROCES-VERBAUX  
Caisse de prêt n° 104725 Emprunteur n° 00276893

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Paraphes  
MAE

20/28



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « **Objet du Prêt** », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à 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 ;
- 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 ;
- à ne pas céder ou transférer tout ou partie de ses droits ou obligations au titre du présent Contrat sans l'autorisation expresse du Prêteur.
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.
- affecter tout remboursement anticipé volontaire prioritairement à une Ligne du Prêt sur les dispositifs prêts de haut de bilan mobilisés par l'Emprunteur et ce, avant toute affectation à une ou plusieurs autres lignes de prêt de l'encours de l'Emprunteur auprès de la CDC.

Paraphes

MA 12



BANQUE des  
TERRITOIRES



**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

Si tout ou partie des fonds d'un de ces dispositifs de prêts de haut de bilan bonifiés n'étaient pas versés à l'Emprunteur au moment du remboursement anticipé volontaire, le Prêteur aura la faculté de réduire à due concurrence le montant des prêts haut de bilan non versés.

**ARTICLE 16 GARANTIES**

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

Type de Garantie	Dénomination du garant / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	CA VICHY COMMUNAUTE	30,00
Collectivités locales	DEPARTEMENT DE L ALLIER	70,00

Les Garants du Prêt s'engagent, 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 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.

Les engagements de ces derniers sont réputés conjoints, de telle sorte que la Garantie de chaque Garant est due pour la totalité du Prêt à hauteur de sa quote-part expressément fixée aux termes de l'acte portant Garantie au Prêt.

**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.

PROCES-VERBAUX V.G.B. pages 22/23  
Contrat de prêt n° 164725 Emprunteur n° 003276883

Paraphes  
MA [Signature]



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## 17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS VOLONTAIRES

### 17.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Paraphes  
MA IR



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires**

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

**Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période**

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.

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

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

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

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

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

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

**17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS OBLIGATOIRES**

**17.2.1 Premier cas 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 entraineront également l'exigibilité d'intérêts moratoires ;
- perte par l'Emprunteur de sa qualité le rendant éligible au Prêt ;
- dévolution du bien financé à une personne non éligible au Prêt et/ou non agréée par le Prêteur en raison de la dissolution, pour quelque cause que ce soit, de l'organisme Emprunteur ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales ne contractualisant pas avec la Caisse des Dépôts pour l'acquisition desdits logements ;





BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- non respect par l'Emprunteur des dispositions légales et réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux ;
- non utilisation des fonds empruntés conformément à l'objet du Prêt tel que défini à l'Article «Objet du Prêt» du Contrat ;
- non respect de l'un des engagements de l'Emprunteur énumérés à l'Article « Déclarations et Engagements de l'Emprunteur », ou en cas de survenance de l'un des événements suivants :
  - dissolution, liquidation judiciaire ou amiable, plan de cession de l'Emprunteur ou de l'un des associés de l'Emprunteur dans le cadre d'une procédure collective ;
  - la(les) Garantie(s) octroyée(s) dans le cadre du Contrat, a(ont) été rapportée(s), cesse(nt) d'être valable(s) ou pleinement efficace(s), pour quelque cause que ce soit.

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

#### 17.2.2 Deuxième cas 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.

Paraphes  
MA R

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr

banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTer

25/28



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

#### **ARTICLE 18 RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES**

##### **Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période**

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

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

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

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

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

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

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

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

Paraphes

MA 10

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr

banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

26/28



BANQUE des  
TERRITOIRES



#### CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

#### **ARTICLE 19 NON RENONCIATION**

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

#### **ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS**

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

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

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

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

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

Le Contrat est soumis au droit français.

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

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

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



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Fait en autant d'originaux que de signataires,

Le, 18 DEC. 2019

Pour l'Emprunteur,

Civilité : Madame

Nom / Prénom : *Véronique Joly*

Qualité : *Directrice générale*

Dûment habilité(e) aux présentes

Cachet et Signature :



Allier Habitat

Office Public de l'Habitat

Directrice générale

*[Signature]*  
Véronique JOLY

Le,

12 DEC. 2019

Pour la Caisse des Dépôts,

Civilité :

Nom / Prénom : **Mathieu AUFAUVRE**

Qualité : **Directeur Délégué**

Dûment habilité(e) aux présentes

Cachet et Signature :

*[Signature]*

PRO030-PRO036 VS3 2528 2528  
Contrat de prêt n° 104723 Emprunteur n° 000276893

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerri

Paraphes

MA *[Signature]*

28/28

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

 Emprunteur : 0276883 - OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER  
 N° du Contrat de Prêt : 104723 / N° de la Ligne du Prêt : 5334077  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PHB - 2.0 tranche 2018

 Capital prêté : 40 000 €  
 Taux effectif global : 0,44 %  
 Taux théorique par période :  
 1ère Période : 0,00 %  
 2ème Période : 1,35 %

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	12/12/2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
2	12/12/2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
3	12/12/2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
4	12/12/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
5	12/12/2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
6	12/12/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
7	12/12/2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
8	12/12/2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00

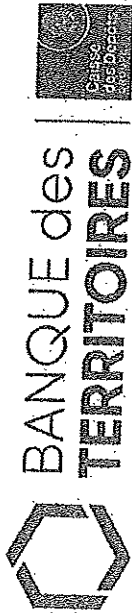
(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital (d) après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	12/12/2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
10	12/12/2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
11	12/12/2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
12	12/12/2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
13	12/12/2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
14	12/12/2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
15	12/12/2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
16	12/12/2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
17	12/12/2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
18	12/12/2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
19	12/12/2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
20	12/12/2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	0,00
21	12/12/2040	1,35	2 540,00	2 000,00	540,00	0,00	40 000,00	0,00
22	12/12/2041	1,35	2 513,00	2 000,00	513,00	0,00	38 000,00	0,00
23	12/12/2042	1,35	2 486,00	2 000,00	486,00	0,00	36 000,00	0,00
24	12/12/2043	1,35	2 459,00	2 000,00	459,00	0,00	34 000,00	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	12/12/2044	1,35	2 432,00	2 000,00	432,00	0,00	30 000,00	0,00
26	12/12/2045	1,35	2 405,00	2 000,00	405,00	0,00	28 000,00	0,00
27	12/12/2046	1,35	2 378,00	2 000,00	378,00	0,00	26 000,00	0,00
28	12/12/2047	1,35	2 351,00	2 000,00	351,00	0,00	24 000,00	0,00
29	12/12/2048	1,35	2 324,00	2 000,00	324,00	0,00	22 000,00	0,00
30	12/12/2049	1,35	2 297,00	2 000,00	297,00	0,00	20 000,00	0,00
31	12/12/2050	1,35	2 270,00	2 000,00	270,00	0,00	18 000,00	0,00
32	12/12/2051	1,35	2 243,00	2 000,00	243,00	0,00	16 000,00	0,00
33	12/12/2052	1,35	2 216,00	2 000,00	216,00	0,00	14 000,00	0,00
34	12/12/2053	1,35	2 189,00	2 000,00	189,00	0,00	12 000,00	0,00
35	12/12/2054	1,35	2 162,00	2 000,00	162,00	0,00	10 000,00	0,00
36	12/12/2055	1,35	2 135,00	2 000,00	135,00	0,00	8 000,00	0,00
37	12/12/2056	1,35	2 108,00	2 000,00	108,00	0,00	6 000,00	0,00
38	12/12/2057	1,35	2 081,00	2 000,00	81,00	0,00	4 000,00	0,00
39	12/12/2058	1,35	2 054,00	2 000,00	54,00	0,00	2 000,00	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

Tableau d'Amortissement  
En Euros

Edité le : 12/12/2019

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
40	12/12/2059	1,35	2 027,00	2 000,00	27,00	0,00	0,00	0,00
Total			45 670,00	40 000,00	5 670,00	0,00		

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



Emprunteur : 0276883 - OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER  
N° du Contrat de Prêt : 104723 / N° de la Ligne du Prêt : 5334075  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : PLAI

Capital prêté : 74 100 €  
Taux actuariel théorique : 0,55 %  
Taux effectif global : 0,55 %

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	12/12/2020	0,55	2 068,81	1 661,26	407,55	0,00	72 438,74	0,00
2	12/12/2021	0,55	2 068,81	1 670,40	398,41	0,00	70 768,34	0,00
3	12/12/2022	0,55	2 068,81	1 679,58	389,23	0,00	69 088,76	0,00
4	12/12/2023	0,55	2 068,81	1 688,82	379,99	0,00	67 399,94	0,00
5	12/12/2024	0,55	2 068,81	1 698,11	370,70	0,00	65 701,83	0,00
6	12/12/2025	0,55	2 068,81	1 707,45	361,36	0,00	63 994,38	0,00
7	12/12/2026	0,55	2 068,81	1 716,84	351,97	0,00	62 277,54	0,00
8	12/12/2027	0,55	2 068,81	1 726,28	342,53	0,00	60 551,26	0,00
9	12/12/2028	0,55	2 068,81	1 735,78	333,03	0,00	58 815,48	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	12/12/2029	0,55	2 068,81	1 745,32	323,49	0,00	57 070,16	0,00
11	12/12/2030	0,55	2 068,81	1 754,92	313,89	0,00	55 315,24	0,00
12	12/12/2031	0,55	2 068,81	1 764,58	304,23	0,00	53 550,66	0,00
13	12/12/2032	0,55	2 068,81	1 774,28	294,53	0,00	51 776,38	0,00
14	12/12/2033	0,55	2 068,81	1 784,04	284,77	0,00	49 992,34	0,00
15	12/12/2034	0,55	2 068,81	1 793,85	274,96	0,00	48 198,49	0,00
16	12/12/2035	0,55	2 068,81	1 803,72	265,09	0,00	46 394,77	0,00
17	12/12/2036	0,55	2 068,81	1 813,64	255,17	0,00	44 581,13	0,00
18	12/12/2037	0,55	2 068,81	1 823,61	245,20	0,00	42 757,52	0,00
19	12/12/2038	0,55	2 068,81	1 833,64	235,17	0,00	40 923,88	0,00
20	12/12/2039	0,55	2 068,81	1 843,73	225,08	0,00	39 080,15	0,00
21	12/12/2040	0,55	2 068,81	1 853,87	214,94	0,00	37 226,28	0,00
22	12/12/2041	0,55	2 068,81	1 864,07	204,74	0,00	35 362,21	0,00
23	12/12/2042	0,55	2 068,81	1 874,32	194,49	0,00	33 487,89	0,00
24	12/12/2043	0,55	2 068,81	1 884,63	184,18	0,00	31 603,26	0,00
25	12/12/2044	0,55	2 068,81	1 894,99	173,82	0,00	29 708,27	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	12/12/2045	0,55	2 068,81	1 905,41	163,40	0,00	27 802,86	0,00
27	12/12/2046	0,55	2 068,81	1 915,89	152,92	0,00	25 886,97	0,00
28	12/12/2047	0,55	2 068,81	1 926,43	142,38	0,00	23 960,54	0,00
29	12/12/2048	0,55	2 068,81	1 937,03	131,78	0,00	22 023,51	0,00
30	12/12/2049	0,55	2 068,81	1 947,68	121,13	0,00	20 075,83	0,00
31	12/12/2050	0,55	2 068,81	1 958,39	110,42	0,00	18 117,44	0,00
32	12/12/2051	0,55	2 068,81	1 969,16	99,65	0,00	16 148,28	0,00
33	12/12/2052	0,55	2 068,81	1 979,99	88,82	0,00	14 168,29	0,00
34	12/12/2053	0,55	2 068,81	1 990,88	77,93	0,00	12 177,41	0,00
35	12/12/2054	0,55	2 068,81	2 001,83	66,98	0,00	10 175,58	0,00
36	12/12/2055	0,55	2 068,81	2 012,84	55,97	0,00	8 162,74	0,00
37	12/12/2056	0,55	2 068,81	2 023,91	44,90	0,00	6 138,83	0,00
38	12/12/2057	0,55	2 068,81	2 035,05	33,76	0,00	4 103,78	0,00
39	12/12/2058	0,55	2 068,81	2 046,24	22,57	0,00	2 057,54	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

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	12/12/2059	0,55	2 068,86	2 057,54	11,32	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>82 752,45</b>	<b>74 100,00</b>	<b>8 652,45</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.  
A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,75 % (Livret A).

Emprunteur : 0276883 - OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER  
N° du Contrat de Prêt : 104723 / N° de la Ligne du Prêt : 5334076  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 55 000 €  
Taux actuariel théorique : 0,55 %  
Taux effectif global : 0,55 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital du après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	12/12/2020	0,55	1 261,18	958,68	302,50	0,00	54 041,32	0,00
2	12/12/2021	0,55	1 261,18	963,95	297,23	0,00	53 077,37	0,00
3	12/12/2022	0,55	1 261,18	969,25	291,93	0,00	52 108,12	0,00
4	12/12/2023	0,55	1 261,18	974,59	286,59	0,00	51 133,53	0,00
5	12/12/2024	0,55	1 261,18	979,95	281,23	0,00	50 153,58	0,00
6	12/12/2025	0,55	1 261,18	985,34	275,84	0,00	49 168,24	0,00
7	12/12/2026	0,55	1 261,18	990,75	270,43	0,00	48 177,49	0,00
8	12/12/2027	0,55	1 261,18	996,20	264,98	0,00	47 181,29	0,00
9	12/12/2028	0,55	1 261,18	1 001,68	259,50	0,00	46 179,61	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  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	12/12/2029	0,55	1 261,18	1 007,19	253,99	0,00	45 172,42	0,00
11	12/12/2030	0,55	1 261,18	1 012,73	248,45	0,00	44 159,69	0,00
12	12/12/2031	0,55	1 261,18	1 018,30	242,88	0,00	43 141,39	0,00
13	12/12/2032	0,55	1 261,18	1 023,90	237,28	0,00	42 117,49	0,00
14	12/12/2033	0,55	1 261,18	1 029,53	231,65	0,00	41 087,96	0,00
15	12/12/2034	0,55	1 261,18	1 035,20	225,98	0,00	40 052,76	0,00
16	12/12/2035	0,55	1 261,18	1 040,89	220,29	0,00	39 011,87	0,00
17	12/12/2036	0,55	1 261,18	1 046,61	214,57	0,00	37 965,26	0,00
18	12/12/2037	0,55	1 261,18	1 052,37	208,81	0,00	36 912,89	0,00
19	12/12/2038	0,55	1 261,18	1 058,16	203,02	0,00	35 854,73	0,00
20	12/12/2039	0,55	1 261,18	1 063,98	197,20	0,00	34 790,75	0,00
21	12/12/2040	0,55	1 261,18	1 069,83	191,35	0,00	33 720,92	0,00
22	12/12/2041	0,55	1 261,18	1 075,71	185,47	0,00	32 645,21	0,00
23	12/12/2042	0,55	1 261,18	1 081,63	179,55	0,00	31 563,58	0,00
24	12/12/2043	0,55	1 261,18	1 087,58	173,60	0,00	30 476,00	0,00
25	12/12/2044	0,55	1 261,18	1 093,56	167,62	0,00	29 382,44	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	12/12/2045	0,55	1 261,18	1 099,58	161,60	0,00	28 282,86	0,00
27	12/12/2046	0,55	1 261,18	1 105,62	155,56	0,00	27 177,24	0,00
28	12/12/2047	0,55	1 261,18	1 111,71	149,47	0,00	26 065,53	0,00
29	12/12/2048	0,55	1 261,18	1 117,82	143,36	0,00	24 947,71	0,00
30	12/12/2049	0,55	1 261,18	1 123,97	137,21	0,00	23 823,74	0,00
31	12/12/2050	0,55	1 261,18	1 130,15	131,03	0,00	22 693,59	0,00
32	12/12/2051	0,55	1 261,18	1 136,37	124,81	0,00	21 557,22	0,00
33	12/12/2052	0,55	1 261,18	1 142,62	118,56	0,00	20 414,60	0,00
34	12/12/2053	0,55	1 261,18	1 148,90	112,28	0,00	19 265,70	0,00
35	12/12/2054	0,55	1 261,18	1 155,22	105,96	0,00	18 110,48	0,00
36	12/12/2055	0,55	1 261,18	1 161,57	99,61	0,00	16 948,91	0,00
37	12/12/2056	0,55	1 261,18	1 167,96	93,22	0,00	15 780,95	0,00
38	12/12/2057	0,55	1 261,18	1 174,38	86,80	0,00	14 606,57	0,00
39	12/12/2058	0,55	1 261,18	1 180,84	80,34	0,00	13 425,73	0,00
40	12/12/2059	0,55	1 261,18	1 187,34	73,84	0,00	12 238,39	0,00
41	12/12/2060	0,55	1 261,18	1 193,87	67,31	0,00	11 044,52	0,00

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

Tableau d'Amortissement  
En Euros

Edité le : 12/12/2019

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 €)
42	12/12/2061	0,55	1 261,18	1 200,44	60,74	0,00	9 844,08	0,00
43	12/12/2062	0,55	1 261,18	1 207,04	54,14	0,00	8 637,04	0,00
44	12/12/2063	0,55	1 261,18	1 213,68	47,50	0,00	7 423,36	0,00
45	12/12/2064	0,55	1 261,18	1 220,35	40,83	0,00	6 203,01	0,00
46	12/12/2065	0,55	1 261,18	1 227,06	34,12	0,00	4 975,95	0,00
47	12/12/2066	0,55	1 261,18	1 233,81	27,37	0,00	3 742,14	0,00
48	12/12/2067	0,55	1 261,18	1 240,60	20,58	0,00	2 501,54	0,00
49	12/12/2068	0,55	1 261,18	1 247,42	13,76	0,00	1 254,12	0,00
50	12/12/2069	0,55	1 261,02	1 254,12	6,90	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>63 058,84</b>	<b>55 000,00</b>	<b>8 058,84</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,75 % (Livret A).





CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHÔNE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

Emprunteur : 0276883 - OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER  
N° du Contrat de Prêt : 104723 / N° de la Ligne du Prêt : 5334073  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : PLUS

Capital prêté : 126 400 €  
Taux actuariel théorique : 1,35 %  
Taux effectif global : 1,35 %

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	12/12/2020	1,35	4 110,39	2 403,99	1 706,40	0,00	123 996,01	0,00
2	12/12/2021	1,35	4 110,39	2 436,44	1 673,95	0,00	121 559,57	0,00
3	12/12/2022	1,35	4 110,39	2 469,34	1 641,05	0,00	119 090,23	0,00
4	12/12/2023	1,35	4 110,39	2 502,67	1 607,72	0,00	116 587,56	0,00
5	12/12/2024	1,35	4 110,39	2 536,46	1 573,93	0,00	114 051,10	0,00
6	12/12/2025	1,35	4 110,39	2 570,70	1 539,69	0,00	111 480,40	0,00
7	12/12/2026	1,35	4 110,39	2 605,40	1 504,99	0,00	108 875,00	0,00
8	12/12/2027	1,35	4 110,39	2 640,58	1 469,81	0,00	106 234,42	0,00
9	12/12/2028	1,35	4 110,39	2 676,23	1 434,16	0,00	103 558,19	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

Tableau d'Amortissement  
En Euros

Edité le : 12/12/2019

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	12/12/2029	1,35	4 110,39	2 712,35	1 398,04	0,00	100 845,84	0,00
11	12/12/2030	1,35	4 110,39	2 748,97	1 361,42	0,00	98 096,87	0,00
12	12/12/2031	1,35	4 110,39	2 786,08	1 324,31	0,00	95 310,79	0,00
13	12/12/2032	1,35	4 110,39	2 823,69	1 286,70	0,00	92 487,10	0,00
14	12/12/2033	1,35	4 110,39	2 861,81	1 248,58	0,00	89 625,29	0,00
15	12/12/2034	1,35	4 110,39	2 900,45	1 209,94	0,00	86 724,84	0,00
16	12/12/2035	1,35	4 110,39	2 939,60	1 170,79	0,00	83 785,24	0,00
17	12/12/2036	1,35	4 110,39	2 979,29	1 131,10	0,00	80 805,95	0,00
18	12/12/2037	1,35	4 110,39	3 019,51	1 090,88	0,00	77 786,44	0,00
19	12/12/2038	1,35	4 110,39	3 060,27	1 050,12	0,00	74 726,17	0,00
20	12/12/2039	1,35	4 110,39	3 101,59	1 008,80	0,00	71 624,58	0,00
21	12/12/2040	1,35	4 110,39	3 143,46	966,93	0,00	68 481,12	0,00
22	12/12/2041	1,35	4 110,39	3 185,89	924,50	0,00	65 295,23	0,00
23	12/12/2042	1,35	4 110,39	3 228,90	881,49	0,00	62 066,33	0,00
24	12/12/2043	1,35	4 110,39	3 272,49	837,90	0,00	58 793,84	0,00
25	12/12/2044	1,35	4 110,39	3 316,67	793,72	0,00	55 477,17	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  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr @BanqueDesTerr

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	12/12/2045	1,35	4 110,39	3 361,45	748,94	0,00	52 115,72	0,00
27	12/12/2046	1,35	4 110,39	3 406,83	703,56	0,00	48 708,89	0,00
28	12/12/2047	1,35	4 110,39	3 452,82	657,57	0,00	45 256,07	0,00
29	12/12/2048	1,35	4 110,39	3 499,43	610,96	0,00	41 756,64	0,00
30	12/12/2049	1,35	4 110,39	3 546,68	563,71	0,00	38 209,96	0,00
31	12/12/2050	1,35	4 110,39	3 594,56	515,83	0,00	34 615,40	0,00
32	12/12/2051	1,35	4 110,39	3 643,08	467,31	0,00	30 972,32	0,00
33	12/12/2052	1,35	4 110,39	3 692,26	418,13	0,00	27 280,06	0,00
34	12/12/2053	1,35	4 110,39	3 742,11	368,28	0,00	23 537,95	0,00
35	12/12/2054	1,35	4 110,39	3 792,63	317,76	0,00	19 745,32	0,00
36	12/12/2055	1,35	4 110,39	3 843,83	266,56	0,00	15 901,49	0,00
37	12/12/2056	1,35	4 110,39	3 895,72	214,67	0,00	12 005,77	0,00
38	12/12/2057	1,35	4 110,39	3 948,31	162,08	0,00	8 057,46	0,00
39	12/12/2058	1,35	4 110,39	4 001,61	108,78	0,00	4 055,85	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  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

Tableau d'Amortissement  
En Euros

Edité le : 12/12/2019

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	12/12/2059	1,35	4 110,60	4 055,85	54,75	0,00	0,00	0,00
Total			164 415,81	126 400,00	38 015,81	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, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,75 % (Livret A).



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

Emprunteur : 0276883 - OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER  
N° du Contrat de Prêt : 104723 / N° de la Ligne du Prêt : 5334074  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 84 300 €  
Taux actuariel théorique : 1,35 %  
Taux effectif global : 1,35 %

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	12/12/2020	1,35	2 329,50	1 191,45	1 138,05	0,00	83 108,55	0,00
2	12/12/2021	1,35	2 329,50	1 207,53	1 121,97	0,00	81 901,02	0,00
3	12/12/2022	1,35	2 329,50	1 223,84	1 105,66	0,00	80 677,18	0,00
4	12/12/2023	1,35	2 329,50	1 240,36	1 089,14	0,00	79 436,82	0,00
5	12/12/2024	1,35	2 329,50	1 257,10	1 072,40	0,00	78 179,72	0,00
6	12/12/2025	1,35	2 329,50	1 274,07	1 055,43	0,00	76 905,65	0,00
7	12/12/2026	1,35	2 329,50	1 291,27	1 038,23	0,00	75 614,38	0,00
8	12/12/2027	1,35	2 329,50	1 308,71	1 020,79	0,00	74 305,67	0,00
9	12/12/2028	1,35	2 329,50	1 326,37	1 003,13	0,00	72 979,30	0,00

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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	12/12/2029	1,35	2 329,50	1 344,28	985,22	0,00	71 635,02	0,00
11	12/12/2030	1,35	2 329,50	1 362,43	967,07	0,00	70 272,59	0,00
12	12/12/2031	1,35	2 329,50	1 380,82	948,68	0,00	68 891,77	0,00
13	12/12/2032	1,35	2 329,50	1 399,46	930,04	0,00	67 492,31	0,00
14	12/12/2033	1,35	2 329,50	1 418,35	911,15	0,00	66 073,96	0,00
15	12/12/2034	1,35	2 329,50	1 437,50	892,00	0,00	64 636,46	0,00
16	12/12/2035	1,35	2 329,50	1 456,91	872,59	0,00	63 179,55	0,00
17	12/12/2036	1,35	2 329,50	1 476,58	852,92	0,00	61 702,97	0,00
18	12/12/2037	1,35	2 329,50	1 496,51	832,99	0,00	60 206,46	0,00
19	12/12/2038	1,35	2 329,50	1 516,71	812,79	0,00	58 689,75	0,00
20	12/12/2039	1,35	2 329,50	1 537,19	792,31	0,00	57 152,56	0,00
21	12/12/2040	1,35	2 329,50	1 557,94	771,56	0,00	55 594,62	0,00
22	12/12/2041	1,35	2 329,50	1 578,97	750,53	0,00	54 015,65	0,00
23	12/12/2042	1,35	2 329,50	1 600,29	729,21	0,00	52 415,36	0,00
24	12/12/2043	1,35	2 329,50	1 621,89	707,61	0,00	50 793,47	0,00
25	12/12/2044	1,35	2 329,50	1 643,79	685,71	0,00	49 149,68	0,00

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



BANQUE des  
TERRITOIRES

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHÔNE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

Tableau d'Amortissement  
En Euros

Edité le : 12/12/2019

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	12/12/2045	1,35	2 329,50	1 665,98	663,52	0,00	47 483,70	0,00
27	12/12/2046	1,35	2 329,50	1 688,47	641,03	0,00	45 795,23	0,00
28	12/12/2047	1,35	2 329,50	1 711,26	618,24	0,00	44 083,97	0,00
29	12/12/2048	1,35	2 329,50	1 734,37	595,13	0,00	42 349,60	0,00
30	12/12/2049	1,35	2 329,50	1 757,78	571,72	0,00	40 591,82	0,00
31	12/12/2050	1,35	2 329,50	1 781,51	547,99	0,00	38 810,31	0,00
32	12/12/2051	1,35	2 329,50	1 805,56	523,94	0,00	37 004,75	0,00
33	12/12/2052	1,35	2 329,50	1 829,94	499,56	0,00	35 174,81	0,00
34	12/12/2053	1,35	2 329,50	1 854,64	474,86	0,00	33 320,17	0,00
35	12/12/2054	1,35	2 329,50	1 879,68	449,82	0,00	31 440,49	0,00
36	12/12/2055	1,35	2 329,50	1 905,05	424,45	0,00	29 535,44	0,00
37	12/12/2056	1,35	2 329,50	1 930,77	398,73	0,00	27 604,67	0,00
38	12/12/2057	1,35	2 329,50	1 956,84	372,66	0,00	25 647,83	0,00
39	12/12/2058	1,35	2 329,50	1 983,25	346,25	0,00	23 664,58	0,00
40	12/12/2059	1,35	2 329,50	2 010,03	319,47	0,00	21 654,55	0,00
41	12/12/2060	1,35	2 329,50	2 037,16	292,34	0,00	19 617,39	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations  
65 bd François Mitterrand - BP 445 - 63012 Clermont-Ferrand cedex 1 - Tél : 04 73 43 13 13  
auvergne-rhone-alpes@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHÔNE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

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 €)
42	12/12/2061	1,35	2 329,50	2 064,67	264,83	0,00	17 552,72	0,00
43	12/12/2062	1,35	2 329,50	2 092,54	236,96	0,00	15 460,18	0,00
44	12/12/2063	1,35	2 329,50	2 120,79	208,71	0,00	13 339,39	0,00
45	12/12/2064	1,35	2 329,50	2 149,42	180,08	0,00	11 189,97	0,00
46	12/12/2065	1,35	2 329,50	2 178,44	151,06	0,00	9 011,53	0,00
47	12/12/2066	1,35	2 329,50	2 207,84	121,66	0,00	6 803,69	0,00
48	12/12/2067	1,35	2 329,50	2 237,65	91,85	0,00	4 566,04	0,00
49	12/12/2068	1,35	2 329,50	2 267,86	61,64	0,00	2 298,18	0,00
50	12/12/2069	1,35	2 329,21	2 298,18	31,03	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>116 474,71</b>	<b>84 300,00</b>	<b>32 174,71</b>	<b>0,00</b>		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,75 % (Livret A).



Emprunteur : 0276883 - OFFICE PUBLIC HABITAT ALLIER.  
N° du Contrat de Prêt : 104723 / N° de la Ligne du Prêt : 5334078  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : Prêt Booster - Taux fixe - Soutien à la production

Capital prêté : 120 000 €  
Taux actuariel théorique : 0,84 %  
Taux effectif global : 0,84 %

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	12/12/2020	0,84	5 341,69	4 333,69	1 008,00	0,00	115 666,31	0,00
2	12/12/2021	0,84	5 341,69	4 370,09	971,60	0,00	111 296,22	0,00
3	12/12/2022	0,84	5 341,69	4 406,80	934,89	0,00	106 889,42	0,00
4	12/12/2023	0,84	5 341,69	4 443,82	897,87	0,00	102 445,60	0,00
5	12/12/2024	0,84	5 341,69	4 481,15	860,54	0,00	97 964,45	0,00
6	12/12/2025	0,84	5 341,69	4 518,79	822,90	0,00	93 445,66	0,00
7	12/12/2026	0,84	5 341,69	4 556,75	784,94	0,00	88 888,91	0,00
8	12/12/2027	0,84	5 341,69	4 595,02	746,67	0,00	84 293,89	0,00
9	12/12/2028	0,84	5 341,69	4 633,62	708,07	0,00	79 660,27	0,00

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



Edité le : 12/12/2019

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE AUVERGNE-RHONE-ALPES  
Délégation de CLERMONT-FERRAND

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	12/12/2029	0,84	5 341,69	4 672,54	669,15	0,00	74 987,73	0,00
11	12/12/2030	0,84	5 341,69	4 711,79	629,90	0,00	70 275,94	0,00
12	12/12/2031	0,84	5 341,69	4 751,37	590,32	0,00	65 524,57	0,00
13	12/12/2032	0,84	5 341,69	4 791,28	550,41	0,00	60 733,29	0,00
14	12/12/2033	0,84	5 341,69	4 831,53	510,16	0,00	55 901,76	0,00
15	12/12/2034	0,84	5 341,69	4 872,12	469,57	0,00	51 029,64	0,00
16	12/12/2035	0,84	5 341,69	4 913,04	428,65	0,00	46 116,60	0,00
17	12/12/2036	0,84	5 341,69	4 954,31	387,38	0,00	41 162,29	0,00
18	12/12/2037	0,84	5 341,69	4 995,93	345,76	0,00	36 166,36	0,00
19	12/12/2038	0,84	5 341,69	5 037,89	303,80	0,00	31 128,47	0,00
20	12/12/2039	0,84	5 341,69	5 080,21	261,48	0,00	26 048,26	0,00
21	12/12/2040	0,84	5 341,69	5 122,88	218,81	0,00	20 925,38	0,00
22	12/12/2041	0,84	5 341,69	5 165,92	175,77	0,00	15 759,46	0,00
23	12/12/2042	0,84	5 341,69	5 209,31	132,38	0,00	10 550,15	0,00
24	12/12/2043	0,84	5 341,69	5 253,07	88,62	0,00	5 297,08	0,00

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

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 12/12/2019

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	12/12/2044	0,84	5 341,58	5 297,08	44,50	0,00	0,00	0,00
Total			133 542,74	120 000,00	13 542,14	0,00		

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

Accusé de réception d'un acte en préfecture

DELIBERATION N° 38 A/ DU CONSEIL COMMUNAUTAIRE DU 24

Objet de l'acte : SEPTEMBRE 2020 - GARANTIE D'EMPRUNT - ALLIER HABITAT -  
ACQUISITION AMELIORATION DE 8 LOGEMENTS SOCIAUX - RUE DU  
CAPITAINE A VICHY

.....  
Date de décision: 24/09/2020

Date de réception de l'accusé 06/10/2020

de réception :

.....  
Numéro de l'acte : 24sep2020\_38A

Identifiant unique de l'acte : 003-200071363-20200924-24sep2020\_38A-DE

.....  
Nature de l'acte : Délibération

Matières de l'acte : 7 .3

Finances locales

Emprunts

Date de la version de la 29/08/2019

classification :

.....  
Nom du fichier : 38 A.pdf ( 99\_DE-003-200071363-20200924-24SEP2020\_38A-DE-  
1-1\_1.pdf )