



BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

**N° 180107**

Entre

**SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE CONSTRUCTION - n° 000066891**

Et

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**



BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*CONTRAT DE PRÊT*

Entre

**SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE CONSTRUCTION**, SIREN n°: 378918510,  
sis(e) 121 BOULEVARD JEAN JAURES CS 81091 97404 ST DENIS CEDEX,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE  
CONSTRUCTION** » ou « **l'Emprunteur** »,

**DE PREMIÈRE PART,**

et :

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

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

**DE DEUXIÈME PART,**

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### PRÉAMBULE

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## SOMMAIRE

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT**

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération BEAULIEU 2, Parc social public, Acquisition - Amélioration de 40 logements situés 442 Rue des Banians 97470 SAINT-BENOIT.

## **ARTICLE 2 PRÊT**

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de quatre millions trois-cent-soixante-dix-neuf mille neuf-cent-quatre euros et quarante-cinq centimes (4 379 904,45 euros) constitué de 3 Lignes du Prêt.

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

- CPLS Complémentaire au PLS 2025, d'un montant d'un million huit-cent-quatre-vingt-dix-sept mille neuf-cent-cinquante-huit euros et quarante-cinq centimes (1 897 958,45 euros) ;
- PLS PLSDD 2025, d'un montant d'un million vingt-et-un mille neuf-cent-soixante-dix-huit euros (1 021 978,00 euros) ;
- PLS foncier PLSDD 2025, d'un montant d'un million quatre-cent-cinquante-neuf mille neuf-cent-soixante-huit euros (1 459 968,00 euros) ;

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

## **ARTICLE 3 DURÉE TOTALE**

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

Le présent Contrat n'est en aucun cas susceptible de renouvellement ou reconduction tacite.

## **ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL**

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

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

L'Emprunteur 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.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

## **ARTICLE 5 DÉFINITIONS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

La « **Durée de la Phase d'Amortissement de la Ligne du Prêt** » désigne la durée comprise entre la Date de Début de la Phase d'Amortissement et la dernière Date d'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 d'indisponibilité temporaire de l'Index, l'Emprunteur ne pourra remettre en cause la Consolidation de la Ligne du Prêt ou retarder le paiement des échéances. Celles-ci continueront à être appelées aux Dates d'Echéances contractuelles, sur la base du dernier Index publié et seront révisées lorsque les nouvelles modalités de révision seront connues.

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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


**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

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

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

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

- soit par courrier : le Contrat devra alors être dûment complété, paraphé à chaque page et signé à la dernière page ;
- soit électroniquement via le site [www.banquedesterritoires.fr](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 **31/01/2026** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

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

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

- que l'autorisation de prélèvement soit retournée au Prêteur signée par un représentant de l'Emprunteur habilité ;
- qu'il n'y ait aucun manquement de l'Emprunteur à l'un quelconque des engagements prévus à l'Article « **Déclarations et Engagements de l'Emprunteur** » ;
- 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) :
  - Acte authentique de propriété, attestation notariée
  - Garanties collectivités territoriales (délibération exécutoire de garantie initiale)
  - Ordre de service de démarrage des travaux

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être :

- soit adressée par l'Emprunteur au Prêteur par lettre parvenue au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date de Versement prévue initialement,
- soit réalisée par l'Emprunteur directement sur le site : [www.banquedesterritoires.fr](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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	CPLS	PLS	PLS foncier	
<b>Enveloppe</b>	Complémentaire au PLS 2025	PLSDD 2025	PLSDD 2025	
<b>Identifiant de la Ligne du Prêt</b>	5697648	5697647	5697646	
<b>Montant de la Ligne du Prêt</b>	1 897 958,45 €	1 021 978 €	1 459 968 €	
<b>Commission d'instruction</b>	1 130 €	610 €	870 €	
<b>Durée de la période</b>	Trimestrielle	Trimestrielle	Trimestrielle	
<b>Taux de période</b>	0,7 %	0,7 %	0,7 %	
<b>TEG de la Ligne du Prêt</b>	2,78 %	2,78 %	2,78 %	
<b>Phase de préfinancement</b>				
<b>Durée du préfinancement</b>	24 mois	24 mois	24 mois	
<b>Index de préfinancement</b>	Livret A	Livret A	Livret A	
<b>Marge fixe sur index de préfinancement</b>	1,11 %	1,11 %	1,11 %	
<b>Taux d'intérêt du préfinancement</b>	2,81 %	2,81 %	2,81 %	
<b>Règlement des intérêts de préfinancement</b>	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	
<b>Mode de calcul des intérêts de préfinancement</b>	Equivalent	Equivalent	Equivalent	
<b>Base de calcul des intérêts de préfinancement</b>	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365	
<b>Phase d'amortissement</b>				
<b>Durée du différé d'amortissement</b>	12 mois	12 mois	12 mois	
<b>Durée</b>	40 ans	40 ans	50 ans	
<b>Index<sup>1</sup></b>	Livret A	Livret A	Livret A	
<b>Marge fixe sur index</b>	1,11 %	1,11 %	1,11 %	
<b>Taux d'intérêt<sup>2</sup></b>	2,81 %	2,81 %	2,81 %	
<b>Périodicité</b>	Trimestrielle	Trimestrielle	Trimestrielle	
<b>Profil d'amortissement</b>	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	
<b>Condition de remboursement anticipé volontaire</b>	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	
<b>Modalité de révision</b>	DL	DL	DL	
<b>Taux de progressivité de l'échéance</b>	0 %	0 %	0 %	

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Phase d'amortissement (suite)				
<b>Taux plancher de progressivité des échéances</b>	0 %	0 %	0 %	
<b>Mode de calcul des intérêts</b>	Equivalent	Equivalent	Equivalent	
<b>Base de calcul des intérêts</b>	30 / 360	30 / 360	30 / 360	

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 1,7 % (Livret A).

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

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



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

## **ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX**

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

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

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

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

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

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

#### **PHASE DE PRÉFINANCEMENT**

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

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

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

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

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**PHASE D'AMORTISSEMENT**

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisabilité Limitée » avec un plancher à 0 %, le taux d'intérêt actuariel annuel (I) et le taux annuel de progressivité (P) indiqués à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et actualisés, comme indiqué ci-dessus, sont révisés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement puis à chaque Date d'Echéance de la Ligne du Prêt, dans les conditions ci-après définies :

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne de 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 :  $P' = (1+I') (1+P) / (1+I) - 1$

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

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

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

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

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

En particulier,

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

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

- (1) par l'administrateur de l'indice affecté par un Événement ;
- (2) en cas de non désignation d'un successeur dans l'administration de l'indice affecté par un Événement, par toute autorité compétente (en ce compris la Commission Européenne ou les pouvoirs publics) ; ou
- (3) par tout groupe de travail ou comité mis en place ou constitué à la demande de l'une quelconque des entités visées au (1) ou au (2) ci-dessus comme étant le (ou les) indices de référence de substitution de l'indice affecté par un Événement, étant précisé que le Prêteur se réserve le droit d'appliquer ou non la marge d'ajustement recommandée.



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES**

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

## **ARTICLE 14 COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES**

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

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

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

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

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

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

### **15.1 Déclarations de l'Emprunteur :**

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

### 15.2 Engagements de l'Emprunteur :

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

- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « **Objet du Prêt** » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;
- rembourser le Prêt aux Dates d'Echéances convenues ;
- assurer les immeubles, objet du présent financement, contre l'incendie et à présenter au Prêteur un exemplaire des polices en cours à première réquisition ;
- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de garantie ou sûreté de toute nature portant sur et/ou en lien avec le bien financé, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception des garanties hypothécaires sur le foncier et/ou les immeubles financés qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « **Garanties** » du Contrat ;
- transmettre à la demande du Prêteur, notamment à des fins de contrôle, tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que ceux-ci nécessaires ou requis pour réaliser l'opération sont délivrés et maintenus en vigueur ;
- transmettre à la demande du Prêteur, notamment à des fins de contrôle, le titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis et conserver, sauf accord préalable écrit du Prêteur, la propriété de tout ou partie significative des biens financés par le Prêt ;

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui de tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;
- entretenir, réparer et renouveler les actifs utilisés dans le cadre de l'opération ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;
- informer, le cas échéant, préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur et obtenir son accord sur tout projet :
  - de transformation de son statut, ou de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
  - de modification relative à son actionnariat de référence et à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
  - de signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, et plus spécifiquement s'agissant des SA d'HLM au sens des dispositions de l'article L.422-2-1 du Code de la construction et de l'habitation ;
- maintenir, pendant toute la durée du Contrat, la vocation sociale de l'opération financée et justifier du respect de cet engagement par l'envoi, au Prêteur, d'un rapport annuel d'activité ;
- produire à tout moment au Prêteur, sur sa demande, les documents financiers et comptables des trois derniers exercices clos ainsi que, le cas échéant, un prévisionnel budgétaire ou tout ratio financier que le Prêteur jugera utile d'obtenir ;
- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « **Objet du Prêt** », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déférer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- rembourser la Ligne du Prêt CPLS octroyée par le Prêteur, en complément du financement de l'opération objet du présent Prêt, dans le cas où la Ligne du Prêt PLS ferait l'objet d'un remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire.
- transmettre au Prêteur le formulaire CERFA justifiant de la demande de perception du Crédit d'Impôt d'Outre-Mer (CIDOM) déposée auprès de la Direction Générale des Finances Publiques. Ainsi qu'à rembourser par anticipation les montants au prorata de chaque Ligne du Prêt et au fur et à mesure des perceptions dudit crédit d'impôt. Ces remboursements anticipés obligatoires ne donneront lieu à la facturation d'aucune indemnité ou pénalité conformément et dans la limite des dispositions prévues à l'Article « **Remboursements Anticipés et leurs Conditions Financières** ».

## **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 INTERCOMMUNALE DE LA REUNION EST (CIREST)	100,00

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## **ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES**

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

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

Le paiement des intérêts courus sur les sommes ainsi remboursées par anticipation, sera effectué dans les conditions définies à l'Article « **Calcul et Paiement des Intérêts** ».

Le remboursement anticipé partiel ou total du Prêt, qu'il soit volontaire ou obligatoire, donnera lieu, au règlement par l'Emprunteur d'une indemnité dont les modalités de calcul sont détaillées selon les différents cas, au sein du présent Article.

L'indemnité perçue par le Prêteur est destinée à compenser le préjudice financier résultant du remboursement anticipé du Prêt avant son terme, au regard de la spécificité de la ressource prêtée et de son remplacement sur les marchés financiers.

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

### **17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS VOLONTAIRES**

#### **17.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires**

En Phase de Préfinancement l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, pour chaque Ligne du Prêt, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels dès le premier Versement et pendant toute la Durée de la Phase de Préfinancement. Ces derniers sont pris en compte dès la Date de Début de la Phase d'Amortissement si le Versement effectif des fonds est constaté dans les écritures comptables de la Caisse des Dépôts au moins deux mois avant cette date.

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

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

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

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

### 17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

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

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

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

## 17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS OBLIGATOIRES

### 17.2.1 Premier cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

### 17.2.2 Deuxième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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

### 17.2.3 Troisième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

## **ARTICLE 19 DISPOSITIONS DIVERSES**

### **19.1 Non renonciation**

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

L'exercice partiel d'un droit ne sera pas un obstacle à son exercice ultérieur, ni à l'exercice, plus généralement, des droits et recours prévus par toute réglementation.

### **19.2 Imprévision**

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

### **19.3 Nullité**

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

L'Emprunteur s'engage :

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

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

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

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

### 19.5 Sanctions internationales

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

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

## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

### 19.6 Cession

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

Le Prêteur pourra céder ou transférer tout ou partie de ses droits et/ou obligations découlant du présent contrat.

## ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS

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

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

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

## ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Toutes les communications entre l'Emprunteur et le Prêteur (y compris les demandes de Prêt(s)) peuvent être effectuées soit par courriel soit via le site [www.banquedesterritoires.fr](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.

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026

ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

S<sup>2</sup>LO



BANQUE des  
**TERRITOIRES**



## CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026

ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

S<sup>2</sup>LOW



BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN



SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE  
CONSTRUCTION  
121 BOULEVARD JEAN JAURES  
CS 81091  
97404 ST DENIS CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN  
15 rue Malartic  
BP 80980  
97479 Saint-Denis cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U158487, SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE CONSTRUCTION

Objet : Contrat de Prêt n° 180107, Ligne du Prêt n° 5697648

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP131/FR7611315000010800005974194 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000169 en date du 15 novembre 2013.

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

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026

ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

S<sup>2</sup>LOW



BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN



SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE  
CONSTRUCTION  
121 BOULEVARD JEAN JAURES  
CS 81091  
97404 ST DENIS CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN  
15 rue Malartic  
BP 80980  
97479 Saint-Denis cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U158487, SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE CONSTRUCTION

Objet : Contrat de Prêt n° 180107, Ligne du Prêt n° 5697647

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP131/FR7611315000010800005974194 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000169 en date du 15 novembre 2013.

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

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026

ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

S<sup>2</sup>LO



BANQUE des  
**TERRITOIRES**



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN



SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE  
CONSTRUCTION  
121 BOULEVARD JEAN JAURES  
CS 81091  
97404 ST DENIS CEDEX

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN  
15 rue Malartic  
BP 80980  
97479 Saint-Denis cedex

### CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U158487, SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE CONSTRUCTION

Objet : Contrat de Prêt n° 180107, Ligne du Prêt n° 5697646

Je confirme l'autorisation donnée à la Caisse des Dépôts de recouvrer les échéances, les commissions, les frais et accessoires, ainsi que les indemnités, pénalités et toutes autres sommes éventuellement dues au titre de la Ligne du Prêt visée en objet et ce, par prélèvement direct sur le compte référencé CEPAFRPP131/FR7611315000010800005974194 en vertu du mandat n° ??DPH2013319000169 en date du 15 novembre 2013.

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

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN



Emprunteur : 0066891 - SODIAC  
N° du Contrat de Prêt : 180107 / N° de la Ligne du Prêt : 5697648  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : CPLS - Complémentaire au PLS 2025

Capital prêté : 1 897 958,45 €  
Taux actuariel théorique : 2,81 %  
Taux effectif global : 2,78 %  
Intérêts de Préfinancement : 108 163,91 €  
Taux de Préfinancement : 2,81 %

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	31/01/2028	2,81	13 946,89	0,00	13 946,89	0,00	2 006 122,36	0,00
2	30/04/2028	2,81	13 946,89	0,00	13 946,89	0,00	2 006 122,36	0,00
3	31/07/2028	2,81	13 946,89	0,00	13 946,89	0,00	2 006 122,36	0,00
4	31/10/2028	2,81	13 946,89	0,00	13 946,89	0,00	2 006 122,36	0,00
5	31/01/2029	2,81	21 110,19	7 163,30	13 946,89	0,00	1 998 959,06	0,00
6	30/04/2029	2,81	21 110,19	7 213,10	13 897,09	0,00	1 991 745,96	0,00
7	31/07/2029	2,81	21 110,19	7 263,24	13 846,95	0,00	1 984 482,72	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
8	31/10/2029	2,81	21 110,19	7 313,74	13 796,45	0,00	1 977 168,98	0,00
9	31/01/2030	2,81	21 110,19	7 364,59	13 745,60	0,00	1 969 804,39	0,00
10	30/04/2030	2,81	21 110,19	7 415,79	13 694,40	0,00	1 962 388,60	0,00
11	31/07/2030	2,81	21 110,19	7 467,34	13 642,85	0,00	1 954 921,26	0,00
12	31/10/2030	2,81	21 110,19	7 519,26	13 590,93	0,00	1 947 402,00	0,00
13	31/01/2031	2,81	21 110,19	7 571,53	13 538,66	0,00	1 939 830,47	0,00
14	30/04/2031	2,81	21 110,19	7 624,17	13 486,02	0,00	1 932 206,30	0,00
15	31/07/2031	2,81	21 110,19	7 677,17	13 433,02	0,00	1 924 529,13	0,00
16	31/10/2031	2,81	21 110,19	7 730,55	13 379,64	0,00	1 916 798,58	0,00
17	31/01/2032	2,81	21 110,19	7 784,29	13 325,90	0,00	1 909 014,29	0,00
18	30/04/2032	2,81	21 110,19	7 838,41	13 271,78	0,00	1 901 175,88	0,00
19	31/07/2032	2,81	21 110,19	7 892,90	13 217,29	0,00	1 893 282,98	0,00
20	31/10/2032	2,81	21 110,19	7 947,78	13 162,41	0,00	1 885 335,20	0,00
21	31/01/2033	2,81	21 110,19	8 003,03	13 107,16	0,00	1 877 332,17	0,00
22	30/04/2033	2,81	21 110,19	8 058,67	13 051,52	0,00	1 869 273,50	0,00
23	31/07/2033	2,81	21 110,19	8 114,69	12 995,50	0,00	1 861 158,81	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
24	31/10/2033	2,81	21 110,19	8 171,11	12 939,08	0,00	1 852 987,70	0,00
25	31/01/2034	2,81	21 110,19	8 227,91	12 882,28	0,00	1 844 759,79	0,00
26	30/04/2034	2,81	21 110,19	8 285,12	12 825,07	0,00	1 836 474,67	0,00
27	31/07/2034	2,81	21 110,19	8 342,72	12 767,47	0,00	1 828 131,95	0,00
28	31/10/2034	2,81	21 110,19	8 400,72	12 709,47	0,00	1 819 731,23	0,00
29	31/01/2035	2,81	21 110,19	8 459,12	12 651,07	0,00	1 811 272,11	0,00
30	30/04/2035	2,81	21 110,19	8 517,93	12 592,26	0,00	1 802 754,18	0,00
31	31/07/2035	2,81	21 110,19	8 577,15	12 533,04	0,00	1 794 177,03	0,00
32	31/10/2035	2,81	21 110,19	8 636,78	12 473,41	0,00	1 785 540,25	0,00
33	31/01/2036	2,81	21 110,19	8 696,82	12 413,37	0,00	1 776 843,43	0,00
34	30/04/2036	2,81	21 110,19	8 757,28	12 352,91	0,00	1 768 086,15	0,00
35	31/07/2036	2,81	21 110,19	8 818,16	12 292,03	0,00	1 759 267,99	0,00
36	31/10/2036	2,81	21 110,19	8 879,47	12 230,72	0,00	1 750 388,52	0,00
37	31/01/2037	2,81	21 110,19	8 941,20	12 168,99	0,00	1 741 447,32	0,00
38	30/04/2037	2,81	21 110,19	9 003,36	12 106,83	0,00	1 732 443,96	0,00
39	31/07/2037	2,81	21 110,19	9 065,95	12 044,24	0,00	1 723 378,01	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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	31/10/2037	2,81	21 110,19	9 128,98	11 981,21	0,00	1 714 249,03	0,00
41	31/01/2038	2,81	21 110,19	9 192,45	11 917,74	0,00	1 705 056,58	0,00
42	30/04/2038	2,81	21 110,19	9 256,36	11 853,83	0,00	1 695 800,22	0,00
43	31/07/2038	2,81	21 110,19	9 320,71	11 789,48	0,00	1 686 479,51	0,00
44	31/10/2038	2,81	21 110,19	9 385,51	11 724,68	0,00	1 677 094,00	0,00
45	31/01/2039	2,81	21 110,19	9 450,76	11 659,43	0,00	1 667 643,24	0,00
46	30/04/2039	2,81	21 110,19	9 516,46	11 593,73	0,00	1 658 126,78	0,00
47	31/07/2039	2,81	21 110,19	9 582,62	11 527,57	0,00	1 648 544,16	0,00
48	31/10/2039	2,81	21 110,19	9 649,24	11 460,95	0,00	1 638 894,92	0,00
49	31/01/2040	2,81	21 110,19	9 716,32	11 393,87	0,00	1 629 178,60	0,00
50	30/04/2040	2,81	21 110,19	9 783,87	11 326,32	0,00	1 619 394,73	0,00
51	31/07/2040	2,81	21 110,19	9 851,89	11 258,30	0,00	1 609 542,84	0,00
52	31/10/2040	2,81	21 110,19	9 920,38	11 189,81	0,00	1 599 622,46	0,00
53	31/01/2041	2,81	21 110,19	9 989,35	11 120,84	0,00	1 589 633,11	0,00
54	30/04/2041	2,81	21 110,19	10 058,80	11 051,39	0,00	1 579 574,31	0,00
55	31/07/2041	2,81	21 110,19	10 128,73	10 981,46	0,00	1 569 445,58	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
56	31/10/2041	2,81	21 110,19	10 199,15	10 911,04	0,00	1 559 246,43	0,00
57	31/01/2042	2,81	21 110,19	10 270,05	10 840,14	0,00	1 548 976,38	0,00
58	30/04/2042	2,81	21 110,19	10 341,45	10 768,74	0,00	1 538 634,93	0,00
59	31/07/2042	2,81	21 110,19	10 413,35	10 696,84	0,00	1 528 221,58	0,00
60	31/10/2042	2,81	21 110,19	10 485,74	10 624,45	0,00	1 517 735,84	0,00
61	31/01/2043	2,81	21 110,19	10 558,64	10 551,55	0,00	1 507 177,20	0,00
62	30/04/2043	2,81	21 110,19	10 632,05	10 478,14	0,00	1 496 545,15	0,00
63	31/07/2043	2,81	21 110,19	10 705,96	10 404,23	0,00	1 485 839,19	0,00
64	31/10/2043	2,81	21 110,19	10 780,39	10 329,80	0,00	1 475 058,80	0,00
65	31/01/2044	2,81	21 110,19	10 855,34	10 254,85	0,00	1 464 203,46	0,00
66	30/04/2044	2,81	21 110,19	10 930,81	10 179,38	0,00	1 453 272,65	0,00
67	31/07/2044	2,81	21 110,19	11 006,80	10 103,39	0,00	1 442 265,85	0,00
68	31/10/2044	2,81	21 110,19	11 083,32	10 026,87	0,00	1 431 182,53	0,00
69	31/01/2045	2,81	21 110,19	11 160,37	9 949,82	0,00	1 420 022,16	0,00
70	30/04/2045	2,81	21 110,19	11 237,96	9 872,23	0,00	1 408 784,20	0,00
71	31/07/2045	2,81	21 110,19	11 316,09	9 794,10	0,00	1 397 468,11	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
72	31/10/2045	2,81	21 110,19	11 394,76	9 715,43	0,00	1 386 073,35	0,00
73	31/01/2046	2,81	21 110,19	11 473,98	9 636,21	0,00	1 374 599,37	0,00
74	30/04/2046	2,81	21 110,19	11 553,75	9 556,44	0,00	1 363 045,62	0,00
75	31/07/2046	2,81	21 110,19	11 634,07	9 476,12	0,00	1 351 411,55	0,00
76	31/10/2046	2,81	21 110,19	11 714,95	9 395,24	0,00	1 339 696,60	0,00
77	31/01/2047	2,81	21 110,19	11 796,40	9 313,79	0,00	1 327 900,20	0,00
78	30/04/2047	2,81	21 110,19	11 878,41	9 231,78	0,00	1 316 021,79	0,00
79	31/07/2047	2,81	21 110,19	11 960,99	9 149,20	0,00	1 304 060,80	0,00
80	31/10/2047	2,81	21 110,19	12 044,14	9 066,05	0,00	1 292 016,66	0,00
81	31/01/2048	2,81	21 110,19	12 127,88	8 982,31	0,00	1 279 888,78	0,00
82	30/04/2048	2,81	21 110,19	12 212,19	8 898,00	0,00	1 267 676,59	0,00
83	31/07/2048	2,81	21 110,19	12 297,09	8 813,10	0,00	1 255 379,50	0,00
84	31/10/2048	2,81	21 110,19	12 382,59	8 727,60	0,00	1 242 996,91	0,00
85	31/01/2049	2,81	21 110,19	12 468,67	8 641,52	0,00	1 230 528,24	0,00
86	30/04/2049	2,81	21 110,19	12 555,36	8 554,83	0,00	1 217 972,88	0,00
87	31/07/2049	2,81	21 110,19	12 642,64	8 467,55	0,00	1 205 330,24	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
88	31/10/2049	2,81	21 110,19	12 730,54	8 379,65	0,00	1 192 599,70	0,00
89	31/01/2050	2,81	21 110,19	12 819,04	8 291,15	0,00	1 179 780,66	0,00
90	30/04/2050	2,81	21 110,19	12 908,16	8 202,03	0,00	1 166 872,50	0,00
91	31/07/2050	2,81	21 110,19	12 997,90	8 112,29	0,00	1 153 874,60	0,00
92	31/10/2050	2,81	21 110,19	13 088,26	8 021,93	0,00	1 140 786,34	0,00
93	31/01/2051	2,81	21 110,19	13 179,26	7 930,93	0,00	1 127 607,08	0,00
94	30/04/2051	2,81	21 110,19	13 270,88	7 839,31	0,00	1 114 336,20	0,00
95	31/07/2051	2,81	21 110,19	13 363,14	7 747,05	0,00	1 100 973,06	0,00
96	31/10/2051	2,81	21 110,19	13 456,04	7 654,15	0,00	1 087 517,02	0,00
97	31/01/2052	2,81	21 110,19	13 549,59	7 560,60	0,00	1 073 967,43	0,00
98	30/04/2052	2,81	21 110,19	13 643,79	7 466,40	0,00	1 060 323,64	0,00
99	31/07/2052	2,81	21 110,19	13 738,65	7 371,54	0,00	1 046 584,99	0,00
100	31/10/2052	2,81	21 110,19	13 834,16	7 276,03	0,00	1 032 750,83	0,00
101	31/01/2053	2,81	21 110,19	13 930,34	7 179,85	0,00	1 018 820,49	0,00
102	30/04/2053	2,81	21 110,19	14 027,18	7 083,01	0,00	1 004 793,31	0,00
103	31/07/2053	2,81	21 110,19	14 124,70	6 985,49	0,00	990 668,61	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

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
104	31/10/2053	2,81	21 110,19	14 222,90	6 887,29	0,00	976 445,71	0,00
105	31/01/2054	2,81	21 110,19	14 321,78	6 788,41	0,00	962 123,93	0,00
106	30/04/2054	2,81	21 110,19	14 421,35	6 688,84	0,00	947 702,58	0,00
107	31/07/2054	2,81	21 110,19	14 521,61	6 588,58	0,00	933 180,97	0,00
108	31/10/2054	2,81	21 110,19	14 622,56	6 487,63	0,00	918 558,41	0,00
109	31/01/2055	2,81	21 110,19	14 724,22	6 385,97	0,00	903 834,19	0,00
110	30/04/2055	2,81	21 110,19	14 826,59	6 283,60	0,00	889 007,60	0,00
111	31/07/2055	2,81	21 110,19	14 929,66	6 180,53	0,00	874 077,94	0,00
112	31/10/2055	2,81	21 110,19	15 033,46	6 076,73	0,00	859 044,48	0,00
113	31/01/2056	2,81	21 110,19	15 137,97	5 972,22	0,00	843 906,51	0,00
114	30/04/2056	2,81	21 110,19	15 243,21	5 866,98	0,00	828 663,30	0,00
115	31/07/2056	2,81	21 110,19	15 349,19	5 761,00	0,00	813 314,11	0,00
116	31/10/2056	2,81	21 110,19	15 455,90	5 654,29	0,00	797 858,21	0,00
117	31/01/2057	2,81	21 110,19	15 563,35	5 546,84	0,00	782 294,86	0,00
118	30/04/2057	2,81	21 110,19	15 671,55	5 438,64	0,00	766 623,31	0,00
119	31/07/2057	2,81	21 110,19	15 780,50	5 329,69	0,00	750 842,81	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
120	31/10/2057	2,81	21 110,19	15 890,21	5 219,98	0,00	734 952,60	0,00
121	31/01/2058	2,81	21 110,19	16 000,68	5 109,51	0,00	718 951,92	0,00
122	30/04/2058	2,81	21 110,19	16 111,92	4 998,27	0,00	702 840,00	0,00
123	31/07/2058	2,81	21 110,19	16 223,93	4 886,26	0,00	686 616,07	0,00
124	31/10/2058	2,81	21 110,19	16 336,72	4 773,47	0,00	670 279,35	0,00
125	31/01/2059	2,81	21 110,19	16 450,30	4 659,89	0,00	653 829,05	0,00
126	30/04/2059	2,81	21 110,19	16 564,66	4 545,53	0,00	637 264,39	0,00
127	31/07/2059	2,81	21 110,19	16 679,82	4 430,37	0,00	620 584,57	0,00
128	31/10/2059	2,81	21 110,19	16 795,78	4 314,41	0,00	603 788,79	0,00
129	31/01/2060	2,81	21 110,19	16 912,55	4 197,64	0,00	586 876,24	0,00
130	30/04/2060	2,81	21 110,19	17 030,13	4 080,06	0,00	569 846,11	0,00
131	31/07/2060	2,81	21 110,19	17 148,53	3 961,66	0,00	552 697,58	0,00
132	31/10/2060	2,81	21 110,19	17 267,75	3 842,44	0,00	535 429,83	0,00
133	31/01/2061	2,81	21 110,19	17 387,79	3 722,40	0,00	518 042,04	0,00
134	30/04/2061	2,81	21 110,19	17 508,68	3 601,51	0,00	500 533,36	0,00
135	31/07/2061	2,81	21 110,19	17 630,40	3 479,79	0,00	482 902,96	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
136	31/10/2061	2,81	21 110,19	17 752,97	3 357,22	0,00	465 149,99	0,00
137	31/01/2062	2,81	21 110,19	17 876,39	3 233,80	0,00	447 273,60	0,00
138	30/04/2062	2,81	21 110,19	18 000,67	3 109,52	0,00	429 272,93	0,00
139	31/07/2062	2,81	21 110,19	18 125,81	2 984,38	0,00	411 147,12	0,00
140	31/10/2062	2,81	21 110,19	18 251,83	2 858,36	0,00	392 895,29	0,00
141	31/01/2063	2,81	21 110,19	18 378,72	2 731,47	0,00	374 516,57	0,00
142	30/04/2063	2,81	21 110,19	18 506,49	2 603,70	0,00	356 010,08	0,00
143	31/07/2063	2,81	21 110,19	18 635,15	2 475,04	0,00	337 374,93	0,00
144	31/10/2063	2,81	21 110,19	18 764,70	2 345,49	0,00	318 610,23	0,00
145	31/01/2064	2,81	21 110,19	18 895,16	2 215,03	0,00	299 715,07	0,00
146	30/04/2064	2,81	21 110,19	19 026,52	2 083,67	0,00	280 688,55	0,00
147	31/07/2064	2,81	21 110,19	19 158,80	1 951,39	0,00	261 529,75	0,00
148	31/10/2064	2,81	21 110,19	19 291,99	1 818,20	0,00	242 237,76	0,00
149	31/01/2065	2,81	21 110,19	19 426,11	1 684,08	0,00	222 811,65	0,00
150	30/04/2065	2,81	21 110,19	19 561,17	1 549,02	0,00	203 250,48	0,00
151	31/07/2065	2,81	21 110,19	19 697,16	1 413,03	0,00	183 553,32	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
152	31/10/2065	2,81	21 110,19	19 834,10	1 276,09	0,00	163 719,22	0,00
153	31/01/2066	2,81	21 110,19	19 971,99	1 138,20	0,00	143 747,23	0,00
154	30/04/2066	2,81	21 110,19	20 110,84	999,35	0,00	123 636,39	0,00
155	31/07/2066	2,81	21 110,19	20 250,65	859,54	0,00	103 385,74	0,00
156	31/10/2066	2,81	21 110,19	20 391,44	718,75	0,00	82 994,30	0,00
157	31/01/2067	2,81	21 110,19	20 533,20	576,99	0,00	62 461,10	0,00
158	30/04/2067	2,81	21 110,19	20 675,95	434,24	0,00	41 785,15	0,00
159	31/07/2067	2,81	21 110,19	20 819,69	290,50	0,00	20 965,46	0,00
160	31/10/2067	2,81	21 111,22	20 965,46	145,76	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>3 348 978,23</b>	<b>2 006 122,36</b>	<b>1 342 855,87</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, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,70 % (Livret A).

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

Emprunteur : 0066891 - SODIAC  
 N° du Contrat de Prêt : 180107 / N° de la Ligne du Prêt : 5697647  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLS - PLSDD 2025

Capital prêté : 1 021 978 €  
 Taux actuariel théorique : 2,81 %  
 Taux effectif global : 2,78 %  
 Intérêts de Préfinancement : 58 242,13 €  
 Taux de Préfinancement : 2,81 %

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	31/01/2028	2,81	7 509,87	0,00	7 509,87	0,00	1 080 220,13	0,00
2	30/04/2028	2,81	7 509,87	0,00	7 509,87	0,00	1 080 220,13	0,00
3	31/07/2028	2,81	7 509,87	0,00	7 509,87	0,00	1 080 220,13	0,00
4	31/10/2028	2,81	7 509,87	0,00	7 509,87	0,00	1 080 220,13	0,00
5	31/01/2029	2,81	11 367,03	3 857,16	7 509,87	0,00	1 076 362,97	0,00
6	30/04/2029	2,81	11 367,03	3 883,98	7 483,05	0,00	1 072 478,99	0,00
7	31/07/2029	2,81	11 367,03	3 910,98	7 456,05	0,00	1 068 568,01	0,00
8	31/10/2029	2,81	11 367,03	3 938,17	7 428,86	0,00	1 064 629,84	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	31/01/2030	2,81	11 367,03	3 965,55	7 401,48	0,00	1 060 664,29	0,00
10	30/04/2030	2,81	11 367,03	3 993,12	7 373,91	0,00	1 056 671,17	0,00
11	31/07/2030	2,81	11 367,03	4 020,88	7 346,15	0,00	1 052 650,29	0,00
12	31/10/2030	2,81	11 367,03	4 048,83	7 318,20	0,00	1 048 601,46	0,00
13	31/01/2031	2,81	11 367,03	4 076,98	7 290,05	0,00	1 044 524,48	0,00
14	30/04/2031	2,81	11 367,03	4 105,32	7 261,71	0,00	1 040 419,16	0,00
15	31/07/2031	2,81	11 367,03	4 133,86	7 233,17	0,00	1 036 285,30	0,00
16	31/10/2031	2,81	11 367,03	4 162,60	7 204,43	0,00	1 032 122,70	0,00
17	31/01/2032	2,81	11 367,03	4 191,54	7 175,49	0,00	1 027 931,16	0,00
18	30/04/2032	2,81	11 367,03	4 220,68	7 146,35	0,00	1 023 710,48	0,00
19	31/07/2032	2,81	11 367,03	4 250,03	7 117,00	0,00	1 019 460,45	0,00
20	31/10/2032	2,81	11 367,03	4 279,57	7 087,46	0,00	1 015 180,88	0,00
21	31/01/2033	2,81	11 367,03	4 309,33	7 057,70	0,00	1 010 871,55	0,00
22	30/04/2033	2,81	11 367,03	4 339,28	7 027,75	0,00	1 006 532,27	0,00
23	31/07/2033	2,81	11 367,03	4 369,45	6 997,58	0,00	1 002 162,82	0,00
24	31/10/2033	2,81	11 367,03	4 399,83	6 967,20	0,00	997 762,99	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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	31/01/2034	2,81	11 367,03	4 430,42	6 936,61	0,00	993 332,57	0,00
26	30/04/2034	2,81	11 367,03	4 461,22	6 905,81	0,00	988 871,35	0,00
27	31/07/2034	2,81	11 367,03	4 492,23	6 874,80	0,00	984 379,12	0,00
28	31/10/2034	2,81	11 367,03	4 523,46	6 843,57	0,00	979 855,66	0,00
29	31/01/2035	2,81	11 367,03	4 554,91	6 812,12	0,00	975 300,75	0,00
30	30/04/2035	2,81	11 367,03	4 586,58	6 780,45	0,00	970 714,17	0,00
31	31/07/2035	2,81	11 367,03	4 618,47	6 748,56	0,00	966 095,70	0,00
32	31/10/2035	2,81	11 367,03	4 650,57	6 716,46	0,00	961 445,13	0,00
33	31/01/2036	2,81	11 367,03	4 682,91	6 684,12	0,00	956 762,22	0,00
34	30/04/2036	2,81	11 367,03	4 715,46	6 651,57	0,00	952 046,76	0,00
35	31/07/2036	2,81	11 367,03	4 748,24	6 618,79	0,00	947 298,52	0,00
36	31/10/2036	2,81	11 367,03	4 781,25	6 585,78	0,00	942 517,27	0,00
37	31/01/2037	2,81	11 367,03	4 814,49	6 552,54	0,00	937 702,78	0,00
38	30/04/2037	2,81	11 367,03	4 847,97	6 519,06	0,00	932 854,81	0,00
39	31/07/2037	2,81	11 367,03	4 881,67	6 485,36	0,00	927 973,14	0,00
40	31/10/2037	2,81	11 367,03	4 915,61	6 451,42	0,00	923 057,53	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	31/01/2038	2,81	11 367,03	4 949,78	6 417,25	0,00	918 107,75	0,00
42	30/04/2038	2,81	11 367,03	4 984,19	6 382,84	0,00	913 123,56	0,00
43	31/07/2038	2,81	11 367,03	5 018,84	6 348,19	0,00	908 104,72	0,00
44	31/10/2038	2,81	11 367,03	5 053,74	6 313,29	0,00	903 050,98	0,00
45	31/01/2039	2,81	11 367,03	5 088,87	6 278,16	0,00	897 962,11	0,00
46	30/04/2039	2,81	11 367,03	5 124,25	6 242,78	0,00	892 837,86	0,00
47	31/07/2039	2,81	11 367,03	5 159,87	6 207,16	0,00	887 677,99	0,00
48	31/10/2039	2,81	11 367,03	5 195,75	6 171,28	0,00	882 482,24	0,00
49	31/01/2040	2,81	11 367,03	5 231,87	6 135,16	0,00	877 250,37	0,00
50	30/04/2040	2,81	11 367,03	5 268,24	6 098,79	0,00	871 982,13	0,00
51	31/07/2040	2,81	11 367,03	5 304,87	6 062,16	0,00	866 677,26	0,00
52	31/10/2040	2,81	11 367,03	5 341,75	6 025,28	0,00	861 335,51	0,00
53	31/01/2041	2,81	11 367,03	5 378,88	5 988,15	0,00	855 956,63	0,00
54	30/04/2041	2,81	11 367,03	5 416,28	5 950,75	0,00	850 540,35	0,00
55	31/07/2041	2,81	11 367,03	5 453,93	5 913,10	0,00	845 086,42	0,00
56	31/10/2041	2,81	11 367,03	5 491,85	5 875,18	0,00	839 594,57	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
57	31/01/2042	2,81	11 367,03	5 530,03	5 837,00	0,00	834 064,54	0,00
58	30/04/2042	2,81	11 367,03	5 568,48	5 798,55	0,00	828 496,06	0,00
59	31/07/2042	2,81	11 367,03	5 607,19	5 759,84	0,00	822 888,87	0,00
60	31/10/2042	2,81	11 367,03	5 646,17	5 720,86	0,00	817 242,70	0,00
61	31/01/2043	2,81	11 367,03	5 685,42	5 681,61	0,00	811 557,28	0,00
62	30/04/2043	2,81	11 367,03	5 724,95	5 642,08	0,00	805 832,33	0,00
63	31/07/2043	2,81	11 367,03	5 764,75	5 602,28	0,00	800 067,58	0,00
64	31/10/2043	2,81	11 367,03	5 804,83	5 562,20	0,00	794 262,75	0,00
65	31/01/2044	2,81	11 367,03	5 845,18	5 521,85	0,00	788 417,57	0,00
66	30/04/2044	2,81	11 367,03	5 885,82	5 481,21	0,00	782 531,75	0,00
67	31/07/2044	2,81	11 367,03	5 926,74	5 440,29	0,00	776 605,01	0,00
68	31/10/2044	2,81	11 367,03	5 967,94	5 399,09	0,00	770 637,07	0,00
69	31/01/2045	2,81	11 367,03	6 009,43	5 357,60	0,00	764 627,64	0,00
70	30/04/2045	2,81	11 367,03	6 051,21	5 315,82	0,00	758 576,43	0,00
71	31/07/2045	2,81	11 367,03	6 093,28	5 273,75	0,00	752 483,15	0,00
72	31/10/2045	2,81	11 367,03	6 135,64	5 231,39	0,00	746 347,51	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
73	31/01/2046	2,81	11 367,03	6 178,30	5 188,73	0,00	740 169,21	0,00
74	30/04/2046	2,81	11 367,03	6 221,25	5 145,78	0,00	733 947,96	0,00
75	31/07/2046	2,81	11 367,03	6 264,50	5 102,53	0,00	727 683,46	0,00
76	31/10/2046	2,81	11 367,03	6 308,05	5 058,98	0,00	721 375,41	0,00
77	31/01/2047	2,81	11 367,03	6 351,91	5 015,12	0,00	715 023,50	0,00
78	30/04/2047	2,81	11 367,03	6 396,07	4 970,96	0,00	708 627,43	0,00
79	31/07/2047	2,81	11 367,03	6 440,54	4 926,49	0,00	702 186,89	0,00
80	31/10/2047	2,81	11 367,03	6 485,31	4 881,72	0,00	695 701,58	0,00
81	31/01/2048	2,81	11 367,03	6 530,40	4 836,63	0,00	689 171,18	0,00
82	30/04/2048	2,81	11 367,03	6 575,80	4 791,23	0,00	682 595,38	0,00
83	31/07/2048	2,81	11 367,03	6 621,51	4 745,52	0,00	675 973,87	0,00
84	31/10/2048	2,81	11 367,03	6 667,55	4 699,48	0,00	669 306,32	0,00
85	31/01/2049	2,81	11 367,03	6 713,90	4 653,13	0,00	662 592,42	0,00
86	30/04/2049	2,81	11 367,03	6 760,58	4 606,45	0,00	655 831,84	0,00
87	31/07/2049	2,81	11 367,03	6 807,58	4 559,45	0,00	649 024,26	0,00
88	31/10/2049	2,81	11 367,03	6 854,91	4 512,12	0,00	642 169,35	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
89	31/01/2050	2,81	11 367,03	6 902,56	4 464,47	0,00	635 266,79	0,00
90	30/04/2050	2,81	11 367,03	6 950,55	4 416,48	0,00	628 316,24	0,00
91	31/07/2050	2,81	11 367,03	6 998,87	4 368,16	0,00	621 317,37	0,00
92	31/10/2050	2,81	11 367,03	7 047,53	4 319,50	0,00	614 269,84	0,00
93	31/01/2051	2,81	11 367,03	7 096,53	4 270,50	0,00	607 173,31	0,00
94	30/04/2051	2,81	11 367,03	7 145,86	4 221,17	0,00	600 027,45	0,00
95	31/07/2051	2,81	11 367,03	7 195,54	4 171,49	0,00	592 831,91	0,00
96	31/10/2051	2,81	11 367,03	7 245,57	4 121,46	0,00	585 586,34	0,00
97	31/01/2052	2,81	11 367,03	7 295,94	4 071,09	0,00	578 290,40	0,00
98	30/04/2052	2,81	11 367,03	7 346,66	4 020,37	0,00	570 943,74	0,00
99	31/07/2052	2,81	11 367,03	7 397,74	3 969,29	0,00	563 546,00	0,00
100	31/10/2052	2,81	11 367,03	7 449,17	3 917,86	0,00	556 096,83	0,00
101	31/01/2053	2,81	11 367,03	7 500,95	3 866,08	0,00	548 595,88	0,00
102	30/04/2053	2,81	11 367,03	7 553,10	3 813,93	0,00	541 042,78	0,00
103	31/07/2053	2,81	11 367,03	7 605,61	3 761,42	0,00	533 437,17	0,00
104	31/10/2053	2,81	11 367,03	7 658,49	3 708,54	0,00	525 778,68	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
105	31/01/2054	2,81	11 367,03	7 711,73	3 655,30	0,00	518 066,95	0,00
106	30/04/2054	2,81	11 367,03	7 765,34	3 601,69	0,00	510 301,61	0,00
107	31/07/2054	2,81	11 367,03	7 819,33	3 547,70	0,00	502 482,28	0,00
108	31/10/2054	2,81	11 367,03	7 873,69	3 493,34	0,00	494 608,59	0,00
109	31/01/2055	2,81	11 367,03	7 928,43	3 438,60	0,00	486 680,16	0,00
110	30/04/2055	2,81	11 367,03	7 983,55	3 383,48	0,00	478 696,61	0,00
111	31/07/2055	2,81	11 367,03	8 039,05	3 327,98	0,00	470 657,56	0,00
112	31/10/2055	2,81	11 367,03	8 094,94	3 272,09	0,00	462 562,62	0,00
113	31/01/2056	2,81	11 367,03	8 151,22	3 215,81	0,00	454 411,40	0,00
114	30/04/2056	2,81	11 367,03	8 207,89	3 159,14	0,00	446 203,51	0,00
115	31/07/2056	2,81	11 367,03	8 264,95	3 102,08	0,00	437 938,56	0,00
116	31/10/2056	2,81	11 367,03	8 322,41	3 044,62	0,00	429 616,15	0,00
117	31/01/2057	2,81	11 367,03	8 380,27	2 986,76	0,00	421 235,88	0,00
118	30/04/2057	2,81	11 367,03	8 438,53	2 928,50	0,00	412 797,35	0,00
119	31/07/2057	2,81	11 367,03	8 497,19	2 869,84	0,00	404 300,16	0,00
120	31/10/2057	2,81	11 367,03	8 556,27	2 810,76	0,00	395 743,89	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
121	31/01/2058	2,81	11 367,03	8 615,75	2 751,28	0,00	387 128,14	0,00
122	30/04/2058	2,81	11 367,03	8 675,65	2 691,38	0,00	378 452,49	0,00
123	31/07/2058	2,81	11 367,03	8 735,97	2 631,06	0,00	369 716,52	0,00
124	31/10/2058	2,81	11 367,03	8 796,70	2 570,33	0,00	360 919,82	0,00
125	31/01/2059	2,81	11 367,03	8 857,86	2 509,17	0,00	352 061,96	0,00
126	30/04/2059	2,81	11 367,03	8 919,44	2 447,59	0,00	343 142,52	0,00
127	31/07/2059	2,81	11 367,03	8 981,45	2 385,58	0,00	334 161,07	0,00
128	31/10/2059	2,81	11 367,03	9 043,89	2 323,14	0,00	325 117,18	0,00
129	31/01/2060	2,81	11 367,03	9 106,76	2 260,27	0,00	316 010,42	0,00
130	30/04/2060	2,81	11 367,03	9 170,07	2 196,96	0,00	306 840,35	0,00
131	31/07/2060	2,81	11 367,03	9 233,83	2 133,20	0,00	297 606,52	0,00
132	31/10/2060	2,81	11 367,03	9 298,02	2 069,01	0,00	288 308,50	0,00
133	31/01/2061	2,81	11 367,03	9 362,66	2 004,37	0,00	278 945,84	0,00
134	30/04/2061	2,81	11 367,03	9 427,75	1 939,28	0,00	269 518,09	0,00
135	31/07/2061	2,81	11 367,03	9 493,30	1 873,73	0,00	260 024,79	0,00
136	31/10/2061	2,81	11 367,03	9 559,29	1 807,74	0,00	250 465,50	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
137	31/01/2062	2,81	11 367,03	9 625,75	1 741,28	0,00	240 839,75	0,00
138	30/04/2062	2,81	11 367,03	9 692,67	1 674,36	0,00	231 147,08	0,00
139	31/07/2062	2,81	11 367,03	9 760,06	1 606,97	0,00	221 387,02	0,00
140	31/10/2062	2,81	11 367,03	9 827,91	1 539,12	0,00	211 559,11	0,00
141	31/01/2063	2,81	11 367,03	9 896,24	1 470,79	0,00	201 662,87	0,00
142	30/04/2063	2,81	11 367,03	9 965,04	1 401,99	0,00	191 697,83	0,00
143	31/07/2063	2,81	11 367,03	10 034,32	1 332,71	0,00	181 663,51	0,00
144	31/10/2063	2,81	11 367,03	10 104,08	1 262,95	0,00	171 559,43	0,00
145	31/01/2064	2,81	11 367,03	10 174,32	1 192,71	0,00	161 385,11	0,00
146	30/04/2064	2,81	11 367,03	10 245,05	1 121,98	0,00	151 140,06	0,00
147	31/07/2064	2,81	11 367,03	10 316,28	1 050,75	0,00	140 823,78	0,00
148	31/10/2064	2,81	11 367,03	10 388,00	979,03	0,00	130 435,78	0,00
149	31/01/2065	2,81	11 367,03	10 460,22	906,81	0,00	119 975,56	0,00
150	30/04/2065	2,81	11 367,03	10 532,94	834,09	0,00	109 442,62	0,00
151	31/07/2065	2,81	11 367,03	10 606,17	760,86	0,00	98 836,45	0,00
152	31/10/2065	2,81	11 367,03	10 679,90	687,13	0,00	88 156,55	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
153	31/01/2066	2,81	11 367,03	10 754,15	612,88	0,00	77 402,40	0,00
154	30/04/2066	2,81	11 367,03	10 828,92	538,11	0,00	66 573,48	0,00
155	31/07/2066	2,81	11 367,03	10 904,20	462,83	0,00	55 669,28	0,00
156	31/10/2066	2,81	11 367,03	10 980,01	387,02	0,00	44 689,27	0,00
157	31/01/2067	2,81	11 367,03	11 056,34	310,69	0,00	33 632,93	0,00
158	30/04/2067	2,81	11 367,03	11 133,21	233,82	0,00	22 499,72	0,00
159	31/07/2067	2,81	11 367,03	11 210,61	156,42	0,00	11 289,11	0,00
160	31/10/2067	2,81	11 367,59	11 289,11	78,48	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>1 803 296,72</b>	<b>1 080 220,13</b>	<b>723 076,59</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, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,70 % (Livret A).

Envoyé en préfecture le 13/05/2026

Reçu en préfecture le 13/05/2026

Publié le 13/05/2026



ID : 974-249740093-20260429-2026\_C\_030-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

Emprunteur : 0066891 - SODIAC  
 N° du Contrat de Prêt : 180107 / N° de la Ligne du Prêt : 5697646  
 Opération : Acquisition - Amélioration  
 Produit : PLS foncier - PLSDD 2025

Capital prêté : 1 459 968 €  
 Taux actuariel théorique : 2,81 %  
 Taux effectif global : 2,78 %  
 Intérêts de Préfinancement : 83 203,01 €  
 Taux de Préfinancement : 2,81 %

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	31/01/2028	2,81	10 728,38	0,00	10 728,38	0,00	1 543 171,01	0,00
2	30/04/2028	2,81	10 728,38	0,00	10 728,38	0,00	1 543 171,01	0,00
3	31/07/2028	2,81	10 728,38	0,00	10 728,38	0,00	1 543 171,01	0,00
4	31/10/2028	2,81	10 728,38	0,00	10 728,38	0,00	1 543 171,01	0,00
5	31/01/2029	2,81	14 443,12	3 714,74	10 728,38	0,00	1 539 456,27	0,00
6	30/04/2029	2,81	14 443,12	3 740,57	10 702,55	0,00	1 535 715,70	0,00
7	31/07/2029	2,81	14 443,12	3 766,57	10 676,55	0,00	1 531 949,13	0,00
8	31/10/2029	2,81	14 443,12	3 792,76	10 650,36	0,00	1 528 156,37	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
9	31/01/2030	2,81	14 443,12	3 819,13	10 623,99	0,00	1 524 337,24	0,00
10	30/04/2030	2,81	14 443,12	3 845,68	10 597,44	0,00	1 520 491,56	0,00
11	31/07/2030	2,81	14 443,12	3 872,41	10 570,71	0,00	1 516 619,15	0,00
12	31/10/2030	2,81	14 443,12	3 899,33	10 543,79	0,00	1 512 719,82	0,00
13	31/01/2031	2,81	14 443,12	3 926,44	10 516,68	0,00	1 508 793,38	0,00
14	30/04/2031	2,81	14 443,12	3 953,74	10 489,38	0,00	1 504 839,64	0,00
15	31/07/2031	2,81	14 443,12	3 981,23	10 461,89	0,00	1 500 858,41	0,00
16	31/10/2031	2,81	14 443,12	4 008,91	10 434,21	0,00	1 496 849,50	0,00
17	31/01/2032	2,81	14 443,12	4 036,78	10 406,34	0,00	1 492 812,72	0,00
18	30/04/2032	2,81	14 443,12	4 064,84	10 378,28	0,00	1 488 747,88	0,00
19	31/07/2032	2,81	14 443,12	4 093,10	10 350,02	0,00	1 484 654,78	0,00
20	31/10/2032	2,81	14 443,12	4 121,56	10 321,56	0,00	1 480 533,22	0,00
21	31/01/2033	2,81	14 443,12	4 150,21	10 292,91	0,00	1 476 383,01	0,00
22	30/04/2033	2,81	14 443,12	4 179,06	10 264,06	0,00	1 472 203,95	0,00
23	31/07/2033	2,81	14 443,12	4 208,12	10 235,00	0,00	1 467 995,83	0,00
24	31/10/2033	2,81	14 443,12	4 237,37	10 205,75	0,00	1 463 758,46	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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	31/01/2034	2,81	14 443,12	4 266,83	10 176,29	0,00	1 459 491,63	0,00
26	30/04/2034	2,81	14 443,12	4 296,49	10 146,63	0,00	1 455 195,14	0,00
27	31/07/2034	2,81	14 443,12	4 326,36	10 116,76	0,00	1 450 868,78	0,00
28	31/10/2034	2,81	14 443,12	4 356,44	10 086,68	0,00	1 446 512,34	0,00
29	31/01/2035	2,81	14 443,12	4 386,73	10 056,39	0,00	1 442 125,61	0,00
30	30/04/2035	2,81	14 443,12	4 417,23	10 025,89	0,00	1 437 708,38	0,00
31	31/07/2035	2,81	14 443,12	4 447,93	9 995,19	0,00	1 433 260,45	0,00
32	31/10/2035	2,81	14 443,12	4 478,86	9 964,26	0,00	1 428 781,59	0,00
33	31/01/2036	2,81	14 443,12	4 510,00	9 933,12	0,00	1 424 271,59	0,00
34	30/04/2036	2,81	14 443,12	4 541,35	9 901,77	0,00	1 419 730,24	0,00
35	31/07/2036	2,81	14 443,12	4 572,92	9 870,20	0,00	1 415 157,32	0,00
36	31/10/2036	2,81	14 443,12	4 604,71	9 838,41	0,00	1 410 552,61	0,00
37	31/01/2037	2,81	14 443,12	4 636,73	9 806,39	0,00	1 405 915,88	0,00
38	30/04/2037	2,81	14 443,12	4 668,96	9 774,16	0,00	1 401 246,92	0,00
39	31/07/2037	2,81	14 443,12	4 701,42	9 741,70	0,00	1 396 545,50	0,00
40	31/10/2037	2,81	14 443,12	4 734,11	9 709,01	0,00	1 391 811,39	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	31/01/2038	2,81	14 443,12	4 767,02	9 676,10	0,00	1 387 044,37	0,00
42	30/04/2038	2,81	14 443,12	4 800,16	9 642,96	0,00	1 382 244,21	0,00
43	31/07/2038	2,81	14 443,12	4 833,53	9 609,59	0,00	1 377 410,68	0,00
44	31/10/2038	2,81	14 443,12	4 867,13	9 575,99	0,00	1 372 543,55	0,00
45	31/01/2039	2,81	14 443,12	4 900,97	9 542,15	0,00	1 367 642,58	0,00
46	30/04/2039	2,81	14 443,12	4 935,04	9 508,08	0,00	1 362 707,54	0,00
47	31/07/2039	2,81	14 443,12	4 969,35	9 473,77	0,00	1 357 738,19	0,00
48	31/10/2039	2,81	14 443,12	5 003,90	9 439,22	0,00	1 352 734,29	0,00
49	31/01/2040	2,81	14 443,12	5 038,69	9 404,43	0,00	1 347 695,60	0,00
50	30/04/2040	2,81	14 443,12	5 073,72	9 369,40	0,00	1 342 621,88	0,00
51	31/07/2040	2,81	14 443,12	5 108,99	9 334,13	0,00	1 337 512,89	0,00
52	31/10/2040	2,81	14 443,12	5 144,51	9 298,61	0,00	1 332 368,38	0,00
53	31/01/2041	2,81	14 443,12	5 180,28	9 262,84	0,00	1 327 188,10	0,00
54	30/04/2041	2,81	14 443,12	5 216,29	9 226,83	0,00	1 321 971,81	0,00
55	31/07/2041	2,81	14 443,12	5 252,55	9 190,57	0,00	1 316 719,26	0,00
56	31/10/2041	2,81	14 443,12	5 289,07	9 154,05	0,00	1 311 430,19	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

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
57	31/01/2042	2,81	14 443,12	5 325,84	9 117,28	0,00	1 306 104,35	0,00
58	30/04/2042	2,81	14 443,12	5 362,87	9 080,25	0,00	1 300 741,48	0,00
59	31/07/2042	2,81	14 443,12	5 400,15	9 042,97	0,00	1 295 341,33	0,00
60	31/10/2042	2,81	14 443,12	5 437,69	9 005,43	0,00	1 289 903,64	0,00
61	31/01/2043	2,81	14 443,12	5 475,50	8 967,62	0,00	1 284 428,14	0,00
62	30/04/2043	2,81	14 443,12	5 513,56	8 929,56	0,00	1 278 914,58	0,00
63	31/07/2043	2,81	14 443,12	5 551,90	8 891,22	0,00	1 273 362,68	0,00
64	31/10/2043	2,81	14 443,12	5 590,49	8 852,63	0,00	1 267 772,19	0,00
65	31/01/2044	2,81	14 443,12	5 629,36	8 813,76	0,00	1 262 142,83	0,00
66	30/04/2044	2,81	14 443,12	5 668,50	8 774,62	0,00	1 256 474,33	0,00
67	31/07/2044	2,81	14 443,12	5 707,90	8 735,22	0,00	1 250 766,43	0,00
68	31/10/2044	2,81	14 443,12	5 747,59	8 695,53	0,00	1 245 018,84	0,00
69	31/01/2045	2,81	14 443,12	5 787,54	8 655,58	0,00	1 239 231,30	0,00
70	30/04/2045	2,81	14 443,12	5 827,78	8 615,34	0,00	1 233 403,52	0,00
71	31/07/2045	2,81	14 443,12	5 868,30	8 574,82	0,00	1 227 535,22	0,00
72	31/10/2045	2,81	14 443,12	5 909,09	8 534,03	0,00	1 221 626,13	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
73	31/01/2046	2,81	14 443,12	5 950,17	8 492,95	0,00	1 215 675,96	0,00
74	30/04/2046	2,81	14 443,12	5 991,54	8 451,58	0,00	1 209 684,42	0,00
75	31/07/2046	2,81	14 443,12	6 033,19	8 409,93	0,00	1 203 651,23	0,00
76	31/10/2046	2,81	14 443,12	6 075,14	8 367,98	0,00	1 197 576,09	0,00
77	31/01/2047	2,81	14 443,12	6 117,37	8 325,75	0,00	1 191 458,72	0,00
78	30/04/2047	2,81	14 443,12	6 159,90	8 283,22	0,00	1 185 298,82	0,00
79	31/07/2047	2,81	14 443,12	6 202,73	8 240,39	0,00	1 179 096,09	0,00
80	31/10/2047	2,81	14 443,12	6 245,85	8 197,27	0,00	1 172 850,24	0,00
81	31/01/2048	2,81	14 443,12	6 289,27	8 153,85	0,00	1 166 560,97	0,00
82	30/04/2048	2,81	14 443,12	6 333,00	8 110,12	0,00	1 160 227,97	0,00
83	31/07/2048	2,81	14 443,12	6 377,02	8 066,10	0,00	1 153 850,95	0,00
84	31/10/2048	2,81	14 443,12	6 421,36	8 021,76	0,00	1 147 429,59	0,00
85	31/01/2049	2,81	14 443,12	6 466,00	7 977,12	0,00	1 140 963,59	0,00
86	30/04/2049	2,81	14 443,12	6 510,95	7 932,17	0,00	1 134 452,64	0,00
87	31/07/2049	2,81	14 443,12	6 556,22	7 886,90	0,00	1 127 896,42	0,00
88	31/10/2049	2,81	14 443,12	6 601,80	7 841,32	0,00	1 121 294,62	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
89	31/01/2050	2,81	14 443,12	6 647,70	7 795,42	0,00	1 114 646,92	0,00
90	30/04/2050	2,81	14 443,12	6 693,91	7 749,21	0,00	1 107 953,01	0,00
91	31/07/2050	2,81	14 443,12	6 740,45	7 702,67	0,00	1 101 212,56	0,00
92	31/10/2050	2,81	14 443,12	6 787,31	7 655,81	0,00	1 094 425,25	0,00
93	31/01/2051	2,81	14 443,12	6 834,50	7 608,62	0,00	1 087 590,75	0,00
94	30/04/2051	2,81	14 443,12	6 882,01	7 561,11	0,00	1 080 708,74	0,00
95	31/07/2051	2,81	14 443,12	6 929,86	7 513,26	0,00	1 073 778,88	0,00
96	31/10/2051	2,81	14 443,12	6 978,03	7 465,09	0,00	1 066 800,85	0,00
97	31/01/2052	2,81	14 443,12	7 026,54	7 416,58	0,00	1 059 774,31	0,00
98	30/04/2052	2,81	14 443,12	7 075,39	7 367,73	0,00	1 052 698,92	0,00
99	31/07/2052	2,81	14 443,12	7 124,58	7 318,54	0,00	1 045 574,34	0,00
100	31/10/2052	2,81	14 443,12	7 174,12	7 269,00	0,00	1 038 400,22	0,00
101	31/01/2053	2,81	14 443,12	7 223,99	7 219,13	0,00	1 031 176,23	0,00
102	30/04/2053	2,81	14 443,12	7 274,21	7 168,91	0,00	1 023 902,02	0,00
103	31/07/2053	2,81	14 443,12	7 324,78	7 118,34	0,00	1 016 577,24	0,00
104	31/10/2053	2,81	14 443,12	7 375,71	7 067,41	0,00	1 009 201,53	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
105	31/01/2054	2,81	14 443,12	7 426,98	7 016,14	0,00	1 001 774,55	0,00
106	30/04/2054	2,81	14 443,12	7 478,62	6 964,50	0,00	994 295,93	0,00
107	31/07/2054	2,81	14 443,12	7 530,61	6 912,51	0,00	986 765,32	0,00
108	31/10/2054	2,81	14 443,12	7 582,97	6 860,15	0,00	979 182,35	0,00
109	31/01/2055	2,81	14 443,12	7 635,68	6 807,44	0,00	971 546,67	0,00
110	30/04/2055	2,81	14 443,12	7 688,77	6 754,35	0,00	963 857,90	0,00
111	31/07/2055	2,81	14 443,12	7 742,22	6 700,90	0,00	956 115,68	0,00
112	31/10/2055	2,81	14 443,12	7 796,05	6 647,07	0,00	948 319,63	0,00
113	31/01/2056	2,81	14 443,12	7 850,25	6 592,87	0,00	940 469,38	0,00
114	30/04/2056	2,81	14 443,12	7 904,82	6 538,30	0,00	932 564,56	0,00
115	31/07/2056	2,81	14 443,12	7 959,78	6 483,34	0,00	924 604,78	0,00
116	31/10/2056	2,81	14 443,12	8 015,12	6 428,00	0,00	916 589,66	0,00
117	31/01/2057	2,81	14 443,12	8 070,84	6 372,28	0,00	908 518,82	0,00
118	30/04/2057	2,81	14 443,12	8 126,95	6 316,17	0,00	900 391,87	0,00
119	31/07/2057	2,81	14 443,12	8 183,45	6 259,67	0,00	892 208,42	0,00
120	31/10/2057	2,81	14 443,12	8 240,34	6 202,78	0,00	883 968,08	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
121	31/01/2058	2,81	14 443,12	8 297,63	6 145,49	0,00	875 670,45	0,00
122	30/04/2058	2,81	14 443,12	8 355,31	6 087,81	0,00	867 315,14	0,00
123	31/07/2058	2,81	14 443,12	8 413,40	6 029,72	0,00	858 901,74	0,00
124	31/10/2058	2,81	14 443,12	8 471,89	5 971,23	0,00	850 429,85	0,00
125	31/01/2059	2,81	14 443,12	8 530,79	5 912,33	0,00	841 899,06	0,00
126	30/04/2059	2,81	14 443,12	8 590,10	5 853,02	0,00	833 308,96	0,00
127	31/07/2059	2,81	14 443,12	8 649,82	5 793,30	0,00	824 659,14	0,00
128	31/10/2059	2,81	14 443,12	8 709,95	5 733,17	0,00	815 949,19	0,00
129	31/01/2060	2,81	14 443,12	8 770,51	5 672,61	0,00	807 178,68	0,00
130	30/04/2060	2,81	14 443,12	8 831,48	5 611,64	0,00	798 347,20	0,00
131	31/07/2060	2,81	14 443,12	8 892,88	5 550,24	0,00	789 454,32	0,00
132	31/10/2060	2,81	14 443,12	8 954,70	5 488,42	0,00	780 499,62	0,00
133	31/01/2061	2,81	14 443,12	9 016,96	5 426,16	0,00	771 482,66	0,00
134	30/04/2061	2,81	14 443,12	9 079,65	5 363,47	0,00	762 403,01	0,00
135	31/07/2061	2,81	14 443,12	9 142,77	5 300,35	0,00	753 260,24	0,00
136	31/10/2061	2,81	14 443,12	9 206,33	5 236,79	0,00	744 053,91	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
137	31/01/2062	2,81	14 443,12	9 270,33	5 172,79	0,00	734 783,58	0,00
138	30/04/2062	2,81	14 443,12	9 334,78	5 108,34	0,00	725 448,80	0,00
139	31/07/2062	2,81	14 443,12	9 399,68	5 043,44	0,00	716 049,12	0,00
140	31/10/2062	2,81	14 443,12	9 465,03	4 978,09	0,00	706 584,09	0,00
141	31/01/2063	2,81	14 443,12	9 530,83	4 912,29	0,00	697 053,26	0,00
142	30/04/2063	2,81	14 443,12	9 597,09	4 846,03	0,00	687 456,17	0,00
143	31/07/2063	2,81	14 443,12	9 663,81	4 779,31	0,00	677 792,36	0,00
144	31/10/2063	2,81	14 443,12	9 731,00	4 712,12	0,00	668 061,36	0,00
145	31/01/2064	2,81	14 443,12	9 798,65	4 644,47	0,00	658 262,71	0,00
146	30/04/2064	2,81	14 443,12	9 866,77	4 576,35	0,00	648 395,94	0,00
147	31/07/2064	2,81	14 443,12	9 935,36	4 507,76	0,00	638 460,58	0,00
148	31/10/2064	2,81	14 443,12	10 004,44	4 438,68	0,00	628 456,14	0,00
149	31/01/2065	2,81	14 443,12	10 073,99	4 369,13	0,00	618 382,15	0,00
150	30/04/2065	2,81	14 443,12	10 144,03	4 299,09	0,00	608 238,12	0,00
151	31/07/2065	2,81	14 443,12	10 214,55	4 228,57	0,00	598 023,57	0,00
152	31/10/2065	2,81	14 443,12	10 285,56	4 157,56	0,00	587 738,01	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
153	31/01/2066	2,81	14 443,12	10 357,07	4 086,05	0,00	577 380,94	0,00
154	30/04/2066	2,81	14 443,12	10 429,07	4 014,05	0,00	566 951,87	0,00
155	31/07/2066	2,81	14 443,12	10 501,58	3 941,54	0,00	556 450,29	0,00
156	31/10/2066	2,81	14 443,12	10 574,59	3 868,53	0,00	545 875,70	0,00
157	31/01/2067	2,81	14 443,12	10 648,10	3 795,02	0,00	535 227,60	0,00
158	30/04/2067	2,81	14 443,12	10 722,13	3 720,99	0,00	524 505,47	0,00
159	31/07/2067	2,81	14 443,12	10 796,67	3 646,45	0,00	513 708,80	0,00
160	31/10/2067	2,81	14 443,12	10 871,73	3 571,39	0,00	502 837,07	0,00
161	31/01/2068	2,81	14 443,12	10 947,31	3 495,81	0,00	491 889,76	0,00
162	30/04/2068	2,81	14 443,12	11 023,42	3 419,70	0,00	480 866,34	0,00
163	31/07/2068	2,81	14 443,12	11 100,06	3 343,06	0,00	469 766,28	0,00
164	31/10/2068	2,81	14 443,12	11 177,23	3 265,89	0,00	458 589,05	0,00
165	31/01/2069	2,81	14 443,12	11 254,93	3 188,19	0,00	447 334,12	0,00
166	30/04/2069	2,81	14 443,12	11 333,18	3 109,94	0,00	436 000,94	0,00
167	31/07/2069	2,81	14 443,12	11 411,97	3 031,15	0,00	424 588,97	0,00
168	31/10/2069	2,81	14 443,12	11 491,31	2 951,81	0,00	413 097,66	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
169	31/01/2070	2,81	14 443,12	11 571,20	2 871,92	0,00	401 526,46	0,00
170	30/04/2070	2,81	14 443,12	11 651,64	2 791,48	0,00	389 874,82	0,00
171	31/07/2070	2,81	14 443,12	11 732,65	2 710,47	0,00	378 142,17	0,00
172	31/10/2070	2,81	14 443,12	11 814,21	2 628,91	0,00	366 327,96	0,00
173	31/01/2071	2,81	14 443,12	11 896,35	2 546,77	0,00	354 431,61	0,00
174	30/04/2071	2,81	14 443,12	11 979,05	2 464,07	0,00	342 452,56	0,00
175	31/07/2071	2,81	14 443,12	12 062,33	2 380,79	0,00	330 390,23	0,00
176	31/10/2071	2,81	14 443,12	12 146,19	2 296,93	0,00	318 244,04	0,00
177	31/01/2072	2,81	14 443,12	12 230,64	2 212,48	0,00	306 013,40	0,00
178	30/04/2072	2,81	14 443,12	12 315,66	2 127,46	0,00	293 697,74	0,00
179	31/07/2072	2,81	14 443,12	12 401,28	2 041,84	0,00	281 296,46	0,00
180	31/10/2072	2,81	14 443,12	12 487,50	1 955,62	0,00	268 808,96	0,00
181	31/01/2073	2,81	14 443,12	12 574,32	1 868,80	0,00	256 234,64	0,00
182	30/04/2073	2,81	14 443,12	12 661,73	1 781,39	0,00	243 572,91	0,00
183	31/07/2073	2,81	14 443,12	12 749,76	1 693,36	0,00	230 823,15	0,00
184	31/10/2073	2,81	14 443,12	12 838,40	1 604,72	0,00	217 984,75	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
185	31/01/2074	2,81	14 443,12	12 927,65	1 515,47	0,00	205 057,10	0,00
186	30/04/2074	2,81	14 443,12	13 017,53	1 425,59	0,00	192 039,57	0,00
187	31/07/2074	2,81	14 443,12	13 108,03	1 335,09	0,00	178 931,54	0,00
188	31/10/2074	2,81	14 443,12	13 199,16	1 243,96	0,00	165 732,38	0,00
189	31/01/2075	2,81	14 443,12	13 290,92	1 152,20	0,00	152 441,46	0,00
190	30/04/2075	2,81	14 443,12	13 383,32	1 059,80	0,00	139 058,14	0,00
191	31/07/2075	2,81	14 443,12	13 476,36	966,76	0,00	125 581,78	0,00
192	31/10/2075	2,81	14 443,12	13 570,05	873,07	0,00	112 011,73	0,00
193	31/01/2076	2,81	14 443,12	13 664,40	778,72	0,00	98 347,33	0,00
194	30/04/2076	2,81	14 443,12	13 759,39	683,73	0,00	84 587,94	0,00
195	31/07/2076	2,81	14 443,12	13 855,05	588,07	0,00	70 732,89	0,00
196	31/10/2076	2,81	14 443,12	13 951,37	491,75	0,00	56 781,52	0,00
197	31/01/2077	2,81	14 443,12	14 048,37	394,75	0,00	42 733,15	0,00
198	30/04/2077	2,81	14 443,12	14 146,03	297,09	0,00	28 587,12	0,00
199	31/07/2077	2,81	14 443,12	14 244,38	198,74	0,00	14 342,74	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2025

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN

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 €)
200	31/10/2077	2,81	14 442,45	14 342,74	99,71	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>2 873 764,37</b>	<b>1 543 171,01</b>	<b>1 330 593,36</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, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 1,70 % (Livret A).