

**OBJET GARANTIE D'EMPRUNT A LA SODIAC POUR LE FINANCEMENT  
DE L'OPERATION DE CONSTRUCTION DU PARC SOCIAL PUBLIC  
« SAKATIA » ACQUISITION - AMELIORATION DE 55 LLS  
SUR TERRAIN AR 148 AU 91-95 RUE DU BOIS-DE-NEFLES  
A SAINT-DENIS SUR LA COMMUNE DE SAINT-DENIS**

---

L'assemblée délibérante de la Commune de Saint-Denis accorde sa garantie à hauteur de 100 % pour le remboursement du prêt d'un montant total de 6 093 395,00 euros souscrit par l'emprunteur auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n°16661 constitué de deux lignes de prêt.

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

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

La Commune de Saint-Denis ayant la capacité financière de garantir ces emprunts, je vous demande de vous prononcer sur cette affaire et, dans l'affirmative :

- sur notification de l'impayé par lettre simple de la Caisse des Dépôts et Consignations, la collectivité s'engage dans les meilleurs délais à se substituer à l'Emprunteur pour son paiement, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement ;
- de prendre l'engagement pendant toute la durée du prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges du prêt.

Je vous prie de bien vouloir en délibérer.

**OBJET GARANTIE D'EMPRUNT A LA SODIAC POUR LE FINANCEMENT DE L'OPERATION DE CONSTRUCTION DU PARC SOCIAL PUBLIC « SAKATIA » ACQUISITION - AMELIORATION DE 55 LLS SUR TERRAIN AR 148 AU 91-95 RUE DU BOIS-DE-NEFLES A SAINT-DENIS SUR LA COMMUNE DE SAINT-DENIS**

---

**LE CONSEIL MUNICIPAL**

Vu la Loi n° 82-213 du 2 mars 1982 relative aux droits et libertés des Communes, Départements et Régions, modifiée ;

Vu le Code Général des Collectivités Territoriales, notamment les articles L 2252-1 et L 2252-2 ;

Vu le Code Civil, notamment l'article 2298 ;

Vu le contrat de prêt n° 16661 en annexe signé entre la SODIAC, ci-après l'emprunteur, et la Caisse des Dépôts et Consignations ;

Sur le RAPPORT N° 14/8-06 du Maire ;

Vu le rapport de Madame ORPHE Monique, Conseillère Municipale, présenté au nom des Commissions Affaire Générale/ Entreprise Municipale, et Aménagement/ Développement Durable ;

Sur l'avis favorable des dites Commissions ;

**APRES EN AVOIR DELIBERE  
A L'UNANIMITE DES VOTANTS**

**ARTICLE 1**

Accorde sa garantie à hauteur de 100 % pour le remboursement du prêt d'un montant total de 6 093 395,00 euros souscrit par l'emprunteur auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n° 16661 constitué de deux lignes de prêt.

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

**ARTICLE 2**

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

## Délibération n° 14/8-06

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

### ARTICLE 3

S'engage pendant toute la durée du prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges du prêt.

Accusé de réception en préfecture  
974-219740115-20141213-14806-1B2-DE  
Date de réception préfecture : 29/01/2015

Signé électroniquement par :  
Le Maire  
29/01/2015



Gilbert ANNETTE



CONTRAT DE PRÊT

N° 16661

Entre

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

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

PR0063-PRO058 V1.36.1 page 1/20  
Contrat de prêt n° 16661 Emprunteur n° 000066891

Accusé de réception en préfecture  
976 21 96 48 16 26 14 21 03 00 00 00 00 SE  
Caisse des Dépôts et Consignations  
Date de réception en préfecture : 02/07/2014  
2 RUE NOTRE DAME BP 2980 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

Paraphes



## CONTRAT DE PRÊT

Entre

**SOCIETE DIONYSIENNE D'AMENAGEMENT ET DE CONSTRUCTION**, SIREN n°: 378918510,  
sis(e) 50 QUAI OUEST 97487 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** »

## SOMMAIRE

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

LES ANNEXES SONT UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT

## **ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT**

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération , Parc social public, Acquisition - Amélioration de 55 logements situés Rue du Bois de Nèfles 97400 SAINT-DENIS.

## **ARTICLE 2 PRÊT**

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de six millions quatre-vingt-treize mille trois-cent-quatre-vingt-quinze euros (6 093 395,00 euros) constitué de 2 Lignes du Prêt.

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

- PLUS, d'un montant de deux millions cinq-cent-soixante-dix-sept mille cinq-cent-dix-neuf euros (2 577 519,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de trois millions cinq-cent-quinze mille huit-cent-soixante-seize euros (3 515 876,00 euros) ;

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

## **ARTICLE 3 DURÉE TOTALE**

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

## **ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL**

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

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

## ARTICLE 5 DÉFINITIONS

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

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 avec ses annexes et ses éventuels avenants.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Paraphes  


Accusé de réception en préfecture  
97 Caisse des dépôts et consignations E  
Date 12 RUE STE MARIE BP 29804 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La « Double Révisibilité 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 « 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 ses annexes devront être retournés dûment complétés, paraphés et signés au Prêteur.

Le contrat prendra effet à la date de réception, par le Prêteur, 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 18/02/2015 le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenue.

La prise d'effet est donc 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 :

- 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) :
  - Garantie(s) conforme(s)

A défaut de réalisation des conditions précitées avant la date souhaitée pour le premier Versement, le Prêteur ne sera pas tenu de verser les fonds de chaque Ligne du Prêt et pourra considérer le Contrat comme nul et non avenue.

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

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

Sous réserve des dispositions de l'alinéa précédent, l'échéancier de Versements est négocié entre l'Emprunteur et le Prêteur. Il correspond au rythme prévisionnel des paiements à effectuer par l'Emprunteur pour la réalisation de ou des opérations financées par le Prêt.

Pour chaque Ligne du Prêt, si le total des Versements portés sur l'échéancier est inférieur au montant maximum des Lignes du Prêts indiqué à l'Article « **Caractéristiques financières de chaque Ligne du Prêt** », ce montant sera réduit d'office à hauteur des sommes effectivement versées à la date limite de mobilisation de chaque Ligne du Prêt.

Les échéanciers de Versements sont établis par l'Emprunteur sachant que, d'une part, 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, d'autre part, le dernier Versement doit impérativement intervenir deux mois avant la première Date d'Echéance de chaque Ligne du Prêt.

En cas de retard dans le déroulement du chantier, 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.

Toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être adressée par l'Emprunteur au Prêteur, par lettre parvenue au moins vingt (20) Jours ouvrés avant la date de Versement prévue initialement.

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 chaque échéancier de Versements.

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

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

## ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

| Offre CDC                                      |  |  |  |
|--|--|--|--|
| Caractéristiques de la Ligne du Prêt           | PLUS                                     | PLUS foncier                             |  |
| Enveloppe                                      | -  | -  |  |
| Identifiant de la Ligne du Prêt                | 5075530                                  | 5075529                                  |  |
| Montant de la Ligne du Prêt                    | 2 577 519 €                              | 3 515 876 €                              |  |
| Commission d'instruction                       | 0 €                                      | 0 €                                      |  |
| Durée de la période                            | ANNUELLE                                 | ANNUELLE                                 |  |
| Taux de période                                | 1,6 %                                    | 1,6 %                                    |  |
| TEG de la Ligne du Prêt                        | 1,6 %                                    | 1,6 %                                    |  |
| <b>Phase de préfinancement</b>                 |  |  |  |
| Durée du préfinancement                        | 24 mois                                  | 24 mois                                  |  |
| Taux du préfinancement                         | 1,6 %                                    | 1,6 %                                    |  |
| Règlement des intérêts de préfinancement       | Capitalisation                           | Capitalisation                           |  |
| <b>Phase d'amortissement</b>                   |  |  |  |
| Durée  | 40 ans                                   | 50 ans                                   |  |
| Index  | Livret A                                 | Livret A                                 |  |
| Marge fixe sur Index                           | 0,6 %                                    | 0,6 %                                    |  |
| Taux d'intérêt <sup>1</sup>                    | 1,6 %                                    | 1,6 %                                    |  |
| Périodicité                                    | Annuelle                                 | Annuelle                                 |  |
| Profil d'amortissement                         | Amortissement déduit (intérêts différés) | Amortissement déduit (intérêts différés) |  |
| Condition de remboursement anticipé volontaire | Indemnité forfaitaire 6 mois             | Indemnité forfaitaire 6 mois             |  |
| Modalité de révision                           | DL                                       | DL                                       |  |
| Taux de progressivité des échéances            | 0 %                                      | 0 %                                      |  |
| Taux plancher de progressivité des échéances   | 0 %                                      | 0 %                                      |  |
| Mode de calcul des intérêts                    | Equivalent                               | Equivalent                               |  |
| Base de calcul des intérêts                    | 30 / 360                                 | 30 / 360                                 |  |

<sup>1</sup> Le(s) taux indiqué(s) ci-dessus est (sont) susceptible(s) de varier en fonction des variations de l'index de la Ligne du Prêt

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

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

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

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

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

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

## **ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX**

### **MODALITÉS 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 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 :  $IP' = IP + DT$

Paraphes  


Accusé de réception en préfecture  
97-Caisse des dépôts et consignations  
Date de dépôt : 12/07/2010  
10 RUE STE MARIE BP 2980/207400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

où DT désigne la différence positive ou négative constatée entre la dernière valeur actualisée de l'Index et celui en vigueur à la Date d'Effet du Contrat.

### PHASE D'AMORTISSEMENT

Pour chaque Ligne du Prêt révisée selon la modalité « Double Révisibilité 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, en fonction d'un coefficient (R) dans les conditions ci-après définies :

- Le coefficient de Révision (R) est déterminé par la formule :  $R = 1 + DT/(1+I)$

où DT désigne la différence positive ou négative constatée entre le taux de l'Index en vigueur à la date de la Révision et celui en vigueur à la Date d'Effet du Contrat.

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne de Prêt est déterminé selon la formule :  $I' = R (1+I) - 1$   
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 :  $P' = R (1+P) - 1$   
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 le taux d'intérêt de chaque Ligne du Prêt ne saurait être négatif, le cas échéant il sera ramené à 0 %.

### ARTICLE 11 CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS

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

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

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

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

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

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

Si la Durée de la Phase de Préfinancement est supérieure ou égale à 12 mois, la Ligne du Prêt est consolidée selon les caractéristiques financières précisées à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** ». Le capital de la Ligne du Prêt est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur et des intérêts courus sur ces Versements durant cette phase.

L'Emprunteur a cependant la faculté d'opter pour le paiement des intérêts de la Phase de Préfinancement, arrêtés à la Date de Début de la Phase d'Amortissement. Dans ce cas, l'Emprunteur paie, dans les conditions définies à l'Article « **Caractéristiques Financières de chaque Ligne du Prêt** » et à la date d'exigibilité indiquée dans la mise en recouvrement adressée par le Prêteur, le montant des intérêts courus sur les Versements effectués pendant la Phase de Préfinancement. L'Emprunteur doit faire connaître son choix au Prêteur, au plus tard deux mois avant la Date de Début de la Phase d'Amortissement. A défaut, les dispositions de l'alinéa précédent seront appliquées.

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 « amortissement déduit (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.

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

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

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

## ARTICLE 14 COMMISSIONS

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

## ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

### DÉCLARATIONS DE L'EMPRUNTEUR :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- 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 ;
- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il a été informé que le Prêteur pourra céder et/ou transférer tout ou partie de ses droits et obligations sans que son accord ne soit préalablement requis.

### ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR :

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

- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « **Objet du Prêt** » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;
- rembourser le Prêt aux Dates d'Echéances convenues ;
- assurer les immeubles, objet du présent financement, contre l'incendie et à présenter au Prêteur un exemplaire des polices en cours à première réquisition ;
- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de Garantie sur le foncier et les immeubles financés, pendant toute la durée de remboursement du Prêt, à l'exception de celles qui pourraient être prises, le cas échéant, par le(s) garant(s) en contrepartie de l'engagement constaté par l'Article « **Garanties** » du Contrat ;
- justifier du titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis ;
- 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 ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;



- transmettre chaque année au Prêteur le document de référence relatif au ratio annuel de couverture de la dette (Annual Debt Service Cover Ratio ou ADSCR) ;
- informer préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur :
  - de toute transformation de son statut, ou de toute opération envisagée de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
  - de toute signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, ou de toute modification à intervenir relative à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
- 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 ;
- 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 ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de toute décision tendant à déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur 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 ;



- devenir propriétaire du ou des biens immobiliers financés par le Prêt à l'issue de la période « de défiscalisation ». Cette disposition est une condition essentielle et déterminante de l'engagement du Prêteur à lui consentir ledit Prêt.

A cet égard, l'Emprunteur s'engage à fournir au Prêteur les pièces ci-après :

- l'agrément de défiscalisation définitif avant la deuxième échéance du Prêt,
- son titre de propriété à l'issue de la période de défiscalisation avant la huitième échéance du Prêt, sous peine de déchéance du terme de remboursement du Prêt dans les conditions financières fixées 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 | COMMUNE DE SAINT DENIS LA REUNION                   | 100,00                  |

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

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

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

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

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

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

#### **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 par le Prêteur auprès du Caissier Général au moins deux mois avant cette date.

Accusé de réception en préfecture  
974 219740115 20141213 14806 2 DE  
Caisse des dépôts et consignations  
Date de réception en préfecture 2014/12/14  
112 RUE STE MARIE - BP 980 - 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

Paraphes

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

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

### 17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

Les remboursements anticipés volontaires effectués en cours de Phase de Préfinancement ne donnent pas lieu à perception d'indemnité.

Durant la Phase d'Amortissement, les remboursements anticipés volontaires donnent lieu à la perception, par le Prêteur et dans toute la mesure permise par la loi, d'une indemnité forfaitaire égale à un semestre d'intérêt sur les montants remboursés par anticipation, calculée au taux du Prêt en vigueur 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 ;

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

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

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus donneront lieu au paiement par l'Emprunteur, dans toute la mesure permise par la loi, 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 sauf renonciation expresse du Prêteur ;
- 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) ou de la gouvernance de l'Emprunteur, qui affecterait sa situation financière (notamment dans l'éventualité d'un ADSCR inférieur à 1), et qui aurait des conséquences sur sa capacité de remboursement ;
- nantissement des parts sociales ou actions de l'Emprunteur.

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus donneront lieu au paiement par l'Emprunteur, dans toute la mesure permise par la loi, 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 financements obtenus est supérieur au prix de revient définitif de l'opération ;
- le prix de revient définitif de l'opération est inférieur au prix prévisionnel ayant servi de base au calcul du montant du Prêt.

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

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

- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes physiques ;
- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales contractualisant avec la Caisse des Dépôts, dans les conditions d'octroies 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 1154 du Code civil.

### **ARTICLE 19 NON RENONCIATION**

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

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

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

### **ARTICLE 21 NOTIFICATIONS**

Toutes les communications entre l'Emprunteur et le Prêteur (y compris les demandes de Ligne du Prêt) peuvent être effectuées soit par courriel soit par télécopie signée 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 télécopie 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.



Fait en autant d'originaux que de signataires,

Le, 20 NOV. 2014

Pour l'Emprunteur,

Civilité :

Nom / Prénom :

Qualité :

Dûment habilité(e) aux présentes

Le, 20/11/2014

Pour la Caisse des Dépôts,

Civilité : Monsieur

Nom / Prénom : Frédéric Noël

Qualité : Directeur territorial

Dûment habilité(e) aux présentes

Signature :

Jean-Claude PITOU  
Directeur Général Délégué

Signature :

Frédéric NOËL  
Directeur territorial  
Caisse des Dépôts et Consignations

NOUVELLE ADRESSE  
**SODIAC**  
50 TER QUAI OUEST - CS 81091  
97404 SAINT-DENIS Cedex  
Tél : 02.62.90.21.00  
RCS : B 378 918 510 : 90 B 385

Accusé de réception en préfecture  
Caisse des dépôts et consignations  
Date de dépôt : 20/11/2014 à 11h00  
2 RUE STE MARIE BP 880 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

Paraphes



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

Le Contrat est soumis au droit français.

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

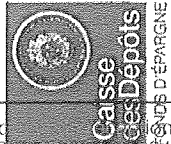
En cas de différends sur l'interprétation ou l'exécution des présentes, les Parties s'efforceront de trouver de bonne foi un accord amiable.

A défaut d'accord trouvé, tout litige sera porté devant les juridictions civiles parisiennes.

Paraphes

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 18/11/2014



Acquisition en 2014  
974-219740115-201412-314806-2-DE  
Date de réception préfecture : 22/12/2014

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET OCEAN INDIEN



Emprunteur : 0066891 - SODIAC  
N° du Contrat de Prêt : 16661 / N° de la Ligne du Prêt : 5075529  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 3 515 876 €  
Taux actuariel théorique : 1,60 %  
Taux effectif global : 1,60 %  
Intérêts de Préfinancement : 113 408,1 €  
Taux de Préfinancement : 1,60 %

| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 18/11/2017          | 1,60                  | 105 999,97      | 47 931,42            | 58 068,55       | 0,00                       | 3 581 352,68                          | 0,00                             |
| 2             | 18/11/2018          | 1,60                  | 105 999,97      | 48 698,33            | 57 301,64       | 0,00                       | 3 532 654,35                          | 0,00                             |
| 3             | 18/11/2019          | 1,60                  | 105 999,97      | 49 477,50            | 56 522,47       | 0,00                       | 3 483 176,85                          | 0,00                             |
| 4             | 18/11/2020          | 1,60                  | 105 999,97      | 50 269,14            | 55 730,83       | 0,00                       | 3 432 907,71                          | 0,00                             |
| 5             | 18/11/2021          | 1,60                  | 105 999,97      | 51 073,45            | 54 926,52       | 0,00                       | 3 381 834,26                          | 0,00                             |
| 6             | 18/11/2022          | 1,60                  | 105 999,97      | 51 890,62            | 54 109,35       | 0,00                       | 3 329 943,64                          | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

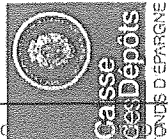
Caisse des dépôts et consignations  
112 RUE STE MARIE - BP 980 - 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 18/11/2014

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET 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 €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 7             | 18/11/2023          | 1,60                  | 105 999,97      | 52 720,87            | 53 279,10       | 0,00                       | 3 277 222,77                          | 0,00                             |
| 8             | 18/11/2024          | 1,60                  | 105 999,97      | 53 564,41            | 52 435,56       | 0,00                       | 3 223 658,36                          | 0,00                             |
| 9             | 18/11/2025          | 1,60                  | 105 999,97      | 54 421,44            | 51 578,53       | 0,00                       | 3 169 236,92                          | 0,00                             |
| 10            | 18/11/2026          | 1,60                  | 105 999,97      | 55 292,18            | 50 707,79       | 0,00                       | 3 113 944,74                          | 0,00                             |
| 11            | 18/11/2027          | 1,60                  | 105 999,97      | 56 176,85            | 49 823,12       | 0,00                       | 3 057 767,89                          | 0,00                             |
| 12            | 18/11/2028          | 1,60                  | 105 999,97      | 57 075,68            | 48 924,29       | 0,00                       | 3 000 692,21                          | 0,00                             |
| 13            | 18/11/2029          | 1,60                  | 105 999,97      | 57 988,89            | 48 011,08       | 0,00                       | 2 942 703,32                          | 0,00                             |
| 14            | 18/11/2030          | 1,60                  | 105 999,97      | 58 916,72            | 47 083,25       | 0,00                       | 2 883 786,60                          | 0,00                             |
| 15            | 18/11/2031          | 1,60                  | 105 999,97      | 59 859,38            | 46 140,59       | 0,00                       | 2 823 927,22                          | 0,00                             |
| 16            | 18/11/2032          | 1,60                  | 105 999,97      | 60 817,13            | 45 182,84       | 0,00                       | 2 763 110,09                          | 0,00                             |
| 17            | 18/11/2033          | 1,60                  | 105 999,97      | 61 790,21            | 44 209,76       | 0,00                       | 2 701 319,88                          | 0,00                             |
| 18            | 18/11/2034          | 1,60                  | 105 999,97      | 62 778,85            | 43 221,12       | 0,00                       | 2 638 541,03                          | 0,00                             |
| 19            | 18/11/2035          | 1,60                  | 105 999,97      | 63 783,31            | 42 216,66       | 0,00                       | 2 574 757,72                          | 0,00                             |
| 20            | 18/11/2036          | 1,60                  | 105 999,97      | 64 803,85            | 41 196,12       | 0,00                       | 2 509 953,87                          | 0,00                             |
| 21            | 18/11/2037          | 1,60                  | 105 999,97      | 65 840,71            | 40 159,26       | 0,00                       | 2 444 113,16                          | 0,00                             |
| 22            | 18/11/2038          | 1,60                  | 105 999,97      | 66 894,16            | 39 105,81       | 0,00                       | 2 377 219,00                          | 0,00                             |
| 23            | 18/11/2039          | 1,60                  | 105 999,97      | 67 964,47            | 38 035,50       | 0,00                       | 2 309 254,53                          | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

Caisse des dépôts et consignations  
112 RUE STE MARIE - BP 980 - 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 18/11/2014

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET 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            | 18/11/2040          | 1,60                  | 105 999,97      | 69 051,90            | 36 948,07       | 0,00                       | 2 240 202,63                          | 0,00                             |
| 25            | 18/11/2041          | 1,60                  | 105 999,97      | 70 156,73            | 35 843,24       | 0,00                       | 2 170 045,90                          | 0,00                             |
| 26            | 18/11/2042          | 1,60                  | 105 999,97      | 71 279,24            | 34 720,73       | 0,00                       | 2 098 766,66                          | 0,00                             |
| 27            | 18/11/2043          | 1,60                  | 105 999,97      | 72 419,70            | 33 580,27       | 0,00                       | 2 026 346,96                          | 0,00                             |
| 28            | 18/11/2044          | 1,60                  | 105 999,97      | 73 578,42            | 32 421,55       | 0,00                       | 1 952 768,54                          | 0,00                             |
| 29            | 18/11/2045          | 1,60                  | 105 999,97      | 74 755,67            | 31 244,30       | 0,00                       | 1 878 012,87                          | 0,00                             |
| 30            | 18/11/2046          | 1,60                  | 105 999,97      | 75 951,76            | 30 048,21       | 0,00                       | 1 802 061,11                          | 0,00                             |
| 31            | 18/11/2047          | 1,60                  | 105 999,97      | 77 166,99            | 28 832,98       | 0,00                       | 1 724 894,12                          | 0,00                             |
| 32            | 18/11/2048          | 1,60                  | 105 999,97      | 78 401,66            | 27 598,31       | 0,00                       | 1 646 492,46                          | 0,00                             |
| 33            | 18/11/2049          | 1,60                  | 105 999,97      | 79 656,09            | 26 343,88       | 0,00                       | 1 566 836,37                          | 0,00                             |
| 34            | 18/11/2050          | 1,60                  | 105 999,97      | 80 930,59            | 25 069,38       | 0,00                       | 1 485 905,78                          | 0,00                             |
| 35            | 18/11/2051          | 1,60                  | 105 999,97      | 82 225,48            | 23 774,49       | 0,00                       | 1 403 680,30                          | 0,00                             |
| 36            | 18/11/2052          | 1,60                  | 105 999,97      | 83 541,09            | 22 458,88       | 0,00                       | 1 320 139,21                          | 0,00                             |
| 37            | 18/11/2053          | 1,60                  | 105 999,97      | 84 877,74            | 21 122,23       | 0,00                       | 1 235 261,47                          | 0,00                             |
| 38            | 18/11/2054          | 1,60                  | 105 999,97      | 86 235,79            | 19 764,18       | 0,00                       | 1 149 025,68                          | 0,00                             |
| 39            | 18/11/2055          | 1,60                  | 105 999,97      | 87 615,56            | 18 384,41       | 0,00                       | 1 061 410,12                          | 0,00                             |
| 40            | 18/11/2056          | 1,60                  | 105 999,97      | 89 017,41            | 16 982,56       | 0,00                       | 972 392,71                            | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

Caisse des dépôts et consignations  
112 RUE STE MARIE - BP 980 - 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

## Tableau d'Amortissement En Euros

DIRECTION REGIONALE  
DE LA REUNION ET OCEAN INDIEN

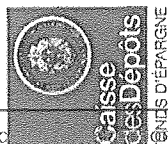
| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €)     | Amortissement (en €) | Intérêts (en €)     | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 41            | 18/11/2057          | 1,60                  | 105 999,97          | 90 441,69            | 15 558,28           | 0,00                       | 881 951,02                            | 0,00                             |
| 42            | 18/11/2058          | 1,60                  | 105 999,97          | 91 888,75            | 14 111,22           | 0,00                       | 790 062,27                            | 0,00                             |
| 43            | 18/11/2059          | 1,60                  | 105 999,97          | 93 358,97            | 12 641,00           | 0,00                       | 696 703,30                            | 0,00                             |
| 44            | 18/11/2060          | 1,60                  | 105 999,97          | 94 852,72            | 11 147,25           | 0,00                       | 601 850,58                            | 0,00                             |
| 45            | 18/11/2061          | 1,60                  | 105 999,97          | 96 370,36            | 9 629,61            | 0,00                       | 505 480,22                            | 0,00                             |
| 46            | 18/11/2062          | 1,60                  | 105 999,97          | 97 912,29            | 8 087,68            | 0,00                       | 407 567,93                            | 0,00                             |
| 47            | 18/11/2063          | 1,60                  | 105 999,97          | 99 478,88            | 6 521,09            | 0,00                       | 308 089,05                            | 0,00                             |
| 48            | 18/11/2064          | 1,60                  | 105 999,97          | 101 070,55           | 4 929,42            | 0,00                       | 207 018,50                            | 0,00                             |
| 49            | 18/11/2065          | 1,60                  | 105 999,97          | 102 687,67           | 3 312,30            | 0,00                       | 104 330,83                            | 0,00                             |
| 50            | 18/11/2066          | 1,60                  | 106 000,12          | 104 330,83           | 1 669,29            | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       | <b>5 299 998,65</b> | <b>3 629 284,10</b>  | <b>1 670 714,55</b> | <b>0,00</b>                |                                       |                                  |

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 1,00 % (Livret A)

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 18/11/2014



Acquisition en  
974-219740115-20141213-14806-2-DE  
Date de réception préfecture : 22/12/2014

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET OCEAN INDIEN



Emprunteur : 0066891 - SODIAC  
N° du Contrat de Prêt : 16661 / N° de la Ligne du Prêt : 5075530  
Opération : Acquisition - Amélioration  
Produit : PLUS

Capital prêté : 2 577 519 €  
Taux actuariel théorique : 1,60 %  
Taux effectif global : 1,60 %  
Intérêts de Préfinancement : 83 140,45 €  
Taux de Préfinancement : 1,60 %

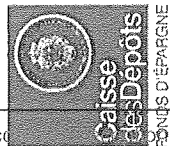
| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 1             | 18/11/2017          | 1,60                  | 90 569,95       | 47 999,40            | 42 570,55       | 0,00                       | 2 612 660,05                          | 0,00                             |
| 2             | 18/11/2018          | 1,60                  | 90 569,95       | 48 767,39            | 41 802,56       | 0,00                       | 2 563 892,66                          | 0,00                             |
| 3             | 18/11/2019          | 1,60                  | 90 569,95       | 49 547,67            | 41 022,28       | 0,00                       | 2 514 344,99                          | 0,00                             |
| 4             | 18/11/2020          | 1,60                  | 90 569,95       | 50 340,43            | 40 229,52       | 0,00                       | 2 464 004,56                          | 0,00                             |
| 5             | 18/11/2021          | 1,60                  | 90 569,95       | 51 145,88            | 39 424,07       | 0,00                       | 2 412 858,68                          | 0,00                             |
| 6             | 18/11/2022          | 1,60                  | 90 569,95       | 51 964,21            | 38 605,74       | 0,00                       | 2 360 894,47                          | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 18/11/2014

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET OCEAN INDIEN



Caisse  
des Dépôts  
et Consignations

en Préfecture

974-219740115-20141213-14806-2-DE

Accusé de réception en préfecture  
Date de réception préfecture : 22/12/2014

| 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 €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| 7             | 18/11/2023          | 1,60                  | 90 569,95       | 52 795,64            | 37 774,31       | 0,00                       | 2 308 098,83                          | 0,00                             |
| 8             | 18/11/2024          | 1,60                  | 90 569,95       | 53 640,37            | 36 929,58       | 0,00                       | 2 254 458,46                          | 0,00                             |
| 9             | 18/11/2025          | 1,60                  | 90 569,95       | 54 498,61            | 36 071,34       | 0,00                       | 2 199 959,85                          | 0,00                             |
| 10            | 18/11/2026          | 1,60                  | 90 569,95       | 55 370,59            | 35 199,36       | 0,00                       | 2 144 589,26                          | 0,00                             |
| 11            | 18/11/2027          | 1,60                  | 90 569,95       | 56 256,52            | 34 313,43       | 0,00                       | 2 088 332,74                          | 0,00                             |
| 12            | 18/11/2028          | 1,60                  | 90 569,95       | 57 156,63            | 33 413,32       | 0,00                       | 2 031 176,11                          | 0,00                             |
| 13            | 18/11/2029          | 1,60                  | 90 569,95       | 58 071,13            | 32 498,82       | 0,00                       | 1 973 104,98                          | 0,00                             |
| 14            | 18/11/2030          | 1,60                  | 90 569,95       | 59 000,27            | 31 569,68       | 0,00                       | 1 914 104,71                          | 0,00                             |
| 15            | 18/11/2031          | 1,60                  | 90 569,95       | 59 944,27            | 30 625,68       | 0,00                       | 1 854 160,44                          | 0,00                             |
| 16            | 18/11/2032          | 1,60                  | 90 569,95       | 60 903,38            | 29 666,57       | 0,00                       | 1 793 257,06                          | 0,00                             |
| 17            | 18/11/2033          | 1,60                  | 90 569,95       | 61 877,84            | 28 692,11       | 0,00                       | 1 731 379,22                          | 0,00                             |
| 18            | 18/11/2034          | 1,60                  | 90 569,95       | 62 867,88            | 27 702,07       | 0,00                       | 1 668 511,34                          | 0,00                             |
| 19            | 18/11/2035          | 1,60                  | 90 569,95       | 63 873,77            | 26 696,18       | 0,00                       | 1 604 637,57                          | 0,00                             |
| 20            | 18/11/2036          | 1,60                  | 90 569,95       | 64 895,75            | 25 674,20       | 0,00                       | 1 539 741,82                          | 0,00                             |
| 21            | 18/11/2037          | 1,60                  | 90 569,95       | 65 934,08            | 24 635,87       | 0,00                       | 1 473 807,74                          | 0,00                             |
| 22            | 18/11/2038          | 1,60                  | 90 569,95       | 66 989,03            | 23 580,92       | 0,00                       | 1 406 818,71                          | 0,00                             |
| 23            | 18/11/2039          | 1,60                  | 90 569,95       | 68 060,85            | 22 509,10       | 0,00                       | 1 338 757,86                          | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

Caisse des dépôts et consignations  
112 RUE STE MARIE - BP 980 - 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

## Tableau d'Amortissement En Euros

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET OCEAN INDIEN

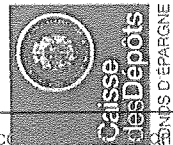
| N° d'échéance | Date d'échéance (*) | Taux d'intérêt (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts à différer (en €) | Capital d'0 après remboursement (en €) | Stock d'intérêts différés (en €) |
|---------------|---------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------|--|----------------------------------|
| 24            | 18/11/2040          | 1,60                  | 90 569,95       | 69 149,82            | 21 420,13       | 0,00                       | 1 269 608,04                           | 0,00                             |
| 25            | 18/11/2041          | 1,60                  | 90 569,95       | 70 256,22            | 20 313,73       | 0,00                       | 1 199 351,82                           | 0,00                             |
| 26            | 18/11/2042          | 1,60                  | 90 569,95       | 71 380,32            | 19 189,63       | 0,00                       | 1 127 971,50                           | 0,00                             |
| 27            | 18/11/2043          | 1,60                  | 90 569,95       | 72 522,41            | 18 047,54       | 0,00                       | 1 055 449,09                           | 0,00                             |
| 28            | 18/11/2044          | 1,60                  | 90 569,95       | 73 682,76            | 16 887,19       | 0,00                       | 981 766,33                             | 0,00                             |
| 29            | 18/11/2045          | 1,60                  | 90 569,95       | 74 861,69            | 15 708,26       | 0,00                       | 906 904,64                             | 0,00                             |
| 30            | 18/11/2046          | 1,60                  | 90 569,95       | 76 059,48            | 14 510,47       | 0,00                       | 830 845,16                             | 0,00                             |
| 31            | 18/11/2047          | 1,60                  | 90 569,95       | 77 276,43            | 13 293,52       | 0,00                       | 753 568,73                             | 0,00                             |
| 32            | 18/11/2048          | 1,60                  | 90 569,95       | 78 512,85            | 12 057,10       | 0,00                       | 675 055,88                             | 0,00                             |
| 33            | 18/11/2049          | 1,60                  | 90 569,95       | 79 769,06            | 10 800,89       | 0,00                       | 595 286,82                             | 0,00                             |
| 34            | 18/11/2050          | 1,60                  | 90 569,95       | 81 045,36            | 9 524,59        | 0,00                       | 514 241,46                             | 0,00                             |
| 35            | 18/11/2051          | 1,60                  | 90 569,95       | 82 342,09            | 8 227,86        | 0,00                       | 431 899,37                             | 0,00                             |
| 36            | 18/11/2052          | 1,60                  | 90 569,95       | 83 659,56            | 6 910,39        | 0,00                       | 348 239,81                             | 0,00                             |
| 37            | 18/11/2053          | 1,60                  | 90 569,95       | 84 998,11            | 5 571,84        | 0,00                       | 263 241,70                             | 0,00                             |
| 38            | 18/11/2054          | 1,60                  | 90 569,95       | 86 358,08            | 4 211,87        | 0,00                       | 176 883,62                             | 0,00                             |
| 39            | 18/11/2055          | 1,60                  | 90 569,95       | 87 739,81            | 2 830,14        | 0,00                       | 89 143,81                              | 0,00                             |

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

Caisse des dépôts et consignations  
112 RUE STE MARIE - BP 980 - 97400 SAINT DENIS CEDEX - Tél : 02 62 90 03 00 - Télécopie : 02 62 21 96 48  
dr.reunion@caissedesdepots.fr

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 18/11/2014



Caisse  
des Dépôts  
et Consignations

FONDS D'ÉPARGNE

DIRECTION REGIONALE  
REUNION ET 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            | 18/11/2056          | 1,60                  | 90 570,11       | 89 143,81            | 1 426,30            | 0,00                       | 0,00                                  | 0,00                             |
| <b>Total</b>  |                     |                       |                 | <b>3 622 798,16</b>  | <b>2 660 659,45</b> | <b>962 138,71</b>          | <b>0,00</b>                           | <b>0,00</b>                      |

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 1,00 % (Livret A)

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif. Le tableau d'amortissement mentionnant les dates d'échéances définitives sera adressé à l'Emprunteur après réception de l'échéancier de versements.

Accusé de réception en préfecture  
974-219740115-20141213-14806-2-DE  
Date de réception préfecture : 22/12/2014