



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Olivier LIVROZET
CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
Signé électroniquement le 17/09/2024 16:21:23

Thomas REVEILLERE
DIRECTEUR ADMINISTRATIF ET FINANCIER
PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE
Signé électroniquement le 20/09/2024 17:25:32

CONTRAT DE PRÊT

N° 163888

Entre

PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE -
n° 000208749

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE,
SIREN n°: 550802771, sis(e) 5 PLACE DE LA PERGOLA 31077 TOULOUSE CEDEX 4,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE** » 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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération 1074 - LUMI, Parc social public, Acquisition en VEFA de 9 logements situés 201 Route de Saint Lys 31600 SEYSES.

ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum d'un million six-cent-soixante-deux mille euros (1 662 000,00 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 2024, d'un montant de cinq-cent-soixante-dix mille quatre-cent-soixante-cinq euros (570 465,00 euros) ;
- PLS PLSDD 2024, d'un montant de quatre-cent-quarante-neuf mille quatre-cent-cinquante-six euros (449 456,00 euros) ;
- PLS foncier PLSDD 2024, d'un montant de six-cent-quarante-deux mille soixante-dix-neuf euros (642 079,00 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, notarisation ou enregistrement.

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

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

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

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

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

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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 LIMITÉE DE VALIDITÉ DU CONTRAT

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

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

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

A défaut de réalisation de cette (ou de ces) condition(s) à la date du **10/12/2024** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

ARTICLE 7 CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 8 MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

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

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

toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être :

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

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

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

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

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

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

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

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

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	
Enveloppe	Complémentaire au PLS 2024	PLSDD 2024	PLSDD 2024	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5617093	5617092	5617091	
Montant de la Ligne du Prêt	570 465 €	449 456 €	642 079 €	
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	
Durée de la période	Trimestrielle	Trimestrielle	Trimestrielle	
Taux de période	1,01 %	1,01 %	1,01 %	
TEG de la Ligne du Prêt	4,05 %	4,05 %	4,05 %	
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	16 mois	16 mois	16 mois	
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index de préfinancement	1,11 %	1,11 %	1,11 %	
Taux d'intérêt du préfinancement	4,11 %	4,11 %	4,11 %	
Règlement des intérêts de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	Paiement en fin de préfinancement	
Mode de calcul des intérêts de préfinancement	Equivalent	Equivalent	Equivalent	
Base de calcul des intérêts de préfinancement	Exact / 365	Exact / 365	Exact / 365	
Phase d'amortissement				
Durée	40 ans	40 ans	60 ans	
Index¹	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index	1,11 %	1,11 %	1,11 %	
Taux d'intérêt²	4,11 %	4,11 %	4,11 %	
Périodicité	Trimestrielle	Trimestrielle	Trimestrielle	
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)	
Modalité de révision	DR	DR	DR	
Taux de progressivité de l'échéance	0 %	0 %	0 %	
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Phase d'amortissement (suite)

Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360
-----------------------------	----------	----------	----------

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 3 % (Livret A).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En particulier,

- si un Index ou un indice nécessaire à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Inflation, de la Courbe de Taux de Swap Euribor et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT cesse d'être publié de manière permanente et définitive,

- s'il est publiquement et officiellement reconnu que ledit indice a cessé d'être représentatif du marché ou de la réalité économique sous-jacent qu'il entend mesurer ; ou

- si son administrateur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de résolution ou d'un retrait d'agrément (ci-après désignés comme un « Evénement »),

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

(1) par l'administrateur de l'indice affecté par un Evénement ;

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

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

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

Afin de lever toute ambiguïté, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – disparition permanente et définitive de l'Index et/ou autres indices) et l'ensemble de ses stipulations s'appliqueront mutatis mutandis à tout taux successeur de l'Index initial et/ou des autres indices initiaux qui serait à son tour affecté par un 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 précédent, est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur entre la Date d'Effet et la Date Limite de Mobilisation.

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 14 COMMISSIONS, PENALITES ET INDEMNITES

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

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

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

ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

15.1 Déclarations de l'Emprunteur :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de ses obligations prévues à l'article 1112-1 du Code civil et avoir échangé à cette fin avec le Prêteur toutes les informations qu'il estimait, au regard de leur importance, déterminantes pour le consentement de l'autre Partie ;
- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- qu'il a la capacité de conclure et signer le Contrat auquel il est Partie, ayant obtenu toutes les autorisations nécessaires à cet effet, ainsi que d'exécuter les obligations qui en découlent ;
- qu'il renonce expressément à bénéficier d'un délai de rétractation à compter de la conclusion du contrat ;
- qu'il a une parfaite connaissance et compréhension des caractéristiques financières et des conditions de remboursement du Prêt et qu'il reconnaît avoir obtenu de la part du Prêteur, en tant que de besoin, toutes les informations utiles et nécessaires ;
- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- qu'il n'a pas déposé de requête en vue de l'ouverture d'une procédure amiable le concernant ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

15.2 Engagements de l'Emprunteur :

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- fournir à la demande du Prêteur, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « **Objet du Prêt** », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- tenir des écritures comptables de toutes les transactions financières et dépenses faites dans le cadre de l'opération financée et conserver lesdits livres comptables ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout événement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout événement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- rembourser la Ligne du Prêt CPLS octroyée par le Prêteur, en complément du financement de l'opération objet du présent Prêt, dans le cas où la Ligne du Prêt PLS ferait l'objet d'un remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire.
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 16 GARANTIES

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

Type de Garantie	Dénomination du garant / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	COMMUNE DE SEYSSES (31)	50,00
Collectivités locales	LE MURETAIN AGGLO	50,00

Les Garants du Prêt s'engagent, pendant toute la durée du Prêt, au cas où l'Emprunteur, pour quelque motif que ce soit, ne s'acquitterait pas de toutes sommes contractuellement dues ou devenues exigibles, à 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.

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

ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES

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

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

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

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

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

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

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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.
- 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 ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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.

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 génératrice 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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 19 DISPOSITIONS DIVERSES

19.1 Non renonciation

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

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

19.2 Imprévision

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

19.3 Nullité

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

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

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

En outre, l'Emprunteur a pris et maintient toutes les mesures nécessaires et a notamment adopté et met en œuvre 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'entrainer 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 possible d'une peine privative de liberté supérieure à un an ou qui pourraient participer au financement du terrorisme.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

19.5 Sanctions internationales

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

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

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

19.6 Cession

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

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

ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

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

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

ARTICLE 22 ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE

Le Contrat est soumis au droit français.

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

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

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

Envoyé en préfecture le 17/12/2024

Reçu en préfecture le 17/12/2024

Publié le

Berger
Levrault

ID : 031-213105471-20241212-DEL20240506-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE
5 PLACE DE LA PERGOLA
31077 TOULOUSE CEDEX 4

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE
97 rue Riquet
BP 7209
31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U140668, PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 163888, Ligne du Prêt n° 5617093

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 AGRIFRPP831/FR7613106005001900414215182 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002225 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 17/12/2024

Reçu en préfecture le 17/12/2024

Publié le

Berger
Levrault

ID : 031-213105471-20241212-DEL20240506-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE
5 PLACE DE LA PERGOLA
31077 TOULOUSE CEDEX 4

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE
97 rue Riquet
BP 7209
31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U140668, PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 163888, Ligne du Prêt n° 5617092

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 référence AGRIFRPP831/FR7613106005001900414215182 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002225 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 17/12/2024

Reçu en préfecture le 17/12/2024

Publié le

Berger
Levrault

ID : 031-213105471-20241212-DEL20240506-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE
5 PLACE DE LA PERGOLA
31077 TOULOUSE CEDEX 4

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE
97 rue Riquet
BP 7209
31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U140668, PATRIMOINE LANGUEDOCIENNE SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 163888, Ligne du Prêt n° 5617091

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 référence AGRIFRPP831/FR7613106005001900414215182 en vertu du mandat n° ??DPH2013319002225 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 17/12/2024

Reçu en préfecture le 17/12/2024

Publié le

Berger
Levrault

ID : 031-213105471-20241212-DEL20240506-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



Emprunteur : 0208749 - PATRIMOINE SA LANGUEDOCIENNE HLM
 N° du Contrat de Prêt : 163888 / N° de la Ligne du Prêt : 5617093
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : CPLS - Complémentaire au PLS 2024

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

Capital prêté : 570 465 €
 Taux actuariel théorique : 4,11 %
 Taux effectif global : 4,05 %
 Intérêts de Préfinancement : 31 495,84 €
 Taux de Préfinancement : 4,11 %

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	10/04/2026	4,11	7 213,60	1 440,31	5 773,29	0,00	569 024,69	0,00
2	10/07/2026	4,11	7 213,60	1 454,88	5 758,72	0,00	567 569,81	0,00
3	10/10/2026	4,11	7 213,60	1 469,61	5 743,99	0,00	566 100,20	0,00
4	10/01/2027	4,11	7 213,60	1 484,48	5 729,12	0,00	564 615,72	0,00
5	10/04/2027	4,11	7 213,60	1 499,50	5 714,10	0,00	563 116,22	0,00
6	10/07/2027	4,11	7 213,60	1 514,68	5 698,92	0,00	561 601,54	0,00
7	10/10/2027	4,11	7 213,60	1 530,01	5 683,59	0,00	560 071,53	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2028	4,11	7 213,60	1 545,49	5 668,11	0,00	558 526,04	0,00
9	10/04/2028	4,11	7 213,60	1 561,13	5 652,47	0,00	556 964,91	0,00
10	10/07/2028	4,11	7 213,60	1 576,93	5 636,67	0,00	555 387,98	0,00
11	10/10/2028	4,11	7 213,60	1 592,89	5 620,71	0,00	553 795,09	0,00
12	10/01/2029	4,11	7 213,60	1 609,01	5 604,59	0,00	552 186,08	0,00
13	10/04/2029	4,11	7 213,60	1 625,30	5 588,30	0,00	550 560,78	0,00
14	10/07/2029	4,11	7 213,60	1 641,74	5 571,86	0,00	548 919,04	0,00
15	10/10/2029	4,11	7 213,60	1 658,36	5 555,24	0,00	547 260,68	0,00
16	10/01/2030	4,11	7 213,60	1 675,14	5 538,46	0,00	545 585,54	0,00
17	10/04/2030	4,11	7 213,60	1 692,09	5 521,51	0,00	543 893,45	0,00
18	10/07/2030	4,11	7 213,60	1 709,22	5 504,38	0,00	542 184,23	0,00
19	10/10/2030	4,11	7 213,60	1 726,52	5 487,08	0,00	540 457,71	0,00
20	10/01/2031	4,11	7 213,60	1 743,99	5 469,61	0,00	538 713,72	0,00
21	10/04/2031	4,11	7 213,60	1 761,64	5 451,96	0,00	536 952,08	0,00
22	10/07/2031	4,11	7 213,60	1 779,47	5 434,13	0,00	535 172,61	0,00
23	10/10/2031	4,11	7 213,60	1 797,48	5 416,12	0,00	533 375,13	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2032	4,11	7 213,60	1 815,67	5 397,93	0,00	531 559,46	0,00
25	10/04/2032	4,11	7 213,60	1 834,04	5 379,56	0,00	529 725,42	0,00
26	10/07/2032	4,11	7 213,60	1 852,60	5 361,00	0,00	527 872,82	0,00
27	10/10/2032	4,11	7 213,60	1 871,35	5 342,25	0,00	526 001,47	0,00
28	10/01/2033	4,11	7 213,60	1 890,29	5 323,31	0,00	524 111,18	0,00
29	10/04/2033	4,11	7 213,60	1 909,42	5 304,18	0,00	522 201,76	0,00
30	10/07/2033	4,11	7 213,60	1 928,75	5 284,85	0,00	520 273,01	0,00
31	10/10/2033	4,11	7 213,60	1 948,27	5 265,33	0,00	518 324,74	0,00
32	10/01/2034	4,11	7 213,60	1 967,98	5 245,62	0,00	516 356,76	0,00
33	10/04/2034	4,11	7 213,60	1 987,90	5 225,70	0,00	514 368,86	0,00
34	10/07/2034	4,11	7 213,60	2 008,02	5 205,58	0,00	512 360,84	0,00
35	10/10/2034	4,11	7 213,60	2 028,34	5 185,26	0,00	510 332,50	0,00
36	10/01/2035	4,11	7 213,60	2 048,87	5 164,73	0,00	508 283,63	0,00
37	10/04/2035	4,11	7 213,60	2 069,60	5 144,00	0,00	506 214,03	0,00
38	10/07/2035	4,11	7 213,60	2 090,55	5 123,05	0,00	504 123,48	0,00
39	10/10/2035	4,11	7 213,60	2 111,70	5 101,90	0,00	502 011,78	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2036	4,11	7 213,60	2 133,08	5 080,52	0,00	499 878,70	0,00
41	10/04/2036	4,11	7 213,60	2 154,66	5 058,94	0,00	497 724,04	0,00
42	10/07/2036	4,11	7 213,60	2 176,47	5 037,13	0,00	495 547,57	0,00
43	10/10/2036	4,11	7 213,60	2 198,50	5 015,10	0,00	493 349,07	0,00
44	10/01/2037	4,11	7 213,60	2 220,74	4 992,86	0,00	491 128,33	0,00
45	10/04/2037	4,11	7 213,60	2 243,22	4 970,38	0,00	488 885,11	0,00
46	10/07/2037	4,11	7 213,60	2 265,92	4 947,68	0,00	486 619,19	0,00
47	10/10/2037	4,11	7 213,60	2 288,85	4 924,75	0,00	484 330,34	0,00
48	10/01/2038	4,11	7 213,60	2 312,02	4 901,58	0,00	482 018,32	0,00
49	10/04/2038	4,11	7 213,60	2 335,42	4 878,18	0,00	479 682,90	0,00
50	10/07/2038	4,11	7 213,60	2 359,05	4 854,55	0,00	477 323,85	0,00
51	10/10/2038	4,11	7 213,60	2 382,93	4 830,67	0,00	474 940,92	0,00
52	10/01/2039	4,11	7 213,60	2 407,04	4 806,56	0,00	472 533,88	0,00
53	10/04/2039	4,11	7 213,60	2 431,40	4 782,20	0,00	470 102,48	0,00
54	10/07/2039	4,11	7 213,60	2 456,01	4 757,59	0,00	467 646,47	0,00
55	10/10/2039	4,11	7 213,60	2 480,86	4 732,74	0,00	465 165,61	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2040	4,11	7 213,60	2 505,97	4 707,63	0,00	462 659,64	0,00
57	10/04/2040	4,11	7 213,60	2 531,33	4 682,27	0,00	460 128,31	0,00
58	10/07/2040	4,11	7 213,60	2 556,95	4 656,65	0,00	457 571,36	0,00
59	10/10/2040	4,11	7 213,60	2 582,83	4 630,77	0,00	454 988,53	0,00
60	10/01/2041	4,11	7 213,60	2 608,97	4 604,63	0,00	452 379,56	0,00
61	10/04/2041	4,11	7 213,60	2 635,37	4 578,23	0,00	449 744,19	0,00
62	10/07/2041	4,11	7 213,60	2 662,04	4 551,56	0,00	447 082,15	0,00
63	10/10/2041	4,11	7 213,60	2 688,98	4 524,62	0,00	444 393,17	0,00
64	10/01/2042	4,11	7 213,60	2 716,19	4 497,41	0,00	441 676,98	0,00
65	10/04/2042	4,11	7 213,60	2 743,68	4 469,92	0,00	438 933,30	0,00
66	10/07/2042	4,11	7 213,60	2 771,45	4 442,15	0,00	436 161,85	0,00
67	10/10/2042	4,11	7 213,60	2 799,50	4 414,10	0,00	433 362,35	0,00
68	10/01/2043	4,11	7 213,60	2 827,83	4 385,77	0,00	430 534,52	0,00
69	10/04/2043	4,11	7 213,60	2 856,45	4 357,15	0,00	427 678,07	0,00
70	10/07/2043	4,11	7 213,60	2 885,36	4 328,24	0,00	424 792,71	0,00
71	10/10/2043	4,11	7 213,60	2 914,56	4 299,04	0,00	421 878,15	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2044	4,11	7 213,60	2 944,05	4 269,55	0,00	418 934,10	0,00
73	10/04/2044	4,11	7 213,60	2 973,85	4 239,75	0,00	415 960,25	0,00
74	10/07/2044	4,11	7 213,60	3 003,95	4 209,65	0,00	412 956,30	0,00
75	10/10/2044	4,11	7 213,60	3 034,35	4 179,25	0,00	409 921,95	0,00
76	10/01/2045	4,11	7 213,60	3 065,05	4 148,55	0,00	406 856,90	0,00
77	10/04/2045	4,11	7 213,60	3 096,07	4 117,53	0,00	403 760,83	0,00
78	10/07/2045	4,11	7 213,60	3 127,41	4 086,19	0,00	400 633,42	0,00
79	10/10/2045	4,11	7 213,60	3 159,06	4 054,54	0,00	397 474,36	0,00
80	10/01/2046	4,11	7 213,60	3 191,03	4 022,57	0,00	394 283,33	0,00
81	10/04/2046	4,11	7 213,60	3 223,32	3 990,28	0,00	391 060,01	0,00
82	10/07/2046	4,11	7 213,60	3 255,94	3 957,66	0,00	387 804,07	0,00
83	10/10/2046	4,11	7 213,60	3 288,90	3 924,70	0,00	384 515,17	0,00
84	10/01/2047	4,11	7 213,60	3 322,18	3 891,42	0,00	381 192,99	0,00
85	10/04/2047	4,11	7 213,60	3 355,80	3 857,80	0,00	377 837,19	0,00
86	10/07/2047	4,11	7 213,60	3 389,76	3 823,84	0,00	374 447,43	0,00
87	10/10/2047	4,11	7 213,60	3 424,07	3 789,53	0,00	371 023,36	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2048	4,11	7 213,60	3 458,72	3 754,88	0,00	367 564,64	0,00
89	10/04/2048	4,11	7 213,60	3 493,72	3 719,88	0,00	364 070,92	0,00
90	10/07/2048	4,11	7 213,60	3 529,08	3 684,52	0,00	360 541,84	0,00
91	10/10/2048	4,11	7 213,60	3 564,80	3 648,80	0,00	356 977,04	0,00
92	10/01/2049	4,11	7 213,60	3 600,87	3 612,73	0,00	353 376,17	0,00
93	10/04/2049	4,11	7 213,60	3 637,32	3 576,28	0,00	349 738,85	0,00
94	10/07/2049	4,11	7 213,60	3 674,13	3 539,47	0,00	346 064,72	0,00
95	10/10/2049	4,11	7 213,60	3 711,31	3 502,29	0,00	342 353,41	0,00
96	10/01/2050	4,11	7 213,60	3 748,87	3 464,73	0,00	338 604,54	0,00
97	10/04/2050	4,11	7 213,60	3 786,81	3 426,79	0,00	334 817,73	0,00
98	10/07/2050	4,11	7 213,60	3 825,13	3 388,47	0,00	330 992,60	0,00
99	10/10/2050	4,11	7 213,60	3 863,85	3 349,75	0,00	327 128,75	0,00
100	10/01/2051	4,11	7 213,60	3 902,95	3 310,65	0,00	323 225,80	0,00
101	10/04/2051	4,11	7 213,60	3 942,45	3 271,15	0,00	319 283,35	0,00
102	10/07/2051	4,11	7 213,60	3 982,35	3 231,25	0,00	315 301,00	0,00
103	10/10/2051	4,11	7 213,60	4 022,65	3 190,95	0,00	311 278,35	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2052	4,11	7 213,60	4 063,36	3 150,24	0,00	307 214,99	0,00
105	10/04/2052	4,11	7 213,60	4 104,48	3 109,12	0,00	303 110,51	0,00
106	10/07/2052	4,11	7 213,60	4 146,02	3 067,58	0,00	298 964,49	0,00
107	10/10/2052	4,11	7 213,60	4 187,98	3 025,62	0,00	294 776,51	0,00
108	10/01/2053	4,11	7 213,60	4 230,36	2 983,24	0,00	290 546,15	0,00
109	10/04/2053	4,11	7 213,60	4 273,18	2 940,42	0,00	286 272,97	0,00
110	10/07/2053	4,11	7 213,60	4 316,42	2 897,18	0,00	281 956,55	0,00
111	10/10/2053	4,11	7 213,60	4 360,11	2 853,49	0,00	277 596,44	0,00
112	10/01/2054	4,11	7 213,60	4 404,23	2 809,37	0,00	273 192,21	0,00
113	10/04/2054	4,11	7 213,60	4 448,80	2 764,80	0,00	268 743,41	0,00
114	10/07/2054	4,11	7 213,60	4 493,83	2 719,77	0,00	264 249,58	0,00
115	10/10/2054	4,11	7 213,60	4 539,31	2 674,29	0,00	259 710,27	0,00
116	10/01/2055	4,11	7 213,60	4 585,25	2 628,35	0,00	255 125,02	0,00
117	10/04/2055	4,11	7 213,60	4 631,65	2 581,95	0,00	250 493,37	0,00
118	10/07/2055	4,11	7 213,60	4 678,52	2 535,08	0,00	245 814,85	0,00
119	10/10/2055	4,11	7 213,60	4 725,87	2 487,73	0,00	241 088,98	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2056	4,11	7 213,60	4 773,70	2 439,90	0,00	236 315,28	0,00
121	10/04/2056	4,11	7 213,60	4 822,01	2 391,59	0,00	231 493,27	0,00
122	10/07/2056	4,11	7 213,60	4 870,81	2 342,79	0,00	226 622,46	0,00
123	10/10/2056	4,11	7 213,60	4 920,11	2 293,49	0,00	221 702,35	0,00
124	10/01/2057	4,11	7 213,60	4 969,90	2 243,70	0,00	216 732,45	0,00
125	10/04/2057	4,11	7 213,60	5 020,20	2 193,40	0,00	211 712,25	0,00
126	10/07/2057	4,11	7 213,60	5 071,00	2 142,60	0,00	206 641,25	0,00
127	10/10/2057	4,11	7 213,60	5 122,32	2 091,28	0,00	201 518,93	0,00
128	10/01/2058	4,11	7 213,60	5 174,16	2 039,44	0,00	196 344,77	0,00
129	10/04/2058	4,11	7 213,60	5 226,53	1 987,07	0,00	191 118,24	0,00
130	10/07/2058	4,11	7 213,60	5 279,42	1 934,18	0,00	185 838,82	0,00
131	10/10/2058	4,11	7 213,60	5 332,85	1 880,75	0,00	180 505,97	0,00
132	10/01/2059	4,11	7 213,60	5 386,82	1 826,78	0,00	175 119,15	0,00
133	10/04/2059	4,11	7 213,60	5 441,34	1 772,26	0,00	169 677,81	0,00
134	10/07/2059	4,11	7 213,60	5 496,40	1 717,20	0,00	164 181,41	0,00
135	10/10/2059	4,11	7 213,60	5 552,03	1 661,57	0,00	158 629,38	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2060	4,11	7 213,60	5 608,22	1 605,38	0,00	153 021,16	0,00
137	10/04/2060	4,11	7 213,60	5 664,98	1 548,62	0,00	147 356,18	0,00
138	10/07/2060	4,11	7 213,60	5 722,31	1 491,29	0,00	141 633,87	0,00
139	10/10/2060	4,11	7 213,60	5 780,22	1 433,38	0,00	135 853,65	0,00
140	10/01/2061	4,11	7 213,60	5 838,72	1 374,88	0,00	130 014,93	0,00
141	10/04/2061	4,11	7 213,60	5 897,81	1 315,79	0,00	124 117,12	0,00
142	10/07/2061	4,11	7 213,60	5 957,49	1 256,11	0,00	118 159,63	0,00
143	10/10/2061	4,11	7 213,60	6 017,79	1 195,81	0,00	112 141,84	0,00
144	10/01/2062	4,11	7 213,60	6 078,69	1 134,91	0,00	106 063,15	0,00
145	10/04/2062	4,11	7 213,60	6 140,21	1 073,39	0,00	99 922,94	0,00
146	10/07/2062	4,11	7 213,60	6 202,35	1 011,25	0,00	93 720,59	0,00
147	10/10/2062	4,11	7 213,60	6 265,12	948,48	0,00	87 455,47	0,00
148	10/01/2063	4,11	7 213,60	6 328,52	885,08	0,00	81 126,95	0,00
149	10/04/2063	4,11	7 213,60	6 392,57	821,03	0,00	74 734,38	0,00
150	10/07/2063	4,11	7 213,60	6 457,26	756,34	0,00	68 277,12	0,00
151	10/10/2063	4,11	7 213,60	6 522,61	690,99	0,00	61 754,51	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/01/2064	4,11	7 213,60	6 588,62	624,98	0,00	55 165,89	0,00
153	10/04/2064	4,11	7 213,60	6 655,30	558,30	0,00	48 510,59	0,00
154	10/07/2064	4,11	7 213,60	6 722,66	490,94	0,00	41 787,93	0,00
155	10/10/2064	4,11	7 213,60	6 790,69	422,91	0,00	34 997,24	0,00
156	10/01/2065	4,11	7 213,60	6 859,42	354,18	0,00	28 137,82	0,00
157	10/04/2065	4,11	7 213,60	6 928,84	284,76	0,00	21 208,98	0,00
158	10/07/2065	4,11	7 213,60	6 998,96	214,64	0,00	14 210,02	0,00
159	10/10/2065	4,11	7 213,60	7 069,79	143,81	0,00	7 140,23	0,00
160	10/01/2066	4,11	7 212,49	7 140,23	72,26	0,00	0,00	0,00
Total			1 154 174,89	570 465,00	583 709,89	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livre A).

Envoyé en préfecture le 17/12/2024

Reçu en préfecture le 17/12/2024

Publié le

Berger
Levrault

ID : 031-213105471-20241212-DEL20240506-DE



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

Emprunteur : 0208749 - PATRIMOINE SA LANGUEDOCIENNE HLM
 N° du Contrat de Prêt : 163888 / N° de la Ligne du Prêt : 5617092
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PLS - PLSDD 2024

Capital prêté : 449 456 €
 Taux actuel théorique : 4,11 %
 Taux effectif global : 4,05 %
 Intérêts de Préfinancement : 24 814,84 €
 Taux de Préfinancement : 4,11 %

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	10/04/2026	4,11	5 683,42	1 134,78	4 548,64	0,00	448 321,22	0,00
2	10/07/2026	4,11	5 683,42	1 146,26	4 537,16	0,00	447 174,96	0,00
3	10/10/2026	4,11	5 683,42	1 157,86	4 525,56	0,00	446 017,10	0,00
4	10/01/2027	4,11	5 683,42	1 169,58	4 513,84	0,00	444 847,52	0,00
5	10/04/2027	4,11	5 683,42	1 181,42	4 502,00	0,00	443 666,10	0,00
6	10/07/2027	4,11	5 683,42	1 193,37	4 490,05	0,00	442 472,73	0,00
7	10/10/2027	4,11	5 683,42	1 205,45	4 477,97	0,00	441 267,28	0,00
8	10/01/2028	4,11	5 683,42	1 217,65	4 465,77	0,00	440 049,63	0,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2028	4,11	5 683,42	1 229,97	4 453,45	0,00	438 819,66	0,00
10	10/07/2028	4,11	5 683,42	1 242,42	4 441,00	0,00	437 577,24	0,00
11	10/10/2028	4,11	5 683,42	1 254,99	4 428,43	0,00	436 322,25	0,00
12	10/01/2029	4,11	5 683,42	1 267,70	4 415,72	0,00	435 054,55	0,00
13	10/04/2029	4,11	5 683,42	1 280,52	4 402,90	0,00	433 774,03	0,00
14	10/07/2029	4,11	5 683,42	1 293,48	4 389,94	0,00	432 480,55	0,00
15	10/10/2029	4,11	5 683,42	1 306,57	4 376,85	0,00	431 173,98	0,00
16	10/01/2030	4,11	5 683,42	1 319,80	4 363,62	0,00	429 854,18	0,00
17	10/04/2030	4,11	5 683,42	1 333,15	4 350,27	0,00	428 521,03	0,00
18	10/07/2030	4,11	5 683,42	1 346,65	4 336,77	0,00	427 174,38	0,00
19	10/10/2030	4,11	5 683,42	1 360,27	4 323,15	0,00	425 814,11	0,00
20	10/01/2031	4,11	5 683,42	1 374,04	4 309,38	0,00	424 440,07	0,00
21	10/04/2031	4,11	5 683,42	1 387,95	4 295,47	0,00	423 052,12	0,00
22	10/07/2031	4,11	5 683,42	1 401,99	4 281,43	0,00	421 650,13	0,00
23	10/10/2031	4,11	5 683,42	1 416,18	4 267,24	0,00	420 233,95	0,00
24	10/01/2032	4,11	5 683,42	1 430,51	4 252,91	0,00	418 803,44	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2032	4,11	5 683,42	1 444,99	4 238,43	0,00	417 358,45	0,00
26	10/07/2032	4,11	5 683,42	1 459,62	4 223,80	0,00	415 898,83	0,00
27	10/10/2032	4,11	5 683,42	1 474,39	4 209,03	0,00	414 424,44	0,00
28	10/01/2033	4,11	5 683,42	1 489,31	4 194,11	0,00	412 935,13	0,00
29	10/04/2033	4,11	5 683,42	1 504,38	4 179,04	0,00	411 430,75	0,00
30	10/07/2033	4,11	5 683,42	1 519,61	4 163,81	0,00	409 911,14	0,00
31	10/10/2033	4,11	5 683,42	1 534,98	4 148,44	0,00	408 376,16	0,00
32	10/01/2034	4,11	5 683,42	1 550,52	4 132,90	0,00	406 825,64	0,00
33	10/04/2034	4,11	5 683,42	1 566,21	4 117,21	0,00	405 259,43	0,00
34	10/07/2034	4,11	5 683,42	1 582,06	4 101,36	0,00	403 677,37	0,00
35	10/10/2034	4,11	5 683,42	1 598,07	4 085,35	0,00	402 079,30	0,00
36	10/01/2035	4,11	5 683,42	1 614,25	4 069,17	0,00	400 465,05	0,00
37	10/04/2035	4,11	5 683,42	1 630,58	4 052,84	0,00	398 834,47	0,00
38	10/07/2035	4,11	5 683,42	1 647,08	4 036,34	0,00	397 187,39	0,00
39	10/10/2035	4,11	5 683,42	1 663,75	4 019,67	0,00	395 523,64	0,00
40	10/01/2036	4,11	5 683,42	1 680,59	4 002,83	0,00	393 843,05	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2036	4,11	5 683,42	1 697,60	3 985,82	0,00	392 145,45	0,00
42	10/07/2036	4,11	5 683,42	1 714,78	3 968,64	0,00	390 430,67	0,00
43	10/10/2036	4,11	5 683,42	1 732,13	3 951,29	0,00	388 698,54	0,00
44	10/01/2037	4,11	5 683,42	1 749,66	3 933,76	0,00	386 948,88	0,00
45	10/04/2037	4,11	5 683,42	1 767,37	3 916,05	0,00	385 181,51	0,00
46	10/07/2037	4,11	5 683,42	1 785,26	3 898,16	0,00	383 396,25	0,00
47	10/10/2037	4,11	5 683,42	1 803,32	3 880,10	0,00	381 592,93	0,00
48	10/01/2038	4,11	5 683,42	1 821,57	3 861,85	0,00	379 771,36	0,00
49	10/04/2038	4,11	5 683,42	1 840,01	3 843,41	0,00	377 931,35	0,00
50	10/07/2038	4,11	5 683,42	1 858,63	3 824,79	0,00	376 072,72	0,00
51	10/10/2038	4,11	5 683,42	1 877,44	3 805,98	0,00	374 195,28	0,00
52	10/01/2039	4,11	5 683,42	1 896,44	3 786,98	0,00	372 298,84	0,00
53	10/04/2039	4,11	5 683,42	1 915,63	3 767,79	0,00	370 383,21	0,00
54	10/07/2039	4,11	5 683,42	1 935,02	3 748,40	0,00	368 448,19	0,00
55	10/10/2039	4,11	5 683,42	1 954,60	3 728,82	0,00	366 493,59	0,00
56	10/01/2040	4,11	5 683,42	1 974,38	3 709,04	0,00	364 519,21	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2040	4,11	5 683,42	1 994,37	3 689,05	0,00	362 524,84	0,00
58	10/07/2040	4,11	5 683,42	2 014,55	3 668,87	0,00	360 510,29	0,00
59	10/10/2040	4,11	5 683,42	2 034,94	3 648,48	0,00	358 475,35	0,00
60	10/01/2041	4,11	5 683,42	2 055,53	3 627,89	0,00	356 419,82	0,00
61	10/04/2041	4,11	5 683,42	2 076,33	3 607,09	0,00	354 343,49	0,00
62	10/07/2041	4,11	5 683,42	2 097,35	3 586,07	0,00	352 246,14	0,00
63	10/10/2041	4,11	5 683,42	2 118,57	3 564,85	0,00	350 127,57	0,00
64	10/01/2042	4,11	5 683,42	2 140,01	3 543,41	0,00	347 987,56	0,00
65	10/04/2042	4,11	5 683,42	2 161,67	3 521,75	0,00	345 825,89	0,00
66	10/07/2042	4,11	5 683,42	2 183,55	3 499,87	0,00	343 642,34	0,00
67	10/10/2042	4,11	5 683,42	2 205,65	3 477,77	0,00	341 436,69	0,00
68	10/01/2043	4,11	5 683,42	2 227,97	3 455,45	0,00	339 208,72	0,00
69	10/04/2043	4,11	5 683,42	2 250,52	3 432,90	0,00	336 958,20	0,00
70	10/07/2043	4,11	5 683,42	2 273,29	3 410,13	0,00	334 684,91	0,00
71	10/10/2043	4,11	5 683,42	2 296,30	3 387,12	0,00	332 388,61	0,00
72	10/01/2044	4,11	5 683,42	2 319,54	3 363,88	0,00	330 069,07	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2044	4,11	5 683,42	2 343,01	3 340,41	0,00	327 726,06	0,00
74	10/07/2044	4,11	5 683,42	2 366,72	3 316,70	0,00	325 359,34	0,00
75	10/10/2044	4,11	5 683,42	2 390,68	3 292,74	0,00	322 968,66	0,00
76	10/01/2045	4,11	5 683,42	2 414,87	3 268,55	0,00	320 553,79	0,00
77	10/04/2045	4,11	5 683,42	2 439,31	3 244,11	0,00	318 114,48	0,00
78	10/07/2045	4,11	5 683,42	2 464,00	3 219,42	0,00	315 650,48	0,00
79	10/10/2045	4,11	5 683,42	2 488,93	3 194,49	0,00	313 161,55	0,00
80	10/01/2046	4,11	5 683,42	2 514,12	3 169,30	0,00	310 647,43	0,00
81	10/04/2046	4,11	5 683,42	2 539,57	3 143,85	0,00	308 107,86	0,00
82	10/07/2046	4,11	5 683,42	2 565,27	3 118,15	0,00	305 542,59	0,00
83	10/10/2046	4,11	5 683,42	2 591,23	3 092,19	0,00	302 951,36	0,00
84	10/01/2047	4,11	5 683,42	2 617,45	3 065,97	0,00	300 333,91	0,00
85	10/04/2047	4,11	5 683,42	2 643,94	3 039,48	0,00	297 689,97	0,00
86	10/07/2047	4,11	5 683,42	2 670,70	3 012,72	0,00	295 019,27	0,00
87	10/10/2047	4,11	5 683,42	2 697,73	2 985,69	0,00	292 321,54	0,00
88	10/01/2048	4,11	5 683,42	2 725,03	2 958,39	0,00	289 596,51	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2048	4,11	5 683,42	2 752,61	2 930,81	0,00	286 843,90	0,00
90	10/07/2048	4,11	5 683,42	2 780,47	2 902,95	0,00	284 063,43	0,00
91	10/10/2048	4,11	5 683,42	2 808,60	2 874,82	0,00	281 254,83	0,00
92	10/01/2049	4,11	5 683,42	2 837,03	2 846,39	0,00	278 417,80	0,00
93	10/04/2049	4,11	5 683,42	2 865,74	2 817,68	0,00	275 552,06	0,00
94	10/07/2049	4,11	5 683,42	2 894,74	2 788,68	0,00	272 657,32	0,00
95	10/10/2049	4,11	5 683,42	2 924,04	2 759,38	0,00	269 733,28	0,00
96	10/01/2050	4,11	5 683,42	2 953,63	2 729,79	0,00	266 779,65	0,00
97	10/04/2050	4,11	5 683,42	2 983,52	2 699,90	0,00	263 796,13	0,00
98	10/07/2050	4,11	5 683,42	3 013,72	2 669,70	0,00	260 782,41	0,00
99	10/10/2050	4,11	5 683,42	3 044,22	2 639,20	0,00	257 738,19	0,00
100	10/01/2051	4,11	5 683,42	3 075,02	2 608,40	0,00	254 663,17	0,00
101	10/04/2051	4,11	5 683,42	3 106,14	2 577,28	0,00	251 557,03	0,00
102	10/07/2051	4,11	5 683,42	3 137,58	2 545,84	0,00	248 419,45	0,00
103	10/10/2051	4,11	5 683,42	3 169,33	2 514,09	0,00	245 250,12	0,00
104	10/01/2052	4,11	5 683,42	3 201,41	2 482,01	0,00	242 048,71	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2052	4,11	5 683,42	3 233,81	2 449,61	0,00	238 814,90	0,00
106	10/07/2052	4,11	5 683,42	3 266,53	2 416,89	0,00	235 548,37	0,00
107	10/10/2052	4,11	5 683,42	3 299,59	2 383,83	0,00	232 248,78	0,00
108	10/01/2053	4,11	5 683,42	3 332,99	2 350,43	0,00	228 915,79	0,00
109	10/04/2053	4,11	5 683,42	3 366,72	2 316,70	0,00	225 549,07	0,00
110	10/07/2053	4,11	5 683,42	3 400,79	2 282,63	0,00	222 148,28	0,00
111	10/10/2053	4,11	5 683,42	3 435,21	2 248,21	0,00	218 713,07	0,00
112	10/01/2054	4,11	5 683,42	3 469,97	2 213,45	0,00	215 243,10	0,00
113	10/04/2054	4,11	5 683,42	3 505,09	2 178,33	0,00	211 738,01	0,00
114	10/07/2054	4,11	5 683,42	3 540,56	2 142,86	0,00	208 197,45	0,00
115	10/10/2054	4,11	5 683,42	3 576,39	2 107,03	0,00	204 621,06	0,00
116	10/01/2055	4,11	5 683,42	3 612,59	2 070,83	0,00	201 008,47	0,00
117	10/04/2055	4,11	5 683,42	3 649,15	2 034,27	0,00	197 359,32	0,00
118	10/07/2055	4,11	5 683,42	3 686,08	1 997,34	0,00	193 673,24	0,00
119	10/10/2055	4,11	5 683,42	3 723,38	1 960,04	0,00	189 949,86	0,00
120	10/01/2056	4,11	5 683,42	3 761,06	1 922,36	0,00	186 188,80	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2056	4,11	5 683,42	3 799,13	1 884,29	0,00	182 389,67	0,00
122	10/07/2056	4,11	5 683,42	3 837,58	1 845,84	0,00	178 552,09	0,00
123	10/10/2056	4,11	5 683,42	3 876,41	1 807,01	0,00	174 675,68	0,00
124	10/01/2057	4,11	5 683,42	3 915,64	1 767,78	0,00	170 760,04	0,00
125	10/04/2057	4,11	5 683,42	3 955,27	1 728,15	0,00	166 804,77	0,00
126	10/07/2057	4,11	5 683,42	3 995,30	1 688,12	0,00	162 809,47	0,00
127	10/10/2057	4,11	5 683,42	4 035,73	1 647,69	0,00	158 773,74	0,00
128	10/01/2058	4,11	5 683,42	4 076,58	1 606,84	0,00	154 697,16	0,00
129	10/04/2058	4,11	5 683,42	4 117,83	1 565,59	0,00	150 579,33	0,00
130	10/07/2058	4,11	5 683,42	4 159,51	1 523,91	0,00	146 419,82	0,00
131	10/10/2058	4,11	5 683,42	4 201,60	1 481,82	0,00	142 218,22	0,00
132	10/01/2059	4,11	5 683,42	4 244,12	1 439,30	0,00	137 974,10	0,00
133	10/04/2059	4,11	5 683,42	4 287,08	1 396,34	0,00	133 687,02	0,00
134	10/07/2059	4,11	5 683,42	4 330,46	1 352,96	0,00	129 356,56	0,00
135	10/10/2059	4,11	5 683,42	4 374,29	1 309,13	0,00	124 982,27	0,00
136	10/01/2060	4,11	5 683,42	4 418,56	1 264,86	0,00	120 563,71	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2060	4,11	5 683,42	4 463,28	1 220,14	0,00	116 100,43	0,00
138	10/07/2060	4,11	5 683,42	4 508,45	1 174,97	0,00	111 591,98	0,00
139	10/10/2060	4,11	5 683,42	4 554,07	1 129,35	0,00	107 037,91	0,00
140	10/01/2061	4,11	5 683,42	4 600,16	1 083,26	0,00	102 437,75	0,00
141	10/04/2061	4,11	5 683,42	4 646,72	1 036,70	0,00	97 791,03	0,00
142	10/07/2061	4,11	5 683,42	4 693,74	989,68	0,00	93 097,29	0,00
143	10/10/2061	4,11	5 683,42	4 741,24	942,18	0,00	88 356,05	0,00
144	10/01/2062	4,11	5 683,42	4 789,23	894,19	0,00	83 566,82	0,00
145	10/04/2062	4,11	5 683,42	4 837,70	845,72	0,00	78 729,12	0,00
146	10/07/2062	4,11	5 683,42	4 886,66	796,76	0,00	73 842,46	0,00
147	10/10/2062	4,11	5 683,42	4 936,11	747,31	0,00	68 906,35	0,00
148	10/01/2063	4,11	5 683,42	4 986,07	697,35	0,00	63 920,28	0,00
149	10/04/2063	4,11	5 683,42	5 036,53	646,89	0,00	58 883,75	0,00
150	10/07/2063	4,11	5 683,42	5 087,50	595,92	0,00	53 796,25	0,00
151	10/10/2063	4,11	5 683,42	5 138,98	544,44	0,00	48 657,27	0,00
152	10/01/2064	4,11	5 683,42	5 190,99	492,43	0,00	43 466,28	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 10/09/2024

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	10/04/2064	4,11	5 683,42	5 243,53	439,89	0,00	38 222,75	0,00
154	10/07/2064	4,11	5 683,42	5 296,59	386,83	0,00	32 926,16	0,00
155	10/10/2064	4,11	5 683,42	5 350,20	333,22	0,00	27 575,96	0,00
156	10/01/2065	4,11	5 683,42	5 404,34	279,08	0,00	22 171,62	0,00
157	10/04/2065	4,11	5 683,42	5 459,04	224,38	0,00	16 712,58	0,00
158	10/07/2065	4,11	5 683,42	5 514,28	169,14	0,00	11 198,30	0,00
159	10/10/2065	4,11	5 683,42	5 570,09	113,33	0,00	5 628,21	0,00
160	10/01/2066	4,11	5 685,17	5 628,21	56,96	0,00	0,00	0,00
Total			909 348,95	449 456,00	459 892,95	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livre A).

Envoyé en préfecture le 17/12/2024

Reçu en préfecture le 17/12/2024

Publié le

Berger
Levrault

ID : 031-213105471-20241212-DEL20240506-DE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

Emprunteur : 0208749 - PATRIMOINE SA LANGUEDOCIENNE HLM
 N° du Contrat de Prêt : 163888 / N° de la Ligne du Prêt : 5617091
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PLS foncier - PLSDD 2024

Capital prêté : 642 079 €
 Taux actuel théorique : 4,11 %
 Taux effectif global : 4,05 %
 Intérêts de Préfinancement : 35 449,71 €
 Taux de Préfinancement : 4,11 %

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	10/04/2026	4,11	7 134,59	636,54	6 498,05	0,00	641 442,46	0,00
2	10/07/2026	4,11	7 134,59	642,98	6 491,61	0,00	640 799,48	0,00
3	10/10/2026	4,11	7 134,59	649,49	6 485,10	0,00	640 149,99	0,00
4	10/01/2027	4,11	7 134,59	656,06	6 478,53	0,00	639 493,93	0,00
5	10/04/2027	4,11	7 134,59	662,70	6 471,89	0,00	638 831,23	0,00
6	10/07/2027	4,11	7 134,59	669,41	6 465,18	0,00	638 161,82	0,00
7	10/10/2027	4,11	7 134,59	676,18	6 458,41	0,00	637 485,64	0,00
8	10/01/2028	4,11	7 134,59	683,03	6 451,56	0,00	636 802,61	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2028	4,11	7 134,59	689,94	6 444,65	0,00	636 112,67	0,00
10	10/07/2028	4,11	7 134,59	696,92	6 437,67	0,00	635 415,75	0,00
11	10/10/2028	4,11	7 134,59	703,97	6 430,62	0,00	634 711,78	0,00
12	10/01/2029	4,11	7 134,59	711,10	6 423,49	0,00	634 000,68	0,00
13	10/04/2029	4,11	7 134,59	718,29	6 416,30	0,00	633 282,39	0,00
14	10/07/2029	4,11	7 134,59	725,56	6 409,03	0,00	632 556,83	0,00
15	10/10/2029	4,11	7 134,59	732,91	6 401,68	0,00	631 823,92	0,00
16	10/01/2030	4,11	7 134,59	740,32	6 394,27	0,00	631 083,60	0,00
17	10/04/2030	4,11	7 134,59	747,82	6 386,77	0,00	630 335,78	0,00
18	10/07/2030	4,11	7 134,59	755,38	6 379,21	0,00	629 580,40	0,00
19	10/10/2030	4,11	7 134,59	763,03	6 371,56	0,00	628 817,37	0,00
20	10/01/2031	4,11	7 134,59	770,75	6 363,84	0,00	628 046,62	0,00
21	10/04/2031	4,11	7 134,59	778,55	6 356,04	0,00	627 268,07	0,00
22	10/07/2031	4,11	7 134,59	786,43	6 348,16	0,00	626 481,64	0,00
23	10/10/2031	4,11	7 134,59	794,39	6 340,20	0,00	625 687,25	0,00
24	10/01/2032	4,11	7 134,59	802,43	6 332,16	0,00	624 884,82	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2032	4,11	7 134,59	810,55	6 324,04	0,00	624 074,27	0,00
26	10/07/2032	4,11	7 134,59	818,75	6 315,84	0,00	623 255,52	0,00
27	10/10/2032	4,11	7 134,59	827,04	6 307,55	0,00	622 428,48	0,00
28	10/01/2033	4,11	7 134,59	835,41	6 299,18	0,00	621 593,07	0,00
29	10/04/2033	4,11	7 134,59	843,86	6 290,73	0,00	620 749,21	0,00
30	10/07/2033	4,11	7 134,59	852,40	6 282,19	0,00	619 896,81	0,00
31	10/10/2033	4,11	7 134,59	861,03	6 273,56	0,00	619 035,78	0,00
32	10/01/2034	4,11	7 134,59	869,74	6 264,85	0,00	618 166,04	0,00
33	10/04/2034	4,11	7 134,59	878,55	6 256,04	0,00	617 287,49	0,00
34	10/07/2034	4,11	7 134,59	887,44	6 247,15	0,00	616 400,05	0,00
35	10/10/2034	4,11	7 134,59	896,42	6 238,17	0,00	615 503,63	0,00
36	10/01/2035	4,11	7 134,59	905,49	6 229,10	0,00	614 598,14	0,00
37	10/04/2035	4,11	7 134,59	914,65	6 219,94	0,00	613 683,49	0,00
38	10/07/2035	4,11	7 134,59	923,91	6 210,68	0,00	612 759,58	0,00
39	10/10/2035	4,11	7 134,59	933,26	6 201,33	0,00	611 826,32	0,00
40	10/01/2036	4,11	7 134,59	942,71	6 191,88	0,00	610 883,61	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2036	4,11	7 134,59	952,25	6 182,34	0,00	609 931,36	0,00
42	10/07/2036	4,11	7 134,59	961,88	6 172,71	0,00	608 969,48	0,00
43	10/10/2036	4,11	7 134,59	971,62	6 162,97	0,00	607 997,86	0,00
44	10/01/2037	4,11	7 134,59	981,45	6 153,14	0,00	607 016,41	0,00
45	10/04/2037	4,11	7 134,59	991,38	6 143,21	0,00	606 025,03	0,00
46	10/07/2037	4,11	7 134,59	1 001,42	6 133,17	0,00	605 023,61	0,00
47	10/10/2037	4,11	7 134,59	1 011,55	6 123,04	0,00	604 012,06	0,00
48	10/01/2038	4,11	7 134,59	1 021,79	6 112,80	0,00	602 990,27	0,00
49	10/04/2038	4,11	7 134,59	1 032,13	6 102,46	0,00	601 958,14	0,00
50	10/07/2038	4,11	7 134,59	1 042,58	6 092,01	0,00	600 915,56	0,00
51	10/10/2038	4,11	7 134,59	1 053,13	6 081,46	0,00	599 862,43	0,00
52	10/01/2039	4,11	7 134,59	1 063,78	6 070,81	0,00	598 798,65	0,00
53	10/04/2039	4,11	7 134,59	1 074,55	6 060,04	0,00	597 724,10	0,00
54	10/07/2039	4,11	7 134,59	1 085,43	6 049,16	0,00	596 638,67	0,00
55	10/10/2039	4,11	7 134,59	1 096,41	6 038,18	0,00	595 542,26	0,00
56	10/01/2040	4,11	7 134,59	1 107,51	6 027,08	0,00	594 434,75	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2040	4,11	7 134,59	1 118,71	6 015,88	0,00	593 316,04	0,00
58	10/07/2040	4,11	7 134,59	1 130,04	6 004,55	0,00	592 186,00	0,00
59	10/10/2040	4,11	7 134,59	1 141,47	5 993,12	0,00	591 044,53	0,00
60	10/01/2041	4,11	7 134,59	1 153,02	5 981,57	0,00	589 891,51	0,00
61	10/04/2041	4,11	7 134,59	1 164,69	5 969,90	0,00	588 726,82	0,00
62	10/07/2041	4,11	7 134,59	1 176,48	5 958,11	0,00	587 550,34	0,00
63	10/10/2041	4,11	7 134,59	1 188,39	5 946,20	0,00	586 361,95	0,00
64	10/01/2042	4,11	7 134,59	1 200,41	5 934,18	0,00	585 161,54	0,00
65	10/04/2042	4,11	7 134,59	1 212,56	5 922,03	0,00	583 948,98	0,00
66	10/07/2042	4,11	7 134,59	1 224,83	5 909,76	0,00	582 724,15	0,00
67	10/10/2042	4,11	7 134,59	1 237,23	5 897,36	0,00	581 486,92	0,00
68	10/01/2043	4,11	7 134,59	1 249,75	5 884,84	0,00	580 237,17	0,00
69	10/04/2043	4,11	7 134,59	1 262,40	5 872,19	0,00	578 974,77	0,00
70	10/07/2043	4,11	7 134,59	1 275,17	5 859,42	0,00	577 699,60	0,00
71	10/10/2043	4,11	7 134,59	1 288,08	5 846,51	0,00	576 411,52	0,00
72	10/01/2044	4,11	7 134,59	1 301,12	5 833,47	0,00	575 110,40	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2044	4,11	7 134,59	1 314,28	5 820,31	0,00	573 796,12	0,00
74	10/07/2044	4,11	7 134,59	1 327,58	5 807,01	0,00	572 468,54	0,00
75	10/10/2044	4,11	7 134,59	1 341,02	5 793,57	0,00	571 127,52	0,00
76	10/01/2045	4,11	7 134,59	1 354,59	5 780,00	0,00	569 772,93	0,00
77	10/04/2045	4,11	7 134,59	1 368,30	5 766,29	0,00	568 404,63	0,00
78	10/07/2045	4,11	7 134,59	1 382,15	5 752,44	0,00	567 022,48	0,00
79	10/10/2045	4,11	7 134,59	1 396,14	5 738,45	0,00	565 626,34	0,00
80	10/01/2046	4,11	7 134,59	1 410,27	5 724,32	0,00	564 216,07	0,00
81	10/04/2046	4,11	7 134,59	1 424,54	5 710,05	0,00	562 791,53	0,00
82	10/07/2046	4,11	7 134,59	1 438,95	5 695,64	0,00	561 352,58	0,00
83	10/10/2046	4,11	7 134,59	1 453,52	5 681,07	0,00	559 899,06	0,00
84	10/01/2047	4,11	7 134,59	1 468,23	5 666,36	0,00	558 430,83	0,00
85	10/04/2047	4,11	7 134,59	1 483,09	5 651,50	0,00	556 947,74	0,00
86	10/07/2047	4,11	7 134,59	1 498,10	5 636,49	0,00	555 449,64	0,00
87	10/10/2047	4,11	7 134,59	1 513,26	5 621,33	0,00	553 936,38	0,00
88	10/01/2048	4,11	7 134,59	1 528,57	5 606,02	0,00	552 407,81	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2048	4,11	7 134,59	1 544,04	5 590,55	0,00	550 863,77	0,00
90	10/07/2048	4,11	7 134,59	1 559,67	5 574,92	0,00	549 304,10	0,00
91	10/10/2048	4,11	7 134,59	1 575,45	5 559,14	0,00	547 728,65	0,00
92	10/01/2049	4,11	7 134,59	1 591,40	5 543,19	0,00	546 137,25	0,00
93	10/04/2049	4,11	7 134,59	1 607,50	5 527,09	0,00	544 529,75	0,00
94	10/07/2049	4,11	7 134,59	1 623,77	5 510,82	0,00	542 905,98	0,00
95	10/10/2049	4,11	7 134,59	1 640,20	5 494,39	0,00	541 265,78	0,00
96	10/01/2050	4,11	7 134,59	1 656,80	5 477,79	0,00	539 608,98	0,00
97	10/04/2050	4,11	7 134,59	1 673,57	5 461,02	0,00	537 935,41	0,00
98	10/07/2050	4,11	7 134,59	1 690,51	5 444,08	0,00	536 244,90	0,00
99	10/10/2050	4,11	7 134,59	1 707,62	5 426,97	0,00	534 537,28	0,00
100	10/01/2051	4,11	7 134,59	1 724,90	5 409,69	0,00	532 812,38	0,00
101	10/04/2051	4,11	7 134,59	1 742,35	5 392,24	0,00	531 070,03	0,00
102	10/07/2051	4,11	7 134,59	1 759,99	5 374,60	0,00	529 310,04	0,00
103	10/10/2051	4,11	7 134,59	1 777,80	5 356,79	0,00	527 532,24	0,00
104	10/01/2052	4,11	7 134,59	1 795,79	5 338,80	0,00	525 736,45	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2052	4,11	7 134,59	1 813,96	5 320,63	0,00	523 922,49	0,00
106	10/07/2052	4,11	7 134,59	1 832,32	5 302,27	0,00	522 090,17	0,00
107	10/10/2052	4,11	7 134,59	1 850,87	5 283,72	0,00	520 239,30	0,00
108	10/01/2053	4,11	7 134,59	1 869,60	5 264,99	0,00	518 369,70	0,00
109	10/04/2053	4,11	7 134,59	1 888,52	5 246,07	0,00	516 481,18	0,00
110	10/07/2053	4,11	7 134,59	1 907,63	5 226,96	0,00	514 573,55	0,00
111	10/10/2053	4,11	7 134,59	1 926,94	5 207,65	0,00	512 646,61	0,00
112	10/01/2054	4,11	7 134,59	1 946,44	5 188,15	0,00	510 700,17	0,00
113	10/04/2054	4,11	7 134,59	1 966,14	5 168,45	0,00	508 734,03	0,00
114	10/07/2054	4,11	7 134,59	1 986,03	5 148,56	0,00	506 748,00	0,00
115	10/10/2054	4,11	7 134,59	2 006,13	5 128,46	0,00	504 741,87	0,00
116	10/01/2055	4,11	7 134,59	2 026,44	5 108,15	0,00	502 715,43	0,00
117	10/04/2055	4,11	7 134,59	2 046,94	5 087,65	0,00	500 668,49	0,00
118	10/07/2055	4,11	7 134,59	2 067,66	5 066,93	0,00	498 600,83	0,00
119	10/10/2055	4,11	7 134,59	2 088,59	5 046,00	0,00	496 512,24	0,00
120	10/01/2056	4,11	7 134,59	2 109,72	5 024,87	0,00	494 402,52	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2056	4,11	7 134,59	2 131,07	5 003,52	0,00	492 271,45	0,00
122	10/07/2056	4,11	7 134,59	2 152,64	4 981,95	0,00	490 118,81	0,00
123	10/10/2056	4,11	7 134,59	2 174,43	4 960,16	0,00	487 944,38	0,00
124	10/01/2057	4,11	7 134,59	2 196,43	4 938,16	0,00	485 747,95	0,00
125	10/04/2057	4,11	7 134,59	2 218,66	4 915,93	0,00	483 529,29	0,00
126	10/07/2057	4,11	7 134,59	2 241,11	4 893,48	0,00	481 288,18	0,00
127	10/10/2057	4,11	7 134,59	2 263,80	4 870,79	0,00	479 024,38	0,00
128	10/01/2058	4,11	7 134,59	2 286,71	4 847,88	0,00	476 737,67	0,00
129	10/04/2058	4,11	7 134,59	2 309,85	4 824,74	0,00	474 427,82	0,00
130	10/07/2058	4,11	7 134,59	2 333,22	4 801,37	0,00	472 094,60	0,00
131	10/10/2058	4,11	7 134,59	2 356,84	4 777,75	0,00	469 737,76	0,00
132	10/01/2059	4,11	7 134,59	2 380,69	4 753,90	0,00	467 357,07	0,00
133	10/04/2059	4,11	7 134,59	2 404,78	4 729,81	0,00	464 952,29	0,00
134	10/07/2059	4,11	7 134,59	2 429,12	4 705,47	0,00	462 523,17	0,00
135	10/10/2059	4,11	7 134,59	2 453,70	4 680,89	0,00	460 069,47	0,00
136	10/01/2060	4,11	7 134,59	2 478,54	4 656,05	0,00	457 590,93	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2060	4,11	7 134,59	2 503,62	4 630,97	0,00	455 087,31	0,00
138	10/07/2060	4,11	7 134,59	2 528,96	4 605,63	0,00	452 558,35	0,00
139	10/10/2060	4,11	7 134,59	2 554,55	4 580,04	0,00	450 003,80	0,00
140	10/01/2061	4,11	7 134,59	2 580,40	4 554,19	0,00	447 423,40	0,00
141	10/04/2061	4,11	7 134,59	2 606,52	4 528,07	0,00	444 816,88	0,00
142	10/07/2061	4,11	7 134,59	2 632,90	4 501,69	0,00	442 183,98	0,00
143	10/10/2061	4,11	7 134,59	2 659,54	4 475,05	0,00	439 524,44	0,00
144	10/01/2062	4,11	7 134,59	2 686,46	4 448,13	0,00	436 837,98	0,00
145	10/04/2062	4,11	7 134,59	2 713,65	4 420,94	0,00	434 124,33	0,00
146	10/07/2062	4,11	7 134,59	2 741,11	4 393,48	0,00	431 383,22	0,00
147	10/10/2062	4,11	7 134,59	2 768,85	4 365,74	0,00	428 614,37	0,00
148	10/01/2063	4,11	7 134,59	2 796,87	4 337,72	0,00	425 817,50	0,00
149	10/04/2063	4,11	7 134,59	2 825,18	4 309,41	0,00	422 992,32	0,00
150	10/07/2063	4,11	7 134,59	2 853,77	4 280,82	0,00	420 138,55	0,00
151	10/10/2063	4,11	7 134,59	2 882,65	4 251,94	0,00	417 255,90	0,00
152	10/01/2064	4,11	7 134,59	2 911,82	4 222,77	0,00	414 344,08	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2064	4,11	7 134,59	2 941,29	4 193,30	0,00	411 402,79	0,00
154	10/07/2064	4,11	7 134,59	2 971,06	4 163,53	0,00	408 431,73	0,00
155	10/10/2064	4,11	7 134,59	3 001,13	4 133,46	0,00	405 430,60	0,00
156	10/01/2065	4,11	7 134,59	3 031,50	4 103,09	0,00	402 399,10	0,00
157	10/04/2065	4,11	7 134,59	3 062,18	4 072,41	0,00	399 336,92	0,00
158	10/07/2065	4,11	7 134,59	3 093,17	4 041,42	0,00	396 243,75	0,00
159	10/10/2065	4,11	7 134,59	3 124,47	4 010,12	0,00	393 119,28	0,00
160	10/01/2066	4,11	7 134,59	3 156,09	3 978,50	0,00	389 963,19	0,00
161	10/04/2066	4,11	7 134,59	3 188,03	3 946,56	0,00	386 775,16	0,00
162	10/07/2066	4,11	7 134,59	3 220,30	3 914,29	0,00	383 554,86	0,00
163	10/10/2066	4,11	7 134,59	3 252,89	3 881,70	0,00	380 301,97	0,00
164	10/01/2067	4,11	7 134,59	3 285,81	3 848,78	0,00	377 016,16	0,00
165	10/04/2067	4,11	7 134,59	3 319,06	3 815,53	0,00	373 697,10	0,00
166	10/07/2067	4,11	7 134,59	3 352,65	3 781,94	0,00	370 344,45	0,00
167	10/10/2067	4,11	7 134,59	3 386,58	3 748,01	0,00	366 957,87	0,00
168	10/01/2068	4,11	7 134,59	3 420,86	3 713,73	0,00	363 537,01	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2068	4,11	7 134,59	3 455,48	3 679,11	0,00	360 081,53	0,00
170	10/07/2068	4,11	7 134,59	3 490,45	3 644,14	0,00	356 591,08	0,00
171	10/10/2068	4,11	7 134,59	3 525,77	3 608,82	0,00	353 065,31	0,00
172	10/01/2069	4,11	7 134,59	3 561,45	3 573,14	0,00	349 503,86	0,00
173	10/04/2069	4,11	7 134,59	3 597,50	3 537,09	0,00	345 906,36	0,00
174	10/07/2069	4,11	7 134,59	3 633,90	3 500,69	0,00	342 272,46	0,00
175	10/10/2069	4,11	7 134,59	3 670,68	3 463,91	0,00	338 601,78	0,00
176	10/01/2070	4,11	7 134,59	3 707,83	3 426,76	0,00	334 893,95	0,00
177	10/04/2070	4,11	7 134,59	3 745,35	3 389,24	0,00	331 148,60	0,00
178	10/07/2070	4,11	7 134,59	3 783,26	3 351,33	0,00	327 365,34	0,00
179	10/10/2070	4,11	7 134,59	3 821,54	3 313,05	0,00	323 543,80	0,00
180	10/01/2071	4,11	7 134,59	3 860,22	3 274,37	0,00	319 683,58	0,00
181	10/04/2071	4,11	7 134,59	3 899,29	3 235,30	0,00	315 784,29	0,00
182	10/07/2071	4,11	7 134,59	3 938,75	3 195,84	0,00	311 845,54	0,00
183	10/10/2071	4,11	7 134,59	3 978,61	3 155,98	0,00	307 866,93	0,00
184	10/01/2072	4,11	7 134,59	4 018,88	3 115,71	0,00	303 848,05	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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	10/04/2072	4,11	7 134,59	4 059,55	3 075,04	0,00	299 788,50	0,00
186	10/07/2072	4,11	7 134,59	4 100,63	3 033,96	0,00	295 687,87	0,00
187	10/10/2072	4,11	7 134,59	4 142,13	2 992,46	0,00	291 545,74	0,00
188	10/01/2073	4,11	7 134,59	4 184,05	2 950,54	0,00	287 361,69	0,00
189	10/04/2073	4,11	7 134,59	4 226,40	2 908,19	0,00	283 135,29	0,00
190	10/07/2073	4,11	7 134,59	4 269,17	2 865,42	0,00	278 866,12	0,00
191	10/10/2073	4,11	7 134,59	4 312,37	2 822,22	0,00	274 553,75	0,00
192	10/01/2074	4,11	7 134,59	4 356,02	2 778,57	0,00	270 197,73	0,00
193	10/04/2074	4,11	7 134,59	4 400,10	2 734,49	0,00	265 797,63	0,00
194	10/07/2074	4,11	7 134,59	4 444,63	2 689,96	0,00	261 353,00	0,00
195	10/10/2074	4,11	7 134,59	4 489,61	2 644,98	0,00	256 863,39	0,00
196	10/01/2075	4,11	7 134,59	4 535,05	2 599,54	0,00	252 328,34	0,00
197	10/04/2075	4,11	7 134,59	4 580,94	2 553,65	0,00	247 747,40	0,00
198	10/07/2075	4,11	7 134,59	4 627,30	2 507,29	0,00	243 120,10	0,00
199	10/10/2075	4,11	7 134,59	4 674,13	2 460,46	0,00	238 445,97	0,00
200	10/01/2076	4,11	7 134,59	4 721,44	2 413,15	0,00	233 724,53	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

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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 €)
201	10/04/2076	4,11	7 134,59	4 769,22	2 365,37	0,00	228 955,31	0,00
202	10/07/2076	4,11	7 134,59	4 817,49	2 317,10	0,00	224 137,82	0,00
203	10/10/2076	4,11	7 134,59	4 866,24	2 268,35	0,00	219 271,58	0,00
204	10/01/2077	4,11	7 134,59	4 915,49	2 219,10	0,00	214 356,09	0,00
205	10/04/2077	4,11	7 134,59	4 965,24	2 169,35	0,00	209 390,85	0,00
206	10/07/2077	4,11	7 134,59	5 015,49	2 119,10	0,00	204 375,36	0,00
207	10/10/2077	4,11	7 134,59	5 066,24	2 068,35	0,00	199 309,12	0,00
208	10/01/2078	4,11	7 134,59	5 117,52	2 017,07	0,00	194 191,60	0,00
209	10/04/2078	4,11	7 134,59	5 169,31	1 965,28	0,00	189 022,29	0,00
210	10/07/2078	4,11	7 134,59	5 221,62	1 912,97	0,00	183 800,67	0,00
211	10/10/2078	4,11	7 134,59	5 274,47	1 860,12	0,00	178 526,20	0,00
212	10/01/2079	4,11	7 134,59	5 327,85	1 806,74	0,00	173 198,35	0,00
213	10/04/2079	4,11	7 134,59	5 381,77	1 752,82	0,00	167 816,58	0,00
214	10/07/2079	4,11	7 134,59	5 436,23	1 698,36	0,00	162 380,35	0,00
215	10/10/2079	4,11	7 134,59	5 491,25	1 643,34	0,00	156 889,10	0,00
216	10/01/2080	4,11	7 134,59	5 546,82	1 587,77	0,00	151 342,28	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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 €)
217	10/04/2080	4,11	7 134,59	5 602,96	1 531,63	0,00	145 739,32	0,00
218	10/07/2080	4,11	7 134,59	5 659,66	1 474,93	0,00	140 079,66	0,00
219	10/10/2080	4,11	7 134,59	5 716,94	1 417,65	0,00	134 362,72	0,00
220	10/01/2081	4,11	7 134,59	5 774,80	1 359,79	0,00	128 587,92	0,00
221	10/04/2081	4,11	7 134,59	5 833,24	1 301,35	0,00	122 754,68	0,00
222	10/07/2081	4,11	7 134,59	5 892,27	1 242,32	0,00	116 862,41	0,00
223	10/10/2081	4,11	7 134,59	5 951,90	1 182,69	0,00	110 910,51	0,00
224	10/01/2082	4,11	7 134,59	6 012,14	1 122,45	0,00	104 898,37	0,00
225	10/04/2082	4,11	7 134,59	6 072,98	1 061,61	0,00	98 825,39	0,00
226	10/07/2082	4,11	7 134,59	6 134,44	1 000,15	0,00	92 690,95	0,00
227	10/10/2082	4,11	7 134,59	6 196,53	938,06	0,00	86 494,42	0,00
228	10/01/2083	4,11	7 134,59	6 259,24	875,35	0,00	80 235,18	0,00
229	10/04/2083	4,11	7 134,59	6 322,58	812,01	0,00	73 912,60	0,00
230	10/07/2083	4,11	7 134,59	6 386,57	748,02	0,00	67 526,03	0,00
231	10/10/2083	4,11	7 134,59	6 451,20	683,39	0,00	61 074,83	0,00
232	10/01/2084	4,11	7 134,59	6 516,49	618,10	0,00	54 558,34	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Tableau d'Amortissement En Euros

Édité le : 10/09/2024

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 €)
233	10/04/2084	4,11	7 134,59	6 582,44	552,15	0,00	47 975,90	0,00
234	10/07/2084	4,11	7 134,59	6 649,06	485,53	0,00	41 326,84	0,00
235	10/10/2084	4,11	7 134,59	6 716,35	418,24	0,00	34 610,49	0,00
236	10/01/2085	4,11	7 134,59	6 784,32	350,27	0,00	27 826,17	0,00
237	10/04/2085	4,11	7 134,59	6 852,98	281,61	0,00	20 973,19	0,00
238	10/07/2085	4,11	7 134,59	6 922,33	212,26	0,00	14 050,86	0,00
239	10/10/2085	4,11	7 134,59	6 992,39	142,20	0,00	7 058,47	0,00
240	10/01/2086	4,11	7 129,90	7 058,47	71,43	0,00	0,00	0,00
Total			1 712 296,91	642 079,00	1 070 217,91	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livre A).