



Finances -

Octroi d'une garantie d'emprunt - CDC HABITAT SOCIAL – Acquisition en VEFA de 11 logements PLUS et 5 logements PLAI situés 15 chemin de Cantegril à Mondonville

Vu les délibérations du Conseil de la Métropole portant élection du Président, des Vice-présidents et des membres du Bureau,

Vu la délibération du Conseil de la Métropole portant délégation d'attributions du Conseil au Bureau et au Président,

Vu l'arrêté du 17 mai 2021 par lequel il est donné délégation à Madame Karine TRAVAL - MICHELET, Vice-Présidente, en vertu des délibérations précédentes,

Vu l'article L5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales,

Vu le contrat de prêt n° 127104 en annexe, en date du 24 novembre 2021, signé entre CDC Habitat Social et la Caisse des Dépôts et Consignations,

Vu l'article 2298 du Code Civil,

Vu la délibération du Conseil de la Métropole du 13 avril 2017 précisant notamment les conditions d'octroi des garanties d'emprunt au logement social,

Considérant que les garanties d'emprunt pour les logements sociaux accordées par Toulouse Métropole entrent dans le cadre de la compétence habitat de Toulouse Métropole,

Considérant l'intérêt d'accompagner la réalisation de l'acquisition en VEFA de 11 logements PLUS et 5 logements PLAI situés 15 chemin de Cantegril à Mondonville.

Monsieur le Président :

Décide

Article 1 :

D'accorder la garantie de Toulouse Métropole à hauteur de 100 % pour le remboursement d'un prêt d'un montant total de 1 528 099 € souscrit par CDC Habitat Social auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières et aux charges et conditions du contrat de prêt n° 127104 constitué de cinq lignes du prêt.

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

Article 2 :

D'indiquer que la garantie de Toulouse Métropole est accordée pour la durée totale du prêt, jusqu'au complet remboursement de celui-ci et porte sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par CDC Habitat Social, dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité.

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

Article 3 :

D'établir et de signer une convention de garantie avec CDC Habitat Social, telle qu'annexée à la présente décision.

Article 4 :

De signer tout document complémentaire nécessaire à l'octroi de cette garantie d'emprunt.

Article 5 :

De s'engager pendant toute la durée du prêt à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges de ce prêt.

Décision du Président : "Conformément à l'article L5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales, il sera rendu compte au Conseil de la Métropole de la présente décision."

**Fait à Toulouse, le 03/02/2022
Pour Le Président,
La Vice Présidente**

Publiée le 17/02/2022

Reçue à la Préfecture le 17/02/2022

Karine TRAVAL-MICHELET

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

N° 127104

Entre

**CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE - n°
000060794**

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE, SIREN n°: 552046484, sis(e) 33 AVENUE PIERRE MENDES FRANCE 75013 PARIS,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **CDC HABITAT SOCIAL 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

SOMMAIRE

ARTICLE 1	OBJET DU PRÊT	P.4
ARTICLE 2	PRÊT	P.4
ARTICLE 3	DURÉE TOTALE	P.4
ARTICLE 4	TAUX EFFECTIF GLOBAL	P.4
ARTICLE 5	DÉFINITIONS	P.5
ARTICLE 6	CONDITIONS DE PRISE D'EFFET ET DATE LIMITE DE VALIDITÉ DU CONTRAT	P.8
ARTICLE 7	CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.9
ARTICLE 8	MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.9
ARTICLE 9	CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.11
ARTICLE 10	DÉTERMINATION DES TAUX	P.14
ARTICLE 11	CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS	P.15
ARTICLE 12	AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL	P.16
ARTICLE 13	RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES	P.17
ARTICLE 14	COMMISSIONS	P.17
ARTICLE 15	DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR	P.18
ARTICLE 16	GARANTIES	P.20
ARTICLE 17	REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES	P.21
ARTICLE 18	RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES	P.24
ARTICLE 19	NON RENONCIATION	P.25
ARTICLE 20	DROITS ET FRAIS	P.25
ARTICLE 21	NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL	P.25
ARTICLE 22	ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE	P.26
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 MONDONVILLE - Chemin de Cantegril - VEFA, Parc social public, Acquisition en VEFA de 16 logements situés 15 Chemin de Cantegril 31700 MONDONVILLE.

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

ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum d'un million cinq-cent-vingt-huit mille quatre-vingt-dix-neuf euros (1 528 099,00 euros) constitué de 5 Lignes du Prêt.

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

- PLAI, d'un montant de cent-quatre-vingt-trois mille cent-soixante-cinq euros (183 165,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de deux-cent-six mille deux-cent-quarante-cinq euros (206 245,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de six-cent-treize mille neuf-cent-vingt-deux euros (613 922,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de quatre-cent-vingt mille sept-cent-soixante-sept euros (420 767,00 euros) ;
- PHB 2.0 tranche 2018, d'un montant de cent-quatre mille euros (104 000,00 euros) ;

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

ARTICLE 3 DURÉE TOTALE

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

ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 5 DÉFINITIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

L'« **Index Inflation** » désigne le taux, exprimé sous forme de taux annuel, correspondant à l'inflation en France mesurée par la variation sur douze mois de l'indice des prix à la consommation (IPC) de l'ensemble des ménages hors tabac calculé par l'INSEE (Institut national des statistiques et des études économiques) et publié au Journal Officiel.

L'Index Inflation est actualisé aux mêmes dates que celles prévues pour la révision du taux du Livret A, en fonction du taux d'inflation en glissement annuel publié au Journal Officiel pris en compte par la Banque de France pour calculer la variation du taux du Livret A.

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

En cas substitution de l'Index Inflation par un taux de même nature ou équivalent, ainsi qu'en cas de modification affectant l'organisme le publiant ou les modalités de publication, le taux issu de cette modification ou de cette substitution s'appliquera de plein droit.

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- soit par courrier : le Contrat devra alors être dûment complété, paraphé à chaque page et signé à la dernière page ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- 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 **17/12/2021** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

ARTICLE 7 CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

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

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

ARTICLE 8 MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

toute modification du ou des échéanciers de Versements doit être :

- soit adressée par l'Emprunteur au Prêteur par lettre parvenue au moins dix (10) Jours ouvrés avant la date de Versement prévue initialement,
- soit réalisée par l'Emprunteur directement sur le site : www.banquedesterritoires.fr 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	PLAI	PLAI foncier	PLUS	PLUS foncier
Enveloppe	-	-	-	-
Identifiant de la Ligne du Prêt	5449663	5449664	5449661	5449662
Montant de la Ligne du Prêt	183 165 €	206 245 €	613 922 €	420 767 €
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	0 €
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Taux de période	0,3 %	0,84 %	1,51 %	0,84 %
TEG de la Ligne du Prêt	0,3 %	0,84 %	1,51 %	0,84 %
Phase d'amortissement				
Durée du différé d'amortissement	-	-	24 mois	-
Durée	40 ans	60 ans	40 ans	60 ans
Index¹	Livret A	Livret A	Inflation	Livret A
Marge fixe sur index	- 0,2 %	0,34 %	0,11 %	0,34 %
Taux d'intérêt²	0,3 %	0,84 %	1,51 %	0,84 %
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Profil d'amortissement	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance prioritaire (intérêts différés)	Échéance et intérêts prioritaires	Échéance prioritaire (intérêts différés)
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle
Modalité de révision	SR	SR	SR	SR
Taux de progressivité de l'échéance	0 %	1 %	0 %	1 %
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent Contrat sont de 0,5 % (Livret A), 1,4 % (Inflation).

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB			
Enveloppe	2.0 tranche 2018			
Identifiant de la Ligne du Prêt	5449660			
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans			
Montant de la Ligne du Prêt	104 000 €			
Commission d'instruction	0 €			
Durée de la période	Annuelle			
Taux de période	0,36 %			
TEG de la Ligne du Prêt	0,36 %			
Phase d'amortissement 1				
Durée du différé d'amortissement	240 mois			
Durée	20 ans			
Index	Taux fixe			
Marge fixe sur index	-			
Taux d'intérêt	0 %			
Périodicité	Annuelle			
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire			
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité			
Modalité de révision	Sans objet			
Taux de progression de l'amortissement	0 %			
Mode de calcul des intérêts	Equivalent			
Base de calcul des intérêts	30 / 360			

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Offre CDC (multi-périodes)				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PHB			
Enveloppe	2.0 tranche 2018			
Identifiant de la Ligne du Prêt	5449660			
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	40 ans			
Montant de la Ligne du Prêt	104 000 €			
Commission d'instruction	0 €			
Durée de la période	Annuelle			
Taux de période	0,36 %			
TEG de la Ligne du Prêt	0,36 %			
Phase d'amortissement 2				
Durée	20 ans			
Index¹	Livret A			
Marge fixe sur index	0,6 %			
Taux d'intérêt²	1,1 %			
Périodicité	Annuelle			
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire			
Condition de remboursement anticipé volontaire	Sans Indemnité			
Modalité de révision	SR			
Taux de progression de l'amortissement	0 %			
Mode de calcul des intérêts	Equivalent			
Base de calcul des intérêts	30 / 360			

1 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission du présent Contrat est de 0,5 % (Livret A) .

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX

MODALITÉS DE DÉTERMINATION DU TAUX FIXE

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

MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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 %.

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.

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

ARTICLE 12 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL

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

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

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

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

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

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt avec un profil « échéance et intérêts prioritaires », 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, le montant de l'échéance est alors égal au montant des intérêts. Le montant amorti au titre de la période est donc nul.

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

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

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES

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

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

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

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

ARTICLE 14 COMMISSIONS

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

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

DÉCLARATIONS DE L'EMPRUNTEUR :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

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

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 ;



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- à ne pas céder ou transférer tout ou partie de ses droits ou obligations au titre du présent Contrat sans l'autorisation expresse du Prêteur.
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.
- affecter tout remboursement anticipé volontaire prioritairement à une Ligne du Prêt sur les dispositifs prêts de haut de bilan mobilisés par l'Emprunteur et ce, avant toute affectation à une ou plusieurs autres lignes de prêt de l'encours de l'Emprunteur auprès de la CDC.
Si tout ou partie des fonds d'un de ces dispositifs de prêts de haut de bilan bonifiés n'étaient pas versés à l'Emprunteur au moment du remboursement anticipé volontaire, le Prêteur aura la faculté de réduire à due concurrence le montant des prêts haut de bilan non versés.

ARTICLE 16 GARANTIES

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

Type de Garantie	Dénomination du garant / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	TOULOUSE METROPOLE	100,00

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

ARTICLE 17 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES

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

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

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

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

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

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

17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS VOLONTAIRES

17.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires

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.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

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

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

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

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

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

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

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.

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

Au titre d'une Ligne du Prêt mono-période

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

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



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

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

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

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

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

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

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

ARTICLE 19 NON RENONCIATION

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

ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS

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

ARTICLE 21 NOTIFICATIONS ET DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

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

ARTICLE 22 ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE

Le Contrat est soumis au droit français.

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

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

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



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME
D'HABITATIONS A LOYER MODERE

33 AVENUE PIERRE MENDES FRANCE

75013 PARIS

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

97 rue Riquet

BP 7209

31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U081071, CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 127104, Ligne du Prêt n° 5449660

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 CDCGFRPPXXX/FR1540031000010000323804K72 en vertu du mandat n° AADPH2013338000010 en date du 4 décembre 2013.

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



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME
D'HABITATIONS A LOYER MODERE

33 AVENUE PIERRE MENDES FRANCE

75013 PARIS

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

97 rue Riquet

BP 7209

31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U081071, CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 127104, Ligne du Prêt n° 5449663

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 CDCGFRPPXXX/FR1540031000010000323804K72 en vertu du mandat n° AADPH2013338000010 en date du 4 décembre 2013.

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



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME
D'HABITATIONS A LOYER MODERE

33 AVENUE PIERRE MENDES FRANCE

75013 PARIS

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

97 rue Riquet

BP 7209

31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U081071, CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 127104, Ligne du Prêt n° 5449664

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 CDCGFRPPXXX/FR1540031000010000323804K72 en vertu du mandat n° AADPH2013338000010 en date du 4 décembre 2013.

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



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME
D'HABITATIONS A LOYER MODERE

33 AVENUE PIERRE MENDES FRANCE

75013 PARIS

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

97 rue Riquet

BP 7209

31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U081071, CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 127104, Ligne du Prêt n° 5449661

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 CDCGFRPPXXX/FR1540031000010000323804K72 en vertu du mandat n° AADPH2013338000010 en date du 4 décembre 2013.

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



BANQUE des
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME
D'HABITATIONS A LOYER MODERE

33 AVENUE PIERRE MENDES FRANCE

75013 PARIS

à CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

97 rue Riquet

BP 7209

31073 Toulouse cedex 7

CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRELEVEMENT AUTOMATIQUE

U081071, CDC HABITAT SOCIAL SOCIETE ANONYME D'HABITATIONS A LOYER MODERE

Objet : Contrat de Prêt n° 127104, Ligne du Prêt n° 5449662

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 CDCGFRPPXXX/FR1540031000010000323804K72 en vertu du mandat n° AADPH2013338000010 en date du 4 décembre 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.



**Tableau d'Amortissement
En Euros**

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE



Emprunteur : 0060794 - CDC HABITAT SOCIAL SA HLM
 N° du Contrat de Prêt : 127104 / N° de la Ligne du Prêt : 5449660
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PHB - 2.0 tranche 2018

Capital prêté : 104 000 €
 Taux effectif global : 0,36 %
 Taux théorique par période :
 1ère Période : 0,00 %
 2ème Période : 1,10 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	28/10/2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
2	28/10/2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
3	28/10/2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
4	28/10/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
5	28/10/2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
6	28/10/2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
7	28/10/2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
8	28/10/2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00

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

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

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	28/10/2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
10	28/10/2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
11	28/10/2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
12	28/10/2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
13	28/10/2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
14	28/10/2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
15	28/10/2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
16	28/10/2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
17	28/10/2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
18	28/10/2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
19	28/10/2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
20	28/10/2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104 000,00	0,00
21	28/10/2042	1,10	6 344,00	5 200,00	1 144,00	0,00	98 800,00	0,00
22	28/10/2043	1,10	6 286,80	5 200,00	1 086,80	0,00	93 600,00	0,00
23	28/10/2044	1,10	6 229,60	5 200,00	1 029,60	0,00	88 400,00	0,00
24	28/10/2045	1,10	6 172,40	5 200,00	972,40	0,00	83 200,00	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
25	28/10/2046	1,10	6 115,20	5 200,00	915,20	0,00	78 000,00	0,00
26	28/10/2047	1,10	6 058,00	5 200,00	858,00	0,00	72 800,00	0,00
27	28/10/2048	1,10	6 000,80	5 200,00	800,80	0,00	67 600,00	0,00
28	28/10/2049	1,10	5 943,60	5 200,00	743,60	0,00	62 400,00	0,00
29	28/10/2050	1,10	5 886,40	5 200,00	686,40	0,00	57 200,00	0,00
30	28/10/2051	1,10	5 829,20	5 200,00	629,20	0,00	52 000,00	0,00
31	28/10/2052	1,10	5 772,00	5 200,00	572,00	0,00	46 800,00	0,00
32	28/10/2053	1,10	5 714,80	5 200,00	514,80	0,00	41 600,00	0,00
33	28/10/2054	1,10	5 657,60	5 200,00	457,60	0,00	36 400,00	0,00
34	28/10/2055	1,10	5 600,40	5 200,00	400,40	0,00	31 200,00	0,00
35	28/10/2056	1,10	5 543,20	5 200,00	343,20	0,00	26 000,00	0,00
36	28/10/2057	1,10	5 486,00	5 200,00	286,00	0,00	20 800,00	0,00
37	28/10/2058	1,10	5 428,80	5 200,00	228,80	0,00	15 600,00	0,00
38	28/10/2059	1,10	5 371,60	5 200,00	171,60	0,00	10 400,00	0,00
39	28/10/2060	1,10	5 314,40	5 200,00	114,40	0,00	5 200,00	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

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	28/10/2061	1,10	5 257,20	5 200,00	57,20	0,00	0,00	0,00
Total			116 012,00	104 000,00	12 012,00	0,00		

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

Emprunteur : 0060794 - CDC HABITAT SOCIAL SA HLM
 N° du Contrat de Prêt : 127104 / N° de la Ligne du Prêt : 5449663
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PLAI

Capital prêté : 183 165 €
 Taux actuariel théorique : 0,30 %
 Taux effectif global : 0,30 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	28/10/2022	0,30	4 866,22	4 316,73	549,49	0,00	178 848,27	0,00
2	28/10/2023	0,30	4 866,22	4 329,68	536,54	0,00	174 518,59	0,00
3	28/10/2024	0,30	4 866,22	4 342,66	523,56	0,00	170 175,93	0,00
4	28/10/2025	0,30	4 866,22	4 355,69	510,53	0,00	165 820,24	0,00
5	28/10/2026	0,30	4 866,22	4 368,76	497,46	0,00	161 451,48	0,00
6	28/10/2027	0,30	4 866,22	4 381,87	484,35	0,00	157 069,61	0,00
7	28/10/2028	0,30	4 866,22	4 395,01	471,21	0,00	152 674,60	0,00
8	28/10/2029	0,30	4 866,22	4 408,20	458,02	0,00	148 266,40	0,00
9	28/10/2030	0,30	4 866,22	4 421,42	444,80	0,00	143 844,98	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	28/10/2031	0,30	4 866,22	4 434,69	431,53	0,00	139 410,29	0,00
11	28/10/2032	0,30	4 866,22	4 447,99	418,23	0,00	134 962,30	0,00
12	28/10/2033	0,30	4 866,22	4 461,33	404,89	0,00	130 500,97	0,00
13	28/10/2034	0,30	4 866,22	4 474,72	391,50	0,00	126 026,25	0,00
14	28/10/2035	0,30	4 866,22	4 488,14	378,08	0,00	121 538,11	0,00
15	28/10/2036	0,30	4 866,22	4 501,61	364,61	0,00	117 036,50	0,00
16	28/10/2037	0,30	4 866,22	4 515,11	351,11	0,00	112 521,39	0,00
17	28/10/2038	0,30	4 866,22	4 528,66	337,56	0,00	107 992,73	0,00
18	28/10/2039	0,30	4 866,22	4 542,24	323,98	0,00	103 450,49	0,00
19	28/10/2040	0,30	4 866,22	4 555,87	310,35	0,00	98 894,62	0,00
20	28/10/2041	0,30	4 866,22	4 569,54	296,68	0,00	94 325,08	0,00
21	28/10/2042	0,30	4 866,22	4 583,24	282,98	0,00	89 741,84	0,00
22	28/10/2043	0,30	4 866,22	4 596,99	269,23	0,00	85 144,85	0,00
23	28/10/2044	0,30	4 866,22	4 610,79	255,43	0,00	80 534,06	0,00
24	28/10/2045	0,30	4 866,22	4 624,62	241,60	0,00	75 909,44	0,00
25	28/10/2046	0,30	4 866,22	4 638,49	227,73	0,00	71 270,95	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	28/10/2047	0,30	4 866,22	4 652,41	213,81	0,00	66 618,54	0,00
27	28/10/2048	0,30	4 866,22	4 666,36	199,86	0,00	61 952,18	0,00
28	28/10/2049	0,30	4 866,22	4 680,36	185,86	0,00	57 271,82	0,00
29	28/10/2050	0,30	4 866,22	4 694,40	171,82	0,00	52 577,42	0,00
30	28/10/2051	0,30	4 866,22	4 708,49	157,73	0,00	47 868,93	0,00
31	28/10/2052	0,30	4 866,22	4 722,61	143,61	0,00	43 146,32	0,00
32	28/10/2053	0,30	4 866,22	4 736,78	129,44	0,00	38 409,54	0,00
33	28/10/2054	0,30	4 866,22	4 750,99	115,23	0,00	33 658,55	0,00
34	28/10/2055	0,30	4 866,22	4 765,24	100,98	0,00	28 893,31	0,00
35	28/10/2056	0,30	4 866,22	4 779,54	86,68	0,00	24 113,77	0,00
36	28/10/2057	0,30	4 866,22	4 793,88	72,34	0,00	19 319,89	0,00
37	28/10/2058	0,30	4 866,22	4 808,26	57,96	0,00	14 511,63	0,00
38	28/10/2059	0,30	4 866,22	4 822,69	43,53	0,00	9 688,94	0,00
39	28/10/2060	0,30	4 866,22	4 837,15	29,07	0,00	4 851,79	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

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	28/10/2061	0,30	4 866,35	4 851,79	14,56	0,00	0,00	0,00
Total			194 648,93	183 165,00	11 483,93	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Emprunteur : 0060794 - CDC HABITAT SOCIAL SA HLM
 N° du Contrat de Prêt : 127104 / N° de la Ligne du Prêt : 5449664
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 206 245 €
 Taux actuariel théorique : 0,84 %
 Taux effectif global : 0,84 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	28/10/2022	0,84	3 306,66	1 574,20	1 732,46	0,00	204 670,80	0,00
2	28/10/2023	0,84	3 339,73	1 620,50	1 719,23	0,00	203 050,30	0,00
3	28/10/2024	0,84	3 373,12	1 667,50	1 705,62	0,00	201 382,80	0,00
4	28/10/2025	0,84	3 406,85	1 715,23	1 691,62	0,00	199 667,57	0,00
5	28/10/2026	0,84	3 440,92	1 763,71	1 677,21	0,00	197 903,86	0,00
6	28/10/2027	0,84	3 475,33	1 812,94	1 662,39	0,00	196 090,92	0,00
7	28/10/2028	0,84	3 510,09	1 862,93	1 647,16	0,00	194 227,99	0,00
8	28/10/2029	0,84	3 545,19	1 913,67	1 631,52	0,00	192 314,32	0,00
9	28/10/2030	0,84	3 580,64	1 965,20	1 615,44	0,00	190 349,12	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	28/10/2031	0,84	3 616,44	2 017,51	1 598,93	0,00	188 331,61	0,00
11	28/10/2032	0,84	3 652,61	2 070,62	1 581,99	0,00	186 260,99	0,00
12	28/10/2033	0,84	3 689,14	2 124,55	1 564,59	0,00	184 136,44	0,00
13	28/10/2034	0,84	3 726,03	2 179,28	1 546,75	0,00	181 957,16	0,00
14	28/10/2035	0,84	3 763,29	2 234,85	1 528,44	0,00	179 722,31	0,00
15	28/10/2036	0,84	3 800,92	2 291,25	1 509,67	0,00	177 431,06	0,00
16	28/10/2037	0,84	3 838,93	2 348,51	1 490,42	0,00	175 082,55	0,00
17	28/10/2038	0,84	3 877,32	2 406,63	1 470,69	0,00	172 675,92	0,00
18	28/10/2039	0,84	3 916,09	2 465,61	1 450,48	0,00	170 210,31	0,00
19	28/10/2040	0,84	3 955,25	2 525,48	1 429,77	0,00	167 684,83	0,00
20	28/10/2041	0,84	3 994,81	2 586,26	1 408,55	0,00	165 098,57	0,00
21	28/10/2042	0,84	4 034,75	2 647,92	1 386,83	0,00	162 450,65	0,00
22	28/10/2043	0,84	4 075,10	2 710,51	1 364,59	0,00	159 740,14	0,00
23	28/10/2044	0,84	4 115,85	2 774,03	1 341,82	0,00	156 966,11	0,00
24	28/10/2045	0,84	4 157,01	2 838,49	1 318,52	0,00	154 127,62	0,00
25	28/10/2046	0,84	4 198,58	2 903,91	1 294,67	0,00	151 223,71	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

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	28/10/2047	0,84	4 240,57	2 970,29	1 270,28	0,00	148 253,42	0,00
27	28/10/2048	0,84	4 282,97	3 037,64	1 245,33	0,00	145 215,78	0,00
28	28/10/2049	0,84	4 325,80	3 105,99	1 219,81	0,00	142 109,79	0,00
29	28/10/2050	0,84	4 369,06	3 175,34	1 193,72	0,00	138 934,45	0,00
30	28/10/2051	0,84	4 412,75	3 245,70	1 167,05	0,00	135 688,75	0,00
31	28/10/2052	0,84	4 456,88	3 317,09	1 139,79	0,00	132 371,66	0,00
32	28/10/2053	0,84	4 501,45	3 389,53	1 111,92	0,00	128 982,13	0,00
33	28/10/2054	0,84	4 546,46	3 463,01	1 083,45	0,00	125 519,12	0,00
34	28/10/2055	0,84	4 591,93	3 537,57	1 054,36	0,00	121 981,55	0,00
35	28/10/2056	0,84	4 637,84	3 613,19	1 024,65	0,00	118 368,36	0,00
36	28/10/2057	0,84	4 684,22	3 689,93	994,29	0,00	114 678,43	0,00
37	28/10/2058	0,84	4 731,07	3 767,77	963,30	0,00	110 910,66	0,00
38	28/10/2059	0,84	4 778,38	3 846,73	931,65	0,00	107 063,93	0,00
39	28/10/2060	0,84	4 826,16	3 926,82	899,34	0,00	103 137,11	0,00
40	28/10/2061	0,84	4 874,42	4 008,07	866,35	0,00	99 129,04	0,00
41	28/10/2062	0,84	4 923,17	4 090,49	832,68	0,00	95 038,55	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
42	28/10/2063	0,84	4 972,40	4 174,08	798,32	0,00	90 864,47	0,00
43	28/10/2064	0,84	5 022,12	4 258,86	763,26	0,00	86 605,61	0,00
44	28/10/2065	0,84	5 072,34	4 344,85	727,49	0,00	82 260,76	0,00
45	28/10/2066	0,84	5 123,07	4 432,08	690,99	0,00	77 828,68	0,00
46	28/10/2067	0,84	5 174,30	4 520,54	653,76	0,00	73 308,14	0,00
47	28/10/2068	0,84	5 226,04	4 610,25	615,79	0,00	68 697,89	0,00
48	28/10/2069	0,84	5 278,30	4 701,24	577,06	0,00	63 996,65	0,00
49	28/10/2070	0,84	5 331,08	4 793,51	537,57	0,00	59 203,14	0,00
50	28/10/2071	0,84	5 384,39	4 887,08	497,31	0,00	54 316,06	0,00
51	28/10/2072	0,84	5 438,24	4 981,99	456,25	0,00	49 334,07	0,00
52	28/10/2073	0,84	5 492,62	5 078,21	414,41	0,00	44 255,86	0,00
53	28/10/2074	0,84	5 547,55	5 175,80	371,75	0,00	39 080,06	0,00
54	28/10/2075	0,84	5 603,02	5 274,75	328,27	0,00	33 805,31	0,00
55	28/10/2076	0,84	5 659,05	5 375,09	283,96	0,00	28 430,22	0,00
56	28/10/2077	0,84	5 715,64	5 476,83	238,81	0,00	22 953,39	0,00
57	28/10/2078	0,84	5 772,80	5 579,99	192,81	0,00	17 373,40	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

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

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 €)
58	28/10/2079	0,84	5 830,53	5 684,59	145,94	0,00	11 688,81	0,00
59	28/10/2080	0,84	5 888,83	5 790,64	98,19	0,00	5 898,17	0,00
60	28/10/2081	0,84	5 947,71	5 898,17	49,54	0,00	0,00	0,00
Total			270 053,81	206 245,00	63 808,81	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,50 % (Livret A).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Emprunteur : 0060794 - CDC HABITAT SOCIAL SA HLM
 N° du Contrat de Prêt : 127104 / N° de la Ligne du Prêt : 5449661
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PLUS

Capital prêté : 613 922 €
 Taux actuariel théorique : 1,51 %
 Taux effectif global : 1,51 %

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	28/10/2022	1,51	9 270,22	0,00	9 270,22	0,00	613 922,00	0,00
2	28/10/2023	1,51	9 270,22	0,00	9 270,22	0,00	613 922,00	0,00
3	28/10/2024	1,51	21 350,22	12 080,00	9 270,22	0,00	601 842,00	0,00
4	28/10/2025	1,51	21 350,22	12 262,41	9 087,81	0,00	589 579,59	0,00
5	28/10/2026	1,51	21 350,22	12 447,57	8 902,65	0,00	577 132,02	0,00
6	28/10/2027	1,51	21 350,22	12 635,53	8 714,69	0,00	564 496,49	0,00
7	28/10/2028	1,51	21 350,22	12 826,32	8 523,90	0,00	551 670,17	0,00
8	28/10/2029	1,51	21 350,22	13 020,00	8 330,22	0,00	538 650,17	0,00
9	28/10/2030	1,51	21 350,22	13 216,60	8 133,62	0,00	525 433,57	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	28/10/2031	1,51	21 350,22	13 416,17	7 934,05	0,00	512 017,40	0,00
11	28/10/2032	1,51	21 350,22	13 618,76	7 731,46	0,00	498 398,64	0,00
12	28/10/2033	1,51	21 350,22	13 824,40	7 525,82	0,00	484 574,24	0,00
13	28/10/2034	1,51	21 350,22	14 033,15	7 317,07	0,00	470 541,09	0,00
14	28/10/2035	1,51	21 350,22	14 245,05	7 105,17	0,00	456 296,04	0,00
15	28/10/2036	1,51	21 350,22	14 460,15	6 890,07	0,00	441 835,89	0,00
16	28/10/2037	1,51	21 350,22	14 678,50	6 671,72	0,00	427 157,39	0,00
17	28/10/2038	1,51	21 350,22	14 900,14	6 450,08	0,00	412 257,25	0,00
18	28/10/2039	1,51	21 350,22	15 125,14	6 225,08	0,00	397 132,11	0,00
19	28/10/2040	1,51	21 350,22	15 353,53	5 996,69	0,00	381 778,58	0,00
20	28/10/2041	1,51	21 350,22	15 585,36	5 764,86	0,00	366 193,22	0,00
21	28/10/2042	1,51	21 350,22	15 820,70	5 529,52	0,00	350 372,52	0,00
22	28/10/2043	1,51	21 350,22	16 059,59	5 290,63	0,00	334 312,93	0,00
23	28/10/2044	1,51	21 350,22	16 302,09	5 048,13	0,00	318 010,84	0,00
24	28/10/2045	1,51	21 350,22	16 548,26	4 801,96	0,00	301 462,58	0,00
25	28/10/2046	1,51	21 350,22	16 798,14	4 552,08	0,00	284 664,44	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	28/10/2047	1,51	21 350,22	17 051,79	4 298,43	0,00	267 612,65	0,00
27	28/10/2048	1,51	21 350,22	17 309,27	4 040,95	0,00	250 303,38	0,00
28	28/10/2049	1,51	21 350,22	17 570,64	3 779,58	0,00	232 732,74	0,00
29	28/10/2050	1,51	21 350,22	17 835,96	3 514,26	0,00	214 896,78	0,00
30	28/10/2051	1,51	21 350,22	18 105,28	3 244,94	0,00	196 791,50	0,00
31	28/10/2052	1,51	21 350,22	18 378,67	2 971,55	0,00	178 412,83	0,00
32	28/10/2053	1,51	21 350,22	18 656,19	2 694,03	0,00	159 756,64	0,00
33	28/10/2054	1,51	21 350,22	18 937,89	2 412,33	0,00	140 818,75	0,00
34	28/10/2055	1,51	21 350,22	19 223,86	2 126,36	0,00	121 594,89	0,00
35	28/10/2056	1,51	21 350,22	19 514,14	1 836,08	0,00	102 080,75	0,00
36	28/10/2057	1,51	21 350,22	19 808,80	1 541,42	0,00	82 271,95	0,00
37	28/10/2058	1,51	21 350,22	20 107,91	1 242,31	0,00	62 164,04	0,00
38	28/10/2059	1,51	21 350,22	20 411,54	938,68	0,00	41 752,50	0,00
39	28/10/2060	1,51	21 350,22	20 719,76	630,46	0,00	21 032,74	0,00

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

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

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	28/10/2061	1,51	21 350,22	21 032,74	317,48	0,00	0,00	0,00
Total			829 848,80	613 922,00	215 926,80	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 1,40 % (Inflation).

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

Edité le : 28/10/2021

DIRECTION REGIONALE OCCITANIE

Emprunteur : 0060794 - CDC HABITAT SOCIAL SA HLM
 N° du Contrat de Prêt : 127104 / N° de la Ligne du Prêt : 5449662
 Opération : Acquisition en VEFA
 Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 420 767 €
 Taux actuariel théorique : 0,84 %
 Taux effectif global : 0,84 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	28/10/2022	0,84	6 746,02	3 211,58	3 534,44	0,00	417 555,42	0,00
2	28/10/2023	0,84	6 813,48	3 306,01	3 507,47	0,00	414 249,41	0,00
3	28/10/2024	0,84	6 881,62	3 401,92	3 479,70	0,00	410 847,49	0,00
4	28/10/2025	0,84	6 950,43	3 499,31	3 451,12	0,00	407 348,18	0,00
5	28/10/2026	0,84	7 019,94	3 598,22	3 421,72	0,00	403 749,96	0,00
6	28/10/2027	0,84	7 090,14	3 698,64	3 391,50	0,00	400 051,32	0,00
7	28/10/2028	0,84	7 161,04	3 800,61	3 360,43	0,00	396 250,71	0,00
8	28/10/2029	0,84	7 232,65	3 904,14	3 328,51	0,00	392 346,57	0,00
9	28/10/2030	0,84	7 304,97	4 009,26	3 295,71	0,00	388 337,31	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
10	28/10/2031	0,84	7 378,02	4 115,99	3 262,03	0,00	384 221,32	0,00
11	28/10/2032	0,84	7 451,80	4 224,34	3 227,46	0,00	379 996,98	0,00
12	28/10/2033	0,84	7 526,32	4 334,35	3 191,97	0,00	375 662,63	0,00
13	28/10/2034	0,84	7 601,59	4 446,02	3 155,57	0,00	371 216,61	0,00
14	28/10/2035	0,84	7 677,60	4 559,38	3 118,22	0,00	366 657,23	0,00
15	28/10/2036	0,84	7 754,38	4 674,46	3 079,92	0,00	361 982,77	0,00
16	28/10/2037	0,84	7 831,92	4 791,26	3 040,66	0,00	357 191,51	0,00
17	28/10/2038	0,84	7 910,24	4 909,83	3 000,41	0,00	352 281,68	0,00
18	28/10/2039	0,84	7 989,34	5 030,17	2 959,17	0,00	347 251,51	0,00
19	28/10/2040	0,84	8 069,24	5 152,33	2 916,91	0,00	342 099,18	0,00
20	28/10/2041	0,84	8 149,93	5 276,30	2 873,63	0,00	336 822,88	0,00
21	28/10/2042	0,84	8 231,43	5 402,12	2 829,31	0,00	331 420,76	0,00
22	28/10/2043	0,84	8 313,74	5 529,81	2 783,93	0,00	325 890,95	0,00
23	28/10/2044	0,84	8 396,88	5 659,40	2 737,48	0,00	320 231,55	0,00
24	28/10/2045	0,84	8 480,85	5 790,90	2 689,95	0,00	314 440,65	0,00
25	28/10/2046	0,84	8 565,66	5 924,36	2 641,30	0,00	308 516,29	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
26	28/10/2047	0,84	8 651,31	6 059,77	2 591,54	0,00	302 456,52	0,00
27	28/10/2048	0,84	8 737,83	6 197,20	2 540,63	0,00	296 259,32	0,00
28	28/10/2049	0,84	8 825,21	6 336,63	2 488,58	0,00	289 922,69	0,00
29	28/10/2050	0,84	8 913,46	6 478,11	2 435,35	0,00	283 444,58	0,00
30	28/10/2051	0,84	9 002,59	6 621,66	2 380,93	0,00	276 822,92	0,00
31	28/10/2052	0,84	9 092,62	6 767,31	2 325,31	0,00	270 055,61	0,00
32	28/10/2053	0,84	9 183,54	6 915,07	2 268,47	0,00	263 140,54	0,00
33	28/10/2054	0,84	9 275,38	7 065,00	2 210,38	0,00	256 075,54	0,00
34	28/10/2055	0,84	9 368,13	7 217,10	2 151,03	0,00	248 858,44	0,00
35	28/10/2056	0,84	9 461,81	7 371,40	2 090,41	0,00	241 487,04	0,00
36	28/10/2057	0,84	9 556,43	7 527,94	2 028,49	0,00	233 959,10	0,00
37	28/10/2058	0,84	9 652,00	7 686,74	1 965,26	0,00	226 272,36	0,00
38	28/10/2059	0,84	9 748,52	7 847,83	1 900,69	0,00	218 424,53	0,00
39	28/10/2060	0,84	9 846,00	8 011,23	1 834,77	0,00	210 413,30	0,00
40	28/10/2061	0,84	9 944,46	8 176,99	1 767,47	0,00	202 236,31	0,00
41	28/10/2062	0,84	10 043,91	8 345,12	1 698,79	0,00	193 891,19	0,00

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

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
42	28/10/2063	0,84	10 144,35	8 515,66	1 628,69	0,00	185 375,53	0,00
43	28/10/2064	0,84	10 245,79	8 688,64	1 557,15	0,00	176 686,89	0,00
44	28/10/2065	0,84	10 348,25	8 864,08	1 484,17	0,00	167 822,81	0,00
45	28/10/2066	0,84	10 451,73	9 042,02	1 409,71	0,00	158 780,79	0,00
46	28/10/2067	0,84	10 556,25	9 222,49	1 333,76	0,00	149 558,30	0,00
47	28/10/2068	0,84	10 661,81	9 405,52	1 256,29	0,00	140 152,78	0,00
48	28/10/2069	0,84	10 768,43	9 591,15	1 177,28	0,00	130 561,63	0,00
49	28/10/2070	0,84	10 876,11	9 779,39	1 096,72	0,00	120 782,24	0,00
50	28/10/2071	0,84	10 984,87	9 970,30	1 014,57	0,00	110 811,94	0,00
51	28/10/2072	0,84	11 094,72	10 163,90	930,82	0,00	100 648,04	0,00
52	28/10/2073	0,84	11 205,67	10 360,23	845,44	0,00	90 287,81	0,00
53	28/10/2074	0,84	11 317,73	10 559,31	758,42	0,00	79 728,50	0,00
54	28/10/2075	0,84	11 430,90	10 761,18	669,72	0,00	68 967,32	0,00
55	28/10/2076	0,84	11 545,21	10 965,88	579,33	0,00	58 001,44	0,00
56	28/10/2077	0,84	11 660,66	11 173,45	487,21	0,00	46 827,99	0,00
57	28/10/2078	0,84	11 777,27	11 383,91	393,36	0,00	35 444,08	0,00

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

**Tableau d'Amortissement
En Euros**

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 €)
58	28/10/2079	0,84	11 895,04	11 597,31	297,73	0,00	23 846,77	0,00
59	28/10/2080	0,84	12 013,99	11 813,68	200,31	0,00	12 033,09	0,00
60	28/10/2081	0,84	12 134,17	12 033,09	101,08	0,00	0,00	0,00
Total			550 945,38	420 767,00	130 178,38	0,00		

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

A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent contrat est de 0,50 % (Livret A).

GARANTIE FINANCIERE

A CDC Habitat Social

Pour l'acquisition en VEFA de 11 logements PLUS et 5 logements PLAI
situés 15 chemin de Cantegril à Mondonville

Prêts CDC PLUS Travaux, PLUS Foncier
PLAI Travaux, PLAI Foncier
et PHB 2.0

CONVENTION DE GARANTIE

ENTRE :

Toulouse Métropole

6 rue René Leduc - BP 35821
31505 TOULOUSE Cedex 5

Madame Karine TRAVAL-MICHELET, Vice-Présidente, agissant en cette qualité en vertu d'une décision n° DEC-22-0055 du 03 février 2022,

d'une part,

ET

CDC Habitat Social

33 avenue Pierre Mendès France
75013 PARIS

CDC Habitat Social désigné par son représentant, vu l'acte lui donnant délégation,

d'autre part,

IL A ETE EXPOSE ET CONVENU CE QUI SUIT

CDC Habitat Social a demandé la garantie de Toulouse Métropole pour un prêt comportant cinq lignes d'un montant total de 1 528 099 € à hauteur de 100 % soit 1 528 099 € que cet organisme se propose de contracter auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations.

Vu la décision n° DEC-22-0055 du 03 février 2022,

Vu la délibération du 13 avril 2017, précisant notamment les conditions d'octroi des garanties d'emprunt au logement social,

Considérant que les garanties d'emprunt pour les logements sociaux accordées par Toulouse Métropole entrent dans le cadre de la compétence habitat de Toulouse Métropole,

En conséquence, il a été, sous mutuelle acceptation, convenu ce qui suit :

ARTICLE 1 – Objet de la convention

Toulouse Métropole accorde sa garantie financière, à hauteur de 100 % pour le remboursement du prêt n° 127104 dont le contrat joint en annexe fait partie intégrante de la décision n° DEC-22-0055 du 03 février 2022, souscrit par CDC Habitat Social auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations, selon les caractéristiques financières du prêt et aux charges et conditions du contrat en annexe.

Il est précisé toutefois que CDC Habitat Social ne pourra se prévaloir de difficultés inhérentes à la réalisation de ce programme ou à un quelconque problème de gestion pour ne pas s'acquitter du paiement de l'annuité. Il sera tenu d'effectuer les remboursements prévus sauf si la situation générale de CDC Habitat Social lui interdisait de le faire.

ARTICLE 2 – Durée de la garantie d'emprunt

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

ARTICLE 3 – Affectation des emprunts

L'affectation des emprunts ne pourra être modifiée sans l'accord de Toulouse Métropole et tout changement dans les modalités de remboursement donnera lieu à l'établissement d'un nouveau tableau d'amortissement qui sera communiqué aussitôt au garant.

ARTICLE 4 – Mise à disposition de logements

En contrepartie de ces garanties et pendant la durée de la présente convention, CDC Habitat Social s'engage à mettre à la disposition de Toulouse Métropole, 20 % des logements à réaliser ou à réhabiliter à l'aide de l'emprunt garanti. Le quota de 20 % sera calculé pour chaque type de logement (PLAI, PLUS, PLUS Foncier, PRU, PRU Foncier, PLS, PALULOS, etc...).

Dans le cas où l'application du pourcentage ne pourrait se traduire par un nombre entier de logements, les divers reliquats constatés au profit de Toulouse Métropole seront comptabilisés par organisme jusqu'à l'obtention d'un logement supplémentaire à affecter sur l'un des programmes.

Les logements ainsi réservés seront identifiés individuellement avant la décision de garantie. Ces réservations seront effectuées en concertation avec la commune concernée et feront l'objet d'une communication officielle à Toulouse Métropole. La programmation se faisant sur le territoire de cette commune, les logements sociaux seront mis à la disposition de la commune concernée dès la fin des travaux.

Toutefois, dans le cas où le programme faisant l'objet de la garantie était un programme de réhabilitation, si tout ou partie du présent programme est inclus dans une garantie en cours, Toulouse Métropole accepte d'accorder sa garantie sans réservation supplémentaire dans la mesure où les réservations existantes auront effet pendant la durée de validité du nouvel emprunt.

CDC Habitat Social s'engage, lors d'un nouveau programme, à prévenir la commune concernée 3 mois avant la mise en location des logements, afin de pouvoir proposer les logements réservés dans de bonnes conditions.

ARTICLE 5 – Aliénation et démolition des biens

CDC Habitat Social s'engage à ne procéder à aucune cession ou démolition de biens avant la clôture du compte de garantie sans autorisation préalable de Toulouse Métropole.

ARTICLE 6 – Mise en œuvre de la garantie

Au cas où CDC Habitat Social, pour quelque motif que ce soit, ne s'acquitterait pas des sommes dues par lui aux échéances convenues ou des intérêts moratoires qu'il aurait encourus, Toulouse Métropole s'engage à en effectuer le paiement en ses lieu et place.

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

Toulouse Métropole gardera toutefois le libre choix des modalités de paiement, à savoir : remboursement de l'annuité ou de la totalité de l'encours.

Dans le cas où CDC Habitat Social serait dans l'impossibilité de faire face à une échéance, il s'engage à prévenir Toulouse Métropole, deux mois avant, et à lui demander de la régler en ses lieu et place.

ARTICLE 7 – Sûretés : clause de retour à meilleure fortune

La présente convention a également pour objet de rappeler que les paiements qui pourraient être imposés à Toulouse Métropole, en exécution de la présente convention, auront le caractère d'avances recouvrables. Lesdites avances porteront intérêt au profit de Toulouse Métropole au taux de l'emprunt garanti.

En vertu de cette clause, CDC Habitat Social s'engage à reverser les paiements dont Toulouse Métropole aurait eu à s'acquitter dès qu'une amélioration de la situation financière sera constatée. La créance ne sera éteinte que dès lors où l'intégralité des avances versées par Toulouse Métropole aura été remboursée par CDC Habitat Social.

ARTICLE 8 – Information suivi et évaluation

CDC Habitat Social s'engage à transmettre avant le 1er juin de chaque année, au Président de Toulouse Métropole, le compte de résultat, le bilan et les annexes établis à la clôture de l'exercice précédent. Il autorise Toulouse Métropole à faire procéder, à tout moment si bon lui semble, à toute inspection de livres et documents comptables qu'elle jugera utile par un ou des experts-comptables désignés par elle et, d'une façon générale, à confier à un ou plusieurs mandataires le soin d'exercer des contrôles financiers. Ces éléments, ainsi que les prospectives financières de l'organisme, devront être fournis à Toulouse Métropole sur simple demande.

CDC Habitat Social autorise par ailleurs la Caisse des Dépôts et Consignations à transmettre à Toulouse Métropole les analyses prospectives qu'elle réalise sur CDC Habitat Social, pendant toute la durée de l'emprunt.

ARTICLE 9 – Litiges

La présente convention de garantie prendra effet du jour de la signature de la décision de garantie. Tous les frais et droits afférents à la présente convention seront à la charge de CDC Habitat Social. Les tribunaux de Toulouse seront seuls compétents pour connaître de son exécution.

Fait à Toulouse, le

Pour CDC Habitat Social,

Pour Toulouse Métropole,
Pour le Président, par délégation,
La Vice-Présidente,

Karine TRAVAL - MICHELET