

	EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS DU CONSEIL DE BORDEAUX METROPOLE	<i>Délibération</i>
	Séance publique du 27 septembre 2019	N° 2019-496

Convocation du 20 septembre 2019

Aujourd'hui vendredi 27 septembre 2019 à 09h30 le Conseil de Bordeaux Métropole s'est réuni, dans la Salle du Conseil sous la présidence de Monsieur Patrick BOBET, Président de Bordeaux Métropole.

ETAIENT PRESENTS :

M. Patrick BOBET, M. Alain ANZIANI, M. Emmanuel SALLABERRY, M. Christophe DUPRAT, Mme Christine BOST, M. Michel LABARDIN, M. Franck RAYNAL, M. Jacques MANGON, M. Clément ROSSIGNOL-PUECH, M. Patrick PUJOL, Mme Anne-Lise JACQUET, Mme Agnès VERSEPUY, M. Michel DUCHENE, Mme Brigitte TERRAZA, M. Jean TOUZEAU, Mme Anne WALRYCK, M. Dominique ALCALA, M. Max COLES, Mme Béatrice DE FRANÇOIS, Mme Véronique FERREIRA, M. Michel HERITIE, Mme Andréa KISS, M. Jean-Jacques PUYOBRAU, M. Kévin SUBRENAT, M. Jean-Pierre TURON, Mme Josiane ZAMBON, Mme Emmanuelle AJON, Mme Cécile BARRIERE, Mme Maribel BERNARD, Mme Odile BLEIN, Mme Isabelle BOUDINEAU, M. Jacques BOUTEYRE, Mme Marie-Christine BOUTHEAU, M. Nicolas BRUGERE, Mme Sylvie CASSOU-SCHOTTE, Mme Chantal CHABBAT, M. Gérard CHAUSSET, Mme Solène CHAZAL-COUCAUD, Mme Brigitte COLLET, Mme Emmanuelle CUNY, M. Jean-Louis DAVID, M. Yohan DAVID, Mme Nathalie DELATTRE, Mme Michèle DELAUNAY, M. Stéphan DELAUX, M. Arnaud DELLU, Mme Laurence DESSERTINE, M. Gérard DUBOS, Mme Michèle FAORO, M. Vincent FELTESSE, M. Marik FETOUH, M. Jean-Claude FEUGAS, M. Philippe FRAILE MARTIN, Mme Magali FRONZES, M. Guillaume GARRIGUES, M. Max GUICHARD, M. Jacques GUICHOUX, M. Daniel HICKEL, M. Pierre HURMIC, Mme Dominique IRIART, Mme Martine JARDINE, Mme Laetitia JARTY-ROY, M. François JAY, M. Franck JOANDET, M. Bernard JUNCA, Mme Conchita LACUEY, M. Marc LAFOSSE, Mme Anne-Marie LEMAIRE, Mme Zeineb LOUNICI, Mme Emilie MACERON-CAZENAVE, M. Eric MARTIN, M. Pierre De Gaétan NJIKAM MOULIOM, M. Jacques PADIE, Mme Christine PEYRE, Mme Arielle PIAZZA, M. Michel POIGNONEC, Mme Dominique POUSTYNNIKOFF, M. Benoît RAUTUREAU, Mme Karine ROUX-LABAT, M. Alain SILVESTRE, Mme Gladys THIEBAULT, Mme Anne-Marie TOURNEPICHE, M. Thierry TRIJOLET, Mme Marie-Hélène VILLANOVE.

EXCUSE(S) AYANT DONNE PROCURATION:

M. Nicolas FLORIAN à M. Christophe DUPRAT
M. Jean-François EGRON à Mme Michèle FAORO
Mme Claude MELLIER à M. Max GUICHARD
M. Alain TURBY à M. Kévin SUBRENAT
M. Michel VERNEJOUL à Mme Andréa KISS
M. Erick AOUIZERATE à Mme Zeineb LOUNICI
Mme Léna BEAULIEU à Mme Odile BLEIN
M. Guillaume BOURROUILH-PAREGE à Mme Brigitte TERRAZA
Mme Anne BREZILLON à Mme Brigitte COLLET
M. Alain CAZABONNE à M. Guillaume GARRIGUES
M. Didier CAZABONNE à Mme Chantal CHABBAT
Mme Anne-Marie CAZALET à M. Nicolas BRUGERE
Mme Florence FORZY-RAFFARD à Mme Magali FRONZES
M. Jean-Pierre GUYOMARC'H à Mme Arielle PIAZZA
M. Bernard LE ROUX à M. Thierry TRIJOLET
M. Pierre LOTHAIRE à Mme Cécile BARRIERE
M. Thierry MILLET à Mme Gladys THIEBAULT
Mme Marie RECALDE à M. Alain ANZIANI
M. Serge TOURNERIE à Mme Christine BOST
Mme Elisabeth TOUTON à Mme Solène CHAZAL-COUCAUD

EXCUSE(S) :

M. Fabien ROBERT.

PROCURATION(S) EN COURS DE SEANCE :

Mme Maribel BERNARD à M. Stéphan DELAUX à partir de 12h00
Mme Emmanuelle CUNY à M. Marc LAFOSSE jusqu'à 11h10
M. Jean-Louis DAVID à M. Philippe FRAILE-MARTIN à partir de 12h25
Mme Nathalie DELATTRE à M. Yohan DAVID à partir de 12h00
M. Stéphan DELAUX à Mme Maribel BERNARD jusqu'à 11h00
Mme Laurence DESSERTINE à Mme Marie-Hélène VILLANOVE à partir de 10h45
M. Marik FETOUH à M. Daniel HICKEL à partir de 11h50
M. Michel HERITIE à M. Jean-Pierre TURON à partir de 12h00
Mme Christine PEYRE à Mme Karine ROUX-LABAT à partir de 11h25
M. Alain SILVESTRE à Mme Emmanuelle CUNY à partir de 12h10
Mme Anne-Marie TOURNEPICHE à M. Gérard DUBOS à partir de 11h15

EXCUSE(S) EN COURS DE SEANCE :

LA SEANCE EST OUVERTE

	Conseil du 27 septembre 2019	<i>Délibération</i>
	Direction générale des Finances et de la commande publique Direction ressources et ingénierie financière	N° 2019-496

BEGLES - AQUITANIS, OPH de Bordeaux Métropole - Charge foncière et construction de 26 logements collectifs locatifs, ZAC Mairie, Ilot I, quartier des Sécheries, rue Emile Combes - Emprunts d'un montant total de 3 611 074 euros, des types PLAI, PLUS, PLS et CPLS, auprès de la Caisse des dépôts et consignations (CDC) - Garantie - Décision - Autorisation

Monsieur Emmanuel SALLABERRY présente le rapport suivant,

Mesdames, Messieurs,

AQUITANIS, Office public de l'habitat (OPH) de Bordeaux Métropole, a formulé une demande tendant à l'octroi de la garantie métropolitaine pour deux emprunts de 293 064 € et 1 030 644 €, de type Prêt locatif aidé d'intégration (PLAI), deux emprunts de 314 123 € et 773 698 €, de type Prêt locatif à usage social (PLUS), deux emprunts de 279 788 € et 443 625 €, de type Prêt locatif social (PLS), et un emprunt de 476 132 €, de type Complémentaire au prêt locatif social (CPLS), contractés auprès de la Caisse des dépôts et consignations (CDC) et destinés à financer la charge foncière et la construction de 26 logements collectifs locatifs (9 PLAI, 9 PLUS et 8 PLS), ZAC Mairie, Ilot I, quartier des Sécheries, rue Emile Combes à Bègles.

Ceci étant exposé, il vous est demandé, Mesdames, Messieurs, de bien vouloir, si tel est votre avis, adopter les termes de la délibération suivante :

Le Conseil de Bordeaux Métropole,

VU l'article L 5111-4 du Code général des collectivités territoriales,

VU l'article 2298 du Code civil,

VU la délibération n° 2013/0345 du 31 mai 2013, reçue à la Préfecture de la Gironde le 7 juin 2013, relative au nouveau dispositif de garantie des prêts accordés par la Caisse des dépôts et consignations,

VU la décision de financement n° 20163306300104 du 7 novembre 2016 de Monsieur le Président de Bordeaux Métropole,

VU le contrat de prêt n° 96695, lignes 5283825 de 293 064 € (PLAI foncier), 5283824 de 1 030 644 € (PLAI), 5283823 de 314 123 € (PLUS foncier), 5283822 de 773 698 € (PLUS), 5283827 de 279 788 € (PLS foncier), 5283826 de 443 625 € (PLS) et 5283828 de 476 132 € (CPLS), ci-annexé, signé le 17 mai 2019 par la Caisse des dépôts et consignations et le 22 mai 2019 par AQUITANIS, OPH métropolitain, emprunteur,

ENTENDU le rapport de présentation

CONSIDERANT QUE la demande précitée, formulée par AQUITANIS, OPH métropolitain, s'inscrit dans le cadre des conditions d'octroi de la garantie métropolitaine définies par la fiche 3 du règlement d'intervention en faveur du logement social approuvée par la délibération n° 2017/838 du 22 décembre 2017 reçue à la

Préfecture de la Gironde le 22 décembre 2017, et annexée à ladite délibération,

DECIDE

Article 1 : d'accorder sa garantie à AQUITANIS, OPH métropolitain, à hauteur de 100 % pour le remboursement du contrat de prêt n° 96695, lignes 5283825 de 293 064 € (PLAI foncier), 5283824 de 1 030 644 € (PLAI), 5283823 de 314 123 € (PLUS foncier), 5283822 de 773 698 € (PLUS), 5283827 de 279 788 € (PLS foncier), 5283826 de 443 625 € (PLS) et 5283828 de 476 132 € (CPLS), joint en annexe et faisant partie intégrante de la présente délibération, souscrit par l'emprunteur auprès de la Caisse des dépôts et consignations en vue de financer la charge foncière et la construction de 26 logements collectifs locatifs (9 PLAI, 9 PLUS et 8 PLS), ZAC Mairie, Ilot I, quartier des Sécheries, rue Emile Combes à Bègles, selon les caractéristiques financières des prêts et aux charges et conditions dudit contrat,

Article 2 : d'accorder sa garantie pour la durée totale des prêts jusqu'au complet remboursement de ceux-ci et sur l'ensemble des sommes contractuellement dues par l'emprunteur dont il ne se serait pas acquitté à la date d'exigibilité,

Article 3 : de s'engager au cas où l'organisme susmentionné, pour quelque motif que ce soit, ne s'acquitterait pas des sommes devenues exigibles, à en effectuer le paiement en son lieu et place, sur simple demande du prêteur adressée par lettre-missive, en renonçant au bénéfice de discussion et sans jamais opposer le défaut de ressources nécessaires à ce règlement,

Article 4 : de s'engager, pendant toute la durée des prêts, à libérer, en cas de besoin, des ressources suffisantes pour couvrir les charges des emprunts,

Article 5 : d'autoriser Monsieur le Président de Bordeaux Métropole à signer la convention de garantie à intervenir avec AQUITANIS, OPH métropolitain.

Les conclusions, mises aux voix, sont adoptées à l'unanimité des suffrages exprimés.

Abstention : Monsieur JAY;

Ne prend pas part au vote : Madame DE FRANÇOIS

Fait et délibéré au siège de Bordeaux Métropole le 27 septembre 2019

REÇU EN PRÉFECTURE LE : 1 OCTOBRE 2019	Pour expédition conforme, le Vice-président, Monsieur Emmanuel SALLABERRY
PUBLIÉ LE : 1 OCTOBRE 2019	



caissedesdepots.fr

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

CONTRAT DE PRÊT

N° 96695

Entre

AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METROPOLE - n° 000206304

Et

LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

FR0090-FR0068 V2.20.2 page 1/26
Contrat de prêt n° 96695 Emprunteur n° 000206304

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr

Paraphes

AP 7/4



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

CONTRAT DE PRÊT

Entre

AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METROPOLE, SIREN n°: 398731489, sis(e) 1 AVENUE
ANDRE REINSON CS 30239 33028 BORDEAUX CEDEX,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METROPOLE** » 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** »



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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.16
ARTICLE 12	AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL	P.17
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.24
ARTICLE 20	DROITS ET FRAIS	P.24
ARTICLE 21	NOTIFICATIONS	P.24
ARTICLE 22	ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE	P.25
ANNEXE	CONFIRMATION D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE	

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

Paraphes

AP



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération BEGLES - ILOT I ZAC MAIRIE QUARTIER SECHERIES, Parc social public, Construction de 26 logements situés RUE EMILE COMBES 33130 BEGLES.

ARTICLE 2 PRÊT

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de trois millions six-cent-onze mille soixante-quatorze euros (3 611 074,00 euros) constitué de 7 Lignes du Prêt.

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

- CPLS Complémentaire au PLS 2016, d'un montant de quatre-cent-soixante-seize mille cent-trente-deux euros (476 132,00 euros) ;
- PLAI, d'un montant d'un million trente mille six-cent-quarante-quatre euros (1 030 644,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de deux-cent-quatre-vingt-treize mille soixante-quatre euros (293 064,00 euros) ;
- PLS PLSDD 2016, d'un montant de quatre-cent-quarante-trois mille six-cent-vingt-cinq euros (443 625,00 euros) ;
- PLS foncier PLSDD 2016, d'un montant de deux-cent-soixante-dix-neuf mille sept-cent-quatre-vingt-huit euros (279 788,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de sept-cent-soixante-treize mille six-cent-quatre-vingt-dix-huit euros (773 698,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de trois-cent-quatorze mille cent-vingt-trois euros (314 123,00 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.

Paraphes

AP



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

ARTICLE 5 DÉFINITIONS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Paraphes

AP

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

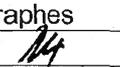
L'« **Index Livret A** » désigne le taux du Livret A, exprimé sous forme de taux annuel, calculé par les pouvoirs publics sur la base de la formule en vigueur décrite à l'article 3 du règlement n°86-13 modifié du 14 mai 1986 du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière relatif à la rémunération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

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

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

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

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

Paraphes
AP 



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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 ;
- 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).

Paraphes


ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

A défaut de réalisation de cette (ou de ces) condition(s) à la date du **15/08/2019** le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenu.

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

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

ARTICLE 7 CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

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

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

ARTICLE 8 MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

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

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

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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.

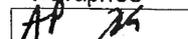
ÉTABLISSEMENT PUBLIC
 DIRECTION DES PRÊTS

ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	CPLS	PLAI	PLAI foncier	PLS
Enveloppe	Complémentaire au PLS 2016	-	-	PLSDD 2016
Identifiant de la Ligne du Prêt	5283828	5283824	5283825	5283826
Montant de la Ligne du Prêt	476 132 €	1 030 644 €	293 064 €	443 625 €
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	0 €
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Taux de période	1,79 %	0,55 %	0,55 %	1,79 %
TEG de la Ligne du Prêt	1,79 %	0,55 %	0,55 %	1,79 %
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	24 mois	24 mois	24 mois	24 mois
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index de préfinancement	1,04 %	- 0,2 %	- 0,2 %	1,04 %
Taux d'intérêt du préfinancement	1,79 %	0,55 %	0,55 %	1,79 %
Règlement des intérêts de préfinancement	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation
Phase d'amortissement				
Durée	40 ans	40 ans	50 ans	40 ans
Index	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	1,04 %	- 0,2 %	- 0,2 %	1,04 %
Taux d'intérêt	1,79 %	0,55 %	0,55 %	1,79 %
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Profil d'amortissement	Amortissement déduit (intérêts différés)			
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle
Modalité de révision	DL	DL	DL	DL
Taux de progressivité des échéances	0 %	0 %	0 %	0 %
Taux plancher de progressivité des échéances	0 %	0 %	0 %	0 %
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	Equivalent

Paraphes



 Caisse des dépôts et consignations
 38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
 nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

Phase d'amortissement (suite)			
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360

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

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

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

Paraphes

AA 26

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLS foncier	PLUS	PLUS foncier	
Enveloppe	PLSDD 2016	-	-	
Identifiant de la Ligne du Prêt	5283827	5283822	5283823	
Montant de la Ligne du Prêt	279 788 €	773 698 €	314 123 €	
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	
Durée de la période	Annuelle	Annuelle	Annuelle	
Taux de période	1,79 %	1,35 %	1,35 %	
TEG de la Ligne du Prêt	1,79 %	1,35 %	1,35 %	
Phase de préfinancement				
Durée du préfinancement	24 mois	24 mois	24 mois	
Index de préfinancement	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index de préfinancement	1,04 %	0,6 %	0,6 %	
Taux d'intérêt du préfinancement	1,79 %	1,35 %	1,35 %	
Règlement des intérêts de préfinancement	Capitalisation	Capitalisation	Capitalisation	
Phase d'amortissement				
Durée	50 ans	40 ans	50 ans	
Index	Livret A	Livret A	Livret A	
Marge fixe sur index	1,04 %	0,6 %	0,6 %	
Taux d'intérêt	1,79 %	1,35 %	1,35 %	
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	
Profil d'amortissement	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)	
Condition de remboursement en cas de volontaire	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	Indemnité actuarielle	
Modalité de révision	DL	DL	DL	
Taux de progressivité des échéances	0 %	0 %	0 %	
Taux plancher de progressivité des échéances	0 %	0 %	0 %	
Mode de calcul des intérêts	Equivalent	Equivalent	Equivalent	
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	

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

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

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

Paraphes

AP 

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX

MODALITÉS D'ACTUALISATION DU TAUX VARIABLE

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



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

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

MODALITÉS DE RÉVISION DU TAUX VARIABLE

PHASE DE PRÉFINANCEMENT

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

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

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

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

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

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

PHASE D'AMORTISSEMENT

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

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

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

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

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

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

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

Paraphes

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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.

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

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

Le capital de la Ligne du Prêt, dont les caractéristiques financières sont précisées à l'Article précité, est constitué par la somme des Versements effectués à l'Emprunteur pendant la Phase de Préfinancement.

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

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

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

Paraphes




**ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS**

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

ARTICLE 12 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL

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

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

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

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

ARTICLE 13 RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES

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

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

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

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

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

ARTICLE 14 COMMISSIONS

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

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

Paraphes

AP / 14

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

ARTICLE 15 DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

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 ;

Paraphes

AP 

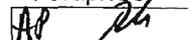
Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr

18/26

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

- obtenir tous droits immobiliers, permis et Autorisations nécessaires, s'assurer et /ou faire en sorte que celles-ci nécessaires ou requises pour réaliser l'opération sont délivrées et maintenues en vigueur ;
- justifier du titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis et conserver, sauf accord préalable écrit du Prêteur, la propriété de tout ou partie significative des biens financés par le Prêt ;
- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui de tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;
- entretenir, réparer et renouveler les actifs utilisés dans le cadre de l'opération ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;
- informer préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur et obtenir son accord sur tout projet :
 - de transformation de son statut, ou de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
 - de modification relative à son actionariat de référence et à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
 - de signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, et plus spécifiquement s'agissant des SA d'HLM au sens des dispositions de l'article L.422-2-1 du Code de la construction et de l'habitation ;
- maintenir, pendant toute la durée du Contrat, la vocation sociale de l'opération financée et justifier du respect de cet engagement par l'envoi, au Prêteur, d'un rapport annuel d'activité ;
- produire à tout moment au Prêteur, sur sa demande, les documents financiers et comptables des trois derniers exercices clos ainsi que, le cas échéant, un prévisionnel budgétaire ou tout ratio financier que le Prêteur jugera utile d'obtenir ;
- 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 ;

Paraphes



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

- informer, le cas échéant, le Prêteur sans délai, de toute décision tendant à déferer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de l'ouverture d'une procédure amiable à sa demande ou de l'ouverture d'une procédure collective à son égard, ainsi que de la survenance de toute procédure précontentieuse, contentieuse, arbitrale ou administrative devant toute juridiction ou autorité quelconque ;
- informer préalablement, le cas échéant, le Prêteur de tout projet de nantissement de ses parts sociales ou actions ;
- informer, dès qu'il en a connaissance, le Prêteur de la survenance de tout évènement visé à l'article « **Remboursements Anticipés et Leurs Conditions Financières** » ;
- informer le Prêteur dès qu'il en a connaissance, de tout évènement susceptible de retarder le démarrage de l'opération financée, d'en suspendre momentanément ou durablement voire d'en annuler la réalisation, ou d'en modifier le contenu ;
- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- à ne pas céder ou transférer tout ou partie de ses droits ou obligations au titre du présent Contrat sans l'autorisation expresse du Prêteur.
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- rembourser la Ligne du Prêt CPLS octroyée par le Prêteur, en complément du financement de l'opération objet du présent Prêt, dans le cas où la Ligne du Prêt PLS ferait l'objet d'un remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire.
- réaliser au moyen des fonds octroyés une opération immobilière conforme aux exigences de l'un des référentiels suivants : PERENE pour la Réunion, ECODOM + pour la Guadeloupe, la Guyane et la Martinique ou tout autre référentiel reconnu par la Caisse des Dépôts et présentant des niveaux d'exigences équivalents ou supérieurs aux référentiels précités.

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	BORDEAUX 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.

Paraphes

AR 24



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

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

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

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

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

Paraphes

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

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

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

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

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 ;

Paraphes

AP 

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

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

17.2.2 Deuxième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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

17.2.3 Troisième cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

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

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.

Paraphes

AP / 14



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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

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

ARTICLE 18 RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES

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

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

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

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

ARTICLE 19 NON RENONCIATION

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

ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS

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

ARTICLE 21 NOTIFICATIONS

Toutes les communications entre l'Emprunteur et le Prêteur (y compris les demandes de 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.

Paraphes

AP



ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

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.



Paraphes

AP *24*

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



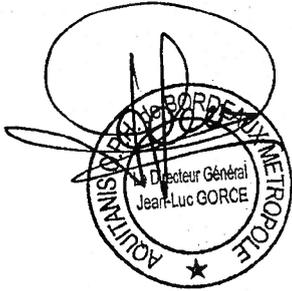
ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS

Fait en autant d'originaux que de signataires,

Le, *22 Mai 2019*
Pour l'Emprunteur,
Civilité : *Monsieur*
Nom / Prénom : *GORCE Jean-Luc*
Qualité : *Directeur Général*
Dûment habilité(e) aux présentes

Le, *17 Mai 2019*
Pour la Caisse des Dépôts,
Civilité : *Monsieur*
Nom / Prénom :
Qualité :
Dûment habilité(e) aux présentes

Cachet et Signature :



Cachet et Signature :

[Signature]
Secrétaire Général
Alain PAQUIN

Paraphes

AD *26*



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX



Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283828
Opération : Construction
Produit : CPLS - Complémentaire au PLS 2016

Capital prêté : 476 132 €
Taux actuariel théorique : 1,79 %
Taux effectif global : 1,79 %
Intérêts de Préfinancement : 17 222,06 €
Taux de Préfinancement : 1,79 %

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	16/05/2022	1,79	17 377,36	8 546,32	8 831,04	0,00	484 807,74	0,00
2	16/05/2023	1,79	17 377,36	8 699,30	8 678,06	0,00	476 108,44	0,00
3	16/05/2024	1,79	17 377,36	8 855,02	8 522,34	0,00	467 253,42	0,00
4	16/05/2025	1,79	17 377,36	9 013,52	8 363,84	0,00	458 239,90	0,00
5	16/05/2026	1,79	17 377,36	9 174,87	8 202,49	0,00	449 065,03	0,00
6	16/05/2027	1,79	17 377,36	9 339,10	8 038,26	0,00	439 725,93	0,00
7	16/05/2028	1,79	17 377,36	9 506,27	7 871,09	0,00	430 219,66	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
8	16/05/2029	1,79	17 377,36	9 676,43	7 700,93	0,00	420 543,23	0,00
9	16/05/2030	1,79	17 377,36	9 849,64	7 527,72	0,00	410 693,59	0,00
10	16/05/2031	1,79	17 377,36	10 025,94	7 351,42	0,00	400 667,65	0,00
11	16/05/2032	1,79	17 377,36	10 205,41	7 171,95	0,00	390 462,24	0,00
12	16/05/2033	1,79	17 377,36	10 388,09	6 989,27	0,00	380 074,15	0,00
13	16/05/2034	1,79	17 377,36	10 574,03	6 803,33	0,00	369 500,12	0,00
14	16/05/2035	1,79	17 377,36	10 763,31	6 614,05	0,00	358 736,81	0,00
15	16/05/2036	1,79	17 377,36	10 955,97	6 421,39	0,00	347 780,84	0,00
16	16/05/2037	1,79	17 377,36	11 152,08	6 225,28	0,00	336 628,76	0,00
17	16/05/2038	1,79	17 377,36	11 351,71	6 025,65	0,00	325 277,05	0,00
18	16/05/2039	1,79	17 377,36	11 554,90	5 822,46	0,00	313 722,15	0,00
19	16/05/2040	1,79	17 377,36	11 761,73	5 615,63	0,00	301 960,42	0,00
20	16/05/2041	1,79	17 377,36	11 972,27	5 405,09	0,00	289 988,15	0,00
21	16/05/2042	1,79	17 377,36	12 186,57	5 190,79	0,00	277 801,58	0,00
22	16/05/2043	1,79	17 377,36	12 404,71	4 972,65	0,00	265 396,87	0,00
23	16/05/2044	1,79	17 377,36	12 626,76	4 750,60	0,00	252 770,11	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
24	16/05/2045	1,79	17 377,36	12 852,78	4 524,58	0,00	239 917,33	0,00
25	16/05/2046	1,79	17 377,36	13 082,84	4 294,52	0,00	226 834,49	0,00
26	16/05/2047	1,79	17 377,36	13 317,02	4 060,34	0,00	213 517,47	0,00
27	16/05/2048	1,79	17 377,36	13 555,40	3 821,96	0,00	199 962,07	0,00
28	16/05/2049	1,79	17 377,36	13 798,04	3 579,32	0,00	186 164,03	0,00
29	16/05/2050	1,79	17 377,36	14 045,02	3 332,34	0,00	172 119,01	0,00
30	16/05/2051	1,79	17 377,36	14 296,43	3 080,93	0,00	157 822,58	0,00
31	16/05/2052	1,79	17 377,36	14 552,34	2 825,02	0,00	143 270,24	0,00
32	16/05/2053	1,79	17 377,36	14 812,82	2 564,54	0,00	128 457,42	0,00
33	16/05/2054	1,79	17 377,36	15 077,97	2 299,39	0,00	113 379,45	0,00
34	16/05/2055	1,79	17 377,36	15 347,87	2 029,49	0,00	98 031,58	0,00
35	16/05/2056	1,79	17 377,36	15 622,59	1 754,77	0,00	82 408,99	0,00
36	16/05/2057	1,79	17 377,36	15 902,24	1 475,12	0,00	66 506,75	0,00
37	16/05/2058	1,79	17 377,36	16 186,89	1 190,47	0,00	50 319,86	0,00
38	16/05/2059	1,79	17 377,36	16 476,63	900,73	0,00	33 843,23	0,00
39	16/05/2060	1,79	17 377,36	16 771,57	605,79	0,00	17 071,66	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2061	1,79	17 377,24	17 071,66	305,58	0,00	0,00	0,00
Total			695 094,28	493 354,06	201 740,22	0,00		

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283824
Opération : Construction
Produit : PLAI

Capital prêté : 1 030 644 €
Taux actuariel théorique : 0,55 %
Taux effectif global : 0,55 %
Intérêts de Préfinancement : 11 383,92 €
Taux de Préfinancement : 0,55 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	16/05/2022	0,55	29 092,55	23 361,40	5 731,15	0,00	1 018 666,52	0,00
2	16/05/2023	0,55	29 092,55	23 489,88	5 602,67	0,00	995 176,64	0,00
3	16/05/2024	0,55	29 092,55	23 619,08	5 473,47	0,00	971 557,56	0,00
4	16/05/2025	0,55	29 092,55	23 748,98	5 343,57	0,00	947 808,58	0,00
5	16/05/2026	0,55	29 092,55	23 879,60	5 212,95	0,00	923 928,98	0,00
6	16/05/2027	0,55	29 092,55	24 010,94	5 081,61	0,00	899 918,04	0,00
7	16/05/2028	0,55	29 092,55	24 143,00	4 949,55	0,00	875 775,04	0,00
8	16/05/2029	0,55	29 092,55	24 275,79	4 816,76	0,00	851 499,25	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
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2030	0,55	29 092,55	24 409,30	4 683,25	0,00	827 089,95	0,00
10	16/05/2031	0,55	29 092,55	24 543,56	4 548,99	0,00	802 546,39	0,00
11	16/05/2032	0,55	29 092,55	24 678,54	4 414,01	0,00	777 867,85	0,00
12	16/05/2033	0,55	29 092,55	24 814,28	4 278,27	0,00	753 053,57	0,00
13	16/05/2034	0,55	29 092,55	24 950,76	4 141,79	0,00	728 102,81	0,00
14	16/05/2035	0,55	29 092,55	25 087,98	4 004,57	0,00	703 014,83	0,00
15	16/05/2036	0,55	29 092,55	25 225,97	3 866,58	0,00	677 788,86	0,00
16	16/05/2037	0,55	29 092,55	25 364,71	3 727,84	0,00	652 424,15	0,00
17	16/05/2038	0,55	29 092,55	25 504,22	3 588,33	0,00	626 919,93	0,00
18	16/05/2039	0,55	29 092,55	25 644,49	3 448,06	0,00	601 275,44	0,00
19	16/05/2040	0,55	29 092,55	25 785,54	3 307,01	0,00	575 489,90	0,00
20	16/05/2041	0,55	29 092,55	25 927,36	3 165,19	0,00	549 562,54	0,00
21	16/05/2042	0,55	29 092,55	26 069,96	3 022,59	0,00	523 492,58	0,00
22	16/05/2043	0,55	29 092,55	26 213,34	2 879,21	0,00	497 279,24	0,00
23	16/05/2044	0,55	29 092,55	26 357,51	2 735,04	0,00	470 921,73	0,00
24	16/05/2045	0,55	29 092,55	26 502,48	2 590,07	0,00	444 419,25	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2046	0,55	29 092,55	26 648,24	2 444,31	0,00	417 771,01	0,00
26	16/05/2047	0,55	29 092,55	26 794,81	2 297,74	0,00	390 976,20	0,00
27	16/05/2048	0,55	29 092,55	26 942,18	2 150,37	0,00	364 034,02	0,00
28	16/05/2049	0,55	29 092,55	27 090,36	2 002,19	0,00	336 943,66	0,00
29	16/05/2050	0,55	29 092,55	27 239,36	1 853,19	0,00	309 704,30	0,00
30	16/05/2051	0,55	29 092,55	27 389,18	1 703,37	0,00	282 315,12	0,00
31	16/05/2052	0,55	29 092,55	27 539,82	1 552,73	0,00	254 775,30	0,00
32	16/05/2053	0,55	29 092,55	27 691,29	1 401,26	0,00	227 084,01	0,00
33	16/05/2054	0,55	29 092,55	27 843,59	1 248,96	0,00	199 240,42	0,00
34	16/05/2055	0,55	29 092,55	27 996,73	1 095,82	0,00	171 243,69	0,00
35	16/05/2056	0,55	29 092,55	28 150,71	941,84	0,00	143 092,98	0,00
36	16/05/2057	0,55	29 092,55	28 305,54	787,01	0,00	114 787,44	0,00
37	16/05/2058	0,55	29 092,55	28 461,22	631,33	0,00	86 326,22	0,00
38	16/05/2059	0,55	29 092,55	28 617,76	474,79	0,00	57 708,46	0,00
39	16/05/2060	0,55	29 092,55	28 775,15	317,40	0,00	28 933,31	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2061	0.55	29 092.44	28 933.31	159.13	0.00	0.00	0.00
Total			1 163 701,89	1 042 027,92	121 673,97	0,00		

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

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283825
Opération : Construction
Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 293 064 €
Taux actuariel théorique : 0,55 %
Taux effectif global : 0,55 %
Intérêts de Préfinancement : 3 237,02 €
Taux de Préfinancement : 0,55 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	16/05/2022	0,55	6 794,33	5 164,67	1 629,66	0,00	291 136,35	0,00
2	16/05/2023	0,55	6 794,33	5 193,08	1 601,25	0,00	285 943,27	0,00
3	16/05/2024	0,55	6 794,33	5 221,64	1 572,69	0,00	280 721,63	0,00
4	16/05/2025	0,55	6 794,33	5 250,36	1 543,97	0,00	275 471,27	0,00
5	16/05/2026	0,55	6 794,33	5 279,24	1 515,09	0,00	270 192,03	0,00
6	16/05/2027	0,55	6 794,33	5 308,27	1 486,06	0,00	264 883,76	0,00
7	16/05/2028	0,55	6 794,33	5 337,47	1 456,86	0,00	259 546,29	0,00
8	16/05/2029	0,55	6 794,33	5 366,83	1 427,50	0,00	254 179,46	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2030	0,55	6 794,33	5 396,34	1 397,99	0,00	248 783,12	0,00
10	16/05/2031	0,55	6 794,33	5 426,02	1 368,31	0,00	243 357,10	0,00
11	16/05/2032	0,55	6 794,33	5 455,87	1 338,46	0,00	237 901,23	0,00
12	16/05/2033	0,55	6 794,33	5 485,87	1 308,46	0,00	232 415,36	0,00
13	16/05/2034	0,55	6 794,33	5 516,05	1 278,28	0,00	226 899,31	0,00
14	16/05/2035	0,55	6 794,33	5 546,38	1 247,95	0,00	221 352,93	0,00
15	16/05/2036	0,55	6 794,33	5 576,89	1 217,44	0,00	215 776,04	0,00
16	16/05/2037	0,55	6 794,33	5 607,56	1 186,77	0,00	210 168,48	0,00
17	16/05/2038	0,55	6 794,33	5 638,40	1 155,93	0,00	204 530,08	0,00
18	16/05/2039	0,55	6 794,33	5 669,41	1 124,92	0,00	198 860,67	0,00
19	16/05/2040	0,55	6 794,33	5 700,60	1 093,73	0,00	193 160,07	0,00
20	16/05/2041	0,55	6 794,33	5 731,95	1 062,38	0,00	187 428,12	0,00
21	16/05/2042	0,55	6 794,33	5 763,48	1 030,85	0,00	181 664,64	0,00
22	16/05/2043	0,55	6 794,33	5 795,17	999,16	0,00	175 869,47	0,00
23	16/05/2044	0,55	6 794,33	5 827,05	967,28	0,00	170 042,42	0,00
24	16/05/2045	0,55	6 794,33	5 859,10	935,23	0,00	164 183,32	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2046	0,55	6 794,33	5 891,32	903,01	0,00	158 292,00	0,00
26	16/05/2047	0,55	6 794,33	5 923,72	870,61	0,00	152 368,28	0,00
27	16/05/2048	0,55	6 794,33	5 956,30	838,03	0,00	146 411,98	0,00
28	16/05/2049	0,55	6 794,33	5 989,06	805,27	0,00	140 422,92	0,00
29	16/05/2050	0,55	6 794,33	6 022,00	772,33	0,00	134 400,92	0,00
30	16/05/2051	0,55	6 794,33	6 055,12	739,21	0,00	128 345,80	0,00
31	16/05/2052	0,55	6 794,33	6 088,43	705,90	0,00	122 257,37	0,00
32	16/05/2053	0,55	6 794,33	6 121,91	672,42	0,00	116 135,46	0,00
33	16/05/2054	0,55	6 794,33	6 155,58	638,75	0,00	109 979,88	0,00
34	16/05/2055	0,55	6 794,33	6 189,44	604,89	0,00	103 790,44	0,00
35	16/05/2056	0,55	6 794,33	6 223,48	570,85	0,00	97 566,96	0,00
36	16/05/2057	0,55	6 794,33	6 257,71	536,62	0,00	91 309,25	0,00
37	16/05/2058	0,55	6 794,33	6 292,13	502,20	0,00	85 017,12	0,00
38	16/05/2059	0,55	6 794,33	6 326,74	467,59	0,00	78 690,38	0,00
39	16/05/2060	0,55	6 794,33	6 361,53	432,80	0,00	72 328,85	0,00
40	16/05/2061	0,55	6 794,33	6 396,52	397,81	0,00	65 932,33	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	16/05/2062	0,55	6 794,33	6 431,70	362,63	0,00	59 500,63	0,00
42	16/05/2063	0,55	6 794,33	6 467,08	327,25	0,00	53 033,55	0,00
43	16/05/2064	0,55	6 794,33	6 502,65	291,68	0,00	46 530,90	0,00
44	16/05/2065	0,55	6 794,33	6 538,41	255,92	0,00	39 992,49	0,00
45	16/05/2066	0,55	6 794,33	6 574,37	219,96	0,00	33 418,12	0,00
46	16/05/2067	0,55	6 794,33	6 610,53	183,80	0,00	26 807,59	0,00
47	16/05/2068	0,55	6 794,33	6 646,89	147,44	0,00	20 160,70	0,00
48	16/05/2069	0,55	6 794,33	6 683,45	110,88	0,00	13 477,25	0,00
49	16/05/2070	0,55	6 794,33	6 720,21	74,12	0,00	6 757,04	0,00
50	16/05/2071	0,55	6 794,20	6 757,04	37,16	0,00	0,00	0,00
Total			339 716,37	296 301,02	43 415,35	0,00		

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283826
Opération : Construction
Produit : PLS - PLSDD 2016

Capital prêté : 443 625 €
Taux actuariel théorique : 1,79 %
Taux effectif global : 1,79 %
Intérêts de Préfinancement : 16 046,26 €
Taux de Préfinancement : 1,79 %

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	16/05/2022	1,79	16 190,95	7 962,83	8 228,12	0,00	451 708,43	0,00
2	16/05/2023	1,79	16 190,95	8 105,37	8 085,58	0,00	443 603,06	0,00
3	16/05/2024	1,79	16 190,95	8 250,46	7 940,49	0,00	435 352,60	0,00
4	16/05/2025	1,79	16 190,95	8 398,14	7 792,81	0,00	426 954,46	0,00
5	16/05/2026	1,79	16 190,95	8 548,47	7 642,48	0,00	418 405,99	0,00
6	16/05/2027	1,79	16 190,95	8 701,48	7 489,47	0,00	409 704,51	0,00
7	16/05/2028	1,79	16 190,95	8 857,24	7 333,71	0,00	400 847,27	0,00
8	16/05/2029	1,79	16 190,95	9 015,78	7 175,17	0,00	391 831,49	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2030	1,79	16 190,95	9 177,17	7 013,78	0,00	382 654,32	0,00
10	16/05/2031	1,79	16 190,95	9 341,44	6 849,51	0,00	373 312,88	0,00
11	16/05/2032	1,79	16 190,95	9 508,65	6 682,30	0,00	363 804,23	0,00
12	16/05/2033	1,79	16 190,95	9 678,85	6 512,10	0,00	354 125,38	0,00
13	16/05/2034	1,79	16 190,95	9 852,11	6 338,84	0,00	344 273,27	0,00
14	16/05/2035	1,79	16 190,95	10 028,46	6 162,49	0,00	334 244,81	0,00
15	16/05/2036	1,79	16 190,95	10 207,97	5 982,98	0,00	324 036,84	0,00
16	16/05/2037	1,79	16 190,95	10 390,69	5 800,26	0,00	313 646,15	0,00
17	16/05/2038	1,79	16 190,95	10 576,68	5 614,27	0,00	303 069,47	0,00
18	16/05/2039	1,79	16 190,95	10 766,01	5 424,94	0,00	292 303,46	0,00
19	16/05/2040	1,79	16 190,95	10 958,72	5 232,23	0,00	281 344,74	0,00
20	16/05/2041	1,79	16 190,95	11 154,88	5 036,07	0,00	270 189,86	0,00
21	16/05/2042	1,79	16 190,95	11 354,55	4 836,40	0,00	258 835,31	0,00
22	16/05/2043	1,79	16 190,95	11 557,80	4 633,15	0,00	247 277,51	0,00
23	16/05/2044	1,79	16 190,95	11 764,68	4 426,27	0,00	235 512,83	0,00
24	16/05/2045	1,79	16 190,95	11 975,27	4 215,68	0,00	223 537,56	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2046	1,79	16 190,95	12 189,63	4 001,32	0,00	211 347,93	0,00
26	16/05/2047	1,79	16 190,95	12 407,82	3 783,13	0,00	198 940,11	0,00
27	16/05/2048	1,79	16 190,95	12 629,92	3 561,03	0,00	186 310,19	0,00
28	16/05/2049	1,79	16 190,95	12 856,00	3 334,95	0,00	173 454,19	0,00
29	16/05/2050	1,79	16 190,95	13 086,12	3 104,83	0,00	160 368,07	0,00
30	16/05/2051	1,79	16 190,95	13 320,36	2 870,59	0,00	147 047,71	0,00
31	16/05/2052	1,79	16 190,95	13 558,80	2 632,15	0,00	133 488,91	0,00
32	16/05/2053	1,79	16 190,95	13 801,50	2 389,45	0,00	119 687,41	0,00
33	16/05/2054	1,79	16 190,95	14 048,55	2 142,40	0,00	105 638,86	0,00
34	16/05/2055	1,79	16 190,95	14 300,01	1 890,94	0,00	91 338,85	0,00
35	16/05/2056	1,79	16 190,95	14 555,98	1 634,97	0,00	76 782,87	0,00
36	16/05/2057	1,79	16 190,95	14 816,54	1 374,41	0,00	61 966,33	0,00
37	16/05/2058	1,79	16 190,95	15 081,75	1 109,20	0,00	46 884,58	0,00
38	16/05/2059	1,79	16 190,95	15 351,72	839,23	0,00	31 532,86	0,00
39	16/05/2060	1,79	16 190,95	15 626,51	564,44	0,00	15 906,35	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2061	1,79	16 191,07	15 906,35	284,72	0,00	0,00	0,00
Total			647 638,12	459 671,26	187 966,86	0,00		

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

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283827
Opération : Construction
Produit : PLS foncier - PLSDD 2016

Capital prêté : 279 788 €
Taux actuariel théorique : 1,79 %
Taux effectif global : 1,79 %
Intérêts de Préfinancement : 10 120,15 €
Taux de Préfinancement : 1,79 %

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	16/05/2022	1,79	8 823,26	3 633,90	5 189,36	0,00	286 274,25	0,00
2	16/05/2023	1,79	8 823,26	3 698,95	5 124,31	0,00	282 575,30	0,00
3	16/05/2024	1,79	8 823,26	3 765,16	5 058,10	0,00	278 810,14	0,00
4	16/05/2025	1,79	8 823,26	3 832,56	4 990,70	0,00	274 977,58	0,00
5	16/05/2026	1,79	8 823,26	3 901,16	4 922,10	0,00	271 076,42	0,00
6	16/05/2027	1,79	8 823,26	3 970,99	4 852,27	0,00	267 105,43	0,00
7	16/05/2028	1,79	8 823,26	4 042,07	4 781,19	0,00	263 063,36	0,00
8	16/05/2029	1,79	8 823,26	4 114,43	4 708,83	0,00	258 948,93	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2030	1,79	8 823,26	4 188,07	4 635,19	0,00	254 760,86	0,00
10	16/05/2031	1,79	8 823,26	4 263,04	4 560,22	0,00	250 497,82	0,00
11	16/05/2032	1,79	8 823,26	4 339,35	4 483,91	0,00	246 158,47	0,00
12	16/05/2033	1,79	8 823,26	4 417,02	4 406,24	0,00	241 741,45	0,00
13	16/05/2034	1,79	8 823,26	4 496,09	4 327,17	0,00	237 245,36	0,00
14	16/05/2035	1,79	8 823,26	4 576,57	4 246,69	0,00	232 668,79	0,00
15	16/05/2036	1,79	8 823,26	4 658,49	4 164,77	0,00	228 010,30	0,00
16	16/05/2037	1,79	8 823,26	4 741,88	4 081,38	0,00	223 268,42	0,00
17	16/05/2038	1,79	8 823,26	4 826,76	3 996,50	0,00	218 441,66	0,00
18	16/05/2039	1,79	8 823,26	4 913,15	3 910,11	0,00	213 528,51	0,00
19	16/05/2040	1,79	8 823,26	5 001,10	3 822,16	0,00	208 527,41	0,00
20	16/05/2041	1,79	8 823,26	5 090,62	3 732,64	0,00	203 436,79	0,00
21	16/05/2042	1,79	8 823,26	5 181,74	3 641,52	0,00	198 255,05	0,00
22	16/05/2043	1,79	8 823,26	5 274,49	3 548,77	0,00	192 980,56	0,00
23	16/05/2044	1,79	8 823,26	5 368,91	3 454,35	0,00	187 611,65	0,00
24	16/05/2045	1,79	8 823,26	5 465,01	3 358,25	0,00	182 146,64	0,00

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

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2046	1,79	8 823,26	5 562,84	3 260,42	0,00	176 583,80	0,00
26	16/05/2047	1,79	8 823,26	5 662,41	3 160,85	0,00	170 921,39	0,00
27	16/05/2048	1,79	8 823,26	5 763,77	3 059,49	0,00	165 157,62	0,00
28	16/05/2049	1,79	8 823,26	5 866,94	2 956,32	0,00	159 290,68	0,00
29	16/05/2050	1,79	8 823,26	5 971,96	2 851,30	0,00	153 318,72	0,00
30	16/05/2051	1,79	8 823,26	6 078,85	2 744,41	0,00	147 239,87	0,00
31	16/05/2052	1,79	8 823,26	6 187,67	2 635,59	0,00	141 052,20	0,00
32	16/05/2053	1,79	8 823,26	6 298,43	2 524,83	0,00	134 753,77	0,00
33	16/05/2054	1,79	8 823,26	6 411,17	2 412,09	0,00	128 342,60	0,00
34	16/05/2055	1,79	8 823,26	6 525,93	2 297,33	0,00	121 816,67	0,00
35	16/05/2056	1,79	8 823,26	6 642,74	2 180,52	0,00	115 173,93	0,00
36	16/05/2057	1,79	8 823,26	6 761,65	2 061,61	0,00	108 412,28	0,00
37	16/05/2058	1,79	8 823,26	6 882,68	1 940,58	0,00	101 529,60	0,00
38	16/05/2059	1,79	8 823,26	7 005,88	1 817,38	0,00	94 523,72	0,00
39	16/05/2060	1,79	8 823,26	7 131,29	1 691,97	0,00	87 392,43	0,00
40	16/05/2061	1,79	8 823,26	7 258,94	1 564,32	0,00	80 133,49	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	16/05/2062	1,79	8 823,26	7 388,87	1 434,39	0,00	72 744,62	0,00
42	16/05/2063	1,79	8 823,26	7 521,13	1 302,13	0,00	65 223,49	0,00
43	16/05/2064	1,79	8 823,26	7 655,76	1 167,50	0,00	57 567,73	0,00
44	16/05/2065	1,79	8 823,26	7 792,80	1 030,46	0,00	49 774,93	0,00
45	16/05/2066	1,79	8 823,26	7 932,29	890,97	0,00	41 842,64	0,00
46	16/05/2067	1,79	8 823,26	8 074,28	748,98	0,00	33 768,36	0,00
47	16/05/2068	1,79	8 823,26	8 218,81	604,45	0,00	25 549,55	0,00
48	16/05/2069	1,79	8 823,26	8 365,92	457,34	0,00	17 183,63	0,00
49	16/05/2070	1,79	8 823,26	8 515,67	307,59	0,00	8 667,96	0,00
50	16/05/2071	1,79	8 823,12	8 667,96	155,16	0,00	0,00	0,00
Total				441 162,86	289 908,15	151 254,71	0,00	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283822
Opération : Construction
Produit : PLUS

Capital prêté : 773 698 €
Taux actuariel théorique : 1,35 %
Taux effectif global : 1,35 %
Intérêts de Préfinancement : 21 060,05 €
Taux de Préfinancement : 1,35 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	16/05/2022	1,35	25 844,69	15 115,46	10 729,23	0,00	779 642,59	0,00
2	16/05/2023	1,35	25 844,69	15 319,52	10 525,17	0,00	764 323,07	0,00
3	16/05/2024	1,35	25 844,69	15 526,33	10 318,36	0,00	748 796,74	0,00
4	16/05/2025	1,35	25 844,69	15 735,93	10 108,76	0,00	733 060,81	0,00
5	16/05/2026	1,35	25 844,69	15 948,37	9 896,32	0,00	717 112,44	0,00
6	16/05/2027	1,35	25 844,69	16 163,67	9 681,02	0,00	700 948,77	0,00
7	16/05/2028	1,35	25 844,69	16 381,88	9 462,81	0,00	684 566,89	0,00
8	16/05/2029	1,35	25 844,69	16 603,04	9 241,65	0,00	667 963,85	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2030	1,35	25 844,69	16 827,18	9 017,51	0,00	651 136,67	0,00
10	16/05/2031	1,35	25 844,69	17 054,34	8 790,35	0,00	634 082,33	0,00
11	16/05/2032	1,35	25 844,69	17 284,58	8 560,11	0,00	616 797,75	0,00
12	16/05/2033	1,35	25 844,69	17 517,92	8 326,77	0,00	599 279,83	0,00
13	16/05/2034	1,35	25 844,69	17 754,41	8 090,28	0,00	581 525,42	0,00
14	16/05/2035	1,35	25 844,69	17 994,10	7 850,59	0,00	563 531,32	0,00
15	16/05/2036	1,35	25 844,69	18 237,02	7 607,67	0,00	545 294,30	0,00
16	16/05/2037	1,35	25 844,69	18 483,22	7 361,47	0,00	526 811,08	0,00
17	16/05/2038	1,35	25 844,69	18 732,74	7 111,95	0,00	508 078,34	0,00
18	16/05/2039	1,35	25 844,69	18 985,63	6 859,06	0,00	489 092,71	0,00
19	16/05/2040	1,35	25 844,69	19 241,94	6 602,75	0,00	469 850,77	0,00
20	16/05/2041	1,35	25 844,69	19 501,70	6 342,99	0,00	450 349,07	0,00
21	16/05/2042	1,35	25 844,69	19 764,98	6 079,71	0,00	430 584,09	0,00
22	16/05/2043	1,35	25 844,69	20 031,80	5 812,89	0,00	410 552,29	0,00
23	16/05/2044	1,35	25 844,69	20 302,23	5 542,46	0,00	390 250,06	0,00
24	16/05/2045	1,35	25 844,69	20 576,31	5 268,38	0,00	369 673,75	0,00

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2046	1,35	25 844,69	20 854,09	4 990,60	0,00	348 819,66	0,00
26	16/05/2047	1,35	25 844,69	21 135,62	4 709,07	0,00	327 684,04	0,00
27	16/05/2048	1,35	25 844,69	21 420,96	4 423,73	0,00	306 263,08	0,00
28	16/05/2049	1,35	25 844,69	21 710,14	4 134,55	0,00	284 552,94	0,00
29	16/05/2050	1,35	25 844,69	22 003,23	3 841,46	0,00	262 549,71	0,00
30	16/05/2051	1,35	25 844,69	22 300,27	3 544,42	0,00	240 249,44	0,00
31	16/05/2052	1,35	25 844,69	22 601,32	3 243,37	0,00	217 648,12	0,00
32	16/05/2053	1,35	25 844,69	22 906,44	2 938,25	0,00	194 741,68	0,00
33	16/05/2054	1,35	25 844,69	23 215,68	2 629,01	0,00	171 526,00	0,00
34	16/05/2055	1,35	25 844,69	23 529,09	2 315,60	0,00	147 996,91	0,00
35	16/05/2056	1,35	25 844,69	23 846,73	1 997,96	0,00	124 150,18	0,00
36	16/05/2057	1,35	25 844,69	24 168,66	1 676,03	0,00	99 981,52	0,00
37	16/05/2058	1,35	25 844,69	24 494,94	1 349,75	0,00	75 486,58	0,00
38	16/05/2059	1,35	25 844,69	24 825,62	1 019,07	0,00	50 660,96	0,00
39	16/05/2060	1,35	25 844,69	25 160,77	683,92	0,00	25 500,19	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2061	1,35	25 844,44	25 500,19	344,25	0,00	0,00	0,00
Total			1 033 787,35	794 758,05	239 029,30	0,00		

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



Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

Emprunteur : 0206304 - AQUITANIS - OPH DE BORDEAUX METR
N° du Contrat de Prêt : 96695 / N° de la Ligne du Prêt : 5283823
Opération : Construction
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 314 123 €
Taux actuariel théorique : 1,35 %
Taux effectif global : 1,35 %
Intérêts de Préfinancement : 8 550,42 €
Taux de Préfinancement : 1,35 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	16/05/2022	1,35	8 916,56	4 560,47	4 356,09	0,00	318 112,95	0,00
2	16/05/2023	1,35	8 916,56	4 622,04	4 294,52	0,00	313 490,91	0,00
3	16/05/2024	1,35	8 916,56	4 684,43	4 232,13	0,00	308 806,48	0,00
4	16/05/2025	1,35	8 916,56	4 747,67	4 168,89	0,00	304 058,81	0,00
5	16/05/2026	1,35	8 916,56	4 811,77	4 104,79	0,00	299 247,04	0,00
6	16/05/2027	1,35	8 916,56	4 876,72	4 039,84	0,00	294 370,32	0,00
7	16/05/2028	1,35	8 916,56	4 942,56	3 974,00	0,00	289 427,76	0,00
8	16/05/2029	1,35	8 916,56	5 009,29	3 907,27	0,00	284 418,47	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
38 rue de Cursol - CS 61530 - 33081 Bordeaux cedex - Tél : 05 56 00 01 60
nouvelle-aquitaine@caissedesdepots.fr



Tableau d'Amortissement En Euros

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2030	1,35	8 916,56	5 076,91	3 839,65	0,00	279 341,56	0,00
10	16/05/2031	1,35	8 916,56	5 145,45	3 771,11	0,00	274 196,11	0,00
11	16/05/2032	1,35	8 916,56	5 214,91	3 701,65	0,00	268 981,20	0,00
12	16/05/2033	1,35	8 916,56	5 285,31	3 631,25	0,00	263 695,89	0,00
13	16/05/2034	1,35	8 916,56	5 356,67	3 559,89	0,00	258 339,22	0,00
14	16/05/2035	1,35	8 916,56	5 428,98	3 487,58	0,00	252 910,24	0,00
15	16/05/2036	1,35	8 916,56	5 502,27	3 414,29	0,00	247 407,97	0,00
16	16/05/2037	1,35	8 916,56	5 576,55	3 340,01	0,00	241 831,42	0,00
17	16/05/2038	1,35	8 916,56	5 651,84	3 264,72	0,00	236 179,58	0,00
18	16/05/2039	1,35	8 916,56	5 728,14	3 188,42	0,00	230 451,44	0,00
19	16/05/2040	1,35	8 916,56	5 805,47	3 111,09	0,00	224 645,97	0,00
20	16/05/2041	1,35	8 916,56	5 883,84	3 032,72	0,00	218 762,13	0,00
21	16/05/2042	1,35	8 916,56	5 963,27	2 953,29	0,00	212 798,86	0,00
22	16/05/2043	1,35	8 916,56	6 043,78	2 872,78	0,00	206 755,08	0,00
23	16/05/2044	1,35	8 916,56	6 125,37	2 791,19	0,00	200 629,71	0,00
24	16/05/2045	1,35	8 916,56	6 208,06	2 708,50	0,00	194 421,65	0,00

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

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

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	16/05/2046	1,35	8 916,56	6 291,87	2 624,69	0,00	188 129,78	0,00
26	16/05/2047	1,35	8 916,56	6 376,81	2 539,75	0,00	181 752,97	0,00
27	16/05/2048	1,35	8 916,56	6 462,89	2 453,67	0,00	175 290,08	0,00
28	16/05/2049	1,35	8 916,56	6 550,14	2 366,42	0,00	168 739,94	0,00
29	16/05/2050	1,35	8 916,56	6 638,57	2 277,99	0,00	162 101,37	0,00
30	16/05/2051	1,35	8 916,56	6 728,19	2 188,37	0,00	155 373,18	0,00
31	16/05/2052	1,35	8 916,56	6 819,02	2 097,54	0,00	148 554,16	0,00
32	16/05/2053	1,35	8 916,56	6 911,08	2 005,48	0,00	141 643,08	0,00
33	16/05/2054	1,35	8 916,56	7 004,38	1 912,18	0,00	134 638,70	0,00
34	16/05/2055	1,35	8 916,56	7 098,94	1 817,62	0,00	127 539,76	0,00
35	16/05/2056	1,35	8 916,56	7 194,77	1 721,79	0,00	120 344,99	0,00
36	16/05/2057	1,35	8 916,56	7 291,90	1 624,66	0,00	113 053,09	0,00
37	16/05/2058	1,35	8 916,56	7 390,34	1 526,22	0,00	105 662,75	0,00
38	16/05/2059	1,35	8 916,56	7 490,11	1 426,45	0,00	98 172,64	0,00
39	16/05/2060	1,35	8 916,56	7 591,23	1 325,33	0,00	90 581,41	0,00
40	16/05/2061	1,35	8 916,56	7 693,71	1 222,85	0,00	82 887,70	0,00

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

Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 16/05/2019

ÉTABLISSEMENT PUBLIC
DIRECTION DES PRÊTS
DIRECTION REGIONALE NOUVELLE-AQUITAINE
Délégation de BORDEAUX

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
41	16/05/2062	1,35	8 916,56	7 797,58	1 118,98	0,00	75 090,12	0,00
42	16/05/2063	1,35	8 916,56	7 902,84	1 013,72	0,00	67 187,28	0,00
43	16/05/2064	1,35	8 916,56	8 009,53	907,03	0,00	59 177,75	0,00
44	16/05/2065	1,35	8 916,56	8 117,66	798,90	0,00	51 060,09	0,00
45	16/05/2066	1,35	8 916,56	8 227,25	689,31	0,00	42 832,84	0,00
46	16/05/2067	1,35	8 916,56	8 338,32	578,24	0,00	34 494,52	0,00
47	16/05/2068	1,35	8 916,56	8 450,88	465,68	0,00	26 043,64	0,00
48	16/05/2069	1,35	8 916,56	8 564,97	351,59	0,00	17 478,67	0,00
49	16/05/2070	1,35	8 916,56	8 680,60	235,96	0,00	8 798,07	0,00
50	16/05/2071	1,35	8 916,84	8 798,07	118,77	0,00	0,00	0,00
Total				445 828,28	322 673,42	123 154,86	0,00	0,00

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

CONVENTION

PROJET

ENTRE LES SOUSSIGNES :

- Monsieur le Président de Bordeaux Métropole, agissant au nom et comme représentant de ladite Métropole, en vertu de la délibération N° _____ prise par le Conseil de Bordeaux Métropole le _____
- Monsieur Jean-Luc GORCE, Directeur Général, agissant au nom d'AQUITANIS dont le siège social est 1 avenue André Reinson – 33000 BORDEAUX, en exécution d'une délibération du Conseil d'Administration en date du 17 Octobre 2018.

Vu la demande de garantie d'AQUITANIS en date du 09 Août 2019 d'un prêt en vue d'assurer le financement principal pour la construction de 26 logements collectifs financés en PLUS, PLA-I et PLS situés Résidence « Les Sécheries », rue Emile COMBES à BEGLES.

Vu la délibération du conseil métropolitain n° _____ du _____,

Considérant l'intérêt de ce projet pour le territoire métropolitain ;

IL EST CONVENU CE QUI SUIT :

Article 1 : Objet de la convention

La présente convention a pour objet de définir les conditions dans lesquelles s'exerce la garantie d'emprunt consentie par Bordeaux Métropole.

Article 2 : Caractéristiques des prêts

Le Conseil métropolitain, par délibération N° _____ prise en date du _____, reçue à la Préfecture de la Gironde le _____, garantit le paiement des intérêts et le remboursement du capital des emprunts (PLA-I Travaux, PLA-I Foncier, PLUS Travaux, PLUS Foncier, PLS Travaux, PLS Foncier et Prêt Complémentaire au PLS), aux taux, durées et conditions figurant dans le contrat de prêt N° 96695 au sein duquel sont précisées les caractéristiques financières de chaque ligne de prêt.

Ce prêt d'un montant de 3 611 074,00 € euros, a été souscrit à *taux variable, indexé sur le livret A* auprès de la Caisse des Dépôts et Consignations et signé le 22 mai 2019 par AQUITANIS. Les conditions financières du prêt répondent à un niveau de risque inférieur ou égal au niveau 2A de la classification de la charte Gissler.

Le contrat de prêt est constitué de sept de lignes de prêts, selon l'affectation suivante :

<i>Ligne N° 5283822 : PLUS Travaux :</i>	773 698 €
<i>Ligne N° 5283823 : PLUS Foncier :</i>	314 123 €
<i>Ligne N° 5283824 : PLAI Travaux :</i>	1 030 644 €
<i>Ligne N° 5283825 : PLAI Foncier :</i>	293 064 €
<i>Ligne N° 5283826 : PLS Travaux :</i>	443 625 €
<i>Ligne N° 5283827 : PLS Foncier :</i>	279 788 €
<i>Ligne N° 5283828 : Prêt Complémentaire au PLS :</i>	476 132 €

Article 3 : Durée de la garantie d'emprunt

L'application de la présente convention se poursuivra jusqu'à paiement complet des échéances contractuellement dues par AQUITANIS.

Article 4 : Informations

Pendant toute la durée de l'emprunt garanti, l'organisme bénéficiaire devra fournir annuellement ses états financiers et de gestion. Un courrier sera envoyé chaque année par Bordeaux Métropole à l'organisme précisant la liste des états concernés, le format et l'échéance souhaitée.

Article 5 : Mise en œuvre de la garantie

Dans l'hypothèse où AQUITANIS serait dans l'impossibilité de faire face à ses échéances, ce dernier s'engage à en informer sans délai Bordeaux Métropole ainsi que l'organisme prêteur.

Article 6 : Subrogation

Si du compte de trésorerie et de l'état détaillé des créanciers divers, il résulte qu'AQUITANIS n'a pas réglé tout ou partie des intérêts et amortissements échus d'emprunts garantis par Bordeaux Métropole, et qu'elle ne dispose pas de disponibilités suffisantes pour y procéder, Bordeaux Métropole effectuera ce règlement entre les mains des prêteurs au lieu et place d'AQUITANIS dans la mesure de l'insuffisance des disponibilités constatées. Ce règlement instituera Bordeaux Métropole créancière d'AQUITANIS.

Dans l'hypothèse où sa garantie serait mise en œuvre, Bordeaux Métropole fera publier sa subrogation, dans les droits du créancier selon les articles 2306 et 2430 du Code civil.

Article 7 : Clause de retour à meilleure fortune

Si AQUITANIS ne se trouve pas en mesure de tenir ses engagements, Bordeaux Métropole, sur simple demande écrite qui lui sera faite, prendra ses lieu et place et règlera le montant des annuités à concurrence de la défaillance d'AQUITANIS.

Les paiements qui pourraient être imposés à Bordeaux Métropole, en exécution de la présente convention, auront le caractère d'avances recouvrables. Ainsi, AQUITANIS s'engage à reverser les paiements dont Bordeaux Métropole aurait eu à s'acquitter dès qu'une amélioration de la situation financière sera constatée par des résultats financiers excédentaires. Ces excédents seront utilisés, à due concurrence, à l'amortissement de la dette contractée par AQUITANIS vis-à-vis de Bordeaux Métropole et figurant, au compte d'avances ouvert au nom de celle-ci dans les écritures d'AQUITANIS. Il comprendra :

- ✓ au crédit : Le montant des remboursements effectués par AQUITANIS, le solde constituera la dette d'AQUITANIS vis-à-vis de Bordeaux Métropole,
- ✓ au débit : le montant des versements effectués par Bordeaux Métropole.

La créance ne sera éteinte que lorsque l'intégralité des avances versées par Bordeaux Métropole aura été remboursée par AQUITANIS.

Article 8 : Réserve de logements

AQUITANIS s'engage à reverser 20% des logements à Bordeaux Métropole, conformément aux dispositions de l'article 2 du décret 99.836 du 22 Septembre 1999 et de l'article R441-5 du code de la Construction et de l'Habitation, relatifs aux attributions de logements dans les immeubles d'habitations à loyer modéré.

La sélection des logements remis au titre de cette réserve devra être représentative de la typologie de surface et de financement des logements de toute la résidence. Pour les opérations de moins de 10 logements, le quota de réserve peut être mutualisé avec d'autres opérations comparables, sur la base d'une négociation menée avec Bordeaux Métropole.

Par ailleurs, Bordeaux Métropole délègue 65% de ses droits de réserve à la mairie du lieu d'implantation de l'opération. Ainsi les droits de réserve de Bordeaux Métropole seront répartis de la façon suivante:

- 65% de ces logements seront remis à la disposition de la Mairie du lieu d'implantation du programme de construction ;
- 35% seront réservés au personnel de l'administration métropolitaine.

En cas de nombre impair de logement sur une opération, Bordeaux Métropole garde l'unité supplémentaire, sous réserve de le remettre à la disposition de la mairie en cas d'absence de candidature à présenter.

La réserve de ces appartements s'effectuera de la façon suivante :

- AQUITANIS indiquera dans l'immédiat à Monsieur le Président de Bordeaux Métropole pour l'opération considérée, le planning de construction, le nombre, le type, les dates de livraison des logements entrant dans le cadre de la dotation ;
- le Président de Bordeaux Métropole :
 - ✓ fera connaître à AQUITANIS et à la Mairie du lieu d'implantation du programme de construction, le nombre, le type et les dates de livraison des appartements remis définitivement à la disposition de cette Mairie ;
 - ✓ adressera à AQUITANIS, deux mois avant la date de livraison des différents appartements, la liste des candidats intéressés et remplissant les conditions requises pour y être logés. Lorsque le nombre de candidatures proposées sera inférieur à celui des logements réservés au personnel métropolitain, la différence sera remise provisoirement à la disposition de la Mairie susvisée et AQUITANIS sera avisée dans les deux mois précédant la date de livraison. Lors de leur libération, ces derniers logements devront obligatoirement être remis à la disposition de Bordeaux Métropole, ainsi que par la suite tout appartement remis faute de candidat, à la disposition de la Mairie.

En application de l'article R 441-6 du CCH, lorsque l'emprunt garanti par Bordeaux Métropole est intégralement remboursé par le bailleur, celui-ci en informe le garant. Les droits à réservations de l'EPCI attachés à la garantie de l'emprunt sont prorogés pour une durée de 5 ans à compter du dernier versement correspondant au remboursement intégral de l'emprunt.

FAIT A BORDEAUX, LE

**Pour AQUITANIS,
OPH de Bordeaux Métropole,**

**Pour Bordeaux Métropole,
Le Président,**

La Directrice Générale Adjointe



Irène Sabarots