

**Rapport du Président**

Commission Permanente du  
vendredi 21 février 2014

**Service instructeur**  
Direction des Finances

N° CP-2014-2-1-1

**Service consulté**

**GARANTIE DEPARTEMENTALE D'EMPRUNT  
SA HLM NEOLIA POUR 8 LOGEMENTS A ENSISHEIM**

Résumé : Accord de garantie d'emprunt intégrale à la S.A. H.L.M. NEOLIA relative à quatre prêts d'un montant total de 853 657€, pour le financement d'une opération de construction de 8 logements à Ensisheim, Place du Sergent Vincent.

Au cours de sa séance du 31 mars 2011 (CG-2011-1-1-4), le Conseil Général a donné délégation à la Commission Permanente pour examiner les demandes de garantie d'emprunt départementale.

Le présent rapport a pour objet de soumettre à votre appréciation une demande émanant de la S.A. H.L.M. NEOLIA relative à une demande de garantie d'emprunt pour quatre prêts d'un montant total de 853 657 € à souscrire pour financer une opération de construction de 8 logements à Ensisheim, Place du Sergent Vincent.

Cette opération, composée d'un petit collectif de 5 logements ainsi que de 3 pavillons jumelés, a fait l'objet d'une décision d'agrément et de subvention en date du 8 décembre 2011.

Le financement prévisionnel de cette opération d'un montant total de 1 148 308 € est prévu selon le tableau ci après :

Subventions	96 600 €
Prêt C.D.C. PLAI 40 ans	226 925 €
Prêt C.D.C. PLAI FONCIER 50 ans	55 458 €
Prêt C.D.C. PLUS 40 ans	420 184 €
Prêt C.D.C. PLUS FONCIER 50 ans	151 090 €
Fonds propres	198 051 €
<b>TOTAL</b>	<b>1 148 308 €</b>

Caractéristiques des prêts de la Caisse des Dépôts et Consignations (C.D.C.) pour lesquels la garantie est demandée :

<b>Caractéristiques des prêts</b>	<b>PLAI</b>	<b>PLAI foncier</b>	<b>PLUS</b>	<b>PLUS Foncier</b>
Montant du prêt €	226 925	55 458	420 184	151 090
Commission d'instruction	-	-	-	-
TEG de la Ligne du prêt	1.05 %	1.05 %	1.85 %	1.85 %
<b>Phase d'amortissement</b>				
Durée	40 ans	50 ans	40 ans	50 ans
Index	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	- 0.2 %	- 0.2 %	0.6 %	0.6 %
Taux d'intérêt	1.05 %	1.05 %	1.85 %	1.85 %
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Profil d'amortissement	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)
Modalités 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
Base de calcul des intérêts	30/360	30/360	30/360	30/360

Ces prêts peuvent bénéficier d'une caution intégrale, s'agissant d'une opération entrant dans le champ des modalités d'octroi au titre de la délégation de la compétence logement au Département.

Les dispositions en la matière prévoient, de principe, l'octroi d'une caution à 100 %, sans implication de la commune d'implantation (rapport n° 2007/II-1<sup>ère</sup>/12 du 23 mars 2007).

Les crédits d'avances en garantie d'emprunt sont inscrits au chapitre 27 article 2761.

Je vous prie de bien vouloir vous prononcer sur le principe de la garantie d'emprunt et m'autoriser à signer, le cas échéant, les documents relatifs à cette garantie.

Je vous prie de bien vouloir en délibérer.



Charles BUTTNER



**CONTRAT DE PRET**

**N° 2314**

Entre

**NEOLIA - n° 000208306**

Et

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

Paraphes

SD MW



## CONTRAT DE PRÊT

Entre

**NEOLIA**, SIREN n°: 305918732, sis(e) 34 R DE LA COMBE AUX BICHES BP 267 25205  
MONTBELIARD CEDEX,

Ci-après indifféremment dénommé(e) « **NEOLIA** » 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** »

Paraphes

SD MN

## 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.6
ARTICLE 7	CONDITIONS SUSPENSIVES AU VERSEMENT DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.7
ARTICLE 8	MISE À DISPOSITION DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.7
ARTICLE 9	CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT	P.9
ARTICLE 10	DÉTERMINATION DES TAUX	P.10
ARTICLE 11	CALCUL ET PAIEMENT DES INTÉRÊTS	P.11
ARTICLE 12	AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL	P.11
ARTICLE 13	RÈGLEMENT DES ÉCHÉANCES	P.11
ARTICLE 14	COMMISSIONS	P.12
ARTICLE 15	DÉCLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR	P.12
ARTICLE 16	GARANTIES	P.14
ARTICLE 17	REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS ET LEURS CONDITIONS FINANCIÈRES	P.14
ARTICLE 18	RETARD DE PAIEMENT - INTÉRÊTS MORATOIRES	P.17
ARTICLE 19	NON RENONCIATION	P.17
ARTICLE 20	DROITS ET FRAIS	P.17
ARTICLE 21	NOTIFICATIONS	P.17
ARTICLE 22	ÉLECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPÉTENCE	P.17
ANNEXE 1	ÉCHÉANCIER DE VERSEMENTS	
ANNEXE 2	DEMANDE D'AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT	

LES ANNEXES SONT UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRÉSENT CONTRAT DE PRÊT

Paraphes

JD RK

## **ARTICLE 1 OBJET DU PRÊT**

Le présent Contrat est destiné au financement de l'opération suivante :

Construction Parc social public, composé de 8 logements, située Place du Sergent Vincent 68190 ENSISHEIM.

## **ARTICLE 2 PRÊT**

Le Prêteur consent à l'Emprunteur qui l'accepte, un Prêt d'un montant maximum de huit cent cinquante-trois mille six cent cinquante-sept euros (853 657,00 euros) constitué de 4 Lignes du Prêt.

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

- PLAI, d'un montant de deux cent vingt-six mille neuf cent vingt-cinq euros (226 925,00 euros) ;
- PLAI foncier, d'un montant de cinquante-cinq mille quatre cent cinquante-huit euros (55 458,00 euros) ;
- PLUS, d'un montant de quatre cent vingt mille cent quatre-vingt-quatre euros (420 184,00 euros) ;
- PLUS foncier, d'un montant de cent cinquante-et-un mille quatre-vingt-dix euros (151 090,00 euros) ;

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

## **ARTICLE 3 DURÉE TOTALE**

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

## **ARTICLE 4 TAUX EFFECTIF GLOBAL**

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

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

Paraphes



## **ARTICLE 5 DÉFINITIONS**

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

Le « **Contrat** » désigne le présent Contrat de Prêt avec ses annexes et ses éventuels avenants.

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

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

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

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

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

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

La « **Durée 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 réelle ou personnelle, c'est-à-dire prise sur un bien mobilier ou immobilier ou bien apportée par une personne physique ou morale, et destinée à assurer à un créancier le règlement des sommes dues par un débiteur.

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.

Paraphes

SD 

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

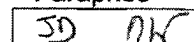
Le « **Versement** » désigne, pour une Ligne du Prêt, la mise à disposition de l'Emprunteur de toute ou partie du montant en principal de la Ligne du Prêt.

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

Le présent contrat et ses annexes devront être retournés dûment complétés, paraphés et signés au Prêteur.

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

Paraphes





A défaut de réalisation de cette (ou de ces) condition(s) à la date du 31/01/2014 le Prêteur pourra considérer le présent Contrat comme nul et non avenue.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pour chaque Ligne du Prêt, si le total des Versements portés sur l'échéancier est inférieur au montant de la Ligne du Prêt indiqué à l'Article « **Prêt** », ce montant sera réduit d'office à hauteur des sommes effectivement versées à la Date Limite de Mobilisation.

Paraphes

SD ALG

Les échéanciers de Versements sont établis sachant que, d'une part, le premier Versement est subordonné au respect des conditions susvisées et ne peut intervenir moins de dix (10) jours ouvrés après la Date d'Effet, et, d'autre part, le dernier Versement doit impérativement intervenir avant la Date Limite de Mobilisation.

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

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

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

Les Versements sont domiciliés sur le compte dont l'intitulé exact est porté sur chaque échéancier de Versements.

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

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

En tout état de cause, aucun Versement ne pourra être effectué au-delà de la Date Limite de Mobilisation fixée pour chaque Ligne du Prêt, telle que prévue à l'Article « Définitions ».

## ARTICLE 9 CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT

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

Offre CDC				
Caractéristiques de la Ligne du Prêt	PLAI	PLAI foncier	PLUS	PLUS foncier
Enveloppe	-	-	-	-
Identifiant de la Ligne du Prêt	5001246	5001247	5001244	5001245
Durée d'amortissement de la Ligne du Prêt	-	-	-	-
Montant de la Ligne du Prêt	226 925 €	55 458 €	420 184 €	151 090 €
Commission d'instruction	0 €	0 €	0 €	0 €
TEG de la Ligne du Prêt	1,05 %	1,05 %	1,85 %	1,85 %
Phase d'amortissement				
Durée	40 ans	50 ans	40 ans	50 ans
Index	Livret A	Livret A	Livret A	Livret A
Marge fixe sur index	- 0,2 %	- 0,2 %	0,6 %	0,6 %
Taux d'intérêt	1,05 %	1,05 %	1,85 %	1,85 %
Périodicité	Annuelle	Annuelle	Annuelle	Annuelle
Profil d'amortissement	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)	Amortissement déduit (intérêts différés)
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
Base de calcul des intérêts	30 / 360	30 / 360	30 / 360	30 / 360

(\*) 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.

Paraphes  


## **ARTICLE 10 DÉTERMINATION DES TAUX**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne de Prêt est déterminé selon la formule :  $I' = R (1+I) - 1$

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

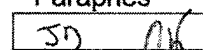
- Le taux annuel de progressivité révisé (P') des échéances, est déterminé selon la formule :  $P' = R (1+P) - 1$

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

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

En tout état de cause le taux d'intérêt de chaque Ligne du Prêt ne saurait être négatif, le cas échéant il sera ramené à 0 %.

Paraphes



## **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.

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

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

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

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

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** ».

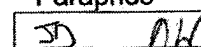
Si les intérêts sont supérieurs à l'échéance, alors la différence entre le montant des intérêts et de l'échéance constitue les intérêts différés. Le montant amorti au titre de la période est donc nul.

## **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 la répartition des échéances entre capital et intérêts, calculée sur la base d'un Versement unique réalisé en Date de Début de la Phase d'Amortissement.

Paraphes



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

Les sommes dues par les Emprunteurs ayant l'obligation d'utiliser le réseau des 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.

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

##### **DÉCLARATIONS DE L'EMPRUNTEUR :**

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

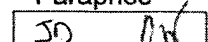
- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le Contrat et les accepter ;
- la sincérité des documents transmis et notamment de la certification des documents comptables fournis et l'absence de toute contestation à leur égard ;
- qu'il n'est pas en état de cessation de paiement et ne fait l'objet d'aucune procédure collective ;
- la conformité des décisions jointes aux originaux et rendues exécutoires ;
- l'absence de recours de quelque nature que ce soit à l'encontre de l'opération financée ;
- qu'il a été informé que le Prêteur pourra céder et/ou transférer tout ou partie de ses droits et obligations sans que son accord ne soit préalablement requis.

##### **ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR :**

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

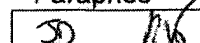
- affecter les fonds exclusivement au projet défini à l'Article « **Objet du Prêt** » du Contrat. Cependant, l'utilisation des fonds par l'Emprunteur pour un objet autre que celui défini à l'Article précité ne saurait en aucun cas engager la responsabilité du Prêteur ;
- rembourser le Prêt aux Dates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

Paraphes



- justifier du titre définitif conforme conférant les droits réels immobiliers pour l'opération financée dans les cas où celui-ci n'a pas été préalablement transmis ;
- souscrire et maintenir, le cas échéant, pendant toute la durée du chantier et jusqu'à l'achèvement des ouvrages financés par le Prêteur, une police d'assurance tous risques chantier, pour son compte et celui de tous les intervenants à la construction, garantissant les ouvrages en cours de construction contre tous dommages matériels, ainsi que la responsabilité de l'Emprunteur comme de tous les intervenants pour tous dommages aux avoisinants ou aux existants ;
- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;
- transmettre chaque année au Prêteur le document de référence relatif au ratio annuel de couverture de la dette (Annual Debt Service Cover Ratio ou ADSCR) ;
- informer préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur :
  - de toute transformation de son statut, ou de toute opération envisagée de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
  - de toute signature ou modification d'un pacte d'associés ou d'actionnaires, ou de toute modification à intervenir relative à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
- maintenir, pendant toute la durée du Contrat, la vocation sociale de l'opération financée et justifier du respect de cet engagement par l'envoi, au Prêteur, d'un rapport annuel d'activité ;
- produire à tout moment au Prêteur, sur sa demande, les documents financiers et comptables des trois derniers exercices clos ainsi que, le cas échéant, un prévisionnel budgétaire ;
- fournir au Prêteur, avant la Date d'Echéance du Prêt, les pièces attestant de la réalisation de l'objet du financement visé à l'Article « **Objet du Prêt** », ainsi que les documents justifiant de l'obtention de tout financement permettant d'assurer la pérennité du caractère social de l'opération financée ;
- fournir au Prêteur, dans les deux années qui suivent la date d'achèvement des travaux, le prix de revient définitif de l'opération financée par le Prêt ;
- fournir, soit sur sa situation, soit sur les projets financés, tout renseignement et document budgétaire ou comptable à jour que le Prêteur peut être amené à lui réclamer notamment, une prospective actualisée mettant en évidence sa capacité à moyen et long terme à faire face aux charges générées par le projet, et à permettre aux représentants du Prêteur de procéder à toutes vérifications qu'ils jugeraient utiles ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de toute décision tendant à déférer les délibérations de l'assemblée délibérante de l'Emprunteur autorisant le recours au Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du Contrat ;
- informer, le cas échéant, le Prêteur, sans délai, de 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** » ;

Paraphes



- informer le Prêteur de la date d'achèvement des travaux, par production de la déclaration ad hoc, dans un délai maximum de trois mois à compter de celle-ci ;
- respecter les dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux et transmettre au Prêteur, en cas de réalisation de logements locatifs sociaux sur le(s) bien(s) immobilier(s) financé(s) au moyen du Prêt, la décision de subvention ou d'agrément ouvrant droit à un financement de la Caisse des Dépôts ou d'un établissement de crédit ayant conclu une convention avec celle-ci ;
- 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 garanties comme suit :

Type de Garantie	Dénomination Garant(s) / Désignation de la Garantie	Quotité Garantie (en %)
Collectivités locales	DEPARTEMENT DU HAUT-RHIN	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 son lieu et place et sur simple demande du Prêteur, sans pouvoir exiger que celui-ci discute au préalable les biens de l'Emprunteur défaillant.

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

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

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

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



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

### **17.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS VOLONTAIRES**

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

Pour chaque Ligne du Prêt comportant une indemnité forfaitaire, dont les modalités de calculs sont stipulées ci-après, l'Emprunteur a la faculté d'effectuer, en Phase d'Amortissement, des remboursements anticipés volontaires totaux ou partiels à chaque Date d'Échéance. 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.

Paraphes



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

### 17.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

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

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

## 17.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPÉS OBLIGATOIRES

### 17.2.1 Premiers 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 ;
- non respect par l'Emprunteur des dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux définies, en métropole, par les articles R. 331-1 à R. 331-25 du Code de la construction et de l'habitation, et dans les départements d'outre mer par les articles R. 372-2 à R. 372-19 dudit Code ;
- non utilisation des fonds empruntés conformément à l'objet du Prêt tel que défini à l'Article « **Objet du Prêt** » du Contrat ;
- non respect de l'un des engagements de l'Emprunteur énumérés à l'Article « **Déclarations et Engagements de l'Emprunteur** », ou en cas de survenance de l'un des événements suivants :
  - dissolution, liquidation judiciaire ou amiable, plan de cession de l'Emprunteur ou de l'un des associés de l'Emprunteur dans le cadre d'une procédure collective ;
  - la(les) Garantie(s) octroyée(s) dans le cadre du Contrat, cesse(nt) d'être valable(s) ou pleinement efficace(s), pour quelque cause que ce soit.

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

Paraphes

SD AN

### 17.2.2 Deuxièmes cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

- démolition ou cession (y compris cession de droits sociaux donnant vocation à l'attribution en propriété ou en jouissance) du bien immobilier financé par le Prêt, sauf dispositions législatives ou réglementaires contraires. Toutefois sous réserve de l'accord du Prêteur, le Prêt pourra, le cas échéant, être transféré à l'acquéreur ;
- extinction, pour quelque motif que ce soit, du titre conférant à l'Emprunteur des droits réels immobiliers 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) ou de la gouvernance de l'Emprunteur, qui affecterait sa situation financière (notamment dans l'éventualité d'un ADSCR inférieur à 1), et qui aurait des conséquences sur sa capacité de remboursement ;
- nantissement des parts sociales ou actions de l'Emprunteur.

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

### 17.2.3 Troisièmes cas entraînant un remboursement anticipé obligatoire

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

- le montant total des financements obtenus est supérieur au prix de revient définitif de l'opération ;
- le prix de revient définitif de l'opération est inférieur au prix prévisionnel ayant servi de base au calcul du montant du Prêt.

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

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

- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes physiques ;
- démolition pour vétusté et/ou dans le cadre de la politique de la ville (Zone ANRU).

En cas de non respect par l'Emprunteur des dispositions réglementaires applicables aux logements locatifs sociaux financés par le Prêt, telles que définies aux articles R. 331-1 à R. 331-25 du Code de la construction et de l'habitation, et dans les départements d'outre-mer, aux articles R. 372-1 à R. 372-19 dudit Code, une pénalité égale à 7 % du montant total des sommes exigibles par anticipation sera due par l'Emprunteur, dans toute la mesure permise par la loi.

Aussi en cas de dévolution du bien financé par le Prêt à une personne non éligible et/ou non agréée par le Prêteur suite à la dissolution pour quelque cause que ce soit de l'établissement Emprunteur, 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 sera due.

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

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

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

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

Sans préjudice de leur exigibilité à tout moment, les intérêts de retard échus et non-payés seront capitalisés avec le montant impayé, s'ils sont dus pour au moins une année entière au sens de l'article 1154 du Code civil.

## **ARTICLE 19 NON RENONCIATION**

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

## **ARTICLE 20 DROITS ET FRAIS**

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

## **ARTICLE 21 NOTIFICATIONS**

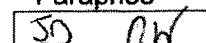
Toutes les communications entre l'Emprunteur et le Prêteur (y compris les demandes de Ligne du Prêt) peuvent être effectuées soit par courriel soit par télécopie signée par un représentant de l'Emprunteur dûment habilité. A cet égard, l'Emprunteur reconnaît que toute demande ou notification émanant de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

## **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.

Paraphes





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

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

Paraphes



Fait en autant d'originaux que de signataires,

Le, 22/11/14

Pour l'Emprunteur,

Civilité :

**Jacques DENIS**

Nom / Prénom : Directeur Administratif et Financier

Qualité :

Dûment habilité(e) aux présentes

Signature :



34 rue de la Combe aux Biches - CS 75267  
25205 Montbéliard Cedex  
Tel : 03 81 99 16 16 - Fax : 03 81 32 15 69

Le, 04 NOV. 2013

Pour la Caisse des Dépôts,

Civilité : **Muriel KLINGLER**

Nom / Prénom : Directrice des Financements

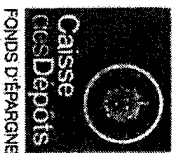
Qualité :

Dûment habilité(e) aux présentes

Signature :

Paraphes

JD MK



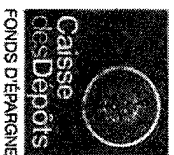
## Tableau d'Amortissement En Euros

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

Emprunteur : 0208306 - NEOLIA  
N° du Contrat de Prêt : 2314 / N° de la Ligne du Prêt : 5001246  
Opération : Construction  
Produit : PLAI

Capital prêté : 226 925 €  
Taux actuariel théorique : 1,05 %  
Taux effectif global : 1,05 %

N° d'échéance	Date d'échéance	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	31/10/2014	1,05	6 976,93	4 594,22	2 382,71	0,00	222 330,78	0,00
2	31/10/2015	1,05	6 976,93	4 642,46	2 334,47	0,00	217 688,32	0,00
3	31/10/2016	1,05	6 976,93	4 691,20	2 285,73	0,00	212 997,12	0,00
4	31/10/2017	1,05	6 976,93	4 740,46	2 236,47	0,00	208 256,66	0,00
5	31/10/2018	1,05	6 976,93	4 790,24	2 186,69	0,00	203 466,42	0,00
6	31/10/2019	1,05	6 976,93	4 840,53	2 136,40	0,00	198 625,89	0,00
7	31/10/2020	1,05	6 976,93	4 891,36	2 085,57	0,00	193 734,53	0,00
8	31/10/2021	1,05	6 976,93	4 942,72	2 034,21	0,00	188 791,81	0,00
9	31/10/2022	1,05	6 976,93	4 994,62	1 982,31	0,00	183 797,19	0,00
10	31/10/2023	1,05	6 976,93	5 047,06	1 929,87	0,00	178 750,13	0,00
11	31/10/2024	1,05	6 976,93	5 100,05	1 876,88	0,00	173 650,08	0,00



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
12	31/10/2025	1,05	6 976,93	5 153,60	1 823,33	0,00	168 496,48	0,00
13	31/10/2026	1,05	6 976,93	5 207,72	1 769,21	0,00	163 288,76	0,00
14	31/10/2027	1,05	6 976,93	5 262,40	1 714,53	0,00	158 026,36	0,00
15	31/10/2028	1,05	6 976,93	5 317,65	1 659,28	0,00	152 708,71	0,00
16	31/10/2029	1,05	6 976,93	5 373,49	1 603,44	0,00	147 335,22	0,00
17	31/10/2030	1,05	6 976,93	5 429,91	1 547,02	0,00	141 905,31	0,00
18	31/10/2031	1,05	6 976,93	5 486,92	1 490,01	0,00	136 418,39	0,00
19	31/10/2032	1,05	6 976,93	5 544,54	1 432,39	0,00	130 873,85	0,00
20	31/10/2033	1,05	6 976,93	5 602,75	1 374,18	0,00	125 271,10	0,00
21	31/10/2034	1,05	6 976,93	5 661,58	1 315,35	0,00	119 609,52	0,00
22	31/10/2035	1,05	6 976,93	5 721,03	1 255,90	0,00	113 888,49	0,00
23	31/10/2036	1,05	6 976,93	5 781,10	1 195,83	0,00	108 107,39	0,00
24	31/10/2037	1,05	6 976,93	5 841,80	1 135,13	0,00	102 265,59	0,00
25	31/10/2038	1,05	6 976,93	5 903,14	1 073,79	0,00	96 362,45	0,00
26	31/10/2039	1,05	6 976,93	5 965,12	1 011,81	0,00	90 397,33	0,00
27	31/10/2040	1,05	6 976,93	6 027,76	949,17	0,00	84 369,57	0,00
28	31/10/2041	1,05	6 976,93	6 091,05	885,88	0,00	78 278,52	0,00
29	31/10/2042	1,05	6 976,93	6 155,01	821,92	0,00	72 123,51	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

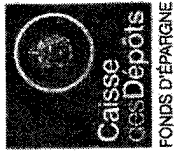
Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
30	31/10/2043	1,05	6 976,93	6 219,63	757,30	0,00	65 903,88	0,00
31	31/10/2044	1,05	6 976,93	6 284,94	691,99	0,00	59 618,94	0,00
32	31/10/2045	1,05	6 976,93	6 350,93	626,00	0,00	53 268,01	0,00
33	31/10/2046	1,05	6 976,93	6 417,62	559,31	0,00	46 850,39	0,00
34	31/10/2047	1,05	6 976,93	6 485,00	491,93	0,00	40 365,39	0,00
35	31/10/2048	1,05	6 976,93	6 553,09	423,84	0,00	33 812,30	0,00
36	31/10/2049	1,05	6 976,93	6 621,90	355,03	0,00	27 190,40	0,00
37	31/10/2050	1,05	6 976,93	6 691,43	285,50	0,00	20 498,97	0,00
38	31/10/2051	1,05	6 976,93	6 761,69	215,24	0,00	13 737,28	0,00
39	31/10/2052	1,05	6 976,93	6 832,69	144,24	0,00	6 904,59	0,00
40	31/10/2053	1,05	6 977,09	6 904,59	72,50	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>				<b>279 077,36</b>	<b>226 925,00</b>	<b>52 152,36</b>		<b>0,00</b>

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 1,25 % (Livret A)





**Caisse  
des Dépôts**  
FONDS D'ÉPARGNE

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

Emprunteur : 0208306 - NEOLIA  
N° du Contrat de Prêt : 2314 / N° de la Ligne du Prêt : 5001247  
Opération : Construction  
Produit : PLAI foncier

Capital prêté : 55 458 €  
Taux actuariel théorique : 1,05 %  
Taux effectif global : 1,05 %

N° d'échéance	Date d'échéance	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	31/10/2014	1,05	1 431,36	849,05	582,31	0,00	54 608,95	0,00
2	31/10/2015	1,05	1 431,36	857,97	573,39	0,00	53 750,98	0,00
3	31/10/2016	1,05	1 431,36	866,97	564,39	0,00	52 884,01	0,00
4	31/10/2017	1,05	1 431,36	876,08	555,28	0,00	52 007,93	0,00
5	31/10/2018	1,05	1 431,36	885,28	546,08	0,00	51 122,65	0,00
6	31/10/2019	1,05	1 431,36	894,57	536,79	0,00	50 228,08	0,00
7	31/10/2020	1,05	1 431,36	903,97	527,39	0,00	49 324,11	0,00
8	31/10/2021	1,05	1 431,36	913,46	517,90	0,00	48 410,65	0,00
9	31/10/2022	1,05	1 431,36	923,05	508,31	0,00	47 487,60	0,00
10	31/10/2023	1,05	1 431,36	932,74	498,62	0,00	46 554,86	0,00
11	31/10/2024	1,05	1 431,36	942,53	488,83	0,00	45 612,33	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
12	31/10/2025	1,05	1 431,36	952,43	478,93	0,00	44 659,90	0,00
13	31/10/2026	1,05	1 431,36	962,43	468,93	0,00	43 697,47	0,00
14	31/10/2027	1,05	1 431,36	972,54	458,82	0,00	42 724,93	0,00
15	31/10/2028	1,05	1 431,36	982,75	448,61	0,00	41 742,18	0,00
16	31/10/2029	1,05	1 431,36	993,07	438,29	0,00	40 749,11	0,00
17	31/10/2030	1,05	1 431,36	1 003,49	427,87	0,00	39 745,62	0,00
18	31/10/2031	1,05	1 431,36	1 014,03	417,33	0,00	38 731,59	0,00
19	31/10/2032	1,05	1 431,36	1 024,68	406,68	0,00	37 706,91	0,00
20	31/10/2033	1,05	1 431,36	1 035,44	395,92	0,00	36 671,47	0,00
21	31/10/2034	1,05	1 431,36	1 046,31	385,05	0,00	35 625,16	0,00
22	31/10/2035	1,05	1 431,36	1 057,30	374,06	0,00	34 567,86	0,00
23	31/10/2036	1,05	1 431,36	1 068,40	362,96	0,00	33 499,46	0,00
24	31/10/2037	1,05	1 431,36	1 079,62	351,74	0,00	32 419,84	0,00
25	31/10/2038	1,05	1 431,36	1 090,95	340,41	0,00	31 328,89	0,00
26	31/10/2039	1,05	1 431,36	1 102,41	328,95	0,00	30 226,48	0,00
27	31/10/2040	1,05	1 431,36	1 113,98	317,38	0,00	29 112,50	0,00
28	31/10/2041	1,05	1 431,36	1 125,68	305,68	0,00	27 986,82	0,00
29	31/10/2042	1,05	1 431,36	1 137,50	293,86	0,00	26 849,32	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
30	31/10/2043	1,05	1 431,36	1 149,44	281,92	0,00	25 699,88	0,00
31	31/10/2044	1,05	1 431,36	1 161,51	269,85	0,00	24 538,37	0,00
32	31/10/2045	1,05	1 431,36	1 173,71	257,65	0,00	23 364,66	0,00
33	31/10/2046	1,05	1 431,36	1 186,03	245,33	0,00	22 178,63	0,00
34	31/10/2047	1,05	1 431,36	1 198,48	232,88	0,00	20 980,15	0,00
35	31/10/2048	1,05	1 431,36	1 211,07	220,29	0,00	19 769,08	0,00
36	31/10/2049	1,05	1 431,36	1 223,78	207,58	0,00	18 545,30	0,00
37	31/10/2050	1,05	1 431,36	1 236,63	194,73	0,00	17 308,67	0,00
38	31/10/2051	1,05	1 431,36	1 249,62	181,74	0,00	16 059,05	0,00
39	31/10/2052	1,05	1 431,36	1 262,74	168,62	0,00	14 796,31	0,00
40	31/10/2053	1,05	1 431,36	1 276,00	155,36	0,00	13 520,31	0,00
41	31/10/2054	1,05	1 431,36	1 289,40	141,96	0,00	12 230,91	0,00
42	31/10/2055	1,05	1 431,36	1 302,94	128,42	0,00	10 927,97	0,00
43	31/10/2056	1,05	1 431,36	1 316,62	114,74	0,00	9 611,35	0,00
44	31/10/2057	1,05	1 431,36	1 330,44	100,92	0,00	8 280,91	0,00
45	31/10/2058	1,05	1 431,36	1 344,41	86,95	0,00	6 936,50	0,00
46	31/10/2059	1,05	1 431,36	1 358,53	72,83	0,00	5 577,97	0,00
47	31/10/2060	1,05	1 431,36	1 372,79	58,57	0,00	4 205,18	0,00

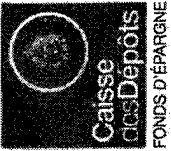
## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
48	31/10/2061	1,05	1 431,36	1 387,21	44,15	0,00	2 817,97	0,00
49	31/10/2062	1,05	1 431,36	1 401,77	29,59	0,00	1 416,20	0,00
50	31/10/2063	1,05	1 431,07	1 416,20	14,87	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>71 567,71</b>	<b>55 458,00</b>	<b>16 109,71</b>	<b>0,00</b>		

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 1,25 % (Livret A)



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE



Emprunteur : 0208306 - NEOLIA  
N° du Contrat de Prêt : 2314 / N° de la Ligne du Prêt : 5001244  
Opération : Construction  
Produit : PLUS

Capital prêté : 420 184 €  
Taux actuariel théorique : 1,85 %  
Taux effectif global : 1,85 %

N° d'échéance	Date d'échéance	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	31/10/2014	1,85	14 958,95	7 185,55	7 773,40	0,00	412 998,45	0,00
2	31/10/2015	1,85	14 958,95	7 318,48	7 640,47	0,00	405 679,97	0,00
3	31/10/2016	1,85	14 958,95	7 453,87	7 505,08	0,00	398 226,10	0,00
4	31/10/2017	1,85	14 958,95	7 591,77	7 367,18	0,00	390 634,33	0,00
5	31/10/2018	1,85	14 958,95	7 732,21	7 226,74	0,00	382 902,12	0,00
6	31/10/2019	1,85	14 958,95	7 875,26	7 083,69	0,00	375 026,86	0,00
7	31/10/2020	1,85	14 958,95	8 020,95	6 938,00	0,00	367 005,91	0,00
8	31/10/2021	1,85	14 958,95	8 169,34	6 789,61	0,00	358 836,57	0,00
9	31/10/2022	1,85	14 958,95	8 320,47	6 638,48	0,00	350 516,10	0,00
10	31/10/2023	1,85	14 958,95	8 474,40	6 484,55	0,00	342 041,70	0,00
11	31/10/2024	1,85	14 958,95	8 631,18	6 327,77	0,00	333 410,52	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
12	31/10/2025	1,85	14 958,95	8 790,86	6 168,09	0,00	324 619,66	0,00
13	31/10/2026	1,85	14 958,95	8 953,49	6 005,46	0,00	315 666,17	0,00
14	31/10/2027	1,85	14 958,95	9 119,13	5 839,82	0,00	306 547,04	0,00
15	31/10/2028	1,85	14 958,95	9 287,83	5 671,12	0,00	297 259,21	0,00
16	31/10/2029	1,85	14 958,95	9 459,65	5 499,30	0,00	287 799,56	0,00
17	31/10/2030	1,85	14 958,95	9 634,66	5 324,29	0,00	278 164,90	0,00
18	31/10/2031	1,85	14 958,95	9 812,90	5 146,05	0,00	268 352,00	0,00
19	31/10/2032	1,85	14 958,95	9 994,44	4 964,51	0,00	258 357,56	0,00
20	31/10/2033	1,85	14 958,95	10 179,34	4 779,61	0,00	248 178,22	0,00
21	31/10/2034	1,85	14 958,95	10 367,65	4 591,30	0,00	237 810,57	0,00
22	31/10/2035	1,85	14 958,95	10 559,45	4 399,50	0,00	227 251,12	0,00
23	31/10/2036	1,85	14 958,95	10 754,80	4 204,15	0,00	216 496,32	0,00
24	31/10/2037	1,85	14 958,95	10 953,77	4 005,18	0,00	205 542,55	0,00
25	31/10/2038	1,85	14 958,95	11 156,41	3 802,54	0,00	194 386,14	0,00
26	31/10/2039	1,85	14 958,95	11 362,81	3 596,14	0,00	183 023,33	0,00
27	31/10/2040	1,85	14 958,95	11 573,02	3 386,93	0,00	171 450,31	0,00
28	31/10/2041	1,85	14 958,95	11 787,12	3 171,83	0,00	159 663,19	0,00
29	31/10/2042	1,85	14 958,95	12 005,18	2 953,77	0,00	147 658,01	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
30	31/10/2043	1,85	14 958,95	12 227,28	2 731,67	0,00	135 430,73	0,00
31	31/10/2044	1,85	14 958,95	12 453,48	2 505,47	0,00	122 977,25	0,00
32	31/10/2045	1,85	14 958,95	12 683,87	2 275,08	0,00	110 293,38	0,00
33	31/10/2046	1,85	14 958,95	12 918,52	2 040,43	0,00	97 374,86	0,00
34	31/10/2047	1,85	14 958,95	13 157,52	1 801,43	0,00	84 217,34	0,00
35	31/10/2048	1,85	14 958,95	13 400,93	1 558,02	0,00	70 816,41	0,00
36	31/10/2049	1,85	14 958,95	13 648,85	1 310,10	0,00	57 167,56	0,00
37	31/10/2050	1,85	14 958,95	13 901,35	1 057,60	0,00	43 266,21	0,00
38	31/10/2051	1,85	14 958,95	14 158,53	800,42	0,00	29 107,68	0,00
39	31/10/2052	1,85	14 958,95	14 420,46	538,49	0,00	14 687,22	0,00
40	31/10/2053	1,85	14 958,93	14 687,22	271,71	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>				<b>598 357,98</b>	<b>420 184,00</b>	<b>178 173,98</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 1,25 % (Livret A)



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE



Emprunteur : 0208306 - NEOLIA  
N° du Contrat de Prêt : 2314 / N° de la Ligne du Prêt : 5001245  
Opération : Construction  
Produit : PLUS foncier

Capital prêté : 151 090 €  
Taux actuariel théorique : 1,85 %  
Taux effectif global : 1,85 %

N° d'échéance	Date d'échéance	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	31/10/2014	1,85	4 657,81	1 862,65	2 795,16	0,00	149 227,35	0,00
2	31/10/2015	1,85	4 657,81	1 897,10	2 760,71	0,00	147 330,25	0,00
3	31/10/2016	1,85	4 657,81	1 932,20	2 725,61	0,00	145 398,05	0,00
4	31/10/2017	1,85	4 657,81	1 967,95	2 689,86	0,00	143 430,10	0,00
5	31/10/2018	1,85	4 657,81	2 004,35	2 653,46	0,00	141 425,75	0,00
6	31/10/2019	1,85	4 657,81	2 041,43	2 616,38	0,00	139 384,32	0,00
7	31/10/2020	1,85	4 657,81	2 079,20	2 578,61	0,00	137 305,12	0,00
8	31/10/2021	1,85	4 657,81	2 117,67	2 540,14	0,00	135 187,45	0,00
9	31/10/2022	1,85	4 657,81	2 156,84	2 500,97	0,00	133 030,61	0,00
10	31/10/2023	1,85	4 657,81	2 196,74	2 461,07	0,00	130 833,87	0,00
11	31/10/2024	1,85	4 657,81	2 237,38	2 420,43	0,00	128 596,49	0,00



## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
12	31/10/2025	1,85	4 657,81	2 278,77	2 379,04	0,00	126 317,72	0,00
13	31/10/2026	1,85	4 657,81	2 320,93	2 336,88	0,00	123 996,79	0,00
14	31/10/2027	1,85	4 657,81	2 363,87	2 293,94	0,00	121 632,92	0,00
15	31/10/2028	1,85	4 657,81	2 407,60	2 250,21	0,00	119 225,32	0,00
16	31/10/2029	1,85	4 657,81	2 452,14	2 205,67	0,00	116 773,18	0,00
17	31/10/2030	1,85	4 657,81	2 497,51	2 160,30	0,00	114 275,67	0,00
18	31/10/2031	1,85	4 657,81	2 543,71	2 114,10	0,00	111 731,96	0,00
19	31/10/2032	1,85	4 657,81	2 590,77	2 067,04	0,00	109 141,19	0,00
20	31/10/2033	1,85	4 657,81	2 638,70	2 019,11	0,00	106 502,49	0,00
21	31/10/2034	1,85	4 657,81	2 687,51	1 970,30	0,00	103 814,98	0,00
22	31/10/2035	1,85	4 657,81	2 737,23	1 920,58	0,00	101 077,75	0,00
23	31/10/2036	1,85	4 657,81	2 787,87	1 869,94	0,00	98 289,88	0,00
24	31/10/2037	1,85	4 657,81	2 839,45	1 818,36	0,00	95 450,43	0,00
25	31/10/2038	1,85	4 657,81	2 891,98	1 765,83	0,00	92 558,45	0,00
26	31/10/2039	1,85	4 657,81	2 945,48	1 712,33	0,00	89 612,97	0,00
27	31/10/2040	1,85	4 657,81	2 999,97	1 657,84	0,00	86 613,00	0,00
28	31/10/2041	1,85	4 657,81	3 055,47	1 602,34	0,00	83 557,53	0,00
29	31/10/2042	1,85	4 657,81	3 112,00	1 545,81	0,00	80 445,53	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
30	31/10/2043	1,85	4 657,81	3 169,57	1 488,24	0,00	77 275,96	0,00
31	31/10/2044	1,85	4 657,81	3 228,20	1 429,61	0,00	74 047,76	0,00
32	31/10/2045	1,85	4 657,81	3 287,93	1 369,88	0,00	70 759,83	0,00
33	31/10/2046	1,85	4 657,81	3 348,75	1 309,06	0,00	67 411,08	0,00
34	31/10/2047	1,85	4 657,81	3 410,71	1 247,10	0,00	64 000,37	0,00
35	31/10/2048	1,85	4 657,81	3 473,80	1 184,01	0,00	60 526,57	0,00
36	31/10/2049	1,85	4 657,81	3 538,07	1 119,74	0,00	56 988,50	0,00
37	31/10/2050	1,85	4 657,81	3 603,52	1 054,29	0,00	53 384,98	0,00
38	31/10/2051	1,85	4 657,81	3 670,19	987,62	0,00	49 714,79	0,00
39	31/10/2052	1,85	4 657,81	3 738,09	919,72	0,00	45 976,70	0,00
40	31/10/2053	1,85	4 657,81	3 807,24	850,57	0,00	42 169,46	0,00
41	31/10/2054	1,85	4 657,81	3 877,67	780,14	0,00	38 291,79	0,00
42	31/10/2055	1,85	4 657,81	3 949,41	708,40	0,00	34 342,38	0,00
43	31/10/2056	1,85	4 657,81	4 022,48	635,33	0,00	30 319,90	0,00
44	31/10/2057	1,85	4 657,81	4 096,89	560,92	0,00	26 223,01	0,00
45	31/10/2058	1,85	4 657,81	4 172,68	485,13	0,00	22 050,33	0,00
46	31/10/2059	1,85	4 657,81	4 249,88	407,93	0,00	17 800,45	0,00
47	31/10/2060	1,85	4 657,81	4 328,50	329,31	0,00	13 471,95	0,00

## Tableau d'Amortissement En Euros

Edité le : 31/10/2013

DIRECTION REGIONALE  
ALSACE

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 €)
48	31/10/2061	1,85	4 657,81	4 408,58	249,23	0,00	9 063,37	0,00
49	31/10/2062	1,85	4 657,81	4 490,14	167,67	0,00	4 573,23	0,00
50	31/10/2063	1,85	4 657,83	4 573,23	84,60	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>			<b>232 890,52</b>	<b>151 090,00</b>	<b>81 800,52</b>	<b>0,00</b>		

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 1,25 % (Livret A)