CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

*AVENANT DE REAMENAGEMENT*

*N° 151295*

ENTRE

**000403558 - ASSOCIATION LA NICHEE**

ET

**LA CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**

PR0084-PR0076 V2.13 page 1/16
Dossier réaménagement n° R124879 Emprunteur n° 000403558

IHS

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

AVENANT DE REAMENAGEMENT N° 151295

Entre

**ASSOCIATION LA NICHEE**, SIREN n°: 778883579, sis(e) 40 GRAND RUE 68600 ALGOLSHEIM,

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

Avec la participation de :

**COLLECTIVITE EUROPEENNE D ALSACE**, sis(e) 1 PLACE DU QUARTIER BLANC 67000 STRASBOURG, en vertu d'une délibération rendue exécutoire,

(Ci-après dénommé(e) « **le Garant** »)



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

IHS

# SOMMAIRE


| | | |
|---|---|---|
| PREAMBULE | | P.4 |
| ARTICLE 1 | OBJET DE L'AVENANT | P.4 |
| ARTICLE 2 | DUREE | P.4 |
| ARTICLE 3 | CONDITIONS DE PRISE D'EFFET, DATE LIMITE DE VALIDITE DE L'AVENANT ET DATE DE VALEUR DU REAMENAGEMENT | P.4 |
| ARTICLE 4 | MODIFICATION DES CARACTERISTIQUES FINANCIERES INITIALES | P.5 |
| ARTICLE 5 | DEFINITIONS | P.5 |
| ARTICLE 6 | DETERMINATION DES TAUX | P.7 |
| ARTICLE 7 | CALCUL ET PAIEMENT DES INTERETS | P.8 |
| ARTICLE 8 | AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL | P.9 |
| ARTICLE 9 | REGLEMENT DES ECHEANCES | P.9 |
| ARTICLE 10 | COMMISSIONS, FRAIS ET ACCESSOIRES | P.10 |
| ARTICLE 11 | DECLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR | P.10 |
| ARTICLE 12 | GARANTIES | P.12 |
| ARTICLE 13 | REMBOURSEMENTS ANTICIPES ET LEURS CONDITIONS FINANCIERES | P.12 |
| ARTICLE 14 | RETARD DE PAIEMENT - INTERETS MORATOIRES | P.14 |
| ARTICLE 15 | ELECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPETENCE | P.15 |

ANNEXE 1 MODIFICATION DES CARACTERISTIQUES FINANCIERES DES LIGNES DU PRET REAMENAGEES
ANNEXE 2 COMMISSION, FRAIS ET ACCESSOIRES


LES ANNEXES SONT UNE PARTIE INDISSOCIABLE DU PRESENT AVENANT



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

## PREAMBULE

Il est préalablement rappelé ce qui suit :

L'Emprunteur sollicite du Prêteur le réaménagement de chaque Ligne du Prêt référencée dans l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** ».

Les parties aux présentes déclarent parfaitement connaître chaque Contrat de Prêt Initial et se dispensent mutuellement d'en rappeler plus amplement les termes.

Les dispositions du présent avenant se substituent aux dispositions de chaque Contrat de Prêt Initial sans qu'il y ait toutefois novation des obligations qui en résultent pour les Parties.

Les autres clauses et conditions de chaque Contrat de Prêt Initial non modifiées par le présent avenant demeurent valables et en vigueur jusqu'à l'expiration ou la résiliation de ceux-ci.

En cas de contradiction entre les stipulations de chaque Contrat de Prêt Initial et celles du présent avenant, les stipulations du présent avenant prévalent.

## ARTICLE 1 OBJET DE L'AVENANT

Le présent avenant consiste à réaménager, selon les nouvelles caractéristiques et modalités financières fixées ci-après, chaque Ligne du Prêt référencée aux Annexes « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** » et « **Commissions, Frais et Accessoires** ».

## ARTICLE 2 DUREE

Le présent avenant entre en vigueur suivant les dispositions de l'Article « **Conditions de Prise d'Effet, Date Limite de Validité de l'Avenant et Date de Valeur du Réaménagement** » pour une durée totale allant jusqu'au complet remboursement des sommes contractuellement dues.

## ARTICLE 3 CONDITIONS DE PRISE D'EFFET, DATE LIMITE DE VALIDITE DE L'AVENANT ET DATE DE VALEUR DU REAMENAGEMENT

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

L'Avenant prendra effet à la date de réception, par le Prêteur, de l'Avenant signé par l'ensemble des Parties et après réalisation, à la satisfaction du Prêteur, des conditions ci-après mentionnées.

A défaut de réalisation de ces conditions à la date du **13/09/2025**, le Prêteur pourra considérer le présent avenant comme nul et non avenu.

La prise d'effet du présent avenant est donc subordonnée à la réalisation de(s) condition(s) suivante(s) :

- la production de(s) acte(s) conforme(s) habilitant le représentant de l'Emprunteur à intervenir au présent avenant ;

IHS



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

- la production de la ou des pièces relatives aux garanties d'emprunt telles que prévues à l'article « **Garanties** » ;

Sous réserve de la prise d'effet du présent avenant, les Parties conviennent que la Date de Valeur du Réaménagement est fixée au **01/09/2023**.

## ARTICLE 4 MODIFICATION DES CARACTERISTIQUES FINANCIERES INITIALES

Les caractéristiques financières initiales de chaque Ligne du Prêt Réaménagée, dont le détail figure à l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** », ont fait l'objet du réaménagement suivant :

- modification de la durée résiduelle à date de valeur

- modification du profil d'amortissement

- modification du taux de progressivité des échéances

- modification de la modalité de révision

- modification des conditions de remboursement anticipé volontaire

Les caractéristiques financières ainsi réaménagées s'appliquent à compter de la Date de Valeur du Réaménagement, pour chaque Ligne du Prêt référencée à l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** », au montant des capitaux restant dus et, le cas échéant, au stock d'intérêts et ce, jusqu'au complet remboursement des sommes dues.

Le détail de ces sommes pour chaque Ligne du Prêt Réaménagée figure à l'Annexe « **Commissions, Frais et Accessoires** » du présent avenant.

Dans l'hypothèse où, une ou plusieurs Ligne(s) du Prêt(s) incluses dans le périmètre de réaménagement mentionné à l'Annexe « **Modification des caractéristiques financières des Lignes du Prêt Réaménagées** » du présent avenant, seraient concernées par un acte de gestion issu d'une demande de l'Emprunteur, le Prêteur se réservera le droit de les exclure du présent réaménagement.

## ARTICLE 5 DEFINITIONS

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

L' « **Avenant** » désigne le présent avenant de réaménagement avec ses annexes, qui en font partie intégrante.

Le « **Contrat de Prêt Initial** » désigne le contrat de prêt, ses annexes et ses avenants éventuels en vigueur.

La « **Date de Première Echéance de la Ligne du Prêt Réaménagée** » correspond à la date de première échéance directement postérieure à la Date de Valeur du Réaménagement.

La « **Date de Valeur du Réaménagement** » correspond à la date à laquelle les nouvelles caractéristiques financières de la (ou des) Ligne(s) du Prêt Réaménagée(s) s'appliquent.

IHS



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

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

La « **Date d'Effet** » du présent avenant est la date de réception par le Prêteur, de l'Avenant 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, Date Limite de Validité de l'Avenant et Date de Valeur du Réaménagement** » a (ont) été remplie(s).

La « **Durée Résiduelle de la Ligne du Prêt Réaménagée** » désigne la durée comprise entre la Date de Valeur du Réaménagement et la dernière Date d'Echéance.

La « **Garantie** » est une sureté 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 Réaménagée en cas de défaillance de sa part.

L' « **Index** » désigne, pour une Ligne du Prêt Réaménagée, 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 Règlementation Bancaire et Financière relatif à la rémunération des fonds reçus par les établissements de crédit.

A chaque Révision de l'Index Livret A, l'Emprunteur aura la faculté de solliciter du Prêteur la communication des informations utiles concernant la nouvelle valeur applicable à la prochaine Date d'Echéance. En cas d'indisponibilité temporaire de l'Index, l'Emprunteur ne pourra remettre en cause 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 de la Ligne du Prêt Réaménagée, 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 Réaménagée** » désigne le financement affecté à la réalisation d'une opération ou à une composante de celle-ci et qui fait l'objet du présent avenant de réaménagement. Son montant correspond au capital restant dû à la Date de Valeur du Réaménagement, et majoré, le cas échéant du stock d'intérêts.

Le « **Livret A** » désigne le produit d'épargne prévu par les articles L221-1 et suivants du Code monétaire et financier.

La « **Phase d'Amortissement pour une Ligne du Prêt Réaménagée** » désigne, pour chaque Ligne du Prêt Réaménagée, la période débutant à la Date de Valeur du Réaménagement, 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.



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

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

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

## ARTICLE 6 DETERMINATION DES TAUX

### TAUX EFFECTIF GLOBAL DE CHAQUE LIGNE DU PRÊT REAMENAGEE

Le Taux Effectif Global (TEG), figurant à l'Annexe « **Commissions, Frais et Accessoires** », est donné en respect des dispositions de l'Article L. 313-4 du Code monétaire et financier.

Le TEG de chaque Ligne du Prêt Réaménagée 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.

### MODALITES 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 Réaménagée.

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

Le taux d'intérêt, et le cas échéant, les taux de progressivité de l'échéance indiqués à l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** », font l'objet d'une actualisation, à la Date de Valeur du Réaménagement, en cas de variation de l'Index.

La valeur actualisée est calculée par application des formules de Révision indiquées ci-après.

### MODALITES DE REVISION DU TAUX VARIABLE

Pour chaque Ligne du Prêt Réaménagée révisée selon la modalité «Double Révisabilité», le taux d'intérêt actuariel annuel (I) et le taux annuel de progressivité calculé (P) indiqués à l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** » 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 Réaménagée, dans les conditions ci-après définies :

- le taux d'intérêt révisé (I') de la Ligne du Prêt Réaménagée 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'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** » en vigueur à la Date d'Echéance de la Ligne du Prêt Réaménagée.



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Le taux ainsi calculé correspond au taux actuariel annuel pour la durée de la Ligne du Prêt Réaménagée 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

Le taux révisé s'applique 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 Réaménagée ne saurait être négatif, le cas échéant il sera ramené à 0%.

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

L'Emprunteur reconnaît que les Index et les indices nécessaires à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Euribor, de la Courbe de Taux de Swap Inflation et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT sont susceptibles d'évoluer en cours d'exécution du présent Contrat.
En particulier,
- si un Index ou un indice nécessaire à la détermination de la Courbe de Taux de Swap Inflation, de la Courbe de Taux de Swap Euribor et/ou le cas-échéant de la Courbe de Taux OAT cesse d'être publié de manière permanente et définitive,
- s'il est publiquement et officiellement reconnu que ledit indice a cessé d'être représentatif du marché ou de la réalité économique sous-jacent qu'il entend mesurer ; ou
- si son administrateur fait l'objet d'une procédure de faillite ou de résolution ou d'un retrait d'agrément
(ci-après désignés comme un « Evénement »),
le Prêteur désignera l'indice qui se substituera à ce dernier à compter de la disparition effective de l'indice affecté par un Evénement (ou à toute autre date antérieure déterminée par le Prêteur) parmi les indices de référence officiellement désignés ou recommandés, par ordre de priorité :
(1) par l'administrateur de l'indice affecté par un Evénement ;
(2) en cas de non désignation d'un successeur dans l'administration de l'indice affecté par un Evènement, par toute autorité compétente (en ce compris la Commission Européenne ou les pouvoirs publics) ; ou
(3) par tout groupe de travail ou comité mis en place ou constitué à la demande de l'une quelconque des entités visées au (1) ou au (2) ci-dessus comme étant le (ou les) indices de référence de substitution de l'indice affecté par un Evénement, étant précisé que le Prêteur se réserve le droit d'appliquer ou non la marge d'ajustement recommandée.
Le Prêteur, agissant de bonne foi, pourra en outre procéder à certains ajustements relatifs aux modalités de détermination et de décompte des intérêts afin de préserver l'équilibre économique des opérations réalisées entre l'Emprunteur et le Prêteur.
En particulier, si l'Index Euribor est affecté par un Evénement, le Prêteur pourra substituer au Taux de Swap Euribor le taux fixe in fine qui sera échangé contre l'indice de substitution choisi. L'indice de substitution et les éventuels ajustements y afférents seront notifiés à l'Emprunteur.
Afin de lever toute ambigüité, il est précisé que le présent paragraphe (Substitution de l'Index – disparition permanente et définitive de l'Index et/ou autres indices) et l'ensemble de ses stipulations s'appliqueront mutatis mutandis à tout taux successeur de l'Index initial et/ou des autres indices initiaux qui serait à son tour affecté par un Evènement.

## ARTICLE 7 CALCUL ET PAIEMENT DES INTERETS

Pour chaque Ligne du Prêt Réaménagée, 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.

IHS



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

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 et *nbm* le nombre de mois compris entre deux Dates d'échéances.

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

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

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.

Lors de la Date de Première Echéance de la Ligne du Prêt Réaménagée, les intérêts dus seront déterminés prorata temporis pour tenir compte, en considérant que chaque mois comporte 30 jours et que l'année comporte 360 jours, du nombre de jours exact écoulé entre la Date de Valeur du Réaménagement et ladite Date de Première Echéance.

De la même manière, les intérêts dus au titre de la période comprise entre deux Dates d'Echéances de chaque Ligne du Prêt Réaménagée seront déterminés selon les méthodes de calcul décrites ci-dessus et compte tenu des modalités définies à l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** ».

## ARTICLE 8 AMORTISSEMENT ET REMBOURSEMENT DU CAPITAL

Pour chaque Ligne du Prêt Réaménagée, l'amortissement du capital se fera selon le(s) profil(s) d'amortissement ci-après.

Lors de l'établissement du tableau d'amortissement d'une Ligne du Prêt Réaménagée avec un profil « échéance prioritaire (intérêts différés) », les intérêts et l'échéance sont prioritaires sur l'amortissement de la Ligne du Prêt Réaménagée. 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 calculé des échéances mentionné à l'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** » et de l'Article « **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 9 REGLEMENT DES ECHEANCES

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'Annexe « **Modification des Caractéristiques Financières des Lignes du Prêt Réaménagées** ».

Le tableau d'amortissement de chaque Ligne du Prêt Réaménagée indique le capital restant dû et la répartition des échéances entre capital et intérêts, et le cas échéant du stock d'intérêts.

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.



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

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

## ARTICLE 10 COMMISSIONS, FRAIS ET ACCESSOIRES

Au titre du présent réaménagement, l'Emprunteur sera redevable d'une commission de réaménagement de 0,03% calculée sur le capital restant dû à la Date de Valeur du Réaménagement, y compris sur le stock d'intérêts, avec un minimum de 300 € et dans la limite de 50 000 €.

Cette commission de réaménagement, exigible à la Date de Valeur du Réaménagement, sera prélevée intégralement et restera définitivement acquise au Prêteur.

Tous les commissions, frais et accessoires dus au titre du présent réaménagement sont détaillés à l'Annexe « **Commission, Frais et Accessoires** » et seront exigibles lors de la prise d'effet de l'Avenant de réaménagement.

## ARTICLE 11 DECLARATIONS ET ENGAGEMENTS DE L'EMPRUNTEUR

Les déclarations et engagements de l'Emprunteur énoncés au sein de chaque Contrat de Prêt Initial et non modifiés par le présent avenant demeurent valables et en vigueur jusqu'à l'expiration ou la résiliation de ceux-ci.

**Déclarations de l'Emprunteur** :

L'Emprunteur déclare et garantit au Prêteur :

- avoir pris connaissance de toutes les dispositions et pièces formant le présent Avenant 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 pas l'objet d'aucune procédure collective ;

- la conformité des décisions jointes aux originaux ;

- 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 et jusqu'au complet remboursement de chaque Contrat de Prêt Initial, l'Emprunteur s'engage à :

- rembourser chaque Contrat de Prêt Initial, aux Dates d'Echéances convenues ;

- présenter au Prêteur un exemplaire des polices d'assurance en cours couvrant le bien financé au moyen de chaque Contrat de Prêt Initial, et ce à première réquisition ;



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

- ne pas consentir, sans l'accord préalable du Prêteur, de Garantie sur le foncier et les immeubles financés, pendant toute la durée de remboursement de chaque Contrat de Prêt Initial, 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 présent avenant ;

- apporter, le cas échéant, les fonds propres nécessaires à l'équilibre financier de l'opération ;

- informer préalablement (et au plus tard dans le mois précédant l'évènement) le Prêteur et obtenir son accord sur tout projet :
  - de transformation de son statut, ou de fusion, absorption, scission, apport partiel d'actif, transfert universel de patrimoine ou toute autre opération assimilée ;
  - de modification relative à son actionnariat de référence et à la répartition de son capital social telle que cession de droits sociaux ou entrée au capital d'un nouvel associé/actionnaire ;
  - de signature ou de 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 de chaque Contrat de Prêt Initial, la vocation sociale de la ou les opérations financées 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, 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 réaménagement de la Ligne du Prêt et ses modalités devant toute juridiction, de même que du dépôt de tout recours à l'encontre d'un acte détachable du présent avenant ;

- 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 objet 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** ».



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

## ARTICLE 12 GARANTIES

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

| N° Ligne du Prêt | Type de garantie | Dénomination du garant ou Désignation de la garantie | Quotité garantie en % |
|---|---|---|---|
| **Avant réaménagement** | | | |
| 1216140 | Collectivités locales | COLLECTIVITE EUROPEENNE D ALSACE | 100,00 |
| **Après réaménagement** | | | |
| 1216140 | Collectivités locales | COLLECTIVITE EUROPEENNE D ALSACE | 100,00 |

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

L'engagement de ce dernier porte sur la totalité du présent avenant et de chaque Contrat de Prêt Initial contracté par l'Emprunteur.

## ARTICLE 13 REMBOURSEMENTS ANTICIPES ET LEURS CONDITIONS FINANCIERES

Les remboursements anticipés et leurs conditions financières prévus au sein de chaque Contrat de Prêt Initial non modifiés par le présent avenant demeurent valables et en vigueur jusqu'à l'expiration ou la résiliation de ceux-ci.

Tout remboursement anticipé devra être accompagné du paiement, le cas échéant, du stock d'intérêts 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 replacement sur les marchés financiers.

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

IHS



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

## 13.1 REMBOURSEMENTS ANTICIPES VOLONTAIRES

### 13.1.1 Conditions des demandes de remboursements anticipés volontaires

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

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

### 13.1.2 Conditions financières des remboursements anticipés volontaires

## 13.2 REMBOURSEMENTS ANTICIPES OBLIGATOIRES

### 13.2.1 Premier cas entrainant un remboursement anticipé obligatoire

Toutes sommes contractuellement dues au Prêteur au titre de chaque Contrat de Prêt Initial deviendront immédiatement exigibles en cas de:

- tous impayés à Date d'Echéance, ces derniers entraineront également l'exigibilité d'intérêts moratoires ;
- perte par l'Emprunteur de sa qualité le rendant éligible au(x) Contrat(s) de Prêt Initial(Initiaux) ;

- dévolution du bien financé à une personne non éligible au(x) Contrat(s) de Prêt Initial(Initiaux) 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 règlementaires 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-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) ou réitérée(s) dans le cadre du présent avenant, 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.



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

### 13.2.2 Deuxième cas entrainant un remboursement anticipé obligatoire

Toutes sommes contractuellement dues au Prêteur au titre de chaque Contrat de Prêt Initial deviendront immédiatement exigibles dans les cas suivants :

- démolition du bien immobilier financé par le(s) Contrat(s) de Prêt Initial(Initiaux), sauf dispositions législatives ou règlementaires contraires. Toutefois sous réserve de l'accord du Prêteur, le(s) Contrat(s) de Prêt Initial(Initiaux) pourra(pourront), le cas échéant, être transféré(s) 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), 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, 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 de chaque Ligne du Prêt Réaménagée en vigueur à la date du remboursement anticipé.

### 13.2.3 Troisième cas entrainant un remboursement anticipé obligatoire

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

- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes physiques ;

- vente de logement faite par l'Emprunteur au profit de personnes morales contractualisant avec la Caisse des Dépôts, dans les conditions d'octroies de cette dernière, pour l'acquisition desdits logements ;

- démolition pour vétusté et/ou dans le cadre de la politique de la ville (Zone ANRU).

Les cas de remboursements anticipés obligatoires ci-dessus ne donneront lieu au paiement d'aucune indemnité.

## ARTICLE 14 RETARD DE PAIEMENT - INTERETS MORATOIRES

Toute somme due au titre de chaque Ligne de Prêt Réaménagée indexée sur le Livret A, non versée à la date d'exigibilité, porte intérêt de plein droit, 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.

IHS



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

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 de l'Avenant.

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

## ARTICLE 15 ELECTION DE DOMICILE ET ATTRIBUTION DE COMPETENCE

Le présent Avenant 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.



IHS

Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Fait en autant d'originaux que de signataires,

Le,

Pour l'Emprunteur,

Civilité :

Nom / Prénom :

Qualité :

Dûment habilité(e) aux présentes

Cachet et Signature :

Le, 05 SEP. 2023

Pour le garant,

Civilité : Monsieur

Nom / Prénom : Marc BRESCH

Qualité : Président

Dûment habilité(e) aux présentes

Cachet et Signature :

ASSOCIATION LA NICHÉE
40 Grand'Rue
68600 ALGOLSHEIM
Tél. 03 89 72 54 11
secretariat@lanichee-asso.fr

Le, 28/09/2023

Pour la Caisse des Dépôts,

Civilité : Madame

Nom / Prénom : Isabelle HALB-SIENER

Qualité : Directrice territoriale

Dûment habilité(e) aux présentes

Cachet et Signature :

Isabelle HALB-SIENER
Directrice territoriale Alsace
(Hors Eurométropole)

IHS



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

## MODIFICATION DES CARACTERISTIQUES FINANCIERES DES LIGNES DU PRET REAMENAGEES

Ref. : Avenant de réaménagement n° 151295

Nombre de lignes du prêt réaménagées : 1

| N° Ligne du Prêt / N° Contrat initial | Index Phase 1/ Phase 2 | Marge sur Index phase amort.1 / phase amort.2 | Taux d'intérêt (%) phase amort.1 / phase amort.2 | Date de prochaine échéance | Durée résiduelle ou Durée Centrale (année) : Durée phase amort.1 / phase amort.2 | Périodicité | Profil Amortissement | Tx Construction (%) | Durée plancher (année) | Durée plafond (année) | Stock d'intérêts (€) | CRD (€) | KRD (€) | Taux de Prog Echéances appliqué (%) Phase 1 / Phase 2 | Taux de Prog Echéances calculé (%) Phase 1 / Phase 2 | Taux de Prog Amort. (%) | Modalité de révision Phase 1 / Phase 2 | Conditions de remboursement anticipé | Différé Amort. (mois) | Différé total (mois) | Mode de calcul des intérêts | Base de calcul des intérêts |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1216140 / - | Livret A / - | 0,600 / - | LA+0,600 / - | 01/12/2023 | 15,75 : 15,750 / - | T | Amortissement prioritaire | --- | --- | --- | 0,00 | 2 520 000,00 | 2 520 000,00 | 0,000 / - | 0,000 / - | 0,000 | SR / - | Indemnité forfaitaire 6 mois d'intérêts limitée à 3% du CRD | --- | --- | E | 30 / 360 |
| | Livret A / - | 0,600 / - | LA+0,600 / - | 01/12/2023 | 20,75 : 20,750 / - | T | Échéance prioritaire (intérêts différés) | --- | --- | --- | 0,00 | 2 520 000,00 | 2 520 000,00 | -2,000 / - | -2,000 / - | 0,000 | DR / - | Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40) | 0,00 | 0,00 | E | 30 / 360 |
| | | | | | | | | | | | 0,00 | 2 520 000,00 | 2 520 000,00 | | | | | | | | | |

Caractéristiques financières avant réaménagement

Caractéristiques financières après réaménagement



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

IHS

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

afaq ISO 9001 Qualité

# COMMISSIONS, FRAIS ET ACCESSOIRES

**Réf.: Avenant de réaménagement n° 151295**

**Nombre de lignes du prêt réaménagées : 1**

| N° ligne du Prêt | Durée de la période | Taux de période (en %) | TEG (%) | ICNE [1] (€) (a) | Commission (€) (b) | Stock d'Intérêts Compensateurs (€) | | | Stock d'Intérêts Différés (€) | | | Soulte Actuarielle (€) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Payé (c) | Refinancé | Maintenu | Payé (d) | Refinancé | Maintenu | Payée (e) | Refinancée |
| *1216140* | *T* | *0,89* | *3,56* | *0,00* | *756,00* | *0,00* | *0,00* | *0,00* | *0,00* | *0,00* | *0,00* | *0.00* | *0.00* |
| ***Total*** | | | | ***0,00*** | ***756,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** | ***0,00*** |

***Total à payer pour le présent avenant (a+b+c+d+e) : 756,00***

(1) **Le montant des Intérêts courus non échus des prêts révisables réaménagés peut donner lieu à recalcul en cas de variation de leur(s) index d'ici à la date de valeur du réaménagement.**



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

IHS

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 13/09/2023

Emprunteur : 000403558 - ASSOCIATION LA NICHEE
N° Avenant : 151295 / N° Ligne du Prêt : 1216140

Capital prêté : 2 520 000,00 €
Taux actuariel théorique Phase 1 / Phase 2 : LA+0,600% / -
Taux effectif global : 3,56%

| N° d'échéance | Date d'échéance | Taux d'intérêts (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts compensateurs (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 01/12/2023 | 3,600 | 51 255,16 | 28 875,07 | 22 380,09 | 0,00 | 2 491 124,93 | 0,00 |
| 2 | 01/03/2024 | 3,600 | 50 996,94 | 28 873,28 | 22 123,66 | 0,00 | 2 462 251,65 | 0,00 |
| 3 | 01/06/2024 | 3,600 | 50 740,02 | 28 872,79 | 21 867,23 | 0,00 | 2 433 378,86 | 0,00 |
| 4 | 01/09/2024 | 3,600 | 50 484,40 | 28 873,59 | 21 610,81 | 0,00 | 2 404 505,27 | 0,00 |
| 5 | 01/12/2024 | 3,600 | 50 230,06 | 28 875,67 | 21 354,39 | 0,00 | 2 375 629,60 | 0,00 |
| 6 | 01/03/2025 | 3,600 | 49 977,00 | 28 879,06 | 21 097,94 | 0,00 | 2 346 750,54 | 0,00 |
| 7 | 01/06/2025 | 3,600 | 49 725,22 | 28 883,75 | 20 841,47 | 0,00 | 2 317 866,79 | 0,00 |
| 8 | 01/09/2025 | 3,600 | 49 474,71 | 28 889,76 | 20 584,95 | 0,00 | 2 288 977,03 | 0,00 |
| 9 | 01/12/2025 | 3,600 | 49 225,46 | 28 897,08 | 20 328,38 | 0,00 | 2 260 079,95 | 0,00 |
| 10 | 01/03/2026 | 3,600 | 48 977,46 | 28 905,71 | 20 071,75 | 0,00 | 2 231 174,24 | 0,00 |
| 11 | 01/06/2026 | 3,600 | 48 730,72 | 28 915,68 | 19 815,04 | 0,00 | 2 202 258,56 | 0,00 |



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 13/09/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance | Taux d'intérêts (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts compensateurs (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 12 | 01/09/2026 | 3,600 | 48 485,22 | 28 926,98 | 19 558,24 | 0,00 | 2 173 331,58 | 0,00 |
| 13 | 01/12/2026 | 3,600 | 48 240,95 | 28 939,61 | 19 301,34 | 0,00 | 2 144 391,97 | 0,00 |
| 14 | 01/03/2027 | 3,600 | 47 997,91 | 28 953,59 | 19 044,32 | 0,00 | 2 115 438,38 | 0,00 |
| 15 | 01/06/2027 | 3,600 | 47 756,10 | 28 968,91 | 18 787,19 | 0,00 | 2 086 469,47 | 0,00 |
| 16 | 01/09/2027 | 3,600 | 47 515,51 | 28 985,60 | 18 529,91 | 0,00 | 2 057 483,87 | 0,00 |
| 17 | 01/12/2027 | 3,600 | 47 276,13 | 29 003,64 | 18 272,49 | 0,00 | 2 028 480,23 | 0,00 |
| 18 | 01/03/2028 | 3,600 | 47 037,96 | 29 023,05 | 18 014,91 | 0,00 | 1 999 457,18 | 0,00 |
| 19 | 01/06/2028 | 3,600 | 46 800,98 | 29 043,82 | 17 757,16 | 0,00 | 1 970 413,36 | 0,00 |
| 20 | 01/09/2028 | 3,600 | 46 565,20 | 29 065,98 | 17 499,22 | 0,00 | 1 941 347,38 | 0,00 |
| 21 | 01/12/2028 | 3,600 | 46 330,61 | 29 089,52 | 17 241,09 | 0,00 | 1 912 257,86 | 0,00 |
| 22 | 01/03/2029 | 3,600 | 46 097,20 | 29 114,46 | 16 982,74 | 0,00 | 1 883 143,40 | 0,00 |
| 23 | 01/06/2029 | 3,600 | 45 864,96 | 29 140,78 | 16 724,18 | 0,00 | 1 854 002,62 | 0,00 |
| 24 | 01/09/2029 | 3,600 | 45 633,90 | 29 168,52 | 16 465,38 | 0,00 | 1 824 834,10 | 0,00 |
| 25 | 01/12/2029 | 3,600 | 45 404,00 | 29 197,67 | 16 206,33 | 0,00 | 1 795 636,43 | 0,00 |
| 26 | 01/03/2030 | 3,600 | 45 175,25 | 29 228,22 | 15 947,03 | 0,00 | 1 766 408,21 | 0,00 |
| 27 | 01/06/2030 | 3,600 | 44 947,66 | 29 260,21 | 15 687,45 | 0,00 | 1 737 148,00 | 0,00 |
| 28 | 01/09/2030 | 3,600 | 44 721,22 | 29 293,63 | 15 427,59 | 0,00 | 1 707 854,37 | 0,00 |



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 13/09/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance | Taux d'intérêts (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts compensateurs (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 29 | 01/12/2030 | 3,600 | 44 495,92 | 29 328,48 | 15 167,44 | 0,00 | 1 678 525,89 | 0,00 |
| 30 | 01/03/2031 | 3,600 | 44 271,75 | 29 364,78 | 14 906,97 | 0,00 | 1 649 161,11 | 0,00 |
| 31 | 01/06/2031 | 3,600 | 44 048,71 | 29 402,53 | 14 646,18 | 0,00 | 1 619 758,58 | 0,00 |
| 32 | 01/09/2031 | 3,600 | 43 826,79 | 29 441,73 | 14 385,06 | 0,00 | 1 590 316,85 | 0,00 |
| 33 | 01/12/2031 | 3,600 | 43 606,00 | 29 482,41 | 14 123,59 | 0,00 | 1 560 834,44 | 0,00 |
| 34 | 01/03/2032 | 3,600 | 43 386,31 | 29 524,55 | 13 861,76 | 0,00 | 1 531 309,89 | 0,00 |
| 35 | 01/06/2032 | 3,600 | 43 167,74 | 29 568,19 | 13 599,55 | 0,00 | 1 501 741,70 | 0,00 |
| 36 | 01/09/2032 | 3,600 | 42 950,26 | 29 613,31 | 13 336,95 | 0,00 | 1 472 128,39 | 0,00 |
| 37 | 01/12/2032 | 3,600 | 42 733,88 | 29 659,92 | 13 073,96 | 0,00 | 1 442 468,47 | 0,00 |
| 38 | 01/03/2033 | 3,600 | 42 518,59 | 29 708,04 | 12 810,55 | 0,00 | 1 412 760,43 | 0,00 |
| 39 | 01/06/2033 | 3,600 | 42 304,38 | 29 757,67 | 12 546,71 | 0,00 | 1 383 002,76 | 0,00 |
| 40 | 01/09/2033 | 3,600 | 42 091,25 | 29 808,82 | 12 282,43 | 0,00 | 1 353 193,94 | 0,00 |
| 41 | 01/12/2033 | 3,600 | 41 879,20 | 29 861,50 | 12 017,70 | 0,00 | 1 323 332,44 | 0,00 |
| 42 | 01/03/2034 | 3,600 | 41 668,21 | 29 915,71 | 11 752,50 | 0,00 | 1 293 416,73 | 0,00 |
| 43 | 01/06/2034 | 3,600 | 41 458,29 | 29 971,47 | 11 486,82 | 0,00 | 1 263 445,26 | 0,00 |
| 44 | 01/09/2034 | 3,600 | 41 249,43 | 30 028,79 | 11 220,64 | 0,00 | 1 233 416,47 | 0,00 |
| 45 | 01/12/2034 | 3,600 | 41 041,62 | 30 087,66 | 10 953,96 | 0,00 | 1 203 328,81 | 0,00 |



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 13/09/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance | Taux d'intérêts (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts compensateurs (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 46 | 01/03/2035 | 3,600 | 40 834,85 | 30 148,10 | 10 686,75 | 0,00 | 1 173 180,71 | 0,00 |
| 47 | 01/06/2035 | 3,600 | 40 629,13 | 30 210,12 | 10 419,01 | 0,00 | 1 142 970,59 | 0,00 |
| 48 | 01/09/2035 | 3,600 | 40 424,44 | 30 273,73 | 10 150,71 | 0,00 | 1 112 696,86 | 0,00 |
| 49 | 01/12/2035 | 3,600 | 40 220,78 | 30 338,93 | 9 881,85 | 0,00 | 1 082 357,93 | 0,00 |
| 50 | 01/03/2036 | 3,600 | 40 018,15 | 30 405,74 | 9 612,41 | 0,00 | 1 051 952,19 | 0,00 |
| 51 | 01/06/2036 | 3,600 | 39 816,54 | 30 474,16 | 9 342,38 | 0,00 | 1 021 478,03 | 0,00 |
| 52 | 01/09/2036 | 3,600 | 39 615,95 | 30 544,21 | 9 071,74 | 0,00 | 990 933,82 | 0,00 |
| 53 | 01/12/2036 | 3,600 | 39 416,37 | 30 615,90 | 8 800,47 | 0,00 | 960 317,92 | 0,00 |
| 54 | 01/03/2037 | 3,600 | 39 217,79 | 30 689,22 | 8 528,57 | 0,00 | 929 628,70 | 0,00 |
| 55 | 01/06/2037 | 3,600 | 39 020,21 | 30 764,19 | 8 256,02 | 0,00 | 898 864,51 | 0,00 |
| 56 | 01/09/2037 | 3,600 | 38 823,63 | 30 840,82 | 7 982,81 | 0,00 | 868 023,69 | 0,00 |
| 57 | 01/12/2037 | 3,600 | 38 628,04 | 30 919,13 | 7 708,91 | 0,00 | 837 104,56 | 0,00 |
| 58 | 01/03/2038 | 3,600 | 38 433,43 | 30 999,11 | 7 434,32 | 0,00 | 806 105,45 | 0,00 |
| 59 | 01/06/2038 | 3,600 | 38 239,81 | 31 080,80 | 7 159,01 | 0,00 | 775 024,65 | 0,00 |
| 60 | 01/09/2038 | 3,600 | 38 047,16 | 31 164,17 | 6 882,99 | 0,00 | 743 860,48 | 0,00 |
| 61 | 01/12/2038 | 3,600 | 37 855,48 | 31 249,26 | 6 606,22 | 0,00 | 712 611,22 | 0,00 |
| 62 | 01/03/2039 | 3,600 | 37 664,77 | 31 336,08 | 6 328,69 | 0,00 | 681 275,14 | 0,00 |



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

IHS

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 13/09/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance | Taux d'intérêts (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts compensateurs (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 63 | 01/06/2039 | 3,600 | 37 475,01 | 31 424,61 | 6 050,40 | 0,00 | 649 850,53 | 0,00 |
| 64 | 01/09/2039 | 3,600 | 37 286,22 | 31 514,90 | 5 771,32 | 0,00 | 618 335,63 | 0,00 |
| 65 | 01/12/2039 | 3,600 | 37 098,37 | 31 606,94 | 5 491,43 | 0,00 | 586 728,69 | 0,00 |
| 66 | 01/03/2040 | 3,600 | 36 911,47 | 31 700,74 | 5 210,73 | 0,00 | 555 027,95 | 0,00 |
| 67 | 01/06/2040 | 3,600 | 36 725,51 | 31 796,31 | 4 929,20 | 0,00 | 523 231,64 | 0,00 |
| 68 | 01/09/2040 | 3,600 | 36 540,49 | 31 893,68 | 4 646,81 | 0,00 | 491 337,96 | 0,00 |
| 69 | 01/12/2040 | 3,600 | 36 356,40 | 31 992,83 | 4 363,57 | 0,00 | 459 345,13 | 0,00 |
| 70 | 01/03/2041 | 3,600 | 36 173,24 | 32 093,80 | 4 079,44 | 0,00 | 427 251,33 | 0,00 |
| 71 | 01/06/2041 | 3,600 | 35 991,00 | 32 196,59 | 3 794,41 | 0,00 | 395 054,74 | 0,00 |
| 72 | 01/09/2041 | 3,600 | 35 809,68 | 32 301,20 | 3 508,48 | 0,00 | 362 753,54 | 0,00 |
| 73 | 01/12/2041 | 3,600 | 35 629,27 | 32 407,66 | 3 221,61 | 0,00 | 330 345,88 | 0,00 |
| 74 | 01/03/2042 | 3,600 | 35 449,78 | 32 515,98 | 2 933,80 | 0,00 | 297 829,90 | 0,00 |
| 75 | 01/06/2042 | 3,600 | 35 271,18 | 32 626,16 | 2 645,02 | 0,00 | 265 203,74 | 0,00 |
| 76 | 01/09/2042 | 3,600 | 35 093,49 | 32 738,22 | 2 355,27 | 0,00 | 232 465,52 | 0,00 |
| 77 | 01/12/2042 | 3,600 | 34 916,69 | 32 852,17 | 2 064,52 | 0,00 | 199 613,35 | 0,00 |
| 78 | 01/03/2043 | 3,600 | 34 740,78 | 32 968,02 | 1 772,76 | 0,00 | 166 645,33 | 0,00 |
| 79 | 01/06/2043 | 3,600 | 34 565,76 | 33 085,78 | 1 479,98 | 0,00 | 133 559,55 | 0,00 |



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr @BanqueDesTerr

BANQUE des TERRITOIRES | Caisse des Dépôts GROUPE

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS
DIRECTION REGIONALE GRAND EST
Délégation de STRASBOURG

# Tableau d'Amortissement
## En Euros

Edité le : 13/09/2023

| N° d'échéance | Date d'échéance | Taux d'intérêts (en %) | Echéance (en €) | Amortissement (en €) | Intérêts (en €) | Intérêts compensateurs (en €) | Capital dû après remboursement (en €) | Stock d'intérêts (en €) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 80 | 01/09/2043 | 3,600 | 34 391,62 | 33 205,48 | 1 186,14 | 0,00 | 100 354,07 | 0,00 |
| 81 | 01/12/2043 | 3,600 | 34 218,36 | 33 327,12 | 891,24 | 0,00 | 67 026,95 | 0,00 |
| 82 | 01/03/2044 | 3,600 | 34 045,97 | 33 450,70 | 595,27 | 0,00 | 33 576,25 | 0,00 |
| 83 | 01/06/2044 | 3,600 | 33 874,44 | 33 576,25 | 298,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| **Total** | | | **3 483 837,50** | **2 520 000,00** | **963 837,50** | **0,00** | | |

A titre indicatif, la valeur de l'index en vigueur lors de l'émission du présent TA est de 3,000% (Livret A)



Caisse des dépôts et consignations
14 Boulevard de Dresde - CS 20017 - 67080 Strasbourg cedex - Tél : 03 88 52 45 46
grand-est@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr