



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE REUNION-OCEAN INDIEN



Dossier n° : R104415
Suivi par : **PROFIT Alexandre**
Tél. : 06 93 55 71 74
Courriel : alexandre.profit@caissedesdepots.fr

MONSIEUR LE PRESIDENT
SOCIETE IMMOBILIERE
DU DEPARTEMENT DE LA REUNION
12 RUE FELIX GUYON
BP 3
97461 SAINT-DENIS CEDEX

Saint-Denis, le 2 novembre 2021

Objet : Lettre d'offre de réaménagement de la dette de votre organisme

Monsieur le Président,

Suite aux réunions préparatoires entre nos équipes et afin de répondre à vos besoins, nous avons le plaisir de vous faire part de notre offre de réaménagement.

Cette offre de réaménagement a pour date de valeur le 1er janvier 2022.

Reprofilage des prêts

L'offre de réaménagement que nous vous proposons porte sur un périmètre de 106 Ligne(s) du Prêt Réaménagée(s), pour un montant total de 225 983 909,56 €, décomposée comme suit :

- Capital Restant Dû : 225 983 909,56 €

Notre offre de réaménagement se décompose en 7 mesures spécifiques, ne pouvant être acceptées indépendamment les unes des autres.

1. Baisse de marge à TLA + 0.90%

- CRD : 14 874 771,61 €
- Nombre de prêts : 8
- Marge sur index Phase 1 : 0,900 %
- Taux Phase 1 : 1,400 %, révisable (Livret A sur la base du taux en vigueur : 0,500 % au 02/11/2021)
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

2. Baisse de marge à TLA + 0.95%

- CRD : 14 659 325,89 €
- Nombre de prêts : 10
- Marge sur index Phase 1 : 0,950 %
- Taux Phase 1 : 1,450 %, révisable (Livret A sur la base du taux en vigueur : 0,500 % au 02/11/2021)
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles

3. Baisse de marge à TLA + 1.00%

- CRD : 35 983 656,86 €
- Nombre de prêts : 18
- Marge sur index Phase 1 : 1,000 %
- Taux Phase 1 : 1,500 %, révisable (Livret A sur la base du taux en vigueur : 0,500 % au 02/11/2021)
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles

4. Correction de progressivité à -0.75%

Cette mesure nécessite une réitération de garantie

- CRD : 13 874 352,96 €
- Nombre de prêts : 12
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles

5. Correction de progressivité à -0.25%

Cette mesure nécessite une réitération de garantie

- CRD : 99 302 388,63 €
- Nombre de prêts : 37
- Révisabilité Phase 1 : DR
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles

6. Taux Fixe 15 ans

Si l'emprunteur accepte l'offre de réaménagement suivant les modalités arrêtées ci-après, il devra nous faire parvenir l'avenant signé attaché à la présente mesure dans le délai fixé sous ledit avenant.

A défaut de prise d'effet dudit avenant dans le délai imparti, l'emprunteur se verra appliquer une indemnité de dédit.



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Cette indemnité est égale à la différence, à la date de valeur du réaménagement, entre la valeur actualisée des flux futurs sur une courbe de taux zéro-coupon OAT* minorée de 0.15%, et le montant des prêts de l'avenant qui n'a pas été signé.

* la courbe zéro-coupon OAT est constituée des taux de rendement, à la date de valeur du réaménagement, des obligations assimilables du Trésor (OAT) pour l'ensemble des maturités de la courbe.

Cette mesure nécessite une réitération de garantie

- CRD : 8 992 105,37 €
- Nombre de prêts : 4
- Index Phase 1 : FIXE
- Taux Phase 1 : 0,650 %
- Durée en année(s) Phase 1 : 15,00
- Date de prochaine échéance : 01/01/2023
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles sur courbe OAT

7. Taux Fixe 30 ans

Si l'emprunteur accepte l'offre de réaménagement suivant les modalités arrêtées ci-après, il devra nous faire parvenir l'avenant signé attaché à la présente mesure dans le délai fixé sous ledit avenant.

A défaut de prise d'effet dudit avenant dans le délai imparti, l'emprunteur se verra appliquer une indemnité de dédit.

Cette indemnité est égale à la différence, à la date de valeur du réaménagement, entre la valeur actualisée des flux futurs sur une courbe de taux zéro-coupon OAT* minorée de 0.15%, et le montant des prêts de l'avenant qui n'a pas été signé.

* la courbe zéro-coupon OAT est constituée des taux de rendement, à la date de valeur du réaménagement, des obligations assimilables du Trésor (OAT) pour l'ensemble des maturités de la courbe.

Cette mesure nécessite une réitération de garantie

- CRD : 38 297 308,24 €
- Nombre de prêts : 17
- Index Phase 1 : FIXE
- Taux Phase 1 : 1,030 %
- Durée en année(s) Phase 1 : 30,00
- Date de prochaine échéance : 01/01/2023
- Conditions de remboursement anticipé : Indemnités actuarielles sur courbe OAT



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

Nous vous informons que les taux d'intérêt adossés sur des index révisables mentionnés dans notre offre sont susceptibles de variations d'ici la date de valeur du réaménagement. En conséquence, la (les) valeur(s) des index effectivement appliquée(s) au(x) taux du (des) prêt(s) réaménagé(s) sera (seront) celle(s) en vigueur à ladite date.

En vue de la mise en place de ce réaménagement, nous vous indiquons qu'un ou plusieurs avenants au(x) contrat(s) de prêt(s) initial(aux) devront être signés par vos soins ou par une personne dûment habilitée. Ce ou ces avenants devront, le cas échéant, être accompagnés de nouvelle(s) délibération(s) de garantie rendue(s) exécutoire(s).

Enfin, cette offre de réaménagement fait l'objet :

- d'une commission de 50 000,00 €
- du paiement des intérêts courus non échus d'un montant de 1 157 380,32 € à verser au moment de la mise en place du réaménagement¹

Cette offre est valable jusqu'au **8 novembre 2021** sous réserves :

- de la réitération des garanties pour les prêts concernés. Les réitérations des garanties devront être obtenues au moment du passage en gestion des avenants

Si cette offre vous satisfait, nous vous remercions de bien vouloir nous retourner la présente lettre et son (ses) annexe(s) datées et signées par la personne dûment habilitée, suivie de la mention "Bon pour accord".

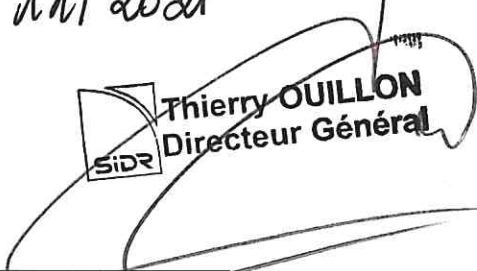
Nous nous rapprocherons de vos équipes afin d'examiner les modalités de mise en oeuvre de ce réaménagement et d'en accompagner au mieux son déroulement.

Nous restons à votre disposition pour vous apporter tout complément d'information sur le contenu de cette offre.

Nous vous prions d'agréer, Monsieur le Président, l'expression de notre considération distinguée.

*✓ Bon Pour Accord ✓
le 4/11/2021*

SOCIÉTÉ IMMOBILIÈRE
DU DÉPARTEMENT DE LA RÉUNION
12 rue Félix Guyon
CS 71090
97404 SAINT DENIS CEDEX


Thierry OUIILLON
Directeur Général

Nathalie INFANTE
Directrice Régionale



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

DETAIL DE L'OFFRE DE REAMENAGEMENT

Emprunteur : 000264110 - SOCIETE IMMOBILIERE DU DEPARTEMENT DE LA REUNION

Date de valeur : 01/01/2022

Reprofilage des prêts

1. Baisse de marge à TLA + 0.90%

CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

N° ligne du prêt	CRD (en €)	Stock d'ECO maintenu (en €)	Stock d'ED maintenu (en €)	Stock payé (en €)	KRD (en €)	Durée de la période	Taux de la période (en %)	TÉG (en %)	Commission	Taux d'intérêt Phase 1 / Phase 2	Durée initiale : Phase 1 / Phase 2	Profil d'amortissement	Modalité de révision	Différé Amort	Différé Total	Periodicité	Taux de Propagation Phase 1 / Phase 2	Taux de Prop. Ech. Calc. / Phase 1 / Phase 2	Taux de Proportion Amort	Date de prochaine échéance	Mode calcul intérêts	Base calcul intérêts	Conditions de remboursement anticipé	Type de garantie	Quotité garantie (en %)	Dénomination du gage ou Désignation de garantie
1055887	3 078 415,06	0,00	0,00	0,00	3 078 415,06	A	1,48	1,48	688,87	LA+0,90%	22,00 / 22,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-1,792 /	-1,792 /	0,000	01/05/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1057129	2 375 346,91	0,00	0,00	0,00	2 375 346,91	A	1,49	1,49	535,56	LA+0,90%	22,00 / 22,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,792 /	0,000	01/01/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1055188	2 482 341,10	0,00	0,00	0,00	2 482 341,10	A	1,49	1,49	549,23	LA+0,90%	22,00 / 22,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-1,792 /	-1,792 /	0,000	01/05/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1055219	943 222,24	0,00	0,00	0,00	943 222,24	A	1,49	1,49	288,89	LA+0,90%	22,00 / 22,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-1,792 /	-1,792 /	0,000	01/05/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1080020	1 213 566,81	0,00	0,00	0,00	1 213 566,81	A	1,49	1,49	288,51	LA+0,90%	28,00 / 28,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-2,265 /	-2,265 /	0,000	01/02/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1083132	871 897,43	0,00	0,00	0,00	871 897,43	A	1,49	1,49	215,84	LA+0,90%	23,00 / 23,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-2,265 /	-2,265 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1083201	1 660 929,99	0,00	0,00	0,00	1 660 929,99	A	1,49	1,49	387,31	LA+0,90%	17,00 / 17,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-2,265 /	-2,265 /	0,000	01/04/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DE SAINT LOUIS (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1087095	2 151 852,07	0,00	0,00	0,00	2 151 852,07	A	1,49	1,49	476,11	LA+0,90%	23,00 / 23,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	-2,265 /	-2,265 /	0,000	01/05/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CAINE DU PORT (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
	14 874 771,81	0,00	0,00	0,00	14 874 771,81																					

2. Baisse de marge à TLA + 0.95%

CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

N° ligne du prêt	CRD (en €)	Stock d'ECO maintenu (en €)	Stock d'ED maintenu (en €)	Stock payé (en €)	KRD (en €)	Durée de la période	Taux de la période (en %)	TÉG (en %)	Commission	Taux d'intérêt Phase 1 / Phase 2	Durée initiale : Phase 1 / Phase 2	Profil d'amortissement	Modalité de révision	Différé Amort	Différé Total	Periodicité	Taux de Propagation Phase 1 / Phase 2	Taux de Prop. Ech. Calc. / Phase 1 / Phase 2	Taux de Proportion Amort	Date de prochaine échéance	Mode calcul intérêts	Base calcul intérêts	Conditions de remboursement anticipé	Type de garantie	Quotité garantie (en %)	Dénomination du gage ou Désignation de garantie
1189325	1 045 951,23	0,00	0,00	0,00	1 045 951,23	A	1,45	1,45	231,42	LA+0,95%	32,00 / 32,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,189 /	0,000	01/05/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CAINE DE SAINT PIERRE (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1205731	3 184 338,48	0,00	0,00	0,00	3 184 338,48	A	1,45	1,45	704,95	LA+0,95%	32,00 / 32,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,219 /	0,000	01/03/2023	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CAINE DE SAINT PIERRE (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1242639	1 435 600,41	0,00	0,00	0,00	1 435 600,41	A	1,45	1,45	317,81	LA+0,95%	34,00 / 34,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,357 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CAINE DE SAINT PIERRE (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1242641	452 910,74	0,00	0,00	0,00	452 910,74	A	1,45	1,45	190,21	LA+0,95%	34,00 / 34,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,296 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CAINE DE SAINT PIERRE (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1242778	1 117 336,95	0,00	0,00	0,00	1 117 336,95	A	1,45	1,45	247,22	LA+0,95%	34,00 / 34,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,257 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CAINE DE SAINT PIERRE (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1242729	229 712,63	0,00	0,00	0,00	229 712,63	A	1,45	1,45	90,92	LA+0,95%	34,00 / 34,00	Echancier prioritaire (intérêts dérivés)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-1,296 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CAINE DE SAINT PIERRE (874) DEPARTEMENT DE LA REUNION

Périodicité d'échéance (M: Mensuelle; T: Trimestrielle; S: Semestrielle; A: Annuelle)
Mode de calcul des intérêts (E: Equivaient; P: Proportional)

Caisse des dépôts et consignations
15 rue Malartic - BP 80980 - 97479 Saint-Denis cedex - Tél : 02 62 90 03 00
reunion-ocean-indien@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DETAIL DE L'OFFRE DE REAMENAGEMENT

CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

N° ligne du prêt	CRD (en €)	Stock d'ICO maintenus (en €)	Stock d'ICO maintenus (en €)	Scdco gérée (en €)	KRD (en €)	Durée de la période (en %)	TEG (en %)	Commission	Taux d'intérêt Phase 1 / Phase 2	Profil d'amortissement (intérêts dévolus)	Modalité de révision	Différentiel Amort	Différentiel Total	Periodicité	Taux de Proportionnalité Ech. (en %) Phase 1 / Phase 2	Taux de Proportionnalité Calc. (en %) Phase 1 / Phase 2	Taux de Proportionnalité Amort (en %) Phase 1 / Phase 2	Date de prochaine échéance	Méthode calcul intérêts	Base calcul intérêts	Conditions de remboursement anticipé	Type de garantie	Quotité garantie (en %)	Dénomination du gage ou Désignation de garantie
1255091	3 657 790,33	0,00	0,00	0,00	3 657 790,33	A	1,45	899,39	LA+0,950 / 34,00 / 34,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-0,889 /	0,000	01/09/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	60,00 40,00	CANNE DE SAINT-BENOIT (974) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1255094	630 651,36	0,00	0,00	0,00	630 651,36	A	1,45	139,25	LA+0,950 / 34,00 / 34,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-0,821 /	0,000	01/09/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	60,00 40,00	CANNE DE SAINT-BENOIT (974) DEPARTEMENT DE LA REUNION
5019166	2 420 126,22	0,00	0,00	0,00	2 420 126,22	A	1,45	535,46	LA+0,950 / 35,00 / 35,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-0,889 /	0,000	01/07/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	85,00 15,00	CANNE DE LA PLAIN DES PALMIERES CA CREST
5019167	484 107,53	0,00	0,00	0,00	484 107,53	A	1,45	187,11	LA+0,950 / 35,00 / 35,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DL	0,00	0,00	A	0,000 /	-0,821 /	0,000	01/07/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	85,00 15,00	CANNE DE LA PLAIN DES PALMIERES CA CREST
	14 659 325,89	0,00	0,00	0,00	14 659 325,89																			CANNE DE LA PLAIN DES PALMIERES CA CREST

3. Baisse de marge à TLA + 1.00%

CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

N° ligne du prêt	CRD (en €)	Stock d'ICO maintenus (en €)	Stock d'ICO maintenus (en €)	Stock d'ICO maintenus (en €)	KTD (en €)	Durée de la période (en %)	Taux de période (en %)	TEG (en %)	Commission	Taux initial Phase 1 / Phase 2	Profil d'amortissement	Modalité de rachat	Délai Total	Fréquence Phase 1 / Phase 2	Taux de Progression Phase 1 / Phase 2	Taux de Progression Phase 2	Taux de Proportionnalité Phase 2	Date de prochaine échéance	Méthode de calcul des intérêts	Base calcul des intérêts	Conditions de remboursement anticipé	Type de garantie	Quotité garantie (en %)	Dénomination du gage ou Désignation de garantie
1002394	1 319 187,82	0,00	0,00	0,00	1 319 187,82	A	1,50	291,88	LA+1,000 / 18,00 / 19,00 /	18,00 / 19,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-2,591 /	-2,591 /	0,000	01/10/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT DENIS (974)
1016224	612 315,07	0,00	0,00	0,00	612 315,07	A	1,50	135,61	LA+1,000 / 19,00 / 20,00 /	19,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-2,591 /	-2,591 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT PAUL (974)
1026448	2 077 431,78	0,00	0,00	0,00	2 077 431,78	A	1,50	459,64	LA+1,000 / 20,00 / 20,00 /	20,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT PAUL (974)
1026472	1 340 825,36	0,00	0,00	0,00	1 340 825,36	A	1,50	296,66	LA+1,000 / 20,00 / 20,00 /	20,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT DENIS (974)
1027646	41 499,32	0,00	0,00	0,00	41 499,32	A	1,51	9,18	LA+1,000 / 3,00 / 3,00 /	3,00 / 3,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/02/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	100,00	CHNE DE SAINT DENIS (974)
1030506	1 937 992,10	0,00	0,00	0,00	1 937 992,10	A	1,50	424,77	LA+1,000 / 20,00 / 20,00 /	20,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/07/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	60,00	CHNE DU TAMPON (974)
1031495	1 814 648,59	0,00	0,00	0,00	1 814 648,59	A	1,50	357,23	LA+1,000 / 20,00 / 20,00 /	20,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/07/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	60,00	CHNE DU TAMPON (974)
1032440	568 881,09	0,00	0,00	0,00	568 881,09	A	1,50	125,87	LA+1,000 / 20,00 / 20,00 /	20,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT PIERRE (974)
1036295	2 212 686,07	0,00	0,00	0,00	2 212 686,07	A	1,50	489,52	LA+1,000 / 20,00 / 20,00 /	20,00 / 20,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/12/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	60,00	CHNE DU TAMPON (974)
1038462	2 143 025,40	0,00	0,00	0,00	2 143 025,40	A	1,50	474,18	LA+1,000 / 21,00 / 21,00 /	21,00 / 21,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,885 /	-1,885 /	0,000	01/02/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	60,00	CHNE DU PORT (974)
1043749	1 638 432,38	0,00	0,00	0,00	1 638 432,38	A	1,50	382,81	LA+1,000 / 21,00 / 21,00 /	21,00 / 21,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,838 /	-1,838 /	0,000	01/09/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT PAUL (974)
1046023	2 126 714,13	0,00	0,00	0,00	2 126 714,13	A	1,50	470,25	LA+1,000 / 21,00 / 21,00 /	21,00 / 21,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-1,838 /	-1,838 /	0,000	01/11/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	80,00	CHNE DE SAINT PIERRE (974)
5019871	3 397 721,46	0,00	0,00	0,00	3 397 721,46	A	1,50	731,85	LA+1,000 / 35,00 / 35,00 /	35,00 / 35,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DL	0,00	A	0,000 /	-0,840 /	0,000	01/03/2022	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	70,00	CHNE DE SAINT ANDRE (974)
5002187	3 782 312,54	0,00	0,00	0,00	3 782 312,54	A	1,50	838,99	LA+1,000 / 35,00 / 35,00 /	35,00 / 35,00 /	Echancier prioritaire (intérêts dévolus)	DR	0,00	A	-0,597 /	-0,597 /	0,000	01/01/2023	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectivités locales	100,00	CA TERRITOIRE COTE OUEST

Périodicité d'échéance (M Mensuelle; T Trimestrielle; S Semestrielle; A Annuelle)
Mode de calcul des intérêts (E Equivalent; P Proportionnel)

Caisse des dépôts et consignations
15 rue Malartic - BP 80980 - 97479 Saint-Denis cedex - Tél : 02 62 90 03 00
reunion-ocean-indien@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr



CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

[illegible]

4. Correction de progressivité à -0.75%

CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

N° ligne de prêt	CRD (en €)	Stock d'FCO maturant (en €)	Stock d'FD maturant (en €)	Solde payé (en €)	KOD (en €)	Durée de la période (en %)	Taux de TEG (en %)	Commission	Taux d'intérêt Phase 1 / Phase 2	Durée d'amortissement Phase 1 / Phase 2	Profil d'amortissement	Méthode de révision	Différentiel Amort	Différentiel Total	Périodicité	Taux de programmation Phase 1 / Phase 2	Taux de programmation Phase 1 / Phase 2	Taux de progr. Phase 1 / Phase 2	Taux de progr. Phase 1 / Phase 2	Date de prochaine échéance	Méthode calcul intérêts	Base calcul intérêts	Conditions de remboursement	Type de garantie	Quota garantie (en %)	Dénomination du gage ou Désignation de garantie	
1012610	1 504 865,34			0,00	1 504 865,34	A	1,20	332,98	LA=0,700 / 18,000 /	18,000 / 18,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 40,00	CAINE DE SAINT ANDRÉ (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1013233	892 868,52			0,00	892 868,52	A	1,20	197,37	LA=0,700 / 19,000 /	19,000 / 19,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 20,00	CAINE DE SAINT PAUL (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1015463	751 451,15			0,00	751 451,15	A	1,20	164,28	LA=0,700 / 19,000 /	19,000 / 18,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 20,00	CAINE DE SAINT ANDRÉ (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1022553	1 497 083,75			0,00	1 497 083,75	A	1,20	331,24	LA=0,700 / 19,000 /	19,000 / 19,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 20,00	CAINE DE SAINT DENIS (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1091630	1 631 359,98			0,00	1 631 359,98	A	1,30	380,95	LA=0,600 / 20,000 /	20,000 / 20,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 40,00	CAINE DU TAMBOUR (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1101537	659 545,26			0,00	659 545,26	A	1,20	145,93	LA=0,600 / 20,000 /	20,000 / 20,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 40,00	CAINE DE SAINT ANDRÉ (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1108350	2 911 173,65			0,00	2 911 173,65	A	1,30	644,11	LA=0,800 / 20,000 /	20,000 / 20,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 40,00	CAINE DE SAINT BENOIT (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1115980	1 168 274,09			0,00	1 166 274,09	A	1,10	218,04	LA=0,600 / 24,000 /	24,000 / 24,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	55,00 50,00	CAINE DE SAINT ANDRÉ (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1126570	1 581 920,68			0,00	1 581 920,68	A	1,10	332,31	LA=0,600 / 30,000 /	30,000 / 30,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	55,00 20,00	CAINE DE SAINT DENIS (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1129671	82 720,89			0,00	82 720,89	A	1,10	18,30	LA=0,600 / 40,000 /	40,000 / 40,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	50,00 20,00	CAINE DE SAINT DENIS (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1129874	204 414,25			0,00	204 414,25	A	1,10	45,23	LA=0,600 / 40,000 /	40,000 / 40,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 40,00	CAINE DE SAINT ANDRÉ (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1129975	1 070 464,40			0,00	1 070 464,40	A	1,10	236,45	LA=0,600 / 30,000 /	30,000 / 30,000 /	Echance prioritaire (intérêts différés)	DR	0,00	0,00	A	-0,750 /	-0,750 /	-0,750 /	0,000	0,000	0,000	E	Base 365	Indemnités actuarielles	Collectifs boîtes Collectifs boîtes	60,00 40,00	CAINE DE SAINT ANDRÉ (97A) DEPARTEMENT DE LA REUNION
1137436	13 874 352,96			0,00	13 874 352,96																						

5. Correction de progressivité à -0.25%

Périodicité d'échéance (M: Mensuelle; T: Trimestrielle; S: Semestrielle; A: Annuelle)
 Mode de calcul des intérêts (E: Equivalent; P: Proportionnel)

Caisse des dépôts et consignations
15 rue Malartic - BP 80980 - 97479 Saint-Denis cedex - Tél : 02 62 90 03 00
reunion-ocean-indien@caissedesdepots.fr
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr



CARACTERISTIQUES APRES REAMENAGEMENT

Périodicité d'échéance (M: Mensuelle; T: Trimestrielle; S: Semestrielle; A: Annuelle)
Mode de calcul des intérêts (E: Equivalent; P: Proportionnel)

✓

Dossier n° R104415 Emprunteur n° 000264110