

Délibération DEL-B-2023-072

## BUREAU COMMUNAUTAIRE

Extrait du Registre des Délibérations

MARDI 19 SEPTEMBRE 2023

AU POLE ENVIRONNEMENT, RUE LAVOISIER A SAINT-PORCHAIRE (BRESSUIRE)

Le dix-neuf septembre deux mille vingt-trois, à 16h30, le Bureau Communautaire s'est réuni au Pôle Environnement, rue Lavoisier à Saint-Porchaire (BRESSUIRE), sous la présidence de Monsieur Pierre-Yves MAROLLEAU, Président.

Membres : 26 – Quorum : 14

**Présents (21)** : Pierre-Yves MAROLLEAU, Cécile VRIGNAUD, Christine SOULARD, Jérôme BARON, Joël BARRAUD, Serge BOUJU, Johnny BROSSEAU, Pierre BUREAU, Yves CHOUTEAU, Nicole COTILLON, Dany GRELLIER, Marie JARRY, Pascal LAGOGUEE, Thierry MAROLLEAU, François MARY, Emmanuelle MENARD, Jean Claude METAIS, Gilles PETRAUD, Claude POUSIN, Anne-Marie REVEAU, Philippe ROBIN

**Pouvoirs (2)** : Sébastien GRELLIER À Johnny BROSSEAU, Claire PAULIC À Pierre-Yves MAROLLEAU

**Absents (5)** : Jean-Yves BILHEU, Sébastien GRELLIER, André GUILLERMIC, Claire PAULIC, Dominique REGNIER

**Date de convocation** : 13-09-2023

**Secrétaire de séance** : Madame Nicole COTILLON

## DECHETS

### Construction du centre de tri - Prêt 5&6 de la SPL UniTri avec la Société Générale : Garantie d'emprunt

Annexes : 2 accords de prêt SPL UniTri SOCIETE GENERALE

**Vu** l'article 2298 du Code Civil ;

**Vu** l'article L 5211-10 du Code Général des Collectivités Territoriales relatif au fonctionnement du Bureau ;

**Vu** les articles L 5211-4 et L 5216-1 et suivants du Code Général des Collectivités Territoriales ;

**Vu** la délibération DEL CC-2021-191 du conseil communautaire du 09/11/2021 relative aux délégations de compétences au Bureau par laquelle le conseil a délégué au bureau en matière de Finances les : *Garantie d'emprunts* ;

**Vu** la délibération du Conseil Communautaire n°DEL-CC-2018-285 du 08/12/2018 approuvant l'entrée au capital de la SPL UniTri

**Considérant** le projet de construction du centre de tri interrégional UniTri, ZAE La Croisée – LOUBLANDE – 79700 MAULEON, porté par la SPL UNITRI, pour un montant de 33.6 Millions €HT ;

**Considérant** la nécessité pour la SPL UniTri de contracter des prêts bancaires ;

**Considérant** que les banques requièrent une caution pour en garantir le remboursement via un cautionnement de la part des Collectivités Locales actionnaires de la SPL UniTri, à hauteur de 50% du montant prêté, et pendant la durée de l'emprunt ;

**Considérant** que la Communauté d'Agglomération du Bocage Bressuirais représente 7.603 % du capital de la SPL UniTri ;

**Considérant** le prêt souscrit par la SPL UNITRI auprès de la Société Générale conforme aux accords de prêt conclus en date du 18/07/2023, demeurés ci-annexés, d'un montant maximum de 16 500 000,00 €.

Afin d'assurer le financement de la construction de son futur centre de tri interrégional prévue à Loublande ZAE La Croisée, commune de MAULEON 79700, et pour le financement du process du centre de tri, la SPL UniTri a souscrit auprès de la SOCIETE GENERALE un prêt d'un montant de 16 500 000,00 €, dont les accords de prêt sont joints en annexe et font partie intégrante de la décision.

La Communauté d'agglomération décide d'accorder la garantie de l'emprunt selon les conditions suivantes, telles que portées par les accords de prêt ci-annexés.

La Communauté d'Agglomération accorde en faveur de La Société Générale, ainsi qu'à ses successeurs en droits et notamment, sans limitation, tout cessionnaire de la créance détenue par La Société Générale à l'encontre de la SPL UniTri au titre du Contrat de Prêt, son cautionnement solidaire avec renonciation au bénéfice de discussion et de division en garantie du remboursement par la SPL UniTri, de toutes sommes dues en principal à hauteur de 50% augmentées de tous intérêts, intérêts de retard, commissions, indemnités, frais et accessoires dues au titre du Contrat de Prêt, et au prorata du capital détenu par La Communauté d'Agglomération du Bocage Bressuirais au sein de la SPL UniTri, soit 7.603 % (le Cautionnement). Les accords de prêt sont joints en annexe et font partie intégrante de la décision.

La Communauté d'Agglomération reconnaît avoir pris connaissance desdits Accords de Prêt annexés à la présente dont les principales caractéristiques sont précisées à l'article 3 ci-après (le « Prêt »).

La Communauté d'Agglomération déclare que le cautionnement est accordé en conformité avec les dispositions du code général des collectivités territoriales, et notamment celles relatives au plafond de garantie.

La Communauté d'Agglomération reconnaît être parfaitement consciente de la nature et de l'étendue de son engagement de caution tel que décrit à la présente.

La Communauté d'Agglomération du Bocage Bressuirais reconnaît par ailleurs être pleinement avertie du risque de non-remboursement du Prêt par la SPL UniTri et des conséquences susceptibles d'en résulter sur sa situation financière.

Les principales caractéristiques du Prêt consentie par la Société Générale à la SPL UniTri et garanti par la Communauté d'Agglomération du Bocage Bressuirais sont les suivantes :

| <b>Lot 1 : Financement de la construction du centre de tri</b> |   |
|--|---|
| Montant :  | 8 000 000 €   |
| Durée :  | 20 ans  |
| Indexation :   | Taux<br>Max(Inflation Fr- 4% ; E3M + 0,9%)                |
| Frais de dossier :   | -   |
| Durée de la phase de mobilisation des fonds                    | 24 mois à compter de la date d'édition du contrat de prêt |
| Amortissement  | Linéaire  |
| Échéances  | Trimestrielles  |
| Indemnités de Remboursement Anticipé                           | Soulte  |
| Montant principal de la garantie                               | 304.12 k€   |

| <b>Lot 2 : Financement du process du centre de tri</b> |   |
|--|---|
| Montant :  | 8 500 000 €   |
| Durée :  | 8 ans   |
| Versement des fonds                                    | à partir du 25 septembre 2023                             |
| Indexation :   | Taux fixe 4,09%   |
| Frais de dossier :                                     | -   |
| Durée de la phase de mobilisation des fonds            | 24 mois à compter de la date d'édition du contrat de prêt |
| Amortissement  | Linéaire  |
| Échéances  | Trimestrielles  |
| Indemnités de Remboursement Anticipé                   | Soulte  |
| Montant principal de la garantie                       | 323.13 k€   |

La Communauté d'Agglomération accorde sa garantie pour la durée totale du Prêt, jusqu'au complet remboursement de toutes sommes dues au titre de celui-ci et s'engage jusqu'au remboursement intégral de toutes sommes dues au titre du Prêt à libérer en cas de besoin des ressources suffisantes pour couvrir les charges de ce prêt.

**Le bureau communautaire est invité à :**

- **accorder la garantie selon les conditions énoncées ci-dessus et portées par les accords de prêt ci-annexés ;**
- **accorder en conséquence en faveur de la SOCIETE GENERALE ainsi qu'à ses successeurs en droits et notamment, sans limitation, tout cessionnaire de la créance détenue par la Caisse d'Épargne Aquitaine Poitou-Charentes à l'encontre de la SPL UniTri au titre du Contrat de Prêt, son cautionnement solidaire avec renonciation au bénéfice de discussion et de division en garantie du remboursement par la SPL UniTri, de toutes sommes dues en principal à hauteur de 50% augmentées de tous intérêts, intérêts de retard, commissions, indemnités, frais et accessoires dues au titre du Contrat de Prêt, et au prorata du capital détenu par la Communauté d'Agglomération du Bocage Bressuirais au sein de la SPL UniTri, soit 7.603 % (le Cautionnement), ledit contrat de prêt est joint en annexe et fait partie intégrante de la présente délibération ;**
- **autoriser Monsieur le Président ou son représentant à signer tout document nécessaire à la mise en œuvre de cette délibération.**

**Après en avoir délibéré,**

**Le bureau adopte à l'unanimité cette délibération.**

Pour extrait conforme,  
Le Président de la Communauté  
d'Agglomération du Bocage Bressuirais,  
Pierre-Yves MAROLLEAU,

Transmis en préfecture le **26 SEP. 2023**

Notifié ou publié le

**26 SEP. 2023**

Le Président,

-certifie sous sa responsabilité le caractère  
exécutoire de cet acte

-informe que le présent acte peut faire l'objet  
d'un recours pour excès de pouvoir devant le Tribunal  
Administratif dans un délai de deux mois  
à compter de la présente notification/ou publication.



**Confirmation de consolidation à « Taux  
Fixe de Marché » au sein d'un nouveau  
contrat « Taux de Marché »**

A Paris, le 18/07/2023

**A l'attention de Monsieur le Directeur Général**

**UNITRI**

Société Générale Corporate & Investment Banking  
17 cours Valmy - 92987 Paris La Défense Cedex  
Siège Social : Société Générale, 29 Boulevard  
Haussmann, 75009 Paris  
Société Anonyme – Capital Social : 1 006 489 617,50  
euros  
au 11 Juillet 2014  
B 552 120 222 RCS Paris - APE 651C  
N° SIREN : 552-12-222  
La Société Générale est un établissement de crédit de  
droit français agréé par l'ACPR

Email :

[lst.par-mark-fic-cor-raf-bdf-lag@sgcib.com](mailto:lst.par-mark-fic-cor-raf-bdf-lag@sgcib.com)

Tel: 01.42.13.90.82

---

*Bonjour Monsieur,*

*Veillez trouver ci-dessous la confirmation de consolidation à « Taux Fixe de Marché » au sein de votre nouveau contrat à « Taux de Marché ».*

*Pouvez-vous s'il vous plaît nous retourner toutes les pages de ce document paraphées et signées (**y compris la première page**) par une personne habilitée à engager UNITRI. La dernière page doit être signée et revêtue de la mention "bon pour accord" :*

*Très cordialement*

CVV

**UNITRI**  
**Nouveau Financement Contrat à "Taux de Marché"**  
**Tirage à Taux Fixe de Marché de 8,500,000 €**

**Phase de mobilisation : oui**

|  |   |
|--|---|
| <u>Nominal :</u>                       | 8,500,000 €   |
| <u>Début :</u>                         | Date de signature du contrat  |
| <u>Fin :</u>                           | 15/05/2025  |
| <u>Intérêts :</u>                      | Euribor* 1, 3, 6 mois (selon la date de décaissement) + 0.70 %  |
| <u>Commission de non-utilisation :</u> | De la signature du contrat jusqu'à la consolidation, une commission de 0.10% l'an est perçue semestriellement où à la fin de la phase de mobilisation à terme échu sur l'encours moyen non utilisé. * floorés à zéro. |

**Phase de consolidation :**

|                    |                             |
|--------------------|-----------------------------|
| Montant :          | 8,500,000 euros             |
| Date de départ :   | 15/05/2025                  |
| Maturité :         | 15/05/2033 (durée 8 ans)    |
| Amortissement :    | Linéaire (capital constant) |
| Périodicité :      | Trimestrielle               |
| Base de calcul :   | Exact/360                   |
| <b>Garanties :</b> |                             |

CA du Bocage Bressuirais : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 7.60%  
CC Airvaudais – Val du Thouet : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 0.74%  
CC de Parthenay Gâtine : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 2.75%  
CC du Thouarsais : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 3.75%  
Syndicat Mixte à la Carte du Haut Val de Sèvre et Sud Gâtine : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 5.04%  
CC Val de Gâtine : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 1.51%  
CC du Mellois en Poitou : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 5.15%  
CA de Niort : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 12.52%  
Syndicat Mixte Valor3e : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 33.15%  
Syndicat Mixte Centre Nord Atlantique : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 15.54%  
CC du Pays d'Anenis : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 6.76%  
CC du Pays Loudunais : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 2.60%  
TRIVALIS : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 2.88%

Taux d'intérêts :  
Du 15/05/2025 au 15/05/2033 : **4.09%**

**Taux Effectif Global** : Compte tenu du taux d'intérêt fixe mentionné ci-dessus, le taux effectif global ressort à 4.15 % l'an proportionnel au taux trimestriel de 1.0367 %.

Nous vous rappelons que, dans le cadre du contrat de prêt et conformément à la réglementation en vigueur qui vous est ou serait applicable, les documents et actes qui sont communiqués par Société Générale et présentant l'ensemble des caractéristiques des opérations financières utiles à la gestion de l'emprunt, tels qu'une restructuration ou un réaménagement de l'emprunt, avant et après leur mise en place, doivent être communiqués à votre Assemblée Délibérante pour assurer son information.

### Soulte de rupture des conditions financières

L'Emprunteur reconnaît que des instruments financiers à terme ont été conclus ou sont réputés avoir été conclus par la Banque aux fins d'offrir à l'Emprunteur un financement portant intérêt à un taux de marché.

Sous réserve des stipulations de la confirmation, une soulte sera due par l'Emprunteur ou par la Banque le cas échéant (ci-après la « Soulte de Rupture des Conditions Financières ») en conséquence du dénouement par anticipation des instruments financiers à terme résultant (I) de l'absence de décaissement du Prêt à la date ou pendant la période prévue, (II) de l'exigibilité anticipée du Prêt, (III) du remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire du Prêt ou encore (IV) de la survenance de tout cas de résiliation du Prêt pour quelque raison que ce soit.

La Soulte de Rupture des Conditions Financières sera, en tout état de cause, déterminée par la Banque (i) à la date éventuellement stipulée dans l'article du Contrat relatif à l'événement considéré visé au paragraphe (I), (II), (III) ou (IV) ci-dessus ou (ii) en l'absence d'une telle stipulation, à la date de survenance dudit événement, et sera égale à :

(A) la somme, actualisée par application de la courbe des taux de swap en Euros publiée en continu sur la page-écran Bloomberg « World Swap Matrix » (ou tout autre page s'y substituant) (la « Courbe d'Actualisation »), des Echéances d'intérêts qui auraient été dues par l'Emprunteur entre la date de survenance de l'événement considéré et la dernière date d'Echéance de Remboursement visée dans le tableau d'amortissement en vigueur;

plus

(B) la somme, actualisée par application de la Courbe d'Actualisation, des Echéances de capital qui auraient été dues par l'Emprunteur entre la date de survenance de l'événement considéré et la dernière date d'Echéance de Remboursement visée dans le tableau d'amortissement en vigueur;

moins

(C) le montant principal du Prêt restant dû à la date de survenance de l'événement considéré.

L'Emprunteur et la Banque conviennent que, pour les besoins du calcul qui précède :

(i) lorsque le taux d'intérêts applicable au Prêt n'est pas un taux fixe, il sera réputé être égal au taux fixe de swap, constaté sur le marché par la Banque à la date de détermination de la Soulte de Rupture des Conditions Financières, d'une opération d'échange de conditions d'intérêts au titre de laquelle le taux étant échangé contre ledit taux fixe est le taux de marché du présent contrat de Prêt ;

(ii) lorsque la Soulte de Rupture des Conditions Financières est déterminée suite à la survenance de l'événement visé au paragraphe (I) ci-dessus, le Prêt sera réputé avoir été intégralement décaissé et les montants visés aux paragraphes (A), (B) et (C) seront calculés par la Banque en tenant compte de cette hypothèse ; et

(iii) lorsque la Soulte de Rupture des Conditions Financières est déterminée suite à la survenance d'un remboursement anticipé partiel, le montant principal du Prêt par référence auquel sont déterminés les montants visés aux paragraphes (A), (B) et (C) est le montant principal du Prêt faisant l'objet dudit remboursement.

Si la Soulte de Rupture des Conditions Financières est affectée d'un signe positif et constitue ainsi un coût net pour la Banque, elle sera payée par l'Emprunteur à la Banque dans les conditions prévues au Contrat de Prêt, sous réserve des stipulations de la Confirmation. Si la Soulte de Rupture des Conditions Financières est affectée d'un signe négatif et constitue ainsi un gain net pour la Banque, ledit gain sera reversé par la Banque à l'Emprunteur, sous réserve des stipulations de la Confirmation.

**Echéancier indicatif :**

| Date de début | Date de fin | Nominal      | Amortissement | Intérêts  | Echéances  |
|---------------|-------------|--------------|---------------|-----------|------------|
| 15/05/2025    | 15/08/2025  | 8,500,000.00 | 265,625.00    | 88,843.89 | 354,468.89 |
| 15/08/2025    | 15/11/2025  | 8,234,375.00 | 265,625.00    | 86,067.52 | 351,692.52 |
| 15/11/2025    | 15/02/2026  | 7,968,750.00 | 265,625.00    | 83,291.15 | 348,916.15 |
| 15/02/2026    | 15/05/2026  | 7,703,125.00 | 265,625.00    | 77,889.29 | 343,514.29 |
| 15/05/2026    | 15/08/2026  | 7,437,500.00 | 265,625.00    | 77,738.40 | 343,363.40 |
| 15/08/2026    | 15/11/2026  | 7,171,875.00 | 265,625.00    | 74,962.03 | 340,587.03 |
| 15/11/2026    | 15/02/2027  | 6,906,250.00 | 265,625.00    | 72,185.66 | 337,810.66 |
| 15/02/2027    | 15/05/2027  | 6,640,625.00 | 265,625.00    | 67,145.94 | 332,770.94 |
| 15/05/2027    | 15/08/2027  | 6,375,000.00 | 265,625.00    | 66,632.92 | 332,257.92 |
| 15/08/2027    | 15/11/2027  | 6,109,375.00 | 265,625.00    | 63,856.55 | 329,481.55 |
| 15/11/2027    | 15/02/2028  | 5,843,750.00 | 265,625.00    | 61,080.17 | 326,705.17 |
| 15/02/2028    | 15/05/2028  | 5,578,125.00 | 265,625.00    | 57,036.33 | 322,661.33 |
| 15/05/2028    | 15/08/2028  | 5,312,500.00 | 265,625.00    | 55,527.43 | 321,152.43 |
| 15/08/2028    | 15/11/2028  | 5,046,875.00 | 265,625.00    | 52,751.06 | 318,376.06 |
| 15/11/2028    | 15/02/2029  | 4,781,250.00 | 265,625.00    | 49,974.69 | 315,599.69 |
| 15/02/2029    | 15/05/2029  | 4,515,625.00 | 265,625.00    | 45,659.24 | 311,284.24 |
| 15/05/2029    | 15/08/2029  | 4,250,000.00 | 265,625.00    | 44,421.94 | 310,046.94 |
| 15/08/2029    | 15/11/2029  | 3,984,375.00 | 265,625.00    | 41,645.57 | 307,270.57 |
| 15/11/2029    | 15/02/2030  | 3,718,750.00 | 265,625.00    | 38,869.20 | 304,494.20 |
| 15/02/2030    | 15/05/2030  | 3,453,125.00 | 265,625.00    | 34,915.89 | 300,540.89 |
| 15/05/2030    | 15/08/2030  | 3,187,500.00 | 265,625.00    | 33,316.46 | 298,941.46 |
| 15/08/2030    | 15/11/2030  | 2,921,875.00 | 265,625.00    | 30,540.09 | 296,165.09 |
| 15/11/2030    | 15/02/2031  | 2,656,250.00 | 265,625.00    | 27,763.72 | 293,388.72 |
| 15/02/2031    | 15/05/2031  | 2,390,625.00 | 265,625.00    | 24,172.54 | 289,797.54 |

**Echéancier indicatif :**

| Date de début | Date de fin | Nominal      | Amortissement       | Intérêts            | Echéances           |
|---------------|-------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 15/05/2031    | 15/08/2031  | 2,125,000.00 | 265,625.00          | 22,210.97           | 287,835.97          |
| 15/08/2031    | 15/11/2031  | 1,859,375.00 | 265,625.00          | 19,434.60           | 285,059.60          |
| 15/11/2031    | 15/02/2032  | 1,593,750.00 | 265,625.00          | 16,658.23           | 282,283.23          |
| 15/02/2032    | 15/05/2032  | 1,328,125.00 | 265,625.00          | 13,580.08           | 279,205.08          |
| 15/05/2032    | 15/08/2032  | 1,062,500.00 | 265,625.00          | 11,105.49           | 276,730.49          |
| 15/08/2032    | 15/11/2032  | 796,875.00   | 265,625.00          | 8,329.11            | 273,954.11          |
| 15/11/2032    | 15/02/2033  | 531,250.00   | 265,625.00          | 5,552.74            | 271,177.74          |
| 15/02/2033    | 15/05/2033  | 265,625.00   | 265,625.00          | 2,685.84            | 268,310.84          |
| <b>TOTAL</b>  |             |              | <b>8,500,000.00</b> | <b>1,455,844.74</b> | <b>9,955,844.74</b> |

*bon pour accord*

**Cédric VAN VOOREN**  
Président Directeur Général

**Confirmation de consolidation à « Taux  
Variable de Marché » au sein d'un  
nouveau contrat « Taux de Marché »**

A Paris, le 18/07/2023

**A l'attention de Monsieur le Directeur Général**

**UNITRI**

**Société Générale Corporate & Investment Banking**  
17 cours Valmy - 92987 Paris La Défense Cedex  
Siège Social : Société Générale, 29 Boulevard  
Haussmann, 75009 Paris  
Société Anonyme – Capital Social : 1 006 489 617,50  
euros  
au 11 Juillet 2014  
B 552 120 222 RCS Paris - APE 651C  
N° SIREN : 552-12-222  
La Société Générale est un établissement de crédit de  
droit français agréé par l'ACPR

Email :

[list-par-mark-fic-cor-raf-bdf-lag@sgcib.com](mailto:list-par-mark-fic-cor-raf-bdf-lag@sgcib.com)

Tel: 01.42.13.90.82

---

Bonjour Monsieur,

*Veillez trouver ci-dessous la confirmation de consolidation à « Taux Variable de Marché » au sein de votre nouveau contrat à « Taux de Marché ».*

*Pouvez-vous s'il vous plaît nous retourner toutes les pages de ce document paraphées et signées (y compris la première page) par une personne habilitée à engager UNITRI. La dernière page doit être signée et revêtue de la mention "bon pour accord" :*

Très cordialement

*cvv*

**UNITRI****Nouveau Financement Contrat à "Taux de Marché"  
Tirage à Taux Variable de Marché de 8,000,000 €****Phase de mobilisation : Oui**

|  |   |
|--|---|
| <u>Nominal :</u>                       | 8,000,000 €   |
| <u>Début :</u>                         | Date de signature du contrat  |
| <u>Fin :</u>                           | 15/05/2025  |
| <u>Intérêts :</u>                      | Euribor* 1, 3, 6 mois (selon la date de décaissement) + 0.70 %  |
| <u>Commission de non-utilisation :</u> | De la signature du contrat jusqu'à la consolidation, une commission de 0.10% l'an est perçue semestriellement où à la fin de la phase de mobilisation à terme échu sur l'encours moyen non utilisé. * floorés à zéro. |

**Phase de consolidation :**

|                    |                             |
|--------------------|-----------------------------|
| Montant :          | 8,000,000 euros             |
| Date de départ :   | 15/05/2025                  |
| Maturité :         | 15/05/2045 (durée 20 ans)   |
| Amortissement :    | Linéaire (capital constant) |
| Périodicité :      | Trimestrielle               |
| Base de calcul :   | Exact/360                   |
| <b>Garanties :</b> |                             |

CA du Bocage Bressuirais : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 7.60%  
CC Airvaudais – Val du Thouet : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 0.74%  
CC de Parthenay Gâtine : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 2.75%  
CC du Thouarsais : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 3.75%  
Syndicat Mixte à la Carte du Haut Val de Sèvre et Sud Gâtine : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 5.04%  
CC Val de Gâtine : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 1.51%  
CC du Mellois en Poitou : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 5.15%  
CA de Niort : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 12.52%  
Syndicat Mixte Valor3e : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 33.15%  
Syndicat Mixte Centre Nord Atlantique : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 15.54%  
CC du Pays d'Ancenis : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 6.76%  
CC du Pays Loudunais : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 2.60%  
TRIVALIS : Acte Caution Solidaire à hauteur de 50% du nominal avec un ratio de 2.88%

**Taux d'intérêts :**

Du 15/05/2025 au 15/05/2045 : **Max( Inflation FR – 4.00% ; E3M + 0.90%) structure floorée à 2.50%**

L'Euribor 3 mois est fixé à J-10 fin de période. Structure flooré à 2.50%. Equivalent pour passer à taux fixe de marché pour une périodicité trimestrielle : [Max (Inflation française – marge% ; Euribor 3 mois + marge%) avec une structure flooré à 2.50%].

**Soulte de rupture des conditions financières** : une soulte de rupture des conditions financières sera due par le client (i) dans un certain nombre de cas et (ii) selon des modalités précises, ceux-ci étant définis dans la proposition commerciale transmise dans le cadre de la présente consultation bancaire

**Taux Effectif Global** : Compte tenu des caractéristiques retenues pour le prêt, il est impossible de calculer un Taux Effectif Global valable pour toute la durée du prêt. Toutefois la Banque informe l'Emprunteur à titre d'exemple, avec un Euribor 3M à 3.685% - flooré à 2.50% - (observation du 17/07/2023) et une marge de 0.90%, le taux effectif global du prêt ressort à 4.65% l'an proportionnel au taux trimestriel de 1.1622%.

Nous vous rappelons que, dans le cadre du contrat de prêt et conformément à la réglementation en vigueur qui vous est ou serait applicable, les documents et actes qui sont communiqués par Société Générale et présentant l'ensemble des caractéristiques des opérations financières utiles à la gestion de l'emprunt, tels qu'une restructuration ou un réaménagement de l'emprunt, avant et après leur mise en place, doivent être communiqués à votre Assemblée Délibérante pour assurer son information.

### Soulte de rupture des conditions financières

L'Emprunteur reconnaît que des instruments financiers à terme ont été conclus ou sont réputés avoir été conclus par la Banque aux fins d'offrir à l'Emprunteur un financement portant intérêt à un taux de marché.

Sous réserve des stipulations de la confirmation, une soulte sera due par l'Emprunteur ou par la Banque le cas échéant (ci-après la « Soulte de Rupture des Conditions Financières ») en conséquence du dénouement par anticipation des instruments financiers à terme résultant (I) de l'absence de décaissement du Prêt à la date ou pendant la période prévue, (II) de l'exigibilité anticipée du Prêt, (III) du remboursement anticipé, total ou partiel, volontaire ou obligatoire du Prêt ou encore (IV) de la survenance de tout cas de résiliation du Prêt pour quelque raison que ce soit.

La Soulte de Rupture des Conditions Financières sera, en tout état de cause, déterminée par la Banque (i) à la date éventuellement stipulée dans l'article du Contrat relatif à l'événement considéré visé au paragraphe (I), (II), (III) ou (IV) ci-dessus ou (ii) en l'absence d'une telle stipulation, à la date de survenance dudit événement, et sera égale à :

(A) la somme, actualisée par application de la courbe des taux de swap en Euros publiée en continu sur la page-écran Bloomberg « World Swap Matrix » (ou tout autre page s'y substituant) (la « Courbe d'Actualisation »), des Echéances d'intérêts qui auraient été dues par l'Emprunteur entre la date de survenance de l'événement considéré et la dernière date d'Echéance de Remboursement visée dans le tableau d'amortissement en vigueur;

plus

(B) la somme, actualisée par application de la Courbe d'Actualisation, des Echéances de capital qui auraient été dues par l'Emprunteur entre la date de survenance de l'événement considéré et la dernière date d'Echéance de Remboursement visée dans le tableau d'amortissement en vigueur;

moins

(C) le montant principal du Prêt restant dû à la date de survenance de l'événement considéré.

L'Emprunteur et la Banque conviennent que, pour les besoins du calcul qui précède :

(i) lorsque le taux d'intérêts applicable au Prêt n'est pas un taux fixe, il sera réputé être égal au taux fixe de swap, constaté sur le marché par la Banque à la date de détermination de la Soulte de Rupture des Conditions Financières, d'une opération d'échange de conditions d'intérêts au titre de laquelle le taux étant échangé contre ledit taux fixe est le taux de marché du présent contrat de Prêt ;

(ii) lorsque la Soulte de Rupture des Conditions Financières est déterminée suite à la survenance de l'événement visé au paragraphe (I) ci-dessus, le Prêt sera réputé avoir été intégralement décaissé et les montants visés aux paragraphes (A), (B) et (C) seront calculés par la Banque en tenant compte de cette hypothèse ; et

(iii) lorsque la Soulte de Rupture des Conditions Financières est déterminée suite à la survenance d'un remboursement anticipé partiel, le montant principal du Prêt par référence auquel sont déterminés les montants visés aux paragraphes (A), (B) et (C) est le montant principal du Prêt faisant l'objet dudit remboursement.

Si la Soulte de Rupture des Conditions Financières est affectée d'un signe positif et constitue ainsi un coût net pour la Banque, elle sera payée par l'Emprunteur à la Banque dans les conditions prévues au Contrat de Prêt, sous réserve des stipulations de la Confirmation. Si la Soulte de Rupture des Conditions Financières est affectée d'un signe négatif et constitue ainsi un gain net pour la Banque, ledit gain sera reversé par la Banque à l'Emprunteur, sous réserve des stipulations de la Confirmation.

CW

**Echéancier indicatif :**

| Date de début | Date de fin | Nominal      | Amortissement |
|---------------|-------------|--------------|---------------|
| 15/05/2025    | 15/08/2025  | 8,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2025    | 15/11/2025  | 7,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2025    | 15/02/2026  | 7,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2026    | 15/05/2026  | 7,700,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2026    | 15/08/2026  | 7,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2026    | 15/11/2026  | 7,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2026    | 15/02/2027  | 7,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2027    | 15/05/2027  | 7,300,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2027    | 15/08/2027  | 7,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2027    | 15/11/2027  | 7,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2027    | 15/02/2028  | 7,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2028    | 15/05/2028  | 6,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2028    | 15/08/2028  | 6,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2028    | 15/11/2028  | 6,700,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2028    | 15/02/2029  | 6,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2029    | 15/05/2029  | 6,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2029    | 15/08/2029  | 6,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2029    | 15/11/2029  | 6,300,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2029    | 15/02/2030  | 6,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2030    | 15/05/2030  | 6,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2030    | 15/08/2030  | 6,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2030    | 15/11/2030  | 5,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2030    | 15/02/2031  | 5,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2031    | 15/05/2031  | 5,700,000.00 | 100,000.00    |

CUV

**Echéancier indicatif :**

| Date de début | Date de fin | Nominal      | Amortissement |
|---------------|-------------|--------------|---------------|
| 15/05/2031    | 15/08/2031  | 5,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2031    | 15/11/2031  | 5,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2031    | 15/02/2032  | 5,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2032    | 15/05/2032  | 5,300,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2032    | 15/08/2032  | 5,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2032    | 15/11/2032  | 5,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2032    | 15/02/2033  | 5,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2033    | 15/05/2033  | 4,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2033    | 15/08/2033  | 4,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2033    | 15/11/2033  | 4,700,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2033    | 15/02/2034  | 4,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2034    | 15/05/2034  | 4,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2034    | 15/08/2034  | 4,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2034    | 15/11/2034  | 4,300,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2034    | 15/02/2035  | 4,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2035    | 15/05/2035  | 4,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2035    | 15/08/2035  | 4,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2035    | 15/11/2035  | 3,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2035    | 15/02/2036  | 3,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2036    | 15/05/2036  | 3,700,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2036    | 15/08/2036  | 3,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2036    | 15/11/2036  | 3,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2036    | 15/02/2037  | 3,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2037    | 15/05/2037  | 3,300,000.00 | 100,000.00    |

CVI

**Echéancier indicatif :**

| Date de début | Date de fin | Nominal      | Amortissement |
|---------------|-------------|--------------|---------------|
| 15/05/2037    | 15/08/2037  | 3,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2037    | 15/11/2037  | 3,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2037    | 15/02/2038  | 3,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2038    | 15/05/2038  | 2,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2038    | 15/08/2038  | 2,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2038    | 15/11/2038  | 2,700,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2038    | 15/02/2039  | 2,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2039    | 15/05/2039  | 2,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2039    | 15/08/2039  | 2,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2039    | 15/11/2039  | 2,300,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2039    | 15/02/2040  | 2,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2040    | 15/05/2040  | 2,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2040    | 15/08/2040  | 2,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2040    | 15/11/2040  | 1,900,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2040    | 15/02/2041  | 1,800,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2041    | 15/05/2041  | 1,700,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2041    | 15/08/2041  | 1,600,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2041    | 15/11/2041  | 1,500,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2041    | 15/02/2042  | 1,400,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2042    | 15/05/2042  | 1,300,000.00 | 100,000.00    |
| 15/05/2042    | 15/08/2042  | 1,200,000.00 | 100,000.00    |
| 15/08/2042    | 15/11/2042  | 1,100,000.00 | 100,000.00    |
| 15/11/2042    | 15/02/2043  | 1,000,000.00 | 100,000.00    |
| 15/02/2043    | 15/05/2043  | 900,000.00   | 100,000.00    |

CVV

**Echéancier indicatif :**

| Date de début | Date de fin | Nominal    | Amortissement       |
|---------------|-------------|------------|---------------------|
| 15/05/2043    | 15/08/2043  | 800,000.00 | 100,000.00          |
| 15/08/2043    | 15/11/2043  | 700,000.00 | 100,000.00          |
| 15/11/2043    | 15/02/2044  | 600,000.00 | 100,000.00          |
| 15/02/2044    | 15/05/2044  | 500,000.00 | 100,000.00          |
| 15/05/2044    | 15/08/2044  | 400,000.00 | 100,000.00          |
| 15/08/2044    | 15/11/2044  | 300,000.00 | 100,000.00          |
| 15/11/2044    | 15/02/2045  | 200,000.00 | 100,000.00          |
| 15/02/2045    | 15/05/2045  | 100,000.00 | 100,000.00          |
| <b>TOTAL</b>  |             |            | <b>8,000,000.00</b> |

*bon pour accord*

**Cécile VAN VOOREN**  
**Président Directeur Général**



*CV*

