



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON



Dossier n° : U122349  
Suivi par : **Kalima BELKACEM**  
Tél. : 06 73 90 72 52  
Courriel : Kalima.Belkacem@caissedesdepots.fr

MONSIEUR LE PRESIDENT  
GRAND DOLE DEVELOPPEMENT 39  
PLACE DE L EUROPE  
39100 DOLE

Besançon, le 19 juin 2023

**Objet : Financement plusieurs groupes scolaires BBC situés à Dole (39)**


Monsieur le Président,

Vous avez bien voulu nous solliciter pour le financement cité en objet, ce dont je vous remercie.

Sur la base des informations que vous nous avez transmises, je vous informe que la Banque des Territoires du groupe Caisse des Dépôts est en mesure de contribuer au financement de votre opération.

Vous trouverez en pièces jointes les informations relatives à notre offre, notamment les caractéristiques financières et la liste des documents à nous transmettre afin d'établir le contrat.

Restant à votre entière disposition, je vous prie d'agréer, Monsieur le Président, l'expression de ma considération distinguée.

  
François LAIGNEAU  
Directeur Territorial

Pièces jointes :

- Documents à produire et conditions préalables
- Caractéristiques financières du financement Caisse des Dépôts
- Montage de garantie
- Plan de financement de l'opération

PR0040 V2 5.3 page 1/5  
Dossier n° U122349 Emprunteur n° 000468693

Caisse des dépôts et consignations  
La City 4 rue Gabriel Plançon - 25044 Besançon cedex - Tél : 03 81 25 07 07  
bourgogne-franche-comte@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Accusé de réception en préfecture  
039-213901986-20230918-DCM2023060b-DE  
Date de télétransmission : 26/09/2023  
Date de réception préfecture : 26/09/2023



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

Dossier n° U122349  
Opération : REHAB THERMIQ 3 ECOLES DOLE (n° 5122118)  
Date limite de validité de l'offre : 15/06/2024  
Montant total du financement CDC : 3 800 000,00 €  
Date limite de validité de la cotation : 19/09/2023

## Documents à produire et conditions préalables

### Documents à produire et conditions préalables à l'émission des contrats de prêts

- Permis de Construire (PC) ou Attestation Travaux (AT) pour les écoles Beauregard et Rochebelle
- Décision / délibération d'autorisation d'emprunt

### Documents à produire et conditions préalables au versement des fonds

- Contrat de prêt(s) signé de l'ensemble des parties
- Attestation PC ou AT pour chacune des écoles (modèle CDC joint)
- Garantie(s) conforme(s)



BANQUE des  
TERRITOIRES

**SPL DOLE DEVELOPPEMENT 39**  
Caisse des Dépôts  
Place de l'Europe - 39100 DOLE  
Capital 550 000 €  
SIRET 820 619 609 00010

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

Dossier n° U122349  
Opération : REHAB THERMIQ 3 ECOLES DOLE (n° 5122118)  
Date limite de validité de l'offre : 15/06/2024  
Montant total du financement CDC : 3 800 000,00 €  
Date limite de validité de la cotation : 19/09/2023

Bon pour accord  
Le Président  
Jean-Pascal FICHERE

### Caractéristiques financières

Les caractéristiques financières des prêts figurant ci-dessous sont susceptibles d'être modifiées à la demande de l'emprunteur sous réserve d'un accord du prêteur lors de la contractualisation.

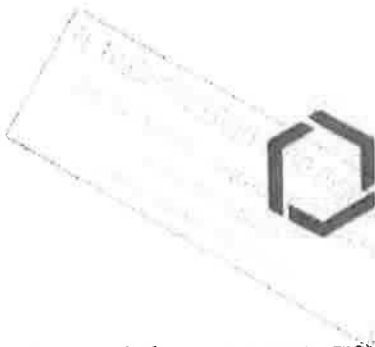
#### Proposition n°1 - 1 prêt(s)

Offre CDC	
<b>Caractéristiques</b>	PSPL
Enveloppe	GPI/AmbRE
Montant	3 800 000 €
Commission d'Instruction	2 280 €
Pénalité de dédit	1 %
Durée de la période	Trimestrielle
Taux de période	0,84 %
TEG <sup>1</sup>	3,36 %
<b>Phase de préfinancement</b>	
Durée du préfinancement	12 mois
Index de préfinancement	Livret A
Marge fixe sur index de préfinancement	0,4 %
Taux d'intérêt du préfinancement	Livret A + 0,4 %
Règlement des intérêts de préfinancement	Paiement périodique
Périodicité du règlement des intérêts de préfinancement	Trimestrielle
<b>Phase d'amortissement</b>	
Durée	20 ans
Index <sup>2</sup>	Livret A
Marge fixe sur index	0,4 %
Taux d'intérêt	Livret A + 0,4 %
Périodicité	Trimestrielle
Profil d'amortissement	Amortissement prioritaire
Condition de remboursement anticipé volontaire	Indemnité actuarielle sur courbe SWAP (J-40)
Modalité de révision	SR

PR0040 V2.5.3 page 3/6  
Dossier n° U122349 Emprunteur n° 000456693

Caisse des dépôts et consignations  
La City 4 rue Gabriel Plançon - 25044 Besançon cedex - Tél : 03 81 25 07 07  
bourgogne-franche-comte@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Accusé de réception en préfecture  
039-213901986-20230918-DCM2023060b-DE  
Date de télétransmission : 26/09/2023  
Date de réception préfecture : 26/09/2023



**BANQUE des  
TERRITOIRES**



**CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS**  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

Dossier n° U122349  
Opération : REHAB THERMIQ 3 ECOLES DOLE (n° 5122118)  
Date limite de validité de l'offre : 15/06/2024  
Montant total du financement CDC : 3 800 000,00 €  
Date limite de validité de la cotation : 19/09/2023

Phase d'amortissement (suite)			
Taux de progression de l'amortissement	0 %		

1 L'Emprunteur est informé que, conformément à la réglementation en vigueur, le Taux Effectif Global (TEG) susmentionné, calculé selon un mode proportionnel et sur la base du nombre de jours exacts de la durée de la période mis en rapport avec l'année civile (soit "Exact/365"), est fourni à titre indicatif en tenant compte de l'ensemble des commissions, rémunérations et frais, dont les frais de garantie calculés sur la base du montage de garantie prévu dans le tableau ci-après, supportés par l'Emprunteur et portés à la connaissance du Prêteur lors de l'instruction de chaque Ligne du Prêt et qu'il est susceptible d'être actualisé à l'émission du contrat de prêt. Toutefois, ce TEG indicatif ne saurait être opposable au Prêteur en cas de modification des informations portées à sa connaissance.

2 A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, la valeur de l'index à la date d'émission de la présente Lettre d'Offre est de 3 % (Livret A).

PR00040 V2 5.3 page 4/6  
Dossier n° U122349 Emprunteur n° 000459653

Caisse des dépôts et consignations  
La City 4 rue Gabriel Plançon - 25044 Besançon cedex - Tél : 03 81 25 07 07  
bourgogne-franche-comte@caissedesdepots.fr  
banquedesterritoires.fr | @BanqueDesTerr

Accusé de réception en préfecture  
039-213901986-20230918-DCM2023060b-DE  
Date de télétransmission : 26/09/2023  
Date de réception préfecture : 26/09/2023



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

Dossier n° U122349  
Opération : REHAB THERMIQ 3 ECOLES DOLE (n° 5122118)  
Date limite de validité de l'offre : 15/06/2024  
Montant total du financement CDC : 3 800 000,00 €  
Date limite de validité de la cotation : 19/09/2023

### Montage de garantie

Les garanties des prêts indiquées ci-dessous sont susceptibles d'être modifiées à la demande de l'emprunteur sous réserve d'un accord du prêteur lors de la contractualisation.

Type de garantie	Dénomination / Désignation	PSPL							
		Montant Garanti (€)	Quotité (%)						
Cession créances prof. (DAILLY)	CESSION DAILLY SIMPLE SANS NOTIFICATION : au premier impayé de la SPL Grand Dole Dev, mise en notification et acceptation par la Ville de Dole.	1 900 000,00	50,00						
Collectivités locales	CMNE DE DOLE	1 900 000,00	50,00						



BANQUE des  
TERRITOIRES



CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

Dossier n° U122349  
Opération : REHAB THERMIQ 3 ECOLES DOLE (n° 5122118)  
Date limite de validité de l'offre : 15/06/2024  
Montant total du financement CDC : 3 800 000,00 €  
Date limite de validité de la cotation : 19/09/2023

### Plan de financement de l'opération

Ressources	Montant	%
Subvention Etat	1 312 334,00 €	13,51
Subvention Commune	636 000,00 €	6,55
Subvention EPCI	1 325 000,00 €	13,64
Subvention REGION	308 209,00 €	3,17
Subvention DEPARTEMENT	700 000,00 €	7,21
Total des prêts CDC	3 800 000,00 €	39,13
Total des prêts hors CDC sauf CIL	1 630 260,00 €	16,79
Prêt(s) CIL	0,00 €	0,00
Fonds propres	0,00 €	0,00
<b>TOTAL des ressources</b>	<b>9 711 803,00 €</b>	<b>100,00</b>

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON



**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

Edité le : 19/06/2023

**Proposition Commerciale 1**

Emprunteur : 0458693 - GRAND DOLE DEVELOPEMENT 39  
Opération : Investissements  
Produit : PSPL - GPI/AMBRE

Capital prêté : 3 800 000 €  
Taux actuariel théorique : Livret A + 0,40 %  
Taux effectif global : 3,36 %  
Intérêts de Préfinancement : 129 559,94 €  
Taux de Préfinancement : Livret A + 0,40 %

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
1	19/09/2024	3,40	79 396,16	47 500,00	31 896,16	0,00	3 752 500,00	0,00
2	19/12/2024	3,40	78 997,45	47 500,00	31 497,45	0,00	3 705 000,00	0,00
3	19/03/2025	3,40	78 598,75	47 500,00	31 098,75	0,00	3 657 500,00	0,00
4	19/06/2025	3,40	78 200,05	47 500,00	30 700,05	0,00	3 610 000,00	0,00
5	19/09/2025	3,40	77 801,35	47 500,00	30 301,35	0,00	3 562 500,00	0,00
6	19/12/2025	3,40	77 402,65	47 500,00	29 902,65	0,00	3 515 000,00	0,00
7	19/03/2026	3,40	77 003,94	47 500,00	29 503,94	0,00	3 467 500,00	0,00

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

Caisse des dépôts et consignations  
La City 4 rue Gabriel Plançon - 25044 Besançon cedex - Tél : 03 81 25 07 07  
bourgogne-franche-comte@caissedesdepots.fr

banquedesregionsfrance.fr | @BanqueDesTerr

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
8	19/06/2026	3,40	76 605,24	47 500,00	29 105,24	0,00	3 420 000,00	0,00
9	19/09/2026	3,40	76 206,54	47 500,00	28 706,54	0,00	3 372 500,00	0,00
10	19/12/2026	3,40	75 807,84	47 500,00	28 307,84	0,00	3 325 000,00	0,00
11	19/03/2027	3,40	75 409,14	47 500,00	27 909,14	0,00	3 277 500,00	0,00
12	19/06/2027	3,40	75 010,44	47 500,00	27 510,44	0,00	3 230 000,00	0,00
13	19/09/2027	3,40	74 611,73	47 500,00	27 111,73	0,00	3 182 500,00	0,00
14	19/12/2027	3,40	74 213,03	47 500,00	26 713,03	0,00	3 135 000,00	0,00
15	19/03/2028	3,40	73 814,33	47 500,00	26 314,33	0,00	3 087 500,00	0,00
16	19/06/2028	3,40	73 415,63	47 500,00	25 915,63	0,00	3 040 000,00	0,00
17	19/09/2028	3,40	73 016,93	47 500,00	25 516,93	0,00	2 992 500,00	0,00
18	19/12/2028	3,40	72 618,22	47 500,00	25 118,22	0,00	2 945 000,00	0,00
19	19/03/2029	3,40	72 219,52	47 500,00	24 719,52	0,00	2 897 500,00	0,00
20	19/06/2029	3,40	71 820,82	47 500,00	24 320,82	0,00	2 850 000,00	0,00
21	19/09/2029	3,40	71 422,12	47 500,00	23 922,12	0,00	2 802 500,00	0,00
22	19/12/2029	3,40	71 023,42	47 500,00	23 523,42	0,00	2 755 000,00	0,00
23	19/03/2030	3,40	70 624,71	47 500,00	23 124,71	0,00	2 707 500,00	0,00

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



N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
24	19/06/2030	3,40	70 226,01	47 500,00	22 726,01	0,00	2 660 000,00	0,00
25	19/09/2030	3,40	69 827,31	47 500,00	22 327,31	0,00	2 612 500,00	0,00
26	19/12/2030	3,40	69 428,61	47 500,00	21 928,61	0,00	2 565 000,00	0,00
27	19/03/2031	3,40	69 029,91	47 500,00	21 529,91	0,00	2 517 500,00	0,00
28	19/06/2031	3,40	68 631,20	47 500,00	21 131,20	0,00	2 470 000,00	0,00
29	19/09/2031	3,40	68 232,50	47 500,00	20 732,50	0,00	2 422 500,00	0,00
30	19/12/2031	3,40	67 833,80	47 500,00	20 333,80	0,00	2 375 000,00	0,00
31	19/03/2032	3,40	67 435,10	47 500,00	19 935,10	0,00	2 327 500,00	0,00
32	19/06/2032	3,40	67 036,40	47 500,00	19 536,40	0,00	2 280 000,00	0,00
33	19/09/2032	3,40	66 637,69	47 500,00	19 137,69	0,00	2 232 500,00	0,00
34	19/12/2032	3,40	66 238,99	47 500,00	18 738,99	0,00	2 185 000,00	0,00
35	19/03/2033	3,40	65 840,29	47 500,00	18 340,29	0,00	2 137 500,00	0,00
36	19/06/2033	3,40	65 441,59	47 500,00	17 941,59	0,00	2 090 000,00	0,00
37	19/09/2033	3,40	65 042,89	47 500,00	17 542,89	0,00	2 042 500,00	0,00
38	19/12/2033	3,40	64 644,18	47 500,00	17 144,18	0,00	1 995 000,00	0,00
39	19/03/2034	3,40	64 245,48	47 500,00	16 745,48	0,00	1 947 500,00	0,00

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

Edité le : 19/06/2023

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
40	19/06/2034	3,40	63 846,78	47 500,00	16 346,78	0,00	1 900 000,00	0,00
41	19/09/2034	3,40	63 448,08	47 500,00	15 948,08	0,00	1 852 500,00	0,00
42	19/12/2034	3,40	63 049,38	47 500,00	15 549,38	0,00	1 805 000,00	0,00
43	19/03/2035	3,40	62 650,67	47 500,00	15 150,67	0,00	1 757 500,00	0,00
44	19/06/2035	3,40	62 251,97	47 500,00	14 751,97	0,00	1 710 000,00	0,00
45	19/09/2035	3,40	61 853,27	47 500,00	14 353,27	0,00	1 662 500,00	0,00
46	19/12/2035	3,40	61 454,57	47 500,00	13 954,57	0,00	1 615 000,00	0,00
47	19/03/2036	3,40	61 055,87	47 500,00	13 555,87	0,00	1 567 500,00	0,00
48	19/06/2036	3,40	60 657,16	47 500,00	13 157,16	0,00	1 520 000,00	0,00
49	19/09/2036	3,40	60 258,46	47 500,00	12 758,46	0,00	1 472 500,00	0,00
50	19/12/2036	3,40	59 859,76	47 500,00	12 359,76	0,00	1 425 000,00	0,00
51	19/03/2037	3,40	59 461,06	47 500,00	11 961,06	0,00	1 377 500,00	0,00
52	19/06/2037	3,40	59 062,36	47 500,00	11 562,36	0,00	1 330 000,00	0,00
53	19/09/2037	3,40	58 663,65	47 500,00	11 163,65	0,00	1 282 500,00	0,00
54	19/12/2037	3,40	58 264,95	47 500,00	10 764,95	0,00	1 235 000,00	0,00
55	19/03/2038	3,40	57 866,25	47 500,00	10 366,25	0,00	1 187 500,00	0,00

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

Accusé de réception en préfecture  
039-213901986-20230918-DCM2023060b-DE  
Date de télétransmission : 26/09/2023  
Date de réception préfecture : 26/09/2023

R0902 V30  
Dossier n° U122349 Emprunteur n° 000458693

Edité le : 19/06/2023

### Tableau d'Amortissement En Euros

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
56	19/06/2038	3,40	57 467,55	47 500,00	9 967,55	0,00	1 140 000,00	0,00
57	19/09/2038	3,40	57 068,85	47 500,00	9 568,85	0,00	1 092 500,00	0,00
58	19/12/2038	3,40	56 670,15	47 500,00	9 170,15	0,00	1 045 000,00	0,00
59	19/03/2039	3,40	56 271,44	47 500,00	8 771,44	0,00	997 500,00	0,00
60	19/06/2039	3,40	55 872,74	47 500,00	8 372,74	0,00	950 000,00	0,00
61	19/09/2039	3,40	55 474,04	47 500,00	7 974,04	0,00	902 500,00	0,00
62	19/12/2039	3,40	55 075,34	47 500,00	7 575,34	0,00	855 000,00	0,00
63	19/03/2040	3,40	54 676,64	47 500,00	7 176,64	0,00	807 500,00	0,00
64	19/06/2040	3,40	54 277,93	47 500,00	6 777,93	0,00	760 000,00	0,00
65	19/09/2040	3,40	53 879,23	47 500,00	6 379,23	0,00	712 500,00	0,00
66	19/12/2040	3,40	53 480,53	47 500,00	5 980,53	0,00	665 000,00	0,00
67	19/03/2041	3,40	53 081,83	47 500,00	5 581,83	0,00	617 500,00	0,00
68	19/06/2041	3,40	52 683,13	47 500,00	5 183,13	0,00	570 000,00	0,00
69	19/09/2041	3,40	52 284,42	47 500,00	4 784,42	0,00	522 500,00	0,00
70	19/12/2041	3,40	51 885,72	47 500,00	4 385,72	0,00	475 000,00	0,00
71	19/03/2042	3,40	51 487,02	47 500,00	3 987,02	0,00	427 500,00	0,00

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

Accusé de réception en préfecture  
039-213901986-20230918-DCM2023060b-DE  
Date de télétransmission : 26/09/2023  
Date de réception préfecture : 26/09/2023

Dossier n° U12349 Emprunteur n° 00045893  
R0092-V3-0

**Tableau d'Amortissement  
En Euros**

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS  
DIRECTION REGIONALE BOURGOGNE-FRANCHE-COMTE  
Délégation de BESANCON

N° d'échéance	Date d'échéance (*)	Taux d'intérêt (en %)	Echéance (en €)	Amortissement (en €)	Intérêts (en €)	Intérêts à différer (en €)	Capital dû après remboursement (en €)	Stock d'intérêts différés (en €)
72	19/06/2042	3,40	51 088,32	47 500,00	3 588,32	0,00	380 000,00	0,00
73	19/09/2042	3,40	50 689,62	47 500,00	3 189,62	0,00	332 500,00	0,00
74	19/12/2042	3,40	50 290,91	47 500,00	2 790,91	0,00	285 000,00	0,00
75	19/03/2043	3,40	49 892,21	47 500,00	2 392,21	0,00	237 500,00	0,00
76	19/06/2043	3,40	49 493,51	47 500,00	1 993,51	0,00	190 000,00	0,00
77	19/09/2043	3,40	49 094,81	47 500,00	1 594,81	0,00	142 500,00	0,00
78	19/12/2043	3,40	48 696,11	47 500,00	1 196,11	0,00	95 000,00	0,00
79	19/03/2044	3,40	48 297,40	47 500,00	797,40	0,00	47 500,00	0,00
80	19/06/2044	3,40	47 898,70	47 500,00	398,70	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>				<b>5 091 794,35</b>	<b>3 800 000,00</b>	<b>1 291 794,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(\*) Les dates d'échéances indiquées dans le présent tableau d'amortissement sont des dates prévisionnelles données à titre indicatif.  
A titre purement indicatif et sans valeur contractuelle, les valeurs des index en vigueur lors de l'émission du présent contrat sont de 3,00 % (Livret A).