AR Prefecture
047-214700528-20250523-2025_052-CC
Reçu le 23/05/2025

Mairie de Casteljaloux 47700 CASTELJALOUX
TÉL. 05 53 93 48 00
www.mairie-casteljaloux.fr

Commune de Casteljaloux

LETTRE D'INSTRUCTION

Crédit Agricole CIB
A l'attention de Pierre Pogarsky.
Pierre.pogarsky@ca-cib.com

Objet : Arrêté du Maire en date du 23 mai 2025 relatif à la Convention de Crédit de 1 000 000 EUR avec la CRCAM Aquitaine.

La présente Lettre d'instruction reprend les termes de notre accord téléphonique en date du 22 mai 2025, pour lequel nous vous confirmons par la présente notre autorisation d'enregistrement.
Conformément aux dispositions de l'arrêté du Maire en date du 23 mai 2025, nous avons retenu la Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel d'Aquitaine pour conclure une Convention de Crédit dont les principales caractéristiques sont les suivantes :

- Montant Maximum du Concours : 1 000 000 EUR

  - Phase de Mobilisation de la date de signature de la Convention jusqu'au 01/08/2025. (Date de Fin de Mobilisation)
    - Encours mobilisable avec indexations sur EURIBOR 3 mois moyenné
    - Taux d'Intérêts : EURIBOR 3 mois + 1.17% l'an (base exact/360) avec Euribor 3 mois flooré à 0.00%
    - Périodicité de paiement des Intérêts : mensuelle

  - Phase d'Amortissement du 01/08/2025 au 01/08/2045
    - Consolidation automatique au 01/08/2025
    - Type d'amortissement : Trimestriel Linéaire
    - Remboursements anticipés définitifs possibles moyennant éventuellement le paiement d'une indemnité selon conditions de marché et une indemnité forfaitaire de 0% du Capital Remboursé par Anticipation
    - Remboursements provisoires possibles moyennant le paiement d'intérêts d'attente (Taux en Cours – 80% de la moyenne de l'Ester)
    - Taux d'Intérêts : Taux Fixe 3.97% (base exact/360)
    - Périodicité de Paiement des Intérêts : trimestrielle

Date de Départ	Date de Fin	CRD	Amortissement
01/08/2025	03/11/2025	1 000 000	12 500
03/11/2025	02/02/2026	987 500	12 500
02/02/2026	04/05/2026	975 000	12 500
04/05/2026	03/08/2026	962 500	12 500
03/08/2026	02/11/2026	950 000	12 500
02/11/2026	01/02/2027	937 500	12 500
01/02/2027	03/05/2027	925 000	12 500

AR Prefecture

047-214700528-20250523-2025_052-CC
Reçu le 23/05/2025

02/05/2029	01/08/2029	812 500	12 500
01/08/2029	01/11/2029	800 000	12 500
01/11/2029	01/02/2030	787 500	12 500
01/02/2030	02/05/2030	775 000	12 500
02/05/2030	01/08/2030	762 500	12 500
01/08/2030	01/11/2030	750 000	12 500
01/11/2030	03/02/2031	737 500	12 500
03/02/2031	02/05/2031	725 000	12 500
02/05/2031	01/08/2031	712 500	12 500
01/08/2031	03/11/2031	700 000	12 500
03/11/2031	02/02/2032	687 500	12 500
02/02/2032	03/05/2032	675 000	12 500
03/05/2032	02/08/2032	662 500	12 500
02/08/2032	01/11/2032	650 000	12 500
01/11/2032	01/02/2033	637 500	12 500
01/02/2033	02/05/2033	625 000	12 500
02/05/2033	01/08/2033	612 500	12 500
01/08/2033	01/11/2033	600 000	12 500
01/11/2033	01/02/2034	587 500	12 500
01/02/2034	02/05/2034	575 000	12 500
02/05/2034	01/08/2034	562 500	12 500
01/08/2034	01/11/2034	550 000	12 500
01/11/2034	01/02/2035	537 500	12 500
01/02/2035	02/05/2035	525 000	12 500
02/05/2035	01/08/2035	512 500	12 500
01/08/2035	01/11/2035	500 000	12 500
01/11/2035	01/02/2036	487 500	12 500
01/02/2036	02/05/2036	475 000	12 500
02/05/2036	01/08/2036	462 500	12 500
01/08/2036	03/11/2036	450 000	12 500
03/11/2036	02/02/2037	437 500	12 500
02/02/2037	04/05/2037	425 000	12 500
04/05/2037	03/08/2037	412 500	12 500
03/08/2037	02/11/2037	400 000	12 500
02/11/2037	01/02/2038	387 500	12 500
01/02/2038	03/05/2038	375 000	12 500
03/05/2038	02/08/2038	362 500	12 500
02/08/2038	01/11/2038	350 000	12 500
01/11/2038	01/02/2039	337 500	12 500
01/02/2039	02/05/2039	325 000	12 500
02/05/2039	01/08/2039	312 500	12 500
01/08/2039	01/11/2039	300 000	12 500
01/11/2039	01/02/2040	287 500	12 500
01/02/2040	02/05/2040	275 000	12 500

Castéljaloux

AR Prefecture
047-214700528-20250523-2025_052-CC
Reçu le 23/05/2025

02/05/2040	01/08/2040	262 500	12 500
01/08/2040	01/11/2040	250 000	12 500
01/11/2040	01/02/2041	237 500	12 500
01/02/2041	02/05/2041	225 000	12 500
02/05/2041	01/08/2041	212 500	12 500
01/08/2041	01/11/2041	200 000	12 500
01/11/2041	03/02/2042	187 500	12 500
03/02/2042	02/05/2042	175 000	12 500
02/05/2042	01/08/2042	162 500	12 500
01/08/2042	03/11/2042	150 000	12 500
03/11/2042	02/02/2043	137 500	12 500
02/02/2043	04/05/2043	125 000	12 500
04/05/2043	03/08/2043	112 500	12 500
03/08/2043	02/11/2043	100 000	12 500
02/11/2043	01/02/2044	87 500	12 500
01/02/2044	02/05/2044	75 000	12 500
02/05/2044	01/08/2044	62 500	12 500
01/08/2044	01/11/2044	50 000	12 500
01/11/2044	01/02/2045	37 500	12 500
01/02/2045	02/05/2045	25 000	12 500
02/05/2045	01/08/2045	12 500	12 500

A titre indicatif, le taux effectif global ressort à 4.0176% sur la base de 365 jours par an, le taux de période étant de 1.0044% et la durée de la période de 3 mois, sur la base :

- ✓ d'un index EURIBOR 3 Mois cristallisé à 2.049% augmenté d'une marge fixe de 1.17% l'an pendant la période de mobilisation,
- ✓ d'un taux fixe de 3.97% pendant la période d'amortissement

En tout état de cause, seules l'évolution des taux et l'utilisation du Concours permettront de déterminer le taux effectif global.

Les taux retenus ci-dessus seront repris dans la Convention de Crédit que nous vous remercions de bien vouloir nous faire parvenir dans les plus brefs délais afin que nous puissions vous la renvoyer dûment signée.

La convention sera signée par le Maire.

En cas de défaut de signature de la Convention de Crédit à l'initiative de l'Emprunteur au plus tard trente (30) jours calendaires après réception par le Domiciliataire Crédit Agricole CIB de la présente Lettre d'Instruction l'Emprunteur versera immédiatement une indemnité de dédit au Domiciliataire correspondant à la perte supportée par celui-ci du fait de l'annulation d'une opération sur instruments financiers d'échange de taux entre le taux du Concours susvisé et le taux de refinancement du Prêteur pour le montant du Concours, sa durée et son amortissement.

Fait à Casteljaloux, le 23 mai 2025

Le Maire, Julie Castillo

MAIRIE DE CASTELJALOUX 47700

Casteljaloux