

Département du GARD
Arrondissement de Nîmes
Ville de BAGNOLS-SUR-CÈZE
Service Finances
Domaine Finances

DÉCISION MUNICIPALE N°2022-10-040

Objet : Ligne de trésorerie de 1.000.000 euros.

Le Maire de BAGNOLS-SUR-CÈZE,

Vu le Code général des collectivités territoriales et notamment ses articles L 2122-22, L 2122-23 et L 2242-1,

Vu la délibération n°2020-07-022-a relative à la délégation du Conseil municipal au Maire, article 20, et en son absence à un adjoint dans l'ordre des nominations,

Considérant l'intérêt de disposer d'une ouverture de crédit permettant de faire face aux fluctuations de trésorerie,

Après avoir pris connaissance de l'offre établie par la CAISSE D'ÉPARGNE LANGUEDOC ROUSSILLON,

DECIDE

De contracter auprès de la Caisse d'Épargne Languedoc Roussillon la mise en place d'une ligne de trésorerie interactive de 1.000.000 euros dont les principales caractéristiques sont :

- Durée : 12 mois
- Taux d'intérêt : sur Index Euribor 1 semaine + marge 0,95 %
- Périodicité de facturation des intérêts : mensuelle
- Frais de dossier : 1.500 €
- Commission de non utilisation : 0,10 % de la différence entre le montant de la LTI et l'encours quotidien moyen périodicité identique aux intérêts

Fait à Bagnols-sur-Cèze, le 13 octobre 2022

Le Maire,

Jean-Yves CHAPELET



PRESENTATION



La LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE® (LTI®) du Groupe Caisse d'Épargne est une ouverture de crédit performante qui permet - via INTERNET - de mobiliser des fonds à tout moment et très rapidement pour répondre à un besoin ponctuel de trésorerie.

Dans le cadre d'un plafond défini contractuellement avec la Caisse d'Épargne, l'Emprunteur peut tirer des fonds lorsqu'il le souhaite, et chaque remboursement réalisé à son initiative, reconstitue le droit de tirage à due concurrence.

La LTI vous offre les INNOVATIONS PERFORMANTES suivantes :

- la validation en ligne de vos demandes de Tirage et de Remboursement ;
- l'utilisation du circuit du Trésor Public via l'ACCT pour le traitement de vos opérations ;
- la consultation en temps réel de vos mouvements de fonds.

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles par accès sécurisé chaque jour ouvré, de 07H00 jusqu'à 21H00 (hors week-end et jours fériés) sur le site internet Caisse d'Épargne dédié à la LTI® : <https://www.conduxio.com/fr/ServiceContratuer>.

AVANTAGES

➤ **ERGONOMIE ET CONVIVIALITE :**
L'espace internet dédié à la LTI® offre la possibilité de tirer des fonds, les rembourser et de télécharger les décomptes d'intérêts et commissions.

➤ **AUTOMATISATION DU TRAITEMENT DES MOUVEMENTS :**
Les tirages, remboursements et paiement des intérêts et commissions sont réalisés par crédit/débit d'office.

➤ **SOUPLESSE D'UTILISATION :**
Chaque remboursement reconstitue le droit de tirage.

➤ **OPTIMISATION DES FRAIS FINANCIERS :**
Les intérêts sont calculés sur les utilisations réelles de la LTI®.

➤ **SECURITE DE LA GESTION DE TRÉSORERIE :**
L'Emprunteur bénéficie d'une garantie permanente de liquidité.

CARACTERISTIQUES

- Emprunteur : COMMUNE DE BAGNOLS SUR CEZE
- Montant : 1 000 000 euros
- Durée : un an maximum
- Taux d'intérêt : (Base de calcul : exact360) EURIBOR 1 SEMAINE¹ + marge de 0,95%
- Process de traitement automatique :
 - + tirage : crédit d'office
 - + remboursement : débit d'office
- Demande de tirage : aucun montant minimum

🕒 Créneau horaire de saisie :	7H	16H00	21H
📅 date de valeur (J = jour ouvré) :	J + 1	J + 2	
- Demande de remboursement : aucun montant minimum

🕒 Créneau horaire de saisie :	7H	16H00	21H
📅 date de valeur (J = jour ouvré) :	J + 1	J + 2	
- Paiement des intérêts : chaque mois/trimestre civil par débit d'office
- Frais de dossier : 1 500 euros / prélevés une seule fois
- Commission d'engagement : NEANT
- Commission de mouvement : NEANT
- Commission de non-utilisation : 0,10 % de la différence entre le montant de la LTI et l'encours quotidien moyen périodité identique aux intérêts

¹ Dans l'hypothèse où l'EURIBOR 1 SEMAINE serait inférieur à zéro, l'EURIBOR 1 SEMAINE sera alors réputé égal à zéro.