

**Service instructeur**  
Direction des Finances

N° Jere / 2607

**Service consulté**

**Dette départementale - Ligne de trésorerie 2007**

Résumé : *Ouverture d'un crédit à court terme d'un montant de 45 M€ pour un an.*

Dans le cadre d'une gestion affinée de la trésorerie, il est envisagé comme chaque année le recours à une ouverture de crédit de trésorerie d'un montant total de 45 M€ à répartir sur deux contrats.

Dans cette optique, un appel d'offre a été lancé auprès de 5 établissements partenaires.

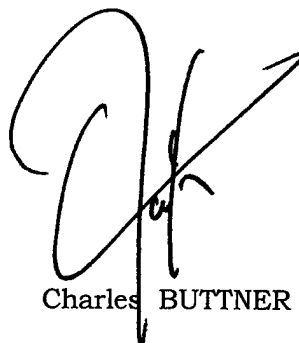
Le cahier des charges stipule une utilisation obligatoire de cette ligne par virement pour les mouvements de fonds, conformément aux orientations exprimées par le Ministère de l'Economie, des Finances et de l'Emploi sur les procédures de fonctionnement des Lignes de Trésorerie.

Le tableau comparatif des offres est joint au rapport et inclut les choix comportant les deux meilleures conditions alliant faiblesse de marges et absence de frais de dossier.

Je vous propose de souscrire deux contrats répartis comme suit :

- 25 M€ - Dexia Crédit Local
- 20 M€ - Caisse d'Epargne d'Alsace.

Je vous prie de bien vouloir en délibérer.



Charles BUTTNER

## Dette départementale - Ligne de Trésorerie

## Offres d'ouverture de crédit à court terme 2007

Organisme	Montant	Commission d'engagement	Index	Marge	Tirage	Conditions d'utilisation		Facturation des frais financiers	
						Remboursement	Base de calcul	Base de calcul	Périodicité Fac.
DEXIA Crédit Local	45M€	néant	EONIA EURIBOR 1mois	0,0140% 0,0140%	demande/fax la veille avant 17h valeur J avant 10h valeur J	VGM valeur J si préavis	exact/360j	mensuelle débit d'office	
Groupe Caisse d'Epargne Ligne interactive	45M€	néant	EONIA T4M	0,0150% 0,0150%	demande /via internet valeur J crédit d'office	préavis avant 16h30heures débit d'office	exact/360j	mensuelle débit d'office	
Société Générale	45M€	néant	EONIA EURIBOR 1 semaine EURIBOR 1 mois	0,015% 0,015% 0,015%	demande / fax le jour du tirage avant 11h valeur J	sans préavis, décompte : date de compensation	exact/360j	mensuelle	
Crédit Mutuel Centre Est Europe	22,5M€	néant	T4M EONIA	0,03%	demande / fax le jour du tirage avant 11h valeur J	VGM valeur J si préavis avant 11heures	365/360j	trimestrielle	