

Rapport du Président

Commission Permanente du
vendredi 4 juillet 2008

Service instructeur
Direction des Finances

N° CP-2008-8-1-26

Service consulté

Dettes départementales - Ligne de trésorerie 2008

Résumé : Ouverture d'un crédit à court terme d'un montant de 40M€ 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 40 M€.

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

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.

La conjoncture actuelle des marchés financiers est très défavorable. Ainsi, les marges bancaires appliquées pour l'utilisation des Lignes de Trésorerie sont passées de 1,4 points de base (0,014 %) à un minimum de 33 points de bases (0,33 %). Dans ce contexte, le recours aux Crédits Revolvings qui bénéficient encore de marges négociées dans les années antérieures (0,019 %) sera préféré à l'utilisation de la Ligne de Trésorerie.

Le tableau comparatif des offres est joint au rapport.

Je vous propose en conséquence de souscrire un contrat de 40 M€ auprès de DEXIA Crédit Local qui affiche la marge bancaire la moins élevée soit 0,33 %.

Je vous prie de bien vouloir en délibérer.



Charles BUTTNER

Dette départementale - Ligne de Trésorerie
Offres d'ouverture de crédit à court terme 2008

Organisme	Montant	Commission d'engagement	Index	Marge	Tirage	Conditions d'utilisation	Remboursement	Facturation des frais financiers	Base de calcul	Périodicité Fac.
DEXIA CLF Banque	40 M€	néant	EONIA EURIBOR 1 mois	0,3300% 0,1500%	demande/fax la veille avant 17h valeur J ou avant 10h pour le jour même ligne interactive	VGM valeur J si préavis		exact/360j		mensuelle
Crédit Mutuel Centre Est Europe	20 M€	5 000 €	T4M EONIA	0,35%	demande / fax le jour du tirage avant 10h45 valeur J	VGM valeur J si préavis avant 11 heures		exact/360j		trimestrielle
Groupe Caisse d'Epargne Ligne interactive CNCE	20 M€	néant	EONIA	0,6700%	demande /via internet valeur J ou avant 10h pour le jour même	préavis avant 16h30		exact/360j		mensuelle
Société Générale	40 M€	néant	EONIA EURIBOR 1 semaine EURIBOR 1 mois	0,850% 0,400% 0,400%	demande / fax le jour du tirage avant 10h valeur J	sans préavis, décompte : date de compensation		exact/360j		mensuelle