

Rapport du Président

Commission Permanente du
vendredi 3 juillet 2009

Service instructeur
Direction des Finances

N° CP-2009-10-1-13

Service consulté

DETTE DÉPARTEMENTALE - LIGNE DE TRÉSORERIE 2009

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

Dans le cadre d'une gestion affinée de la trésorerie, il est envisagé 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 8 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, les marges bancaires appliquées pour l'utilisation des Lignes de Trésorerie sont très élevées. Dans ce contexte, la Ligne de Trésorerie sera, dans la mesure du possible, remplacée par les Crédits Long Terme Renouvelables (CLTR) qui bénéficient encore de marges négociées dans les années antérieures (0,019 %).

Le tableau comparatif des offres est joint au rapport.

Je vous propose de souscrire un contrat de 40 M€ auprès de la Société Générale qui affiche la marge bancaire la moins élevée soit 0.90% sur l'EONIA.

Je vous prie de bien vouloir en délibérer.

LE PRESIDENT



Charles BUTTNER

Dette départementale - Ligne de Trésorerie

Offres d'ouverture de crédit à court terme 2009

Organisme	Montant	Commission	Index	Marge	Conditions d'utilisation		Facturation des frais financiers	
					Tirage	Remboursement	Base de calcul	Périodicité Fac.
DEXIA CLF Banque	40 M€	40 000 € engagement	EONIA EURIBOR 1 mois	1,1500% 0,8000%	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
BNP PARIBAS	40M€	non utilisation 0,15%	EURIBOR 3 MOIS	0,50%	demande/fax la veille avant 17h valeur J ou avant 10h pour le jour même		exact/360j	trimestrielle
Crédit Mutuel Centre Est Europe	20 M€	0,10%	T4M	1,30%	demande / fax le jour du tirage avant 10h45 valeur J	VGM valeur J si préavis avant 11 heures	exact/360j	trimestrielle
Caisse d'Epargne	20M€	0,10%	EURIBOR 3 MOIS	0,70%			exact/360j	trimestrielle
Société Générale	40 M€	0,10% confirmation	EONIA EURIBOR 1 semaine EURIBOR 1 mois	0,900% 0,720% 0,720%	demande / fax le jour du tirage avant 10h valeur J	sans préavis, décompte : date de compensation	exact/360j	mensuelle

