



CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL

Société Coopérative à Capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit

Siège social : Av. Paul Arène - Les Négadis - 83300 DRAGUIGNAN

Envoyé en préfecture le 29/06/2023

Reçu en préfecture le 29/06/2023

Publié le

ement de crédit

ID : 004-210400198-20230628-2023_94-DE

415176072 RCS Draguignan



AGENCE COLLECTIVITES PUBLIQUES

Affaire suivie par : Valérie BILLOT

☎ : 04.94.84.43.08

☎ : 04.94.84.41.45

E.mail : valerie.billot@ca-pca.fr

Draguignan, le 23 juin 2023

Madame le Maire
Commune de Barcelonnette
Hôtel de Ville

04400 BARCELONNETTE

Objet : Proposition ligne de trésorerie

Madame le Maire,

Nous vous remercions de votre consultation pour le financement des besoins de trésorerie de la Commune

Vous trouverez en réponse à votre demande, notre offre financière actualisée d'un montant de **700.000 €**.

Notre proposition comprend :

- une solution de plafond de ligne de trésorerie

Remarques :

- Le rôle de la ligne de trésorerie est de permettre à la collectivité de faire face à un **décalage temporaire** dans le temps entre le paiement des dépenses et l'encaissement des recettes de la section de fonctionnement

- Cette offre est valable jusqu'au **25 juillet 2023**

- Cette proposition est soumise à l'accord de notre comité des engagements

Vous souhaitant bonne réception de la présente nous vous prions de croire, Madame le Maire, à l'assurance de nos salutations distinguées.



Valérie BILLOT
Conseillère Commerciale



LIGNE DE TRESORERIE

Pour ne pas ne pas porter atteinte aux équilibres financiers de la Commune, le montant du plafond ne devra pas excéder 2 mois de dépenses de fonctionnement. Les conditions financières sont les suivantes :

- Plafond : **700.000,00 €**
- Durée : **12 mois** à compter de la mise en place du plafond
- Taux Facturé : **(*) Euribor 3 mois moyenné (flooré à zéro) + marge 0,60%**
Les intérêts du mois en cours sont facturés au taux Euribor 3 mois moyenné du mois précédent + marge

→ Le taux d'intérêt retenu pour le calcul des intérêts est flooré à zéro (si la valeur de l'index est inférieure à zéro, cette valeur sera réputée être égale à zéro)

→ *Dernier Euribor 3 mois moyenné connu (mai 2023) = 3,369%, soit un taux facturé de 3,969% pour une utilisation de la ligne de trésorerie au mois de juin 2023.*

→ *A titre indicatif, le cours actuel de l'index Euribor 3 mois jour au 22/06/2023 est de 3,600%*

- **Base de calcul** : 365 jours
- **Facturation trimestrielle des intérêts en fonction de l'utilisation**
- Commission de confirmation : ~~0,30%~~ → **0,20%** du montant du plafond soit **1.400 €**
- Déblocage des fonds : au gré des besoins de trésorerie dans la limite du plafond autorisé
↳ Montant minimum d'un tirage : 70.000 €
- Modalité de mise à disposition des fonds :
↳ Mise à disposition par virement télégraphique gratuit (dit VGM) à partir de 70.000 €, sur simple réception d'un courrier ou d'une télécopie.
Transmission de la demande un jour ouvré, avant 9 H 00 pour une mise à disposition des fonds le jour même avec la date de valeur du jour.
→ Facturation de 10 euros par tirage si le montant du VGM est inférieur à 70.000.€.
- Remboursement anticipé : possible à tout moment sans pénalité avec reconstitution du plafond
- Parts sociales : **NEANT**
- Commission de non utilisation : **Offerte**
- Frais de dossier : **Offerts**
- Gestion de la ligne de trésorerie par internet : non

(*) *L'euribor 3 Mois moyenné désigne le taux interbancaire offert dans la zone Euro. Il est la résultante de la moyenne **mensuelle des index Euribor 3 mois jour** dont le cours actuel vous est communiqué à titre indicatif.*

↳ Le plafond de la ligne de trésorerie doit être remboursé au 31 décembre de chaque année.

Rappel : Réglementairement, la ligne de trésorerie n'a pas pour vocation de financer l'investissement et ne procure aucune ressource budgétaire (circulaire NOR/INT/B/89/007/C du 22/02/1989). Son rôle est de permettre à la collectivité de faire face à un décalage temporaire dans le temps entre le paiement des dépenses et l'encaissement des recettes de la section de fonctionnement.

↳ Classification du taux payé selon la charte Gissler : 1A (Indices zone euro ; Taux variable simple)



MODELE DE DELIBERATION LIGNE DE TRESORERIE

Madame le Maire informe le Conseil municipal que pour financer les besoins ponctuels de trésorerie de la Commune, il est nécessaire de souscrire une ligne de trésorerie.

Le Crédit Agricole a fait la proposition suivante :

Souscription Ligne de trésorerie

- . Plafond : 700.000 €
- . Durée : un an
- . Taux facturé : Euribor 3 mois moyenné (flooré à zéro) + marge 0,60%
- . Base de calcul des intérêts : 365 jours
- . Commission de confirmation : 0,20%
- . Facturation trimestrielle des intérêts, en fonction de l'utilisation.
- . Montant minimum d'un tirage : 70.000 €
- . Pas de frais de dossier ni de parts sociales

Après en avoir délibéré, le Conseil municipal :

- Décide de souscrire une ligne de trésorerie de 700.000 € auprès du Crédit Agricole aux conditions énumérées ci-dessus,
- Décide d'affecter le montant de cette ligne de trésorerie au paiement des factures liées aux dépenses courantes de fonctionnement de la Commune
- Mandate Madame le Maire pour signer tous les documents relatifs à cette ligne de trésorerie et s'engage à inscrire au budget la somme nécessaire à son remboursement et au règlement des intérêts.

Fait et délibéré les jours, mois et an susdits.