

## Rapport n°37

### Rinnovu linee di tesureria Ouverture d'une ligne de trésorerie de 4 millions d'euros au titre du budget principal

Afin de couvrir ses besoins en trésorerie pour l'exercice 2022, la Mairie de Bastia souhaite mettre en place une ligne de trésorerie d'un montant maximal de 4 000 000€.

La Société Générale, la Caisse d'Epargne, le Crédit Mutuel, la Banque Postale ainsi que la Caisse Régionale du Crédit Mutuel Méditerranée ont été sollicités. Hormis le Crédit Mutuel, l'ensemble des établissements a déposé une offre.

Après analyse, il apparaît que la proposition de la Société Générale présentant une marge retraitée de 0,50% sur EUF1M est la plus avantageuse que les propositions présentées en taux fixe. Elle est suivie par celle de la Banque Postale, de la Caisse d'Epargne et du Crédit Agricole.

Banque	Caisse d'Epargne		Société Générale		Crédit Agricole		La Banque Postale	
	offre	marge retraitée	offre	marge retraitée	offre	marge retraitée	offre	marge retraitée
Montant	4 000 000		4 000 000		4 000 000		2 000 000	
Index retenus	Taux Fixe		EUF1M		EUF3M		Taux fixe	
Marge ( A )	1,00%	1,01%	0,50%	0,50%	1,20%	1,20%	1,10%	0,99%
Durée	364jours		360		364 jours		364 jours	
Périodicité de paiement des intérêts	mensuelle		mensuelle		mensuelle		trimestrielle	
Base de calcul des intérêts	exact/360		exact/360		exact/360		30/360	
Tranche minimale			400 000		0		10 000	
Modalités de tirage	en j+1 si tirage effectué avant 16h30 en j		en j si tirage effectué avant 10h		en j+1		en j+1	
Commission de non utilisation ( B )	0,20%						0,15%	
Commission de confirmation ( C ) /an	4 000 €	0,10%	2400	0,06%			2000	0,10%
Autres frais ( D )	0	0,00%	2500	0,06%	8000	0,53%	0	0,00%
forfait de gestion,		0,00%	1500	0,04%	8000	0,53%		0,00%
frais de dossier		0,00%	1000	0,03%				
encours moyen utilisé			2 000 000					
montant ligne			4 000 000					
encours moyen utilisé %( E )			50%					
marge retraitée ( A+E*(C+D)+ (1-E)*B )	1,21%		0,62%		1,73%		1,17%	
INDEX AU 13/05/2022			-0,556%		-0,414%			

Compte tenu des offres proposées par les candidats, il est donc suggéré de retenir l'offre de la Société Générale qui présente les caractéristiques suivantes :

- Montant maximum : **4 000 000Euros**
- Durée : 1an
- Index retenu : EUF 1M flooré à 0
- Marge : 0,50%
- Périodicité de facturation des intérêts : chaque mois civil
- Base Calcul des intérêts : Exact/360
- Tranche Minimale : 400 000€
- Frais de dossier : 1 000€
- Forfait de gestion : 1 500,00€

- Commission de confirmation : 0.06%/ an sur le montant total de la ligne

**En conséquence, il est proposé :**

- De valider la souscription de l'offre proposée par la Société Générale pour un montant de 4 millions d'euros.
- D'autoriser Monsieur le Maire à signer tout document permettant la contractualisation de la ligne de trésorerie.