

Rapport n°41

Bugettu Principale : apertura d'una linea di tesureria

Budget Principal : ouverture d'une ligne de trésorerie

Les collectivités sont confrontées, dans leur gestion quotidienne, à des décalages entre les encaissements de recettes (dotations, subventions, produits de fiscalité) et les décaissements liés aux dépenses qu'elles doivent réaliser.

Le recours à une ligne de trésorerie leur permet de faire face à ces besoins ponctuels de liquidités. Elle permet ainsi de sécuriser les paiements, sans interrompre l'exécution des services publics locaux.

Contrairement à l'emprunt qui répond à un financement durable des investissements, la ligne de trésorerie constitue un outil de gestion permettant d'optimiser la gestion financière de la commune en évitant des tensions de trésorerie, tout en limitant les coûts financiers.

Afin de couvrir ses besoins en trésorerie pour les exercices 2026-2027, 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 Agricole, la Banque Postale ainsi que la Caisse Régionale du Crédit Mutuel Méditerranée ont été sollicités. Hormis la Caisse Régionale du Crédit Mutuel, l'ensemble des établissements financiers ont formulé une offre.

Après analyse, il apparaît que la proposition de la Société Générale présentant une marge retraitée de 0,70% sur EUF1M est la plus avantageuse.

En conséquence, il est donc proposé :

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 : 0,70%
- Périodicité de facturation des intérêts : chaque mois civil
- Base Calcul des intérêts : Exact/360
- Tranche Minimale : 400 000€
- Frais de dossier : 1 000,00€
- Forfait de gestion : 1 500,00€
- Commission de confirmation : 0,06%/ an sur le montant total de la ligne
- 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.

Tableau synthétique - Analyse des Offres- Ligne de Trésorerie

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		1 000 000		4 000 000	
Index retenus	€ STER		EUF1M		EUF3M		€ STER	
Marge (A)	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%	1,00%	1,00%	0,94%	0,94%
Durée	364 jours		360 jours		364 jours		364 jours	
Périodicité de paiement des intérêts	mensuelle		mensuelle		mensuelle		trimestrielle	
Base de calcul des intérêts	exact/360		exact/360		exact/360		exact/360	
Tranche minimale	0		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)		0,10%						0,10%
Commission de confirmation (C) /an	4 000 €	0,10%	2 400 €	0,06%			4 000 €	0,10%
Autres frais (D)	0	0,00%	2 500 €	0,06%	2000	0,20%	0	0,00%
forfait de gestion	0	0,00%	1 500 €	0,04%	2000	0,20%	0	0,00%
frais de dossier	0	0,00%	1 000 €	0,03%			0	
encours moyen utilisé	1 500 000							
montant ligne	4 000 000							
encours moyen utilisé %(E)	38%							
marge retraitée (A+E*(C+D)+ (1-E)*B)	0,43%		0,39%		0,58%		0,52%	
INDEX AU 27/05/2026	1,930%		1,903%		2,230%		1,930%	



CUNSIGLIU MUNICIPALE
DI U 16 DI LUGLIU DI U 2026

CONSEIL MUNICIPAL
DU 16 JUILLET 2026