



**EXTRAIT DU PROCÈS-VERBAL DES DÉLIBÉRATIONS
DU CONSEIL D'ADMINISTRATION**

**DU SYNDICAT MIXTE DÉPARTEMENTAL DE L'EAU
ET DE L'ASSAINISSEMENT**

DÉLIBÉRATION N°2766

OBJET

Renouvellement d'une ligne de trésorerie

L'an deux mille vingt-quatre et le quatre du mois de juin de 17 h 00 à 18 h 30, le Conseil d'Administration du Syndicat Mixte Départemental de l'Eau et de l'Assainissement, dûment convoqué, s'est réuni dans les locaux du SMDEA, sous la présidence de Madame Christine TÉQUI, Présidente du SMDEA.

<u>Présents</u> :	Daniel BESNAD, Jérôme BLASQUEZ, Elisabeth CLAIN, Jacques ESCANDE, Joëlle EYCHENE, Jean-Paul FERRE, Daniel GONCALVES, Alain MAYODON, Thierry PORTET, Alain ROCHET, Marc SANCHEZ, Jean-Claude SERRES, Pierre VIEL
<u>Excusés</u> :	Jean-Pierre BOIX, Alain GARNIER, Patrick LAFFONT, Louis MARETTE, Alain METGE, Jean-Michel SOLER, Christine TEQUI
<u>Absents</u> :	Henri BENABENT Raymond BERDOU, Christian LOUBET, Francis MAGDALOU, André VIDAL
<u>Procurations</u> :	Christine TEQUI donne pouvoir à Jérôme BLASQUEZ
<u>Secrétaire de séance</u> :	Elisabeth CLAIN

Considérant les lignes de trésorerie souscrites en vigueur actuellement :

	Agence France Locale (1)	Crédit Mutuel (2)	Agence France Locale (3)
Montant	4.9 M€	4.9 M€	4.9 M€
Index bancaire	Ester	Euribor 3Mois	Ester
Marge bancaire	0.19%	0.55%	0.29%
Commissions diverses	2 450 € comm. d'engagement 0.05 % comm. de non utilisation	3 000 € comm. d'engagement	2 450 € comm. d'engagement 0.05 % comm. de non utilisation

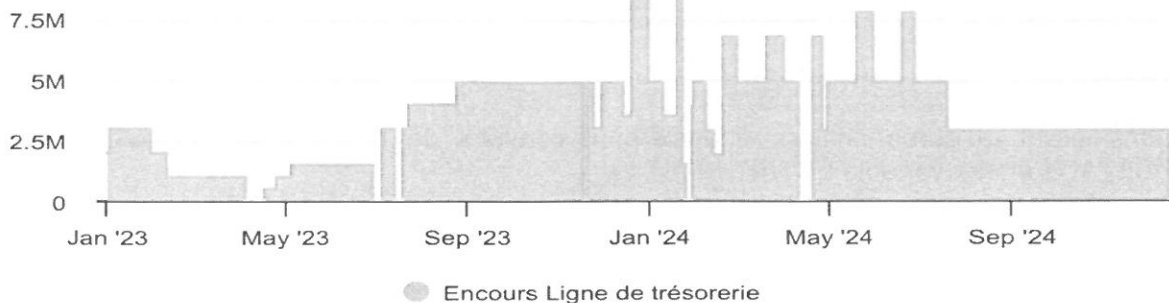
(1) Ligne de trésorerie active jusqu'au 28 juin 2024

(2) Ligne de trésorerie active jusqu'au 14 décembre 2024

(3) Ligne de trésorerie active jusqu'au 15 novembre 2024

Au 04 juin 2024, la mobilisation de ces lignes de trésorerie était la suivante :

Titulaire contrat	Montant total (€)	Utilisation (€)	Disponibilités (€)
Agence France Locale (1)	4 900 000	4 900 000	0
Crédit Mutuel (2)	4 900 000	0	4 900 000
Agence France Locale (3)	4 900 000	2 900 000	2 000 000
	14 700 000	7 800 000	6 900 000



Considérant qu'il convient de renouveler le contrat de ligne de trésorerie arrivant à échéance le 28/06/2024 (1).

Considérant que le 23 avril 2024, une consultation pour un montant équivalent de 4 900 000 € a donc été engagée auprès des banques suivantes :

Agence France Locale - Crédit Agricole - Caisse d'Epargne - Crédit Mutuel - Banque Postale - Société Générale - Banque Populaire

Considérant que quatre établissements bancaires nous ont adressé les offres ci-dessous :

Banque					
Montant	2 000 000	4 900 000	4 900 000	4 900 000	4 900 000
Durée	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois
Frais fixes	4 000	4 900	0	2 450	2 450
Commission (%)	0,000%	0,010%	0,100%	0,000%	0,000%
CNU (%)	0,000%	0,080%	0,100%	0,000%	0,000%
Conditions financières	EUR03M +0.67%	ESTER +0.6%	ESTER +0.59%	ESTER +0.65%	Fixe 4.4%
Base de calcul intérêts	Exact/360	Exact/360	Exact/360	Exact/360	30/360

Coût total des offres en fonction du taux d'utilisation (intérêts + CNU + frais)

Taux d'utilisation	CA	Crédit Agricole	CAFL	Banque Postale	Banque Postale
0%	4 000	9 371	9 936	2 450	2 450
25%	25 515	60 966	61 363	55 351	56 350
50%	47 030	112 560	112 789	108 253	110 250
75%	68 545	164 155	164 216	161 154	164 150
100%	90 060	215 750	215 642	214 055	218 050

A titre indicatif, au 04/06/2024, la valeur de l'ESTER est de 3.913 %, celle de l'EURIBOR 03M de 3.785 %.

Considérant qu'après analyse financière, il convient de retenir l'offre de LA BANQUE POSTALE à taux variable ESTER + 0,65 %.

Oùï l'exposé de Madame la Présidente, et après en avoir délibéré, à l'unanimité des membres présents :

- APPROUVE,

Ladite offre

- AUTORISE,

Madame la Présidente, à signer ladite offre de la Banque Postale pour le renouvellement de la ligne de trésorerie du SMDEA.

Le 1^{er} Vice-Président du SMDEA,

Jérôme BLASQUEZ

