

DÉCISION n° 2026-01

OBJET : Contrat de ligne de trésorerie à intervenir avec la Caisse d'Epargne LR

Le Président de l'Etablissement Public Administratif (EPA) Centre Social ESCAL,
Vu le Code Général des Collectivités Territoriales et notamment le Titre II,
Vu les Statuts de l'EPA, notamment les articles 8 et 9,
Vu la délibération 2024/07/01 du 11 juillet portant élection de Remi NICOLAS en qualité de Président,
Vu la délibération du Conseil d'Administration de l'EPA *Centre Social ESCAL* n° 2025-01-30-01 du 30 janvier 2025 portant délégation générale à Monsieur le Président dans le cadre de l'article L2122-22 du Code Général des Collectivités Territoriales,
Considérant que pour le financement des besoins ponctuels de trésorerie, il est opportun de recourir à une ligne de trésorerie d'un montant de 400 000 euros,
Après avoir pris connaissance de l'offre de financement et de la proposition de contrat de la Caisse d'Epargne LR,

DÉCIDE

Article 1^{er} – principales caractéristiques de la ligne de trésorerie :

CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE LA LIGNE DE TRÉSORERIE UTILISABLE PAR TIRAGES	
Emprunteur	Etablissement Public Administratif Centre Social ESCAL
Prêteur	Caisse d'Epargne LR
Nature	Ligne de trésorerie utilisable par tirages
Montant maximum	400 000 euros
Date d'effet du contrat	12 février 2026
Durée maximum	364 jours
Taux d'intérêt	Euribor 1 semaine +marge de 1,15%
Base de calcul	Exact/360
Process de traitement automatique	Tirage : crédit d'office Remboursement : débit d'office
Demande de tirage	Aucun montant minimum Date de réception de l'ordre en J avant 16h30 pour exécution en J+1 (exécution en J+2 pour un ordre en J de 16h30 à 23h59)

CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DE LA LIGNE DE TRÉSORERIE

UTILISABLE PAR TIRAGES

Demande de remboursement	Aucun montant minimum Date de réception de l'ordre en J avant 16h30 pour exécution en J+1 (exécution en J+2 pour un ordre en J de 16h30 à 23h59)
Paiement des intérêts	Paiement trimestriel par débit d'office
Frais de dossier	800 €uros prélevés en une seule fois
Commission d'engagement	0 €uros
Commission de mouvement	0% du cumul des tirages réalisés
Commission de non utilisation	0,10 % de la différence entre le montant de la ligne de trésorerie interactive et l'encours quotidien moyen Périodicité identique aux intérêts

Article 2nd – étendue des pouvoirs du signataire :

Monsieur le Président est autorisé à signer l'ensemble de la documentation contractuelle relative à la ligne de trésorerie décrite ci-dessus à intervenir avec la Caisse d'Épargne, et est habilité à procéder ultérieurement, sans autre délibération et à son initiative, aux diverses opérations prévues dans le contrat de ligne de trésorerie et reçoit tous pouvoirs à cet effet.

A MARGUERITTES, le trente janvier deux mille vingt-six.

Rémi NICOLAS



Président de l'EPA
Centre Social ESCAL

PRESENTATION

La LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE® [LTI®] du Groupe Caisse d'Épargne est une ouverture de crédit performante qui permet - via INTERNET - de mobiliser des fonds à tout moment et très rapidement pour répondre à un besoin ponctuel de trésorerie.

Dans le cadre d'un plafond défini contractuellement avec la Caisse d'Épargne, l'Emprunteur peut tirer des fonds lorsqu'il le souhaite, et chaque remboursement, réalisé à son initiative, reconstitue le droit de tirage à due concurrence.

La LTI® vous offre les **INNOVATIONS PERFORMANTES** suivantes :

- ✓ La validation en ligne de vos demandes de Tirage et de Remboursement ;
- ✓ L'utilisation du circuit du Trésor Public via l'Agence Comptable Centrale du Trésor pour le traitement de vos opérations ;
- ✓ La consultation en temps réel de vos mouvements de fonds.

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles depuis un espace de banque à distance sécurisé et dédié au Secteur Public, CE net SP, disponible 7 jours/7 et 24h/24 (sous réserve de disponibilité de l'espace). L'emprunteur doit au préalable disposer d'une connexion Internet et d'un abonnement (gratuit hors coût de connexion facturé par le fournisseur d'accès à Internet) afin de pouvoir accéder à CE net SP.

AVANTAGES

➤ ERGONOMIE ET CONVIVIALITE :

L'espace internet dédié à la LTI® offre la possibilité de tirer des fonds, les rembourser et de télécharger les décomptes d'intérêts et commissions.

➤ AUTOMATISATION DU TRAITEMENT DES MOUVEMENTS :

Les tirages, remboursements et paiement des intérêts et commissions sont réalisés par crédit/débit d'office.

➤ SOUPLESSE D'UTILISATION :

Chaque remboursement reconstitue le droit de tirage.

➤ OPTIMISATION DES FRAIS FINANCIERS :

Les intérêts sont calculés sur les utilisations réelles de la LTI®.

➤ SECURITE DE LA GESTION DE TRÉSORERIE :

L'Emprunteur bénéficie d'une garantie permanente de liquidité (dans la limite du plafond défini contractuellement)

CARACTERISTIQUES

- | | |
|--|--|
| ➤ Emprunteur : | EPA CENTRE SOCIAL ESCAL |
| ➤ Montant : | 400 000 euros |
| ➤ Durée : | Un an maximum |
| ➤ Taux d'intérêt :
[Base de calcul : exact/360] | EURIBOR 1 SEMAINE ¹ + marge de 1.15 % |
| ➤ Process de traitement automatique : | <ul style="list-style-type: none"> • tirage : crédit d'office • remboursement : débit d'office |
| ➤ Demande de tirage : | aucun montant minimum |
| ⌚ Créneau horaire de saisie : | 00H00 — 16H30 — 23H59 |
| 📅 date de valeur [J = jour ouvré] : | J + 1 — J + 2 |
| ➤ Demande de remboursement : | aucun montant minimum |
| ⌚ Créneau horaire de saisie : | 00H00 — 16H30 — 23H59 |
| 📅 date de valeur [J = jour ouvré] : | J + 1 — J + 2 |
| ➤ Paiement des intérêts : | chaque <i>mois</i> ou <i>trimestre</i> <u>civil</u> par débit d'office |
| ➤ Frais de dossier : | 800 euros / prélevés une seule fois |
| ➤ Commission d'engagement : | 0 euros / prélevée une seule fois |
| ➤ Commission de mouvement : | 0 % du cumul des tirages réalisés
périodicité identique aux intérêts |
| ➤ Commission de non-utilisation : | 0.10 % de la différence entre le montant de la LTI et l'encours quotidien moyen
périodicité identique aux intérêts |

Bon pour accord
A Marguerite, le 30 janvier 2026
Le Président

Nicolas



¹ Dans l'hypothèse où l'EURIBOR 1 SEMAINE serait inférieur à zéro, l'EURIBOR 1 SEMAINE sera alors réputé égal à zéro.



Collectivités & Institutionnels Locaux
254, rue Michel Teule
34080 MONTPELLIER
☎ : 04.67.91.81.46 / 06.77.63.48.93
@ : elodie.gras@celr.caisse-epargne.fr

Montpellier, le 19 janvier 2026



Monsieur le Président
EPA Centre social ESCAL
7 ter rue des Cévennes
30320 MARGUERITES

Objet :

Monsieur le Président,

En réponse à votre consultation dont nous vous remercions, nous avons le plaisir de vous informer que la Caisse d'Epargne du Languedoc Roussillon peut mettre à votre disposition une **Ligne de Trésorerie Interactive de 400 000 €** sur 12 mois (à compter du 12/02/2026).

Cette solution de financement court terme vous offre les prestations **PERFORMANTES** suivantes :

- **LA SIMPLICITE D'UTILISATION DU CANAL INTERNET** pour les transmissions d'ordre et les échanges d'information : les demandes de versements ou les avis de remboursements sont effectués sur un serveur dédié et sécurisé qui génère directement les mouvements financiers sur votre compte au Trésor Public. Vous pouvez également consulter en temps réel l'historique de vos utilisations ainsi que les décomptes d'intérêts et de commissions.
- **LA REACTIVITE DE TRAITEMENT DES OPERATIONS PAR LE CIRCUIT DU TRESOR PUBLIC** selon la procédure :
 - du crédit d'office pour les versements ;
 - du débit d'office pour les remboursements et le paiement des intérêts et commissions.
- **L'INFORMATION EN TEMPS REEL DE VOTRE COMPTABLE ASSIGNATAIRE (SOUS RESERVE D'AVOIR PREALABLEMENT TRANSMIS SON ADRESSE COURRIEL)** : toute réception d'une demande de versement ou d'un avis de remboursement entraîne l'envoi automatique et immédiat d'un courriel à votre trésorier.

La présente proposition est valable jusqu'au 02 février 2026 sous réserve de l'accord de notre Comité de crédit.

Espérant avoir répondu à votre attente et restant à votre disposition pour tout renseignement complémentaire, nous vous prions de croire, Monsieur le Président, à l'assurance de notre considération distinguée.

Elodie GRAS
Chargée d'Affaires
Secteur Public Territorial

