

## LIGNE DE TRESORERIE

21 mai 2024

### Caractéristiques générales et conditions

<b>Emprunteur</b>	<b>COMMUNAUTE DE COMMUNES HANAU LA PETITE PIERRE (67330)</b>
<b>Prêteur</b>	<b>CAISSE FEDERALE DE CREDIT MUTUEL</b>
<b>Objet</b>	<b>Mise en place d'une ligne de trésorerie destinée à faire face à un besoin ponctuel et éventuel de disponibilités.</b>
<b>Montant</b>	<b>2 000 000,00 €</b>
<b>Durée</b>	<b>1 an</b>
<b>Taux</b>	<b>Euribor 3 mois (moyenne mensuelle) + marge de 0,8 point</b> <b>(marge garantie jusqu'au 31 MAI 2024)</b> Euribor moyen mensuel à 3 mois. L'Euribor (Euro Interbank Offered Rate), publié par la Fédération Bancaire de l'Union Européenne (FBE), correspond au taux auquel les dépôts interbancaires en euros sont offerts entre banques de premier plan au sein de la zone euro. <i>Si l'indice Euribor à 3 mois moyenne mensuelle était ou devenait négatif, le calcul du taux d'intérêt du crédit serait effectué en retenant une valeur d'indice égale à zéro, et ce tant que perdurera la situation d'indice négatif</i> L'Euribor moyen mensuel à 3 mois de AVRIL 2024 s'élève à 3,8871%
<b>Fonctionnement</b>	Autorisation de crédit
<b>Disponibilité et remboursement des fonds</b>	<b>Au gré de la collectivité, dès signature du contrat.</b> Le versement des fonds ainsi que les remboursements s'opéreront par virements.
<b>Commission d'engagement</b>	0,10% du montant autorisé soit 2000,00€ payables à la signature du contrat.
<b>Intérêts</b>	Calculés prorata temporis sur les sommes effectivement utilisées sur la base exact/360 jours. Ils sont arrêtés et payables à la fin de chaque trimestre civil. <b><u>Dates de valeur appliquées pour le décompte des intérêts :</u></b> * pour un décaissement demandé le jour J avant 15 h 45, le virement est effectué à J et les intérêts courent à partir de J * pour un décaissement demandé après 15 h 45, le virement n'est effectif qu'à J + 1 et les intérêts courent à partir de J + 1 * pour les remboursements réceptionnés dans nos livres le jour J, les intérêts cessent de courir à J
<b>Commission de non utilisation</b>	Néant
<b>Observation</b>	L'utilisation des lignes de trésorerie ne doit pas servir à compenser financièrement une insuffisance des ressources budgétaires.

### Points forts

- ◆ simplicité d'utilisation, souplesse
  - ◆ permet de faire face à tout moment à un besoin de trésorerie
  - ◆ permet d'anticiper les financements à long terme
  - ◆ ne pèse pas dans le poids de la dette
  - ◆ décaissement sur simple demande ( e.mail - téléphone - télécopie ... ), sans montant minimum
- Document donné à titre indicatif et non contractuel