



EXTRAIT : QUESTION N° 02

Des délibérations du Conseil d'Administration

Du Centre Communal d'Action Sociale

De la Ville de Saint-Malo

Publié le 29/10/2024

Séance du 28 octobre 2024, à 18H30

Nombre d'Administrateurs en exercice : 17

Nombre de pouvoirs : 3

Nombre d'Administrateurs présents : 9

Quorum : 9

Date de transmission de l'Ordre du jour et des rapports : 22 octobre 2024

Membres présents : Monsieur LURTON – Madame LEPRIZE – Madame TRONEL – Madame DANINO-SOISSON – Madame CRANCE – Madame GERVAIS – Monsieur LEFILLEUL – Madame MERCIER – Madame VEYRIER.

Absents, excusés et pouvoirs : Monsieur LAMBERT, excusé – Madame KRAUSS, pouvoir à Mme LEPRIZE – Madame MOREAU, pouvoir à Mme TRONEL – Madame LE GAGNE, excusée – Monsieur CANNEVA, excusé – Madame GOURIN-SERVENIERE, excusée – Monsieur HEISSAT, pouvoir à Mr LEFILLEUL – Madame GUERIN, excusée.

Président : Monsieur LURTON

Secrétaire : Monsieur THIERRY

02 - BUDGET CCAS
RENOUVELLEMENT ANNUEL DE LA LIGNE DE TRESORERIE

Lors de sa séance du 10 octobre 2023, le Conseil d'Administration du Centre Communal d'Action Sociale de Saint-Malo a décidé de conclure, pour une durée d'un an, une convention de crédit de trésorerie auprès de la Banque Populaire Grand Ouest à hauteur de 1 000 000 €, destinée à financer ses besoins ponctuels de trésorerie.

Pour rappel, la ligne de trésorerie a pour objet de pallier les décalages temporaires entre le décaissement des dépenses et l'encaissement des recettes.

Ce plafond maximal de crédit de trésorerie arrive à échéance le 1^{er} décembre 2024.

Pour le renouvellement de ce crédit de trésorerie d'un plafond maximal de 1 000 000 €, le Centre Communal d'Action Sociale de Saint-Malo a mis en concurrence plusieurs établissements bancaires.

Après analyse des quatre offres reçues, la proposition de la Caisse d'Epargne est la mieux positionnée.

En conséquence, il est proposé au Conseil d'Administration d'adopter le projet de délibération suivant :

**Le Conseil d'Administration,
Après avoir délibéré,**

DECIDE

De conclure un contrat de ligne de trésorerie avec la Caisse d'Epargne d'un montant maximal de 1 000 000 € dans les conditions indiquées ci-dessous :

Conditions Financières

Montant maximum :	1 000 000 €
Durée :	1 an à partir du 01/12/2024
Index :	EURIBOR 1 SEMAINE flooré à 0
Marge :	0,42 %
Frais de dossier :	Néant
Commission d'engagement :	0,05 % du montant maximum soit 500 €
Commission de non-utilisation :	0,03 % de la différence entre le montant moyen utilisé et le droit de tirage
Base de calcul des intérêts :	Exact/360 jours
Paiement des intérêts :	Trimestriel

Utilisation

Frais de virement :	Gratuit
Montant minimum de tirage :	Aucun
Préavis de tirage :	J-1 avant 16h30
Préavis de remboursement :	J-1 avant 16h30

AUTORISE

Le Président ou la Vice-Présidente du Centre Communal d'Action Sociale à signer le contrat à intervenir entre le Centre Communal d'Action Sociale de Saint-Malo et la Caisse d'Epargne ainsi que toutes les pièces nécessaires à la réalisation de cette affaire et à procéder ultérieurement, sans autre délibération, aux diverses opérations prévues dans le contrat de ligne de trésorerie, et à recevoir tous pouvoirs à cet effet.

ADOpte

À l'unanimité des membres présents, ou représentés, pour 12 voix.

**Par délégation,
La Vice-Présidente,**



**Sophie LEPRIZÉ
Adjointe au Maire**