

**EXTRAIT DU REGISTRE DES  
DELIBERATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL**

**Nombre de conseillers :**

- en exercice : 29
- présents : 19
- votants : 21

L'an deux mille vingt-quatre le 25 du mois de mars à 20h00, le Conseil municipal de la Commune de Bons-en-Chablais, dûment convoqué, s'est réuni en session ordinaire à la mairie, sous la présidence de M. JACQUIER Olivier  
Date de convocation : 19/03/2024

**PRESENTS :** Mmes et MM. VESSELIER Claude, VERNET Chantal, GILIBERT Pierre, REAL-LEFAY Sandra, MERMIN Philippe, LAVY Christèle, NAVILLE Yannick, SOURISSE Claire, MARCHAL DOMBRAT Jacques Philippe, GIRAULT Jean-Michel, HERITEAU Annelise, HUBER Sandrine, GROSS Alain, TARDY Colette, PIGNAL-JACQUARD Marcel, FAVRAT Magali, TROLLET Christine, HASSAN Jérôme

**ABSENT(s) EXCUSES :**  
GENOUD Monique a donné procuration à VERNET Chantal, LE BOURBOUACH Yannick a donné procuration à FAVRAT Magali, CHAPUIS Estelle, BIAGINI Stéphane, DEHEDIN José, MAGNIEZ Anne, MARSAN Christelle, BOITEUX Cécile, TOURNIER Didier, GARIN Viviane

**SECRETAIRE :** Pierre GILIBERT

**OBJET : D2024\_032501 – Contractualisation d'une ligne de trésorerie auprès de la Caisse d'Epargne pour 1 800 000 €**  
**Rapporteur : Christèle LAVY**

Afin de financer un besoin ponctuel de trésorerie dans un délai très court, la Ville de Bons-en-Chablais peut ouvrir une ligne de trésorerie.

L'ouverture d'une ligne de trésorerie permet, en cas de décalage entre le mandatement des dépenses et la perception des recettes, de couvrir les besoins nécessaires au fonctionnement de l'établissement.

Les crédits procurés par une ligne de trésorerie n'ont pas pour vocation à financer l'investissement et ne procurent aucune ressource budgétaire. La ligne de trésorerie est destinée à approvisionner le compte bancaire de la Ville. Les tirages de crédit s'effectuent en cas de nécessité. Le remboursement des tirages s'opère dès que la trésorerie le permet. Après études des offres reçues, la proposition de la Caisse d'Epargne ci-dessous apparaît la plus intéressante.

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PRETEUR</b>                           | Caisse d'Epargne                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>EMPRUNTEUR</b>                        | Bons-en-Chablais                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Montant</b>                           | 1 800 000 €                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Durée maximum</b>                     | 12 mois                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Taux d'intérêt</b>                    | €STR 1 + marge de 0,88%. (Dans l'hypothèse où l'€STR serait inférieur à zéro, l'€STR sera alors réputé égal à zéro.)                                                                                                                                                                          |
| <b>Process de traitement automatique</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• tirage : crédit d'office</li> <li>• remboursement : débit d'office</li> </ul>                                                                                                                                                                        |
| <b>Demande de tirage</b>                 | <p>Aucun montant minimum</p> <p>🕒 Créneau horaire de saisie :</p> <div style="text-align: center;"> <span>00H00</span> <span>16H30</span> <span>23H59</span> </div> <p>📅 date de valeur [J = jour ouvré] :</p> <div style="text-align: center;"> <span>J + 1</span> <span>J + 2</span> </div> |

|                                      |                                                                                                                                           |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Demande de remboursement</b>      | <b>Aucun montant minimum</b><br><br>☉ Créneau horaire de saisie :<br>00H00 16H30 23H59<br>☒ date de valeur [J = jour ouvré] : J + 1 J + 2 |
| <b>Païement des intérêts</b>         | <b>Chaque mois par débit d'office</b>                                                                                                     |
| <b>Frais de dossier</b>              | <b>1 800 €</b>                                                                                                                            |
| <b>Commission de non-utilisation</b> | <b>0,08 % de la différence entre le montant de la LTI et l'encours quotidien moyen</b><br><b>Périodicité identique aux intérêts</b>       |

*Ainsi,*

*Vu le Code général des collectivités territoriales ;*

*Vu l'instruction budgétaire M57;*

*Vu le besoin prévisionnel de trésorerie de l'année 2024,*

*Considérant la nécessité d'ouvrir une ligne de trésorerie compte tenu des niveaux de trésorerie de la Ville,*

**Le Conseil Municipal, avec 19 voix POUR, 1 voix CONTRE (Marcel PIGNAL-JACQUARD) et 1 ABSTENTION (Jérôme HASSAN),**

#### **DECIDE**

**-D'APPROUVER l'ouverture d'une ligne de trésorerie auprès de la Caisse d'Epargne au taux €STR1 + une marge de 0,88 % pour un montant de 1 800 000 €,**

**-D'AUTORISER Monsieur le Maire à signer le contrat et tous les documents afférents à ce dossier,**

**-D'AUTORISER Monsieur le Maire à procéder sans autre délibération aux demandes de versement des fonds et aux remboursements des sommes dues, dans les conditions prévues dans le contrat d'ouverture de crédit,**

**-D'INSCRIRE pour l'année 2024 en dépenses obligatoires à son budget, les sommes nécessaires au paiement des frais et intérêts.**

**Pour extrait certifié conforme,**

Le Maire,

Olivier JACQUIER



Le secrétaire,

Pierre GILIBERT