Envoyé en préfecture le 01/10/2026
Reçu en préfecture le 01/10/2026
Publié le
ID : 056-265600601-20260928-2026_05_08-DE



**DEPARTEMENT**
**DU MORBIHAN**

**REPUBLIQUE FRANCAISE**

**Arrondissement**
**de LORIENT**

# COMMUNE DE LANESTER

**Objet de la délibération**

## BUDGET PRINCIPAL DU CCAS : CONVENTION POUR L'OUVERTURE D'UNE LIGNE DE TRESORERIE DU CCAS A COMPTER DE NOVEMBRE 2026

# EXTRAIT N°2026_05_08

## DU REGISTRES DES DELIBERATIONS DU CENTRE COMMUNAL D'ACTION SOCIALE

## SEANCE DU 28 SEPTEMBRE 2026

**Nbre d'élus**
**En exercice : 19**

**Présidence de Monsieur Philippe JUMEAU, Vice-Président du CCAS**

**Nbre d'élus**
**Présents : 15**

**Présents :**
**Messieurs LE GUENNEC, MARTINEAU-MARCENY, HENAFF, LE BRUCHEC, LE BRISE, LEBON PERRONNO, ROBIC**
**Mesdames LE BOEDEC, LE GAL, AMEUR DIAB, COHO, GUEGAN, LE BOZEC**

**Absents excusés :**
**Monsieur CARRERIC qui a donné pouvoir à monsieur JUMEAU**
**Monsieur COQUELIN qui a donné pouvoir à monsieur LE GUENNEC**
**Madame CREPEAU qui a donné pouvoir à madame GUEGAN**
**Madame RENARD qui a donné pouvoir à monsieur LE BRUCHEC**

**Monsieur JUMEAU est élu secrétaire de séance pour cette session**

Afin de couvrir les besoins ponctuels de trésorerie au cours de l'année, il est proposé aux membres du Conseil d'Administration d'ouvrir une ligne de trésorerie propre au CCAS à compter de novembre 2026, pour une durée d'un an.

Cette ligne permettra de débloquer ou de rembourser temporairement des fonds, dans la limite de 1 million d'euros et pour une période maximale de 12 mois. Les intérêts et les frais financiers qu'elle génère seront imputés au chapitre 66 du budget principal du CCAS.

Il est proposé de retenir l'offre du Crédit Agricole CIB, qui présente les meilleures caractéristiques pour la réalisation de cette ligne de trésorerie.

Les conditions particulières détaillées de l'offre du Crédit Agricole CIB sont rappelées ci-dessous :

| | |
|---|---|
| **Montant maximum du crédit** | 1 000 000.00 € (un million d'euros) |
| **Date d'entrée en vigueur** | 31/10/2026 |
| **Durée** | **364 jours** à compter de la Date d'entrée en vigueur |

Envoyé en préfecture le 01/10/2026
Reçu en préfecture le 01/10/2026
Publié le
ID : 056-265600601-20260928-2026_05_08-DE



| | |
|---|---|
| **Organisme bancaire prêteur** | Crédit Agricole Mutuel Morbihan |
| **Domiciliataire des flux** | Crédit Agricole Corporate & Investment Bank |
| **Indice de référence et marges** | **Euribor 3 mois moyenné + 0.54%,** *Pour le calcul de l'Euribor 3 Mois moyenné, l'Euribor 3 Mois ne pourra en aucun cas être inférieur à 0.00%* |
| **Périodicité des intérêts** | **Trimestrielle** |
| **Base de Calcul** | Exact / 360 jours |
| **Commission de Mise en Place** | **0.08%** du montant maximal du Crédit soit **800€,** payable par l'Emprunteur 10 jours ouvrés après la signature de la Convention de Crédit |
| **Commission de Non Utilisation** | **Néant** |
| **Marge appliquée aux intérêts de retard** | **3% l'an** |

*Vu le Code Général des Collectivités Territoriales et notamment ses articles L. 1612-1 et L. 2311-7,*

*Considérant le besoin de couvrir les besoins ponctuels de trésorerie du CCAS au cours de l'année*

**Après en avoir délibéré et à l'unanimité des membres présents, le Conseil d'Administration :**

- **AUTORISE** le Président à signer une convention d'ouverture de crédit de trésorerie avec le Crédit Agricole Corporate & Investment Bank pour une durée d'un an et pour un montant maximum de 1 000 000 €.
- **AUTORISE** le Président à procéder sans autre délibération, aux tirages et aux remboursements temporaires de fonds, dans les conditions prévues par le contrat.
-

Le Vice-Président du CCAS de LANESTER, Philippe JUMEAU atteste sous sa responsabilité le caractère exécutoire de la présente délibération du Conseil d'Administration

Pour le Président du CCAS

Philippe JUMEAU
Vice-Président

VILLE DE LANESTER
CENTRE COMMUNAL D'ACTION SCOAILE
(MORBIHAN)

VILLE DE LANESTER
CENTRE COMMUNAL D'ACTION SCOAILE
(MORBIHAN)