



**CAISSE
D'EPARGNE**
CEPAC

Dossier suivi par :

Hernandez Laurent

☎ 04.13.39.33.75

✉ laurent.hernandez@cepac.caisse-epargne.fr

Mr le Maire
Commune de la Saulce



A l'attention du service des finances

Avignon, le 09/07/2026

Monsieur,

En réponse à votre consultation pour une ligne de trésorerie dont nous vous remercions, nous avons le plaisir de vous informer que la Caisse d'Epargne CEPAC peut mettre à votre disposition une **Ligne de Trésorerie Interactive global de 300 000 euros** pour une période de 364 jours.

Cette solution de financement court terme vous offre les prestations INNOVANTES et 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** : 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 15 jours.

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

Laurent Hernandez
Chargé d'Affaires
Secteur Public Territorial



**CAISSE
D'EPARGNE**
CEPAC

LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE

PRESENTATION



La LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE® [LTI®] du Groupe Caisse d'Epargne 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'Epargne, l'Emprunteur peut tirer des fonds à sa convenance, 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'ACCT pour le traitement de vos opérations ;
- la consultation en temps réel de vos mouvements de fonds.

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles par accès sécurisé chaque jour ouvré, de 07H00 jusqu'à 21H00 [heures métropole, hors week-end et jours fériés] sur le site internet Caisse d'Epargne dédié à la LTI® : <https://www.conduxio.com/li/ServletControleur>.

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 d'office (ou virement BDF en option) /débit d'office.

➤ **SOUPLESSE D'UTILISATION :**
Chaque remboursement reconstitue à due concurrence 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.

CARACTERISTIQUES

➤ Emprunteur :

La Saulce

➤ Montant :

300 000 euros

➤ Durée :

un an maximum

➤ Taux d'intérêt :

[Base de calcul : exact/360]

TAUX ESTER + marge de 0.85 % (dans le cas où l'ester serait inférieur à 0% (zéro pourcent) , il sera réputé égal à 0 % (zéro pourcent)

➤ Process de traitement automatique :

☐ tirage : crédit d'office (ou virement BDF en option)
☐ remboursement : débit d'office

➤ Demande de tirage :

aucun montant minimum

⌚ Créneau horaire (heure métropole) de saisie :



📅 date de valeur [J = jour ouvré] :

➤ Demande de remboursement :

aucun montant minimum

⌚ Créneau horaire (heure métropole) de saisie :



📅 date de valeur [J = jour ouvré] :

➤ Paiement des intérêts :

chaque mois civil par débit d'office

➤ Frais de dossier :

300 €

➤ Commission d'engagement :

0 euros / prélevés une seule fois

➤ Commission de mouvement :

% 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