

**DECISION DU DIRECTEUR  
N° 2025-03**

**Objet :** Contractualisation de trois lignes de trésorerie avec la banque CREDIT MUTUEL

Le Directeur de la REGIE DES EAUX DE TERRE DE PROVENCE,

Vu la délibération n°2025-15 du 11 mars 2025, acte par lequel l'assemblée délibérante renouvelle sa délégation de pouvoir au Directeur afin de contracter des lignes de trésorerie dans la limite des montants suivants :

- 500 000 € pour le budget eau potable ;
- 700 000 € pour le budget assainissement collectif ;
- 50 000 € pour le budget assainissement non collectif.

Vu les propositions de la banque CREDIT MUTUEL ;

Le Directeur décide de contracter avec le CREDIT MUTUEL trois lignes de trésorerie aux conditions suivantes :

**Budget EAU – SIRET 878 802 396 00019 :**

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emprunteur                               | REGIE DES EAUX DE TERRE DE PROVENCE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Prêteur                                  | CAISSE REGIONALE DE CREDIT MUTUEL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Objet                                    | Mise en place d'une ligne de trésorerie destinée à faire face à un besoin ponctuel et éventuel de disponibilités                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Montant                                  | 500 000,00 €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Durée                                    | 1 an - Echéance 31/03/2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Taux                                     | Euribor 3 mois (moyenne mensuelle) + marge de 0,70 point (marge garantie 10 jours à compter de la présente)<br>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.<br><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><br>L'Euribor moyen mensuel à 3 mois (index 270) au 28/02/2025 s'élève à 2,529% |
| Fonctionnement                           | Autorisation de crédit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Disponibilité et remboursement des fonds | Au gré de la collectivité, dès signature du contrat.<br>Le versement des fonds ainsi que les remboursements s'opéreront par virements. Possibilité de consolidation à l'échéance en un prêt à long terme aux conditions alors en vigueur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Commission d'engagement                  | 500 € payables à la signature du contrat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Intérêts                      | <div> <div> Envoyé en préfecture le 19/03/2025<br/> Reçu en préfecture le 19/03/2025<br/> Publié le 19/03/2025 </div> <div> Document utilisé sur la base de chaque trimestre civil.<br/> ID : 013-878802396-20250319-2025_DEC DIR_03-AU </div> </div> <p>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.</p> <p><u>Dates de valeur appliquées pour le décompte des intérêts :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* pour un décaissement demandé le jour J avant 10 h 45, le virement est effectué à J et les intérêts courent à partir de J</li> <li>* pour un décaissement demandé après 10 h 45, le virement n'est effectif qu'à J + 1 et les intérêts courent à partir de J + 1</li> <li>* pour les remboursements réceptionnés dans nos livres le jour J, les intérêts cessent de courir à J</li> </ul> |
| Commission de non-utilisation | Néant                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Observation                   | L'utilisation des lignes de trésorerie ne doit pas servir à compenser financièrement une insuffisance des ressources budgétaires.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### Budget ASSAINISSEMENT COLLECTIF – SIRET 878 802 396 00027 :

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emprunteur                               | REGIE DES EAUX DE TERRE DE PROVENCE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Prêteur                                  | CAISSE REGIONALE DE CREDIT MUTUEL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Objet                                    | Mise en place d'une ligne de trésorerie destinée à faire face à un besoin ponctuel et éventuel de disponibilités                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Montant                                  | 700 000,00 €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Durée                                    | 1 an - Echéance 31/03/2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Taux                                     | <p>Euribor 3 mois (moyenne mensuelle) + marge de 0,70 point (marge garantie 10 jours à compter de la présente)</p> <p>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.</p> <p><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></p> <p>L'Euribor moyen mensuel à 3 mois (index 270) au 28/02/2025 s'élève à 2,529%</p> |
| Fonctionnement                           | Autorisation de crédit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Disponibilité et remboursement des fonds | <p>Au gré de la collectivité, dès signature du contrat.</p> <p>Le versement des fonds ainsi que les remboursements s'opéreront par virements. Possibilité de consolidation à l'échéance en un prêt à long terme aux conditions alors en vigueur.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Commission d'engagement                  | 700 € payables à la signature du contrat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Intérêts                                 | <p>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.</p> <p><u>Dates de valeur appliquées pour le décompte des intérêts :</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* pour un décaissement demandé le jour J avant 10 h 45, le virement est effectué à J et les intérêts courent à partir de J</li> <li>* pour un décaissement demandé après 10 h 45, le virement n'est effectif qu'à J + 1 et les intérêts courent à partir de J + 1</li> <li>* pour les remboursements réceptionnés dans nos livres le jour J, les intérêts cessent de courir à J</li> </ul>                                                         |
| Commission de non-utilisation            | Néant                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Observation                              | L'utilisation des lignes de trésorerie ne doit pas servir à compenser financièrement une insuffisance des ressources budgétaires.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emprunteur                               | REGIE DES EAUX DE TERRE DE PROVENCE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Prêteur                                  | CAISSE REGIONALE DE CREDIT MUTUEL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Objet                                    | Mise en place d'une ligne de trésorerie destinée à faire face à un besoin ponctuel et éventuel de disponibilités                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Montant                                  | 50 000,00 €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Durée                                    | 1 an – Echéance 31/03/2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Taux                                     | Euribor 3 mois (moyenne mensuelle) + marge de 0,70 point (marge garantie 10 jours à compter de la présente)<br>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.<br><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><br>L'Euribor moyen mensuel à 3 mois (index 270) au 28/02/2025 s'élève à 2,529% |
| Fonctionnement                           | Autorisation de crédit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Disponibilité et remboursement des fonds | Au gré de la collectivité, dès signature du contrat.<br>Le versement des fonds ainsi que les remboursements s'opéreront par virements.<br>Possibilité de consolidation à l'échéance en un prêt à long terme aux conditions alors en vigueur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Commission d'engagement                  | 150 € payables à la signature du contrat.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Intérêts                                 | 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.<br><u>Dates de valeur appliquées pour le décompte des intérêts :</u><br>* pour un décaissement demandé le jour J avant 10 h 45, le virement est effectué à J et les intérêts courent à partir de J<br>* pour un décaissement demandé après 10 h 45, le virement n'est effectif qu'à J + 1 et les intérêts courent à partir de J + 1<br>* pour les remboursements réceptionnés dans nos livres le jour J, les intérêts cessent de courir à J                                                                                                            |
| Commission de non-utilisation            | Néant                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Observation                              | L'utilisation des lignes de trésorerie ne doit pas servir à compenser financièrement une insuffisance des ressources budgétaires.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Le Directeur DECIDE de signer les contrats de prêt ayant les caractéristiques définies ci-dessus.

La présente décision sera enregistrée au registre des décisions de la REGIE DES EAUX DE TERRE DE PROVENCE. Un exemplaire sera affiché à l'entrée des locaux du siège de l'établissement et une copie sera adressée au comptable public.

Le Conseil d'Administration sera avisé de la présente décision lors de la prochaine séance.

FAIT A ST ANDIOL, le 19/03/2025

Le Directeur,  
Charles BRUN

Le présent acte peut faire l'objet d'un recours gracieux auprès de la REGIE, qui dispose alors d'un délai de deux mois pour répondre, un silence de deux mois valant décision implicite de rejet. La décision ainsi prise, qu'elle soit expresse ou implicite, pourra elle-même être déférée dans un délai de deux mois au Tribunal administratif de Marseille (22-24 rue Breteuil, 13281 MARSEILLE Cedex 6, greffe.ta-marseille@juradm.fr, téléphone : 04.91.13.48.13, télécopie : 04.91.81.13.87).

L'acte peut également faire l'objet d'un recours pour excès de pouvoir devant ce même Tribunal administratif.