

**DIRECTION GÉNÉRALE ADJOINTE  
RESSOURCES**

DIRECTION DES FINANCES ET DES ACHATS

DGAR\_DFA25\_29D

**Objet : Ouverture auprès de la Société Générale d'un crédit de trésorerie de 20 000 000 €  
pour 2026****DECISION DE REALISATION  
D'UNE OUVERTURE DE CREDIT DE TRESORERIE**

VU, le code général des collectivités territoriales et notamment l'article L.3211-2 ;

VU, la délibération rendue exécutoire du conseil départemental du 1<sup>er</sup> juillet 2021 donnant délégation au président en matière d'emprunts ;

VU, la proposition de la Société Générale en date du 28 octobre 2025 ;

**LE PRÉSIDENT DU CONSEIL DÉPARTEMENTAL DÉCIDE :**

- de contracter auprès de la Société Générale, une ouverture de crédit de trésorerie d'un montant de **20 000 000 €** (vingt millions d'euros) aux conditions suivantes :
  - durée : du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2026
  - taux : EURIBOR 1 mois moyenné flooré à 0 %
  - marge : 0,46 %
  - base de calcul des intérêts : exact/360 jours
  - paiement des intérêts : mensuel
  - montant minimum des tirages et des remboursements : 100 000 €
  - jour de départ du calcul des intérêts : jour du versement des fonds sur le compte du service de gestion
  - jour d'arrêt du calcul des intérêts : jour de réception des fonds sur le compte du prêteur
  - commission de confirmation : 0,04 % du montant du crédit
  - commission de non utilisation : néant
- de signer le contrat réglant les conditions de ce crédit de trésorerie court terme.

Vannes, le

10/11/25

**Le Président du Conseil départemental,****David LAPPARTIENT**