

**DÉCISION DU BUREAU  
DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DU SDIS**

**Bureau n° 2025/03**

**Réunion du 23 mai 2025**

Nombre de membres ayant voix délibérative : 4	Nombre de membres présents à la séance : <b>4</b>
Date de la convocation : vendredi 16 mai 2025	

**N° 8**

**Renouvellement du contrat de ligne de trésorerie**

L'AN DEUX MILLE VINGT CINQ, le 23 mai, le Bureau du conseil d'administration du Service départemental d'incendie et de secours du Puy-de-Dôme (SDIS 63), dûment convoqué, s'est réuni, sous la présidence de Monsieur Jean-Paul CUZIN, président du Conseil d'administration.

**Présents :**

Membres ayant voix délibérative :

- Jean-Paul CUZIN
- Valérie PRUNIER
- Cédric MEYNIER
- Olivier CHAMBON

**Excusée :**

Membre ayant voix consultative :

- Pascale BRUN

Le service départemental d'incendie et de secours du Puy-de-Dôme (SDIS 63) souscrit depuis plusieurs années des contrats de ligne de trésorerie pour optimiser la gestion de sa trésorerie.

Ces lignes de trésorerie, utilisées sur des courtes périodes, permettent le financement des besoins ponctuels de trésorerie. Elles ne sont pas destinées à financer l'investissement mais participent à une gestion de la trésorerie au plus près des besoins quotidiens.

Le contrat actuel, d'un montant de deux millions d'euros, prend fin le 30 mai 2025. Bien qu'aucun tirage n'ait été effectué depuis sa souscription le 2 septembre 2024, le SDIS 63 ne peut se dispenser de cet outil. En effet, la ligne de trésorerie présente une grande souplesse de gestion et permet de faire face, notamment, à d'éventuels décalages dans la perception des contributions du Conseil départemental et des communes et EPCI.

**Aussi, au titre de l'année 2025-2026, il vous est proposé de maintenir le montant de la ligne de trésorerie à deux millions d'euros.**

Afin de contractualiser une nouvelle ligne de trésorerie, le SDIS 63 a effectué une mise en concurrence. Pour ce faire, neuf établissements bancaires ont reçu un cahier des charges listant les caractéristiques financières attendues. Parmi les établissements bancaires sollicités, six ont fait une proposition. Le Crédit Mutuel, dont l'offre initiale était valable jusqu'au 15 mai 2025, n'a pas actualisé sa proposition au terme du second tour de table. Les caractéristiques financières vous sont présentées dans le tableau ci-après (annexe 1).

Les offres reçues sont soit à taux fixe soit à taux variable et assorties d'une marge bancaire. Afin d'évaluer l'impact financier de chaque proposition, des simulations ont été réalisées en prenant en compte l'ensemble des conditions financières (taux/marges, commission d'engagement, commission de non-utilisation et autres frais).

Il ressort de cette analyse que l'offre du Crédit Agricole Centre France, indexée à Euribor 3 mois (flooré à zéro) + marge de 0,35 %, est économiquement la plus avantageuse.

Les conditions financières de l'offre du Crédit Agricole Centre France sont les suivantes :

- Montant de la ligne de trésorerie : 2 000 000 €
- Index : **Euribor 3 mois** (flooré à zéro)
- Marge : **0,35 %**
- La base de calcul est : exact/365
- Versement des fonds : J avant 12 h pour versement en J ou sous 24 heures maximum
- Montant minimum de tirage : Aucun
- Paiement des intérêts : trimestriel
- Commission d'engagement : 0,05 % du montant de la ligne soit 1 000 €
- Aucune commission de non-utilisation n'est appliquée

## DÉCISION

**Après en avoir débattu, le Bureau décide, à l'unanimité :**

- **de maintenir le montant du plafond de la ligne de trésorerie à 2 000 000 € ;**
- **d'autoriser Monsieur le Président du Conseil d'administration du SDIS 63 à conclure et signer le contrat de ligne de trésorerie avec le Crédit Agricole Centre France pour un montant de 2 000 000 €, avec les conditions financières décrites ci-dessus.**

Fait et délibéré, les jour, mois et an que dessus

Pour copie conforme

Clermont-Ferrand, le **26 MAI 2025**

Le président  
du conseil d'administration du SDIS 63,

Accusé de réception en préfecture  
063-286300017-20250523-25\_11506-DE  
Date de télétransmission : 26/05/2025  
Date de réception préfecture : 26/05/2025

  
**Jean-Paul CUZIN**