

PRESENTATION

La **LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE® [LTI®]** du Groupe Caisse d'Épargne 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'Épargne, l'Emprunteur peut tirer des fonds lorsqu'il le souhaite, 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 un espace internet sécurisé et dédié au Secteur Public, **CE net SP**, disponible 7 jours/7 et 24h/24 via www.caisse-epargne.fr/bretagne-pays-de-loire. L'emprunteur doit au préalable disposer d'une connexion Internet et d'un abonnement (gratuit) à notre site Internet. Vous recevrez vos informations personnelles d'accès par courrier.

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/débit d'office.

➤ SOUPLESSE D'UTILISATION :

Chaque remboursement reconstitue 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 : **COMMUNE DE LANGUIDIC**

➤ Montant : **500 000 €**
Durée : 1 an maximum

➤ Taux d'intérêt : **€ster + marge de 0,56 %**
Base de calcul : exact/360
Taux de l'€ster ce jour : 1.931%

➤ Process de traitement automatique : • Tirage : crédit d'office (ou option virt BDF)
• Remboursement : débit d'office

➤ Demande de tirage : aucun montant minimum

⌚ Créneau horaire de saisie :	00H00	16H30	23H59
📅 date de valeur [J = jour ouvré] :	J + 1		J + 2

➤ Demande de remboursement : aucun montant minimum

⌚ Créneau horaire de saisie :	00H00	16H30	23H59
📅 date de valeur [J = jour ouvré] :	J + 1		J + 2

➤ Paiement des intérêts : Chaque trimestre civil par débit d'office

➤ Frais de dossier : 0 €

➤ Commission d'engagement : 0,10 % du montant de la ligne

➤ Commission de non-utilisation : 0,05% de la différence entre le montant moyen utilisé et le droit de tirage

OPTION ⊕

➤ **REACTIVITE SUPPLEMENTAIRE :**
Les versements peuvent être réalisés par virement BDF le **jour même** pour une demande avant 11h00.

EXECUTION DES TIRAGES PAR VIREMENT BDF OU CREDIT D'OFFICE

⌚ Créneau horaire de saisie :	7H	11H	16H30	23H59
📅 date de valeur appliquée :	VIRT	J	----	J + 1
[J = jour ouvré]	CO	J + 1	J + 1	J + 2
		⬆ choix offert à l'Emprunteur ⬆		

➤ Commission de gestion : 150 euros (prélevée une seule fois)

Philippe GICQUEL
Nadia MORVAN

Monsieur le Maire
Hôtel de Ville
2 rue de la Mairie
56440 Languidic

Chargés d'affaires Grands Comptes Institutionnels
☎ 06 72 91 04 77 – 02 40 67 05 27

philippe.gicquel@cebpl.caisse-epargne.fr
nadia.morvan@cebpl.caisse-epargne.fr

A l'attention de Madame LE TROEDEC Catherine

Objet :  **LIGNE DE**  **RÉSORERIE**  **INTERACTIVE**

Lorient, le 13 janvier 2026

Monsieur le maire,

En réponse à votre consultation dont nous vous remercions, nous avons le plaisir de vous informer que la Caisse d'Épargne Bretagne – Pays de Loire peut mettre à votre disposition une **Ligne de Trésorerie Interactive de 500 000 €**

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 [ou virement BDF en option] 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** (*SOUS RESERVE D'AVOIR PREALABLEMENT TRANSMIS SON ADRESSE COURRIEL*) : 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 jusqu'au **20/01/2026** sous réserve de l'accord de notre Comité de crédit.

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

Philippe GICQUEL
Nadia MORVAN
Chargés d'Affaires Grands Comptes Institutionnels

