

**SUIVRE  
ET GÉRER  
PAR INTERNET  
VOTRE LIGNE  
DE TRÉSORERIE  
INTERACTIVE**

**GUIDE D'UTILISATION LTI®**

**CAISSE D'ÉPARGNE**  
**LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.**



# VOTRE TRÉSORERIE EST AUSSI NOTRE QUOTIDIEN

La Ligne de Trésorerie Interactive (LTI®) de la 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 et chaque remboursement, réalisé à son initiative, reconstitue le droit de tirage à due concurrence.

## La LTI® vous offre les innovations suivantes

- la validation en ligne de vos demandes de tirage et de remboursement,
- l'utilisation du circuit du Trésor Public pour le traitement automatisé et sécurisé de vos opérations,
- la consultation en temps réel de vos mouvements de fonds,
- l'information en temps réel de votre comptable public assignataire.

### La sécurité de la gestion de trésorerie

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles par un [espace Internet](#) sécurisé et réservé à la LTI®, chaque jour ouvré de 7h00 à 21h00, sauf :

- les week-ends,
- les jours fériés,
- les jours où le système TARGET [Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer] ne fonctionne pas,
- les jours de fermeture de la Banque de France.

L'Emprunteur bénéficie d'une garantie permanente de liquidité.



### La simplicité d'exécution de vos mouvements de fonds

La validation des demandes de versement ou de remboursement de fonds est réalisée directement sur l'espace LTI®. La réactivité du traitement technique des opérations est assurée par le circuit du Trésor Public selon la procédure de débit/crédit d'office. Il est également possible, en option, de procéder à titre exceptionnel par virement interbancaire en cas de besoin urgent de fonds. Chaque remboursement reconstitue, à due concurrence, le droit de tirage de l'Emprunteur.

### L'information en temps réel de votre comptable assignataire

L'initiation d'une demande de versement ou d'un avis de remboursement sur l'espace LTI® génère automatiquement un courriel de confirmation de la validation et de l'enregistrement du mouvement de fonds. Ce mail est adressé concomitamment à l'emprunteur, au comptable public assignataire et à la Caisse d'Épargne.

### La consultation en ligne de l'historique des opérations

L'ensemble des informations relatives aux mouvements de fonds de votre contrat est disponible directement sur le site. De même, le décompte d'intérêts et des commissions prélevés périodiquement par débit d'office est téléchargeable en ligne.

# CONNEXION À L'ESPACE INTERNET DÉDIÉ

## Plages d'accès

L'accès aux fonctionnalités du site LTI® est possible chaque jour de 7h00 à 21h00, **sauf** :

- les week-ends,
- les jours fériés,
- les jours où le système TARGET [Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer] ne fonctionne pas,
- les jours de fermeture de la Banque de France.

## Déconnexion

Pour quitter l'espace Internet sécurisé du site :

- veillez à utiliser le bouton DÉCONNEXION afin de ne pas bloquer votre session pour une utilisation ultérieure.

Afin de bénéficier des fonctionnalités de la **Ligne de Trésorerie Interactive de la Caisse d'Épargne**, l'Emprunteur ainsi que son Comptable public assignataire doivent au préalable disposer d'une connexion Internet.

Les fonctionnalités de la LTI® sont accessibles par accès sécurisé chaque jour (voir réserves d'accès ci-contre) via notre site Internet dédié : [www.caisse-epargne.fr/secteur-public/banque-assurance-tresorerie-interactive.asp](http://www.caisse-epargne.fr/secteur-public/banque-assurance-tresorerie-interactive.asp)

- Après saisie de vos codes d'accès personnels (reçus par e-mail), vous êtes automatiquement connecté.
- L'utilisateur peut également accéder directement aux fonctionnalités de la LTI® par [www.conduxio.com/LTI/ServletControleur](http://www.conduxio.com/LTI/ServletControleur)

Afin de permettre l'accès au site LTI® sécurisé, la Caisse d'Épargne attribue à chaque Utilisateur [Emprunteur ou Comptable public assignataire] un numéro d'abonné ainsi qu'un code confidentiel provisoire.

Par mesure de sécurité complémentaire, l'Utilisateur est tenu de modifier ce code confidentiel lors de la première connexion selon la procédure indiquée.

En cas de perte du code confidentiel, l'Utilisateur doit immédiatement contacter son interlocuteur Caisse d'Épargne habituel par téléphone, télécopie ou courrier, puis confirmer par lettre recommandée avec accusé de réception. La Caisse d'Épargne lui adressera par retour un nouveau code confidentiel. Lors de la saisie de son code confidentiel, l'Utilisateur doit veiller à distinguer les majuscules des minuscules.

Après validation de son numéro d'abonné accompagné du code confidentiel correspondant, l'Utilisateur est connecté à un site sécurisé, ce qui signifie notamment une déconnexion automatique au bout de 30 secondes en cas de non-utilisation. Une fois la connexion établie, la page intitulée **Tableau de bord** s'affiche par défaut.



Le **Tableau de bord**, accessible également par le menu **LIGNE TRESO / Tableau De Bord**, synthétise les principales données relatives aux habilitations de l'abonnement de l'Utilisateur :

- les Soldes des lignes
- les dernières opérations effectuées avec leurs principales caractéristiques et les alertes paramétrées.



**A gauche de la page, se situe le menu général** qui permet d'accéder aux différentes fonctionnalités du site.

L'heure de référence utilisée pour le passage des ordres est également précisée en bas de ce menu.

**En cas de dysfonctionnement**, la rubrique **Aide** donne accès au présent guide d'utilisation. L'Utilisateur peut également contacter le Département Gestion Clientèle LTI® par mail en cliquant sur le bouton **Contacts**.

# PARAMÉTRAGES DE L'ABONNEMENT INTERNET



## Adresse mail

**Il est recommandé de renseigner dès sa première connexion la rubrique ABONNEMENT / Adresse mail.**

Cette rubrique est destinée à la communication des différents messages d'alerte relatifs à des opérations de tirages ou de remboursements effectués dans le cadre des LTI®.

CAISSE D'ÉPARGNE LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.

Ligne de Trésorerie Interactive

Adresse Mail Tirage Remboursement Consultation @ ⚙

**Adresse mail**

Modification adresse mail au 07/02/2013

Vous avez la possibilité de nous communiquer une adresse email que nous utiliserons pour vous adresser vos messages d'alertes. Par ailleurs, nous vous informons que la banque s'engage à ne pas divulguer votre adresse email à toute autre société.

Saisissez ou modifiez votre adresse email :

[Valider](#) [Effacer](#) [Supprimer](#)

LIGNE TRESO.  
COMMANDES  
ABONNEMENT  
Alertes  
Mot De Passe  
Adresse Mail  
Fonctions TDB  
Raccourcis  
DÉCONNEXION  
11 h 46  
(Heure de Paris)





## Changement de mot de passe

Il est préconisé de changer de manière régulière son code confidentiel.

L'utilisateur peut le modifier à tout moment grâce à la rubrique **ABONNEMENT / Mot de Passe**.

The screenshot shows the 'Ligne de Trésorerie Interactive' interface. At the top, there is a navigation bar with 'Mot de passe' highlighted in red, along with 'Tirage', 'Remboursement', 'Consultation', '@', and a gear icon. Below this, the 'Mot de passe' section is active, displaying a red banner: 'Changement de mot de passe au 07/02/2013'. Underneath, there is a section titled 'Informations à saisir' with three input fields: 'Ancien mot de passe', 'Nouveau mot de passe', and 'Nouveau mot de passe pour confirmation'. At the bottom of this section are 'Enregistrer' and 'Effacer' buttons. On the left, a sidebar menu is visible with 'ABONNEMENT' expanded to show 'Mot De Passe' selected. The top left corner features the Caisse d'Épargne logo and the text 'LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.' The bottom left shows the time '11 h 46 (Heure de Paris)'. The background of the page is a blurred image of hands typing on a keyboard.



# PARAMÉTRAGES DE L'ABONNEMENT INTERNET



## Raccourcis écrans



Il est également possible de personnaliser les raccourcis situés dans la barre d'outils en haut de l'écran.

Il s'agit de liens directs qui permettent d'accéder en un simple clic aux pages du site les plus utilisées.



Cette fonction est disponible grâce au lien **ABONNEMENT / Raccourcis**.

Les listes déroulantes servent à définir les trois raccourcis que l'utilisateur souhaite intégrer dans sa barre d'outils.

Les raccourcis ne seront actifs qu'après avoir cliqué sur le bouton **Valider**.



# PARAMÉTRAGES DE L'ABONNEMENT INTERNET

## Alertes

La fonctionnalité **Alertes** vise à informer directement l'utilisateur, sur son écran **Tableau de bord**, des opérations effectuées sur les LTI® relevant de son abonnement.

Ainsi lorsqu'une opération correspondant à une alerte paramétrée dans la rubrique **ABONNEMENT / Alertes** est exécutée, un message s'affiche instantanément sur la droite de l'écran, précédé du signe **!**

The screenshot shows the 'Ligne de Trésorerie Interactive' interface. At the top left is the Caisse d'Épargne logo with the tagline 'LA BANQUE. NOUVELLE DÉFINITION.' and a red 'x/2' icon. The main title is 'Ligne de Trésorerie Interactive'. Below this is a navigation bar with buttons for 'Tableau de bord' (highlighted in red), 'Tirage', 'Remboursement', 'Adresse Mail', an '@' icon, and a gear icon. The main content area is titled 'Tableau de bord' and contains a list of accounts on the left and a summary of balances on the right. The left list includes 'LIGNE TRESO.', 'COMMANDES', and 'ABONNEMENT' (expanded to show 'Alertes', 'Mot De Passe', 'Adresse Mail', 'Fonctions TDB', and 'Raccourcis'). The right summary shows two accounts: 'COLLOCVILLE' with a balance of '+ 57 040,00 EUR' and 'COLLOCREGION' with a balance of '+ 0,00 EUR'. To the right of these balances are two alert messages, each preceded by a red exclamation mark icon. The first alert states: 'Nous vous informons que la ligne de trésorerie n° 9612213888A, COLLOCREGION, sera échue le 05/04/2013.' The second alert states: 'Nous vous informons que la ligne de trésorerie n° 9612213888B, COLLOCREGION, sera échue le 05/04/2013.'

Deux types d'alerte sont paramétrables dans la rubrique **ABONNEMENT / Alertes** :

## Alertes sur solde

L'**Alerte sur solde** informe l'Utilisateur lorsque le solde du contrat LTI® sélectionné dans la liste déroulante est supérieur ou égal au montant [en euros] que l'Utilisateur a saisi lors du paramétrage de l'alerte.

L'Utilisateur indique le libellé du message d'alerte, sélectionne le contrat LTI® concerné puis saisit en euros le niveau d'utilisation du contrat qui déclenchera l'Alerte sur solde, par exemple un solde > 1 M€.

Afin de paramétrer correctement l'alerte sur solde dans le système, cliquer sur le bouton **Valider**.

The screenshot shows the 'Alertes' configuration page for 'Alerte sur solde'. The page title is 'Ligne de Trésorerie Interactive'. The main navigation bar includes 'Alertes', 'Tirage', 'Remboursement', 'Consultation', and a settings icon. The left sidebar contains a menu with 'ABONNEMENT' selected, and sub-items like 'Alertes', 'Mot De Passe', 'Adresse Mail', 'Fonctions TDB', 'Raccourcis', and 'DÉCONNEXION'. The main content area is titled 'Gestion des alertes au 07/02/2013' and 'Alerte sur solde'. It features a text input for 'Libellé du message d'alerte', a dropdown for 'Contrat LTI' set to 'Tous les contrats LTI', and a 'Solde' field with a radio button selected for 'supérieur ou égal à'. At the bottom, there are 'Valider', 'Effacer', and 'Abandonner' buttons.

## Alertes sur opération

L'**Alerte sur opération** informe l'Utilisateur lorsqu'une opération correspondant au contrat LTI® sélectionné lors du paramétrage ainsi qu'aux critères définis est réalisée.

L'alerte sur opération est un seuil de déclenchement [plancher ou plafond] en euros à partir duquel l'information s'affichera dès le franchissement de ce niveau lors d'une opération, par exemple un tirage > 10 000 euros.

L'Utilisateur saisit le libellé du message d'alerte, sélectionne le contrat LTI® concerné, puis indique les caractéristiques de son alerte.

Afin de paramétrer correctement l'alerte sur opération dans le système, cliquer sur le bouton **Valider**.

The screenshot shows the 'Alertes' configuration page for 'Alerte sur opération'. The page title is 'Ligne de Trésorerie Interactive'. The main navigation bar includes 'Alertes', 'Tirage', 'Remboursement', 'Adresse Mail', and a settings icon. The left sidebar is identical to the previous screenshot. The main content area is titled 'Gestion des alertes au 07/02/2013' and 'Alerte sur opération'. It features a text input for 'Libellé du message d'alerte', a dropdown for 'Contrat LTI' set to 'Tous les contrats LTI', and a 'Montant' field with radio buttons for 'supérieur à', 'égal à', and 'inférieur à'. There are also fields for 'remboursement' and 'tirage'. At the bottom, there are 'Valider', 'Effacer', and 'Abandonner' buttons.





## Tirage de fonds par crédit d'office



Après validation, un récapitulatif des caractéristiques du tirage demandé apparaît pour validation définitive.

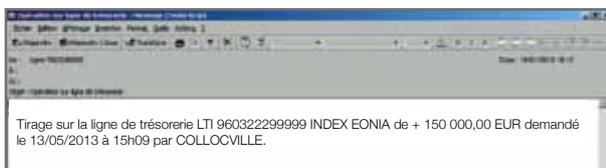
En cas d'erreur sur le montant,

- il suffit de cliquer sur **Modifier** afin de revenir à l'écran de saisie.

- la validation définitive et irrévocable de la demande est réalisée en cliquant sur le bouton **Confirmer**.

L'écran indiquant que la demande a bien été confirmée apparaît : l'opération peut ensuite être consultée dans la rubrique **Opérations en attente**.

Dans la mesure où la rubrique **ABONNEMENT / Adresse mail** a été correctement renseignée (cf onglet "Paramétrage de l'abonnement"), l'Emprunteur [ainsi que son Comptable assignataire] reçoit immédiatement un mail de confirmation de sa demande de tirage.



Ce mail récapitule les principales caractéristiques de la demande de tirage effectuée.

**Les fonds sont versés automatiquement au Trésor Public** sur le compte de l'Emprunteur à la date de valeur correspondante.

Créneau horaire de saisie	7h00	16h30	21h00
Date de valeur appliquée (J = jour ouvré)	J+1	J+2	

**Le fonctionnement de la LTI® est fondé sur la procédure de débit d'office/crédit d'office.** Les dates de valeur ci-contre s'appliqueront au tirage de fonds.



## Tirage de fonds par virement (optionnel)



Lorsque cette option est prévue contractuellement, l'Emprunteur dispose, en sus de la procédure classique de crédit d'office, d'une faculté de tirage par virement interbancaire. Cela lui permet de bénéficier d'un choix quant à la date de valeur appliquée au tirage de fonds.

L'Emprunteur saisit le montant du versement de fonds souhaité et précise éventuellement un intitulé relatif à cette opération [facultatif]. Cet intitulé permet de réaliser par la suite des recherches en cliquant sur l'onglet "Historique et recherche d'opérations".

Il convient ensuite de cliquer sur le bouton **Valider**.



Après validation, un récapitulatif des caractéristiques de tirage apparaît pour validation définitive.

L'option virement interbancaire permet alors de choisir, en fonction du créneau horaire de saisie de la demande, la date de valeur qui s'appliquera au tirage de fonds.

En fonction du choix validé, les fonds seront versés par crédit d'office ou par virement interbancaire.

En accord avec la DGFiP, cette option est uniquement disponible sur les tirages de fonds.

Créneau horaire de saisie	7h00	11h00	16h30	21h00
Date de valeur appliquée (J = jour ouvré)	VIRT CO	J J+1	J+1	J+1 J+2

Les dates de valeur ci-contre s'appliqueront au tirage de fonds en fonction du circuit utilisé (CO : Crédit d'Office / VIRT : virement interbancaire).

# REMBOURSEMENT DE FONDS

La rubrique **Remboursement sur une ligne de trésorerie** permet d'effectuer une demande de remboursement de fonds sur une LTI®. L'utilisateur accède à cette rubrique grâce au menu

## LIGNE TRESO. / Remboursement.

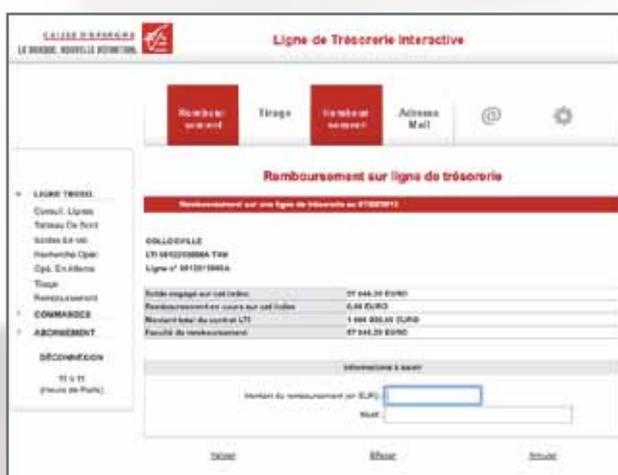
Chaque remboursement reconstitue le droit de tirage de l'Emprunteur **dans la limite du montant maximal autorisé contractuellement.**



L'écran d'accès récapitule les informations suivantes :

- les contrats LTI® disponibles,
- l'encours global actuel de chaque LTI® ainsi que la ventilation entre les différents index prévus contractuellement.

L'Emprunteur choisit l'index sur lequel il souhaite réaliser un **remboursement** en cliquant sur le lien correspondant : **9612213888A** dans l'exemple ci-contre.



Les principales caractéristiques du contrat et de l'index sélectionné apparaissent à l'écran :

- le nom de l'Emprunteur,
- le n° de contrat LTI® concerné,
- l'index de référence choisi : **INDEX EONIA**,
- l'encours actuel sur le contrat : **Solde engagé sur cet index**,
- le remboursement éventuellement en cours de réalisation : **Remboursement en cours sur cet index**,
- le montant contractuel de la LTI® : **Montant total du contrat LTI®**,
- le montant possible de remboursement : **Faculté de remboursement**. Cette dernière information concerne uniquement l'index sélectionné.

L'Emprunteur saisit le montant du remboursement de fonds souhaité et précise éventuellement un intitulé relatif à cette opération [facultatif]. Cet intitulé permet de réaliser par la suite des recherches en cliquant sur l'onglet "Historique et recherche d'opérations".

Il convient ensuite de cliquer sur le bouton **Valider**.

Après validation, un récapitulatif des caractéristiques du tirage demandé apparaît pour validation définitive.

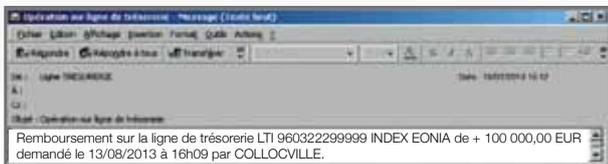


En cas d'erreur sur le montant,

- il suffit de cliquer sur **Modifier** afin de revenir à l'écran de saisie.
- la validation définitive et irrévocable de la demande est réalisée en cliquant sur le bouton **Confirmer**.

L'écran indiquant que la demande a bien été confirmée apparaît : l'opération peut ensuite être consultée dans la rubrique **Opérations en attente**.

Dans la mesure où la rubrique **ABONNEMENT / Adresse mail** a été correctement renseignée (cf onglet "Paramétrage de l'abonnement"), l'Emprunteur [ainsi que son Comptable public assignataire] reçoit immédiatement un mail de confirmation de sa demande de remboursement.



Ce mail récapitule les principales caractéristiques de la demande de remboursement effectuée.

Les fonds sont prélevés automatiquement par débit d'office à la date de valeur correspondante sur le compte au Trésor Public de l'Emprunteur.

Créneau horaire de saisie	7h00	16h30	21h00
Date de valeur appliquée (J = jour ouvré)	J+1		J+2

- Le fonctionnement de la LTI® est fondé sur la procédure de débit d'office/crédit d'office. Les dates de valeur ci-contre s'appliqueront au tirage de fonds.

# HISTORIQUE ET RECHERCHE D'OPÉRATIONS

## Historique des opérations

Il est possible de consulter en ligne l'historique de l'ensemble des opérations effectuées lors des 3 derniers mois.

**Lignes de Trésorerie**

Liste des lignes de trésorerie au 07/02/2013

DECOUVRISE			
LIGNE DE TRÉSORERIE		+ ET 944,88 EUR	
LIGNE DE TRÉSORERIE		+ ET 944,88 EUR	
Débit	LP 001210000 TIR	+ ET 944,00 EUR	Calculé et affecté
Credit	LP 001210000 TIR	+ ET 944,00 EUR	
LIGNE DE TRÉSORERIE		+ ET 944,88 EUR	
LIGNE DE TRÉSORERIE		+ ET 944,88 EUR	
Débit	LP 001210000 TIR	+ ET 944,00 EUR	Calculé et affecté
Credit	LP 001210000 TIR	+ ET 944,00 EUR	Calculé et affecté

Pour accéder à cette rubrique, il suffit de cliquer dans le menu général sur le lien **LIGNE TRESO. / Consult. Lignes.**

L'utilisateur sélectionne l'index dont il souhaite consulter l'historique des opérations.

**Lignes de Trésorerie**

Liste des opérations sur une ligne de trésorerie au 07/02/2013

DECOUVRISE

Ligne de Trésorerie of 001210000

LP 001210000 TIR

DATE	LIBELLE	REMBOURSEMENT	UTILISATION
06/02/2013	INT DEBITES 0112 TIR 0 001210	41,28	41,28
06/02/2013	REBOURSEMENT LP	-41,28	-41,28
06/02/2013	REBOURSEMENT LP	-41,28	-41,28
06/02/2013	INT DEBITES 1212 TIR 0 001210	41,28	41,28
06/02/2013	REBOURSEMENT LP	-41,28	-41,28
06/02/2013	REBOURSEMENT LP	-41,28	-41,28
06/02/2013	INT DEBITES 1012 TIR 0 001210	41,28	41,28
06/02/2013	TIRAGE CTI	9 000,00	9 000,00
06/02/2013	TIRAGE CTI	9 000,00	9 000,00

Il obtient ainsi l'ensemble des mouvements relatifs à l'index concerné.

Il est également possible d'obtenir le détail d'une opération en cliquant sur la date correspondante : **06/02/2013** dans l'exemple ci-contre.

Les intérêts et commissions dus apparaissent initialement dans la colonne **Utilisation** puis sont repris pour le même montant dans la colonne **Remboursement** en date de valeur identique.



## Module de recherche d'opérations

The screenshot shows the 'Recherche opérations' (Search operations) interface. At the top, there's a navigation bar with 'Recherche Opérations', 'Tirage', 'Rechercher', 'Adresse Mail', and a settings icon. Below this, the main content area is titled 'Recherche opérations' and shows search results for 'Caisse d'Epargne'. The results include a table with columns for 'Montant engagé', 'Tirage en euros', and 'Tirage autorisé'. Below the table, there are several checkboxes for filtering the results: 'par montant', 'de remboursement', 'à l'expiration', 'par date de valeur', 'par date d'opération', 'par référence audit', and 'par type d'opération'. A 'Rechercher' button is visible at the bottom right of the search area.

L'utilisateur peut effectuer **des recherches multicritères** sur les opérations réalisées. L'accès à cette fonction se fait par le lien du menu général **LIGNE TRESO. / Recherche Opér.**

L'utilisateur sélectionne ensuite l'**index concerné**.

Les critères de recherche possibles sont nombreux :

- le montant,
- les dates de valeur,
- la date d'opération,
- la référence audit interne Caisse d'Epargne,
- le type d'opération.

Cette recherche permet d'avoir des informations sur les tirages et remboursements, mais également sur les intérêts et commissions payés.

Afin d'afficher le résultat de la requête, cliquer sur le bouton **Rechercher**.

# DÉCOMPTÉ D'INTÉRÊTS ET DE COMMISSIONS

- > LIGNE TRESO.
- ✓ COMMANDES
  - Ed. Agios
- > ABONNEMENT

La Ligne de Trésorerie Interactive permet de télécharger directement sur le site le justificatif des intérêts et commissions prélevés périodiquement par débit d'office sur le compte de l'Emprunteur au Trésor Public. L'utilisateur accède à ce décompte dans la rubrique **COMMANDES / Ed. Agios** du menu général.

Index concerné par le décompte d'intérêts

N° contrat

Emprunteur

## Exemple de décompte

Date valeur	Libellé d'opération	Tirage	Remboursement	Encours	Taux	Intérêts	Commission svt
Encours au 01/01/2013 0,00							
01/01/2013	Tirage/Remboursement	6.888,88	6.888,88	0,00	2,6310	0,0000	
02/01/2013				0,00	2,5620	0,0000	
03/01/2013				0,00	2,5660	0,0000	
04/01/2013				0,00	2,5680	0,0000	
05/01/2013				0,00	2,5680	0,0000	
06/01/2013				0,00	2,5680	0,0000	
07/01/2013				0,00	2,5660	0,0000	
08/01/2013				0,00	2,5670	0,0000	
09/01/2013				0,00	2,5690	0,0000	
10/01/2013	Tirage	3.144.000,00		3.144.000,00	2,5690	224,3593	
11/01/2013				3.144.000,00	2,5670	224,1846	
12/01/2013				3.144.000,00	2,5670	224,1846	
13/01/2013				3.144.000,00	2,5670	224,1846	
14/01/2013	Tirage	441.000,00		3.585.000,00	2,5650	255,4312	
15/01/2013	Tirage	88.000,00		3.673.000,00	2,5640	261,5992	
16/01/2013				3.673.000,00	2,5670	261,9053	
17/01/2013				3.673.000,00	2,5680	262,0073	
18/01/2013	Tirage	7.489.000,00		11.162.000,00	2,5680	796,2226	
19/01/2013				11.162.000,00	2,5680	796,2226	
20/01/2013				11.162.000,00	2,5680	796,2226	
21/01/2013	Tirage	6.830.000,00		17.992.000,00	2,5680	1.283,4293	
22/01/2013	Tirage	15.647.000,00		33.639.000,00	2,5690	2.400,5164	
23/01/2013	Tirage	6.361.000,00		40.000.000,00	2,5680	2.853,3333	
24/01/2013	Tirage/Remboursement	3.165.000,00	40.000.000,00	3.165.000,00	2,5680	225,7700	
25/01/2013	Remboursement		3.165.000,00	0,00	2,5710	0,0000	
26/01/2013				0,00	2,5710	0,0000	
27/01/2013				0,00	2,5710	0,0000	
28/01/2013				0,00	2,5730	0,0000	
29/01/2013				0,00	2,5740	0,0000	
30/01/2013				0,00	2,5810	0,0000	
31/01/2013				0,00	2,5800	0,0000	
TOTAL DES INTERETS ET COMMISSIONS EN EURO						11.089,58	0,00
ENCOURS MOYEN :						5.014.903,22	
COMMISSION DE NON UTILISATION							6.025,21
RAPPEL DE LA COMMISSION FRAIS DE DOSSIER PERCUE							80.000,00

Encours de début de période

Encours quotidien

Taux d'intérêt appliqué à l'encours quotidien

Montant des intérêts

Total des intérêts

Total des commissions de mouvements

Total des commissions de non utilisation

Montant des remboursements

Montant des tirages

Libellé de l'opération

# POUR EN SAVOIR PLUS SUR LA LIGNE DE TRÉSORERIE INTERACTIVE

## N'hésitez pas à :

- contacter le Chargé d'Affaires Secteur Public de votre Caisse d'Épargne
- consulter notre site [www.caisse-epargne.fr/secteur-public](http://www.caisse-epargne.fr/secteur-public)

Mentions légales : BPCE - Société Anonyme à directoire et conseil de surveillance, au capital de 467 226 960 euros.  
RCS Paris N° 493 455 042. Siège Social : 50, avenue Pierre Mendès France - 75201 Paris Cedex 13  
Téléphone : 01 58 40 41 42 - Mars 2013