Silène
17, Rue Pierre Mendès France - 44602 - ST-NAZAIRE

RECU EN PREFECTURE
15 Octobre 2026
VIA DOTELEC - FAST Actes
044-244212838-20261015-D0035750-DE

EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS N°003575

CONSEIL D'ADMINISTRATION DE SILENE EN DATE DU JEUDI 15 OCTOBRE 2026

Information n° 9	INFORMATION GESTION DE LA TRESORERIE

L'An deux mille vingt six, le 15 octobre, à 15 heures, s'est réuni Le Conseil d'Administration, en salle Côté Jardin, au siège de Silène, 17 rue Mendès France à Saint-Nazaire, sous la présidence de Mme Céline GIRARD-RAFFIN.

ADMINISTRATEURS PRESENTS :

M. Cristel AUDEBERT, M. Christophe COTTA, M. Laurent DAUDIN, M. Mathieu FAILLER, Mme Valérie GAUTHIER, Mme Céline GIRARD-RAFFIN, Mme Ghislaine OLLIVAUD-HERVOCHE, M. Dragan JONOVIC, M. PATRICK LAMOOT, M. Alain LE PAPE, M. Philippe LEROUX, M. Gérard MALCAVAT, M. Alain MICHELOT, M. Nicolas PALLIER, M. Didier RIALLAND, Mme Annie ROBERT, Mme Chrystelle SORIN, Mme Dominique TRIGODET, Mme ELIANE VALLEE, M. Romain BRUAND, M. Alexis GERGAUD

POUVOIRS :

M. Jean-Michel CRAND donne pouvoir à Mme Céline GIRARD-RAFFIN, M. Alan DANIEL donne pouvoir à M. Laurent DAUDIN, Mme Lydie MAHE donne pouvoir à Mme Dominique TRIGODET

ADMINISTRATEURS ABSENTS EXCUSES :

ASSISTAIENT A LA REUNION :
Madame Sandrine WILLIAMSON, Directrice Générale,
Monsieur Franck GOURDEL, Directeur Offre Nouvelle,
Madame Maïgwenn GUEGAN, Directrice proximité,
Monsieur Pierre HELFER, Directeur Administratif et Financier,
Madame Christelle OLIVIER, Directrice Clientèle,
Madame Carole VILBOUX, Secrétaire Générale,
Monsieur Olivier CORALLO, Chargé de projets transversaux,

Par délibération du 21 mai 2026, le Conseil d'Administration de Silène a délégué à la Directrice Générale la compétence de contracter les produits nécessaires à la gestion de trésorerie de l'Office.

La présente note d'information a pour objectifs de recenser les évènements depuis le Conseil d'Administration du 21 mai 2026 jusqu'au 19 septembre 2026.

1. Souscription de deux dépôts à terme

Deux placements, de type Dépôt A terme (DAT), de 1,0 M€ chacun, ont été souscrits depuis le dernier Conseil d'Administration :

	DAT n°1 signé le 17 juin 2026	**DAT n°2** signé le 18 septembre 2026
Banque	Crédit Agricole	Crédit Agricole
Montant placé	**1,0 M€**	**1,0 M€**
Taux	**4,46 % par an, fixe**	**5,20 % par an, fixe**
Durée maximale	12 ans	12 ans
Remboursement anticipé	Chaque 1er juillet, dès 2027	A partir de 3 ans
Capital	Garanti à 100 %	Garanti à 100 %

Les deux DAT sont dits "remboursables par anticipation au gré de la banque" : la banque peut décider de rembourser Silène avant le terme, chaque 1er juillet à partir de 2027 pour le DAT n°1 et au plus tôt après 3 ans pour le DAT n°2. Silène récupère alors son capital et les intérêts acquis à cette date, sans aucune perte. Ce mécanisme permet à Silène de bénéficier d'un taux d'intérêt supérieur.

Comparés au taux actuel du Livret A, fixé à 1,7 %, ces deux placements offrent une rentabilité nettement supérieure. À titre d'exemple, un placement de 1,0 M€ rémunéré à 5,20 % pendant un an génère 35 K€ de produits financiers supplémentaires par rapport à un placement du même montant rémunéré à 1,7 %.

2. Rappel de l'ensemble des dépôts à terme

Au 19 septembre 2026, Silène dispose de **8 DAT pour un montant total de 8,5 M€**, répartis entre 4 groupes bancaires et sur des durées variées, dans le cadre d'une gestion diversifiée et prudentielle.

Le tableau suivant synthétise l'ensemble des placements de trésorerie au 19 septembre 2026 :

Banque	Montant	Date valeur	Date échéance	Taux
Banque Postale	0,5 M€	28/09/2023	28/09/2026	3,58 %
	1,0 M€	23/01/2025	23/01/2030	3,00 %
Caisse d'Épargne	1,0 M€	08/11/2024	08/11/2027	2,99 %
Crédit Mutuel	2,0 M€	27/12/2023	27/12/2030	4,15 %
Crédit Agricole	1,0 M€	16/10/2024	16/10/2026	3,05 %
	1,0 M€	18/06/2025	18/06/2030	2,92 %
	1,0 M€	**01/07/2026**	**01/07/2038**	**4,46 %**
	1,0 M€	**sept. 2026**	**sept. 2038**	**5,20 %**
Total	8,5 M€			

Les administrateurs prennent acte de ces informations.

<u>Ont signé</u> : Tous les Membres présents

Copie RENDUE EXECUTOIRE
Loi du 2 mars 1982

Pour copie conforme,
La Directrice Générale de Silène,
S. WILLIAMSON