

COMPTE RENDU DE LA REUNION DU COMITE D'ENTREPRISE DU 28/01/2010

ESTIMATION DE L'INTÉRESSEMENT ET LA PARTICIPATION 2009

L'enveloppe de l'intéressement 2009 est de **3.129.000€**.

Elle est inférieure à celle de l'année dernière (**3.800 000€**), si l'on tient compte de l'abondement exceptionnel qui avait été versé.

La participation est estimée au 31/12/2009 à : **1.599.293€**.

RÉSULTATS COMMERCIAUX BDD AU 31/12/09 (en K€)

Banque de détail crédits

On constate un **compte de détail des opérations commerciales très positif** en Crédits, avec, notamment, une atteinte d'objectifs en Crédits Immobilier de **95%** du budget.

	Indicateur	Réal 2008	Budget 2009	Réal 2009	Ecart Real2009 /Real2008	Taux atteinte objectifs 09
CDD Débiteurs	EMJ	27 676	43 000	28 013	1%	65%
Crédit Consommation	Engagement	319 730	400 000	319 643	0%	80%
Crédit Révolving	Versements	52 466	50 000	50 759	-3%	102%
Crédits consommation		372 196	450 000	370 402	0%	82%
Crédit Immobiliers	Engagement	938 762	870 000	855 630	-9%	98%
Crédit Immobiliers		938 762	870 000	855 630	-9%	98%
Crédit Equipement	Engagement	85 004	145 000	110 287	30%	76%
Crédit bail	Engagement		6 000	3 139	NS	52%
Crédit Equipement		85 004	151 000	113 426	33%	75%
TOTAL CREDIT		1 395 962	1 471 000	1 339 458	-4%	91%

Banque de détail Collecte

En collecte, on constate une très forte **décollecte** en épargne liquide, notamment sur le Livret A (banalisation et baisse du taux du Livret A, ramené à 1,25% au 01/08/2009). <numéro>

A contrario, l'épargne de placement a atteint ses objectifs commerciaux 2009 (+63%)

L'ensemble épargne liquide + épargne de placement en en très nette régression

	Indicateur	Réal 2008	Budget 2009	Réal 2009	Ecart Real2009 /Real2008	Taux atteinte objectifs 09
CDD Crédeurs	EMJ	1 120 096	1 165 000	1 178 298	5%	101%
Livret A	Excédents	476 261	-379 974	-478 231	-200%	74%
Livret B	Excédents	57 080		-47 612	-183%	NS
LEP	Excédents	-61 220	9 998	-129 247	-111%	-1293%
LDD	Excédents	31 350	5 007	-43 921	-240%	-877%
Livret Jeune	Excédents	-4 316	-7 001	-9 467	-119%	65%
Livret grand Format	Excédents	137 294	99 996	68 651	-50%	69%
DAT court terme	Excédents	-29 871	15 000	-123 753	-314%	-825%
EPARGNE LIQUIDE	Excédents	606 578	-256 974	-763 580	-226%	-97%
CEL	Excédents	-18 173	-7 002	-7 909	56%	87%
PEL	Excédents	-389 827	-200 714	56 833	115%	228%
dont quadréto	Excédents	99 117	73 710	122 295	23%	166%
PEP	Excédents	-10 035	-1 600	-6 570	35%	-211%
DAT MLT	Excédents	2 690	30 000	8 397	212%	28%
OPCVM NEF	Excédents	-45 995	12 000	-229 151	-398%	-1910%
Autres val Mob	Excédents	100 438	-3 138	52 001	-48%	1857%
Assurance Vie	Excédents	71 003	181 490	316 011	345%	174%
Dont Livret Assurance Vie	Excédents		100 929	196 815	NS	195%
Parts Sociales	Excédents	66 230	80 869	188 572	185%	233%
Gestion Privée	Excédents	20 778		12 576	-39%	
EPARGNE DE PLACEMENT	Excédents	-202 891	239 632	390 760	293%	163%
TOTAL COLLECTE	Excédents	403 687	-17 342	-372 820	-192%	-1950%

à **-372.820K€** contre **+403 687K€** en 2008, soit une baisse de 19,50%.

<numéro>

Banque de détail services

Légère baisse de vente de forfaits, une progression mesurée de la vente de cartes, une très forte baisse de la vente d'IARD, de même en ce qui concerne la prévoyance.

A noter les objectifs 2009 irréalistes concoctés par la Direction

		En Nombre Net				
	Indicateur	Réal 2008	Budget 2009	Réal 2009	Ecart Real2009 /Real2008	Taux atteinte objectifs 09
Comptes à Vue	Ventes nettes	- 2 008	6 000	- 5 455	-172%	-91%
04	Ouvertures brutes	39 327	20 000	38 341	-3%	192%
Forfaits						
FSI	Ventes nettes	1 684	3 800	12 434	638%	327%
FSE	Ventes nettes	535	14 950	- 10 556	-2073%	-71%
Autres	Ventes nettes	7 885	12 983	8 757	11%	NS
Forfaits		10 104	31 733	10 635	5%	34%
Cartes						
Cartes bancaires	Ventes nettes	994	4 000	- 9 041	-1010%	-226%
Cartes de retraits	Ventes nettes	- 14 026		- 14 687	-5%	NS
Cartes TEOZ	Ventes brutes		13 800	13 380	NS	97%
Cartes		-13 032	17 800	-11 412	12%	-64%
IARD						
MRH	Ventes nettes	4 814	3 470	1 146	-76%	33%
Auto	Ventes nettes	3 040	1 950	1 324	-56%	68%
IARD		7 854	5 420	2 470	-69%	46%
Prévoyance						
GAV	Ventes nettes	2 027	2 430	- 74	-104%	-3%
Protection Juridique	Ventes nettes	3 896	4 360	809	-79%	19%
Garantie santé	Ventes nettes	1 719	3 500	2 547	48%	73%
Prévoyance		7 642	10 290	3 282	-57%	32%

ORIENTATIONS COMMERCIALES ET OBJECTIFS COMMERCIAUX 2010

Banque de détail crédits

Si les objectifs 2010 en Crédits apparaissent dans le trend 2009, par contre, en collecte, notre Direction reste sans nul doute exagérément optimiste.

EN K€	Indicateur	Budget 2009	Atterrissage 2009	Budget 2010
CDD Débiteurs	EMJ	43 000	35 000	38 000
Crédit Consommation	Engagement	400 000	335 330	370 000
	Taux de marge	2,60%	2,60%	2,60%
ADE Consommation	Taux de Pénétration	95%	95%	90%
	Quotité assurée	120%	120%	120%
Frais de dossier	Taux perception	0,60%	0,60%	0,60%
Crédit Révolving	Versements	50 000	40 600	50 000
Crédits consommation		450 000	375 930	420 000
Crédit Immobiliers	Engagement	870 000	750 000	850 000
	Taux de marge	0,00%	0,10%	0,10%
ADE Immobilier	Taux de Pénétration	85%	85%	85%
	Quotité assurée	135%	135%	135%
Frais de dossier	Taux perception	0,35%	0,30%	0,30%
Crédit Immobiliers		870 000	750 000	850 000
Crédit Equipement	Engagement	145 000	100 000	139 000
	Taux de marge	0,60%	0,60%	0,60%
Frais de dossier	Taux perception	0,35%	0,30%	0,30%
Crédit bail	Engagement	6 000	1 500	4 000
Crédit Equipement		151 000	101 500	143 000
TOTAL CREDIT		1 471 000	1 227 430	1 413 000

En K€	Indicateur	Budget 2009	Atterrissage 2009	Budget 2010
CDD Crédeurs	EMJ	1 165 000	1 125 000	1 220 000
Livret A	Excédents	-380 000	-642 741	-310 000
Livret B	Excédents		-9 817	-20 300
LEP	Excédents	10 000	-43 586	-33 900
LDD	Excédents	5 000	-50 139	-20 300
Livret Jeune	Excédents	-7 000	-7 824	6 800
Livret grand Format	Excédents	100 000	123 594	33 900
Livret Grand Prix	Excédents	15 000	-14 793	-6 800
EPARGNE LIQUIDE	Excédents	-257 000	-645 306	-350 600
CEL	Excédents	-7 000	-14 165	
PEL	Excédents	-200 727	21 462	60 000
	dont quadréto		127 500	204 000
PEP	Excédents	-1 600	-6 988	-10 200
DAT MLT	Excédents	30 000	-142 617	36 000
OPCVM NEF	Excédents	12 000	-129 392	-43 600
OPCVM Hors NEF	Excédents	7 000	905	3 400
OPCI	Excédents	5 000	4	
Emprunt Ecureuil	Excédents	136 000	110 951	50 000
Autres val Mob	Excédents	-3 400	46 172	100 000
Assurance Vie	Excédents	180 000	248 763	231 000
PERP	Excédents	1 500	4 013	3 000
Partis Sociales	Excédents	80 749	170 000	100 000
EPARGNE DE PLACEMENT	Excédents	239 522	309 108	529 600
TOTAL COLLECTE	Excédents	-17 478	-336 198	179 000

BILAN TRIMESTRIEL DE L'EMPLOI AU 31/12/09

En septembre 2009 le bilan étant AFFREUX !!! AFFREUX !!! AFFREUX !!! AUJOURD'HUI IL EST CATASTROPHIQUE !!!

A y regarder de près, on s'aperçoit qu'il n'y a pas besoin de PSE !!!
En effet, la diminution d'effectifs est déjà patente et dramatique :

31/12/2008 CDI : **2270** 31/12/2009 : **2221 (-49 personnes)**

31/12/2008 CDD : **114** 31/12/2009 : **69 (-45 personnes)**

➤ C'est donc au total **94 personnes** (CDI+ CDD) qui ont quitté l'entreprise entre 2008 et 2009.

➤ Le nombre de promotions est de seulement 58 promotions en 2009 (26 TM, 32 CM).

➤ Le nombre d'employés à temps partiel diminue également, passant de **208** fin 2008 à **201** fin 2009.

Ce bilan, honteux, sera sans nul doute encore plus dramatique en 2010, compte tenu du PSE et des suppressions de postes annoncées (en attendant la décision de la justice). Comme il est facile de redresser la barre, en faisant des économies de personnel, après les fautes, les errements, les erreurs répétées de Milhaud, Mérindol et leur clique.

Ils ont « merdé » !!! VOUS PAIEREZ !!!

HARMONISATION DE LA GESTION DES FLUX

Actuellement, les points de vente fonctionnent en fonction de leur ex-entité d'appartenance :

Le projet propose de maintenir les processus actuels mais avec une répartition différente selon les points de vente :

Les changements induits par le projet prévoient l'adaptation :

- des fréquences de passage des transporteurs de fonds
- des tournées de courrier,
- des équipements pour recueillir les dépôts espèces ou pour maintenir la sécurité,
- des équipements d'accès à l'Enceinte Technique Sécurisée,
- de la gestion des alarmes

La mise en place de contrôle d'accès par badge sur les points de vente non équipés,

Au total, nous pouvons constater :

- ① Fonds et chèques externalisés : 44 inchangées et 49 **Réinternalisations** des fonds et chèques.
- ② Fonds et chèques internalisés : 57 inchangées et 39 **Externalisations** des chèques et fonds,
- ③ Fonds externalisés et chèques internalisés : 28 externalisations de chèques et 36 Réinternalisation des fonds

Nous nous demandons, au vu de ce projet, où est **l'harmonisation entre agences ?**

De plus, il apparaît curieux de réinternaliser des agences, ce qui va provoquer du travail supplémentaire, en le justifiant par des questions de volumétrie. !!!!

En réalité ,mettre toute la CENFE en harmonie complète reviendrait trop cher, c'est une question de gros sous

**Mais c'est comme ça, tout a été analysé et bien pensé il y aura un accompagnement!!!,
En attendant le temps supplémentaire aux commerciaux concernés de le trouver.**

En outre, vos élus CFDT ont interpellé la Direction sur la fiabilité du système d'externalisation. Comment la machine peut-elle différencier un chèque salaire d'un autre chèque ?

L'externalisation à marche forcée va, certes, soulager les commerciaux de tâches chronophages, mais quelle sera alors la finalité du métier de Conseiller Commercial ?

La suppression de postes de Conseillers Commerciaux, (voire leur disparition ?) nous semble extrêmement préoccupante.

Affaire à suivre et avis donné au prochain CE de février.

OBJECTIFS PART VARIABLE 2010 BDD ET BDR

Agences:

- ❶ Bancarisation : 30% (10% nouvelles domiciliations ISILIS,10% variation stock clients domiciliés « interne »,10% tarification agence)
- ❷ Crédits : 25% (10% immobilier, 10% Consommation, 5% Professionnel(équipement))
- ❸ Epargne : 15% (excédent collecte d'épargne)
- ❹ Efficacité commerciale : 15% (coefficient d'efficacité commerciale)
- ❺ Qualité et conformité : 15% (5% DRC flux sur ouverture 04, 10% Baromètre satisfaction Clients agence)

Professionnels :

- ❶ Bancarisation : 40%
- ❷ Crédits équipement : 20%
- ❷ Tarification : 20%
- ❹ Qualité : 20%

Le calcul de la P.V est déterminé en fonction de l'atteinte des objectifs de l'unité. La comptabilisation des résultats s'effectue au niveau de l'agence. La P.V dépend à **70%** de la performance individuelle, à **30%** de la performance collective.

Evidemment, un **bonus managérial** agence pouvant atteindre **3500€** peut être attribué au DA par le DG en fonction de différents critères(activité, animation et management de l'équipe, qualité, conformité et risques.)

Nous considérons ces bonus aberrants. Les commerciaux, comme le agents des Sièges, qui ont, trop souvent, des P.V de misère, eu égard à l'activité fournie et aux résultats affichés, apprécieront une nouvelle fois cette mesure inique.

Sièges :

La direction ne nous donne aucune donnée sur les objectifs des unités ou services des sièges, il paraît qu'ils sont trop compliqués !!! Pour qui ?

Nous avons exigé d'avoir pour le prochain CE les objectifs part variable 2010 des sièges.

Tout ce que nous a confirmé la direction est que pour 2010 (comme les années précédentes) l'enveloppe maxi pour les filières support (sièges) sera de :

Montant de la masse salariale de la filière support x 70%du taux d'attente de la filière Vente et service.

Si on se souvient du versement en 2009de la PV 2008 :

La PV de la filière **Vente et service** représentait **4,86%** de la masse salariale de cette filière.

la PV de la **filière support** des sièges représentait **1,88%** de la masse salariale de cette filière.

Cherchez l'erreur !!!

L'enveloppe maxi, déjà minimisée au départ pour les fonctions support, n'aurait pas été versée en totalité?

L'aumône distillée serait-elle à la tête du client ?

Les objectifs des administratifs très opaques, histoire de noyer le poisson ?

Suite au prochain CE....

Vos élus et représentants *Cfdt* au Comité

**Vous pensez comme nous,
REJOIGNEZ NOUS !
ADHÉREZ À LA *Cfdt*
Etre syndiqué *Cfdt*
c'est avoir la parole, être entendu et
défendu.**

Nathalie HEYSEN, Philippe DUBOIS
Christian MICHALSKI, Didier ROGER
30 rue des jardins 62300 Lens
☎ : 03-21-28-73-24, portable 06-82-01.31.76

nfe@cfdt-ecureuil.com , et sur le site : www.cfdt-ecureuil.com