

LES POINTS ESSENTIEL du CSE du 20 février 2025



1 – Examen annuel des comptes 2024 de la CECAZ.

La Direction a présenté au CSE une synthèse des résultats financiers au 31/12/2024.

Il en ressort :

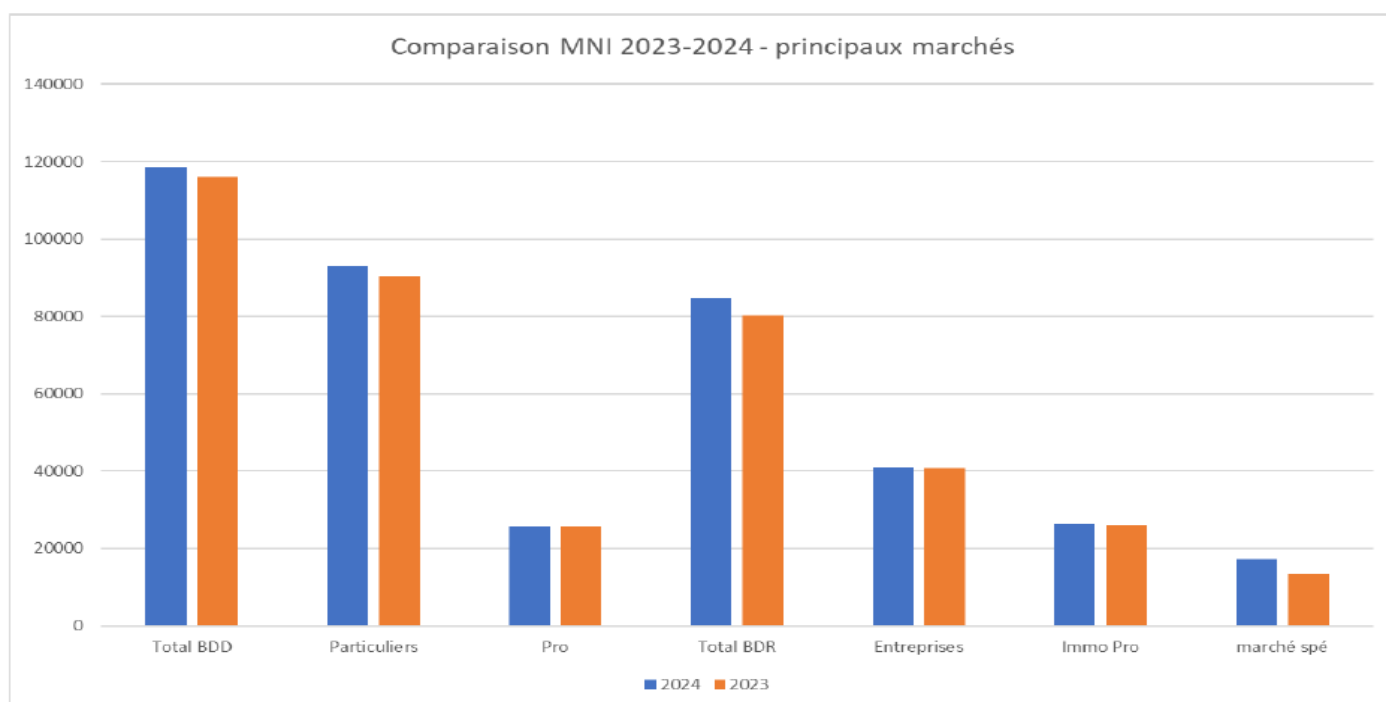
- Un coefficient d'exploitation de 62,5 % (3^{ème} du RCE).
- Un PNB en augmentation de 13 M€ par rapport à 2023.
- Un PNB par ETP qui augmente de 11,2 K€ soit +5% (à comparer à l'augmentation généreuse de nos salaires de 0,7 % !)

En détail, sur les points principaux :

La **margin nette d'intérêts (MNI)** :

Montants en M€ (Consolidé IFRS)	déc-23	Écarts		Budget déc.-24	déc-24	Écarts	
		/N-1 Montant	/N-1 %			/budget Montant	/budget %
Marge de centralisation	8,4	0,5	5,8%	9,3	8,9	-0,4	-4,0%
Marge d'intermédiation	156,2	6,3	4,0%	156,0	162,4	6,4	4,1%
<i>Dont dividendes</i>	21,5	-4,6	-21,3%	15,4	16,9	1,5	0,1
Sous-total MNI	164,6	6,8	4,1%	165,3	171,4	6,1	3,7%

A noter l'augmentation de 4,13 % de la MNI pour 6,8 M€ ;



LES COMMISSIONS

Montants en M€ (Consolidé IFRS)	déc-23	Écarts		Budget déc.-24	déc-24	Écarts	
		/N-1 Montant	/N-1 %			/budget Montant	/budget %
Comm. sur Ép. Financière	35,8	4,4	12,2%	35,6	40,1	4,5	12,6%
Comm. / services et divers	119,7	1,9	1,6%	123,2	121,6	-1,6	-1,3%
Sous-total Commissions	155,5	6,3	4,0%	158,8	161,7	2,9	1,8%

Une progression de 6,3 M€ entre 2023 et 2024 soit une augmentation de 4,05 %

LE COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/24

Montants en M€ (Consolidé IFRS)	déc-23	Écarts		Budget déc.-24	déc-24	Écarts	
		/N-1 Montant	/N-1 %			/budget Montant	/budget %
Marge de centralisation	8,4	0,5	5,8%	9,3	8,9	-0,4	-4,0%
Marge d'intermédiation	156,2	6,3	4,0%	156,0	162,4	6,4	4,1%
<i>Dont dividendes</i>	21,5	-4,6	-21,3%	15,4	16,9	1,5	0,1
Sous-total MNI	164,6	6,8	4,1%	165,3	171,4	6,1	3,7%
Comm. sur Ép. Financière	35,8	4,4	12,2%	35,6	40,1	4,5	12,6%
Comm. / services et divers	119,7	1,9	1,6%	123,2	121,6	-1,6	-1,3%
Sous-total Commissions	155,5	6,3	4,0%	158,8	161,7	2,9	1,8%
PNB	320,1	13,0	4,1%	324,1	333,1	9,0	2,8%
PNB hors div. et EL	296,7	17,8	6,0%	308,7	314,5	5,8	1,9%
Frais de Personnel	-127,5	-2,6	2,0%	-130,7	-130,0	0,6	-0,5%
Autres Frais de Gestion	-81,7	3,6	-4,4%	-82,1	-78,1	4,0	-4,9%
FRAIS DE GESTION	-209,2	1,0	-0,5%	-212,8	-208,1	4,7	-2,2%
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	110,9	14,0	12,7%	111,3	125,0	13,6	12,2%
Coût du risque	-24,9	-3,8	15,3%	-23,0	-28,7	-5,8	25,1%
RÉSULTAT NET D'EXPLOITATION	86,0	10,2	11,9%	88,4	96,3	7,9	8,9%
Divers	-0,6	0,0		2,7	-0,6	-3,3	-120,6%
I.S.	-18,0	0,5	-2,7%	-19,4	-17,5	1,9	-9,8%
RNC	67,4	10,7	15,9%	71,6	78,2	6,5	9,1%

Un RNC (Résultat Net Comptable) en augmentation de 10,7 M€ soit + 15,88 % (Avez-vous toujours en tête votre augmentation de 0,7 % de janvier ?)

2 – Prime globale d'intéressement 2024

COMPARAISON MONTANTS 2023/2024

CRITERES	2023	2024	Différences
PNB/ETP	1991,2 K€	2148,8 K€	157,6 K€
RNE	2285,5 K€	2766,2 K€	483,7 K€
SATISFACTION	420 + 152,2 K€	480 + 99,3 K€	-7,1 K€
Fonds de commerce	700 K€	601,1 K€	-98,9 K€
ENVIRONNEMENTAL	35 K€	50 K€	15 K€
SOLVABILITE	Nouveauté 2024	Non dispo	
Totaux	5.583,9 K€	6.145,4 K€	561,5 K€

A noter que le nouveau critère 2024, SOLVABILITE n'est pas encore disponible. Toutefois, les premières simulations réalisées par la Direction laisseraient apparaître une enveloppe supplémentaire de 500 K€. Cela porterait l'enveloppe à 6.645,4 K€.

(Rappel, Pour l'exercice 2023 la Direction avait accordé un supplément d'intéressement exceptionnel de 1 M€).

3. Changement de jour d'ouverture et d'horaire pour l'agence de St Mandrier :

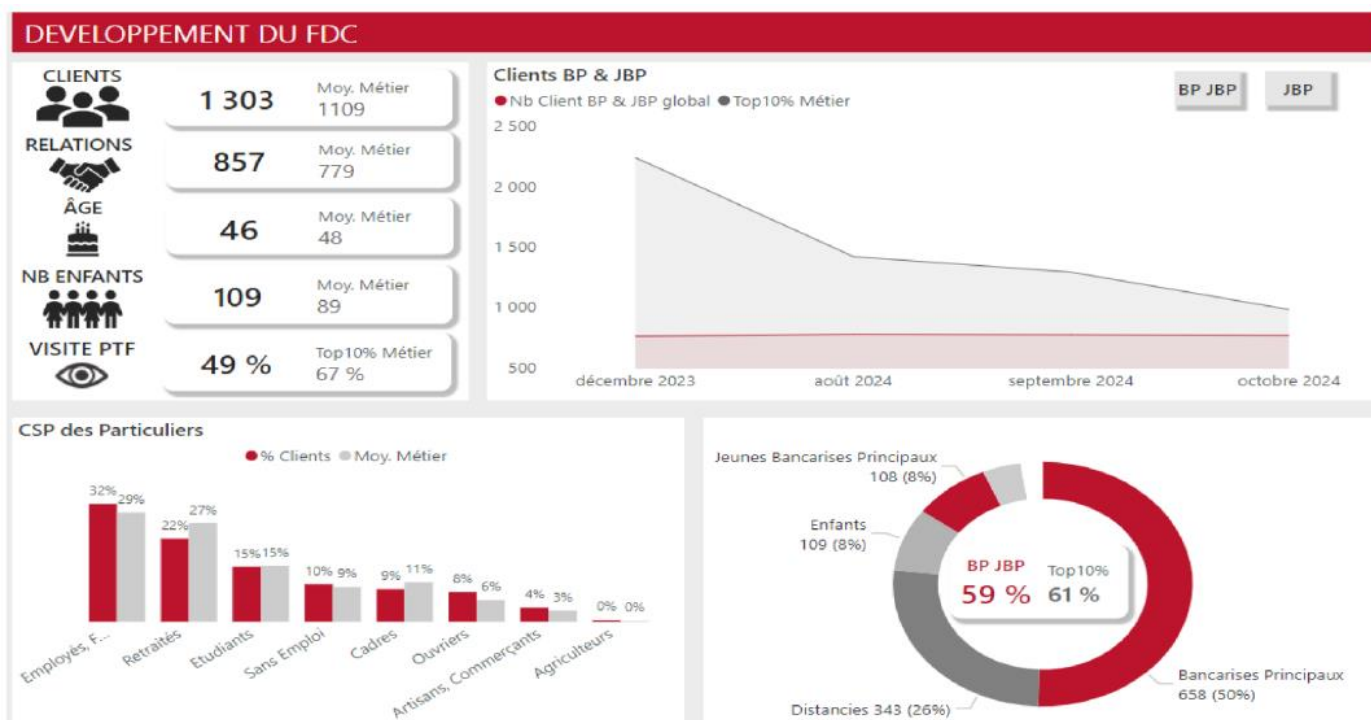
A compter du 1er mars 2025, l'agence sera en ouverture physique partielle les journées des mardis et mercredis de 8h45 à 12h30 puis de 14h à 17h30, les samedi 8h45 à 12h45. Des horaires et des jours d'ouverture bien plus logique et qui correspondent aux desideratas des collègues de l'agence.

4. Présentation du nouvel outil DIAG PORTEFEUILLE réservé à la BDD

L'outil présenté sur power point lors de la réunion semble intéressant. DIAG PORTEFEUILLE permettra de connaître l'entièreté de son portefeuille et de pouvoir filtrer les clients suivants les besoins commerciaux.

Vous trouverez ci-dessous des exemples de copies d'écran.

La présentation réalisée donne envie découvrir le produit. En espérant que le produit fini soit aussi performant qu'espéré.



DEVELOPPEMENT DU FDC



1 303

Moy. Métier
1109

Clients BP & JBP

● Nb Client BP & JBP global ● Top10% Métier
2 500

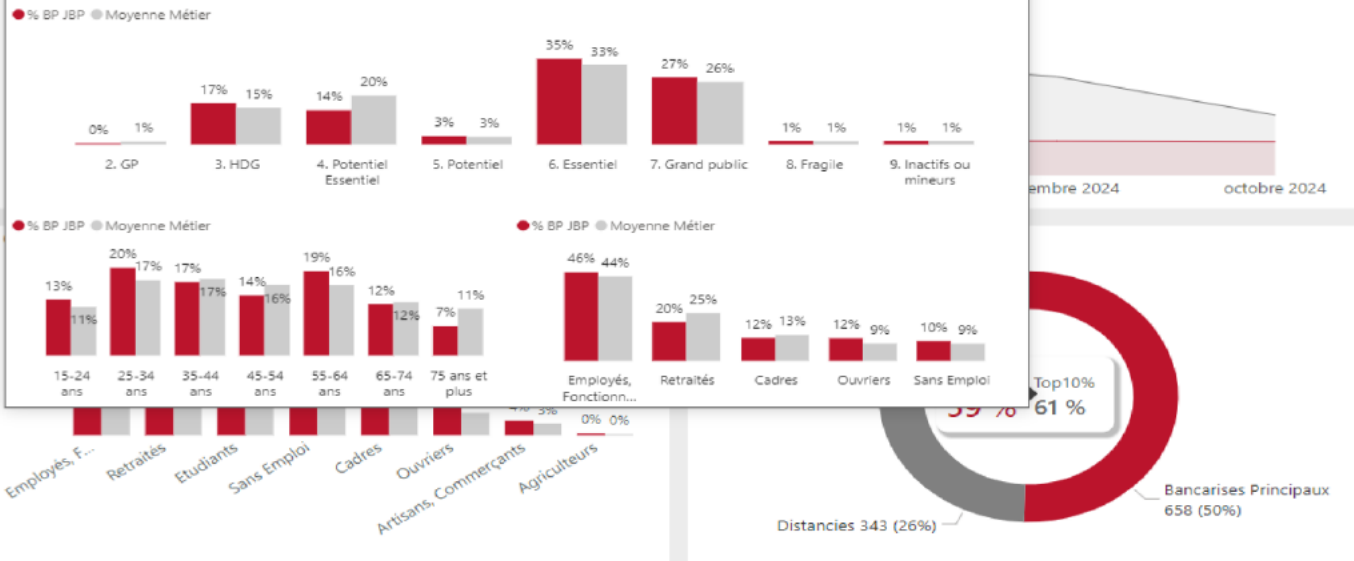
BP JBP

JBP

RELATIONS



QUI SONT MES CLIENTS BP ?



COLLECTE

SOCIETAIRES



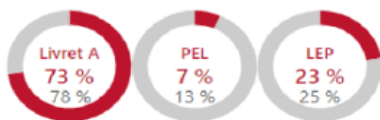
302

23 %

Top10%
37 %

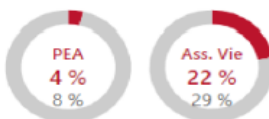
Epargne
65 %

Top10%
69 %



Placement
27 %

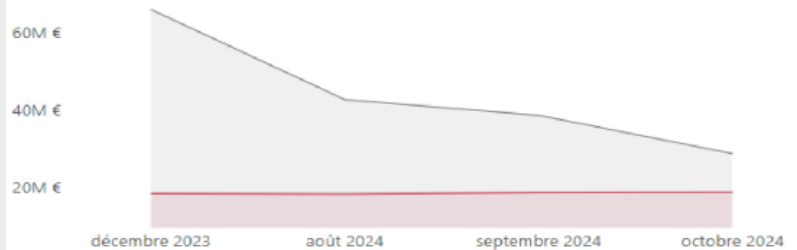
Top10%
38 %



Encours Collecte

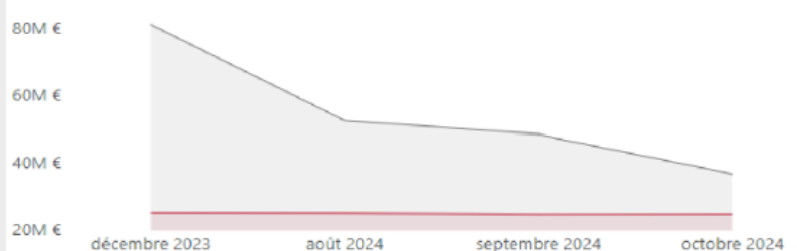
● Encours Collecte ● Top10% Métier

Top 10 Surface Financière



Encours Crédit

● Encours Crédit ● Top10% Métier



Si vous avez besoin d'éléments supplémentaires, n'hésitez à nous joindre :

Vos délégués syndicaux se tiennent à votre disposition pour répondre à toutes vos questions.

Philippe ROCHE 06 51 52 42 71

Benoît DEFOSSEZ 06 19 52 51 61

Jean-Luc JOSSE 06 24 10 52 28

Laurence PREFOL



La délégation du SNP FO au comité Social et Economique CECAZ :

Christine AMRANI – Béatrice CHANSON – Benoît DEFOSSEZ – Jean-Luc JOSSE

Didier ONFROY - Laurence PREFOL – Philippe ROCHE

<https://snpfocaissepargne.org/section-ce-cote-dazur/>