

COS de décembre 2023 :

Des exigences de production toujours plus élevées, un personnel qui sera mis de plus en plus sous pression...

Ce dernier COS de l'année est traditionnellement chargé. Il a fait la part belle à l'atterrissage des résultats 2023 et au budget 2024. Nous reviendrons aussi sur la vie coopérative de la CAISSE avec une année 2023 de renouveau.

Des résultats commerciaux 2023 en progression par rapport à 2022 :

Comme nous l'avons évoqué dans notre compte rendu de COS de mi-année, l'année 2023 aura été tout à fait honorable en ce qui concerne les résultats commerciaux. Tant à la BDD qu'à la BDR, il aura fallu composer avec la forte hausse des taux : celle-ci s'est traduite à la BDD par une production de prêts immobiliers beaucoup plus faible, ne pénalisant pas les nouvelles Entrées En Relation, notamment sur les Clientèles Prémium et Professionnelles, mais en revanche par un accroissement de la production de l'IARD, de l'épargne et des services de bancarisation – A noter les performances tout à fait correctes du marché des professionnels après des années plus difficiles : **ceci est à mettre à l'actif de nos collègues qui ont su une nouvelle fois se mobiliser après une restructuration de leur fonctionnement qui n'était pas gagnée d'avance et qui ne s'est pas faite toujours sans douleur.** Traditionnellement collectrice de liquidités dans le passé pour permettre à la BDD de fortement prêter, la BDR n'a pas eu son rendement habituel cette année, victime de la guerre des passifs, de notre obligation à ne pas congestionner la collecte sur les seules mutuelles. Par ailleurs, elle a cependant su continuer à développer le portefeuille client, l'intensité relationnelle se traduisant par une augmentation des flux confiés par nos clients.

Des résultats financiers dans le budget 2023 ...

Les résultats commerciaux évoqués ci-dessus ne se traduisent malheureusement pas complètement dans les résultats financiers, la raison principale étant la forte hausse des taux. Avec **un résultat net final devrait se situer à 54 Millions d'euros**, ils sont quand bien même dans le budget, celui-ci prévoyant un atterrissage final à 50 Millions d'Euros. Cette évolution provient principalement de :

- la baisse du PNB, sous l'effet d'une hausse des coûts de ressources commerciales plus rapide que celle du rendement des crédits.
- des frais de gestion en diminution, les frais de personnel (Eh oui encore une fois...) et les refacturations nationales étant les principaux postes concernés.
- Le coût du Risque étant maintenu grâce à de fortes reprises de provisions sectorielles initiées antérieurement et venant compenser une explosion du coût du risque avéré (nombreuses défaillances d'entreprises mais aussi, fait nouveau, de particuliers).

en M€	2022	Att. 2023
PNB	485,5	422,9
Frais de Gestion	327,5	318,0
RESULTAT BRUT D'EXP.	158,1	104,9
Coefficient d'Exploitation	67,4%	75,2%
Coût du Risque	-45,6	-40,9
Résultat des MEE	0,1	0,0
Résultats sur autres actifs	0,5	0,3
Impôt sur les Sociétés	-21,6	-10,2
RESULTAT NET	91,4	54,1

Un Budget 2024 s'appuyant sur des objectifs commerciaux toujours plus élevés

en M€	Att. 2023	Budg. 2024	Budg. 2024 / Att. 2023	
			en M€	en %
PNB	422,9	435,3	+12,4	+2,9%
Frais de Gestion	318,0	323,6	+5,6	+1,7%
RESULTAT BRUT D'EXP.	104,9	111,7	+6,9	+6,5%
Coefficient d'Exploitation	75,2%	74,3%		-0,9 pts
Coût du Risque	-40,9	-33,4	+7,5	-18,4%
Résultat des MEE	0,0	0,0	-0,0	-100,0%
Résultats sur autres actifs	0,3	0,0	-0,3	-100,0%
Impôt sur les Sociétés	-10,2	-10,3	-0,1	+1,0%
RESULTAT NET	54,1	68,1	+14,0	25,8%

Le budget prévoit une augmentation du PNB sous l'effet du développement de l'activité commerciale et notamment le redémarrage de l'activité de crédit immobilier. Même si une entreprise commerciale comme la notre doit toujours être ambitieuse en la matière, nous avons alerté qu'il soit toujours demandé plus aux mêmes commerciaux, les objectifs devenant au dire des équipes... à la limite de l'indigérable. Des taux de crédit en moyenne plus élevés qu'en 2023 devraient permettre de faire progresser leurs rendements alors que dans le même temps le coût des ressources continuerait à augmenter, mais dans un rythme moins rapide que le rendement des crédits –

2024 prévoit une progression des frais de gestion de 5,6 M€ (+1.7 %) par rapport à l'atterrissage 2023. Un coût du Risque en amélioration est attendu grâce notamment à une évolution des modèles de provisions nationaux amenant de nouvelles reprises de provisions collectives au 1^{er} Semestre 2024, le risque avéré continuant à être très important.

Ainsi, on prévoit un **Résultat Net à 68 M€ en hausse de 13,9 M€ (+25,8 %)** par rapport à l'atterrissage 2023. Le temps du vote venu, vos 2 seuls représentants n'ont pas validé ce budget, non pas qu'ils s'opposent à un rebond de la performance financière prévue, mais arguant plutôt d'un **niveau d'objectifs commerciaux difficile à supporter par les équipes commerciales, équipes commerciales toujours sous dimensionnées.**

Une Vie coopérative qui s'est régénérée grâce à un nouveau fonctionnement :

Fin 2022 avait été fait le constat d'une vie coopérative à bout de souffle. Après des années, où à notre grand désespoir, on cachait presque nos valeurs coopératives, **les temps ont changé et la direction a redécouvert les vertus du modèle.** Fort de ces préceptes, une réflexion aboutissant à un rendez vous en trois temps avec nos clients sociétaires a été mis en place pour 2023 : **Journée Festive de Juin dernier à Bordeaux, obligations statutaires des assemblées générales à distance ensuite, et enfin, rencontres avec les clients sociétaires sur le territoire en fin d'année** : Ce pari, pas gagné d'avance, ayant rencontré un écho favorable des clients sociétaires et des salariés, **l'expérience sera reconduite en 2024 avec l'appui du passage de la flamme olympique.**

L'année 2023 aura été marquante : elle aura vu naître une nouvelle organisation à la BDD, le contexte de taux aura fortement pénalisé les résultats financiers malgré un fort rebond commercial trouvant sa genèse dans une implication du personnel, sans faille. Celui-ci aura su faire abstraction de l'échec de la NAO de Branche signée « entre amis », au rabais pour la 2^{ème} année de suite, dans un contexte inflationniste récurrent qui fragilise le pouvoir d'achat. Mais attention de ne pas trop tirer sur la corde !

La NAO locale qui ne débutera que le 26/01/2024 devra donner des gages au personnel pour que celui-ci continue de se mobiliser autant. Sinon, gare à une forme de lassitude... !

Vos élus **Syndicat Unifié-UNSA** au COS : **Hervé CAPPICOT et Philippe CAZEAU**