

GROUPE



DIALOGUE SOCIAL DFE

Direction des Fonds d'Épargne

1 juillet 2015

- ▶ Introduction : actualité DFE
- ▶ Présentation du nouveau plan stratégique de DFE
- ▶ Point d'actualité DFFE et Point de conjoncture macroéconomique
- ▶ Point d'actualité DPH
- ▶ Présentation des activités RH RSG et bilan
- ▶ Point sur l'organisation DFE et perspectives d'évolution
- ▶ Échanges et questions réponses



Introduction par Odile Renaud-Basso



Construire 2020

Le Fonds d'épargne en mouvement

Un environnement économique difficile et incertain

- ▶ Faible reprise économique, remontée de l'inflation, TLA > à la formule
- ▶ Des impacts pour le FE : ressource moins compétitive, hausse des remboursements anticipés, tensions actif/passif
- ▶ Sollicitation de plus en plus forte de l'État

Des clients et partenaires en mouvement

- ▶ Concentration des OLS, fusion des régions, métropolisation...
- ▶ Pression concurrentielle accrue

Un nouveau plan stratégique pour le groupe CDC

- ▶ 4 transitions : TEE, numérique, démographique, territoriale
- ▶ Modernisation de l'établissement public
- ▶ Un cap de 100 Mrd€ de prêts sur 5 ans

Un plan stratégique en 5 axes

- ▶ ASSURER UNE RESSOURCE DISPONIBLE, LIQUIDE ET COMPETITIVE
- ▶ ADAPTER NOTRE OFFRE DE PRETS AUX NOUVEAUX ENJEUX DU LOGEMENT ET DES TERRITOIRES
- ▶ GARANTIR L'ÉQUILIBRE ECONOMIQUE SUR LE LONG TERME
- ▶ RENFORCER LE LIEN AVEC NOS CLIENTS ET PARTENAIRES
- ▶ UNE ORGANISATION APPRENANTE ET INNOVANTE POUR REALISER NOS AMBITIONS

Assurer une ressource disponible, liquide et compétitive

Renforcer la compétitivité de la ressource

- ▶ Faire converger le taux LA vers le niveau défini par la formule de calcul
- ▶ Veiller à l'application des règles de centralisation
- ▶ Étudier des scénarios de réponse au risque de liquidité

Adapter notre offre de prêts aux nouveaux enjeux du logement et des territoires

Réaffirmer le financement du logement social comme l'emploi prioritaire du FE

Pérenniser le financement de l'investissement dans les territoires

Explorer de nouveaux champs d'intervention

- ▶ Être acteur des transitions énergétique, écologique, numérique, démographique, territoriale (en cohérence avec la stratégie Groupe)

Garantir l'équilibre économique sur le long terme

Atteindre un résultat récurrent permettant de couvrir les fonds propres et de rémunérer l'État

Augmenter et sécuriser les revenus

- ▶ Assurer un rendement des nouveaux prêts supérieur au coût de la ressource
- ▶ Diversifier les classes d'actif
- ▶ Maitriser les risques

Optimiser la performance

- ▶ Développer une stratégie digitale
- ▶ Poursuivre la modernisation des process d'instruction
- ▶ Maitriser nos coûts de gestion
- ▶ Valoriser notre expertise par la recherche de nouveaux mandats

Renforcer le lien avec nos clients et partenaires

Déployer un plan de communication et d'influence

- ▶ Développer une stratégie de communication plus offensive

Dynamiser notre approche marketing et commerciale en lien avec le réseau

- ▶ Offrir aux clients une réponse sur mesure dans le cadre d'une offre globale ou d'une opération spécifique

S'ouvrir à des partenariats pour créer de la valeur

Une organisation collaborative et innovante pour réaliser nos ambitions

Contribuer à la modernisation de l'établissement public

- ▶ Participer à la transformation de l'établissement public : RH, SG , DSI

Développer la transversalité

- ▶ Revisiter la comitologie
- ▶ Partager les objectifs, créer des points d'échange

Devenir une entreprise collaborative et innovante

- ▶ S'appuyer sur les savoirs
- ▶ Accompagner les évolutions métiers et organisationnelles
- ▶ Soutenir et outiller la ligne managériale
- ▶ Encourager l'innovation

Conjoncture économique & financière et actualité DFFE

Eric Flamarion
DFFE

Conjoncture économique & financière

- La croissance devrait rester durablement modérée
- L'inflation ne devrait remonter que progressivement
- Les rendements devraient rester bas sur les marchés financiers
- Autres risques.

Adaptation du modèle économique aux nouvelles contraintes (1)

Point sur la collecte de l'épargne réglementée

Portefeuille :

- Décroissance structurelle de la taille des portefeuilles financiers
- Adaptation au contexte de taux : réallocation partielle

Mise en œuvre de la charte ISR :

- Poursuite de la déclinaison des facteurs ESG dans les analyses et la gestion;
- Indicateur carbone des portefeuilles

Adaptation du modèle économique aux nouvelles contraintes (2)

Adaptation du modèle prudentiel et évolution de la réglementation

- Liquidité : ratios, scénarios de stress, plans de contingence,...
- Solvabilité : Renforcement de la couvertures des risques et augmentation des fonds propres (7 836 M€ fin 2014 vs 7 372 M€ en 2013),
- Actualités de la réglementation, Bâle III.

EREL (outil de gestion de la collecte)

- La vérification de service régulier est achevée ce qui a permis le décomissionnement de l'application VERONE (désengagement MVS).
- Les évolutions complémentaires.

SI FINANCES : Adoption d'un nouveau scénario

- Back-office projet piloté par DEOF avec l'objectif de traiter en priorité le remplacement de l'applicatif Evolan
- Front-office sur la base d'un projet commun à DFINF et DFFE

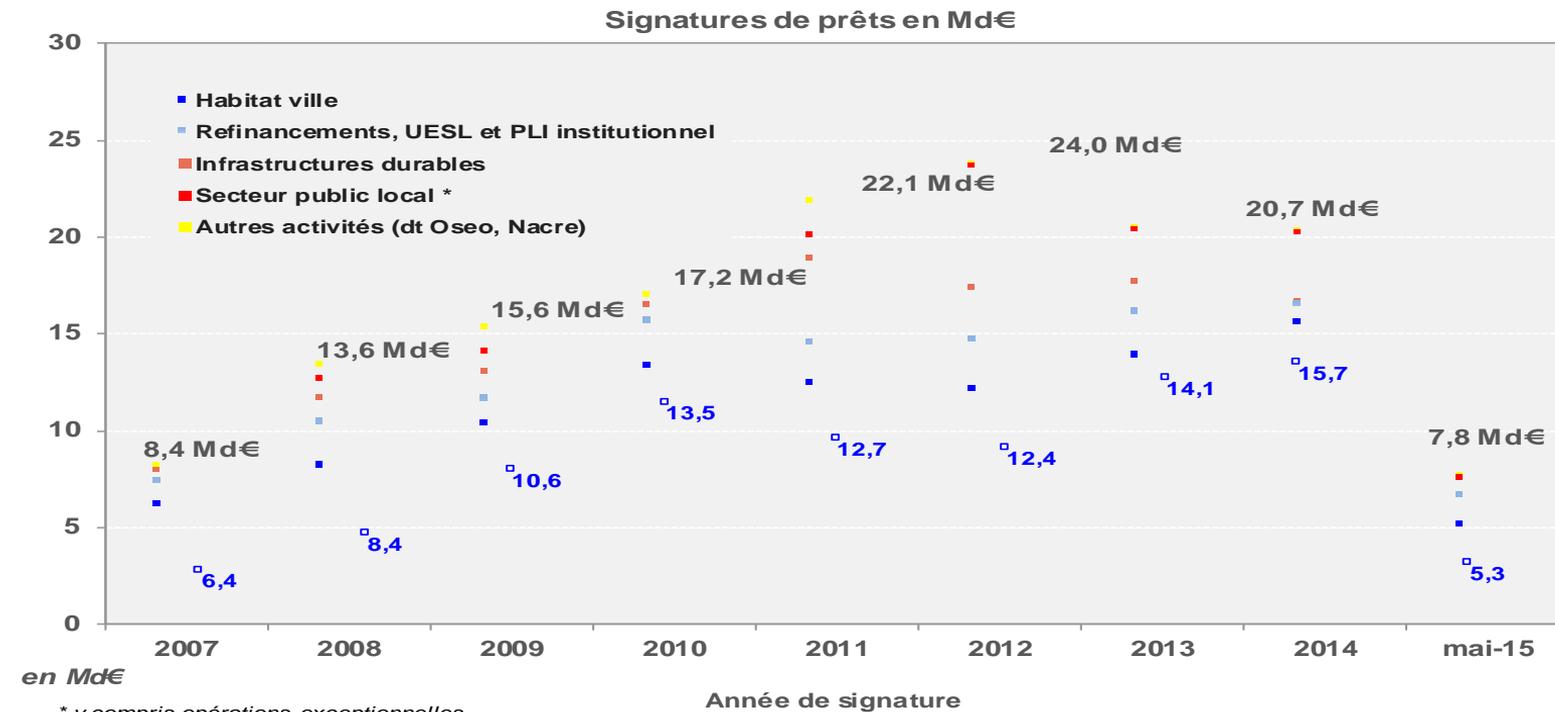
Autres systèmes d'information :

- QRM/ALM, Aladin, Trésorerie



Actualités de la Direction des Prêts et de l'Habitat

Josselin Kalifa



- Logement social
- ➔ Une activité toujours dynamique quoiqu'en léger retrait : les objectifs gouvernementaux initiaux (150 000 logements construits ou acquis) ne seront vraisemblablement pas atteints
- ➔ Poursuite de la mise en œuvre des mesures de l'agenda HLM
 - ➔ Évolution de la gamme réhabilitation avec notamment la signature de l'avenant écoprêt et la mise en marché du prêt amiante
 - ➔ Déploiement de l'expérimentation PSLA
- ➔ Préparation du Congrès de Montpellier de septembre 2015
- ➔ Une mobilisation spécifique face à des remboursements anticipés en hausse

- Politique de la ville
 - ➔ Signature de la convention PPU-PRU qui permet d'adapter nos prêts aux nouveaux contours de la politique de la ville
 - ➔ Discussions en cours avec l'Etat et l'ANRU pour l'ouverture d'une ligne de préfinancement des subventions de l'ANRU visant à accélérer la mise en œuvre du NPNRU
 - ➔ Réflexions avec les directions métiers et DGCO sur une communication commune autour de cette action centrale pour le Groupe et multi métiers

- Collectivités locales
 - ➔ Déploiement du dispositif de préfinancement du FTCVA à la demande des pouvoirs publics
 - ➔ Instruction gérée au siège via le site client
 - ➔ Plusieurs dizaines de demandes traitées à ce jour
 - ➔ Enveloppe de 20 Md€ et PCV : une activité qui ralentit en raison d'un contexte concurrentiel défavorable

- Partenariat avec la BEI : une nouvelle étape

- ➔ La Caisse des dépôts et la BEI sont en cours d’instruction de la distribution par le Fonds d’épargne d’une enveloppe de 2 Md€ de ressource BEI

- ➔ Le Fonds d’épargne distribuera cette enveloppe pour des projets dont les montants sont inférieurs à 25 M€

- ➔ Ils permettront, pour des thématiques précises, de faire bénéficier aux collectivités locales et aux OLS d’une ressource européenne bon marché

Actualités : Le SI Prêteur continue à se construire

- Des projets qui livrent
 - En janvier: l'ouverture aux clients des premiers services en ligne sur le Site client
 - En juillet: la reprise d'historiques de données Opéra et l'Activité réseau dans DIAPASON
 - En septembre: la suite des services en ligne sur le Site client
 - En décembre: le module Garanties de la plateforme Référentiels PRELUDE

- Des difficultés sur les sujets Diapason
 - Des renforts de compétences techniques en cours, des retards de livraison et de démarrage de chantiers

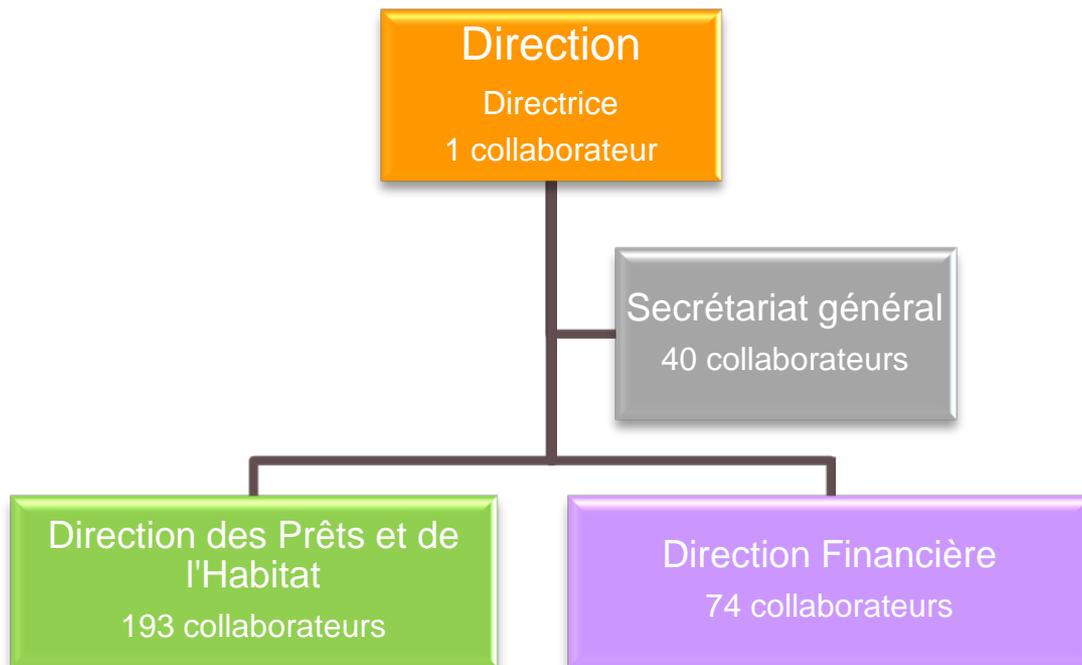
Actualités : Le SI Prêteur continue à se construire (2)

- D'importantes évolutions du SI livrées en gestion de patrimoine
 - En avril: le pilotage des versements depuis ALLEGRO, avec exécution dans SEQUOIA
 - En juin: la prise en compte de l'offre FCTVA
 - En juillet: l'optimisation du ROF pour rationaliser l'information et favoriser la qualité des reportings
 - En septembre: la mise en place des premiers prêts sur ressource BEI
 - En décembre: le traitement des transferts de garantie dans TOTEM dans le cadre de la loi MAPTAM
 - En décembre : la livraison du prévisionnel pour les collectivités locales dans SYMPHONIE



Présentation des RH de DFE

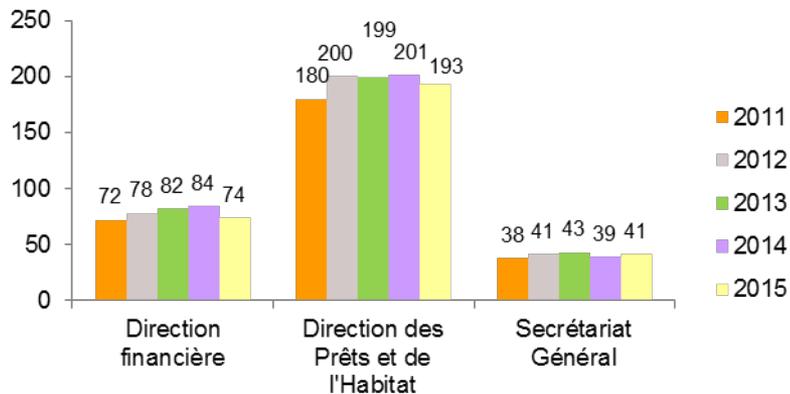
La Direction des Fonds d'Epargne



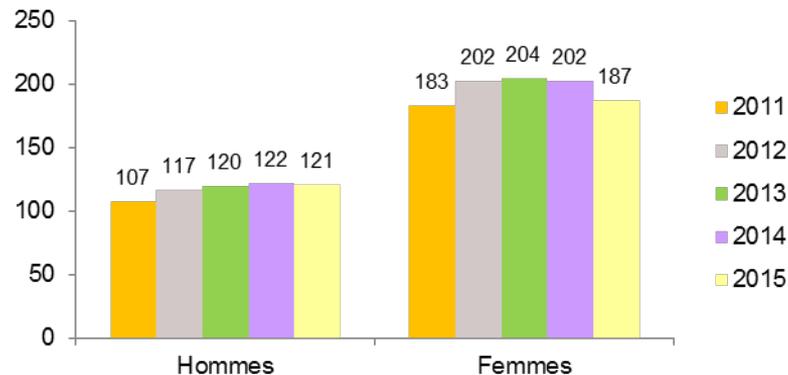
Valeurs au 31/05/2015

Historique des effectifs permanents de 2011 à 2015 (1)

Effectifs permanents par direction



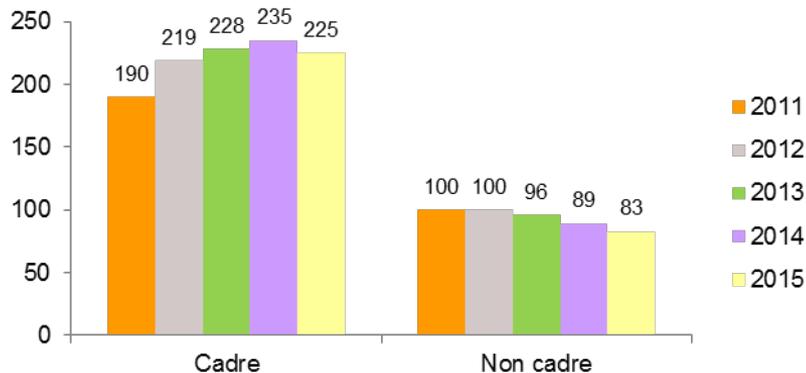
Effectifs permanents par sexe



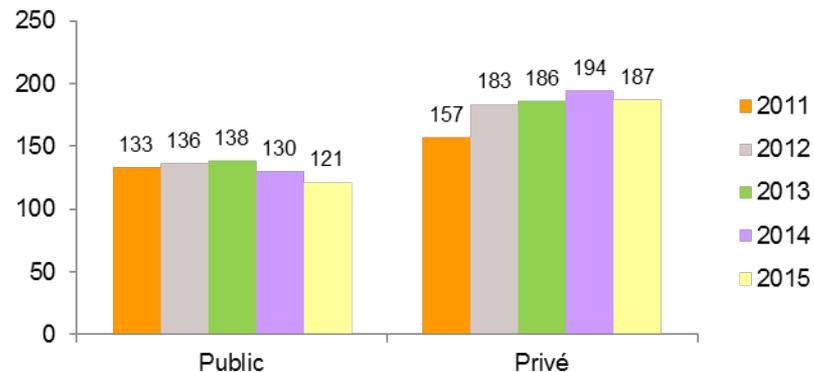
Valeurs au 31/05/2015

Historique des effectifs permanents de 2011 à 2015 (2)

Effectifs permanents par catégorie



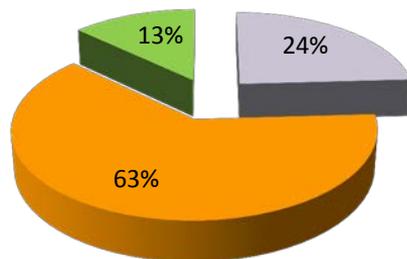
Effectifs permanents par statut



Valeurs au 31/05/2015

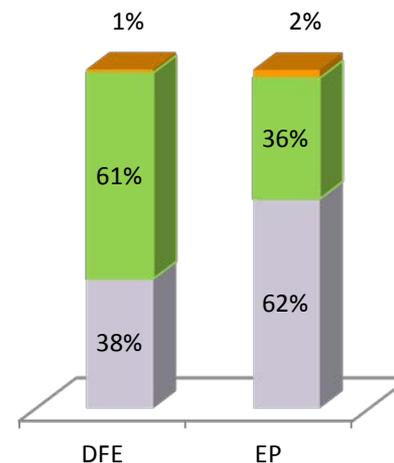
Effectifs permanents (au 31/05/2015)

REPARTITION DES PERSONNELS PERMANENTS
PAR DIRECTION



- Direction Financière
- Direction des Prêts et de l'Habitat
- Secrétariat Général

REPARTITION DES PERSONNELS PERMANENTS PAR
STATUT

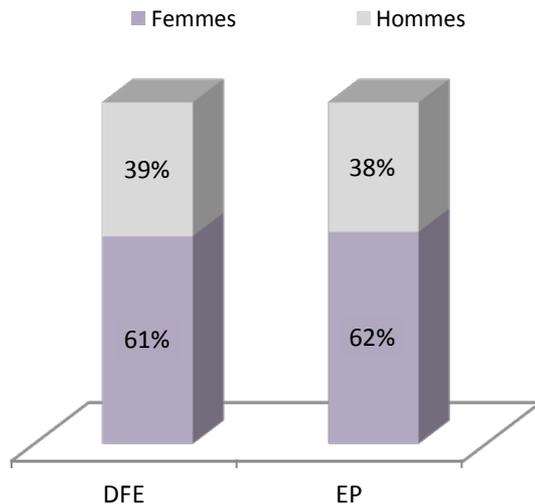


- Statut public
- Statut privé
- Statut Mines

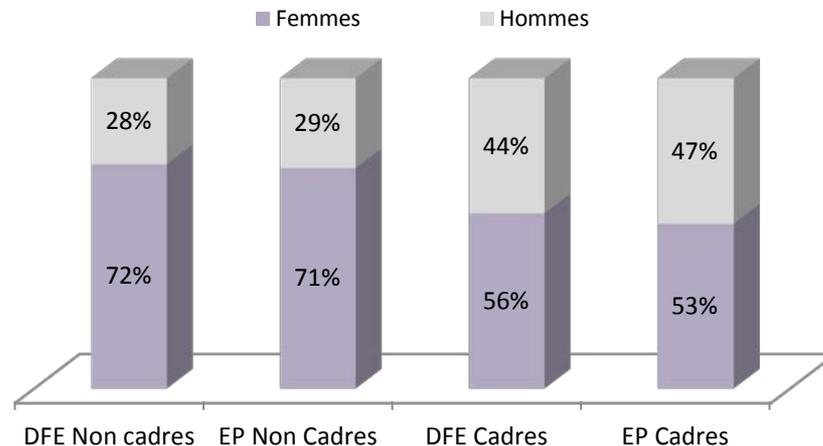
Valeurs au 31/05/2015

Personnels permanents de la DFE

REPARTITION DES PERSONNELS PERMANENTS PAR SEXE



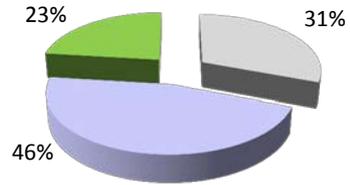
REPARTITION DES PERSONNELS PERMANENTS
PAR STATUT ET PAR SEXE



Valeurs au 31/05/2015

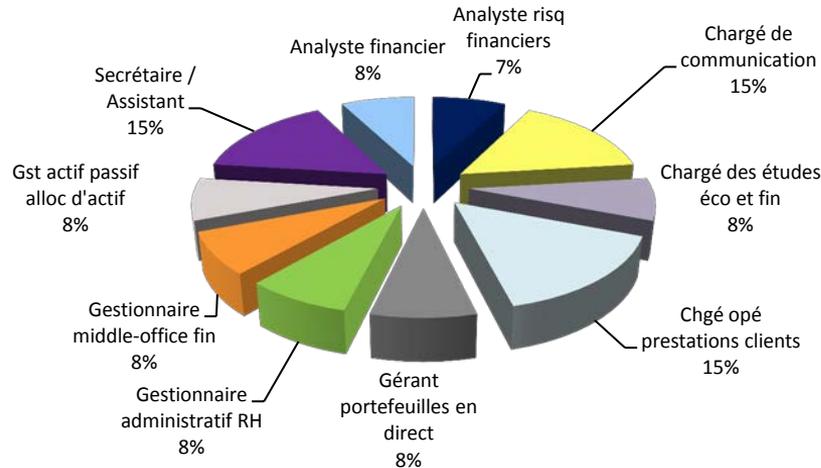
Effectifs non permanents de la DFE

REPARTITION DES PERSONNELS NON PERMANENTS PAR DIRECTION

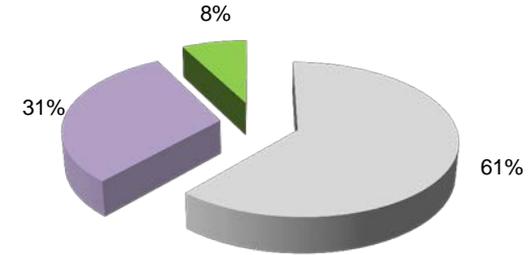


- Direction Financière : 4
- Direction des Prêts et de l'Habitat : 6
- Fonctions supports : 3

REPARTITION DES PERSONNELS NON PERMANENTS PAR EMPLOI



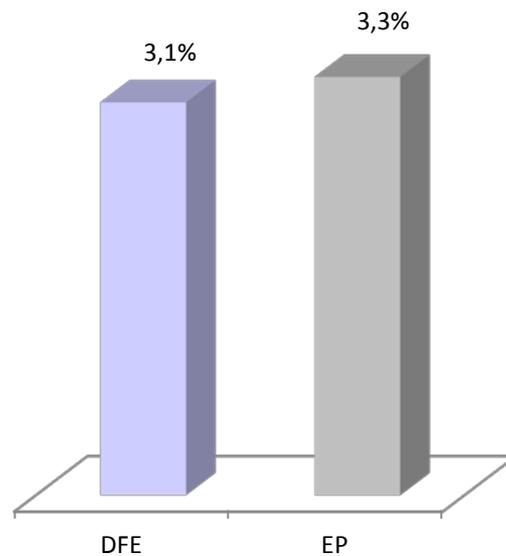
REPARTITION DES PERSONNELS NON PERMANENTS PAR CATEGORIE



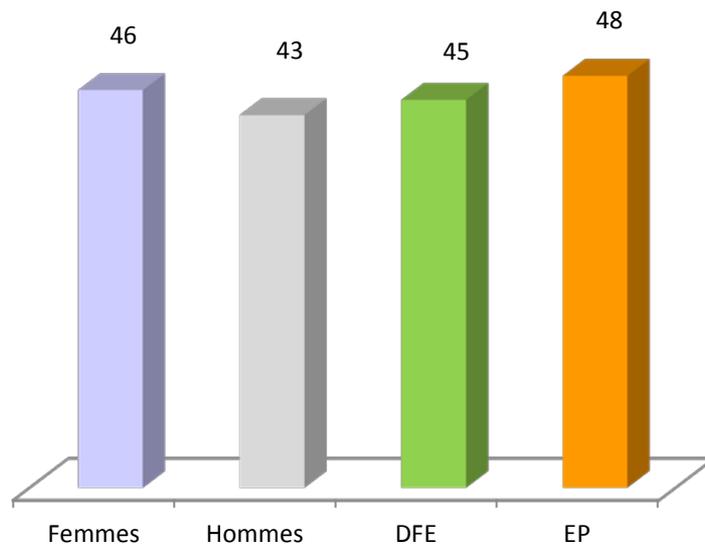
- CDP : 8
- Apprentis : 4
- CAE : 1

L'absentéisme au 31/05/2015

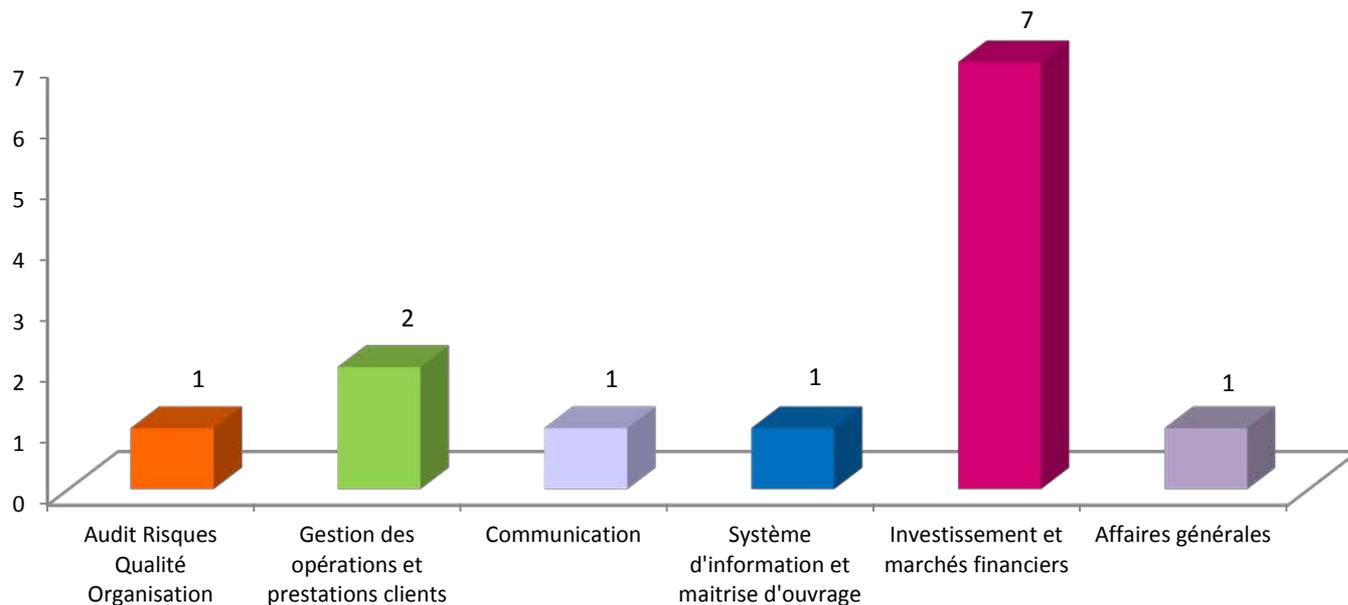
TAUX D'ABSENTEISME



MOYENNE D'AGE DES PERSONNELS PERMANENTS

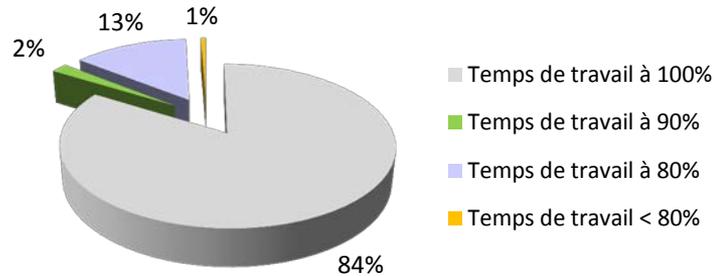


Postes à pourvoir en apprentissage (par filière)



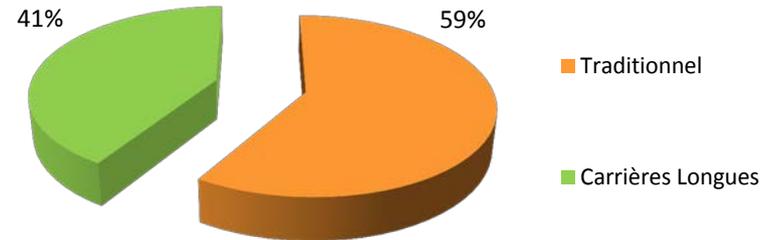
Des collaborateurs accompagnés par des dispositifs d'aménagement du travail

REPARTITION DES PERSONNELS PAR TEMPS DE TRAVAIL



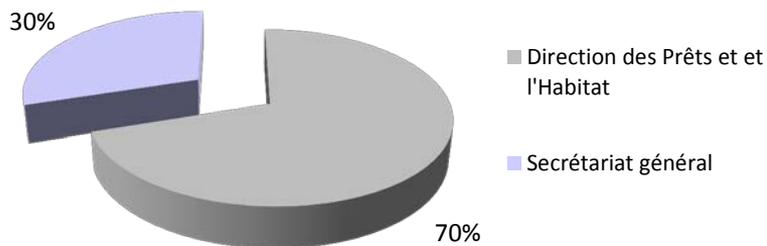
*Au 31/05/2015 ,
La DFE compte
17 dispositifs MATT*

REPARTITION DES MATT PAR TYPE DE DISPOSITIF



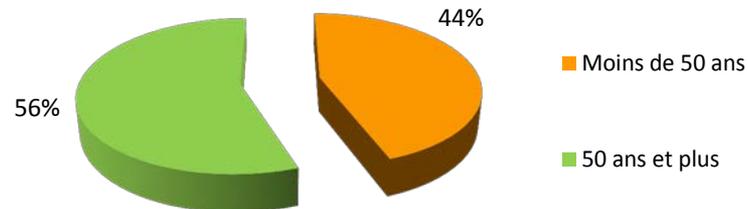
Télétravail (au 31/05/2015)

REPARTITION DES TELETRAVAILLEURS PAR DIRECTION



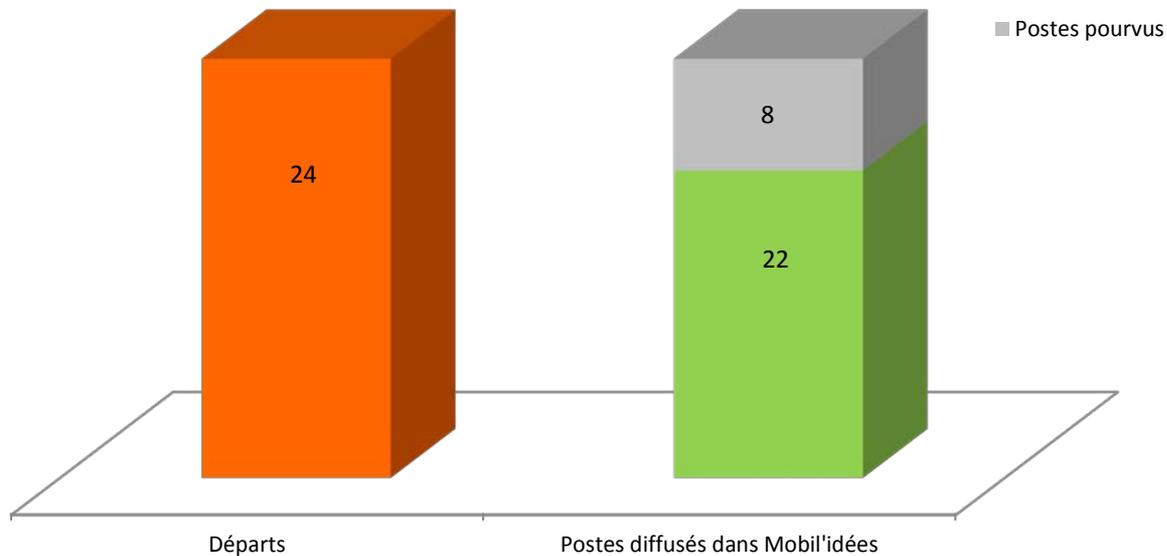
*Au 31/05/2015,
La DFE compte
10 télétravailleurs*

REPARTITION DES TELETRAVAILLEURS PAR AGE



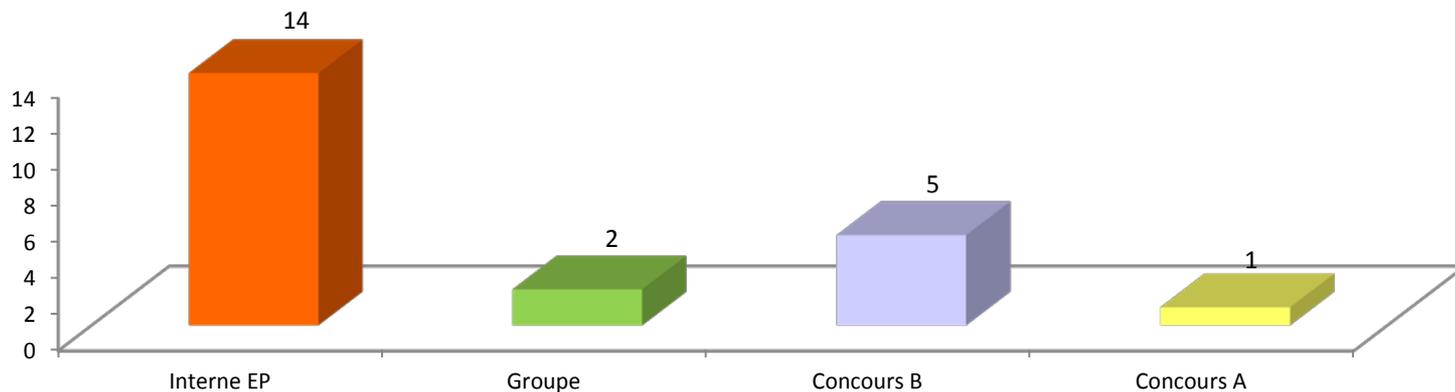
Bilan de l'activité recrutement

Départs / Postes à pourvoir / Postes pourvus
(au 31 mai 2015)



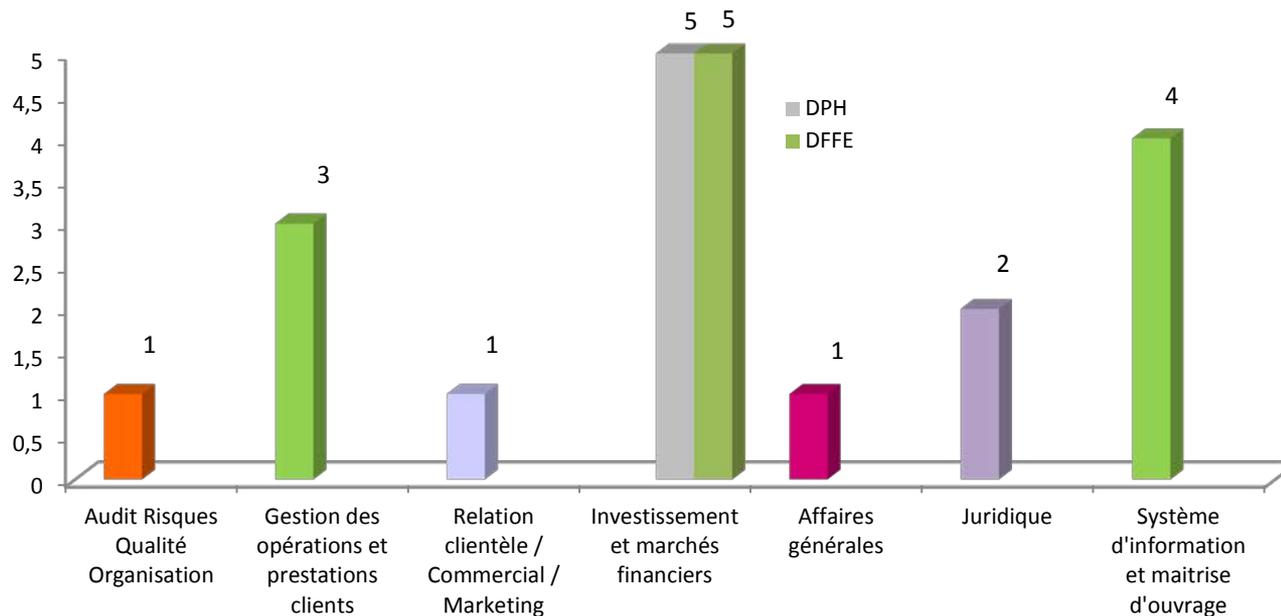
Postes permanents à pourvoir (1)

Modes de diffusion des postes à pourvoir
(au 31 mai 2015)



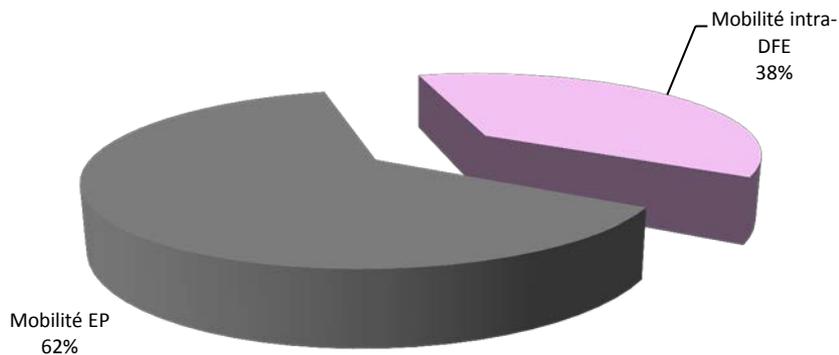
Postes permanents à pourvoir (2)

Répartition par filière des postes à pourvoir
(au 31 mai 2015)

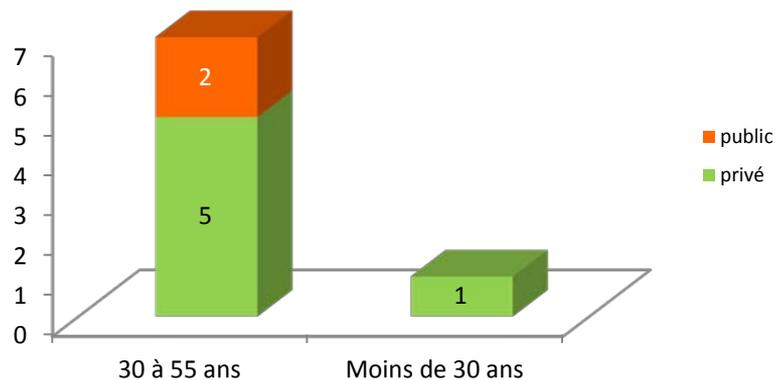


Postes permanents pourvus

Recrutements permanents
(au 31 mai 2015)

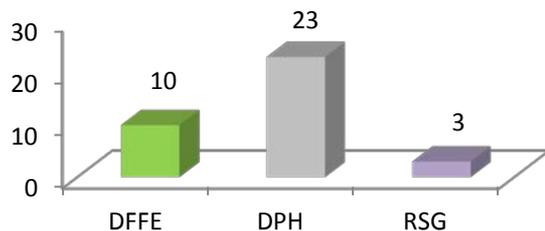


Age des personnes recrutées
(au 31 mai 2015)

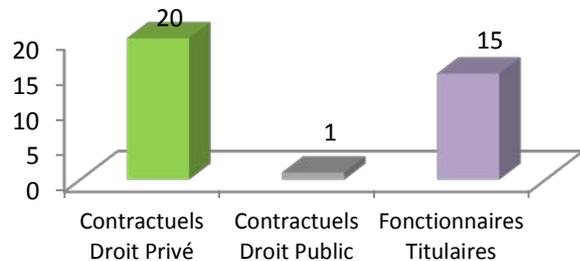


L'activité gestion des carrières (au 31/05/2015)

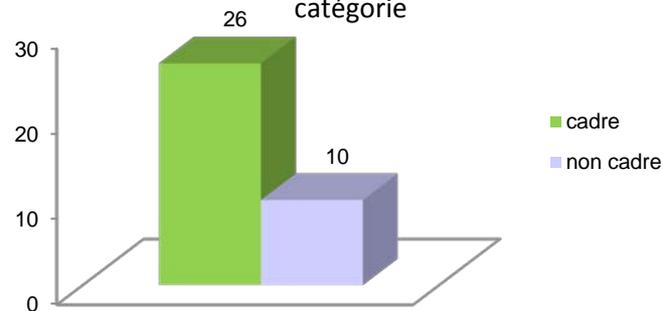
Répartition des personnes reçues par direction



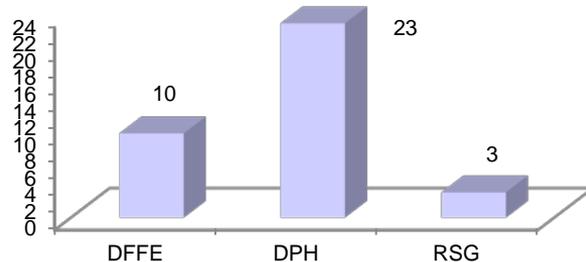
Répartition des personnes reçues par statut



Répartition des personnes reçues par catégorie

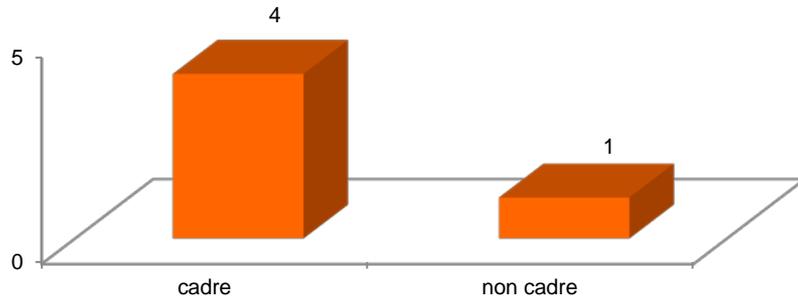


Répartition des personnes reçues par direction



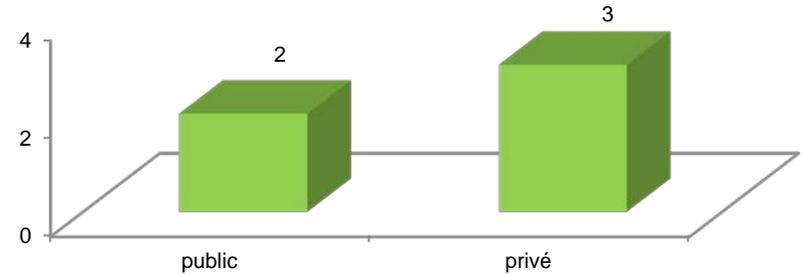
Entretien de parcours professionnel (de janvier à mai 2015)

Répartition des personnes reçues en EPP par
catégorie



* Au 31/05/2015

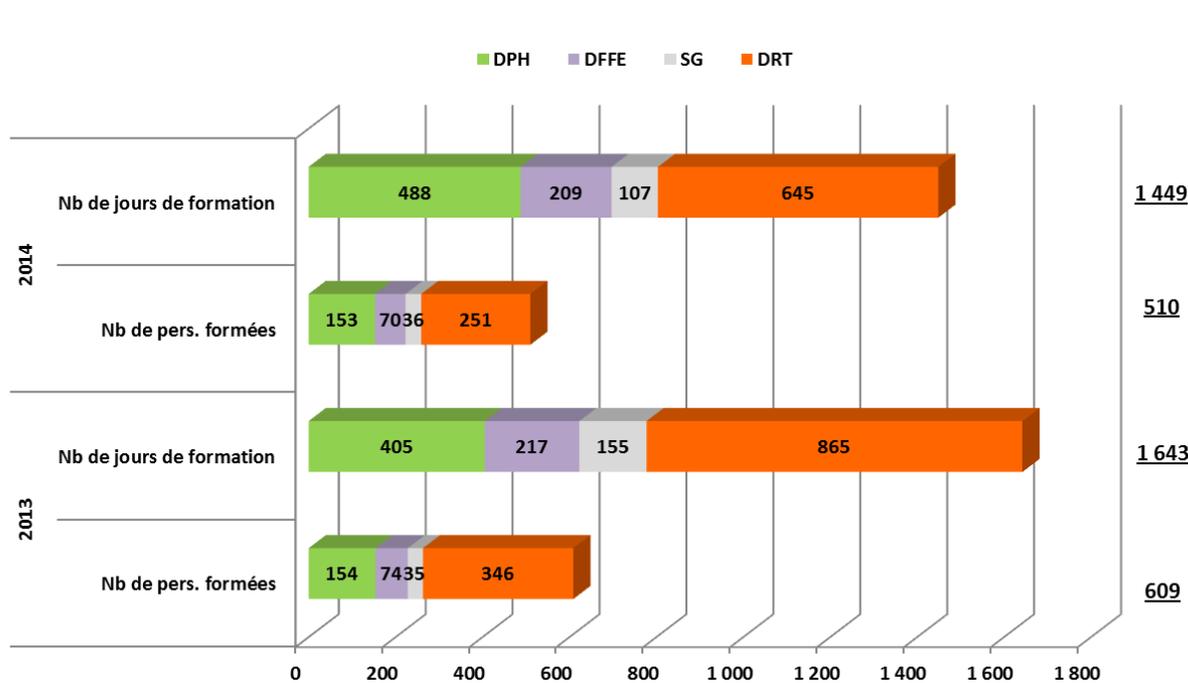
Répartition des personnes reçues en EPP par
statut



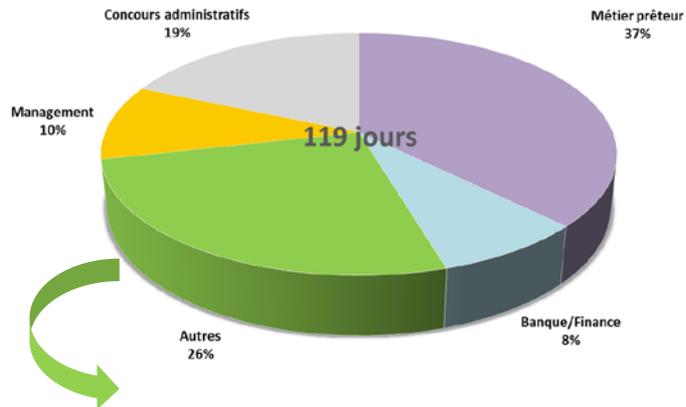
* Au 31/05/2015

Activité formation sur 2 ans

> Evolution des jours de formation et des personnes formées

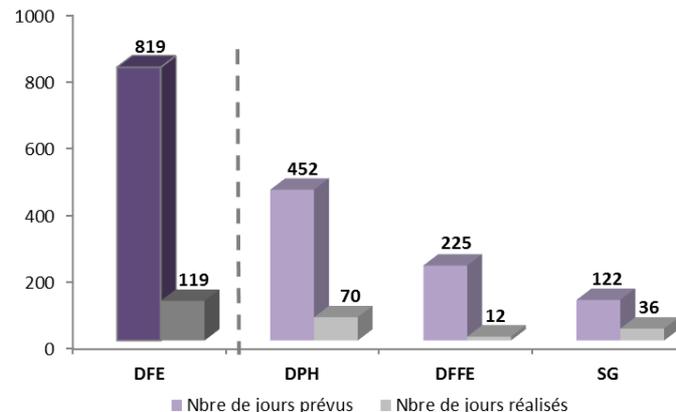


Répartition des actions par domaines



Communication	29%
Ressources Humaines	23%
Efficacité personnelle	23%
Culture d'entreprise	12%
Action Commerciale	7%
Droit/Fiscalite	7%

Réalisation du plan de formation



+ 75 jours de formations réalisées au profit de collaborateurs DRT sur le Métier prêteur

La campagne des Entretiens Professionnels Annuels (EPA) s'est déroulée, comme chaque année, au cours des mois de janvier et février 2015. La mise en place des actions de formation a pu débuter qu'à la fin du mois de mars, après la compilation et validation des demandes émises dans l'outil PAREO.

Points d'actualité sur l'organisation de DFE

- Création de la DSI EP :
 - Contribution de DFE aux travaux de la RH centrale
 - Accompagnement interne des équipes

- Impacts créations DSI : assistance utilisateurs

- Assistance bureautique : perspective d'évolution de ces fonctions support

- DPH : regroupement de deux entités DPHD 20, DPHD 50

Assistance des utilisateurs

Evolution potentielle de son rattachement

Réflexion sur le positionnement de l'assistance utilisateurs

Pourquoi ?

Evolution de l'environnement

- **Prise en compte des évolutions organisationnelles**
 - Création en 2012 du département de l'accompagnement métier du réseau, responsable de la mise en marché des offres et du support SI associé.
 - Centralisation des MOA mais volonté de maintenir le support de proximité à l'utilisateur au sein des directions métier
- **Un système d'information refondu, optimisé, déployé**
 - Moins dans le développement que l'adaptation de fonctionnalités
 - Nouveau SI Gestion déployé fin 2018-début 2019
- **Un système d'information plus souple et évolutif « qui aide à faire mais qui ne dit pas ce qu'on doit faire du point de vue doctrine »**
- **Une attente forte des utilisateurs** dans la prise en compte de leur **réalité opérationnelle et l'accompagnement des évolutions** (dans la continuité des dispositifs mis en place dans le cadre du projet de refonte Orchestra)

Les impacts

- **Renforcer**, dans les dispositifs d'accompagnement, **l'articulation entre les règles métier, les procédures et les fonctionnalités développées dans le SI**
- Améliorer la **réactivité** des réponses apportées aux utilisateurs relatives aux questions métier nécessaires à la bonne utilisation du SI.
- **Proposer des dispositifs pédagogiques adaptés post déploiement aux spécificités des métiers** (analyste financier, analyse risque, instructeur, gestionnaire...) : modules ciblés, E-learning, parcours individualisés pour nouveaux arrivants...)

Réflexion sur le positionnement de l'assistance utilisateurs

Comment ?

La démarche

1. **Identifier les principaux changements** ayant un impact sur l'activité de l'assistance – recueil du point de vue des collaborateurs.
1. Pour chaque mission, **préciser les impacts** en termes d'évolution de contenu et de volumétrie...
2. Identifier les **pistes d'optimisation**, les synergies à développer avec la MOA et les métiers.
3. Définir le **meilleur positionnement** de l'assistance (MOA/métier)
4. **Accompagner les équipes** au regard de l'évolution des activités et des adaptations organisationnelles potentielles et veiller à leur bonne installation.

Le planning

- Réunions de travail avec les équipes sur les changements, les impacts et les pistes d'optimisation
- CT île de France en Octobre 2015
- Mise en place de la nouvelle organisation au 4eme trimestre 2015

Les sujets d'actualité RSG

- Accompagnement PMSI
- Accompagnement DPHG12
- Mission « projet SG »



Echanges et questions réponses



Merci pour votre attention.