

Audit – Bureau de Paris

16 rue de Monceau
75008 Paris

T : +33 (0)1 47 27 70 43

www.bakertilly.fr

**ASSOCIATION MISSION SOCIALE GROUPE
CAISSE DES DEPÔTS**

Association déclarée

Siège social : 56, rue de Lille
75007 PARIS

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX
COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31/12/2025

EXPERTISE - AUDIT - CONSEIL

SAS Baker Tilly STREGO exerçant sous le nom commercial de Baker Tilly est membre du réseau mondial Baker Tilly International Ltd., dont les membres sont des entités juridiques séparées et indépendantes.
Siège social : 4 rue Papiou de la Verrie – BP 70948 – 49009 Angers Cedex 01 – R.C.S Angers 063 200 885. Société inscrite à l'ordre des Experts-Comptables de la Région Pays de Loire et à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes Ouest Atlantique.



ASSOCIATION MISSION SOCIALE GROUPE CAISSE DES DEPOTS

Association déclarée

Siège social : 56, rue de Lille

75007 Paris

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Conseil d'Administration d'approbation des comptes
de l'exercice clos le 31 décembre 2025

À Mesdames et Messieurs les Membres de l'Assemblée Générale de l'**Association Mission Sociale
Groupe Caisse Des Dépôts**,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Mission Sociale Groupe relatifs à l'exercice clos le 31/12/2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la page 21 de l'annexe des comptes annuels concernant les moyens de l'association mis à disposition par la Caisse des Dépôts et Consignations pour le compte de l'ensemble des membres au cours de l'exercice 2025.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les incidences de la première application du règlement ANC n°2023-03 modifiant l'ANC n°2018-06, en coordination avec le règlement ANC n°2022-06 modifiant l'ANC n°2014-03, relatifs à la modernisation des états financiers, exposées dans la note « Changement de méthode comptable » de l'annexe des comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle

Fait à Paris, le 20 mai 2026

Le Commissaire aux Comptes
Baker Tilly STREGO

Cyrille Baud

Commissaire aux comptes, Associé,
Membre de la CRCC de Paris.

Mission
Sociale
Groupe

GRUPE CAISSE DES DEPOTS



Comptes Annuels au 31 décembre 2025



Sommaire

BILAN

- Le bilan actif
- Le bilan passif

COMPTE DE RESULTAT

- Le compte de résultat (première partie)
- Le compte de résultat (seconde partie)

ANNEXE

- Règles et méthodes (première partie)
- Règles et méthodes (seconde partie)

INFORMATIONS SUR BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

- Immobilisations
- Etat des échéances des créances et des dettes
- Charges à payer
- Autres informations
- Détails des produits exceptionnels et charges exceptionnelles
- Affectation du résultat

Contributions volontaires en nature

- Moyens mis à disposition 3 colonnes
- Personnel mis à disposition
- Suivi des autres prestations sociales

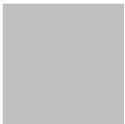
DETAIL DES COMPTES

- Détail des comptes - Bilan Actif (2050)
- Détail des comptes - Bilan Passif (2051)
- Détail des comptes - Compte de Résultat (2052)



Sommaire

Détail des comptes - Compte de Résultat (2053)



Bilan



Bilan Actif

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26
Devise d'édition €

	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Immobilisations corporelles en cours				
Autres				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts	7 499		7 499	14 199
Autres				
TOTAL I	7 499		7 499	14 199
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				6
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	479 491 392		479 491 392	435 144 118
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	18 319 891		18 319 891	23 900 406
Charges constatées d'avance				
TOTAL II	497 811 283		497 811 283	459 044 530
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	497 818 782		497 818 782	459 058 730

Bilan passif

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26
Devise d'édition €

	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	553 616	508 570
Excédent ou déficit de l'exercice	21 077	45 046
Situation nette (sous total)	574 693	553 616
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	574 693	553 616
AUTRES FONDS PROPRES		
TOTAL I bis		
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	261 285	1 010 245
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	16 462	21 923
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	496 966 342	457 472 945
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL IV	497 244 089	458 505 114
Ecart de conversion Passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + I bis + II + III + IV + V)	497 818 782	459 058 730

Compte de Résultat



Compte de Résultat (Première partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26
Devise d'édition €

	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		867
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	39 991	37 301
TOTAL I	39 991	38 169
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	69 912	61 965
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
TOTAL II	69 912	61 965
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	(29 922)	(23 796)
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	67 461	90 766
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	67 461	90 766
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV		
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	67 461	90 766

Compte de Résultat (Seconde partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26
Devise d'édition €

	Exercice N	Exercice N-1
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	37 539	66 970
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL VI		
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)	16 462	21 923
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	107 451	128 934
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	86 374	83 888
EXCEDENT OU DEFICIT	21 077	45 046
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature	7 483 759	8 714 413
Bénévolat		
TOTAL	7 483 759	8 714 413
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature	7 483 759	8 714 413
Personnel bénévole		
TOTAL	7 483 759	8 714 413

Annexe



DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL, DES ACTIVITES REALISEES ET DES MOYENS MIS EN OEUVRE

OBJET SOCIAL DE L'ENTITE

Conformément à l'article 2 de ses statuts, la Mission Sociale Groupe a pour but de mettre en œuvre et de gérer, sur le fondement d'une convention de délégation conclue avec la Caisse des Dépôts et Consignations (CDC), au nom et pour le compte de la CDC et des personnes morales et entités liées à la CDC (filiales du groupe), membres de l'Association, les actions, avantages et prestations à caractère social, consentis au bénéfice de leurs personnels, sans discrimination, en vue d'améliorer leurs conditions de vie ou de leur apporter un soutien à caractère financier ou autre en cas de difficultés passagères liées à des événements d'ordre, notamment, personnel ou familial. A ce titre, l'Association, en sa qualité de délégataire, aura une obligation de rendre compte, à ses délégants de sa mission et de l'emploi des ressources mobilisées pour l'accomplissement de son objet.

NATURE ET PERIMETRE DES ACTIVITES

Les actions de la MSG se déclinent sous la forme de quatre activités : les prêts sociaux, l'épargne salariale, le logement locatif et l'action sociale.

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le plan comptable général, au règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, tel que modifié par le règlement ANC n°2023-03 applicable à compter du 1er janvier 2025.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Changement de méthode comptable :

Les règlements ANC n°2022-06 (modifiant l'ANC 2014-03) et n°2023-03 (modifiant l'ANC 2018-06), relatifs à la modernisation des états financiers, sont applicables de manière obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025.

Cette première application constitue un changement de méthode comptable. Les dispositions de ces règlements s'appliquent à compter de l'exercice de première application, sans incidence sur les comptes antérieurs, à l'exception des reclassements nécessaires pour se conformer aux nouveaux modèles de bilan et de compte de résultat. Le bilan et le compte de résultat sont ainsi présentés conformément aux modèles définis par le règlement ANC n°2023-03.

L'application de ces règlements est sans incidence sur la comparabilité des comptes de l'exercice 2025 avec ceux de l'exercice 2024.

DESCRIPTION DE L'OBJET SOCIAL, DES ACTIVITES REALISEES ET DES MOYENS MIS EN OEUVRE

AUTRES CREANCES - AUTRES DETTES

La Mission Sociale Groupe agit en tant que mandataire de la Caisse des Dépôts pour la gestion des prêts au personnel.

Dans ce cadre, la Mission Sociale Groupe comptabilise :

- à l'actif dans les autres créances le montant des prêts accordés pour le compte de la Caisse des Dépôts
- au passif dans les emprunts et dettes financières divers, le montant du financement assuré par la Caisse des Dépôts.

Les intérêts et les charges d'impayés liés aux prêts accordés par la Mission Sociale Groupe pour le compte de la Caisse des Dépôts dans le cadre de son mandat, ne sont pas comptabilisés dans les comptes de produits et charges de la Mission Sociale Groupe mais dans ceux de la Caisse des Dépôts.

AUTRES PRODUITS

Sont comptabilisées dans les autres produits, les commissions de gestion versées par la Caisse Nationale de Prévoyance au titre de l'exercice précédent.

En effet, l'insuffisance d'information au moment de la clôture des comptes ne nous permet pas de comptabiliser dans l'année la commission due au titre de l'exercice clôturé.

REMUNERATION VERSEE AUX TROIS PLUS HAUT CADRES DIRIGEANTS

Conformément à l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006, concernant les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 euros et qui reçoivent une ou plusieurs subventions dont le montant est supérieur à 50 000 euros, la Mission Sociale Groupe doit publier le total des rémunérations versées aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles ou salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Dans le cadre de cette déclaration, il est précisé que la Mission Sociale Groupe ne verse aucune rémunération, ni avantage en nature.

Bilan et Compte de résultat



Immobilisations

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :			
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	14 199		77 671
TOTAL immobilisations financières :	14 199		77 671
TOTAL GÉNÉRAL	14 199		77 671

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légalés
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		84 371	7 499	
TOTAL immobilisations financières :		84 371	7 499	
TOTAL GÉNÉRAL		84 371	7 499	

État des Échéances des Créances et Dettes

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	7 499	7 199	300
Autres immobilisations financières			
TOTAL de l'actif immobilisé :	7 499	7 199	300
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	479 491 392	28 318 324	451 173 068
TOTAL de l'actif circulant :	479 491 392	28 318 324	451 173 068
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE			
TOTAL GÉNÉRAL	479 498 891	28 325 523	451 173 368
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	85 149 925		
Montant des amortissements obtenus en cours d'exercice	26 214 688		

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	261 285	261 285		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes				
Impôts sur les bénéfices	16 462	16 462		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	496 966 342	39 755 962	114 481 138	342 729 242
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GÉNÉRAL	497 244 089	40 033 709	114 481 138	342 729 242
Emprunts souscrits en cours d'exercice	90 000 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	47 737 460			

Charges à Payer

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Disponibilités, charges à payer Autres dettes	261 285,30

TOTAL	261 285,30
-------	------------

FNP CAC 18 815 €
FNP FRAIS BANCAIRE 2 314.30 €
FNP HIBLOT (RA) 5 000 €
FNP CONVENTION LOGEMENT 235 000 €
FNP DIVERS 156 €

HONORAIRES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Les honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat au titre de l'exercice 2025 s'élèvent à 19 k€.

REGIME FISCAL

L'association est soumise à l'impôt sur les sociétés en raison d'activités lucratives accessoires. La charge d'impôt enregistrée dans le compte de résultat au poste impôts sur les bénéfices, pour un montant de 16 k€, est liée à des intérêts sur des dépôts à terme qui se trouve à l'actif du bilan pour un montant de 5 M€ et dont la contrepartie est la Caisse des Dépôts.

Détail des Produits Exceptionnels et Charges Exceptionnelles

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26

PRODUITS EXCEPTIONNELS	Montant	Imputé au compte

TOTAL		
-------	--	--

CHARGES EXCEPTIONNELLES	Montant	Imputé au compte

TOTAL		
-------	--	--

AFFECTATION DES RESULTATS SOUMISE
A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Origine	Montant
Report à nouveau antérieur	553 616,00
Résultat de l'exercice	21 077,13
TOTAL	574 693,13

Affectations	Montant
Autres répartitions : Report souscription logement	
Report à nouveau	574 693,13
TOTAL	574 693,13

Contributions volontaires en nature

Une convention d'allocation de moyens a été signée en juin 2009 entre la Caisse des dépôts et consignations (CDC) et la Mission Sociale Groupe (MSG), celle-ci précise à l'article 1, la liste des moyens alloués à la MSG par la CDC. Les principaux moyens mis à disposition sont les suivants :

- Personnels CDC contribuant au fonctionnement de l'Association,
- Les locaux,
- Les Mobiliers, équipements de bureau,
- Les moyens informatiques,
- L'imprimerie.

Un tableau récapitulatif des moyens de l'association mis à disposition par la CDC pour le compte de l'ensemble des membres de la MSG est présenté à la page suivante.

La méthode de valorisation utilisée par la CDC est la méthode des coûts complets.



Moyens mis à disposition

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/25 au 31/12/25
Edition du 19/05/26

MOYENS DE L'ASSOCIATION
MIS A DISPOSITION PAR LA CDC
POUR LE COMPTE DE L'ENSEMBLE DES MEMBRES

Les chiffres ci-dessous ont été communiqués par la Direction du budget de la CDC.

Coûts complets	EXERCICE N	EXERCICE N-1 (1)	Variation
1-Coûts directs			
1-Masse salariale	3 748 002	4 323 853	-13,32 %
2-Autres frais de personnel	60 914	(17 368)	
3-Services extérieurs	991 579	1 098 104	-9,70 %
4-Immobilier et logistique	13 463	15 194	-11,39 %
5-Impôts et taxes	85	109	-2,20 %
Sous-total 1	4 814 043	5 419 892	
2- Coûts indirects			
1-Risques, audit	1 691	1 022	65,46 %
2-Comptabilité et déclarations réglementaires		6 855	
3-Immobilier - services aux bâtiments et occupants	625 846	697 785	-10,31 %
4-Juridique et fiscal	338	227 548	-9,99 %
5-Moyens généraux	222 019	132 993	6,69 %
6-Prestations sociales des personnels	206 385	240 950	-14,35 %
7-Ressources humaines	927 290	1 072 284	-13,52 %
8-Systèmes d'information	610 334	851 376	-28,31 %
9-Digital Central (ex: Stratégie)	52 324	63 708	-17,87 %
10-Communication	23 489		
Sous-total 2	2 669 716	3 294 521	
TOTAL	7 483 759	8 714 413	

Soit un coût par prestation calculé par le service production du calcul des coûts de la CDC suivant leurs clefs de répartition.

Coûts par services de la MSG	EXERCICE N	EXERCICE N-1	Variation
1-Direction et DHP640 risques et juridique	2 335 525	2 149 445	8,66 %
2-Comptabilité	567 818	518 403	9,53 %
3-Prêts	3 222 883	3 434 376	-6,16 %
4-Epargne salariale	889 606	1 079 870	-17,62 %
5-Logement	467 927	636 449	-26,48 %
6-Action sociale (1)		895 870	-100,00 %
TOTAL	7 483 759	8 714 413	

(1) Les coûts complets 2024 de l'action sociale ont été proratisés (8/12 ème) car le service est sorti de la MSG le 01-09-2024

PERSONNEL PERMANENT MIS A DISPOSITION DE L'ASSOCIATION

Effectifs	EXERCICE N	EXERCICE N-1
Cadres	13,00	13,00
Non cadres	20,00	21,00
TOTAL	33,00	34,00

Calcul effectué en ETP

Pour information :

Au 31 décembre 2025, la MSG dispose de 33 postes budgétaires au lieu de 34 un an plus tôt. Cette petite évolution est due à la sortie définitive des effectifs de la CDC d'un agent, qui avait en réalité cessé son activité en novembre 2024. 1 agent exerce son activité à temps partiel et 1 agent bénéficie d'une Mesure d'Aménagement du Temps de Travail (MATT). Il résulte que l'effectif permanent est de 32,6 agents en équivalent temps plein (au lieu de 33,6 ETP au 31 décembre 2024).

Outre les 33 postes (32,6 ETP) occupés par des agents ayant un contrat pérenne ou des contrats de droit public (un poste est non pourvu au 31 décembre 2025 mais le sera en septembre 2026), la MSG compte dans ses effectifs deux chargés de mission à temps plein (2,0 ETP) qui viennent en renfort, dont un dans le cadre du projet de changement du SI de la Mission Logement, ainsi que 6 apprentis affectés à la Comptabilité, au service des Prêts au Logement et à l'unité en charge des risques et de la conformité (3,6 ETP). Il en résulte que 38,2 ETP présents (tous statuts confondus) contribuent aux activités de la MSG, effectif identique celui établi au 31 décembre 2024.

Il convient de mentionner que les 3 assistantes sociales (2,4 en ETP), qui accompagnent les personnels des filiales CNP Assurances, ICDC et AGR dans le cadre d'une prestation de service, ont cessé d'être supportés par la MSG partir du 1er janvier 2025. Ces prestations de service sont directement prises en charge depuis cette date par les filiales pour l'accompagnement social de leurs salariés respectifs.

La majorité des collaborateurs exercent leur activité au siège parisien de l'association. 5 collaborateurs, tous rattachés au service des prêts exercent leurs activités à Bordeaux et Angers.

PRESTATIONS SOCIALES GEREES POUR LE COMPTE DE LA CDC

PRESTATIONS	EXERCICE N	EXERCICE N-1
Places en crèches interentreprises	-28 296,04	892 077,63
Loca CDC		
Indemnités décès en activité		
Service assistance sociale	0,00	330 257,82
TOTAL	-28 296,04	1 222 335,45

Détail des comptes



Bilan Actif (2050)						
	Brut	Amortissements	Net 31/12/2025	Net N-1 31/12/2024	Variation En valeur	Variation En %
ACTIF IMMOBILISÉ						
Immobilisations incorporelles						
Immobilisations corporelles						
Immobilisations financières						
Prêts	7 499,00		7 499,00	14 199,15	-6 700,15	-47,19
27481000 Aides remboursables court te	300,00		300,00	1 200,00	-900,00	-75,00
27482000 Aides remboursables long te	7 199,00		7 199,00	12 999,15	-5 800,15	-44,62
TOTAL (II)	7 499,00		7 499,00	14 199,15	-6 700,15	-47,19
ACTIF CIRCULANT						
Stocks						
Créances						
Clients et comptes rattachés				5,95	-5,95	-100,00
41110000 Clients				5,95	-5,95	-100,00
Autres créances	479 491 392,19		479 491 392,19	435 144 118,21	44 347 273,98	10,19
46761000 Encours sains prêts	479 050 778,10		479 050 778,10	434 615 647,53	44 435 130,57	10,22
46761010 Encours douteux prêts	308 326,76		308 326,76	326 532,68	-18 205,92	-5,58
46780000 Impayés sains sur prêts	3 978,97		3 978,97	4 670,86	-691,89	-14,81
46780010 impayés douteux sur prêts	9 038,45		9 038,45	24 607,65	-15 569,20	-63,27
46780100 impayés compromis sur prêts	119 269,91		119 269,91	172 659,49	-53 389,58	-30,92
Divers						
Disponibilités	18 319 890,76		18 319 890,76	23 900 406,23	-5 580 515,47	-23,35
51120000 Remises de chèques				477,51	-477,51	-100,00
51200000 Banque	13 301 595,68		13 301 595,68	20 879 504,57	-7 577 908,89	-36,29
51210000 Dépôt à Terme CDC	5 000 000,00		5 000 000,00	3 000 000,00	2 000 000,00	66,67
51871000 ICNE sur DAT CDC	18 157,68		18 157,68	19 286,75	-1 129,07	-5,85
53100000 Caisse Paris	137,40		137,40	1 137,40	-1 000,00	-87,92
COMPTES DE RÉGULARISATION						
TOTAL (III)	497 811 282,95		497 811 282,95	459 044 530,39	38 766 752,56	8,45
TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)	497 818 781,95		497 818 781,95	459 058 729,54	38 760 052,41	8,44

Bilan Passif (2051)				
	Net 31/12/2025	Net N-1 31/12/2024	Variation	
			En valeur	En %
<u>CAPITAUX PROPRES</u>				
Report à nouveau	553 616,00	508 569,62	45 046,38	8,86
11000000 Report à nouveau	553 616,00	508 569,62	45 046,38	8,86
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	21 077,13	45 046,38	-23 969,25	-53,21
TOTAL (I)	574 693,13	553 616,00	21 077,13	3,81
AUTRES FONDS PROPRES				
PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES				
DETTES				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	261 285,30	1 010 245,25	-748 959,95	-74,14
40811000 Factures non parvenues	261 285,30	1 010 245,25	-748 959,95	-74,14
Dettes fiscales et sociales	16 461,51	21 923,26	-5 461,75	-24,91
44450000 Etat-impôt sur les sociétés	16 461,51	21 923,26	-5 461,75	-24,91
Autres dettes	496 966 342,01	457 472 945,03	39 493 396,98	8,63
46708000 CDC/Subvention logement	7 037 311,76	5 853 541,56	1 183 770,20	20,22
46709000 CDC/Subvention MSG	51 445,54	48 728,89	2 716,65	5,58
46732200 CDC/Ressources à affecter	117 345,65	117 345,65		
46771000 CDC/Encours passif	479 359 104,86	434 942 180,21	44 416 924,65	10,21
46771100 CDC/Avances sur prêts	4 850 074,83	12 179 355,09	-7 329 280,26	-60,18
46781100 CDC/Reversement prêts	3 484 259,00	3 375 774,92	108 484,08	3,21
46782100 CDC/Impayés prêts	132 287,33	201 938,00	-69 650,67	-34,49
46783100 Assurances CNP prêts	387 272,19	363 957,13	23 315,06	6,41
46790070 Recettes à classer prêts	1 547 240,85	390 123,58	1 157 117,27	296,60
COMPTES DE RÉGULARISATION				
TOTAL (IV)	497 244 088,82	458 505 113,54	38 738 975,28	8,45
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)	497 818 781,95	459 058 729,54	38 760 052,41	8,44

Compte de Résultat (2052)				
	Net 31/12/2025	Net N-1 31/12/2024	Variation	
			En valeur	En %
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Reprises sur amort. et prov., transf. de ch		867,36	-867,36	-100,00
78170000 Reprises sur provisions		867,36	-867,36	-100,00
Autres produits	39 990,58	37 301,31	2 689,27	7,21
75800000 Produits divers de gestion	39 990,58	37 301,31	2 689,27	7,21
Total des produits d'exploitation (I)	39 990,58	38 168,67	1 821,91	4,77
CHARGES D'EXPLOITATION				
Autres achats et charges externes	69 912,49	61 964,79	7 947,70	12,83
61100000 Sous-traitance générale	5 262,00	13 113,24	-7 851,24	-59,87
61350000 Locations mobilières	10 512,00	3 564,00	6 948,00	194,95
62260000 Honoraires	43 495,01	38 856,00	4 639,01	11,94
62570000 Réceptions	1 410,00	1 581,00	-171,00	-10,82
62780000 Frais bancaires	9 233,48	4 850,55	4 382,93	90,36
Dotation d'exploitation				
Total des charges d'exploitation (II)	69 912,49	61 964,79	7 947,70	12,83
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-29 921,91	-23 796,12	-6 125,79	-25,74
Opérations en commun				
Produits financiers				
Autres intérêts et produits assimilés	67 460,55	90 765,76	-23 305,21	-25,68
76811000 ICNE sur DAT CDC	-1 129,07	-581,15	-547,92	-94,28
76812000 Intérêts échus sur DAT CDC	68 589,62	91 346,91	-22 757,29	-24,91
Total des produits financiers (V)	67 460,55	90 765,76	-23 305,21	-25,68
Charges financières				
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)	67 460,55	90 765,76	-23 305,21	-25,68
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (1-2+3-4+5-6)	37 538,64	66 969,64	-29 431,00	-43,95

Compte de Résultat (2053)				
	Net	Net N-1	Variation	
	31/12/2025	31/12/2024	En valeur	En %
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Impôts sur les bénéfices * (X)	16 461,51	21 923,26	-5 461,75	-24,91
69500000 Impôts sur les sociétés	16 461,51	21 923,26	-5 461,75	-24,91
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	107 451,13	128 934,43	-21 483,30	-16,66
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	86 374,00	83 888,05	2 485,95	2,96
5 - BÉNÉFICE OU PERTE	21 077,13	45 046,38	-23 969,25	-53,21

Index

MSG Page de garde.....	1
BILAN.....	4
Le bilan actif.....	5
Le bilan passif.....	6
COMPTE DE RESULTAT.....	7
Le compte de résultat (première partie).....	8
Le compte de résultat (seconde partie).....	9
ANNEXE.....	10
Règles et méthodes (première partie).....	11
Règles et méthodes (seconde partie).....	12
INFORMATIONS SUR BILAN ET COMPTE DE RESULTAT.....	13
Immobilisations.....	14
Etat des échéances des créances et des dettes.....	15
Charges à payer.....	16
Autres informations.....	17
Détails des produits exceptionnels et charges exceptionnelles.....	18
Affectation du résultat.....	19
Contributions volontaires en nature.....	20
Moyens mis à disposition 3 colonnes.....	21
Personnel mis à disposition.....	22
Suivi des autres prestations sociales.....	23
DETAIL DES COMPTES.....	24
Détail des comptes - Bilan Actif (2050).....	25

Index

Détail des comptes - Bilan Passif (2051).....	26
Détail des comptes - Compte de Résultat (2052).....	27
Détail des comptes - Compte de Résultat (2053).....	28