



CABINET GILLES HUBERT

SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Membre de la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Paris

ASSOCIATION MISSION SOCIALE GROUPE CAISSE DES DEPÔTS

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

ASSOCIATION REGIE PAR LA LOI DE 1901

56, RUE DE LILLE 75 007 PARIS

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2023

Mesdames, Messieurs,

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 décembre 2023, 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 MISSION SOCIALE GROUPE 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 1er janvier 2023 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 exposé dans la partie relative aux « ENGAGEMENTS FINANCIERS & AUTRES INFORMATIONS » 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 2023.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

VERIFICATION SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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.

RESPONSABILITES 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 MISSION SOCIALE GROUPE 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.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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.823-10-1 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 :

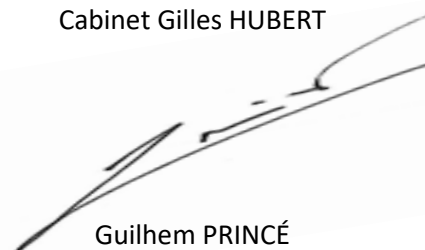
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en

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 la 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 17 mai 2024,

Le Commissaire aux Comptes
Cabinet Gilles HUBERT



Guilhem PRINCÉ



Comptes Annuels au 31 décembre 2023



Bilan



Bilan Actif

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du 06/05/24

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	12 988		12 988	15 038
Autres immobilisations financières				
TOTAL immobilisations financières :	12 988		12 988	15 038
ACTIF IMMOBILISÉ	12 988		12 988	15 038
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
TOTAL stocks et en-cours :				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes	987	867	119	1 572
Créances clients et comptes rattachés	393 232 604		393 232 604	341 519 847
Autres créances				
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	393 233 590	867	393 232 723	341 521 419
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	13 552 809		13 552 809	10 945 259
Charges constatées d'avance				
TOTAL disponibilités et divers :	13 552 809		13 552 809	10 945 259
ACTIF CIRCULANT	406 786 399	867	406 785 532	352 466 678
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	406 799 387	867	406 798 520	352 481 716

Bilan Passif

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 06/05/24

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
SITUATION NETTE		
Capital social ou individuel dont versé		
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	476 192	480 037
Résultat de l'exercice	32 378	(3 846)
TOTAL situation nette :	508 570	476 192
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
CAPITAUX PROPRES	508 570	476 192
Autres fonds propres		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
TOTAL dettes financières :		
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 074 716	964 541
Dettes fiscales et sociales	6 877	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	405 208 357	351 040 984
TOTAL dettes diverses :	406 289 950	352 005 525
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
DETTES	406 289 950	352 005 525
Ecart de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	406 798 520	352 481 716

Compte de Résultat



Compte de Résultat (Première Partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 06/05/24

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
Ventes de marchandises Production vendue de biens Production vendue de services Chiffres d'affaires nets				
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges Autres produits			490 34 972	34 567
PRODUITS D'EXPLOITATION			35 462	34 567
CHARGES EXTERNES Achats de marchandises [et droits de douane] Variation de stock de marchandises Achats de matières premières et autres approvisionnement Variation de stock [matières premières et approvisionnement] Autres achats et charges externes			44 729	38 413
TOTAL charges externes :			44 729	38 413
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS				
CHARGES DE PERSONNEL Salaires et traitements Charges sociales				
TOTAL charges de personnel :				
DOTATIONS D'EXPLOITATION Dotations aux amortissements sur immobilisations Dotations aux provisions sur immobilisations Dotations aux provisions sur actif circulant Dotations aux provisions pour risques et charges				
TOTAL dotations d'exploitation :				
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION			0	
CHARGES D'EXPLOITATION			44 729	38 413
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(9 268)	(3 846)

Compte de Résultat (Seconde Partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 06/05/24

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2023	Net (N-1) 31/12/2022
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(9 268)	(3 846)
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	48 523	
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	48 523	
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
RÉSULTAT FINANCIER	48 523	
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	39 255	(3 846)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	6 877	
TOTAL DES PRODUITS	83 984	34 567
TOTAL DES CHARGES	51 606	38 413
BÉNÉFICE OU PERTE	32 378	(3 846)

Annexe



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

L'association Mission Sociale Groupe agit en qualité de mandataire de la Caisse des Dépôts pour la mise en oeuvre et la gestion des prestations à caractère social au bénéfice des personnels de la Caisse des Dépôts et des filiales du groupe, membres de l'association.

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.

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.

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

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 01/01/23 au 31/12/23

Edition du 06/05/24

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	15 038		111 631
TOTAL immobilisations financières :	15 038		111 631
TOTAL GÉNÉRAL	15 038		111 631

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		113 682	12 988	
TOTAL immobilisations financières :		113 682	12 988	
TOTAL GÉNÉRAL		113 682	12 988	

État des Échéances des Créances et Dettes

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 06/05/24

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	12 988	9 739	3 249
Autres immobilisations financières			
TOTAL de l'actif immobilisé :	12 988	9 739	3 249
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	119	119	
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	393 232 604	24 463 094	368 769 510
TOTAL de l'actif circulant :	393 232 723	24 463 213	368 769 510
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE			
TOTAL GÉNÉRAL	393 245 711	24 472 952	368 772 759
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	90 957 812		
Montant des amortissements obtenus en cours d'exercice	22 769 270		

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	1 074 716	1 074 716		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes				
Impôts sur les bénéfices	6 877	6 877		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	405 208 357	32 688 153	98 303 344	274 216 860
Dettes représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GÉNÉRAL	406 289 950	33 769 746	98 303 344	274 216 860
Emprunts souscrits en cours d'exercice	93 000 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	41 099 146			

DIFFERENCES D'EVALUTATION SUR
ELEMENTS FONGIBLES DE L'ACTIF CIRCULANT

Valeurs mobilières de placement	Valeur bilan	Prix marché	Provision
FONSICAV			
TOTAL			

Charges à Payer

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 06/05/24

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	1 074 715,64
TOTAL	1 074 715,64

FNP CRECHES	840 955.96 €
FNP CNP EPI	184 104.50 €
FNP BS CONSEIL	18 203.43 €
FNP CAC	26 400.00 €
FNP DIVERS	5 051.75 €

Détail des Produits Exceptionnels et Charges Exceptionnelles

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23
Edition du 06/05/24

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	476 191,60
Résultat de l'exercice	32 378,02
TOTAL	508 569,62

Affectations	Montant
Autres répartitions : Report souscription logement	
Report à nouveau	508 569,62
TOTAL	508 569,62

Engagements financiers, autres informations



Moyens mis à disposition

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/23 au 31/12/23

Edition du 06/05/24

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	2023	2022 (Chiffres définitifs)	2022 (Chiffres présentés lors de l'AG du 06/06/2023)	Variation 2023 et 2022 (chiffres définitifs)
1-Coûts indirects				
1-Risques, audit	1 349	1 746	1 746	-22,74%
2-Comptabilité et déclarations réglementaires	41 043			
3-Immobilier - services aux bâtiments et occupants	772 199	743 685	1 094 645	3,83%
4-Juridique et fiscal	1 962	49 054	49 054	-96,00%
5-Moyens généraux	118 105	76 148	76 148	55,10%
6-Prestations sociales des personnels	274 268	323 189	323 189	-15,14%
7-Ressources humaines	1 221 064	1 074 694	1 074 694	13,62%
8-Systèmes d'information	814 239	1 002 021	1 002 021	-18,74%
9-Stratégie	119 542			
Sous-total 1	3 363 771	3 270 537	3 621 497	
2- Coûts directs				
1-Masse salariale	5 087 949	4 967 355	4 967 355	2,43%
2-Autres frais de personnel	132 972	34 838	34 838	281,69%
3-Services extérieurs	2 203 388	423 127	423 127	420,74%
4-Immobilier et logistique	25 599	15 924	15 924	60,76%
5-Impôts et taxes	214	225	225	-4,89%
6-Subvention	24 104	21 184	21 184	13,78%
Sous-total 2	7 474 226	5 462 653	5 462 653	36,82%
TOTAL	10 837 997	8 733 190	9 084 150	24,10%
(1) les coûts indirects 2022 ont été recalculés car la version présentée lors de l'AG du 6/06/2023 n'était pas la version définitive.				

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	2023	2022 (Chiffres définitifs)	2022 (Chiffres présentés lors de l'AG du 06/06/2023)	Variation 2023 et 2022 (chiffres définitifs)
1-DHS 100 MSG	3 135 044	1 272 346	1 302 864	146,40%
2-DHS 101 Comptabilité	708 658	655 723	684 481	8,07%
3-DHS 102 Angers	448 582	470 779	496 016	-4,71%
4-DHS 103 Prêts	2 573 105	2 803 128	2 937 994	-8,21%
5-DHS 104 Epargne salariale	1 390 764	1 208 358	1 240 637	15,10%
6-DHS 105 Logement	537 994	472 853	492 220	13,78%
7-DHS 106 Action sociale	1 400 638	1 194 748	1 251 794	17,23%
8-DHS 107 Bordeaux	434 079	455 198	478 087	-4,64%
9-DHS000 Activité protection sociale	209 133	200 057	200 057	4,54%
TOTAL	10 837 997	8 733 190	9 084 150	24,10%

PERSONNEL PERMANENT MIS A DISPOSITION DE L'ASSOCIATION

Effectifs	2023	2022
Cadres	23,00	24,00
Non cadres	22,00	22,00
TOTAL	45,00	46,00

Calcul effectué en ETP

Pour information :

Au 31 décembre 2023, la MSG dispose de 45 postes budgétaires, moins un poste par rapport à l'année précédente. 6 agents exercent leur activité à temps partiel. Il en résulte que l'effectif permanent est de 43,6 agents en équivalent temps plein (44,4 au 31 décembre 2022).

Outre les 45 postes occupés par des agents ayant un contrat pérenne ou des contrats de droit public, la MSG compte dans ses effectifs deux chargés de mission et un agent en CDD qui viennent en renfort dans le cadre de divers projets, ainsi que 3 apprentis affectés à la Comptabilité, au Logement et à l'unité de Bordeaux (prêts).

Enfin, 3 assistantes sociales (2,4 en ETP) contribuent à l'activité du service social dans le cadre d'une prestation de service.

PRESTATIONS SOCIALES GÉREES POUR LE COMPTE DE LA CDC

PRESTATIONS	2023	2022
Places en crèches interentreprises	1 052 186,84	926 085,77
Loca CDC		
Indemnités décès en activité	4 329,56	4 329,56
Service assitance sociale	353 087,95	347 759,36
TOTAL	1 409 604,35	1 278 174,69