



GRUPE/CAISSE DES DEVOIS

COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2012



Sommaire

COMPTES ANNUELS.....	1
BILAN.....	2
Le bilan actif.....	3
Le bilan passif.....	4
COMPTE DE RESULTAT.....	5
Le compte de résultat (première partie).....	6
Le compte de résultat (seconde partie).....	7
ANNEXE.....	8
Règles et méthodes.....	9
INFORMATIONS SUR BILAN ET COMPTE DE RESULTAT.....	10
Immobilisations.....	11
Etat des échéances des créances et des dettes.....	12
Différences d'évaluation sur actifs circulants fongible.....	13
Charges à payer.....	14
Détails des produits exceptionnels et charges exceptionnelles.....	15
Affectation du résultat.....	16
ENGAGEMENT FINANCIERS, AUTRES INFORMATIONS.....	17
Personnel mis à disposition.....	18
Moyens mis à disposition.....	19



Bilan



Bilan Actif

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2012	Net (N-1) 31/12/2011
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	84 345		84 345	43 317
Autres immobilisations financières				
TOTAL immobilisations financières :	84 345		84 345	43 317
ACTIF IMMOBILISÉ	84 345		84 345	43 317

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				
Créances clients et comptes rattachés	1 116		1 116	
Autres créances	419 011 821		419 011 821	406 051 193
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL créances :	419 012 937		419 012 937	406 051 193
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	2 205 062		2 205 062	1 925 440
Disponibilités	16 463 800		16 463 800	6 332 234
Charges constatées d'avance				
TOTAL disponibilités et divers :	18 668 862		18 668 862	8 257 674
ACTIF CIRCULANT	437 681 799		437 681 799	414 308 867

Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				

TOTAL GÉNÉRAL	437 766 144		437 766 144	414 352 183
----------------------	--------------------	--	--------------------	--------------------

Bilan Passif

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2012	Net (N-1) 31/12/2011
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	457 181	392 552
Résultat de l'exercice	13 488	67 716
TOTAL situation nette :	470 669	460 268
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
CAPITAUX PROPRES	470 669	460 268
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
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	437 243 246	413 853 891
TOTAL dettes financières :	437 243 246	413 853 891
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
DETTES DIVERSES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 229	38 024
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
TOTAL dettes diverses :	52 229	38 024
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
DETTES	437 295 475	413 891 915
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	437 766 144	414 352 183

Compte de Résultat



Compte de Résultat (Première Partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12
Edition du 16/05/13

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2012	Net (N-1) 31/12/2011
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			50 174	39 300 46 659
PRODUITS D'EXPLOITATION			50 174	85 959
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			59 872	84 930
TOTAL charges externes :			59 872	84 930
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			1 839	1
CHARGES D'EXPLOITATION			61 711	84 931
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(11 537)	1 027

Compte de Résultat (Seconde Partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12
Edition du 16/05/13

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2012	Net (N-1) 31/12/2011
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(11 537)	1 027
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		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	25 025	66 689
	25 025	66 689
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	25 025	66 689
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS	13 488	67 716
PRODUITS EXCEPTIONNELS		0
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
		0
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1	0
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
	1	0
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	(1)	(0)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	75 199	152 648
TOTAL DES CHARGES	61 711	84 931
BÉNÉFICE OU PERTE	13 488	67 716

Annexe



REGLES ET METHODES COMPTABLES

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 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

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	43 317		232 601
TOTAL immobilisations financières :	43 317		232 601
TOTAL GÉNÉRAL	43 317		232 601

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légales
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		191 573	84 345	
TOTAL immobilisations financières :		191 573	84 345	
TOTAL GÉNÉRAL		191 573	84 345	

État des Échéances des Créances et Dettes

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

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	84 345	65 573	18 772
Autres immobilisations financières			
TOTAL de l'actif immobilisé :	84 345	65 573	18 772
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux	200		200
Autres créances clients	916	916	
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	419 011 821	4 551 052	414 460 769
TOTAL de l'actif circulant :	419 012 937	4 551 968	414 460 969
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE			
TOTAL GÉNÉRAL	419 097 282	4 617 541	414 479 740
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	66 619 674		
Montant des amortissements obtenus en cours d'exercice	54 050 966		

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	437 243 246	20 566 766	26 646 635	390 029 845
Fournisseurs et comptes rattachés	52 229	52 229		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GÉNÉRAL	437 295 475	20 618 995	26 646 635	390 029 845
Emprunts souscrits en cours d'exercice	80 000 000			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	66 822 128			

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

Valeurs mobilières de placement	Valeur bilan	Prix marché	Provision
FONSICAV	2 205 062	2 260 083	
TOTAL	2 205 062	2 260 083	

Charges à Payer

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

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	52 229,16
TOTAL	52 229,16

Détail des Produits Exceptionnels et Charges Exceptionnelles

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

PRODUITS EXCEPTIONNELS	Montant	Imputé au compte

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

CHARGES EXCEPTIONNELLES	Montant	Imputé au compte
Pertes diverses sur opérations de gestion	1 67100000	

TOTAL	1	
--------------	---	--

Affectation des résultats

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/12 au 31/12/12

Edition du 16/05/13

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

Origine	Montant
Report à nouveau antérieur	457 181,07
Résultat de l'exercice	13 487,80
TOTAL	470 668,87

Affectations	Montant
Autres répartitions : Report souscription logement	2 462,12
Report à nouveau	468 206,75
TOTAL	470 668,87

Engagements financiers, autres informations



PERSONNEL MIS A DISPOSITION DE L'ASSOCIATION

Effectifs	2012	2011
Cadres	17,00	17,10
Non cadres	30,70	29,80
TOTAL	47,70	46,90

Calcul effectué en ETP

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

*Certaines catégories de dépenses sont prises directement en charge par la Caisse des dépôts.
Elles concernent :*

Prestations	2012	2011
1- Salaires et charges du personnel administratif	4 320 853	4 285 826
2- Charges immobilières et autres	706 321	738 321
3- Prestations de services extérieurs	110 219	175 444
Sous-total 2 + 3	816 540	913 765
4- Frais informatiques	361 876	338 752
TOTAL	5 499 269	5 538 343

Cabinet Gilles Hubert •

SOCIETE D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Ordre du Conseil de la Région de Paris - 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 2012

Association régie par la loi de 1901

56, rue de Lille 75007 PARIS

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association " Mission Sociale Groupe de la Caisse Des Dépôts", tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels sont arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes.

Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

II. - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, les appréciations auxquelles nous avons procédé pour

émettre l'opinion ci-dessus, portant notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

Ces appréciations s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. - Vérifications et informations spécifiques

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'autre 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.

Fait le 17 mai 2013,

Le Commissaire aux comptes
CABINET GILLES HUBERT



Guilhem Princé,
Associé

Cabinet Gilles Hubert•

SOCIÉTÉ D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
Ordre du Conseil de la Région de Paris - Membre de la Compagnie des Commissaires aux Comptes de Paris

**ASSOCIATION MISSION SOCIALE GROUPE CAISSE DES
DEPÔTS**

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2012

Association régie par la loi de 1901

56, rue de Lille 75007 PARIS

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, en application de l'article 19 de vos statuts, il nous appartient de vous communiquer, le cas échéant, certaines informations relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par l'organe délibérant.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Conventions passées au cours de l'exercice écoulé

En application de l'article R. 612-7 du code de commerce, nous avons été avisés de la convention mentionnée à l'article L. 612-5 du code de commerce qui a été passée au cours de l'exercice.

Convention technique relative aux places en crèches

Personne concernée : M. Jérôme Sabourin administrateur de la MSG représentant la Caisse des Dépôts.

Cette convention définit les prérogatives et obligations respectives des parties dans le cadre de la prestation « places en crèches ».

La convention prévoit que c'est la MSG qui assurera le pilotage et le suivi des opérations d'attribution des places en crèches en relation avec les prestataires retenus.

Le financement de cette nouvelle prestation est pris en charge par la CDC qui verse une subvention permettant de financer l'achat des places en crèches auprès des prestataires retenus.

Chaque année la MSG rend compte à la CDC de l'utilisation de ces fonds.

La convention a pris effet au jour de la signature de la convention soit le 09 février 2012. Elle est renouvelée chaque année par tacite reconduction.

Au 31/12/2012, la MSG a perçu une subvention de 300 000 € avec laquelle elle a financé 23 berceaux pour un montant de 295 011 €. La part de la subvention non utilisée soit 4 989 € a été reversée à la CDC sur 2013.

CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR L'ORGANE DELIBERANT

Conventions approuvées au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé

Conformément aux dispositions statutaires de votre association, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'organe délibérant au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

Convention technique relative à l'action sociale.

Personne concernée : M. Jérôme Sabourin administrateur de la MSG représentant la Caisse des Dépôts.

Cette convention prévoit d'une part que « la MSG est habilitée à délivrer aux collaborateurs qui le nécessitent des aides financières remboursables » et que d'autre part, « Les aides remboursables sont financées sur les fonds propres de la MSG. Afin de disposer des fonds propres nécessaires, la MSG est autorisée, dans l'attente de leur utilisation, à placer en SICAV monétaires, les avances de fonds destinés au financement des prêts immobiliers et personnels, dont elle bénéficie de la part de la CDC ».

Le total des fonds propres de la MSG au 31/12/2012 est de 470 669 €.

Le montant total des prêts accordés sur l'exercice par la MSG sur ses fonds propres est de 232 601 €, le capital restant dû à la clôture est de 84 345 €.

Par ailleurs, nous vous rappelons que le montant total des produits financiers générés par le placement des fonds CDC s'est élevé sur l'exercice 2012 à 22 563 €.

Convention de Mise à disposition par la CDC, de personnel et de biens mobiliers et immobiliers ainsi que certaines prestations de services.

Pour la totalité de l'exercice 2012, elles représentent :

PRESTATIONS	MONTANT
	ILE DE FRANCE ANGERS BORDEAUX
Salaires et charges du personnel administratif	4 320 853
Charges immobilières et autres	706 321
Prestations de services extérieurs	110 219
Frais informatiques	361 876
Total	5 499 269

Fait le 17 mai 2013,

Le Commissaire aux comptes
CABINET GILLES HUBERT



Guilhem Princé,
Associé