

# **GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE**

Fonds Commun de Placement d'Entreprise  
à compartiments

Société de Gestion :  
Groupama Asset Management

25, rue de la Ville l'Evêque  
75008 Paris

---

## **Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 29 septembre 2023

## GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE

Fonds Commun de Placement d'Entreprise à compartiments

Société de Gestion :  
Groupama Asset Management

25, rue de la Ville l'Evêque  
75008 Paris

### Rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 29 septembre 2023

---

Aux porteurs de parts du FCPE à compartiments GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE,

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par la société de gestion, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'organisme de placement collectif GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE constitué sous forme de fonds commun de placement à compartiments (FCP) relatifs à l'exercice clos le 29 septembre 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 du FCP, à la fin de cet exercice.

#### Fondement de l'opinion sur les comptes annuels

##### 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 octobre 2022 à la date d'émission de notre rapport.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 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, notamment pour ce qui concerne les instruments financiers en portefeuille et sur la présentation d'ensemble des comptes, au regard du plan comptable des organismes de placement collectif à capital variable.

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 de gestion établi par la société de gestion.

## **Responsabilités de la société de gestion relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la société de gestion 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 société de gestion d'évaluer la capacité du FCP 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 le FCP ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été établis par la société de gestion.

## **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.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 FCP.

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 société de gestion, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la société de gestion 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 du FCP 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.

Compte tenu des délais d'obtention de certaines informations nécessaires à la finalisation de nos travaux, le présent rapport est daté du

Paris La Défense, le

Le Commissaire aux Comptes

Deloitte & Associés

*Virginie Gaitte*

Virginie GAITTE

## BILAN ACTIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>IMMOBILISATIONS NETTES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>DÉPÔTS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>733 495 292,34</b>	<b>673 968 661,93</b>
<b>OPC MAÎTRE</b>	<b>688 166 880,80</b>	<b>649 374 391,98</b>
<b>Instruments financiers de l'entreprise ou des entreprises liées</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Négoiés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Non négociés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
<b>Actions et valeurs assimilées</b>	<b>3 626 609,98</b>	<b>1 567 455,12</b>
Négoiées sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Non négociées sur un marché réglementé ou assimilé	3 626 609,98	1 567 455,12
<b>Obligations et valeurs assimilées</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Négoiées sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Non négociées sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
<b>Titres de créances</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Négoiés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Titres de créances négociables	0,00	0,00
Autres titres de créances	0,00	0,00
Non négociés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
<b>Organismes de placement collectif</b>	<b>41 701 801,56</b>	<b>23 026 814,83</b>
OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays	41 701 801,56	23 026 814,83
Autres Fonds destinés à des non professionnels et équivalents d'autres pays Etats membres de l'UE	0,00	0,00
Fonds professionnels à vocation générale et équivalents d'autres Etats membres de l'UE et organismes de titrisations cotés	0,00	0,00
Autres Fonds d'investissement professionnels et équivalents d'autres Etats membres de l'UE et organismes de titrisations non cotés	0,00	0,00
Autres organismes non européens	0,00	0,00
<b>Opérations temporaires sur titres</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Créances représentatives de titres reçus en pension	0,00	0,00
Créances représentatives de titres prêtés	0,00	0,00
Titres empruntés	0,00	0,00
Titres donnés en pension	0,00	0,00
Autres opérations temporaires	0,00	0,00
<b>Instruments financiers à terme</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>Autres instruments financiers</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CRÉANCES</b>	<b>913 142,68</b>	<b>1 035 264,99</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	913 142,68	1 035 264,99
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>22 976 259,26</b>	<b>19 024 259,10</b>
Liquidités	22 976 259,26	19 024 259,10
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>757 384 694,28</b>	<b>694 028 186,02</b>

## BILAN PASSIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	763 587 278,10	651 780 728,32
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées (a)	0,00	0,00
Report à nouveau (a)	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice (a,b)	-1 761 454,77	43 954 274,07
Résultat de l'exercice (a,b)	-6 745 065,34	-3 578 077,67
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES *</b>	<b>755 080 757,99</b>	<b>692 156 924,72</b>
<i>* Montant représentatif de l'actif net</i>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations de cession sur instruments financiers	0,00	0,00
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00
Dettes représentatives de titres donnés en pension	0,00	0,00
Dettes représentatives de titres empruntés	0,00	0,00
Autres opérations temporaires	0,00	0,00
Instrument financiers à terme	0,00	0,00
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>DETTES</b>	<b>2 303 936,29</b>	<b>1 871 261,30</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	2 303 936,29	1 871 261,30
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Concours bancaires courants	0,00	0,00
Emprunts	0,00	0,00
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>757 384 694,28</b>	<b>694 028 186,02</b>

(a) Y compris comptes de régularisation

(b) Diminués des acomptes versés au titre de l'exercice

## HORS-BILAN AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00

## COMPTE DE RÉSULTAT AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Produits sur opérations financières</b>		
Produits sur dépôts et sur comptes financiers	437 835,40	8 026,57
Produits sur actions et valeurs assimilées	84 225,37	92 787,69
Produits sur obligations et valeurs assimilées	33 044,54	0,00
Crédits d'impôt	648,44	0,00
Produits sur titres de créances	0,00	0,00
Produits sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Produits sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Autres produits financiers	0,00	0,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>555 753,75</b>	<b>100 814,26</b>
<b>Charges sur opérations financières</b>		
Charges sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Charges sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Charges sur dettes financières	0,00	37 463,77
Autres charges financières	0,00	0,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>0,00</b>	<b>37 463,77</b>
<b>RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES (1 - 2)</b>	<b>555 753,75</b>	<b>63 350,49</b>
Autres produits (3)	0,00	0,00
Frais de gestion et dotations aux amortissements (4)	7 217 321,78	3 617 202,92
Frais de gestion pris en charge par l'entreprise (5)	3 360,25	1 651,79
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (L. 214-17-1) (1 - 2 + 3 - 4 + 5)</b>	<b>-6 658 207,78</b>	<b>-3 552 200,64</b>
Régularisation des revenus de l'exercice (6)	-86 857,56	-25 877,03
Acomptes sur résultat versés au titre de l'exercice (7)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6 - 7)</b>	<b>-6 745 065,34</b>	<b>-3 578 077,67</b>

## 1. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont présentés sous la forme prévue par le Règlement N° ANC 2014-01, modifié.

Les principes généraux de la comptabilité s'appliquent :

- image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- régularité, sincérité,
- prudence,
- permanence des méthodes d'un exercice à l'autre.

Le mode de comptabilisation retenu pour l'enregistrement des produits des titres à revenu fixe est celui des intérêts encaissés.

Les entrées et les cessions de titres sont comptabilisées frais exclus. La devise de référence de la comptabilité du portefeuille est en Euro.

Le FCPE GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE est constitué de 5 compartiments :

- GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE
- GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE
- GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE MONETAIRE
- GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE
- GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE

L'agrégation des comptes annuels est présentée en Euros.

En l'absence de détention inter compartiments, aucun retraitement n'a été réalisé à l'actif et au passif.

- Règles et méthodes comptables (\*)
- Compléments d'information (\*)

(\*) Se reporter aux informations concernant chaque compartiment.

# **GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE**

**COMPTES ANNUELS**

**29/09/2023**

**BILAN ACTIF AU 29/09/2023 EN EUR**

	<b>29/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>187 994 965,86</b>	<b>178 700 691,09</b>
<b>OPC MAÎTRE</b>	<b>187 994 965,86</b>	<b>178 700 691,09</b>
<b>Instruments financiers à terme</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>CRÉANCES</b>	<b>202 883,82</b>	<b>238 739,00</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	202 883,82	238 739,00
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>1 532 430,67</b>	<b>1 465 984,28</b>
Liquidités	1 532 430,67	1 465 984,28
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>189 730 280,35</b>	<b>180 405 414,37</b>

## BILAN PASSIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	192 337 494,35	161 526 923,96
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées (a)	0,00	0,00
Report à nouveau (a)	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice (a,b)	-491 103,25	19 715 378,12
Résultat de l'exercice (a,b)	-2 715 216,58	-1 337 652,26
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES *</b>	<b>189 131 174,52</b>	<b>179 904 649,82</b>
<i>* Montant représentatif de l'actif net</i>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Instruments financiers à terme	0,00	0,00
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>DETTES</b>	<b>599 105,83</b>	<b>500 764,55</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	599 105,83	500 764,55
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Concours bancaires courants	0,00	0,00
Emprunts	0,00	0,00
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>189 730 280,35</b>	<b>180 405 414,37</b>

(a) Y compris comptes de régularisation

(b) Diminués des acomptes versés au titre de l'exercice

## HORS-BILAN AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00

## COMPTE DE RÉSULTAT AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Produits sur opérations financières</b>		
Produits sur dépôts et sur comptes financiers	36 436,55	2 120,19
Produits sur actions et valeurs assimilées	0,00	56 409,64
Produits sur obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00
Crédits d'impôt	396,36	0,00
Produits sur titres de créances	0,00	0,00
Produits sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Produits sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Autres produits financiers	0,00	0,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>36 832,91</b>	<b>58 529,83</b>
<b>Charges sur opérations financières</b>		
Charges sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Charges sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Charges sur dettes financières	0,00	4 731,10
Autres charges financières	0,00	0,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>0,00</b>	<b>4 731,10</b>
<b>RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES (1 - 2)</b>	<b>36 832,91</b>	<b>53 798,73</b>
Autres produits (3)	0,00	0,00
Frais de gestion et dotations aux amortissements (4)	2 727 753,02	1 377 472,42
Frais de gestion pris en charge par l'entreprise (5)	972,21	501,72
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (L. 214-17-1) (1 - 2 + 3 - 4 + 5)</b>	<b>-2 689 947,90</b>	<b>-1 323 171,97</b>
Régularisation des revenus de l'exercice (6)	-25 268,68	-14 480,29
Acomptes sur résultat versés au titre de l'exercice (7)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6 - 7)</b>	<b>-2 715 216,58</b>	<b>-1 337 652,26</b>

# ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

## 1. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont présentés sous la forme prévue par le règlement ANC n° 2014-01, modifié.

Les principes généraux de la comptabilité s'appliquent :

- image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- régularité, sincérité,
- prudence,
- permanence des méthodes d'un exercice à l'autre.

Le mode de comptabilisation retenu pour l'enregistrement des produits des titres à revenu fixe est celui des intérêts courus.

Les entrées et les cessions de titres sont comptabilisées frais exclus.

La devise de référence de la comptabilité du portefeuille est en euro.

La durée de l'exercice est de 12 mois.

### Règles d'évaluation des actifs

Le FCP est investi à 100% dans l'OPC maître GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS PART F2.

Les titres détenus dans le portefeuille du FCPE nourricier GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE sont évalués sur la valeur liquidative à J-1 du maître.

### Frais de gestion

Part 1 :

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	1,45% TTC maximum	Par le compartiment
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,45% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	Par le fonds
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

Part 2 :

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,90% TTC maximum	Par l'entreprise
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,45% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

Rappel des frais de fonctionnement et de gestion de l'OPCVM maitre GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS (catégorie d'actions F2) :

*Ces frais recouvrent tous les frais facturés directement au compartiment à l'exception des frais de transactions. Les frais de transactions incluent les frais d'intermédiation (courtage, impôts de bourse, etc.) et la commission de mouvement, le cas échéant, qui peut être perçue notamment par le dépositaire et la société de gestion.*

*Aux frais de fonctionnement et de gestion peuvent s'ajouter :*

- *des commissions de surperformance. Celles-ci rémunèrent la société de gestion dès lors que le compartiment a dépassé ses objectifs. Elles sont donc facturées au compartiment;*
- *des commissions de mouvement facturées au compartiment*

*Pour les frais effectivement facturés au compartiment, se reporter au Document d'Informations Clés (DIC).*

Parts F2

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (Cac, dépositaire, distribution, avocats...)	Actif net	Taux maximum 0,25 % TTC
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	Taux maximum 0,20 % TTC
Commission de mouvement perçue par le dépositaire	Prélèvement sur chaque transaction	Valeurs mobilières : Néant Opération de change : 10€ TTC Produit OTC : de 10€ à 150€* TTC *selon la complexité
Commission de mouvement perçue par la société de gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Par type d'instrument *** maximum Futures et options : 1€ par lot maximum
Commission de surperformance	Actif net	Néant

\* Se référer au barème tarifaire ci-dessous « Commissions de mouvement perçues par la Société de gestion ».

- Commissions de mouvement perçues par la Société de Gestion

Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion par type d'instrument	Assiette	Taux barème
Actions et assimilés	Prélèvement sur chaque transaction	0,10% TTC
Obligations convertibles	Prélèvement sur chaque transaction	0,05% TTC
Obligations d'entreprise	Prélèvement sur chaque transaction	0,05% TTC
Obligations d'Etat	Prélèvement sur chaque transaction	0,03% TTC
Change dont de gré à gré (OTC)	Prélèvement sur chaque transaction	0,005% TTC
Swaps de taux d'intérêt (IRS)	Prélèvement sur chaque transaction	0,02% TTC
Credit default swaps (CDS) et Asset Back Security (ABS)	Prélèvement sur chaque transaction	0,03% TTC
Dérivés Listés (par lot)	Prélèvement sur chaque transaction	2€

Les éventuels coûts juridiques exceptionnels liés au recouvrement des créances du compartiment pourront s'ajouter aux frais affichés ci-dessus.

La contribution à l'AMF sera également prise en charge par le compartiment.

## **Affectation des sommes distribuables**

### **Définition des sommes distribuables**

Les sommes distribuables sont constituées par :

#### **Le résultat :**

Le résultat net augmenté du report à nouveau et majoré ou diminué du solde de régularisation des revenus. Le résultat net de l'exercice est égal au montant des intérêts, arrérages, dividendes, primes et lots, rémunération ainsi que tous produits relatifs aux titres constituant le portefeuille de l'OPC majoré du produit des sommes momentanément disponibles et diminué des frais de gestion et de la charge des emprunts.

#### **Les Plus et Moins-values :**

Les plus-values réalisées, nettes de frais, diminuées des moins-values réalisées, nettes de frais, constatées au cours de l'exercice, augmentées des plus-values nettes de même nature constatées au cours d'exercices antérieurs n'ayant pas fait l'objet d'une distribution ou d'une capitalisation et diminuées ou augmentées du solde du compte de régularisation des plus-values.

#### **Modalités d'affectation des sommes distribuables :**

<b>Part(s)</b>	<b>Affectation du résultat net</b>	<b>Affectation des plus ou moins-values nettes réalisées</b>
Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE C1	Capitalisation	Capitalisation
Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE C2	Capitalisation	Capitalisation

## 2. ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>ACTIF NET EN DÉBUT D'EXERCICE</b>	<b>179 904 649,82</b>	<b>198 675 220,11</b>
Souscriptions (y compris les commissions de souscriptions acquises à l'OPC) (*)	30 050 041,34	16 656 823,64
Rachats (sous déduction des commissions de rachat acquises à l'OPC) (*)	-24 411 827,23	-11 363 315,17
Plus-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	0,00	24 410 171,05
Moins-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	-483 151,89	-5 188 124,30
Plus-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Moins-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Frais de transactions	-1 781,63	-42 633,37
Différences de change	-32 111,42	51 499,24
Variations de la différence d'estimation des dépôts et instruments financiers	6 795 303,43	-41 971 819,41
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	<i>-12 091 745,00</i>	<i>-18 887 048,43</i>
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	<i>18 887 048,43</i>	<i>-23 084 770,98</i>
Variations de la différence d'estimation des instruments financiers à terme	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Distribution de l'exercice antérieur sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur résultat	0,00	0,00
Résultat net de l'exercice avant compte de régularisation	-2 689 947,90	-1 323 171,97
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur résultat	0,00	0,00
Autres éléments	0,00	0,00
<b>ACTIF NET EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>189 131 174,52</b>	<b>179 904 649,82</b>

(\*) La ventilation par nature des souscriptions et des rachats est donnée dans la rubrique « souscriptions et rachats » du présent rapport.

## DÉTAIL DES COLLECTES<sup>(\*)</sup>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Souscriptions (y compris la commission de souscription acquise à l'OPC)</b>	<b>30 050 041,34</b>	<b>16 656 823,64</b>
Versements de la réserve spéciale de participation	2 087 851,82	2 427 871,02
Intérêts de retard versés par l'entreprise (participation)	0,00	0,00
Versement de l'intéressement	1 928 056,24	2 454 802,41
Intérêts de retard versés par l'entreprise (Intéressement)	0,00	0,00
Versements volontaires	6 274 539,17	2 231 956,74
Abondements de l'entreprise	16 055 114,10	6 273 164,28
Transferts ou arbitrages provenant d'un autre fonds ou d'un compte courant bloqué	3 704 480,01	3 269 029,19
Transferts provenant d'un CET	0,00	0,00
Transferts provenant de jours de congés non pris	0,00	0,00
Distribution des dividendes	0,00	0,00
<i>Droits d'entrée à la charge de l'entreprise</i>	<i>182 686,24</i>	<i>0,00</i>
<b>Rachats (sous déduction de la commission de rachat acquise à l'OPC)</b>	<b>24 411 827,23</b>	<b>11 363 315,17</b>
Rachats	13 759 540,10	5 735 790,87
Transferts à destination d'un autre OPC	10 652 287,13	5 627 524,30

(\*) Ces données, étant non issues de la comptabilité mais fournies par le teneur de compte, n'ont pas été auditées par le commissaire aux comptes.

### 3. COMPLÉMENTS D'INFORMATION

#### 3.1. VENTILATION PAR NATURE JURIDIQUE OU ÉCONOMIQUE DES INSTRUMENTS FINANCIERS

	Montant	%
<b>HORS-BILAN</b>		
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>		
TOTAL OPÉRATIONS DE COUVERTURE	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>		
TOTAL AUTRES OPÉRATIONS	0,00	0,00

#### 3.2. VENTILATION PAR NATURE DE TAUX DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN

	Taux fixe	%	Taux variable	%	Taux révisable	%	Autres	%
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

#### 3.3. VENTILATION PAR MATURITÉ RÉSIDUELLE DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN(\*)

	< 3 mois	%	]3 mois - 1 an]	%	]1 - 3 ans]	%	]3 - 5 ans]	%	> 5 ans	%
<b>HORS-BILAN</b>										
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(\*) Les positions à terme de taux sont présentées en fonction de l'échéance du sous-jacent.

### 3.4. VENTILATION PAR DEVISE DE COTATION OU D'ÉVALUATION DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN (HORS EUR)

	Devise 1 USD		Devise 2		Devise 3		Devise N Autre(s)	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>ACTIF</b>								
OPC Maître	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	414 250,61	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>								
Dettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3.5. CRÉANCES ET DETTES : VENTILATION PAR NATURE

	Nature de débit/crédit	29/09/2023
<b>CRÉANCES</b>		
	Souscriptions à recevoir	202 883,82
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>		<b>202 883,82</b>
<b>DETTES</b>		
	Rachats à payer	139 461,75
	Frais de gestion fixe	459 644,08
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>599 105,83</b>
<b>TOTAL DETTES ET CRÉANCES</b>		<b>-396 222,01</b>

### 3.6. CAPITAUX PROPRES

#### 3.6.1. Nombre de titres émis ou rachetés

	En parts	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C1</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	892 079,0553	30 050 041,34
Parts rachetées durant l'exercice	-722 231,3100	-24 411 827,23
Solde net des souscriptions/rachats	169 847,7453	5 638 214,11
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	5 627 889,1961	
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C2</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	0,00	0,00
Parts rachetées durant l'exercice	0,00	0,00
Solde net des souscriptions/rachats	0,00	0,00
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	2 528,6966	

#### 3.6.2. Commissions de souscription et/ou rachat

	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C1</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C2</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00

### 3.7. FRAIS DE GESTION À LA CHARGE DU FONDS

	29/09/2023
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C1</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	2 726 780,81
Pourcentage de frais de gestion fixes	1,45
Rétrocessions des frais de gestion	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C2</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	0,00
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,00
Rétrocessions des frais de gestion	0,00

### 3.8. ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS

#### 3.8.1. Garanties reçues par l'OPC :

Néant

#### 3.8.2. Autres engagements reçus et/ou donnés :

Néant

### 3.9. AUTRES INFORMATIONS

#### 3.9.1. Valeur actuelle des instruments financiers faisant l'objet d'une acquisition temporaire

	29/09/2023
Titres pris en pension livrée	0,00
Titres empruntés	0,00

#### 3.9.2. Valeur actuelle des instruments financiers constitutifs de dépôts de garantie

	29/09/2023
Instruments financiers donnés en garantie et maintenus dans leur poste d'origine	0,00
Instruments financiers reçus en garantie et non-inscrits au bilan	0,00

#### 3.9.3. Instruments financiers détenus, émis et/ou gérés par le Groupe

	Code ISIN	Libellé	29/09/2023
Actions			0,00
Obligations			0,00
TCN			0,00
OPC			187 994 965,86
	FR00140066R6	GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS F2	187 994 965,86
Instruments financiers à terme			0,00
<b>Total des titres du groupe</b>			<b>187 994 965,86</b>

### 3.10. TABLEAU D'AFFECTATION DES SOMMES DISTRIBUABLES

Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente au résultat

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Report à nouveau	0,00	0,00
Résultat	-2 715 216,58	-1 337 652,26
Acomptes versés sur résultat de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-2 715 216,58</b>	<b>-1 337 652,26</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	-2 715 237,64	-1 337 684,10
<b>Total</b>	<b>-2 715 237,64</b>	<b>-1 337 684,10</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	21,06	31,84
<b>Total</b>	<b>21,06</b>	<b>31,84</b>

**Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente aux plus et moins-values nettes**

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice	-491 103,25	19 715 378,12
Acomptes versés sur plus et moins-values nettes de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-491 103,25</b>	<b>19 715 378,12</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	-490 824,27	19 703 977,00
<b>Total</b>	<b>-490 824,27</b>	<b>19 703 977,00</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	-278,98	11 401,12
<b>Total</b>	<b>-278,98</b>	<b>11 401,12</b>

### 3.11. TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES DE L'ENTITÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2022	30/09/2022	29/09/2023
<b>Actif net Global en EUR</b>	<b>137 090 125,91</b>	<b>183 508 735,58</b>	<b>198 675 220,11</b>	<b>179 904 649,82</b>	<b>189 131 174,52</b>
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C1 en EUR</b>					
Actif net	136 982 918,22	183 364 992,20	198 557 109,49	179 799 907,52	189 022 827,06
Nombre de titres	4 301 795,5478	4 760 715,5695	5 306 617,5818	5 458 041,4508	5 627 889,1961
Valeur liquidative unitaire	31,84	38,51	37,41	32,94	33,58
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	-0,09	0,89	0,78	3,61	-0,08
Capitalisation unitaire sur résultat	0,01	-0,16	-0,14	-0,24	-0,48
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE EQUILIBRE C2 en EUR</b>					
Actif net	107 207,69	143 743,38	118 110,62	104 742,30	108 347,46
Nombre de titres	2 776,3861	3 033,3096	2 528,6966	2 528,6966	2 528,6966
Valeur liquidative unitaire	38,61	47,38	46,70	41,42	42,84
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	-0,12	1,08	0,96	4,50	-0,11
Capitalisation unitaire sur résultat	0,63	0,42	0,53	0,01	0,00

### 3.12. INVENTAIRE DÉTAILLÉ DES INSTRUMENTS FINANCIERS EN EUR

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur actuelle	% Actif Net
<b>Organismes de placement collectif</b>				
<b>OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>				
<b>FRANCE</b>				
GROUPAMA SELECTION ISR CONVICTIONS F2	EUR	2 014 087,9137	187 994 965,86	99,40
<b>TOTAL FRANCE</b>			<b>187 994 965,86</b>	<b>99,40</b>
<b>TOTAL OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>			<b>187 994 965,86</b>	<b>99,40</b>
<b>TOTAL Organismes de placement collectif</b>			<b>187 994 965,86</b>	<b>99,40</b>
<b>Créances</b>			<b>202 883,82</b>	<b>0,11</b>
<b>Dettes</b>			<b>-599 105,83</b>	<b>-0,32</b>
<b>Comptes financiers</b>			<b>1 532 430,67</b>	<b>0,81</b>
<b>Actif net</b>			<b>189 131 174,52</b>	<b>100,00</b>

Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE C2	EUR	2 528,6966	42,84
Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE EQUILIBRE C1	EUR	5 627 889,1961	33,58

# **GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE SOLIDAIRE**

**COMPTES ANNUELS**

**29/09/2023**

## BILAN ACTIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>IMMOBILISATIONS NETTES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>DÉPÔTS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>45 328 411,54</b>	<b>24 594 269,95</b>
<b>Instruments financiers de l'entreprise ou des entreprises liées</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Négoiés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Non négociés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
<b>Actions et valeurs assimilées</b>	<b>3 626 609,98</b>	<b>1 567 455,12</b>
Négoiées sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Non négociées sur un marché réglementé ou assimilé	3 626 609,98	1 567 455,12
<b>Obligations et valeurs assimilées</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Négoiées sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Non négociées sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
<b>Titres de créances</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Négoiés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Titres de créances négociables	0,00	0,00
Autres titres de créances	0,00	0,00
Non négociés sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
<b>Organismes de placement collectif</b>	<b>41 701 801,56</b>	<b>23 026 814,83</b>
OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays	41 701 801,56	23 026 814,83
Autres Fonds destinés à des non professionnels et équivalents d'autres pays Etats membres de l'UE	0,00	0,00
Fonds professionnels à vocation générale et équivalents d'autres Etats membres de l'UE et organismes de titrisations cotés	0,00	0,00
Autres Fonds d'investissement professionnels et équivalents d'autres Etats membres de l'UE et organismes de titrisations non cotés	0,00	0,00
Autres organismes non européens	0,00	0,00
<b>Opérations temporaires sur titres</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Créances représentatives de titres reçus en pension	0,00	0,00
Créances représentatives de titres prêtés	0,00	0,00
Titres empruntés	0,00	0,00
Titres donnés en pension	0,00	0,00
Autres opérations temporaires	0,00	0,00
<b>Instruments financiers à terme</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>Autres instruments financiers</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>CRÉANCES</b>	<b>42 936,72</b>	<b>40 152,75</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	42 936,72	40 152,75
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>538 188,45</b>	<b>199 884,77</b>
Liquidités	538 188,45	199 884,77
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>45 909 536,71</b>	<b>24 834 307,47</b>

## BILAN PASSIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	45 948 760,95	24 904 335,20
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées (a)	0,00	0,00
Report à nouveau (a)	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice (a,b)	201 715,06	-4 438,56
Résultat de l'exercice (a,b)	-344 606,14	-105 976,93
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES *</b>	<b>45 805 869,87</b>	<b>24 793 919,71</b>
<i>* Montant représentatif de l'actif net</i>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations de cession sur instruments financiers	0,00	0,00
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00
Dettes représentatives de titres donnés en pension	0,00	0,00
Dettes représentatives de titres empruntés	0,00	0,00
Autres opérations temporaires	0,00	0,00
Instrument financiers à terme	0,00	0,00
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>DETTES</b>	<b>103 666,84</b>	<b>40 387,76</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	103 666,84	40 387,76
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Concours bancaires courants	0,00	0,00
Emprunts	0,00	0,00
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>45 909 536,71</b>	<b>24 834 307,47</b>

(a) Y compris comptes de régularisation

(b) Diminués des acomptes versés au titre de l'exercice

## HORS-BILAN AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00

## COMPTE DE RÉSULTAT AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Produits sur opérations financières</b>		
Produits sur dépôts et sur comptes financiers	9 305,73	77,02
Produits sur actions et valeurs assimilées	0,00	0,00
Produits sur obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00
Crédits d'impôt	0,00	0,00
Produits sur titres de créances	0,00	0,00
Produits sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Produits sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Autres produits financiers	0,00	0,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>9 305,73</b>	<b>77,02</b>
<b>Charges sur opérations financières</b>		
Charges sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Charges sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Charges sur dettes financières	0,00	413,11
Autres charges financières	0,00	0,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>0,00</b>	<b>413,11</b>
<b>RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES (1 - 2)</b>	<b>9 305,73</b>	<b>-336,09</b>
Autres produits (3)	0,00	0,00
Frais de gestion et dotations aux amortissements (4)	280 428,43	101 210,00
Frais de gestion pris en charge par l'entreprise (5)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (L. 214-17-1) (1 - 2 + 3 - 4 + 5)</b>	<b>-271 122,70</b>	<b>-101 546,09</b>
Régularisation des revenus de l'exercice (6)	-73 483,44	-4 430,84
Acomptes sur résultat versés au titre de l'exercice (7)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6 - 7)</b>	<b>-344 606,14</b>	<b>-105 976,93</b>

# ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

## 1. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont présentés sous la forme prévue par le règlement ANC n° 2014-01, modifié.

Les principes généraux de la comptabilité s'appliquent :

- image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- régularité, sincérité,
- prudence,
- permanence des méthodes d'un exercice à l'autre.

Le mode de comptabilisation retenu pour l'enregistrement des produits des titres à revenu fixe est celui des intérêts courus.

Les entrées et les cessions de titres sont comptabilisées frais exclus.

La devise de référence de la comptabilité du portefeuille est en euro.

La durée de l'exercice est de 12 mois.

### Règles d'évaluation des actifs

#### ▮ Valeurs mobilières négociées sur un marché réglementé français ou étranger

- Valeurs négociées dans la zone Euro et Europe :  
=> Dernier cours du jour de valorisation.
- Valeurs négociées dans la zone Pacifique et Asie :  
=> Dernier cours du jour de valorisation.
- Valeurs négociées dans la zone Amérique :  
=> Dernier cours de la veille du jour de valorisation.

Les valeurs mobilières dont le cours n'a pas été constaté le jour de l'évaluation sont évaluées au dernier cours publié officiellement. Celles dont le cours a été corrigé sont évaluées à leur valeur probable de négociation sous la responsabilité du gérant de l'OPC ou de la société de gestion.

Les valeurs étrangères en devises sont converties en contre valeurs Euro suivant le cours des devises à Paris au jour de l'évaluation.

#### ▮ Titres non négociés sur un marché réglementé

- Pour les titres non cotés, ils sont évalués sous la responsabilité du gérant de l'OPC ou de la société de gestion à leur valeur probable de négociation.
- Pour les titres négociés sur un marché non réglementé tel que le marché libre, ils sont évalués sur la base du dernier cours pratiqué sur ce marché

#### ▮ Titres et actions d'OPC

Ils sont évalués à la dernière valeur liquidative connue.

#### ▮ Titres de créances négociables

Les titres de créances négociables sont valorisés suivant les règles suivantes :

- Les BTAN et les BTF sont valorisés sur la base des cours veille publiés par la Banque de France.
- Les autres titres de créances négociables (certificats de dépôts, billets de trésorerie, bons des sociétés financières, bons des institutions financières spécialisées) sont évalués :
  - ▮ sur la base du prix auquel s'effectuent les transactions de marché ;
  - ▮ en l'absence de prix de marché incontestable, par l'application d'une méthode actuarielle, le taux de référence étant majoré d'une marge représentative des caractéristiques intrinsèques de l'émetteur. Sauf changement significatif de la situation de l'émetteur, cette marge demeurera constante durant la durée de détention du titre.

Les titres de créances négociables dont la durée de vie résiduelle est inférieure ou égale à trois mois sont évalués de façon linéaire.

► **Opérations de gré à gré**

- La valorisation des swaps de taux s'effectuent suivant les mêmes règles que celles des TCN (autres que les BTAN et BTF).
- Les autres opérations sont valorisées à leur valeur de marché.

► **Opérations à terme ferme et conditionnelles**

- Les contrats à terme ferme sur les marchés dérivés sont évalués au cours de compensation de la veille.
- Les options sur les marchés dérivés sont évaluées au cours de clôture de la veille.

► **Acquisitions et cessions temporaires de titres**

- Prise en pension

Les titres pris en pension sont inscrits pour la valeur fixée dans le contrat augmentée des intérêts.

- Mise en pension

La créance représentative des titres donnés en pension est évaluée à la valeur de marché. La dette représentative des titres donnés en pension est évaluée à la valeur contractuelle augmentée des intérêts.

- Prêts de titres

La créance représentative des titres prêtés est évaluée à la valeur de marché des titres augmentée des intérêts contractuels

► **Méthodes d'évaluation des engagements hors bilan :**

- Pour les contrats à terme ferme au nominal x quantité x cours de compensation x (devise)
- Pour les contrats à terme conditionnel en équivalent sous-jacent
- Pour les swaps au nominal du contrat

## Frais de gestion

### Part 1

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,80% TTC maximum	Par le compartiment
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,70% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Valeurs mobilières : Néant Opération de change : 10 € TTC Produit OTC : de 10 € à 150 €* TTC *selon la complexité	Par le fonds
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

Part 2

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,80% TTC maximum	Par l'entreprise
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,70% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Valeurs mobilières : Néant Opération de change : 10 € TTC Produit OTC : de 10 € à 150 €* TTC *selon la complexité	Par le fonds
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

**Affectation des sommes distribuables**

**Définition des sommes distribuables**

Les sommes distribuables sont constituées par :

**Le résultat :**

Le résultat net augmenté du report à nouveau et majoré ou diminué du solde de régularisation des revenus. Le résultat net de l'exercice est égal au montant des intérêts, arrérages, dividendes, primes et lots, rémunération ainsi que tous produits relatifs aux titres constituant le portefeuille de l'OPC majoré du

produit des sommes momentanément disponibles et diminué des frais de gestion et de la charge des emprunts.

**Les Plus et Moins-values :**

Les plus-values réalisées, nettes de frais, diminuées des moins-values réalisées, nettes de frais, constatées au cours de l'exercice, augmentées des plus-values nettes de même nature constatées au cours d'exercices antérieurs n'ayant pas fait l'objet d'une distribution ou d'une capitalisation et diminuées ou augmentées du solde du compte de régularisation des plus-values.

**Modalités d'affectation des sommes distribuables :**

<i>Part(s)</i>	<i>Affectation du résultat net</i>	<i>Affectation des plus ou moins-values nettes réalisées</i>
Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1	Capitalisation	Capitalisation
Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3	Capitalisation	Capitalisation

## 2. ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>ACTIF NET EN DÉBUT D'EXERCICE</b>	<b>24 793 919,71</b>	<b>24 358 813,86</b>
Souscriptions (y compris les commissions de souscriptions acquises à l'OPC) (*)	23 050 501,66	4 961 685,31
Rachats (sous déduction des commissions de rachat acquises à l'OPC) (*)	-5 231 923,19	-1 856 423,50
Plus-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	162 571,67	0,00
Moins-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	-1 548,16	-4 336,93
Plus-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Moins-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Frais de transactions	0,00	0,00
Différences de change	0,00	0,00
Variations de la différence d'estimation des dépôts et instruments financiers	3 303 470,88	-2 564 272,94
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	<i>5 185 020,32</i>	<i>1 881 549,44</i>
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	<i>-1 881 549,44</i>	<i>-4 445 822,38</i>
Variations de la différence d'estimation des instruments financiers à terme	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Distribution de l'exercice antérieur sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur résultat	0,00	0,00
Résultat net de l'exercice avant compte de régularisation	-271 122,70	-101 546,09
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur résultat	0,00	0,00
Autres éléments	0,00	0,00
<b>ACTIF NET EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>45 805 869,87</b>	<b>24 793 919,71</b>

(\*) La ventilation par nature des souscriptions et des rachats est donnée dans la rubrique « souscriptions et rachats » du présent rapport.

## DÉTAIL DES COLLECTES<sup>(\*)</sup>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Souscriptions (y compris la commission de souscription acquise à l'OPC)</b>	<b>23 050 501,66</b>	<b>4 961 685,31</b>
Versements de la réserve spéciale de participation	3 564 625,19	1 108 012,76
Intérêts de retard versés par l'entreprise (participation)	0,00	0,00
Versement de l'intéressement	4 007 693,40	1 310 231,75
Intérêts de retard versés par l'entreprise (Intéressement)	0,00	0,00
Versements volontaires	1 909 807,72	255 226,13
Abondements de l'entreprise	4 129 779,35	783 842,34
Transferts ou arbitrages provenant d'un autre fonds ou d'un compte courant bloqué	9 438 596,00	1 504 372,33
Transferts provenant d'un CET	0,00	0,00
Transferts provenant de jours de congés non pris	0,00	0,00
Distribution des dividendes	0,00	0,00
<i>Droits d'entrée à la charge de l'entreprise</i>	<i>67 247,37</i>	<i>17 715,66</i>
<b>Rachats (sous déduction de la commission de rachat acquise à l'OPC)</b>	<b>5 231 923,19</b>	<b>1 856 423,50</b>
Rachats	2 837 131,18	1 096 803,95
Transferts à destination d'un autre OPC	2 394 792,01	759 619,55

(\*) Ces données, étant non issues de la comptabilité mais fournies par le teneur de compte, n'ont pas été auditées par le commissaire aux comptes.

### 3. COMPLÉMENTS D'INFORMATION

#### 3.1. VENTILATION PAR NATURE JURIDIQUE OU ÉCONOMIQUE DES INSTRUMENTS FINANCIERS

	Montant	%
<b>ACTIF</b>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS DE L'ENTREPRISE OU DES ENTREPRISES LIÉES</b>		
TOTAL INSTRUMENTS FINANCIERS DE L'ENTREPRISE OU DES ENTREPRISES LIÉES	0,00	0,00
<b>OBLIGATIONS ET VALEURS ASSIMILÉES</b>		
TOTAL OBLIGATIONS ET VALEURS ASSIMILÉES	0,00	0,00
<b>TITRES DE CRÉANCES</b>		
TOTAL TITRES DE CRÉANCES	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>		
<b>OPÉRATIONS DE CESSION SUR INSTRUMENTS FINANCIERS</b>		
TOTAL OPÉRATIONS DE CESSION SUR INSTRUMENTS FINANCIERS	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>		
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>		
TOTAL OPÉRATIONS DE COUVERTURE	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>		
TOTAL AUTRES OPÉRATIONS	0,00	0,00

#### 3.2. VENTILATION PAR NATURE DE TAUX DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN

	Taux fixe	%	Taux variable	%	Taux révisable	%	Autres	%
<b>ACTIF</b>								
Instruments financiers de l'entreprise ou des entreprises liées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dépôts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titres de créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	538 188,45	1,17
<b>PASSIF</b>								
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3.3. VENTILATION PAR MATURITÉ RÉSIDUELLE DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN(\*)

	< 3 mois	%	]3 mois - 1 an]	%	]1 - 3 ans]	%	]3 - 5 ans]	%	> 5 ans	%
<b>ACTIF</b>										
Instruments financiers de l'entreprise ou des entreprises liées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dépôts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titres de créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	538 188,45	1,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>										
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>										
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(\*) Les positions à terme de taux sont présentées en fonction de l'échéance du sous-jacent.

### 3.4. VENTILATION PAR DEVISE DE COTATION OU D'ÉVALUATION DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN (HORS EUR)

	Devise 1		Devise 2		Devise 3		Devise N Autre(s)	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>ACTIF</b>								
Instruments financiers de l'entreprise ou des entreprises liées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dépôts	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Actions et valeurs assimilées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titres de créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OPC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>								
Opérations de cession sur instruments financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Opérations temporaires sur titres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3.5. CRÉANCES ET DETTES : VENTILATION PAR NATURE

	Nature de débit/crédit	29/09/2023
<b>CRÉANCES</b>		
	Souscriptions à recevoir	42 936,72
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>		<b>42 936,72</b>
<b>DETTES</b>		
	Rachats à payer	44 602,95
	Frais de gestion fixe	59 063,89
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>103 666,84</b>
<b>TOTAL DETTES ET CRÉANCES</b>		<b>-60 730,12</b>

### 3.6. CAPITAUX PROPRES

#### 3.6.1. Nombre de titres émis ou rachetés

	En parts	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	660 798,4488	22 107 629,86
Parts rachetées durant l'exercice	-154 926,6762	-5 134 640,67
Solde net des souscriptions/rachats	505 871,7726	16 972 989,19
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	1 343 492,5437	
<b>Part GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	44 814,4793	942 871,80
Parts rachetées durant l'exercice	-4 565,8576	-97 282,52
Solde net des souscriptions/rachats	40 248,6217	845 589,28
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	40 248,6217	

#### 3.6.2. Commissions de souscription et/ou rachat

	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00
<b>Part GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00

### 3.7. FRAIS DE GESTION À LA CHARGE DU FONDS

	29/09/2023
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	279 827,23
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,80
Rétrocessions des frais de gestion	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	601,20
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,11
Rétrocessions des frais de gestion	0,00

### 3.8. ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS

#### 3.8.1. Garanties reçues par l'OPC :

Néant

#### 3.8.2. Autres engagements reçus et/ou donnés :

Néant

### 3.9. AUTRES INFORMATIONS

#### 3.9.1. Valeur actuelle des instruments financiers faisant l'objet d'une acquisition temporaire

	29/09/2023
Titres pris en pension livrée	0,00
Titres empruntés	0,00

#### 3.9.2. Valeur actuelle des instruments financiers constitutifs de dépôts de garantie

	29/09/2023
Instruments financiers donnés en garantie et maintenus dans leur poste d'origine	0,00
Instruments financiers reçus en garantie et non-inscrits au bilan	0,00

#### 3.9.3. Instruments financiers détenus, émis et/ou gérés par le Groupe

	Code ISIN	Libellé	29/09/2023
Actions			0,00
Obligations			0,00
TCN			0,00
OPC			41 701 801,56
	FR0010013987	G FUND EQUITY CONVICTIONS ISR I	17 072 348,00
	FR0012098531	GROUPAMA EURO EQUITIES M	7 925 637,59
	FR0000989782	GROUPAMA FRANCE STOCK NC	1 703 005,58
	FR0010582452	GROUPAMA MONETAIRE IC	15 000 810,39
Instruments financiers à terme			0,00
<b>Total des titres du groupe</b>			<b>41 701 801,56</b>

### 3.10. TABLEAU D'AFFECTION DES SOMMES DISTRIBUABLES

Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente au résultat

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Report à nouveau	0,00	0,00
Résultat	-344 606,14	-105 976,93
Acomptes versés sur résultat de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-344 606,14</b>	<b>-105 976,93</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	-343 948,24	-105 976,93
<b>Total</b>	<b>-343 948,24</b>	<b>-105 976,93</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	-657,90	0,00
<b>Total</b>	<b>-657,90</b>	<b>0,00</b>

**Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente aux plus et moins-values nettes**

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice	201 715,06	-4 438,56
Acomptes versés sur plus et moins-values nettes de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>201 715,06</b>	<b>-4 438,56</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	197 876,20	-4 438,56
<b>Total</b>	<b>197 876,20</b>	<b>-4 438,56</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	3 838,86	0,00
<b>Total</b>	<b>3 838,86</b>	<b>0,00</b>

### 3.11. TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES DE L'ENTITÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2022	30/09/2022	29/09/2023
<b>Actif net Global en EUR</b>	<b>15 010 277,98</b>	<b>20 306 882,80</b>	<b>24 358 813,86</b>	<b>24 793 919,71</b>	<b>45 805 869,87</b>
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1 en EUR</b>					
Actif net	15 010 277,98	20 306 882,80	24 358 813,86	24 793 919,71	44 931 646,36
Nombre de titres	562 484,8273	626 534,6367	739 533,1148	837 620,7711	1 343 492,5437
Valeur liquidative unitaire	26,68	32,41	32,93	29,60	33,44
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,00	-0,05	0,49	0,00	0,14
Capitalisation unitaire sur résultat	-0,23	-0,24	-0,27	-0,12	-0,25
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3 en EUR</b>					
Actif net	0,00	0,00	0,00	0,00	874 223,51
Nombre de titres	0,00	0,00	0,00	0,00	40 248,6217
Valeur liquidative unitaire	0,00	0,00	0,00	0,00	21,72
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09
Capitalisation unitaire sur résultat	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01

### 3.12. INVENTAIRE DÉTAILLÉ DES INSTRUMENTS FINANCIERS EN EUR

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur actuelle	% Actif Net
<b>Actions et valeurs assimilées</b>				
<b>Actions et valeurs assimilées non négociées sur un marché réglementé ou assimilé</b>				
<b>FRANCE</b>				
FRANCE ACTIVE INVESTISSEMENT CATEGORIE B	EUR	34 811	3 626 609,98	7,92
<b>TOTAL FRANCE</b>			<b>3 626 609,98</b>	<b>7,92</b>
<b>TOTAL Actions et valeurs assimilées non négociées sur un marché réglementé ou assimilé</b>			<b>3 626 609,98</b>	<b>7,92</b>
<b>TOTAL Actions et valeurs assimilées</b>			<b>3 626 609,98</b>	<b>7,92</b>
<b>Organismes de placement collectif</b>				
<b>OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>				
<b>FRANCE</b>				
G FUND EQUITY CONVICTIONS ISR I	EUR	79 439,5235	17 072 348,00	37,27
GROUPAMA EURO EQUITIES M	EUR	4 691,753	7 925 637,59	17,30
GROUPAMA FRANCE STOCK NC	EUR	1 637,4109	1 703 005,58	3,72
GROUPAMA MONETAIRE IC	EUR	68,974	15 000 810,39	32,75
<b>TOTAL FRANCE</b>			<b>41 701 801,56</b>	<b>91,04</b>
<b>TOTAL OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>			<b>41 701 801,56</b>	<b>91,04</b>
<b>TOTAL Organismes de placement collectif</b>			<b>41 701 801,56</b>	<b>91,04</b>
<b>Créances</b>			<b>42 936,72</b>	<b>0,09</b>
<b>Dettes</b>			<b>-103 666,84</b>	<b>-0,22</b>
<b>Comptes financiers</b>			<b>538 188,45</b>	<b>1,17</b>
<b>Actif net</b>			<b>45 805 869,87</b>	<b>100,00</b>

Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C3	EUR	40 248,6217	21,72
Parts GROUPAMA EPARGNE ET RETRAITE SOLIDAIRE C1	EUR	1 343 492,5437	33,44

# **GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE MONETAIRE**

**COMPTES ANNUELS**

**29/09/2023**

**BILAN ACTIF AU 29/09/2023 EN EUR**

	<b>29/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>183 114 914,30</b>	<b>152 823 594,39</b>
<b>OPC MAÎTRE</b>	<b>183 114 914,30</b>	<b>152 823 594,39</b>
<b>Instruments financiers à terme</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>CRÉANCES</b>	<b>201 068,24</b>	<b>506 415,90</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	201 068,24	506 415,90
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>18 296 994,98</b>	<b>14 706 262,73</b>
Liquidités	18 296 994,98	14 706 262,73
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>201 612 977,52</b>	<b>168 036 273,02</b>

## BILAN PASSIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	201 064 587,44	168 059 287,27
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées (a)	0,00	0,00
Report à nouveau (a)	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice (a,b)	52 627,70	-228 257,72
Résultat de l'exercice (a,b)	30 090,55	-143 457,43
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES *</b>	<b>201 147 305,69</b>	<b>167 687 572,12</b>
<i>* Montant représentatif de l'actif net</i>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Instrument financiers à terme	0,00	0,00
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>DETTES</b>	<b>465 671,83</b>	<b>348 700,90</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	465 671,83	348 700,90
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Concours bancaires courants	0,00	0,00
Emprunts	0,00	0,00
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>201 612 977,52</b>	<b>168 036 273,02</b>

(a) Y compris comptes de régularisation

(b) Diminués des acomptes versés au titre de l'exercice

## HORS-BILAN AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00

## COMPTE DE RÉSULTAT AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Produits sur opérations financières</b>		
Produits sur dépôts et sur comptes financiers	339 558,23	4 992,77
Produits sur actions et valeurs assimilées	0,00	0,00
Produits sur obligations et valeurs assimilées	33 044,54	0,00
Crédits d'impôt	0,00	0,00
Produits sur titres de créances	0,00	0,00
Produits sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Produits sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Autres produits financiers	0,00	0,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>372 602,77</b>	<b>4 992,77</b>
<b>Charges sur opérations financières</b>		
Charges sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Charges sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Charges sur dettes financières	0,00	21 499,44
Autres charges financières	0,00	0,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>0,00</b>	<b>21 499,44</b>
<b>RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES (1 - 2)</b>	<b>372 602,77</b>	<b>-16 506,67</b>
Autres produits (3)	0,00	0,00
Frais de gestion et dotations aux amortissements (4)	343 164,95	122 985,11
Frais de gestion pris en charge par l'entreprise (5)	801,22	399,05
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (L. 214-17-1) (1 - 2 + 3 - 4 + 5)</b>	<b>30 239,04</b>	<b>-139 092,73</b>
Régularisation des revenus de l'exercice (6)	-148,49	-4 364,70
Acomptes sur résultat versés au titre de l'exercice (7)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6 - 7)</b>	<b>30 090,55</b>	<b>-143 457,43</b>

# ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

## 1. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont présentés sous la forme prévue par le règlement ANC n° 2014-01, modifié.

Les principes généraux de la comptabilité s'appliquent :

- image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- régularité, sincérité,
- prudence,
- permanence des méthodes d'un exercice à l'autre.

Le mode de comptabilisation retenu pour l'enregistrement des produits des titres à revenu fixe est celui des intérêts courus.

Les entrées et les cessions de titres sont comptabilisées frais exclus.

La devise de référence de la comptabilité du portefeuille est en euro.

La durée de l'exercice est de 12 mois.

### Règles d'évaluation des actifs

Les titres détenus dans le portefeuille du FCPE nourricier GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE MONETAIRE sont évalués sur la valeur liquidative à J-1 du maître.

### Stratégie d'investissement

L'actif du compartiment est investi jusqu'à 92,5% de son actif et en permanence en parts F2 du FCP GROUPAMA TRÉSORERIE et à titre accessoire, en liquidités.

La performance du FCPE pourra être différente de celle du maître compte tenu de ses propres frais de gestion.

La stratégie d'investissement du compartiment nourricier correspond à celle de son OPCVM maître, GROUPAMA TRÉSORERIE.

### Frais de gestion

Part 1 :

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,45% TTC maximum	Par le compartiment
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,15% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

Part 2 :

<b>Frais facturés au compartiment</b>	<b>Assiette</b>	<b>Taux barème</b>	<b>Prise en charge Compartiment/Entreprise</b>
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,45% TTC maximum	Par l'entreprise
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,15% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

Part 3

<b>Frais facturés au compartiment</b>	<b>Assiette</b>	<b>Taux barème</b>	<b>Prise en charge Compartiment/Entreprise</b>
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,40% TTC maximum	Par l'entreprise
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,15% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

## Rappel des frais et commissions de souscription et de rachat l'OPCVM maître GROUPAMA TRESORERIE (part F2) :

Les commissions de souscription et de rachat viennent augmenter le prix de souscription payé par l'investisseur ou diminuer le prix de remboursement. Les commissions acquises à l'OPCVM servent à compenser les frais supportés par l'OPCVM pour investir ou désinvestir les avoirs confiés. Les commissions non acquises reviennent à la société de gestion, ou commercialisateur, etc.

Frais facturés à l'OPCVM	Assiette	Taux barème
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net Dédution faite des parts ou actions d'OPC	Taux maximum 0,15% TTC
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	Non significatif*
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Par type d'instrument TTC : Actions et assimilés : max 0,1% Obligations et assimilés : max 0,03% Futures et options : max 1€ par lot
Commission de mouvement perçue par le dépositaire	Prélèvement sur chaque transaction	Valeurs mobilières : Néant Opération de change : 10€ TTC Produit OTC : de 10€ à 150€* TTC *selon la complexité
Commission de surperformance	Actif net	Néant

### Affectation des sommes distribuables

#### Définition des sommes distribuables

Les sommes distribuables sont constituées par :

#### Le résultat :

Le résultat net augmenté du report à nouveau et majoré ou diminué du solde de régularisation des revenus. Le résultat net de l'exercice est égal au montant des intérêts, arrérages, dividendes, primes et lots, rémunération ainsi que tous produits relatifs aux titres constituant le portefeuille de l'OPC majoré du produit des sommes momentanément disponibles et diminué des frais de gestion et de la charge des emprunts.

#### Les Plus et Moins-values :

Les plus-values réalisées, nettes de frais, diminuées des moins-values réalisées, nettes de frais, constatées au cours de l'exercice, augmentées des plus-values nettes de même nature constatées au cours d'exercices antérieurs n'ayant pas fait l'objet d'une distribution ou d'une capitalisation et diminuées ou augmentées du solde du compte de régularisation des plus-values.

#### Modalités d'affectation des sommes distribuables :

Part(s)	Affectation du résultat net	Affectation des plus ou moins-values nettes réalisées
Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1	Capitalisation	Capitalisation
Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2	Capitalisation	Capitalisation
Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3	Capitalisation	Capitalisation

## 2. ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>ACTIF NET EN DÉBUT D'EXERCICE</b>	<b>167 687 572,12</b>	<b>157 625 507,65</b>
Souscriptions (y compris les commissions de souscriptions acquises à l'OPC) (*)	69 095 289,31	30 110 944,05
Rachats (sous déduction des commissions de rachat acquises à l'OPC) (*)	-40 246 658,08	-19 640 401,72
Plus-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	53 980,33	256 236,74
Moins-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	-2 145,73	-469 644,12
Plus-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Moins-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Frais de transactions	0,00	0,00
Différences de change	0,00	0,00
Variations de la différence d'estimation des dépôts et instruments financiers	4 529 028,70	-55 977,75
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	4 299 612,96	-229 415,74
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	229 415,74	173 437,99
Variations de la différence d'estimation des instruments financiers à terme	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur résultat	0,00	0,00
Résultat net de l'exercice avant compte de régularisation	30 239,04	-139 092,73
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur résultat	0,00	0,00
Autres éléments	0,00	0,00
<b>ACTIF NET EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>201 147 305,69</b>	<b>167 687 572,12</b>

(\*) La ventilation par nature des souscriptions et des rachats est donnée dans la rubrique « souscriptions et rachats » du présent rapport.

## DÉTAIL DES COLLECTES<sup>(\*)</sup>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Souscriptions (y compris la commission de souscription acquise à l'OPC)</b>	<b>69 095 289,31</b>	<b>30 110 944,05</b>
Versements de la réserve spéciale de participation	10 105 743,34	5 617 910,06
Intérêts de retard versés par l'entreprise (participation)	0,00	0,00
Versement de l'intéressement	10 914 750,04	5 888 502,22
Intérêts de retard versés par l'entreprise (Intéressement)	0,00	0,00
Versements volontaires	7 041 902,89	1 333 649,74
Abondements de l'entreprise	18 204 121,74	4 197 918,46
Transferts ou arbitrages provenant d'un autre fonds ou d'un compte courant bloqué	22 828 771,30	13 072 963,57
Transferts provenant d'un CET	0,00	0,00
Transferts provenant de jours de congés non pris	0,00	0,00
Distribution des dividendes	0,00	0,00
<i>Droits d'entrée à la charge de l'entreprise</i>	<i>290 747,75</i>	<i>0,00</i>
<b>Rachats (sous déduction de la commission de rachat acquise à l'OPC)</b>	<b>40 246 658,08</b>	<b>19 640 401,72</b>
Rachats	28 576 784,97	13 297 462,06
Transferts à destination d'un autre OPC	11 669 873,11	6 342 939,66

(\*) Ces données, étant non issues de la comptabilité mais fournies par le teneur de compte, n'ont pas été auditées par le commissaire aux comptes.

### 3. COMPLÉMENTS D'INFORMATION

#### 3.1. VENTILATION PAR NATURE JURIDIQUE OU ÉCONOMIQUE DES INSTRUMENTS FINANCIERS

	Montant	%
<b>HORS-BILAN</b>		
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>		
TOTAL OPÉRATIONS DE COUVERTURE	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>		
TOTAL AUTRES OPÉRATIONS	0,00	0,00

#### 3.2. VENTILATION PAR NATURE DE TAUX DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN

	Taux fixe	%	Taux variable	%	Taux révisable	%	Autres	%
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

#### 3.3. VENTILATION PAR MATURITÉ RÉSIDUELLE DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN(\*)

	< 3 mois	%	]3 mois - 1 an]	%	]1 - 3 ans]	%	]3 - 5 ans]	%	> 5 ans	%
<b>HORS-BILAN</b>										
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(\*) Les positions à terme de taux sont présentées en fonction de l'échéance du sous-jacent.

### 3.4. VENTILATION PAR DEVISE DE COTATION OU D'ÉVALUATION DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN (HORS EUR)

	Devise 1		Devise 2		Devise 3		Devise N Autre(s)	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>ACTIF</b>								
OPC Maître	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>								
Dettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3.5. CRÉANCES ET DETTES : VENTILATION PAR NATURE

	Nature de débit/crédit	29/09/2023
<b>CRÉANCES</b>		
	Souscriptions à recevoir	201 068,24
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>		<b>201 068,24</b>
<b>DETTES</b>		
	Rachats à payer	352 776,19
	Frais de gestion fixe	112 895,64
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>465 671,83</b>
<b>TOTAL DETTES ET CRÉANCES</b>		<b>-264 603,59</b>

### 3.6. CAPITAUX PROPRES

#### 3.6.1. Nombre de titres émis ou rachetés

	En parts	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	2 836 008,4481	63 358 127,40
Parts rachetées durant l'exercice	-1 763 755,3117	-39 407 123,77
Solde net des souscriptions/rachats	1 072 253,1364	23 951 003,63
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	8 633 514,4635	
<b>Part GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	0,00	0,00
Parts rachetées durant l'exercice	-6,4647	-151,59
Solde net des souscriptions/rachats	-6,4647	-151,59
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	7 608,0032	
<b>Part GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	285 837,1183	5 737 161,91
Parts rachetées durant l'exercice	-41 606,8182	-839 382,72
Solde net des souscriptions/rachats	244 230,3001	4 897 779,19
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	244 230,3001	

#### 3.6.2. Commissions de souscription et/ou rachat

	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00
<b>Part GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00
<b>Part GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00

### 3.7. FRAIS DE GESTION À LA CHARGE DU FONDS

	29/09/2023
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	339 450,78
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,19
Rétrocessions des frais de gestion	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	0,00
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,00
Rétrocessions des frais de gestion	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	2 912,95
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,08
Rétrocessions des frais de gestion	0,00

### 3.8. ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS

#### 3.8.1. Garanties reçues par l'OPC :

Néant

#### 3.8.2. Autres engagements reçus et/ou donnés :

Néant

### 3.9. AUTRES INFORMATIONS

#### 3.9.1. Valeur actuelle des instruments financiers faisant l'objet d'une acquisition temporaire

	29/09/2023
Titres pris en pension livrée	0,00
Titres empruntés	0,00

#### 3.9.2. Valeur actuelle des instruments financiers constitutifs de dépôts de garantie

	29/09/2023
Instruments financiers donnés en garantie et maintenus dans leur poste d'origine	0,00
Instruments financiers reçus en garantie et non-inscrits au bilan	0,00

#### 3.9.3. Instruments financiers détenus, émis et/ou gérés par le Groupe

	Code ISIN	Libellé	29/09/2023
Actions			0,00
Obligations			0,00
TCN			0,00
OPC			183 114 914,30
	FR0014006EB1	GROUPAMA TRESORERIE PART F2	183 114 914,30
Instruments financiers à terme			0,00
<b>Total des titres du groupe</b>			<b>183 114 914,30</b>

### 3.10. TABLEAU D'AFFECTION DES SOMMES DISTRIBUABLES

Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente au résultat

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Report à nouveau	0,00	0,00
Résultat	30 090,55	-143 457,43
Acomptes versés sur résultat de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>30 090,55</b>	<b>-143 457,43</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	23 564,78	-143 439,11
<b>Total</b>	<b>23 564,78</b>	<b>-143 439,11</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	351,21	-18,32
<b>Total</b>	<b>351,21</b>	<b>-18,32</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	6 174,56	0,00
<b>Total</b>	<b>6 174,56</b>	<b>0,00</b>

**Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente aux plus et moins-values nettes**

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice	52 627,70	-228 257,72
Acomptes versés sur plus et moins-values nettes de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>52 627,70</b>	<b>-228 257,72</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	51 221,92	-228 017,19
<b>Total</b>	<b>51 221,92</b>	<b>-228 017,19</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	47,38	-240,53
<b>Total</b>	<b>47,38</b>	<b>-240,53</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	1 358,40	0,00
<b>Total</b>	<b>1 358,40</b>	<b>0,00</b>

### 3.11. TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES DE L'ENTITÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2022	30/09/2022	29/09/2023
<b>Actif net Global en EUR</b>	<b>170 729 753,32</b>	<b>163 377 817,83</b>	<b>157 625 507,65</b>	<b>167 687 572,12</b>	<b>201 147 305,69</b>
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1 en EUR</b>					
Actif net	170 466 009,57	163 126 609,82	157 448 365,51	167 510 765,24	195 957 633,14
Nombre de titres	7 593 884,7383	7 295 641,9638	7 089 072,4240	7 561 261,3271	8 633 514,4635
Valeur liquidative unitaire	22,448	22,359	22,210	22,154	22,697
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,00	0,02	0,00	-0,03	0,00
Capitalisation unitaire sur résultat	-0,03	-0,04	-0,04	-0,01	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2 en EUR</b>					
Actif net	263 743,75	251 208,01	177 142,14	176 806,88	181 324,31
Nombre de titres	11 251,9271	10 743,3378	7 615,3292	7 614,4679	7 608,0032
Valeur liquidative unitaire	23,440	23,383	23,261	23,220	23,833
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,00	0,02	0,00	-0,03	0,00
Capitalisation unitaire sur résultat	0,00	-0,01	-0,01	0,00	0,04
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3 en EUR</b>					
Actif net	0,00	0,00	0,00	0,00	5 008 348,24
Nombre de titres	0,00	0,00	0,00	0,00	244 230,3001
Valeur liquidative unitaire	0,00	0,00	0,00	0,00	20,507
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Capitalisation unitaire sur résultat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02

### 3.12. INVENTAIRE DÉTAILLÉ DES INSTRUMENTS FINANCIERS EN EUR

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur actuelle	% Actif Net
<b>Organismes de placement collectif</b>				
<b>OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>				
<b>FRANCE</b>				
GROUPAMA TRESORERIE PART F2	EUR	1 786 138,454	183 114 914,30	91,04
<b>TOTAL FRANCE</b>			<b>183 114 914,30</b>	<b>91,04</b>
<b>TOTAL OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>			<b>183 114 914,30</b>	<b>91,04</b>
<b>TOTAL Organismes de placement collectif</b>			<b>183 114 914,30</b>	<b>91,04</b>
<b>Créances</b>			<b>201 068,24</b>	<b>0,10</b>
<b>Dettes</b>			<b>-465 671,83</b>	<b>-0,24</b>
<b>Comptes financiers</b>			<b>18 296 994,98</b>	<b>9,10</b>
<b>Actif net</b>			<b>201 147 305,69</b>	<b>100,00</b>

Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C1	EUR	8 633 514,4635	22,697
Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C2	EUR	7 608,0032	23,833
Parts GROUPAMA EPARGNE RETRAITE MONETAIRE C3	EUR	244 230,3001	20,507

# **GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE**

**COMPTES ANNUELS**

**29/09/2023**

**BILAN ACTIF AU 29/09/2023 EN EUR**

	<b>29/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>67 268 790,04</b>	<b>63 542 767,49</b>
<b>OPC MAÎTRE</b>	<b>67 268 790,04</b>	<b>63 542 767,49</b>
<b>Instruments financiers à terme</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>CRÉANCES</b>	<b>131 006,63</b>	<b>47 558,71</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	131 006,63	47 558,71
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>544 886,35</b>	<b>566 352,89</b>
Liquidités	544 886,35	566 352,89
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>67 944 683,02</b>	<b>64 156 679,09</b>

## BILAN PASSIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	69 401 454,04	48 004 705,23
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées (a)	0,00	0,00
Report à nouveau (a)	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice (a,b)	-201 898,41	16 739 388,22
Résultat de l'exercice (a,b)	-1 581 820,14	-821 731,95
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES *</b>	<b>67 617 735,49</b>	<b>63 922 361,50</b>
<i>* Montant représentatif de l'actif net</i>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Instruments financiers à terme	0,00	0,00
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>DETTES</b>	<b>326 947,53</b>	<b>234 317,59</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	326 947,53	234 317,59
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Concours bancaires courants	0,00	0,00
Emprunts	0,00	0,00
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>67 944 683,02</b>	<b>64 156 679,09</b>

(a) Y compris comptes de régularisation

(b) Diminués des acomptes versés au titre de l'exercice

## HORS-BILAN AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00

## COMPTE DE RÉSULTAT AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Produits sur opérations financières</b>		
Produits sur dépôts et sur comptes financiers	10 676,33	169,60
Produits sur actions et valeurs assimilées	84 225,37	36 378,05
Produits sur obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00
Crédits d'impôt	252,08	0,00
Produits sur titres de créances	0,00	0,00
Produits sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Produits sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Autres produits financiers	0,00	0,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>95 153,78</b>	<b>36 547,65</b>
<b>Charges sur opérations financières</b>		
Charges sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Charges sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Charges sur dettes financières	0,00	2 458,64
Autres charges financières	0,00	0,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>0,00</b>	<b>2 458,64</b>
<b>RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES (1 - 2)</b>	<b>95 153,78</b>	<b>34 089,01</b>
Autres produits (3)	0,00	0,00
Frais de gestion et dotations aux amortissements (4)	1 663 411,30	845 128,44
Frais de gestion pris en charge par l'entreprise (5)	70,54	35,84
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (L. 214-17-1) (1 - 2 + 3 - 4 + 5)</b>	<b>-1 568 186,98</b>	<b>-811 003,59</b>
Régularisation des revenus de l'exercice (6)	-13 633,16	-10 728,36
Acomptes sur résultat versés au titre de l'exercice (7)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6 - 7)</b>	<b>-1 581 820,14</b>	<b>-821 731,95</b>

# ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

## 1. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont présentés sous la forme prévue par le règlement ANC n° 2014-01, modifié.

Les principes généraux de la comptabilité s'appliquent :

- image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- régularité, sincérité,
- prudence,
- permanence des méthodes d'un exercice à l'autre.

Le mode de comptabilisation retenu pour l'enregistrement des produits des titres à revenu fixe est celui des intérêts courus.

Les entrées et les cessions de titres sont comptabilisées frais exclus.

La devise de référence de la comptabilité du portefeuille est en euro.

La durée de l'exercice est de 12 mois.

### Règles d'évaluation des actifs

#### ► Règles d'investissement

Le FCP est investi à 100% dans l'OPC maître GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME PART F2.

Les titres détenus dans le portefeuille du FCPE nourricier GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE sont évalués sur la valeur liquidative à J-1 du maître.

### Frais de gestion

Part 1 :

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	2,50% TTC maximum	Par le compartiment
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,35% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

Part 2 :

<b>Frais facturés au compartiment</b>	<b>Assiette</b>	<b>Taux barème</b>	<b>Prise en charge Compartiment/Entreprise</b>
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	1,20% TTC maximum	Par l'entreprise
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,35% TTC maximum*	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

Rappel des frais de fonctionnement et de gestion de l'OPCVM maître GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME (part F2) :

*Ces frais recouvrent tous les frais facturés directement au compartiment, à l'exception des frais de transactions. Les frais de transactions incluent les frais d'intermédiation (courtage, impôts de bourse, etc.) et la commission de mouvement, le cas échéant, qui peut être perçue notamment par le dépositaire et la société de gestion.*

*Aux frais de fonctionnement et de gestion peuvent s'ajouter :*

- *des commissions de surperformance. Celles-ci rémunèrent la société de gestion dès lors que le compartiment a dépassé ses objectifs. Elles sont donc facturées au compartiment ;*
- *des commissions de mouvement facturées au compartiment.*

Pour les frais effectivement facturés au compartiment, se reporter au Document d'Informations Clés (DIC).

<b>Frais facturés au compartiment</b>	<b>Assiette</b>	<b>Taux barème</b>
<i>Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (Cac, dépositaire, distribution, avocats)</i>	<i>Actif net</i>	<i>Taux maximum 0,15 % TTC</i>
<i>Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)</i>	<i>Actif net</i>	<i>Taux maximum 0,20% TTC</i>
<i>Commission de mouvement Perçue par CACEIS Bank</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>Valeurs mobilières : Néant Opération de change : 10 € TTC Produit OTC : de 10 € à 150 €* TTC *selon la complexité</i>
<i>Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>Par type d'instrument*</i>
<i>Commission de surperformance</i>	<i>Actif net</i>	<i>Néant</i>

\*Se référer au barème tarifaire ci-dessous « Commissions de mouvement perçues par la Société de gestion »

#### *Commissions de mouvement perçues par la Société de Gestion*

<b>Commissions de mouvement perçue par la Société de Gestion Par type d'instrument</b>	<b>Assiette</b>	<b>Taux maximum barème</b>
<i>Actions et assimilés</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.10% TTC</i>
<i>Obligations convertibles</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.05% TTC</i>
<i>Obligations d'entreprise</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.05% TTC</i>
<i>Obligations d'Etat</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.03% TTC</i>
<i>Change dont de gré à gré (OTC)</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.005% TTC</i>
<i>Swaps de taux d'intérêt (IRS)</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.02% TTC</i>
<i>Crédit défaut swaps (CDS) et Asset Back Security</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>0.03% TTC</i>
<i>Dérivés Listés (par lot)</i>	<i>Prélèvement sur chaque transaction</i>	<i>2€</i>

Les éventuels coûts juridiques exceptionnels liés au recouvrement des créances du compartiment pourront s'ajouter

aux frais affichés ci-dessus.

La contribution à l'AMF sera également prise en charge par le compartiment.

## **Affectation des sommes distribuables**

### **Définition des sommes distribuables**

Les sommes distribuables sont constituées par :

#### **Le résultat :**

Le résultat net augmenté du report à nouveau et majoré ou diminué du solde de régularisation des revenus. Le résultat net de l'exercice est égal au montant des intérêts, arrérages, dividendes, primes et lots, rémunération ainsi que tous produits relatifs aux titres constituant le portefeuille de l'OPC majoré du produit des sommes momentanément disponibles et diminué des frais de gestion et de la charge des emprunts.

#### **Les Plus et Moins-values :**

Les plus-values réalisées, nettes de frais, diminuées des moins-values réalisées, nettes de frais, constatées au cours de l'exercice, augmentées des plus-values nettes de même nature constatées au cours d'exercices antérieurs n'ayant pas fait l'objet d'une distribution ou d'une capitalisation et diminuées ou augmentées du solde du compte de régularisation des plus-values.

#### **Modalités d'affectation des sommes distribuables :**

<b>Part(s)</b>	<b>Affectation du résultat net</b>	<b>Affectation des plus ou moins-values nettes réalisées</b>
Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE C1	Capitalisation	Capitalisation
Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE C2	Capitalisation	Capitalisation

## 2. ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>ACTIF NET EN DÉBUT D'EXERCICE</b>	<b>63 922 361,50</b>	<b>70 405 977,83</b>
Souscriptions (y compris les commissions de souscriptions acquises à l'OPC) (*)	10 551 652,44	6 632 837,77
Rachats (sous déduction des commissions de rachat acquises à l'OPC) (*)	-9 604 343,17	-3 865 248,74
Plus-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	0,00	17 801 206,87
Moins-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	-202 561,52	-1 627 020,38
Plus-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Moins-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Frais de transactions	3 697,79	-27 977,87
Différences de change	-288,27	462,32
Variations de la différence d'estimation des dépôts et instruments financiers	4 515 403,70	-24 586 872,71
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	-2 342 579,02	-6 857 982,72
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	6 857 982,72	-17 728 889,99
Variations de la différence d'estimation des instruments financiers à terme	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur résultat	0,00	0,00
Résultat net de l'exercice avant compte de régularisation	-1 568 186,98	-811 003,59
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur résultat	0,00	0,00
Autres éléments	0,00	0,00
<b>ACTIF NET EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>67 617 735,49</b>	<b>63 922 361,50</b>

(\*) La ventilation par nature des souscriptions et des rachats est donnée dans la rubrique « souscriptions et rachats » du présent rapport.

## DÉTAIL DES COLLECTES<sup>(\*)</sup>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Souscriptions (y compris la commission de souscription acquise à l'OPC)</b>	<b>10 551 652,44</b>	<b>6 632 837,77</b>
Versements de la réserve spéciale de participation	1 087 040,95	1 294 573,69
Intérêts de retard versés par l'entreprise (participation)	0,00	0,00
Versement de l'intéressement	1 204 211,68	1 282 505,21
Intérêts de retard versés par l'entreprise (Intéressement)	0,00	0,00
Versements volontaires	1 644 750,74	564 507,42
Abondements de l'entreprise	3 978 248,14	1 679 336,05
Transferts ou arbitrages provenant d'un autre fonds ou d'un compte courant bloqué	2 637 400,93	1 811 915,40
Transferts provenant d'un CET	0,00	0,00
Transferts provenant de jours de congés non pris	0,00	0,00
Distribution des dividendes	0,00	0,00
<i>Droits d'entrée à la charge de l'entreprise</i>	<i>55 020,77</i>	<i>0,00</i>
<b>Rachats (sous déduction de la commission de rachat acquise à l'OPC)</b>	<b>9 604 343,17</b>	<b>3 865 248,74</b>
Rachats	4 958 422,96	1 799 119,41
Transferts à destination d'un autre OPC	4 645 920,21	2 066 129,33

(\*) Ces données, étant non issues de la comptabilité mais fournies par le teneur de compte, n'ont pas été auditées par le commissaire aux comptes.

### 3. COMPLÉMENTS D'INFORMATION

#### 3.1. VENTILATION PAR NATURE JURIDIQUE OU ÉCONOMIQUE DES INSTRUMENTS FINANCIERS

	Montant	%
<b>HORS-BILAN</b>		
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>		
TOTAL OPÉRATIONS DE COUVERTURE	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>		
TOTAL AUTRES OPÉRATIONS	0,00	0,00

#### 3.2. VENTILATION PAR NATURE DE TAUX DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN

	Taux fixe	%	Taux variable	%	Taux révisable	%	Autres	%
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

#### 3.3. VENTILATION PAR MATURITÉ RÉSIDUELLE DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN(\*)

	< 3 mois	%	]3 mois - 1 an]	%	]1 - 3 ans]	%	]3 - 5 ans]	%	> 5 ans	%
<b>HORS-BILAN</b>										
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(\*) Les positions à terme de taux sont présentées en fonction de l'échéance du sous-jacent.

### 3.4. VENTILATION PAR DEVISE DE COTATION OU D'ÉVALUATION DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN (HORS EUR)

	Devise 1 USD		Devise 2		Devise 3		Devise N Autre(s)	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>ACTIF</b>								
OPC Maître	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	3 718,86	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>								
Dettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3.5. CRÉANCES ET DETTES : VENTILATION PAR NATURE

	Nature de débit/crédit	29/09/2023
<b>CRÉANCES</b>		
	Souscriptions à recevoir	131 006,63
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>		<b>131 006,63</b>
<b>DETTES</b>		
	Rachats à payer	44 084,91
	Frais de gestion fixe	282 862,62
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>326 947,53</b>
<b>TOTAL DETTES ET CRÉANCES</b>		<b>-195 940,90</b>

### 3.6. CAPITAUX PROPRES

#### 3.6.1. Nombre de titres émis ou rachetés

	En parts	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C1</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	285 936,2565	10 551 652,44
Parts rachetées durant l'exercice	-259 980,1363	-9 604 343,17
Solde net des souscriptions/rachats	25 956,1202	947 309,27
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	1 820 083,9545	
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C2</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	0,00	0,00
Parts rachetées durant l'exercice	0,00	0,00
Solde net des souscriptions/rachats	0,00	0,00
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	104,3414	

#### 3.6.2. Commissions de souscription et/ou rachat

	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C1</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00
<b>Part GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C2</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00

### 3.7. FRAIS DE GESTION À LA CHARGE DU FONDS

	29/09/2023
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C1</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	1 663 340,76
Pourcentage de frais de gestion fixes	2,50
Rétrocessions des frais de gestion	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C2</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	0,00
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,00
Rétrocessions des frais de gestion	0,00

### 3.8. ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS

#### 3.8.1. Garanties reçues par l'OPC :

Néant

#### 3.8.2. Autres engagements reçus et/ou donnés :

Néant

### 3.9. AUTRES INFORMATIONS

#### 3.9.1. Valeur actuelle des instruments financiers faisant l'objet d'une acquisition temporaire

	29/09/2023
Titres pris en pension livrée	0,00
Titres empruntés	0,00

#### 3.9.2. Valeur actuelle des instruments financiers constitutifs de dépôts de garantie

	29/09/2023
Instruments financiers donnés en garantie et maintenus dans leur poste d'origine	0,00
Instruments financiers reçus en garantie et non-inscrits au bilan	0,00

#### 3.9.3. Instruments financiers détenus, émis et/ou gérés par le Groupe

	Code ISIN	Libellé	29/09/2023
Actions			0,00
Obligations			0,00
TCN			0,00
OPC			67 268 790,04
Instruments financiers à terme	FR0014005344	GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME F2	67 268 790,04
<b>Total des titres du groupe</b>			<b>67 268 790,04</b>

### 3.10. TABLEAU D'AFFECTION DES SOMMES DISTRIBUABLES

Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente au résultat

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Report à nouveau	0,00	0,00
Résultat	-1 581 820,14	-821 731,95
Acomptes versés sur résultat de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-1 581 820,14</b>	<b>-821 731,95</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	-1 581 828,06	-821 735,09
<b>Total</b>	<b>-1 581 828,06</b>	<b>-821 735,09</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	7,92	3,14
<b>Total</b>	<b>7,92</b>	<b>3,14</b>

**Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente aux plus et moins-values nettes**

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice	-201 898,41	16 739 388,22
Acomptes versés sur plus et moins-values nettes de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-201 898,41</b>	<b>16 739 388,22</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	-201 880,83	16 737 937,28
<b>Total</b>	<b>-201 880,83</b>	<b>16 737 937,28</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	-17,58	1 450,94
<b>Total</b>	<b>-17,58</b>	<b>1 450,94</b>

### 3.11. TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES DE L'ENTITÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2022	30/09/2022	29/09/2023
<b>Actif net Global en EUR</b>	<b>47 580 793,98</b>	<b>68 477 446,63</b>	<b>70 405 977,83</b>	<b>63 922 361,50</b>	<b>67 617 735,49</b>
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C1 en EUR</b>					
Actif net	47 576 344,64	68 471 263,95	70 399 622,64	63 916 755,80	67 611 742,69
Nombre de titres	1 580 549,9308	1 678 413,0827	1 721 357,2529	1 794 127,8343	1 820 083,9545
Valeur liquidative unitaire	30,10	40,79	40,89	35,62	37,14
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,30	1,16	1,41	9,32	-0,11
Capitalisation unitaire sur résultat	-0,09	-0,38	-0,32	-0,45	-0,86
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE &amp; RETRAITE DYNAMIQUE C2 en EUR</b>					
Actif net	4 449,34	6 182,68	6 355,19	5 605,70	5 992,80
Nombre de titres	104,3414	104,3414	104,3414	104,3414	104,3414
Valeur liquidative unitaire	42,64	59,25	60,90	53,72	57,43
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,42	1,68	2,08	13,90	-0,16
Capitalisation unitaire sur résultat	1,12	0,73	1,10	0,03	0,07

### 3.12. INVENTAIRE DÉTAILLÉ DES INSTRUMENTS FINANCIERS EN EUR

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur actuelle	% Actif Net
<b>Organismes de placement collectif</b>				
<b>OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>				
<b>FRANCE</b>				
GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME F2	EUR	700 497,6574	67 268 790,04	99,48
<b>TOTAL FRANCE</b>			<b>67 268 790,04</b>	<b>99,48</b>
<b>TOTAL OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>			<b>67 268 790,04</b>	<b>99,48</b>
<b>TOTAL Organismes de placement collectif</b>			<b>67 268 790,04</b>	<b>99,48</b>
<b>Créances</b>			<b>131 006,63</b>	<b>0,20</b>
<b>Dettes</b>			<b>-326 947,53</b>	<b>-0,49</b>
<b>Comptes financiers</b>			<b>544 886,35</b>	<b>0,81</b>
<b>Actif net</b>			<b>67 617 735,49</b>	<b>100,00</b>

Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE C2	EUR	104,3414	57,43
Parts GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE DYNAMIQUE C1	EUR	1 820 083,9545	37,14

# **GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE**

**COMPTES ANNUELS**  
**29/09/2023**

**BILAN ACTIF AU 29/09/2023 EN EUR**

	<b>29/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>249 788 210,60</b>	<b>254 307 339,01</b>
<b>OPC MAÎTRE</b>	<b>249 788 210,60</b>	<b>254 307 339,01</b>
<b>Instruments financiers à terme</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>CRÉANCES</b>	<b>335 247,27</b>	<b>202 398,63</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	335 247,27	202 398,63
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>2 063 758,81</b>	<b>2 085 774,43</b>
Liquidités	2 063 758,81	2 085 774,43
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>252 187 216,68</b>	<b>256 595 512,07</b>

## BILAN PASSIF AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital	254 834 981,32	249 285 476,66
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées (a)	0,00	0,00
Report à nouveau (a)	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice (a,b)	-1 322 795,87	7 732 204,01
Résultat de l'exercice (a,b)	-2 133 513,03	-1 169 259,10
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES *</b>	<b>251 378 672,42</b>	<b>255 848 421,57</b>
<i>* Montant représentatif de l'actif net</i>		
<b>INSTRUMENTS FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Instrument financiers à terme	0,00	0,00
Opérations sur un marché réglementé ou assimilé	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00
<b>DETTES</b>	<b>808 544,26</b>	<b>747 090,50</b>
Opérations de change à terme de devises	0,00	0,00
Autres	808 544,26	747 090,50
<b>COMPTES FINANCIERS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Concours bancaires courants	0,00	0,00
Emprunts	0,00	0,00
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>252 187 216,68</b>	<b>256 595 512,07</b>

(a) Y compris comptes de régularisation

(b) Diminués des acomptes versés au titre de l'exercice

## HORS-BILAN AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>	0,00	0,00
Engagement sur marchés réglementés ou assimilés	0,00	0,00
Engagement sur marché de gré à gré	0,00	0,00
Autres engagements	0,00	0,00

## COMPTE DE RÉSULTAT AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Produits sur opérations financières</b>		
Produits sur dépôts et sur comptes financiers	41 858,56	666,99
Produits sur actions et valeurs assimilées	0,00	0,00
Produits sur obligations et valeurs assimilées	0,00	0,00
Crédits d'impôt	0,00	0,00
Produits sur titres de créances	0,00	0,00
Produits sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Produits sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Autres produits financiers	0,00	0,00
<b>TOTAL (1)</b>	<b>41 858,56</b>	<b>666,99</b>
<b>Charges sur opérations financières</b>		
Charges sur acquisitions et cessions temporaires de titres	0,00	0,00
Charges sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Charges sur dettes financières	0,00	8 361,48
Autres charges financières	0,00	0,00
<b>TOTAL (2)</b>	<b>0,00</b>	<b>8 361,48</b>
<b>RÉSULTAT SUR OPÉRATIONS FINANCIÈRES (1 - 2)</b>	<b>41 858,56</b>	<b>-7 694,49</b>
Autres produits (3)	0,00	0,00
Frais de gestion et dotations aux amortissements (4)	2 202 564,08	1 170 406,95
Frais de gestion pris en charge par l'entreprise (5)	1 516,28	715,18
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (L. 214-17-1) (1 - 2 + 3 - 4 + 5)</b>	<b>-2 159 189,24</b>	<b>-1 177 386,26</b>
Régularisation des revenus de l'exercice (6)	25 676,21	8 127,16
Acomptes sur résultat versés au titre de l'exercice (7)	0,00	0,00
<b>RÉSULTAT (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6 - 7)</b>	<b>-2 133 513,03</b>	<b>-1 169 259,10</b>

# ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

## 1. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont présentés sous la forme prévue par le règlement ANC n° 2014-01, modifié.

Les principes généraux de la comptabilité s'appliquent :

- image fidèle, comparabilité, continuité de l'activité,
- régularité, sincérité,
- prudence,
- permanence des méthodes d'un exercice à l'autre.

Le mode de comptabilisation retenu pour l'enregistrement des produits des titres à revenu fixe est celui des intérêts courus.

Les entrées et les cessions de titres sont comptabilisées frais exclus.

La devise de référence de la comptabilité du portefeuille est en euro.

La durée de l'exercice est de 12 mois.

### Règles d'évaluation des actifs

#### ► Règles d'investissement

Le FCP est investi à 100% dans l'OPC maître GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE.

Les titres détenus dans le portefeuille du FCPE nourricier GROUPAMA EPARGNE & RETRAITE PRUDENCE sont évalués sur la valeur liquidative à J-1 du maître.

### Frais de gestion

Part 1 :

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,85% TTC maximum	Par le compartiment
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,65% maximum* TTC	Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

Part 2 :

Frais facturés au compartiment	Assiette	Taux barème	Prise en charge Compartiment/Entreprise
Frais de gestion financière et frais administratifs externes à la société de gestion (CAC, dépositaire, distribution, avocats)	Actif net	0,70% maximum	TTC Par l'entreprise
Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Actif net	0,65% maximum*	TTC Par le compartiment
Commission de mouvement perçue par la Société de Gestion	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de mouvement perçue par le dépositaire CACEIS Bank	Prélèvement sur chaque transaction	Néant	NA
Commission de surperformance	Actif net	Néant	NA

**Rappel des frais de fonctionnement et de gestion de l'OPCVM maître GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE (part F2) :**

Ces frais recouvrent tous les frais facturés directement à l'OPCVM, à l'exception des frais de transactions. Les frais de transactions incluent les frais d'intermédiation (courtage, impôts de bourse, etc.) et la commission de mouvement, le cas échéant, qui peut être perçue notamment par le dépositaire et la société de gestion.

Aux frais de fonctionnement et de gestion peuvent s'ajouter :

- des commissions de surperformance. Celles-ci rémunèrent la société de gestion dès lors que l'OPCVM a dépassé ses objectifs. Elles sont donc facturées à l'OPCVM ;
- des commissions de mouvement facturées à l'OPCVM.

Frais de gestion, frais indirects et commissions de surperformance		Commissions de mouvement	
Assiette	Frais de gestion incluant les frais de gestion externes (Cac, dépositaire, distribution, avocats...)	Frais indirects maximum (commissions et frais de gestion)	Commission de surperformance
Assiette	Commission perçue par le dépositaire	Commission perçue par la Société de Gestion	Assiette
Actif net	Taux maximum : 0,40% TTC	Taux maximum : 0,25% TTC	Néant
			Prélèvement sur chaque transaction
			Opération de change : 10 € TTC
			Produit OTC d'instrument de 10 € à 150 €* TTC
			*selon la complexité

\* Se référer au barème tarifaire ci-dessous « Commissions de mouvement perçues par la Société de gestion ».

Commissions de mouvement perçues par la Société de Gestion

Commissions de mouvement perçue par la Société de Gestion Par type d'instrument	Assiette	Taux maximum barème
Actions et assimilés	Prélèvement sur chaque transaction	0.10% TTC
Obligations convertibles	Prélèvement sur chaque transaction	0.05% TTC
Obligations d'entreprise	Prélèvement sur chaque transaction	0.05% TTC
Obligations d'Etat	Prélèvement sur chaque transaction	0.03% TTC
Change dont de gré à gré (OTC)	Prélèvement sur chaque transaction	0.005% TTC
Swaps de taux d'intérêt (IRS)	Prélèvement sur chaque transaction	0.02% TTC
Crédit défaut swaps (CDS) et Asset Back Security	Prélèvement sur chaque transaction	0.03% TTC
Dérivés Listés (par lot)	Prélèvement sur chaque transaction	2€

\* pondérés par investissement en OPC sous-jacents

## **Affectation des sommes distribuables**

### **Définition des sommes distribuables**

Les sommes distribuables sont constituées par :

#### **Le résultat :**

Le résultat net augmenté du report à nouveau et majoré ou diminué du solde de régularisation des revenus. Le résultat net de l'exercice est égal au montant des intérêts, arrérages, dividendes, primes et lots, rémunération ainsi que tous produits relatifs aux titres constituant le portefeuille de l'OPC majoré du produit des sommes momentanément disponibles et diminué des frais de gestion et de la charge des emprunts.

#### **Les Plus et Moins-values :**

Les plus-values réalisées, nettes de frais, diminuées des moins-values réalisées, nettes de frais, constatées au cours de l'exercice, augmentées des plus-values nettes de même nature constatées au cours d'exercices antérieurs n'ayant pas fait l'objet d'une distribution ou d'une capitalisation et diminuées ou augmentées du solde du compte de régularisation des plus-values.

#### **Modalités d'affectation des sommes distribuables :**

<b>Part(s)</b>	<b>Affectation du résultat net</b>	<b>Affectation des plus ou moins-values nettes réalisées</b>
Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1	Capitalisation	Capitalisation
Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2	Capitalisation	Capitalisation

## 2. ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET AU 29/09/2023 EN EUR

	29/09/2023	30/09/2022
<b>ACTIF NET EN DÉBUT D'EXERCICE</b>	<b>255 848 421,57</b>	<b>289 664 748,89</b>
Souscriptions (y compris les commissions de souscriptions acquises à l'OPC) (*)	39 243 878,22	21 601 182,69
Rachats (sous déduction des commissions de rachat acquises à l'OPC) (*)	-42 471 276,98	-23 214 611,39
Plus-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	0,00	8 180 084,82
Moins-values réalisées sur dépôts et instruments financiers	-1 337 352,63	-398 713,50
Plus-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Moins-values réalisées sur instruments financiers à terme	0,00	0,00
Frais de transactions	-34,50	0,00
Différences de change	0,00	0,00
Variations de la différence d'estimation des dépôts et instruments financiers	2 254 225,98	-38 806 883,68
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	-24 220 326,66	-26 474 552,64
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	26 474 552,64	-12 332 331,04
Variations de la différence d'estimation des instruments financiers à terme	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N</i>	0,00	0,00
<i>Différence d'estimation exercice N-1</i>	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Distribution de l'exercice antérieur sur résultat	0,00	0,00
Résultat net de l'exercice avant compte de régularisation	-2 159 189,24	-1 177 386,26
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur plus et moins-values nettes	0,00	0,00
Acompte(s) versé(s) au cours de l'exercice sur résultat	0,00	0,00
Autres éléments	0,00	0,00
<b>ACTIF NET EN FIN D'EXERCICE</b>	<b>251 378 672,42</b>	<b>255 848 421,57</b>

(\*) La ventilation par nature des souscriptions et des rachats est donnée dans la rubrique « souscriptions et rachats » du présent rapport.

## DÉTAIL DES COLLECTES<sup>(\*)</sup>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Souscriptions (y compris la commission de souscription acquise à l'OPC)</b>	<b>39 243 878,22</b>	<b>21 601 182,69</b>
Versements de la réserve spéciale de participation	4 831 761,30	4 084 739,50
Intérêts de retard versés par l'entreprise (participation)	0,00	0,00
Versement de l'intéressement	4 967 037,90	4 191 690,96
Intérêts de retard versés par l'entreprise (Intéressement)	0,00	0,00
Versements volontaires	6 892 088,60	2 642 823,18
Abondements de l'entreprise	18 385 301,99	7 780 698,34
Transferts ou arbitrages provenant d'un autre fonds ou d'un compte courant bloqué	4 167 688,43	2 901 230,71
Transferts provenant d'un CET	0,00	0,00
Transferts provenant de jours de congés non pris	0,00	0,00
Distribution des dividendes	0,00	0,00
<i>Droits d'entrée à la charge de l'entreprise</i>	<i>231 014,14</i>	<i>0,00</i>
<b>Rachats (sous déduction de la commission de rachat acquise à l'OPC)</b>	<b>42 471 276,98</b>	<b>23 214 611,39</b>
Rachats	24 790 506,07	12 987 433,89
Transferts à destination d'un autre OPC	17 680 770,91	10 227 177,50

(\*) Ces données, étant non issues de la comptabilité mais fournies par le teneur de compte, n'ont pas été auditées par le commissaire aux comptes.

### 3. COMPLÉMENTS D'INFORMATION

#### 3.1. VENTILATION PAR NATURE JURIDIQUE OU ÉCONOMIQUE DES INSTRUMENTS FINANCIERS

	Montant	%
<b>HORS-BILAN</b>		
<b>OPÉRATIONS DE COUVERTURE</b>		
TOTAL OPÉRATIONS DE COUVERTURE	0,00	0,00
<b>AUTRES OPÉRATIONS</b>		
TOTAL AUTRES OPÉRATIONS	0,00	0,00

#### 3.2. VENTILATION PAR NATURE DE TAUX DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN

	Taux fixe	%	Taux variable	%	Taux révisable	%	Autres	%
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

#### 3.3. VENTILATION PAR MATURITÉ RÉSIDUELLE DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN(\*)

	< 3 mois	%	]3 mois - 1 an]	%	]1 - 3 ans]	%	]3 - 5 ans]	%	> 5 ans	%
<b>HORS-BILAN</b>										
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(\*) Les positions à terme de taux sont présentées en fonction de l'échéance du sous-jacent.

### 3.4. VENTILATION PAR DEVISE DE COTATION OU D'ÉVALUATION DES POSTES D'ACTIF, DE PASSIF ET DE HORS-BILAN (HORS EUR)

	Devise 1		Devise 2		Devise 3		Devise N Autre(s)	
	Montant	%	Montant	%	Montant	%	Montant	%
<b>ACTIF</b>								
OPC Maître	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Créances	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>PASSIF</b>								
Dettes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>HORS-BILAN</b>								
Opérations de couverture	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres opérations	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3.5. CRÉANCES ET DETTES : VENTILATION PAR NATURE

	Nature de débit/crédit	29/09/2023
<b>CRÉANCES</b>		
	Ventes à règlement différé	153 199,78
	Souscriptions à recevoir	182 047,49
<b>TOTAL DES CRÉANCES</b>		<b>335 247,27</b>
<b>DETTES</b>		
	Rachats à payer	447 300,71
	Frais de gestion fixe	361 243,55
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>808 544,26</b>
<b>TOTAL DETTES ET CRÉANCES</b>		<b>-473 296,99</b>

### 3.6. CAPITAUX PROPRES

#### 3.6.1. Nombre de titres émis ou rachetés

	En parts	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	1 357 372,5079	39 243 878,22
Parts rachetées durant l'exercice	-1 467 381,1854	-42 463 754,62
Solde net des souscriptions/rachats	-110 008,6775	-3 219 876,40
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	8 862 809,3329	
<b>Part GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2</b>		
Parts souscrites durant l'exercice	0,00	0,00
Parts rachetées durant l'exercice	-227,7187	-7 522,36
Solde net des souscriptions/rachats	-227,7187	-7 522,36
Nombre de parts en circulation à la fin de l'exercice	6 374,8186	

#### 3.6.2. Commissions de souscription et/ou rachat

	En montant
<b>Part GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00
<b>Part GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2</b>	
Total des commissions de souscription et/ou rachat acquises	0,00
Commissions de souscription acquises	0,00
Commissions de rachat acquises	0,00

### 3.7. FRAIS DE GESTION À LA CHARGE DU FONDS

	29/09/2023
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	2 201 047,80
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,85
Rétrocessions des frais de gestion	0,00
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2</b>	
Commissions de garantie	0,00
Frais de gestion fixes	0,00
Pourcentage de frais de gestion fixes	0,00
Rétrocessions des frais de gestion	0,00

### 3.8. ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS

#### 3.8.1. Garanties reçues par l'OPC :

Néant

#### 3.8.2. Autres engagements reçus et/ou donnés :

Néant

### 3.9. AUTRES INFORMATIONS

#### 3.9.1. Valeur actuelle des instruments financiers faisant l'objet d'une acquisition temporaire

	29/09/2023
Titres pris en pension livrée	0,00
Titres empruntés	0,00

#### 3.9.2. Valeur actuelle des instruments financiers constitutifs de dépôts de garantie

	29/09/2023
Instruments financiers donnés en garantie et maintenus dans leur poste d'origine	0,00
Instruments financiers reçus en garantie et non-inscrits au bilan	0,00

#### 3.9.3. Instruments financiers détenus, émis et/ou gérés par le Groupe

	Code ISIN	Libellé	29/09/2023
Actions			0,00
Obligations			0,00
TCN			0,00
OPC			249 788 210,60
	FR0014005336	GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE F2	249 788 210,60
Instruments financiers à terme			0,00
<b>Total des titres du groupe</b>			<b>249 788 210,60</b>

### 3.10. TABLEAU D'AFFECTION DES SOMMES DISTRIBUABLES

Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente au résultat

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Report à nouveau	0,00	0,00
Résultat	-2 133 513,03	-1 169 259,10
Acomptes versés sur résultat de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-2 133 513,03</b>	<b>-1 169 259,10</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	-2 133 546,82	-1 169 252,73
<b>Total</b>	<b>-2 133 546,82</b>	<b>-1 169 252,73</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Report à nouveau de l'exercice	0,00	0,00
Capitalisation	33,79	-6,37
<b>Total</b>	<b>33,79</b>	<b>-6,37</b>

**Tableau d'affectation de la quote-part des sommes distribuables afférente aux plus et moins-values nettes**

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Sommes restant à affecter</b>		
Plus et moins-values nettes antérieures non distribuées	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes de l'exercice	-1 322 795,87	7 732 204,01
Acomptes versés sur plus et moins-values nettes de l'exercice	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>-1 322 795,87</b>	<b>7 732 204,01</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	-1 321 719,38	7 725 819,43
<b>Total</b>	<b>-1 321 719,38</b>	<b>7 725 819,43</b>

	29/09/2023	30/09/2022
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2</b>		
<b>Affectation</b>		
Distribution	0,00	0,00
Plus et moins-values nettes non distribuées	0,00	0,00
Capitalisation	-1 076,49	6 384,58
<b>Total</b>	<b>-1 076,49</b>	<b>6 384,58</b>

### 3.11. TABLEAU DES RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS CARACTÉRISTIQUES DE L'ENTITÉ AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

	31/03/2020	31/03/2021	31/03/2022	30/09/2022	29/09/2023
<b>Actif net Global en EUR</b>	<b>245 948 696,69</b>	<b>288 266 692,95</b>	<b>289 664 748,89</b>	<b>255 848 421,57</b>	<b>251 378 672,42</b>
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1 en EUR</b>					
Actif net	245 671 018,55	287 954 137,04	289 418 968,91	255 636 308,32	251 173 218,51
Nombre de titres	7 585 234,4304	8 471 259,3976	9 029 510,9328	8 972 818,0104	8 862 809,3329
Valeur liquidative unitaire	32,38	33,99	32,05	28,49	28,34
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,15	0,22	0,51	0,86	-0,14
Capitalisation unitaire sur résultat	-0,10	-0,15	-0,21	-0,13	-0,24
<b>Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2 en EUR</b>					
Actif net	277 678,14	312 555,91	245 779,98	212 113,25	205 453,91
Nombre de titres	7 766,5368	8 259,0776	6 829,2236	6 602,5373	6 374,8186
Valeur liquidative unitaire	35,75	37,84	35,98	32,12	32,22
Capitalisation unitaire sur +/- values nettes	0,16	0,24	0,57	0,96	-0,16
Capitalisation unitaire sur résultat	0,19	0,14	0,08	0,00	0,00

### 3.12. INVENTAIRE DÉTAILLÉ DES INSTRUMENTS FINANCIERS EN EUR

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur actuelle	% Actif Net
<b>Organismes de placement collectif</b>				
<b>OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>				
<b>FRANCE</b>				
GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE F2	EUR	2 751 577,5567	249 788 210,60	99,37
<b>TOTAL FRANCE</b>			<b>249 788 210,60</b>	<b>99,37</b>
<b>TOTAL OPCVM et FIA à vocation générale destinés aux non professionnels et équivalents d'autres pays</b>			<b>249 788 210,60</b>	<b>99,37</b>
<b>TOTAL Organismes de placement collectif</b>			<b>249 788 210,60</b>	<b>99,37</b>
<b>Créances</b>			<b>335 247,27</b>	<b>0,13</b>
<b>Dettes</b>			<b>-808 544,26</b>	<b>-0,32</b>
<b>Comptes financiers</b>			<b>2 063 758,81</b>	<b>0,82</b>
<b>Actif net</b>			<b>251 378 672,42</b>	<b>100,00</b>

Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C2	EUR	6 374,8186	32,22
Parts GROUPAMA EPARGNE et RETRAITE PRUDENCE C1	EUR	8 862 809,3329	28,34