



ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Composition de l'actif au 30 septembre 2022

MONFINANCIER EPARGNE
OPCVM CONSTITUE SOUS FORME DE FONDS COMMUN DE PLACEMENT
Régi par le Code monétaire et financier

Société de gestion
GSD GESTION
37, rue de Liège
75008 PARIS

En notre qualité de commissaire aux comptes de l'OPCVM constitué sous forme de fonds commun de placement MONFINANCIER EPARGNE, et en application des dispositions de l'article L.214-17 du Code monétaire et financier et de l'article 411-125 du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers relatives au contrôle de la composition de l'actif, nous avons établi la présente attestation sur les informations figurant dans la composition de l'actif au 30 septembre 2022 ci-jointe.

Ces informations ont été établies sous la responsabilité de la société de gestion. Il nous appartient de nous prononcer sur la cohérence des informations contenues dans la composition de l'actif avec la connaissance que nous avons de l'OPCVM constitué sous forme de fonds commun de placement acquise dans le cadre de notre mission de certification des comptes annuels.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences, qui ne constituent ni un audit ni un examen limité, ont consisté essentiellement à réaliser des procédures analytiques et des entretiens avec les personnes qui produisent et contrôlent les informations données.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas d'observation à formuler sur la cohérence des informations figurant dans le document joint avec la connaissance que nous avons de l'OPCVM constitué sous forme de fonds commun de placement acquise dans le cadre de notre mission de certification des comptes annuels.

Neuilly sur Seine, date de la signature électronique

Document authentifié par signature électronique

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit
Frédéric SELLAM

2022.11.18 17:50:07 +0100

.....
PricewaterhouseCoopers Audit, 63, rue de Villiers, 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
T: +33 (0) 1 56 57 58 59, F: +33 (0) 1 56 57 58 60, www.pwc.fr

Inventaire sur historique de valorisation (HISINV)

Stock : Stock administratif au 30/09/22

Devise de fixation : FXD Dev. Bloomberg Close

PORTEFEUILLE : F5860 MONFI NANCY ER EPARGNE

VL VALI DEE

Devise du portefeuille : EUR

(Etat simplifié, trame : CLASST COB COMPLET(TL1))

, Tris : BVAL)

V A L E U R	STATUTS	QUANTI TE ET	DEV	P. R. U EN DEVI SE	DATE	COURS	I	<-----	Devise du portefeuille	----->	PRCT
	VAL/ LI GNE	EXPR. QUANTI TE	COT	ET EXPR. COURS	COTA	VALEUR	F	PRI X REVI ENT TOTA	VALEUR BOURSI ERE	COUPON COURU TOTA	PLUS OU MOI NS VAL ACT NET

PORTEFEUILLE TITRES

Actions & valeurs assimilées

Actions & valeurs assimilées négo. sur un marché régl. ou assimilé

Actions & valeurs ass. nég. sur un marché régl. ou ass.(sauf Warrants et Bons de Sous.)

DEVISE VALEUR : EUR EURO

BE0003735496	ORANGE BELGIUM	500.	P EUR	19.02	M 30/09/22	18.		9,510.00	9,000.00	0.00	-510.00	0.83
FR0000045072	CREDIT AGRICOLE	535.	P EUR	9.6202	M 30/09/22	8.364		5,146.80	4,474.74	0.00	-672.06	0.41
FR0000051732	ATOS	200.	P EUR	57.99	M 30/09/22	8.16		11,598.00	1,632.00	0.00	-9,966.00	0.15
FR0000121204	WENDEL	120.	P EUR	111.3058	M 30/09/22	73.85		13,356.70	8,862.00	0.00	-4,494.70	0.81
FR0000121485	KERING	10.	P EUR	666.5	M 30/09/22	458.55		6,665.00	4,585.50	0.00	-2,079.50	0.42
FR0000125486	VINCI	35.	P EUR	76.6854	M 30/09/22	83.17		2,683.99	2,910.95	0.00	226.96	0.27
FR0000127771	VIVENDI	700.	P EUR	16.0893	M 30/09/22	7.972		11,262.50	5,580.40	0.00	-5,682.10	0.51
FR0000130577	PUBLICIS GROUPE	80.	P EUR	44.7979	M 30/09/22	48.9		3,583.83	3,912.00	0.00	328.17	0.36
FR0000131906	RENAULT	250.	P EUR	39.7117	M 30/09/22	27.97		9,927.93	6,992.50	0.00	-2,935.43	0.64
FR0000133308	ORANGE	1,200.	P EUR	13.5273	M 30/09/22	9.248		16,232.77	11,097.60	0.00	-5,135.17	1.02
FR0010220475	ALSTOM REGROUPT	304.	P EUR	37.5941	M 30/09/22	16.745		11,428.60	5,090.48	0.00	-6,338.12	0.47
FR0010386334	KORIAN SE	403.	P EUR	29.8851	M 30/09/22	10.49		12,043.70	4,227.47	0.00	-7,816.23	0.39
FR0010411983	SCOR SE REGPT	250.	P EUR	28.1605	M 30/09/22	14.865		7,040.13	3,716.25	0.00	-3,323.88	0.34
FR0011981968	WORL DL.I NE	200.	P EUR	57.795	M 30/09/22	40.68		11,559.00	8,136.00	0.00	-3,423.00	0.75
FR0013269123	RUBIS	367.	P EUR	36.7714	M 30/09/22	21.39		13,495.10	7,850.13	0.00	-5,644.97	0.72
IT0003497168	TELECOM ITAL.ORD.	9,000.	P EUR	0.8788	M 30/09/22	0.1903		7,909.00	1,712.70	0.00	-6,196.30	0.16

Actions & valeurs ass. nég. sur un marché régl. ou ass.(sauf Warrants et Bons de Sous.)

CUMUL (EUR) 153,443.05 89,780.72 0.00 -63,662.33 8.23

Actions & valeurs assimilées négo. sur un marché régl. ou assimilé

CUMUL (EUR) 153,443.05 89,780.72 0.00 -63,662.33 8.23

Actions & valeurs assimilées

CUMUL (EUR) 153,443.05 89,780.72 0.00 -63,662.33 8.23

Titres d'OPC

OPCVM Français à vocation générale/formule/indiciel/allégé/alternatif/ETF(trackers)

DEVISE VALEUR : EUR EURO

FR0007460951	GSD PATRIMOINE 3D	1,500.	P EUR	120.3481	M 30/09/22	110.11	V	180,522.15	165,165.00	0.00	-15,357.15	15.14
FR0011023910	PHIL.L/S EUR.I 4D	850.	P EUR	119.37	M 29/09/22	120.84		101,464.50	102,714.00	0.00	1,249.50	9.42
FR0014001HF6	QUAN.ABS.RET.SI 3D	0.1	P EUR	964370.2	M 23/09/22	968306.32		96,437.02	96,830.63	0.00	393.61	8.88

SOUS TOTAL DEVISE VALEUR : EUR EURO

CUMUL (EUR) 378,423.67 364,709.63 0.00 -13,714.04 33.44

OPCVM Français à vocation générale/formule/indiciel/allégé/alternatif/ETF(trackers)

CUMUL (EUR) 378,423.67 364,709.63 0.00 -13,714.04 33.44

Inventaire sur historique de valorisation (HISINV)

Stock : Stock administratif au 30/09/22

Devise de fixation : FXD Dev. Bloomberg Close

PORTEFEUILLE : F5860 MONFINANCIER EPARGNE

VL VALIDEE

Devise du portefeuille : EUR

(Etat simplifié, trame : CLASST COB COMPLET(TL1)

, Tris : BVAL)

VALEUR	STATUTS VAL/LIGNE	QUANTITE ET		DEV COT	P. R. U EN DEVISE		DATE	COURS VALEUR	I F	Devise du portefeuille			PRCT ACT NET		
		EXPR.	QUANTITE		ET EXPR.	COURS				COTA	PRI X REVI ENT TOTA	VALEUR BOURSIERE		COUPON COURU TOTA	PLUS OU MOINS VAL
OPCVM européens coordonnés et assimilables (non français)															
DEVISE VALEUR : EUR EURO															
LU0616900691	EXANE PLEIADE AC4D	10.		P EUR	11396.172	M	29/09/22	12842.27	V		113,961.72	128,422.70	0.00	14,460.98 11.77	
LU0641746143	DNCA MIURI IEC 4D.	1,000.		P EUR	129.4491	M	29/09/22	124.82			129,449.09	124,820.00	0.00	-4,629.09 11.44	
LU0893376664	CIGO.MA ARB.C1EC4D	100.		P EUR	1160.07	M	23/09/22	1115.6			116,007.00	111,560.00	0.00	-4,447.00 10.23	
LU1495486885	LFIS V.U.P.M EUR3D	100.		P EUR	1031.1089	M	27/09/22	976.72			103,110.89	97,672.00	0.00	-5,438.89 8.96	
LU1988888852	BDLCM FDS DUR.E 4D	1,450.		P EUR	103.1967	M	27/09/22	106.31			149,635.17	154,149.50	0.00	4,514.33 14.13	
SOUS TOTAL DEVISE VALEUR : EUR EURO															
										CUMUL (EUR)		612,163.87	616,624.20	0.00	4,460.33 56.53
OPCVM européens coordonnés et assimilables (non français)															
										CUMUL (EUR)		612,163.87	616,624.20	0.00	4,460.33 56.53
Titres d'OPC															
										CUMUL (EUR)		990,587.54	981,333.83	0.00	-9,253.71 89.97
PORTEFEUILLE TITRES															
										CUMUL (EUR)		1,144,030.59	1,071,114.55	0.00	-72,916.04 98.20
TRESORERIE															
Dettes et créances															
Frais de gestion															
Frais de gestion															
DEVISE VALEUR : EUR EURO															
FGES.EUR	Prov frais gestion	-2,111.05		EUR	1.		30/09/22	1.			-2,111.05	-2,111.05	0.00	0.00 -0.19	
Frais de gestion															
										CUMUL (EUR)		-2,111.05	-2,111.05	0.00	0.00 -0.19
Frais de gestion															
										CUMUL (EUR)		-2,111.05	-2,111.05	0.00	0.00 -0.19
Dettes et créances															
										CUMUL (EUR)		-2,111.05	-2,111.05	0.00	0.00 -0.19
Disponibilités															
Comptes à vue															
DEVISE VALEUR : EUR EURO															
BQ01.EUR	Banque	21,479.21		EUR	1.		30/09/22	1.			21,479.21	21,479.23	0.02	0.02 1.97	
SOUS TOTAL DEVISE VALEUR : EUR EURO															
										CUMUL (EUR)		21,479.21	21,479.23	0.02	0.02 1.97
DEVISE VALEUR : USD DOLLAR US															
BQ01.USD	Banque	210.36		USD	0.87221905		30/09/22	1.02019996			183.48	214.61	0.00	31.13 0.02	
SOUS TOTAL DEVISE VALEUR : USD DOLLAR US															
										CUMUL (EUR)		183.48	214.61	0.00	31.13 0.02

Inventaire sur historique de valorisation (HISINV)

Stock : Stock admi principal au 30/09/22
 PORTEFEUILLE : F5860 MONFINANCIER EPARGNE

VL VALI DEE
 Devise de fixing : FXD Dev. Bloomberg Close
 Devise du portefeuille : EUR (Etat simplifié, trame : CLASST COB COMPLET(TL1))

, Tris : BVAL)

V A L E U R	STATUTS VAL/ LI GNE	QUANTI TE ET		DEV COT	P. R. U EN DEVI SE		DATE COTA	COURS VALEUR	I F	Devi se du portefeui lle			PRCT	
		EXPR.	QUANTI TE		PRI X	REVI ENT TOTA				VALEUR BOURSIE RE	COUPON COURU TOTA	PLUS OU MOI NS VAL	ACT NET	
Comptes à vue														
							CUMUL (EUR)				21,662.69	21,693.84	0.02	31.15 1.99
<i>Disponibilités</i>														
							CUMUL (EUR)				21,662.69	21,693.84	0.02	31.15 1.99
TRESORERIE														
							CUMUL (EUR)				19,551.64	19,582.79	0.02	31.15 1.80
PORTEFEUILLE : MONFINANCIER EPARGNE (F5860)														
							(EUR)				1,163,582.23	1,090,697.34	0.02	-72,884.89 100.00

Inventaire sur historique de valorisation (HISINV)

Stock : Stock admi principal au 30/09/22

Devise de fixing : FXD Dev. Bloomberg Close

PORTEFEUILLE : F5860 MONFI NANCIER EPARGNE

VL VALI DEE

Devise du portefeuille : EUR (Etat simplifié, trame : CLASST COB COMPLET(TL1))

, Tris : BVAL)

Portefeuille titres : 1,071,114.55

Frais de gestion du jour

C2 Prov frais gestion : 59.77 EUR

Part	Devise	Actif net	Nombre de parts	Valueur liquidative	Coefficient	Coeff resultat	Change	Prix std Souscript.	Prix std Rachat
C2 FRO011136100 PART CAPI PC	EUR	1,090,697.34	11,538.9262	94.52	100.			94.52	94.52

Actif net total en EUR : 1,090,697.34

Inventaire sur historique de valorisation (HISINV)

Stock : Stock adm principal au 30/09/22
PORTEFEUILLE : F5860 MONFI NANCIER EPARGNE

VL VALI DEE

Devise de fixing : FXD Dev. Bloomberg Close
Devise du portefeuille : EUR (Etat simplifié, trame : CLASST COB COMPLET(TL1))

, Tris : BVAL)

COURS DES DEVISES UTILISEES

par la valorisation

par l'inventaire

par la valorisation précédente

variation

Cours EUR en USD : 0.9802

cotation : 30/09/22

0.

0.9815

cotation : 29/09/22

-0.13245

Mixed fund - Poids calculé de 27.69 % (pour un seuil de 25. %)

MONFINANCIER EPARGNE

DOCUMENT D'INFORMATION PERIODICITE SEMESTRIELLE AU 30/09/2022

FORME JURIDIQUE DE L'OPC

FCP Général

CLASSIFICATION

Classification BCE Fonds mixtes (ex Diversifiés)

AFFECTATION DES RESULTATS

Résultat capitalisable

ETAT DU PATRIMOINE

Eléments de l'état du patrimoine	Montant à l'arrêté périodique *
a) Les titres financiers éligibles mentionnés au 1° du I de l'article L. 214-20 du code monétaire et financier	89 780,72
b) Avoirs bancaires	21 693,84
c) Autres actifs détenus par l'OPCVM	981 333,83
d) Total des actifs détenus par l'OPCVM	1 092 808,39
e) Passif	-2 111,05
f) Valeur nette d'inventaire	1 090 697,34

* Les montants sont signés

**NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION ET VALEUR NETTE D'INVENTAIRE
PAR PART OU ACTION**

Part	Type de part	Actif net	Nombre de parts en circulation	Valeur liquidative
C2 MONFINAN.EPAR.PC4D	Capitalisable	1 090 697,34	11 538,9262	94,52

ELEMENTS DU PORTEFEUILLE TITRES

Eléments du portefeuille titres :	Pourcentage	
	Actif net	Total des actifs
a) Les titres financiers éligibles et des instruments du marché monétaire admis à la négociation sur un marché réglementé au sens de l'article L. 422-1	8,23	8,22
b) Les titres financiers éligibles et des instruments du marché monétaire admis à la négociation sur un autre marché réglementé, en fonctionnement régulier, reconnu, ouvert au public et dont le siège est situé dans un Etat membre de l'Union européenne ou dans un autre Etat partie à l'accord sur l'Espace économique européen.	0,00	0,00
c) Les titres financiers éligibles et des instruments du marché monétaire admis à la cote officielle d'une bourse de valeurs d'un pays tiers ou négociés sur un autre marché d'un pays tiers, réglementé, en fonctionnement régulier, reconnu et ouvert au public, pour autant que cette bourse ou ce marché ne figure pas sur une liste établie par l'Autorité des marchés financiers ou que le choix de cette bourse ou de ce marché soit prévu par la loi ou par le règlement ou les statuts de l'organisme de placement collectif en valeurs mobilières	0,00	0,00
d) Les titres financiers nouvellement émis mentionnés au 4° du I de l'article R. 214-11 du code monétaire et financier	0,00	0,00
e) Les autres actifs	89,97	89,80

REPARTITION DES ACTIFS DU A), B) ET F) DE L'ARTICLE R.214-1-1, PAR DEVISE

Titres	Devise	En montant (EUR)	Pourcentage	
			Actif net	Total des actifs
ORANGE	EUR	11 097,60	1,00	1,01
ORANGE BELGIUM	EUR	9 000,00	0,83	0,82
WENDEL	EUR	8 862,00	0,81	0,81
WORLDLINE	EUR	8 136,00	0,75	0,74
RUBIS	EUR	7 850,13	0,72	0,72
RENAULT	EUR	6 992,50	0,64	0,64
VIVENDI	EUR	5 580,40	0,51	0,51
ALSTOM REGROUPT	EUR	5 090,48	0,47	0,47
KERING	EUR	4 585,50	0,42	0,42
CREDIT AGRICOLE	EUR	4 474,74	0,41	0,41
KORIAN SE	EUR	4 227,47	0,39	0,39
PUBLICIS GROUPE	EUR	3 912,00	0,36	0,36
SCOR SE REGPT	EUR	3 716,25	0,34	0,34
VINCI	EUR	2 910,95	0,27	0,27
TELECOM ITAL.ORD.	EUR	1 712,70	0,16	0,16
ATOS	EUR	1 632,00	0,15	0,15
TOTAL	EUR	89 780,72	8,23	8,22
TOTAL		89 780,72	8,23	8,22

REPARTITION DES ACTIFS DU A), B) ET F) DE L'ARTICLE R.214-1-1, PAR SECTEUR ECONOMIQUE

Secteur économique	Pourcentage	
	Actif net	Total des actifs
Téléphonie fixe ancien code ICB	1,16	1,17
Media ancien code ICB	0,87	0,87
Téléphonie mobile ancien code ICB	0,83	0,82
Finance générale ancien code ICB	0,81	0,81
Services de soutien aux entreprises ancien code ICB	0,75	0,74
Equip, serv & distribution prod pétroliers ancien code ICB	0,72	0,72
Autres secteurs économiques	3,09	3,09
TOTAL	8,23	8,22

REPARTITION DES ACTIFS DU A), B) ET F) DE L'ARTICLE R.214-1-1, PAR PAYS DE RESIDENCE DE L'EMETTEUR

Pays	Pourcentage	
	Actif net	Total des actifs
FRANCE	7,24	7,24
BELGIQUE	0,83	0,82
ITALIE	0,16	0,16
TOTAL	8,23	8,22

VENTILATION DES AUTRES ACTIFS PAR NATURE

Nature d'actifs	Pourcentage	
	Actif net	Total des actifs
PARTS D'OPC	89,97	89,80
▪ OPC et Fonds d'investissement à vocation générale (non-professionnels)	89,97	89,80
▪ FCPR, FCPI, FIP ouverts à des investisseurs non professionnels	0,00	0,00
▪ Organisme de titrisation	0,00	0,00
▪ OPCI, SCPI ouverts à des investisseurs non professionnels	0,00	0,00
▪ SEF, SICAF et fonds de fonds alternatifs	0,00	0,00
▪ Fonds professionnels à vocation générale (ouverts à des investisseurs professionnels)	0,00	0,00
▪ OPCI professionnels, Fonds professionnels spécialisés et fonds professionnels de capital investissements	0,00	0,00
▪ Autres placements collectifs	0,00	0,00
AUTRES NATURES D'ACTIFS	0,00	0,00
▪ Bons de souscription	0,00	0,00
▪ Bons de caisse	0,00	0,00
▪ Billets à ordre	0,00	0,00
▪ Billets hypothécaires	0,00	0,00
▪ Autres	0,00	0,00
TOTAL	89,97	89,80

MOUVEMENTS DANS LE PORTEFEUILLE TITRES EN COURS DE PERIODE

Mouvements intervenus au cours de la période	Mouvements (en montant)
Acquisitions	96 500,41
Cessions	90 202,36

Règlement SFTR

Cet OPC n'est pas intervenu sur des opérations soumises au Règlement UE 2015/2365 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et réutilisation (« Règlement SFTR ») au cours de la période et n'a donc pas d'information à communiquer aux investisseurs à ce titre.

DISTRIBUTION EN COURS DE PERIODE

	Part	Montant unitaire en EUR			
		Quote-part du résultat	Quote-part des plus-values nettes	Total unitaire	Crédit d'impôt
Dividendes versés					
	C1 PART CAPI IC	0,00	0,00	0,00	0,00
	C2 PART CAPI PC	0,00	0,00	0,00	0,00
Dividendes à verser					
	C1 PART CAPI IC	0,00	0,00	0,00	0,00
	C2 PART CAPI PC	0,00	0,00	0,00	0,00

PORTEFEUILLE TITRES DETAILLE

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur boursière	% Actif Net
TOTAL Actions & valeurs assimilées			89 780,72	8,23
TOTAL Actions & valeurs assimilées nég. sur un marché régl. ou assimilé			89 780,72	8,23
TOTAL Actions & valeurs ass. nég. sur un marché régl. ou ass.(sauf Warrants et Bons de Sous.)			89 780,72	8,23
TOTAL BELGIQUE			9 000,00	0,83
BE0003735496 ORANGE BELGIUM	EUR	500	9 000,00	0,83
TOTAL FRANCE			79 068,02	7,24
FR0000045072 CREDIT AGRICOLE	EUR	535	4 474,74	0,41
FR0000051732 ATOS	EUR	200	1 632,00	0,15
FR0000121204 WENDEL	EUR	120	8 862,00	0,81
FR0000121485 KERING	EUR	10	4 585,50	0,42
FR0000125486 VINCI	EUR	35	2 910,95	0,27
FR0000127771 VIVENDI	EUR	700	5 580,40	0,51
FR0000130577 PUBLICIS GROUPE	EUR	80	3 912,00	0,36
FR0000131906 RENAULT	EUR	250	6 992,50	0,64
FR0000133308 ORANGE	EUR	1 200	11 097,60	1,00
FR0010220475 ALSTOM REGROUPT	EUR	304	5 090,48	0,47
FR0010386334 KORIAN SE	EUR	403	4 227,47	0,39
FR0010411983 SCOR SE REGPT	EUR	250	3 716,25	0,34
FR0011981968 WORLDLINE	EUR	200	8 136,00	0,75
FR0013269123 RUBIS	EUR	367	7 850,13	0,72
TOTAL ITALIE			1 712,70	0,16
IT0003497168 TELECOM ITALIA ORD.	EUR	9 000	1 712,70	0,16
TOTAL Titres d'OPC			981 333,83	89,97
TOTAL OPCVM et équivalents d'autres Etats membres de l'UE			981 333,83	89,97
TOTAL FRANCE			364 709,63	33,44
FR0007460951 GSD PATRIMOINE FCP 3DEC	EUR	1 500	165 165,00	15,14

Désignation des valeurs	Devise	Qté Nbre ou nominal	Valeur boursière	% Actif Net
FR0011023910 PHILEAS L/S EUROPE I FCP 4DEC	EUR	850	102 714,00	9,42
FR0014001HF6 QUANTOLOGY ABS.RET.SI FCP 3D	EUR	0,1	96 830,63	8,88
TOTAL LUXEMBOURG			616 624,20	56,53
LU0616900691 EXANE PLEIADE FUND A EUR C.4D.	EUR	10	128 422,70	11,77
LU0641746143 DNCA INVES.MIURI EUR CL.I C.4D	EUR	1 000	124 820,00	11,44
LU0893376664 CIGOGNE UCITS - M&A ARBITRAGE (C1)	EUR	100	111 560,00	10,23
LU1495486885 LFIS VIS.UCITS PREMIA M EUR3D	EUR	100	97 672,00	8,96
LU1988888852 BDLCM FUNDS DURANDAL CLAS.E 4D	EUR	1 450	154 149,50	14,13