

## Bilan de l'Association Synergie Epargne Retraite Prévoyance au 31 décembre 2023 (en euros)

	2023	2022		2023	2022
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>Report à nouveau</b>	<b>1 841 874,68</b>	<b>1 398 022,31</b>
<b>Titres</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>	<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>168 736,58</b>	<b>443 852,37</b>
<b>Créances à court terme</b>	<b>2 021,92</b>	<b>2 694,57</b>	<b>Dettes à court terme</b>	<b>319 761,76</b>	<b>312 795,77</b>
- Débiteurs divers	2 021,92	2 694,57	- Créiteurs divers	319 761,76	312 795,77
<b>Valeurs réalisables à court terme ou disponibles</b>	<b>2 328 335,10</b>	<b>2 151 959,88</b>			
- Banque compte-courant	67 064,81	104 611,41			
- Banque livret CMB	2 974,86	2 851,34			
- Banque Librissime	58 295,43	2 044 497,13			
- Banque Livret ABEI	1 200 000,00				
- Banque DAT ABEI	1 000 000,00				
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>2 330 373,02</b>	<b>2 154 670,45</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>2 330 373,02</b>	<b>2 154 670,45</b>

## Compte de résultat de l'Association Synergie Epargne Retraite Prévoyance au 31 décembre 2023 (en euros)

	2023	2022		2023	2022
<b>Travaux, fournitures et services extérieurs</b>	<b>804 828,24</b>	<b>777 442,49</b>	<b>Cotisations</b>	<b>974 156,80</b>	<b>1 234 916,00</b>
- Mise à disposition personnel Suravenir	88 675,90	90 858,34			
- Honoraires, frais d'actes et contentieux	4 731,86	4 509,81			
- Courrier aux adhérents	676 316,76	650 354,25			
- Autres services extérieurs	35 103,72	31 720,09			
<b>Frais divers de gestion</b>	<b>14 829,75</b>	<b>15 331,11</b>	<b>Produits financiers</b>	<b>14 237,77</b>	<b>1 709,97</b>
- Déplacements administrateurs	10 663,36	4 799,62			
- Missions et réceptions	4 108,39	10 413,49			
- Autres frais divers de gestion	58,00	118,00			
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>819 657,99</b>	<b>792 773,60</b>	<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>988 394,57</b>	<b>1 236 625,97</b>
<b>SOLDE CREDITEUR (BENEFICE)</b>	<b>168 736,58</b>	<b>443 852,37</b>	<b>SOLDE CREDITEUR (DEFICIT)</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>988 394,57</b>	<b>1 236 625,97</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>988 394,57</b>	<b>1 236 625,97</b>

## ANNEXE 2023

### GENERALITES

---

Les comptes sont établis en application des principes comptables fondamentaux :

- Principe de continuité d'exploitation,
- Principe de permanence des méthodes,
- Principe de prudence,
- Principe de non compensation,
- Principe de séparation des exercices.

Au-delà des informations obligatoires (résultant de l'application des textes réglementaires) sont indiquées toutes les informations jugées d'importance significative.

Sauf indication contraire, les informations chiffrées sont exprimées en euros.

### PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

---

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC N°2018-6 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

### FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

---

La cotisation 2023 est fixée à 0,80 € par adhérent contre 1 € pour 2022 selon les modalités proposées par le conseil d'administration du 4 avril 2023 qui prennent en compte la réserve financière de 2022. Elle a été votée par l'assemblée générale du 6 juin 2023.

Toutefois, cette cotisation ne s'applique pas aux nouveaux adhérents de l'année 2023, mais aux seuls adhérents déjà présents au 31/12/2022.

**CREANCES & DETTES**

---

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Débiteurs Divers	2 022	2 695
Créditeurs Divers	319 762	312 796

Toutes les créances et dettes sont à moins d'un an.

**OPERATIONS REALISEES PAR SURAVENIR DANS LE CADRE DE LA CONVENTION DE MISE A DISPOSITION DE MOYENS**

---

Selon la convention du 8 Janvier 2008, la SEREP confie à Suravenir la tâche d'effectuer pour son compte et à sa demande, l'exécution matérielle de certaines de ses obligations par la mise à disposition des moyens nécessaires.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prestations liées au code des assurances	226 441	215 670
Prestations liées à la vie sociale de la SEREP	88 676	90 858