

**Bilan de l'Association Synergie Epargne Retraite Prévoyance au 31 décembre 2015 (en euros)**

	2015	2014		2015	2014
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1,00</b>				
<b>Titres</b>	<b>15,00</b>	<b>15,00</b>			
<b>Créances à court terme</b>	<b>985 110,11</b>	<b>940 571,41</b>	<b>Report à nouveau</b>	<b>15 137,50</b>	<b>15 137,50</b>
<b>Valeurs réalisables à court terme ou disponibles</b>	<b>50 568,03</b>	<b>52 421,30</b>			
- Banque compte-courant	2 014,87	1 787,54			
- Banque livret bleu	47 848,83	49 771,66			
- Banque livret B	276,13	273,83	<b>Dettes à court terme</b>	<b>1 020 556,64</b>	<b>977 870,21</b>
- Intérêts courus à recevoir	428,20	588,27	- Créiteurs divers	1 020 556,64	977 870,21
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>1 035 694,14</b>	<b>993 007,71</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>1 035 694,14</b>	<b>993 007,71</b>

**Compte de résultat de l'Association Synergie Epargne Retraite Prévoyance au 31 décembre 2015 (en euros)**

	2015	2014		2015	2014
<b>Travaux, fournitures et services extérieurs</b>	<b>1 056 006,04</b>	<b>1 015 180,50</b>	<b>Cotisations</b>	<b>1 080 110,11</b>	<b>1 040 038,41</b>
- Mise à dispo personnel Suravenir	87 882,51	93 719,21			
- Honoraires, frais d'actes et contentieux	11 883,08	13 398,47			
- Courrier aux adhérents	924 169,88	874 938,28			
- Autres services extérieurs	32 070,57	33 124,54			
<b>Frais divers de gestion</b>	<b>24 568,92</b>	<b>28 288,10</b>	<b>Produits financiers</b>	<b>428,20</b>	<b>603,22</b>
- Déplacements des administrateurs	10 078,46	13 123,77			
- Missions et réceptions	13 922,46	15 058,46	<b>Produits divers de gestion</b>	<b>36,65</b>	<b>2 826,97</b>
- Autres frais divers de gestion	568,00	105,87			
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>1 080 574,96</b>	<b>1 043 468,60</b>	<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>1 080 574,96</b>	<b>1 043 468,60</b>

## ANNEXE 2015

### 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

---

La nomenclature des comptes utilisés dans chaque comptabilité sectorielle, de même que le format des comptes de synthèse sectoriels et patrimoniaux, sont ceux définis par le règlement n°99-01 du CRC du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations. Cette nomenclature est complétée par les numéros de compte visés dans l'avis 2004-17 du CNC du 27 octobre 2004 relatif au traitement comptable des opérations d'une association souscriptrice d'un contrat collectif d'assurance.

### FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

---

Néant.

### CREANCES & DETTES

---

	2015	2014
Débiteurs Divers	985 110	940 571
Créditeurs Divers	1 020 557	977 870

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>2015</b>	<b>2014</b>
Prestations liées au code des assurances	914 822	863 832
Prestations liées à la vie sociale de la SEREP	101 379	109 071