SUIVI COMPTES FO3M

Rapport financier de l'exercice 2025

Présenté en Assemblée Générale du Syndicat le 09/10/2026



Vue d’ensemble de l’exercice 2025

- Le solde est resté **positif toute l’année**
- Plancher : **1 977,01 €** (début avril) — Plafond : **5 062,43 €** (début mars)

Évolution mensuelle de la trésorerie

Période	Recettes	Dépenses	Solde fin de mois
Janvier	619,35	1 359,13	4 117,34
Février	1 077,35	132,26	5 062,43
Mars	634,55	3 719,97	1 977,01
Avril	577,50	122,62	2 431,89
Mai	1 055,00	86,60	3 400,29
Juin	868,00	101,64	4 166,65
Juillet	613,50	121,72	4 658,43
Août	811,50	2 738,95	2 730,98
Septembre	653,50	338,98	3 045,50
Octobre	637,50	153,22	3 529,78
Novembre	1 995,20	140,44	5 384,54
Décembre	743,50	589,27	5 538,77

Les recettes : 10 286,45 €

Source	Montant	Part
Encaissements de cotisations (« prel cotisations »)	7 412,75 €	72 %
Remises de chèques de cotisations	1 386,00 €	13,5 %
Chèque isolé (nov.-déc.)	1 001,30 €	9,7 %
Remboursement FEDE FO (formation)	360,40 €	3,5 %
Cotisation ponctuelle	126,00 €	1,2 %

- Ressources **quasi exclusivement issues des cotisations** des adhérents
- Saisonnalité marquée : **pointe oct.–févr.** (jusqu’à 1 995 € sur un mois), creux en été

Les dépenses : 9 604,80 €

Poste	Montant	Part
Paiement cartes GD FO (2 opérations)	5 893,17 €	61 %
Frais d'avocat (Salies, janvier)	1 200,00 €	12,5 %
Frais bancaires (12 mois)	979,49 €	10,2 %
Erreur FEDE FO (compensée)	360,40 €	3,8 %
Congrès FO (logement + remboursement)	314,37 €	3,3 %
Impayés « IMP … » (28 écritures)	265,00 €	2,8 %
Déplacements (GD FO, Toulouse)	186,89 €	1,9 %
Midi Libre (abonnement annuel)	179,88 €	1,9 %
Repas congrès région	175,00 €	1,8 %
Frais AG FO3M	50,60 €	0,5 %

Deux dépenses exceptionnelles à retenir

7 093,17 €

soit 74 % des dépenses de l’année

- **Cartes GD FO** : 3 521,57 € (mars) + 2 371,60 € (août)
- **Honoraires d’avocat** : 1 200,00 € (janvier)

Hors ces deux postes, le fonctionnement courant reste **modeste : 2 300 € sur l’année**

Frais bancaires 2025

Mois	Frais	Mois	Frais
Janvier	114,14 €	Juillet	86,73 €
Février	87,27 €	Août	73,05 €
Mars	146,91 €	Septembre	43,89 €
Avril	87,63 €	Octobre	118,23 €
Mai	71,61 €	Novembre	74,85 €
Juin	58,65 €	Décembre	16,53 €

- **Total 2025 : 979,49 €** (moyenne ~81,62 €/mois)
- Écart important entre le minimum (16,53 € en décembre) et le maximum (146,91 € en mars)
- **Piste d’économie** : renégociation des conditions bancaires

Conclusion et perspectives

Un exercice 2025 en excédent

+ 681,65 €

- Les cotisations encaissées couvrent l'ensemble des dépenses, **y compris deux dépenses exceptionnelles** (cartes GD FO, avocat)
- Trésorerie saine : jamais inférieure à ~1 977 €, mais dépendante de la **saisonnalité des cotisations**

Actions proposées pour 2026 :

1 Renégocier les frais bancaires (~980 €/an en jeu)
2 Régulariser les 28 impayés avec les adhérents concernés

A noter : les frais d'ordre juridique sont exceptionnelles et seront compensés en année N+1 ou N+2 en fonction des jugements du tribunal administratif.