Comité d'Entreprise Caisse d'Epargne d'Auvergne et du Limousin **IA**
Exercice 2025 **04/11/2025**

Dépenses réalisées au 31/08/2025 et Budget 2026

Budget activités

ACTIVITE	Du 01/01/2025 au 31/08/2025 — Budget voté (1)	Charges réelles 31/08/2025	Produits réels 31/08/2025	Budget réalisé (2)	Ecart (2) - (1)	Budget 2026	
Arbre de Noël + bons Cadhoc	150 000	2 302		2 302	-147 698	140 000	En baisse =>point par département à faire.
Colis de fin d'année	90 000			0	-90 000	71 000	1300 salariés * 55€ par personne, suite retour livraison réflexion à avoir ??? Peut être créer une commission
Rentrée scolaire	62 000	57 191	-	57 191	-4 809	62 000	
Evénements exceptionnels	8 000	6 966		6 966	-1 034	8 000	Bons événements exceptionnels : naissances, retraites, mariages.
Voyages à thème	30 000	53 363	36 394	16 969	-13 031		2025 : Puy du Fou + Fête des Lumières ; rien en 2026 ? 2027 ????
Voyages à l'étranger	70 000	315 942	261 940	54 002	-15 998	80 000	Vietnam 47900+ Andalousie 30400 .Total 78300€
Participation frais séjour enfants PFSE	40 000	25 773		25 773	-14 227	45 000	PFSE garderie sport et prévoir plafond 20€ par jour de prise en charge. MAX 650 €/ AN
Spectacles et diverses billetteries	15 000	127 559	101 192	26 366	11 366	3 000	diverses billetteries non gérée Proweb
Cinéma	9 000	20 272	15 542	4 730	-4 270	2 000	Cinéma non géré par ProWeb.
Mise à disposition du personnel (1/3)	15 000	13 048		13 048	-1 952	15 000	
Immobilier : Entretien	15 000	9 923		9 923	-5 077	15 000	Maintenance annuelle, draps-housse, réfrigérateur, etc.
Immobilier : Charges fixes	60 000	33 422		33 422	-26 578	65 000	Charges de copropriétés
Immobilier : Prêts (capital + intérêts)	100 000	69 234		69 234	-30 766	100 000	Pas de nouveau crédit en 2026
Immobilier : Investissements	303 000			0	-303 000	0	
Immobilier : Locations	-80 000		75 531	-75 531	4 469	-90 000	530 € 270€ .Promo 300 € Le Lioran 250€ hors saison
Immobilier: Linéaires	160 000	241 194	101 580	139 614	-20 386	135 360	Réduction des semaines (dont avril) — objectif 8 semaines max.
Immobilier : Citadines et Adagio	4 000	8 334	8 290	44	-3 956	4 000	Plafond de prise en charge maxi 100 €
Association sportive (ASCEAL)	10 000	30 000		30 000	20 000	25 000	Déblocage 20ke pour les 5k€ attendre
Sports Loisirs				0	0	0	
Commandes groupées	0	24 187	20 006	4 181	4 181	0	
Formations	0			0	0	0	
Chèques vacances	135 000	323 669	187 600	136 069	1 069	155 000	Chèques-Vacances 135 000 € + 20 000 € Coupons Sport (qui n'existeront plus en 2026).
Chèques Culture	29 000	75 938	56 644	19 294	-9 706	29 000	
Coupons sport	21 000	20 260	40	20 220	-780		Fin des Coupons Sport.
Assurances	6 000	2 714		2 714	-3 286	8 000	
prestation Proweb						6 006	Prestation ProWeb (gestion), total 20000€.
Déplacement Appartements						5 000	Frais de déplacements linéaires et commissions logement ; privilégier la nuitée dans le logement quand c'est possible.
Toutapprendre						12 269	Total 12269
Divers		3 000		3 000	3 000		**En 2025 : aide versée à un salarié le 11/07/2025 —**
Total dépenses	**1 252 000**	**1 464 290**	**864 759**	**599 531**	**-652 469**	**895 635**	

Subventions	874 000	-	881 990	881 990	7 990	920 000	
Chèques Déjeuners	12 000	-		0	-12 000	6 000	
Divers		9	603	594	594	0	2025 : remboursements assurance dégât des eaux + sinistre véhicule.
Intérêts	1 000	-	417	417	-583	2 000	
Responsabilité civile				0	0		
Prêt	250 000			0	-250 000		
Total produits	**1 137 000**	**9**	**883 010**	**883 001**	**-253 999**	**928 000**	

Total général	-115 000			283 470	398 470	32 365