



Budget primitif CRECHE

Rapport de présentation
CCAS 29 avril 2026

BP 2026 - CRECHE MULTI ACCUEIL

Les dépenses de fonctionnement

	BP 2026
Services généraux	43 800 €
Matériels pédagogiques et activités	2 200 €
Couches	3 200 €
Alimentation	33 020 €
Charges de structure	11 700 €
Charges de personnel	726 600 €
Dotation pour irrécouvrabilité	580 €
	821 100 €

Les dépenses réelles de fonctionnement du Multi Accueil Michel Dinet, prévues pour l'année 2026 s'élèvent à 821 100 € (en baisse de 1,1% par rapport aux dépenses réalisées en 2025).

Cette évolution résulte **principalement d'une diminution des dépenses de personnel**, au sein desquelles plusieurs mouvements doivent être distingués.

Éléments contribuant à la baisse des charges :

- **Réaffectation d'un agent vers le budget principal** : un agent initialement affecté à la crèche, en congé de longue maladie, a été réintégré en septembre 2025, avec une imputation de sa rémunération sur le budget annexe de la crèche. Pour des raisons de santé, ses missions ont été réorientées vers des fonctions transversales relevant du champ communal. En cohérence avec cette évolution, l'agent sera réaffecté au budget principal à compter de février 2026, entraînant une **diminution des charges de personnel de l'ordre de 26 k€** sur le budget de la crèche.
- **Départ à la retraite d'une assistante maternelle à compter de juin 2026**, générant une **baisse estimée à 18 k€**.

Éléments venant atténuer cette baisse :

- L'augmentation des cotisations CNRACL, pour un montant estimé à **+8 k€**.
- L'inscription d'une enveloppe destinée à couvrir les évolutions de carrière, à hauteur de **+5,8 k€**.
- La prise en compte en année pleine du salaire d'un agent recruté en avril 2025, précédemment budgété sur neuf mois seulement, pour un **impact de +11,6 k€**.

Concernant les autres dépenses, pour 2026, elles devraient se maintenir sensiblement au même niveau :

- **les dépenses** de restauration et d'équipement (couches, matériels, ...) tiendront compte de ce niveau d'activité et de l'évolution des prix sur les produits de restauration ;
- **les frais de ménage** (31 k€) ainsi que les charges d'assurances (12 k€) constituent à nouveau des charges importantes pour la structure.

Les recettes de fonctionnement

	BP 2026
Familles	170 000,00 €
PSU - CAF et MSA (N et solde n-1)	375 800,00 €
CEJ / CTG	54 600,00 €
Commune	250 000,00 €
Autres recettes	30 872,56 €
TOTAL	881 272,56 €
Résultat	-23 506,28 €
TOTAL	857 766,28

En 2026, le budget sera dimensionné sur une prévision d'accueil de **80 000 heures** tant en dépenses de gestion qu'en recettes de services.

Les recettes des familles sont estimées à **170k€**, au même niveau que 2025.

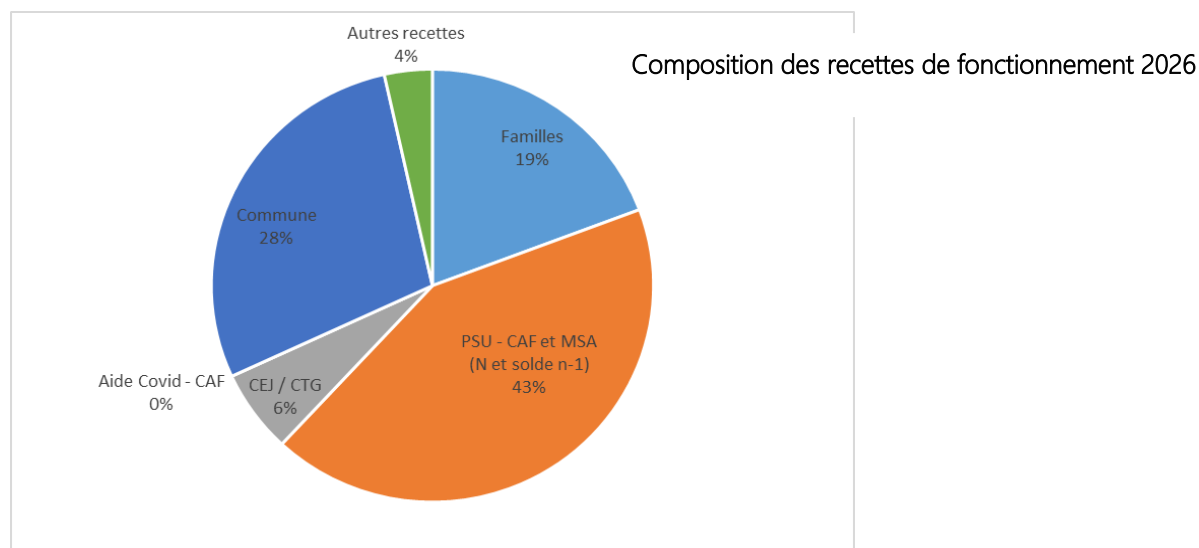
Les recettes de la CAF sont estimées à **430 k€ (PSU et CTG)** dont 145k€ liés au solde de l'année 2025.

Les autres recettes comptabilisent les indemnités de remboursement des charges de personnel des assureurs et de la CPAM pour 30,8 k€. Pour rappel, ces recettes ne représentent qu'une compensation partielle des absences en raison de la franchise de 30 jours par arrêt et de la base de cotisation sur le seul traitement (hors charges patronales).

La subvention à la crèche est augmentée de **80 k€ par rapport à 2025**, afin d'assurer l'équilibre de fonctionnement du service.

Cette revalorisation intègre, d'une part, la couverture du déficit constaté à la clôture de l'exercice 2025, à hauteur de 23 k€, et, d'autre part, un abondement complémentaire destiné à sécuriser l'équilibre financier du service en 2026 et à lui redonner des marges de fonctionnement.

La crèche constitue un service public essentiel, dont le modèle économique repose structurellement sur un financement public, en raison de charges largement incompressibles (personnel, alimentation, fonctionnement courant) et de recettes par nature plafonnées (prestations de la CAF et participations des familles).



Le résultat de clôture de l'exercice 2025 s'établit à – 23 506,28 k€. Ce déficit s'explique par l'épuisement des excédents antérieurs qui absorbaient jusqu'en 2024 les déséquilibres structurels du service, dans un contexte de progression des charges de fonctionnement non intégralement compensée par l'évolution des recettes (CAF, participations familiales et subventions).

Les investissements

Dépenses	BP 2026
Mobilier et matériel	2 920,11€
TOTAL DEPENSES	2 920,11€

Recettes	BP 2026
FCTVA	0 €
Amortissements	1 500€
Excédents d'investissement 2025	1 420,11€
TOTAL RECETTES	2 920,11€

En 2026, peu d'investissements sont prévus en raison de la faiblesse du budget. Un budget de 2,9 k€ est inscrit pour remplacer du petit matériel vieillissant. Les achats et travaux plus importants seront donc imputés sur le budget principal.

✚ L'équilibre

Le budget 2026 de la crèche Multi Accueil Michel Dinet sera voté en sur-équilibre en section de fonctionnement et tient compte de l'affectation, par anticipation, du résultat 2025 :

	Dépenses	Recettes
Fonctionnement - crédits 2026 - opérations réelles	821 100,00 €	881 272,56 €
Fonctionnement - crédits 2026 - opérations d'ordre	1 500,00 €	
Résultat reporté R-002		-23 506,28 €
TOTAL FONCTIONNEMENT	822 600,00 €	857 766,28 €

Investissement - crédits 2026- opérations réelles	2 920,11 €	0,00 €
Investissement - crédits 2026 - opérations d'ordre		1 500,00 €
Résultat reporté 2025		1 420,11 €
TOTAL INVESTISSEMENT	2 920,11 €	2 920,11 €
TOTAL GENERAL DU BUDGET	825 520,11 €	860 686,39 €