

## NOTE DE PRÉSENTATION BRÈVE ET SYNTHÉTIQUE

### DES BUDGETS PRIMITIFS 2026

---

L'article L.2313-1 du code général des collectivités territoriales (CGCT) prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles est jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux.

De plus, conformément au décret n°2016-834 du 23 juin 2016 relatif à la mise en ligne de document d'informations budgétaires et financières, cette note de présentation, ainsi que les maquettes budgétaires seront mises en ligne sur le site internet de la CAHM : <https://www.agglo-heraultmediterranee.net>, après leur adoption.

Depuis l'exercice 2023, l'ensemble des budgets primitifs sont votés avant la fin de l'année calendaire. Par conséquent, les résultats N-1 seront repris lors du budget supplémentaire, voté au cours du 1<sup>er</sup> semestre 2026.

Ainsi, les 15 Budgets Primitifs 2026 seront soumis, sans reprise des résultats, au Conseil Communautaire lors de sa séance ordinaire du lundi 15 décembre 2025, avec leur nomenclature respective :

- Budget principal (M57)
- 14 Budgets Annexes :
  - 6 de parcs d'activités (M57) : La Capucière à Bessan, L'Audacieux à Florensac, La Méditerranéenne à Agde, Le Roubié à Pinet, Jacques Cœur à Montagnac, l'Extension la Source à Vias
  - Hameau Agricole de Saint-Thibéry (M57)
  - Hameau Agricole de Montagnac (M57)
  - Ordures Ménagères (M57)
  - GEMAPI (M57)
  - GIGAMED (M57)
  - Transport (M43)
  - Eau et Assainissement (M49)

## **I. ELEMENTS DE CONTEXTE**

Au moment de la rédaction de cette note, postérieure à notre Rapport d'Orientation Budgétaire 2026, l'Assemblée Nationale a rejeté, le 21 novembre, la 1<sup>ère</sup> partie du Projet de Loi de Finances 2026 (PLF2026). La partie recettes n'ayant pas été adoptée, le PLF est considéré comme rejeté par l'Assemblée Nationale en 1<sup>ère</sup> lecture. C'est donc la version initiale, présentée par le gouvernement le 14 octobre qui est en cours d'examen au Sénat.

Le Premier ministre a précisé que le texte initial pourrait évoluer, mais qu'à la fin des débats, le déficit public devra être à moins de 5% du PIB.

A ce jour, et d'après le gouvernement, l'effort des collectivités devrait s'élever à un peu plus de 4 milliards d'euros, avec notamment le DILICO qui s'élèverait à 2 milliards d'euros.

Le rapporteur général du budget au Sénat serait quant à lui favorable à ce que l'effort soit « raisonnable et supportable pour les collectivités, tout en participant au redressement des comptes publics » et que les communes soient dispensées du DILICO. Cette mesure, si elle était retenue, ferait intégralement porter cette charge aux intercommunalités.

Sur la mesure de baisse de la compensation de la réduction des valeurs locatives des locaux industriels (PSR VLEI), alors que le gouvernement prévoyait une réduction de 25%, les sénateurs proposent une baisse limitée à 13%.

Les sénateurs ont également supprimé les réductions d'assiette du FCTVA dans un amendement, et proposent de réintroduire dans le périmètre de ce fonds les dépenses d'entretien des bâtiments, de voirie et de réseaux.

Ils se sont également attaqués à l'indexation de l'évolution des fractions de TVA sur l'inflation, et proposent un abondement de 300 millions d'euros du fonds de sauvegarde, pour le porter à 600 millions d'euros.

Le Sénat dispose de 20 jours maximum pour examiner le PLF afin de respecter les délais constitutionnels.

Ce PLF devrait être normalement déposé avant le 19 décembre 2025. Si le Parlement ne se prononce pas dans les délais, le gouvernement pourrait en théorie mettre en œuvre le budget par ordonnances (prévu par l'article 47 alinéa 3 de la Constitution de 1958). Le gouvernement pourrait également, si le budget était rejeté par le Parlement, recourir à une loi de finances spéciale, comme l'an dernier.

Hormis le DILICO, les amendements semblent aller dans le sens d'une révision à la hausse des recettes pour les collectivités (PSR, FCTVA, fraction de TVA).

Comme les années précédentes, l'effort des collectivités représentera plus que leur poids dans le déficit public et dans la dette publique. Le gouvernement projette :

- un taux de croissance qui s'établirait à 0,7% en 2025 puis à 1% en 2026
- une inflation hors tabac à 1 % en 2025, 1,3 % en 2026, après 2,3% en 2024
- de ramener le déficit public à 4,7 % du PIB en 2026 et sous les 3% en 2029

C'est donc dans ce contexte encore incertain que la Communauté d'Agglomération propose de voter ses budgets primitifs 2026, sur la base des éléments connus du PLF initial, puisque la loi de finances 2026 ne sera effective que postérieurement à la date de vote.

Les réévaluations des prévisions budgétaires seront ajustées courant 2026, à priori lors du vote du Budget Supplémentaire.

Les mesures du Budget 2026 de l'Etat susceptibles d'affecter les communautés d'agglomérations ne sont pas encore définitivement arrêtées. Néanmoins, les principales orientations envisagées à ce jour, telles que présentées dans le Rapport d'Orientation Budgétaire, sont les suivantes :

### **A. Gel de la DGF à son niveau de 2025**

Selon l'article 31, l'enveloppe de la Dotation Globale de Fonctionnement (DGF) serait gelée à son niveau 2025 et ne suivrait donc pas la hausse des prix.

**Impact estimé pour la CAHM : – 61 457 €** par rapport à la DGF 2025 et – 167 097 € si l'on prend l'hypothèse qu'elle aurait pu augmenter de + 1,3% (inflation prévue en PLF2026).

### **B. Diminution de la compensation de la réduction des bases des locaux industriels : Prélèvement Sur les Recettes (PSR) de l'Etat au profit des collectivités territoriales**

L'article 31 prévoit également que la compensation de la réduction des bases des locaux industriels, ou PSR locaux industriels, au titre de la CFE et de la TFB, mise en place en 2021, ferait l'objet d'une réduction de 25% pour l'ensemble des collectivités bénéficiaires. Avec cette baisse, le montant du PSR locaux industriels se situerait sous son niveau initial de 2021. Cela reviendrait à priver les collectivités de la croissance, forfaitaire et physique, des bases des locaux industriels observée depuis 2021, rompant un peu plus le lien entre l'action économique des intercommunalités et les retombées financières qu'elles peuvent en attendre.

**Impact estimé pour la CAHM : – 163 300 €** de baisse du PSR sur les locaux industriels (*source : Intercommunalités de France du 30 octobre 2025*)

### **C. DILICO 2 : Le dispositif de lissage conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales**

Instauré en 2025 pour contribuer à l'équilibre des finances publiques, ce Dispositif de Lissage Conjoncturel des recettes fiscales des collectivités territoriales est reconduit et renforcé dans le PLF 2026, avec l'article 76 du PLF. Comme en 2025, les prélèvements sont plafonnés à 2% des recettes réelles de fonctionnement 2023.

**Montant global** : la participation des collectivités passe de 1 à 2 milliards d'euros.

**Durée de reversement** : elle s'étendra désormais sur 5 ans contre 3 ans dans la version précédente.

En 2026, nous prenons l'hypothèse que notre indice n'évolue pas significativement pour répondre au dispositif DILICO 2.

Il est à noter qu'il faut attendre la fin du débat budgétaire sur cette mesure qui n'impacte pas à ce jour notre intercommunalité.

**Impact estimé pour la CAHM : 0 €** (*source : Intercommunalités de France du 30 octobre 2025*)

### **D. Une année blanche pour la TVA et le FCTVA des EPCI :**

#### **• TVA :**

L'article 109 de la LF2025 a porté la 1<sup>ère</sup> attaque à ce dispositif de transfert de TVA aux collectivités. Il s'ensuit pour 2025 un gel en valeur de la fraction de TVA affectée aux collectivités, égale au montant définitif de celle-ci au titre de 2024.

Deuxième remise en cause du dispositif initial : l'article 33 prévoit le plafonnement de la fraction de TVA allouée en compensation de la suppression de la THRP et de la CVAE, ce qui trahit l'engagement de l'Etat et dissout davantage le lien entre le développement territorial et la fiscalité.

Les sénateurs proposent d'étudier l'indexation de l'évolution des fractions de TVA sur l'inflation.

**Impact estimé pour la CAHM** : nous avons retenu l'hypothèse prudente de non indexation des fractions de TVA au BP2026. Cela revient à une perte de :

**- 138 327 € pour la fraction TVA-TH** car la prévision budgétaire a été estimée à partir de la définitive de 2025, et **- 37 744 € pour la fraction de TVA-CVAE.**

#### **• FCTVA :**

L'article 32 prévoit le report d'un an du versement du FCTVA aux intercommunalités (perception du FCTVA d'investissement en N+1 pour les EPCI qui le percevait en N, cas de la CAHM) et disparition totale du FCTVA en fonctionnement dès 2026. Il ne devrait donc y avoir aucune perception du FCTVA en 2026. Toutefois, les sénateurs proposent de réintroduire dans le périmètre de ce fonds des dépenses de fonctionnement.

**Impact estimé pour la CAHM :** dans l'attente de la LF2026, l'hypothèse prudente du PLF initial a été retenue pour le budget, à savoir : **Fonctionnement : -36 159 € et Investissement : - 840 650 €**

#### **E. Cotisations CNRACL :**

Le décret n°2024-49 du 30 janvier 2024 prévoyait que le taux de cotisation CNRACL soit augmenté de + 1 point. Il est ainsi passé de 30,65% en 2023 à 31,65% au 1er Janvier 2024.

Le décret n° 2025-86 du 30 janvier 2025 acte une hausse progressive du taux de cotisation employeur CNRACL à raison de + 3 points par an pendant 4 ans, soit **+ 12 points au total de 2025 à 2028**, portant le **taux à 43,65 % en 2028**. Cette augmentation vise à redresser le déficit structurel de la caisse de retraite des agents des collectivités locales. On peut s'interroger quant à la poursuite de cette hausse au-delà de 2028.

**Impact estimé pour la CAHM : + 320 000 €.**

#### **F. Le FIT : Fonds d'Investissement des Territoires :**

L'article 74 fusionne la DETR, DSIL et DPV en un seul fonds : le FIT, ceci pour simplifier l'accès et l'instruction des dossiers. C'était une demande forte des élus. Désormais ce FIT est quasi-réservé aux collectivités rurales (au sens de l'Insee) et aux collectivités urbaines en difficulté (communes à population en Quartiers Prioritaires de la Ville dépassant 10 % et EPCI dont elles sont membres si compétents en politique de la ville).

**Impact estimé pour la CAHM : + -- €.** Il est difficile aujourd'hui d'estimer l'impact du regroupement de ces fonds pour la CAHM.

## **II. BUDGET PRINCIPAL**

Le PLF 2026 s'inscrit dans la continuité des efforts engagés par l'État pour réduire le déficit public et sollicite une nouvelle fois les collectivités territoriales. Les mesures annoncées auront des répercussions significatives sur les intercommunalités et les budgets locaux, **imposant ainsi un cadre plus resserré pour la CAHM.**

Dans ce contexte, l'élaboration du budget primitif 2026 s'effectue sous contrainte, avec une capacité d'autofinancement de nouveau mise sous pression et des indicateurs financiers qui se dégradent. Malgré cela, la collectivité poursuit son engagement à concilier gestion responsable et projection vers l'avenir, en s'appuyant sur ses fondamentaux et son ancrage territorial.

Fonctionnement	Investissement
70 293 571 €	25 165 444 €

La population au 1<sup>er</sup> janvier 2025 était de 83 500 habitants, soit en augmentation de 1 331 habitants. Les données synthétiques sur la situation financière de notre EPCI comprennent les ratios suivants :



## II.1. Section de Fonctionnement

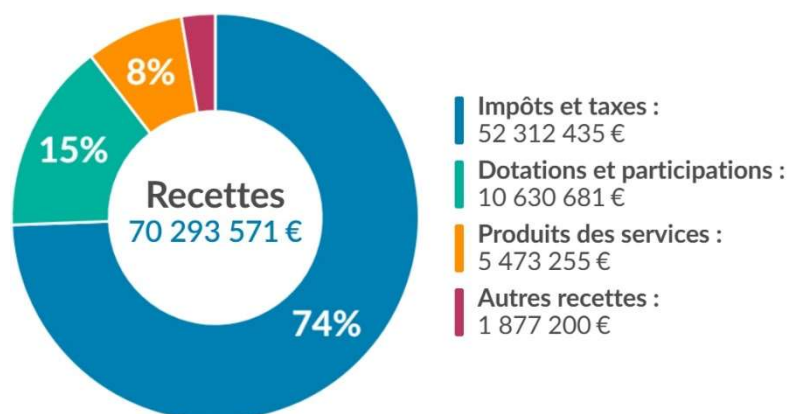
Les évolutions mentionnées ci-dessous au niveau des chapitres, sont calculées par rapport au prévu 2025 (BP+DMs).

Les recettes ont été estimées, dans l'attente des notifications de l'Etat qui devraient intervenir fin mars ou début avril 2026.

### A. RECETTES

Dont 68 693 571 € de recettes réelles de fonctionnement.

Le chapitre 013 « atténuation de charges » est estimé à 76 900 € et correspond aux remboursements de rémunérations de personnel que perçoit la CAHM (agents des postes intercommunales et indemnités journalières des agents non titulaires).



**Le chapitre 70 « produits des services, domaine et ventes diverses »** ce chapitre est prévu à 5 473 255 €, en hausse de 284 432 € du fait de l'augmentation des remboursements des mises à disposition du personnel des budgets annexes et des services communs. Il regroupe majoritairement les remboursements des salaires des agents mis à disposition de l'Office du Tourisme Communautaire, des budgets annexes Eau, Assainissement, Transport, GEMAPI, GIGAMED, ainsi que les remboursements des services communs avec la ville d'Agde (ordonnancement, magasins, maintenance mécanique, direction des systèmes d'information) et les redevances d'occupation du domaine public.

**Le chapitre 73 « impôts et taxes »** est évalué à 18 714 847 €.

Aucun nouveau transfert de compétence n'étant envisagé, les **attributions de compensation** sont prévues à l'identique, soit 264 653 €.

La CAHM devrait être toujours bénéficiaire du **FPIC** pour un montant de 1 327 746 €, estimé en hausse de +18 401 € (+1,41%).

**Dans le cadre du PLF2026**, il est actuellement prévu un **mécanisme d'écêtement de la croissance de la TVA** versée aux collectivités : la hausse réelle du produit de TVA est ajustée de l'inflation mais ne peut être négative. Les prévisions économiques actuelles annonçant une évolution négative du produit de TVA, la compensation aux collectivités est alors prévue au même montant que celui versé en 2025.

**Dans ce contexte, une prévision particulièrement contrainte et prudente est proposée pour :**

➤ ***La fraction de TVA (compensatoire de la Taxe d'Habitation sur les Résidences Principales, depuis 2021) :***

Le montant définitif de la fraction de TVA-TH 2025 ne sera connu qu'au cours des premiers mois de l'année 2026. Ainsi, une prévision prudente de la fraction de TVA-TH 2026 est considérée au BP2026 à hauteur de 13 437 132 €, soit à son niveau de 2025 y compris la régularisation TVA-TH 2025.

➤ ***Fraction compensatoire de la Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises (CVAE), depuis 2023 :***

En 2025, 3 675 282 € ont été notifiés à ce jour. La même prévision prudente est prévue, c'est-à-dire à son niveau de 2025 avec la régularisation attendue de 2025. Elle est donc proposée à 3 685 316 €.

**Le chapitre 731 « Fiscalité Locale »** est prévu à 33 597 588 €.

Les taux actuels sont les suivants : THRS = 10,88% ; TFB = 2,75% ; CFE = 33,40% ; TEOM = 15,44% ; TFNB = 3,45% ; VT = 0,8%.

La base des valeurs locatives sera ajustée selon l'inflation. Rappelons ici, les augmentations successives de + 7,1% en 2023, + 5% en 2024 et + 1,9 % en 2025.

En l'absence de confirmation d'une revalorisation majeure au-dessus de l'inflation, il est prudent de prévoir une hausse modérée des bases fiscales à une hauteur moyenne de 1,3%.

Les produits prévisionnels estimés sont les suivants :

- Taxe d'Habitation sur les Résidences Secondaires : 9,53 M€
- Foncier Bâti : 4,39 M€
- Foncier Non Bâti : 119 135 €

et le produit de la Taxe Additionnelle du Foncier Non Bâti serait de 342 611 €

Les impôts des entreprises évolueraient de +1,39% pour la CFE (10,95 M€) et de +2% pour l'IFER, qui serait de 0,79 M€.

Enfin, le coefficient de la Taxe sur les Surfaces COMmerciales (TASCOM) est maintenu à 1,20%, et son produit de 1,67M€ est prévu en évolution de + 16 561 €.

Il est à noter que le chapitre 731 est, comme chaque année, majoré du montant de la taxe de séjour perçue par la CAHM, et ensuite reversée à l'Office du Tourisme Communautaire « Cap d'Agde Méditerranée ». Elle est estimée à 5,6 M€ (même montant en dépenses à l'article 73918 du chapitre 014).

**Le chapitre 74 « dotations et participations »** s'élève à 10 630 681 €, prévu en baisse de 1,62% :

- financements de postes, actions et subventions : - 30 000 € à hauteur des projets inscrits.

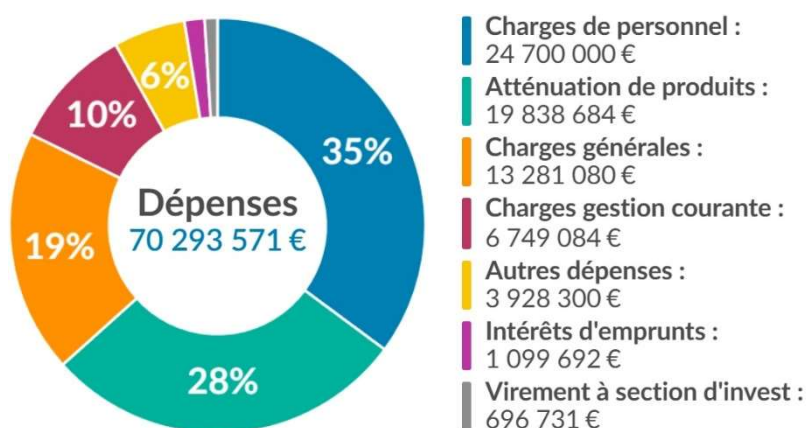
- suppression éventuelle du FCTVA en fonctionnement, telle présentée dans le PLF initial 2026 pour les EPCI : **impact estimé pour la CAHM : -36 159 €**

- baisse de la compensation CET (CVAE et CFE) qui serait de – 140 240 €.

La DGF estimée, serait autour de 8,06 M€, soit en baisse de 61 457 € : alors que notre Dotation de Compensation diminuerait de 84 952 €, la Dotation d'intercommunalité augmenterait de 23 495 €. L'allocation de compensation de la Taxe Foncière sur le Bâti et non-Bâti, elle, augmenterait de 21 918 €.

**Le chapitre 75 « autres produits de gestion courante »** est de 200 300 € et retrace essentiellement les revenus des locaux loués.

## B. DEPENSES



**Dont 65 696 840 € de dépenses réelles de fonctionnement**, soit en hausse de +0,24 % par rapport au prévu 2025. Suite aux restrictions de nos recettes engendrées par la LF2025 et le PLF2026 et compte tenu du fort engagement de notre EPCI en termes de services de proximité, il est important de noter qu'il devient très difficile de maintenir une situation budgétaire saine.

Les dépenses d'ordre sont de 4 596 731 €, en baisse de plus de 1,6M€, correspondant à la **baisse du virement en section d'investissement**, qui est réduit sur ce budget à 696 731 € (contre 1,9 M€ en BP2024 et 1,1M€ en BP2025), **une des conséquences de la baisse de nos recettes du fait du PLF2026.**

**Le chapitre 011 « charges à caractère général »**, prévu à 13 281 080 € en baisse de 6% soit -847 387 €.

Les baisses significatives sont :

- 118 800 € grâce au nouveau groupement de commande d'électricité contracté en 2023 avec Hérault Energie (électricité, gaz et éclairage public).
- 70 000 € pour les charges d'exploitation du centre aquatique intercommunal « Ô Pezenas » qui sont de 450 000 € (maintenance : 330 000 €/énergie : 120 000 €), du fait de la remise en fonctionnement de la géothermie.
- 416 097 € pour les études et recherches
- 149 286 € de petit matériel et fournitures diverses

Cependant, certains postes de dépenses sont en augmentation, en lien avec l'inflation et les révisions de prix de nos marchés, comme les dépenses directes sur notre délégation du service nettoyage : +100 000 €, soit 6,4M€ pour l'exercice 2026, les contrats d'assurances : +44 000 € et les locations et charges immobilières : +10 200 €.

351 880 € sont inscrits pour les projets suivants : plan d'optimisation énergétique et technologique des installations d'éclairage public et des bâtiments communautaires, soutien au pilotage NPNRU, lancement des études sur l'élaboration du futur Programme Local Habitat, étude de faisabilité pour le PAE sur le secteur de Pézenas et pour le PAEHM Le Roubié à Pinet, une étude complémentaire pour accompagner la réorientation d'une partie des lots en commercialisation en vocation habitat.

**Le chapitre 012 « charges de personnel »**, prévu à 24 700 000 €, est en augmentation de 5,70%.

Il est à noter que le chapitre 012 doit s'analyser conjointement avec les remboursements de charges de personnel, retracés aux chapitres 013 et 70.

	Prévu 2023	Prévu 2024	Prévu 2025	BP 2026
<b>Dépenses</b>	21 890 000 €	22 880 000 €	23 369 088 €	24 700 000 €
<b>Recettes</b>	4 461 000 €	4 856 766 €	4 913 807 €	5 177 100 €
<b>Coût net</b>	<b>17 429 000 €</b>	<b>18 023 234 €</b>	<b>18 455 281 €</b>	<b>19 522 900 €</b>

**+ 5,78 %**  
Soit 1 067 619 €

L'effectif global de la CAHM du Budget Principal est de 526 agents.

En 2026, l'augmentation de la cotisation patronale CNRACL de 3 points représente à elle seule un surcoût annuel de 320 000 €, soit une augmentation de 1,36% par rapport au BP 2025.

Par ailleurs, la dynamique des carrières ainsi que la revalorisation annuelle du SMIC prévue à ce jour à 1,3% entraîne une charge supplémentaire de 152 000 €.

Enfin, l'intégration d'agents non titulaires sur des emplois permanents dans le cadre de la politique des Ressources Humaines de pérennisation implique un effort financier de 140 000 €.

Pour le reste, la priorité est mise sur le remplacement des agents absents pour une période importante dans les services de proximité. Cette décision correspond à la continuité de la politique engagée en début de mandat.

La maîtrise de l'effectif constitue encore, au cours de cet exercice, un élément important permettant de contenir les dépenses de personnel, le recours aux heures supplémentaires étant déjà très contraint.

**Le chapitre 014 « atténuation de produits »** prévu à 19 838 684 €.

En recul de 101 999,80 € par rapport à 2025, du fait notamment du reversement d'un solde de 2024 pour la taxe de séjour en 2025, ce chapitre enregistre les reversements de la taxe de séjour (idem en recettes).

Aucun nouveau transfert de compétence n'étant envisagé à cette date, les Attributions de Compensation versées aux communes sont prévues inchangées (4 051 308,80 €). Enfin, le prélèvement du Fonds National de Garantie Individuelle de Ressources (FNGIR) reste identique depuis 2017, soit : 10 097 375 €.

**Le chapitre 65 « autres charges de gestion courante »** s'élève à 6 749 084 €, en augmentation de 8 895,77 € par rapport à 2025.

Des participations de 1 706 092 € au budget annexe du transport et de 406 482 € au budget annexe Gigamed sont envisagées.

Notre contribution à la Ville d'Agde pour la délégation de gestion des centres aquatiques d'Agde et de Pézenas est prévue à 1 788 400 €, identique à 2025.

Les subventions aux associations sont limitées autour de 0,77 M€.



Notre contribution à l'aéroport Béziers Cap d'Agde est prévue en baisse de 10% en 2026, pour atteindre 810 130 €, du fait de la suppression de lignes hivernales.

Enfin, sont prévues dans ce chapitre les dépenses de fourniture de prestations de solutions relevant de l'informatique en nuage pour 136 000 €.

**Les charges financières inscrites au chapitre 66** s'établissent à 1 099 692 €.

Les intérêts de la dette n'augmentent que de 5 605 € et cette évolution s'explique par deux facteurs :

- un nouvel emprunt contracté en 2024 et mobilisé en 2025, dont les intérêts seront dus en année pleine sur l'exercice 2026.
- l'extinction de deux emprunts arrivant à échéance en 2025, et de 4 courant 2026, ce qui a limité partiellement cette hausse, l'impact du nouvel emprunt étant plus important.

Comme l'an dernier, 15 000 € sont également prévus pour pallier au paiement des intérêts dans le cadre des lignes de trésorerie.

Charges exceptionnelles : 15 000 € sont inscrits en prévision de régularisation sur exercice antérieur.

Dotations aux provisions semi-budgétaires : 13 300 € sont prévus au titre de créances douteuses pour risque de non-recouvrement.

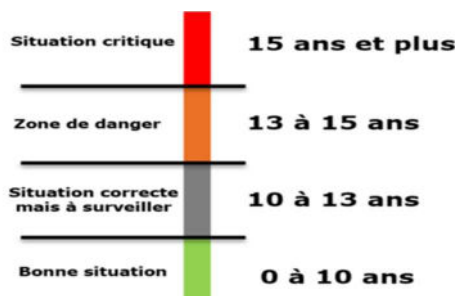
**Le chapitre 67 « charges exceptionnelles »** s'élève à 15 000 €, identique à 2025, ce chapitre enregistre les écritures de titres annulés sur exercices antérieurs.

**Au chapitre 68**, sont inscrites des dotations aux provisions pour risques et charges, pour un montant de 13 300 € au titre de créances douteuses pour risque de non-recouvrement.

**Suite aux mesures du PLF2026, notre autofinancement (chapitre 023)** est amputé de **862 627 €** et s'établit à 696 731 € au BP 2026. Il en est de même pour notre **épargne brute** qui ressort à 2 996 731 ,20 €, et **l'épargne nette** est de -1 328 269 €.

BP2026	
Recettes réelles	68 693 571.00 €
Dépenses Réelles	65 696 840.00 €
<b>Epargne brute</b>	<b>2 996 731.20 €</b>
- capital de la dette	4 325 000.00 €
<b>Epargne nette</b>	<b>-1 328 269.00 €</b>

La **capacité de désendettement** ressort à 12,10 ans au BP2026. Cet indicateur indique le nombre d'années que la collectivité mettrait pour rembourser l'intégralité de son encours de dette au 1<sup>er</sup> janvier 2026 si elle y consacrait toute son épargne brute.



## II.2. La dette

Le budget principal a un encours de 36 249 694 € au 1<sup>er</sup> janvier 2026. L'encours du Budget Principal est bien sécurisé puisque 78,5% de l'encours est à taux fixe, ce qui permet de se prémunir contre la hausse des taux. La part d'emprunts souscrits à taux relativement faibles sur les dernières années, permet à la CAHM une sécurisation à moindre coût.

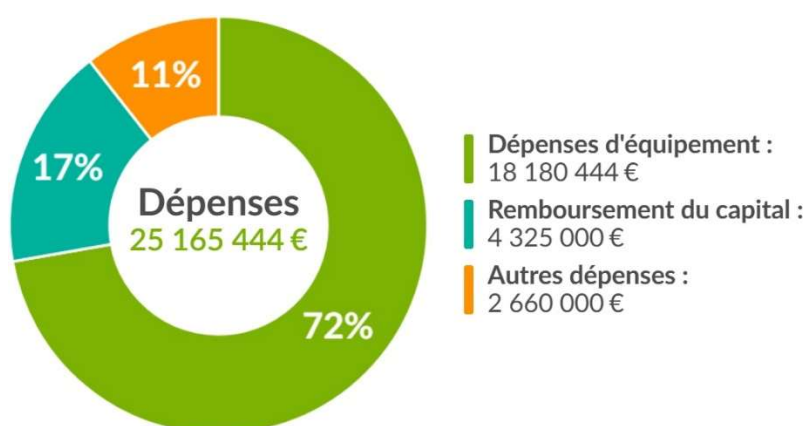
Le budget principal intègre un programme de dépenses d'équipement de 18,18 M€ qui s'équilibre avec 9 965 000 € d'emprunt, dont la simulation est la suivante :

Budget	Encours au 1 <sup>er</sup> janvier 2026	Taux actuariel	Durée de vie résiduelle	Répartition par type de taux	Emprunt prévisionnel
Principal	36 249 694 €	2,66%	12 ans et 4 mois	78,5% taux fixe 21,5% taux monétaires	9 965 000 €

La CAHM a plutôt tendance à emprunter en fin d'exercice.

## II.3. Section d'investissement

### A. DEPENSES



Les dépenses réelles d'investissement s'établissent à 22 505 444 € au BP 2026. Ces nouvelles inscriptions sont essentiellement composées de :

- 18 180 444 € de dépenses d'équipement,
- 4 325 000 € de remboursement de capital de la dette,

Les dépenses d'ordre sont de 2 660 000 €.

Les principaux investissements inscrits au BP 2026 ont été détaillés dans le Rapport d'orientation Budgétaire. Il s'agit principalement :

#### ➤ **Aménagement du pôle d'échange multimodal (PEM) sur la gare d'Agde : 5 700 262 €**

Les travaux d'aménagement du PEM ont pu démarrer à la rentrée de septembre 2025. La deuxième tranche de travaux relative à la requalification de l'avenue Victor Hugo et l'aménagement de la gare routière, est programmée à partir de Septembre 2026. Le montant prévisionnel de ces dépenses 2026 est de 4 500 000 €.

Parallèlement, les travaux de mise en accessibilité de la gare d'Agde avec la mise en place d'une passerelle ferroviaire, sont prévus d'Août 2025 à fin 2026. La participation de la CAHM pour ces travaux sous maîtrise d'ouvrage SNCF Gares et Connexions en 2026 est prévue à hauteur de 1 110 262 €.

**Subventions inscrites : 2 400 000 €.** Au regard des différentes conventions financières concernant les études opérationnelles, et des dépenses inscrites, les partenaires financiers seront l'Etat : 450 000 €, la Région : 825 000 €, le Département : 375 000 € et la Ville d'Agde : 750 000 €.

➤ **En matière d'habitat : 4 587 000 €**

En réponse au programme d'actions du PLHI, les aides se poursuivent selon les différents dispositifs :

- sur le parc privé, amélioration de l'habitat privé (OPAH RU multisites et OPAH RU d'Agde, un PIG qui prend fin mais qui sera remplacé par le volet accompagnement du Pacte territorial France Rénov', l'action façades et la campagne de ravalement obligatoire sur la Promenade d'Agde) ;
- sur le parc public avec le financement de la création de logements sociaux, ou encore des opérations complexes (réhabilitations ou démolition/reconstruction) en centre ancien via une enveloppe spécifique dédiée de 126 000 € issue des pénalités SRU.

Dans un contexte complexe et incertain, les objectifs 2026, sous réserve de la validation en Comité Régional de l'Habitat et de l'Hébergement (CRHH) début 2026, sont de poursuivre l'aide dans le parc privé. Le financement pour la réhabilitation de 230 logements dont 20 de propriétaires bailleurs, 180 de propriétaires occupants et 30 en copropriétés pour des travaux sur parties communes, ainsi que le ravalement de 30 façades dans les centres anciens.

De plus, la CAHM participera au financement majoré des façades de la Promenade d'Agde dans le cadre d'une campagne de ravalement obligatoire, qui a débuté en fin d'année 2023, afin d'accompagner l'aménagement de cet espace public sur ce quartier politique de la Ville.

Dans le parc public, il est prévu, toujours sous réserve du CRHH, le financement de 278 logements sociaux (dont 67 PLAI, 131 PLUS et 80 PLS) dont plus de la moitié sont des opérations en sobriété foncière. En plus d'offrir des solutions de logement au plus grand nombre qui soient notamment conformes aux exigences du décret décence énergétique, il s'agit de favoriser la mixité sociale et soutenir une dynamique de requalification des centres anciens.

Il est prévu 1 001 000 € d'aides directes de la CAHM, auxquels s'additionnent les 3 586 000 M€ gérés pour le compte de l'Etat, de l'Anah et de la Région dans le cadre du dispositif façades de Bourg Centre (en dépenses et en recettes) soit 4 587 000 €.

➤ **Réhabilitation de l'Hôtel Riquet : 1 200 000 €**

La CAHM projette la réhabilitation de l'hôtel Riquet situé sur le quartier de la Méditerranéenne, le long du Canal du Midi. Le bien est particulièrement dégradé. Des travaux hors d'eau hors d'air sont à réaliser à partir de mars 2026.

Subvention Etat FNADT inscrite : 300 000 €.

➤ **Travaux d'urgence et mesures conservatoires sur l'Abbaye Bénédictine de Saint-Thibéry : 400 000 €**

Les travaux de confortations et de purges ont été engagés en 2025. Ces travaux, devant se terminer au premier trimestre 2026, sont une première phase d'intervention visant la confortation d'urgence pour le maintien de l'édifice et l'arrêt des dégradations du bâtiment. Ils visent également à révéler les volumes originels de l'abbaye afin de supprimer les interventions parasites depuis la fin du XVIIIème siècle, le bien ayant été démembré et transformé en multiples propriétés et immeubles d'habitation suite à la Révolution française. Les travaux de démolition et de purge des éléments non patrimoniaux ont révélé des désordres structurels nécessitant des travaux de confortation plus importants que prévus.

Participation de la commune de Saint Thibéry pour l'étude de programmation commencée en 2025 : 40 000 €

➤ **Mise en valeur de la Réserve Naturelle du Bagnas et l'accueil du public : 615 000 €**

En 2026, suite à la sécurisation de la toiture du bâtiment d'entrée du domaine du Grand Clavelet, les travaux d'aménagement de ce bâtiment seront réalisés afin d'accueillir les bureaux du gestionnaire. Puis l'aménagement du bâtiment libéré de ces bureaux permettra l'accueil de logements temporaires en lien avec la gestion du site

(bagueurs, scientifiques, voire éco-tourisme de niche). Une mission de maîtrise d'œuvre sera également lancée pour concevoir et implanter les outils pédagogiques et d'identité du site.

Des subventions et participation à hauteur de 441 500 € sont prévues.

➤ **Centre Aquatique intercommunal d'Agde : 600 000 €**

Il est prévu en 2026, la fin des travaux d'aménagement de la pataugeoire, une nouvelle lagune de jeu à l'espace enfants ainsi que les travaux de mise aux normes de la zone technique en sous-sol.

➤ **PAEHM : 502 000 €**

502 000 € sont prévus pour l'entretien des voiries et la continuité des travaux de performance énergétique, visant à la modernisation des installations d'éclairage de l'ensemble des parcs d'activités économiques du territoire.

➤ **Dispositifs d'aide aux projets communaux et à la valorisation du patrimoine : 425 000 €**

Le dispositif d'aide à l'investissement pour les projets communaux se poursuit, comme chaque année, en allouant une enveloppe de 400 000 € visant à cofinancer des projets d'embellissement de centre-bourgs et de valorisation patrimoniale et paysagère des villages.

Enfin, une enveloppe de 25 000 € est consacrée à la restauration du petit patrimoine des communes, non protégé.

➤ **Halte fluviale de Portiragnes : 350 000 €**

Pour le projet de halte fluviale à Portiragnes, le permis d'aménager a été déposé en décembre 2024, et le projet présenté en CDNPS en mars 2025. L'autorisation ministérielle a été accordée en octobre 2025. Il est donc prévu en 2026 de terminer la phase étude du projet, y compris la partie sur la route départementale, et de démarrer la phase travaux.

➤ **Contribution à la Ligne Nouvelle Montpellier – Perpignan : 338 820 €**

Pour 2026, le montant à verser à la Société de Financement de LNMP (SLNMP) est de 115 620 € au titre des études pour la phase 1 (entre Montpellier et Béziers) et de 223 200 € pour les conventions de financements études et acquisitions foncières au titre de la phase 2 (Béziers – Perpignan).

➤ **Schéma des modes doux, réseau cyclable et pistes cyclables : 315 000 €**

Dans la continuité de la mise en œuvre opérationnelle du schéma directeur des mobilités douces, 300 000 € sont affectés pour la phase 3 des travaux d'aménagement de Bessan et 15 000 € d'acquisition sont inscrits.

Subvention « fonds verts » dans le cadre du PCAET : 251 405 €.

➤ **Maintien de l'effort de maintenance et de modernisation des moyens internes et du patrimoine intercommunal**

**200 000 €** de crédits sont inscrits pour l'entretien et la restauration des bâtiments et équipements intercommunaux.

Dans la continuité du programme de renouvellement et modernisation du matériel : **1 142 500 €** sont prévus.

- En 2026, la **Direction des Systèmes d'Information et du Numérique** poursuit sa stratégie de consolidation et de modernisation de ses infrastructures numériques, au service des communes du territoire, des élus et des agents de la collectivité :

○ **Qualité du service public numérique et sécurisation du système d'information : 380 000 €**

A travers ces investissements numériques, la Communauté d'Agglomération confirme sa volonté de conjuguer responsabilité budgétaire, soutien aux communes et exigence de modernisation, en veillant à maintenir un haut niveau de service rendu au territoire et à ses habitants.

○ **Poursuite du développement du Très Haut Débit : 120 000 €**

Dans le cadre du Schéma Directeur Numérique, l'Agglomération maintient son engagement en faveur de l'accessibilité au Très Haut Débit pour les communes.

L'enveloppe 2026 permettra de continuer à accompagner les raccordements des bâtiments publics et des systèmes de vidéoprotection, équipements structurants pour l'action publique locale, la sécurité, l'éducation, la culture, le sport ou encore la vie administrative.

➤ **Métiers d'Arts : 200 000 €**

À la suite de l'acquisition de l'immeuble situé au 2 impasse Canabasserie à Pézenas, le projet prévoit l'aménagement d'un espace au rez-de-chaussée destiné à accueillir un artisan, ainsi que la création de bureaux à l'étage pour installer le Service Métiers d'Art en ces locaux et faire l'économie d'un loyer dans le parc privé.

➤ **NPNRU : 110 000 € (acquisition : 100 000 €)**

Dans le cadre de la convention NPNRU signée le 11 décembre 2020 entre la CAHM et l'ANRU, afin de redynamiser le centre ancien d'Agde, la subvention prévue sur l'ilot Brescou de 175 000 € est décalée en 2027.

➤ **Locaux commerciaux : 100 000 €**

Afin d'encourager la dynamique commerciale au titre de la politique de la ville, des acquisitions ont été faites et une enveloppe pour le réaménagement de cellules commerciales est prévu en 2026.

➤ **Extension du port fluvial sur le Canal du Midi à Agde : 100 000 €**

Cette opération que mène la CAHM depuis plusieurs années en partenariat avec VNF dans le cadre du projet urbain de revitalisation du centre-ville d'Agde, est poursuivie en 2026 jusqu'au terme des phases études de maîtrise d'œuvre et de réalisation des investigations techniques complémentaires ; 100 000 € sont budgétés à cet effet.

➤ **Pôle d'échange multimodal (PEM) à Pézenas : 60 000 €**

Les crédits alloués en 2026 à cette opération visent la réalisation des études de maîtrise d'œuvre, ainsi que, la réalisation des investigations techniques complémentaires (relevés topographiques, études de sols, ...).

➤ **Reconquête paysagère Grande Maïre : 50 000 €**

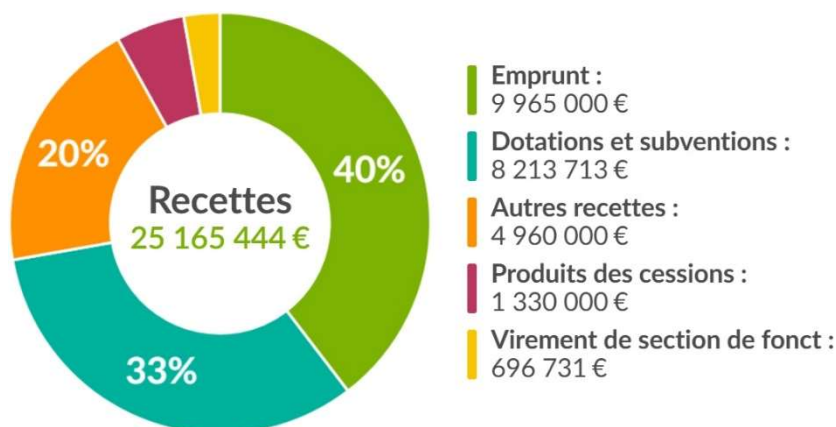
Subvention de l'Etat inscrite au titre de la renaturation du site à l'appui de l'étude AMO : 40 000 €.

➤ **Structuration d'équipements portuaires qualitatifs sur le Canal du Midi : 18 000 €**

Par ailleurs, **74 000 €** sont prévus à l'opération 2102 « aire d'accueil gens du voyage » pour des travaux d'entretien du bâtiment. Le solde attendu des subventions est de 45 000 € pour 2026 (sur les 108 000 € notifié).

Enfin, **100 000 €** sont réservés à l'embellissement des espaces verts des communes.

## B. RECETTES



### Financement des dépenses d'équipement

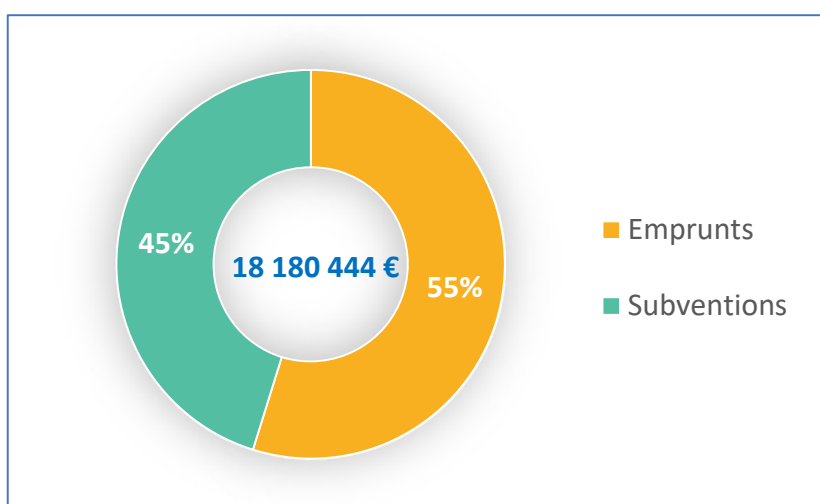
**18 180 444 € de dépenses d'équipement au budget principal se finançant ainsi :**

- 8 213 713 € de subventions des différents partenaires financiers
- Emprunt 9 965 000 €
- **1 781 € de ressources propres**
- **0 € de FCTVA**

Rappelons ici, que le PLF 2026 initial prévoit un retour au droit commun pour le **FCTVA**, avec un versement en N+1 du FCTVA N. Cela engendre pour la CAHM une **perte de recette finançant nos projets de 840 650 €**.

Cette mesure, en plus des autres dispositions du PLF impactant la section de fonctionnement (dotation, compensation, ...), a pour conséquence un recours à l'emprunt plus conséquent.

La CAHM ne dispose donc pas de capacité d'autofinancement pour financer ses projets qui le sont uniquement par l'emprunt et les subventions. Pour la deuxième année consécutive, ce contexte national contraint notre EPCI à **reporter certains investissements inscrits dans le Plan Pluriannuel d'Investissement**, afin de préserver l'équilibre budgétaire et d'optimiser l'usage des ressources disponibles.



Notre budget primitif est voté avant l'adoption du CFU 2025, donc sans reprise des résultats, ce qui accentue notre recours à l'emprunt. En raison des mesures du PLF 2026, notre épargne nette est fortement dégradée.

Nos recettes propres suffisent à couvrir le remboursement en capital des annuités d'emprunt à échoir au cours de l'exercice 2026, et les amortissements des subventions transférables.

Il est proposé ci-dessous un ajustement pour deux projets d'investissement gérés en autorisation de programme/crédits de paiement (AP/CP) depuis l'exercice 2024 (délibération 004324 du 18/12/2023), sans modification du montant total de l'AP :

**Schéma des modes doux, réseau cyclable et piste cyclables (opération 2306) : 315 000 €**

Date	Acte	Montant Total TTC	Crédits de paiement			
			2024	2025	2026	2027
18/12/2023	Délib.004324	2 530 000.00 €	200 000.00 €	1 604 521.15 €	315 000.00 €	410 478.85 €

**Systèmes d'information (opération 801) : 380 000 €**

Date	Acte	Montant Total TTC	Crédits de paiement			
			2024	2025	2026	2027
18/12/2023	Délib.004324	1 478 250.00 €	278 250.00 €	374 800.00 €	380 000.00 €	445 200.00 €

Conformément aux dispositions de l'article L2311-3 du Code Général des Collectivités Territoriales, ces ajustements feront l'objet d'une délibération, qui est proposée au même conseil communautaire.

### **III. BUDGETS ANNEXES**

#### **III.1. Budgets Annexes des PAEHM**

##### **Budget Annexe PAEHM Le Roubié à Pinet :**

ROUBIÉ	Fonctionnement	Investissement
	<b>323 218.60 €</b>	<b>270 000.00 €</b>

En parallèle de la réorientation d'une partie des lots pour une nouvelle offre habitat, la CAHM poursuit la commercialisation des lots pour l'activité économique et déposera un nouveau permis d'aménager pour tenir compte de l'évolution du programme et du périmètre (15 000 €). De plus, 20 000 € de crédits sont prévus pour l'entretien des voiries.

Au total 46 500 € de crédits sont inscrits au chapitre 011.

##### **Budget Annexe PAEHM Jacques Cœur à Montagnac :**

JACQUES CŒUR	Fonctionnement	Investissement
	<b>70 005.00 €</b>	<b>70 005.00 €</b>

Le projet de parc d'activités économiques « Jacques Cœur » est en cours d'étude sur un périmètre d'environ 10 Ha au sud de la commune de Montagnac.

Une mission d'assistance à maîtrise d'ouvrage est lancée pour accompagner la CAHM dans l'étude de faisabilité de ce nouveau pôle économique. Dans cette perspective, une enveloppe de 70 000 € est inscrite au budget 2026.

Un emprunt de 70 005 € est inscrit.

##### **Budget Annexe PAEHM L'Audacieux à Florensac :**

AUDACIEUX	Fonctionnement	Investissement
	<b>15 005.00 €</b>	<b>0.00 €</b>

Ce parc d'activités économiques est situé en continuité de l'urbanisation au nord de la commune de Florensac et sur une surface de 4.2 Ha est composé de 22 lots.

Ce site économique est en fin de commercialisation et accueille à ce jour une vingtaine d'entreprises dans les secteurs de l'artisanat, la construction et le service. Les dernières ventes de lots seront réalisées courant 2026. Il est inscrit 15 000 € d'entretien de voirie.

#### **Budget Annexe PAEHM La Capucière / Héliopôle à Bessan**

CAPUCIERE	Fonctionnement	Investissement
	1 523 762,50 €	1 195 000 €

En 2026, 150 000 € d'entretien de voirie, de branchements et de travaux d'entrée de parcelles sont prévus, ainsi que 15 000 € de frais d'acquisitions et 5 000 € de frais de géomètre. La commercialisation des lots a débuté en 2019 et ce sont plus de 30 entreprises de différentes filières qui ont déjà fait le choix de s'implanter sur ce parc pour contribuer à la création de plus de 500 emplois.

#### **Budget Annexe PAEHM « Extension La Source » à Vias :**

EXTENSION SOURCE	Fonctionnement	Investissement
	50 005.00 €	50 005.00 €

Ce projet de parc d'activités économiques est situé en continuité ouest du parc d'activités existant « La Source » en bordure de la RD 612 sur la commune de Vias. Ce nouveau pôle économique permettra de maintenir une offre de foncier économique sur le sud du territoire. Le périmètre d'étude a été réduit à 8 Ha pour prendre en compte les premiers enjeux faune flore identifiés sur site suite à une première étude environnementale. L'étude de la faisabilité de ce projet se poursuivra en 2026 avec une enveloppe de 50 000 € d'études intégrées à la mission d'assistance à maîtrise d'ouvrage lancé en 2026.

Un emprunt de 50 005 € est inscrit.

#### **Budget Annexe PAEHM La Méditerranéenne à Agde :**

MEDITERRANÉENNE	Fonctionnement	Investissement
	1 081 536.61 €	640 000.00 €

Le projet de la Méditerranéenne se poursuit avec, en 2026, l'obtention prévisionnelle des autorisations administratives courant de l'année. 351 300 € ont été prévus au chapitre 011, dont 300 000 € pour la reprise des aspects programmatiques du quartier suite aux arbitrages des services de l'Etat sur leur politique du risque.

#### **Budget Annexe Hameau Agricole de Montagnac :**

HAMEAU AGRICOLE MONTAGNAC	Fonctionnement	Investissement
	50 005.00 €	50 005.00 €

Pour répondre à des contraintes techniques, avec un accès facilité et à proximité des réseaux, le projet initial a été déplacé au nord de Montagnac au lieu-dit « la Mounède ». Une enveloppe budgétaire de 50 000 € a été prévue pour la réalisation d'études avant-projet au chapitre 011.

Un emprunt d'équilibre de 50 005 € est inscrit.

#### **Budget Annexe Hameau Agricole de Saint-Thibéry**

HAMEAU AGRICOLE ST THIBERY	Fonctionnement	Investissement
	31 125.00 €	31 113.00 €

Ce budget retrace essentiellement les loyers perçus sur le Hameau.



## Budget Annexe PAEHM Le Puech à Portiragnes :

La commercialisation de ce parc d'activités a été finalisée fin 2025. Ce budget est clôturé fin 2025, ce qui explique qu'il n'y ait pas de BP2026.

### III.2. Budget Annexe EAU

EAU	Fonctionnement	Investissement
	<b>11 784 897.00 €</b>	<b>5 704 078.00 €</b>

La section de fonctionnement de ce budget s'équilibre à 11,78M€. Les dépenses réelles de fonctionnement sont estimées à 7,77M€, en hausse de 15,08% par rapport à 2025 et les dépenses d'ordres sont de 4,01M€. Les charges à caractère général sont de 3,92M€ et les dépenses de personnel de 1,17M€.

La communauté d'agglomération a achevé l'élaboration des documents stratégiques en lien avec les nouvelles réglementations à l'issue du vote et passage en enquête publique des zonages. Ainsi, un programme hiérarchisé et chiffré des travaux est dressé à l'échelle intercommunale. Ce dernier retrace la politique de l'eau des prochaines années pour faire face aux défis de demain pour concilier l'aménagement du territoire et le changement climatique.

L'objectif premier de la Communauté d'Agglomération Hérault Méditerranée est de maintenir et de garantir l'exploitation du service public de l'eau potable sur toutes les communes.

Dans ce cadre, des études de maîtrise d'œuvre ont été menées en 2025 pour la création d'un nouveau réservoir d'eau potable sur la commune de Castelnau de Guers et la réhabilitation du réservoir qui dessert les communes de Florensac et Pomérols. Ces opérations se dérouleront sur plusieurs exercices comptables. Pour un montant prévisionnel de dépenses de **800 000 €**.

Toujours dans l'optique d'améliorer et de fiabiliser son rendement du réseau, la communauté poursuit son programme de réhabilitation de réseaux, de branchements, de vannes et de compteurs.

Ainsi, la canalisation d'adduction d'eau potable de la commune de Lézignan la Cèbe, rue Achille Levère, qui a fait l'objet de plusieurs interventions, fera l'objet de travaux de réhabilitation en priorité pour un montant prévisionnel de **300 000 €**.

Parallèlement, en application des prescriptions des Déclarations d'Utilités Publiques, la fin de l'équipement du second forage de la Barquette sera réalisée avec en parallèle la sécurisation de l'alimentation en eau potable par la canalisation syndicale qui desservira Vias depuis la commune de Florensac. Les travaux sur la commune de Nézignan l'Evêque vont se poursuivre dans le courant de l'année 2026 pour mettre en compatibilité les prescriptions de la DUP et les ouvrages sur le terrain.

Le renouvellement des vannes, la sectorisation, la supervision du système eau potable et le déploiement de l'architecture de la télérelève seront poursuivis en 2026 avec une priorité pour les communes en régie pour un montant prévisionnel de **1,2 M€**.

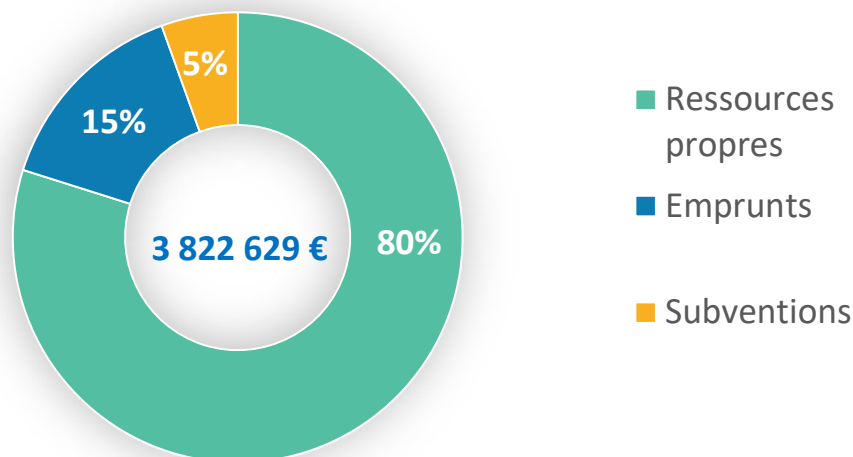
Suite à l'obtention du permis de construire, les travaux de construction du bâtiment destiné à accueillir, sur la commune de Bessan, la Direction Eau/Assainissement, la Défense Extérieure Contre l'Incendie et le service Pluvial se poursuivront en 2026. La réception des travaux est prévue pour avril 2026. Une enveloppe de 20 000 € est inscrite au budget Eau, ainsi qu'un montant équivalent de 20 000 € au budget Assainissement.

Des travaux de renouvellement de réseaux et/ou branchements sont programmés à Nézignan l'Evêque (centre-ville), Pézenas, Agde (secteur la Flânerie et dans les rues en frange urbaine pour reprendre les branchements au regard du programme voirie) et de Portiragnes (poursuite des études sur le secteur de Bel Air dans la continuité des aménagements de la rue des bassins) pour un montant prévisionnel de **500 000 €**.

Ainsi, les dépenses prévisionnelles d'équipement sont prévues à 3 822 629 €. Elles devraient être financées en partie avec :

- des ressources propres de 3 052 429 €,
- des subventions pour un montant de 210 000 €,
- et un emprunt prévisionnel de 560 200 €.

### Financement des dépenses d'équipement



Le remboursement du capital de la dette est quant à lui de 661 449 € et un virement de la section de fonctionnement est prévu à 2 433 878 €.

Le prix de l'eau 2026 sera réactualisé en fonction du coût de la vie. Il est à noter que la nouvelle DSP entrera en vigueur le 3 juillet 2026.

L'agglomération souhaite conserver des tarifs d'eau potable différents par commune le temps d'homogénéiser la qualité, le niveau de service et à terme harmoniser les tarifs applicables en fonction des particularités du service.

### III.3. Budget Annexe ASSAINISSEMENT

ASSAINISSEMENT	Fonctionnement	Investissement
	9 786 800.00 €	9 446 740.00 €

Le fonctionnement de ce budget s'équilibre à 9,79M€. Les dépenses réelles de fonctionnement sont estimées à 4,96M€, en augmentation de 22,28% par rapport à 2025, et les dépenses d'ordres sont de 4,83M€.

Les charges à caractère général sont de 2,99M€ et les dépenses de personnel de 0,945M€.

La communauté d'agglomération a achevé l'élaboration des documents stratégiques en lien avec les nouvelles réglementations à l'issue du vote et passage en enquête publique des zonages. Ainsi, un programme hiérarchisé et chiffré des travaux est dressé à l'échelle intercommunale. Ce dernier trace la politique de l'assainissement des prochaines années pour faire face aux défis de demain pour concilier l'aménagement du territoire et la préservation des milieux.

L'objectif premier de la Communauté d'Agglomération Hérault Méditerranée est de maintenir l'exploitation du service public de l'assainissement sur toutes les communes.

Toujours dans l'optique d'améliorer le fonctionnement de son système d'assainissement et ainsi préserver l'environnement, la CAHM poursuit son programme de réhabilitation de réseaux, de postes de refoulement et

station d'épuration. Des études de maîtrise d'œuvre ont été menées et seront poursuivies pour réhabiliter et étendre la station d'épuration de Pézenas ainsi que sur le poste de refoulement entrée de station d'épuration d'Agde.

Les réseaux et/ou branchements d'assainissement seront réhabilités à Agde, Pézenas, Nizas, Vias, Pomérols, Bessan, Lézignan la Cèbe, Saint Thibéry et Montagnac pour un montant prévisionnel de **2 080 000 €**.

Ce programme permettra de réduire les nuisances pour les usagers en cas de pluies importantes et limiter les intrusions d'eaux claires parasites permanentes et météoriques qui nuisent au bon fonctionnement des stations d'épuration.

En complément d'un montant équivalent au budget Eau, une enveloppe de 20 000 € est inscrite pour les travaux de construction du bâtiment destiné à accueillir, sur la commune de Bessan, la Direction Eau/Assainissement.

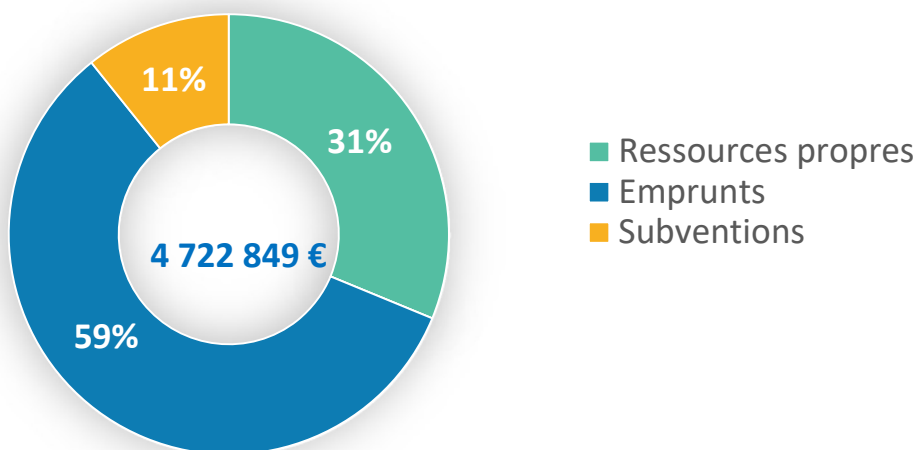
2026 sera l'année du lancement du programme d'extension de la REUT sur la Ville d'Agde pour un montant prévisionnel de dépenses de **1 500 000 €**. Une étude est lancée avec l'appui du bureau d'études des services de l'Etat pour étendre l'usage de la REUT sur l'ensemble du périmètre intercommunal.

Le rendu est prévu dans le courant de l'année 2026.

Des crédits sont inscrits pour procéder au renouvellement des pompes et matériels sur les stations d'épuration pour un montant de **150 000 €** et au remplacement de véhicules légers pour un montant de **75 000 €**.

Ainsi, le prévisionnel des dépenses d'équipement s'élèvent à 4 722 849 € et se finance avec des ressources propres de 1 475 249 €, des subventions de 507 600 € et un emprunt prévisionnel de 2 740 000 €.

### Financement des dépenses d'équipement



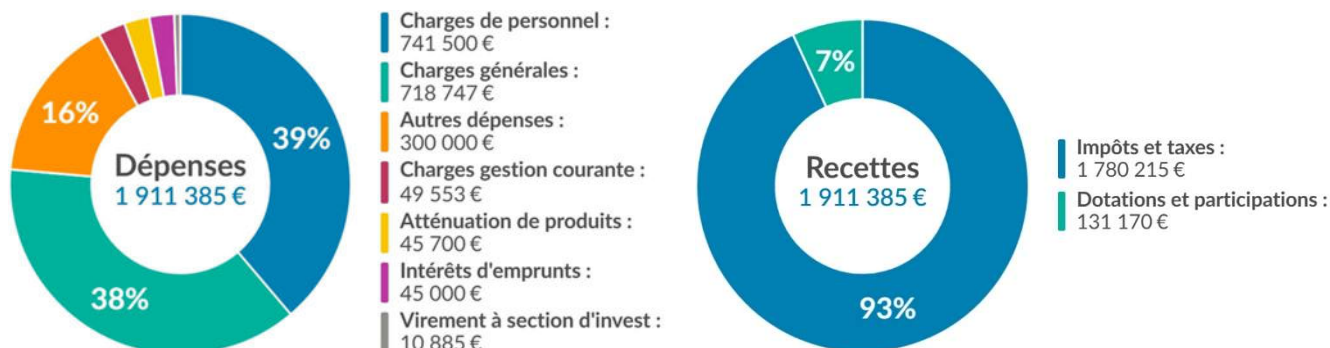
Le remboursement du capital de la dette s'élève à 2 693 891 € et le virement de la section de fonctionnement est prévu à 1 929 140 €.

Comme pour le budget Annexe EAU, les tarifs de l'eau et de l'assainissement 2026 seront réactualisés en fonction du coût de la vie. L'agglomération souhaite conserver des tarifs d'assainissement différents par commune le temps d'homogénéiser la qualité, le niveau de service et à terme harmoniser les tarifs applicables en fonction des particularités du service.

Il est à noter que la nouvelle DSP entrera en vigueur le 3 juillet 2026. **La commune de Pézenas intégrera le pool des communes exploitées en régie à compter de cette date.**

### III.4. Budget annexe GEMAPI

GEMAPI	Fonctionnement	Investissement
	1 911 385.00 €	3 446 143.00 €



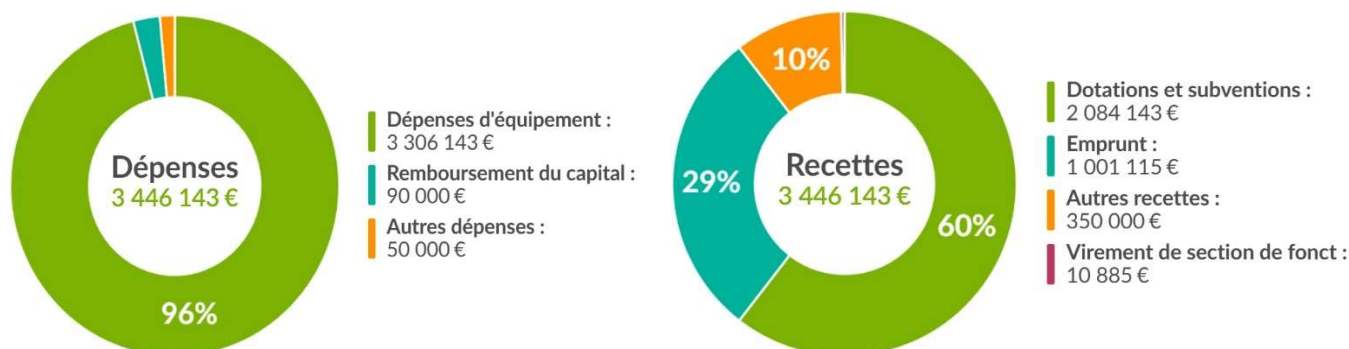
Le **fonctionnement** du Budget Annexe « Gemapi » **s'équilibre à 1,91M€**. Les dépenses réelles de fonctionnement sont estimées à 1,60M€, en baisse de 6,13% par rapport à 2025, et les dépenses d'ordres sont de 0,31M€.

En fonctionnement, les charges à caractère général s'élèvent à 718 747 € et les dépenses de personnel à 741 500 €.

Les opérations de restauration et d'entretien des cours d'eau confiées à des entreprises du fait de l'ampleur des prestations se poursuivent en 2026 pour un montant de 318 605 € (fleuve Hérault, bassins-versants de la Peyne, de la Boyne, de l'Ensigaud et des petits affluents de l'Hérault). A noter que l'ensemble des linéaires de cours d'eau sont couverts par un plan de gestion validé et mis en œuvre.

216 620 € sont prévus pour la gestion des systèmes d'endiguements de protection contre les inondations.

Le produit de Taxe Gemapi est prévu à 1 800 000€ au budget primitif 2026.



**En investissement, 3,31 M €** de dépenses d'équipement sont inscrites afin de poursuivre les opérations engagées. Notamment, 782 649 € sont prévus afin de réaliser des travaux de restauration morphologique et de reconquête de la biodiversité sur l'Ensigaud (création d'un piège à embâcles en amont de la zone urbaine de Montagnac), des travaux de restauration de sites particuliers sur la Boyne et la Thongue, ainsi que la renaturation de la Peyne.

#### ➤ **Protection du littoral : 968 000 €**

Dans le cadre de la deuxième phase des travaux innovants de protection du littoral du Grau d'Agde, la conception et l'implantation de 128 modules sera réalisée début 2026, ainsi que le ré-ensablement de la plage. L'étude d'assistance à maîtrise d'ouvrage en vue de préserver le littoral de Portiragnes du phénomène d'érosion sera réalisée et les demandes d'autorisations lancées. Ce même type d'étude sera nécessaire et à lancer pour le littoral

de la côte ouest de Vias. Par ailleurs des actions de solutions fondées sur la nature seront menées sur le littoral de la Tamarissière. 886 000 € de subventions sont inscrites (dont 306 000 € au titre de 2026 et 580 000 € antérieures), notamment provenant du FEDER suite à l'obtention des autorisations pour la protection du littoral du Grau d'Agde.

#### ➤ **Systèmes d'endiguement : 1 168 300 €**

Les études pré-opérationnelles, inventaires et relevés se poursuivent afin d'obtenir les autorisations réglementaires nécessaires à la réalisation des travaux de confortement ou de création des systèmes d'endiguement pour un montant de **942 827 € et 179 473 €** pour les travaux de restauration des martellières et du couronnement de la digue de Florensac ainsi que la reprise de l'exutoire de la station de St Thibéry et **46 000 € d'acquisition foncière**.

**10 000 €** pour la fin des travaux de restauration de l'**épanchoir n°9** situé à Vias.

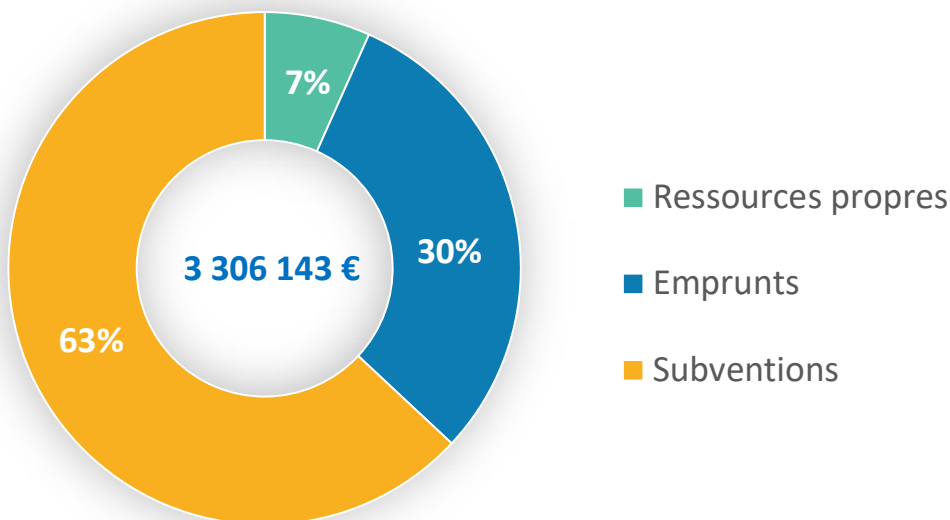
**150 000 €** sont prévus pour l'acquisition d'un nouveau tracteur. Cet équipement est mieux adapté pour tracter la remorque porte-grumes achetée en 2025 et les prochains équipements.

L'objectif est de faciliter le déplacement des engins spécifiques tout en évitant de les faire circuler sur route, afin de limiter leur usure prématurée.

Ainsi, le montant prévisionnel des dépenses d'équipements s'élève à 3 306 143 €. Proposé au vote sans reprise de résultat, ces investissements 2026 se financent avec 1 001 115 € d'emprunt, 2 084 143 € de subventions et 220 885 € de ressources propres. Le virement de la section de fonctionnement est de 10 885 €.

Rappelons ici, que le budget annexe Gemapi, auparavant éligible au bénéfice du **FCTVA en année N**, ne l'est plus à la date d'élaboration de cette note, puisque le PLF initial 2026 prévoit actuellement sa perception en N+1. L'impact financier estimé est de - **502 115 €**.

### Financement des dépenses d'équipement



### III.5. Budget Annexe TRANSPORT

TRANSPORT	Fonctionnement	Investissement
	5 068 000.00 €	21 500.00 €

Le fonctionnement du Budget Annexe « Transport » s'équilibre à 5,07M€. Le versement mobilité (VM) sur l'année 2026 est estimé à 3,15 M€ en recettes.

Les dépenses réelles de fonctionnement sont prévues à 5,05M€, en augmentation de 10,26% par rapport à 2025, et les dépenses d'ordres sont de 21 500 €.

En fonctionnement, les charges à caractère général sont de 4,85 M€ et les dépenses de personnel de 108 000 €. L'adhésion à ATMO Occitanie est de 11 009 €.

#### ➤ Délégation de Service Public de Transport (DSP) et Transport scolaire (Hérault Transport) : 4,83 M€

La nouvelle Délégation de Service Public de Transport ayant été mise en œuvre en mars 2025, la contribution de la CAHM comptait 2 mois de l'ancien contrat et 10 mois du nouveau. 2026 est donc la première année pleine dont les contributions sont intégralement dédiées au nouveau contrat, d'où une augmentation des charges. Le changement de sectorisation scolaire d'une partie des collégiens de Portiragnes implique également une augmentation des charges liées à la délégation de Transport scolaire d'Hérault Transport. Il est donc envisagé une augmentation du coût global de la DSP et d'Hérault Transport de + 330 000 € par rapport au BP 2025, soit un montant de 4,74 M€ pour 2026 avant actualisation (seule l'indexation de la DSP 2025 est comprise dans ce montant).

Le financement d'un service de transport pour les Personnes à Mobilité Réduite est prévu pour un montant de 82 500 €.

Les dépenses d'investissement sont uniquement financées par des ressources propres.

### III.6. Budget Annexe GIGAMED

GIGAMED	Fonctionnement	Investissement
	492 982.00 €	148 800.00 €

Le fonctionnement de ce budget s'équilibre à 0,49M€. Les dépenses réelles de fonctionnement sont estimées à 0,34M€, en baisse de 24.56% par rapport à 2025 et les dépenses d'ordres sont de 148 800 €.

Les charges à caractère général sont de 219 920 € et les dépenses de personnel de 111 000 €.

Au chapitre 011, les 219 920 € regroupent majoritairement les charges énergie/eau et des contrats de prestations de services. L'offre d'accompagnement de Gigamed est composée :

Des prestations de services des consultants experts dans le cadre des programmes : 84 000 €

- D'incubation : 20 000 €. Financé à hauteur de 12 000 € par la Région. Accompagnement pour explorer le business model
- D'amorçage : 20 000 €. Accompagnement à l'acquisition clients et aux 1ères ventes
- D'accélération : 40 000 €. Accompagnement à l'absorption de la 1ère phase de croissance.
- Conventions de partenariats avec différentes composantes de l'Université de Montpellier : 4 000 €

Ces programmes bénéficient de subventions de la Région Occitanie DE 12 000 € et les loyers perçus pour les deux sites Gigamed et Gigamed Explore sont évalués à 74 500 € pour 2026.

### III.7. Budget Annexe des Ordures Ménagères

OM	Fonctionnement	Investissement
	25 914 642.00 €	0.00 €

Ce budget annexe retrace la gestion du service de collecte et de traitement des ordures ménagères. La TEOM perçue est encaissée sur ce budget annexe et est entièrement reversée au SICTOM Pézenas-Agde. Le taux de 15,44%, n'a pas été modifié depuis 2010.

Comme la taxe foncière, les valeurs locatives servant de base de calcul à la TEOM, devraient suivre l'indice des prix à la consommation. Une revalorisation nominale des bases de 2% a été prévue sur ce budget.

## IV. DETTE CONSOLIDÉE

### IV.1. Répartition de l'encours au 1<sup>er</sup> janvier 2026

Cette partie présente la position synthétique de notre dette au 1<sup>er</sup> janvier 2026 et les perspectives pour l'exercice à venir. Elle doit comporter des informations relatives à la structure et la gestion de l'encours de dette contractée et les perspectives pour le projet de budget. Elle présente notamment le profil de l'encours de dette que vise la collectivité pour la fin de l'exercice auquel se rapporte le projet de budget.

La dette de la communauté ressort à 86 401 043 € **tous budgets confondus** au 1<sup>er</sup> janvier 2026 pour un **taux de 2,57%** et une **durée de vie résiduelle moyenne de 12 ans et 4 mois**.

A ce jour, sur l'exercice 2025, la Communauté a souscrit 3 nouveaux contrats et en a consolidé 3 (en gris). Les principales caractéristiques sont reprises dans le tableau suivant :

Budget	n° interne	Banque	Montant	Date de signature	Montant titré en 2025	Durée	Taux payé
Principal	2024-03	Crédit Foncier	4 100 000 €	19/11/2024	4 100 000 €	15 ans	Taux fixe 3,32%
Contrats souscrits en 2025							
Gémapi	2025-01	Caisse d'Epargne	1 300 000 €	29/09/2025	1 300 000 €	15 ans	Taux fixe 3,52%
Assainissement	2025-02		630 000 €	03/10/2025	630 000 €	15 ans	Taux fixe 3,70%
Principal	2025-03 *	Société Générale	5 000 000 €	24/09/2025	-	15 ans	Taux à phase : Taux fixe 3,25% pendant 5 ans Euribor 3 mois (floré à 2%)+0,61% S/10 ans

*\*cet emprunt comprend une phase de mobilisation jusqu'au 15/01/2026. N'ayant pas à ce jour la date de la consolidation, il n'apparaît donc pas dans l'encours au 1<sup>er</sup> janvier 2026 mais bien dans celui au 31/12/2026.*

Le tableau ci-dessous présente la répartition de notre encours par taux, tous budgets confondus :

	Encours au 1er janvier 2026	Part en %	Taux actuariel	Durée de vie résiduelle	Nombre de contrats	Class. Gissler
<b>Taux fixes</b>	<b>71 041 420 €</b>	<b>82,2%</b>	<b>2,49%</b>	<b>12 ans et 11 mois</b>	<b>104</b>	<b>1A</b>
Taux fixes	71 041 420 €	82,2%	2,49%	12 ans et 11 mois	104	1A
<b>Taux monétaires</b>	<b>15 359 623 €</b>	<b>17,8%</b>	<b>2,93%</b>	<b>9 ans et 9 mois</b>	<b>18</b>	<b>1A</b>
Euribor 12 mois	1 540 000 €	1,8%	3,41%	6 ans	1	1A
Euribor 3 mois moyenné	883 378 €	1,0%	3,17%	4 ans et 6 mois	2	1A
Euribor 3 mois	12 936 245 €	15,0%	2,85%	10 ans et 7 mois	15	1A
<b>Total</b>	<b>86 401 043 €</b>	<b>100,0%</b>	<b>2,57%</b>	<b>12 ans et 4 mois</b>	<b>122</b>	

Le portefeuille présente un bon niveau de sécurisation avec 82% de l'encours sur taux fixe.



La communauté ne détient plus de contrat sur taux fixe alternatif puisque celui-ci a été basculé en taux fixe pur.

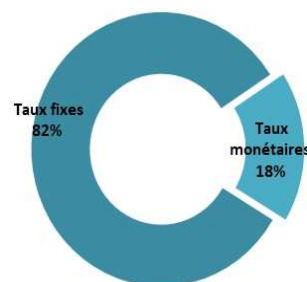
Avec 18% de l'encours indexé sur taux variable, la communauté subit les variations des taux observées. Cette constante a un taux actuariel de 2,93%.

Le coût moyen global projeté sur le futur budget est de 2,57%.

Pour cette année encore, afin de ne pas subir la hausse des taux prévue en milieu d'année, nous avons souscrit des emprunts à taux fixe en fin d'exercice pour les budgets annexes et un taux à phase(s) sur le budget Principal (taux fixe sur 5 ans puis Euribor 3 mois sur 10 ans avec la possibilité de rester sur taux fixe à l'issue des 5 ans).

Concernant les budgets tarifés des budgets de l'Eau et de l'Assainissement, une sécurisation de l'encours est privilégiée afin de connaître avec certitude la charge d'intérêt dans les années à venir.

Répartition de l'encours par type de taux  
Stock au 1er janvier 2026



## IV.2. Position des contrats structurés

Au 1<sup>er</sup> janvier 2026, la Communauté ne détient plus de tirage sur taux fixe alternatif.

## IV.3. Répartition de l'encours par prêteurs

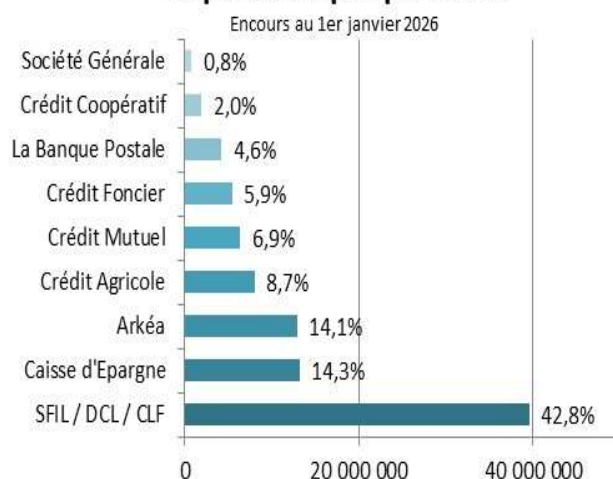
La diversification des prêteurs est une saine méthode de gestion puisqu'elle limite la dépendance de la dette par rapport à chacun de nos partenaires. Le risque que les difficultés d'un établissement bancaire impactent les capacités de financement de la dette est donc réduit.

Dans toutes nos consultations bancaires, nous mettons systématiquement les prêteurs en concurrence. Toutefois, il apparaît que, récemment, un prêteur se distingue nettement.

En effet, depuis l'augmentation des taux d'intérêt, le coût de la dette a évolué, et la Communauté d'Agglomération a veillé particulièrement à contracter les emprunts au moindre coût, ce qui explique une diversification plus limitée des prêteurs. De plus, il arrive fréquemment que les contrats négociés avec un établissement bancaire soient cédés à un autre organisme, ce qui accentue la moindre diversification des prêteurs.

Néanmoins, l'encours de dette reste réparti entre les différents établissements finançant le secteur public local, et nous avons élargi cette diversification depuis deux exercices. La répartition est la suivante :

Répartition par prêteurs



Au 1er janvier 2026	Dette classique	Dette "revolving"	Ligne de trésorerie	Total des engagements
SFIL / DCL / CLF	39 575 650			39 575 650
Caisse d'Epargne	11 201 832		2 000 000	13 201 832
Arkéa	8 989 584		4 000 000	12 989 584
Crédit Agricole	6 883 468	1 134 146		8 017 614
Crédit Mutuel	6 369 648			6 369 648
Crédit Foncier	5 413 610			5 413 610
La Banque Postale	4 234 901			4 234 901
Crédit Coopératif	1 881 537			1 881 537
Société Générale	716 667			716 667
<b>TOTAL</b>	<b>85 266 897</b>	<b>1 134 146</b>	<b>6 000 000</b>	<b>92 401 043</b>



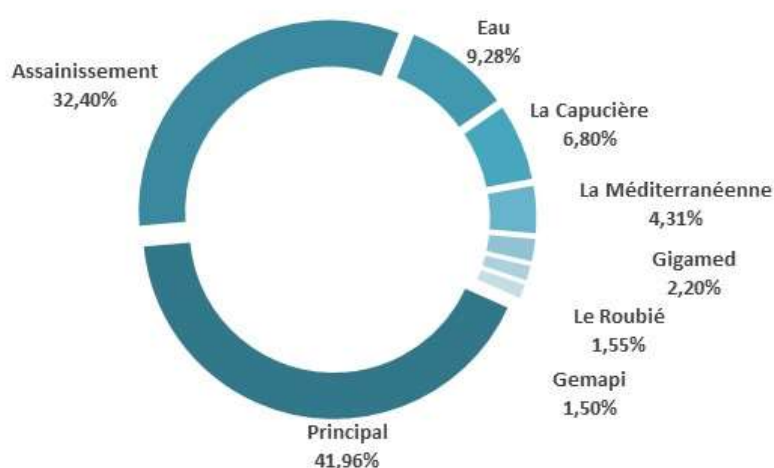
#### IV.4. Répartition par type de taux par budget

Le tableau ci-dessous reprend les informations relatives à chacun des budgets :

Budget	Encours au 1 <sup>er</sup> janvier 2026	Taux actuariel	Durée de vie résiduelle	Répartition par type de taux	Emprunt prévisionnel
Principal	36 249 694	2,66%	12 ans et 4 mois	78,5% taux fixe 21,5% taux monétaires	9 965 000
Assainissement	27 996 878	2,77%	13 ans et 11 mois	97,4% taux fixe 2,6% taux monétaires	2 740 000
Eau	8 018 084	2,23%	15 ans et 5 mois	99,8% taux fixe 0,2% taux monétaires	560 200
La Capucière	5 873 543	2,68%	5 ans et 1 mois	22,6% taux fixe 77,4% taux monétaires	-
La Méditerranéenne	3 721 641	2,03%	5 ans et 10 mois	38,9% taux fixe 61,1% taux monétaires	-
GIGAMED	1 898 704	0,64%	14 ans et 6 mois	100,0% taux fixes	-
Le Roubié	1 342 500	0,57%	4 ans et 8 mois	100,0% taux fixes	-
GEMAPI	1 300 000	3,58%	14 ans et 9 mois	100,0% taux fixes	1 001 115
Jacques Cœur	Pas de dette sur ce budget				70 005
Extension La Source	Pas de dette sur ce budget				50 005
Hameau Agricole de Montagnac	Pas de dette sur ce budget				50 005

Au 1<sup>er</sup> janvier 2026

Répartition de l'encours par budget



## IV.5. Perspectives sur l'exercice 2026

Notre projet de budget intègre un programme d'investissement qui devrait s'équilibrer avec de nouveaux concours bancaires à hauteur de 14 436 330 € en complément de l'emprunt de 5M€ déjà signé mais non mobilisé à ce jour. La simulation des emprunts prévisionnels est la suivante :

Budget	Montant	Taux	Durée	Commentaires
Principal	9 965 000 €	Taux fixe 3,64% €3M (flooré à 0%) +1,15%	15 ans	50,2% Taux fixe / 49,8% taux monétaire
Assainissement	2 740 000 €	Taux fixe 3,78%	20 ans	Tarification à l'utilisateur (taux fixe = charges certaines)
Eau	560 200 €	Taux fixe 3,78%	20 ans	Tarification à l'utilisateur (taux fixe = charges certaines)
Gémapi	1 001 115 €	Taux fixe 3,78%	20 ans	Taxe au contribuable (taux fixe = charges certaines)
<b>Autres Budgets :</b> Jacques Cœur Extension La Source Hameau Agricole	70 005 € 50 005 € 50 005 €	E3M (flooré à 0%) +1,10%	10 ans	Taux monétaires afin de conserver de la souplesse sur ces budgets

Les emprunts simulés tiennent compte des conditions financières que nous pourrions obtenir lors de la consultation bancaire. Par prudence, tous les emprunts sont simulés avec une date de mobilisation au 30 juin 2026 en amortissement trimestriel et linéaire, même si nous avons pour habitude de les mobiliser en fin d'année.

Le choix définitif sur les conditions de taux sera réalisé en fonction de nos besoins et de l'évolution des marchés financiers à la date de la souscription des nouveaux emprunts.

Sur ces bases, l'encours de dette projeté au 31 décembre 2026 aurait les caractéristiques suivantes (tous budgets confondus) :

- Encours prévisionnel : 95 457 234 €
- Taux moyen : 2,73 %
- Durée de vie résiduelle moyenne : 12 ans et 8 mois
- Répartition de la dette à taux fixe : 80,72 %
- Répartition de la dette à taux variable : 19,28 %

## V. BUDGETS CONSOLIDÉS

BUDGETS 2026	Fonctionnement	Investissement
PRINCIPAL	70 293 571.00 €	25 165 444.00 €
BUDGETS ANNEXES	57 774 606.21 €	21 402 151.00 €
BUDGETS CONSOLIDÉS	128 068 177.21 €	46 567 595.00 €