

120%
110%
100%
90%
80%

SOMMAIRE

Table des matières

INTRODUCTION	3
TITRE I – Les budgets annexes 2026 EAU POTABLE ET ASSAINISSEMENT	5
1.1 LE BP 2026 Eau potable	5
1.1.1 contexte sur la prise de compétence (valable pour l'assainissement)	5
1.1.2 les délibérations adoptées dans le cadre du transfert de compétence	6
1.1.3 organisation opérationnelle et RH	7
1.1.4 les PV de mise à disposition des biens et des contrats.....	7
1.1.5 tarification 2026 y compris les surtaxes	8
1.1.6 neutralisation de l'augmentation tarifaire à travers les AC sur une période de 5 ans	8
1.1.7 les charges à caractère général et les contributions obligatoires	9
1.1.8 le PPI et son financement	9
1.1.9 l'avance remboursable	13
1.1.10 le financement de l'extension des réseaux.....	13
1.1.11 Maquette budgétaire.....	13
1.2 Le BP 2026 Assainissement	15
1.2.1 Organisation opérationnelle et RH.....	15
1.2.2 les PV de mise à disposition des biens et des contrats.....	15
1.2.3 tarification 2026 y compris surtaxes	15
1.2.4 neutralisation de l'augmentation tarifaire à travers les AC sur une période de 5 ans	15
1.2.5 les charges à caractère général et les contributions obligatoires	16
1.2.6 Le PPI et son financement	16
1.2.7 l'avance remboursable	20
1.2.8 le financement de l'extension des réseaux.....	20
1.2.9 Maquette budgétaire.....	20
TITRE IIA –Endettement budget annexe eau potable	23
TITRE IIB –Endettement budget annexe assainissement	29
TITRE III – Le personnel.....	35
3.1 Personnel mis à disposition par les communes.....	35
3.2 la charge de personnel budgétairement répartie en 2026	35

INTRODUCTION

Le transfert de compétence rendu non obligatoire à quelques mois de l'échéance du 1^{er} janvier 2026 se bouscule avec le calendrier électoral complexifiant la démarche.

Cependant 28 communes sur 54 se sont positionnées pour transférer.

La CCRLCM a engagé dynamiquement les démarches tant sur les plans juridique, opérationnel et juridique pour répondre à la commande publique des communes.

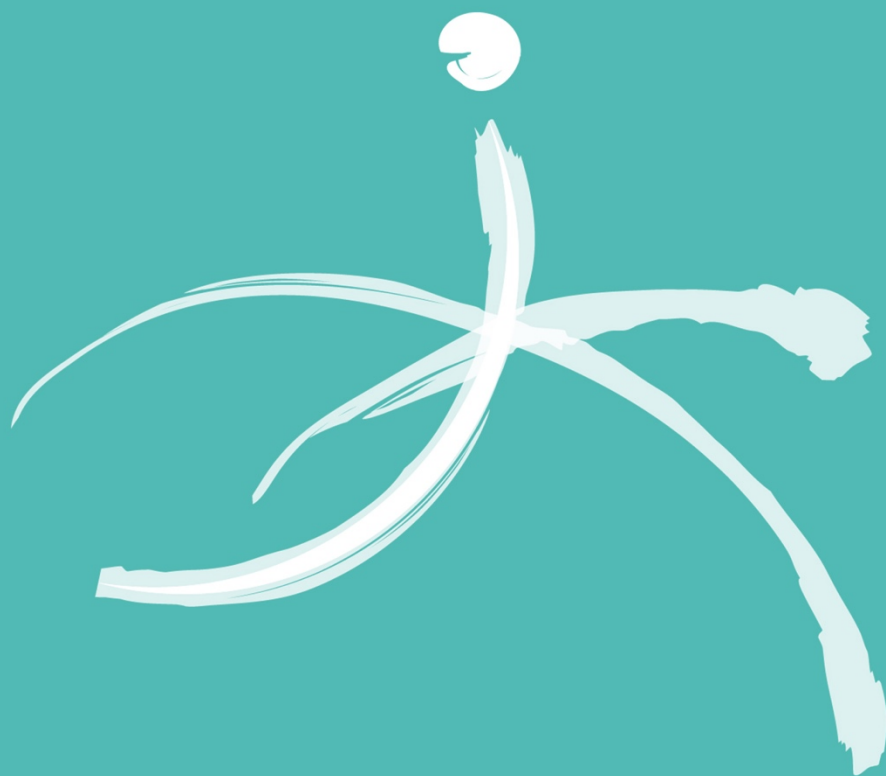
Le thème de l'eau et de l'assainissement inscrit dans le projet de territoire est un axe fort de développement de notre intercommunalité.

En 2026, la CCRLCM entend poursuivre son action volontariste en stabilisant la prise de compétence et en recherchant des pistes d'amélioration des services publics de l'eau et de l'assainissement.



1

LES BUDGETS
ANNEXES 2026
EAU POTABLE
ASSANISSEMENT



TITRE I – Les budgets annexes 2026 EAU POTABLE ET ASSAINISSEMENT

1.1 LE BP 2026 Eau potable

1.1.1 contexte sur la prise de compétence (valable pour l'assainissement)

Le transfert des compétences eau et assainissement des communes vers la communauté de communes est effectif au 1er janvier 2026. Ce transfert concerne environ 11 000 abonnés à l'eau potable et 5 600 à l'assainissement sur 28 communes (54 communes composent la CCRLCM).

L'objectif est de mutualiser les moyens pour faire face aux enjeux du territoire (mise à niveau et conformité réglementaire) et de financer collectivement les investissements nécessaires via un Plan Pluriannuel d'Investissement (PPI).

Deux engagements majeurs ont été pris :

- **ne pas augmenter le prix de l'eau en 2026,**
- **reprendre les investissements envisagés par les communes dans le PPI.**

Liste des 28 communes ayant transféré la compétence eau et assainissement.

Albas, Argens Minervois, Boutenac, Camplong d'Aude, Canet d'Aude, Conilhac Corbières, Coustouge, Escales, Fabrezan, Ferrals les Corbières, Fontcouverte, Homs, Jonquières, Lagrasse, Lairière, Lanet, Luc Sur Orbieu, Montbrun des Corbières, Montséret, Ornaisons, Quintillan, Roquecourbe Minervois, Roubia, St André de Roquelongue, Saint Couat d'Aude, St Martin des Puits, Tournissan et Tourouzelle,

1.1.2 les délibérations adoptées dans le cadre du transfert de compétence

MAJ 17/12/25
GENERAL
Délibérations n°DE_2025_109 et 110 conseil communautaire sur prise de compétences AEP et AC à la carte - 11/06/2025
Arrêté préfectoral approuvant les statuts modifiés de la CC
REPRESENTATION SUBSTITUTION AU SEIN DES SYNDICATS
Délibération n°DE_2025_174 du conseil communautaire sur le non maintien du SIAEP Roquecourbe Montbrun au 1er janvier 2026(infra)
Délibération n° DE_2025_175 du conseil communautaire sur la représentation substitution et adhésion au sein de RESEAU11 au 1er janvier 2026 (supra) + appel à candidature
Délibération n° DE_2025_176 du conseil communautaire sur la représentation substitution et adhésion au sein du SIAERO au 1er janvier 2026 (supra) + appel à candidature
Délibération n°DE_2025_223 du conseil communautaire sur l'élection des membres amenés à siéger au sein du comité syndical de RESEAU11 au 1er janvier 2026
Délibération n°DE_2025_224 du conseil communautaire sur l'élection des membres amenés à siéger au sein du comité syndical du SIAERO au 1er janvier 2026
MODES DE GESTION DES SERVICES
Avis du Comité social territorial CC sur volet modes de gestion EP et AC et création des régies
EP:delibération n° DE_2025_166 choix du mode de gestion en régie impliquant la création d'une régie dotée de la seule autonomie financière à compter du 01/01/26 (PJ: rapport mode de gestion + statut Régie)
EP:delibération n°DE_2025_167 choix du mode de gestion partiellement délégué (concession) à compter du 01/01/26 (PJ: rapport mode de gestion)
AC:delibération n°DE_2025_169 choix du mode de gestion en régie impliquant la création d'une régie dotée de la seule autonomie financière à compter du 01/01/26 (PJ: rapport mode de gestion + statut Régie)
AC:delibération n°DE_2025_170 choix du mode de gestion partiellement délégué (concession) à compter du 01/01/26 (PJ: rapport mode de gestion)
EP et AC: Délibération n°DE_2025_226 approuvant les avenants de transferts des contrats de concession et autorisant le Président de la CCRLCM à les signer au 1er janvier 2026 (PJ:projets d'avenant)
EP et AC: délibération n°DE_2025_225 relance contrat de concession CONILHAC à compter du 01/01/26 (prévoir avis du CST cas échéant si renouvellement modifiant l'organisation du service) + rapport sur choix de MDG)
EP et AC: délibération n°DE_2025_246 désignation des membres du conseil d'exploitation à compter du 01/01/26
PROCESSUS FINANCIER
Création des budgets CCRLCM
EP: délibération n°DE_2025_168 création budget annexe M49 assujetti de droit à la TVA à compter du 01/01/26
AC: délibération n°DE_2025_171 création budget annexe M49 non assujetti à la TVA pour la régie et assujetti à la TVA pour les concessions à compter du 01/01/26
EP et AC: délibération n°DE_2025_172 portant sur les régimes de TVA applicables aux services à compter du 01/01/26
EP ET AC: délibération DE_2025_270 validant l'adhésion à AGEDI (logiciel de facturation)
ANC: délibération DE_2025_269 portant clôture du budget SPANC au 31/12/25
EP ET AC: délibérations DE_2025_258 et DE_2025_259 portant ouverture des crédits de fonctionnement avant vote du budget au titre de l'article L1612-1 CGCT
EP ET AC: délibérations DE_2025_261 et DE_2025_262 portant sur les RAR à reprendre au 1er Janvier 2026
EP ET AC: délibérations DE_2025_263 et DE_2025_264 portant sur la reprise de la dette des communes au 1er janvier 2026
EP ET AC: délibération DE_2025_260 portant sur les durées d'amortissement
EP: délibération DE_2025_267 portant avance de trésorerie avant vote du budget
AC: délibération DE_2025_268 portant avance de trésorerie avant vote du budget
EP ET AC: délibérations DE_2025_265 et DE_2025_266 portant précisions sur la dotation initiale
AC: délibération fixant le montant de la PFAC
EP et AC: délibération fixant le tarif des prestations assurées par la régie
PROCESSUS RESSOURCES HUMAINES
EP et AC: délibération n°DE_2025_173 création de 3 postes pour les régies (chef d'exploitation, chargé BET, électromécanicien) à compter du 01/01/26 (PJ: fiches de poste).NB: Le CE se prononcera sur les recrutements effectifs et niveau des rémunérations.
Délibération DE_2025_253 approuvant les conventions ascendantes de mise à disposition des prsonnels communaux à la CCRLCM dans le cadre du transfert eau et assainissement au 1er janvier 2026
EP et AC: délibération DE_2025_254 portant nomination du directeur des régies à compter du 01/01/26
EP et AC: délibération DE_2025_255 adoption de l'accord collectif interne (convention collective) des régies à compter du 01/01/26
EP ET AC: délibération DE_2025_256 mise à jour du tableau des effectifs intégrant le service des régies eau et assainissement au 1er janvier 2026
EP et AC: délibération DE_2025_257 créant l'astreinte de décision (prévoir CST au préalable)
EP et AC: deliberation DE_2025_247 portant créationd'un poste chargé de clientele

1.1.3 organisation opérationnelle et RH

Mise en Place de la Régie :

Le Directeur de la régie a été désigné.

Trois postes ont été créés (chef d'exploitation, chargé de bureau d'études, électrotechnicien).

La création d'un poste de chargé de clientèle est jugée urgente en 2026 pour une meilleure relation avec l'usager.

Il est à noter que le recrutement sur le poste de chef d'exploitation, initialement prévu en recrutement direct n'a pu aboutir. L'agent est mis à disposition par mutualisation avec la communauté de communes de pyrénées audoises.

Ces emplois sont directement et en totalité impactés sur le budget annexe eau. La quote-part inhérente au service public de l'assainissement sera refacturée au budget annexe correspondant à hauteur de 50%.

Gestion du Personnel :

Un accord collectif interne, inspiré de la convention collective de l'eau, a été rédigé pour le personnel de droit privé de la régie. Il définit la rémunération (salaire de base, prime type IFSE, CIA), le temps de travail (35h ou 37,5h avec RTT), les congés (25 jours) et le maintien de salaire en cas d'arrêt.

Les personnels des communes sont mis à disposition de la CCRLCM par conventionnement. Le remboursement des salaires aux communes se fera à minima par trimestre. Le montant à impacter sur chacun des budgets annexes se fera au réel du temps passé sur chacun des services.

Les personnels des service support ainsi que le directeur qui font partie des effectifs de la CCRLCM sont mis à disposition de la régie et seront facturés par le budget principal aux budgets annexes eau potable et assainissement à 50/50.

Astreintes :

Une astreinte de décision 24h/24 sera assurée par 4 personnes en rotation. Les interventions techniques seront sous-traitées.

1.1.4 les PV de mise à disposition des biens et des contrats

Dans le cadre du transfert de compétence, l'actif et le passif sont mis à disposition par les communes à la CCRLCM.

Le montant des dettes transférées au 1^{er} janvier 2026 s'établit à : 1,735 M € (cf partie 2B infra- dette du budget annexe eau potable). L'annuité de dette 2026 d'un montant de 0,225 M€ se décompose en capital à 0,170 M€ et en intérêts à 0,055 M€ auquel il convient d'ajouter les ICNE (10K€)

Le montant des biens mis à disposition s'établit en VNC à 13,8 M€ ce qui permet de déterminer la dotation aux amortissements à prévoir en 2026 à hauteur de 0,530M€

Le montant des subventions transférables s'établit en VNC à 6,8 M€ ce qui permet de déterminer la reprise sur subventions transférables à prévoir en 2026 à hauteur de 0,230M€.

1.1.5 tarification 2026 y compris les surtaxes

L'harmonisation des tarifs sera très progressive, s'étalant sur 10 ans (jusqu'en 2036), pour atteindre un prix cible d'environ 4,80 €/m³ (eau + assainissement) reflétant le coût réel du service.

Il est décidé de geler les tarifs de base en 2026 (hors évolution le cas échéant de la redevance agence de l'eau).

Les surtaxes pour les services en délégation seront maintenues au même niveau en 2026.

1.1.6 neutralisation de l'augmentation tarifaire à travers les AC sur une période de 5 ans

Pour éviter une hausse brutale des tarifs pour les communes dont le modèle économique n'est pas équilibré, il est proposé un apport temporaire et dégressif (5 ans) des budgets généraux des communes via les attributions de compensation pour compenser ce déséquilibre, assurant une neutralité pour les usagers et les communes.

Ce dispositif a été adopté à l'unanimité des présents lors du dernier COPIL du 24/11/25.

Synthèse AEP	Déséquilibre départ	Correction AC 2026	Correction AC 2027	Correction AC 2028	Correction AC 2029	Correction AC 2030	Correction AC 2031
Albas	-2 456	2 456	1 965	1 474	982	491	0
Argens-Minervois	0	0	0	0	0	0	0
Boutenac	-42 000	42 000	33 600	25 200	16 800	8 400	0
Camplong d'Aude	-10 705	10 705	8 564	6 423	4 282	2 141	0
Canet d'Aude	0	0	0	0	0	0	0
Conilhac Corbières	0	0	0	0	0	0	0
Coustouge	0	0	0	0	0	0	0
Escales	-43 905	43 905	35 124	26 343	17 562	8 781	0
Fabrezan	-46 777	46 777	37 421	28 066	18 711	9 355	0
Ferrals-les-Corbières	0	0	0	0	0	0	0
Fontcouverte	-13 800	13 800	11 040	8 280	5 520	2 760	0
Homps	-36 156	36 156	28 925	21 694	14 462	7 231	0
Jonquières	-5 900	5 900	4 720	3 540	2 360	1 180	0
Lagrasse	-1 900	1 900	1 520	1 140	760	380	0
Lairière	-10 675	10 675	8 540	6 405	4 270	2 135	0
Lanet	-5 814	5 814	4 651	3 488	2 326	1 163	0
Luc-sur-Orbieu	-14 875	14 875	11 900	8 925	5 950	2 975	0
Montbrun-des-Corbières	-4 250	4 250	3 400	2 550	1 700	850	0
Montséret	0	0	0	0	0	0	0
Ormaisons	-14 192	14 192	11 354	8 515	5 677	2 838	0
Quintillan	-7 000	7 000	5 600	4 200	2 800	1 400	0
Roquecourbe-Minervois	-4 628	4 628	3 702	2 777	1 851	926	0
Roubia	-6 600	6 600	5 280	3 960	2 640	1 320	0
Saint-André de Roquelongue	0	0	0	0	0	0	0
Saint-Couat-d'Aude	0	0	0	0	0	0	0
Saint-Martin-des-Puits	-898	898	718	539	359	180	0
Tourmassan	0	0	0	0	0	0	0
Tourouzelles	-25 806	25 806	20 645	15 484	10 323	5 161	0
Total	-298 336	298 336	238 669	179 002	119 334	59 667	0

1.1.7 les charges à caractère général et les contributions obligatoires

Ces dépenses sont estimées en fonction des résultats des CFU2025 des communes concernées et de la rétrospective des comptes 2021/2025.

1.1.8 le PPI et son financement

Le PPI s'élève à 17,6 millions d'euros sur 10 ans se décomposant comme suit :

-7,5 M€ pour l'eau,

-10 M€ pour l'assainissement,

- avec un reste à charge total de 8,8 millions d'euros après subventions (objectif de 50%).

Le financement reposera sur les excédents transférés, l'autofinancement et un recours maîtrisé à l'emprunt.

Les excédents :

Les excédents du budget annexe eau potable estimés à 2,4 M€, sont jugés essentiels à la soutenabilité du PPI. Il a été approuvé à l'unanimité des membres présents lors du dernier COPIL du 24/11/25 que ces excédents soient transférés à la communauté de communes. Un suivi analytique sera mis en place pour "flécher" ces excédents vers les investissements de leur commune d'origine.

Cas n°1 : résultats de clôture (fonct+inv) est négatif : la commune conserve ses déficits.

(COUSTOUGE, ESCALES et JONQUIERES).

Cas n°2 : résultats de clôture (fonct+inv) est positif avec fonctionnement positif et investissement positif.

La CCRLCM reprend le résultat de fonctionnement (la commune fait un mandat à la CCRLCM au 658) et reprend le résultat d'investissement. (la commune fait un mandat à la CCRLCM au 1068).

(ALBAS,ARGENS,BOUTENAC,CAMPLONG,CANET,CONILHAC,FERRALS, FONTCOUVERTE,HOMPS,LAGRASSE,LAIRIERE,LANET,LUC,MONTSERET,ROQUECOURBE, ROUBIA,ST ANDRE, ST COUAT, ST MARTIN, TOURNISSAN, TOUROUZELLE).

Cas n°3 : résultats de clôture (fonct+inv) est positif avec fonctionnement positif et investissement négatif.

La CCRLCM reprend le résultat de fonctionnement (la commune fait un mandat au 658) et reprend le résultat négatif d'investissement. (la commune fait un titre au 1068 et la CCRLCM mandate cette somme).

(FABREZAN et QUINTILLAN.)

Cas n°4 : résultat de clôture (fonc+inv) positif avec fonctionnement négatif et investissement positif.

La commune conserve son résultat négatif en fonctionnement. La CCRLCM reprend (le résultat d'investissement – le résultat de fonctionnement) en résultat contracté d'investissement (la commune fait un mandat de ce montant au 1068).

(ORNAISONS et MONTBRUN).

Commune	Budget commun - Résultat fct 31/12/25	Budget commun - Résultat invt 31/12/25	Budget commun - Résultat clôture	Clé AEP recettes	Clé AC recettes	Clé AEP appliquée	Clé AC appliquée	Ventil AEP - Total	Ventil AEP - Fct	Ventil AEP - Invt
Albas	2 732	18 230	20 962	70%	30%	70%	30%	14 722	1 919	12 803
Argens-Minervois	126 901	195 861	322 762	69%	31%	69%	31%	222 910	87 642	135 268
Boutenac	16 096	11 404	27 500	69%	31%	69%	31%	19 049	11 150	7 899
Camplong d'Aude										
Canet d'Aude	86 121	14 597	100 718	67%	33%	67%	33%	67 317	57 561	9 756
Conilhac Corbières	45 736	148 409	194 144	52%	48%	52%	48%	100 667	23 715	76 953
Coustouge	-11 407	-3 539	-14 946	65%	35%	65%	35%	0	0	0
Escales	21 400	-21 857	-458	62%	38%	62%	38%	0	0	0
Fabrezan	275 147	-118 330	156 817	62%	38%	62%	38%	96 662	169 601	-72 939
Ferrals-les-Corbières	7 449	197 605	205 055	44%	56%	44%	56%	91 174	3 312	87 862
Fontcouverte	167 253	150 814	318 066	71%	29%	71%	29%	225 071	118 352	106 719
Homps	25 924	62 503	88 427	46%	54%	46%	54%	40 453	11 860	28 594
Jonquières	0	-6 132	-6 132	80%	20%	80%	20%	0	0	0
Lagrasse	7 987	13 252	21 239	64%	36%	64%	36%	13 643	5 130	8 513
Lairière										
Lanet										
Luc-sur-Orbieu	164 629	62 930	227 559	65%	35%	65%	35%	148 111	107 152	40 959
Montbrun-des-Corbières	-11 061	67 401	56 340	66%	34%	66%	34%	37 435	0	37 435
Montsérét	22 449	123 223	145 672	46%	54%	46%	54%	66 516	10 251	56 265
Ornaisons	-12 834	50 907	38 072	57%	43%	57%	43%	21 756	0	21 756
Quintillan	37 235	-25 399	11 835	55%	45%	55%	45%	6 557	20 630	-14 073
Roquecourbe-Minervois	22 192	131 900	154 092	60%	40%	60%	40%	93 049	13 401	79 649
Roubia	56 937	108 388	165 325	55%	45%	55%	45%	91 697	31 580	60 117
Saint-André de Roquelongue	381 901	418 464	800 365	75%	25%	75%	25%	598 375	285 520	312 855
Saint-Couat-d'Aude	225 920	13 111	239 032	65%	35%	65%	35%	155 142	146 632	8 510
Saint-Martin-des-Puits										
Tournissan	18 929	1 342	20 271	51%	49%	51%	49%	10 422	9 732	690
Tourouzelle	105 083	164 425	269 507	74%	26%	74%	26%	198 784	77 507	121 277
Total	1 782 716	1 779 508	3 562 224					2 319 513	1 192 644	1 126 868

Les restes à réaliser:

Communes	Eau Potable	
	Dépenses	Recettes
Albas	0,00	0,00
Argens Minervois	0,00	9 366,50
Boutenac	0,00	0,00
Camplong d'Aude	870,00	0,00
Canet d'Aude	14 928,82	3 732,20
Conilhac Corbières	27 187,61	0,00
Coustouge	Documents non transmis	
Escales	0,00	2 911,73
Fabrezan	0,00	0,00
Ferrals les Corbières	0,00	0,00
Fontcouverte	0,00	0,00
Homps	9 635,90	0,00
Jonquières	14 978,96	8 737,80
Lagrasse	0,00	0,00
Lairière	0,00	0,00
Lanet	Documents non transmis	
Luc Sur Orbieu	0,00	0,00
Montbrun des Corbières	0,00	0,00
Montségret	80 000,00	19 994,50
Ornaisons	26 760,00	23 990,00
Quintillan	0,00	4 991,28
Roquecourbe Minervois	0,00	0,00
Roubia	0,00	0,00
St André de Roquelongue	731 821,25	0,00
Saint Couat d'Aude	15 823,90	0,00
St Martin des Puits	0,00	0,00
Tournissan	0,00	0,00
Tourouzelle	199 730,53	208 550,67
TOTAL	1 121 736,97 €	282 274,68 €

Le PPI :

Commune	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	TOTAL
CCRLCM		200 000	541 450	917 550	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	2 184 000
Albas		-	-	-	4 061	5 122	5 122	5 122	6 184	6 184	6 184	37 979
Argens-Minervois		-	-	-	7 513	9 026	9 026	9 026	10 540	10 540	10 540	66 211
Boutenac		-	-	-	9 313	14 126	14 126	14 126	18 940	18 940	18 940	108 511
Camplong-d'Aude		-	-	-	6 314	8 128	8 128	8 128	9 942	9 942	9 942	60 524
Canet		107 948	107 948	-	12 936	19 872	19 872	19 872	26 808	26 808	26 808	368 871
Conilhac-Corbières					6 974	10 948	10 948	10 948	14 922	14 922	14 922	84 584
Coustouge		-	-	-	-	180 000	-	-	6 100	6 100	6 100	198 299
Escalles		84 000	56 000	-	-	-	-	7 310	9 466	9 466	9 466	175 707
Fabrezan		-	-	-	25 110	32 221	32 221	21 721	28 831	28 831	28 831	197 766
Ferrals-Les-Corbières		-	-	-	8 444	13 887	13 887	13 887	19 331	19 331	19 331	108 098
Fontcouverte		-	-	-	9 565	13 130	13 130	13 130	16 694	16 694	16 694	99 037
Homs		147 873	36 968	-	-	-	7 245	7 245	9 367	9 367	9 367	227 432
Jonquières		-	-	-	1 961	922	2 422	922	2 884	1 384	2 884	13 379
Lagrasse		-	-	-	9 938	13 875	13 875	13 875	17 813	17 813	17 813	105 002
Lairière		50 000	-	-	5 318	6 137	6 137	6 137	6 955	6 955	6 955	94 594
Lanet		-	-	-	-	-	-	4 623	5 435	5 435	5 435	20 928
Luc Sur Orbieu		234 035	546 081	-	-	-	-	11 728	16 092	16 092	16 092	840 120
Montbrun-Des-Corbières		-	-	-	6 552	23 605	179 605	8 605	10 657	10 657	10 657	250 338
Montseret		72 931	31 256	-	8 157	13 314	13 314	13 314	18 472	18 472	18 472	207 702
Ornaisons		35 000	-	-	15 116	21 233	21 233	21 233	22 849	22 849	22 849	182 362
Quintillan		-	-	-	10 422	11 843	11 843	7 343	8 765	8 765	8 765	67 746
Roquecourbe-Minervois		-	-	-	10 375	11 750	11 750	11 750	13 126	13 126	13 126	85 003
Roubia		-	-	-	7 967	9 934	9 934	9 934	11 900	11 900	11 900	73 469
Saint-André-De-Roquelongue		583 740	-	-	-	-	-	18 854	26 782	26 782	26 782	682 939
Saint-Couat-D'Aude		245 780	-	-	5 592	8 183	8 183	8 183	10 775	10 775	10 775	308 246
Saint-Martin-Des-Puits		-	-	-	1 016	1 282	1 282	1 282	1 548	1 548	1 548	9 506
Tournissan		-	-	-	41 584	8 667	8 667	8 667	10 751	10 751	10 751	99 838
Tourouzelles		138 673	89 531	64 594	83 489	93 996	-	-	-	10 960	10 960	492 202
TOTAL		1 899 979 €	1 409 234 €	982 144 €	372 717 €	606 203 €	496 952 €	351 968 €	436 926 €	446 386 €	447 886 €	7 450 394 €

1.1.9 l'avance remboursable

Dans le cadre du démarrage de la régie sans personnalité morale mais avec autonomie financière, le conseil communautaire a décidé d'une avance financière remboursable de 0,500 M€.

1.1.10 le financement de l'extension des réseaux

Doivent être envisagé :

- soit la mise en place d'un PUP lorsque c'est réglementairement possible,
- soit le reversement conventionnel de la TLE sur les parcelles desservies.

1.1.11 Maquette budgétaire

Pour la prévision sur les dépenses de personnel se référer à la partie 4 infra.

Section de fonctionnement :

Eau Potable	
Charges de fonctionnement	2026
011 - Charges à caractère général	1 020 000
012 - Charges de personnel	470 000
014 - Atténuations de produits	300 000
65 - Autres charges de gestion courante	150 000
66 - Charges financières	65 000
67 - Charges exceptionnelles	10 000
68 - Dotations réelles pour provisions	0
042 - Opérations d'ordre	530 000
023 - Virement de section	1 108 644
Total charges de fonctionnement	3 653 644
Produits de fonctionnement	2 026
Redevance AEP / Surtaxe	1 450 000
Redevance Agence (consommation)	300 000
Autres produits des services (chap. 70)	178 000
74 - Subventions (CLECT)	298 000
75 - Autres produits de gestion courante	5 000
77 - Produits exceptionnels	1 192 644
78 - Reprises sur provisions	0
042 - Opérations d'ordre	230 000
Total produits de fonctionnement	3 653 644

Section d'investissement :

Dépenses d'investissement		2026
Restes à réaliser		1 121 737
10-Dotations diverses		87 012
Dépenses d'équipement (20-21-23)		2 026 050
16 - Remboursement du capital		170 000
Autres dépenses		0
040 - Opérations d'ordre		230 000
Total dépenses d'investissement		3 634 799
Recettes d'investissement		2026
Restes à réaliser		282 275
10 - Dotations diverses		1 213 880
13 - Subventions		
16 - Emprunt		
167 - Avance remboursable		500 000
Autres recettes		0
040 - Opérations d'ordre		530 000
021 - Virement de section		1 108 644
Total recettes d'investissement		3 634 799

1.2 Le BP 2026 Assainissement

1.2.1 Organisation opérationnelle et RH

Se référer à la présentation du paragraphe 1.1.2 supra.

1.2.2 les PV de mise à disposition des biens et des contrats

Dans le cadre du transfert de compétence, l'actif et le passif sont mis à disposition par les communes à la CCRLCM.

Le montant des dettes transférées au 1^{er} janvier 2026 s'établit à : 4,783 M € (cf partie 5B infra- dette du budget annexe assainissement). L'annuité de dette 2026 d'un montant de 0,503 M€ se décompose en capital à 0,374 M€ et en intérêts à 0,135 M€ plus ICNE (40k€)

Le montant des biens mis à disposition s'établit en VNC à 27,1 M€ ce qui permet de déterminer la dotation aux amortissements à prévoir en 2026 à hauteur de 0,860 M€

Le montant des subventions transférables s'établit en VNC à 12,720 M€ ce qui permet de déterminer la reprise sur subventions transférables à prévoir en 2026 à hauteur de 0,390 M€.

1.2.3 tarification 2026 y compris surtaxes

L'harmonisation des tarifs sera très progressive, s'étalant sur 10 ans (jusqu'en 2036), pour atteindre un prix cible d'environ 4,80 €/m³ (eau + assainissement) reflétant le coût réel du service.

Il est décidé de geler les tarifs de base en 2026 (hors évolution le cas échéant de la redevance agence de l'eau).

Les surtaxes pour les services en délégation seront maintenues au même niveau en 2026.

1.2.4 neutralisation de l'augmentation tarifaire à travers les AC sur une période de 5 ans

Pour éviter une hausse brutale des tarifs pour les communes dont le modèle économique n'est pas équilibré, il est proposé un apport temporaire et dégressif (5 ans) des budgets généraux des communes via les attributions de compensation pour compenser ce déséquilibre, assurant une neutralité pour les usagers et les communes.

Ce dispositif a été adopté à l'unanimité des présents lors du dernier COPIL du 24/11/25.

Synthèse AC	Déséquilibre départ	Correction AC 2026	Correction AC 2027	Correction AC 2028	Correction AC 2029	Correction AC 2030	Correction AC 2031
Albas	-2 495	2 495	1 996	1 497	998	499	0
Argens-Minervois	-16 700	16 700	13 360	10 020	6 680	3 340	0
Boutenac	-36 500	36 500	29 200	21 900	14 600	7 300	0
Camplong d'Aude	-13 505	13 505	10 804	8 103	5 402	2 701	0
Canet d'Aude	-14 700	14 700	11 760	8 820	5 880	2 940	0
Conilhac Corbières	0	0	0	0	0	0	0
Coustouge	-5 650	5 650	4 520	3 390	2 260	1 130	0
Escales	0	0	0	0	0	0	0
Fabrezan	-12 647	12 647	10 118	7 588	5 059	2 529	0
Ferrals-les-Corbières	-525	525	420	315	210	105	0
Fontcouverte	-34 700	34 700	27 760	20 820	13 880	6 940	0
Homps	0	0	0	0	0	0	0
Jonquières	-6 550	6 550	5 240	3 930	2 620	1 310	0
Lagrasse	0	0	0	0	0	0	0
Lairière	-3 675	3 675	2 940	2 205	1 470	735	0
Lanet	-7 003	7 003	5 602	4 202	2 801	1 401	0
Luc-sur-Orbieu	0	0	0	0	0	0	0
Montbrun-des-Corbières	-15 100	15 100	12 080	9 060	6 040	3 020	0
Montséret	-245	245	196	147	98	49	0
Ormaisons	-5 504	5 504	4 403	3 303	2 202	1 101	0
Quintillan	-8 900	8 900	7 120	5 340	3 560	1 780	0
Roquecourbe-Minervois	-14 728	14 728	11 782	8 837	5 891	2 946	0
Roubia	0	0	0	0	0	0	0
Saint-André de Roquelongue	-29 344	29 344	23 475	17 606	11 738	5 869	0
Saint-Couat-d'Aude	-13 100	13 100	10 480	7 860	5 240	2 620	0
Saint-Martin-des-Puits	0	0	0	0	0	0	0
Toumissan	0	0	0	0	0	0	0
Tourouzelle	-17 000	17 000	13 600	10 200	6 800	3 400	0
Total	-258 571	258 571	206 857	155 143	103 428	51 714	0

1.2.5 les charges à caractère général et les contributions obligatoires

Ces dépenses sont estimées en fonction des résultats des CFU2025 des communes concernées et de la rétrospective des comptes 2021/2025.

1.2.6 Le PPI et son financement

Le PPI s'élève à 17,6 millions d'euros sur 10 ans se décomposant comme suit :

-7,5 M€ pour l'eau,

-10 M€ pour l'assainissement,

- avec un reste à charge total de 8,8 millions d'euros après subventions (objectif de 50%).

Le financement reposera sur les excédents transférés (3,5 M€), l'autofinancement et un recours maîtrisé à l'emprunt.

Les excédents :

Les excédents du budget annexe eau potable estimés à 1,264 M€, sont jugés essentiels à la soutenabilité du PPI. Il a été approuvé à l'unanimité des membres présents lors du dernier COPIL du 24/11/25 que ces excédents soient transférés à la communauté de communes. Un suivi analytique sera mis en place pour "flécher" ces excédents vers les investissements de leur commune d'origine.

Cas n°1 : résultats de clôture (fonct+inv) est négatif : la commune conserve ses déficits.

(COUSTOUGE, ESCALES et JONQUIERES).

Cas n°2 : résultats de clôture (fonct+inv) est positif avec fonctionnement positif et investissement positif.

La CCRLCM reprend le résultat de fonctionnement (la commune fait un mandat à la CCRLCM au 658) et reprend le résultat d'investissement. (la commune fait un mandat à la CCRLCM au 1068).

(ALBAS,ARGENS,BOUTENAC,CAMPLONG,CANET,CONILHAC,FERRALS, FONTCOUVERTE,HOMPS,LAGRASSE,LAIRIERE,LANET,LUC,MONTSERET,ROQUECOURBE, ROUBIA,ST ANDRE, ST COUAT, ST MARTIN, TOURNISSAN, TOUROUZELLE).

Cas n°3 : résultats de clôture (fonct+inv) est positif avec fonctionnement positif et investissement négatif.

La CCRLCM reprend le résultat de fonctionnement (la commune fait un mandat au 658) et reprend le résultat négatif d'investissement. (la commune fait un titre au 1068 et la CCRLCM mandate cette somme).

(FABREZAN et QUINTILLAN.)

Cas n°4 : résultat de clôture (fonc+inv) positif avec fonctionnement négatif et investissement positif.

La commune conserve son résultat négatif en fonctionnement. La CCRLCM reprend (le résultat d'investissement – le résultat de fonctionnement) en résultat contracté d'investissement (la commune fait un mandat de ce montant au 1068).

(ORNAISONS et MONTBRUN).

Commune	Budget commun - Résultat fct 31/12/25	Budget commun - Résultat invt 31/12/25	Budget commun - Résultat clôture	Clé AEP recettes	Clé AC recettes	Clé AEP appliquée	Clé AC appliquée	Ventil AC - Total	Ventil AC - Fct	Ventil AC - Invt
Albas	2 732	18 230	20 962	70%	30%	70%	30%	6 241	813	5 427
Argens-Minervois	126 901	195 861	322 762	69%	31%	69%	31%	99 851	39 259	60 593
Boutenac	16 096	11 404	27 500	69%	31%	69%	31%	8 451	4 946	3 504
Camplong d'Aude										
Canet d'Aude	86 121	14 597	100 718	67%	33%	67%	33%	33 401	28 560	4 841
Conilhac Corbières	45 736	148 409	194 144	52%	48%	52%	48%	93 477	22 021	71 456
Coustouge	-11 407	-3 539	-14 946	65%	35%	65%	35%	0	0	0
Escales	21 400	-21 857	-458	62%	38%	62%	38%	0	0	0
Fabrezan	275 147	-118 330	156 817	62%	38%	62%	38%	60 155	105 546	-45 391
Ferrals-les-Corbières	7 449	197 605	205 055	44%	56%	44%	56%	113 880	4 137	109 743
Fontcouverte	167 253	150 814	318 066	71%	29%	71%	29%	92 995	48 901	44 095
Homps	25 924	62 503	88 427	46%	54%	46%	54%	47 973	14 064	33 909
Jonquières	0	-6 132	-6 132	80%	20%	80%	20%	0	0	0
Lagrasse	7 987	13 252	21 239	64%	36%	64%	36%	7 596	2 856	4 740
Lairière										
Lanet										
Luc-sur-Orbleu	164 629	62 930	227 559	65%	35%	65%	35%	79 448	57 477	21 971
Montbrun-des-Corbières	-11 061	67 401	56 340	66%	34%	66%	34%	18 905	0	18 905
Montsérét	22 449	123 223	145 672	46%	54%	46%	54%	79 156	12 199	66 958
Ornaisons	-12 834	50 907	38 072	57%	43%	57%	43%	16 316	0	0
Quintillan	37 235	-25 399	11 835	55%	45%	55%	45%	5 278	16 604	-11 326
Roquecourbe-Minervois	22 192	131 900	154 092	60%	40%	60%	40%	61 042	8 791	52 251
Roubia	56 937	108 388	165 325	55%	45%	55%	45%	73 628	25 357	48 271
Saint-André de Roquelongue	381 901	418 464	800 365	75%	25%	75%	25%	201 990	96 381	105 609
Saint-Couat-d'Aude	225 920	13 111	239 032	65%	35%	65%	35%	83 890	79 289	4 602
Saint-Martin-des-Puits										
Tournissan	18 929	1 342	20 271	51%	49%	51%	49%	9 849	9 197	652
Tourouzelle	105 083	164 425	269 507	74%	26%	74%	26%	70 723	27 575	43 148
Total	1 782 716	1 779 508	3 562 224					1 264 247	603 975	643 956

Les Restes à réaliser :

Communes	Assainissement	
	Dépenses	Recettes
Albas	0,00	0,00
Argens Minervois	17 311,20	0,00
Boutenac	0,00	0,00
Camplong d'Aude	1 421,16	0,00
Canet d'Aude	64 748,76	12 989,37
Conilhac Corbières	0,00	0,00
Coustouge		
Escales	0,00	0,00
Fabrezan	0,00	0,00
Ferrals les Corbières	0,00	12 479,31
Fontcouverte	0,00	0,00
Homps	28 907,71	0,00
Jonquières	9 986,00	5 825,20
Lagrasse	0,00	0,00
Lairière	0,00	0,00
Lanet		
Luc Sur Orbieu	0,00	0,00
Montbrun des Corbières	0,00	0,00
Montségret	88 000,00	14 717,20
Omaisons	2 256,92	0,00
Quintillan	0,00	0,00
Roquecourbe Minervois	0,00	0,00
Roubia		0,00
St André de Roquelongue	0,00	0,00
Saint Couat d'Aude	0,00	0,00
St Martin des Puits	0,00	0,00
Tournissan	0,00	0,00
Tourouzelle	174 286,00	75 424,00
TOTAL	386 917,75 €	121 435,08 €

PPI :

Commune	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	TOTAL
CCRLCM		125 000	125 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	850 000
Albas		-	-	-	5 561	7 323	7 323	7 323	9 084	9 084	9 084	54 782
Argens-Minervois		-	-	-	9 262	9 262	12 825	12 825	12 825	16 387	16 387	89 774
Boutenac		-	-	-	12 197	12 197	18 693	18 693	18 693	25 190	25 190	130 851
Camplong-d'Aude		-	-	-	8 020	420 520	147 841	10 341	10 341	12 661	12 661	622 384
Canet		152 507	152 507	841 380	2 537 687	13 547	23 294	23 294	23 294	33 041	33 041	3 833 592
Conilhac-Corbières		-	-	-	-	-	-	17 034	23 651	23 651	23 651	87 987
Coustouge		-	-	-	4 997	4 997	6 194	6 194	6 194	7 391	7 391	43 360
Escalles		121 200	80 800	-	-	-	-	12 904	12 904	17 456	17 456	262 721
Fabrezan		-	-	-	19 949	19 949	30 399	26 599	26 599	37 048	37 048	197 590
Ferrals-Les-Corbières		-	-	-	11 342	11 342	18 884	18 884	18 884	26 426	26 426	132 186
Fontcouverte		-	-	-	6 881	6 881	9 961	9 961	9 961	13 042	13 042	69 727
Homps		402 510	100 628	-	-	-	15 620	15 620	21 530	21 530	21 530	598 970
Jonquières		-	60 000	-	2 199	299	2 498	598	2 498	897	2 797	71 785
Lagrasse		-	-	50 000	9 504	9 504	15 209	765 209	265 209	20 913	20 913	1 156 460
Lairière		-	-	-	5 360	5 360	6 920	6 920	6 920	8 480	8 480	48 441
Lanet		-	-	-	-	-	-	4 994	4 994	6 541	6 541	23 071
Luc Sur Orbieu		-	-	-	-	-	-	15 625	15 625	22 488	22 488	76 225
Montbrun-Des-Corbières		-	-	-	15 000	15 000	-	9 891	9 891	13 887	13 887	77 555
Montseret		81 202	34 801	-	5 195	5 195	8 490	8 490	8 490	11 784	11 784	175 430
Omaisons		-	-	-	15 155	15 155	24 610	24 610	24 610	34 065	34 065	172 270
Quintillan		-	-	-	7 418	7 418	9 136	9 136	9 136	10 854	10 854	63 951
Roquecourbe-Minervois		-	-	-	6 421	6 421	9 043	9 043	9 043	11 664	11 664	63 301
Roubia		-	210 800	-	10 051	10 051	14 402	14 402	14 402	18 752	18 752	311 612
Saint-André-De-Roquelongue		-	-	-	9 960	9 960	16 120	16 120	16 120	22 281	22 281	112 843
Saint-Couat-D'Aude		-	-	-	6 535	6 535	9 270	9 270	9 270	12 005	12 005	64 891
Saint-Martin-Des-Puits		-	-	-	1 457	1 457	1 964	1 964	1 964	2 471	2 471	13 749
Tournissan		-	-	-	6 896	6 896	9 992	9 992	9 992	13 087	13 087	69 941
Tourouzelle		176 081	130 115	89 390	120 901	112 410	-	-	-	16 768	16 768	662 433
TOTAL		1 058 500 €	894 650 €	1 055 770 €	2 912 949 €	792 679 €	493 686 €	1 160 934 €	677 123 €	544 844 €	546 744 €	10 137 879 €

1.2.7 l'avance remboursable

Dans le cadre du démarrage de la régie sans personnalité morale mais avec autonomie financière, le conseil communautaire a décidé d'une avance financière remboursable de 1 M€.

1.2.8 le financement de l'extension des réseaux

La Participation pour le Financement de l'Assainissement Collectif (PFAC) varie fortement (1500€ à 4800€). Une harmonisation à un niveau élevé devrait être envisagée.

1.2.9 Maquette budgétaire

Pour la prévision sur les dépenses de personnel se référer à la partie 4 infra.

Section de fonctionnement :

Assainissement collectif	
Charges de fonctionnement	2026
011 - Charges à caractère général	320 000
012 - Charges de personnel	380 000
014 - Atténuations de produits	0
65 - Autres charges de gestion	10 000
66 - Charges financières	175 000
67 - Charges exceptionnelles	10 000
68 - Dotations réelles pour provisions	0
042 - Opérations d'ordre	860 000
023 - Virement de section	501 975
Total charges de fonctionnement	2 256 975
Produits de fonctionnement	2 026
Redevance AC / Surtaxe	900 000
Redevance Agence (consommation)	0
Autres produits des services (chap.	100 000
74 - Subventions (CLECT)	258 000
75 - Autres produits de gestion	5 000
77 - Produits exceptionnels	603 975
78 - Reprises sur provisions	0
042 - Opérations d'ordre	390 000
Total produits de fonctionnement	2 256 975

Section d'investissement :

Dépenses d'investissement		2026
Restes à réaliser		643 646
10-Dotations diverses		56 718
Dépenses d'équipement (20-21-23)		1 713 720
16 - Remboursement du capital		380 000
Autres dépenses		0
040 - Opérations d'ordre		390 000
Total dépenses d'investissement		3 184 084
Recettes d'investissement		2026
Restes à réaliser		121 435
10 - Dotations diverses		700 674
13 - Subventions		
16 - Emprunt		
167- avance rembpoursable		1 000 000
Autres recettes		0
040 - Opérations d'ordre		860 000
021 - Virement de section		501 975
Total recettes d'investissement		3 184 084

#

2-A

L'ENDETTEMENT DE
LA CCRLCM-
budget annexe eau
potable



TITRE IIA –Endettement budget annexe eau potable

L'année 2026 est marquée par la prise de compétence eau sur 28 communes à compter du 1^{er} janvier 2026.

Conformément au Code Général des Collectivités, ce transfert entraine notamment le transfert de la dette au 1^{er} janvier des communes vers la CCRLCM.

Situation générale-budget annexe eau potable

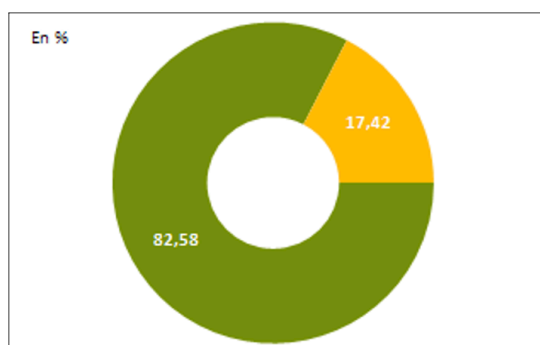
	31/12/2025	01/01/2026	31/12/2026	Evolution exercice
Encours	1 735 013,81	1 730 790,82	1 565 390,22	⬇️
Nombre d'emprunts	25	25	24	⬇️
Disponible ligne de trésorerie	0,00	0,00	0,00	↔️
Durée résiduelle	14 an(s) 11 mois	14 an(s) 11 mois	14 an(s) 7 mois	⬇️
Vie moyenne résiduelle	7 an(s) 11 mois	7 an(s) 11 mois	7 an(s) 8 mois	⬇️
Taux moyen annuel	0,00%	3,14%	3,14%	⬆️
Taux actuariel résiduel (TAR)	2,90%	2,90%	2,87%	⬇️
Taux de marché *	2,67%	2,66%	2,79%	⬇️
Marge moyenne	0,49%	0,48%	0,49%	↔️

* Taux de marché de même durée résiduelle en amortissement annuel constant. Taux hors marge en base exact/360

Les partenariats bancaires sont assez diversifiés, avec 5 établissements présents dans l'encours.

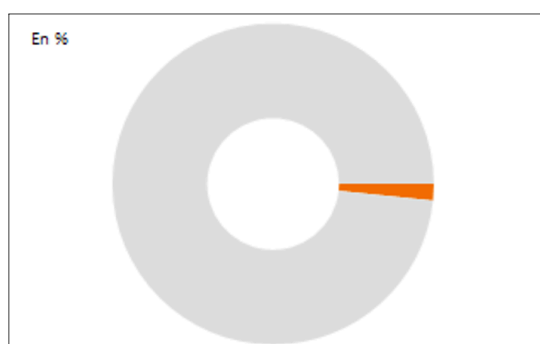
Banque	Capital restant dû au 31/12/2025	%
 Caisse d'Epargne	593 997,17	34,24%
 Crédit Agricole	575 066,18	33,14%
 Banque des Territoires	391 584,11	22,57%
 La Banque Postale	134 340,80	7,74%
 Banque Populaire	40 025,55	2,31%
Total	1 735 013,81	100,00%

Structure par type de taux



Type de taux	Capital restant dû au 31/12/2025	%
Fixe	1 432 733,58	82,58%
Indexé	302 280,23	17,42%
Total	1 735 013,81	100,00%

La dette à taux indexé représente 0 % et se compose de 3 emprunt(s) sur un panel de 2 indice(s).



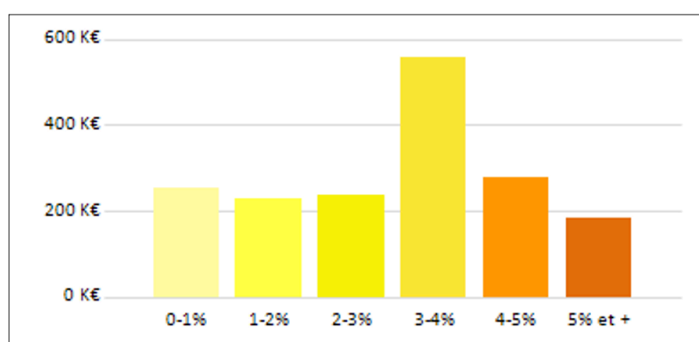
Index	Capital restant dû au 31/12/2025	%
Livret A	297 321,82	#Error
Euribor 12 mois	4 958,41	#Error
Total	302 280,23	#Error

La dette ne comporte pas de produits structurés.

La dette à taux indexé est positionnée principalement sur le livret A.

Benchmark dette / marche

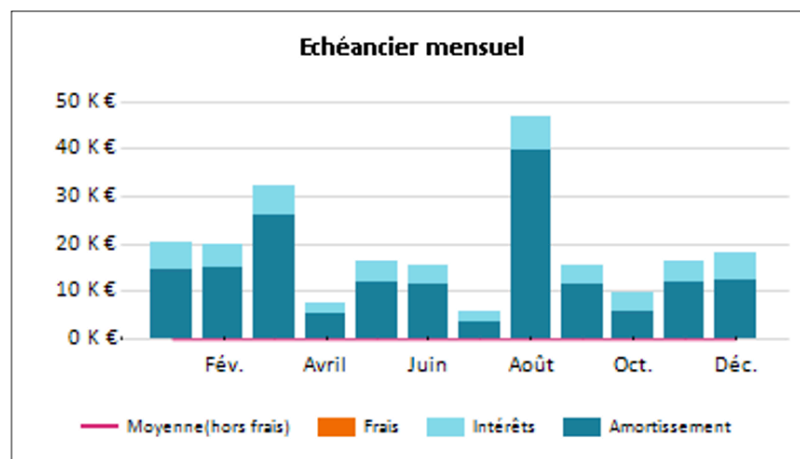
Les emprunts se répartissent dans les tranches de taux actuariel résiduel (TAR) de la façon suivante, pour un TAR global de 2,85%.



Tranche de taux	Capital restant dû au 31/12/2025	%
0-1%	252 436,45	14,55%
1-2%	228 752,55	13,18%
2-3%	238 702,52	13,76%
3-4%	555 815,92	32,04%
4-5%	276 899,21	15,96%
5% et +	182 407,16	10,51%
Total	1 735 013,81	100,00%

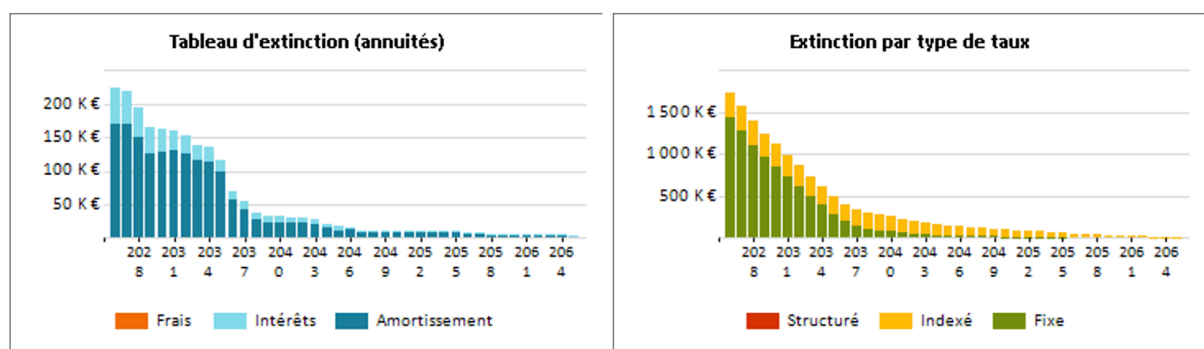
Suivi budgétaire 2026

La charge budgétaire s'établit comme suit en 2026 :K= 170 k€ et I=55 k€.



Mois	Amortissement	Intérêts	Frais	Mensualités	Dont swap
Janvier	14 438,30	5 799,10	0,00	20 237,40	0,00
Février	14 822,68	5 055,87	0,00	19 878,55	0,00
Mars	26 056,46	6 013,80	0,00	32 070,26	0,00
Avril	5 507,75	2 048,66	0,00	7 556,41	0,00
Mai	12 026,21	4 337,04	0,00	16 363,25	0,00
Juin	11 547,35	3 983,19	0,00	15 530,54	0,00
Juillet	3 767,36	1 987,90	0,00	5 755,26	0,00
Août	39 629,61	7 097,59	0,00	46 727,20	0,00
Septembre	11 608,09	4 086,84	0,00	15 694,93	0,00
Octobre	5 639,23	4 204,86	0,00	9 844,09	0,00
Novembre	12 083,25	4 148,63	0,00	16 231,88	0,00
Décembre	12 497,30	5 636,97	0,00	18 134,27	0,00
Total	169 623,59	54 400,45	0,00	224 024,04	0,00

Extinction de la dette



Année	Amortissement	Intérêts	Frais	Annuité	Dont swap	Encours au 01/01/N
2026	169 623,59	54 400,45	0,00	224 024,04	0,00	1 735 013,81
2027	170 046,79	49 470,11	0,00	219 516,90	0,00	1 565 390,22
2028	150 970,60	43 319,72	0,00	194 290,32	0,00	1 395 343,43
2029	126 120,62	38 496,37	0,00	164 616,99	0,00	1 244 372,83
2030	127 419,26	34 824,90	0,00	162 244,16	0,00	1 118 252,21
2031	130 132,18	31 162,11	0,00	161 294,29	0,00	990 832,95
2032	124 907,40	27 395,28	0,00	152 302,68	0,00	860 700,77
2033	115 561,02	23 668,36	0,00	139 229,38	0,00	735 793,37
2034	114 455,22	20 112,05	0,00	134 567,27	0,00	620 232,35
2035	99 436,63	16 539,55	0,00	115 976,18	0,00	505 777,13
2036	56 801,31	13 650,52	0,00	70 451,83	0,00	406 340,50
2037	43 057,69	11 582,41	0,00	54 640,10	0,00	349 539,19
2038	28 442,16	10 287,78	0,00	38 729,94	0,00	306 481,50
2039	22 568,92	9 474,64	0,00	32 043,56	0,00	278 039,34
2040	23 082,96	8 653,37	0,00	31 736,33	0,00	255 470,42
2041	22 177,38	7 910,31	0,00	30 087,69	0,00	232 387,46
2042	22 670,24	7 090,93	0,00	29 761,17	0,00	210 210,08
2043	21 629,06	6 390,48	0,00	28 019,54	0,00	187 539,84
2044	15 682,19	5 650,60	0,00	21 332,79	0,00	165 910,78
2045	11 948,22	5 108,92	0,00	17 057,14	0,00	150 228,59
2046	12 140,87	4 704,49	0,00	16 845,36	0,00	138 280,37
2047	7 679,15	4 244,53	0,00	11 923,68	0,00	126 139,50
2048	7 770,69	3 973,22	0,00	11 743,91	0,00	118 460,35
2049	7 866,29	3 742,44	0,00	11 608,73	0,00	110 689,66
2050	7 966,13	3 545,01	0,00	11 511,14	0,00	102 823,37
2051	8 070,41	3 411,23	0,00	11 481,64	0,00	94 857,24
2052	8 179,31	3 195,25	0,00	11 374,56	0,00	86 786,83
2053	8 293,05	2 943,18	0,00	11 236,23	0,00	78 607,52
2054	8 411,85	2 582,10	0,00	10 993,95	0,00	70 314,47
2055	8 536,20	2 191,93	0,00	10 728,13	0,00	61 902,62
2056	5 617,56	1 769,17	0,00	7 386,73	0,00	53 366,42
2057	5 617,56	1 529,73	0,00	7 147,29	0,00	47 748,86
2058	5 617,56	1 301,51	0,00	6 919,07	0,00	42 131,30
2059	5 617,56	1 101,02	0,00	6 718,58	0,00	36 513,74
2060	5 617,56	892,48	0,00	6 510,04	0,00	30 896,18
2061	5 617,56	718,34	0,00	6 335,90	0,00	25 278,62

èse éditée le 16/12/2025



Synthèse mensuelle de votre dette au 01/01/2026

2062	5 617,56	544,19	0,00	6 161,75	0,00	19 661,06
2063	5 617,56	370,05	0,00	5 987,61	0,00	14 043,50
2064	5 617,56	195,90	0,00	5 813,46	0,00	8 425,94
2065	2 808,38	32,64	0,00	2 841,02	0,00	2 808,38
Total	1 735 013,81	468 177,27	0,00	2 203 191,08	0,00	

Etat de la dette au 01/01/2026 budget annexe eau

Fiche	Banque	Indice	Méthode d'amortissement	Durée(A)	Encours	Date éch.	Taux éch.
EP-0000003	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	0	3 551,31	25/01/2026	3,57
EP-0000038	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	9	158 315,51	01/03/2026	2,12
EP-0000316	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	9	62 448,03	03/01/2026	1,38
EP-0000459	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	6	30 472,23	10/03/2026	0,79
EP-0000533	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	18	21 484,27	20/01/2026	4,32
EP-0000562	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	3	6 897,95	01/01/2026	4,58
EP-0000609	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	19	52 247,81	01/10/2026	4,33
EP-0000633	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	9	14 371,39	01/03/2026	3,62
EP-0000696	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	15	16 000,00	01/02/2026	3,92
EP-0000696	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	30	50 000,00	15/12/2026	4,44
EP-01LRFG01	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	7	45 296,69	01/01/2026	4,9
EP-01YEM10	Crédit Agricole	Taux Fixe	Amortissement constant	3	6 563,15	29/01/2026	4,27
EP-025649F	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Amortissement constant	10	300 000,00	25/02/2026	3,42
EP-02RE1F01	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	12	107 417,84	25/01/2026	4,66
EP-0601199	Banque Populaire	Taux Fixe	Echéance constante	2	40 025,55	05/08/2026	4,6
EP-5119860	Banque des Territoires	Livret A	Intérêts prioritaires (CDC)	21	75 428,60	01/01/2026	3,75
EP-5219456	Banque des Territoires	Taux Fixe	Echéance constante	17	94 262,29	01/02/2026	1,79
EP-5597195	Banque des Territoires	Livret A	Amortissement constant	39	221 893,22	01/03/2026	2,1
EP-747226E	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	13	35 993,92	25/03/2026	4,18
EP-8147657	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	11	182 407,16	25/01/2026	5,07
EP-8294052	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	3	45 614,56	25/03/2026	4,3
EP-8380664	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	3	25 023,12	25/08/2026	4,05
EP-ARC2175	Caisse d'Epargne	Euribor 12 mois	Durée ajustable	2	4 958,41	25/02/2026	2,781
EP-MON516	La Banque Postale	Taux Fixe	Echéance constante	6	72 042,23	01/03/2026	1,63
EP-MON535	La Banque Postale	Taux Fixe	Echéance constante	10	62 298,57	01/02/2026	0,55
Total					1 735 013,81		

#

2-B

L'ENDETTEMENT DE
LA CCRLCM-
budget annexe
assainissement



TITRE IIB –Endettement budget annexe assainissement

L'année 2026 est marquée par la prise de compétence assainissement sur 28 communes à compter du 1^{er} janvier 2026.

Conformément au Code Général des Collectivités, ce transfert entraine notamment le transfert de la dette au 1^{er} janvier des communes vers la CCRLCM.

Situation générale-budget annexe eau assainissement

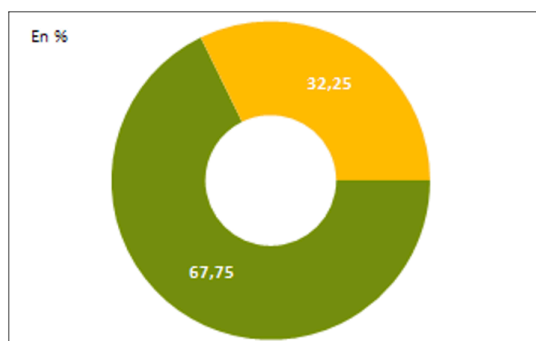
	31/12/2025	01/01/2026	31/12/2026	Evolution exercice
Encours	4 783 371,06	4 773 749,84	4 415 644,02	⬇️
Nombre d'emprunts	42	42	42	➡️
Disponible ligne de trésorerie	0,00	0,00	0,00	➡️
Durée résiduelle	16 an(s) 6 mois	16 an(s) 6 mois	16 an(s) 1 mois	⬇️
Vie moyenne résiduelle	9 an(s) 9 mois	9 an(s) 9 mois	9 an(s) 6 mois	⬇️
Taux moyen annuel	0,00%	2,82%	2,82%	⬆️
Taux actuariel résiduel (TAR)	2,87%	2,87%	2,86%	⬇️
Taux de marché *	2,72%	2,71%	2,81%	⬇️
Marge moyenne	1,12%	1,12%	1,12%	➡️

* Taux de marché de même durée résiduelle en amortissement annuel constant. Taux hors marge en base exact/360

Les partenariats bancaires sont assez diversifiés, avec 6 établissements présents dans l'encours.

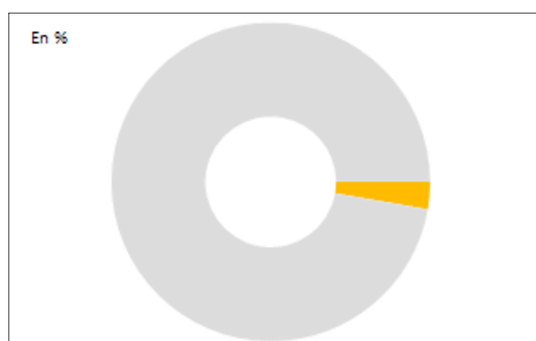
Banque	Capital restant dû au 01/01/2026	%
 Banque des Territoires	1 712 235,58	35,87%
 Crédit Agricole	1 609 583,35	33,72%
 Caisse d'Epargne	1 131 290,71	23,70%
 Sté de Fin. Local	209 411,49	4,39%
 La Banque Postale	97 327,39	2,04%
 Banque Populaire	13 901,32	0,29%
Total	4 773 749,84	100,00%

Structure par type de taux



Type de taux	Capital restant dû au 01/01/2026	%
Fixe	3 234 408,19	67,75%
Indexé	1 539 341,65	32,25%
Total	4 773 749,84	100,00%

La dette à taux indexé représente 0 % et se compose de 8 emprunt(s) sur un panel de 2 indice(s).



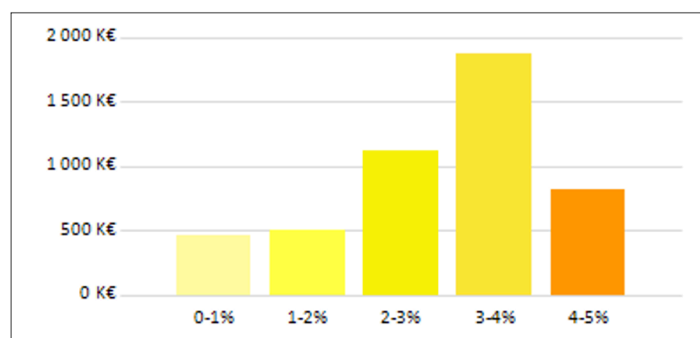
Index	Capital restant dû au 01/01/2026	%
Livret A	1 497 074,58	#Error
Euribor 3 mois	42 267,07	#Error
Total	1 539 341,65	#Error

La dette ne comporte pas de produits structurés.

La dette à taux indexé est positionnée principalement sur le livret A.

Benchmark dette / marche

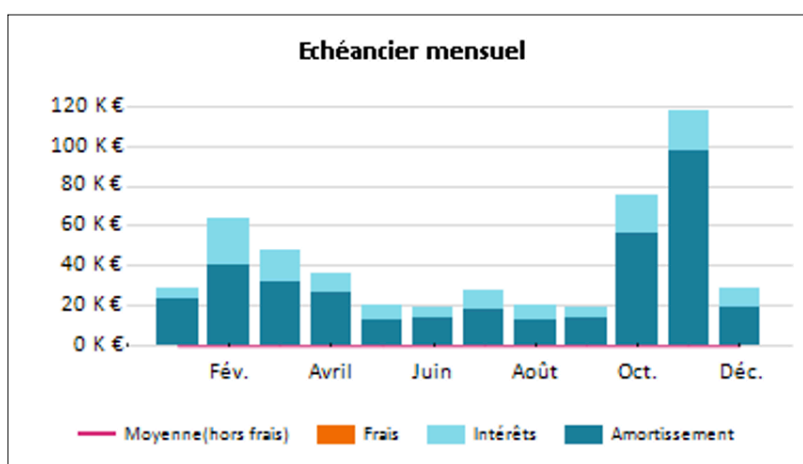
Les emprunts se répartissent dans les tranches de taux actuariel résiduel (TAR) de la façon suivante, pour un TAR global de 2,87%.



Tranche de taux	Capital restant dû au 01/01/2026	%
0-1%	465 216,25	9,75%
1-2%	495 493,43	10,38%
2-3%	1 119 434,17	23,45%
3-4%	1 876 304,76	39,30%
4-5%	817 301,23	17,12%
Total	4 773 749,84	100,00%

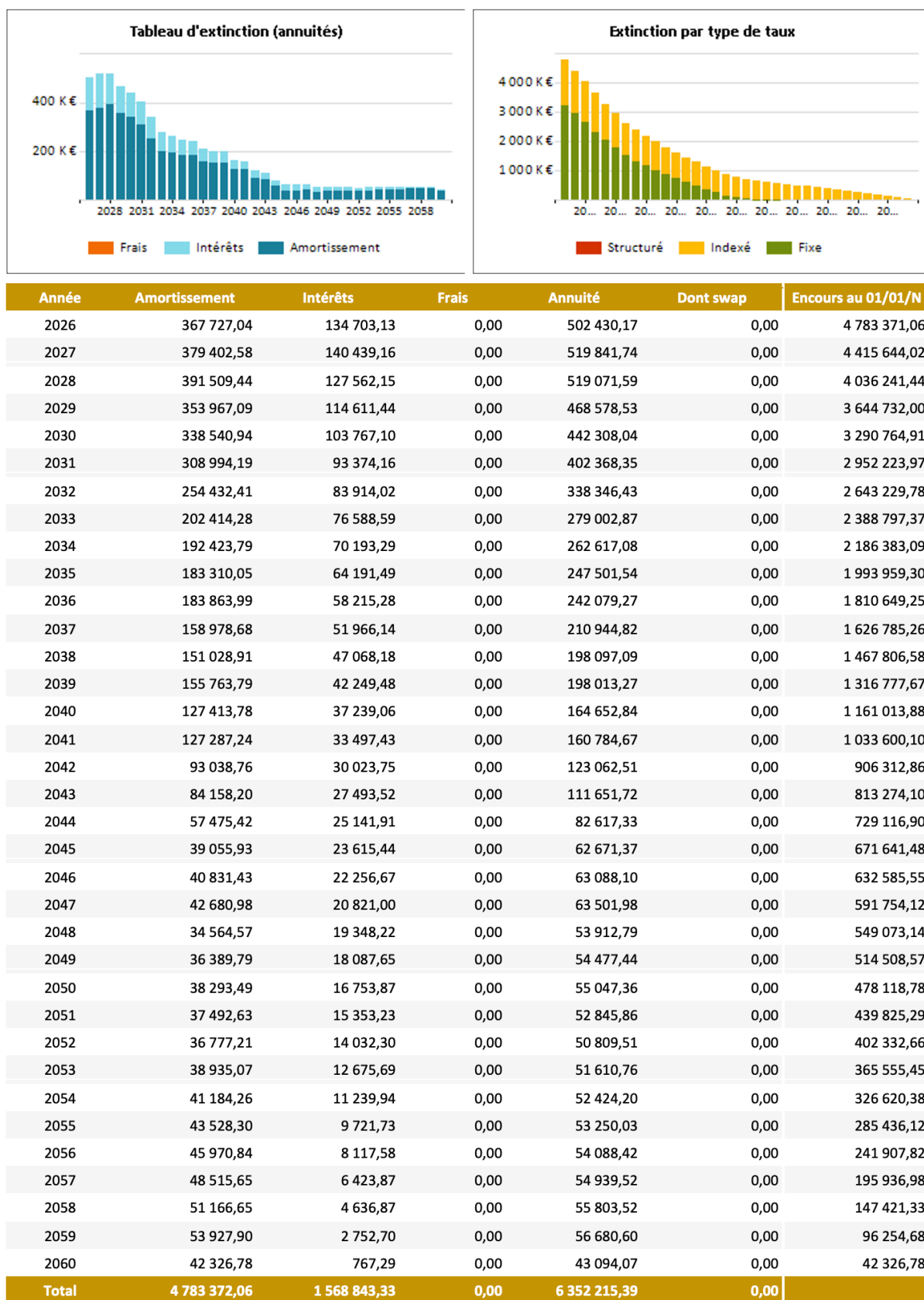
Suivi budgétaire 2026

La charge budgétaire s'établit comme suit en 2026 :K= 368 k€ et I=135 k€.



Mois	Amortissement	Intérêts	Frais	Mensualités	Dont swap
Janvier	23 003,02	5 833,22	0,00	28 836,24	0,00
Février	39 982,63	23 152,54	0,00	63 135,17	0,00
Mars	32 165,17	15 660,92	0,00	47 826,09	0,00
Avril	26 861,90	9 119,27	0,00	35 981,17	0,00
Mai	13 187,32	6 562,72	0,00	19 750,04	0,00
Juin	13 903,03	5 355,11	0,00	19 258,14	0,00
Juillet	17 678,23	9 616,84	0,00	27 295,07	0,00
Août	13 254,86	6 566,78	0,00	19 821,64	0,00
Septembre	14 015,42	5 242,72	0,00	19 258,14	0,00
Octobre	56 728,90	18 600,60	0,00	75 329,50	0,00
Novembre	97 510,49	20 256,40	0,00	117 766,89	0,00
Décembre	19 436,07	8 736,01	0,00	28 172,08	0,00
Total	367 727,04	134 703,13	0,00	502 430,17	0,00

Extinction de la dette



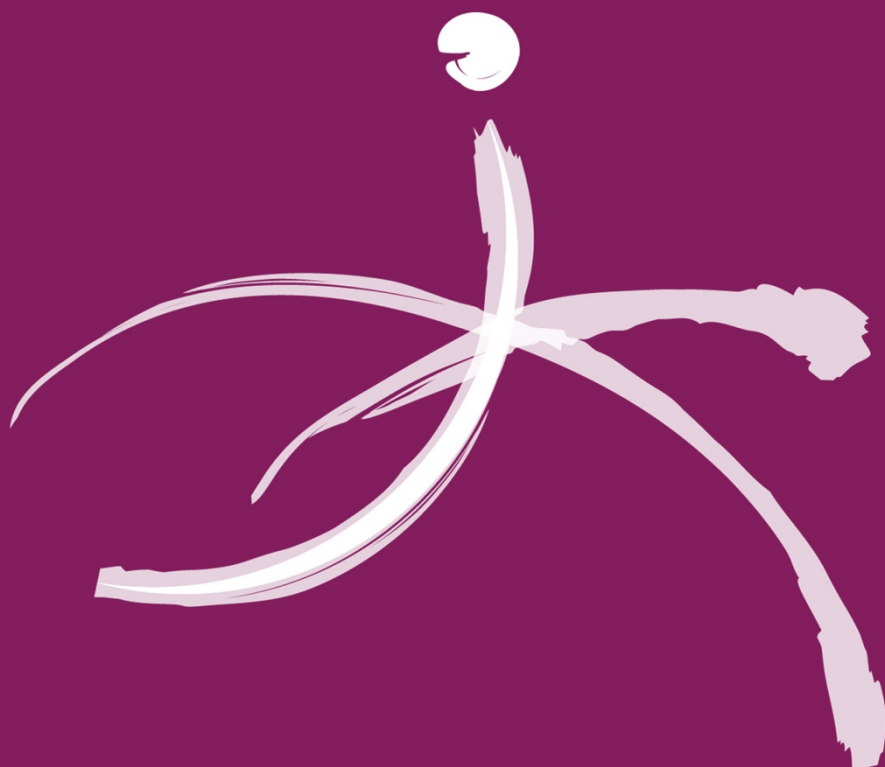
Etat de la dette au 01/01/2026 budget annexe assainissement

Fiche	Banque	Indice	Méthode d'amortissement	Durée(A)	Encours	Date éch.	Taux éch.
ASS-000003	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	7	121 781,82	30/01/2026	1,1
ASS-000004	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	14	91 366,61	10/03/2026	2,45
ASS-000029	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	18	114 612,48	05/03/2026	2,21
ASS-000029	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	18	156 218,31	27/03/2026	2,18
ASS-000034	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	9	92 409,08	30/01/2026	1,02
ASS-000056	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	7	115 608,98	02/11/2026	2,47
ASS-003XZW	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	6	98 859,56	15/10/2026	3,97
ASS-01REXY	Crédit Agricole	Taux Fixe	Amortissement constant	3	10 500,00	01/01/2026	4,7
ASS-01Z183	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	14	302 130,16	16/02/2026	4,47
ASS-01ZDA0	Crédit Agricole	Euribor 3 mois	Profily	4	42 267,07	10/03/2026	4,089
ASS-02DE3X	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	16	177 254,75	02/02/2026	4,68
ASS-02DP20	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	11	141 995,47	28/03/2026	4,54
ASS-02E0UW	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	11	11 594,89	15/12/2026	4,66
ASS-02H8J8	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	6	108 584,54	05/03/2026	4,83
ASS-02KW3B	Crédit Agricole	Taux Fixe	Echéance constante	4	25 149,63	10/01/2026	4,9
ASS-060367	Banque Populaire	Taux Fixe	Echéance constante	4	13 901,32	27/02/2026	4,55
ASS-123304	Banque des Territoires	Livret A	Amortissement progressif	5	150 925,53	01/11/2026	1,55
ASS-452161	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	7	115 507,10	25/11/2026	2,45
ASS-497269	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	22	127 765,69	25/12/2026	2,4
ASS-502815	Banque des Territoires	Livret A	Intérêts prioritaires (CDC)	11	249 337,59	01/04/2026	2,7
ASS-506149	Banque des Territoires	Livret A	Intérêts prioritaires (CDC)	9	52 098,99	01/02/2026	2,7
ASS-513605	Banque des Territoires	Livret A	Amortissement constant	25	142 071,32	01/02/2026	2,45
ASS-515610	Banque des Territoires	Livret A	Amortissement constant	22	55 000,00	01/02/2026	3,15
ASS-515610	Banque des Territoires	Taux Fixe	Echéance constante	16	51 394,42	01/02/2026	1,27
ASS-515642	Banque des Territoires	Taux Fixe	Echéance constante	16	165 963,26	01/01/2026	1,64
ASS-521947	Banque des Territoires	Livret A	Intérêts prioritaires (CDC)	17	16 068,69	01/02/2026	2,45
ASS-526231	Banque des Territoires	Livret A	Intérêts prioritaires (CDC)	34	832 446,39	01/01/2026	3,61
ASS-541506	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	18	195 328,23	25/03/2026	2,19
ASS-543957	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	16	68 713,94	25/02/2026	2,06
ASS-543988	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	18	115 559,79	25/03/2026	2,11
ASS-778671	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	16	59 860,62	25/01/2026	3,73
ASS-826812	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	8	77 275,24	25/03/2026	4,85
ASS-830090	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	3	26 233,10	25/02/2026	4,4
ASS-834529	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	3	45 568,75	25/10/2026	4,28
ASS-A17095	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	9	21 963,88	25/01/2026	4,91
ASS-A17190	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	16	110 119,65	25/02/2026	1,99
ASS-A17210	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	6	164 912,65	25/11/2026	3,62
ASS-ARC202	Caisse d'Epargne	Taux Fixe	Echéance constante	3	2 482,07	25/01/2026	4,85
ASS-MON28	La Banque Postale	Taux Fixe	Echéance constante	3	60 377,97	01/01/2026	3,7
ASS-MON50	La Banque Postale	Taux Fixe	Echéance constante	4	41 730,04	01/02/2026	1,89
ASS-MON55	Sté de Fin. Local	Taux Fixe	Echéance constante	6	25 431,48	01/01/2026	1,32
ASS-MON55	Sté de Fin. Local	Taux Fixe	Amortissement constant	18	185 000,00	01/02/2026	4,02
Total					4 783 371,06		

#

3-

LE PERSONNEL



TITRE III – Le personnel

3.1 Personnel mis à disposition par les communes

Cette charge est répartie par commune.

Rappel personnel MâD - Estimation des masses budgétaires								
Commune	Estimation CC 09/25 (ETP)	Estimation CC 09/25 (€)	Ventilé AEP	Ventilé AC	Estimation CA type AEP (rétro./diag.)	Estimation CA type AC (rétro./diag.)	Retenu AEP (Max par prudence)	Retenu AC (Max par prudence)
Albas		4 000	3 000	1 000	3 000	1 000	3 000	1 000
Argens-Minervois	0,28	12 279	6 140	6 140	8 000	8 000	8 000	8 000
Boutenac		30 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Camplong d'Aude	0,17	7 009	3 505	3 505	2 625	2 625	3 505	3 505
Canet d'Aude	0,19	11 400	7 600	3 800	10 000	5 000	10 000	5 000
Conilhac Corbières	0,02	900	450	450	0	0	450	450
Coustouge		5 000	1 364	3 636	1 500	4 000	1 500	4 000
Escalles	0,45	16 633	11 643	4 990	15 120	6 480	15 120	6 480
Fabrezan	1,366	57 524	31 377	26 147	30 000	25 000	31 377	26 147
Ferrals-les-Corbières	0,033	850	425	425	0	0	425	425
Fontcouverte		15 000	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
Homps		33 233	15 106	18 127	15 000	18 000	15 106	18 127
Jonquières	0,26	8 071	3 388	4 683	3 400	4 700	3 400	4 700
Lagrasse	1	34 999	20 416	14 583	21 000	15 000	21 000	15 000
Lainière			0	0	2 275	2 275	2 275	2 275
Lanet			0	0	1 742	1 742	1 742	1 742
Luc-sur-Orbieu	0,339	15 413	7 706	7 706	7 875	7 875	7 875	7 875
Montbrun-des-Corbières	0,19	8 550	4 275	4 275	4 500	4 500	4 500	4 500
Montsérret	0,0188	918	459	459	0	0	459	459
Omaisons	0,52	20 395	6 385	14 010	6 792	14 904	6 792	14 904
Quintillan			0	0	4 600	4 600	4 600	4 600
Roquecourbe-Minervois	0,53	20 855	10 428	10 428	10 000	10 000	10 428	10 428
Roubia		9 000	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500
Saint-André de Roquelongue	0,057	2 488	1 244	1 244	1 200	1 200	1 244	1 244
Saint-Couat-d'Aude		18 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
Saint-Martin-des-Puits			0	0	0	0	0	0
Toumissan			0	0	0	0	0	0
Tourouzelle	0,3	11 622	7 748	3 874	8 000	4 000	8 000	4 000
SIAEP Roquecourbe Montbrun	0,057	2 509	1 255	1 255	0	0	1 255	1 255
Total	5,7808	346 648	179 912	166 736	192 630	176 902	198 052	182 116

3.2 la charge de personnel budgétairement répartie en 2026

Cette charge s'élève à 0,760 M€ dont 0,380 M€ impacté aux communes et 0,380 M€ lié à l'organisation du service. Cette dernière charge devra être compensée à partir de 2027 par une augmentation du tarif.

		Propositions			
Charges de personnel	Total	Clé AEP	Clé AC	Total AEP	Total AC
Conventions MâD	380 167			198 052	182 116
Electricien	50 000	50%	50%	25 000	25 000
Dessinateur	65 000	50%	50%	32 500	32 500
Chargé d'exploitation	60 000	50%	50%	30 000	30 000
Chargé de clientèle	40 000	50%	50%	20 000	20 000
Directeur	65 000	50%	50%	32 500	32 500
RAF	50 000	50%	50%	25 000	25 000
Mutualisation CC	50 000	50%	50%	25 000	25 000
Total	760 167			388 052	372 116
<i>Incidence recrutements 2026</i>	<i>380 000</i>			<i>190 000</i>	<i>190 000</i>