

PROJET_TBP



TROPIC BIO

BUSINESS PLAN

Titre du projet:

Projet de culture d'ananas biologique

Le promoteur : TROPIC BIO

Représenté par M. LABA Bakouma

Lomé, Qtier Anomé – Gbonvé (derrière la retenue d'eau en face du Lycée d'Agoè, non loin du carrefour des 2 lions.13 **BP** : 225 ; Lomé-Togo ;

Tel : (+228) 90 01 86 44 ; **Email** : tropicbio@gmail.com



Table des matières

RESUME DU PROJET.....	4
INTRODUCTION	5
I- PRESENTATION DU PROMOTEUR.....	6
II- PRESENTATION DE L'ENTREPRISE ET SES EXPERIENCES	8
III- Description du projet.	10
3.1. OBJECTIFS ET RESULTATS ATTENDUS	10
3.1.1. But.....	10
3.1.2. Objectifs global et spécifiques du projet.....	10
3.1.3. Résultats attendus du projet	11
3.1.4. Financement.....	11
IV- ETUDE DU MARCHÉ.....	11
4.1. La clientèle.	11
4.2. La concurrence.	12
4.3. Stratégie commerciale :	12
4.4. Lieu d'implantation du champs d'ananas et de l'entreprise :	13
4.5. Besoins en infrastructures, équipements et matériels	14
4.6. Besoins en matières premières et fournitures	15
4.7. Analyse des forces et faiblesses, opportunités et menaces	15
4.8. Mesures d'atténuation des faiblesses et menaces	16
4.9. Planning ou calendrier d'exécution du projet d'entreprise	17
V- ETUDE TECHNIQUE.....	18
5.1. Le processus de production (ou itinéraire technique).....	18
5.2. Analyse de la rentabilité de la production.....	19
VI. Organisation du personnel.....	21
a- Assistance technique	21
b- Le personnel permanent de projet:.....	21
c- Personnel temporaire.....	21
VI ETUDE FINANCIERE	22
Hypothèses clés.....	22
6.1. Évaluation des besoins en investissements	22
6.2. Évaluation des besoins en fonds de roulement (BFR) sur 6 mois :	23
6.3. Coût total du projet	24
6.4. Plan de financement	25
6.5. Bilan	26
6.5.1. Bilan d'ouverture	26
6.5.2. Bilan de clôture	27
6.6. Estimation des ventes	28
6.7. Charge des matières premières (intrants)	29

6.8.	Charge salariale	32
6.9.	Amortissement technique	32
6.10.	Amortissement financier annuel (amortissement à annuité constant)	34
6.10.1.	Amortissement financier annuel (amortissement à annuité constant) investissement	34
6.10.2.	Amortissement financier annuel (amortissement à annuité constant) BFR	34
6.11.	Autres charges	35
6.12.	Récapitulatif de l'estimation des charges annuelles	35
6.13.	Compte d'exploitation prévisionnel	36
6.14.	Plan trésorerie	37
6.15.	Quelques indicateurs financiers	39
VII.	IMPACT DU PROJET	40
	CONCLUSION	41
	ANNEXES	42

INTRODUCTION

Les efforts de développement de petites unités agro-alimentaires nationales montrent des résultats probants. Pour preuve, on recense sur l'étendue du pays une centaine de PMI spécialisées dans la transformation totale ou partielle des produits agricoles destinés à la consommation locale ou à l'exportation.

Cependant malgré le soutien de l'Etat et ses partenaires techniques et financiers en faveur de ce secteur, à travers la diversification des filières, l'amélioration de la gestion interne des entreprises, l'amélioration de la qualité des produits, la promotion des exportations et la recherche des débouchés pour les produits sur le marché extérieur, les performances des PMI agro-alimentaires togolaises demeure en deçà des résultats attendus.

L'une des causes de cette situation est la dépendance de l'agriculture nationale de la nature donc soumise aux aléas climatiques. Au-delà des problèmes climatiques, les pratiques inappropriées et la taille souvent très réduite et émiettée des exploitations agricoles constituent des facteurs limitant le développement d'une chaîne de production et de transformation de nos produits agricoles, et par conséquent d'un véritable tissu industriel à partir de cette source de matières premières.

Au Togo, la chaîne de valeur ananas, quoique offrant des perspectives intéressantes pour l'économie agricole togolaise souffre particulièrement de ces handicaps. Elle doit en plus, à l'instar des autres CVA, faire face à plusieurs contraintes habituelles à savoir : l'accès au crédit, le faible niveau d'organisation des producteurs, l'insuffisance d'infrastructures routières pour l'acheminement des produits agricoles bruts, le respect de la qualité des produits transformés telle qu'elle exigée sur les marchés internationaux.

Pour solutionner ces multiples problèmes. L'Entreprise TROPIC BIO PRODUCTION se propose de créer sa propre exploitation d'ananas Cayenne Lisse biologique sur un terrain baillé qu'elle tente de mettre en valeur depuis quelques années déjà. Cette initiative permettra d'assurer un approvisionnement régulier en matière première de bonne qualité de son unité de transformation basée à Lomé.

Le « **Projet de production de l'ananas biologique à Amoussoukope** » d'un coût global estimé à **62.786.059** francs CFA entend renforcer ainsi les capacités opérationnelles de TROPIC BIO à la fois dans la production, la transformation, le conditionnement et la distribution des produits alimentaires. Il vise à inverser les tendances en rétablissant les techniques culturales et en se basant sur l'approche de l'économie verte.

I- PRESENTATION DU PROMOTEUR.

Nom	LABA
Prénom	Bakouma
Sexe	Masculin
Date et lieu de naissance	20 janvier 1964 à SOKODE
Nationalité	Togolaise
Situation familiale	Marié
Formation professionnelle	Docteur en Sciences des Agros ressources, Ingénieur Agronome, certifié ISO 22 000, 9001
Expérience professionnelle	<p>AFRIQUE : TOGO / BURKINA FASO/BENIN</p> <p>2018: Mission d'accompagnement d'une entreprise de séchage et exportation d'ananas biologiques et conventionnels pour le démarrage de l'unité de séchage FRUITS TILLOU et la formation du personnel sur les techniques de séchage Référence: 3131-GG-QUALITY SERV. INT.</p> <p>2018: Consultation - Fruits et légumes au Togo: Etat des lieux de la production, organisation des filières et contribution à la sécurité alimentaire et nutritionnelle FAO TOGO;</p> <p>2015 à nos jours Directeur de Département Agro sourcing GEBANA Togo Sarl</p> <p>Principales Réalisations</p> <p>1. Mise en place du système de contrôle interne (SCI) pour certification BIO et FLO du cacao et du soja depuis Septembre 2015</p> <ul style="list-style-type: none"> - Etablissement du tableau des risques de l'activité Cacao et soja Depuis septembre 2015 - Responsable de l'équipe de l'audit interne Depuis septembre 2015 - Suivi et évaluation du système de contrôle interne et des audits internes Depuis Septembre 2015 - Coordonnateur des audits externes ECOCERT et FLOCERT, Présidence des réunions d'ouverture et de clôture des audits. <p>2. Responsable de la gestion des problèmes de contamination des fèves de cacao saison courante 2017-2018 / Période: Décembre 2017 – Juillet 2018</p> <ul style="list-style-type: none"> - mise en place d'une équipe de gestion de la crise - investigation sur les origines des contaminations (audits internes) - organisation et supervision des audits complémentaires effectués par ECOCERT - Mise en place et gestion des mesures correctives. <p>2009/à nos jours Promoteur / Directeur de TROPIC BIO PRODUCTION Sarl</p>

	<p>Principales Réalisations</p> <p>Janvier 2013 - juin 2014 Coordonnateur- Superviseur: Projet de mise en place d'un système de management de la qualité à la société Tropic bio Production (PROGRAMME UEMOA-ITC-OIF)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Responsable de la définition de la politique - Responsable de la mise en place de l'équipe chargée de la démarche HACCP - Superviseur de la formation du personnel sur la qualité des produits, - Organisation de la formation en HACCP, - Formation sur les prérequis ISO 22000, - Superviseur de la rédaction du manuel HACCP. <p>Juin 2015 - janvier 2016 Coordonnateur- superviseur: Mis à jour du manuel HACCP de Tropic Bio Production rédaction du Manuel HACCP sur le référentiel ISO 22000 version 2015,</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vérification de conformité des 12 étapes du système HACCP suivants les activités internes de production de Tropic bio - Identification et évaluation des risques - Détermination des mesures correction et préventives - Organisation et implémentation de formation du personnel sur les plans HACCP mis à jour <p>Contrat en cours pour la SOCIETE WAFCO industrie / huilerie - audit préparatoire ISO 22 000 à partir de décembre 2018</p> <p>1998/à nos jours Promoteur / Directeur SETRAPAlto Management général Suivi des activités du Responsable production Suivi de la qualité Conduite des audits ECOCERT et FLOCERT</p> <p>* 1994/à nos jours Enseignant / Chercheur Université de Lomé Chargé de cours et missions de Recherche</p> <p>* 2003/à 2007 Chef Division Développement Rural l'ONG MVCP (Mission des Volontaires Contre la Pauvreté)</p> <p>* 1995 Stage dans le Séchage des fruits et légumes CEAS OUAGA-BURKINA FASO</p> <p>EUROPE: SUISSE</p> <p>1989: Stage à Butthisholz en SUISSE dans une ferme mixte élevage (vaches, porcs) et culture des végétaux</p> <p>1990: Stage en production maraîchères à l'Institut Agricole Grangeneuve - Fribourg en SUISSE</p> <p>1992: Stage dans une ferme de production de légumes à Oensigen en SUISSE</p> <p>1993: Stage dans la fabrique de Conserve Bischoffzell, SUISSE</p>
--	---

Activité professionnelle actuelle	Directeur Général de la RUCHE-SETRAPAL SARL
Adresse	Lomé-Agoè assiyéyé, Tél. 90 01 86 44 / 22 25 33 52

II- PRESENTATION DE L'ENTREPRISE ET SES EXPERIENCES

- Date de création de l'entreprise : 2008
- Dénomination : TROPIC BIO PRODUCTION
- Statut juridique : SARL
- Adresse : Lomé, Qtier Anomé – Gbonvé / derrière la retenue d'eau en face du Lycée d'Agoè, non loin du carrefour des 2 lions (Canton d'Agoè-Nyivé, Commune d'Agoè-Nyivé 1, Préfecture d'Agoè-Nyivé (District du Grand Lomé)). 13 BP : 225 ; Lomé-Togo ; Tel : (+228) 90 01 86 44 ; Email : tropicbio@gmail.com

ORGANIGRAMME DE FONCTIONNEMENT

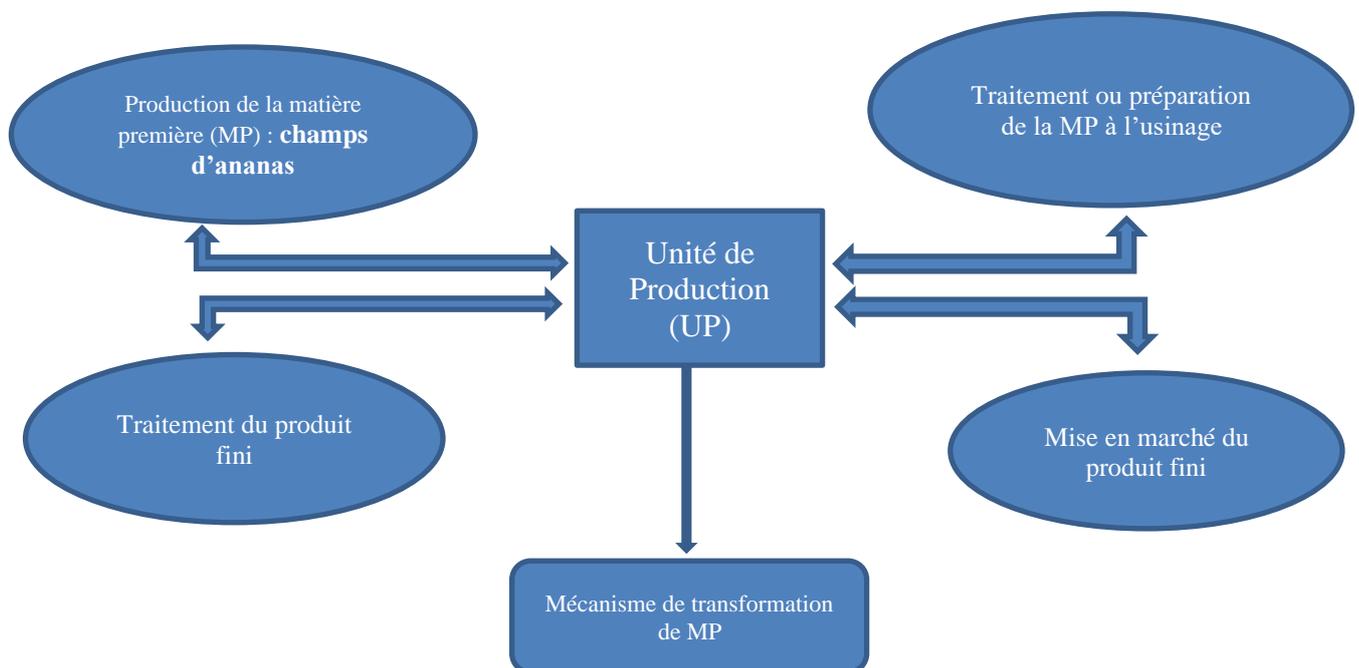


Fig1

Installée à Lomé en 2008, Tropic Bio Production a été la première entreprise togolaise à produire des fruits séchés bio destinés à l'exportation vers l'Europe. C'est une entreprise pionnière dans la transformation des fruits frais en fruits séchés notamment l'ananas au Togo. Elle offre aux agriculteurs togolais des débouchés sur le long terme.

La création de l'entreprise répondait à l'opportunité de combler un besoin en fruits biologiques qui existait sur le marché européen. Tropic Bio s'est alors lancée dans la production de jus d'ananas bio et plus tard dans le séchage de fruits frais comme l'ananas et la mangue au sein de l'usine basée à Lomé. Les activités ont démarré sur fonds propres des associés et consolidé 8 ans après par des crédits bancaires. L'entreprise emploie 8 agents permanents et 22 ouvriers saisonniers. Sa capacité de transformation est de 800 tonnes de fruits frais/an pour une production de 400 tonnes de jus de fruits et 400 tonnes de fruits séchés.

Tropic Bio traite avec des structures professionnelles partenaires comme :

- ✓ GEBANA : une société basée en Suisse qui achemine ces produits en Europe, dont la demande en jus et en fruits séchés n'est pas entière couverte.
- ✓ PRONATURA : partenaire qui sous-traite des jus d'ananas produits dans les poches aseptiques de 20 litres auprès de TROPIC BIO. Ces jus en poches sont exportés vers l'Europe. La demande en jus de PRONATURA n'est pas entièrement comblée.
- ✓ OADEL : une organisation pour l'alimentation et le développement local distribue les produits locaux afin de répondre aux besoins des consommateurs nationaux.
- ✓ GIZ via le PROCAT organise des ateliers de renforcement des capacités productives et commerciales notamment le respect des normes qualités exigées à l'export.

Quelques données chiffrées des exercices antérieurs de TROPIC BIO sont présentées dans le tableau ci-dessous :

Année	2018	2019	2020
Chiffre d'affaires (ensemble des produits)	104 896 332	73 510 256	56 545 229
Charges d'exploitation	92 477 943	67 371 169	52 432 446
Excédent brute d'Exploitation	12 418 389	6 139 087	4 112 783
Amortissement	4 267 535	1 307 567	1 329 383
Résultats avant impôt	8 150 854	4 831 520	2 783 400
Impôt	2 287 600	2 282 397	3 868 421
Résultats net (résultats après impôt)	5 863 254	2 549 123	(1 085 021)
Revenu/ bénéfice	10 130 789	3 856 690	244 362

III- Description du projet.

TROPIC BIO dispose d'une unité de grande capacité et performante pour transformation de l'ananas frais en jus et des fruits et légumes en séchés. Elle s'approvisionne auprès d'une cinquantaine de producteurs d'ananas à Gbatopé (Zio) et Djolo, (Avé) ; et auprès de 3 producteurs de mangues avec qui sont signées des contrats de fourniture de fruits sur le long terme. Malheureusement la fourniture de l'ananas frais en permanence et de façon durable reste un enjeu de taille. Le calendrier de production de l'ananas frais ne cadre pas avec le cycle d'exploitation de l'unité de production. Les superficies emblavées par les producteurs sont petites et globalement insuffisantes pour fournir les quantités de fruits nécessaires pour faire tourner l'unité de transformation. L'organisation actuelle des producteurs ne favorise pas non plus la programmation et le regroupement des récoltes afin d'obtenir à tout moment les quantités de fruits indispensables. L'approvisionnement en matière première auprès des producteurs partenaires de TROPIC BIO est donc aléatoire. Aujourd'hui, l'Entreprise ne dispose pas d'une source d'approvisionnement en matière première sûre pour garantir la poursuite et éventuellement l'extension de ses activités afin satisfaire pleinement la demande de jus d'ananas de ses clients. C'est la raison fondamentale qui motive le lancement de ce projet d'installation du champ d'ananas pour rendre disponible et permanente la matière première indispensable à la rentabilisation de l'unité de transformation de l'entreprise TROPIC BIO.

Le projet vise à cultiver la variété cayenne lisse d'ananas biologique sur une superficie de 15 ha sous bâches polyéthylènes avec un système d'arrosage par aspersion grâce à un forage et pompage électrique. La plantation sous bâches permet de palier au manque de main d'œuvre agricole et facilite l'entretien des parcelles ; tandis que le système d'arrose à partir d'un forage assurera une bonne planification des récoltes et se prémunir des aléas climatiques.

L'installation de la plantation durera trois (3) années, période au bout de laquelle les premières récoltes surviendront. Elle démarrera par :

- la délimitation des lots de parcelles en bande pour faciliter le planting et la récolte,
- l'installation des équipements d'arrosage afin d'apporter de l'eau aux plants en période de forte sécheresse,
- le forage d'un puits pour captage de l'eau destinée à l'arrosage des plants,
- la préparation du sol et l'installation des bâches polyéthylènes,
- la commande et la réception des rejets,
- le planting, le suivi et l'entretien des parcelle

Les techniques culturales exigées et contrôlées par Tropic Bio sont basées sur une méthode de production agricole qui écarte l'usage de la chimie de synthèse, avec la mise en pratique de l'assolement, l'utilisation de l'engrais vert, le compostage et le paillis, la lutte biologique, l'utilisation de produits naturels comme le purin d'ortie ou la bactérie *Bacillus thuringiensis* aux fins de maintenir la productivité des sols et le contrôle des maladies et des parasites.

3.1. OBJECTIFS ET RESULTATS ATTENDUS

3.1.1. But

Le but de ce projet est d'apporter une source d'approvisionnement sûre en matière première à l'entreprise TROPIC BIO par l'installation d'une plantation d'ananas cayenne lisse de 15 hectares.

3.1.2. Objectifs global et spécifiques du projet

L'objectif global du projet est d'assurer la production et l'exportation de jus d'ananas et ananas séchés biologiques vers les marchés de l'Union européenne.

A ce titre le projet vise spécifiquement :

- ✓ A garantir un approvisionnement en ananas bio, régulier, permanent en quantité et en qualité pour l'unité de transformation de TROPIC BIO,

- ✓ A assurer une continuité des activités de transformation de l'unité,
- ✓ A sécuriser la fourniture des produits bio aux clients de TROPIC BIO,
- ✓ A conquérir de nouveaux marchés européens,

3.1.3. Résultats attendus du projet

- 90% de l'ananas produit sera consommé par l'unité de transformation soit 200 tonnes d'ananas frais par an à partir de la troisième de démarrage de la plantation.
- Maintenir la part du marché de TROPIC BIO sur le marché national et auprès de ses partenaires traditionnels à l'étranger.

3.1.4. Financement

Le besoin de financement d'un montant total de **55.716.059** de FCFA couvrant une période de 3 ans est soumis au **partenaire**, pour un accompagnement financier en vue d'inverser les tendances des relations producteur-transformateur.

IV- ETUDE DU MARCHÉ.

4.1. La clientèle.

• La clientèle-cible visée

TROPIC BIO consommera prioritairement sa propre production c'est-à-dire l'ananas cultivé qui constitue sa matière première. Étant donné qu'elle dispose aujourd'hui d'une forte capacité de transformation, d'une demande sans cesse grandissante de jus et de fruits séchés sur le marché international, l'entreprise a besoin d'une disponibilité permanente de la matière première. Au moins 90% d'ananas cultivé sur le domaine d'Amoussoukopé sera consommé directement par l'unité de transformation basée à Lomé. Il faut noter également l'existence de SETRAPAL une autre unité de transformation, appartenant au promoteur disponible pour consommer les surplus d'ananas frais produits.

• Parts de marché

La présence d'ananas Cayenne lisse transformés est à peine remarquable jusqu'à nos jours. Faute du volume d'ananas frais disponible sur le marché. En dehors de l'ananas frais fournis par les producteurs, TBP se propose de se positionner sur le maillon de la production pour gagner la part du marché. Le présent projet entend amener TBP à prendre au moins 75% du volume des produits agricoles bio sur le territoire togolais.

Concernant les marchés potentiels interne et externe, TBP demeure prioritaire sur le marché interne en consommant sa propre production d'ananas frais issu de ce projet. Sa capacité de transformation est estimée à 800 tonnes de fruits frais/an pour obtenir de 20 tonnes de jus de fruits et 10 tonnes de fruits séchés. Tropic Bio Production entend produire à partir de l'année 2022, un supplément 8 134 bouteilles de 33 cl et 330 poches de 20 litres de jus soit en tout 9 284,22 litres de jus biologique. C'est la raison fondamentale qui sous-tend le développement de son propre champ d'ananas pour garantir la disponibilité permanente de la matière première.

Tableau N°02 : Segmentation du marché

TBP est le principal segment de marché de consommation de l'ananas produit pour ses unités de transformation reparti dans le tableau ci-dessous :

Base annuelle		Ananas frais
Marché	Unité	Quantité
TBP	Tonne	775
SETRAPAL	Tonne	20
Autres	Tonne	5
TOTAL	Tonne	800

4.2. La concurrence.

Pour la production de jus et/ou fruits séchés, les principaux concurrents de TBP se présentent selon leur force et faiblesse comme suit :

Concurrents	Forces	Faiblesses
JUNABIO,	Moyens financiers	Insuffisance de matière première
AGRO-FOOD,	Moyens financiers	Insuffisance de matière première
JULADO Rehoboth,	Moyens financiers	Insuffisance de matière première
RIMOUSKI,	Moyens financiers	Insuffisance de matière première
ALL BIO Togo	Moyens financiers	Insuffisance de matière première
Petits producteurs traditionnels	<ul style="list-style-type: none"> - Fréquent dans la localité - Connaissance des clients 	<ul style="list-style-type: none"> - Capacité d'offre insuffisante par rapport à la demande ; Les produits sont vendus en vrac et non protégés. - faible capacité de production

Jusqu'à présent, TBP est la seule entreprise au Togo impliquée dans la production de l'ananas frais prioritairement pour sa propre consommation.

4.3. Stratégie commerciale :

- le prix

L'entreprise a opté pour une stratégie de flexibilité basée sur la fixation des prix à partir des coûts et la fixation des prix à partir du marché.

Pour la fixation des prix à partir des coûts, il s'agit d'une implication active en installant un champ de culture d'ananas afin d'obtenir la matière première (ananas frais) de qualité, à un coût raisonnable. L'entreprise ne peut en effet contourner durablement la contrainte économique qui résulte du coût de production ou d'achat de ses produits sans risquer la faillite.

En ce qui concerne la fixation des prix à partir du marché, rien en effet ne prouve que le consommateur soit disposé à accepter le prix fixé à partir des coûts ou qu'il ne sera pas prêt à payer un prix plus élevé. Ainsi, les tests d'opinion et les prix pratiqués par la concurrence, nous permettent de repérer le prix d'acceptabilité. Par ailleurs, lors de discussion avec de nouveaux partenaires, l'entreprise fait recours à la stratégie de fixation du prix en fonction de la demande qui est issue de l'application de la théorie économique classique de la loi de l'offre et de la demande.

- la stratégie de distribution ou de vente des produits :

Plus de 90% des récoltes d'ananas seront absorbés par TBP même donc il n'y a plus un souci de circuit de vente.

Les surplus de production sont vendus immédiatement sur place aux autres unités de transformation qui en demandent.

- la promotion

Le promoteur compte informer le public togolais sur la bonne qualité des produits et sa disponibilité permanente. Une campagne d'information de bouche à oreille, sur les médias, les réseaux sociaux et une tournée de prise de contact permettront d'atteindre les cibles principales.

4.4. Lieu d'implantation du champ d'ananas et de l'entreprise :

Le projet s'installe en zone rurale et dans la capitale Lomé. Le champ est installé à Amouzoukope localité située dans la préfecture d'Agou, canton de Amoussoukope, distant d'environ 8 km du chef-lieu du canton, commune d'Agou 2 dans la région des plateaux à proximité de la route Lomé-Kpalimé (75Km de Lomé)

a- Avantages de l'emplacement. (Les raisons favorables qui ont conduit au choix de cet emplacement)

Le projet de culture d'ananas s'installe en zone rurale. Situé dans la préfecture d'Agou, Kponkopé est un petit village du canton. La population locale est essentiellement constituée d'animistes (religion traditionnelle) et de chrétiens, oscille autour 10931 habitants sur une superficie de 41 Km². Le village est aussi le point de repère pour accéder à l'espace KADOMA qui centre de promotion de l'économie villageoise agricole. C'est un village paisible et authentique où l'on peut apprécier la vie quotidienne des habitants. A l'instar des autres localités du sud Togo, le milieu connaît deux saisons pluvieuses et deux saisons sèches. Le sol de la zone choisie pour abriter ce projet, favorise une agriculture diversifiée. On y cultive de la tomate, les patates douces, les ignames, du palmier à huile, de l'arachide, du haricot et de l'ananas. A part l'agriculture, la population d'ethnie Ewe pratique aussi l'élevage, le commerce et l'artisanat. Le type de famille la plus fréquente dans ce milieu est la polygamie. Quelques maisons en dur et de nombreuses en banco couvertes de tôles ou de paille constituent le type d'habitat rencontré à Kponkope. L'eau potable y manque cruellement.

Le milieu regorge de sol fertile, d'une végétation luxuriante et verdoyante et d'un climat globalement doux avec quelques fois des micros climats particuliers très appréciés des visiteurs occidentaux. L'installation d'une plantation pour la production d'ananas serait un atout pour les populations.

b- Inconvénients :

La zone du projet est une vieille zone de production d'ananas, on pourrait redouter la présence d'ennemis naturels de cette plante et quelques rares cas de vols des ananas. La maîtrise d'eau est un facteur très déterminant dans le processus de production que le projet a pris en compte par la mise en place d'un forage.

4.5. Besoins en infrastructures, équipements et matériels

Désignation	Quantité	Caractéristiques	Utilité pour le projet	Fournisseurs (nom, contact et localisation)	Apport en nature (oui ou non)
Irrigation	10		Maîtrise de l'eau		non
Bâches	10		Échapper à la main d'oeuvre		non
Brouettes	3		ramassage des fruits et rejets		non
Pioches	2		entretien du champs		non
Coupe-coupe	10		entretien du champs		non
Houes	10		entretien du champs		NON
DABA	5		entretien du champs		NON
Bottes	5		protection du personnel		oui
Forage	1		Maîtrise de l'eau		non
Moto pompe	1		Maîtrise de l'eau		non
Pulvérisateur	5		traitement des plants		non
Tricycle	1		transport des rejets et fruits		oui
Loyer de garantie	1		droit de jouissance sur le terrain cultivable		OUI
Terrain cultivable	15	hectares cultivable	Installation, droit de propriété et de jouissance		Non

4.6. Besoins en matières premières et fournitures

Désignation	Unité	Caractéristiques	Utilité pour le projet	Fournisseurs (nom, contact et localisation)
Matières premières ou intrants				
Rejet/semences	Kilo	Rejet d'ananas	Augmenter le niveau de production d'ananas afin d'assurer la disponibilité de la matière première	Les OP de la localité et des autres préfectures du Togo
Intrants + travaux divers	F CFA	Approvisionnement et main d'œuvre liées	Augmenter le niveau de production d'ananas afin d'assurer la disponibilité de la matière première	Service extérieur
Fournitures de bureau ou d'atelier				
Fournitures d'atelier	F CFA	Les consommables	Permettre la finition de la transformation	

4.7. Analyse des forces et faiblesses, opportunités et menaces

ENVIRONNEMENT	Forces	Faiblesses
- INTERNE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ TBP Consomme directement sa propre production d'ananas frais ✓ Terre cultivable disponible ✓ Sol fertile et adapté à la culture d'ananas ✓ Climat favorable avec une forte pluviométrie ✓ Accès facile au site ✓ Expérience du promoteur en matière de la transformation des fruits et légumes ✓ La clientèle variée de Tropic bio sur le plan national et international ✓ Dispose d'un personnel technique très compétent. ✓ Confiance des partenaires. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Accès difficile au financement pour la production. ✓ Capacité de production limitée. ✓ Culture semi-moderne avec une faible rentabilité

	Opportunités	Menaces
- EXTERNE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ L'ananas togolais est préféré à celui des pays concurrents voisins pour son arôme et son goût ✓ un accroissement de la demande en produits de qualité biologique sur le marché ; ✓ les clients actuels expriment un satisfecit. ✓ Existence du marché international Appuis financiers des projets par ✓ Obtention de nouveaux contrats par le biais d'opérations promotionnelles ✓ L'existence de cadre et de politique stratégique pour la lutte contre la pauvreté. ✓ Promotion de la consommation locale 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Les variations climatiques et la maîtrise de l'eau ✓ Problèmes de crédits et de trésorerie ✓ Le retrait du gouvernement et des Organisations internationales des programmes de lutte contre la pauvreté

4.8. Mesures d'atténuation des faiblesses et menaces

Le projet compte sur les mécanismes d'accompagnement de l'Etat, des banques et institutions de microfinance pour acquérir le matériel adapté afin d'optimiser la production et étaler les activités sur toute l'année, c'est le moyen idéal pour fidéliser les clients et faire face à la concurrence.

Conforter le positionnement sur la productivité agricole et développer la clientèle pour avoir une meilleure trésorerie ; accroître la notoriété et l'image de marque de Tropic bio ; renforcer la démarche qualité et la formation du personnel de l'entreprise ; améliorer le processus de production pour maintenir la certification qualité du produit, anticiper et régler les problèmes légaux.

Assainir sa gestion de l'Entreprise et accroître sa visibilité pour attirer les partenaires financiers externes.

4.9. Planning ou calendrier d'exécution du projet d'entreprise

Le tableau ci – dessous présente le plan de travail et le calendrier détaillé incluant les principales activités prévues et leurs délais

N°	Activités	Périodes															
		2022				Année2				Année3				Année4			
		T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
1	Conception du projet, démarches et lancement des travaux	█															
2	Construction de forage	█															
3	Achats des équipements et outillages	█															
4	Installation des équipements	█															
5	Préparation de l'espace	█															
6	Commande des rejets/Semences	█															
7	Mise en terre des plants		█	█	█												
8	Entretien du champs			█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█
9	Récolte							█	█	█	█	█	█	█	█	█	█
10	Transformation/commercialisation									█	█	█	█	█	█	█	█
11	Remboursement									█	█	█	█	█	█	█	█

V- ETUDE TECHNIQUE.

5.1. Le processus de production (ou itinéraire technique)

L'ananas est un fruit monocotylédone de la famille des broméliacées. Sa multiplication est asexuée, il existe cinq grands types de cultivars : Cayenne, Spanish, Queen, Pernambuco, Pérolia. Au Togo, on trouve très majoritairement deux genres (famille) : la famille Cayenne, en particulier la variété Cayenne lisse et l'Abacaxi (Brazza).

L'ananas est produit dans l'Ouest de la région Maritime et dans le Sud de la région des Plateaux :

- Zone maritime: toute la Préfecture de Zio, Avé et ses environs, zone de plaine avec une grande parcelle de cultures.
- Zolo : Préfecture d'Avé, zone de plaine, à 50 km de la côte. Très ensoleillée et moins pluvieuse (900 à 1100 mm de pluie par année), elle se caractérise par de grandes parcelles et des cultures variées (tubercules et céréales). Janvier est le mois de récolte intense.
- Blifou : Préfecture de Kloto, Zone montagneuse où la plupart des champs occupent des terrains pentus. L'ananas y est parfois associé avec de l'arachide ou du manioc pendant la première partie de son cycle. Les températures sont inférieures dans cette zone, l'ensoleillement plus faible à certaines périodes de l'année, mais les précipitations sont optimales (supérieures à 1400). Le gros des récoltes se fait au mois de juin.
- Plateaux de Danyi : zone voisine de Blifou, elle jouit des conditions pédoclimatiques que celle-ci. C'est en novembre que se situe l'optimum de la production. Ce décalage de récolte par rapport à Blifou est dû à leur calendrier agricole.

Toutes ces localités plantent pour cela de faibles densités, de 35 000 à 40 000 pieds par hectare selon les observations réalisées sur le terrain. En culture associée, la densité de pieds d'ananas est de 16 000 pieds/ha. Il s'agit généralement des exploitations familiales de petite taille, dépassant rarement l'hectare. Par ailleurs, nous avons des groupements et des coopératives qui s'adonnent à cette culture. Ils exploitent en moyenne quatre (4) hectares.

Cette production pour la plupart se fait selon les normes de l'Agriculture biologique. En effet, la majorité des exportateurs recherchent des ananas biologiques. Ainsi, l'usage d'intrants chimiques est limité voire interdit. Dans ce cas, l'engrais vert est utilisé pour engraisser le sol.

Pour agréer et certifier une production biologique de l'ananas au Togo les producteurs et agrégateurs ont souvent recours à un organisme reconnu, il s'agit d'Ecocert Afrique de l'Ouest (basé au Cameroun). Cet opérateur effectue des contrôles réguliers, inopinés ou non. Le premier de ces contrôles vise à une description détaillée de l'unité de production et à des recommandations, afin d'éviter toute entorse aux règlements. Ceci est très important pour une exportation de ce fruit.

Technique culturale

L'itinéraire technique utilisé aura comme résultat une densité minimum de 54400 plant/ha pour un rendement de 58 546 kg/ha et 52.745 ananas récolté à l'hectare.

Sur cette base, Tropic Bio Production s'engage à installer son champ d'ananas de type Cayenne afin d'assurer l'approvisionnement permanent de l'unité de transformation.

Ainsi, il sera pratiqué une culture avec option de bâche et association avec haricot en 1^{ère} année. Cette technique permet de préparer le sol contre l'évolution des chiendents et assurer un rendement meilleur.

Plantation :

Pour une meilleure utilisation de l'espace, on réalisera une plantation en doubles rangs et maintenir une densité de 55 000 à 77 000 plants/ha avec des rangs espacés de 90 cm ; 30 cm entre les lignes et 30 cm entre les plants à 40 cm entre les lignes et 20 cm entre les plants. Dans la mise en œuvre, il s'agira de procéder de façon progressive au planting de l'ananas suivant une superficie de 1/4 d'hectare par semaine jusqu'à atteindre le total de 15 hectares prévus.

- Tableau du processus de production

Principales étapes d'obtention de votre produit	Matières premières utilisées	Équipements utilisés (machines, outils...)	Ressources humaines	Durée de l'étape	Disposition s à prendre
Maitrise de l'eau		Forage.	Manœuvre	immédiat	
Préparation de l'espace		Coupe-coupe, houe, hache...	Manœuvre	2 mois	
Obtention des rejets/Semences	Rejets d'ananas			2 mois	
Mise en terre des plants	Rejets	Coupe-coupe, houe, hache, brouette,	Manœuvre	2 mois	
Entretien du champs	Plants d'ananas	Coupe-coupe, houe, hache, brouette, ...	Manœuvre	12 mois	
Récolte	Ananas	Coupe-coupe, houe, hache, brouette,	Manœuvre	2 mois	
Transformation/Commercialisation	Ananas	Tricycle, brouettes, usinage	Machiniste	2 mois	

5.2. Analyse de la rentabilité de la production

18 mois après le planting des rejets d'ananas, les fruits d'ananas peuvent être cueillis puis consommés ou vendus aux clients à savoir les transformateurs locaux et surtout les exportateurs. Le reste est écoulé sur le marché local. À partir d'un hectare, un producteur a la possibilité d'obtenir entre 55000 et 60000 pieds d'ananas. Ces derniers produisent entre 1,0 kg de fruits revendus en moyenne à 100 F CFA le kilo.

Ainsi pourrions-nous conclure qu'un hectare d'ananas rapporte une somme de 9.000.000 FCFA l'équivalent d'un salaire mensuel de 500.000 F CFA au producteur. Un bilan qui semble ne pas prendre en considération les dépenses occasionnées par cette culture du planting à la récolte qui sont évaluées à 3.300.000 F CFA au moins.

Source : internet (google)

Fiche technico-économique de ananas:

VARIETE	Cayenne lisse		
MODE de CONDUITE	Sur paillage plastique		
REGION	Plateaux		
DENSITE	50 000 Plants / Ha		
IRRIGATION	Irrigué		
TYPE	Mécanisée		
RENDEMENT MOYEN (Tonnes/Ha)			
	75	375	750
Prix de vente (F CFA/Kg)			
	100	100	100
TOTAL PRODUITS (FCFA/Ha)			
	7.500.000	37.500.000	75.000.000
CHARGES OPERATIONNELLES (F/HA)			
RUBRIQUES	MONTANT Ananas / Ha	MONTANT Ananas / 5Ha	MONTANT Ananas / 10Ha
REJETS/SEMENCE/PEPINIERE	1.350.000	6.750.000	13.500.000
TRANSPORT REJETS	60.000	300.000	600.000
Achat de bâche biodégradable+Coût de l'installation (Film plastique (paillage))	935.000	4.675.000	9.350.000
Fumure de fond	388.916	1.944.578	3.889.156
Fumure d'entretien	594.297	2.971.485	5.942.970
Traitements phytopharmaceutiques (dont induction florale)		-	-
Eau d'irrigation			
Autres approvisionnements			
S/TOTAL APPROVISIONNEMENTS	3.328.213	16.641.063	33.282.127
Travaux par tiers dont travaux de récolte	228.000	1.140.000	2.280.000
Carburant, lub., entretien matériel	120.000	600.000	1.200.000
Commissions		-	-
Transport	90.000	450.000	900.000
Assurance récolte		-	-
Autres charges opérationnelles		-	-
S/TOTAL FOURNITURES & SERVICES EXT.	438.000	2.190.000	4.380.000
Main-d'œuvre d'implantation de la culture	512.000	2.560.000	5.120.000
Main-d'œuvre avant récolte	200.000	1.000.000	2.000.000
Main-d'œuvre de récolte	432.000	2.160.000	4.320.000
Main-d'œuvre post-récolte : retrait paillage	150.000	750.000	1.500.000
S/TOTAL MAIN-D'OEUVRE	1.294.000	6.470.000	12.940.000
TOTAL GENERAL	5.060.213	25.301.063	50.602.127

TOTAL CHARGES OPERATIONNELLES	5.060.213	25.301.063	50.602.127
MARGE BRUTE (F/Hα)	2.439.787	12.198.937	24.397.873

VI. Organisation du personnel

a- Assistance technique

Un assistant technique spécialisé suivra l'ensemble des travaux d'installation de la plantation depuis la mise en place de la parcelle jusqu'à la fin.

b- Le personnel permanent de projet :

Titre de la fonction	Responsabilités	Compétences
Directeur général	Surveillant de l'entreprise, des processus de production. Coordination des activités	Connaissances en gestion, compétences en leadership et en relations publiques
Directeur Administratif Financier et comptable*	Gestion du budget, recrutement, qualification et suivi des abonnés planification, relation client.	Connaissances en gestion comptable, financière et organisation des entreprises
Agent superviseur	Contrôle de qualité	
Coordonnateur des activités	Gestion du personnel et le management des entreprises	Connaissances en gestion des ressources humaines, compétences en leadership et en relations publiques
Technicien agricole	Technicien de culture agricole, spécialiste en production d'ananas biologique	Connaissance avérée en technique culturale d'ananas
Agent opérateur	Assure l'exécution des activités champêtre	Maîtrise des domaines champêtres
Gardien	Assure la garde du lieu défini par son supérieur Veille sur la sécurité des personnes et des biens se trouvant sur son secteur de compétence	Avoir de bonnes aptitudes en maniement des armes blanches Connaissance des arts martiaux est souhaitable

c- Personnel temporaire.

Postes	Nombre	Qualifications	Tâches	Durée du contrat
Ouvrier en culture de produits agricoles	10	CEPD avec connaissance de techniques agricole	Conduite des machines et le transfert des matières premières suivant chaque maillon de la chaîne	saisonnier

OP	20	CEPD au minimum	Récoltes, tries, emballage,	saisonnier
----	----	-----------------	-----------------------------	------------

Le management prévoit des réunions mensuelles pour statuer sur des sujets de programmation, développement de carrière, suivi, contrôle, prise de décision.

VI ETUDE FINANCIERE

Hypothèses clés

Le taux d'impôt appliqué à ce genre d'entreprise est de 27%. Le taux de TVA est de 18%. Taux d'emprunt bancaire annuel 10%. L'amortissement des immobilisations est défini selon les taux suivants : Construction 5%, Aménagements et installations 10%, équipements et matériel et outillage 10%, mobilier de bureau 10%. Toutefois ces taux ont été revus suivant le type de l'immobilisation. La taxe patronale est de 17,5% applicable sur la masse salariale.

6. 1. Évaluation des besoins en investissements

N°	DESIGNATION	UNITE	QTE	PU	MONTANT
	A.INVESTISSEMENTS				
	A1.Charges immobilisées				1.500.000
	Frais d'élaboration de plan d'affaire		1	1.500.000	1.500.000
	A2. Immobilisation incorporelle				-
	A3. Immobilisation corporelle				20.841.000
	Terrain cultivable	ha	10	500.000	5.000.000
	Irrigation	ha	10	1.000.000	10.000.000
	Bâches	m ²	10	10.000	100.000
	Brouettes	ens	3	22.000	66.000
	Pioches	ens	2	5.000	10.000
	Coupe-coupe	ens	10	3.500	35.000
	Houes	ens	10	2.000	20.000
	Daba	ens	5	7.500	37.500
	Bottes	ens	5	4.500	22.500

	Forage	ens	1	5.000.000	5.000.000
	Moto pompe	ens	1	300.000	300.000
	Pulvérisateur	ens	5	50.000	250.000
	A4. Immobilisation financière				-
	TOTAL DES INVESTISSEMENTS				22.341.000

SITUATION DES ACTIFS EXISTANTS

DESIGNATION	QTE	PU	MONTANT
Frais de recherche et développement	1	1.700.000	1.700.000
Tricycle	1	1.200.000	1.200.000
Loyer de garantie	1	2.500.000	2.500.000
Chaises plastique visiteurs	10	3.000	30.000
Tables-Bancs	10	14.000	140.000
TOTAL			5.570.000

6. 2. Évaluation des besoins en fonds de roulement (BFR) sur 6 mois :

N°	Désignation	Unité	Quantité mensuelle (a)	Coût Unitaire(b)	Coût mensuel (c)	Nombre de Cycle de production (d)	Montant
B1. Matières premières (MP) [1] ou intrants/ marchandises							25.301.063
	REJETS/SEMENCE/PEPINIERE	Rejets	5	1.350.000	6.750.000	1	6.750.000
	TRANSPORT REJETS	Ha	5	60.000	300.000	1	300.000
	Achat de bâche biodégradable+Coût de l'installation (Film plastique (paillage))	Ha	5	935.000	4.675.000	1	4.675.000
	Fumure de fond	Ha	5	388.916	1.944.578	1	1.944.578
	Fumure d'entretien	ha	5	594.297	2.971.485	1	2.971.485
	Traitements phytopharmaceutiques (dont induction florale)	ha			-	1	-
	Travaux par tiers dont travaux de récolte	Ha	5	228.000	1.140.000	1	1.140.000
	Carburant, lub., entretien matériel	Ha	5	120.000	600.000	1	600.000

PROJET_TBP

	Transport	Ha	5	90.000	450.000	1	450.000
	Main-d'œuvre d'implantation de la culture	Ha	5	512.000	2.560.000	1	2.560.000
	Main-d'oeuvre avant récolte	Ha	5	200.000	1.000.000	1	1.000.000
	Main-d'oeuvre de récolte	Ha	5	432.000	2.160.000	1	2.160.000
	Main-d'oeuvre post récolte : retrait paillage	Ha	5	150.000	750.000	1	750.000
B2. Autres besoins d'exploitation							9.573.996
	Communication	F CFA	3	15.000	45.000	1	45.000
	fournitures d'atelier	F CFA	1	250.000	250000,0	1	250.000
	Fourniture de bureau	F CFA	1	15.000	15.000	1	15.000
	Assurance santé, individuel accident et indicielle				-	1	-
	Loyer		12	208.333	2.499.996	1	2.499.996
	Electricité, eau	F CFA			-		-
	Connexion internet				-		-
	Frais financiers (agios et commissions)				-		-
	Impôt et taxes	F CFA			-		-
	Publicité/promotion				-		-
	Transport / carburant		12	30.000	360.000	1	360.000
	Salaire		12	440.000	5.280.000	1	5.280.000
	Charges sociales		12	77.000	924.000	1	924.000
	Autres charges: Entretien et réparation	F CFA	1	200.000	200.000	1	200.000
B. TOTAL							34.875.059

6. 3. Coût total du projet

A : Besoins d'Investissement	22.341.000
B : Besoins en Fonds de Roulement	34.875.059
C : Valeur de l'actif existant	5.570.000
Coût total projet : A+B	62.786.059

6. 4. Plan de financement

Nous allons démarrer notre projet avec un capital **7.070.000** en nature et en numéraires. À cela, nous solliciterons alors un emprunt bancaire complémentaire de **55.716.059** pour financer le reste des besoins à savoir les équipements de production et le fonds de roulement.

EMPLOIS		RESSOURCES		
RUBRIQUES	MONTANT	APPORT PERSONNE L	SUBVENTIO N	EMPRUNT BANCAIRE
INVESTISSEMENTS				
Frais d'élaboration du projet	1.500.000	1.500.000		-
Frais de recherche et développement	1.700.000	1.700.000	-	-
Loyer de garantie	2.500.000	2.500.000		-
Terrain	5.000.000			5.000.000
Forage	5.000.000			5.000.000
Bâches	100.000		-	100.000
Brouettes	66.000		-	66.000
Pioches	10.000		-	10.000
Coupe- coupe	35.000			35.000
Houes	20.000			20.000
DABA	37.500			37.500
Bottes	22.500			22.500
MOTO POMPE	300.000			300.000
Pulvérisateur	250.000			250.000
Tricycle	1.200.000	1.200.000		-
Chaises plastique visiteurs	30.000	30.000		-
Tables-Bancs	140.000	140.000		-
Irrigation	10.000.000			10.000.000
Total (01) Investissement	27.911.000	7.070.000	-	20.841.000
Sources de financement invest. en %		25%	0%	75%
FONDS DE ROULEMENT				
Fonds de roulement pour matière 1ère et intrants	25.301.063			25.301.063
Communication	45.000			45.000
fournitures d'atelier	250.000			250.000

Fourniture de bureau	15.000			15.000
Assurance santé, individuel accident et indicielle	-			-
Loyer	2.499.996			2.499.996
Transport / carburant	360.000			360.000
Salaire	5.280.000			5.280.000
Charges sociales	924.000			924.000
Autres charges: Entretien et réparation	200.000			200.000
Total (02) Fonds de roulement	34.875.059	-	-	34.875.059
Sources de financement du BFR en %		0%	0%	100%
TOTAL	62.786.059	7.070.000	-	55.716.059
%	100%	11%	0%	89%

6. 5. Bilans prévisionnels

6.5.1. Bilan d'ouverture

BILAN				
ACTIF	Montant		PASSIF	MONTANT
Actif immobilisé	27.911.000		Capitaux propres et ressources assimilées	62.786.059
Charges immobilisées	1.500.000		Capitaux propres	7.070.000
immobilisation incorporelle	1.700.000		Subvention	-
Immobilisations corporelles	22.211.000		Emprunt	55.716.059
immobilisation financières	2.500.000		Résultat net	
Actif circulant	25.301.063		Passif circulant	-
Stocks de matières premières	25.301.063		Fournisseurs	
Stocks produits finis			Etat, TVA	
Encours de production				
Autres Fournitures				
Clients avance reçue				
Trésorerie-actif	9.573.996		Trésorerie passif	-
Banque	9.573.996		Découvert bancaire	
caisse			Facilité de caisse	
TOTAL ACTIF	62.786.059		TOTAL PASSIF	62.786.059

6.5.2. Bilan de clôture

ACTIF	Montant		PASSIF	Montant	
	Fin d'année	Début d'année		Fin d'année	Début d'année
Actif immobilisé	25.637.020	27.911.000	Capitaux propres, ressources assimilées et emprunt	31.080.703	62.786.059
Charges immobilisées	1.005.000	1.500.000	Capitaux propres	7.070.000	7.070.000
immobilisation incorporelle	1.139.000	1.700.000	Résultat net	-	
Immobilisations corporelles	20.993.020	22.211.000	31.705.356		
immobilisation financières	2.500.000	2.500.000	Subvention	-	-
Actif circulant	3.628.395	25.301.063	Emprunt	55.716.059	55.716.059
Stocks de matières premières	3.628.395	25.301.063	Passif circulant	-	-
Stocks produits finis		-	Fournisseurs		-
Encours de production		-	Etat, TVA		-
Autres Fournitures		-			-
Clients avance reçue		-			-
Trésorerie-actif	1.815.288	9.573.996	Trésorerie passif	-	-
Banque	1.300.128	9.573.996	Découvert bancaire		-
caisse	515.160		Facilité de caisse		-
TOTAL ACTIF	31.080.703	62.786.059	TOTAL PASSIF	31.080.703	62.786.059

PROJET_TBP

6. 6. Estimation des ventes

Il n'y aura pas de vente en première année puisque le cycle d'exploitation de l'ananas est de 18 mois. TBP consomme sa propre récolte, l'ananas frais destiné à la transformation.

Produit		M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12	Total annuel
ANANAS CAYENN E	Unité													
	Quantité													,0
	PVU													
	TOTAL1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAUX														0

En deuxième année, ce serait qu'au neuvième mois que TBP commencera à consommer les ananas frais provenant de son exploitation.

Année 2

Produit		M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12	Total annuel
ANANAS CAYENNE	Unité									kg	kg	kg	kg	
	Quantité									50.000	100.000	150.000	450.000	750000,0
	PVU									100	100	100	100	
	TOTAL1	0	0	0	0	0	0	0	0	5.000.000	10.000.000	15.000.000	45.000.000	75.000.000
TOTAUX														75.000.000

En troisième année, les plantations sur 10 hectares vont commencer à produire effectivement permettant d'engranger des recettes.

Année 3

Produit		M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	M8	M9	M10	M11	M12	Total annuel
ANANAS CAYENNE	Unité													
	Quantité										100.000	250.000	400.000	750000
	PVU										100	100	100	

	TOTAL1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.000.000	25.000.000	40.000.000	75.000.000
TOTAUX														75.000.000

6. 7. Charge des matières premières (intrants)

ANNEE1

Produits		Mois1	Mois2	Mois3	Mois4	Mois5	Mois6	Mois7	Mois8	Mois9	Mois10	Mois11	Mois12	Total annuel	
ANANAS CAYENNE	Prestation ou Matière 1ère 1 : Rejets, fumures bâches biodégradable...														
	unité	ff	ff												
	Quantité	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
	CAU	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	
	Montant	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	11.094.042
	Prestation 1: Frais de récolte, transport du champs vers le site, trie, main d'oeuvre directe														
	unité	ff													
	Quantité	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
	CAU	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	
	Montant	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	4.313.333
	Prestation 2 : FOURNITURES & SERVICES EXT.														
	unité	FF													
	Quantité	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
	CAU	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	
	Montant	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	1.460.000
Coût total P111	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	16.867.376	

ANNEE2

Produits		Mois1	Mois2	Mois3	Mois4	Mois5	Mois6	Mois7	Mois8	Mois9	Mois10	Mois11	Mois12	Total annuel	
ANANAS CAYENNE	Prestation ou Matière 1ère 1 : Rejets, fumures bâches biodégradable...														
	unité	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	
	Quantité	1	1	1	1	1	1								6
	CAU	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504								
	Montant	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	924.504	-	-	-	-	-	-	-	5.547.021
	Prestation 1: Frais de récolte, transport du champs vers le site, trie, main d'oeuvre directe														
	unité	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	
	Quantité	1	1	1	1	1	1								6
	CAU	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444								
	Montant	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	-	-	-	-	-	-	-	2.156.667
	Prestation 2 : FOURNITURES & SERVICES EXT.														
	unité	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	ff	
	Quantité	1	1	1	1	1	1								6
	CAU	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667								
	Montant	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	-	-	-	-	-	-	-	730.000
	Coût total P1[1]	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	-	-	-	-	-	-	-	8.433.688
	TOTAL (P1+P2)[2]	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	1.405.615	-	-	-	-	-	-	-	8.433.688

PROJET_TBP

ANNEE3

Produits	Mois1	Mois2	Mois3	Mois4	Mois5	Mois6	Mois7	Mois8	Mois9	Mois10	Mois11	Mois12	Total annuel
Prestation ou Matière 1ère 1 : Rejets, fumures bâches biodégradable...													
unité	ff												
Quantité	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
CAU	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	
Montant	952281,2939	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	952.281	11.427.376
Prestation 1: Frais de récolte, transport du champs vers le site, trie, main d'oeuvre directe													
unité	ff												
Quantité	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
CAU	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	
Montant	359444,4444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	359.444	4.313.333
Prestation 2 : FOURNITURES & SERVICES EXT.													
unité	ff												
Quantité	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
CAU	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	
Montant	121666,6667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	121.667	1.460.000
Coût total P1[1]	1433392,405	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	1.433.392	17.200.709
TOTAL (P1+P2)[2]	1.433.392	17.200.709											

6. 8. Charge salariale

N° d'ordre	Poste	Nombre	Rémunération mensuelle/poste	Salaires mensuel	Charges patronales	Charges salariales mensuelles
1	Coordonnateur des activités	1	110000	110000	19250	129250,0
2	Agent superviseur	1	90000	90000	15750	105.750
3	Technicien agricole	1	100000	100000	17500	117.500
4	Agent opérateur	2	50000	100000	17500	117.500
5	Agent de sécurité	1	40000	40000	7000	47.000
6				440000	77000	517.000
						1.034.000

6. 9. Amortissement technique

DESIGNATION	NB RE	VALEUR/ACQUISITION	DUREE/VIE	TAUX AMORT	ANNUITES			VCN (AN1)
					AN1	AN2	AN3	
A1. Charges immobilisées		1.500.000			495.000	495.000	495.000	1.005.000
Frais d'élaboration de plan d'affaire		1.500.000	3	33%	495.000	495.000	495.000	1.005.000
A2. Immobilisation incorporelles[1]		1.700.000	3	33%	561.000	561.000	561.000	1.139.000
Frais de développement et de recherche		1.700.000	3	33%	561.000	561.000	561.000	1139000,0
Brevet, licence, logiciels, droits similaires					-	-	-	-
Fonds commercial et droit au bail					-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles					-	-	-	-
A3. Immobilisation corporelle[2]		22.211.000			1.217.980	1.217.980	1.132.980	20.993.020
Terrain	10	5.000.000	-		-	-	-	5.000.000
Forage	1	5.000.000	20	5%	250.000	250.000	250.000	4.750.000
Installations /Irrigation	1	10.000.000	20	5%	500.000	500.000	500.000	9.500.000
Matériels et outillages		841.000			142.980	142.980	142.980	698.020
Bâches	1	100.000	3	33%	33.000	33.000	33.000	67.000
Brouettes	3	66.000	3	33%	21.780	21.780	21.780	44.220
Pioches	2	10.000	3	33%	3.300	3.300	3.300	6.700
Coupe- coupe	10	35.000	10	10%	3.500	3.500	3.500	31.500

PROJET_TBP

Houes	10	20.000	3	33%	6.600	6.600	6.600	13.400
DABA	5	37.500	3	33%	12.375	12.375	12.375	25.125
Bottes	5	22.500	3	33%	7.425	7.425	7.425	15.075
MOTO POMPE	1	300.000	10	10%	30.000	30.000	30.000	270.000
Pulvérisateur	5	250.000	10	10%	25.000	25.000	25.000	225.000
Mobilier		170.000		2	85.000	85.000	-	85.000
Chaises plastique visiteurs	6	30.000	2	50%	15.000	15.000		15.000
Tables-Bancs	4	140.000	2	50%	70.000	70.000		70.000
Matériels de transport		1.200.000		0	240.000	240.000	240.000	960.000
Tricycle	1	1.200.000	5	20%	240.000	240.000	240.000	960.000
A4. Immobilisation financière		2.500.000			-	-	-	2.500.000
Loyer de garantie	1	2.500.000			-	-	-	2.500.000
TOTAL		27.911.000			2.273.980	2.273.980	2.188.980	25.637.020

6. 10. Amortissement financier annuel (amortissement à annuité constant)**6.10.1. Amortissement financier annuel (amortissement à annuité constant) investissement**

Montant	20.841.000	Différé	0	Arrondi
Périodicité	: Trimestrielle	Péri. grâce	6	Nbre éch.
Taux annuel	10,00%	Type de tableau	Dégressif	Durée crd.

Date effet M0

N°	ECHEANCE	INTERETS	CAPITAL	TOTAL ECHEANCE	CAPITAL RESTANT DÛ
1	T1	1.277.090	3.208.070	4.485.160	17.632.160
2	T2	1.166.960	3.318.200	4.485.160	14.314.200
3	T3	1.072.180	3.412.980	4.485.160	10.901.200
4	T4	968.660	3.516.500	4.485.160	7.385.200
5	T5	861.990	3.623.170	4.485.160	3.762.200
6	T6	752.090	3.762.080	4.514.170	
TOTAL		6.098.970	20.841.000	26.939.970	

6.10.2. Amortissement financier annuel (amortissement à annuité constant) BFR

Montant	34875059	Différé	0	Arrondi
Périodicité	: Mensuelle	Péri. grâce	6	Nbre éch.
Taux annuel	10,00%	Type de tableau	Dégressif	Durée crd.

Date effet M0

N°	ECHEANCE	INTERETS	CAPITAL	TOTAL ECHEANCE	CAPITAL RESTANT DÛ
1	T1	3.569.855	17.183.350	20.753.205	17.691.700
2	T2	3.086.775	17.691.709	20.778.484	
3	T3	6.656.630	34.875.059	41.531.689	

6. 11. Autres charges

Désignation	unité	Coût unitaire	Coût mensuel	Coût année 1	Coût année 2	Coût année 3
Communication	FCFA	15.000	15.000	360.000	360.000	360.000
fournitures d'atelier	FCFA	250.000	250.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
Fourniture de bureau	FCFA	15.000	15.000	180.000	180.000	180.000
Frais financiers (agios et commissions)	FCFA	5.000	5.000	60.000	60.000	60.000
Impôt et taxes	FCFA			-	-	-
Publicité/promotion	FCFA			-		
Transport carburant /	FCFA	30.000	30.000	360.000	360.000	360.000
Salaire	FCFA					
Charges sociales	FCFA					
Autres charges : Entretien et réparation		200.000	200.000	2.400.000	1.200.000	1.200.000
TOTAL			515.000	6.360.000	5.160.000	5.160.000

6. 12. Récapitulatif de l'estimation des charges annuelles

Désignation	Nombre de mois	Coût mensuel	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3
Matières premières ou marchandises	12	1.405.615	16.867.376	8.433.688	17.200.709
Charges salariales	12	517.000	6.204.000	6.204.000	6.204.000
Amortissement technique	12	189.498	2.273.980	2.273.980	2.188.980
Autres charges	12	530.000	6.360.000	5.160.000	5.160.000
TOTAL			31.705.356	22.071.668	30.753.689

6. 13. Compte d'exploitation prévisionnel

RUBRIQUES	ANNEES		
	1	2	3
A – RECETTES			
Vente de	-	75.000.000	75.000.000
Total des recettes (chiffre d'affaires) = A	-	75.000.000	75.000.000
B – DEPENSES			
Coût marchandises ou matières premières	16.867.376	8.433.688	17.200.709
Valeur ajoutée (VA= CA- Matières/Marchand)	-16.867.376	66.566.312	57.799.291
Coût des besoins en ressources humaines (salaires)	6.204.000	6.204.000	6.204.000
Excédent brut d'exploitation EBE (EBE= VA-Charges Salariales.)	-23.071.376	60.362.312	51.595.291
Autres charges	6.360.000	5.160.000	5.160.000
Amortissements technique = G	2.273.980	2.273.980	2.188.980
Intérêts d'emprunts		11.141.250	1.614.080
Résultat brut d'exploitation C = [EBE- (autres charges + amortissement)]	-31.705.356	41.787.082	42.632.231
Impôt et taxe = D (suivant les régimes d'imposition)		11.282.512	11.510.702
Résultat net d'impôt (E = C-D)	-31.705.356	30.504.570	31.121.529
Amortissements technique = G	2.273.980	2.273.980	2.188.980
Capacité d'autofinancement (cash-flow) = E + G	-29.431.376	32.778.550	33.310.509
Cash-Flow cumulé (flux financier)	-29.431.376	3.347.175	36.657.683

PROJET_TBP

6. 14. Plan trésorerie

	MOI 1	MOI 2	MOI 3	MOI 4	MOI 5	MOI 6	MOI 7	MOI 8	MOI 9	MOI 10	MOI 11	MOI 12
ENCAISSEMENTS (TTC)		38.809.983	37.174.906	35.539.830	33.904.754	32.269.677	30.634.601	28.999.524	27.364.448	25.729.372	24.094.295	22.459.219
EXPLOITATION	62.786.059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventes au comptant												
Ventes encaissées 30 jours												
Ventes encaissées 60 jours												
Ventes encaissées 90 jours												
<input type="checkbox"/> HORS EXPLOITATION												
Apport en capital	7.070.000											
Déblocage emprunts LMT contractés	55.716.059											
Primes / Subvention d'équipement	-											
A. TOTAL DES ENCAISSEMENTS (1)	62.786.059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DECAISSEMENTS (TTC)	23.976.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076
<input type="checkbox"/> EXPLOITATION	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076	1.635.076
Achats effectués : Paiement marchandises, approvisionnement	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076	937.076

PROJET_TBP

ement, matières premières													
Autres charges externes	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333	353.333
Impôts et taxes													
Frais de personnel	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667	344.667
Charges sociales													
Charges financières													
<input type="checkbox"/> HORS EXPLOITATIO N	22.341.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rembourseme nts d'emprunts à terme													
Fournisseurs d'immobilisati ons	22.341.000												
B. TOTAL DES DECAISSEME NTS (2)	23.976.076	1.635.076											
C. Solde en fin de mois (1 - 2)	38.809.983	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076	-1.635.076
D. SOLDES EN DEBUT DE MOIS (+ OU -) (Encaisse d'ouverture)	-	38.809.983	37.174.906	35.539.830	33.904.754	32.269.677	30.634.601	28.999.524	27.364.448	25.729.372	24.094.295	22.459.219	
<u>E. Encaisse de Fermeture (C+D)</u>	38.809.983	37.174.906	35.539.830	33.904.754	32.269.677	30.634.601	28.999.524	27.364.448	25.729.372	24.094.295	22.459.219	20.824.142	

6. 15. Quelques indicateurs financiers

SEUIL DE RENTABILITE

RUBRIQUES	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3
CHIFFRES D'AFFAIRES			
Vente de produits	0	75000000	
A- Total chiffres d'affaires	0	75000000	
CHARGES VARIABLES			
Achats de marchandises ou matières premières	16.867.376	8.433.688	
Fournitures	3.000.000	3.000.000	
carburant	216.000	216.000	
Electricité, eau, Courrier, téléphone...	360.000	360.000	
Taxes	-31.705.356	11.282.512	
intérêts d'emprunts	-	11.141.250	
Autres charges variables	60.000	60.000	
B- Total charges variables	-11.201.980	34.493.450	
CHARGES FIXES			
Salaires	5.280.000	5.280.000	
Loyer			
Assurances	180.000	180.000	
Publicité	-	-	
Frais bancaires	-	-	
Amortissement	2.273.980	2.273.980	

Autres charges fixes	-	-	
C- Total charges fixes	7.733.980	7.733.980	
D- MARGE SUR COÛT VARIABLE (A-B)	11.201.980	40.506.550	
E- Taux de marge sur cout variable (D/A)	#DIV/0!	54%	
F- SEUIL DE RENTABILITE (C/E)	#DIV/0!	14.319.869	
G- MOIS D'ATTEINTE DU SEUIL = (F*12) /A	#DIV/0!	2	
H- Cash-Flow cumulé (flux financier) (VOIR CEP)	-29.431.376	3.347.175	
J- CASH-FLOW ACTUALISE à 12%	-25.899.610	2.945.514	
K- INVESTISSEMENT INITIAL (VOIR PF)	27.911.000	27.911.000	
VAN = somme des cash-flows actualisés - Investi	-18.606.336	7.293.275	
TRI=VAN/Investi	-0,67	0,26	
DELAI DE RECUPERATION Délai de récupération en année (à partir de quelle année le cash-flow cumulé dépasse pour la première fois l'investissement de départ).			

VII. RISQUES LIES AU PROJET

- Aléas climatiques et baisse de la production agricole

L'agriculture, qu'elle soit biologique ou conventionnelle est sujette aux aléas climatiques. Lorsque la pluviométrie n'atteint pas un niveau conséquent, elle affecte les cultures et diminue les rendements. TBP peut être confrontée à ce problème. Pour répondre à cette menace, la stratégie de TBP se base sur l'irrigation et le forage.

- Pourrissement des ananas

Cette menace pourrait intervenir soit durant le transport (panne de camion) soit au moment de la conservation des produits si la chaîne de froid est défaillante à un niveau donné, soit par manque de magasin de stockage soit par absence et dispositif adapté à la nature du produit.

- Disfonctionnement des machines pour répondre à la production prévue

Les machines peuvent tomber en obsolescence entraînant l'arrêt de la transformation ; c'est pourquoi elles seront acquises auprès des fournisseurs offrant des garanties et des services après-vente.

- Risques commerciaux (mévente)

CONCLUSION

Tropic Bio sise à Lomé est un centre qui techniquement produit du **jus de fruits et des fruits séchés à partir de la transformation des fruits frais (ananas, mangue...) et légume**. Tout ceci grâce à l'expérience du promoteur et des techniciens recrutés pour exécution et le contrôle des tâches. Le projet de production d'ananas est conçu pour soutenir l'unité de transformation en matière première dont la disponibilité constitue un défi pour les transformateurs en général. Ce projet représente un espoir pour la sécurisation des activités de transformation de Tropic Bio. Le crédit sollicité va servir de levier pour le renforcement de ses capacités, surtout la production de l'ananas frais. Il permettra à l'Entreprise d'atteindre rapidement un niveau d'autofinancement estimé à **32.778.550 F CFA** à partir de la troisième année de mise en oeuvre.

Comme perspective, la mise en place d'un champ d'ananas propre à TBP va permettre de contribuer à terme à atténuer l'insuffisance de matière première dont souffre régulièrement les entreprises transformatrices de fruits au Togo.

PROJET_TBP

ANNEXES