

REGION DE THIES
DEPARTEMENT DE TIVAOUANE
ARRONDISSEMENT DE PAMBALL
COMMUNAUTE RURALE DE NOTTO GOUYE DIAMA
VILLAGE DE KEUR WORE

PROMOTEUR : COMITE VILLAGEOIS DE KEUR WORE

LOCALISATION : VILLAGE DE KEUR WORE

ADRESSE DU PROJET : VILLAGE DE KEUR WORE

SOURCE DE FINACEMENT : PGIES/MICROFEM

ETUDE ET CONCEPTION : CERP PAMBALL

FICHE SYNOPTIQUE

DESIGNATION : PROJET DE COMMERCIALISATION D'INTRANTS MARAICHERS

FORME JURIDIQUE: GIE :

LOCALISATION: Village de KEUR WORE Communauté .Rurale. de Notto Gouye
Diama Arrondissement de Pambal

PROGRAMME D'Investissement

PLAN DE FINANCEMENT

MONTANT SOLLICITE 2.000.000 DE F. CF

COUT DU PROJET : 2.200.000> DE F CF

CONDITIONS DE FINANCEMENT :

- TAUX D'INTERET 10 % PAR AN
- DUREE DE REMBOURSEMENT 12 MOIS
- DIFFERE 6 MOIS
- APPORT PERSONNEL 10% DU MONTANT EMPRUNTE

RENTABILITE

RUBRIQUES	ANNE 1	ANNEE 2	ANNEE 3
CHIFFRE D'AFFAIRES	3.843.860	3.843.860	3.843.860
VALEUR AJOUTEE	770.760	770.760	770.760
RESULTAT NET	252.714	252.714	252.714
MARGE BRUTE D'EXPLOITATION	590.760	590.760	590.760
DELAI DE RECUPERATION DES CAPITAUX INVESTIS	16 mois	16 mois	16 mois
TAUX DE RENTABILITE INTERNE	26,85 %		

PRESENTATION GENERALE

1.1 CONTEXTE ET HISTORIQUE DU PROJET :

L'éradication de la pauvreté est un enjeu fondamental pour beaucoup de projets et programmes opérant en milieu rural.

En effet la précarité des conditions de vie des population des pays en développement a favorisé l'émergence et la mise en œuvre de programmes.

Les produits maraîchers ont de tout temps contribué au bien-être économique et social des populations rurales. La principale activité économique dans cette zone est la culture maraîchère.

Les contraintes majeures de cette activité sont la baisse de la nappe phréatique, le parasitisme des espèces cultivées et les difficultés d'approvisionnement en intrants maraîchers. C'est dans cette perspective que le comité villageois a identifié la mise en place d'un projet de centre de ravitaillement d'intrants maraîchers à Keur Woré

Donc, l'étude que nous vous présentons a pour but la mise en place dans l'arrondissement de Pambal, Communauté Rurale de Notto Gouye Diama, département de Tivaouane, d'un projet de centre de ravitaillement d'intrants maraîchers villageois pour permettre aux populations du village de Keur Woré d'accéder facilement aux intrants pour la production dans les meilleures conditions de produits maraîchers qui seront commercialisés dans un premier temps sur le plan local dans le cadre des micro projets identifiés par le Comité. inter villageois de la RNC de Notto Gouye Diama, et dans un second temps de ravitailler les marchés de la région de Thiès et ceux des autres régions du pays. A cet effet, le centre permettra aux populations de KEUR MALAL de résoudre leur problème majeur de financement de leur activité principale, le maraîchage.

1.2 PRESENTATION DU COMITE VILLAGEOIS

Le comité villageois organise les activités à réaliser et assure le suivi et le contrôle dans leur mise en œuvre. Il est composé ainsi qu'il suit :

Président : Aliou GSS

Vice Président : Souleye MBASE

Sécretaire général : Mbaye Ghiam

Sécretaire général adjoint : -

Trésorier : Amadou SECK n°2

Trésorier adjoint : -

OBJET DU PROJET

L'objet du projet est d'apporter un plus qualitatif et quantitatif à l'activité horticole déjà entreprise dans le village, afin d'atteindre les objectifs suivants:

- Lutter contre la pauvreté
- Accroître les revenus des producteurs
- Produire des légumes de qualité et en quantité suffisante pour l'approvisionnement des marchés
- Améliorer la qualité nutritive des populations
- Utiliser les sous- produits agricoles pour l'alimentation du bétail
- Lutter contre l'exode rurale
- Créer des emplois non salariaux

2.3 PLAN DE PRODUCTION

ANNEE I

DESIGNATION	Niveau Actuel de référence	Production mensuelle six premiers mois			Production mensuelle six derniers mois		
		Quantité/jour (tonne)	Nbre jour	Quantité mensuelle	Quantité/jour (tonne)	Nbre jour	Quantité mensuelle
SEMENCES							
Pomme de Terre V Claustar			24 sacs/25k	600 kg		24 sacs/25k	600 kg
Oignon v. violet de galmi			8 pots/500 g	4 kg		8 pots/500 g	4 kg
Tomate V. Hina			22 pots/50 g	1.100g		22 pots/50 g	1.100g
Tomate V. roma			21 pots/100 g	2.100g		21 pots/100 g	2.100g
Diaharou Keur M Bir Ndaw			18 pots/50g	900g		18 pots/50g	900g
Diaharou V. Sokhena			18 pots/50g	900g		18 pots/50g	900g
Pument V. Tyson			33 sachets/50g	1650g		33 sachets/50g	1650g
Haricots verts V. importée			8 pots de 500/g	4.000g		8 pots de 500/g	4.000g
Persil V. importée			8 sachets de 3,5 g	350 g		8 sachets de 3,5 g	350 g
Pastèque			7 pots de 500g	3.500g		7 pots de 500g	3.500g

3.3 Le plan de commercialisation

ANNEXE I

DESIGNATION	Niveau Actuel de référence	Chiffre d'affaires mensuels six premiers mois			Chiffre d'affaires mensuels six derniers mois		
		Quantité (tonne)	PVU	Montants	Quantité (tonne)	PVU	Montants
SEMENCES							
Pomme de Terre	Sac de 50 kg	600 kg	13.000	312.000	600 kg	21.000	168.000
V Claustra							
Oignon	Boite de 500 g	4 kg	21.000	168.000	4 kg	4.500	99.000
v. violet de galmi							
Tomate	Boite de 50 g	1.100g	4.500	99.000	1.100g	4.250	89.250
V. Hina							
Tomate	Boite de 50 g	2.100g	4.250	89.250	2.100g	4.250	76.500
V. roma							
Diaharou Keur M Bis New	Pot de 50 g	900g	4.250	76.500	900g	4.250	76.500
Diaharou V. Sokhena	Pot de 50 g	900g	4.250	76.500	900g	4.250	76.500
Pument V. Tyson	Sachet de 5 g	1650g	1.500	49.500	1650g	1.500	49.500
Haricots verts	Pot de 500 g	4.000g	6.500	52.000	4.000g	6.500	52.000
V. importée							
Persil V. importée	Sachet de 3,5 g	350 g	1.500	13.200	350 g	1.500	13.200
Pastèque	Pot de 500g	3.500g	7.800	54.600	3.500g	7.800	54.600
Gombo V. clenson	Sachet de 100 g	3.00g	1.950	58.500	3.00g	1.950	58.500
Total Semences				1.049.050			1.049.050
Produits Phytosanitaires							
D.C boîte de 250 CC		2500 cc	2.850	28.500	2500 cc	2.850	28.500
Talstar 40 EC		2500 cc	9.250	92.500	2500 cc	9.250	92.500
Tamarron		2500 cc	3.450	34.500	2500 cc	3.450	34.500

4. ETUDE FINANCIERE
 4.1 LE PROGRAMME D'INVESTISSEMENTS : Coût du projet
 4.2 PROGRAMME D'INVESTISSEMENT

Désignations	Montants
Frais immobilisés :	
Frais d'étude	30.000
Assurance vie	75.000
Frais d'actes	25.000
Matériel d'exploitation	463.450
	593.450

LES BESOINS EN FONDS DE ROULEMENT

DESIGNATIONS	QUANTITE	NIVEAU MENSUEL PRIX UNITAIRE	MONTANT	NOMBRE DE MOIS	MONTANT TOTAL
EMPLOIS					
Stocks de semences			1.049.050		
Stocks de Produits			222.500		
Stocks d'engrais			265.000		
Frais de personnel		15.000	180.000	12	180.000
Crédits clients				12	3.380.410
TOTAL EMPLOIS 1					3.560.410
RESSOURCES					
Crédits fournisseurs					
TOTAL				12	3.073.100
RESSOURCES 2					
SOLDE: BFR (3=1-2)					487.310

Gombo V. clenson			30 sachets de 100g	3.00g		30 sachets de 100g	3.00g
Produits Physio sanitaires							
D.C boite de 250 CC			10 boites	2500 cc		10 boites	2500 cc
Talstar 40 EC			10 boites de 250 cc	2500 cc		10 boites de 250 cc	2500 cc
Tamartron			10 boite de 250 cc	2500 cc		10 boite de 250 cc	2500 cc
Accaron			10 boite de 250 cc	2500 g		10 boite de 250 cc	2500 g

Systhoate				10 boite de 250 cc	2500 g		10 boite de 250 cc	2500 g
ADHESOL				10 boite de 250 cc	2500 g		10 boite de 250 cc	2500 g
ENGRAIS								
UREE				10 sacs de 50kg	500 kg		10 sacs de 50kg	500 kg
9.23.30				10 sacs de 50 kg	500 kg		10 sacs de 50 kg	500 kg
10.10.20				10 sacs de 50 kg	500 kg		10 sacs de 50 kg	500 kg

NORMES DE QUALITE :

3. LA STRATEGIE COMMERCIALE DU PROJET :

3.1 L'offre du projet

Les produits ou services offerts sont :

- SEMENCES
- PRODUITS PHYTO SANITAIRES
- ENGRAIS

Accaron	2500 g	2.850	28.500	2500 g	2.850	28.500
Systhoate	2500 g	2.250	22.500	2500 g	2.250	22.500
ADHESOL	2500 g	1.600	16.000	2500 g	1.600	16.000
Total Produits Pytto			222.500			222.500
ENGRAIS						
UREE	Sac de 50 kg	500 kg	9.000	500 kg	9.000	90.000
9.23.30	Sac de 50 kg	500 kg	9.500	500 kg	9.500	95.000
10.10.20	Sac de 50 kg	500 kg	8.000	500 kg	8.000	80.000
Total Engrais			265.000			265.000
TOTAUX GENERAUX			1.536.550			1.536.550

PRODUCTION ANNEE 1 = 1.536.550 X 2 + 10% DE RAJOUT = 3.380.410 F CF
 PRODUCTION ANNEE 2 = 1.536.550 X 2 + 10% DE RAJOUT = 3.380.410 F CF

- RAJOUT ANNUEL NET Part : semences, Produits, Engrais = 307.310
- RAJOUT sur les équipements : 463.450 + 5%/AN = 23.173
- RAJOUT ANNUEL CUMULE : 307.310 + 23.173 = 330.483 F CFA
- RECUPERATION C. INV 7 MOIS

3.4 Le ou les circuits de distribution du projet : Les différents intrants agricoles seront distribués sur la demande des villageois par un comité de gestion dûment mandaté par le comité Inter villageois de la RNC de Notto Gouye Diama. Toutes les demandes de crédit seront examinées préalablement par ce comité souverainement. La cession à crédit des intrants aux demandeurs est faite sur contrat signé en commun accord avec les intéressés. Le taux de remboursement est fixé à 5% de la valeur donnée assorti d'une durée de remboursement de 6 mois renouvelable.

Le circuit de distribution comprend : Tous les intrants seront distribués sur place en début de campagne maraîchère avec tacte reconduction après une période de six mois. Quant aux matériels d'appui essentiellement constitués de pulvérisateurs, brouette et petits matériels de jardinage, ils seront remboursés dans une période de 2 ans.

3.5 Les sources d'approvisionnement du projet :
Les sources d'approvisionnement du projet sont :
LE MARCHÉ DE THIAROYE A DAKAR

SOCIETE TROPICA SEN A DAKAR

AUTRES MAISONS DE DISTRIBUTION A DAKAR ET THIES

- LES INVESTISSEMENTS : 463.450**
 8 pulvérisateurs x 20.000 160.000
 6 brouettes X25.000 150.000
 25 Pelles bêches X 2.500 62.500
 25 Fourches fumier x 3.000 78.000
 10 Râteaux x 1.295 12.950

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES

Immobilisations	Coût d'achat	Valeur résidence	Durée de vie	DOTATIONS ANNUELLES			
				1	2	3	4
Frais immobilisés	593.450	118.690	5	118.690	118.690	118.690	118.690
Matériel d'appui	463.450	92.690	5	92.690	92.690	92.690	92.690
ANNÉE 1				211.380	211.380	211.380	211.380
ANNÉE 2				211.380	211.380	211.380	211.380

3 Le Plan de commercialisation

ANNEXE I

DESIGNATION	Niveau Actuel de référence	Chiffre d'affaires mensuels six premiers mois			Chiffre d'affaires mensuels six derniers mois		
		Quantité (tonne)	PVU	Montants	Quantité (tonne)	PVU	Montants
SEMENCES							
Homme de Terre	Sac de 50 kg	600 kg	13.000	312.000	600 kg	21.000	168.000
V Claustra	Boite de 500 g	4 kg	21.000	168.000	4 kg	4.500	99.000
Vignou							
v. violet de galmi	Boite de 50 g	1.100g	4.500	99.000	1.100g	4.250	89.250
Tomate	Boite de 50 g	2.100g	4.250	89.250	2.100g	4.250	76.500
V. Hina							
Tomate	Boite de 50 g	2.100g	4.250	89.250	2.100g	4.250	76.500
V. roma							
Diaharou Keur M Bis	Pot de 50 g	900g	4.250	76.500	900g	4.250	76.500
New							
Diaharou V. Sokhena	Pot de 50 g	900g	4.250	76.500	900g	4.250	76.500
Pument V. Tyson	Sachet de 5 g	1650g	1.500	49.500	1650g	1.500	49.500
Haricots verts	Pot de 500 g	4.000g	6.500	52.000	4.000g	6.500	52.000
V. importée							
Persil V. importée	Sachet de 3,5 g	350 g	1.500	13.200	350 g	1.500	13.200
Pastèque	Pot de 500g	3.500g	7.800	54.600	3.500g	7.800	54.600
Gombo V. clenson	Sachet de 100 g	3.00g	1.950	58.500	3.00g	1.950	58.500
Total Semences				1.049.050			1.049.050
Produits Phytosanitaires							
D.C boîte de 250 CC		2500 cc	2.850	28.500	2500 cc	2.850	28.500
Talstar 40 EC		2500 cc	9.250	92.500	2500 cc	9.250	92.500
Tamaron		2500 cc	3.450	34.500	2500 cc	3.450	34.500

4.2 LE BUDJET DES PRODUITS : Chiffre d'affaires prévisionnel

Désignation	Niveau Actuel	CHIFFRE D'AFFAIRES AN 1		CHIFFRE D'AFFAIRES AN 2			
		Quantité annuelle	PVU	Quantité annuelle	PVU	Montants	
SEMENCES			104.905X2	209.810		104.905X2	209.810
PRODUITS PHYTO			22.250 X2	44.500		22.250 X2	44.500
ENGRAIS			26.500X2	53.000		26.500X2	53.000
Produits des matériels d'appui			23.173X2	46.346		23.173X2	46.346
Marge				353.656			353.656

4.3 LE BUDGET DES CHARGES D'EXPLOITATION

NATURE	NIVEAU MENSUEL	NIVEAU ANNUEL
ACHATS DES INFRANTS		
FRAIS DE PERSONNEL	15.000	1.536.550
FRAIS FINANCIERS		180.000
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS		353.656
TOTAUX :		211.380
		2.281.586

4.4 Les intérêts sur l'emprunt
 Montant 2.200.000
 Durée 12 mois
 Taux d'intérêt 10 % an
 Différé 6 mois

PERIODES	MONTANT BRUT	INTERET	AMORTISSEMENT	MENSUALITES	MONTANTS EN
1	2.200.000	18.333	183.333		
2	2.016.667	16.806	183.333	201.666	201.666
3	1.923.334	16.028	183.333	200.139	401.805
4	1.740.001	14.500	183.333	199.361	601.166
5	1.556.668	12.972	183.333	197.833	795.599
6	1.373.335	11.444	183.333	196.305	995.504
7	1.190.002	9.917	183.333	194.777	1.190.781
8	1.006.669	8.388	183.333	193.250	1.383.531
9	823.336	6.861	183.333	191.721	1.575.052
10	640.003	5.333	183.333	190.194	1.765.246
11	456.670	3.806	183.333	188.666	1.953.512
12	273.337	2.278	183.337	187.139	2.141.351
			2.200.000	185.615	2.326.566

COMPTE D'EXPLOITATION PREVISIONNEL

DESIGNATINS	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3	ANNEE 4
CHIFFRES D'AFFAIRES	3.843.860	3.843.860	3.843.860	3.843.860
ACHATS DES INTRANTS	3.073.100	3.073.100	3.073.100	3.073.100
Valeur Ajoutée	770.760	770.760	770.760	770.760
Charges de Personnel	180.000	180.000	180.000	180.000
Excédent brut d'exploitation	590.760	590.760	590.760	590.760
Dotation aux amortissements	211.380	211.380	211.380	211.380
Frais Financiers	126.666	126.666	126.666	126.666
Résultat d'exploitation	252.714	252.714	252.714	252.714
Impôts	45.489	45.489	45.489	45.489
Résultat après impôts	207.225	207.225	207.225	207.225
Dot aux amortissements	211.380	211.380	211.380	211.380
CASH FLOW	418.605	418.605	418.605	418.605

PLAN DE FINANCEMENT

Rubriques	Situation initiale	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4
EMPLOIS					
Programme d'investissement		593.450	593.450	593.450	593.450
Besoins en F.D.R		1.536.550	1.536.550	1.536.550	1.536.550
Impôts sur résultat		45.489	45.489	45.489	45.489
Remb. Concours bancaires					
Total emplois		2175.489	2175.489	2175.489	2175.489
Augmentation de capital		3.073.100	3.073.100	3.073.100	3.073.100
Dotations aux amortissements		211.380	211.380	211.380	211.380
Résultats avant impôt		252.714	252.714	252.714	252.714
Concours bancaire					
TOTAL RESSOURCES		3.537.194	3.537.194	3.537.194	3.537.194
ECARTS		1.361.705	1.361.705	1.361.705	1.361.705
EXCEDENT + 1.361.705					

BILAN D'OUVERTURE

ACTIF	MONTANTS	PASSIF	MONTANTS
VALEUR IMMOBILISEE	593.450	CAPITAUX PROPRES	593.250
IMMOBILISATIONS		DETTES A COURT TERME	2.200.000
CORPORELLES	463.450		
INTRANTS	1.536.550		
BANQUE/CAISSE			
TOTAL ACTIF	2.593.450	TOTAL PASSIF	2.593.450