



République du Sénégal  
*Un Peuple – Un But – Une Foi*

\*\*\*\*\*

MINISTRE DU COMMERCE, DU SECTEUR INFORMEL, DE LA CONSOMMATION DES PRODUITS LOCAUX ET DES PME

\*\*\*\*\*

PROGRAMME CADRE INTEGRE RENFORCE



\*\*\*\*\*

Projet d'amélioration de la compétitivité de la mangue sénégalaise – Catégorie 2

Réalisation de business plan concernant la production, l'exportation et la transformation de la mangue du Sénégal

Mars 2017

# Table des matières

1	Contexte.....	4
2	Objectif de la mission.....	5
3	Business Plan Production de mangue.....	5
3.1	Prévisions financières.....	6
3.1.1	Budget de culture.....	6
3.1.2	Frais Généraux.....	8
3.1.3	Investissements.....	9
3.1.4	Plan de Trésorerie.....	10
3.1.5	Compte d'exploitation prévisionnel.....	12
4.	Business Plan Pour la Mangue Export.....	17
4.1	Prévisions financières.....	17
4.1.1	Budget d'exportation.....	17
4.1.2	Frais généraux.....	19
4.1.3	Plan de Trésorerie.....	20
4.1.4	Compte d'exploitation prévisionnel.....	21
5	Business Plan Pour la production de mangue séchée.....	23
5.1	Prévisions financières.....	23
5.1.1	Budget de production journalière pour un séchoir solaire de 3T/jour	23



5.1.2	Frais généraux .....	25
5.1.3	Investissements.....	26
5.1.4	Plan de trésorerie.....	27
5.1.5	Compte d'exploitation prévisionnel .....	28
6	Business Plan Pour la production de jus de mangue .....	31
6.1	Prévisions financières.....	31
6.1.1	Budget de production journalière de jus de mangue .....	31
6.1.2	Frais généraux .....	33
6.1.3	Investissements .....	34
6.1.4	Plan de trésorerie.....	35
6.1.5	Compte d'exploitation prévisionnel .....	36



## 1 Contexte

Le Programme Cadre Intégré Renforcé (CIR) constitue un instrument de coordination de l'appui des donateurs, mais également de mobilisation de ressources au titre de l'Aide pour le commerce. Les donateurs peuvent donc adhérer au CIR pour honorer leurs engagements en matière d'Aide pour le commerce.

Dans cette perspective, l'Etat du Sénégal, à travers l'UNMOCIR, a identifié et formulé un Projet de catégorie 2 portant sur l'Amélioration de la Compétitivité de la Mangue Sénégalaise (PACMS), soumis au Conseil du CIR qui l'a approuvé.

En effet, la mangue est considérée dans l'EDIC mise à jour comme une des filières du secteur horticole disposant d'un potentiel intéressant sur les marchés européens et sous régionaux.

D'une durée de 36 mois et ayant démarré le 04 août 2015, le Projet vise comme objectif global « d'accroître la contribution de la filière mangues au développement socioéconomique et à la réduction de la pauvreté Sénégal ». Son objectif spécifique est « d'augmenter l'offre exportable de mangue et de produits dérivés de qualité et diversifier les marchés d'exportation à travers l'identification de nouveaux débouchés au niveau régional et international ».

L'exécution du Projet est assurée par l'UNMOCIR pour un coût global de 3 109 056 USD répartis entre le FASCIR (2 991 358) et l'Etat du Sénégal (117 698).

Le projet intervient dans trois zones : la Casamance (régions de Ziguinchor, Sédhiou), les Niayes (régions de Thiès et Dakar) et le Centre (région de Fatick et Petite Côte).

Le résultat 3 du projet intitulé « Les IACs disposent de capacités suffisantes pour offrir à leurs membres, des services liés au commerce, adaptés aux marchés d'exportation traditionnels et aux nouveaux marchés » consiste à élaborer et mettre à la disposition des acteurs quatre (4) business plan, qui sont des outils modèles économiques, qui permettront de déterminer l'origine de la valeur ajoutée de la chaîne de valeur mangue et de son partage entre les différentes parties prenantes, à travers les différents mail- lons.



Le Projet d'Amélioration de la Compétitivité de la Mangue Sénégalaise, avec la collaboration de la Fondation Origines Sénégal, a recruté un Consultant pour réaliser ces business plan.

## 2 Objectif de la mission

La mission du consultant a pour objectif l'élaboration de 4 business plan :

- Un Business Plan concernant la production de mangue
- Un Business Plan concernant le conditionnement de la mangue destinée à l'exportation
- Un business Plan concernant la production de mangue séchée
- Un Business Plan concernant la production de jus et de jus de mangue

## 3 Business Plan Production de mangue

Au Sénégal, il existe principalement 3 zones pour la production de mangue :

- La zone des Niayes :
- La zone Centre :
- La Zone Sud.

La production annuelle de la mangue est estimée à **150 000 tonnes**, les principales variétés produites au Sénégal sont : Kent, Keitt, Boukodiékhal, Diegbougatt, Papaye, Sierra Léone.

La période de production s'étant du mois d'avril au mois d'octobre.

Il existe principale 2 types de verger pour la production de mangue :

- Les **vergers de type industriel** : avec une densité des plantations qui varie 400 et 450 pieds à l'hectare et des rendements qui varient entre 20 et 30 tonnes/ha
- Les **vergers de type paysan** : avec une densité de plantations qui varie entre 100 et 150 pieds à l'hectare, et des rendements qui varient entre 5 et 7 tonnes par hectare



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

Pour les besoins de l'étude, on va travailler sur le business plan pour les vergers de type industriel qui est beaucoup plus complet et qui englobe le Business Plan pour les vergers de type paysan qui en général ne pratiquent pas l'irrigation ni aucun entretien particulier.

### 3.1 Prévisions financières

Pour la réalisation du Business Plan, nous avons pris comme postulat de départ : *un promoteur souhaitant l'exploitation d'un verger de 50 ha de manguiers au Sénégal.*

#### 3.1.1 Budget de culture

Dans le tableau ci-après nous donnons le budget de culture pour un hectare du manguiers tel que généralement pratiqués dans le pays.

Désignation	Unité	Quantité	P.U.	Prix Total
<b>PRODUIT: MANGUE</b>				
<b>VENTES</b>				
Mangue Export bord champs	Kg	12 000	175	2 100 000
<b>Total Vente</b>				<b>2 100 000</b>
<b>CHARGES</b>				
<b>1. Préparation du Terrain</b>				
1.1 Défrichage	Ha	1	50 000	50 000
1.2 Nettoyage	Ha	1	60 000	60 000
<b>2. Plantation</b>				
2.1 Labour	ha	1	40 000	40 000
2.2 Piquetage	ha	1	25 000	25 000
2.3 Trouaison	ha	1	75 000	75 000
2.4 Plants	ha	400	1 500	600 000
2.5 Plantation	ha	1	50 000	50 000
<b>3. Entretien annuelle</b>				
3.1 Labour	ha	15	2 500	37 500
3.2 Désherbage	ha	3	2 500	7 500



3.3 Fumure organique	ha	4	3 000	12 000
3.4 Produits phytosanitaires	ha	1	150 000	150 000
<b>4. Autres charges</b>				
4.1 Eau	m3	300	175	52 500
<b>TOTAL charges</b>				<b>1 159 500</b>
<b>Frais financiers</b>				
<b>TOTAL charges d'exploitation</b>				<b>1 159 500</b>
<b>MARGE BRUTE (ventes - total P&amp;C)</b>				<b>940 500</b>

Le budget de culture comprend au niveau des charges :

- La préparation du terrain,
- La plantation
- Les entretiens
- L'irrigation.

On observe que ces charges sont de **1 159 500 F CFA** pour 1 ha de manguiers au Sénégal.

Pour un verger moderne, on a considéré un rendement minimal de 12 T/ha avec un prix de vente moyen de 175 F/kg, le chiffre d'affaire réalisé est de **2 100 000 FCFA/ha**.

**La marge brute pour une hypothèse base est de 940 000 FCFA par hectare.**



### 3.1.2 Frais Généraux

Les frais généraux regroupent les frais de fonctionnement et les frais de personnel. Le projet prévoit une certification Globalgap pour l'exploitation.

Le personnel est constitué d'un responsable de production et de 25 ouvriers agricoles.

DESIGNATION	DESCRIPTION	UNITE	PRIX UNI-TAIRE (CFA)	QTE AN1	FGEN AN1	QTE AN2	FGEN AN2	QTE AN3	FGEN AN3
<b>Frais de fonctionnement</b>									
Communications	Téléphone...	fft	100 000	1	100 000	2	200 000	3	300 000
Déplacements	Gasol, bus, missions	fft	200 000	5	1 000 000	2	400 000	2	400 000
Pièces détachées	Petits achats	fft	100 000	1	100 000	3	300 000	4	400 000
Service comptable	Comptabilité	fft	100 000	2	200 000	2	200 000	2	200 000
Audit et certifications	GlobalGAP, etc.	fft	6 000 000	1,0	6 000 000	0,5	3 000 000	0,5	3 000 000
<b>Sous total frais de fonctionnement</b>					<b>7 400 000</b>		<b>11 147 080</b>		<b>11 847 080</b>
<b>Personnel permanent</b>									
Responsable de production		coût par an	1 800 000	1,0	1 800 000	1,0	1 800 000	1,0	1 800 000
ouvrier agricole		coût par an	600 000	25,0	15 000 000	25,0	15 000 000	25,0	15 000 000
<b>Sous total personnel permanent</b>					<b>16 800 000</b>		<b>16 800 000</b>		<b>16 800 000</b>
<b>TOTAL</b>					<b>24 200 000</b>		<b>27 947 080</b>		<b>28 647 080</b>





### 3.1.3 Investissements

Pour les investissements, on considère que le terrain est acheté à raison de 500 000 FCFA /ha.

On note que l'investissement le plus important reste la mise en place du schéma hydraulique (forage + réseau d'irrigation) et représente 58% des investissements.

DESIGNATION	UNITE	PRIX UNI-TAIRE (CFA)	TAUX D'AMORT	QTE AN1	Montant INV AN1	AMORT AN1
<b>Terrain</b>						
Achat terrain	ha	500 000	20	50	25 000 000	1 250 000
Clôture	m	3 000	5	5 500	16 500 000	3 300 000
<b>Sous total Terrain</b>					<b>41 500 000</b>	<b>4 550 000</b>
<b>Irrigation</b>						
Forage	ut	30 000 000	30	1	30 000 000	1 000 000
Réseau d'irrigation	ut	1 500 000	5	50	75 000 000	15 000 000
<b>Sous total Irrigation</b>					<b>105 000 000</b>	<b>16 000 000</b>
<b>Matériel agricole</b>						
tracteur 120 ch	ut	17 000 000	10	2	34 000 000	3 400 000
<b>Sous total Matériel agricole</b>					<b>34 000 000</b>	<b>3 400 000</b>
<b>TOTAL INVESTISSEMENTS</b>					<b>180 500 000</b>	<b>23 950 000</b>



### **3.1.4 Plan de Trésorerie**

Le plan de trésorerie est fait sur 2 années. On considère que les années 3 et 4 seront identiques à l'année 2 au niveau plan de trésorerie. L'analyse du Plan de trésorerie montre un besoin en trésorerie de 262 675 000 F.FCFA la première année et 37 325 000 FCFA les années suivantes ce fait une besoin en trésorerie de **374 650 000 FCFA** avant que l'activité ne génère un revenu.



EVOLUTION TRESORERIE ANNEE 1														
RESSOURCES ET EMPLOIS DES FONDS	Volume ventes	mois 1	mois 2	mois 3	mois 4	mois 5	mois 6	mois 7	mois 8	mois 9	mois 10	mois 11	mois 12	TOTAL ANNEE 1
Apport Promoteur		60 000 000	5 000 000		8 000 000		5 000 000			5 000 000				83 000 000
Emprunt Bancaire		180 000 000												180 000 000
<b>TOTAL RESSOURCES:</b>	0	240 000 000	5 000 000	0	8 000 000	0	5 000 000	0	0	5 000 000	0	0	0	263 000 000
Investissement AN1		180 500 000												180 500 000
Frais généraux		1 400 000	1 400 000	1 400 000	8 800 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	24 200 000
Cout de production	0	57 975 000					0	0	0	0				57 975 000
<b>TOTAL EMPLOIS:</b>		239 875 000	1 400 000	1 400 000	8 800 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	262 675 000
<b>TOTAL TRESORERIE DU MOIS</b>		125 000	3 600 000	-1 400 000	-800 000	-1 400 000	3 600 000	-1 400 000	-1 400 000	3 600 000	-1 400 000	-1 400 000	-1 400 000	325 000
<b>CUMUL TRESORERIE</b>		125 000	3 725 000	2 325 000	1 525 000	125 000	3 725 000	2 325 000	925 000	4 525 000	3 125 000	1 725 000	325 000	

EVOLUTION TRESORERIE ANNEE 2														
RESSOURCES ET EMPLOIS DES FONDS	Volume ventes	mois 1	mois 2	mois 3	mois 4	mois 5	mois 6	mois 7	mois 8	mois 9	mois 10	mois 11	mois 12	TOTAL ANNEE 2
Apport en cash promoteur		15 000 000	5 000 000			6 000 000			3 000 000	4 000 000		4 000 000		37 000 000
solde année précédente		325 000												325 000
														0
Ventes Mangues							0	0	0					0
<b>TOTAL RESSOURCES:</b>		15 325 000	5 000 000	0	0	6 000 000		0	3 000 000	4 000 000	0	4 000 000	0	37 325 000
Investissement AN2														0
Frais généraux		1 400 000	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	27 018 157
Cout de production	0	10 350 000					0	0	0					10 350 000
<b>TOTAL EMPLOIS:</b>	0	11 750 000	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	2 328 923	37 368 157
<b>TOTAL TRESORERIE DU MOIS</b>		3 575 000	2 671 077	-2 328 923	-2 328 923	3 671 077	-2 328 923	-2 328 923	671 077	1 671 077	-2 328 923	1 671 077	-2 328 923	-43 157
<b>CUMUL TRESORERIE</b>	325 000	3 900 000	6 571 077	4 242 153	1 913 230	5 584 307	3 255 383	926 460	1 597 537	3 268 613	939 690	2 610 767	281 843	



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

### **3.1.5 Compte d'exploitation prévisionnel**

Le compte d'exploitation prévisionnel a été fait sur 10 années car le manguiers ne rentre en production qu'à partir de la 5<sup>ème</sup> année.

On constate donc pour l'exploitation d'un verger de manguiers, que le résultat est négatif durant les 4 premières. Le manguiers est un arbre qui peut vivre une centaine d'année, mais pour une exploitation rationnelle, il faut prévoir 30 années. Au-delà de 30 années il faut prévoir le renouvellement des manguiers.

Les charges d'exploitation pour les 50 ha ont été obtenues en multipliant les charges d'exploitation obtenue dans le calcul du budget de culture par 50. On observe que ces charges sont importantes la première qui est l'année d'installation du verger durant lesquelles les dépenses importantes sont effectuées (plantation (68% des charges, préparation du terrain etc...))



<b>COMPTE D'EXPLOITATION PREVISIONNEL</b>	<b>Année 1</b>	<b>Année 2</b>	<b>Année 3</b>	<b>Année 4</b>	<b>Année 5</b>
Charges d'exploitation	57 975 000	10 350 000	10 350 000	10 350 000	10 350 000
Frais généraux	24 200 000	27 947 080	28 647 080	31 511 788	34 662 967
Amortissements	23 950 000	23 950 000	23 950 000	23 950 000	23 950 000
<b>TOTAL CHARGES (TC)</b>	<b>106 125 000</b>	<b>62 247 080</b>	<b>62 947 080</b>	<b>65 811 788</b>	<b>68 962 967</b>
Ventes de mangue	0	0	0	0	105 000 000
<b>TOTAL RECETTES (TR)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105 000 000</b>
<b>RESULTAT Avant Impôt = TR - TC</b>	<b>-106 125 000</b>	<b>-62 247 080</b>	<b>-62 947 080</b>	<b>-65 811 788</b>	<b>36 037 033</b>
Impôts (25% sur le résultat)	0	-15 561 770	-15 736 770	-16 452 947	9 009 258
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>-106 125 000</b>	<b>-46 685 310</b>	<b>-47 210 310</b>	<b>-49 358 841</b>	<b>27 027 775</b>
<b>CAPACITE MAXIMALE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>Année 1</b>	<b>Année 2</b>	<b>Année 3</b>	<b>Année 4</b>	<b>Année 5</b>
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>-106 125 000</b>	<b>-46 685 310</b>	<b>-47 210 310</b>	<b>-49 358 841</b>	<b>27 027 775</b>
TOTAL Amortissements	23 950 000	23 950 000	23 950 000	23 950 000	23 950 000
<b>Capacité maximale d'autofinancement</b>	<b>-82 175 000</b>	<b>-22 735 310</b>	<b>-23 260 310</b>	<b>-25 408 841</b>	<b>50 977 775</b>
<b>Cumul CMA</b>	<b>-82 175 000</b>	<b>-104 910 310</b>	<b>-128 170 620</b>	<b>-153 579 461</b>	<b>-102 601 686</b>



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

<b>COMPTE D'EXPLOITATION PREVISIONNEL</b>	<b>Année 6</b>	<b>Année 7</b>	<b>Année 8</b>	<b>Année 9</b>	<b>Année 10</b>
Charges d'exploitation	10 350 000	10 350 000	10 350 000	10 350 000	10 350 000
Frais généraux	38 129 263	41 942 190	46 136 409	50 750 050	55 825 055
Amortissements	5 650 000	5 650 000	5 650 000	5 650 000	5 650 000
<b>TOTAL CHARGES (TC)</b>	<b>54 129 263</b>	<b>57 942 190</b>	<b>62 136 409</b>	<b>66 750 050</b>	<b>71 825 055</b>
Ventes de mangue	105 000 000	105 000 000	105 000 000	105 000 000	105 000 000
<b>TOTAL RECETTES (TR)</b>	<b>105 000 000</b>	<b>105 000 000</b>	<b>105 000 000</b>	<b>105 000 000</b>	<b>105 000 000</b>
<b>RESULTAT Avant Impôt = TR - TC</b>	<b>50 870 737</b>	<b>47 057 810</b>	<b>42 863 591</b>	<b>38 249 950</b>	<b>33 174 945</b>
Impôts (25% sur le résultat)	12 717 684	11 764 453	10 715 898	9 562 488	8 293 736
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>38 153 052</b>	<b>35 293 358</b>	<b>32 147 693</b>	<b>28 687 463</b>	<b>24 881 209</b>
<b>CAPACITE MAXIMALE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>Année 6</b>	<b>Année 7</b>	<b>Année 8</b>	<b>Année 9</b>	<b>Année 10</b>
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	38 153 052	35 293 358	32 147 693	28 687 463	24 881 209
TOTAL Amortissements	5 650 000	5 650 000	5 650 000	5 650 000	5 650 000
<b>Capacité maximale d'autofinancement</b>	43 803 052	40 943 358	37 797 693	34 337 463	30 531 209
<b>Cumul CMA</b>	<b>43 803 052</b>	<b>84 746 410</b>	<b>122 544 103</b>	<b>156 881 566</b>	<b>187 412 775</b>



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

### Capacité d'autofinancement

La **capacité d'autofinancement** désigne l'ensemble des ressources internes générées par l'entreprise dans le cadre de son activité qui permettent d'assurer son financement.

Le ratio **Capacité d'autofinancement / Chiffre d'affaires**, permet de voir qu'à la 5<sup>ème</sup> année ce ratio est de 49%, ce qui signifie qu'à partir de 100 F investis, l'entreprise arrive à produire 49F par son autofinancement.

**Donc on peut dire l'activité arrive à s'autofinancer à partir de la 5ème année.**

### Seuil de rentabilité et point mort

Le point mort est le moment à partir duquel une entreprise est viable/rentable, c'est à dire **le montant de chiffre d'affaires nécessaires pour couvrir l'ensemble des coûts fixes.**

**Seuil de rentabilité** = Coûts Fixes / [(CA prévisionnel - Charges variables)/CA prévisionnel]

**Point Mort** = (Seuil de rentabilité/CA)\*365

**Le seuil de rentabilité s'exprime en chiffre d'affaires** à partir duquel l'entreprise est rentable.



**Seul de rentabilité :** 65 022 308 FCFA

**Point Mort :** 226 jours + 1460 jours = 1686 jours

Le Seul de rentabilité de l'entreprise est de 65 022 308 FCFA, ce qui signifie l'entreprise est rentable à partir du moment où elle réalise un chiffre d'affaire de 65 022 308 FCFA. On peut noter que le chiffre d'affaire obtenu avec des prévisions minimalistes est de 105 000 000 FCFA à partir de la 5<sup>ème</sup> année.

Le nombre de jours à partir duquel l'entreprise devient rentable est 1686 jours. Durant 1460 jours, le CA de l'entreprise est nulle car les manguiers ne sont pas encore en production et 226 jours après l'entrée en production des manguiers on observe que l'entreprise atteint son point mort



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal



## 4. Business Plan Pour la Mangue Export

### 4.1 Prévisions financières

**Hypothèse :** Cas d'une entreprise exportatrice qui achète la mangue au niveau des petits producteurs et la conditionne au niveau d'un centre conditionnement à usage collectif. L'entreprise exportatrice a un programme d'exportation de 15 containers par année avec un taux de progression prévisionnel de 15% par année.

#### 4.1.1 Budget d'exportation

Désignation	Unité	Quantité	P.U.	Prix au kg
<b>PRODUIT: MANGUE EXPORT</b>				
<b>VENTES</b>				
Mangue Export	Kg	21 120	550	11 616 000
Mangue écart de triage	Kg	3 880	100	388 000
<b>Total Vente</b>				<b>11 616 000</b>
<b>CHARGES</b>				
<b>1. Coût de la mangue avant station</b>				
1.1 Coût de mangue	Kg	25 000	250	6 250 000
1.2 Récolteurs				
chef d'équipe	Unité	10	3 000	30 000
récolteurs	Unité	50	2 500	125 000
1.3 Transport champs-station	jours	2	70 000	140 000
<b>2. Matériel de Palettisation</b>				
2.1 Cartons	Unité	5 280	320	1 689 600
2.2 Cornières	Unité	130	200	26 000
2.3 Palette bois	Unité	22	4 000	88 000



<b>3. Main d'œuvre conditionnement</b>				
3.1 Personnel de conditionnement	Pers/jr	70	2 500	175 000
3.3 Personnel de manutention	Pers/jr	10	5 000	50 000
<b>4. Stockage en chambre froide</b>				
Stockage en chambre froide	Unité	1	300 000	300 000
<b>TOTAL charges achat et conditionnement</b>				<b>8 873 600</b>
<b>Divers</b>				100 000
<b>TOTAL charges d'exploitation</b>				<b>8 973 600</b>
<b>MARGE BRUTE (ventes - total P&amp;C)</b>				<b>2 642 400</b>

Pour le budget d'exportation on a considéré que l'entreprise doit acheter 25 000 kg de mangues pour avoir 21 120 Kg qui est l'équivalent du poids d'un container de mangue. Il faut 2 jours à l'entreprise pour boucler un container.

Les charges d'exploitation pour 1 container de mangue sont de **8 973 600 FCFA** et les revenus générés sont de **11 616 000 FCFA** si on considère que le prix de la mangue conditionnée est vendu à 550 FCFA/kg et les écarts de triages sont vendus à 150 FCFA/kg

**La marge brute pour l'activité est de 2 642 400 FCFA.**



#### 4.1.2 Frais généraux

On peut noter sur le tableau suivant que la rubrique liée à la certification constitue la part la plus importante de frais généraux. L'activité de l'entreprise étant liée à la saisonnalité de la mangue, on considère qu'elle ne dispose pas de personnel permanent. L'essentiel de la main d'œuvre est la celle lié au conditionnement et donc est pris en compte dans le calcul du budget d'exportation. Le service de la comptabilité est externalisé.

DESIGNATION	DESCRIPTION	UNITE	PRIX UNI-TAIRE (CFA)	QTE AN1	FGEN AN1	QTE AN2	FGEN AN2	QTE AN3	FGEN AN3
<b>Frais de fonctionnement</b>									
Location terrain	Loyer	ha			0		0		0
Assurances	véhicules	ut	85 000	1	85 000	1	85 000	1	85 000
Frais de bureau	consommables.	fft	150 000	1	150 000	1	150 000	1	150 000
Communications	Téléphone	fft	250 000	1	250 000	1	250 000	1	250 000
Déplacements	Gasoil,	fft	250 000	5	1 250 000	5	1 250 000	5	1 250 000
Service comptable	Comptabilité	fft	50 000	4	200 000	4	200 000	4	200 000
Audit et certifications	GlobalGAP, BRC etc.	fft	6 000 000	1,0	6 000 000	0,5	3 000 000	0,5	3 000 000
Maintenance équipement	Visite de technicien annuel	fft	1 000 000	0	0	0,5	500 000	1	1 000 000
<b>Total frais généraux</b>					<b>7 935 000</b>		<b>5 435 000</b>		<b>5 935 000</b>



### 4.1.3 Plan de Trésorerie

Les besoins en trésorerie sont importants en début avant la campagne mangue (**62 000 000 FCFA**). Mais on observe qu'à partir du mois de juillet le cumul du solde de trésorerie est excédentaire. L'activité de l'entreprise permet de couvrir les besoins en trésorerie durant la campagne.

EVOLUTION TRESORERIE ANNEE 1														
RESSOURCES ET EMPLOIS DES FONDS	Volume ventes	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL ANNEE 1
Apport en cash promoteur		6 000 000					6 000 000							12 000 000
Banque					25 000 000									25 000 000
Avances clients					25 000 000									25 000 000
Ventes Mangues export	15							87 120 000	69 696 000	17 424 000				174 240 000
<b>TOTAL RESSOURCES:</b>	<b>15</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 000 000</b>	<b>0</b>	<b>6 000 000</b>	<b>87 120 000</b>	<b>69 696 000</b>	<b>17 424 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>236 240 000</b>
Investissement AN1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frais généraux						1 322 500	1 322 500	1 322 500	1 322 500	1 322 500	1 322 500			7 935 000
Cout de production	15					40 381 200	40 381 200	40 381 200	13 460 400					134 604 000
<b>TOTAL EMPLOIS:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 703 700</b>	<b>41 703 700</b>	<b>41 703 700</b>	<b>14 782 900</b>	<b>1 322 500</b>	<b>1 322 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>142 539 000</b>
<b>TOTAL TRESORERIE DU MOIS</b>		<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 000 000</b>	<b>-41 703 700</b>	<b>-35 703 700</b>	<b>45 416 300</b>	<b>54 913 100</b>	<b>16 101 500</b>	<b>-1 322 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93 701 000</b>
<b>CUMUL TRESORERIE</b>		<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>	<b>56 000 000</b>	<b>14 296 300</b>	<b>-21 407 400</b>	<b>24 008 900</b>	<b>78 922 000</b>	<b>95 023 500</b>	<b>93 701 000</b>	<b>93 701 000</b>	<b>93 701 000</b>	



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

#### 4.1.4 Compte d'exploitation prévisionnel

<b>PROGRAMME D'EXPORTATION</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
Quantité exportée (nombre de container)	15	17	20	23	26
<b>TOTAL Programme d'exportation en CT</b>	<b>15</b>	<b>17</b>	<b>20</b>	<b>23</b>	<b>26</b>
<b>COMPTE D'EXPLOITATION PREVISIONNEL</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
Charges d'exploitation	134 604 000	154 794 600	178 013 790	204 715 859	235 423 237
Frais généraux	7 935 000	5 435 000	5 935 000	6 528 500	7 181 350
Amortissements	0	0	0	0	0
<b>TOTAL CHARGES (TC)</b>	<b>142 539 000</b>	<b>160 229 600</b>	<b>183 948 790</b>	<b>211 244 359</b>	<b>242 604 587</b>
<b>Ventes de mangue</b>	<b>174 240 000</b>	<b>200 376 000</b>	<b>230 432 400</b>	<b>264 997 260</b>	<b>304 746 849</b>
<b>TOTAL RECETTES (TR)</b>	<b>174 240 000</b>	<b>200 376 000</b>	<b>230 432 400</b>	<b>264 997 260</b>	<b>304 746 849</b>
<b>RESULTAT Avant Impôt = TR - TC</b>	<b>31 701 000</b>	<b>40 146 400</b>	<b>46 483 610</b>	<b>53 752 902</b>	<b>62 142 262</b>
Impôts (25% sur le résultat)	0	10 036 600	11 620 903	13 438 225	15 535 565
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>31 701 000</b>	<b>30 109 800</b>	<b>34 862 708</b>	<b>40 314 676</b>	<b>46 606 696</b>
<b>CAPACITE MAXIMALE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>31 701 000</b>	<b>30 109 800</b>	<b>34 862 708</b>	<b>40 314 676</b>	<b>46 606 696</b>
TOTAL Amortissements	0	0	0	0	0



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

Capacité maximale d'autofinancement	31 701 000	30 109 800	34 862 708	40 314 676	46 606 696
Cumul CMA	31 701 000	61 810 800	96 673 508	136 988 184	183 594 880

L'entreprise obtient un résultat positif de **31 701 000 FCFA** dès la première année.

### Capacité d'autofinancement

Le ratio **Capacité d'autofinancement / Chiffre d'affaires, est de 18 la première année et de 15 les années suivantes.**

### Seuil de rentabilité et point mort

**Le seuil de rentabilité est de 34 882 289 FCFA**, alors que le CA la première année 174 240 000 FCFA. Donc le seuil de rentabilité est largement dépassé dès la première année.

Le point mort est de **73 jours.**



## 5 Business Plan Pour la production de mangue séchée

### 5.1 Prévisions financières

Hypothèse de départ : L'entreprise est de type industriel et travaille avec un séchoir solaire avec une capacité de 3000 kg/jour de produits finis.

Paramètres techniques	
Rendement de triage	85%
Rendement Aire de découpe	63%
Consommation en eau par jour	35 m <sup>3</sup>
Prix de vente mangue séchée	2620 F/kg
Capacité de production du séchoir	3T/jour

#### 5.1.1 Budget de production journalière pour un séchoir solaire de 3T/jour

Désignation	Unité	Quantité	P.U.	Prix TO-TAL
<b>PRODUIT: MANGUE SECHEE</b>				
<b>VENTES</b>				
Achat Mangue	Kg	600	2 620	1 572 000
<b>Total Ventes</b>				<b>1 572 000</b>
<b>CHARGES</b>				
<b>1. Coût de la mangue avant station</b>				
1.1 Coût de mangue	kg	5 602	150	840 300
1.3 Transport station de conditionnement-usine de séchage	jours	1	70 000	70 000
				0
<b>2. Matériel de Conditionnement</b>				
2.1 Cartons	Unité	600	105	63 000
2.3 Palette bois	Unité	5	4 000	20 000
<b>3. Main d'œuvre conditionnement</b>				
3.1 Personnel Aire de réception	Pers/jr	8	2 500	20 000
3.2 Personnel Aire de découpe	Pers/jr	27	2 500	67 500
3.3 Personnel Aire d'épandage sur claies	Pers/jr	8	2 500	20 000



3.4 Personnel Aire de séchage	Pers/jr	2	2 500	5 000
3.5 Personnel Aire de Triage après séchage	Pers/jr	7	2 500	17 500
3.6 Personnel Aire de Stockage	Pers/jr	2	2 500	5 000
<b>TOTAL charges achat et conditionnement</b>				<b>1 128 300</b>
<b>Divers</b>				<b>150 000</b>
<b>TOTAL charges d'exploitation</b>				<b>1 278 300</b>
<b>MARGE BRUTE (ventes - total P&amp;C)</b>				<b>293 700</b>

On considère que l'entreprise vend le kilo de mangue séchée à un prix moyen de **2620 F FCFA (soit 4 euro)** car le prix de vente sur le marché européen est de **3 930 FCFA (soit 6 euro)**. On obtient une marge qui est très faible malgré un prix de vente très optimiste.





## 5.1.2 Frais généraux

DESIGNATION	DESCRIPTION	UNITE	PRIX UNI-TAIRE (CFA)	QTE AN1	FGEN AN1	QTE AN2	FGEN AN2	QTE AN3	FGEN AN3
<b>Frais de fonctionnement</b>									
Assurances	Véhicules	ut	85 000	1	85 000	1	85 000	1	85 000
Frais de bureau	consommables.	fft	150 000	1	150 000	1	150 000	1	150 000
Communications	Téléphone	fft	250 000	1	250 000	1	250 000	1	250 000
Déplacements	Gasoil,	fft	250 000	5	1 250 000	5	1 250 000	5	1 250 000
Service comptable	Comptabilité	fft	50 000	4	200 000	4	200 000	4	200 000
Audit et certifications	HACCP, etc.	fft	6 000 000	1,0	6 000 000	0,5	3 000 000	0,5	3 000 000
Maintenance équipement	Visite de technicien annuel	fft	1 000 000	0,3	300 000	0,3	300 000	0,4	400 000
<b>Total frais généraux</b>					<b>8 235 000</b>		<b>5 235 000</b>		<b>5 335 000</b>
<b>Personnel permanent</b>									
Chef de centre		coût par an	3 000 000	0,3	900 000	0,3	900 000	0,4	1 200 000
Responsable qualité		coût par an	2 400 000	0,3	720 000	0,3	720 000	0,4	960 000
Gardiens		coût par an	1 800 000	0,5	900 000	0,5	900 000	0,5	900 000
<b>Sous total personnel permanent</b>					<b>2 520 000</b>		<b>2 520 000</b>		<b>3 060 000</b>
<b>TOTAL</b>					<b>10 755 000</b>		<b>7 755 000</b>		<b>8 395 000</b>



### 5.1.3 Investissements

DESIGNATION	UNITE	PRIX UNI-TAIRE (CFA)	TAUX D'AMORT	QTE AN1	Montant INV AN1	AMORT AN1	QTE AN2	Montant INV AN2	AMORT AN2
<b>STATION DE CONDITIONNEMENT</b>									
Génie civil station	m2	120 000	20	1 200	144 000 000	7 200 000		0	7 200 000
Aires (repos, lavage caisses, etc...)	m2	75 000	10	50	3 750 000	375 000		0	375 000
Sanitaires / douches	m2	100 000	10	20	2 000 000	200 000		0	200 000
Chambres froides	m2	650 000	12	150	97 500 000	8 125 000		0	8 125 000
Signalisation	lot	1 000 000	10	1	1 000 000	100 000		0	100 000
Groupe électrogène 100 Kva	ut	15 000 000	15	1	15 000 000	1 000 000		0	1 000 000
<b>Sous total construction</b>					<b>263 250 000</b>	<b>17 000 000</b>		<b>0</b>	<b>17 000 000</b>
<b>CONDITIONNEMENT</b>									
Séchoir Solaire 3 T/jour	ut	150 000 000	20	1	150 000 000	7 500 000		0	7 500 000
Matériel de manutention	ut	500 000	20	4	2 000 000	100 000		0	100 000
Convoyeurs	Lot	2 000 000	20	1	2 000 000	100 000		0	100 000
<b>Sous total conditionnement :</b>					<b>154 000 000</b>	<b>7 700 000</b>		<b>0</b>	<b>7 700 000</b>
<b>Equipements bureau</b>									
Equipement de bureau	lot	2 000 000	20	1	2 000 000	100 000		0	100 000
<b>Sous total équipements</b>					<b>2 000 000</b>	<b>100 000</b>		<b>0</b>	<b>100 000</b>
<b>TOTAL INVESTISSEMENTS</b>					<b>419 250 000</b>	<b>24 800 000</b>		<b>0</b>	<b>24 800 000</b>

On peut noter le niveau d'investissement important **419 250 000 FCFA** pour réaliser ce type d'activité.



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

## 5.1.4 Plan de trésorerie

EVOLUTION TRESORERIE ANNEE 1														
RESSOURCES ET EMPLOIS DES FONDS	Volume ventes	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL ANNEE 1
Apport en cash promoteur		75 000 000			25 000 000			8 000 000		55 000 000				163 000 000
Banque		200 000 000												200 000 000
Avances clients			50 000 000											50 000 000
Ventes Mangues Séchées	36 000							15 720 000	15 720 000	15 720 000	15 720 000	15 720 000	15 720 000	94 320 000
<b>TOTAL RESSOURCES:</b>	<b>36 000</b>	<b>275 000 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>0</b>	<b>25 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 720 000</b>	<b>15 720 000</b>	<b>70 720 000</b>	<b>15 720 000</b>	<b>15 720 000</b>	<b>15 720 000</b>	<b>507 320 000</b>
Investissement AN1		66 300 000	49 725 000	49 725 000	39 000 000	0	78 000 000	15 600 000	58 500 000	39 000 000	23 400 000			419 250 000
Frais généraux						1 792 500	1 792 500	1 792 500	1 792 500	1 792 500	1 792 500			10 755 000
Cout de production	36 000					23 009 400	23 009 400	23 009 400	7 669 800					76 698 000
<b>TOTAL EMPLOIS:</b>		<b>66 300 000</b>	<b>49 725 000</b>	<b>49 725 000</b>	<b>39 000 000</b>	<b>24 801 900</b>	<b>102 801 900</b>	<b>40 401 900</b>	<b>9 462 300</b>	<b>60 292 500</b>	<b>1 792 500</b>	<b>39 000 000</b>	<b>23 400 000</b>	<b>506 703 000</b>
<b>TOTAL TRESORERIE DU MOIS</b>		<b>208 700 000</b>	<b>275 000</b>	<b>-49 725 000</b>	<b>-14 000 000</b>	<b>-24 801 900</b>	<b>-102 801 900</b>	<b>-16 681 900</b>	<b>6 257 700</b>	<b>10 427 500</b>	<b>13 927 500</b>	<b>-23 280 000</b>	<b>-7 680 000</b>	<b>617 000</b>
<b>CUMUL TRESORERIE</b>		<b>208 700 000</b>	<b>208 975 000</b>	<b>159 250 000</b>	<b>145 250 000</b>	<b>120 448 100</b>	<b>17 646 200</b>	<b>964 300</b>	<b>7 222 000</b>	<b>17 649 500</b>	<b>31 577 000</b>	<b>8 297 000</b>	<b>617 000</b>	

Les besoins en trésorerie sont très importants pour réaliser cette activité **506 703 000 FCFA**. Ces emplois seront couverts par les ressources provenant d'un emprunt bancaire, d'un apport du promoteur, d'une avance du client et des revenus générés par la vente de la mangue séchée.



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

### 5.1.5 Compte d'exploitation prévisionnel

<b>PROGRAMME D'EXPORTATION</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
Quantité vendue	36 000	41 400	47 610	54 752	62 964
<b>TOTAL Programme d'exportation en Kg</b>	<b>36 000</b>	<b>41 400</b>	<b>47 610</b>	<b>54 752</b>	<b>62 964</b>
<b>COMPTE D'EXPLOITATION PREVISIONNEL</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
Charges d'exploitation	76 698 000	88 202 700	101 433 105	116 648 071	134 145 281
Frais généraux	10 755 000	7 755 000	8 395 000	9 234 500	10 157 950
Amortissements	24 800 000	24 800 000	24 800 000	24 800 000	24 800 000
<b>TOTAL CHARGES (TC)</b>	<b>112 253 000</b>	<b>120 757 700</b>	<b>134 628 105</b>	<b>150 682 571</b>	<b>169 103 231</b>
<b>Ventes de mangue</b>	<b>94 320 000</b>	<b>108 468 000</b>	<b>124 738 200</b>	<b>143 448 930</b>	<b>164 966 270</b>
<b>TOTAL RECETTES (TR)</b>	<b>94 320 000</b>	<b>108 468 000</b>	<b>124 738 200</b>	<b>143 448 930</b>	<b>164 966 270</b>
<b>RESULTAT Avant Impôt = TR – TC</b>	<b>-17 933 000</b>	<b>-12 289 700</b>	<b>-9 889 905</b>	<b>-7 233 641</b>	<b>-4 136 962</b>
Impôts (25% sur le résultat)	0	-3 072 425	-2 472 476	-1 808 410	-1 034 240
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>-17 933 000</b>	<b>-9 217 275</b>	<b>-7 417 429</b>	<b>-5 425 231</b>	<b>-3 102 721</b>
<b>CAPACITE MAXIMALE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>-17 933 000</b>	<b>-9 217 275</b>	<b>-7 417 429</b>	<b>-5 425 231</b>	<b>-3 102 721</b>
TOTAL Amortissements	24 800 000	24 800 000	24 800 000	24 800 000	24 800 000
<b>Capacité maximale d'autofinancement</b>	<b>6 867 000</b>	<b>15 582 725</b>	<b>17 382 571</b>	<b>19 374 769</b>	<b>21 697 279</b>
<b>Cumul CMA</b>	<b>6 867 000</b>	<b>22 449 725</b>	<b>39 832 296</b>	<b>59 207 066</b>	<b>80 904 344</b>



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

Le résultat de l'entreprise est négatif les 5 premières années de l'activité. Mais il faut noter que le déficit se résorbe progressivement par une augmentation du volume de l'activité, en effet d'un déficit de **-17 933 000 FCFA** l'entreprise arrive à un déficit de **-4 136 962 F CFA** la cinquième année.

### **Capacité d'autofinancement**

Le ratio **Capacité d'autofinancement / Chiffre d'affaires**, est de **7** la première année et environ de **14** les années suivantes. Ce qui veut dire qu'à partir de **100 F** l'activité ne génère au maximum que **14 F CFA** pour financer son activité, ce qui est très faible. Donc l'entreprise peut faire face à des problèmes pour le financement de ses activités

### **Seuil de rentabilité et point mort**

**Le seuil de rentabilité est de 190 304 597 FCFA.**

Donc le seuil de rentabilité est largement dépassé dès la première année.

Le point mort est de **736 jours**.



Les résultats obtenus montrent que l'activité de séchage de mangue demande des investissements importants pour générer une marge très faible qui ne permet pas de financer l'activité.

Le prix de la mangue au Sénégal pour l'activité de séchage est trop élevé. Donc avant de se lancer dans cette activité, il est conseillé à l'entrepreneur d'avoir une bonne stratégie d'approvisionnement pour avoir acheté la mangue au maximum à 75 FCFA/kg.

Pour arriver à cela, l'entreprise doit intégrer la chaîne de valeur mangue, soit depuis la commercialisation, soit depuis la production. Dans ce cas la marge obtenue grâce à l'activité de séchage va venir s'ajouter à la marge obtenue au niveau des autres maillons de la chaîne de valeur. Dans le cas d'une intégration de la chaîne de valeur, la valeur d'achat de mangue peut être considérée comme nulle.

Pour améliorer la rentabilité des investissements, l'entreprise doit diversifier les produits séchés, qui peuvent être traités après la mangue (banane, coco, etc..)

Car par rapport aux investissements qui sont très importants, le séchage de la mangue est saisonnier et ne dure que 3 mois ; une diversification des produits peut permettre d'améliorer la marge.

La stratégie de diversification doit concerner aussi l'approvisionnement. En effet en s'approvisionnant au Mali ou en Casamance, la période d'activité peut être ramenée à 5 mois au lieu de 3.



## 6 Business Plan Pour la production de jus de mangue

### 6.1 Prévisions financières

#### 6.1.1 Budget de production journalière de jus de mangue

Désignation	Unité	Quantité	P.U.	Prix TO-TAL
<b>Production de jus de MANGUE</b>				
<b>VENTES</b>				
Bouteilles 33 cl	Unité	250	8 000	2 000 000
<b>Total Ventes</b>				<b>2 000 000</b>
<b>CHARGES</b>				
<b>1. Coût de la mangue avant station</b>				
1.1 Coût de mangue	kg	13 200	100	1 320 000
1.3 Transport station de conditionnement-usine de	jours	1	70 000	70 000
<b>2. Matériel de Conditionnement</b>				
2.1 bouteille 33 cl vides	Unité	24	8 500	204 000
2.3 Palette bois	Unité	10	4 000	40 000
<b>3. Main d'œuvre conditionnement</b>				
3.1 Personnel Aire de réception Lavage	Pers/jr	4	2 500	10 000
3.2 Personnel Aire d'épluchage	Pers/jr	10	2 500	25 000
3.3 Personnel Aire de Dénoyautage/Broyage	Pers/jr	5	2 500	12 500
3.4 Personnel Aire de Broyage	Pers/jr	4	2 500	10 000
3.5 Personnel Aire de conditionnement	Pers/jr	8	2 500	20 000
3.6 Personnel Aire de Stockage	Pers/jr	2	2 500	5 000
<b>TOTAL charges achat et conditionnement</b>				<b>1 716 500</b>
<b>TOTAL charges d'exploitation</b>				<b>1 716 500</b>
<b>MARGE BRUTE (ventes - total P&amp;C)</b>				<b>283 500</b>



Pour cette activité, on a constaté d'après nos simulations que **le prix d'achat de la mangue bord champs doit être inférieur ou égal à 100 F/kg. Au-delà de ce prix la viabilité de l'entreprise sera compromise.**

---

La marge brute journalière est de 283 500 FCFA pour un total charge d'exploitation de 1 716 500 FCFA.





### 6.1.2 Frais généraux

DESIGNATION	DESCRIPTION	UNITE	PRIX UNI-TAIRE (CFA)	QTE AN1	FGEN AN1	QTE AN2	FGEN AN2
<b>Frais de fonctionnement</b>							
Frais de bureau	consommables.	fft	75 000	1	75 000	1	75 000
Communications	Téléphone	fft	100 000	1	100 000	1	100 000
Déplacements	Gasoil,	fft	75 000	5	375 000	5	375 000
Service comptable	Comptabilité	fft	50 000	4	200 000	4	200 000
Eau	Eau	fft	180 000	1,0	180 000	1,5	270 000
Electricité	Electricité	fft	250 000	1,0	250 000	1,5	375 000
<b>TOTAL</b>					<b>1 180 000</b>		<b>1 395 000</b>



### 6.1.3 Investissements

DESIGNATION	UNITE	PRIX UNI- TAIRE (CFA)	TAUX D'AMORT	QTE AN1	Montant INV AN1	AMORT AN1	QTE AN2	Montant INV AN2	AMORT AN2
<b>STATION DE CONDITIONNEMENT</b>									
Génie civil station	m2	60 000	20	100	6 000 000	300 000		0	300 000
Bacs de lavage	ut	350 000	5	1	350 000	70 000		0	70 000
Equipement de conditionnement	ut	1 800 000	20	1	1 800 000	90 000		0	90 000
balance	ut	40 000	5	1	40 000	8 000		0	8 000
<b><i>Sous total construction</i></b>					<b>8 190 000</b>	<b>468 000</b>		<b>0</b>	<b>468 000</b>
<b>Matériel de transport</b>									
Camionnette4	ut	7 000 000	10	1	7 000 000	700 000		0	700 000
<b><i>Sous total conditionnement :</i></b>					<b>7 000 000</b>	<b>700 000</b>		<b>0</b>	<b>700 000</b>
<b>TOTAL INVESTISSEMENTS</b>					<b>15 190 000</b>	<b>1 168 000</b>		<b>0</b>	<b>1 168 000</b>



## 6.1.4 Plan de trésorerie

EVOLUTION TRESORERIE ANNEE 1														
RESSOURCES ET EMPLOIS DES FONDS	Volume ventes	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL ANNEE 1
Apport en cash promoteur		8 000 000				10 000 000	25 000 000	6 500 000						49 500 000
Banque		40 000 000												40 000 000
Avances clients														0
Ventes Mangues Séchées	480 000							20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000	120 000 000
<b>TOTAL RESSOURCES:</b>	<b>480 000</b>	<b>48 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 000 000</b>	<b>25 000 000</b>	<b>26 500 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>209 500 000</b>
Investissement AN1		3 260 000	2 445 000	2 445 000	1 750 000	0	3 500 000	700 000		24 000		16 000	1 050 000	15 190 000
Frais généraux						196 667	196 667	196 667	196 667	196 667	196 667			1 180 000
Cout de production	480 000					30 897 000	30 897 000	30 897 000	10 299 000					102 990 000
<b>TOTAL EMPLOIS:</b>		<b>3 260 000</b>	<b>2 445 000</b>	<b>2 445 000</b>	<b>1 750 000</b>	<b>31 093 667</b>	<b>34 593 667</b>	<b>31 793 667</b>	<b>10 495 667</b>	<b>220 667</b>	<b>196 667</b>	<b>16 000</b>	<b>1 050 000</b>	<b>119 360 000</b>
<b>TOTAL TRESORERIE DU MOIS</b>		<b>44 740 000</b>	<b>-2 445 000</b>	<b>-2 445 000</b>	<b>-1 750 000</b>	<b>-21 093 667</b>	<b>-9 593 667</b>	<b>-5 293 667</b>	<b>9 504 333</b>	<b>19 779 333</b>	<b>19 803 333</b>	<b>19 984 000</b>	<b>18 950 000</b>	<b>90 140 000</b>
<b>CUMUL TRESORERIE</b>		<b>44 740 000</b>	<b>42 295 000</b>	<b>39 850 000</b>	<b>38 100 000</b>	<b>17 006 333</b>	<b>7 412 667</b>	<b>2 119 000</b>	<b>11 623 333</b>	<b>31 402 667</b>	<b>51 206 000</b>	<b>71 190 000</b>	<b>90 140 000</b>	

Les besoins en trésorerie pour cette activité sont de **119 360 000 FCFA**. Ces emplois seront couverts par les ressources provenant d'un emprunt bancaire, d'un apport du promoteur et des revenus générés par la vente de jus de mangue.



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

### 6.1.5 Compte d'exploitation prévisionnel

<b>PROGRAMME D'EXPORTATION</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
Quantité vendue (nombre de bouteilles)	480 000	552 000	634 800	730 020	839 523
<b>TOTAL Programme</b>	<b>480 000</b>	<b>552 000</b>	<b>634 800</b>	<b>730 020</b>	<b>839 523</b>
<b>COMPTE D'EXPLOITATION PREVISIONNEL</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
Charges d'exploitation	102 990 000	118 438 500	136 204 275	156 634 916	180 130 154
Frais généraux	1 180 000	1 395 000	1 610 000	1 771 000	1 948 100
Amortissements	1 168 000	1 168 000	1 168 000	1 168 000	1 168 000
<b>TOTAL CHARGES (TC)</b>	<b>105 338 000</b>	<b>121 001 500</b>	<b>138 982 275</b>	<b>159 573 916</b>	<b>183 246 254</b>
<b>Ventes de JUS</b>	<b>120 000 000</b>	<b>138 000 000</b>	<b>158 700 000</b>	<b>182 505 000</b>	<b>209 880 750</b>
<b>TOTAL RECETTES (TR)</b>	<b>120 000 000</b>	<b>138 000 000</b>	<b>158 700 000</b>	<b>182 505 000</b>	<b>209 880 750</b>
<b>RESULTAT Avant Impôt = TR - TC</b>	<b>14 662 000</b>	<b>16 998 500</b>	<b>19 717 725</b>	<b>22 931 084</b>	<b>26 634 496</b>
Impôts (25% sur le résultat)	0	4 249 625	4 929 431	5 732 771	6 658 624
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>14 662 000</b>	<b>12 748 875</b>	<b>14 788 294</b>	<b>17 198 313</b>	<b>19 975 872</b>
<b>CAPACITE MAXIMALE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>année 1</b>	<b>année 2</b>	<b>année 3</b>	<b>année 4</b>	<b>année 5</b>
<b>RESULTAT Après Impôt</b>	<b>14 662 000</b>	<b>12 748 875</b>	<b>14 788 294</b>	<b>17 198 313</b>	<b>19 975 872</b>
TOTAL Amortissements	1 168 000	1 168 000	1 168 000	1 168 000	1 168 000
<b>Capacité maximale d'autofinancement</b>	<b>15 830 000</b>	<b>13 916 875</b>	<b>15 956 294</b>	<b>18 366 313</b>	<b>21 143 872</b>
<b>Cumul CMA</b>	<b>15 830 000</b>	<b>29 746 875</b>	<b>45 703 169</b>	<b>64 069 482</b>	<b>85 213 354</b>



Business Plan : Production, Exportation et Transformation de la mangue au Sénégal

Le résultat après est de **14 662 000 FCFA** l'année 1 et en année 5 elle de **19 975 872 FCFA**.

### **Capacité d'autofinancement**

Le ratio **Capacité d'autofinancement / Chiffre d'affaires**, est de **13 la première année et environ de 10 les années suivantes. Ce qui veut dire qu'à partir de 100 F l'activité ne génère au maximum que 10 F CFA pour financer son activité, ce qui est très faible. Donc l'entreprise peut faire face à des problèmes pour le financement de ses activités**

### **Seuil de rentabilité et point mort**

**Le seuil de rentabilité est de 16 564 374 FCFA**, alors que le CA au bout de cinq années est de **120 000 000 FCFA**. Donc le seuil de rentabilité est largement dépassé dès la première année.

Le point mort est de **50 jours**.

**Il faut noter que ce résultat qui est assez positif a été obtenu sur des hypothèses de calcul qui sont très idéalistes. Dans les simulations on avait constaté que le chiffre d'affaire resté négatif pour un prix d'achat de 150 FCFA par kg, le prix de revient d'une bouteille de 33 cl était de 297F CFA pour un prix de vente de 250 FCFA.**

Donc on peut conclure que comme pour la mangue séchée, on constate le prix d'achat de la mangue reste le facteur déterminant pour l'activité de production de jus de mangue.

Donc les recommandations qui ont été faites pour la mangue séchée vont s'appliquer pour la production de jus de mangue.

