

PRESENTATION RESUMEE PROJET HUILERIE



INTRODUCTION

Fiche projet

Nom de l’entreprise	Société Agro-Industrielle de Négoce de Côte d’Ivoire.
Forme juridique Capital social	SARL au capital 10 000 000 FCFA
Localisation	Sassandra
Nature des activités	Industrie de transformation de graine de palme
Coût du projet	2 356 091 511 dont 2 009 650 000 d’investissement 346 441 511 de fonds de roulement
Plan de financement	2 156 091 511 emprunt 200 000 000 fonds propres
Conditions de financement	12%, remboursable sur 4 ans après différé 3 mois
Contacts	

Indicateurs financiers

Libellés	Année 0	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5
Chiffre d’affaire FCFA		3 978 612 000	4 177 542 600	4 177 542 600	4 177 542 600	4 177 542 600
marge brute		1 620 167 400	1 701 175 770	1 701 175 770	1 701 175 770	1 701 175 770
% CA		40,72%	40,72%	40,72%	40,72%	40,72%
Valeur ajoutée		1 387 092 126	1 453 245 170	1 453 245 170	1 452 950 645	1 452 653 175
% CA		35%	35%	35%	34,78%	34,77%
Frais financiers		70 471 589	55 301 721	37 536 367	17 517 922	960 856
% CA		1,77%	1,32%	0,90%	0,42%	0,02%
Emplois permanents cumul	0	56	56	56	56	46
masse salariale FCFA		122 718 750	147 262 500	148 440 600	29 424 384	35 309 261
Contribution globale à la fiscalité		292 940 053	313 608 021	317 754 834	10 705 768	10 275 748
Cash Flow	- 608 277 396	901 505 484	960 525 428	972 965 868	986 349 731	997 643 093
% CA		23%	23%	23%	24%	24%
Taux de couverture de la dette		224%	278%	379%	644%	3034%
TRI				141,2%		150,94%

MATERIEL ET EQUIPEMENT

LIBELLES	QTES	P.U	MONTANTS
MATERIEL INFORMATIQUE			
ordinateurs HP PC CORE I 5	10	230 000	2 300 000
imprimantes	2	250 000	500 000
Combinés téléphoniques et portables	10	20 000	200 000
MATERIEL INFORMATIQUE			3 000 000
MATERIEL OUTILLAGE ET USINE			
Construction metallique	1	10 000 000	10 000 000
groupe electrogene	1	4 099 190	4 099 190
tenue de securité	30	50 000	1 500 000
Pont bascule	1	28 000 000	28 000 000
chaudiere	1	30 000 000	30 000 000
installation chaudiere	1	20 000 000	20 000 000
installation palmisterie	1	20 000 000	20 000 000
construction backs à cuisson	1	25 000 000	25 000 000
florentins	1	5 000 000	5 000 000
achat et installation des presses	1	25 000 000	25 000 000
construction des tanks de stockage	1	40 000 000	40 000 000
décanteur	1	30 000 000	30 000 000
malaxeur	1	20 000 000	20 000 000
MOBIAK Extincteur Poudre	4	145 000	580 000
Intallation électrique haute tension	1	25 000 000	25 000 000
château d'eau	1	15 000 000	15 000 000
electricité usine	1	14 000 000	14 000 000
MATERIEL OUTILLAGE ET USINE			313 179 190

MATERIEL DE TRANSPORT			
camions ramassage	2	25 000 000	50 000 000
4*4 liaison	1	17 000 000	17 000 000
Tracteur	1	25 000 000	25 000 000
véhicule service	0	12 000 000	-
MATERIEL DE TRANSPORT			92 000 000
MOBILIER DE BUREAU			
armoire rangement	5	80 000	400 000
table de bureaux	10	80 000	800 000
salon d'acceuil	2	250 000	500 000
table reunion	2	150 000	300 000
Fauteuils de bureau	10	70 000	700 000
Chaises visiteurs	20	30 000	600 000
MOBILIER DE BUREAU			3 300 000
AMENAGEMENT			
aménagement siège	1	2 000 000	2 000 000
climatiseur	5	200 000	1 000 000
AMENAGEMENT			3 000 000
TOTAL INVESTISSEMENT			414 479 190

BESOINS		RESSOURCES	
RUBRIQUES	MONTANT	RUBRIQUES	MONTANT
Frais d'établissement			
Frais de registre de commerce (RCCM)	200 000	Apports entreprise	-
S/Total 1	10 200 000		
Immobilisations incorporelles		subvention d'investissement	
	-	Emprunt bancaires à moyen et long terme	618 277 396
S/Total 2	3 000 000		
Immobilisations corporelles			
terrain	20 000 000		
Matériel et outillage	313 179 190		
Matériel de bureau	3 000 000		
Matériels informatiques	3 000 000		
Mobilier de bureau	3 300 000		
Matériel de transport	92 000 000		
Imprévus 5%	-		
S/Total 3	434 479 190		
Immobilisations financières			
Caution loyer	1 500 000		
Avance/consommation CIE+SODECI	200 000		
S/Total 4	1 700 000		
Besoins en Fonds de roulement (3 mois)			
Achat de matières premières ou Intrants	87 674 400		
Transport matière première	8 100 000		
Frais généraux	47 549 784		
Salaires	17 531 250		
Imprévus (5%)	8 042 772		
TOTAL DES BESOINS	618 277 396	TOTAL DES RESSOURCES	618 277 396

BESOINS	
RUBRIQUES	MONTANT
Frais d'établissement	
Frais de registre de commerce (RCCM)	200 000
S/Total 1	10 200 000
Immobilisations incorporelles	
	-
S/Total 2	3 000 000
Immobilisations corporelles	
terrain	20 000 000
Matériel et outillage	313 179 190
Matériel de bureau	3 000 000
Matériels informatiques	3 000 000
Mobilier de bureau	3 300 000
Matériel de transport	92 000 000
Imprévus 5%	-
S/Total 3	434 479 190
Immobilisations financières	
Caution loyer	1 500 000
Avance/consommation CIE+SODECI	200 000
S/Total 4	1 700 000
Besoins en Fonds de roulement (3 mois)	
Achat de matières premières ou Intrants	87 674 400
Transport matière première	8 100 000
Frais généraux	47 549 784
Salaires	17 531 250
Imprévus (5%)	8 042 772
TOTAL DES BESOINS	618 277 396

RESSOURCES	
RUBRIQUES	MONTANT
Apports entreprise	-
subvention d'investissement	
Emprunt bancaires à moyen et long terme	618 277 396
TOTAL DES RESSOURCES	618 277 396

REMBOURSEMENT EMPRUNT



ANNEE	CAPITAL DE DEPART	INTERETS	REMBOURSEMENT	ANNUITES	CAPITAL RESTANT
An 1	618 277 396	70 471 589	94 611 269	165 082 859	523 666 126
An 2	523 666 126	55 301 721	140 077 661	195 379 382	383 588 465
An 3	383 588 465	37 536 367	157 843 015	195 379 382	225 745 450
An 4	225 745 450	17 517 922	177 861 460	195 379 382	47 883 989
An 5	47 883 989	960 856	47 883 989	48 844 846	0
TOTAL		180 827 599	618 277 396	751 221 005	

TABLEAU DU PERSONNEL



Poste	nombre	Salaire brut	total	Contribution de l'employeur	Type de contrat
directeur général	1	700 000	700 000	175 000	CDI
ass direction	1	250 000	250 000	62 500	CDI
responsable agricole	1	300 000	300 000	75 000	CDI
resp adm et financier	1	400 000	400 000	100 000	CDI
Resp RH	1	350 000	350 000	87 500	CDI
comptable	1	250 000	250 000	62 500	CDI
responsable techinique	1	400 000	400 000	100 000	CDI
chef maintenancier	1	350 000	350 000	87 500	CDI
electricien	1	250 000	250 000	62 500	CDI
mecanicien	1	250 000	250 000	62 500	CDI
electro-technicien	1	300 000	300 000	75 000	CDI
chef de production	1	350 000	350 000	87 500	CDI
encadreur	2	200 000	400 000	100 000	CDI
ouvriers techniciens, chauffeurs	20	150 000	3 000 000	750 000	CDI
tacherons	20	90 000	1 800 000	450 000	CDD
TOTAL	56		9 350 000	2 337 500	

Coût total des salaires par mois			
Salaire brut par mois		Contribution de l'employeur	Total
9 350 000		2 337 500	11 687 500

PLAN DE VENTE MENSUEL

Hypothèse de vente

Notre usine a une capacité de transformation de 10 T de graine de palme par heure. Nous distinguons 3 périodes d’activité:

- En Septembre et Octobre qui est la moyenne saison, nous travaillons 16 heures par jours avec 2 équipes de 8 heures chacune. 10T/H x 16H x 30 jours x 2 mois = **9 600 Tonnes** de graines transformées sur cette période.
- En Novembre, Décembre, Juin , Juillet et Aout, nous avons la moyenne saison, nous travaillons 12 heures par jours avec toujours 2 équipes de 8 heures chacune. 10T/H x 12H x 30 jours x 5 mois = **18 000 Tonnes** de graines transformées sur cette période.
- De Janvier à Mai, nous avons la Haute saison, nous travaillons 12 heures par jours avec toujours 3 équipes de 8 heures chacune. en prévision d’éventuelles avaries, nous compterons 21 heures de travail par jour au lieu de 24. 10T/H x 21H x 30 jours x 5 mois = **31 500 Tonnes** de graines transformées sur cette période.

Nous obtenons donc une production potentielle annuelle de **59 100 tonnes**. Nous prévoyons 10% de perte de production, ce qui nous ramène à une production annuelle de **53 190 tonnes**

Le prix moyen de la tonne est de **350 000 FCFA**, ce qui permet un chiffre d’affaire annuel de **3 723 300 000 FCFA**.

A coté nous commercialiserons aussi les noix qui constituent 12% de la graine et est vendu à 40 000 F/tonne, ce qui nous donnera un chiffre d’affaire supplémentaire de **255 312 000 FCFA**. Le chiffre d’affaire total est **3 978 612 000 FCFA**.

Produits ou services	Ventes	Mois												Total
		Sept	Oct.	Nov.	Déc.	Janv.	Févr.	Mars	Avr.	Mai	Juin	Juil.	Août	
vente huile de palme brute	Quantité graine (T)	4 320	4 320	3 240	3 240	5 670	5 670	5 670	5 670	5 670	3 240	3 240	3 240	53 190
	Quantité huile (T)	864	864	648	648	1 134	1 134	1 134	1 134	1 134	648	648	648	10 638
	Prix unitaire	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	
	Valeur des ventes	302 400 000	302 400 000	226 800 000	226 800 000	396 900 000	396 900 000	396 900 000	396 900 000	396 900 000	226 800 000	226 800 000	226 800 000	3 723 300 000
Vente de noix de palme	Quantité de noix (T)	518	518	389	389	680	680	680	680	680	389	389	389	6 383
	Prix unitaire	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	
	Valeur des ventes	20 736 000	20 736 000	15 552 000	15 552 000	27 216 000	27 216 000	27 216 000	27 216 000	27 216 000	15 552 000	15 552 000	15 552 000	255 312 000
VENTES TOTALES DE L'ANNEE														
		323 136 000	323 136 000	242 352 000	242 352 000	424 116 000	424 116 000	424 116 000	424 116 000	424 116 000	242 352 000	242 352 000	242 352 000	3 978 612 000

TABLEAU DES CHARGES MENSUELLES

- Les matières premières graine de palme coutent à ce jour 40 590 FCFA la tonne. Nous avons considéré ce prix d'achat pour une quantité de 53 190 Tonnes exploitées par ans soit, **2 158 982 100 FCFA**,
- Ces graines sont transportées à raison de 7500 F/T, la moitié de notre approvisionnement est transportée par des prestataires externes soit un cout annuel de 199 462 500 pour le transport.
- Nous avons au total, **3 139 916 344 FCFA** de charges annuelles

[illegible]

TABLEAU DES CHARGES MENSUELLES

9	Conseils & assistance (Gestion)	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	3 000 000
10	entretien et reparation vehicules	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	2 400 000
11	Loyer	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	3 600 000
12	Assurance éqpmt et locaux	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	6 000 000
13	patente	1 671 180	1 671 180	1 267 260	1 267 260	2 176 080	2 176 080	2 176 080	2 176 080	2 176 080	1 267 260	1 267 260	1 267 260	20 559 060
14	Salaires	4 675 000	4 675 000	4 675 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	9 350 000	98 175 000
15	Charges salariales	1 168 750	1 168 750	1 168 750	2 337 500	2 337 500	2 337 500	2 337 500	2 337 500	2 337 500	2 337 500	2 337 500	2 337 500	24 543 750
	Consultants ingénierie	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	18 000 000
	actions communautaires	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	6 000 000
16	Charges financières	6 182 774	6 182 774	6 182 774	6 182 774	6 081 786	5 979 787	5 876 769	5 772 721	5 667 632	5 561 492	5 454 290	5 346 017	70 471 589
17	Amortissement	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	7 030 209	84 362 505
Total		231 303 385	231 303 385	179 643 097	185 486 847	301 621 506	301 519 508	301 416 490	301 312 441	301 207 352	184 865 564	184 758 363	184 650 090	2 889 088 028

COMPTE D'EXPLOITATION ANNUEL 5 ANS

Le chiffre d'affaire évolue de 5% de la première à la deuxième année. Cela est dû à une réduction de nos pertes qui passent de 10 à 5%. Cela induira bien sûr une augmentation de charges, notamment les salaires, les matières premières et le carburant.

Le bénéfice augmente d'année en année en raison de la baisse dans les charges, des intérêts de l'emprunt.

DESIGNATION		ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3	ANNEE 4	ANNEE 5
PRODUITS			105%	100%	100%	100%
vente huile brute		3 723 300 000	3 909 465 000	3 909 465 000	3 909 465 000	3 909 465 000
Vente de noix de palme		255 312 000	268 077 600	268 077 600	268 077 600	268 077 600
0		-	-	-		
CHARGES						
matière première		2 158 982 100	2 266 931 205	2 266 931 205	2 266 931 205	2 266 931 205
transport régimes		199 462 500	209 435 625	209 435 625	209 435 625	209 435 625
Fournitures et consommables		10 794 911	11 334 656	11 334 656	11 334 656	11 334 656
Carburant		79 572 240	83 550 852	83 550 852	83 550 852	83 550 852
Entretien et réparation usine stock pièces de rechange		18 000 000	18 900 000	18 900 000	18 900 000	18 900 000
produit traitement eau		21 589 821	22 669 312	22 669 312	22 669 312	22 669 312
Électricité+eau		43 179 642	45 338 624	45 338 624	45 338 624	45 338 624
Missions et déplacements		10 794 911	11 334 656	11 334 656	11 334 656	11 334 656
Téléphone & internet		6 000 000	6 300 000	6 300 000	6 300 000	6 300 000

COMPTE D'EXPLOITATION ANNUEL 5 ANS

frais médicaux		3 600 000	3 780 000	3 780 000	3 780 000	3 780 000
Conseils & assistance (Gestion)		3 000 000	3 150 000	3 150 000	3 150 000	3 150 000
entretien et reparation vehicules		2 400 000	2 520 000	2 520 000	2 520 000	2 520 000
Loyer		3 600 000	3 600 000	3 600 000	3 600 000	3 600 000
Assurance éqpmt et locaux		6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
patente		20 559 060	21 553 713	21 553 713	21 553 713	21 553 713
Salaires		98 175 000	117 810 000	118 988 100	120 177 981	121 379 761
Charges salariales		24 543 750	29 452 500	29 452 500	29 747 025	30 044 495
Consultants ingénierie		18 000 000				
actions communautaires		6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Charges financières		70 471 589	55 301 721	37 536 367	17 517 922	960 856
Amortissement		84 362 505	84 362 505	84 362 505	82 295 838	82 295 838
TOTAL CHARGES (B)		2 889 088 028	3 009 325 369	2 992 738 115	2 972 137 409	2 957 079 593
Impôt sur le bénéfice (C x 25%) = D		272 380 993	292 054 308	296 201 121	301 351 298	305 115 752
RESULTAT NET (C - D) = E		817 142 979	876 162 923	888 603 364	904 053 893	915 347 255
CASH FLOW (E+Dot. Aux amortissements)		901 505 484	960 525 428	972 965 868	986 349 731	997 643 093

COMPTE DE TRESORERIE ANNUEL 5 ANS

DESIGNATION	Démarrage	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3	ANNEE 4	ANNEE 5
RECETTES						
Fonds propres	-					
Emprunts	618 277 396					
Subventions	-					
Ventes encaissées		3 918 024 000	4 113 925 200	4 113 925 200	4 113 925 200	4 113 925 200
Clients			60 588 000	63 617 400	63 617 400	63 617 400
TOTAL DES RECETTES (1)	618 277 396	3 918 024 000	4 174 513 200	4 177 542 600	4 177 542 600	4 177 542 600
DEPENSES						
Immobilisations incorporelles et corporelles	437 479 190					
frais d'établissement	10 200 000					
Immobilisations financières	1 700 000					
Fonds de roulement	168 898 206					
matière première		2 158 982 100	2 266 931 205	2 266 931 205	2 266 931 205	2 266 931 205
transport régimes		199 462 500	209 435 625	209 435 625	209 435 625	209 435 625
Fournitures et consommables		10 794 911	11 334 656	11 334 656	11 334 656	11 334 656
Carburant		79 572 240	83 550 852	83 550 852	83 550 852	83 550 852
Entretien et réparation usine stock ièces de rechange		18 000 000	18 900 000	18 900 000	18 900 000	18 900 000
produit traitement eau		21 589 821	22 669 312	22 669 312	22 669 312	22 669 312
Électricité+eau		43 179 642	45 338 624	45 338 624	45 338 624	45 338 624

COMPTE DE TRESORERIE ANNUEL 5 ANS

Téléphone & internet		6 000 000	6 300 000	6 300 000	6 300 000	6 300 000
Missions et déplacements		10 794 911	11 334 656	11 334 656	11 334 656	11 334 656
frais médicaux		3 600 000	3 780 000	3 780 000	3 780 000	3 780 000
Conseils & assistance (Gestion)		3 000 000	3 150 000	3 150 000	3 150 000	3 150 000
entretien et reparation vehicules		2 400 000	2 520 000	2 520 000	2 520 000	2 520 000
Loyer		3 600 000	3 600 000	3 600 000	3 600 000	3 600 000
Assurance éqpmt et locaux		6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
patente		20 559 060	21 553 713	21 553 713	21 553 713	21 553 713
Salaires		98 175 000	117 810 000	118 988 100	120 177 981	121 379 761
Charges salariales		24 543 750	29 452 500	29 452 500	29 747 025	30 044 495
Consultants ingénierie		18 000 000	-	-	-	-
actions communautaires		6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Charges financières		70 471 589	55 301 721	37 536 367	17 517 922	960 856
Amortissement		84 362 505	84 362 505	84 362 505	82 295 838	82 295 838
Remboursement d'emprunt		94 611 269	140 077 661	157 843 015	177 861 460	47883989,42
Impôts sur le bénéfice		272 380 993	292 054 308	296 201 121	301 351 298	305 115 752
Prelèvements du promoteur						
TOTAL DES DEPENSES (2)	618 277 396	3 256 080 290	3 441 457 338	3 446 782 251	3 451 350 167	3 310 079 334
SOLDE DE TRESORERIE (1-2)	-	661 943 710	733 055 862	730 760 349	726 192 433	867 463 266
SOLDE CUMULE	-	661 943 710	1 394 999 572	2 125 759 920	2 851 952 353	3 719 415 619

INDICATEURS FINANCIERS



	ANNEE 1	ANNEE 2	ANNEE 3
RENTABILITE COMMERCIALE (Resultat Net / C.A.H.T)	21%	20%	21%
RENTABILITE ECONOMIQUE (CAF / Capitaux permanents)	67%	45%	34%
RENTABILITE FINANCIERE (Résultat Net / Capitaux Propres)	100%	50%	34%

Résultats nets	816 599 229	852 710 423	865 150 864
C.A.H.T	3 978 612 000	4 177 542 600	4 177 542 600
CAF	900 961 734	937 072 928	949 513 368
Capitaux permanents	1 340 809 105	2 076 894 367	2 807 654 716
Capitaux propres	817 142 979	1 693 305 903	2 581 909 266