PN-AAV-119
45419

MANUEL D'ANALYSES POUR LES PRETS DU BCA

Préparé pour le Projet de Renforcement des Services de Crédit Rural, Bureau de Crédit Agricole

Pascal T. Fotzo, Budgets d'Entreprises Paysannes
Susan G. Goldmark, Budgets de Petites et Moyennes Entreprises Gérées Individuellement (Chef d'Equipe)
Jay K. Rosengard, Budgets d'Entreprises Gérées par des Groupes

Avril 1983

Traduit par Evelyne Deschamps

DAI
Development Alternatives, Inc. 624 Ninth Street, N.W. Washington, D.C. 20001

TABLE DES MATIERES

CHAPITRE I: INTRODUCTION I-1
Objectifs et anciennes procedures du Bureau de Credit Agricole I-1
But de l'etude I-2
Methode d'etude I-3
Produit de l'etude I-4

CHAPITRE II: BUDGETS D'ENTREPRISES PAYSANNES II-1
Introduction II-1
Processus de selection II-3
Budgets-type II-5
Conclusions II-38

CHAPITRE III: PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES, GEREES INDIVIDUELLEMENT III-1
Introduction III-1
Liste des interviews par region et par activite . . . III-7
Processus de selection III-7
Budgets-type III-9
Conclusions III-117

CHAPITRE IV: BUDGETS D'ENTREPRISES GEREES PAR DES GROUPES IV-1
Introduction IV-1
Liste des interviews par activite et par etape de production IV-5
Procede de selection IV-5
Budgets-type IV-7
Conclusions IV-72

CHAPITRE V: CONCLUSIONS V-1
General V-1
Budgets d'entreprises paysannes V-2
Petites et moyennes entreprises gerees individuellement V-4
Budgets d'entreprises gerees par des groupes V-7

v

CHAPITRE I

INTRODUCTION

OBJECTIFS ET ANCIENNES PROCEDURES DU BUREAU DE CREDIT AGRICOLE

Le but principal du BCA consiste a augmenter le revenu des paysans haitiens par l'octroi de crédit rural aux petits fermiers. Il vise en outre, a exécuter cette tâche d'une manière indépendante, financièrement viable.

Depuis la création du Bureau, il y a approximativement 25 ans, la plupart des prêts BCA étaient accordés à des Sociétés de Crédit Agricole (SAC). Un SAC se compose de 7 à 15 fermiers qui se réunissent pour recevoir un prêt commun, lequel est en retour partagé entre les membres du SAC pour des activités individuelles. Les prêts accordés aux SACs n'entrainent pas d'engagements particuliers, ne sont pas supervisés et se font sous forme de crédit sans garantie pour la production agricole et les activités ayant trait à l'agriculture. Ils sont assurés seulement par la garantie morale collective des membres du SAC et la responsabilité illimitée du groupe. Ordinairement, les prêts sont accordés sans aucune étude formelle de préfactibilité ou de factibilité, pour une durée d'un an déduits de 14% (12% d'intérêt et 2% de commission); une retenue additionnelle de 2% pour la constitution d'un fonds d'épargne (épargne garantie) est aussi versée de façon obligatoire lors du remboursement du prêt. Avant septembre 1982, le taux d'intérêt était de 9%, augmenté de la commission, on prélevait 11% sur un prêt d'un an.

Le BCA a consenti des prêts à environ 7.000 SACs à ce jour, et à dater de Mars 1983, il y avait à peu près 3.000 SACs avec des arriérés. Les prêts vont de G 2.500 à G 25.000

avec une moyenne d'environ G 8.300 pour 1980-81 (G 5.00 = $ 1.00). Tout prêt au-delà de G 25.000 doit être approuvé par le Conseil d'Administration du BCA.

Le BCA a aussi fait des prêts à des individus pour des activités similaires à celles des SACs, avec les mêmes termes et procédures mais à un taux annuel d'intérêt de 15% au lieu de 12%. Bien que des données précises ne soient pas toujours disponibles, les prêts individuels sont proportionnellement beaucoup plus faibles que les prêts aux SACs au sein du portefeuille total de prêts du BCA. Les prêts individuels vont de G 250 à G 25.000 avec une moyenne de G 2.700 au cours de l'exercice 80-81.

Une troisième catégorie de prêts du BCA est ceux qui sont accordés à des groupes organisés et à des activités dirigées. Ces prêts, d'abord prévus pour les Coopératives et pré-Coopératives agricoles ont été peu nombreux au début (environ une douzaine) mais de taille bien supérieure aux prêts individuels ou accordés aux SACs. Les prêts collectifs varient de G 25.000 à G 200.000 avec une moyenne de 48.000 pour l'exercice 80-81.

BUT DE L'ETUDE

Bien que le but du BCA consiste à offrir un système de crédit aux familles rurales en vue d'augmenter la production et le revenu agricoles, il serait bon d'établir des méthodes plus rigoureuses et plus systématiques pour déterminer les montants et les conditions des prêts. Le BCA envisage aussi la diversification et l'expansion de ses prêts courants afin d'y inclure les prêts individuels, les prêts collectifs, les petites et moyennes entreprises. Ceci lui permettrait d'exploiter le potentiel de développement qui existe dans le lien production agricole - transformation agricole - emmaga-

sinage - marketing. Cette étude a été réalisée afin d'asseoir une base pour le développement potentiel et la diversité du portefeuille.

Le but de cet ouvrage est d'aider le BCA a:

- Rationaliser le système de prêts pour la production agricole, en préparant les entrées et sorties des budgets d'entreprises agricoles qui permettent aux agents sur le terrain d'établir des recommandations de prêts en accord avec les ressources des fermiers et la rentabilité de l'entreprise pour laquelle le prêt est envisagé;
- Identifier des domaines d'expansion et de diversification potentiels du portefeuille BCA en étudiant des PME° gérées en groupe ou individuellement et auxquelles le BCA pourrait offrir du crédit; et
- Présenter une procédure à la fois systematique et flexible pour l'évaluation de demandes de prêts PME et pour déterminer les conditions de prêts en préparant des fiches de travail de budget type pour aider les agents BCA sur le terrain dans l'évaluation de la viabilité administrative et financière des entreprises proposées.

Le but des changements ci-dessus listés dans le fonctionnement du BCA est de minimiser le risque et de maximiser le rendement du portefeuille de prêts global du BCA.

METHODE D'ETUDE

L'équipe d'étude a commencé son travail en Haiti en discutant avec:

- Le personnel du BCA au Bureau Central et sur le terrain;
- Les ministères du gouvernement haitien et les services techniques tels que: le Département de l'Agriculture, des Ressources Naturelles et du Développement Rural (DARNDR), l'Institut de Développement Agricole et Industriel (IDAI), le Conseil National de Cooperatives (CNC) et la Cooperative de Café Haitien (CCH);
- Les fonctionnaires de l'AID; et
- La Fondation Haitienne de Développement.

° PME: Petites et Moyennes Entreprises

L'équipe a achevé ses premiers entretiens par l'examen des dossiers du BCA et des rapports du DARNDR, des dossiers de l'IDAI et des documents de l'ONAPI, du FENU, de la FAO, de la Banque Mondiale, de l'AID et de la FAC.

L'équipe a consacré la majeure partie de son temps à interviewer sur le terrain les clients anciens, actuels et futurs du BCA dans les localités suivantes:

du 19 au 25 fevrier: Cap Haitien et Gonaives
du 28 fev. au 5 mars: Hinche et Les Cayes
du 7 au 12 mars: Port au Prince et Jacmel.

L'équipe a terminé sa mission en Haiti en discutant ses premières conclusions et recommandations avec le personnel du Bureau Central du BCA et les fonctionnaires de l'AID. L'équipe a ensuite incorporé les modifications suggérées dans son projet de rapport, et mis au point ce manuel au siège de DAI à Washington D.C.

PRODUIT DE L'ETUDE

Selon le plan de travail de l'équipe d'étude,

> La réalisation finale de l'équipe est un fasicule de budgets d'une page présentant les sorties et entrées (et benefices nets) éscomptés pour une année de production sur chaque projet de prêt soumi au BCA. Ces budgets devraient montrer les entrées et les sorties, et les profits nets avec des détails sur le prix des intrants présentés de façon à ce que l'agent de crédit puisse décider sans le moindre doute du montant à accorder. Les conditions convenables pour chaque projet de prêt doivent être indiquées ainsi que le délai, si cela s'applique.

L'équipe a employé ce plan de travail comme point de départ mais a rendu plus détaillé et a approfondi chaque budget-type pour faciliter les adaptations par les agents sur le terrain à des cas spécifiques de prêts.

Chaque budget d'entreprise paysanne (chapitre II) est divisé en trois parties:

- Caractéristiques générales. Cette sous-division donne un aperçu sur la propriété totale du fermier et son statut de propriétaire, les membres de la famille disponibles pour le travail de la ferme ou pour l'élevage du bétail, le genre et la taille des animaux que le candidat possède, de même qu'un inventaire succint de son equipement et de ses outils;
- Informations agronomiques. Ceci comprend les informations relatives à la methode de préparation du sol, les connaissances techniques du fermier et la longueur de la saison favorable à la culture; et
- Compte d'exploitation. Celui-ci se compose de trois parties: i) emploi des intrants ainsi que les dépenses résultant de leur usage; ii) revenu calculé en multipliant la production totale vendable par le prix en cours sur le marché à la recolte et, iii) les mesures de rendement telles que marge brute et revenu net apres remboursement du prêt.

Chaque budget PME, géré de façon individuelle est divisé en deux parties: un questionnaire approfondi de selection de pré-factibilité et un modèle d'étude de factibilité. Le Chapitre III contient trois questionnaires de pré-étude, chacun pour une demande de prêt pour:

- lancer une nouvelle affaire;
- étendre une affaire existante; ou
- fournir un fond de roulement qui augmente les profits en maintenant les niveaux de production en cours.

Les deux premiers questionnaires de pré-factibilité couvrent "l'histoire du crédit" et la capacité de gestion du candidat, la demande sur le marché pour la production de l'entreprise, les besoins en entretien de l'équipement et l'approvisionnement en matières premières et en main-d'oeuvre specialisée. Le troisième questionnaire vise à savoir si le client présente une bonne garantie de crédit, et si l'épargne sur le coût l'emporte sur tout coût supplémentaire

généré par l'achat en gros.

Chaque étude de factibilité pour Petite et Moyenne Entreprise (PME) a les composants suivants:

- Caractéristiques générales. Un résumé de la production de l'entreprise, les besoins de gestion, la capacité de production, la demande présente et future sur le marché, les nécessités d'investissement, les matières premières, les buts potentiels du prêt, le montant, la période de remboursement, les exigeances de garanties secondaires, les risques particuliers et la source des données du budget-type;
- Calcul du montant du prêt. Un état de l'investissement initial et des besoins en capital de roulement nécessaire pour établir ou étendre une entreprise, la contribution du candidat à cet investissement, le montant du prêt et les conditions ainsi qu'elles sont présentées dans l'étude-type de factibilité;
- Analyse du point-mort. Un calcul des coûts fixes et variables de l'entreprise et la quantité minimum de ventes requises pour couvrir ces frais ainsi qu'une comparaison du niveau de point-mort avec le montant de ventes anticipé et la capacité totale de production de l'entreprise; et
- Analyse de la trésorerie. Une analyse du flux et reflux de la monnaie pour aider à assurer que le temps de remboursement du prêt et les conditions coincident avec le cycle des affaires.

La section sur les entreprises gérées en groupe, Chapitre IV, est aussi divisée en deux parties: un questionnaire de selection de pré-factibilité et des fiches de travail sur la viabilité financière. Comme pour les budgets des exploitations individuelles, l'agent du BCA devra remplir le questionnaire de pré-factibilité pour les entreprises dirigées par des groupes avant de completer les fiches de travail sur la viabilité financière. Le questionnaire fait état des causes les plus communes d'échec des entreprises dirigées par des groupes et aussi devrait éliminer, sans calculs financiers, beaucoup de postulants pour des prêts collectifs (peut être 50%). Ceci épargnera à l'agent du BCA

le temps et l'effort d'évaluation des postulants de prêt.

Le questionnaire de pré-factibilité se divise en cinq parties:

- Antécédents de crédit du groupe;
- L'avantage comparatif des activités du groupe;
- La capacité administrative du groupe;
- Une analyse de l'offre; et
- Une analyse de la demande.

Si toutes les réponses au questionnaire de pré-factibilité sont positives, l'agent du BCA devrait passer aux fiches de travail sur la viabilité financière. Chaque dossier d'analyse de viabilité financière se compose de:

- Caractéristiques générales de l'entreprise. Ceci sert de fiche de couverture et décrit l'activité en question, la région ou les données ont été puisées, les débouchés escomptés de l'entreprise, les composants du budget-type à la suite de la feuille de couverture, et des considérations spéciales pour chaque type d'activité proposée.
- Fonds de roulement projeté. Cette projection est calculée avec un prêt du BCA pour la période de remboursement. Il compare les recettes et les dépenses à terme pour s'assurer que les conditions du prêt et le plan de remboursement ne compromettent pas la liquidité operationnelle de l'entreprise. Ce fonds de roulement souligne la necessité de faire coincider le décaissement et le remboursement du prêt avec le cycle des affaires de l'entreprise du client.
- Analyse du point-mort. Ceci est aussi calculé en fonction d'un prêt du BCA. Il détermine les charges fixes et variables de l'entreprise et la quantité minimale de ventes nécessaires pour couvrir ces frais. Le montant de vente est alors comparé avec le montant de vente escompté pour déterminer la marge de sécurité de l'entreprise. Pour les activités relatives à l'entreposage et à la commercialisation, un tableau est présenté qui montre le niveau de point-mort entre les achats et ventes pour chaque tranche d'une gamme de marges bénéficiaires supposées pour un produit; et

- Lignes directives du pret. Celles-ci résument l'analyse financière précedente et font ressortir les données critiques de chaque fiche de travail. Ces données incluent l'investissement initial minimum, le fonds de roulement minimum pour une année, les contributions minimales du groupe, les profits retenus et escomptés à la fin de la période de remboursement du prêt, les conditions de prêt du BCA, l'effectif minimum d'un groupe, les niveaux de point mort et de vente escomptés, les estimatifs de prix et de frais, les ristournes anticipées pour les membres du groupe et le débouché espéré pour la production de l'entreprise.

Les budgets-types d'entreprise présentés dans ce fasicule ne sont qu'un élément de toute une gamme d'instruments d'analyse servant à determiner la viabilité des activités soumises par les candidats et à asseoir les conditions de décaissement et de remboursement du prêt. Ces budgets ne devraient pas être utilisés indépendamment de supports complémentaires dans le processus de prise de décision et ils ne devraient remplacer ni un jugement sûr, ni le bon sens si les données semblent fausses ou inventées.

CHAPITRE II

BUDGETS D'ENTREPRISE PAYSANNE

INTRODUCTION

Définition de l'entreprise paysanne haitienne

L'équipe d'étude a défini l'entreprise paysanne haitienne comme la production de cultures ou de bétail distincts dans les régions où le BCA est actif. Ceci inclut des cultures melangées ou cultivées individuellement. Un budget d'entreprise paysanne a été calculé à la fois de données domestiques récoltées par interviews personnelles et d'une seule question lors d'une visite sur le terrain de trois semaines dans les 5 zones du BCA, et d'une révision de documents actuellement utilisés pour l'analyse de prêts.

But et composition de budgets d'entreprise paysanne

Le but des budgets d'intrants et d'extrants présentés dans ce manuel est de conclure des recommandations de prêts en accord avec les ressources des paysans et la rentabilité de l'entreprise pour laquelle le prêt est envisagé. De plus, les budgets d'entreprise sont importants dans l'analyse du revenu de l'exploitation car ils aident à expliquer la structure interne de l'entreprise dans son ensemble et à montrer les points forts relatifs de chaque entreprise. Ces budgets d'entreprise sont donc utiles dans l'effort i) d'évaluation de rentabilité de chaque entreprise par rapport aux ressources utilisées, ii) de comparaison de l'efficacité relative des diverses activités de l'exploitation, et iii) d'établissement d'une base pour prendre des décisions rationnelles quant au type et la taille d'entreprise paysanne que le programme de prêts devrait soutenir.

Pour chaque budget d'entreprise présenté dans cette section on peut distinguer trois parties principales:

- Caractéristiques générales. Cette sous-section donne un bref aperçu des avoirs immobiliers totaux de l'exploitant et son statut de propriétaire, le labeur familial disponible pour l'exploitation ou pour élever du bétail, le genre et la quantité de bétail que possède le candidat et qui pourrait soit être utilisé comme garantie de prêt ou comme indicatif de l'experience de l'exploitant dans l'élevage de bêtes et enfin, un inventaire rapide des outils et de l'équipement de l'exploitant.
- Information agronomique. Cette sous-section comprend de l'information ayant trait à la méthode de préparation de la terre, le paquet technologique utilisé par les exploitants, et la durée de la saison de croissance, ce qui est important pour établir l'échéancier de remboursement.
- Compte de pertes et profits. Cette sous-section comprend trois parties:
  - -- L'utilisation d'intrants, ainsi que les frais qu'ils génèrent. Le manque à gagner de l'utilisation du labeur familial, ou la main d'oeuvre, n'est pas inclu dans les calculs. Les conditions du prêt se basaient généralement sur le cycle de la récolte, et sur la possibilité de faire un prêt pour deux saisons ou plus de mise en culture sans déranger le processus de production; (1)
  - -- Le revenu, y compris la production totale vendable de la récolte, ainsi que les prix sur le marché lors de la période de récolte; et
  - -- Les mesures de performance disponibles pour prendre des décisions de prêts, telles que marge brute, montant du remboursement, qui aident à déterminer si le revenu provenant de la production d'une entreprise donnée peut assumer un prêt d'un montant donné, et si à la fin de la période, l'entreprise pourra se refinancer sans emprunts supplémentaires et sous des conditions ceteris paribus.

Utilisation des budgets d'entreprise paysanne

En termes d'analyse de prêt agricole, faire des budgets d'entreprise indépendamment de toute autre activité est insuffisant. Ils doivent être intégrés dans un compte

d'exploitation paysanne qui tient compte de toutes les activités de l'exploitant, les variations dans son stock (s'il varie) et ses besoins de consommation. Ces budgets d'entreprise paysanne doivent donc être envisagés comme l'amorce d'un processus et non comme un outil puissant de prise de décision de prêts, car alors, le BCA s'expose aux créances irrécouvrables. De plus, les données qui ont servi de base à l'établissement des budgets étaient limitées et hétérogènes. A cause de ces imperfections, les budgets suivants doivent être interprétés avec précaution et ne doivent en aucune circonstance être utilisés sans modifications: ils doivent être adaptés aux cas spécifiques, en tenant compte de différences telles que les variables de rendement, de prix, de technologie et de systèmes de mise en culture, ceci en établissant un budget partiel et en faisant les ajustements adéquats.

PROCESSUS DE SELECTION

Le type et la fréquence des cultures et animaux étudiés sont présentés dans le tableau qui suit. En tout, 19 cultures et bêtes différentes furent étudiées lors de la visite de trois semaines sur le terrain faite par l'équipe d'étude. Ces cultures et ces animaux furent étudiés grâce à 48 interviews, distribuées géographiquement comme suit:

- 14 dans la région de Cap Haitien;
- 11 dans la région de Gonaives;
- 9 dans la région de Hinche; et
- 6 dans la région des Cayes.

Que ce soit par culture ou par bêtes, les interviews varient de 7 pour les pois inconnus/haricots à 1 pour la production porcine. Les données étaient suffisamment complètes pour établir des budgets pour 14 cultures ou catégories de cultures et pour deux sortes différentes de bétail.

TYPE ET FREQUENCE DES CULTURES ET
DU BETAIL SELON LA ZONE

Culture/Bétail	Cap-Haitien	Gonaives	Hinche	Les Cayes	P-au-P	To
Banane-Plantain	1	0	0	1	1	3
Canne à sucre	1	0	2	1	0	4
Pois inconnus/Haricots	2	3	1	1	0	7
Mais	1	2	1	0	0	4
Riz irrigué	0	2	1	1	0	4
Riz de marécage	0	0	1	0	0	1
Millet	0	0	1	0	0	1
Arachides	0	0	1	0	0	1
Patate douce	0	1	0	0	0	1
Manioc	1	0	0	0	0	1
Café	1	0	0	1	0	2
Coton	0	1	0	0	0	1
Tomates	1	1	0	1	0	3
Pomme de terre irlandaise	0	0	0	0	1	
Ail/Echalotes	0	1	0	0	0	
Carottes/Oignons	0	1	0	0	0	
Choux/Pois	0	0	0	0	1	
Ignames	2	0	0	0		
Production d'oeufs	1	0	0	0	0	
Production de poulets élevés en batterie	1	0	0	0	1	
Engraissement de bétail	1	0	0	1	0	
Engraissement de porcs	0	0	0	1	0	
Production de chèvres	0	0	1	0	0	1
Tabac	1	0	0	0	0	1
Total	14	11	9	8	6	48

BUDGETS-TYPES

1) Céréales
   - Mais
   - Riz irrigué
   - Mais/Pois inconnus
2) Fruits de légumineuses
   - Pois inconnus/Haricots
   - Arachides
3) Racines et tubercules
   - Manioc
   - Pomme de terre irlandaise
   - Ignames
4) Légumes
   - Tomates
   - Oignons/Carottes
   - Choux/Pois
5) Cultures d'exportation
   - Banane/Plantain
   - Canne à sucre
   - Cafe
6) Entreprises liées au bétail
   - Production de poulets élevés en batterie
   - Engraissement de bétail

Dans ces budgets d'entreprise paysanne types, toutes les données monétaires sont en gourdes, et toutes les données de surface sont en carreaux (1 carreau = 1,2 hectares).

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LE MAIS IRRIGUE, PAR CARREAU
ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	8 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	3 ¼ cx
3. Nombre total de lots	4(1 cx, 1 cx, 3/4 cx, 1/2 cx)
4. Système d'occupation	Possedé: 2 ¼ cx; Loué: 1 cx
5. Organisation de la ferme	Millet/Mais, Banane-Plantain, Millet/Mais
6. Labeur familial disponible	4
7. Bétail possedé	Vaches (10), Anes (5), Chevaux (4), Volaille (35), Chèvres (15)
8. Outils et équipement	Pioche (1), Couteaux (3), Houes (3), Serpettes (2), Pelles (1)
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Manuelle
2. Utilisation de semences améliorées	Semences ameliorées
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	3 mois
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. Dépenses	
1.1 Dépenses autres que le labeur	(en gourdes)
Semences (10 marmites @ 8 G/marmite)	80
Engrais 16-10-20 (5 100-lb.sacs @ 70G/sac)	350
Sevin (8 lbs @ 6 G/lb)	48
Frais d'irrigation (30 G)	30
Coût de location de la terre	50
Sous-total	558

1.2	Coût de la main-d'oeuvre et autre	
	Préparation de la terre (200 pers.-jours)	320
	Semailles (15 pers.-jours)	
	Desherbage (50 pers.-jours/ desherbage x 2 desherbage)	450
	Application d'engrais (2 pers.-jours)	
	Main d'oeuvre pour l'irrigation et l'application de sevin (12per.-jours)	60
	Récolte/Transport/Egrénage (80per.-jours)	120
	Sous-total	950
1.3	TOTAL	1.508
1.4	Montant du prêt (1,508 : .92)	1.639
1.5	Conditions du pret	6 mois
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	1.000 marmites
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	3 G/marmite
2.3	Ventes comptant	3.000 (en gourdes)
3.	MESURES DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3)	1.492
3.2	Montant du remboursement	1.672
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	1.328

MAIS

---

1. Source: Interviews personnelles avec des exploitants à Cap-Haitien, Gonaives, et Hinche; Documents de l'IDAI.

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LE RIZ IRRIGUE, PAR CARREAU
ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	5 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	3 cx
3. Nombre total de lots	4 (1 cx, 3/4 cx, ½ cx, ¼ cx)
4. Système d'occupation	Possédé
5. Organisation de la ferme	Mais/pois inconnus, riz, coton, banane-plantain/mais
6. Labeur familial disponible	4
7. Bêtes possédées	Chevaux (1), volaille (35), ânes (1), chèvres(5)
8. Outils et équipement	Houes (1), couteaux (2), hâches (1), pelles (1)
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Service de location de tracteurs
2. Utilisation de semences améliorées	Oui (Madame Gougousse)
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	4-5 mois (2 récoltes par an possibles)
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. DEPENSES	
1.1 Dépenses autres que le labeur	(en gourdes)
Semences pour la pépinière ((40 marmites à 5 G/marmite)	200
Engrais 16-20-0 (3 sacs à 70 G/sac)	210
Urea (4 sacs 50lb. à 45 G/sac)	180
Malathion (12lbs. à 2,5 G/lb.)	30
Coût du service de location de tracteur	600

Taxe d'irrigation	42
Sous-total	1.262
1.2 Coût de la main d'oeuvre et autre	
Main d'oeuvre à la pépinière (60 pers.-jours)	
Repiquage (60 pers.-jours)	140
Desherbage (150 pers.-jours/desherbage x 2 desher.)	600
Main d'oeuvre pour l'irrigation (18 pers.-jours)	90
Application d'engrais (10 pers.-jours)	
Récolte et transport (120 pers.-jours)	500
Sous-total (568 pers.-jours)	1.330
1.3 TOTAL (568 pers.-jours)	2.592
1.4 Montant du prêt (2.592 - 0,86)	3.014
1.5 Conditions du prêt	1 an
2. REVENU	
2.1 Production totale vendable	1.000 marmites
2.2 Prix unitaire de la production à la récolte	5 ₲ par marmite (en gourdes)
2.3 Ventes comptant	5.000
3. MESURES DE PERFORMANCE	
3.1 Marge brute (2.3 -1.3)	2.408
3.2 Montant du remboursement	3.074
3.3 Revenu net après remboursement du prêt (2.3- 3.2)	1.926

1. Source: interviews personnelles avec des paysans à Gonaives et Les Cayes; documents de l'IDAI.

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LE MAIS/POIS INCONNUS, PAR CARREAU
ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	2 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	2 cx
3. Nombre total de lots	3 (1 cx, ½ cx, ½ cx)
4. Système d'occupation	Tous les lots possédés
5. Organisation de la ferme	Canne à sucre, mais/pois inconnus, banane-plantain/mais/pois inconnus
6. Labeur familial disponible	5
7. Bétail possédé	Chevaux (1), chèvres (13), volaille (12)
8. Outils et équipement	Houes (3), serpettes (2), couteaux (3)
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Culture à la houe
2. Utilisation de semences améliorées	Non
3. Utilisation de fumier	Oui
4. Utilisation d'engrais	Non
5. Utilisation d'insecticides	Non
6. Durée de la saison de croissance	3 - 4 mois (mais); 2 - 2½ mois (pois inconnus)
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. Dépenses	
1.1 Dépenses autres que le labeur	(en gourdes)
Semences de mais (10 marmites à 7 G/marmite)	70
Semences de pois inconnus (40 marmites à 12 G/marmite)	480
Sous-total	550

1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre	
	Préparation de la terre (120 pers.-jours)	720
	Semailles - mais (40 pers.-jours)	280
	- mais (60 pers.-jours)	420
	Application de fumier (10 pers.-jours)	
	Desherbage (80 pers.-jours par desherbage x 2)	400
	Récolte -mais (30 pers.-jours)	
	- pois inconnus (45 pers.-jours)	100
	Sous-total	1.920
1.3	TOTAL	2.470
1.4	Montant du prêt (2.470 - 0,92)	2.685
1.5	Conditions du prêt	6 mois
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	mais: 700 marmites pois inconnus: 400 marmites
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	mais: 4 ₲/marmite pois inconnus: 3 ₲/marmite
2.3	Ventes comptant (2.800 + 1.200)	(en gourdes) 4.000
3.	MESURE DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3)	1.530
3.2	Montant du remboursement	2.738
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	1.262

1. Source: interviews personnelles à Cap Haitien et Hinche; documents IDAI

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LES POIS INCONNUS/HARICOTS (1), PAR CARREAU, ZONE DU BCA (2), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	3 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	2½ cx
3. Nombre total de lots	5 (1¼ cx, ½ cx, ¼ cx, ¼ cx)
4. Système d'occupation	Possede tous les lots
5. Organisation de la ferme	Riz, haricots, mais/haricots/banane-plantain, mais/millet, riz
6. Labeur familial disponible	6
7. Outils et équipement	Houes (3), couteaux (3), bêches (2), pelles (2), pioches-hâches (2)
8. Bêtes possédées	Vaches (2), chèvres (12), chevaux (2)
9. Activités en dehors de l'exploitation	Vends des "planches"
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Manuelle
2. Utilisation de semences améliorées	Semences traditionnelles
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	2½ - 3 mois
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. DEPENSES	(en gourdes)
1.1 Dépenses autres que le labeur	
Semences (50 marmites à 13 G/marmite)	650
Engrais — Ammonium Sulfate (360 lbs. à 0,60 G/lb.)	216
Potassium Sulfate (240 lbs. à 0,60 G/lb.)	144
Sevin 50% (6 lbs. à 36 G); Malathion (12 lbs. à 30 G)	66

	Dithane (5 lbs. à 25 ₲); location d'un pulversateur (10 ₲)	35
	Taxe d'irrigation (84 gourdes)	1.145
	Sous-total	1.195
1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre (3)	
	Préparation de la terre (45 pers.-jours)	200
	Semailles (32 pers.-jours)	96
	Desherbage/repiquage (1 fois seulement) (40 pers.-jours)	120
	Irrigation (10 pers.-jours); application d'insecticide (20 gourdes)	70
	Application d'engrais (4 pers.-jours)	20
	Récolte et transport (20 pers.-jours)	120
	Sous-total	626
1.3	TOTAL	1.821
1.4	Montant du prêt (4) (1.821 - 0,92)	1.979
1.5	Conditions du prêt	6 mois
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	520 marmites
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	9 ₲/marmite
		(en gourdes)
2.3	Ventes comptant	4.680
3.	MESURES DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3) (2.3 moins 1.3)	2.859
3.2	Montant du remboursement	2.019
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	2.661

---

1. Une seule sorte de mise en culture.
2. Source: interviews personnelles avec des paysans à Gonaives, Jacmel, Vallée de l'Artibonite, Les Cayes.

Notes (suite)

3. En moyenne, la main d'oeuvre embauchée était payée 10 ¢ par pers.-jours pour préparer la terre et trois gourdes par pers.-jours pour les autres activités agraires - il faut noter que lors de la préparation de la terre, la journée de travail était plus longue (environ 8 heures) que durant le reste de la période de mise en culture (4 heures en moyenne).
4. En supposant que le prêt couvrira le coût total (1.3).

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LES ARACHIDES, PAR CARREAU
ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	3 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	2 cx
3. Nombre total de lots	3 (1 cx, ½ cx, ½ cx)
4. Système d'occupation	Possédé
5. Organisation de la ferme	Mais/millet/banane-plantain, mais/manioc, arachides
6. Labeur familial disponible	2
7. Bétail possédé	Boeuf (3), chèvres (3), chevaux (1), âne (1)
8. Outils et équipement	Houes (1), couteaux (1)
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Traction animale
2. Utilisation de semences améliorées	Non
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Non
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	3 -4 mois
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. Dépenses	
1.1 Dépenses autres que le labeur	(en gourdes)
Semences (30 marmites à 15 Ꞵ/marmite)	450
Sevin (6 lbs. à 10 Ꞵ/lb.)	60
Coût de la préparation de la terre	150
Sous-total	660

1.2 Coût de la main d'oeuvre et autre	
Semailles (10 pers.-jours)	30
Desherbage (30 pers.-jours/desherbage x 2 desher.)	180
Arrosage au Sevin (1 pers.-jour)	10
Récolte-transport (20 pers.-jours)	60
Sous-total	280
1.3 TOTAL	940
1.4 Montant du prêt	1.011
1.5 Conditions du prêt	6 mois
2. REVENU	
2.1 Production totale vendable	800 marmites
2.2 Prix unitaire de la production à la recolte	2 ₲/marmite (en gourdes)
2.3 Ventes comptant	1.600
3.MESURES DE PERFORMANCE	
3.1 Marge brute (2.3 - 1.3)	660
3.2 Montant du remboursement	1.031
3.3 Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	569

---

1. Source: interviews personnelles avec des paysans à Ospalis et Hinche; documents de l'IDAI.

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LE MANIOC, PAR CARREAU, ZONE DU BCA (1) HAITI 1982

I. CARACTERISTIQUES GENERALES

1. Surface totale de terre disponible	2 3/4 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	2 3/4 cx
3. Nombre total de lots	4 ($\frac{1}{2}$ cx, $\frac{1}{2}$ cx, 1 cx, 3/4 cx)
4. Système d'occupation	3 lots possédés, 1 lot loué
5. Organisation de la ferme	Banane-plantain, banane-plantain/mais/pois inconnus, manioc, canne à sucre
6. Labeur familial disponible	3
7. Bétail possédé	Volaille (20)
8. Outils et équipement	Houes (2), couteaux (2), pelles (1)

II. INFORMATION AGRONOMIQUE

1. Méthode de préparation de la terre	Culture à la houe
2. Utilisation de semences améliorées	Non
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Non
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	12 mois

III. COMPTE D'EXPLOITATION

1. Dépenses

1.1 Dépenses autres que le labeur

	(en gourdes)
Boutures	175
Sevin (15 lbs. à 10 ₲/lb.)	150
Coût de l'application (location et travail de l'opérateur)	50
Coût de la location de la terre	120
Sous-total	495

1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre	
	Préparation de la terre (70 pers.-jours)	350
	Repiquage (10 pers.-jours)	40
	Desherbage (50 pers.-jours/desherbage x 3 desherb.)	450
	Récolte/transport	180
	Sous-total	1.020
1.3	TOTAL	1.515
1.4	Montant du prêt (1.515 - 0,86)	1.762
1.5	Conditions du prêt	12 mois
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	8 tonnes
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	400 ℊ/tonne (en gourdes)
2.3	Ventes comptant	3.200
3.	MESURE DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3)	1.685
3.2	Montant du remboursement	1.797
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	1.403

1. Source: interviews personnelles avec des paysans à Cap Haitien et Hinche.

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LES POMMES DE TERRE IRLANDAISES, PAR CARREAU, ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	3 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	3 cx
3. Nombre total de lots	3 (1¼ cx, 1 cx, 3/4 cx)
4. Système d'occupation	Propriétaire
5. Organisation de la ferme	Pomme de terre irlandaise, oignons/ carottes, pomme de terre irlandaise
6. Labeur familial disponible	5
7. Bêtes possédées	Vaches (4), chevaux(1), volaille (15), pigeons (8).
8. Outils et équipement	Houes (2), couteaux (1), pelles (1), arrosoirs (2), pioches (3), pompes (1), serpettes (3)
9. Activité en dehors de l'exploitation	Chauffeur de tap-tap
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Manuelle
2. Utilisation de semences améliorées	Oui (Renova)
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	5 - 6 mois (2 récoltes/an possibles)
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. DEPENSES	(en gourdes)
1.1 Dépenses autres que le labeur	
Semences (50 boites de 100 lbs. à 225 G/boite)	11.250
Engrais 12-12-20 (30 sacs de 100 lbs. à 30 G/sac)	900
Dithane (40 lbs. à 5 G/lb.)	200
Sous-total	12.350

1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre	
	Préparation de la terre (70 pers.-jours)	600
	Semailles (10 pers.-jours)	
	Desherbage/repiquage (48 pers.-jours/desherbage x 2 desher.)	384
	Application de produit (4 pers.-jours)	
	Récolte et transport (40 pers.-jours)	
	Sous-total (172 pers.-jours)	984
1.3	TOTAL (172 pers.-jours)	13.334
1.4	Montant du prêt (13.334 - 0,86)	15.505
1.5	Conditions du prêt	1 an
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	150 boites
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	125 ₲/boite (en gourdes)
2.3	Ventes comptant	18.750
3.	MESURES DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3)	5.416
3.2	Montant du remboursement	15.815
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	2.935

1. Source: interviews personnelles avec des paysans à Kenscoff; documents de l'IDAI

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LES IGNAMES, PAR CARREAU
ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	6 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	6 cx
3. Nombre total de lots	4 (3½ cx, ½cx, 1 3/4 cx, ¼ cx)
4. Système d'occupation	Propriétaire de tous les lots
5. Organisation de la ferme	Banane-plantain/haricots/mais, café/mais, café/banane-plantain/mais, ignames
6. Labeur familial disponible	2
7. Bétail possédé	Mules (2), volaille (12)
8. Outils et équipement	Houes (12), pioches (12), couteaux (12), serpettes (12), pelles (12), rateaux (12)
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Manuelle (culture à la houe)
2. Utilisation de semences améliorées	Utilise les jeunes plants de la saison précédente
3. Utilisation de fumier, compost	Oui
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	12 mois
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. Dépenses	(en gourdes)
1.1 Dépenses autres que le labeur	
Jeunes plants (1.800 plants à 4 G/plant)	7.200
Engrais 16-10-20 (8 sacs à 70 G/sac)	500
Compost (12 tonnes à 75 G/tonne)	900
Dithane (6 lbs. à 5 G/lb.) et Dieldrine (4 lbs. à 10 G/lb.)	70
Location de l'applicateur (5 G)	5

	Coût des tuteurs	100
	Sous-total	8.835
1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre	
	Préparation de la terre (120 pers.-jours)	600
	Creusage de trous (20 pers.-jours)	100
	Repiquage et dépotement (150 pers.-jours) (transport des plantes inclu)	500
	Desherbage (50 pers.-jours/desherbage x 3 desher.)	750
	Tuteurage des plants d'ignames (25 pers.-jours)	125
	Application d'engrais (10 pers.-jours)	
	Récolte et transport (125 pers.-jours)	625
	Sous-total	2.700
1.3	TOTAL	11.535
1.4	Montant du prêt (11.535 - 0,86)	13.413
1.5	Conditions du prêt	1 an
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable (en charges de 65 kgs.)	180 charges
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	150 G/charge (en gourdes)
2.3	Ventes comptant	27.000
3.	MESURES DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3)	15.465
3.2	Montant du remboursement	13.681
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	13.319

1. Source: interviews personnelles avec des paysans de Cap Haitien et de Jacmel; documents IDAI
2. Nous supposons ici que le but du prêt est de couvrir les coûts totaux à payer en liquide.

IGNAMES

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LES TOMATES, PAR CARREAU, ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	2 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	2 cx
3. Nombre total de lots	2 (1 cx, 1 cx)
4. Système d'occupation	Propriétaire de la terre
5. Organisation de la ferme	Riz, tomates
6. Labeur familial disponible	1 personne seulement pour surveiller
7. Bétail possédé	Aucun
8. Outils et équipement	Applicateurs (1), houes(1), couteaux(1)
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Manuelle
2. Utilisation de semences améliorées	Ameliorées (Ti-Jocelyne)
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides/fongicides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	3-4 mois (2 cultures/an possibles)
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. Dépenses	
1.1 Dépenses autres que le labeur	(en gourdes)
Semences (1,2 lbs. necessaires pour la pépinière)	100
Engrais 10-20-20 (950lbs. à 0,70 G/lb.)	665
Ammonium sulfate (700 lbs. à 0,60 G/lb.)	420
Taxe sur l'irrigation	225
Sevin (24lbs. à 10,6 G/lb.); Dithane (24 lbs. à 9 G/lb.)	434

Sulfate de cuivre (12 lbs. à 15 G/lb.)	180
Nématicides (132 lbs. à 3,50 G/lb.)	462
Adhérent (1 gallon à 30 G/gallon)	30
Sous-total	2.516
1.2 Coût de la main d'oeuvre et autre	
Préparation de la terre (labourage, hersage, billonage) (60 pers,-jours)	300
Labeur à la pépinière (20 pers.-jours)	150
Transplantation (40 pers.-jours)	250
Desherbage (70 pers.-jours/desherb. x 2 desherbage)	350
Application de pesticide (15 pers.-jours)	100
Application d'engrais et dépotement (30 pers.-jours)	250
Récolte et transport (50 pers.-jours)	450
Sous-total (285 pers.-jours)	1.840
1.3 TOTAL (285 pers.-jours)	4.366
1.4 Montant du prêt	4.695
1.5 Conditions du prêt	6 mois
2. REVENUS	
2.1 Production totale vendable	28 tonnes
2.2 Prix unitaire de la production à la récolte	275 G/tonne (en gourdes)
2.3 Ventes comptant	7.700
3. MESURES DE PERFORMANCE	
3.1 Marge brute (2.3 - 1.3)	3.334
3.2 Montant du remboursement	4.789
3.3 Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	2.911

1. Source: interviews personnelles à Quartier Morin, Les Cayes, et Pont Sonde; documents IDAI.

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LES OIGNONS/CAROTTES, PAR CARREAU
ZONE DU BCA, HAITI, 1983 (2)

I.	CARACTERISTIQUES GENERALES	
	1. Surface totale de terre disponible	1 3/4 cx
	2. Surface totale de terre cultivée cette saison	1 3/4 cx
	3. Nombre total de lots	2 (3/4 cx, 1 cx)
	4. Système d'occupation	Propriétaire
	5. Organisation de la ferme	Pommes de terre irlandaises/ oignons, oignons/carottes
	6. Labeur familial disponible	3
	7. Bêtes possédées	Vaches (2), volaille (25)
	8. Outils et équipement	Houes(1),pelles(1),couteaux(1), serpettes(3)
II.	INFORMATION AGRONOMIQUE	
	1. Méthode de préparation de la terre	Culture à la houe
	2. Utilisation de semences améliorées	Oui
	3. Utilisation de fumier	Non
	4. Utilisation d'engrais	Oui
	5. Utilisation d'insecticides	Non
	6. Durée de la saison de croissance	Oignons: 5 mois Carottes: 5 mois
III.	COMPTE D'EXPLOITATION	
	1. DEPENSES	(en gourdes)
	1.1 Dépenses autres que le labeur	
	Oignons: semences pour la pépinière (6 lbs. à 190 G/lb.)	1.140
	Carottes: semences pour la pépinière (3 lbs. à 40 G/lb.)	120
	Engrais 12-12-20 (10 sacs de 100lbs à 75G/sac)	750
	Malathion (20 lbs. à 2,5 G/lb.)	50

	Dithane (2 lbs. à 13 ₲/lb.)	26
	Sous-total	2.086
1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre	
	Préparation de la pépinière (20 pers.-jours)	100
	Transplantation d'oignons (120 pers.-jours)	720
	Transplantation de carottes (120 pers.-jours)	100
	Préparation de la terre (100 pers.-jours)	240
	Desherbage (100 pers.-jours/desherb. x 2 desherb.)	500
	Récolte et transport des oignons (45 pers.-jours)	270
	Récolte et transport des carottes (12 pers.-jours)	—
	Sous-total	1.930
1.3	TOTAL	4.016
1.4	Montant du prêt (4.016 - 0,89)	4.512
1.5	Conditions du prêt	9 mois
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	100 sacs (de 100-125 lbs.) 300 bottes (1 botte = 20 lbs.)
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	75 ₲/sac, 20 ₲/botte
		(en gourdes)
2.3	Ventes comptant (7.500 + 6.000)	13.500
3.	MESURES DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 - 1.3)	9.484
3.2	Montant du remboursement	4.602
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	8.898

1. Cultures en alternance: oignons d'avril à aout, carottes de mai à sept.
2. Source: données de l'étude (Kenscoff)

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LE CHOU/POIS, PAR CARREAU
ZONE DU BCA, HAITI, 1983 (1)

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	2 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	2 cx
3. Nombre total de lots	2 (1 cx, 1 cx)
4. Système d'occupation	Propriétaire
5. Organisation de la ferme	Pommes de terre irlandaises, choux
6. Labeur familial disponible	9
7. Bêtes possédées	Chevaux(1), vaches(4), chevres(7), pigeons
8. Outils et équipement	Houes(5),hâches(5),serpettes(10), couteaux(4)
9. Activité en dehors de l'exploitation	Commerce
II. INFORMATION AGRONOMIQUE	
1. Méthode de préparation de la terre	Culture à la houe
2. Utilisation de semences améliorées	Oui
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Non
6. Durée de la saison de croissance	3-4 mois (2 cultures/an possibles)
III. COMPTE D'EXPLOITATION	
1. DEPENSES	
1.1 Dépenses autres que le labeur	(en gourdes)
Semences pour la pépinière (3 marmites de semences à choux à 110 G/marmite)	330
Semences (pois) (2 marmites à 12,5 G/marmite)	25
Engrais 12-12-20 (12 sacs 50 lbs. à 50 G/sac)	600
Sous-total	955

1.2	Coût de la main d'oeuvre et autre	
	Préparation de la pépinière (16 pers.-jours)	80
	Préparation de la terre (150 pers.-jours)	750
	Transplantation (20 pers.-jours)	
	Desherbage (100 pers.-jours/desherb. x 2 desherb.)	500
	Récolte et transport (60 pers,-jours)	200
	Sous-total	1.530
1.3	TOTAL	2.485
1.4	Montant du prêt (2.485 - 0,92)	2.701
1.5	Conditions du prêt	6 mois
2.	REVENU	
2.1	Production totale vendable	110 sacs, 40 marmites
2.2	Prix unitaire de la production à la récolte	30 G/sac, 2 G/marmite (en gourdes)
2.3	Ventes comptant (3.300 + 80)	3.380
3.	MESURES DE PERFORMANCE	
3.1	Marge brute (2.3 -1.3)	895
3.2	Montant du remboursement	2.755
3.3	Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	625

1. Source: donneés de l'etude (zone de Port au Prince)

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LA BANANE-PLANTAIN
PAR CARREAU, ZONE DU BCA (2), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES

1. Surface totale de terre disponible	18 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	18 cx
3. Nombre total de lots	3 (6 cx, 7 cx, 5 cx)
4. Système d'occupation	Posséde la terre cultivée
5. Organisation de la ferme	Banane-plantain uniquement sur tous les lots
6. Labeur familial disponible	L'opérateur seulement (dans un but de supervision)
7. Bêtes possédées	Vaches(10),ânes(5),volaille(35), chevaux(1),chèvres(15)

II. INFORMATION AGRONOMIQUE

1. Méthode de préparation de la terre	Service de location de tracteur
2. Utilisation de semences améliorées	Jeunes plants traditionnels utilisés
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides/nématocides	Oui
6. Durée de la saison de croissance	10-13 mois

III. COMPTE D'EXPLOITATION

1. DEPENSES

1.1 Dépenses autre que le labeur	AN 1	AN 2	AN 3 (en gourdes)	AN 4
Plantes:2.400 plantes à 0,35 G/plante	840	-	-	-
Engrais 15-15-15 (1.200 lbs à 0,70G/lb)	840	840	840	-
Potassium sulfate (600 lbs. à 0,50G/lb)	300	300	300	300
Insecticides/nématocides	360	360	360	360
Coût de la location d'un tracteur pour préparer la terre	600	-	-	-
Sous-total	2.940	1.500	1.500	660

1.2 Coût de la main d'oeuvre et autre				
Jalonnement, creusage de trous et semailles (100 pers.-jours)	660	-	-	-
Application d'engrais (12 pers.-jours)	60	60	60	20
Application d'insecticide/nématocide (6 pers.-jours)	30	30	30	30
Desherbage (48 pers.-jours/desherb x 3desh.)	720	720	720	720
Repiquage (24 pers.-jours)	180	180	180	180
Récolte et transport (80 pers.-jours)	600	600	600	600
Sous-total	2.250	1.590	1.590	1.550
1.3 TOTAL (270 pers.-jours)	5.190	3.090	3.090	2.210
1.4 Montant du prêt (4) (5.190 - 0,98)	5.296	-	-	-
1.4 Conditions du prêt	4 ans, avec un différé d'un an			
2. REVENU				
2.1 Production totale vendable (par régimes)	1.700	1.600	1.600	1.500
2.2 Prix unitaire de la production à la récolte	7,5	7,5	7,5	7,5
2.3 Ventes comptant (2.1 fois 2.2)	12.750	12.000	12.000	11.250
3. MESURES DE PERFORMANCE				
3.1 Marge brute (2.3 -1.3)	7.560	8.910	8.910	9.040
3.2 Montant du remboursement	106	2.281	2.281	2.387
3.3 Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	12.644	9.719	9.719	8.863

1. Une seule culture.
2. Source: interviews personnelles avec des paysans de Cap Haitien et Gonaives; documents IDAI.
3. Le coût du travail se defini par tâches.
4. En supposant que le montant du prêt couvre toutes les dépenses en argent (1.3)

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LA CANNE A SUCRE,(1), PAR CARREAU, ZONE DU BCA (2), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES

1. Surface totale de terre disponible	5 3/4 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	4 3/4 cx
3. Nombre total de lots	5 (2 cx, 1½ cx, ½ cx, 1 cx, 3/4 cx)
4. Système d'occupation	Possède 5 cx, loue 3/4 cx
5. Organisation de la ferme	Canne à sucre, mais/millet/banane-plantain, mais/pois inconnus, jachère
6. Labeur familial disponible	4
7. Bêtes possédées	Chevaux(1), ânes(1), vaches(3), chèvres(13), volaille(50)
8. Outils et équipement	Couteaux(2), houes(4), hâches(2), pelles(1), rateaux(3)

II. INFORMATION AGRONOMIQUE

1. Méthode de préparation de la terre	Manuelle (culture à la houe)
2. Utilisation de semences améliorées	Boutures traditionnelles
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Non
6. Durée de la saison de croissance	12 mois

III. COMPTE D'EXPLOITATION

1. DEPENSES

	AN 1	AN 2	AN 3	AN 4
		(en gourdes)		
1.1 Dépenses autres que le labeur				
Boutures: 60 paquets de boutures à 5 Ø/paquet	300	-	-	-
Engrais 16-10-20 (10 sacs (100 lbs) à 70Ø/sac)	700	700	700	700
Coût de louer la terre	450	450	450	450
Sous-total	1.450	1.150	1.150	1.150

1.2 Coût de la main d'oeuvre et autre (3)				
Préparation de la terre (120 pers.-jours)	480	-	-	-
Planter (30 pers.-jours)	170	-	-	-
Desherber (75 pers-jours/desherb. x 2 desh.)	660	660	660	660
Application d'engrais (20 pers.-jours)	145	145	145	145
Récolte et transport (220 pers.-jours)	1.600	1.400	1.200	1.000
Sous-total (465 pers.-jours)	3.055	2.205	2.005	1.805
1.3 TOTAL (465 pers.-jours)	4.105	2.955	2.755	2.555
1.4 Montant du prêt(4) (4.105 -0,98)	4.189	-	-	-
1.5 Conditions du prêt	4 ans avec un différé d'1 an			
2. REVENU				
2.1 Production totale vendable (80,70, 60 et 50 tonnes)	80	70	60	50
2.2 Prix unitaire de la production à la récolte, 65 ₲/tonne	65	65	65	65
2.3 Ventes comptant	5.200	4.550	3.900	3.250
3. MESURES DE PERFORMANCE				
3.1 Marge brute (2.3 -1.3)	1.095	1.595	1.145	695
3.2 Montant du remboursement	84	1.804	1.804	1.888
3.3 Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	5.116	2.746	2.096	1.362

1. Une seule culture.
2. Source: interviews personnelles avec des paysans à Cap Haitien, Hinche et Les Cayes; documents IDAI.
3. En moyenne, la main d'oeuvre embauchée était payée 5 ₲ par personne-jour.
4. En supposant que le but du prêt soit de couvrir tous les frais en argent (1.3).

BUDGET D'ENTREPRISE POUR LE CAFE, PAR CARREAU,
ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES

1. Surface totale de terre disponible	3 cx
2. Surface totale de terre cultivée cette saison	3 cx
3. Nombre total de lots	5 (1 cx, 1½ cx, ½cx)
4. Système d'occupation	Propriétaire
5. Organisation de la ferme	Café, café/banane-plantain/mais, mangues/agrumes/haricots/manioc
6. Labeur familial disponible	6
7. Bêtes possédées	Vaches(4), volaille(15), pigeons(10)
8. Outils et équipement	Houes(4), couteaux(3), pioches-hâches(2), pelles(1), rateaux (2)

II. INFORMATION AGRONOMIQUE

1. Méthode de préparation de la terre	Culture à la houe
2. Utilisation de semences améliorées	Non
3. Utilisation de fumier	Non
4. Utilisation d'engrais	Oui
5. Utilisation d'insecticides	Non
6. Durée de la saison de croissance	Plante vivace (20 ans)

III. COMPTE D'EXPLOITATION

1. DEPENSES

	AN 1	AN 2	AN 3	AN 4 (en gourdes)	AN 5	AN 6
1.1 Dépenses autres que le labeur						
Plantes (6.000 plantes à 0,60 Ø/plante)	3.600	—	—	—	—	—
Engrais: 20-10-20(240 lbs à 0,70 Ø/lb)	168	168	168	336(48C 1	336	336
Ammonium sulfate (120 lbs à 0,50Ø/lb)	60	60	60	—	—	—
Semences de haricots (80 marmites à 2 Ø/marmite)	—	—	160	—	—	—
Semences(pois inconnus) (60 marmites à 8 Ø/marmite)	480	480	—	—	336	336

1.2 Coût de la main d'oeuvre et autre							
Préparation de la terre	180	—	—		—	—	
Creusage de trous (5.000 à 0,25 ₲/trou)	1.250	—	—		—	—	
Planter (5.000 à 0,10 ₲/plant)	500	—	—		—	—	
Desherbage (50 pers-jours/desher. x 3 desher.)	350	350	350		—	—	
Application d'engrais (25 pers-jours)	125	125	125		125	125	
Action de pailler (5 pers-jours)	—	—	25		—	—	
Emondage (10 pers-jours)	—	—	—		50	50	
Control de l'abri (5 pers-jours)	—	—	—		25	25	
Semaille de haricots (5 pers-jours)	—	—	30		—	—	
Récolte (pois inconnus)(90 pers-jours)	200	200	—		—	—	
Récolte (café)(75,300,600,1.000 pers-jours)	—	—	225		1.800	2.500	
Sous-total	2.605	675	755	1.	2.000	2.700	
1.3 TOTAL	6.913	1.383	1.143	1.	2.336	3.036	
1.4 Montant du prêt (6.913 - 0,98)	7.054						
1.5 Conditions du prêt		6 ans avec un différé de 3			—	—	
2. REVENU							
2.1 Production totale vendable: pois inconnus	700 marmites	700 marmites	—		—	—	
café	—	—	750 lbs.	1.	2.000 lbs.	3.000 lbs.	
2.2 Prix unitaire de la production à la récolte:	3 ₲/marmite 3 ₲/lb.			1.			
2.3 Ventes comptant	2.100	2.100	2.250	4.	6.000	9.000	
3. MESURES DE PERFORMANCE							
3.1 Marge brute (2.3 - 1.3)	4.813	717	1.107	2.	3.664	5.964	
3.2 Montant du remboursement (2)	141	—	—	4.	3.612	3.358	
3.3 Revenu net après remboursement du prêt (2.3 - 3.2)	1.959	2.100	2.250		2.388	5.642	

1. Source: interviews personnelles avec des paysans de Fonds des Nègres.
2. L'échéancier de remboursement a été calculé ainsi: 20% du principal payable en l'AN 4, 40% en l'AN 5, et 40% en l'AN 6.

CAFE

BUDGET POUR LA PRODUCTION DE POULETS ELEVES EN BATTERIE, UNITE DE 100 POULETS, ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES

1. Surface totale de terre disponible	N.D. (Non Disponible)
2. Surface de terre totale réservée pour les animaux	N.D.
3. Système d'occupation	N.D.
4. Labeur familial disponible pour l'entretien des animaux	N.D.
5. Animaux possédés	N.D.

II. INFORMATION SUR LES ANIMAUX

1. Disponibilité de races	N.D.
2. Disponibilité de fournitures médicales	N.D.
3. Disponibilité de services vétérinaires	N.D.
4. Disponibilité de surplus agricoles	N.D.
5. Situation sur les débouchés:	N.D.
- le marché peut-il absorber la production anticipée?	
- où la production sera-t-elle vendue?	
6. Durée d'un cycle de production	$2\frac{1}{2}$ - 3 mois

III, COMPTE D'EXPLOITATION POUR UN CYCLE DE PRODUCTION

1. DEPENSES

	(en gourdes)
1.1 Frais fixes	
Construction d'un poulailler (100 pieds environ)	600
Alimentation solide et liquide - 3 enclos	160
Balance	225
Sous-total	985
1.2 Frais variables	
Période 1: 1ers 10 jours d'opération	
Achat de poussins (100 à 2 ₲/poussin)	200

Nourriture (0,06 de concentré/jour/poussin), soit 0,60 ¢/poussin pour la période	60
Fournitures médicales (Tylan) (0,04 ¢/poussin)	10
Main d'oeuvre (o,08 ¢/poussin) pour vaccins	10
Coût du chauffage	10
Taux de mortalité (10%)	
Sous-total	290
Période 2: derniers 2-2½ mois d'engraissement	
Nourriture (concentré, mais, son, 3 ¢/poussin et bi-calcium phosphate)	270
Fournitures médicales	6
Taux de mortalité (3 %)	
Main d'oeuvre (familiale exclusivement)	
Sous-total	276
1.3 TOTAL	1.551
2. MONTANT DU PRET (2)(566 - 0,92)	615
3. CONDITIONS DU PRET	6 mois (pour 2 cycles de production)
4. REVENU	
Vente de 87 poussins (3 lbs./poussin, 4 ¢/lb.)	1.044
5. MESURES DE PERFORMANCE	
Marge brute (1044 - 648) (4 - dépréciation sur les frais fixes en supposant une longévité de 3 ans, soit ¢ 648)	396
Montant du remboursement	627
Revenu net après remboursement du prêt (4 - 1.3)	417

1. Source: interviews personnelles avec des paysans de Cap Haitien et de Port au Prince, documents ODN.
2. Il est assumé dans ce budget que la main d'oeuvre viendra exclusivement de la famille et que le but du prêt n'est pas de couvrir les frais fixes.

BUDGET POUR L'ENGRAISSEMENT DU BETAIL
UNITE DE 4 BETES, ZONE DU BCA (1), HAITI, 1983

I. CARACTERISTIQUES GENERALES	
1. Surface totale de terre disponible	N.D. (Non Disponible)
2. Surface de terre totale réservée pour les animaux	N.D.
3. Système d'occupation	N.D.
4. Labeur familial disponible pour l'entretien des animaux	N.D.
5. Animaux possédés	N.D.
II. INFORMATION SUR LES ANIMAUX	
1. Disponibilité de races	N.D.
2. Disponibilité de fournitures médicales	N.D.
3. Disponibilité de services vétérinaires	N.D.
4. Disponibilité de surplus agricoles	N.D.
5. Situation dans le domaine des débouchés:	N.D.
- le marché peut-il absorber la production anticipée?	
- où la production sera-t-elle vendue?	
6. Durée du processus d'engraissement	5 mois
III. COMPTE D'EXPLOITATION POUR UNE PERIODE DE 6 MOIS	
1. DEPENSES	(en gourdes)
1.1 Frais fixes	
Coût d'une location annuelle de 30m²	50
Enclos où faire manger et boire les animaux	100
Equipement pour la ferme et outils (dépréciation)	30
Fosse à fumier	90
Sous-total	270

1.2 Frais variables	
Achat de bêtes: 4 unités de bétail (350 kgs) à 600 ₲ la tête	2.400
Fourrage (4 tonnes à 20 ₲/tonne)	80
Son de blé (400 lbs. à 0,25 ₲/lb.)	100
Résidu de la graine de cotton (350 lbs. à 0,25 ₲/lb)	88
Mélasses (230 lbs. à 0,25 ₲/lb.)	58
Urée (920 lbs. à 0,60 ₲/lb.)	12
Fournitures médicales	80
Services vétérinaires	100
Litière d'étable (12 kg/bête à 0,5 ₲/kg.)	24
Cordes	15
Main d'oeuvre (exclusivement familiale)	
Sous-total	2.957
1.3 TOTAL	3.227
2. MONTANT DU PRET (2) (600 + 557) ÷ 0,92	1.258
3. CONDITIONS DU PRET	6 mois
4. REVENU	
1. Vente de 4 bêtes (430 kgs. à 1.000 ₲/tête)	4.000
2. Vente de fumier (12 tonnes à 30 ₲/tonne)	360
3. Revenu total	4.360
5. MESURES DE PERFORMANCE	
Marge brute (4.3 - 1.3)	1.133
Montant du remboursement	1.283
Revenu net après remboursement du prêt (4.3 - 2)	3.077

1. Source: interviews personnellles avec des paysans de Gonaives et de Fonds des Nègres; documents IDAI.
2. On suppose dans ce budget que le paysan a déjà 3 bêtes, et qu'il ne recherche du crédit que pour la 4ème bête et d'autres frais variables.

CONCLUSIONS

Risques et bénéfices spécifiques

L'examen des budgets-type d'entreprise paysanne indique que celles-ci tombent sous trois catégories distinctes et qui ne s'excluent pas mutuellement. Dans la première catégorie se trouvent les entreprises qui peuvent assumer un prêt seulement avec une période de différé: banane-plantain, canne à sucre et café. Dans la seconde, se trouvent les entreprises qui peuvent assumer un prêt sans période de différé mais ne peuvent pas se refinancer elles-mêmes à la fin d'un cycle donné de production: mais/pois inconnus, arachides, pomme de terre irlandaise, riz irrigué, tomates, choux/petits pois, manioc, mais irrigué et production de poulets élevés en batterie. La troisième catégorie chevauche la première et comprend les entreprises paysannes qui ont ou n'ont pas de période de différé et qui peuvent se refinancer elles-mêmes à l'échéance du prêt: banane-plantain, ignames, engraissement de bétail, pois inconnus et oignons/carottes.

La troisième catégorie comprend des entreprises à risque raisonable pour le BCA. Une autre catégorie d'exploitants qui représente un risque raisonnable pour le BCA est celle des exploitants qui possèdent leur terre et/ou du bétail pouvant servir de garantie en cas de créance irrécouvrable. Le BCA doit cependant aussi envisager les facteurs d'impact nutritionnel, d'intensité de travail et de débouchés futurs. Les pois inconnus/haricots par example, sont très riches en protéines; la culture du riz exige beaucoup de main-d'oeuvre et des légumes tels que les tomates et le chou, quoique potentiellement très lucratifs, ont très peu de potentiel s'il faut en accroitre les débouchés.

Le BCA devrait se couvrir en exigeant que l'entrepreneur contribue 30-40% du coût total de la production sous forme

d'avoirs fixes, argent et/ou labeur familial. Les cultures à risque particulièrement élevé sont la canne à sucre et le café; en fait, étant donne le rôle de CALDOS dans la transformation de la canne à sucre, il sera très difficile pour le BCA de mener à bien un programme de crédit sans un accord à trois voies entre l'exploitant, le BCA et CALDOS. (2)

Implications pour le fonctionnement du BCA

A tous les échelons, les agents du BCA devraient être bien formés quant à l'utilisation et à l'interpretation des budgets d'entreprise paysanne, avant que le manuel ne soit mis en circulation. Bien que les budgets d'entreprise paysanne de ce chapitre offrent des directives pour déterminer le montant d'un prêt, ses conditions, et l'écheancier de remboursement, leur utilisation ne représente que l'armature d'une analyse de prêt agricole, et les données présentées doivent être adaptées aux cas precis. Il ne sera cependant pas rentable d'établir ce genre de budget partiel pour chaque membre individuel d'un SAC. Des études détaillées de factibilité ne devraient être faites que pour l'ensemble d'un SAC (ou ses sous-groupes), pour de gros prêts individuels et de grosses entreprises de bétail. La Division d'Etudes et Recherches du BCA devrait tenir ces budgets-type à jour selon le besoin.

Enfin, les activités du BCA devraient s'orienter vers le soutien de paquets technologiques mis à l'épreuve et évalués par le Département de l'Agriculture; ce n'est pas le cas aujourd'hui.

NOTES

1. En supposant un taux d'intérêt annuel de 12% pour des prêts sur 1 an et de 14% pour des prêts sur plusieures années, et 2% de commission pour ces 2 catégories de prêt, les coûts totaux en espèce (ou les dépenses sur les ressources personnelles de l'entrepreneur) servaient en général à calculer le montant total du prêt nécéssaire pour une entreprise. Pour les prêts à court-terme, l'intérêt à 12% et la commission à 2% étaient tous les deux payables en anticipation, alors que dans le cas de prêts sur plusieures années, la commission était escomptée, et un taux d'intérêt annuel de 14% était utilisé pour assurer un rendement équivalent pour le portefeuille de prêts du BCA pour les entreprises paysannes.

2. Ce système n'est peut être pas nécéssaire pour les exploitants qui ne considèrent pas la production de canne à sucre comme une fin en soi, mais plutôt considèrent le sirop comme tel.

CHAPITRE 3

PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES, GEREES INDIVIDUELLEMENT

INTRODUCTION

Définition des petites et moyennes entreprises, haitiennes, gérées individuellement.

L'équipe d'étude a utilisé une definition générale des petites et moyennes entreprises, gérées individuellement (PME) lors de la préparation de ce manuel. La plupart des entreprises étudiées par l'équipe sont tombées dans la catégorie des micro-entreprises, avec six employés ou moins. Il était plus difficile de déterminer à quel niveau une entreprise cesse d'être de petite taille ou de taille moyenne. L'entreprise la plus importante évaluée lors de l'étude, un producteur de clairin, nécéssitait un investissement initial d'environ ₲ 115.000.

Toutes les entreprises incluaient des activités rurales et extérieures à la ferme. Cette étude s'est particulièrement concentrée sur les entreprises qui étaient très liées à l'agriculture. Le BCA devrait cependant clairement definir l'envergure des opérations, le secteur et la location de son groupe de clients avant d'entreprendre des opérations de prêt.

But et composition de budgets PME

Le but des budgets PME est de manifester une approche par laquelle des critères de décaissement et de conditions pour des prêts

PME peuvent être établis. Les budgets-types présentés dans ce chapitre se composent donc de deux elements principaux: des études générales de pré-factibilité qui devraient être administrées par l'agent de prêt du BCA à tous les candidats de prêts, et des études de pré-factibilité qui ne devraient être appliquées qu'aux entreprises ayant passé l'examen de pré-factibilité. Les études de pré-factibilité devraient aider à sélectionner environ 50% des candidats à un prêt, de façon à limiter la préparation d'une étude de factibilité - tâche qui prend beaucoup de temps - aux candidats les plus prometteurs.

Trois études différentes de pré-factibilité pour prêts sont presentées:

- Pour lancer une nouvelle affaire;
- Pour étendre une affaire existante; ou
- Pour offrir un fonds de roulement qui augmente les profits tout en maintenant les niveaux de production en cours.

Le type de prêt le plus risqué, lancer une nouvelle affaire, a l'étude de pré-factibilité la plus complète. Cette étude de pré-factibilité ainsi que celle pour l'expansion d'une affaire existante, incluent les mêmes sujets:

- L'histoire de crédit du candidat;
- La compétence en gestion du candidat;
- La demande sur le marché pour le produit de l'entreprise;
- Les besoins en entretien de l'équipement; et

.../...

- L'approvisionnement en matière première et en main d'oeuvre spécialisée.

Ce n'est qu'une fois que l'agent de prêt du BCA s'est assuré que les conditions suivantes sont remplies, qu'il pourra passer au stade suivant du processus d'approbation de prêt, l'étude de factibilité:

- Le candidat a l'intention d'utiliser le prêt dans le but specifié et a l'intention de rembourser dans les délais;
- Le candidat est capable de gérer son affaire avec succés;
- La demande pour le produit de l'entreprise est forte;
- L'équipement de l'entreprise ne tombera pas en panne de façon à menacer le remboursement du prêt; et
- On ne s'attend pas à des manques critiques de matière première ou de main d'oeuvre spécialisée.

Des prêts pour un fonds de roulement qui permettent aux entrepreneurs d'acheter des intrants à la saison où les prix sont bas, ou en gros avec des prix unitaires moins élevés, ne nécessiteraient pas le même examen minutieux. L'étude de pré-factibilité pour un prêt sur un fonds de roulement qui n'étend pas la production courante, évalue surtout si le client représente un risque de crédit acceptable, et si les bénéfices l'emportent sur tous frais additionnels générés par l'achat en gros(c'est à dire, les intérêts et commissions sur le prêt, les frais d'entrepôt et de transport).

.../...

Lorsque la première conclusion de l'étude de pré-factibilité appropriée est positive, l'agent du BCA devrait poursuivre d'autres analyses de factibilité plus approfondies. Pour assister l'agent dans ces analyses, ce chapitre comprend quelques études de factibilité pour des entreprises-type qui opèrent actuellement en Haiti. Chaque étude de factibilité comprend les éléments suivants:

- Caractéristiques générales. Un résumé du produit de l'entreprise, ses besoins en gestion, sa capacité de production, la demande présente et future sur le marché, les besoins d'investissements, la matière première, le but de prêts potentiels, le montant, les termes de remboursement, les garanties exigées, les risques particuliers et la source des données du budget-type.

- Calculs sur le montant du prêt. Un état sur l'investissement initial et le fonds de roulement nécessaire à l'établissement ou à l'expansion d'une affaire, la contribution à cet investissement qui est faite par le candidat, et le montant et les conditions du prêt tels qu'ils sont utilisés dans l'étude-type de factibilité.

- Analyse du point-mort. Un calcul des coûts fixes et variables de l'entreprise, et le niveau minimum de ventes nécessaires pour couvrir ces frais. Cette "quantité au point-mort" est comparée au niveau anticipé de ventes, ainsi qu'à la capacité de production de l'entreprise, afin d'analyser les possibilités qui existent pour atteindre cette quantité au point-mort.

.../...

- Analyse du flux de trésorerie. Une analyse des entrées et sorties de fonds afin d'aider à assurer que l'échéancier de remboursement et les conditions du prêt coincident avec le cycle des affaires. Les prets doivent être déboursés lorsque l'entrepreneur en a besoin (par exemple, avant la saison active) de façon à assurer leur efficacité ce qui contribue à assurer le remboursement du prêt. L'analyse du flux de trésorerie aide à déterminer le moment où le prêt devrait être déboursé et si à l'échéance du prêt, des fonds suffisants seront disponibles pour continuer les opérations à la même cadence ou si des prets supplementaires seront requis.

Utilisation des budgets PME

L'équipe d'étude a établi ses budgets PME en utilisant les procedures suivantes. Dans chaque cas, l'équipe:

- A inséré différents montants et buts de prêts potentiels dans la section Calcul du Montant du Prêt, et en a ensuite sélectionné une paire pour l'étude de factibilité qui suivait;
- A déterminé les conditions listées dans l'étude de factibilité selon le cycle commercial et le plan de trésorerie de l'entreprise;
- A assumé que les prêts étaient décaissés avant la période de grande demande et remboursés après la période de grande demande;
- A fondé l'échéancier sur la liquidité de l'affaire afin d'assurer la viabilité future des projets après le remboursement du prêt;

.../...

- A choisi 16,5%, le rendement effectif du taux d'intérêt actuel de 15% payable en anticipation comme le taux d'intérêt annuel régissant les prêts sur plusieurs années;
- A escompté tous les prêts de 2% pour frais administratifs et a appliqué une épargne garantie de 2% au moment du payable à l'échéance, en ligne avec la politique courante de prêt du BCA; et
- A fait un compte détaillé de la contribution potentielle du propriétaire à l'objet du prêt dans chaque budget, en supposant que si l'entrepreneur ne risque rien, le prêt ne devrait pas être accordé.

Les budgets-type présentés dans ce chapitre ne representent qu'un outil parmi tant d'autres pour permettre de décaisser des prêts et pour établir des critères de remboursement. Chaque entreprise est unique. Les données présentées dans le budget du producteur de clairin par exemple, ne seront probablement pas les mêmes que celles établies pour un client futur qui désirerait produire du clairin. Quoique les minoteries motorisées de cette section opèrent de façon lucrative, cela ne signifie pas que toute nouvelle minoterie serait automatiquement lucrative.

C'est pour cette raison que ces budgets ne devraient être envisagés que comme outil methodologique. Cela signifie qu'avant d'accorder un prêt, l'agent devrait suivre les étapes proposées dans cette section: une étude de pré-factibilité et ensuite, si c'est justifié, une étude de factibilité selon l'un des budgets-types pour PME suivants. Les données dans ces budgets ne sont presentées que pour donner une échelle de ce à quoi on peut s'attendre; les coûts variables d'une boulangerie devraient par exemple être similaires pour les autres

boulangeries.

LISTE DES INTERVIEWS PAR REGION ET PAR ACTIVITE

Le tableau suivant liste le genre d'entreprises étudiées lors des trois semaines sur le terrain. Il faut noter que bien que l'équipe d'étude ait évalué 40 entreprises haitiennes, soit 23 activités differentes, l'échantillon utilisé était trop reduit (1 - 6 entreprises par activité) pour en conclure des budgets combinés.

Ces entreprises furent choisies par les agents du BCA dans chaque zone car elles semblaient avoir le plus de potentiel d'expansion, de besoins de fonds de prêt et/ou étaient le plus étroitement liées à l'agriculture.

PROCESSUS DE SELECTION

On trouvera dans cette section des études de factibilité pour 11 des 23 activités étudiées. Les 12 activités qui restent n'ont pas été approfondies parce que:

- les données n'étaient pas sûres (établissement piscicole, par exemple); et/ou
- l'activité n'était pas de première priorité pour le BCA (n'était pas, par exemple, étroitement liée à l'agriculture).

.../...

TYPE ET LOCATION DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES ETUDIEES ET GEREES INDIVIDUELLEMENT

	Cap-Haitien	Gonaives	Hinche	Les Cayes	Port-au-Prince	Total
Pêche	0	0	0	6	0	6
Pisciculture	0	1	0	0	1	2
Séchage de poisson	0	0	0	0	2	2
Mais moulu à la machine	2	0	0	1	0	3
Mais moulu à la main	0	0	0	0	1	1
Canne à sucre broyée à la machine et production de sirop de canne à sucre	0	1	0	0	0	1
Services liés au traitement de la canne à sucre (traction animale)	0	0	1	0	0	1
Sorgho écrasé à la machine	0	0	0	1	0	1
Café décortiqué à la machine	2	0	0	0	0	2
Riz décortiqué à la machine	1	1	0	1	0	3
Fabrication de pain (boulangerie)	1	0	1	0	0	2
Fabrication de pain (cassaverie)	1	0	0	0	0	1
Production de clairin	0	1	1	0	0	2
Production de sucre brun	0	0	1	0	0	1
Production de sel	0	1	0	0	0	1
Production artisanale (tissage au sisal)	0	0	0	1	0	1
Production de charrues	0	0	0	1	0	1
Production de filets à poissons	0	0	0	1	0	1
Production de briques en ciment	0	0	0	1	0	1
Forgeage	1	0	1	0	0	2
Menuiserie	0	0	1	1	0	2
Coupe et Couture	0	0	2	0	0	2
Commercialisation de pelures d'orange	1	0	0	0	0	1
Nombre total d 'entreprises étudiées	9	5	8	14	4	40
Nombre total d'activités étudiées	7	5	7	9	3	23

BUDGETS-TYPE

1ère Partie: Etudes de Pré-factibilité pour PME

1. Etude de Pré-factibilité pour lancer une nouvelle affaire
2. Etude de Pré-factibilité pour étendre une affaire existante
3. Etude de Pré-factibilité pour un Emprunt de Fonds de Roulement qui maintienne le Niveau Courant de Production.

2ème Partie: Etudes de Factibilité pour PME

1. Pêche
2. Mais moulu à la main
3. Mais moulu à la machine
4. Riz decortiqué à la machine
5. Fabrication de pain
6. Production de sirop de canne à sucre
7. Production de clairin
8. Production de sel
9. Production de filets de pêche
10. Production de charrues
11. Production de briques en ciment.

ETUDE DE PRE-FACTIBILITE POUR CREER UNE NOUVELLE AFFAIRE

NOM DU CLIENT .....

ADRESSE DU CLIENT .....

NUMERO DE LA DEMANDE .....

DATE .....

BUREAU DU BCA .....

AGENT DU BCA .....

BUT DU PRET .....

MONTANT DEMANDE .....

I. CREDIT RECU DANS LE PASSE.

NOM DE LA SOURCE DE CREDIT	BUT DU PRET	MONTANT DU PRET	SOLDE DU PRET	PERFORMANCE DE REMBOURSEMENT

1. Si le solliciteur de crédit a déjà reçu un prêt, l'a-t-il (elle) remboursé à temps?	OUI	NO
2. Si le solliciteur de crédit n'a jamais reçu de prêt, sa réputation dans la communauté vous permet-elle de penser qu'il (elle) utilisera le prêt dans le but énoncé et le remboursera à temps?	OUI	NO

SI VOUS PENSEZ QUE LE SOLLICITEUR DE CREDIT UTILISERA LE PRET BCA DANS LE BUT ENONCE ET LE REMBOURSERA A TEMPS, PASSER A LA SECTION SUIVANTE; SINON, REFUSEZ LA DEMANDE DE PRET.

II. CAPACITE DE GESTION

3. Le solliciteur de crédit a-t-il déjà géré une entreprise non-agricole avec succes?	OUI	NO
4. Le solliciteur de credit a-t-il deja gere une activite similaire avec succès?		

.../...

SI VOUS PENSEZ QUE LE SOLLICITEUR A PROUVE QU'IL ETAIT CAPABLE DE GERER CETTE NOUVELLE ENTREPRISE DE FACON PROFITABLE (C'EST A DIRE SUPERVISER LA PRODUCTION, COMMERCIALISER LE PRODUIT OU LE SERVICE, REMBOURSER LE PRET A TEMPS), PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE; SINON, REFUSEZ LA DEMANDE DE CREDIT.

III. DEBOUCHES SUR LE MARCHE	: OUI	: NON
5. Y a-t-il d'autres entreprises dans cette zone qui offrent le même produit ou service que celui offert par le solliciteur?	:	:
6. Ces entreprises produisent-elles actuellement un volume suffisant a saturer la demande du marché pour ce produit ou ce service?	: OUI	: NON :
SI NON :	: OUI	: NON :
7. La demande insatisfaite pour ce produit/service est-elle suffisante pour permettre à une nouvelle entreprise de fonctionner de façon profitable dans cette zone (estimatif)?	:	:

SI VOUS ETES SUR QU'UNE FORTE DEMANDE EXISTE POUR LE PRODUIT OU SERVICE DE L'ENTREPRISE PROPOSEE QUI NE PEUT PAS ETRE SATISFAITE PAR LES ENTREPRISES DEJA EXISTANTES, PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE.

IV. ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT	: OUI	: NON :
8. Cette entreprise depend-elle d'équipement qu'il est difficile et coûteux de réparer? par exemple: difficulté à trouver des pièces et des mécaniciens)		
SI OUI :	: OUI	: NON :
9. Des pièces et des mécaniciens qualifiés sont-ils disponibles pour entretenir et réparer l'équipement essentiel dans des délais raisonnables?		
10. Y a-t-il une bonne possibilité que cet équipement tombera en panne pendant la période de remboursement du prêt BCA, ce qui nuirait au remboursement de pret dans les delais?		

SI VOUS PENSEZ QUE L'ENTRETIEN N'AURA PAS DE PANNES D'EQUIPEMENT COUTEUSE PENDANT LA PERIODE DE REMBOURSEMENT DU PRET, PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE.

V. APPROVISIONNEMENT EN MATIERE PREMIERE ET EN MAIN-D'OEUVRE QUALIFIE

11. L'entreprise a-t-elle accès à une source fiable de matière première à un prix stable? :OUI : NON :

12. Y aura-t-il quelque difficulté à attirer de la main d'oeuvre qualifiée, si l'entreprise en a besoin? :OUI : NON :

SI ON NE S'ATTEND PAS A CE QUE L'ENTREPRISE MANQUE SERIEUSEMENT DE MATIERE PREMIERE ET DE MAIN-D'OEUVRE QUALIFIEE QUI METTRAIT EN QUESTION SA PROFITABILITE ET LE REMBOURSEMENT DU PRET, FAIRE UNE ETUDE DE FACTIBILITE.

ETUDE DE PRE-FACTIBILITE POUR ETENDRE UNE AFFAIRE EXISTANTE

NOM DU CLIENT .....

ADRESSE DU CLIENT .....

NUMERO DE LA DEMANDE .....

DATE .....

BUREAU DU BCA .....

AGENT DU BCA .....

BUT DU PRET .....

MONTANT DEMANDE .....

1. CREDIT RECU DANS LE PASSE

NOM DE LA SOURCE DE CREDIT	BUT DU PRET	MONTANT DU PRET	SOLDE DU PRET	PERFORMANCE DE REMBOURSEMENT

	OUI	NON
1. Si le solliciteur de crédit a déjà reçu un prêt, l'a-t-il (elle) remboursé à temps?		
2. Si le solliciteur de crédit n'a jamais reçu de prêt, sa réputation dans la communauté vous permet-elle de penser qu'il (elle) utilisera le prêt dans le but énoncé et le remboursera à temps?		

SI VOUS PENSEZ QUE LE SOLLICITEUR DE CREDIT UTILISERA LE PRET BCA DANS LE BUT ENONCE ET LE REMBOURSERA A TEMPS, PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE; SINON, REFUSEZ LA DEMANDE DE PRET.

II. CAPACITE DE GESTION

	OUI	NON
3. Le solliciteur de crédit gère-t-il (elle) actuellement son entreprise avec succès?		

		OUI	NON
4.	Le solliciteur de credit est-il capable d'assumer les nouvelles responsabilités crées par un volume plus grand de production? c'est-à-dire inventaire et/ou contrôle de la qualité plus précis, surveillance de la main d'oeuvre, entretien de l'équipement, création de dossiers financiers.		

SI VOUS PENSEZ QUE LE SOLLICITEUR DE CREDIT EST CAPABLE D'ASSUMER CES NOUVELLES RESPONSABILITES AVEC SUCCES, CONTINUEZ.

III. DEBOUCHES SUR LE MARCHE

		OUI	NON
5.	Cette entreprise a-t-elle des problèmes à vendre ce qu'elle produit actuellement?		
6.	Pensez-vous que l'entreprise pourrait augmenter sa production et ses ventes sans l'assistance du BCA?		
7.	Si cette entreprise recevait un prêt pour augmenter sa production, est-il justifié de croire qu'elle pourrait vendre cette production accrue au meme prix? - la demande insatisfaite est-elle suffisante pour justifier d'accroitre la production (les clients achèteront-ils cette augmentation de production)?		
8.	Si cette entreprise s'agrandissait, cela nuirait-il aux autres entreprises de la région?		
9.	Si la production augmentait, la qualité du produit baisserait-elle?		

SI VOUS PENSEZ QUE CETTE ENTREPRISE POURRA VENDRE LA PRODUCTION ADDITIONNELLE ENVISAGEE DANS LA DEMANDE DE PRET, PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE; SINON, REFUSEZ LE PRET.

IV. POUR DES PRETS D'EQUIPEMENT : ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT

		OUI	NON
10.	Est-il difficile et coûteux de réparer cet équipement?		
11.	Y-a-t-il une forte possibilité que cet équipement tombe en panne pendant la période de remboursement du prêt BCA, ce qui mettrait en danger un remboursement dans les délais?		

.../...

SI VOUS PENSEZ QUE L'ENTREPRISE N'AURA PAS DE PANNES D'EQUIPEMENT COUTEUSES PENDANT LA PERIODE DE REMBOURSEMENT DU PRET, PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE.

V. APPROVISIONNEMENT EN MATIERE PREMIERE ET EN MAIN-D'OEUVRE QUALIFIEE

12.	Si l'entreprise augmente sa capacité de production, lui sera-t-il difficile de trouver les quantités additionnelles de matières première dont elle aurait besoin, à un prix stable?	OUI	NON
13.	Si l'entreprise s'agrandit, sera-t-il difficile d'embaucher une main-d'oeuvre qualifiée et adaptée pour augmenter la production?	OUI	NON

SI L'ON NE S'ATTEND PAS A CE QUE L'ENTREPRISE MANQUE SERIEUSEMENT DE MATIERE PREMIERE ET DE MAIN-D'OEUVRE QUALIFIEE, FAIRE UNE ETUDE DE FACTIBILITE.

ETUDE DE PRE-FACTIBILITE POUR DES PRETS DE FONDS DE ROULEMENT QUI MAINTIENNENT LES NIVEAUX DE PRODUCTION ACTUELS.

NOM DU CLIENT .....

ADRESSE DU CLIENT .....

NUMERO DE LA DEMANDE .....

DATE .....

BUREAU DU BCA .....

AGENT DU BCA .....

BUT DU PRET .....

MONTANT DEMANDE .....

NOM DE LA SOURCE DE CREDIT	BUT DU PRET	MONTANT DU PRET	SOLDE DU PRET	PERFORMANCE DE REMBOURSEMENT

1. Si le solliciteur de crédit a déjà reçu un prêt, l'a-t-il (elle) remboursé à temps?		OUI	NON
2. Si le solliciteur de crédit n'a jamais reçu de prêt, sa réputation dans la communauté vous permet-elle de penser qu'il (elle) utilisera le prêt dans le but énoncé et le remboursera à temps?		OUI	NON

SI VOUS PENSEZ QUE LE SOLLICITEUR DE CREDIT UTILISERA LE PRET BCA DANS LE BUT ENONCE ET LE REMBOURSERA A TEMPS, PASSEZ A LA SECTION SUIVANTE; SINON, REFUSEZ LA DEMANDE DE PRET.

	SANS PRET			AVEC PRET		
	Prix/Unité	Quantité	Total	Prix/Unité	Quantité	Total
(A) INTRANT						
SOUS-TOTAL						
(B) FRAIS DE TRANSPORT						
(C) UNITE D'ENTREPOSAGE						
(D) INTERETS VERSES AU BCA						
(E) TOTAL						

SI LE MONTANT TOTAL EN (E), AVEC PRET DU BCA, EST INFERIEUR AU MONTANT SANS LE PRET, FAIRE UNE ETUDE DE FACTIBILITE AFIN DE DETERMINER SI L'ENTREPRISE EST PROFITABLE.

PECHE

A. OPERATION DE PECHE DE PETITE ENVERGURE: CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT: Petits poissons et homards

CRITERES DE GESTION : Compétences requises d'un niveau bas; capacité à trouver des débouchés au moment voulu nécessaire

CAPACITE DE PRODUCTION: varie beaucoup en fonction des conditions de production maximale de l'ocean (aux Cayes):

poisson : 50 lbs/semaine

homard : 13 petits/semaine

25 grands/semaine

DEMANDE SUR LE MARCHE : Demande présente : beaucoup plus grande que l'approvisionnement

Demande future : devrait rester élevée

BESOINS D'INVESTISSEMENTS : Initialement bas

Barque pour 1 - 2 personnes	₡ 300
Equipement	540
Total	₡ 840

MATIERE PREMIERE : Aucune

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT : L'équipement doit souvent être remplacé; longévité de la barque de 2, 5 années mais petite réparations souvent nécessaires.

POSSIBILITES D'EMPRUNT:

		BUDGET TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de roulement	Achat d'équipement
But spécific du pr et	Réparation de barque et/ ou équipement	Achat de barque et/ ou équipement
Fourchette potentielle du pret	Ø 100 - 300	Ø 300 - 1.000
Termes de Remboursement	1 - 2 ans	1 - 2 ans
Exigeance potentielle de garantie	Barque	Barque et équipement
Commentaires	les rentrees devraient être suffisantes pour couvrir tous frais de réparation; un emprunt ne devrait pas être nécessaire.	Les candidats envisagés devraient être groupés en sociétés de pêcheurs et devraient toucher leurs prêts par l'intermédiaire de ces sociétés.

RISQUES PARTICULIES: La production du homard est en baisse dans la région, mettant en cause la profitabilité à long terme de l'entreprise.

SOURCES DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec des pêcheurs aux Cayes et à Jacmel.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

B. OPERATION DE PECHE DE PETITE ENVERGURE:

CALCUL DU MONTANT DU PRET

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE (Gourdes)		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
Barque pour 2 personnes	300		
9 filets à ₲ 30 chacun	270		
3 filets à homard à ₲ 25 chacun	75		
2 rames à ₲ 10 chacune	20		
Ficelle	100		
Seau	25		
Imperméable	50		
Sous-Total		₲ 840	
Fonds de Roulement pour 3 mois			
Salaire du bénéficiaire du prêt à ₲ 500 / mois	1.500		
Réparations et autres à ₲ 40 / mois	120		
Sous-Total		1.620	
Total		2.460	
Contribution du candidat			
Salaire au beneficiaire de prêt	1.500		
30% des frais restants (à ₲ 960)	288		
Sous-Total		1.788	
Frais subsistants		672	
Montant du prêt BCA ₲ 672 /0,83		809	

.../...

But du Prêt et Conditions

But du Prêt: Achat d'une barque et d'équipement de pêche (lancement d'une nouvelle affaire)

Termes de remboursement du Prêt: Un versement payé à la fin d'une année

Taux d'intérêt et commission du prêt: 15% d'intérêt et 2% de commission en anticipation; 2% du capital payé à l'échéance comme épargne forcée ("épargne garantie").

PECHE

C. OPERATION DE PECHE DE PETITE ENVERGURE: ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (gourdes
Filets de pêche	9 filets à G 30 chacun achetés tous les 6 mois	540
Filets à homards	1 filet de 18' à G 25 acheté tous les 6 mois	50
Rames	2 rames à G 10 chacune achetées chaque année	20
Ficelle	d'une valeur de G 100 achetée tous les 2 mois	600
Seau	1 seau à G 25 acheté chaque année	25
Imperméable	1 imperméable à G 50 acheté tous les 6 mois	100
Réparations et autres	Barque et filets doivent être réparés, tous les 15 jours à G 20/ réparation	480
Barque	Une barque à G 300 a une longévité de 2, 5 ans	120
Salaire minimum au propriétaire	G 500 / mois	6.000
Paiement d'impot	Aucun	0
Taux d'intérêt et épargne garantie du BCA	Prêt de G 800 pour un an à 17% payable en anticipation 2% du capital payé comme épargne garantie	152
Coûts fixes annuels totaux		G 8.087

PECHE

Coûts Variables

Pas de coûts variables

Niveau de Point-Mort (PM) pour prise combinée

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	₡ 8.087	
Coûts variables (V)	0	
Prix de vente du poisson (P_F)	₡ 4,5/lb	
Prix de vente du homard (P_C)	₡ 15/lb	
Quantité de poisson (Q_F) et de homard (Q_L) vendues 4,5 ($2Q_L$) + $15Q_L$ =	₡ 8.087	
Nécessaire pour atteindre le point mort[1/]	Q_L = 337 lbs	
Quantité anticipée de poisson vendu (E_F)	1.560 lbs	
E_F / Q_F	2,3	
Quantité anticipée de homard vendu (E_L)	750 lbs	
E_L / Q_L	2,2	
Capacité de production de poisson (C_F)	2.010 lbs	
Q_P/ C_F	34%	
Capacité de production de homard (C_L)	1.500 lbs	
Q_L / C_F	337 / 1.500 = 22%	

Commentaires

Si l'on suppose que 2 fois plus de poisson que de homard sont pris, alors il faut vendre 674 lbs. de poisson et 337 lbs de homard pour couvrir les frais fixes. Comme on s'attend à ce que les ventes réelles de poisson et de homard soient le double de ces quantités au point-mort, le prêt du BCA permettra à l'entreprise de générer un bon profit. Ces quantités au point-mort de poisson et de homard ne représentent que 34% et 22% de la capacité de production, et sauf en cas de circonstances impossibles, devraient être atteintes.

.../...

Point-mort (PM) pour prise de poisson

		HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)[2]		₡ 8.037	
Quantité de poisson	4,5Q =	₡ 8.037	
Niveau de vente nécessaire pour atteindre le PM (Q_F)	Q =	1.786 lbs	
Quantité anticipée de poisson vendu		1.560 lbs	
E_F / Q_F		87%	
Capacité de production de poisson (C_F)		2.010 lbs	
Q_F / C_F		89%	

Commentaires

Comme les approvisionneurs en homards sont de plus en plus rares dans de nombreuses régions et inexistants dans d'autres, le niveau de point-mort a été calculé uniquement pour les approvisionneurs en poisson. Dans ce cas-ci, la quantité anticipée de vente de poisson était seulement de 87% de la quantité au point-mort; cela signifie que l'entreprise serait incapable de couvrir ses coûts fixes et variables. Le point-mort était de presque 90% de la quantité totale de poisson qu'il est possible de prendre chaque année (capacité de production). Comme on ne s'attend pas à ce que cette entreprise soit lucrative, le BCA ne devrait pas faire de prêt à de petits pêcheurs dont les frais et revenus se rapprochent de ceux de l'analyse de point-mort ci-dessus.

Notes:

1/ En supposant que 2 fois plus de livres de poisson que de homard sont vendues. D'après les pêcheurs lors des interviews, c'était le rapport approximatif entre le poisson et le homard.

2/ Sans compter le prix du filet à homard.

.../...

D. OPERATION DE PECHE DE PETITE ENVERGURE:
PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA D'UN AN
(en gourdes)

	I Bonne Saison: Fév. - May	II Mauvaise Saison: Juin - Juil.	III Bonne Saison: Aout - Dec.	IV Mauvaise Saison Janvier
Solde initial	0	4.432	4.982	10.062
Rentrées	168	0	0	0
Prêt du BCA (1)	800	0	0	0
Ventes de Poisson (2)	2.700	630	3.375	315
Ventes de homard	4.200	1.200	5.250	600
Total	7.868	6.262	13.607	10,977
Sorties				
Achat de barque .	300	0	0	0
Achat d'équipement (3)	840	200	845	100
Salaire minimum pour le propriètaire	2.000	1.000	2.500	500
Réparations et autres	160	80	200	40
Location	0	0	0	0
Taxes	0	0	0	0
Autres dépenses	0	0	0	0
Total	3.300	1.280	3.545	640
Rentrées - Sorties	4.568	4.982	10.062	10.337
Remboursement du prêt BCA (4)	136	0	0	816
Solde final (5)	4.432	4.982	10.062	9.521

Notes sur le flux de trésorerie:

(1) En supposant un prêt de ₤ 800 pour un an escompté de 17%

(2) En supposant que 150 lbs de poisson et 70 lbs de homard soient vendues chaque mois pendant la bonne saison; que 70 lbs de poisson et 40 lbs de homard soient vendues chaque mois durant la mauvaise saison. Le prix de vente demeure constant à ₤ 4.5 / lb. pour le poisson et ₤ 15 / lb. pour le homard.

(3) En supposant que tout équipement d'infrastructure soit acheté au début de la période couverte par le plan de trésorerie (début fév.); que ₤ 100 de ficelle soit ensuite achetée chaque mois; qu'après 6 mois (Août), 9 nouveaux filets à poisson, 1 filet à homard et l'imperméable soient achetés.

(4) L'intérêt sur le prêt BCA est payé au moment du décaissement du prêt; le remboursement du principal et de 2% d'épargne garantie sont faits à la fin du prêt d'un an.

(5) Le solde final à la fin de l'année est suffisant pour couvrir le coût d'achat d'équipement neuf et un bateau plus grand; seulement ₤ 500 /mois sont prélevées sur le salaire du propriétaire, et les profits sont réinvestis dans l'affaire.

A. MEULE A MAIS MANUELLE: CARACTERISTIQUES GENERALES.

DESCRIPTION DU PRODUIT: MAIS MOULU
Le but premier de la meule manuelle n'est pas l'utilisation commerciale; les familles paysannes l'achètent généralement comme substitut aux services de meulage motorisés

CRITERES DE GESTION : Peu élevés

CAPACITE DE PRODUCTION: 25 lbs/heure

DEMANDE SUR LE MARCHE :
- Demande actuelle : basse à cause de l'existence de services de meulage motorisés; adaptés aux familles paysannes isolées.
- Demande future : tombera probablement

BESOINS EN INVESTISSEMENTS : relativement bas

MATIERE PREMIERE : approvisionnement saisonnier

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT : sans problème, très résistant

POSSIBILITES D'EMPRUNT:

BUDGET-TYPE (1)	
Equipement	
Achat d'appareil broyeur grossier et fin	
<u>But potentiel du prêt</u>	
<u>But spécifique du prêt</u>	
<u>Fourchette potentielle du prêt</u>	₲ 500 - ₲ 1.500
<u>Termes potentiels de remboursement</u>	1 - 3 ans
<u>Exigeance potentielle de garantie</u>	Droit de rétention sur l'équipement

RISQUES PARTICULIERS: Comme en premier lieu, ce sont les familles paysannes qui utilisent ces meules pour moudre leurs produits dans un but d'auto-consommation, il se peut qu'elles ne génèrent pas le revenu

.../...

RISQUES PARTICULIERS (Suite): liquide nécessaire au remboursement de l'emprunt. Le prix de l'utilisation de la meule à main est de 20 fois celui de la meule à moteur, éliminant ainsi son utilisation dans les régions où le service moins cher et de qualité supérieure est disponible. Le BCA ne devrait par conséquent pas financer des meules à main et des meules à moteur dans la même région.

SOURCE DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec un propriétaire de meule manuelle dans la Vallée de Jacmel.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie.
Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

MAIS MOULU A LA MAIN

B. MEULE A MAIS MANUELLE

CALCUL DE MONTANT DU PRET

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE. (gourdes)		CAS REEL (gourdes)
Frais d'investissement			
1 appareil broyeur grossier	₲ 750		
1 appareil broyeur fin	750		
Atelier	1.000		
Sous-Total		₲ 2.500	
Fonds de roulement pour 1 mois			
Salaire du propriétaire	₲ 500		
Sous-Total		500	
Total		3.000	
Contribution des solliciteurs de prêt			
Atelier	₲ 1.000		
Salaires des propriétaires	500		
20% du cout de l'appareil broyeur (₲ 1.500)	300		
Sous-Total		1.800	
Frais restants		1.200	
Montant du prêt BCA			
₲ 1.200 / 9,8		1.225	

But du prêt et conditions

But du prêt: achat d'une meule à mais manuelle (lancement d'une nouvelle affaire)

Termes de remboursement: 2 ans, versements semi-annuels.

.../...

Taux d'intérêt du prêt et commission : 2% escomptés pour la commission taux d'intérêt annuel de 16,5% basé sur le solde restant; 2% du principal compté comme épargne garantie au moment du dernier remboursement.

Commentaires

En termes de finances, un prêt à risque moyen à élevé; profil de caractère du bénéficiaire particulierement important. Destiné aux familles paysannes à revenu modeste, qui font pousser du mais dans des régions sans meules à mais motorisées.

MAIS MOULU A LA MAIN

C. MEULE A MAIS MANUELLE

ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Dépréciation	2 meules ont une longevité de 40 ans (1500/40)	37,50
Salaire du propriétaire/opérateur	Ꞵ 500/mois	6.000,00
Taux d'intérêt annuel et commission du prêt	Coût annuel de la commission sur l'épargne (1225)0,04/2	24,50
	Taux d'intérêt annuel	155,45
	Coûts fixes annuels totaux	6.217,45

Coûts variables

Pas de coûts variables

Point-Mort pour activité de meulage de mais manuel

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE.	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	Ꞵ 6.217,45	
Coûts variables (V)	0	
Prix (P) par lb.	Ꞵ 0,80	
Quantité	0,8Q = Ꞵ 6.217,45	
	Q = 7.771	
Quantité anticipée de mais à moudre manuellement (lbs)(E)	780	
$E/_Q$	780/7771 = 10%	
Capacité de production annuelle (C) (24 heures x 365)	219.000	
$Q/_C$	3,5%	

.../...

Commentaires

Bien qu'il soit en théorie possible pour cette activité d'atteindre une quantité de point-mort, cela semble en realité peu probable. Le BCA ne devrait donc pas pousser l'offre de prêt pour ceux qui veulent vendre des services de meule à main sur une base commerciale.

MAIS MOULU A LA MAIN

Point-Mort pour Meule à main utilisée comme Alternative à l'Achat de Services Commerciaux.

		HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F) avec meule à main (temps du propriétaire exclus)		217,45	
Coûts fixes annuels sans meule à main (F) (temps ou coût du transport exclus)		0	
Coûts variables avec ou sans meule à main (V)		0	
Prix du service de meulage motorisé (P)		Ø0,20/marmite	
	(Coût de meulage manuel)	(Cout de meulage motorisé)	
Quantité de marmites qu'il faut pour rendre les meules à main plus économiques que les meules à moteur	217,45	= 0,20Q	
	1.087,25	= Q	
Surface de terre qu'il faut pour atteindre la quantité de point-mort en supposant une production de 700 marmites/carreau		1,6 carreau	

Commentaires

Ceci est une approximation très grossière du nombre minimum de marmites de mais qu'il faut moudre à la main pour être competitif avec le meulage motorisé. Le coût total de l'utilisation d'une meule motorisée (manque à gagner du temps du paysan, coûts de transport, etc) par opposition aux meules manuelles (manque à gagner

du temps du paysan, intérêt sur le prêt, et dépréciation) devraient être comparés pour déterminer le volume mirimum de production de mais nécéssaire afin de justifier l'utilisation d'une meule manuelle. Si l'individu moud plus de 1087,25 marmites par an, alors il lui serait rentable d'acheter une meule manuelle, en supposant que le travail du meunier est de valeur zero et que le meulage motorisé n'engendre pas de frais de transport. Si le manque à gagner du labeur est élevé, le meulage manuel (exigeant beaucoup de main-d'oeuvre) semblera alors moins attirant. Ceci vise surtout ceux qui n'ont pas l'option d'une meule motorisée.

MAIS MOULU A LA MAIN

Point-Mort dans la vente de Mais Moulu Manuellement par opposition au Mais Non-Moulu

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Prix de vente de mais non-moulu par marmite (P_U)	₡ 3 à la recolte	
Prix de vente de mais moulu par marmite (P_M)	₡ 5-8 à la recolte (₡ 6,5 en moyenne)	
Mais non-moulu ⋮ Mais moulu	(2,5 marmites de grains = 1 marmite de farine de mais)	
Coût fixe annuel de l'utilisation de la meule manuelle (F_H)	₡ 217,45	
Nombre de marmites de mais non-moulues	$3Q = 6,5\ (Q/2,5) + 217,5$ $Q = 543,75$	
Nombre de marmites moulues ($Q/2,5$)	$543,75/2,5 = 217,50$	

Commentaires

Si l'individu récolte plus de 544 marmites de mais chaque année, cela vaudrait la peine d'emprunter des fonds pour acheter une meule manuelle (en supposant que cet individu n'a pas accès à une meule motorisée). Comme la meule manuelle serait uniquement utilisée par la famille, aucune analyse de plan de trésorerie n'a été inclue.

D. MEULE A MAIS MANUELLE

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA

Comme la meule manuelle serait uniquement utilisée par la famille, aucune analyse de plan de trésorerie n'a été inclue.

MAIS MOULU AU MOTEUR

A. MAIS MOULU AU MOTEUR:

CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT: Service de meulage du mais

CRITERES DE GESTION : Entretien et opération de l'équipement

CAPACITE DE PRODUCTION: 2.500 marmites/jour

DEMANDE SUR LE MARCHE :

Demande actuelle : saisonnière, beaucoup plus basse que la capacité

Demande future : depend de l'augmentation de la production de mais

BESOINS EN INVESTISSEMENTS: élevés au depart

MATIERE PREMIERE : manque saisonniers

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: frais d'entretien bas durant quelques premières années, au bout de 3 ans reparations fréquentes (1-2/an) et chères; l'équipement doit être entretenu soigneusement tout au long.

POSSIBILITES D'EMPRUNT:

		BUDGET-TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de Roulement	Equipement
But spécifique du prêt	Réparation d'équipement	Achat moulin à mais et/ou du moteur
Fourchette potentielle du prêt	₡ 500 - ₡ 2.000	₡ 7.000 - ₡ 25.000
Termes potentiels de remboursement	6 mois - 1 an	1 - 4 ans
Exigeance potentielle de garantie	Equipement	Droit de rétention sur l'équipement

RISQUES PARTICULIERS: le prêt est de risque moyen-élevé puisque l'équipement peut se casser et causer ainsi de longues périodes ou rien n'est moulu; et/ou

- Si la production du mais tombe, la demande pour le service de meulage tombera également
- La plupart des moulins semblent opérer bien en-dessous de leur capacité; il n'existe donc peut-être pas de demande suffisante pour créer de nouvelles minoteries

SOURCE DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec des minotiers aux Cayes, à Cap-Haitien et à Gonaives.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

B. MAIS MOULU AU MOTEUR:
CALCUL DE MONTANT DU PRET

	HYPOTHESES DU 'BUDGET-TYPE (gourdes)		CAS REEL (gourdes)
Frais d'investissement			
Moteur Diesel (Yanmar)	G 19.750	_____	
Moulin à mais et accéssoires	7.563	_____	
Terre	2.000	_____	
Atelier	5.000	_____	
Sous-Total	G 34.313		_____
Fonds de roulement pour 1 mois			
Combustible pour le moteur	250	_____	
Lubrifiant	30	_____	
Graisse	10	_____	
Labour	100	_____	
Salaire du propriétaire	500	_____	
Sous-Total	990		_____
Total	35.303		_____
Contribution du solliciteur de prêt			
Salaire du propriétaire	500	_____	
Terre	2.000	_____	
25% des frais restants (G 32.803)	8.303	_____	
Total	10.803		_____
Frais restants	24.500		_____
Montant du prêt BCA			
G 24.500,98	25.000		_____

.../...

But du prêt et conditions

But du prêt: pour acheter une meule à mais à moteur, du combustible, des lubrifiants et pour embaucher de la main-d'oeuvre (lancement d'une nouvelle affaire)

Termes de remboursement: 3 ans, versements annuels

Taux d'intérêt et commission: 2% escomptés pour la commission; taux d'intérêt annuel de 16.5% basé sur le solde restant; 2% de principal compté comme épargne garantie au moment du dernier remboursement du prêt.

C. MAIS MOULU AU MOTEUR: ANALYSE DU POINT-MORT.

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Dépréciation	1 moteur diesel à G 19.750 avec longévité de 10 ans	1.975,00
	1 meule à mais et accessoires à G 7.563, longévité de 15 ans	504,20
	1 atelier à G 5.000 avec longévité de 20 ans	250,00
Labeur	2 personnes à G 10/jour	5.760,00
Lubrifiant		348,00
Graisse		120,00
Réparations		500,00
Taxes		75,00
Salaire du propriétaire	G 500/mois	6.000,00
Taux d'intérêt annuel et commission	(G 25.000).04/3 = coût annuel de l'épargne et de la commission	333,00
	Taux d'intérêt annuel:	2.889,95
	lère année 4.125,00	
	2ème année 2.953,82	
	3ème année 1.589,49	
	8.668,36 ÷3	2.889,45
Coûts fixes annuels totaux		18.754,65

.../...

Coûts variables par 2.500 marmites de mais
(production maximale quotidienne)

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Diesel	4 gallons à ℊ 8,50/gallon	34
	Coûts variables totaux	34

Niveau de Point-Mort pour service de meulage du mais

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	₡ 18.754,65	
Coûts variables par marmite (V)	₡ 0,0004	
Prix (P)	₡ 0,20 / marmite	
Quantité de marmites qu'il faut moudre pour atteindre le point-mort (Q)	0,20Q = 18,754,65 + 0,0004Q	
	Q = 93.961	
Quantité anticipée de mais à moudre (marmites) (E)	175.800	
$E/_Q$	1,9	
Capacité de production	912.500	
$Q/_C$	10%	

Commentaires

La minoterie opère à 20% de sa capacité, ce qui indique que le marché ne pourrait pas absorber la création de nouvelles usines. Le niveau anticipé de ventes est estimé à 2 fois le niveau de Point-Mort. Ce volume variera beaucoup en fonction des zones.

D. MAIS MOULU AU MOTEUR: PLAN DE TRESORERIE
PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA DE 3 ANS
(En Gourdes)

	AN I		AN II		AN III	
	Saison de Récolte: Déc - Mai	Morte Saison: Juin-Nov.	Saison de Récolte: Déc - Mai	Morte Saison: Juin-Nov.	Saison de Récolte: Déc - Mai	Morte Saison: Juin-Nov.
Solde initial	0	10,184	4.816	14.010	8642	17.404
Rentrées						
Investissement	10.803	0	0	0	0	0
Prêt BCA	25,000	0	0	0	0	0
Revenu des ventes (1)	20.160	15.000	20.160	15.000	20.160	15,000
Total	55,963	25.184	24.976	29.010	28.802	32.404
Sorties						
Achat d'équipement	27.313	0	0	0	0	0
Achat de terre	2.000	0	0	0	0	0
Achat d'un atelier	5.000	0	0	0	0	0
Combustible diesel (2)	4.896	2.500	4.896	2,500	4.896	2,500
Lubrifiant, graisse (3)	190	190	190	190	190	190
Labeur (4)	2.880	2.880	2.880	2.880	3.312	3.312
Réparations	0	500	0	500	0	500
Taxes	0	75	0	75	0	75
Salaire des propriétaires	3.000	3.000	3,000	3,000	3.000	3,000
Total	45.279	9.145	10.966	9.145	11.398	9.577
Rentrées - Sorties	10.684	16.039	14.010	19.865	17.404	22.827
Commission et remboursement du prêt BCA	500	11.223	0	11.223	0	11.723
Solde final (5)	10.184	4.816	14,010	8.642	17.404	11.104

Notes:

(1) En supposant des ventes en période de récolte (Déc. - Mai) de 4.200 marmites moulues par semaine et de 3.125 marmites / semaine moulues de Juin à Nov., à ₡ 2,00 / marmite.

(2) Le propriétaire consomme à peu près 24 gallons de combustible par semaine de Déc. à Mai à ₡ 8,50 / gal. = ₡ 4.896 pour 6 mois; environ la moitié de cette quantité est utilisée de Juin à Novembre.

(3) Le propriétaire utilise environ 1 gallon de lubrifiant chaque mois à ₡ 30 / gallon et ₡ 10 de graisse; une quantité à peu près équivalente de lubrifiant et de graisse est utilisée en saison morte.

(4) En supposant que le prix du labeur demeure constant lors des 2 premières années et augmente de 15% la 3ème année.

(5) Le solde final est suffisant pour couvrir tout problème envisageable. Si l'entreprise continue sur sa lancée, elle devrait générer suffisamment de profits pour pouvoir acheter un autre moteur lorsque celui-ci cessera de fonctionner.

RIZ DECORTIQUE AU MOTEUR

AU MOTEUR:

CARACTERISTIQUES GENERALES.-

DESCRIPTION DU PRODUIT	:	Service de décorticage du riz
CRITERES DE GESTION	:	Entretien et opération de l'équipement
CAPACITE DE PRODUCTION	:	2.500 marmites/jour
DEMANDE SUR LE MARCHE	:	
Demande actuelle	:	Saisonnière, bien inférieure à la capacité
Demande future	:	Depend de l'augmentation de la production du riz
BESOINS EN INVESTISSEMENTS	:	Investissement initial élevé
MATIERE PREMIERE	:	Manques saisonniers
ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT	:	Frais d'entretien bas lors des premières années; les réparations deviennent fréquentes au bout de 3 ans (1 - 2/an) et chères. L'équipement doit être entretenu soigneusement tout au long de sa longévité.

POSSIBILITES D'EMPRUNT :

		BUDGET - TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de Roulement	Equipem- t
But spécific du prêt	Reparation d'équipement	Achat d'un appareil broyeur pour le riz et/ou d'un moteur
Fourchette potentielle du prêt	Ø500-Ø2.000	Ø7.000-Ø25.000
Termes potentiels de remboursement	6 mois - 1 an	1 - 4 ans
Exigeance potentielle de garantie	Equipement	Droit de rétention sur l'équipement

.../...

RISQUES PARTICULIERS: Ceci est un prêt à risque moyen élevé, car l'équipement peut se casser, causant de longues periodes sans meulage; et/ou

- Si la production du riz tombe, la demande pour le service de meulage tombera également.
- La plupart des usines semblent opérer bien en dessous de leur capacité; il se peut donc qu'il n'existe pas de demande suffisante pour en créer de nouvelles.

SOURCE DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec des minotiers aux Cayes, à Cap-Haitien et à Gonaives.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

B. RIZ DECORTIQUE AU MOTEUR: CALCUL DE MONTANT DE PRET.

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE.		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
Moteur Diesel (Yanmar)	₲ 19.750		
Moulin à riz et accessoires	12.430		
Terre	2.000		
Atelier	5.000		
Sous-Total		₲39.180	
Fonds de roulement pour 1 mois			
Combustible pour le moteur	250		
Lubrifiant	30		
Graisse	10		
Labeur	200		
Salaire du propriétaire	500		
Sous-Total		990	
Total		40.170	
Contribution du solliciteur du prêt			
Salaire du propriétaire	500		
Terre	2.000		
Atelier	5.000		
25% des frais restants (₲ 32.670)	8.170		
Total		15.670	
Frais restants		24.500	
Montant du prêt BCA			
₲ 24.500 / 0,98		25.000	

.../...

But du prêt et conditions

But du prêt: pour acheter un moulin à riz à moteur, du combustible, des lubrifiants et pour embaucher de la main-d'oeuvre (création d'une nouvelle entreprise)

Termes de remboursement: 3 ans, versements annuels

Taux d'intérêt et commission: 2% escomptés pour la commission; taux d'intérêt annuel de 16,5% basé sur le solde restant; 2% du principal compté comme épargne garantie au moment du dernier remboursement du prêt.

.../...

C. RIZ DECORTIQUE AU MOTEUR: ANALYSE DU POINT-MORT.

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Dépréciation	1 moteur diesel à G 19.750 avec longévité de 10 ans	1.975
	1 décorticateur de riz et accessoires à G 12.430 avec longévité de 15 ans	829
	1 atelier à G 5.000 avec longévité de 20 ans	250
Labeur	2 pers. à G 10/jour	5.760
Lubrifiant		348
Graisse		120
Réparations		500
Taxes		75
Salaire au propriétaire	G 500/mois	6.000
Intérêt annuel et commissions	(G25.000) 0,04/3 = Coût annuel de l'épargne et de la commission	333
	Coût annuel de l'intérêt:	
	1ère année 4.125,00	
	2ème année 2.953,82	
	3ème année 1.589,49	
	8.668,36 : 3	2.889,95
Coûts fixes annuels totaux		19.079,45

.../...

Coût variable par 2,500 marmites de riz
(production maximale quotidienne)

ARTICLE	HYPOTHESE	MONTANT (Gourdes)
Diesel	4 gallons à G 8,50/gal	34
	Coûts variables totaux	34

RIZ DECORTIQUE AU MOTEUR

Niveau de Point-Mort (PM) pour Service de Décorticage du Riz

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	£ 19.079	
Coûts variables par marmite (V)	£ 0,0004	
Prix (P)	£ 0,20/marmite	
Quantité de marmites qu'il faut décortiquer pour atteindre le PM	0,20Q = 19.079 + 0,0004Q Q = 95.588	
Quantité anticipée de riz à moudre (en marmites) (E)	175.800	
$E/_Q$	1,8	
Capacité de production (C)	912.500	
$Q/_C$	10%	

Commentaires

Le décorticateur de riz opère à 20% de sa capacité, ce qui indique que le marché ne pourrait pas absorber la création de nouvelles minoteries à riz. Le niveau anticipé de ventes est estimé à deux fois le niveau de point-mort. Ce volume variera notablement selon les zones.

.../...

D. RIZ DECORTIQUE AU MOTEUR:

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA DE 3 ANS

(en Gourdes)

	AN 1		AN 2		AN 3	
	Saison de Récolte Déc - Mai	Morte Saison Juin-Nov.	Saison de Récolte Déc - Mai	Morte Saison Juin-Nov.	Saison de Récolte Déc - Mai	Morte Saison Juin-Nov.
Solde initial	0	10.184	4.816	14,010	8.642	17.404
Rentrées						
Investissement	15.670	0	0	0	0	0
Prêt du BCA	25.000	0	0	0	0	0
Revenu des ventes (1)	20.160	15,000	20.160	15,000	20.160	15.000
Total	60.830	25.184.	24.976	29,010	28.802	32.404
Sorties						
Achat d'équipement	32,180	0	0	0	0	0
Achat de terre	2,000	0	0	0	0	0
Achat d'un atelier	5.000	0	0	0	0	0
Combustible diesel (2)	4.896	2,500	4.896	2,500	4.896	2.500
Lubrifiant, graisse (3)	190	190	190	190	190	190
Labeur (4)	2,880	2,880	2.880	2.880	3,312	3,312
Réparations	0	500	0	500	0	500
Taxes	0	75	0	75	0	75
Salaire des propriétaires	3.000	3,000	3.000	3,000	3.000	3.000
Total	50.146	9.145	10,966	9,145	11.398	9.577
Rentrées - Sorties	10.684	16.039	14.010	19,865	17.404	22.827
Commission et remboursement du prêt BCA	500	11.223	0	11.223	0	11,723
Solde final (5)	10.184	4-816	14,010	8.642	17,404	11.104

Notes:

(1) En supposant des ventes lors de la saison de la récolte (déc. - mai) de 4,200 marmites décortiquées par semaine, et de 3,125 marmites/ sem. décortiquées de juin à nov., à ₡2.00 par marmite.

(2) Le propriétaire utilise environ 24 gallons de combustible par semaine de déc. à mai à ₡8,50 /gal = ₡4.896 pour 6 mois; à peu près la moitié de cette quantité est utilisée de juin à nov.

(3) Le propriétaire utilise environ 1 gallon de lubrifiant par mois à ₡30/gallon et ₡10 de graisse; la même quantité environ de lubrifiant et de graisse est utilisée en morte-saison.

(4) En supposant que le prix du labeur demeure constant lors des 2 premières années et augmente de 15% la troisième année.

(5) Le solde final suffit à couvrir tout problème anticipé. Si l'entreprise continue sur sa lancée, elle devrait générer suffisamment de profits pour couvrir l'achat d'un autre moteur lorsque celui-ci cessera de fonctionner.

.../...

FABRICATION DE PAIN

A. BOULANGERIE

CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT	:	Pain fait à la farine de blé
CRITERES DE GESTION	:	Etre capable de maintenir une qualité élevée de production et un local propre, superviser la main-d'oeuvre, acheter de la matière première et créer des débouchés sur une base de grossiste et de détaillant.
CAPACITE DE PRODUCTION	:	8.000 plats par mois
DEMANDE SUR LE MARCHE	:	
Demande actuelle	:	considéré comme article de luxe, dépend du pouvoir d'achat des familles rurales et du coût des suppléants alimentaires; marché plus vaste dans les centres urbains.
Demande future	:	on s'attend à ce que la demande pour le pain augmente, si le revenu rural augmente
BESOINS D'INVESTISSEMENTS	:	investissement initial moyen pour de la terre et de l'équipement (£17.000)
MATIERE PREMIERE	:	l'approvisionnement en farine de blé importée est mauvais et pourrait par moments manquer
ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT	:	a rarement besoin d'être réparé

.../...

POSSIBILITES DE PRETS:

		BUDGET-TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de Roulement	Achat d'équipement
But specifique du prêt	Achat de stock de farine de 2-3 mois	Achat d'un four, d'une meule et/ou de fournitures
Fourchette potentielle du prêt	Ø24.080 - 36.120	2.200 - 6.000
Termes potentiels de remboursement	6 mois - 1 an	1 - 3 ans
Exigeance potentielle de garantie	Terre, bâtiment, four et équipement valent environ Ø17.000 neufs; il faut d'autres avoirs pour complétement garantir un prêt en vue d'acheter la farine nécéssaire pour 2 - 3 mois	Four, meule et fournitures

RISQUES PARTICULIERS: Si un prêt est fait pour acheter de l'équipement, un fond de roulement devrait aussi être crée pour acheter de la matière première. La construction et les achats d'équipement devraient se faire lorsque la demande sur le marché est faible afin que la boulangerie puisse commencer à fonctionner au moment où la demande est forte. Le prêt devrait donc être décaissé avant la période où la demande est forte.

SOURCES DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec des boulangeries de Cap-Haitien et de Hinche.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

FABRICATION DE PAIN

B. BOULANGERIE:

CALCUL DU MONTANT DU PRET.-

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissements			
Valeur de la terre	G5.000	_____	
Construction du bâtiment	4.000	_____	
Four	3.500	_____	
Tables, etc.	1.300	_____	
Meule à main	2.200	_____	
Plateaux	600	_____	
Tabliers, bonnets, etc.	397	_____	
Sous-Total	G16.997		_____
Fond de roulement pour 1 mois (saison de pointe)			
Farine	12.040	_____	
Commission	2.730	_____	
Labeur	840	_____	
Autres intrants	5.610	_____	
Salaire de l'employé	350	_____	
Salaire du propriétaire	500	_____	
Sous-Total	G22.067		_____
Total	39.067		_____
Contribution du solliciteur de prêt			
Terre	5.000	_____	
Construction du bâtiment	4.000	_____	
Tables, plateaux, bonnets	2.297	_____	
Commission	2.730	_____	
Labeur	840	_____	
Salaire de l'employé	350	_____	

.../...

(Suite)	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (Gourdes)
Contribution du solliciteur de prêt			
Salaire du propriétaire	500		
Faux frais	320		
16% des frais restants (G23.350)	3.750		
Total		19.467	
Frais restants			
Four	3.500		
Moulin à main	2.200		
75 sacs de farine	9.900		
Autres intrants	4.000		
Total		19.920	
Montant du Prêt BCA			
G19.920/0,83		24.000	

But du prêt et conditions

But du prêt: achat four, moulin à main, farine et intrants divers (creation nouvelle affaire)

Termes de remboursement: 1 an

Taux d'intérêt du prêt et commission : 15% d'intérêt et 2% de commission escomptés du prêt; 2% d'épargne garantie et principal remboursés à la fin d'une année.

.../...

Commentaires

Un pret de £24.000 permettra à l'entrepreneur de construire un four et d'acheter assez de farine pour plusieurs semaines d'opération. Le bâtiment, l'équipement et les stocks devraient être en place avant le décaissement du prêt. L'entrepreneur devrait contribuer son salaire comme preuve de bonne volonté et devrait être capable d'embaucher de la main-d'oeuvre sur ses propres ressources.

.../...

FABRICATION DE PAIN

C. BOULANGERIE:
ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Plateaux	300 plats/an à G2.00 chacun	600
Nettoyage de la machine	G60/mois	720
Perles	6 perles achetées chaque année à G12,5	75
Tabliers	7 tabliers achetés chaque 6 mois à G16 chacun	224
Bonnets	7 bonnets achetés chaque 6 mois à G7 chacun	98
Transport d'eau	G200/mois	2.400
Salaire de l'employé	G350/mois	4.200
Dépréciation du moulin à main	Un nouveau moulin à main tous les 4 ans; chacun coute G1.000	250
Taxes		215
Salaire minimum du propriétaire	G500/mois	6.000
Intérêt, commission et épargne du prêt BCA	17% d'un prêt de G24.000 escomptés (G4.080) plus 2% du principal comme épargne garantie (G480)	4.560
	Coûts fixes annuels totaux	19.342

.../..

FABRICATION DE PAIN

Coûts variables par 100 Plateaux de Pain

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Farine de blé	Il faut 1,3 sacs pour 100 pl.; chaque sac coûte G132	172,00
Commission	Commission de G30 payée par sac de farine pour vendre du pain	39,00
Sel	1 marmite de sel par 100 pl.; chaque marmite coûte environ G1,50	1,50
Lard	0,5 marmite de lard à G18/marmite	9,00
Labeur	Valeur de G9 de labeur par sac de farine	12,00
Transport du bois	G200 par 600 pl.	35,00
Sucre	3 lbs de sucre à G3 par 100 plateaux	9,00
Levure		10,00
Bois		1,00
Gaz		2,00
Transport	G 0,5 par sac de farine	0,65
	Coûts variables totaux par 100 plateaux	291,15

.../...

FABRICATION DE PAIN

Niveau de Point-Mort (PM) pour Boulangerie

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	£19,342	
Coûts variables par plateau de pain (V)	£ 2,91	
Prix du pain par plateau (P)	£4	
Quantité de pain (en plateaux) nécéssaire pour le PM (Q)	4Q = 19.342 + 2.91Q Q = 17.745	
Quantité anticipée de vente de pain lors de la durée du prêt (1 an) (E)	56.000	
$E/_Q$	3,2	
Capacité de production (C)	84.000	
$Q/_C$	21%	

Commentaires

La boulangerie doit vendre 17.745 plateaux de pain par an pour couvrir ses coûts fixes variables annuels. On s'attend à ce que le niveau de vente de l'entreprise soit de 3 fois le niveau de point-mort. La boulangerie ne peut opérer à capacité de production maximale en raison des conditions sur le marché.

.../.

D. BOULANGERIE:

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC PRET DU BCA D'UN AN

(En Gourdes)

	I Saison Morte: Avril - Juillet	II Saison de Récolte: Août - Novembre	III Saison de Récolte: Décembre - Mars
Solde initial	0	0	43.730
Rentrées			
Investissement	17,047	0	0
Prêt du BCA	24,000	0	0
Ventes (1)	0	112.000	112.000
Total	41.047	112.000	155.730
Sorties (2)			
Matière première (farine, etc...)	17,650	63.830	81.480
Outil et équipement	7.997	0	0
Salaire de l'employé	0	1.400	1.400
Construction	4.000	0	0
Terre	5.000	0	0
Salaire du propriétaire	2.000	2,000	2.000
Autres frais	320	1,040	1.040
Total	36.967	68,270	85.920
Rentrées - Sorties	4.080	43.730	69.810
Commission et remboursement du prêt BCA	4,080	0	20.480
Solde final (3)	0	43.730	49,330

Notes:

(1) En supposant que la vente de pain soit basse d'avril à Juillet, moment où le revenu disponible des familles rurales décline, et qu'elle soit élevée d'août à mars, quand le revenu est généré par les récoltes de café, de haricots, de mais, etc... (information venant de la region de Cap-Haitien).

Le prêt devrait être décaissé en avril, lorsque le niveau de vente est bas afin de pouvoir acheter de la terre, que le bâtiment puisse être construit et que tous les intrants puissent être achetés et mis en dépôt avant la bonne saison. La production et la vente de pain commenceraient donc en août.

En supposant que 7.000 plateaux de pain soient vendus chaque mois lors de la bonne saison d'août à mars et que 3.500 plateaux soient vendus chaque mois d'avril à juillet. Le prix de vente d'un plateau de pain est de G4.

(2) Durant les premiers et seconds 4 mois de fonctionnement, les dépenses fixes devraient être de:

Nettoyage de la machine à G60/mois	240
Transport de l'eau à G200/mois	800
Salaire de l'employé à G350/mois	1.400
Salaire minimum du propriétaire à G500/mois	2.000
Total	4.440

La productiom de 28.000 plateaux de pain coute G81.480. (Voir coûts variables listés dans l'analyse du Point-Mort; comme la farine et les matières premières ont été achetées d'avril à juillet (G17.650), environ G63.830 doivent être décaissées pour la matière première et la main-d'oeuvre.

(3) A la fin de la période d'un an, il reste G49.330 a réinvestir une fois que l'emprunt a été remboursé. Comme la vente de pain tombe d'avril à juillet, il y a assez de fonds de roulement pour couvrir les frais de l'entreprise et un prêt supplémentaire ne devrait pas être nécéssaire à moins d'un accroissement de la demande sur le marché.

A. PRODUCTION DE SIROP DE SUCRE
CARACTERISTIQUES GENERALES.

DESCRIPTION DU PRODUIT: Le jus de la canne à sucre a été exprimé et bouilli pour faire du sirop

CRITERES DE GESTION : Etre capable de superviser la main-d'oeuvre, d'entretenir l'équipement, d'assurer la qualité du produit, d'obtenir des intrants en matière première et des débouchés sur le marché

CAPACITE DE PRODUCTION: 750 tonneaux par an

DEMANDE SUR LE MARCHE :

Demande actuelle : beaucoup plus élevée que l'offre

Demande future : devrait rester élevée

BESOINS EN INVESTISSEMENTS: Investissement initial élevé

MATIERE PREMIERE : Manques saisonniers de canne à sucre; on broie la canne durant une saison de 4 mois

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: Peu de frais d'entretien du moteur lors des quelques premières années; réparations fréquentes et chères après 3 années de fonctionnement (1-2/an); l'équipement doit être soigneusement entretenu tout au long de sa longévité

.../...

POSSIBILITES DE PRET:

		BUDGET-TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de Roulement	Equipement
But spécifique du prêt	Achat de canne à sucre et/ou réparation de l'équipement	Achat d'un moteur et/ou d'un moulin
Fourchette potentielle du prêt	G1.000 - G3.000	G7.000 - G25.000
Termes potentiels de remboursement	6 mois	1,5 - 3,5 ans
Exigeance potentielle de garantie	Equipement	Droit de rétention sur l'équipement

RISQUES PARTICULIERS: La forte demande pour du sirop de canne rend ce prêt d'un risque relativement bas; les menaces principales à un remboursement dans les délais viendraient de manques de canne ou de difficultés mécaniques.

SOURCES DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Producteurs de sirop de canne à Cap-Haitien, à Hinche et dossiers de l'IDA.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

PRODUCTION DE SIROP DE SUCRE

B. PRODUCTION DE SIROP DE SUCRE:
-CALCUL DE MONTANT DU PRET

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
Moteur diesel (Yanmar)	G19.750		
Moulin à sucre et accessoires	8.500.		
Terre	2.000		
Atelier	5.000		
Sous-Total		G35.250	
Fonds de roulement pour 1 mois (Janv. - avril)			
Achat de 162 tonnes de canne à sucre à G10/tonne	1.620		
Coût de couper la canne	500		
Transport	500		
Main-d'oeuvre (presseur de canne)	250		
1 opérateur de moulin	125		
Combustible diesel	455		
Autre	250		
Salaire du propriétaire	500		
Sous-Total		G 4.200	
Total		39.450	
Contribution du solliciteur de prêt			
Terre	2.000		
Atelier	5.000		
Salaire du propriétaire	500		
30% des frais restants (G31.950)	9.585		
Total		G17.085	

Frais restants	22.365
Montant du prêt BCA	
₿22.365/0,98	23.000

But du prêt et conditions:

But du prêt: acheter un moteur diesel et un moulin à canne, fournir un fonds de roulement pour acheter de la canne à sucre et couvrir les frais de fonctionnement lors des premiers mois de l'opération (création d'une nouvelle affaire)

Termes de remboursement: 2,5 années (un versement chaque année à la fin de la saison où la canne est moulue; 1er versement dû au bout de 6 mois)

Taux d'intérêt et commission: 2% de commission escomptés du prêt; taux d'intérêt annuel de 16,5% basé sur le solde restant; 2% du principal payé comme épargne garantie au moment du dernier remboursement.

.../...

C. PRODUCTION DE SIROP DE SUCRE: -ANALYSE DU POINT-MORT

Annuel — Fixe — Coût		
ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT
Dépréciation	1 moteur diesel à G19.750 avec longévité de 10 ans	1.975
	Moulin à canne à G8.500 avec longévité de 15 ans	567
	Atelier	250
Main-d'oeuvre		
Opérateur du moulin		125
non-qualifié		250
Lubrifiant et graisse		468
Divers		250
Salaire du propriétaire		6.000
Intérêt et commission sur le prêt		
Commission	920/2,5	368
Intérêt		2.397
Coûts fixes annuels totaux		12.650

Coûts variables par tonneau de sirop de sucre

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Combustible diesel	3,5 gallons/tonneau à G8,5/gallon	30
Canne à sucre	2,5 tonnes/tonneau à G10/tonne	25
Coûts variables totaux		55

.../...

PRODUCTION DE SIROP DE SUCRE

Niveau de Point-Mort (PM) pour la production de sirop de sucre

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE.	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	12.650	
Coûts variables par tonne de sucre (V)	55	
Prix (P)	Ø150 tonneau	
Quantité de sucre à moudre pour atteindre le PM (Q)	150Q = 12.650 + 55Q	
	Q = 133 tonneaux	
Quantité anticipée de production de sirop de canne (E)	250 tonneaux	
$E/_Q$	1,9	
Capacité de production (C)	750 tonneaux	
$Q/_C$	18%	

Commentaires

On s'attend à ce que l'usine vende 2 fois plus de tonneaux de sucre que le niveau de PM. Le manque de canne à sucre pendant les 2/3 de l'année empêche l'usine de fonctionner à pleine capacité.

.../...

D. PRODUCTION DE SIROP DE SUCRE

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA DE 2,5 ANNEES

(en gourdes)

	AN I		AN II		AN III
	Déc. - Mai	Juin - Nov.	Déc. - Mai	Juin - Nov.	Nov.- Déc.
Solde initial (1)	0	16.683	13.683	23.818	20.818
Rentrées					
Investissement (2)	6.000	0	0	0	0
Prêt BCA	23.000	0	0	0	0
Revenu des ventes (3)	37.500	0	37.500	0	37.500
Total	66.500	16.683	51.183	23.818	53.318
Sorties					
Equipement	28.250	0	0	0	0
Canne à sucre	6.450	0	6.450	0	6.450
Transport	2.000	0	2.000	0	2.000
Main d'oeuvre non qualifiée	1.000	0	1.000	0	1.000
Opérateur	500	0	500	0	500
Diesel	1.819	0	1.819	0	1.819
Taxes et autre	1.000	0	1.000	0	1.000
Salaire du propriétaire	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Total	44.019	3.000	15.769	3,000	15.769
Rentrées - Sorties	22.481	13,683	35.414	20.818	42.549
Commission et remboursement du prêt BCA	5.798	0	11,596	0	12,056
Solde final	16.683	13,683	23,818	20,818	30.493

Notes:

(1) En supposant qu'en décembre, la terre et l'atelier soient mis en place et le moteur acheté. La transformation de la canne à sucre se fait de janvier à avril.

(2) En supposant un investissement minimum de départ de Ø6.000 pour contribuer à l'achat de l'équipement et de la canne à sucre.

(3) En supposant 250 tonneaux de sirop vendus à Ø150/tonneau.

(4) En supposant 645 tonnes de canne à sucre achetées à Ø10/tonne.

PRODUCTION DE CLAIRIN

A. OPERATION DE PRODUCTION DE CLAIRIN D'ENVERGURE MOYENNE

CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT: Boisson alcoolisée distillée à partir de sirop de sucre de canne

CRITERES DE GESTION : Etre capable de superviser la main-d'oeuvre et le processus de production, de maintenir la qualité du produit, d'acheter de la matière première, d'emmagasiner et de trouver des débouches.

CAPACITE DE PRODUCTION: 25 fûts de clairin de très bonne qualité par semaine

DEMANDE SUR LE MARCHE:

Demande actuelle: plus forte que l'approvisionnement actuel

Demande future : devrait rester élevée

BESOINS EN INVESTISSEMENT: Investissement initial élevé (terre, bâtiment et équipement = Ø115,000)

MATIERE PREMIERE: Manques saisonniers de sirop de canne à sucre

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: Réparation du bâtiment et de l'équipement peu fréquents.

.../...

POSSIBILITES D'EMPRUNT:

	BUDGET-TYPE (1)	
But potentiel du prêt	Fonds de roulement	Achat d'équipement
But spécifique du prêt	Achat de sirop de sucre lorsque le prix est bas et l'approvisionnement abondant afin d'augmenter la production	Achat d'une distillerie et de fûts
Fourchette potentielle du prêt	₲25.000 - ₲100.000	₲75,000 - ₲150,000
Termes potentiels de de remboursement	1 an	1 - 2 ans
Exigeance potentielle de garantie	Equipement	Equipement
Commentaires:	Une forte demande sur le marché assure la profitabilité d'un prêt pour l'achat et la conservation de sirop de canne.	Les besoins en investissements pourraient excéder le plafond de prêt fixé par le BCA

RISQUES PARTICULIERS: Manques saisonniers de sirop de canne

SOURCES DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interview avec un producteur de clairin à St. Marc (région de Gonaives).

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

B. OPERATION DE PRODUCTION DE CLAIRIN D'ENVERGURE MOYENNE: CALCUL DE MONTANT DU PRET

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (gourdes)
Frais d'investissement			
Valeur de la terre	G30.000	_____	
Valeur du bâtiment et de l'équipement	30.000	_____	
Coût des fûts	54.000	_____	
Sous-Total	G114.000		_____
Fonds de roulement pour 3 mois (1)			
Bidons	3.600	_____	
Main-d'oeuvre	6.480	_____	
Bois	3.600	_____	
Sirop	90.000	_____	
Salaire minimum du propriétaire	4.500	_____	
Divers	1.000	_____	
Sous-Total	109.180		_____
Total	223.180		_____
Contribution du solliciteur de prêt			
Frais d'investissement initial	114.000	_____	
Salaire minimum du propriétaire	4.500	_____	
Bidons, labeur, bois, divers	14.680	_____	
30% du coût du sirop de sucre	27.000	_____	
Total	160.180		_____
Frais restants	63.000		_____
Montant du prêt BCA			
G63.000/0,83	76.000		_____

.../...

But du prêt et conditions

But du prêt: Fonds de roulement pour achat de matière premiére

Termes de remboursement: Un versement fait au bout d'un an

Intérêt et Commission: 15% d'intérêt et 2% de commission escomptés du prêt initial

Commentaires

₡63,080 permettront à l'entrepreneur d'acheter 252 bidons de sirop de sucre lorsqu'ils sont à ₡250 (nov. à mai). Le prix augmente à ₡300/bidon de juin à octobre; l'entreprise peut alors presqu'opérer à pleine capacité de production.

(1) En utilisant les mêmes hypothèses que celles élaborées dans l'analyse de point-mort.

.../...

C. OPERATION DE PRODUCTION DE CLAIRIN D'ENVERGURE MOYENNE: ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESE	MONTANT (Gourdes)
Achat d'équipement		
Bidon (G60 x 20)12	Nécessite 20 bidons/mois à G60 chacun	14.400
Dépréciation		
Fûts		
(G150)35/4	Achat de 35 fûts chaque 4 ans à G60 chacun	1.313
(G200)(6)/7	Achat de 6 fûts chaque 7 ans à G200 chacun	171
(G1,000 x 14)/10	Achat de 14 gros fûts chaque 10 ans à G1,000 chacun	1.400
(G3,000)2/10	Achat de 2 gros fûts chaque 10 ans à G300 chacun	600
(G2,500)3/10	Achat de 3 gros fûts chaque 10 ans à G2,500 chacun	750
(G20,000)/4	Achat d'une grosse marmite à cuire chaque 4 ans à G20,000 l'unite	5.000
Bâtiment et bâtiment de la chaudière	Supposant longévité de 30 ans; coût de G30,000	1.000
Réparations (G150/2)	G150 pour réparer le bâtiment tous les 2 ans	75
Taxes	G125 chaque mois et G1,500 une fois par an	3.000
Frais d'entreposage		0
Salaire minimum	G500 par mois pour 3 associés à part egale	18.000
Intérêt et remboursement de la dette BCA		76.000
Coûts fixes annuels totaux		121.709

.../...

Coûts variables par bidon de production de clairin

ARTICLE	HYPOTHESE	MONTANT (Gourdes)
Main-d'oeuvre	doit réchauffer 2 fois à Ǥ9 par personnel de chauffe (Ǥ3 x 3 personnes)	18
Bois	Ǥ10 bidon	10
Sirop	Ǥ250/bidon (prix aprés la récolte de la canne)	250
	Coûts variables totaux	278

.../...

Niveau de Point-Mort pour opération de production de clairin d'envergure moyenne

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	₲121.709	
Coûts variables (V)	278/bidon	
Prix du clairin (P)	₲600/fût	
Quantité de production de clairin nécéssaire au PM (Q)	600Q = 121.709 + 278Q	
	Q = 377,97	
Quantité anticipée de vente de clairin (E)	1.300 bidons	
$E/_Q$	3,4	
Capacité de production (C)	1.300 bidons	
$Q/_C$	29%	

Commentaires

Cette opération doit vendre 334,5 fûts de clairin par an pour couvrir ses coûts fixes et variables annuels. Elle en vend pour l'instant 890 par an. Avec le prêt BCA, cette entreprise devrait vendre 1,300 bidons, soit 100% de sa capacité de production.

.../...

D. OPERATION DE PRODUCTION DE CLAIRIN D'ENVERGURE MOYENNE:

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA D'UN AN.

	I Bonne Saison: Nov. - Mai	II Mauvaise Saison: Juin - Oct.
Solde initial	0	80.785
Rentrées		
Investissements	27.000	0
Prêt du BCA	76.000	0
Ventes (1)	504.000	276.000
Total	607.000	356.785
Sorties		
Achat de sirop (2)	460.000	0
Achat d'équipement (3)	15.900	8.000
Achat de bois (4)	8.400	4.600
Main-d'oeuvre	15.120	8.280
Réparations	1.000	0
Salaires	10.500	7.500
Taxes (5)	2.375	625
Divers	0	1.000
Total	513.295	30.005
Rentrées - Sorties	93.705	326.780
Commission et remboursement du prêt BCA	12.920	76.000
Solde final	80.785	250.780

Notes:

(1) En supposant le même niveau de ventes avec ou sans prêt lors de la bonne saison: 120 fûts/mois à ₡600 par fût (120 x 7 = 840 fûts pendant la bonne saison).

.../...

(2) Achete actuellement 140 bidons de sirop par mois lors de la bonne saison à ₲ 250/bidon, soit ₲245.000. En supposant que 252 bidons de sirop supplémentaires (₲63.000) soient achetés grâce au prêt du BCA et qu'une valeur de ₲152,000 soit achetée à partir de profits faits sur la vente de canne.

(3) En supposant que durant les 7 mois de fonctionnement, l'entreprise achète:

140 bidons à ₲60	8.400
1 large marmite à cuire	5.000
Fûts	2.500
Total	15.900

En supposant que durant 5 mois de fonctionnement lors de la mauvaise saison, l'entreprise achète:

100 bidons à ₲60	6.000
Fûts	2.000
Total	8.000

(4) En supposant que 460 fûts de clairin soient produits durant toute la mauvaise saison (juin - octobre) à ₲10/bidon pour le bois et ₲18/bidon pour la main-d'oeuvre.

(5) L'entreprise paye actuellement ₲125 par mois et ₲1.500 une fois par an de taxes. En supposant que le paiement d'impôt se fasse pendant la bonne saison.

.../...

A. PRODUCTION DE SEL (par évaporation d'eau de mer)
CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT: Sel de mer

CRITERES DE GESTION : Peu de compétences nécéssaires; Entretien des bassins et Commercialisation du sel

CAPACITE DE PRODUCTION: 150 paniers par an (saison de 3 mois) par bassin

DEMANDE SUR LE MARCHE:

Demande actuelle: modérée

Demande future : devrait rester modérée

BESOINS EN INVESTISSEMENTS: Investissement initial élevé (chaque bassin coûte ₡20.000 à construire)

MATIERE PREMIERE: Aucune

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: Nettoyage et réparation annuelle des bassins

.../...

POSSIBILITES D'EMPRUNT:

	BUDGET-TYPE (1)	
But potentiel du prêt	Fonds de roulement	Construction de bassins
But spécifique du prêt	Réparation/nettoyage de bassins	Construction de nouveaux bassins
Fourchette potentielle du prêt	G300 - 3.000 (environ G300 par bassin)	G15.000 - 150.000 (environ G20.000 par bassin)
Termes potentiels de remboursement	6 mois - 1 an	1 - 5 ans
Exigeance potentielle de garantie	Avoirs personnels	Avoirs personnels
Commentaires	Un mauvais entretien des bassins pourrait être dû à une mauvaise gestion, si le propriétaire a reussi à financer la construction de bassins coûteux, il/elle devrait avoir des sources alternatives de fonds de roulement.	Les solliciteurs de prêt devraient contribuer une bonne part des frais de main-d'oeuvre.

RISQUES PARTICULIERS: Il faut un minimum de 5 bassins pour couvrir les frais; la saison de récolte du sel (par évaporation) a seulement lieu lors de la saison sèche (3 mois)

SOURCES DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec un producteur de sel à Gonaives

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir les pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

B. PRODUCTION DE SEL:

CALCUL DU MONTANT DU PRET

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
Terre	10.000		
Construction de 5 bassins à G20.000 chacun	100.000		
Sous-Total	110.000		
Fonds de roulement pour 5 bassins pour 6 mois			
Réparation et nettoyage de bassins chaque 6 mois à G1.500 chaque fois	2.000		
Salaire minimum du propriétaire, G500/par an	6.000		
Sous-Total	8.000		
Total	118.000		
Contribution du solliciteur de prêt			
Terre	10.000		
Salaire minimum du propriétaire	6.000		
Construction de 5 bassins (déjà établis)	100.000		
Total	116.000		
Frais restants	2.000		
Montant du prêt BCA G2.000/0,905	2.210		

.../...

But du prêt et conditions

But du prêt: Réparation et nettoyage de 5 bassins à sel (maintien de la production)

Termes de remboursement: 6 mois de réparation de bassins suivis de 4 mois de récolte du sel)

Intérêt et commission sur le prêt: 7,5% d'intérêt et 2% de commission escomptés; 2% du principal prélevé comme épargne garantie lors du remboursement du prêt.

.../...

C. PRODUCTION DE SEL: CALCUL DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Nettoyage	G 1.500 par nettoyage tous les 6 mois	3.000
Salaire minimum du propriétaire	G500 par mois	6.000
Intérêt sur le prêt BCA	11,5% de G2.210	254
	Coûts fixes totaux	9.254

Coûts variables

Aucun

Niveau de Point-Mort pour la production de Sel

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	G 9.254	
Coûts variables (V)	0	
Prix de vente du sel (P)	G10/panier	
Niveau de vente nécéssaire au PM (Q)	10Q = 9.254 Q = 9.254	
Quantité anticipée de vente de sel de 5 bassins (E) (200 paniers par bassin)	1.000	
$E/_Q$	1,1	
Capacité de production (C) (300 paniers par bassin)	1.000	
$Q/_C$	93%	

Commentaires

La quantité anticipée de vente de sel est à peine plus élevée que ce qu'il faut pour atteindre le Point-Mort. Si cette entreprise est la seule source de revenus du propriétaire, ce prêt devra être considéré comme un prêt à risque élevé pour le BCA.

.../...

D. PRODUCTION DE SEL: PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA
AVEC UN PRET DU BCA D'UN AN

(en gourdes)

	I Octobre-Novembre	II Décembre-Mars	III Avril-Septembre
Solde initial		0	5.746
Rentrées			
Investissement (1)	1.000	0	0
Prêt du BCA (2)	2.210	0	0
Revenu des ventes (3)	0	10.000	0
Total	3.210	10.000	5.746
Sorties			
Frais de réparations et de nettoyage (4)	2.000	0	1.500
Salaire minimum du propriétaire (5)	1.000	2.000	3.000
Total	3.000	2.000	4.500
Rentrées - Sorties	210	8.000	1.246
Commissions et remboursement du prêt BCA (6)	210	2.254	0
Solde final (7)	0	5.746	1.246

.../...

Notes:

(1) En supposant que le propriétaire contribue son salaire pris sur les revenus de la saison précédente durant la phase de construction.

(2) En supposant que le BCA fasse un prêt de G2.210 juste avant la saison sèche, aide pour la réparation et le nettoyage des bassins.

(3) Production de sel et vente ne se font que pendant les 4 mois de saison sèche à Gonaives.

(4) Les réparations et nettoyage coûtent normalement G1.500 tous les 6 mois. Le premier nettoyage et la première réparation devraient être plus complets que les suivants et donc coûtent G2.000.

(5) En supposant G500 par mois.

(6) 9,5% sont escomptés d'un prêt de G2.210 (7,5% d'intérêt et 2% de commission), 2% d'épargne forcée s'ajoutent au remboursement du principal au bout de 6 mois. Le remboursement du prêt devrait être fait à la fin de la période de vente en Mars.

(7) Le solde final à la fin d'une période d'un an (G1,246) couvre le salaire du propriétaire pour les 2 mois avant la reprise de production de sel. Si, cependant, les premières ventes ne se font qu'à la fin décembre, le propriétaire devrait trouver des fonds (G254) pour se payer son salaire pendant le mois de décembre (G500 - 246 = G254).

.../...

PRODUCTION DE FILETS A POISSON

A. PRODUCTION DE FILETS A POISSONS

CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT: Filets faits à la main (200 mètres de long)

CRITERES DE GESTION : Doit pouvoir superviser un processus de production qui exige énormement de main-d'oeuvre

CAPACITE DE PRODUCTION: Il faut 12 personnes pour produire un filet par mois; étant donné les compétences en gestion et le manque d'espace de travail, il n'est probablement pas possible de produire plus de 3 filets par mois.

DEMANDE SUR LE MARCHE:

Demande présente: élevée - le filet japonais étant le plus gros competiteur

Demande future: dépend de la qualité et du prix des filets import

BESOINS EN INVESTISSEMENTS: Investissement initial faible

MATIERE PREMIERE : Abondante; on peut acheter du fil importe localement

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: Aucun nécéssaire

.../...

A. PRODUCTION DE FILETS A POISSONS

POSSIBILITES D'EMPRUNT:

	BUDGET-TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de roulement
But spécifique du prêt	Achat de fil, matériaux et main-d'oeuvre
Fourchette potentielle du prêt	Ø3.000 - Ø9.000
Termes potentiels de de remboursement	1 - 2 ans
Exigeance potentielle de garantie	Avoirs personnels
Commentaires	Avant l'approbation du prêt, examiner la possibilité d'accroitre la production sans construire d'atelier et évaluer les débouchés commerciaux pour des filets produits localement.

RISQUES PARTICULIERS: La qualité du produit pourrait baisser si la production est accrue.

SOURCES DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interviews avec un producteur de filets à poisson aux Cayes.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

B. PRODUCTION DE FILETS A POISSONS:

CALCUL DU MONTANT DU PRET

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
Pas d'équipement nécéssaire	G 0	_____	
Pas de frais d'atelier (production se fait sur la plage)	0	_____	
Pas de frais d'entreposage (matériaux entreposés chez le propriétaire)	0	_____	
Sous-Total	G 0		_____
Fonds de roulement pour 2 mois			
1 filet créé chaque mois à G3.385 pour les nouveaux matériaux et la main-d'oeuvre	6.770	_____	
Salaire minimum du propriétaire G500/mois	1.000	_____	
Sous-Total	7.770		_____
Total	7.770		_____
Contribution du solliciteur de prêt			
Salaire du propriétaire	1.000	_____	
39% des frais restants (G6.770)	2.620	_____	
Total	3.620		_____
Frais restants	4.150		_____
Montant du prêt BCA			
4.150/0,83	5.000 (1)		_____

But du prêt et conditions

But du prêt: achat de la matière première et emploi de la main-d'oeuvre nécessaire à la production de filets

Termes de remboursement: un an

Intérêt et commission sur le prêt: 15% d'intérêt et 2% de commission escomptés; 2% du principal payés au remboursement comme épargne forcée.

(1) Un prêt d'un même montant pourrait être fait si le propriétaire voulait accroitre sa production de 0 à 1 filet par mois, de 1 à 2 filets par mois, ou de 2 à 3 filets par mois.

.../...

C. PRODUCTION DE FILETS A POISSON
ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESE	MONTANT
Salaire minimum du propriétaire	G500/mois	6.000
Taxes	0	0
Intérêt et commission sur le prêt BCA	G5.000 escomptées de 17% + 2% d'épargne garantie	950
Coûts fixes annuels totaux		6.950

Coûts variables par filet de 200 mètres

ARTICLE	COUT UNITAIRE	QUANTITE UTILISEE POUR UN FILET	COUT TOT POUR UN FI (Gourde
Fil	G 20/rouleau	40 rouleaux	800
Corde	G 35/rouleau	6 rouleaux	210
Flotteurs en caoutchouc	G 1 chacun	250 flotteurs	250
Plomb	G 3/lb.	300 lbs.	900
Frais de main-d'oeuvre			
Travail avec du fil			1.000
Travail avec de la corde			175
Travail avec les plombs			50
Coûts variables totaux			3.385

.../...

PRODUCTION DE FILETS A POISSONS

Niveau de Point-Mort pour production de Filets

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	₲6.950	
Coûts variables (V)	₲3.385	
Prix d'un filet (P)	₲4.000	
Quantité de filets nécéssaire pour atteindre le PM (Q)	4.000Q = 6.950 + 3.385Q Q = 11,3	
Quantité anticipée de filets vendus (E)	12	
$E/_Q$	1,1	
Capacité de production (C)	36	
$Q/_C$	31%	

Commentaires

Le producteur de filets doit vendre au moins 12 filets pour atteindre le niveau de Point-Mort et il devrait y arriver.

.../...

D. PRODUCTION DE FILETS A POISSON: PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA D'UN AN

(En gourdes)

	I Janvier - Juin	II Juillet - Décembre
Solde initial	0	4.840
Rentrées		
Investissement (1)	0	0
Prêt du BCA (2)	5.000	0
Revenu des ventes (3)	24.000	24.000
Total	29.000	28.840
Sorties		
Matière première et coût de la main-d'oeuvre (4)	20.310	20.310
Salaire minimum du propriétaire (5)	3.000	3.000
Total	23.310	23.310
Rentrées - Sorties	5.690	5.530
Commission et remboursement du prêt BCA	850	5.100
Solde final (6)	4.840	430

Notes:

(1) En supposant que le propriétaire n'investisse pas ses propres fonds.

(2) En supposant un prêt d'un an de Ø5.000.

(3) En supposant 1 filet vendu par mois a Ø4.000.

(4) 1 filet produit par mois à Ø3.385.

(5) Ø500/mois de salaire minimum.

.../...

Notes (suite):

(6) Si le propriétaire ne contribue pas de fonds à cette opération, il ne lui restera presque pasd'argent (Ø430) pour acheter de la matière première pour faire les filets de l'année suivante: il faudrait alors un autre prêt du BCA pour redémarrer la production. Si le prêt était utilisé pour augmenter la production d'1 à 2 filets par mois, suffisamment de profits seraient générés pour créer un fonds de roulement pour l'année suivante.

.../...

A. FABRICATION DE CHARRUES
CARACTERISTIQUES GENERALES.

DESCRIPTION DU PRODUIT: Charrues agricoles en fer

CRITERES DE GESTION : Doit être techniquement compétent pour fabriquer des charrues et maintenir un bon niveau de qualité; doit être capable de former et de superviser la main-d'oeuvre, d'acheter du fer et de vendre le produit agressivement aux agences du gouvernement et à des individus.

CAPACITE DE PRODUCTION: 3 charrues tous les 2 jours (9 par semaine, soit environ 470 par an)

DEMANDE SUR LE MARCHE:

Demande présente : Dépend des projets de développement agricoles financés par le gouvernement; la demande actuelle est bien en-dessous de la capacité de production.

Demande future : Dépend des stratégies de développement agricole et de leur implantation.

BESOINS EN INVESTISSEMENT: Investissement initial assez bas, à peu près Ø6.500.

MATIERES PREMIERE: Dépend des différentes qualités de fer importé qui peuvent parfois manquer.

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: Sans problème

.../..

POSSIBILITES DE PRET:

		BUDGET-TYPE (1)
But potentiel du prêt	Fonds de roulement	Achat d'équipement
But spécifique du prêt	Achat d'une réserve de fer pour 2-3 mois	Achat d'équipement de base pour fabriquer les charrues
Fourchette potentielle du prêt	£10.000-£15.000	£10.000-£20.000
Termes potentiels de remboursement	1 - 3 ans	3 - 7 ans
Exigeance potentielle de garantie	Equipement	Droit de rétention sur l'équipement et le bâtiment

RISQUES PARTICULIERS: Si un prêt est fait en vue d'achat d'équipement pour lancer une entreprise de fabrication de charrues, un fonds de roulement devrait être fourni, inclu dans le prêt. La construction et tout achat de gros équipement faits par l'entrepreneur devraient avoir lieu pendant la saison de faible demande (avril-décembre). Le prêt du BCA devrait être décaissé en octobre, pour que l'entreprise soit complétement opérationnelle en janvier lors de la demande la plus forte.

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir pages suivantes pour des hypothèses spécifiques.

.../...

150

B. FABRICATION DE CHARRUES: CALCUL DU MONTANT DU PRET. -

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE (Gourdes)		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
Atelier	G5.000		
Terre	5.000		
1 forge	1.000		
1 machine à souder	3.500		
fil de fer	2.500		
1 transformateur	1.000		
1 foret	1.500		
3 marteaux de forgeron à G90 chacun	270		
3 marteaux à G32,50 chacun	98		
1 étau	500		
2 paires de tenailles à G30 chacune	60		
1 scie à metaux	30		
Autres outils	150		
Sous-Total	G20.608		
Fonds de roulement pour 1 mois (saison de pointe - supposant 17 charrues fabriquées et vendues)			
Coût du fer et du charbon (G302 x 17)	5.134		
Main-d'oeuvre (G50 x 17)	850		
Salaire du propriétaire	500		
Sous-Total	G 6.484		
Total	27.092		

.../...

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE (Gourdes)		CAS REEL (Gourdes)
Contribution du solliciteur de pret			
Atelier	5.000		
Terre	5.000		
1 semaine de fer et d'acier	1.364		
fil metallique	1.000		
1 transformateur	1.000		
3 marteaux de forgeron	270		
3 marteaux	98		
1 étau	500		
2 paires de tenailles	60		
1 scie à metaux	30		
Autres outils	150		
Main-d'oeuvre	850		
Salaire du propriétaire	500		
Total		15.822	
Frais restants			
Forge	1.000		
Machine à souder	3.500		
Fil metallique	1.500		
Foret	1.500		
Fer et charbon	3.770		
Total		11.270	
Montant du prêt du BCA			
G11.352/0,98		11.500	
But du prêt et conditions			
But du prêt: Achat d'équipement de base pour fabriquer des charrues (création d'une nouvelle entreprise)			
Termes de remboursement: 5 ans			

.../...

15V

But du prêt et conditions

Intérêt et commission du prêt: 2% de commission escomptés du prêt; versements semi-annuels exigés à un taux d'intérêt annuel effectif de 16,5% et 2% d'épargne garantie à payer avec le dernier remboursement.

Commentaires

L'atelier, les outils et le salaire du propriétaire devraient être contribués par le solliciteur de prêt; le prêt devrait couvrir le coût de l'équipement lourd, du fil métallique et un peu de matière première pour permettre à la production de démarrer.

C. FABRICATION DE CHARRUES: ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESE	COUT ANNUEL (GOURDES)
Dépréciation		
1 forge	G1,000, longevité de 40 ans	25,00
3 marteaux	G32,50, longevité de 5 ans	19,50
3 marteaux de forgeron	G90, longevité de 5 ans	54,00
1 machine à souder	G3.500, longevité de 10 ans	350,00
1 étau	G500, longevité de 10 ans	50,00
1 trans-formateur	G1.000, longevité de 10 ans	10,00
2 paires de tenailles	G30, longevité d'1 an	60,00
1 scie à metaux	G30, longevité de 3 ans	10,00
1 foret	G1.500, longevité de 10 ans	150,00
Autres outils	G150, longevité de 2 ans	75,00
Atelier	G5,000, longevité de 40 ans	125,00
Sous-Total		928,50
Salaire du propriétaire	Minimum de G500/mois	6.000,00
Intérêt annuel sur le prêt		1.253,00
Coût de l'épargne et de la commission	460/5	92,00
Taxe contribuée	Annuelle	80,00
Sous-Total		7.425,00
Coûts fixes annuels totaux		83.353,50

.../...

Coûts variables par charrue

ARTICLE	HYPOTHESE	MONTANT (Gourdes)
Fer		
3/8-1 1/2		50
1/4-1 1/4		40
1/4-8-4		35
5/16		15
1/2		10
Verroux		50
Soudi		50
Pinti		12
Charbon		20
Autre		20
Main-d'oeuvre		150
Coûts variables totaux		452

.../...

Niveau de Poin-Mort pour fabriquant de charrues

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	₡7.478,50	
Coûts variables par charrue (V)	₡452	
Prix d'une charrue (P)	₡550	
Nombre de charrues qu'il faut vendre pour atteindre le PM (Q)	550Q = 8.353,5 + 452Q Q = 85	
Quantité anticipée de charrues vendues/an (E)	86	
$E/_Q$	1,1	
Capacité de production (C)	470	
$Q/_C$	16%	

Commentaires

Cette opération doit vendre 85 charrues pour couvrir ses frais fixes et variables et on s'attend à ce qu'elle en vende 86 par an. Cependant, comme la demande future en charrues est incertaine, ce prêt devrait être considéré comme un prêt à risque élevé.

.../...

D. FABRICATION DE CHARRUES:

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN FRET DU BCA DE 5 ANS

(En gourdes)

	AN 1		AN 2		AN 3	
	Oct-Mars	Avril-Déc.	Oct-Mars	Avril-Déc.	Oct-Mars	Avril-Déc.
Solde initial	0	12.737	10.216	11.683	9.012	10.479
Rentrées						
Investissement du propriétaire (1)	0	0	0	0	0	0
Prêt du BCA	11.500	0	0	0	0	0
Ventes (2)	34.224	13.200	34.224	13.200	34.224	13.200
Total	45.724	25.937	44.440	24.883	43.236	23.679
Sorties						
Matière première et main-d'oeuvre (3)	28.024	10.848	28.024	10.848	28.024	10.848
Equipement (4)	0	60	0	210	0	90
Salaire minimum du propriétaire	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
Taxes	0	80	0	80	0	80
Total	31.024	13.988	31.024	14.138	31.024	14.018
Rentrées - Sorties	14.700	11.949	13.416	10.745	12.212	9.661
Commission et remboursement du prêt BCA (5)	1.963	1.733	1.733	1.733	1.733	1.733
Solde final (6)	12.737	10.216	11.683	9.012	10.479	7.968

.../...

D. FABRICATION DE CHARRUES:

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA DE 5 ANS

(En gourdes)

(SUITE)

	AN 4		AN 5	
	Oct-Mars	Avril-Déc.	Oct-Mars	Avril-Déc.
Solde initial	7,968	9,395	6.184	7.651
Rentrées				
Investissement du propriétaire (1)	0	0	0	0
Prêt du BCA	0	0	0	0
Ventes (2)	34,224	13.200	34.224	13.200
Total	4.2.152	22,595	40.408	20,851
Sorties				
Matière première et main-d'oeuvre (3)	28.024	10.848	28.024	10.848
Equipement (4)	0	750	0	134
Salaire minimum du propriétaire	3,000	3.000	3.000	3.000
Taxes	0	80	0	80
Total	31.024	14.678	31,024	14.062
Rentrées - Sorties	11.128	7.917	9.384	6.789
Commission et remboursement du prêt BCA (5)	1.733	1.733	1.733	1.963
Solde final (6)	9.395	6.184	7.651	4.826

Notes:

(1) En supposant que l'entrepreneur ait acheté tous les avoirs imposables qu'il faut pour la production de charrues (terre, atelier, charbon et fer, fil métallique, transformateur, marteaux de forgerons, marteaux, étau, tenailles, scie à metaux) avant le décaissement du prêt.

(2) En supposant que 50 charrues soient vendues entre janvier et mars et que 4 charrues par mois soient vendues entre avril et décembre:

oct. - déc.	12 charrues	
janv. - mars	50 charrues	
Nombre total de charrues	62 charrues à ₤550 chacune =	₤34.225
avril - déc.	24 charrues à ₤550 chacune =	₤13.200

(3) Chaque charrue coûte ₤452 à fabriquer.

(4) Les achats se font comme suit (en gourdes):

	Fin de l'an 1	an 2	an 3	an 4	an 5
2 paires de pinces	60,00	60,00	60,00	60,00	60,0
2 marteaux					19,5
3 marteaux de forgeron					54,0
1 scie à metaux			30,00		
Autres outils		150,00		690,00	
Total	60,00	210,00	90,00	750,00	133,

(5) Le coût du prêt lors des premiers 6 mois est de 2% de commission escomptés du principal (₤230) plus le versement semi-annuel qui se fait au bout de 6 mois (₤1.733).

(6) Le solde final est suffisant pour couvrir toute sortie d'argent durant la période de 5 ans. La somme qui reste après le dernier remboursement peut couvrir le coût de la matière première et de la main-d'oeuvre durant 1 mois de bonne saison.

A. PRODUCTION DE BRIQUES DE CIMENT:

CARACTERISTIQUES GENERALES

DESCRIPTION DU PRODUIT: Grosses briques de ciment utilisées pour la construction

CRITERES DE GESTION : Etre capable d'obtenir des contrats dans les projets de construction du secteur privé et public; anticiper la situation dans le domaine de la construction et produire en conséquence

CAPACITE DE PRODUCTION: 320 briques/jour (100.000/an); la production peut facilement augmenter ou diminuer en fonction de la demande

DEMANDE SUR LE MARCHE :

Marché actuel : instable

Marché futur : dépend de la construction

BESOINS EN INVESTISSEMENT: Investissement initial bas; pas d'atelier nécéssaire en general

MATIERE PREMIERE: Le prix du sable varie en fonction de la saison (tombe en saison sèche); le prix du ciment reste constant

ENTRETIEN DE L'EQUIPEMENT: Aucun

.../...

POSSIBILITES DE PRET:

	BUDGET-TYPE (1)	
But potentiel du prêt	Fond de roulement	Achat d'équipemen
But spécifique du prêt	Achat de sable lorsque le prix est bas	Achat de tonneaux seaux et moules à briques
Fourchette potentielle du prêt	₲2.000 - ₲3,000	₲1.500 - ₲3.000
Termes potentiels de remboursement	6 mois - 1 an	1 - 2 ans
Exigeance potentielle de garantie	Avoirs personnels	Avoir personnels et équipement

RISQUES PARTICULIERS: La demande sur le marché est particulièrement instable

SOURCE DES DONNEES DU BUDGET-TYPE: Interview avec un producteur de briques à Hinche

(1) Le budget-type tombe dans cette catégorie. Voir pages suivantes pour hypothèses spécifiques.

.../...

B. PRODUCTION DE BRIQUES DE CIMENT: CALCUL DU MONTANT DU PRET

	HYPOTHESES DU BUDGET-TYPE		CAS REEL (Gourdes)
Frais d'investissement			
1 bourrette	G400		____
4 seaux à G25 chacun	100		____
3 tonneaux à G40 chacun	120		____
2 20 boites à G300 chacune	600		____
2 15 boites à G250 chacune	500		____
2 10 boites à G200 chacune	400		____
Sous-Total		G2.120	
Fonds de roulement pour 4 mois			
(supposant 21.000 briques vendues en 4 mois)			
3.150 sacs de sable à G1,00/sac	3.150		____
1.050 sacs de ciment à G25/sac	26.250		____
210 tonneaux d'eau à G2,40/tonneau	504		____
315 personnes-jours de main-d'oeuvre à G22/jour	6.930		____
Sous-Total		G36.834	
Total		G38.957	
Contribution des solliciteurs de prêt			
Investissement initial	2.120		____
Achat normal de sable lors de la saison sèche (1,075 sacs)	1.075		____
1.050 sacs de ciment	26.250		____
210 tonneaux d'eau	504		____
315 personnes-jours de main-d'oeuvre	6.930		____
		G36.879	

.../...

Frais restants

Prêt nécéssaire à l'achat 2.075

Montant du prêt BCA

$2.075/0,83 2.500

But du prêt et conditions

But du prêt: achat de sable

Termes de remboursement: 1 an

Intérêt et commission du prêt: 15% d'intérêt et de commission escomptés du prêt; 2% d'épargne garantie et de principal remboursés à la fin d'un an.

C. PRODUCTION DE BRIQUES DE CIMENT: ANALYSE DU POINT-MORT

Coûts fixes annuels

ARTICLE	HYPOTHESES	MONTANT (Gourdes)
Dépréciation		
Seaux	4 seaux à G25 chacun avec longévité de 15 ans	6,70
Tonneaux	3 tonneaux à G40 chacun avec longévité de 8 ans	15,00
Brouette	1 à G400 avec longévité de 8 ans	50,00
Moules à briques	2 moules de 20" à G300 chacun 2 moules de 15" à G250 chacun 2 moules de 10" à G200 chacun tous avec longévité de 15 ans	100,00
Salaire du propriétaire	G500/mois	6.000,00
Intérêt et commission sur le prêt BCA	17% escomptés et 2% d'épargne forcée sur prêt de G2,500	475,00
	Coûts fixes annuels totaux	6.646,70

Coûts variables par 100 briques produites

Sable	Il faut 15 sacs (supposant qu'ils soient achetés en saison sèche à G1/sac	15,00
Ciment	4 sacs à G25/sac	100,00
Main-d'oeuvre	1 personne-jour à G20/jour	20,00
Eau	1 tonneau à G2.40	2,40
	Coûts variables totaux par 100 briques	137,40

../...

Niveau de Point-Mort pour production de briques de ciment

	HYPOTHESE DU BUDGET-TYPE	CAS REEL
Coûts fixes annuels (F)	£6.647	
Coûts variables (V)	£1,39	
Prix par brique (P)	£1,50	
Niveau de production de brique nécéssaire pour atteindre le PM	1,5Q = 6.647 + 1,37Q Q = 52.754	
Quantité anticipée de production de briques (E)	55.000	
$E/_Q$	1,0	
Capacité de production (C)	100.000	
$Q/_C$	53%	

Commentaires

Le producteur de briques de ciment doit vendre 52.754 briques pour couvrir les coûts fixes et variables de l'entreprise. Lors d'une bonne année, le producteur pourrait vendre 55.000 briques. Il est, cependant, aussi possible de n'en vendre que 20.000 par an. L'agent de crédit du BCA devrait soigneusement vérifier les coûts fixes et variables présumés dans le budget-type et les ventes prévues avant d'approuver un prêt; ce type d'entreprise à marge bénéficiaire faible nécéssite un gros volume de vente pour atteindre le Point-Mort.

.../...

D. PRODUCTION DE BRIQUES DE CIMENT:

PLAN DE TRESORERIE PRO-FORMA AVEC UN PRET DU BCA POUR UN AN .

(en gourdes)

	I Janvier - Juin	II Juillet-Décembre
Solde initial	0	0
Rentrées		
Investissement (1)	0	0
Prêt du BCA (2)	2.500	0
Revenu des ventes (3)	45.000	37.500
Total	47.500	37.500
Sorties		
Sable (4)	7.305	945
Ciment (5)	30.000	25.000
Main-d'oeuvre (6)	6.000	5.000
Eau (7)	720	600
Salaire du propriétaire (8)	3.000	3.000
Total	47.025	34.545
Rentrées - Sorties	475	2.955
Commission et remboursement du prêt BCA	475	2.550
Solde final (9)	0	405

.../...

Notes:

(1) En supposant que le propriétaire ne réinvestisse pas de fonds provenant de la saison précédente dans l'entreprise.

(2) Un prêt d'un an de £2.500 a été reçu, puis escompté à 17%.

(3) En supposant qu'une moyenne de 5.000 briques par mois soient vendues de jan. à juin à £1,50 par brique.

(4) 7.305 sacs de sable sont achetés à £1,00 chacun avec tout l'argent disponible; 4.500 sacs doivent produire les 30.000 briques vendues de jan. à juin; les 2.805 sacs restants sont stockés. Pour produire 25.000 briques de juillet à décembre, il faut 3.750 sacs de sable; au moins 945 sacs supplémentaires doivent être achetés à £1,00 en août (lorsque le prix est bas) pour atteindre le niveau anticipé de production. Nous supposerons que cette quantité seulement est achetée puisque le prix tombe encore en décembre - janvier.

(5) Il faut 1.200 sacs de ciment pour produire 30.000 briques (jan. - juin).
Il faut 1.000 sacs de ciment pour produire 25.000 briques; chaque sac de ciment coûte £25.

(6) Il faut 300 personnes-jours pour produire 30.000 briques; il faut 250 personnes-jours pour produire 25.000 briques; chaque personne-jour coûte £20.

(7) Il faut 300 tonneaux d'eau pour produire 30,000 briques; il faut 250 tonneaux d'eau pour produire 25.000 briques; chaque tonneau coûte £2,40

(8) En supposant un salaire mensuel de £500 pour le propriétaire.

(9) Ce solde final de £405 ne peut acheter suffisamment de stocks de sable en déc. - jan., moment où le prix du sable est bas (£1,00 par opposition à £1.25). Par conséquent, à moins que l'entrepreneur augmente son profit ou bien investisse ses propres fonds pour acheter du sable, un autre prêt de fonds de roulement sera nécéssaire juste après que le premier soit remboursé.

.../...

CONCLUSIONS

Risques et rentabilité spécifiques

Le tableau suivant résume les risques et rentabilité de PME gérées individuellement et pour lesquelles l'équipe d'étude a fait des études de factibilité. La pêche, le sirop de sucre et le clairin sont les activités qui font face à la demande la plus forte sur le marché. Les pêcheurs sont les seuls entrepreneurs qui pourraient facilement être organisés en sociétés, puisque beaucoup travaillent déjà en groupes.

Bien que le meulage motorisé soit une activité hors-ferme à haut niveau de valeur ajoutée, les débouchés pour ce service étaient saturés dans toutes les zones visitées par l'équipe. Des moulins supplémentaires ne seront nécéssaires dans ces zones que si la production agricole augmente. Le meulage manuel du mais ne peut entrer en competition effective avec le service motorisé puisqu'il est 20 fois plus onéreux; cependant, des moulins manuels seraient très utiles pour les familles paysannes isolées qui n'ont pas accès aux moulins motorisés.

Le pain blanc est un produit de luxe qui dépend de l'importation de farine et dont les plus gros débouchés se trouvent dans les régions urbaines. La demande pour ce produit devrait augmenter si le revenu rural augmente.

La production de sel par évaporation d'eau de mer dans d'immenses bassins offre un rendement relativement bas sur l'investissement. Comme chaque bassin est très cher, il est important d'examiner soigneusement toute demande en fonds de roulement. Ceux qui cons - truisent beaucoup de bassins à $20.000 ont peut-être des sources alternatives de financement.

Les débouches pour des charrues semblent limités; un accroissement de la production de charrues devrait aller de pair avec des stratégies encouragées par les services de vulgarisation agricole. Si les agents

.../...

RISQUE ET RENTABILITE DE PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES GEREES INDIVIDUELLEMENT

	Demande sur le marché	Rentabilité financière	Autres critères de développement
Pêche			
Poisson	Elevée, toute l'année	Moderée pour la pêche au filet	Exige beaucoup de main-d'oeuvre Investissement initial peu élevé Grande source de protéine
Homard	Elevée, toute l'année	Elevée Approvisionnement en baisse	Rentrée de devises Produit de luxe
Service de meulage manuel du mais	Petits débouchés commerciaux Grosse competition de moulins à moteur Déstiné surtout aux familles rurales	Elevée	Investissement initial bas Activité à haut niveau de valeur ajoutée Utilise beaucoup de main-d'oeuvre
Service de meulage et décorticage motorisé (mais, canne à sucre, riz, café)	Débouchés saisonniers saturés dans la plupart des zones La plupart des moulins travaillent en-dessous de leur capacité	Modérée	Investissement initial élevé Equipement importé Activité à haut niveau de valeur ajoutée

RISQUE ET RENTABILITE DE PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES GEREES INDIVIDUELLEMENT

	Demande sur le Marché	Rentabilité financière	Autres critères de Développement
Boulangerie (pain blanc)	Saisonnière	Elevée	Depend de farine importée Mauvaise nutrition Substitut de denrée de base
Production de sirop de sucre/ sucre brun	Elevée	Elevée	Substitut au produit importé Activité à haut niveau de valeur ajoutée Crée des debouchés pour la canne à sucre
Production de clairin	Elevée	Très elevée	Crée des débouchés pour la canne Boisson alcoolisée
Production de sel	Modérée, toute l'année	Basse	Investissement initial élevé Substitut au produit importé Sans iode

1/0

.../...

RISQUE ET RENTABILITE DE PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES GEREES INDIVIDUELLEMENT

	Demande sur le Marché	Rentabilité financière	Autres critères de Développement
Production de charrues	Basse Dépend de la strategie de développement agricole du gouvernement haitien et de son exécution	Basse	Investissement initial élevé Equipement produit localement pour augmenter la production agricole
Production de filets à poisson	Elevée, toute l'année	Moderée	Nécéssite beaucoup de main-d'oeuvre Substitut au produit importé Intrant principal pour opération de pêche de petite taille
Production de briques de ciment	Moderée pour la production locale privée Dépend du gouvernement d'Haiti et de projets de construction donateurs	Moderée	Investissement initial bas Intrant essentiel aux projets d'infrastructure.

17/

de vulgarisation agricole encouragent l'utilisation de charrues et fournissent une assistance technique en gestion d'entreprises paysannes, le BCA pourra alors envisager de financer le développement des petits fabricants de charrues. Ce raisonnement s'applique aussi aux producteurs de briques de ciment; des prêts dans ce secteur devraient être coordonnés avec des projets de construction.

La demande en filets à poissons produits localement semble aussi être forte, mais il pourrait être difficile d'augmenter la production de cette activité si exigeante en main-d'oeuvre. Un pêcheur pourrait diriger 12 personnes créant un filet par mois sur la plage; il est peu probable qu'il pourrait tripler ce niveau de production.

Implications pour le fonctionnement du BCA

Allouer des prêts à de petites et moyennes entreprises, gérées individuellement et aux activités exterieures à la ferme, est chose tres différente d'allouer des prêts à des sociétes agricoles.
Les prêts PME:

- Sont d'un facteur risque plus élevé;
- Génèrent des frais administratifs plus élevés à cause du processus de selection;
- Nécéssitent des procédés de décaissement différents;
- Nécessitent des agents de prêts familiarisés avec les activités des PME; et
- Nécéssitent un système d'information différent.

Le BCA devra donc définir une nouvelle politique de prêt. Les études de budgets supposaient que les prêts pourraient être offerts comme fonds de roulement ou pour l'achat d'equipement, ou pour les deux. Il faudrait fournir un fonds de roulement aux entreprises déjà lancées, alors que l'achat d'équipement pourrait servir à créer de nouvelles entreprises. Dans la plupart des cas, des prêts pour l'achat d'équipement devraient s'accompagner de prêts de fonds de roulement pour garantir que l'entreprise commence ses activités à un niveau raisonnable.

.../...

L'agent de prêt du BCA doit être soigneusement formé en méthodologie d'utilisation de ces études de budgets avant le moindre décaissement de prêt. Sans formation suffisante, le niveau de créances irrécouvrables sera élevé.

Le BCA devrait coordonner ses activités soigneusement avec les activités de développement agricole dans chaque région. Il semble par exemple, que les débouches pour les moulins soient saturés dans de nombreuses régions. Cependant, si la production de céréales augmente, la demande pour ce service augmentera aussi. De même, la production de charrues dépend de techniques encouragées par les services de vulgarisation agricole.

De plus, le BCA devrait collaborer avec l'IDAI pour assurer que leurs activités ne se chevauchent pas.

Etant donné des fonds limités, la taille des prêts détermine combien de prêts seront décaissés. Le BCA, par exemple, doit décider s'il veut financer une entreprise de clairin de taille moyenne ou trois entreprises de petite taille.

CHAPITRE IV
BUDGETS D'ENTREPRISES GEREES PAR DES GROUPES

I N T R O D U C T I O N

Définition d'entreprises haitiennes gérées par des groupes

L'équipe d'étude a défini les entreprises haitiennes gérées par des groupes comme des activités organisées et administrées collectivement. La plupart des groupes étudiés étaient donc soit des coopératives, soit des pré-cooperatives. Les sociétés agricoles de crédit (SACs), vehicule de prêt traditionnel au BCA, étaient exclues des entreprises gérées par des groupements, car leurs prêts de groupes servaient à effectuer des sous-prêts aux membres.

Bien que tous les groupements aient participé à des activités agricoles (production, transformation, emmagasinage ou création de débouchés), elles variaient considérablement au point de vue envergure de l'activité et nombre d'années d'expérience. La taille des groupements variait de 10 à 2,000 membres; certains étaient encore en cours de formation alors que d'autres existaient depuis plus de 35 ans.

But et composition de budgets d'entreprises gérées par des groupes

Le but de budgets d'entreprises gérées par des groupes est d'établir une procédure systematique et souple pour évaluer les demandes de crédit et déterminer les conditions du prêt. Leur but est donc d'aider les agents de crédit du BCA à évaluer la viabilité financière et l'organisation des activités proposées gérées par des groupes, à minimiser le risque et à maximiser le rendement du portefeuille du BCA de prêts utilisés en collectivité.

Les budgets d'entreprises gérées par des groupes se divisent en deux parties: un questionnaire de pré-factibilité et des fiches de travail de viabilité financière. L'agent du BCA devrait faire passer le questionnaire de pré-factibilité avant de completer les fiches de viabilité financière . Le questionnaire détermine les raisons les plus

courantes d'échec d'entreprises gérées par des groupes, et devrait ainsi éliminer à peu pres la moitié des solliciteurs pour prêts collectifs sans calculs financiers, et ainsi, faire gagner beaucoup de temps et d'effort aux agents du BCA dans leur évaluation de solliciteurs de prêt.

Le questionnaire de pré-factibilité se divise en cinq sections:

- L'histoire de crédit du groupe;
- Les avantages comparés d'activités en groupes;
- Les compétences administratives du groupe;
- Une analyse de l'approvisionnement; et
- Une analyse de la demande.

Toutes les questions de chaque section doivent avoir une réponse affirmative pour qu'on puisse passer à la section suivante; l'interrogation peut ainsi se terminer à différents moments de la progression logique des 18 questions.

Le but du questionnaire de pré-factibilité est de déterminer si, d'après le jugement de l'agent du BCA, le solliciteur de prêt:

- Remboursera le prêt complétement et dans les délais;
- Fera de plus gros profits si l'activité proposée est entreprise de façon collective plutôt qu'individuelle;
- Gérera son opération de façon efficace et équitable;
- Générera un approvisionnement relativement régulier de son produit; et
- Vendra tout ce qu'il compte produire.

Si toutes les réponses aux questionnaire de pré-factibilite sont positives, l'agent du BCA devrait alors passer aux fiches de travail sur la viabilité financière. Chaque paquet d'analyse de viabilité financière comprend les éléments suivants:

- Caractéristiques générales de l'entreprise;
- Un plan de trésorerie anticipée;
- Une analvse de point-mort; et
- Des directives de prêt.

Les caractéristiques générales de l'entreprise servent de feuille de couverture, et décrivent l'activité envisagée, la région d'où viennent les données présentées, les débouchés anticipés de l'entreprise, les éléments du budget-type qui suivent la feuille de couverture et des considérations particulières pour chaque genre d'activité proposée.

Le plan de trésorerie anticipé est calculé avec un prêt du BCA, pour la période de remboursement. Il compare les rentrées de fonds avec les sorties de fonds pendant la période pour assurer que les conditions et le calendrier de remboursement du prêt ne mettent pas en danger le niveau minimum de liquidité requis pour l'entreprise. Ce plan de trésorerie souligne le besoin de faire coincider le décaissement et le remboursement du prêt avec le cycle des affaires de l'entreprise du client.

L'analyse de point-mort est aussi calculée avec un prêt du BCA. Elle détermine les coûts fixes et variables de l'entreprise, et la quantité minimum de vente qu'il faut pour couvrir ces frais. Le niveau de vente au point-mort est alors comparé avec le niveau de vente anticipé, afin de déterminer la marge de sécurité de l'entreprise. Quant aux activités d'entreposage et de création de débouchés, un tableau est présenté qui indique le niveau de point-mort pour les achats et les reventes pour une gamme étendue de marge anticipée sur le produit.

Les directives de prêt résument l'analyse financière qui précède et tire les éléments critiques de chaque fiche de travail. Ces éléments incluent l'investissement initial minimum de l'entrprise, le fonds de roulement minimum pour un an, la contribution minimale du groupe, les bénéfices réinvestis anticipés à la fin de la période de remboursement, les conditions du prêt BCA, la taille minimale d'un groupe, les niveaux de point-mort et de vente anticipés, des estimatifs de prix et de coûts, les rabais anticipés pour les membres du groupe, et les débouchés anticipés pour les produits de l'entreprise.

Utilisation des Budgets d'Entreprises gérées par des groupes

Les budgets d'entreprises gérées par des groupes et présentes dans cette section ne sont qu'un élément parmi toute une gamme d'outils d'analyse servant à déterminer la viabilité des activités proposées par les solliciteurs de crédit et à établir les conditions pour les décaissements et remboursements de prêts. Ces budgets ne devraient pas être utilisés indépendamment d'autres sources de prise de décision complémentaires, ni ne devraient servir de substitut à un jugement sûr et au bon sens si les données semblent fausses ou inventées.

De plus, ces budgets servent de modèles pour illustrer un procéss d'évaluation de solliciteurs de prêt et pour offrir des directives générales de prêt pour une variété d'entreprises gérées par des groupes. Ils ne sont donc ni une étude d'ensemble, ni des données statiques. Ils ont jailli d'un échantillon limité d'entreprises de groupes explorées pendant trois semaines de travail sur le terrain. Ces budgets n'incluent ni toutes les zones ou sous-zones d'Haiti, ni tous les genres existants ou concevables d'activités gérées par des groupes.

Il faut donc modifier ces budgets pour qu'ils s'adaptent à chaque solliciteur de prêt plutôt que de les appliquer de façon universelle et aveugle, car ils se basent sur des hypothèses qui doivent être modifiées en fonction de prix pertinents, de coûts et de conditions de fonctionnement. Ce genre d'adaptation des budgets-type nécéssite des compétences et un jugement qui ne viennent qu'avec la formation et l'experience. Bien que le temps écoulé soit le seul générateur d'experience, le BCA devrait offrir à ses agents une formation rigoureuse en théorie et sur le terrain afin de développer leur esprit d'analyse avant que le Bureau n'éssaye d'appliquer ce manuel à ses opérations en cours. Enfin, le BCA devrait coordonner l'utilisation de ces budgets-type avec des experts locaux spécialisés en activités organisées et gérées par des groupes, tels que les o ficiels du CNC (Conseil National des Coopératives) et le CCH (Association des Coopératives Caféières Haitiennes).

LISTE DES INTERVIEWS PAR ACTIVITE ET PAR ETAPE DE PRODUCTION

Le tableau suivant présente un résumé des entreprises gérées par des groupes, étudiées pendant les trois semaines d'étude sur le terrain. Ces entreprises sont listées par activité et étape de production, plutôt que par activité et région, car elles ne variaient pas beaucoup suivant la location. Les priorités des cinq bureaux régionaux du BCA sont inclues dans cet echantillon car l'équipe d'étude a demandé à chaque bureau de créer et d'organiser des interviews avec les groupes qui semblaient être les candidats les plus prometteurs pour une assistance future du BCA. Vingt-cinq coopératives et pré-coopératives furent interviewées, et de l'information récoltée pour 90 budgets-type englobant 30 entreprises différente gérées par des groupes.

PROCEDE DE SELECTION

Le questionnaire de pré-factibilité qui sert à sélectionner les solliciteurs de crédit comprend toutes les entreprises gérées collectivement qui existent ou pourraient se développer. Cependant, seulement huit analyses de viabilité financière incluant 19 types d'entreprise, sont présentées. Neuf autres activités sont présentées dans d'autres sections de ce rapport car:

- elles sont généralement entreprises individuellement;et
- elles sont moins lucratives lorsqu'elles sont entreprises collectivement.

La production de mais, de riz et de canne à sucre, ainsi que l'engraissement de bétail et la création de débouchés, se trouvent dans le chapitre II, «Budgets d'entreprises paysannes». La transformation du mais et du riz, ainsi que la fabrication de pain, se trouvent dans le chapitre III, «Budgets de Petites et Moyennes Entreprises, gérées individuellement». L'engraissement de porcs et sa création de débouchés ont été éliminés du rapport entier à cause du moratoire sur la production porcine.

RESUME: ENTREPRISES GEREES PAR DES GROUPES

CTIVITE	PRODUCTION	TRAITEMENT	ENTREPOSAGE	COMMERCIALISATIO
ommercialisation du café	0	4	7	7
ulture du mais et commercialisation	1	4	6	6
ommercialisation du millet	0	0	5	5
ulture du riz et commercialisation	1	1	2	2
ommercialisation des petits pois inconnus/ haricots	0	0	5	5
ulture de la canne à sucre	1	0	0	0
ngraissement du bétail et commercialisation	0	3	0	3
ngraissement de porcs et commercialisation	0	2	0	2
piculture et commercialisation du miel	2	2	2	2
êche et commercialisation du poisson	2	0	0	2
abrication de gabions et commercialisation	2	0	0	2
abrication de pain et commercialisation	1	0	0	1
	10	16	27	37

TOTAL: 25 coopératives ou précoopératives
30 activités
90 budgets-type

BUDGETS-TYPES

1ère Partie: Questionnaire de Pré-factibilité pour Activités de Production, de Transformation, d'Emmagasinage et de Commercialisation entreprises par des groupes.

Nom du Client _____

Adresse du Client _____

Nombre de Membres _____

Numero de la Demande _____

Date _____

Bureau du BCA _____

Agent du BCA _____

But du Prêt _____

COMPLETER LE QUESTIONNAIRE SUIVANT AVANT DE FAIRE UNE ANALYSE FINANCIERE DE DEMANDE DE CREDIT BCA. LES REPONSES DES CLIENTS A CE QUESTIONNAIRE DONNERONT UNE INDICATION PRELIMINAIRE DE L'APPLICABILITE ET DE LA PRACTICABILITE DES ACTIVITES ENVISAGEES POUR UN FINANCEMENT DU BCA. UNE ANALYSE FINANCIERE PLUS POUSSEE UTILISANT LES DIRECTIVES ET LES BUDGETS-TYPES DE LA 2eme PARTIE, EST JUSTIFIEE SEULEMENT SI LES REPONSES AUX QUESTIONS SUIVANTES SONT POSITIVES. AUTREMENT, LE SOLLICITEUR EST INELIGIBLE POUR UN PRET DU BCA. COMPLETER LA SECTION A, HISTOIRE DE CREDIT, POUR LES GROUPEMENTS QUI ONT RECU DES PRETS. POUR LES GROUPEMENTS N'AYANT JAMAIS RECU DE CREDIT, PASSER A LA SECTION B.

A. Histoire de Crédit

NOM DE LA SOURCE DE CREDIT	BUT DU PRET	MONTANT DU PRET	SOLDE DU PRET	PONCTUALITE DU REMBOURSEMENT

1. Le groupement a-t-il remboursé tous ses prêts complètement et à temps? Oui ___ Non ___

   SI OUI, PASSER A LA SECTION B, SI NON,

2. Des mesures ont-elles été prises pour éviter les prêts impayés ou irrécouvrables dans ce groupement? Oui ___ Non ___

   SI OUI, PASSER A LA SECTION B; SI NON, LE GROUPEMENT EST INELIGIBLE POUR UN PRET DU BCA.

B. Avantages Comparatifs des Activités de Groupe

3. L'activité proposée est-elle plus lucrative (coûts inférieurs ou production accrue) lorsqu'elle est entreprise collectivement plutôt qu'individuellement? Oui ___ Non ___

4. Le groupement reçoit-il ou est-il certain de recevoir une assistance technique en dehors du BCA? Oui ___ Non ___

   SI CES DEUX REPONSES SONT AFFIRMATIVES, PASSER A LA SECTION C. SI L'UNE DES DEUX REPONSES EST NEGATIVE, LE GROUPEMENT DEVRAIT FAIRE UNE DEMANDE DE PRET BCA EN PASSANT PAR UNE SOCIETE AGRICOLE DE CREDIT (SAC) POUR REDISTRIBUTION A SES MEMBRES.

C. Compétence Administrative

5. Le groupement a-t-il un chef qui puisse organiser ses membres? Oui ___ Non ___

6. Y a-t-il quelqu'un dans le groupement, disponible et qualifié pour gérer ses activités? Oui ___ Non ___

7. Y a-t-il quelqu'un dans le groupement, disponible et qualifié pour tenir sa comptabilité? Oui ___ Non ___

8. Les membres du groupement ont-ils un lien commun (par ex: habitent-ils la même communauté ou cultivent-ils la même culture)? Oui ___ Non ___

9. Le groupement a-t-il un plan de travail et un calendrier de production? Oui ___ Non ___

10.. Les rôles et responsabilités des dirigeants et membres du groupement sont-ils clairement définis? Oui ___ Non ___

11. Lors de la sélection de dirigeants, les membres du groupement ont-ils l'occasion de choisir des chefs vraiment représentatifs? Oui ___ Non ___

12. Le processus de révocation d'un dirigeant permet-il aux membres du groupement d'exercer un véto absolu sur les actions de leurs chefs élus? Oui ___ Non ___

SI TOUTES LES REPONSES SONT AFFIRMATIVES, PASSER A LA SECTION D. S'IL Y A UNE REPONSE NEGATIVE OU PLUS, LE GROUPEMENT EST INELIGIBLE POUR UN PRET DU BCA.

D. EVALUATION DE L'APPROVISIONNEMENT

13. Le groupement dispose-t-il de bonnes conditions de travail et d'entreposage si le prêt du BCA n'est pas à cette fin? Oui ___ Non ___

14. Le groupement dispose-t-il d'outils et d'équipement appropriés si le prêt du BCA n'est pas à cette fin? Oui ___ Non ___

15. Des pièces de rechange et des mécaniciens qualifiés sont-ils disponibles pour entretenir l'équipement essentiel dans des délais raisonnables? Oui ___ Non ___

16. Le groupement a-t-il une source relativement sûre d'intrants essentiels? Oui ___ Non ___

17. Le groupement a-t-il un moyen de transport sûr pour acheminer son produit au point de vente? Oui ___ Non ___

SI TOUTES LES REPONSES SONT AFFIRMATIVES, PASSER A LA SECTION E. S'IL Y A AU MOINS UNE REPONSE NEGATIVE, LE GROUPEMENT EST INELIGIBLE POUR UN PRET DU BCA.

E. EVALUATION DE LA DEMANDE (Répondre à la question 18a ou 18b ou 18c. Ne pas répondre à plus d'une question).

18a. Si le prêt du BCA sert à augmenter les profits du groupement au niveau actuel de production: le groupement peut-il actuellement vendre tout ce qu'il produit? Oui ___ Non ___

18b. Si le prêt du BCA sert à augmenter le niveau actuel de production: la demande est-elle suffisante pour absorber une production accrue (les clients achèteront-ils la production accrue du groupement)? Oui ___ Non

18c. Si le prêt du BCA sert à démarrer une nouvelle activité: Y a- t-il suffisamment de demande insatisfaite pour absorber la nouvelle activité du groupement? Oui ___ Non

SI LA REPONSE A LA QUESTION 18a ou 18b ou 18c EST AFFIRMATIVE, PASSER A LA 2ème PARTIE.
SI LA REPONSE EST NEGATIVE, LE GROUPEMENT EST INELIGIBLE POUR UN PRET DU BCA.

2ème Partie: Fiches de Travail de Viabilité Financière pour des Activités de Production, de Traitement, d'Entreposage et de Commercialisation entreprises par des Groupes.

Les fiches de travail de viabilité financière sont présentées pour des activités gérées par des groupes:

1) Café: Traitement, entreposage et commercialisation

2) Mais: Entreposage et commercialisation

3) Millet: Entreposage et commercialisation

4) Riz: Entreposage et commercialisation

5) Pois inconnus/haricots: Entreposage et commercialisation

6) Apiculture et Traitement: Entreposage et commercialisation du miel

7) Pêche au moteur et commercialisation du poisson; et

8) Gabions: Fabrication et commercialisation

Chaque analyse de viabilité financière est divisée en 4 parties:

- Caractéristiques générales de l'entreprise
- Plan de trésorerie anticipé avec prêt du BCA;
- Niveau de Point-Mort et de ventes anticipées avec un prêt du BCA;et
- Directives de prêts.

CAFE

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE : Traitement, entreposage et commercialisation du café; activité constante

REGION : S'étend sur tout le pays

MARCHE : Exportation

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour 9 mois avec un prêt du BCA de ₲50.000;

2) Analyse du niveau de Point-Mort sur 9 mois avec un prêt du BCA de ₲50.000; et

3) Directives de prêt pour le traitement, l'entreposage et la commercialisation du café.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES:

1) Financièrement et technologiquement impossible sur une base individuelle;

2) Premier générateur de devises pour Haiti;

3) Assistance technique et financière disponible auprès de l'Office de Promotion des Exportations (OPRODEX), du Conseil National des Coopératives (CNC), de L'Association des Coopératives Caféières Haitiennes (CCH), du BIT, de la FAO et de l'USAID (Projet de Consolidation des Coopératives de Café);

4) La rentabilité dépend beaucoup du marché variable du café; et

5) Une assistance complémentaire est nécéssaire pour la regénération de la production du café.

B. PLAN DE TRESORERIE PREVU AVEC UN PRET DU BCA DE 9 MOIS (en gourdes)

CAFE

BUT DU PRET: Assistance aux entreprises en cours

TYPE D'ENTREPRISE: Traitement, entreposage et commercialisation du café

LOCATION: S'étend sur tout le pays

RENTREES DE FONDS	I JUILLET-SEPTEMBRE	II OCTOBRE-DECEMBRE	III JANVIER-MARS
Investissement (1)	75.000	111.909	41.373
Prêt du BCA (2)	150.000	0	0
Ventes (3)	0	0	270.000
TOTAL	225.000	111.909	311.373
SORTIES DE FONDS			
Achat de matière première (4)	90.000	65.000	35.000
Achat d'équipement (5)	0	0	2.000
Achat d'outils	0	0	0
Réparations	0	0	0
Paie et salaires (6)	6.775	4.970	2.735
Construction	0	0	0
Loyer	0	0	0
Taxes	0	0	0
Transport (7)	0	0	5 000
Autres frais (8)	566	566	377
TOTAL	97.341	70.536	45.112
LIQUIDITE AVANT LE PRET	127.659	41.373	266.261
Intérêt et commission sur le prêt (9)	15.750	0	0
Principal et épargne garantie sur le prêt (10)	0	0	153.000
SOLDE	111,909	41.373	113.261
Ristourne (11)	0	0	40,200
LIQUIDITE NETTE (12)	111.909	41.373	75,061

NOTES DE LA SECTION PLAN DE TRESORERIE POUR LE TRAITEMENT, L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU CAFE

1) «Investissement» comprend les parts des membres et les bénéfices réinvestis pour le premier trimestre et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert à acheter la récolte en café des membres de la coopérative. Il est offert pour 9 mois, à 12% annuellement plus une commission de 2% et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). L'intérêt et la commission sur le prêt sont escomptés, et le principal est remboursé à la fin du 3ème trimestre, en même temps que l'épargne obligatoire.

3) Les ventes se basent sur:

60.000 lbs. @ ¢ 4.50/lb. = ¢ 270.000

4) Les achats de café de membres de la coopérative se basent sur:

	NOMBRE DE LIVRES (LB.)	@	¢ LIVRE	=	DEPENSE TOTALE (en gourdes)
1er trimestre	30.000	@	3,00	=	¢ 90.000
2ème trimestre	20.000	@	3,25	=	¢ 65.000
3ème trimestre	10.000	@	3,50	=	¢ 35,000

5) Le seul équipement acheté est 1.000 sacs en jute @ ¢ 2,00 par sac.

6) Paie et salaires sont calculés comme suit:

CATEGORIE		NOMBRE D'EMPLOYES	x	PAIE/SALAIRE PAR TRIMESTRE OU UNITE	=	PAIE/SALAIRE TOTAL PAR TRIMESTRE
a)	Général	10 (1er trimestre)	x	¢ 225	=	¢ 2.250
		7 (2ème trimestre)	x	¢ 225	=	¢ 1.575
		5 (3ème trimestre)	x	¢ 150	=	¢ 750
b)	Garde	1(tous les trimestres)	x	¢ 75	=	¢ 75
c)	Directeur	1 (tous les trimestres)	x	¢ 300	=	¢ 300
d)	Sous-directeur/Secrétaire	1 (tous les trimestres)	x	¢ 200	=	¢ 200
e)	Mécanicien	1 (1er trimestre)	x	¢ 300	=	¢ 300
f)	Trieurs (par sac trié)	500(1er trimestre)	x	¢ 5/sac	=	¢ 2.500
		334 (2ème trimestre)	x	¢ 5/sac	=	¢ 1.670
		167 (3ème trimestre)	x	¢ 5/sac	=	¢ 835

7) Le transport est calculé comme suit:

1,000 sacs @ ¢ 5,00/sac

8) Les autres frais incluent:

Essence - ¢ 7,25/jour x 26 jours x 3 mois = ¢ 566/Trimestre (1er et 2ème)

¢ 7,25/jour x 26 jours x 2 mois = ¢ 377/Trimestre (3ème trimestre)

9) Voir note # 2

10) Voir note # 2

11) Cette escompte pour les membres de la coopérative égale ¢ 0,67 par livre de café

12) Le solde liquide net à la fin du 3ème trimestre permettra à la cooperative d'assumer un autre prêt du BCA lors de la prochaine saison.

CAFE

C. TRAITEMENT, ENTREPOSAGE ET COMMERCIALISATION DU CAFE: ANALYSE DU POINT-MORT SUR UNE PERIODE DE 9 MOIS (en gourdes)

COUTS FIXES TOUS LES 9 MOIS

Coût de l'intérêt, de la commission et de l'épargne	¢ 18.750
Dépréciation (Usine et glacis @ 20 ans, Mobilier et Equipement @ 10 ans)	9,813
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation de l'équipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Divers	0
Coûts fixes totaux (F)	¢ 28.563

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 lb. DE CAFE TRAITE)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
1 lb. de café traité	Sac en jute	¢ 2,00/sac	1/60	¢ 0,03
	Main-d'oeuvre	¢ 0,24.1b.	1	0,24
	Divers	¢ 0,11/1b.	1	0,11
	Couts variables totaux par unité (V)			¢ 0,38

CALCUL DE POINT-MORT

M = Marge bénéficiaire

Q = Volume de ventes au Point-Mort

$(M) \times (Q) = (F) + (V) \times (Q)$

$¢0,40\ (Q) = ¢\ 28.563 + ¢0,38\ (Q)$

$(Q) = 1.428.150$ lbs. ./. 60 lbs/sac = 23.803 sacs

Si la marge bénéficiaire est de ¢0,40 par lb. de café traité, le niveau au point-mort de ventes de café traité sera de 23.803 sacs

Si la marge est de:		Le niveau de café traité au Point-Mort sera:	
¢0,50	Marge au niveau de Point-Mort si la vente de cafe est plus haute que prevue.	3.967	sacs
0,60		2.164	
0,70		1.488	
0,80		1.133	
	Vente anticipée de café		
0,86		992	Marge de sécurité avec moyenne pondérée des marges anticipées et ventes de café anticipées
0,90		915	
1,00		768	
1,10		661	
1,20		581	
1,30		517	
Moyenne pondérée des marges anticipées: 1,33		501	
1,40		467	
1,50		425	Niveau de Point-Mort des ventes de café si la marge anticipée est dépassée
1,60		390	
1,70		361	
1,80		335	
1,90		313	
2,00		294	

D. DIRECTIVES DE PRET POUR LE TRAITEMENT, L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU CAFE.-

ARTICLE	BUDGET-TYPE	BUDGET REEL
1) Investissement initial minimum		
Terre	¢ 3.900	
Usine	98.217	
Glacis	9.217	
Séchoir	6.019	
Dessicateur	4.900	
Décorticateur	14.500	
Moteur	21.000	
Mobilier	964	
Total	¢ 158.717	
2) Fonds de roulement minimum pour un an		
Achat de café	190.000	
Main-d'oeuvre	14.480	
Autre	6.509	
Total	¢ 212.989	
3) Contribution minimale du groupe	158.717	
4) Bénéfices réinvestis prévus à la fin du 3ème trimestre (1)	73.061	
5) Conditions du prêt BCA		
But	70% du fonds de roulement nécessaire pour 1 saison d'approvisionnement en café	
Montant	¢ 150.000	
Taux d'intérêt annuel	12%	
Commission	2%	
Epargne obligatoire	2%	
Délai de remboursement	9 mois	
Calendrier de remboursement	Commission escomptée et intérêt; principal et épargne obligatoire à la fin du 3ème trimestre.	

1/ Ces bénéfices réinvestis permettront au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire la saison suivante.

		CAFE	
6)	Taille minimale d'un groupe	300 membres actifs	
7)	Niveau de ventes au point-mort avec marge bénéficiaire anticipée par an	501 sacs de café	
8)	Marge moyenne prévue	¢ 1,33/1b. (pondéré)	
9)	Niveau prévu de ventes de café par an	1.000 sacs de	
10)	Niveau prévu de ventes ./. niveau de ventes au point-mort	2,0 fois plus élevé	
11)	Perte prévue à l'emmagasi-sage	négligeable	
12)	Prix d'achat du café prévu	¢ 3,00 - ¢ 3,50.1b.	
13)	Prix de vente du café prévu	¢ 4,50/1b.	
14)	Prix anticipé de la main-d'oeuvre et frais divers	¢0,35/1b.	
15)	Escompte prévue pour les membres du groupe	¢0,67/1b.	
16)	Débouchés prévus pour le café	Exportation par CCH/CEPEC	

MAIS

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE: Entreposage et commercialisation du mais; activité constante

REGION : Jacmel

MARCHE : Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour 9 mois avec un prêt du BCA de ₵ 50.000;

2) Analyse du Point-Mort sur 9 mois avec un prêt du BCA de ₵ 50.000; et

3) Directives de prêt pour l'entreposage et la commercialisation du café.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES

1) Il faut être très riche pour l'entreprendre individuellement;

2) Activité de groupe relativement nouvelle en Haiti;

3) Assistance technique et financière disponible auprès du Service National de Commercialisation Agricole (SENACA) et du Conseil National des Coopératives (CNC);

4) Le moment où l'on entrepose et commercialise le mais varie selon la région, car cela entraine une spéculation basée sur une demande saisonière très variable mais prévisible localement; et

5) Le premier impact de développement de l'entreposage et de la commercialisation du mais est de redistribuer les revenus des commercants aux producteurs.

MAIS

B. PLAN DE TRESORERIE ANTICIPE AVEC UN PRET DU BCA DE 9 MOIS (en gourdes)

BUT DU PRET : Aider des entreprises déjà établies

TYPE D'ENTREPRISE : Entreposage et commercialisation du mais

LOCATION : Jacmel

RENTREES DE FONDS	I JUILLET-SEPTEMBRE	II OCTOBRE-DECEMBRE	III JANVIER-MARS
Investissement (1)	10.000	27.850	51.950
Prêt du BCA (2)	50.000	0	0
Ventes (3)	0	42.750	23.750
TOTAL	60,000	70.600	75.700
SORTIES DE FONDS			
Achat de matière première (4)	25.000	17.500	0
Achat d'équipement (5)	1.000	500	0
Achat d'outils	0	0	0
Réparations	0	0	0
Paie et salaires (6)	400	400	0
Construction (7)	0	0	0
Loyer	0	0	0
Taxes	0	0	0
Transport	0	0	0
Autres frais (insecticide) (8)	500	250	0
TOTAL	26.900	18.650	0
LIQUIDITE AVANT LE PRET	33,100	51.950	75.700
Intérêt et commission sur le prêt (9)	5.250	0	0
Principal et épargne garantie sur le prêt (10)	0	0	51,000
SOLDE	27.850	51.950	24.700
Ristourne (11)	0	0	15.000
LIQUIDITE NETTE (12)	27.850	51.950	9.700

MAIS

NOTES SUR LE PLAN DE TRESORERIE DE L'ENTREPOSAGE ET DE LA COMMERCIALISATION DU MAIS

1) «Investissement» comprend les contributions des membres du groupement pour le 1er trimestre, et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA est destiné à l'achat du mais produit par les membres du groupement pour une saison de 9 mois. L'intérêt sur le prêt est de 12% par an, avec une commission de 2% et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission et l'intérêt sont escomptés, et le principal est remboursé à la fin du 3ème trimestre, en même temps que l'épargne obligatoire.

3) Les ventes sont calculées comme suit:

Trimestre II	- 10.000 marmites moins 5% pendant l'entreposage @ ¢ 4,5/marmite
Trimestre III	- 5.000 marmites moins 5% pendant l'entreposage @ ¢ 5,0/marmite

4) L'achat du mais est calculé comme suit:

Trimestre I	- 10.000 marmites @ ¢ 2,5/marmite
Trimestre II	- 5.000 marmites @ ¢ 3,5/marmite

5) Le seul équipement acheté sont des sacs en jute, comme suit:

Trimestre I	- 500 sacs @ ¢ 2,00/sac
Trimestre II	- 250 sacs @ ¢ 2,00/sac

6) Les salaires sont payés aux acheteurs, comme suit:

10 acheteurs/jour x 16 jours/trimestre x ¢ 2,5/jour

7) Le groupe devrait construire un dépôt sûr et sec pour l'entreposage avant de recevoir de l'assistance du BCA.

8) Les frais en insecticides sont calculés comme suit:

Trimestre I	- 67 lbs. @ ¢ 7,5/lb.
Trimestre II	- 33 lbs. @ ¢ 7,5/lb.

9) Voir note # 2

10) Voir note # 2

MAIS

11) L'escompte est calculée @ ¢ 1,00/marmite x 15.000 marmites.

12) Le solde liquide net à la fin du 3ème trimestre permettra au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire la saison suivante.

MAIS

C. ENTREPOSAGE ET COMMERCIALISATION DU MAIS
ANALYSE DU POINT-MORT SUR 9 MOIS
(en gourdes)

COUTS FIXES TOUS LES 9 MOIS

Coût de la commission et de l'intérêt	¢ 5.250
Epargne garantie	1.000
Dépréciation	2.350
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation de l'équipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Autre	0
Coûts fixes totaux (F)	¢ 8.600

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 MARMITE DE MAIS)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
1 marmite de mais	sac en jute	¢2,00/sac	0,05	¢0,10
	insecticide	¢7,50/lb.	0,007	0,05
	acheteur	¢2,50/jour	0,016	0,04
	Coûts variables totaux par unité (V)			¢0,19

MAIS

CALCUL DE POINT-MORT

M = Marge bénéficiaire

Q = Volume de ventes au Point-Mort

$$(M) \times (Q) = (F) + (V) \times (Q)$$

$$¢0{,}20\ (Q) = ¢\ 8.600 + ¢0{,}19\ (Q)$$

$$(Q) = 860.000 \text{ marmites.}$$

Si la marge bénéficiaire est de ¢0,20, le niveau de ventes de mais au point-mort sera de 860.000 marmites.

Si la marge est de:		Le niveau des ventes de mais au point-mort est:	
¢0,30	Marge au niveau de	78.182	marmites
0,40	point-mort	40.952	
0,50	si les ventes	27.742	
0,60	de mais prévues	20.976	
0,70	sont excédentaires	16.863	
	Ventes anticipées de mais		
0,79		14.333	
0,80		14.098	
0,90		12.113	
1,00		10.617	Marge de sécurité
1,10		9.451	avec moyenne
1,20		8.515	pondérée des
1,30		7.748	marges anti-
1,40		7.107	cipées en
1,50		6.565	ventes de
1,60		6.099	mais anti-
1,70		5.695	cipées.
Moyenne pondérée des marges anticipées 1,80		5.342	
1,84		5.212	
1,90		5.029	
2,00		4.751	Niveau de
2,10		4.503	Point-Mort des ventes de mais si la marge anticipée est dépassée
2,20		4.279	
2,30		4.076	

D. DIRECTIVES DE PRET POUR L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU MAIS

MAIS

ARTICLE	BUDGET-TYPE	BUDGET REEL
1) Investissement initial minimum		
Construction (blocs) et tôle ondulée)	¢ 47.000	_____
2) Fonds de roulement minimum pour 1 an	45.550	_____
3) Contribution minimale du groupe	10.000	_____
4) Bénéficesréinvestis prévus à la fin du 3ème trimestre (1)	9.700	_____
5) Conditions du prêt BCA		
But	Fonds de roulement pour l'achat de mais	_____
Montant	¢ 50.000	_____
Taux d'intérêt annuel	12%	_____
Commission	2%	_____
Epargne obligatoire	2%	_____
Délai de remboursement	9 mois	_____
Echéancier de remboursement	Commission escomptée et intérêt; principal et épargne obligatoire à la fin du 3ème trimestre.	_____ _____ _____ _____
6) Taille minimale du groupe	500 membres actifs	_____
7) Niveau de ventes au point-mort avec marge bénéficiaire prévue	5.212 marmites de mais par an	_____ _____
8) Marge bénéficiaire prévue	¢ 1,84 par marmite (moyenne pondérée)	_____ _____

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront au groupe d'assumer un prêt similaire du BCA lors de la saison suivante.

MAIS

9)	Niveau de ventes anticipé	14.250 marmites de mais par an
10)	Niveau de ventes anticipé ./.niveau de ventes au point-mort	2,7 fois plus élevé
11)	Perte prévue à l'emmagasinage	5%
12)	Prix d'achat prévu du mais	¢ 2,5 - 3,5/marmite
13)	Prix de vente prévu du mais	¢ 4,5 - 5,0/marmite
14)	Escompte prévue pour les membres du groupe	¢ 1,00 par marmite
15)	Marché prévu	Domestique

MILLET

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE : Entreposage et commercialisation du millet; activité constante

REGION : Cap-Haitien

MARCHE : Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour 9 mois avec un prêt du BCA de ₵ 25.000;

2) Analyse du point-mort sur 9 mois avec un prêt du BCA de ₵ 25.000; et

3) Directives de prêt pour l'entreposage et la commercialisation du millet.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES:

1) Il faut être très riche pour l'entreprendre sur une base individuelle;

2) Activité de groupe relativement nouvelle pour Haiti;

3) Assistance technique et financière disponible auprès du Service National de Commercialisation Agricole (SENACA), et du Conseil National des Coopératives (CNC);

4) Le moment où l'on entrepose et commercialise le millet varie selon la région car cela entraine de la spéculation basée sur la demande locale saisonnière très variable mais prévisible; et

5) Le premier impact de développement de l'entreposage et de la commercialisation du millet est de redistribuer les revenus des commerçants aux producteurs.

MILLET

B. PLAN DE TRESORERIE ANTICIPE AVEC UN PRET DU BCA DE 9 MOIS (en gourdes).-

BUT DU PRET: Assister une entreprise déjà lancée

TYPE D'ENTREPRISE: Entreposage et commercialisation du millet

LOCATION: Cap-Haitien

RENTREES DE FONDS	I SEPTEMBRE-NOVEMBRE	II DECEMBRE-FEVRIER	III MARS-MAI
Investissement (1)	10.000	5.475	5.475
Prêt du BCA (2)	25.000	0	0
Ventes (3)	0	0	33.250
TOTAL	35.000	5.475	38.725
SORTIES DE FONDS			
Achat de matière première (4)	25.000	0	0
Achat d'équipement (5)	1.000	0	0
Achat d'outils	0	0	0
Réparations	0	0	0
Paies et salaires (6)	400	0	0
Construction (7)	0	0	0
Loyer	0	0	0
Taxes	0	0	0
Transport	0	0	0
Autres frais (insecticides) (8)	500	0	0
TOTAL	26.900	0	0
LIQUIDITE AVANT LE PRET	8.100	5.475	38.725
Intérêt et commission sur le prêt (9)	2.625	0	0
Principal et épargne garantie sur le prêt (10)	0	0	25.500
SOLDE	5.475	5.475	13.225
Ristourne (11)	0	0	3.000
LIQUIDITE NETTE (12)	5.475	5.475	10.225

MILLET

NOTES SUR LA SECTION PLAN DE TRESORERIE POUR L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU MILLET

1) L'investissement inclut les contributions des membres du groupe pour le premier trimestre, et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert à acheter le millet produit par les membres du groupe pendant une saison de 9 mois. L'intérêt sur le prêt est de 12% annuellement, avec 2% de commission et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission et l'intérêt sont escomptés, et le principal est remboursé à la fin du troisième trimestre, ainsi que l'épargne obligatoire.

3) Les ventes sont calculées comme suit:

Trimestre III - 10.000 marmites moins 5% pendant l'entreposage @ ¢ 3,5/marmite

4) Les achats de millet sont calculés comme suit:

Trimestre I - 10.000 marmites @ ¢ 2,5/marmite

5) Le seul équipement acheté sont les sacs en jute, comme suit:

Trimestre I - 500 sacs @ ¢ 2,00/sac

6) Les acheteurs sont payés comme suit:

10 acheteurs/jour x 16 jours/trimestre x ¢ 2,5/jour

7) Le groupe devrait construire un entrepôt sûr et sec avant de recevoir de l'aide du BCA.

8) Le coût des insecticides est calculé comme suit:

Trimestre I - 67 lbs. @ ¢ 7,5/lb.

9) Voir note # 2

10) Voir note # 2

11) La ristourne est calculée @ ¢ 0,30/marmite x 10.000 marmites

12) Le solde liquide net à la fin du 3ème trimestre permettra au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire lors de la saison suivante.

.../...

C. ENTREPOSAGE ET COMMERCIALISATION DU MILLET

ANALYSE DU POINT-MORT SUR 9 MOIS

(en gourdes)

COUTS FIXES TOUS LES 9 MOIS

Coût de la commission et de l'intérêt	¢ 2.625
Epargne garantie	500
Dépréciation	2 350
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation de l'équipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Autre	0
Coûts fixes totaux (F)	¢ 5 475

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 MARMITE DE MILLET)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
1 marmite de millet	sac en jute	¢ 2,00/sac	0,05	¢0,10
	insecticide	¢ 7,50/lb.	0,007	0,05
	acheteur	¢ 2,50/jour	0,016	0,04
	Coûts variables totaux par unité (V)			¢0,19

.../...

CALCUL DE POINT-MORT

M = Marge bénéficiaire

Q = Volume de ventes au point-mort

(M) x (Q) = (F) + (V) x (Q)

¢0,20 (Q) = ¢ 5.475 + ¢0,19 (Q)

(Q) = 547.500 marmites

Si la marge bénéficiaire est de ¢0,20, le niveau de ventes de millet au point-mort est de 547 500 marmites.

Si la marge est:		Le niveau de ventes de millet au point-mort est:	
¢0,30	Marge au niveau de point-mort si les ventes de millet prévues sont excendentaires	49.773 marmites	
0,40		26.071	
0,50		17.661	
0,60		13.354	
0,70		10.735	
0,76	Ventes de millet prévues:	9.605	Marge de sécurité avec marge et vente de millet anticipées
0,80		8.975	
0,90		7.711	
Marge anticipée: 1,00		6.759	
1,10		6.016	Niveau de point-mort des ventesde millet si la marge est excédentaire
1,20		5.421	
1,30		4.932	
1,40		4.525	
1,50		4.179	
1,60		3.883	
1,70		3.626	
1,80		3.401	
1,90		3.202	
2,00		3.025	
2,10		2.866	
2,20		2,724	
2,30		2,595	

D. DIRECTIVES DE PRET POUR L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU MILLET

ARTICLE	BUDGET-TYPE	BUDGET-REEL
1) Investissement initial minimum		
Construction (blocs et tôles ondulées)	¢ 47.000	
2) Fonds de roulement minimum pour 1 an	26.900	
3) Contribution minimale du groupe	10.000	
4) Bénéfices réinvestis prévus à la fin du 3ème trimestre (1)	10.225	
5) Conditions du prêt BCA		
But	Fonds de roulement pour acheter du millet	
Montant	¢ 25.000	
Taux d'intérêt annuel	12%	
Commission	2%	
Epargne obligatoire	2%	
Délai de remboursement	9 mois	
Echéancier de remboursement	Commission escomptée, et intérêt; principal et épargne obligatoire à la fin du 3ème trimestre	
6) Taille minimale du groupe	500 membres actifs	
7) Niveau de ventes au point mort avec marge anticipée	6.759 marmites de millet par an	
8) Marge anticipée	¢ 1,00/marmite	

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire lors de la saison suivante.

.../...

206

MILLET

9)	Niveau de ventes anticipé	9.500 marmites de millet par an
10)	Niveau de ventes anticipé ./. niveau de ventes au point-mort	1,4 fois plus élevé
11)	Perte anticipée à l'entre-posage	5%
12)	Prix d'achat du millet prévu	¢ 2,5/marmite
13)	Prix de vente du millet prévu	¢ 3,5/marmite
14)	Ristourne prévue pour les membres du groupe	¢0,30/marmite
15)	Marche anticipé	domestique

.../...

RIZ

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE : Entreposage et commercialisation du riz; activité constante

REGION : Artibonite

MARCHE : Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie anticipé pour un an avec un prêt du BCA de ¢ 60.000

2) Analyse du point-mort sur un an avec un prêt du BCA de ¢ 60.000; et

3) Directives de prêt pour l'entreposage et la commercialisation du riz.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES

1) Il faut être très riche pour l'entreprendre sur une base individuelle;

2) Activité de groupe relativement nouvelle en Haiti;

3) Assistance technique et financière disponible auprès du Service National de Commercialisation Agricole (SENACA), et du Conseil National des Coopératives (CNC);

4) Le moment où l'on entrepose et commercialise le riz varie selon la région car cela entraine de la spéculation basée sur la demande locale saisonière très variable mais prévisible; et

5) L'impact de développement principal de l'entreposage et de la commercialisation du riz est de redistribuer les revenus des commerçants aux producteurs.

.../...

RIZ

B. PLAN DE TRESORERIE ANTICIPE AVEC UN PRET DU BCA D'UN AN (en gourde

BUT DU PRET: Assister une entreprise déjà lancée

TYPE D'ENTREPRISE: Entreposage et commercialisation du riz

LOCATION: Artibonite

RENTREE DE FONDS	I JAN. - MARS	II AVRIL - JUIN	III JUIL. - SEPT.	IV OCT. - DE
Investissement (1)	10.000	13.950	13.950	5.900
Prêt du BCA (2)	60.000	0	0	0
Ventes (3)	0	0	23.750	95,000
TOTAL	70.000	13.950	37,700	100.900
SORTIES DE FONDS				
Achat de matière première (4)	45.000	0	30.000	0
Achat d'équipement (5)	1.500	0	1.000	0
Achat d'outils	0	0	0	0
Réparations	0	0	0	0
Paie et salaires (6)	400	0	300	0
Construction	0	0	0	0
Loyer	0	0	0	0
Taxes	0	0	0	0
Transport	0	0	0	0
Autres frais (8)	750	0	500	0
TOTAL	47.650	0	31.800	0
LIQUIDITE AVANT LE PRET	22.350	13.950	5.900	100.900
Intérêt et commission sur le prêt (9)	8.400	0	0	0
Principal et épargne garantie sur le prêt (10)	0	0	0	61.200
SOLDE	13.950	13.950	5.900	39.700
Ristourne (11)	0	0	0	30.000
LIQUIDITE NETTE (12)	13.950	13.950	5.900	9,700

NOTES SUR LA SECTION PLAN DE TRESORERIE POUR L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU RIZ.-

1) L'investissement comprend les contributions des membres du groupe pour le premier trimestre et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert à acheter le riz (paddy) produit par les membres du groupe, durant une saison de 12 mois. L'intérêt sur le prêt est de 12% annuellement, avec 2% de commission et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission et l'intérêt sont escomptés, et le principal est remboursé à la fin du 4ème trimestre, ainsi que l'épargne obligatoire.

3) Les ventes sont calculées comme suit:

Trimestre III - 5.000 marmites moins 5% pendant l'entreposage @ ¢ 5,00/marmite

Trimestre IV - 20.000 marmites moins 5% pendant l'entreposage @ ¢ 5,00/marmite

4) Les achats de riz sont calculés comme suit:

Trimestre I - 15.000 marmites @ ¢ 3,00/marmite

Trimestre III - 10.000 marmites @ ¢ 3,00/marmite

5) Le seul équipement acheté sont des sacs en jute, comme suit:

Trimestre I - 750 sacs @ ¢ 2,00/sac

Trimestre III - 500 sacs @ ¢ 2,00/sac

6) Les acheteurs sont payés comme suit:

Trimestre I - 10 acheteurs/jour x 16 jours/trimestre x 2,5/jour

Trimestre III - 10 acheteurs/jour x 12 jours/trimestre x 2,5/jour

7) Le groupe devrait construire un entrepôt sûr et sec avant de recevoir de l'aide du BCA

8) Les frais d'insecticides sont calculés comme suit:

Trimestre I - 100 lbs. @ ¢ 7,5/lb.

Trimestre III- 67 lbs. @ ¢ 7,5/lb.

.../...

RIZ

9) Voir note # 2

10) Voir note # 2

11) La ristourne est calculée à ¢ 1,20/marmite x 25.000 marmites

12) Le solde liquide net à la fin du 4ème trimestre permettra au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire lors de la saison suivante.

.../...

C. ENTREPOSAGE ET COMMERCIALISATION DU RIZ

ANALYSE DU POINT_MORT SUR UNE PERIODE D'UN AN

(en gourdes)

COUTS FIXES PAR SAISON DE 12 MOIS

Coût de la commission et de l'intérêt	¢ 8.400
Epargne garantie	1.200
Dépréciation	2.350
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation de l'équipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Autre	0
Coûts fixes totaux	¢ 11.950

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 MARMITE DE RIZ)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
1 marmite de riz paddy	sac en jute	¢ 2,00/jour	0,05	¢0,10
	insecticide	¢ 7,50/lb.	0,007	0,05
	acheteur	¢ 2,50/jour	0,016	0,04
Coûts variables totaux par unité (V)				¢0,19

.../...

CALCUL DE POINT-MORT

M = Marge bénéficiaire

Q = Volume de ventes au point-mort

(M) x (Q) = (F) + (V) x (Q)

¢0,20 (Q) = ¢ 11.950 + ¢0,19 (Q)

(Q) = 1.195,000 marmites

Si la marge est de ¢0,20, le niveau de ventes de riz au point-mort est de 1.195,000 marmites.

Si la marge est de:		Le niveau de ventes de riz au point-mort est de:	
¢0,30	Marge au niveau de point-mort si les ventes de riz prévues sont excédentaires	108.636	marmites
0,40		56.905	
0,50		38.548	
0,60		29.146	
	Ventes de riz anticipées		
0,69		23.900	
0,70		23.431	
0,80		19.590	
0,90		16.831	
1,00		14.753	Marge de securité avec marge et vent de riz anticipées
1,10		13.132	
1,20		11.832	
1,30		10.766	
1,40		9,876	
1,50		9.122	
1,60		8.475	
1,70		7.914	
1,80		7.422	
1,90		6.988	
Marge anticipée: 2,00		6,602	
2,10		6.257	Niveau de point-mort des ventes de riz si la marge anticipée est excédenta
2,20		5,945	
2,30		5,664	

D. DIRECTIVES DE PRET POUR L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DU RIZ

ARTICLE	BUDGET-TYPE	BUDGET-REEL
1) Investissement minimum initial		
Construction (blocs et tôle ondulée)	¢ 47.000	
2) Fonds de roulement minimum pour 1 an	79.450	
3) Contribution minimale du groupe	10.000	
4) Bénéfices réinvestis prévus à la fin du 4ème trimestre (1)	9.700	
5) Conditions du prêt BCA		
But	Fonds de roulement pour l'achat de riz	
Montant	¢ 60.000	
Taux d'intérêt annuel	12%	
Commission	2%	
Epargne obligatoire	2%	
Délai de remboursement	12 mois	
Echéancier de remboursement	Commission escomptée, et intérêt; principal du prêt et épargne obligatoire à la fin du 4ème trimestre	
6) Taille minimale du groupe	500 membres	
7) Niveau de vente au point-mort avec marge anticipée	6.602 marmites de riz par an	

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire lors de la saison suivante.

.../...

8)	Marge anticipée	¢ 2,00/marmite
9)	Niveau de ventes anticipé	23.750 marmites de riz par an
10)	Niveau de ventes anticipé ./. niveau de ventes au point-mort	3,6 fois plus élevé
11)	Perte anticipée à l'entreposage	5%
12)	Prix d'achat du riz prévu	¢ 3,00/marmite
13)	Prix de vente du riz prévu	¢ 5,00/marmite
14)	Ristourne prévue pour les membres du groupe	¢ 1,20/marmite
15)	Marche anticipé	Domestique

.../...

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE : Entreposage et commercialisation des pois inconnus/haricots; activité constante

REGION : Léogane

MARCHE : Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour 6 mois avec un prêt du BCA de ₵ 25.000;

2) Analyse du point-mort sur 6 mois avec un prêt du BCA de ₵ 25.000; et

3) Directives de prêt pour l'entreposage et la commercialisation des pois inconnus/haricots.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES:

1) Il faut être riche pour l'entreprendre sur une base individuelle;

2) Activité de groupe relativement nouvelle en Haiti;

3) Assistance technique et financière disponible auprès du Service National de Commercialisation Agricole (SENACA), et du Conseil National des Coopératives (CNC);

4) Le moment où l'on entrepose et commercialise les pois inconnus/haricots varie selon la région car cela entraine de la spéculation basée sur la demande locale saisonnière très variable mais prévisible; et

5) L'impact de développement principal de l'entreposage et de la commercialisation des pois inconnus/haricots est de redistribuer les revenus des commerçants aux producteurs.

.../...

B. PLAN DE TRESORERIE ANTICIPE AVEC UN PRET DU BCA SUR 6 MOIS (en gourdes)

BUT DU PRET : Assister une entreprise déjà lancée

TYPE D'ENTREPRISE: Entreposage et commercialisation des pois inconnus/haricots

LOCATION: Léogane

RENTREE DE FONDS	I Mars - Mai	II Juin - Août
Investissement (1)	10.000	10.172
Prêt du BCA (2)	25.000	0
Ventes (3)	0	28.500
TOTAL	35.000	38.672
SORTIES DE FONDS		
Achat de matière première (4)	22.500	0
Achat d'équipement (5)	250	0
Achat d'outils	0	0
Réparations	0	0
Paie et Salaires (6)	200	0
Construction (7)	0	0
Loyer	0	0
Taxes	0	0
Transport	0	0
Autres dépenses (insecticides) (8)	128	0
TOTAL	23.078	0
LIQUIDITE AVANT LE PRET	11.922	38.672
Intérêt et commission sur le prêt (9)	1.750	0
Principal et épargne garantie sur le prêt (10)	0	25.500
SOLDE	10.172	13.172
Ristourne (11)	0	2.500
LIQUIDITE NETTE (12)	10.172	10.672

NOTES SUR LA SECTION ENTREPOSAGE ET COMMERCIALISATION DES POIS INCONNUS/HARICOTS.-

1) L'investissement comprend les contributions des membres du groupe pour le 1er trimestre,et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert à acheter la production de pois inconnus/haricots des membres du groupe pour une saison de 6 mois. L'intérêt sur le prêt est de 12% annuellement, avec 2% de commission et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission et l'intérêt sont escomptés, et le principal est remboursé à la fin du 2ème trimestre, ainsi que l'épargne obligatoire.

3) Les ventes sont calculées comme suit:

Trimestre III - 2.500 marmites moins 5% pendant l'entreposage @ ¢ 12,0/marmite

4) Les achats de pois inconnus/haricots sont calculés comme suit:

Trimestre I - 2,500 marmites @ ¢ 9,0/marmite

5) Le seul équipement acheté sont des sacs en jute, comme suit:

Trimestre I - 125 sacs @ ¢ 2,0/sac

6) Les acheteurs sont payés comme suit:

5 acheteurs/jour x 16 jours/trimestre x ¢ 2,5/jour

7) Le groupe devrait construire un entrepôt sûr et sec avant de recevoir de l'aide du BCA

8) Les frais d'insecticides sont calculés comme suit:

Trimestre I - 17 lbs. @ ¢ 7,5/lb.

9) Voir note # 2

10) Voir note # 2

11) La ristourne est calculée à ¢ 1,00/marmite x 2.500 marmites

12) Le solde liquide net à la fin du 2ème trimestre permettra au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire lors de la saison suivante.

.../...

POIS INCONNUS

C. ENTREPOSAGE ET COMMERCIALISATION DES POIS INCONNUS/HARICOTS

ANALYSE DU POINT-MORT SUR UNE PERIODE DE 6 MOIS

(en gourdes)

COUTS FIXES POUR UNE SAISON DE 6 MOIS

Coût de la commission et de l'intérêt	¢ 1.750
Epargne garantie	500
Dépréciation	2.350
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation d'équipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Autre	0
Coûts fixes totaux (F)	¢ 4.600

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 MARMITE DE POIS INCONNUS/HARICOTS)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
1 marmite de pois inconnus/haricots	sac en jute	¢ 2,50/sac	0,05	¢0,10
	insecticide	¢ 7,50/lb.	0,007	0,05
	acheteur	¢ 2,50/jour	0,016	0,04
Coûts variables totaux par unité (V)				¢0,19

.../...

CALCUL DE POINT-MORT

M = Marge bénéficiaire

Q = Volume de ventes au point-mort

(M) x (Q) + (V) x (Q)

¢0,20 (Q) = ¢ 4.600 + ¢0,19 (Q)

(Q) = 460,000 marmites

Si la marge est de ¢0,20, le niveau de vente de pois inconnus/haricots au point-mort est de 460,000 marmites.

Si la marge est de:		Le niveau au point-mort de ventes de pois inconnus/haricots est de:	
¢0,30	Marge au niveau du point-mort si les ventes de pois inconnus/haricots prévues sont excédentaires	41.818	marmites
0,40		21.904	
0,50		14.839	
0,60		11.220	
0,70		9,020	
0,80		7,541	
0,90		6,479	
1,00		5,679	
1,10		5,055	
1,20		4,554	
1,30		4.144	
1,40		3.802	
1,50		3.511	
1,60		3,262	
1,70		3.046	
1,80		2.857	
1,90		2.690	
2,00		2.541	
2,10		2,408	
2,13	Ventes de pois inconnus/haricots anticipées	2,371	Marge de sécurité avec marge bénéficiaire et ventes de pois inconnus/haricots anticipées
2,20		2,289	
2,30		2.180	
2,40		2.081	
2,50		1.991	
2,60		1.909	
2,70		1.833	
2,80		1.762	
2,90		1.697	
Marge anticipée: 3,00		1,637	
3,10		1,581	Niveau de Point-Mort des ventes de pois inconnus/haricots si la marge anticipée est excédentaire
3,20		1.528	
3,30		1,479	

D. DIRECTIVES DE PRET POUR L'ENTREPOSAGE ET LA COMMERCIALISATION DES POIS INCONNUS ET HARICOTS

ARTICLE	BUDGET-TYPE	BUDGET REEL
1) Investissement minimum initial		
Construction (blocs et tôle ondulée)	¢ 47.000	
2) Fonds de roulement minimum pour 1 an	23.078	
3) Contribution minimale du groupe	10.000	
4) Bénéfices réinvestis prévus à la fin du 2ème trimestre (1)	10.672	
5) Conditions du prêt BCA		
But	Fonds de roulement pour l'achat de pois inconnus/haricots	
Montant	¢ 25.000	
Taux d'intérêt annuel	12%	
Commission	2%	
Epargne obligatoire	2%	
Délai de remboursement	6 mois	
Echéancier de remboursement	Commission escomptée et intérêt; principal du prêt et épargne obligatoire à la fin du 2ème trimestre	
6) Taille minimale du groupe	500 membres actifs	
7) Niveau de ventes au point-mort avec marge anticipée	1.637 marmites de pois inconnus/haricots par an	

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront au groupe d'assumer un prêt du BCA similaire lors de la saison suivante.

.../.

8)	Marge anticipée	¢ 3,00/marmite
9)	Niveau de ventes anticipé	2.375 marmites de pois inconnus/haricots par an
10)	Niveau de ventes anticipé ./. niveau de ventes au point-mort	1,5 fois plus élevé
11)	Perte prévue à l'entreposage	5%
12)	Prix d'achat prévu pour les pois inconnus/haricots	¢ 9,0/marmite
13)	Prix de vente prévu pour les pois inconnus/haricots	¢ 12,0/marmite
14)	Ristourne prévue pour les membres du groupe	¢ 1,00/marmite
15)	Marché prévu	Domestique

APICULTURE

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE: Apiculture et commercialisation du miel; activité constante

REGION : S'étend sur tout le pays

MARCHE : Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour 5 ans avec un prêt du BCA de ¢ 100.000;

2) Analyse du point-mort sur 5 ans avec un prêt du BCA de ¢ 100.000; et

3) Directives de prêt pour l'apiculture et la commercialisation du miel.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES:

1) L'apiculture se prête le mieux à une approche individuelle, mais le traitement, l'entreposage et la commercialisation du miel sont plus viables lorsqu'entrepris collectivement;

2) L'apiculture est une activité rurale de petite envergure courante en Haiti;

3) De l'assistance technique et financière est disponible auprès du Ministère de L'Agriculture et du Gouvernement français (FAC

4) La période de Juillet à Août est dure et pleine de risques car les abeilles en ruches doivent être nourries quotidiennement, et que les provisions sont souvent épuisées de toutes façons; et

5) Le miel haitien n'est pas encore de qualité exportable et l'amplitude de la demande locale insatisfaite est inconnue.

T: Aider une entreprise déjà lancée

REPRISE: Apiculture et commercialisation du miel

S'étend dans tout le pays

AN 2				AN 3			
V n-Août	VI Sept-Nov	VII Déc-Fev	VIII Mars-Mai	IX Juin-Août	X Sept-Nov	XI Déc-Fev	XII Mars-Mai
0.147	90.772	116.272	141.772	133.144	59.244	82.794	108.294
0	0	0	0	0	0	0	0
5.000	76.500	76.500	76.500	45.000	76.500	76.500	76.500
5.147	167.272	192.772	218.272	183.144	135.744	159.294	184.794
0.000	51.000	51.000	51.000	30.000	51.000	51.000	51.000
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	9.525	1.950	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
4.375	0	0	0	84.375	0	0	0
4.375	51.000	51.000	51.000	123.900	52.950	51.000	51.000
0.772	116.272	141.772	167.272	59.244	82.794	108.294	133.794
0	0	0	29.128	0	0	0	29.128
0	0	0	0	0	0	0	0
0.772	116.272	141.772	138.144	59.244	82.794	108.294	104.666

:RIE PREVU AVEC UN PRET DU BCA DE 3 ANS (en gourdes)

: Aider une entreprise déjà lancée

:PRISE: Apiculture et commercialisation du miel

:'étend dans tout le pays

-AN 4			AN 5			
/ Nov	XV Déc-Fev	XVI Mars-Mai	XVII Juin-Août	XVIII Sept-Nov	XIX Déc-Fev	XX Mars-Mai
000	60.791	86.291	82.663	3.763	27.313	52.813
0	0	0	0	0	0	0
500	76.500	76.500	45.000	76.500	76.500	76.500
791	137.291	162.791	127.663	80.263	103.813	129.313
000	51.000	51.000	30.000	51.000	51.000	51.000
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	9.525	1.950	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	84.375	0	0	0
000	51.000	51.000	123.900	52.950	51.000	51.000
791	86.291	111.791	3.763	27.313	52.813	78.313
0	0	29.128	0	0	0	29.128
0	0	0	0	0	0	0
791	86.291	82.663	3.763	27.313	52.813	47.185

NOTES SUR LA SECTION PLAN DE TRESORERIE POUR L'APICULTURE ET LA COMMERCIALISATION DU MIEL.

1) L'investissement comprend les contributions des membres du groupe pour le 1er trimestre, et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert de fonds de roulement uniquement, pendant 5 ans à 14% annuellement, avec 2% de commission et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission est escomptée, l'intérêt et le principal du prêt sont payés en 5 versements égaux à la fin de chaque année, et l'épargne obligatoire est payée à la fin de la 5ème année, au moment du remboursement final.

3) Les chiffres de vente représentent des montants à la fin du trimestre qu'on applique ensuite à l'achat de miel de membres du groupe pendant le trimestre suivant. Les calculs sont faits en utilisant ¢ 15,00 /gallon comme prix d'achat, ¢ 22,50/gallon comme prix de vente, et les quantités suivantes pour chaque trimestre:

TRIMESTRES	QUANTITES
I, V, IX, XIII, XVII	2.000 gallons de miel
II- IV, VI-VIII, X-XII, XIV-XVI, XVIII-XX	3.400 gallons de miel

4) Matière première se réfère au miel produit par les membres du groupe, acheté à ¢ 15,00/gallon.

5) Le seul équipement lourd que le groupe devrait ajouter à son stock est 5 machines à extraire le miel, à ¢ 875,00 chacune.

6) Outils et vêtements nécessaires, tous sur une base annuelle:

ARTICLE	QUANTITE	PRIX	TOTAL
Brûleurs	50	¢ 25,00	¢ 1.250,00
Pelles	50	10,00	500,00
Couteaux	50	10,00	500,00
Masque métallique	50	15,00	750,00
Gants	25	15,00	375,00
Seaux	100	20,00	2.000,00
Bidons	64	75,00	4.800,00
Robinet à pollen	50	25,00	1.250,00
Livres de compte	10	5,00	50,00
			¢ 11.475,00

7) C'est à dire de la nourriture pour les abeilles en saison des pluies, généralement une rotation quotidienne d'1/2 lb. de farine, d'1 lb. de sucre et de 3 bananes par ruche. Cette nourriture

.../...

coûte ¢ 135,00 par saison des pluies par ruche; chacun des 25 membres du groupe possède 25 ruches, et donc, en saison des pluies, la facture alimentaire pour le groupe revient à ¢ 84.375 (¢ 135 x 25 ruches x 25 membres).

8) Voir note # 2

9) Voir note # 2

10) A la fin de la 5ème année, le groupe a assez d'argent pour continue ses operations au même niveau avec un prèt de ¢ 50.000, soit la moitié du montant du prêt précédemment fait au groupe.

.../...

C. APICULTURE ET COMMERCIALISATION DU MIEL
ANALYSE DU POINT-MORT SUR UNE PERIODE DE 5 ANS
(en gourdes)

Coûts Fixes par An

Commission	¢ 400,00
Coût de l'intérêt	9.128,00
Epargne garantie	400,00
Dépréciation	8.551,00
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation d'equipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Autre (nourriture)	84.375,00
Coûts fixes totaux (F)	¢ 102.854,00

Coûts variables Par Unité (Gallon de Miel)

Pas de Coûts Variables:

Coûts variables totaux par unité (V) = 0

Calcul de Point-Mort

(P) x (Q) = (F) + (V) x (Q)

¢ 22,5 (Q) = ¢ 102.854

(Q) = 4.572 gallons/an

Rapport entre le Niveau de Ventes Anticipées Et le Niveau de PM

E = 12.200 gallons/an

E/Q = 2,7 fois plus élevé

MOTS CLES

P = Prix de vente

Q = Volume de ventes

E = Volume de ventes anticipées

D. DIRECTIVES DE PRET POUR L'APICULTURE ET LA COMMERCIALISATION DU MIEL

ARTICLE	BUDGET-TYPE		BUDGET REEL
1) Investissement initial minimum			
625 boites @ ¢ 50/boite	¢ 31.250,00		_____
10 ruches @ ¢ 75/ruche	750,00		_____
15 essaims sur branches @ ¢ 100/essaim	1.500,00		_____
50 brûleurs @ ¢ 25/brûleur	1.250,00		_____
50 pelles @ ¢ 10/pelle	500,00		_____
50 couteaux @ ¢ 10/couteau	500,00		_____
50 masques métalliques @ ¢ 15/masque	750,00		_____
25 gants @ ¢ 15/paire	375,00		_____
100 seaux @ ¢ 20/seau	2.000,00		_____
64 bidons @ ¢ 75/bidon	4.800,00		_____
50 robinets à pollen @ ¢ 25/robinet	1.250,00		_____
10 livres de compte @ ¢ 5/livre	50,00		_____
5 machines à extraction @ ¢ 875/machine	4.375,00		_____
1 entrepôt	7.500,00		_____
		¢ 56.850,00	_____
2) Fonds de roulement minimum pour 1 an de production modérée (12.200 gallons de miel)		¢267.375,00	_____
3) Contribution minimale du groupe		100.000,00	_____
4) Bénéfices réinvestis anticipés à la fin de la 5ème année (1)		47.185,00	_____

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront au groupe de continuer à fonctionner à la même cadence avec un prêt de ¢ 50.000, soit 1 moitié du montant du prêt précédant.

5)	Conditions du prêt BCA	
	But	La moitié du coût d'achat de miel pour un an
	Montant	¢ 100.000
	Taux d'intérêt annuel	14%
	Commission	2%
	Epargne obligatoire	2%
	Délai de remboursement	5 ans
	Echéancier de remboursement	Commission escomptée, intérêt et principal du prêt en 5 versements égaux à la fin de chaque année; épargne obligatoire à constituer à l'échéance finale du prêt au bout de 5 ans
6)	Taille minimale du groupe	25 membres actifs
7)	Niveau de ventes au point-mort	4.572 gallons de miel/an
8)	Niveau de ventes prévu	12.200 gallons de miel/an
9)	Niveau de ventes prévu ./. niveau de ventes au point-mort	2,7 fois plus élevé
10)	Prix prévu de la nourriture	¢ 135/ruche/saison des pluies
11)	Prix d'achat prévu du miel	¢ 15,00/gallon
12)	Prix de vente prévu du miel	¢ 22,50/gallon
13)	Marché anticipé	Domestique

.../...

PECHE AU MOTEUR

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE: Pêche au moteur; activité nouvelle

REGION: Jacmel

MARCHE: Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour un an avec un prêt du BCA de ¢ 25.000;

2) Analyse du point-mort sur un an avec un prêt du BCA de ¢ 25.000; et

3) Directives de prêt pour la pêche au moteur.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES:

1) Impossible à faire sur une base individuelle au niveau financier et technique;

2) Activité relativement nouvelle en Haiti;

3) Assistance technique et financière auprès du gouvernement français (FAC);

4) Le moteur du bateau doit être importé; et

5) La pêche au moteur dans la région de Jacmel est une entreprise à risque élevé car elle exige que le style de pêche actuel, au matin et le long des côtes, s'adapte à un style de pêche sur plusieurs jours, en eau profonde et au-delà du plateau continental afin de générer des revenus suffisants pour couvri l'investissement et les frais de fonctionnement.

.../...

PECHE AU MOTEUR

B. PLAN DE TRESORERIE PREVU AVEC UN PRET DU BCA D'UN AN (en gourdes)

BUT DU PRET: Lancer une nouvelle entreprise

TYPE D'ENTREPRISE: Pêche au moteur

LOCATION: Région de Jacmel

RENTREE DE FONDS	I	II	III	IV
Investissement (1)	72.410	25.770	30.040	33.650
Prêt du BCA (2)	25.000	0	0	0
Ventes (3)	17.745	17.745	17.745	17.745
TOTAL	115.155	43.515	47.785	51.395
SORTIES DE FONDS				
Achat de matière première (4)	4.070	4.070	4.070	4.070
Achat d'équipement (5)	72.410	0	660	0
Achat d'outils	0	0	0	0
Réparations (6)	1.561	1.561	1.561	1.561
Salaire au propriétaire (7)	4.500	4.500	4.500	4.500
Construction	0	0	0	0
Loyer	0	0	0	0
Taxes	0	0	0	0
Transport (8)	683	683	683	683
Autres dépenses (9)	2.661	2.661	2.661	2.661
TOTAL	85.885	14.475	14.135	13.475
LIQUIDITE AVANT LE PRET	29.270	30.040	33.650	37.920
Intérêt et commission sur le prêt (10)	3.500	0	0	0
Principal et épargne garantie sur le prêt (11)	0	0	0	25.500
LIQUIDITE NETTE (12)	25.770	30.040	33.650	12.420

.../...

PECHE AU MOTEUR

NOTES SUR LA SECTION PLAN DE TRESORERIE POUR LA PECHE AU MOTEUR

1) L'investissement comprend les contributions des membres du groupe et du FAC pour le 1er trimestre et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert de fonds de roulement uniquement, pour un an à 12% annuellement, avec une commission de 2% et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission et l'intérêt sont escomptés, et le principal est remboursé à la fin du 4ème trimestre, ainsi que l'épargne obligatoire.

3) Les ventes sont calculées sur les prises quotidiennes suivantes:

20 lbs. @ ¢ 3,5/lb.	= ¢ 70/jour
50 lbs. @ ¢ 2,50/lb.	= ¢ 125/jour
	¢ 195/jour

4) Sur une base quotidienne, les intrants matériaux principaux sont:

Teinture	¢ 1,27/jour
Essence	36,25/jour
Huile	7,20/jour
	¢44,72/jour

5) Equipement nécessaire à la pêche au moteur:

Bateau (13' x 7' x 6') avec moteur à 3 vitesses	¢71.429
4 filets d'une pièce @ ¢ 87,25 chacun	349
12 lignes @ ¢ 26,75 chacune	321
	¢72.410

6) Les réparations sont calculées comme suit:

Filets - ¢ 175 tous les 15 jours	¢ 1.062/trimestre
Bateau (peinture) - ¢ 500 tous les 6 mois	250/trimestre
Bateau (madriers) - ¢ 2.000 tous les 2 ans	249/trimestre
	¢ 1.561/trimestre

7) Les salaires des propriétaires sont calculés sur la base de groupes de 12 personnes, en équipe de 3 personnes se succédant hebdomadairement. On a supposé que chaque pêcheur gagnait ¢ 125/mois.

.../..

8) Les frais de transport ont été évalués @ ¢ 7,50 par jour

9) Le groupe de pêcheurs interviewé lors de l'établissement de ce budget a eu droit à l'utilisation d'un bateau à moteur et de tout équipement complementaire grâce au FAC en échange de quoi, le groupe devait verser 15% de sa prise quotidienne au FAC, soit ¢ 2.661 tous les trimestres.

10) Voir note # 2

11) Voir note # 2

12) Le solde liquide net à la fin du 4ème trimestre permettra aux pêcheurs de continuer a opérer à la même cadence sans assistance supplémentaire du BCA.

.../...

PECHE AU MOTEUR

C. ANALYSE DU POINT-MORT POUR LA PECHE AU MOTEUR SUR UNE PERIODE D'UN AN.-

(en gourdes)

COUTS FIXES ANNUELS

Coût de la commission et de l'intérêt	¢ 3.500
Epargne garantie	500
Dépréciation	8.623
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation d'équipement	6.244
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	18.000
Autre (15% de la prise pour le FAC)	10.644
Coûts fixes totaux (F)	¢ 47.511

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 LB. DE POISSON)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
1 lb. de poisson	Teinture	¢ 1,27/jour	1/70	¢ 0,018
	essence	36,25/jour	1/70	0,518
	huile	7,20/jour	1/70	0,103
	transport	7,50/jour	1/70	0,107
	Coûts variables totaux par unité (V)			¢ 0,746

CALCUL DE POINT-MORT

$(P) \times (Q) = (F) + (V) \times (Q)$

¢ 2,79 (Q) = ¢ 47.511 + ¢ 0,746 (Q)

(Q) = 23.244 lbs de poisson par an

RAPPORT ENTRE LE NIVEAU DE VENTES ANTICIPEES ET LE NIVEAU DE POINT-MORT.-

E = 25.550 lbs. de poisson par an

E/Q = 1,1 fois plus élevé

MOTS CLES

P = Prix de vente

Q = Volume de ventes au point-mort

E = Volume de ventes anticipé

.../...

D. DIRECTIVES DE PRET POUR LA PECHE AU MOTEUR

ARTICLE	BUDGET-TYPE	BUDGET REEL
1) Salaire minimum initial		
Bateau (13' x 7' x 6') avec moteur à 3 vitesses	¢ 71.429	_____
4 filets d'une pièce @ ¢ 87,25 chacun	349	_____
4 filets en 3 sections @ ¢ 77,75 chacun	311	_____
12 lignes @ ¢ 26,75 chacune	321	_____
	¢ 72.410	_____
2) Fonds de roulement minimum pour 1 trimestre de production modérée (6.370 lbs. de poisson)	13.475	_____
3) Contribution minimale des pêcheurs et/ou du FAC	72.410	_____
4) Bénéfices réinvestis prévus à la fin du 4ème trimestre (1)	12.420	_____
5) Conditions du prêt BCA		
But	Fonds de roulement pour 2 trimestres	_____
Montant	¢ 25.000	_____
Taux d'intérêt annuel	12%	_____
Commission	2%	_____
Epargne obligatoire	2%	_____
Délai de remboursement	1 an	_____
Echéancier de remboursement	commission et intérêt escomptés; principal du prêt et épargne obligatoire à la fin du 4ème trimestre	_____ _____ _____ _____ _____
6) Taille minimale du groupe	12 membres	_____

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront aux pêcheurs de poursuivre leur opération à la meme cadence, sans assistance supplémentaire du BCA.

.../...

7)	Niveau de ventes au point-mort	23.244 lbs de poisson
8)	Niveau de ventes anticipé	25.550 lbs. de poisson par an
9)	Niveau de vente anticipé ./. niveau de vente au point-mort	1,1 fois plus élevé
10)	Prix anticipé de l'essence	¢ 7,25/gallon
11)	Prix anticipé des réparations	¢ 1.561/trimestre
12)	Salaires prévus pour les propriétaires	¢ 4.500/trimestre
13)	Prix de vente anticipé du poisson	¢ 2,5 - 3,5/lb.
14)	Marché prévu	Domestique

.../...

A. CARACTERISTIQUES GENERALES DE L'ENTREPRISE

ACTIVITE: Production et commercialisation de gabions; activité nouvelle

REGION : S'étend sur tout le pays

MARCHE : Domestique

ELEMENTS DU BUDGET-TYPE:

1) Plan de trésorerie prévu pour 3 ans avec un prêt du BCA de ₲ 50.000;

2) Analyse au point-mort sur 3 ans avec un prêt du BCA de ₲ 50.000; et

3) Directives de prêt pour la production de gabions.

CONSIDERATIONS PARTICULIERES:

1) Impossible à faire individuellement sur le plan financier et technique

2) Activité relativement nouvelle en Haiti;

3) Assistance technique et financière disponible auprès du Conseil National des Coopératives (CNC), du Service de l'Artisanat du Ministère de l'Agriculture, de l'Organisation pour le Développement du Nord (ODN) et du gouvernement français (FAC);

4) L'intrant principal, le fil métallique, doit être importé avec paiement dû 3 mois à l'avance; et

5) Les producteurs de gabion dépendent beaucoup de débouchés dans le secteur public.

.../...

E PREVU AVEC UN PRET DU BCA DE 3 ANS (en gourdes)

Créer une nouvelle entreprise

RISE: Production de gabions

étend sur tout le pays

AN 2				AN 3			
V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
27.510	36.341	37.601	49.901	40.664	52.964	65.264	77.564
0	0	0	0	0	0	0	0
51.075	51.975	67.500	67.500	67.500	67.500	67.500	67.500
78.585	88.316	105.101	117.401	108.164	120.464	132.764	145.064
27.489	35.700	35.700	35.700	35.700	35.700	35.700	35.700
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
14.755	15.015	19.500	19.500	19.500	19.500	19.500	19.500
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
42.244	50.715	55.200	55.200	55.200	55.200	55.200	55.200
36.341	37.601	49.901	62.201	52.964	65.264	77.564	89.864
0	0	0	21.537	0	0	0	21.537
0	0	0	0	0	0	0	1.000
36.341	37.601	49.901	40.664	52.964	65.264	77.564	67.327

NOTES SUR LA SECTION PLAN DE TRESORERIE POUR LA PRODUCTION DE GABIONS

1) L'investissement comprend les contributions des membres du groupe pour le 1er trimestre, et le solde reporté pour les trimestres suivants.

2) Le prêt du BCA sert de fonds de roulement seulement, pendant 3 ans à 14% annuellement, avec 2% de commission et 2% d'épargne obligatoire («épargne garantie»). La commission est escomptée, l'intérêt et le principal du prêt sont payés en 3 versements égaux à la fin de chaque année, et l'épargne obligatoire est payée à la fin de la 3ème année, lors du remboursement final.

3) L'intrant matériel principal pour la production de gabions, le fil métallique, doit être importé. Il en résulte un battement de temps de 3 mois qui signifie que le groupe ne peut pas produire ou vendre de gabions pendant le 1er trimestre. Les revenus des ventes subséquents sont basés sur un niveau de production de 168 à 300 gabions par trimestre, dépendant du fonds de roulement disponible pour acheter du fil métallique, avec un prix de vente de ¢ 225,00 par gabion. Les ventes prévues sont:

Trimestre I	0 gabions
Trimestres II - III:	168 gabions
Trimestre V:	227 gabions
Trimestre VI:	231 gabions
Trimestres IV, VII-XII:	300 gabions

Cependant, la capacité de production prévue est de 390 gabions par trimestre sous des conditions optimales.

4) Comme déjà mentionné dans la note # 3, le premier intrant matériel pour la production de gabions est le fil métallique importé, qui est vendu à ¢ 4,25 par Kg.

5) Le seul équipement nécéssaire à la production de gabions sont des établis. Le fonds de roulement est basé sur 5 établis en bois, faits à la main, quantité adaptée à un groupe de travail de 10 personnes; chaque établi coûte ¢ 125.

6) La production de gabions nécéssite de petits outils manuels pour couper, tordre, etc... le fil métallique.

7) C'est-à-dire les salaires payés aux membres du groupe à ¢ 32,50 par gabion par travailleur. Il faut 2 travailleurs pour construire un gabion en un jour; le groupe peut donc en construire 5 par jour.

.../...

GABION

8) La production de gabions nécéssite un entrepôt sûr. Le fonds de roulement est basé sur un entrepôt de taille moyenne et traditionnel (en bois ou terre, toit de chaume).

9) Voir note # 2

10) Voir note # 2

11) Le solde liquide net à la fin du 12ème trimestre permettra aux producteurs de gabions de continuer à acheter du fil métallique avec un trimestre d'avance, sans aide supplémentaire du BCA.

.../...

C. PRODUCTION DE GABIONS

ANALYSE DU POINT-MORT SUR UNE PERIODE DE 3 ANS

(en gourdes)

COUTS FIXES PAR AN

Commission	¢ 83,00
Coût de l'intérêt	1.218,00
Epargne garantie	83,00
Dépréciation	144,00
Dépenses d'infrastructure	0
Réparation d'équipement	0
Loyer	0
Taxes	0
Salaire minimum du propriétaire	0
Autre	0
Coûts fixes totaux (F)	¢ 1.528,00

COUTS VARIABLES PAR UNITE (1 GABION 3M^3)

PRODUIT	INTRANT	COUT	UTILISATION PAR UNITE PRODUITE	COUT TOTAL PAR UNITE
Gabion 3m³	fil métallique	¢ 4,25/Kg	28 kgs.	¢ 119,00
	main-d'oeuvre	32,50/jour	2 jours	65,00
	Coûts variables totaux par unité (V)			¢ 184,00

CALCUL DE POINT-MORT

(P) x (Q) = (F) + (V) x (Q)

¢ 225 (Q) = ¢ 1.528 + ¢ 184,00 (Q)

(Q) = 38 gabions/trimestre

RAPPORT ENTRE LE NIVEAU DE VENTES ANTICIPEES ET LE NIVEAU DE POINT-MORT

E = 168 à 300 gabions/trimestre

E/Q = 4,4 a 7,9 fois plus eleve

MOTS CLES

P = Prix de Vente

Q = Volume de Ventes au point-mort

E = Volume de ventes anticipé

D. DIRECTIVES DE PRET POUR LA PRODUCTION DE GABIONS

ARTICLE		BUDGET-TYPE	BUDGET REEL
1)	Salaire minimum initial		
	Entrepôt	¢ 8.000	
	5 établis	625	
	Outils pour travailler le fil métallique	250	
		¢ 8.875	
2)	Fonds de roulement minimum pour 1 trimestre de production modérée (300 gabions par trimestre)	55.200	
3)	Contribution minimale du groupe	8.875	
4)	Bénéfices réinvestis prévus à la fin du trimestre XII (1)	67.327	
5)	Conditions du prêt BCA		
	But	Achat de fil métallique pour 1 trimestre	
	Montant	¢ 50.000	
	Taux d'intérêt annuel	14%	
	Commission	2%	
	Epargne obligatoire	2%	
	Délai de remboursement	3 ans	
	Echéancier de remboursement	Commission escomptée, intérêt et principal du prêt en 3 versements égaux à la fin de chaque année; épargne obligatoire lors du dernier remboursement à la fin de la 3ème annee	

(1) Ces bénéfices réinvestis permettront à la coopérative de continuer à acheter du fil métallique 1 trimestre à l'avance et sans assistance supplémentaire du BCA.

.../...

28

6)	Taille minimale du groupe	10 membres	
7)	Niveau de ventes au point-mort	38 gabions/trimestre	
8)	Niveau de ventes anticipé	168 à 200 gabions/ trimestre	
9)	Niveau de ventes anticipé ./. niveau de ventes au Point-mort	4,4 à 7,9 fois plus élevé	
10)	Prix anticipé du fil métallique	¢ 4,25/kg	
11)	Prix anticipé de la main-d'oeuvre	¢ 32,50/jour	
12)	Prix de vente anticipé ($3m^3$ l'unité)	¢ 225/unité	
13)	Marché prévu	Gouvernement de Haiti, Agences donatrices internationales	

.../...

CHAPITRE IV

CONCLUSIONS

Risques et rentabilité spécifiques

Les données suivantes résument les risques et rentabilité d'activités gérées par des groupes pour lesquelles des budgets-type ont été préparés. Le traitement, l'entreposage et la commercialisation du café est une activité à haut niveau de valeur ajoutée qui génére des devises et redistribue les revenus des commerçants aux producteurs. Sa rentabilité financière est élevée, mais elle dépend d'un marché des matières premières d'exportation saisonnier et très variable.

L'activité d'entreposage et de commercialisation du riz, du mais et des pois inconnus/haricots rossemble à celle de l'entreposage et de la commercialisation du café car sa rentabilité financière est élevée et elle redistribue les revenus des commerçants aux producteurs. Les deux différences principales entre l'activité d'entreposage et de commercialisation de riz, de mais et de pois inconnus/haricots, et celle du traitement du café, sont que la première ne génére pas de nouveaux revenus et dépend d'un marché saisonnier et domestique qui varie beaucoup tout en restant prévisible (par opposition à dépendre de la demande externe imprévisible).

L'entreposage et la commercialisation du millet sont d'une rentabilité financière qui n'est que modérée car le prix du millet ne monte pas autant que le prix du riz, du mais et des pois inconnus/haricots pendant les mois après la récolte. Par ailleurs, les risques et rentabilité liés à l'entreposage et à la commercialisation du millet sont similaires à ceux de l'entreposage et de la commercialisation du riz, du mais et des pois inconnus/haricots.

RISQUES ET RENTABILITE D'ENTREPRISES GEREES PAR DES GROUPES

ENTREPRISE	TAILLE DU GROUPE	DEMANDE SUR LE MARCHE	RENTABILITE FINANCIERE	AUTRES FACTEURS DE DEVELOPPEMENT
Café: traitement, entreposage et commercialisation	75-800 membres	Saisonière, marché des matières premieres d'exportation très variable	Elevée	Génère des devises ; activité à haut niveau de valeur ajoutée; redistribue les revenus des commerçants aux producteurs
Riz: entreposage et commercialisation	50-500 membres	Demande saisonière domestique très variable mais prévisible	Elevée	Redistribue les revenus des commerçants aux producteurs
Mais: entreposage et commercialisation	50-500 membres	Demande saisonière domestique très variable mais prévisible	Elevée	Redistribue les revenus des commerçants aux producteurs
Millet: entreposage et commercialisation	50-500 membres	Demande saisonière domestique très variable mais prévisible	Moderée	Redistribue les revenus des commerçants aux producteurs
Pois inconnus/haricots: entreposage et commercialisation	50-500 membres	Demande saisonière domestique très variable mais prévisible	Elevée	Redistribue les revenus des commerçants aux producteurs
Apiculture et commercialisation du miel	25-50 membres	Le miel n'est pas de qualité exportable; demande domestique incertaine	Elevée	Redistribue les revenus des commerçants aux producteurs
Pêche au moteur en océan	12-48 membres	Elevée, demande domestique toute l'année	Negative	Moteur importé; investissement initial élevé; nécéssite beaucoup de main d'oeuvre; riche en protéines
Gabions: production et commercialisation	10-20 membres	Le marché principal est le secteur public (gouvernement d'Haiti, agences internationales)	Elevée	Fil métallique (seul intrant matériel) importé; nécéssite beaucoup de main d'oeuvre; le coût de l'entretien baisse lorsqu'utilisé pour la construction d'infrastructure

L'apiculture et la commercialisation du miel n'ont, de même, qu'une rentabilité financière modérée, surtout à cause de la demande domestique incertaine et au fait que le miel haitien n'est pas d'une qualité exportable. L'apiculture ne nécéssite cependant pas un gros investissement initial et est adaptable à l'expansion modulaire; le miel a , de plu un impact de développement positif puisqu'il est très riche en protéines.

La pêche au moteur en océan est d'une rentabilité financière négative à cause des méthodes et de la technologie de pêche actuelles. Deux autres problèmes liés à l'activité sont qu'elle nécéssite un investissement initial élevé et un moteur importé. Cependant, si de nouvelles technologies et méthodes étaient imminentes, la pêche au moteur en ocean pourrait pourvoir à la demande domestique élevée et qui existe toute l'année. De plus, la pêche nécéssite beaucoup de main d'oeuvre et le poisson est très riche en protéines.

La dernière activité de groupe étudiée, fabrication et commercialisation de gabions, est une entreprise collective relativement nouvelle et très lucrative. On peut produire des gabions en petits groupes, l'activité nécéssite beaucoup de main d'oeuvre, a des débouchés stables dans le secteur public, et diminue les frais d'entretien lorsqu'utilisé dans la construction d'infra-structures. Le problème principal lié à la production de gabions est que le seul intrant matériel, le fil métallique, doit être importé.

Implications de fonctionnement pour le BCA

Il est très différent de prêter à des groupements pour des activités liées à la ferme ou extérieures à la ferme, gérées en collectivité et à des sociétés agricoles de crédit pour entreprises paysannes gérées individuellement. Les entreprises gérées en groupe comprennent non seulement les limitations techniques et financières usuelles aux activités

gérées individuellement, mais en plus, le risque du prêteur est multiplié par les problèmes d'organisation et de gestion inhérents à toute entreprise collective. Ces risques rendent aussi les prêts de groupe plus chers à administrer car ils exigent une selection rigoureuse et une surveillance continuelle, surtout comme ils ont tendance a être de gros prêts faiblement garantis par une responsabilité de groupe limitée.

Cela signifie qu'au niveau de son fonctionnement, le BCA doit:

- Etablir les grandes lignes de sa politique de prêt aux entreprises gérées en groupe et réconcilier risques plus élevés et frais administratifs avec une clientèle plus étendue;

- Développer un procédé clair de selection et de supervision ainsi que des directives de prêt pour ses agents sur le terrain;

- Former ses agents pour qu'ils appliquent la méthodologie du budget-type à des demandes de crédit spécifiques;

- Utiliser l'expertise d'institutions locales dont l'occupation principale est d'encourager l'accroissement et le développement d'activités gérées par des groupes; et

- Executer tout changement lentement et sur une base pilote, sous supervision soigneuse et contrôle précis.

CHAPITRE V

CONCLUSIONS

GENERAL

L'équipe d'étude a fait son possible pour préparer une serie de budgets-type d'entreprises utile, afin que les agents du BCA sur le terrain puisse l'utiliser dans leur évaluation de demandes de prêt et dans la définition des conditions et procédures de prêt; néanmoins, cette équipe a crée ces budgets dans une ambiance d'ambiguité opérationnelle considérable et où les grandes lignes d'une politique générale d'approche n'avaient pas été tracées. En conséquence, avant que le BCA n'essaye d'appliquer les budgets présentés dans ce manuel, il faut qu'il détermine:

- Ses compétences administratives et financières pour étendre et diversifier ses opérations, car le BCA est actuellement menacé de trop s'étendre, tout en n'ayant pas rempli son mandat principal;
- Les risques et la rentabilité liés à l'expansion et à la diversification du porte-feuille de prêts sur la base des ressources et de la structure des coûts actuels et anticipés du BCA, car prêter à la fois à des PME gérées individuellement ou en groupe, nécéssite des compétences professionnelles, des procédures opérationnelles et une experience financière tout à fait différentes que de prêter à de petits exploitants par l'intermédiaire de sociétés agricoles de crédit;
- Les cultures prioritaires et les PME;
- Les procédés et conditions de prêt pour les entreprises paysannes et les PME gérées individuellement ou en groupe;
- Un plan détaillé pour l'execution en phases successives de tout changement de politique générale et de procédures;
- Des essais pilotes dans des zones bien déterminées de nouvelles activités de prêt, avec un suivi et une évaluation précis des résultats de ces activités; et

.../...

- La meilleure façon de coordonner les activités du BCA avec celles d'autres agences travaillant dans les mêmes régions.

Avant de demander à ses agents sur le terrain d'utiliser les budgets présentés dans ce manuel, le BCA devrait de plus:

- Offrir à son personnel un programme de formation complet sur une utilisation compétente ou abusive de ses budgets;
- Apprendre à ses agents sur le terrain à utiliser des ressources complémentaires de prise de décision;
- Souligner le fait que chaque budget n'est qu'un modèle qui doit être adapté à chaque demande de prêt précise; et
- Souligner l'importance d'indicateurs qualitatifs, de l'experience sur le terrain et d'un jugement sain en prenant des décisions au sujet des prêts et de leurs conditions.

BUDGETS D'ENTREPRISE PAYSANNE

Risques et rentabilité spécifiques

L'examen des budgets-type d'entreprise paysanne indique que celles-ci tombent sous trois catégories distinctes et qui ne s'excluent pas mutuellement. Dans la première catégorie se trouvent les entreprises qui peuvent assumer un prêt seulement avec une période de différé: banane-plantain, canne à sucre et café. Dans la seconde, se trouvent les entreprises qui peuvent assumer un prêt sans période de différé mais ne peuvent pas se refinancer elles-mêmes à la fin d'un cycle donné de production: mais/pois inconnus, arachides, pommes de terre irlandaises, riz irrigué, tomates, choux/pois, manioc, mais irrigué et production de poulets élevés en batterie. La troisième catégorie chevauche la première et comprend les entreprises paysannes qui ont ou n'ont pas de période de différé et qui peuvent se

.../...

refinancer elles-mêmes à l'échéance du prêt: banane-plantain, ignames, engraissement de bétail, pois inconnus et oignons/ carottes.

Le BCA devrait se couvrir en exigeant que l'entrepreneur contribue 30-40% du coût total de la production sous forme d'avoirs fixes, d'argent et/ou de labeur familial. Les exploitants qui possèdent leur terre et/ou du bétail représentent un risque particulièrement raisonnable. Les cultures à risque particulièrement élevé sont la canne à sucre et le café; en fait, étant donné le rôle de CALDOS dans le traitement de la canne à sucre, il sera très difficile pour le BCA de mener à bien un programme de crédit sans un accord à trois voies entre l'exploitant, le BCA et CALDOS.

Implications pour le fonctionnement du BCA

Afin d'appliquer les budgets-type, les agents du BCA doivent les adapter pour satisfaire les besoins de demandes spécifiques de prêt. Il ne sera cependant pas rentable de faire cette planification financière partielle pour chaque membre individuel d'un SAC; les études de factibilité détaillées devraient par contre être faites pour un SAC dans son ensemble (ou pour des sous-groupements au sein des SAC), pour de gros prêts individuels et de grosses entreprises spécialisées en bétail. La Division d'Etudes et de Recherche du BCA devrait mettre ce manuel à jour selon le besoin.

Enfin, les activités du BCA devraient s'orienter vers le soutien de paquets technologiques mis à l'epreuve et évalués par le Département de l'Agriculture ce qui n'est pas le cas aujourd'hui.

.../...

BUDGETS DE PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES, GEREES INDIVIDUELLEMENT

Risques et rentabilité spécifiques

Le tableau p.III-118 résume les risques et rentabilité de PME gérées individuellement et pour lesquelles l'équipe d'étude a fait des études de factibilité. La pêche, le sirop de sucre et le clairin sont les activités qui font face à la demande la plus forte sur le marché. Les pêcheurs sont les seuls entrepreneurs qui pourraient facilement être organisés en sociétés, puisque beaucoup travaillent déjà en groupes.

Bien que le meulage motorisé soit une activité hors-ferme à haut niveau de valeur ajoutée, les débouchés pour ce service étaient saturés dans toutes les zones visitées par l'équipe. Des moulins supplémentaires ne seront nécessaires dans ces zones que si la production agricole augmente. Le meulage manuel du mais ne peut entrer en competition effective avec le service motorisé puisqu'il est 20 fois plus onéreux; cependant, des moulins manuels seraient très utiles pour les familles paysannes isolées qui n'ont pas accès aux moulins motorisés.

Le pain blanc est un produit de luxe qui dépend de l'importation de farine et dont les plus gros débouchés se trouvent dans les régions urbaines. La demande pour ce produit devrait augmenter si le revenu rural augmente.

La production de sel par évaporation d'eau de mer dans d'immenses bassins offre un rendement relativement bas sur l'investissement. Comme chaque bassin est très cher, il est important d'examiner soigneusement toute demande en fonds de roulement. Ceux qui cons - truisent beaucoup de bassins à Ø20.000 ont peut-être des sources alte natives de financement.

Les débouchés pour des charrues semblent limités; un accroissemer de la production de charrues devrait aller de pair avec des stratégies encouragées par les services de vulgarisation agricole. Si les agents

.../...

de vulgarisation agricole encouragent l'utilisation de charrues et fournissent une assistance technique en gestion d'entreprises paysannes, le BCA pourra alors envisager de financer le développement des petits fabricants de charrues. Ce raisonnement s'applique aussi aux producteurs de briques de ciment; des prêts dans ce secteur devraient être coordonnés avec des projets de construction.

La demande en filets à poissons produits localement semble aussi être forte, mais il pourrait être difficile d'augmenter la production de cette activité si exigeante en main-d'oeuvre. Un pêcheur pourrait diriger 12 personnes créant un filet par mois sur la plage; il est peu probable qu'il pourrait tripler ce niveau de production.

Implications pour le fonctionnement du BCA

Allouer des prêts à de petites et moyennes entreprises, gérées individuellement et aux activités exterieures à la ferme, est chose tres différente d'allouer des prêts à des sociétes agricoles de credit. Les prêts PME:

- Sont d'un facteur risque plus élevé;
- Génèrent des frais administratifs plus élevés à cause du processus de selection;
- Nécéssitent des procédés de décaissement différents;
- Nécéssitent des agents de prêts familiarisés avec les activités des PME; et
- Nécéssitent un système d'information différent.

Le BCA devra donc définir une nouvelle politique de prêt. Les études de budgets supposaient que les prêts pourraient être offerts comme fonds de roulement ou pour l'achat d'equipement, ou pour les deux. On pourrait fournir un fonds de roulement aux entreprises déjà lancées, alors que l'achat d'équipement pourrait servir à créer de nouvelles entreprises. Dans la plupart des cas, des prêts pour l'achat d'équipement devraient s'accompagner de prêts de fonds de roulement pour garantir que l'entreprise commence ses activités à un niveau raisonnable.

.../...

Etant donne des fonds limités, la taille des prêts détermine combien de prêts seront décaissés. Le BCA, par example, doit décider s'il veut financer une entreprise de clairin de taille moyenne ou trois entreprises de petite taille.

L'agent de prêt du BCA doit être soigneusement formé en méthodologie d'utilisation de ces budgets-type avant de décaisser un prêt. Sans formation suffisante, le niveau de créances irrécouvrables sera élevé.

Le BCA devrait coordonner ses activités soigneusement avec les activités de développement agricole dans chaque région. Il semble, par example, que les débouchés pour les moulins soient saturés dans de nombreuses régions. Cependant si la production de céréales augmente, la demande pour ce service augmentera aussi. De même, la production de charrues dépend de techniques encouragées par les services de vulgarisation agricole. Enfin, le BCA devrait collaborer avec l'IDAI pour assurer que leurs activités ne se chevauchent pas.

.../...

BUDGETS D'ENTREPRISES GEREES PAR DES GROUPES

Risques et rentabilité spécifiques

Les données p. IV-73 résument les risques et rentabilité d'activités gérées par des groupes pour lesquelles des budgets-type ont été préparés. Le traitement, l'entreposage et la commercialisation du café est une activité à haut niveau de valeur ajoutée qui génére des devises et redistribue les revenus des commerçants aux producteurs. Sa rentabilité financière est élevée, mais elle dépend d'un marché des matières premières d'exportation saisonnier et très variable.

L'activité d'entreposage et de commercialisation du riz, du mais et des pois inconnus/haricots ressemble à celle de l'entreposage et de la commercialisation du café car sa rentabilité financière est élevée et elle redistribue les revenus des commerçants aux producteurs. Les deux différences principales entre l'activité d'entreposage et de commercialisation de riz, de mais et de pois inconnus/haricots, et celle du traitement du café, sont que la première ne génére pas de nouveaux revenus et dépend d'un marché saisonnier et domestique qui varie beaucoup tout en restant prévisible (par opposition à dépendre de la demande externe imprévisible).

L'entreposage et la commercialisation du millet sont d'une rentabilité financière qui n'est que modérée car le prix du millet ne monte pas autant que le prix du riz, du mais et des pois inconnus/haricots pendant les mois après la récolte. Par ailleurs, les risques et rentabilité liés à l'entreposage et à la commercialisation du millet sont similaires à ceux de l'entreposage et de la commercialisation du riz, du mais et des pois inconnus/haricots.

L'apiculture et la commercialisation du miel n'ont, de même, qu'une rentabilité financière modérée, surtout à cause de la demande domestique incertaine et au fait que le miel haitien n'est pas d'une qualité exportable. L'apiculture ne nécéssite cependant pas un gros investissement initial et est adaptable à l'expansion modulaire; le miel a , de plu un impact de développement positif puisqu'il est très riche en protéines.

La pêche au moteur en océan est d'une rentabilité financière négative à cause des méthodes et de la technologie de pêche actuelles. Deux autres problèmes liés à l'activité sont qu'elle nécéssite un investissement initial élevé et un moteur importé. Cependant, si de nouvelles technologie et méthodes étaient imminentes, la pêche au moteur en ocean pourrait pourvoir à la demande domestique élevée et qui existe toute l'année. De plus, la pêche nécéssite beaucoup de main d'oeuvre et le poisson est très riche en protéines.

La dernière activité de groupe étudiée, fabrication et commercialisation de gabions, est une entreprise collective relativement nouvelle et très lucrative. On peut produire des gabions en petits groupes, l'activité nécéssite beaucoup de main d'oeuvre, a des débouchés stables dans le secteur public, et diminue les frais d'entretien lorsqu'utilisé dans la construction d'infra-structures. Le problème principal lié à la production de gabions est que le seul intrant matériel, le fil métallique, doit être importé.

Implications de fonctionnement pour le BCA

Il est très différent de prêter à des groupements pour des activités liées à la ferme ou extérieures à la ferme, gérées en collectivité et à des sociétés agricoles de crédit pour entreprises paysannes gérées individuellement. Les entreprises gérées en groupe comprennent non seulement les limitations techniques et financières usuelles aux activités

gérées individuellement, mais en plus, le risque du prêteur est multiplié par les problèmes d'organisation et de gestion inhérents à toute entreprise collective. Ces risques rendent aussi les prêts de groupe plus chers à administrer car ils exigent une selection rigoureuse et une surveillance continuelle, surtout comme ils ont tendance a être de gros prêts faiblement garantis par une responsabilité de groupe limitée.

Cela signifie qu'au niveau de son fonctionnement, le BCA doit:

- Etablir les grandes lignes de sa politique de prêt aux entreprises gérées en groupe et réconcilier risques plus élevés et frais administratifs avec une clientèle plus étendue;

- Développer un procédé clair de selection et de supervision ainsi que des directives de prêt pour ses agents sur le terrain;

- Former ses agents pour qu'ils appliquent la méthodologie du budget-type à des demandes de crédit spécifiques;

- Utiliser l'expertise d'institutions locales dont l'occupation principale est d'encourager l'accroissement et le développement d'activités gérées par des groupes; et

- Executer tout changement lentement et sur une base pilote, sous supervision soigneuse et contrôle précis.