



KPMG S.A.
51 rue de Saint-Cyr
CS 60409
69338 Lyon Cedex 09
France

Téléphone : +33 (0)4 37 64 78 00
Télécopie : +33 (0)4 37 64 78 09
Site internet : www.kpmg.fr

*Association Entrepreneurs du
Monde*
**Rapport du commissaire aux comptes sur les
comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2019
Association Entrepreneurs du Monde
4 allée du Textile - 69120 Vaulx-en-Velin
Ce rapport contient 31 pages
Référence : PG-MG



KPMG S.A.
51 rue de Saint-Cyr
CS 60409
69338 Lyon Cedex 09
France

Téléphone : +33 (0)4 37 64 78 00
Télécopie : +33 (0)4 37 64 78 09
Site internet : www.kpmg.fr

Association Entrepreneurs du Monde

4 allée du Textile - 69120 Vaulx-en-Velin

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2019

A l'Assemblée Générale de l'association Entrepreneurs du Monde,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Entrepreneurs du Monde relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces comptes ont été arrêtés par le conseil d'administration le 14 mai 2019 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Subvention d'exploitation

La note « 2.10 Subventions d'exploitation » de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à la comptabilisation des subventions.

Dans le cadre de notre appréciation des principes suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus et des informations fournies dans la note de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Compte d'emploi annuel des ressources

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié que les modalités retenues pour l'élaboration du compte d'emploi annuel des ressources, décrites dans la note « 7. Compte Emplois-Ressources » de l'annexe, font l'objet d'une information appropriée, sont conformes aux dispositions du règlement CRC n° 2008-12 et ont été correctement appliqués.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'assemblée générale. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêtés des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Lyon, le 10 juin 2020

KPMG S.A.

Philippe Gatta
Associé

		2019	2019	2019	2018
A C T I F		BRUT	Amortiss. Provi.	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE	<u>Immobilisations incorporelles</u>				
	Concessions et droits similaires	49 419	-49 096	323	4 777
	Autres immob. Incorp.	0		0	0
	<u>Immobilisations corporelles</u>				
	Bâtiments	0	0	0	0
	Autres immob. Corp.	61 471	0	61 471	0
	Matériel de bureau & informatique	46 732	-43 152	3 580	6 971
	Mobilier	0	0	0	0
	<u>Immobilisations financières</u>				
	Participations et créances rattachées	422 717	0	422 717	324 203
	Prêt	34 676	0	34 676	39 176
	Cautionnements	3 600		3 600	3 600
	Total Actif Immobilisé (I)	618 615	-92 248	526 367	378 727
ACTIF CIRCULANT	<u>Créances</u>				
	Organismes sociaux	14 100		14 100	10 563
	Etat - Subvention à recevoir	115 110		115 110	1 797 675
	Autres créances	988 183	-33 499	954 684	852 094
	Produits à recevoir	425 374		425 374	145 784
	<u>Valeurs mobilières de placement</u>				
	Autres VM et créances assimilées	1 556		1 556	1 556
	<u>Disponibilités</u>				
	Attente d'encaissement	72 480		72 480	21 578
	Banques	1 278 222		1 278 222	945 534
	Caisse Euro	60		60	992
	<u>Charges constatées d'avance</u>				
		449 980		449 980	1 079 855
Total Actif circulant (II)	3 345 065	-33 499	3 311 566	4 855 630	
<u>Ecarts de conversion Actif</u>	120 335		120 335	80 145	
Total (III)	120 335	0	120 335	80 145	
TOTAL GENERAL I + II + III	4 084 015	-125 747	3 958 268	5 314 502	

		2019	2018
P A S S I F		Montant	Montant
FONDS ASSOCIATIFS	Fonds ass. sans droit de reprise	63 583	63 583
	Autres réserves	534 790	534 790
	Report à Nouveau	153 436	-58 244
	Résultat de l'exercice	11 917	211 681
	Total Fonds associatifs (I)	763 726	751 810
PROV. POUR RISQUES ET	Provisions pour risques	108 579	103 628
	Total provisions pour risques et charges (II)	108 579	103 628
FONDS DÉDIÉS	Fondat. et entrep. dédiés	110 556	51 482
	Subv. Dédiées	1 123 932	1 012 456
	Dons manuels dédiés	0	0
	Total Fonds dédiés (III)	1 234 488	1 063 938
DETTES	<u>Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit</u>		
	Autres emprunts et dettes assimilés	542 001	0
	Banques	0	0
	Intérêts courus à payer	2 263	3 123
	<u>Emprunts et dettes financières divers</u>		
	Emprunts et dettes cond. Particul.	100 000	140 000
	Autres emprunts	215 126	235 126
	<u>Dettes à court terme</u>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	0	12 976
	Dettes fiscales et sociales	145 449	166 318
	Charges à payer	95 467	164 144
	Autres dettes	594 219	785 891
	<u>Produits constatés d'avance</u>		
	156 950	1 883 757	
Total Dettes (IV)	1 851 475	3 391 337	
<u>Ecarts de conversion Passif</u>	0	3 789	
Total (V)	0	3 789	
TOTAL GENERAL I + II + III + IV + V	3 958 268	5 314 502	

COMPTE DE GESTION EN EUROS

LES RECETTES	2019	2018
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Vente de marchandise	0	0
Prestation de services	37 643	47 008
Subvention d'exploitation	2 692 212	2 566 238
Reprise sur prov. et amort., transf. de charges	494 201	227 159
Autres produits (dons Particuliers et autres prod.)	373 041	283 158
Autres produits (dons Fondations et Entreprises)	1 556 668	1 860 959
Produits divers de gestion courante	4 077	121
TOTAL I	5 157 842	4 984 642
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de m/ses	0	0
Autres approvisionnements	14 408	5 584
Autres ach. et ch. externes	526 900	476 614
Impôts, taxes et verst assim.	114 706	80 734
Salaires et traitements	1 378 001	1 303 499
Charges sociales	378 335	402 057
Dotat° aux amort. et prov.	144 222	49 552
Subventions accordées par l'assoc.	2 488 382	2 251 165
Autres Charges	7 281	40
TOTAL II	5 052 236	4 569 246
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	105 606	415 396
PRODUITS FINANCIERS		
De participations et créances rattachées	0	0
De revenus des VMP	330	285
Reprise sur prov. et transf. de charges	23 818	0
Différences positives de change	1 636	9 988
TOTAL III	25 784	10 273
CHARGES FINANCIERES		
Dotation aux amortissements et aux provisions	0	78 131
Intérêts et charges assimilées	4 136	6 111
Différences négatives de change	874	5 030
TOTAL IV	5 010	89 273
RESULTAT FINANCIER (III-IV)	20 774	-79 000
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits exceptionnels divers	4 077	726 545
TOTAL V	4 077	726 545
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles diverses	10 939	332 574
TOTAL VI	10 939	332 574
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V + VI)	-6 862	393 971
XI - TOTAL DES PRODUITS (I+ III + V)	5 187 702	5 721 460
XII - TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI)	5 068 185	4 991 093
XIII - Report des ressources non utilisées des ex. antérieurs	1 063 938	545 251
XIV - Engagements à réaliser sur ressources affectées	1 171 538	1 063 938
SOLDE INTERMEDIAIRE (XI + XII)	-107 600	-518 687
EXCEDENT (OU DEFICIT) (XI - XII + XIII -XIV)	11 917	211 681
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	539 217	48 164
Prestations en nature	270 598	29 474
Dons en nature	901	1
TOTAL XV	810 716	77 639
Charges		
Secours en nature	0	0
Mise à disposition des biens et service	797 888	29 474
Personnel bénévole	12 827	48 164
TOTAL XVI	810 715	77 638

EMPLOIS	%	Emplois de 2019 = compte de résultat (1)	Emplois de 2018 = compte de résultat (1)	Affect par emplois des ressour.collect. auprès du public utilis. sur 2019	Affect par emplois des ressour.collect. auprès du public utilis. sur 2018	RESSOURCES	Ressources collectées sur 2019 = compte de résultat (2)	Ressources collectées sur 2018 = compte de résultat (2)	Suivi des ressourc. Collect. auprès du public et utilis. sur 2019(4)	Suivi des ressourc. Collect. auprès du public et utilis. sur 2018 (4)
1 - Mission sociale	85%	4 310 408	3 582 547	318 452	217 933	1 - Ressources collectées auprès du public	373 041	283 158	373 041	283 158
<u>1.1 Réalisées en France</u>						<u>1.1 Dons et legs collectés</u>				
- Actions réalisées directement		1 503 666	1 134 013	111 091	68 984	- Dons manuels non affectés	124 427	154 107	124 427	154 107
- Versements à d'autres organismes agissant en France		181 095	64 865	13 379	3 946	- Dons manuels affectés	248 614	129 051	248 614	129 051
						- Legs et autres libéralités non affectés	0			
						- Legs et autres libéralités affectés				
<u>1.2 Réalisées à l'étranger</u>						<u>1.2 Autres produits liés à l'appel à la générosité du public</u>	0			
- Actions réalisées directement		156 265	198 511	11 545	12 076					
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes		2 469 382	2 185 157	182 438	132 927					
2 - Frais de recherche de fonds	7%	333 051	388 606	24 606	23 640	2 - Autres fonds privés	1 556 668	1 860 989		
2,1 Frais d'appel à la générosité du public						3- Subventions et autres concours public	2 692 212	2 566 238		
2,2 Frais de recherche des autres fonds privés		333 051	388 606	24 606	23 640	4 - Autres produits	478 904	700 841		
2,3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics										
3 - Frais de fonctionnement	8%	405 832	683 605	29 983	41 585					
I - Total des emplois de l'exerc. inscrits au cpt. de résultat	100%	5 049 291	4 654 758	373 041	283 158	I - Total des ressourc. De l'exerc. inscrites au cpt. De résultat	5 100 825	5 411 196	373 041	283 158
II - Dot. Aux provisions		18 896	26 070			II - Repr. Des provisions	86 878	0		
III - Engagements à réalis. sur ressourc. Affect.		1 171 537	1 063 938	0	0	III - Report des ressourc. Affect. non utilis. des exerc. Antérieurs	1 063 938	545 251	0	0
						IV - Variation des fonds dédiés collect. auprès du public (cf.tableau des fonds dédiés)				
IV - Excédent des ressources de l'exercice		11 917	211 681			V - Insuffisance des ressources de l'exercice		0		
V - Total général		6 251 641	5 956 447	373 041	283 158	VI - Total général	6 251 641	5 956 447	373 041	283 158
VI - Part des acqui. D'immob. brutes de l'exerc. Financ. par les ressourc. Collect. auprès du public										
VII - Neutralisation de dot. aux amortiss. des immob. Financ. À compter de la première applic. du régl. par les ressourc. Collect. auprès du public										
VIII - Total des emplois financ. par les ressourc. Collect. auprès du public				373 041	283 158	VII - Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public			373 041	283 158
						Solde des ressourc. Collect. auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice				
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE										
Missions sociales		738 562				Bénévolat et mécénat de compétences	270 598	0		
Frais de recherche de fonds		2 956				Financements touchés sur le terrain	539 217	77 638		
Frais de fonctionnement et autres charges		69 197	77 638			Dons en nature	900	1		
Total		810 715	77 638			Total	810 715	77 638		

**Annexe aux comptes annuels
de l'exercice clos le
31 décembre 2019
(Montants exprimés en Euros)**

Table des matières

1	PRESENTATION DE L'ASSOCIATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	3
1.1	Présentation	3
1.2	Faits caractéristiques de l'exercice	3
2	PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES	5
2.1	Règles générales	5
2.2	Circonstances empêchant la comparabilité d'un exercice à l'autre	5
2.3	Application du plan comptable associatif	5
2.4	Immobilisations incorporelles et corporelles	6
2.5	Titres de participation	6
2.6	Prêts aux programmes	7
2.7	Charges constatées d'avance	7
2.8	Provisions pour risques et charges	7
2.9	Fonds dédiés	7
2.10	Subventions d'exploitation	7
2.11	Dons des particuliers et des entreprises	8
3	INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN	9
3.1	Actif	9
3.1.1	Actif immobilisé	9
3.1.2	Actif circulant	10
3.2	Passif	13
3.2.1	Fonds associatifs	13
3.2.2	Provision pour risques et charges	13
3.2.3	Les fonds dédiés	13
3.2.4	Dettes	14
4	INFORMATIONS RELATIVES AUX COMPTES DE GESTION	16
4.1	Produits d'exploitation	16
4.2	Charges d'exploitation	16
4.3	Résultat financier	16
4.4	Résultat exceptionnel	16
4.5	Soldes intermédiaires	16
4.6	Résultat	16
4.7	Evaluation des contributions volontaires en nature	17

ENTREPRENEURS du Monde

5	ENGAGEMENTS HORS BILAN	17
6	EVENEMENT POST CLOTURE	17
7	COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES	18
7.1	Emplois	20
7.1.1	Mission sociale	20
7.1.2	Frais de recherche de fonds et communication	21
7.1.3	Frais de fonctionnement	21
7.1.4	Engagements à réaliser sur ressources affectées	21
7.2	Ressources	22
7.2.1	Ressources collectées auprès du public	22
7.2.2	Autres fonds privés	22
7.2.3	Subventions et autres concours publics	22
7.2.4	Autres produits	22

1 PRESENTATION DE L'ASSOCIATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

1.1 *Présentation*

Entrepreneurs du Monde est une association française reconnue d'intérêt général, créée en 1998. Elle est labellisée par le Don en confiance grâce à la qualité de la gestion de ses fonds et sa transparence financière.

Sur 4 continents, 727 collaborateurs accompagnent l'insertion sociale et économique de personnes en situation de grande précarité en Afrique, en Asie, en Haïti et en France. Elle les aide à entreprendre, à accéder à l'énergie et à s'adapter au changement climatique pour s'émanciper.

Pour réaliser sa mission, Entrepreneurs du Monde crée et incube des organisations locales (programmes) jusqu'à leur autonomie en s'appuyant sur trois métiers clefs du développement : la microfinance sociale, l'accès à l'énergie et l'appui à la création de très petites entreprises (TPE)/insertion professionnelle.

En 2019, nous avons :

appuyé 124 372 micro-entrepreneurs
équipé 28 865 familles en kits d'éclairage et réchauds de cuisson,
dans 12 pays,
avec une 20aine d'entreprises sociales que nous avons créées et que nous incubons,
et un budget de 5 M€



1.2 *Faits caractéristiques de l'exercice*

- Activité :

En 2019, les actions pour la sécurité alimentaire se sont renforcées sur la période via la structure Fawrou Remobe (Sénégal), notamment avec la construction de grenier de stockage et l'ouverture d'un nouveau projet en Côte d'Ivoire

Le projet « Un Toit Vers l'Emploi » qui est incubé par l'association a développé son action et a pu acheter 2 Tiny Houses grâce à une action de crowdfunding

- Trésorerie :

L'année 2019 se démarque par une forte amélioration de la trésorerie. Elle représente 6,8 mois de charges de fonctionnement.

Entrepreneurs du Monde a souscrit un prêt participatif auprès de France Active et de nos 3 banques principales.

ENTREPRENEURS du Monde

Ce niveau de trésorerie confortable et le décaissement de plusieurs financements attendus a permis à Entrepreneurs du Monde d'accorder des aides plus importantes et de développer de nouveaux programmes, notamment sur le volet de l'agroalimentaire.

- Autres faits caractéristiques :

L'année 2019 a été aussi marquée par la relance du comité d'audit interne, la sollicitation d'un conseil fiscal dans le cadre des activités de l'association et notamment les prises de participation dans nos IMF matures, mais aussi la refonte de l'organisation avec la création de 3 nouveaux organes décisionnels : comité opérationnel, comité pour la vie associative et comité inter-équipe

2 PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les informations contenues dans cette annexe sont relatives au bilan avant répartition de l'exercice de 12 mois clos le 31/12/19 dont le total est de 3 958 268 euros et au compte de résultat de l'exercice dégageant un excédent de 11 917 euros.

Les notes et les tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Sauf indication contraire, les données sont présentées en euros.

2.1 Règles générales

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement n° 99-01 relatif aux modalités d'établissement et de présentation des comptes annuels des associations et fondations.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux principes généraux d'établissement et de présentation des comptes annuels et notamment :

- Le principe de prudence
- Le principe des coûts historiques
- L'indépendance des exercices

2.2 Circonstances empêchant la comparabilité d'un exercice à l'autre

Les aides et subventions touchées directement sur le terrain étaient jusqu'alors comptabilisées en produit (74 ou 75) et en charge (657) dans l'objectif de valoriser le travail de l'association. En 2019, un reclassement a été fait dans les comptes 8 (bas du compte de résultat et du CER) afin que ces valorisations soient neutres sur la présentation des comptes.

2.3 Application du plan comptable associatif

Le service comptable s'est appliqué à suivre le plan comptable associatif, en associant une comptabilité analytique afin de répartir par projet toutes les charges et tous les produits comptabilisés.

- Le code analytique pour différencier les projets reste inchangé. Celui-ci se compose de 3 parties : A-B-C

A : Zone géographique (1 Asie, 2 Afrique, 3 Caraïbes, 4 Europe)

B : Pays

BFK	Burkina
BRM	Birmanie
CBG	Cambodge
CIV	Cote d'Ivoire
EUR	France
GHA	Ghana
GUI	Guinée
HAI	Haïti
INR	Inde
PHP	Philippines
SEN	Sénégal
SIE	Sierra Leone
TOG	Togo
VNM	Vietnam

C : Numéro chronologique des projets dans un même pays

Exemple : le programme Nafa Naana, projet énergie au Burkina Faso aura le code 2BKF30.

2.4 Immobilisations incorporelles et corporelles

A leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée d'utilisation prévue :

Catégorie	Durée
Logiciels	1 à 3 ans
Matériel informatique	1 an
Matériel de transport	5 ans
Mobilier	5 ans

2.5 Titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

Une dépréciation est effectuée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur d'acquisition. La valorisation de la valeur d'inventaire prend en compte les capitaux propres et les perspectives d'avenir.

2.6 *Prêts aux programmes*

Dans le cadre de son activité, l'association avance de l'argent aux partenaires sous forme de prêts non rémunérés. Les prêts sont comptabilisés à leur valeur nominale. En fin d'exercice, une analyse est menée afin d'identifier les risques de non recouvrement. Le cas échéant, une provision pour dépréciation est constituée du montant du risque estimé.

2.7 *Charges constatées d'avance*

Les charges constatées d'avance correspondent principalement aux subventions versées par l'association sur le terrain et non encore consommées.

2.8 *Provisions pour risques et charges*

Une provision est comptabilisée pour les risques et charges nettement précisés quant à leur objet et dont l'échéance ou le montant ne peuvent être fixés de façon précise dès lors que cumulativement :

- L'association a une obligation à l'égard d'un tiers,
- Il est probable ou certain que cette obligation provoquera une sortie de ressources au bénéfice du tiers sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci,
- L'estimation de l'obligation est suffisamment fiable.

2.9 *Fonds dédiés*

Les fonds dédiés sont les rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard.

Les sommes inscrites sous la rubrique « fonds dédiés » sont reprises en produits au compte de résultat au cours des exercices suivants, au rythme de réalisation des engagements, par le crédit du compte « report des ressources non utilisées des exercices antérieurs.

2.10 *Subventions d'exploitation*

L'association comptabilise les subventions de fonctionnement en produits dès la notification de la décision d'attribution. En fin d'exercice une analyse est menée afin de déterminer :

- la part des subventions rattachables à l'exercice et non utilisée en totalité à porter en fonds dédiés
- la part pluriannuelle des subventions à comptabiliser en produits constatés d'avance.

2.11 Dons des particuliers et des entreprises

Les dons encaissés ou dont l'engagement est certain au 31 décembre sont comptabilisés en ressources de l'exercice au poste « autres produits ».

Ils font l'objet d'un reçu fiscal au titre de cet exercice.

3 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

3.1 Actif

3.1.1 Actif immobilisé

3.1.1.1 Tableau de mouvements des immobilisations – en K€

Libellé	Valeur brute 31/12/2018	Acquisitions	Sorties	Valeur brute 31/12/2019
Concessions et droits similaires	49,22	0,20		49,42
Matériel de transport	-	61,47		61,47
Matériel de bureau et inform	36,60	11,42	1,29	46,73
TOTAL	85,82	73,09	1,29	157,62

3.1.1.2 Tableau de mouvements des amortissements – en K€

Libellé	Amortisst au 31/12/2018	Augm. Dotations	Cessions Reprises	Amortisst au 31/12/2019
Amort. Concessions et droits similaires	44,44	4,66		49,10
Amort. Matériel de transport	-	-		-
Amort. Matériel de bureau et inform	29,63	14,24	0,72	43,15
TOTAL	74,07	18,90	0,72	92,25

3.1.1.3 Titres de participation et créances rattachées – en €

Désignation	Montant	+	-	Cession	Net	Pays
Parts sociales au Crédit Coopératif	107				107	France
Parts sociales au Crédit Agricole Centre-Est	100				100	France
Titres de participations dans Microfinance Solidaire	39 800				39 800	France
Titres de participations dans Palmis Eneji	958				958	Haiti
Créances rattachées à des participations	283 238	278 627	180 114		381 752	Haiti
TOTAL	324 203 €	278 627 €	180 114 €	0 €	422 717 €	

3.1.1.4 Prêts aux programmes – en €

Désignation	Montant	+	-	Net	Pays
STEP	18 795,55			18 795,55	Inde
Prêt Xetic IMF EDM&SEED Philippines	4 500,00		4 500,00	-	Philippines
Prêt Xetic IMF EDM&Assilassimé	5 000,00			5 000,00	Togo
Prêt Xetic IMF MEC BAMTAARE	10 880,00			10 880,00	Sénégal
TOTAL	39 175,55	-	4 500,00	34 675,55	

3.1.1.5 Cautionnements – en €

Désignation	Montant	Pays
CRID dépôt de garantie pour le loyer des bureaux de Paris	1 600	France
Grand Lyon dépôt de garantie pour le loyer des bureaux de Vaulx en Velin	2 000	France
TOTAL	3 600	

3.1.2 Actif circulant

3.1.2.1 Créances – en €

Organisme	Montant	Affectation
CPAM subrogation	13 479	France
Autres caisses sociales (CFE, Médecine)	621	France
TOTAL	14 100	

Etat subvention à recevoir	Montant 2018	+	-	Net 2019	Projet
OFID	89 244		89 244	0	Multipays/progr. Energie
RRA	31 500		3 500	28 000	Sénégal et Burkina Faso
BAD	26 931			26 931	Sénégal
AFD	1 650 000		1 650 000	0	Multipays et multi programmes
AFD France Initiative		26 238		26 238	Burkina Emergence
OFID pr progr. NRJ		18 707		18 707	Ts progr. NRJ
UE REACH pr Ateco		15 234		15 234	Philippine AteCo
TOTAL	1 797 675	60 179	1 742 744	115 110	

Autres créances	Montant au 31/12/2019	Provision pour dépréciation	Affectation Pays
Créances diverses	33 499	-33 499	Haïti
Créances terrain	905 846		Multipays
Créance de partenaires	40 036		France
Créance prestation Ecoles	5 220		France
Créance Paypal (dons)	3 583		France
TOTAL	988 184	-33 499	

Produits à recevoir	Montant	Pays
Helios Trust	200 000	Multipays
Fond. Entrepreneurs du Monde	52 900	Multipays
Fond. Michelham	30 000	Sénégal - Ligoden & Fansoto
Occitane	37 465	Burkina Faso - Yikri & EdM Burkina
Compagnie Fruitière	25 000	Cambodge - PB
Autres PAR	80 009	Multipays
TOTAL	425 374	

3.1.2.2 Charges constatées d'avance – en €

Désignation	Montant
Diverses dépenses de fonctionnement payées d'avance	19 050
Subventions versées sur le terrain non consommées au 31/12/2019	430 930
<i>Dont :</i>	
Cambodge	12 411
Philippines	104 446
Burkina Faso	48 056
Guinée	47 990
Sénégal	195 924
Togo	22 103
TOTAL	449 980

3.1.2.3 Disponibilités et Valeurs Mobilières Placement

Le montant des disponibilités et valeurs mobilières de placement, au 31 décembre 2019, s'élève à 1 352 318 €.

3.2 Passif

3.2.1 Fonds associatifs – en €

Tableau de variation des fonds associatifs	2018	+	-	2019
Fonds Associatifs sans droit de reprise	63 583	0	0	63 583
Autres réserves	534 790	0	0	534 790
Report à Nouveau	-58 244	211 681	0	153 436
Résultat de l'exercice	211 681	11 917	211 681	11 917
TOTAL	751 810	223 598	211 681	763 726

3.2.2 Provision pour risques et charges – en €

Tableau de variation des capitaux propres	2018	+	-	2019
Pour risques	23 483	16 749	40 232	0
<i>Concernant la créance 2016 Mercy Corps (totalité de la créance)</i>	16 750	16 749	33 499	0
<i>Concernant le prod. à recevoir 2017 BAD (EdMSénégal, 25 %)</i>	6 733		6 733	0
Pour perte de change	80 145	108 579	80 145	108 579
<i>Sur l'en-cours Kiva (AcE)</i>	80 145	17 798	80 145	17 798
<i>Perte latente de change (SOO, PE, OE)</i>	0	90 781	0	90 781
TOTAL	103 628	125 328	120 377	108 579

3.2.3 Les fonds dédiés

3.2.3.1 Tableau de variation des fonds dédiés – en €

Tableau de variation des fonds dédiés	2018	-	+	2019
Fondations, associations et entreprises dédiées	51 482	51 482	110 556	110 556
Subventions publiques dédiées	1 012 456	1 012 456	1 123 932	1 123 932
TOTAL	1 063 938	1 063 938	1 234 488	1 234 488

3.2.4 Dettes

3.2.4.1 Dettes financières – en €

Tableau de variation des capitaux propres	2018	+	-	2019	Dettes – 1an	Dettes > 1 an et < à 5 ans
Emprunts et dettes conditions particulières (ECOFI)	140 000		40 000	100 000	50 000	50 000
Autres emprunts	235 126	15 000	35 000	215 126	215 126	
Prêt participatif France Active		250 000		250 000		250 000
Prêt participatif Crédit Coopératif		100 000	4 801	95 199	19 409	75 791
Prêt participatif CACE		100 000		100 000	21 591	78 409
Prêt participatif CATP		100 000	3 198	96 802	19 381	77 421
Facilité de trésorerie auprès des banques	0			0		
Intérêts courus s/Billet à Ordre	3 123	2 263	3 123	2 263	2 263	
TOTAL	378 249	567 263	86 122	859 390	327 770	531 620

3.2.4.2 Dettes à court terme – en €

Dettes fiscales et sociales	Solde au 31/12/19	Dettes - 1 an
Sur congés payés	73 055	73 055
Sur frais professionnels du personnel	4 451	4 451
Organismes sociaux et fiscaux	67 943	67 943
TOTAL	145 449	145 449

ENTREPRENEURS du Monde

Autres dettes	Montant au 31/12/2019	Dettes - 1 an	Affectation Pays
Dettes vis-à-vis de Pteah Baitong	746	746	Cambodge
Dettes vis-à-vis des Philippines	30 611	30 611	Philippines
Dettes vis-à-vis du Burkina	95 485	95 485	Burkina Faso
Dettes vis-à-vis du Sénégal	6 063	6 063	Sénégal
Dettes vis-à-vis du Togo	2 580	2 580	Togo
Dettes vis-à-vis Kiva AnhChiEm	358 469	358 469	Vietnam
Dettes vis-à-vis de Kiva PE	99 956	99 956	Birmanie
Autres dettes	309	309	Transversal
TOTAL	594 219	594 219	

3.2.4.3 Charges à payer

Charges à payer au 31/12/2018	Montant au 31/12/2019	Dettes - 1 an	Affectation Pays
Autres charges à payer	49 762	49 762	France
Prov. audit AFD (50%)	16 500	16 500	France
Fansoto	29 205	29 205	Sénégal
TOTAL	95 467	95 467	

3.2.4.4 Produits constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Montant au 31/12/2019	Pays
Fondations	156 950	Multipays
TOTAL	156 950	

4 INFORMATIONS RELATIVES AUX COMPTES DE GESTION

4.1 *Produits d'exploitation*

Les produits d'exploitation sont en légère augmentation : 5 157 842 € contre 4 984 642 € en 2018 (+ 3%). Les subventions publiques, qui représentent notre principale source de financement, se maintiennent par rapport à 2018 (+5 %) alors que les dons des fondations et entreprises ont diminués (- 16 %). Les dons collectés auprès du grand public ont quant à eux augmenté de 32%.

4.2 *Charges d'exploitation*

Les charges d'exploitation sont en augmentation : 5 052 236 € contre 4 569 246 € en 2018 (+11%). Cela s'explique par l'augmentation de l'enveloppe accordée à nos programmes et partenaires, rubrique « Subventions accordées » (+11%), en lien avec la hausse des financements, les autres charges externes (+11%) dû à l'étude d'impact des programmes énergie. Les frais du personnel et impôts rattachés n'ont quant à eux pas varié. Pour rappel, 40 salariés et 8 Volontaires étaient présents au 31 décembre 2019 contre 39 salariés et 7 volontaires en 2018.

4.3 *Résultat financier*

Le résultat financier est positif et s'élève à 20 774 €. Il s'agit essentiellement de reprises sur provisions pour perte de change constatées en 2018.

4.4 *Résultat exceptionnel*

Nous constatons un résultat exceptionnel négatif de 6 862 €. Pour rappel, en 2018 la plus-value réalisée sur la vente des titres de la société Chamroen faisait apparaître un résultat exceptionnel positif de 393 971 €

4.5 *Soldes intermédiaires*

Nos fonds dédiés sont en légère hausse et s'élèvent au 31/12/2019 à 1 172 K€ contre 1 064 K€ au 31/12/ 2018.

4.6 *Résultat*

Le résultat net 2019 est excédentaire de 11 917 € permettant ainsi une augmentation de nos fonds propres qui atteignent désormais 763 726 €.

4.7 *Evaluation des contributions volontaires en nature*

Ce sont 907 heures de bénévolat qui ont été valorisées cette année 2019, contre 2 949 heures en 2018.

Cependant, en 2019 nous avons valorisé du mécénat de compétence pour un total de 258 K€, et reçu un don de matériel d'une valeur de 900 € pour le programme ICI.

De plus, nous avons changé la méthode comptable d'enregistrement des aides et subventions touchées directement sur le terrain.

Jusqu'alors leurs montants étaient négligeables et par conséquent comptabilisées en produit (74 ou 75) et en charge (657) dans l'objectif de valoriser le travail de l'association en terme de levée de fonds sur le terrain. Cette année, plus de 500K€ ont été collectés sur le terrain grâce à Entrepreneurs du Monde ce qui nous a amené à modifier leur traitement comptable pour les imputer dans les comptes 8 (bas du compte de résultat et du CER) afin que ces valorisations soient neutres sur la présentation des comptes.

5 **ENGAGEMENTS HORS BILAN**

L'association EDM ne provisionne pas ses engagements de retraite.

Le montant des droits qui seraient acquis par les salariés au titre de l'indemnité de départ à la retraite, en tenant compte d'une probabilité de présence dans l'entreprise à l'âge de la retraite s'élève à 25 548 € charges comprises. Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 0.90%
- Taux d'évolution des salaires : 1%
- Age de départ à la retraite : 65 ans
- Taux de charges sociales : 35%

6 **EVENEMENT POST CLOTURE**

Le 1er semestre 2020 est marqué par une crise sanitaire (Covid-19) qui touche nos pays d'intervention et la France. Sans en mesurer les conséquences immédiates, cette crise aura certainement un impact sur les financements EdM et sur les opérations sur le terrain.

Evolution de la gouvernance et de l'organisation de l'association.

Un nouveau règlement comptable applicable au 1^{er} janvier 2020 constitue un changement de méthode comptable avec pour conséquences principales :

- ✓ Calcul de l'impact du changement à l'ouverture de façon rétrospective (notamment pour les legs et donations, les subvention d'investissement affectées à des biens renouvelables)
- ✓ Imputation en Report à Nouveau de l'impact du changement dès l'ouverture de l'exercice

7 COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES

La loi n° 91-772 du 7 août 1991 relative aux organismes faisant appel à la générosité publique a imposé, en son article 4 « l'établissement d'un compte d'emploi annuel des ressources collectées auprès du public qui précise notamment l'affectation des dons par type de dépenses ».

Le modèle utilisé est extrait de l'avis du CNC du 3 avril 2008.

Le compte emplois-ressources regroupe l'ensemble des emplois et des ressources de l'exercice. Il se décompose en 4 colonnes.

- ✓ La colonne « Emplois de 2019 » répartit la totalité des emplois en diverses catégories en fonction de leur destination. Ceux-ci correspondent à l'ensemble des charges du compte du résultat.
- ✓ La colonne « Ressources collectées sur 2019 » répartit la totalité des ressources, qui correspondent à l'ensemble des produits du compte du résultat, en diverses catégories en fonction de leur provenance.
- ✓ Le compte emplois ressources ayant pour but d'améliorer l'information auprès des particuliers sur l'usage qui est fait de leurs dons, les deux autres colonnes se concentrent sur les ressources collectées auprès du public ainsi que leur usage.

La ventilation des charges de l'association entre les 3 types d'emplois se fait à l'aide de la tenue d'une comptabilité analytique qui ventile les ressources et les dépenses par axes.

Les frais de fonctionnement représentent le coût des services supports de l'association : services financiers et service des ressources humaines notamment.

Chaque service est suivi analytiquement permettant de suivre au réel le cout de chacun et d'en maitriser la gestion.

ENTREPRENEURS du Monde

ENTREPRENEURS
du Monde

COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES



EMPLOIS	%	Emplois de 2019 = compte de résultat (1)	Emplois de 2018 = compte de résultat (1)	Affect par emplois des ressour.collect. auprès du public utilis. sur 2019	Affect par emplois des ressour.collect. auprès du public utilis. sur 2018	RESSOURCES	Ressources collectées sur 2019 = compte de résultat (2)	Ressources collectées sur 2018 = compte de résultat (2)	Suivi des ressourc. Collect. auprès du public et utilis. sur 2019(4)	Suivi des ressourc. Collect. auprès du public et utilis. sur 2018 (4)
1 - Mission sociale	85%	4 310 408	3 582 547	318 452	217 933	1 - Ressources collectées auprès du public	373 041	283 158	373 041	283 158
1.1. Réalisées en France						1.1 Dons et legs collectés				
- Actions réalisées directement		1 503 666	1 134 013	111 091	68 984	- Dons manuels non affectés	124 427	154 107	124 427	154 107
- Versements à d'autres organismes agissant en France		181 095	64 865	13 379	3 946	- Dons manuels affectés	248 614	129 051	248 614	129 051
1.2 Réalisées à l'étranger						- Legs et autres libéralités non affectés	0			
- Actions réalisées directement		156 265	198 511	11 545	12 076	- Legs et autres libéralités affectés				
- Versements à un organisme central ou d'autres organismes		2 469 382	2 185 157	182 438	132 927	1.2 Autres produits liés à l'appel à la générosité du public	0			
2 - Frais de recherche de fonds	7%	333 051	388 606	24 606	23 640	2 - Autres fonds privés	1 556 668	1 860 959		
2.1 Frais d'appel à la générosité du public						3- Subventions et autres concours public	2 692 212	2 866 238		
2.2 Frais de recherche des autres fonds privés		333 051	388 606	24 606	23 640	4 - Autres produits	478 904	700 841		
2.3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics										
3 - Frais de fonctionnement	8%	405 832	683 605	29 983	41 585					
I - Total des emplois de l'exerc. inscrits au cpt. de résultat	100%	5 049 291	4 654 758	373 041	283 158	I - Total des ressourc. De l'exerc. inscrites au cpt. De résultat	5 100 825	5 411 196	373 041	283 158
II - Dot. Aux provisions		18 896	26 070			II - Repr. Des provisions	86 878	0		
III - Engagements à réalis. sur ressourc. Affect.		1 171 537	1 063 938	0	0	III - Report des ressourc. Affect. non utilis. des exerc. Antérieurs	1 063 938	545 251	0	0
						IV - Variation des fonds dédiés collect. auprès du public (cf.tableau des fonds dédiés)				
IV - Excédent des ressources de l'exercice		11 917	211 681			V - Insuffisance des ressources de l'exercice		0		
V - Total général		6 251 641	5 956 447	373 041	283 158	VI - Total général	6 251 641	5 956 447	373 041	283 158
VI - Part des acqui. D'immob. brutes de l'exerc. Financ. par les ressourc. Collect. auprès du public										
VII - Neutralisation de dot. aux amortiss. des immob. Financ. À compter de la première applic. du régl. par les ressourc. Collect. auprès du public										
VIII - Total des emplois financ. par les ressourc. Collect. auprès du public				373 041	283 158	VII - Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public			373 041	283 158
						Solde des ressourc. Collect. auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice				
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE										
Missions sociales		738 562				Bénévolat et mécénat de compétences	270 598	0		
Frais de recherche de fonds		2 956				Financements touchés sur le terrain	539 217	77 638		
Frais de fonctionnement et autres charges		69 197	77 638			Dons en nature	900	1		
Total		810 715	77 638			Total	810 715	77 638		

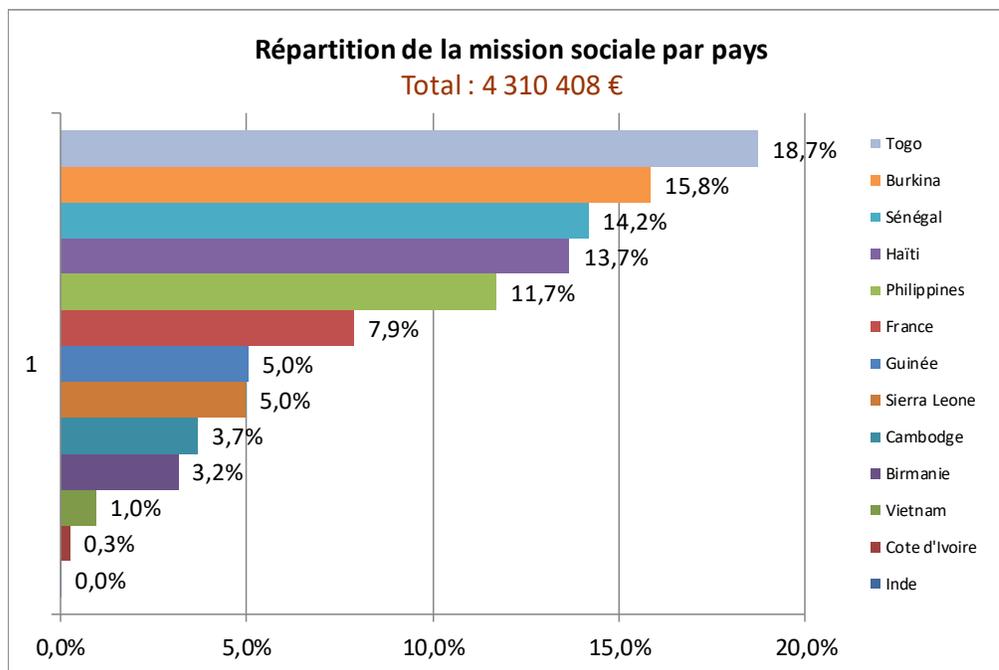
8.1 Emplois

Les dépenses opérationnelles en 2019 s'élèvent à 5 049 291 € contre 4 654 759 € en 2018, soit 8 % de plus.

L'essentiel (85%) de ces emplois a été dédié aux missions sociales.

8.1.1 Mission sociale –85% des emplois [4 310 408 €]

La mission sociale d'Entrepreneurs du Monde a été réalisée sur plusieurs pays selon la répartition suivante :



La mission sociale réalisée en France – [1 684 761 €] :

Sont concernées par cette rubrique les dépenses payées en France au profit de nos programmes. Parmi elles, nous avons les frais bancaires sur virements internationaux, les achats d'équipements transportés par la suite sur le terrain, les déplacements en France pour le compte d'un projet et les salaires des expatriés versés en France.

Par ailleurs, Entrepreneurs du Monde mène plusieurs programmes en France concernant l'insertion professionnelle et la formation dans les écoles.

ENTREPRENEURS du Monde

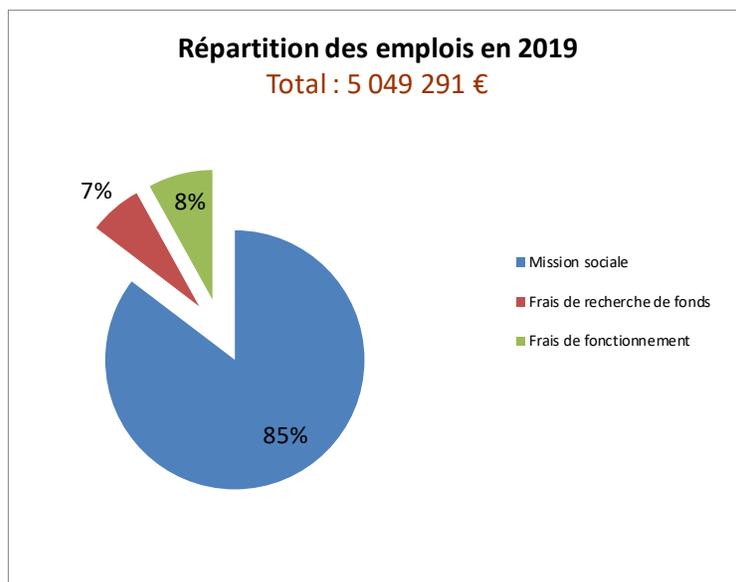
La mission sociale réalisée à l'étranger - [2 625 647 €] :

Sont concernées par cette rubrique les dépenses payées à l'international par le siège au profit de nos programmes. L'essentiel représente les versements en numéraire de subventions à nos partenaires sur le terrain.

8.1.2 Frais de recherche de fonds et communication – 7% [333 051 €]

Les frais de recherche de fonds couvrent les salaires de l'équipe communication, parrainages et recherche de fonds, leurs frais de déplacement ainsi que la réalisation d'évènements et de supports de communication.

8.1.3 Frais de fonctionnement –8 % [405 832 €]

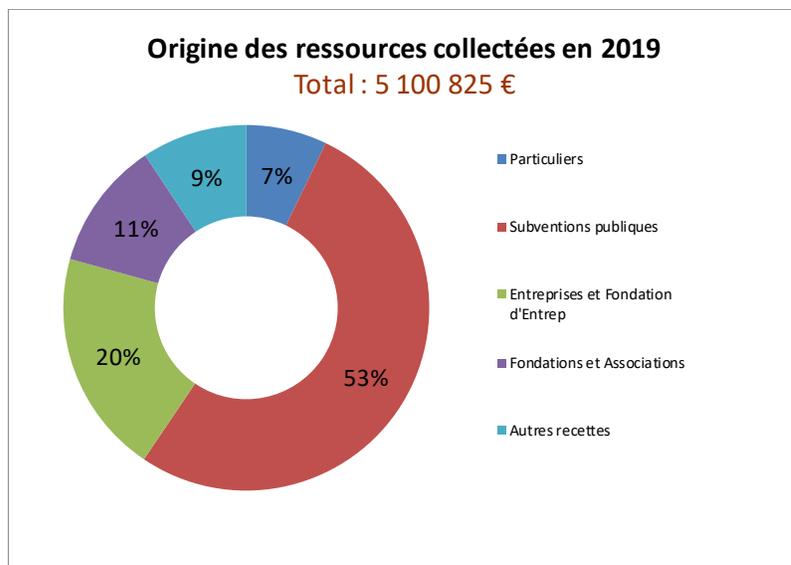


8.1.4 Engagements à réaliser sur ressources affectées

Sur 6 251 641 € (dont 1 063 938 € de report des ressources affectées des exercices antérieurs) de total général des ressources pour l'année 2019, il nous reste 1 171 537 € d'engagements à réaliser sur ressources affectées pour les exercices suivants.

8.2 Ressources

Nous avons collecté en 2019 légèrement moins de financements que l'an dernier : 5 100 825 € contre 5 411 196 € en 2018, soit -6 %.



8.2.1 Ressources collectées auprès du public

Les dons collectés auprès du grand public en 2019 sont de 373 041 € contre 283 158 € en 2018 représentant ainsi 7% du total des financements collectés.

8.2.2 Autres fonds privés

La contribution des fondations, associations et entreprises diminue : 1 556 668 € ont été collectés en 2019 contre 1 860 959 € en 2018 (-16%). Leur part dans l'ensemble des fonds collectés représente 31%.

8.2.3 Subventions et autres concours publics

Les financements publics sont en hausse (+5%) : ils totalisent 2 692 212 € en 2019 contre 2 566 238 € en 2018 représentant ainsi 53% des fonds collectés.

8.2.4 Autres produits

Enfin, les autres produits – essentiellement des transferts de charges d'exploitation et quelques prestations de services – représentent 478 904 €, soit 9% du total des ressources.