KPMG AUDIT NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Entrepreneurs du Monde

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012
Entrepreneurs du Monde
29 rue Ladmirault - 86000 Poitiers
Ce rapport contient 23 pages
Référence : MA-BB

KPMG Audit NM,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles.

Siège social :
KPMG Audit NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 200 000 €.
Code APE 6920Z
512 802 711 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 76 51 28 02 711

KPMG AUDIT NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Entrepreneurs du Monde

Siège social : 29 rue Ladmirault - 86000 Poitiers

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2012

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Entrepreneurs du Monde, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

KPMG Audit NM,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles.

Siège social :
KPMG Audit NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 200 000 €.
Code APE 6920Z
512 802 711 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 76 51 28 02 711

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants.

Dans le cadre de notre appréciation des 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 l'annexe, font l'objet d'une information appropriée, sont conformes aux dispositions du règlement CRC n°2008-12 et ont été correctement appliquées.

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association, décrites dans l'annexe, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en œuvre des tests pour vérifier, par sondage, l'application de ces méthodes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Paris La Défense, le 4 juin 2013

KPMG Audit NM

Bernard Bazillon
Associé

ENTREPRENEURS du Monde

DON en CONFIANCE

BILAN EN EUROS

	ACTIF	2012 BRUT	2012 Amortiss. Provi.	2012 NET	2011 NET
ACTIF IMMOBILISE	*Immobilisations incorporelles*				
	Concessions et droits similaires	4 293	-3 372	921	0
	Autres immob. Incorp.	158	-158	0	0
	Immobilisations corporelles				
	Bâtiments	50 308	-24 722	25 586	28 280
	Installations générales	27 470	-12 465	15 005	16 413
	Matériel de bureau & informatique	11 923	-11 923	0	454
	Mobilier	196	-196	0	12
	Immobilisations financières				
	Titres de participations	430 172	0	430 172	356 681
	Créances rattachées à des participations			0	72 726
	Prêt	159 849	0	159 849	427 151
	Cautionnements	1 600	0	1 600	2 100
	Total Actif Immobilisé (I)	**685 969**	**-52 835**	**633 134**	**903 815**
ACTIF CIRCULANT	*Créances*				
	Créances usagers et comptes rattachés			0	8 954
	Organismes sociaux	3 086		3 086	
	Etat - Subvention à recevoir	1 500		1 500	67 500
	Autres créances	10 259		10 259	23 088
	Produits à recevoir	162 271	-5 408	156 863	843 900
	Valeurs mobilières de placement				
	Autres VM et créances assimilées	37 215	-1 508	35 707	1 556
	Disponibilités				
	Attente d'encaissement	192 681		192 681	21 893
	Banques	233 590		233 590	28 244
	Caisse Euro	34		34	16
	Charges constatées d'avance	442 862		442 862	197 099
	Total Actif circulant (II)	**1 083 498**	**-6 916**	**1 076 582**	**1 192 250**
	TOTAL GENERAL I + II	**1 769 468**	**-59 751**	**1 709 717**	**2 096 065**

	PASSIF	2012 Montant	2011 Montant
FONDS ASSOCIATIFS	Autres réserves	330 063	309 054
	Résultat de l'exercie	52 583	21 010
	Total Fonds associatifs (I)	**382 646**	**330 063**
PROV. POUR RISQUES ET CHARG.	Provisions pour risques	80 000	80 000
	Total provisions pour risques et charges (II)	**80 000**	**80 000**
FONDS DEDIES	Fondat. et entrep. dédiés	338 842	742 389
	Subv. Dédiées		56 471
	Dons manuels dédiés	24 799	12 961
	Total Fonds dédiés (III)	**363 641**	**811 821**
DETTES	*Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit*		
	Autres emprunts et dettes assimilés	40 452	40 450
	Banques		18 867
	Intérêts courus à payer	1 821	1 340
	Emprunts et dettes financières divers		
	Emprunts et dettes cond. Particul.	250 000	250 000
	Autres emprunts	197 776	210 677
	Dettes à court terme		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	810	5 072
	Dettes fiscales et sociales	92 407	88 759
	Charges à payer	240 068	150 551
	Autres dettes	56 095	93 466
	Produits constatés d'avance	4 000	15 000
	Total Dettes (IV)	**883 429**	**874 181**
	TOTAL GENERAL I + II + III + IV	**1 709 717**	**2 096 065**

ENTREPRENEURS du Monde

COMPTE DE GESTION EN EUROS

LES RECETTES	2012	2011
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Vente de m/ses		
Prestation de services	39 498	264 201
Subvention d'exploitation	1 129 027	1 146 519
Reprise sur prov.et amort., transf. de charges	240 201	32 076
Autres produits (dons Particuliers et autres prod.)	338 126	344 917
Autres produits (dons Fondations et Entreprises)	1 306 791	1 329 921
Produits divers de gestion courante	63	8
TOTAL I	**3 053 706**	**3 117 642**
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de m/ses	65	
Autres approvisionnements	12 235	20 224
Autes ach. et ch. externes	190 685	245 575
Impôts, taxes et verst assim.	20 774	17 163
Salaires et traitements	448 474	438 900
Charges sociales	296 105	244 481
Dotat° aux amort. et prov.	10 898	7 441
Subventions accordées par l'assoc.	2 473 993	2 218 040
Autres Charges	348	15
TOTAL II	**3 453 577**	**3 191 840**
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	**-399 871**	**-74 198**
PRODUITS FINANCIERS		
De participations et créances rattachées	13 130	12 136
De revenus des VMP	3	78
Différences positives de change	8 207	7 318
TOTAL III	**21 340**	**19 532**
CHARGES FINANCIERES		
Dotation aux amortissements et aux provisions	1 508	
Intérêts et charges assimilées	14 166	10 857
différences négatives de change	1 392	4 599
TOTAL IV	**17 066**	**15 456**
RESULTAT FINANCIER (III-IV)	**4 274**	**4 076**
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations en capital		0
TOTAL V	**0**	**0**
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges exceptionnelles diverses		26 384
TOTAL VI	**0**	**26 384**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V + VI)	**0**	**-26 383**
XI - TOTAL DES PRODUITS (I+ III + V)	3 075 046	3 137 174
XII - TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI)	3 470 643	3 233 680
XIII - Report des ressources non utilisées des ex. antérieurs	811 821	929 336
XIV - Engagements à réaliser sur ressources affectées	363 641	811 821
SOLDE INTERMEDIAIRE (XI + XII)	**448 180**	**117 515**
EXCEDENT (OU DEFICIT) (XI - XII + XIII -XIV)	**52 583**	**21 010**
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat	11 164	3 328
Prestations en nature	60 476	10 415
Dons en nature		1 042
TOTAL XV	**71 640**	**14 785**
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition des biens et service	60 476	11 457
Personnel bénévole	11 164	3 328
TOTAL XVI	**71 640**	**14 785**

ENTREPRENEURS
du Monde

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2012

(Montants exprimés en Euros)

29 rue Ladmirault – F-86000
Poitiers – Tél. : +33 (0)5 49 60 73 63
Email : contact@entrepreneursdumonde.org
www.entrepreneursdumonde.org

ENTREPRENEURS
du Monde

Table des matières

1	FAITS MAJEURS	1
1.1	Principes, règles et méthodes comptables	1
1.2	Application du plan comptable associatif	1
2	INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN	2
2.1	Actif	2
2.1.1	Actif immobilisé	2
2.1.2	Actif circulant	5
2.2	Passif	7
2.2.1	Fonds associatifs	7
2.2.2	Tableau de variation des capitaux propres (en €uro)	7
2.2.3	Provisions pour risques et charges	7
2.2.4	Les fonds dédiés	7
2.2.5	Dettes	8
3	INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE GESTION	9
3.1	Résultat d'exploitation	9
3.1.1	Produits	9
3.1.2	Charges	10
3.2	Résultat financier	10
3.3	Résultat exceptionnel	10
3.4	Soldes intermédiaires	10
3.5	Résultat	10
3.6	Evaluation	11
4	ENGAGEMENTS HORS BILAN	11
4.1	Engagement vis-à-vis de la filiale Chamroeun	11
4.2	Evaluation des engagements d'Indemnités de Fin de Carrière	11
4.2.1	Rappel des obligations	11
4.2.2	La provision pour IFC chez Entrepreneurs du Monde	12
4.3	Droit Individuel à la Formation (DIF)	12
5	EVENEMENT POST CLOTURE	12
6	COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES	12
6.1	Préambule	12
6.2	Emplois	13
6.3	Ressources	15

ENTREPRENEURS du Monde

1 FAITS MAJEURS

1.1 *Principes, règles et méthodes comptables*

Les comptes annuels ont été arrêtés selon le règlement n° 99-01 sur les 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
- La non-compensation des créances et dettes

1.2 *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, exemple

BRM = Birmanie
CBG : Cambodge
INR : Inde
MGL : Mongolie
PHP : Philippines
LAO : Laos
SRI : Sri Lanka
VNM : Vietnam
BKF : Burkina
BNN : Bénin
GHA : Ghana
TGO : Togo
HTG : Haïti

C : Numéro chronologique des projets dans un même pays

ENTREPRENEURS du Monde

2 INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

2.1 Actif

2.1.1 Actif immobilisé

2.1.1.1 Tableau des immobilisations

N° de compte	Type d'immobilisation	date d'achat	Durée d'amortissement	Prix d'acquisition	Cumul amortiss. Au 01/01/12	Dotation de l'exercice	Cumul amortiss. Au 31/12/12	VNC au 31/12/12
2050000	**Concession et droit similaire**			**4 293**	**0**	**370**	**3 372**	**921**
	Logiciel Win Dev 9	10-févr.-05	12 mois	1 650	0	0	1 650	0
	Logiciel Sage 2005	11-août-05	12 mois	568	0	0	568	0
	logiciel Acrobat Pro	31-mars-07	12 mois	126	0	0	126	0
	Logiciel Sage 2010	29-nov.-10	12 mois	658	0	0	658	0
	Logiciel Sage compta i7	22-févr.-12	36 mois	1 292	0	370	370	921
20800000	**Autres immo. Incorporelles**			**158**	**0**	**0**	**158**	
	Système exabanque	15-mai-00	24 mois	139	0	0	139	0

ENTREPRENEURS du Monde

	Matériel réseau	31-déc.-02	12 mois	20	0	0	20	0
21310000	**Bâtiments**			**50 308**	**22 029**	**2 693**	**24 722**	**25 586**
	gros œuvres 60 %	1-sept.-03	22 ans	30 185	10 793	1 212	12 005	18 179
	façade 20 %	1-sept.-03	12 ans	10 062	5 618	741	6 358	3 703
	plomberie 10 %	1-sept.-03	12 ans	5 031	2 809	370	3 179	1 852
	toiture 10 %	1-sept.-03	12 ans	5 031	2 809	370	3 179	1 852
21350000	**Agts Aménagt des construct°**			**27 470**	**11 057**	**1 408**	**12 465**	**15 005**
	travaux Tr. 1+2	1-sept.-03	20 ans	25 181	10 492	1 259	11 751	13 430
	travaux Tr. 3	1-janv.-06	20 ans	1 000	300	50	350	650
	travaux Tr. 4	20-juin-06	20 ans	605	167	30	198	407
	parquet	3-nov.-10	10 ans	683	97	68	165	518
21830000	**Mat. De bureau et info**			**11 922**	**10 915**	**1 007**	**11 923**	**0**
	Ordinateur HP	17-août-00	3 ans	686	686	0	686	0
	Imprimante Laser	1-oct.-01	3 ans	280	280	0	280	0
	Autre Matériel	25-oct.-01	3 ans	134	134	0	134	0
	Vidéo Projecteur	14-mai-04	3 ans	370	370	0	370	0
	Ordinateur Port. CELERON	15-avr.-05	3 ans	859	859	0	859	0

ENTREPRENEURS du Monde

	unité centrale (type intel core2)	27-mars-07	3 ans	921	921	0	921	0
	2 portables Sony VAIO	27-mars-07	3 ans	1 746	1 746	0	1 746	0
	Equipement informatique (don)	1-août-08	3 ans	1 500	1 500	0	1 500	0
	Ordinateur Port. ASUS F80Q	21-janv.-09	3 ans	639	627	12	639	0
	Photocopieur SHARP	1-juin-09	3 ans	1 985	1 710	276	1 985	0
	Ordi. Port. ACER Aspire 6810 TZG	9-juin-10	1 an	599	599	0	599	0
	Ordi. Port. ACER 4810TZG	1-août-10	1 an	550	550	0	550	0
	Ordi. Port. ASUS A52JE-EX267V	16-févr.-11	1an	500	437	63	500	0
	Ordi. Port. ACER Aspire4820TZG	4-mars-11	1an	599	496	103	599	0
	Ordi. Port. TOSHIBA SAT C660-22J	10-févr.-12	1an	553	0	553	553	0
21840000	**Mobilier**			**196**	**184**	**12**	**196**	**0**
	Divers mobilier	31-déc.-02	5 ans	137	137	0	137	0
	Table pr bureau	25-janv.-08	5 ans	60	47	12	59	0
				94 348	**44 185**	**5 491**	**52 835**	**41 512**

ENTREPRENEURS du Monde

2.1.1.2 Titres de participation

DESIGNATION	MONTANT	Pays
Parts sociales au Crédit Coopératif	107 €	France
Parts sociales dans Chamroeun Ltd	310 265 €	Cambodge
Parts sociales dans Microfinance Solidaire	39 800 €	France
Parts sociales dans GUMI UB	80 000 €	Mongolie
TOTAL	**430 172 €**	

2.1.1.3 Prêts aux programmes

DESIGNATION	MONTANT	Pays
Chamroeun Ltd	159 849 €	Cambodge
TOTAL	**159 849 €**	

NB : Le prêt accordé à ID Ghana a été remboursé partiellement et le solde a été constaté en avance sur subvention, amortie sur plusieurs années et financée à travers le cofinancement AFD 2012-2014.

2.1.1.4 Cautionnements

DESIGNATION	MONTANT	Pays
CRID, dépôt de garantie pour le loyer des bureaux à Paris	1 600 €	France
TOTAL	**1 600 €**	

2.1.2 Actif circulant

2.1.2.1 Créances

ETAT SUBVENTION A RECEVOIR	MONTANT	PROJET
Région Poitou-Charentes	1 500 €	EdM Togo
TOTAL	**1 500 €**	

PRODUITS A RECEVOIR	MONTANT	PROJET
Le Secours Catholique Français (Caritas)	29 904 €	Projet STS Haïti
Fondation de France	20 000 €	ID Microfinance
Clifford Chance Foundation	34 931 €	EdM Togo
Fondation de France	30 000 €	FIL Entreprises en Haïti
Divers	42 028* €	Multi-projets
TOTAL	**156 863 €**	

**Une provision de 5 408 € a été constatée pour risque de non décaissement d'un financement à recevoir pour le projet Burkina.*

.

2.1.2.2 Disponibilités et VMP

Le montant des disponibilités s'élève au 31 décembre 2012 à 462 012 € ; il regroupe les placements financiers, les effets à l'encaissement, le compte de caisse et les comptes bancaires. Ce montant élevé est du au fait que nous avons encaissé en décembre 2012 plus de 700 K€ de financements en retard de décaissement sur l'année 2012. En effet, l'année 2012 a été très difficile en terme de gestion de la trésorerie, et ce montant de fin d'année ne reflète pas le niveau des disponibilités des douze derniers mois.

Une provision de 1 508 € pour dépréciation des VMP en devise étrangère (USD) a été constatée au 31/12/12.

2.1.2.3 Charges constatées d'avance

DESIGNATION	MONTANT
Diverses dépenses de fonctionnement payées d'avance	2 659 €
Transferts financiers effectués vers nos projets et non consommés sur le terrain au 31/12/12 *Dont :* *Programme ACE au Vietnam à hauteur de 135 K€* *Programme IDM en Haïti à hauteur de 149 K€* *Programme ID-Ghana au Ghana à hauteur de 86 K€*	440 203 €
TOTAL	**442 862 €**

ENTREPRENEURS du Monde

2.2 *Passif*

2.2.1 Fonds associatifs

Tableau de variation des capitaux propres (en €uro)	2011	+	-	2012
Autres réserves	309 053	21 010		330 063
Résultat	21 010			52 583
Total	**330 063**	**21 010**	**0**	**382 646**

2.2.3 Provisions pour risques et charges

Provision pour risques et charges (€uro)	2011	+	-	2012
Concernant les titres de participation dans GUMI UB	80 000	0	0	80 000
Total	**80 000**	**0**	**0**	**80 000**

2.2.4 Les fonds dédiés

2.2.4.1 Analyse des fonds dédiés au 31 décembre 2012

Il s'agit de financements acquis en 2012 et destinés à des activités qui auront lieu en 2013.

Bailleur/partenaire	Montant	Projet
Société Bouchard	25 000 €	EdM Birmanie
Association Les Pélicans	15 175 €	EdM Birmanie
Fondation Lord Michelham	12 906 €	EdM Birmanie
Crédit Agricole Solidarité et Développement	29 221 €	EdM Haïti (projet Energie)
Secours Catholique Français	163 207 €	EdM Haïti (projet Habitat)
Fédération Internationale des Croix Rouges	46 350 €	EdM Haïti (projet Recyclage)
Caritas (France+Italie)	46 984 €	EdM Haïti (Projet STS)
Dons de particuliers	24 799 €	
TOTAL	**363 642 €**	

2.2.4.2 Tableau de variation des fonds dédiés

DESIGNATION	2011	+	-	2012
Fondations, associations et entreprises dédiées	742 389	238 777	642 324	338 842
Subventions publiques dédiées	56 471		56 471	0
Dons manuels dédiés	12 961	19 199	7 361	24 799
TOTAL	**811 821**	**257 976**	**706 156**	**363 641**

2.2.5 Dettes

2.2.5.1 Dettes financières

Désignation	Garantie	Solde au 31/12/12	Dette – 1an	Dette > 1 an et < à 5 ans	Dette > 5 ans
Emprunt Immobilier	Maison	30 836 €	5 773 €	25 063 €	
Autres Emprunts		447 776 €	272 776 €	175 000 €	
Intérêts courus des emprunts		9 616 €	9 616 €		
Intérêts courus bancaires		1 821 €	1 821 €		
Total		**490 049**	**289 986**	**200 063**	

2.2.5.2 Dettes à court terme

Dettes fiscales et sociales	Montant	< 1 an
Dettes auprès des organismes sociaux et fiscaux	64 159 €	64 159 €
Dettes fiscales et sociales sur congés payés	25 981 €	25 981 €
Total	**90 140 €**	**90 140 €**

Charges à payer	Montant	< 1 an
Soldes restant dus à reverser aux partenaires	232 475 €	232 475 €
Provision pour audit des comptes 2012	5 500 €	5 500 €
Autres charges à payer	4 359 €	4 359 €
Total	**242 334 €**	**242 334 €**

Autres dettes	Montant	< 1 an
KIVA	36 178 €	36 178 €
Initiative Développement	4 475 €	4 475 €
Kurioz	15 000 €	15 000 €
Autres	442 €	442 €
Total	**56 095 €**	**56 095 €**

2.2.5.3 Produits constatés d'avance

Nous avons reçu en décembre 2012 un financement de 4 000 € couvrant la période de 2013.

3 INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE GESTION

3.1 Résultat d'exploitation

Le résultat d'exploitation parait largement déficitaire (-400 K€), mais cela est dû au fait que nous avions des fonds dédiés en début d'année pour faire face aux charges d'exploitation de l'année 2012. Pour rappel, la variation des fonds dédiés est de + 448 K€.

3.1.1 Produits

Les produits d'exploitation sont en baisse : 3 053 706 € contre 3 117 642 € en 2011 (-2%).

Nous constatons une légère diminution sur les ressources en provenance du grand public (dons des particuliers) : 338 126 € contre 361 774 € (-7%).

Nous constatons une légère diminution sur les ressources en provenance des fondations et des entreprises par rapport à l'année précédente : 1 306 791 € contre 1 329 921 € (-2%).

Nous constatons une légère baisse au niveau des subventions publiques : 1 129 027 € contre 1 146 519 € en 2011 (-2%).

Les écarts constatés entre 2012 et 2011 au niveau des lignes « prestations de services » et « Reprise provisions et transferts de charges » sont dus au changement de compte comptable concernant la refacturation des frais des expatriés. En effet, nous avions raisonné l'année dernière avec le compte 706 pour la refacturation du coût des expatriés, mais nous avons jugé cette année que le compte transfert de charge était plus adéquat.

3.1.2 Charges

En cumulant les comptes des achats (60), les comptes des services extérieurs (61) et les comptes des autres services extérieurs (62), nous constatons une baisse en 2012 de -24% par rapport à l'année 2011. Cela est dû à plusieurs facteurs :

- Au niveau des achats, nous avons effectué en 2012 moins d'achats pour les programmes terrain qu'en 2011 : 3 K€ contre 8 K€.
- Au niveau des services extérieurs, la baisse est due essentiellement à la rubrique séminaires et conférences, car contrairement à l'année 2011, aucune rencontre régionale n'a été effectuée en 2012.
- Au niveau des autres services extérieurs, la baisse est due essentiellement aux deux évaluations payées en 2011 suite à la fin du cofinancement AFD multi pays (20K€), et à la fin du financement de la fondation Ensemble pour le projet au Burkina Faso (13 K€). A cela se rajoutent les frais de Gala Haïti qui étaient dans la rubrique publicité et communication.

Par ailleurs, nous constatons une hausse des frais du personnel : 745 K€ contre 693 K€ en 2011. Cela est dû à l'augmentation de l'ETP qui passe de 14.2 à 17.3, et à l'ajustement de la grille salariale.

3.2 Résultat financier

Le résultat financier est en légère hausse : 4 274 € contre 4 076 € en 2011 (+5%). Cela est dû essentiellement au taux de change qui nous a été favorable cette année.

3.3 Résultat exceptionnel

Nous n'avons pas de résultat exceptionnel en 2012.

3.4 Soldes intermédiaires

Nos fonds dédiés sont en baisse puisque nous avions en fin d'année 2011 la somme de 812 K€ contre 364 K€ fin 2012.

3.5 Résultat

Nous constatons en 2012 un résultat positif de 53 K € qui viendra augmenter nos fonds propres, pour atteindre 383 K€.

3.6 *Evaluation*

L'évaluation des contributions volontaires en nature est en hausse : 72 K€ contre 15 K€ en 2011. Cela est dû d'une part, au travail de suivi régulier et de pointage des heures passées par les bénévoles, et d'autre part, au travail d'Ogilvy (à titre gracieux) sur la refonte de notre site internet et sur la campagne publicitaire 2012.

4 ENGAGEMENTS HORS BILAN

4.1 *Engagement vis-à-vis de la filiale Chamroeun*

La filiale Chamroeun a obtenu sa licence d'IMF en aout 2011. Par conséquent, le gouvernement Cambodgien a demandé à l'actionnaire principal (EdM) de garantir la solvabilité de sa filiale. Une lettre dans ce sens a donc été envoyée à l'état Cambodgien.

4.2 *Evaluation des engagements d'Indemnités de Fin de Carrière*

4.2.1 Rappel des obligations

Les entreprises doivent obligatoirement donner une information sur leurs engagements d'indemnités de fin de carrière dans l'annexe de leurs comptes individuels.
La constatation d'une provision est facultative, même si le provisionnement total des engagements de retraite constitue une méthode préférentielle.

La recommandation CNC 2003-R-01 relative à leur évaluation et à leur traitement comptable, propose un mode d'évaluation (non obligatoire) selon la taille de l'entreprise :

- Une entreprises dont l'effectif est inférieur à 250 salariés, peut procéder à une estimation très simplifiée, sans prendre en compte l'évolution des salaires entre la date d'évaluation et la prise de retraite, ni la probabilité de présence dans l'entreprise (probabilité de décès ou de départ) et sans procéder à un calcul actuariel. Par conséquent, la provision pour l'IFC est = Nbre de mois de salaire* x salaire mensuel à la date d'évaluation x (1 + taux des charges patronales)

**Le salarié a droit à l'indemnité légale égale à (c trav. art L 1237-9) :*
- après 10 ans d'ancienneté : 0,5 mois de salaire
- après 15 ans d'ancienneté : 1 mois
- après 20 ans d'ancienneté : 1,5 mois
- après 30 ans d'ancienneté : 2 mois

4.2.2 La provision pour IFC chez Entrepreneurs du Monde

Au 31 décembre 2012, Entrepreneurs du Monde n'a aucun salarié présent dans l'association depuis plus de 10 ans. Par conséquent, l'IFC au 31/12/12 est égale à 0.

4.3 Droit Individuel à la Formation (DIF)

Au 31 décembre 2012, nos salariés présents ont acquis 896 heures de formation non utilisées.

5 EVENEMENT POST CLOTURE

A la demande de l'Administration fiscale, nous avons déposé le 07 mars 2013 une demande de renouvellement du rescrit fiscal que nous avions obtenu en 2008. Par un courrier en date du 7 mars 2013, cette demande nous a été refusée aux motifs que l'association exercerait « des activités de nature lucrative ». Les conséquences sont de deux natures : d'une part, l'association n'est plus autorisée à délivrer des reçus fiscaux ; d'autre part, elle est désormais soumise aux impôts commerciaux. Ainsi que l'Administration fiscale nous y invite, nous avons fait appel de cette réponse dans les délais prévus par la loi. Nous contestons en effet l'analyse de la situation d'Entrepreneurs du Monde et de ses participations, et avons argumenté notre position avec l'aide de nos avocats.

6 COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES

6.1 Préambule

Pour la troisième année consécutive l'association a établi le CER sur la base du règlement du comité de la réglementation comptable n° 2008-12 applicable à partir de l'exercice 2009. Ce règlement du CRC impose un modèle de tableau qui se traduit par :

- la présentation des données de l'année uniquement,
- la présentation d'une part, de l'ensemble des emplois et des ressources et d'autre part, des ressources issues de la générosité publique et des emplois correspondants,
- l'utilisation des libellés des rubriques d'emplois et de ressources fixés par le règlement du CRC,
- la présentation du montant des ressources non affectées et non utilisées en début et en fin d'exercice,
- la prise en compte du financement des immobilisations par des ressources provenant de la générosité publique.

ENTREPRENEURS
du Monde

DON EN CONFIANCE

COMPTE EMPLOIS-RESSOURCES

EMPLOIS	%	Emplois de 2012 = compte de résultat (1)	Affect par emplois des ressour.collect. auprès du public utilis. sur 2012	RESSOURCES	Ressources collectées sur 2012 = compte de résultat (2)	Suivi des ressourc. Collect. auprès du public et utilis. sur 2012
				Report des ressourc. Collect. auprès du public non affect. et non utilis. En début d'exercice		
1 - Mission sociale	90%	**3 105 085**	**269 406**			
				1 - Ressources collectées auprès du public	**338 126**	**338 126**
1.1. Réalisées en France						
- Actions réalisées directement		540 855	168 110	1.1 Dons et legs collectés		
-Versements à d'autres organismes agissant en France		77 793	12 293	- Dons manuels non affectés	105 733	105 733
				- Dons manuels affectés	232 393	232 393
1.2 Réalisées à l'étranger				- Legs et autres libéralités non affectés		
- Actions réalisées directement		2 002 861	31 816	- Legs et autres libéralités affectés		
-Versements à un organisme central ou d'autres organismes		483 576	57 186			
2 - Frais de recherche de fonds	2%	**84 052**	**27 398**	1.2 Autres produits liés à l'appel à la générosité du public		
2,1 Frais d'appel à la générosité du public				**2 - Autres fonds privés**	1 306 791	
2,2 Frais de recherche des autres fonds privés		84 052	27 398	**3- Subventions et autres concours public**	1 129 027	
2,3 Charges liées à la recherche de subventions et autres concours publics				**4 - Autres produits**	301 102	
3 - Frais de fonctionnement	8%	**274 590**	**29 485**			
I - Total des emplois de l'exerc. inscrits au	100%	**3 463 727**	**326 288**	**I - Total des ressourc. De l'exerc. inscrites**	**3 075 046**	**338 126**
II - Dot. Aux provisions		**6 916**		**II - Repr. Des provisions**		
III - Engagements à réalis. sur ressourc. Affect.		**363 641**	**24 799**	**III - Report des ressourc. Affect. non utilis. des exerc. Antérieurs**	**811 821**	**12 961**
				IV - Variation des fonds dédiés collect. auprès du public (cf.tableau des fonds dédiés)		
IV - Excédent des ressources de l'exercice		**52 583**		**V - Insuffisance des ressources de l'exercice**		
V - Total général		**3 886 867**	**351 087**	**VI - Total général**	**3 886 867**	**351 087**
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 règl. par les ressourc. Collect. auprès du public						
VIII - Total des emplois financ. par les ressourc. Collect. auprès du public			**326 288**	**VII - Total des emplois financés par les ressources collectées auprès du public**		**326 288**
				Solde des ressourc. Collect. auprès du public non affectées et non utilisées en fin d'exercice		

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE

Missions sociales				Bénévolat	11 164	
Frais de recherche de fonds		60 476		Prestation en nature	60 476	
Frais de fonctionnement et autres charges		11 164		Don en nature		
Total		71 640		Total	71 640	

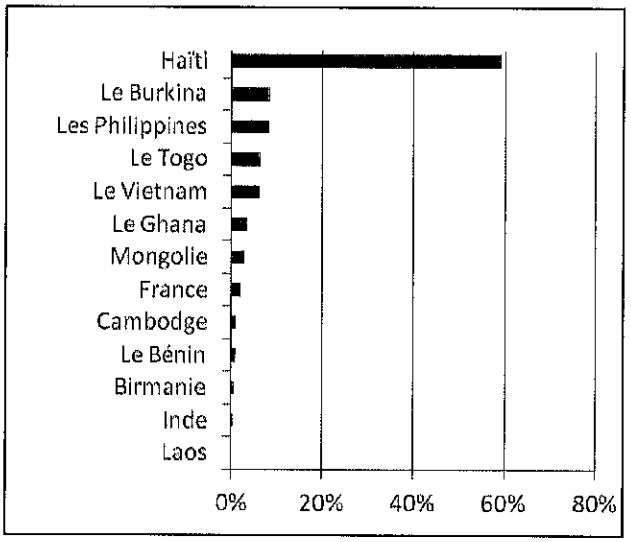
6.2 *Emplois*

Le volume d'activité d'Entrepreneurs du Monde en 2012 a été légèrement plus important que celui de 2011 : le montant total des emplois a atteint 3 463 727 € contre 3 233 680 € en 2011 (+7%).
L'essentiel (90%) de ces emplois a été dédié à la mission sociale, c'est-à-dire au soutien apporté directement aux activités sur le terrain, gérées ou appuyées par Entrepreneurs du Monde.

6.2.1 Mission sociale – 90% des emplois [3 105 085 €]

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

Pays	Montant	%
Laos	2 902	0%
Inde	10 341	0%
Birmanie	19 820	1%
Le Bénin	29 391	1%
Cambodge	29 759	1%
France	65 600	2%
Mongolie	88 975	3%
Le Ghana	109 886	4%
Le Vietnam	191 557	6%
Le Togo	194 113	6%
Les Philippines	259 280	8%
Le Burkina	262 384	8%
Haïti	1 841 076	59%
TOTAL	**3 105 085**	



La mission sociale se compose de plusieurs rubriques ayant fait l'objet d'un arbitrage selon le type de dépense engagée.

<u>La mission sociale réalisée en France – Actions réalisées directement :</u>

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

<u>La mission sociale réalisée en France – Versements à d'autres organismes agissant en France :</u>

Sont concernés par cette rubrique les versements en numéraire de subventions à des associations domiciliées en France. En 2012, deux associations ont bénéficié de subvention de la part d'EdM : Kurioz, dans le cadre de la convention programme avec l'AFD à hauteur de 65 000 €, et 12 793 € au profit de l'association ZANMI AYTI dans le cadre d'une collecte spécifique pour ce projet.

La mission sociale réalisée à l'étranger - Actions réalisées directement :

Sont concernées par cette rubrique les dépenses payées à l'international par le siège au profit de nos programmes. Parmi elles, nous avons les dépenses faites par nos antennes relais telles que la coordination Asie, Afrique et Haïti, et les frais de déplacements internationaux.

La mission sociale réalisée à l'étranger – Versements à un organisme central ou d'autres organismes :

Sont concernées par cette rubrique les versements en numéraire de subventions à nos partenaires sur le terrain enregistrés sous le statut d'IMF ou d'association de droit local.

6.2.2 Frais de recherche de fonds – 2% [84 052 €]

Afin de simplifier les rapports, nous avons crée en 2012 une section analytique dédiée au service communication. Les frais de recherche de fonds couvrent donc les salaires de l'équipe communication et parrainages, leurs frais de déplacement ainsi que la réalisation de supports de communication.

6.2.3 Frais de fonctionnement – 8 % [274 590 €]

Les frais de fonctionnement sont en hausse par rapport à l'année précédente : 274 590 € contre 159 598 € en 2011. Cela est dû essentiellement à la création de deux postes rattachés au siège ; à un ajustement généralisé de la grille salariale ; et aux frais de location d'un espace de travail sur Paris.

6.2.4 Dotation aux provisions

Nous avons estimé en 2012 qu'il y a un risque de non décaissement d'un produit à recevoir de 5 408 € existant depuis décembre 2011. A cela s'ajoute une perte latente sur des valeurs mobilières de placement en devise étrangère (USD).

6.2.5 Engagements à réaliser sur ressources affectées

Sur 3 886 867 € (*dont 811 821 € de fonds dédiés de N-1*) de total des ressources disponibles pour l'année 2012, il nous reste 363 641 € en fonds dédiés à utiliser pour l'année 2013.

6.2.6 Excédent de ressources de l'exercice

Nous constatons en 2012 un résultat positif de 52 583 € qui viendra augmenter nos fonds propres, pour atteindre 383 K€.

6.3 *Ressources*

Nous avons collecté moins de ressources que l'année précédente : 3 075 046 € contre 3 107 174 € en 2011 (- 1%).

6.3.1 Ressources collectées auprès du public

Nous constatons une légère diminution sur les ressources en provenance du grand public : 338 126 € contre 361 774 € (-7%). 31% de ces ressources sont des dons non affectés qui permettent d'équilibrer certains de nos projets.

6.3.2 Autres fonds privés

Ces fonds représentent les financements des fondations, associations et entreprises partenaires. Une légère diminution est constatée par rapport à l'année précédente : 1 306 791 € contre 1 329 921 € (-2%).

6.3.3 Subventions et autres concours publics

Une légère baisse est constatée au niveau des subventions publiques : 1 129 027 € contre 1 146 519 € en 2011 (-2%).

6.3.4 Autres produits

Ces produits sont composés essentiellement de transferts de charges d'exploitation, et plus précisément du coût salarial du personnel expatrié qui a été refacturé au cout réel aux coordinations, et cela à hauteur de 207 K€ en 2012.

Quelques prestations de services ont été menées telles que l'appui à notre partenaire Chamroeun à hauteur de 17 K€, la mission d'évaluation pour le CCFD au Laos à hauteur de 15 K€, et la mission d'appui au programme Yadana Suboo en Birmanie, financé par Total.

Nous avons par ailleurs engagé des dépenses, au nom de nos partenaires, que nous avons refacturées à leur coût réel à hauteur de 33 K€. Parmi ces dépenses nous pouvons citer les ordinateurs portables achetés puis acheminés sur le terrain, et les billets d'avion des expatriés.

KPMG AUDIT NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Entrepreneurs du Monde

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012
Entrepreneurs du Monde
29 rue de Ladmirault - 86000 Poitiers
Ce rapport contient 3 pages
Référence : MA-BB

KPMG Audit NM,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société par actions simplifiée
inscrite à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles.

Siège social :
KPMG Audit NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 200 000 €.
Code APE 6920Z
512 802 711 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 76 51 28 02 711

KPMG

KPMG AUDIT NM
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
France

Téléphone : +33 (0)1 55 68 86 66
Télécopie : +33 (0)1 55 68 98 29
Site internet : www.kpmg.fr

Entrepreneurs du Monde

Siège social : 29 rue de Ladmirault - 86000 Poitiers

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisé ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

En application de l'article R. 612-7 du Code de commerce, nous avons été avisé des conventions mentionnées à l'article L. 612-5 du Code de commerce qui ont été passées au cours de l'exercice écoulé

- Micro Finance solidaire,
- personne concernée : Franck Renaudin,

- nature et objet : le suivi social des salariés de Microfinance solidaire,
- modalités : il a été comptabilisé dans les comptes d'Entrepreneurs du Monde un montant de 631,08 € de produits.

Paris La Défense, le 4 juin 2013

KPMG Audit NM

Bernard Bazillon
Associé