

| Actif   | Brut                | Amortissements<br>et provisions | 2007                | 2006                |
|---|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>   |                     |                                 |                     |                     |
| Capital souscrit non appelé   |                     |                                 |                     |                     |
| Immobilisations incorporelles :   | 200 630,00          | 3 961,94                        | 196 668,06          | 450,00              |
| Frais d'établissement   | 0,00                |                                 | 0,00                |                     |
| Frais de recherche et de développement  |                     |                                 |                     |                     |
| Concessions, brevets, licences, marques,<br>procédés, droit et valeurs similaires | 142 630,00          | 3 961,94                        | 138 668,06          | 450,00              |
| Fonds commercial (1)  |                     |                                 |                     |                     |
| Autres immobilisations incorporelles  |                     |                                 |                     |                     |
| Immobilisations incorporelles en cours  | 58 000,00           |                                 | 58 000,00           |                     |
| Avances et acomptes   |                     |                                 |                     |                     |
| Immobilisations corporelles :   | 0,00                | 0,00                            | 0,00                | 0,00                |
| Terrains  |                     |                                 |                     |                     |
| Constructions   |                     |                                 |                     |                     |
| Installations techniques, matériel et outillage<br>industriels                    |                     |                                 |                     |                     |
| Autres immobilisations corporelles  | 0,00                | 0,00                            | 0,00                |                     |
| Immobilisations corporelles en cours  |                     |                                 |                     |                     |
| Avances et acomptes   |                     |                                 |                     |                     |
| Immobilisations financières :   | 0,00                |                                 | 0,00                | 0,00                |
| Participations  |                     |                                 |                     |                     |
| Créances rattachées à des participations  |                     |                                 |                     |                     |
| Titres immobilisés de l'activité de<br>portefeuille                               |                     |                                 |                     |                     |
| Autres titres immobilisés   |                     |                                 |                     |                     |
| Prêts   |                     |                                 |                     |                     |
| Autres immobilisations financières  | 0,00                |                                 | 0,00                | 0,00                |
| <b>TOTAL I</b>  | <b>200 630,00</b>   | <b>3 961,94</b>                 | <b>196 668,06</b>   | <b>450,00</b>       |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>  |                     |                                 |                     |                     |
| Stocks et en-cours :  |                     |                                 |                     |                     |
| Matières premières et autres<br>approvisionnements                                |                     |                                 |                     |                     |
| En-cours de production de biens   |                     |                                 |                     |                     |
| En-cours de production de services  |                     |                                 |                     |                     |
| Produits intermédiaires et finis  |                     |                                 |                     |                     |
| Marchandises  |                     |                                 |                     |                     |
| Avances et acomptes versés sur commandes  |                     |                                 |                     |                     |
| Créances (3) :  | 378 639,39          | 0,00                            | 378 639,39          | 1 238 914,29        |
| Créances clients et acomptes rattachés  | 45 695,33           | 0,00                            | 45 695,33           | 4 398,31            |
| Autres créances   | 332 944,06          |                                 | 332 944,06          | 1 234 515,98        |
| Capital souscrit - appelé, non versé  |                     |                                 |                     |                     |
| Valeurs mobilières de placement :   | 0,00                |                                 | 0,00                | 0,00                |
| Actions propres   |                     |                                 |                     |                     |
| Autres titres   | 0,00                |                                 | 0,00                |                     |
| Instruments de trésorerie   |                     |                                 |                     |                     |
| Disponibilités  | 885 953,45          |                                 | 885 953,45          | 240 403,57          |
| COMPTES DE REGULARISATIONS ACTIF :  |                     |                                 |                     |                     |
| Charges constatées d'avance (3)   | 2 437,00            |                                 | 2 437,00            | 0,00                |
| <b>TOTAL II</b>   | <b>1 267 029,84</b> | <b>0,00</b>                     | <b>1 267 029,84</b> | <b>1 479 317,86</b> |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)                                  |                     |                                 |                     |                     |
| Primes de remboursement des obligations<br>(IV)                                   |                     |                                 |                     |                     |
| Ecart de conversion actif (V)   |                     |                                 |                     |                     |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>  | <b>1 467 659,84</b> | <b>3 961,94</b>                 | <b>1 463 697,90</b> | <b>1 479 767,86</b> |
| (1) Dont droit au bail  |                     |                                 |                     |                     |
| (2) Dont à moins d'un an (brut)   |                     |                                 |                     |                     |
| (3) Dont à plus d'un an (brut)  |                     |                                 |                     |                     |

\* Montants en Euros

| <b>PASSIF</b>  | <b>2007</b>         | <b>2006</b>         |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>FONDS ASSOCIATIFS</b>   |                     |                     |
| Fonds propres  |                     |                     |
| Ecart de réévaluation  |                     |                     |
| Ecart d'équivalence  |                     |                     |
| Réserves :   | 0,00                | 0,00                |
| Réserves légale  |                     |                     |
| Réserves statutaires ou contractuelles                               |                     |                     |
| Réserves réglementées  |                     |                     |
| Autres   |                     |                     |
| Report à Nouveau   | 10 999,33           | 0,00                |
| Excédent de l'exercice   | 57 055,13           | 10 999,33           |
| Subventions d'investissement   |                     |                     |
| Provisions réglementées  |                     |                     |
| Autres   |                     |                     |
| <b>TOTAL I</b>   | <b>68 054,46</b>    | <b>10 999,33</b>    |
| <b>AUTRES FONDS PROPRES :</b>  |                     |                     |
| Produits des émissions de titres participatifs                       |                     |                     |
| Avances conditionnées  |                     |                     |
| Autres   |                     |                     |
| <b>TOTAL I bis</b>   |                     |                     |
| <b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES :</b>                          |                     |                     |
| Provisions pour risques  |                     |                     |
| Provisions pour charges  |                     |                     |
| <b>TOTAL II</b>  |                     |                     |
| <b>FONDS DEDIES</b>  |                     |                     |
| Fonds dédiés sur subventions   | 691 991,50          | 627 700,55          |
| <b>TOTAL III</b>   | <b>691 991,50</b>   | <b>627 700,55</b>   |
| <b>DETTES :</b>  |                     |                     |
| Emprunts obligataires convertibles                                   |                     |                     |
| Autres emprunts obligataires   |                     |                     |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)           | 0,00                | 0,00                |
| Emprunts et dettes financières divers (3)                            | 0,00                | 0,00                |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                     |                     |                     |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                             | 670 403,84          | 182 420,13          |
| Dettes fiscales et sociales  | 20 427,22           | 2 170,04            |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                      |                     |                     |
| Autres dettes diverses   | 807,54              | 20,00               |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION PASSIF</b>                              |                     |                     |
| Produits constatés d'avance  | 12 013,34           | 656 457,81          |
| <b>TOTAL III</b>   | <b>703 651,94</b>   | <b>841 067,98</b>   |
| Ecart de conversion Passif (IV)                                      |                     |                     |
| <b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)</b>                                   | <b>1 463 697,90</b> | <b>1 479 767,86</b> |
| Dont Capital versé :   |                     |                     |
| (1) Dont à plus d'un an  |                     |                     |
| (1) Dont à moins d'un an   |                     |                     |
| (2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques |                     |                     |
| (3) Dont emprunts participatifs                                      |                     |                     |

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2007

| Débit  | 2007         | 2006         |
|--|--------------|--------------|
| CHARGES D'EXPLOITATION (1) :                                   |              |              |
| Achats de marchandises   |              |              |
| Variation de stocks  |              |              |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements      |              |              |
| Variation de stocks  |              |              |
| Autres achats et charges externes *                            | 1 080 072,96 | 604 279,45   |
| Impôts, taxes et versements assimilés                          | 0,00         | 0,00         |
| Salaires et traitements  |              |              |
| Charges sociales   |              | 20,00        |
| Dotations aux amortissements sur immobilisations               | 4 307,15     | 0,00         |
| Dotations aux provisions sur immobilisations                   |              |              |
| Dotations aux provisions sur actif circulant                   | 0,00         | 0,00         |
| Engagements à réaliser sur subventions attribuées              | 691 991,50   | 627 700,55   |
| Dotations aux provisions pour risques et charges               |              |              |
| Autres charges   | 1 224,15     | 18 000,00    |
| TOTAL I  | 1 777 595,76 | 1 250 000,00 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)  |              |              |
| CHARGES FINANCIERES :  |              |              |
| Dotations aux amortissements et aux provisions                 |              |              |
| Intérêts et charges assimilées (2)                             | 0,00         |              |
| Différences négatives de charges                               | 0,00         | 0            |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement |              |              |
| TOTAL III  | 0,00         | 0,00         |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES :                                      |              |              |
| Sur opérations de gestion                                      |              |              |
| Sur opérations de capital                                      | 104,79       | 0,00         |
| Dotations aux amortissements et aux provisions                 |              |              |
| TOTAL IV   | 104,79       | 0,00         |
| Participations des salariés aux résultats de l'entreprise (V)  |              |              |
| Impôts sur les bénéfices (VI)                                  | 18 045,00    | 1 941,00     |
| TOTAL DES CHARGES (I+II+III+IV+V+VI)                           | 1 795 745,55 | 1 251 941,00 |
| Solde créditeur = excédent                                     | 57 055,13    | 10 999,33    |
| TOTAL GENERAL  | 1 852 800,68 | 1 262 940,33 |
| * Y compris :  |              |              |
| redevances de crédit-bail mobilier                             |              |              |
| redevances de crédit-bail immobilier                           |              |              |
| (1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs         |              |              |
| (2) Dont intérêts concernant les entreprises liées             |              |              |

*CM*

\* Montants en Euros

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2007

| CREDIT  | 2007         | 2006         |
|---|--------------|--------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION (1)                                       |              |              |
| Ventes de marchandises  |              |              |
| Production vendue de biens et services                            | 49 375,67    | 4 761,21     |
| Sous-total A - Montant net du chiffre d'affaires                  | 49 375,67    | 4 761,21     |
| Production stockée  |              |              |
| Production immobilisée  |              |              |
| Subventions d'exploitation  | 1 150 000,00 | 1 250 000,00 |
| Reprise sur provisions et amortissements, transferts de charges   |              |              |
| Autres produits   |              |              |
| Report des ressources non utilisées                               | 627 700,55   |              |
| Sous-total B  | 1 777 700,55 | 1 250 000,00 |
| TOTAL I (A+B)   | 1 827 076,22 | 1 254 761,21 |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)     |              |              |
| PRODUITS FINANCIERS :   |              |              |
| De participations (2)   |              |              |
| D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (2) |              |              |
| Autres intérêts et produits assimilés (2)                         | 25 724,46    | 8 179,12     |
| Reprises sur provisions et transferts de charges                  |              |              |
| Différences positives de change                                   | 0,00         | 0            |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement     | 0,00         | 0,00         |
| TOTAL III   | 25 724,46    | 8 179,12     |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS :  |              |              |
| Sur opérations de gestion   | 0,00         | 0,00         |
| Sur opérations en capital   | 0,00         | 0,00         |
| Reprises sur provisions et transferts de charges                  | 0,00         | 0,00         |
| TOTAL IV  | 0,00         | 0,00         |
| TOTAL DES PRODUITS (I+II+III+IV)                                  | 1 852 800,68 | 1 262 940,33 |
| Solde débiteur = perte (3)  |              |              |
| TOTAL GENERAL   | 1 852 800,68 | 1 262 940,33 |
| (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs            |              |              |
| (2) Dont produits concernant les entreprises liées                |              |              |
| (3) Compte tenu d'un résultat exceptionnel avant impôts           |              |              |

*Can*

\* Montants en Euros

**FOURMI VERTE**  
**ASSOCIATION LOI 1901**  
Siège social : 7 Cité d'Antin -75009 PARIS

---

**Annexe aux Comptes  
de l'exercice 2007**

# SOMMAIRE

## PRINCIPES COMPTABLES, METHODES D'EVALUATION, FAITS CARACTERISTIQUES

|        |  |     |
|--------|--|-----|
| NOTE 1 | ACTIVITE ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE | p 2 |
| NOTE 2 | EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE              | p 2 |
| NOTE 3 | PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES         | p 2 |
| NOTE 4 | NOTES SUR LE BILAN – ACTIF                       | P 3 |
|        | A) IMMOBILISATIONS                               | p 3 |
|        | B) CREANCES                                      | p 3 |
|        | C) DISPONIBILITES                                | p 3 |
| NOTE 5 | NOTES SUR LE BILAN – PASSIF                      | P 3 |
|        | A) FONDS DEDIES SUR SUBVENTIONS                  | p 3 |
|        | B) FOURNISSEURS                                  | p 4 |
|        | C) DETTES FISCALES                               | p 4 |
|        | D) PRODUITS CONSTATES D'AVANCE                   | p 4 |
| NOTE 6 | NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT                  | P 4 |
|        | TABLEAU DES FONDS DEDIES                         | P 5 |

## **NOTE 1 : ACTIVITE ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE :**

L'Association Fourmi Verte est une association loi 1901 créée le 1<sup>er</sup> décembre 2005 par trois partenaires : Familles rurales, Groupama et la Mutualité Sociale Agricole. Elle a pour but le développement et la fourniture de services à la personne sur l'ensemble du territoire français au profit de ses membres et des organismes qui leur sont rattachés ainsi que tout prestataire. Elle assure la promotion de ces services et la mise en relation des demandeurs avec les prestataires de services. Elle représente l'intérêt de ses membres auprès des pouvoirs publics et en particulier l'Agence Nationale des Services à la Personne (ANSP) dont elle est l'interlocuteur.

Les faits marquants :

a) Fourmi Verte a poursuivi sa politique de communication (publicité, affiches, dépliants,...) au cours de l'exercice. Diverses opérations de promotions ont également eu lieu avec des entreprises de la Grande ou Moyenne Distribution, tels que les magasins Shopi, Champion ou Casino par l'intermédiaire de réduction ou d'heures gratuites de services à la personne.

L'association a également été présente lors des diverses manifestations professionnelles, en particulier lors du Salon des Services à la Personne.

b) Le régime fiscal a été précisé par la Direction Générale des Impôts dans un courrier du 28 août 2007. L'activité exercée a été considérée comme activité commerciale et, à ce titre, soumise aux impôts commerciaux, notamment la Taxe sur la Valeur Ajoutée et l'Impôt sur les sociétés. La subvention versée par l'ANSP est, pour sa part, non soumise à la TVA mais soumise, en revanche, à l'impôt sur les sociétés.

c) Le site internet, préexistant depuis 2006, a fait l'objet d'une refonte afin de répondre plus efficacement aux évolutions de l'activité, aussi bien vis-à-vis des clients bénéficiaires que des prestataires de service. Le démarrage de la première phase a eu lieu début décembre 2007.

## **NOTE 2 : EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE :**

a) La gratuité du service Fourmi Verte, formule existante depuis sa création, va évoluer vers un service d'abonnement en ligne. Deux possibilités seront offertes : un abonnement pour un type unique de prestation ou un abonnement pour l'intégralité des services à la personne.

b) Un logiciel spécifique à l'activité Fourmi Verte a été mis en place mi-janvier 2008.

## **NOTE 3 : PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES**

*(Code de Commerce – articles 9 et 11 – Décret n°83-1020 du 29 novembre 1983 – art 7, 21, 24, début, 24-1° et 24-3°)*

Les conventions générales ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- continuité de l'exploitation,

*2008*

- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels résultant des recommandations du PCG ainsi que du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

#### **NOTE 4 : NOTES SUR LE BILAN - ACTIF**

##### **A) IMMOBILISATIONS**

Le site internet de Fourmi Verte a été immobilisé pour un montant de 143 K€. Il a fait l'objet d'une mise en service début décembre 2007. La durée d'utilisation est de 3 ans.

Un logiciel spécifique à l'activité des services à la personne est en cours de réalisation. Il a fait l'objet d'une immobilisation en cours pour un montant de 58 K€.

Le logiciel de récupération des écritures de ventes auprès de Mutuaide, immobilisé en 2006, a été sorti des immobilisations. Une moins-value de 0,1 K€ a été constatée.

##### **B) CREANCES**

Les créances correspondent aux facturations des commissions des prestataires de service ainsi que les droits d'entrée dans le réseau Fourmi Verte.

Les autres créances correspondent essentiellement à des créances de TVA. Il s'agit notamment d'une demande de remboursement de crédit de TVA faite en juillet 2007 pour un montant de 103 K€. Celle-ci est en cours de validation auprès de la Direction Générale des Impôts.

Un crédit de TVA complémentaire a été reconstitué depuis pour 114 K€. Il fera l'objet également d'une demande de remboursement auprès du Trésor Public.

##### **C) DISPONIBILITES**

Il s'agit du compte courant débiteur auprès de la Banque Finama. Ce compte est rémunéré et a fait l'objet d'intérêts créditeurs pour 26 K€ enregistrés en produits financiers au compte de résultat.

#### **NOTE 5 : NOTES SUR LE BILAN - PASSIF**

##### **A) FONDS DEDIES SUR SUBVENTIONS**

La subvention allouée par l'Agence Nationale des Services à la Personne pour l'exercice 2007 n'a pas été entièrement dépensée. La somme de 692 K€ non utilisée a été reportée sur 2008.



## **B) FOURNISSEURS**

La dette fournisseurs se composent de

|   |        |
|---|--------|
| Fournisseurs (factures restant à payer) :                                   | 285 K€ |
| Factures d'immobilisation non parvenues (création du logiciel spécifique) : | 69 K€  |
| Factures non parvenues :  | 316 K€ |

Les factures non parvenues concernent notamment la facturation de l'utilisation de la plate-forme de centre d'appels de Mutuaide Services pour un montant de 304 K€.

## **C) DETTES FISCALES**

Il est prévu un impôt sur les bénéfices pour 18 K€. Cet impôt a bénéficié de la taxation à taux réduit de 15% prévu pour le monde associatif à l'instar des règles applicables aux PME, dans la limite de 38 120 €. Le complément a été taxé au taux de droit commun.

## **D) PRODUITS CONSTATES D'AVANCE**

Ils concernent une régularisation dans le cadre de l'opération avec les magasins Champion.

## **NOTE 6 : NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**

A) Les principales charges concernent des frais de communication et de promotion (affichage, mailing, supports en magasins, ...) dans le cadre des différentes opérations avec les magasins Champion, Shopi et Casino.

Etudes et recherches : 80 K€  
Annonces, insertions : 129 K€  
Catalogues et imprimés : 310 K€  
Affranchissement : 196 K€

Les autres principaux postes de charges sont :

Sous-traitance : 254 K€ pour l'utilisation de la plate-forme Mutuaide Services

Foires et exposition : 27 K€  
Opération Casino d'offre d'une heure de Services à la personne : 31 K€

B) Les subventions reçues de la part de l'ANSP se montent à 1 610 K€ réparties en 460 K€ au titre de l'exercice 2006 et 1 150 K€ au titre de l'exercice 2007.

Les produits d'exploitation complémentaires sont partagés entre les prestations relatives aux mises en relation pour 38 K€ et les droits d'entrée dans le réseau Fourmi Verte pour 10 K€.

C) La subvention de l'exercice 2006 non utilisée lors de celui-ci a fait l'objet d'une reprise pour 628 K€ correspondant à la dotation du 31 décembre 2006.

TABLEAU DE SUIVI DES ENGAGEMENTS A REALISER SUR SUBVENTIONS ATTRIBUEES

|  | MONTANT<br>INITIAL DE LA<br>SUBVENTION | EXERCICE 2006                                   |                                       |  |  | EXERCICE 2007                                   |                                       |  | SOLDE DES<br>DEPENSES<br>NON<br>ENGAGEES EN<br>FIN<br>D'EXERCICE |
|--|--|---|---------------------------------------|--|--|---|---------------------------------------|--|--|
|  |  | FONDS A<br>ENGAGER AU<br>DEBUT DE<br>L'EXERCICE | UTILISATION<br>EN COURS<br>D'EXERCICE | ENGAGEMENT<br>A REALISER<br>SUR<br>NOUVELLE<br>AFFECTATION | SOLDE DES<br>DEPENSES<br>NON<br>ENGAGEES EN<br>FIN<br>D'EXERCICE | FONDS A<br>ENGAGER AU<br>DEBUT DE<br>L'EXERCICE | UTILISATION<br>EN COURS<br>D'EXERCICE | ENGAGEMENT<br>A REALISER<br>SUR<br>NOUVELLE<br>AFFECTATION |  |
| Agence nationale des services<br>à la personne |  |   |                                       |  |  |   |                                       |  |  |
| 2005   | 100 000,00                             | 100 000,00                                      | 100 000,00                            | 0,00   |  |   |                                       |  |  |
| 2006   | 1 150 000,00                           | 1 150 000,00                                    | 522 299,45                            | 627 700,55   | 627 700,55   | 627 700,55                                      | 0,00                                  | 0,00   | 0,00   |
| 2007   | 1 150 000,00                           |   |                                       |  | 1 150 000,00   | 458 008,50                                      | 691 991,50                            | 691 991,50   | 691 991,50   |
| TOTAL  | 2 400 000,00                           | 1 250 000,00                                    | 622 299,45                            | 627 700,55   | 1 777 700,55   | 1 085 709,05                                    | 691 991,50                            | 691 991,50   | 691 991,50   |