

# Liure Blanc

## L'IMPACT DANS LES SERVICES FINANCIERS

2023



# Table des matières

- 3 Edito
- 5 Introduction
- 7 Le client au centre de la stratégie responsable**
  - 7 La transparence sur les frais, plus qu'une nécessité
  - 7 Education financière, coaching du consommateur et de l'investisseur
  - 8 Étendre les moyens d'analyse RSE aux TPE/PME
- 10 Mettre les enjeux écologiques au cœur de l'offre**
  - 10 Démocratiser les bilans carbone
  - 11 Transformer la charge « Carbone » en actif rentable pour l'entreprise
  - 11 Accompagner le client particulier vers un investissement responsable
- 12 Rendre plus accessibles et inclusifs les services financiers**
  - 13 S'attaquer au découvert bancaire pour réduire la précarité
  - 13 Élargir l'accès aux moyens de paiement et au crédit
  - 14 Mettre à disposition du plus grand nombre les produits d'épargne Premium
  - 15 Services P2P et financement participatif
- 16 Des fintech pour inciter au don et réduire les déséquilibres**
  - 16 Encourager l'écosystème du don
  - 17 Réduire les déséquilibres entre le nord et le sud en s'attaquant à la concurrence
- 18 Des fintech qui montrent la voie**
  - 18 Des fintech qui ne demandent qu'à se développer
  - 18 Les idées à reprendre pour les acteurs traditionnels
  - 19 Un nécessaire passage à l'échelle

## Edito Alain Clot

Président, France FinTech



### La prise en compte de l'impact dans les services financiers n'est plus une simple option

Le monde a changé et ce n'est qu'un début...

Le dérèglement climatique s'accélère et produit désormais des effets qui s'imposent à tous. La perte de diversité biologique est massive et touche des insectes aux grands mammifères.

Le sentiment d'urgence croît à due proportion chez les citoyens. Force est toutefois de constater que la prise de conscience est nettement plus forte chez les plus jeunes que chez leurs aînés. Ceux-ci inscrivent, bien sûr, leur vie dans une recherche d'épanouissement professionnel, mais aussi - et surtout - dans **une exigence de valeurs, d'éthique et de sens**. Ils se veulent citoyens avant d'être entrepreneurs, salariés ou étudiants. Ils en font d'ailleurs un critère central dans leur choix d'employeur, la réévaluation de la position de ce dernier étant réalisée en continu tout au long de leur parcours professionnel. Une rupture d'engagement significative se traduit de plus en plus par un départ ou un retrait. **Aux préoccupations environnementales, s'ajoutent leurs attentes en matière d'inclusion sociale, de mixité et de diversité.** Il ne faut toutefois pas caricaturer la situation, ni tomber dans le «jeunisme» : ce mouvement transcende les classes d'âge et les appartenances diverses.

**Il s'agit d'un phénomène global, universel et sans doute définitif.**

**La finance en général et la fintech en particulier ne restent pas en dehors de cette lame de fond.**

D'abord parce qu'elle est le nerf de la guerre et qu'elle «touche à tout» via les paiements, l'investissement et le financement. Elle est d'ailleurs le rouage souvent ciblé par le législateur (et l'opinion) pour faire bouger les choses plus rapidement.

Mais aussi parce que la finance innovante est largement aux mains de milléniaux (personnes de moins de 35 ans) pour lesquels, on l'a dit, l'impact est clé. Cela concerne tant l'offre (les entrepreneurs) que la demande (les consommateurs) tant cette génération a pris les commandes, y compris culturellement.

**Les fintech mettent de fait l'impact au cœur de leurs modèles.**

Soit comme l'élément central de leur promesse (on estime que cette catégorie représente déjà environ 5% de l'écosystème français), soit en intégrant à tous les échelons de leur offre et de la gestion même de leur entreprise (RH, environnement, circuits courts, mixité, etc.).

**Aujourd'hui la prise en compte de l'impact n'est plus une option parmi d'autres. Elle est, pour toutes les raisons évoquées ci-dessus, une ardente nécessité.** Comme employeur, client, fournisseur, partenaire et même candidat à une levée de fonds, chaque entrepreneur se doit de penser impact et utilité sociale.

**Au-delà de la réussite économique, la manière compte désormais.**

C'est une très bonne nouvelle...

## Edito Marc Sabatier

CEO et co-fondateur, Julhiet Sterwen

Le temps n'est plus à la tergiversation : toutes les entreprises ont un rôle majeur à jouer, sans attendre, dans les transitions écologiques et sociétales. Chez Julhiet Sterwen, cela se manifeste par **notre engagement Consulting for Good, qui nous pousse, chaque jour, à vouloir faire bien, pour le bien de l'ensemble de nos parties prenantes**. Et aujourd'hui, des entrepreneurs convaincus choisissent également d'agir. Ils sont de plus en plus nombreux à monter des projets dits « à impact », dont la promesse centrale est d'avoir un impact positif pour notre maison commune. Ils créent ainsi des sociétés engagées, qui vont au-delà de la simple volonté de réduire ou stopper les effets négatifs de leur activité. **Les modèles économiques reposent sur des principes et des pratiques à l'impact sociétal et environnemental positif, voire des solutions régénératives.**

Les Fintech sont à l'avant-poste. Une quantité importante d'entre elles relève le défi de proposer des services financiers témoignant de l'engagement de leurs fondateurs. Elles profitent de leur agilité pour questionner le marché et les grands acteurs qu'elles viennent challenger sur leurs pratiques et leurs impacts. **Que peuvent donc partager ces Fintech, qui puisse faciliter le passage à l'échelle de la transformation tant espérée ? En quoi sont-elles inspirantes pour les grands acteurs des services financiers ?**

D'aucuns diront que démarrer d'une page blanche, comme peut le faire une Fintech, est un avantage. D'ailleurs, pour les acteurs traditionnels, être capable de redéfinir son ADN pour que les codes internes changent et que les collaborateurs s'associent et contribuent pleinement à l'impact de l'entreprise peut paraître un obstacle insurmontable. Mais est-ce vraiment le cas ?

Ce livre blanc nous montre que **devenir une entreprise à impact va au-delà d'une transformation en profondeur, et se caractérise par une véritable mutation**. Les acteurs devront notamment résoudre un paradoxe. Devenir une entreprise à impact, c'est accepter avant tout qu'on ne peut pas tout faire au nom de la rentabilité financière et encore moins de la rentabilité à court terme. L'entreprise est un acteur engagé de la Société, et doit se comporter comme tel. Elle a une authentique responsabilité, et doit revoir ses stratégies, politiques et actions à long terme, à l'aune des axes clés du développement durable, tous à la même hauteur : humain, environnement, économie, sociétal. Et se rendre compte du fait qu'**en priorisant l'humain et l'environnement, elle ne va pas nécessairement à l'encontre de la réussite financière, bien au contraire.**

Le chemin est encore long, et le temps presse, mais les Fintech sont là pour nous rappeler qu'avoir un impact positif est possible, et que cette préoccupation doit être permanente.



## UNE INDUSTRIE FINANCIÈRE À IMPACT EN CONSTRUCTION

Le temps est à la prise de conscience, liée au contexte de crise sanitaire bien sûr, et plus encore à la perception que nous avons d'une transformation accélérée de nos environnements de vie. La complexité des évolutions économiques, environnementales ou même sociétales, notamment avec l'essor du télétravail qui a bouleversé nos façons de travailler en faisant s'imbriquer les sphères professionnelles et privées, effraie par sa rapidité et peut être vécue comme une contrainte plutôt qu'un progrès. Ce sentiment fort nécessite de maîtriser les transitions à venir et de s'assurer que le plus grand nombre sera correctement accompagné.

**En effet, au cœur de ces bouleversements comportementaux apparaît une exigence nouvelle des consommateurs vis-à-vis des acteurs financiers.** Jusque récemment, les attentes restaient plutôt superficielles : avoir une posture visiblement responsable, ne pas financer des projets que l'opinion pourrait estimer néfastes pour l'environnement. **Aujourd'hui, il s'agit d'avoir des preuves concrètes d'un impact positif**, à l'aune, au moins pour les grands groupes, des fameux critères dits « ESG » : environnementaux, sociaux, et de gouvernance.

Les établissements financiers cherchent à se démarquer et à prouver leur bonne volonté en matière de développement durable pour répondre à cette nouvelle exigence des consommateurs. Il leur est cependant difficile de définir clairement la notion d'impact positif qui est complexe à établir. Pour éviter de tomber dans des convictions personnelles voire philosophiques, des critères objectifs sont nécessaires, afin de mesurer précisément l'engagement des acteurs financiers. Ces derniers cherchent alors à obtenir des labels verts ou ESG afin de certifier leur im-

plication sur les sujets environnementaux ou plus largement RSE : Label français ISR ou Greenfin, ou belge Towards Sustainability, etc. Au total, les encours des fonds labellisés ont presque doublé à l'échelle européenne, avec 1,337 milliards d'euros sous gestion<sup>1</sup>. Toutefois, le nombre croissant de labels et la diversité de leurs critères ne permet pas d'y voir très clair.

Pour y remédier, **la réglementation européenne a évolué ces dernières années. La directive européenne SFRD a ainsi apporté de l'ordre dans la classification des investissements**, en précisant ce qui est du ressort des investissements durables et ce qui ne l'est pas. Un investissement est durable lorsqu'il comporte au moins un objectif quantitatif d'impact environnemental et social à une échéance donnée. Cette base lui permet d'établir trois catégories de fonds. Ceux qui portent des investissements durables sont dits « article 9 ».

Cette évolution s'inscrit plus largement dans le cadre de la mise en place de la taxonomie verte européenne, qui s'applique progressivement dès 2022. Pour être considérée comme durable, une activité éligible doit contribuer à un ou plusieurs des six objectifs suivants : atténuation du changement climatique, adaptation au changement climatique, utilisation durable de l'eau et des ressources marines, économie circulaire, prévention et réduction de la pollution, et prévention et restauration de la biodiversité et des écosystèmes. Elle ne doit pas non plus causer de préjudice important à l'un des cinq autres objectifs, et doit également respecter des garanties sociales minimales. **Les établissements financiers sont particulièrement concernés et doivent désormais publier annuellement des indicateurs illustrant la part des activités durables parmi leurs activités, investissements et dépenses.** Le cadre réglementaire est désormais plus clair, et les quatre-vingt-dix activités économiques incluses dans cette taxonomie sont explicitement citées et

comptent de façon transitoire le gaz et le nucléaire. **La législation vient ainsi renforcer la pression sociétale sur les acteurs financiers qui sont alors poussés à transitionner toujours plus rapidement vers l'investissement à impact.**

Les banques ont un enjeu fort d'amélioration des investissements dans leurs politiques RSE car elles ont un rôle déterminant quant aux développements de nos économies. La performance doit tenir compte des critères extra financiers. Les acteurs bancaires sont alors incités autant par l'État que par leurs clients à devenir de véritables moteurs de la transition.

En effet, face à la pression sociétale, se joue une bataille de la communication qui tourne rarement en faveur des établissements financiers. Les clients, de plus en plus informés et sensibles aux questions RSE, prennent davantage connaissance des engagements des acteurs financiers en la matière avant d'y souscrire. D'aucuns estiment que ces établissements ne vont pas suffisamment loin dans l'accompagnement des transformations durables. **Tandis que le monde associatif se fait l'écho des accusations de Green Washing, les acteurs financiers eux-mêmes font face à une culture financière insuffisante des populations et se trouvent parfois en difficulté au moment d'expliquer le contenu de leurs produits, avec pour conséquence un semblant de manque de transparence pour le grand public.**

Dans le même temps, des acteurs plus agiles se positionnent et développent des écosystèmes « hyper dynamiques » pour répondre à ces nouvelles attentes. La profusion d'initiatives pour faire avancer la gestion de notre « maison commune » vers plus d'inclusion, de solidarité, de responsabilité environnementale et de transparence montre que le mouvement est enclenché et que les projets qui existent vont néces-

<sup>1</sup> Rapport Novethic 2022

sairement entraîner les grands acteurs dans le bon sens. **Ces nouveaux acteurs viennent ainsi percuter un ordre économique établi et apportent généralement des idées et des solutions qui contribuent au bien commun.** En cela, ils ont un impact. À charge pour les institutions financières classiques de contribuer au passage à l'échelle.

Aujourd'hui, tous les acteurs économiques s'engagent sur les plans sociétaux et environnementaux. Si cette prise de conscience est au cœur de toutes les réflexions, l'aboutissement des projets est encore trop timide et c'est tout un écosystème qui reste à construire. À ce jour, les grands établissements bancaires cherchent à l'extérieur les initiatives RSE qu'ils pourraient proposer à leurs clients. **Les fintech ont donc ce rôle d'aiguillage du marché où des atouts tels que leur réactivité, leur agilité et leurs engagements leur permettent de se positionner rapidement.** Leurs circuits de décision courts offrent une capacité à tester des solutions et des marchés, à mesurer l'appétence des clients, à ouvrir la voie ou à prendre des risques. À ce jour, les acteurs capables de remettre en cause des modèles économiques ou de distribution se doivent d'être agiles en partant sur une intuition et en la concrétisant.

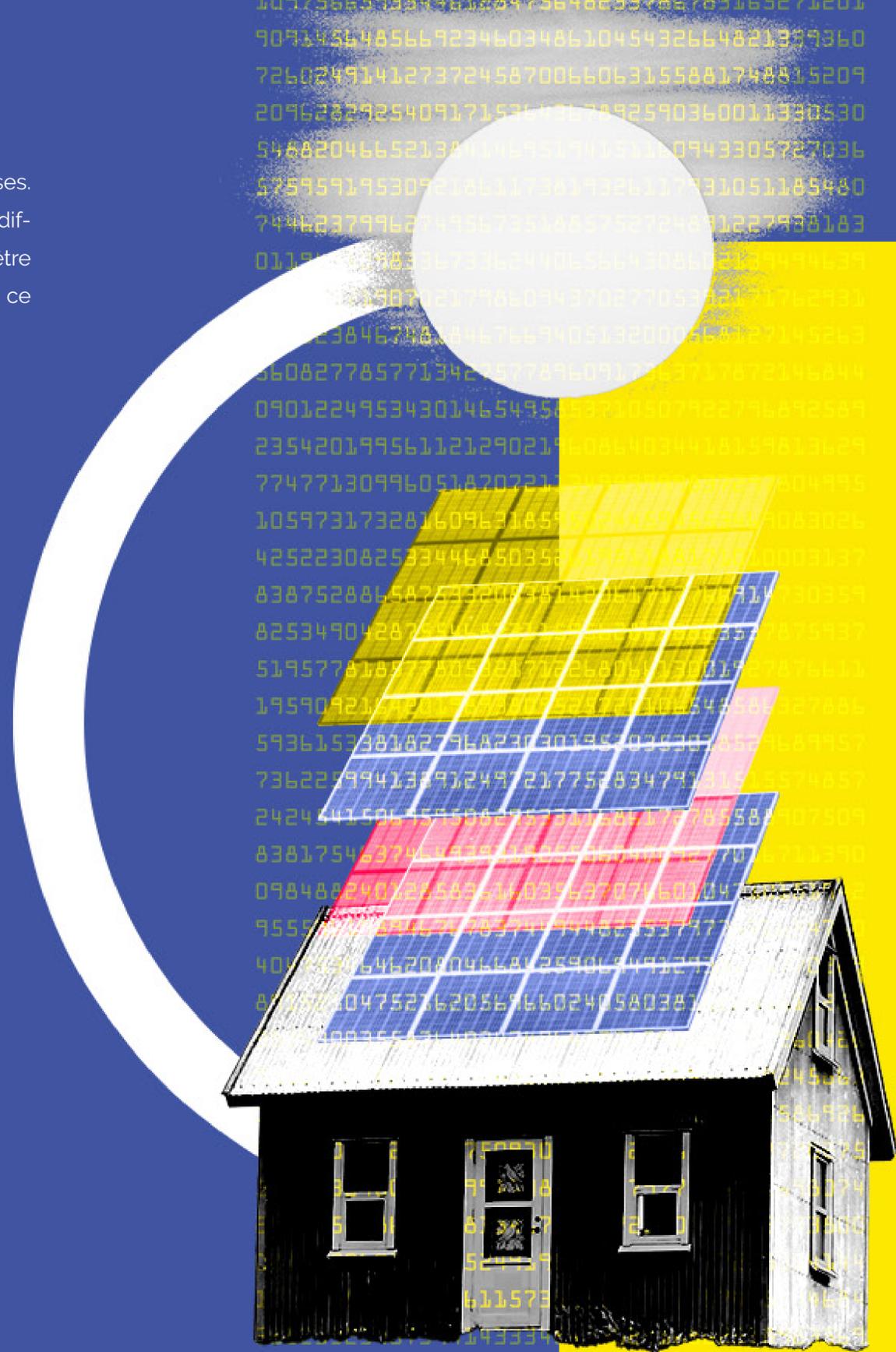
Pour notre étude, nous nous sommes penchés tant sur des propositions relatives aux aspects environnementaux que celles relatives aux dimensions sociales. **De nombreuses fintech ont des activités RSE en parallèle de leur activité principale sans que cela soit leur cœur de cible. D'autres, au contraire, ont fait de l'« impact » la raison d'être de leur modèle.** C'est vers ces derniers que nous avons décidé de nous tourner dans notre étude.

C'est ainsi qu'en essayant de rester dans le champ de l'observation, nous avons été à la rencontre des acteurs qui voulaient « d'abord changer » les choses. Être un acteur économique à impact, c'est surtout regarder

comment, par son offre commerciale, on contribue à changer les choses. Seulement, en matière de fintech (qui sont souvent des start-up), la difficulté est sans doute le manque de recul. Les initiatives peuvent être encore embryonnaires et leurs impacts peu visibles ou ineffectifs à ce stade.

Allons-nous évaluer l'impact positif d'une entreprise par les services qu'elle propose ? Nous n'avons pas cherché à résoudre cette épineuse question. **Nous avons interrogé les fintech pour ce qu'elles ont d'inspirant pour les acteurs financiers en général et nous avons essayé de restituer ces intuitions entrepreneuriales** pour leur valeur d'exemples en ce qui concerne :

- Leur développement d'une expérience client responsable, entre pédagogie et transparence ;
- Leur impact sur l'environnement comme élément central de leur offre ;
- Leurs efforts pour rendre accessibles et inclusifs les services financiers auprès d'une clientèle qui en est éloignée ;
- Leurs démarches pour un meilleur partage de la valeur ajoutée.



# Le client au centre de la stratégie responsable

Le premier axe de notre étude a été le plus partagé par les fintech rencontrées. Quels que soient leurs domaines d'expertise, leurs marchés ou leurs offres, les fintech avec lesquelles nous avons pu nous entretenir ont basé leur développement sur la transparence et la construction d'une relation client « responsable ». Dans bon nombre de cas, ce positionnement se veut volontairement en rupture par rapport aux acteurs bancaires traditionnels.

## La transparence sur les frais, plus qu'une nécessité

Les établissements financiers traditionnels ne sont en général pas réputés pour leur transparence et leur clarté en matière de produits financiers, et plus particulièrement de frais. Entre la complexité des offres et le flou souvent entretenu par les services de marketing, le consommateur ou l'investisseur a fréquemment le plus grand mal à s'y retrouver.

**De leur côté, les fintech B2C mettent en avant la simplicité et la transparence des frais,**

**des éléments fortement différenciants par rapport aux acteurs traditionnels.** L'un des exemples les plus significatifs est **la société Iroko, qui a conçu la première SCPI sans frais d'entrée distribuée en ligne.** Une rupture volontaire par rapport aux pratiques du marché. Ce choix audacieux a permis à la SCPI un fort démarrage en 2021, avec 100 M€ d'épargne collectée en un an. **La fintech fait de cette absence de frais d'entrée un marqueur de distinction et l'associe à un parcours client des plus simples :** en 8 minutes, il est possible de devenir propriétaire de « pierre-papier ».

## Éducation financière, coaching du consommateur et de l'investisseur

La quasi-totalité des entrepreneurs rencontrés à l'occasion de la présente étude ont souligné que l'éducation financière était l'un des leviers majeurs de transformation de nos habitudes. **Le manque de culture financière et la mauvaise compréhension des produits financiers sont identifiés comme un frein au développement économique.**

Parmi la vingtaine d'entrepreneurs interrogés, plus du tiers propose à ses clients des applications qui les guident et les accompagnent dans leur gestion financière quotidienne. Les exemples de Finfrog ou Nesspay dans le domaine du crédit, ou celui de Kard ou de Money Walkie dans le domaine des moyens de paiement sont remarquables.

Convaincu de l'importance du développement d'une culture financière dès le plus jeune âge et constatant que les programmes scolaires n'abordent pas assez ces problématiques, **Money Walkie propose depuis 2019 un moyen de paiement destiné aux 7-14 ans.** Le Walkie, coloré et facile d'accès, permet à l'enfant de régler des achats sans contact chez tous les commerçants équipés d'un terminal de paiement approprié. Les parents disposent quant à eux d'une application permettant le rechargement du Walkie en temps réel, le suivi des dépenses et la mise en place de règles de gestion. L'enfant peut ainsi appréhender la valeur des choses à chaque utilisation de son Walkie, apprendre à mettre de l'argent de côté ou aborder les notions de « budget ». Money Walkie veut donc accompagner les enfants dans leur apprentissage financier.

Money Walkie a par ailleurs choisi une stratégie de distribution originale. En effet, au-delà du classique achat en ligne, on retrouve les Walkies dans les librairies, les concept stores pour la famille, au Bon Marché, Monoprix ou BHV.

Dans le domaine de l'épargne, Nalo suit le même objectif d'accompagnement financier au quotidien, mais pour un public différent. Il s'agit d'un service d'investissement destiné aux particuliers qui cherche à rendre ses clients autonomes, dans la gestion de leurs finances personnelles. Dans cette optique, il était nécessaire de revenir à ce qui a un sens pour le particulier : ses projets de vie

(la retraite, les études des enfants, l'achat immobilier) et sortir du vocabulaire technique de « risques », de « produits », qui reste incompréhensible et anxiogène. L'objectif premier de Nalo est alors de redonner un sens à l'acte d'investissement.

**Contrairement aux Sociétés de Gestion de Portefeuilles (SGP) classiques, Nalo a la volonté d'accompagner ses clients dans leur démarche de planification de vie, de gestion et puis de réalisation de leurs projets.** La fintech promeut l'autonomie de l'épargnant notamment en faisant en sorte que des millionnaires soient accompagnés de la même manière que les clients à faible revenu. S'appuyant sur des modèles comportementaux, Nalo offre un accompagnement personnalisé au plus grand nombre et à moindre coût. Elle aide à prendre des décisions rationnelles pour la gestion de son épargne. En plus des recommandations fournies par son algorithme, elle s'appuie sur une offre solide de conseillers en patrimoine qui épaulent le client au quotidien, et lui permettent de prendre des décisions clés ou bien de suivre l'avancement de ses projets. Ces efforts d'éducation financière ont des répercussions concrètes : d'une part, la fintech est peu sensible aux retraits impulsifs dus aux fluctuations des cours de bourse car les clients ont compris le sens de l'investissement à long-terme, et de l'autre **la proportion de femmes parmi les nouveaux clients (39% en 2022) est la plus élevée des fintech françaises, alors que selon une étude Kantar<sup>2</sup>, elles sont généralement peu enclines à investir si elles n'ont pas une idée précise de la finalité du projet.** Début 2022, Nalo peut ainsi compter sur un portefeuille de 16 000 clients avec 350 millions d'actifs sous gestion.

<sup>2</sup> Étude Kantar pour JP Morgan sur l'investissement des femmes

<https://on.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-am/emea/regional/fr/insights/investment-themes/vertical-investor-women-investing-report.pdf>

Le positionnement de Nalo est symbolique d'une mutation de la prise en compte du besoin client. Le développement d'internet et l'essor des données, qui ne s'adresse plus à un groupe de clients mais à chaque client individuellement. Les algorithmes permettent en effet de traiter une multitude de données et d'épouser les besoins de chacun avec une même logique pour tous. Ce modèle est d'autant plus vertueux qu'il permet d'individualiser les parcours en rendant les clients autonomes. Ces services sont également plus accessibles d'un point de vue financier grâce à la simplification et l'optimisation des processus. Néanmoins, la question de la transparence se pose : si l'algorithme permet en théorie de rendre plus juste et rationnelle la solution proposée au client, ce dernier peut être en mesure de se demander quels sont les critères qui ont guidé son codage, critères qui ne lui sont pas souvent accessibles.

Dans ce domaine, **Iceberg Datalab, est l'une des fintech qui offre aux entreprises l'opportunité de s'appuyer sur des algorithmes et du traitement de la donnée pour transitionner vers le zéro carbone.** Iceberg Datalab est en mesure de proposer des gisements de données, de calculer des indicateurs et mettre en forme des *reportings* pour ses clients afin d'analyser leur impact environnemental. La société se différencie en offrant un service adapté à la maturité de l'entreprise cliente. Cette dernière pourra acquérir progressivement son autonomie pour produire ses analyses. Iceberg Datalab peut mettre à disposition aussi bien les données, que les algorithmes ou les méthodes d'analyse.

## Étendre les moyens d'analyse RSE aux TPE/PME

Actuellement, les entreprises cotées ont une obligation de communication en matière de RSE, qui n'existe en revanche pas pour les TPE/PME. **Des fintech ont comme objectif d'accompagner les TPE/PME dans leur transition ou alors dans leur choix d'investissement dans le domaine RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises).** D'ailleurs, moins de 5% des TPE/PME communiquent sur ce sujet. La RSE devrait pourtant être perçue comme un sujet de compétitivité. Un dirigeant d'entreprise, quelle que soit sa taille, devra intégrer et communiquer sur les éléments qui touchent à la RSE de son entreprise. Le recrutement, le financement et la capacité à travailler avec des grands groupes seront contraints de plus en plus par des exigences RSE plus poussées des salariés, partenaires et clients. En effet, les procédures internes d'appel d'offres des grands groupes intègrent de plus en plus les enjeux RSE, et contraignent donc les TPE/PME qui veulent y participer à intégrer un cahier des charges compatible.

Des initiatives ont vu le jour pour les y aider : c'est le parti-pris d'AbCSR. Afin d'accompagner les entreprises dans leur démarche RSE, **la fintech propose à ses clients d'évaluer la qualité de leur démarche RSE grâce à des indicateurs suivant sept axes issus de l'ISO26000 allant du respect des Droits de l'Homme aux enjeux environnementaux en passant par la gouvernance de l'entreprise.** Cette notation s'effectue grâce

à des algorithmes qui scannent en détail les données comptables des entreprises et qui les confrontent à des données externes (Insee, Transparency International, ADEME, etc.). La collecte des données s'effectue en seulement deux à quatre heures pour une PME de 10M€ de CA.

Jérôme Verdiell, le fondateur d'AbCSR, qui fait état d'une multiplication par 3 de son chiffre d'affaires en 2022 par rapport à 2021, décrit sa fintech comme « *une solution pour démocratiser la RSE pour les TPE/PME* ».

En effet, le service proposé par AbCSR est accessible à toutes les TPE/PME-ETI, car son prix, qui varie selon la taille de l'entreprise, se situe entre 300€ et 3000€. Cet outil, distribué par l'intermédiaire des experts comptables et des éditeurs de logiciels, permet à la société cliente de disposer rapidement d'un diagnostic RSE fiable et auditable qui facilite l'évaluation de la PME. Au-delà de l'aspect notation, AbCSR veut mettre à profit son outil pour aider les entreprises à orienter favorablement leur stratégie RSE et se servir de ce levier en termes de compétitivité.



# Mettre les enjeux écologiques au cœur de l'offre

## Démocratiser les bilans carbone

Les TPE/PME tardent à prendre le virage de la transition énergétique car elles ne perçoivent pas immédiatement le gain financier alors que cela engage des moyens humains ou financiers très importants. Pourtant, elles contribuent à 20% des émissions françaises des gaz à effet de serre (9% pour les seules TPE<sup>3</sup>) et ont donc un rôle clé à jouer dans le processus global de réduction des émissions carbone. Le marché ne propose pas à ces acteurs de solutions pertinentes d'estimation des émissions carbone, alors que celle-ci devrait être un indicateur incontournable de bonne gestion. **95%<sup>4</sup> des TPE/PME n'évaluent pas leurs émissions alors que les connaître précisément leur permettrait de définir les domaines sur lesquels les efforts ont besoin d'être concentrés.**

<sup>3</sup> TPE/PME, comment réussir le passage à la neutralité carbone ? | Le Conseil économique social et environnemental (lecese.fr)

<sup>4</sup> Selon Greenly

Greenly s'est basé sur le postulat que les données bancaires d'une personne ou d'une PME - qui aujourd'hui n'appartiennent plus aux banques mais à ceux qui les génèrent - disent beaucoup sur l'empreinte carbone. La fintech se base désormais sur les données comptables. Elle a créé une clé de conversion entre comptabilité financière et comptabilité carbone en misant sur le fait que les deux domaines allaient très probablement fusionner. Cette clé permet de convertir chaque euro dépensé par le particulier ou l'entreprise en carbone, sachant que le calcul va différer selon les produits consommés. **Greenly propose alors à ses clients d'effectuer un bilan de leurs émissions puis détermine un plan d'action personnalisé via des instructions, des alternatives permettant par exemple de réorienter l'achat vers des recommandations moins gourmandes en carbone, favorisant souvent la relocalisation de la consommation en France.**

En 2022, Greenly accompagne 500 PME dans leur bilan carbone, et intègre en plus des données comptables une centaine d'autres logiciels métiers pour aller au-delà de l'analyse monétaire, et prendre aussi les données physiques. L'intégration de plus de 100 logiciels métiers permet en effet de quantifier automatiquement la majeure partie des activités génératrices d'émissions. Par exemple, peuvent être prises en compte les données des fournisseurs d'énergie ou des data centers (Amazon Web Services, Google Cloud, etc.), ou encore les logiciels du eCommerce (Shopify par exemple). Ces intégrations permettent de calculer en temps réel les trois domaines. Grâce à une bibliothèque extensive de plus de cent mille facteurs d'émissions, le logiciel Greenly convertit ces activités en mesure d'émissions et génère un reporting carbone conforme aux normes internationales (GHG Protocol) ou française (ADEME).

Ce ne sont pas moins de dix acteurs de la banque et du paiement dont BNP Paribas qui ont déjà retenu l'index carbone de Greenly pour leurs clients TPE/PME. L'offre s'adresse aussi aux entreprises souhaitant répondre à des appels d'offres qui incluent dans leurs procédures ou dans leurs contraintes la nécessité de présenter un bilan carbone. Ainsi, ces bilans carbonés se généralisent par utilité économique. On assiste à leur diffusion progressive par ruissellement : depuis les banques et les fonds d'investissement, ils atteignent désormais les entreprises et leurs fournisseurs par effet cascade, les seconds devant répondre aux exigences des premiers.

Sur le même principe, d'autres acteurs développent des bilans carbone personnalisés pour sensibiliser les particuliers. C'est le cas d'Only One, une neobanque verte : **la fintech établit un bilan carbone pour chacun de ses clients en analysant leur consommation via leurs dépenses bancaires, et propose par le biais de son éco-coach des recommandations pour diminuer son bilan carbone.** Cette analyse reflète d'autant mieux la réalité qu'un quart des clients d'Only One l'ont choisi comme compte de référence en y domiciliant leurs revenus.

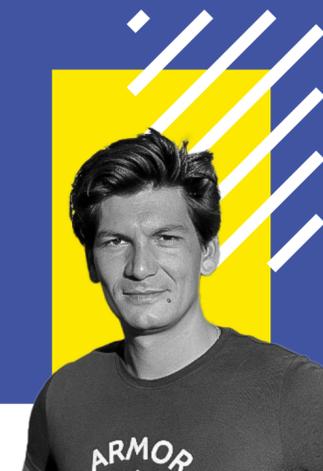
Enfin, toujours dans l'idée d'encourager l'impact environnemental positif des entreprises par le biais des bilans carbone, **Keewe propose une offre de services financiers à tarif compétitif pour les PME ayant besoin de produits de change.** La fintech a vu son nombre de clients tripler entre 2021 et 2022. Son offre inclut un outil développé en interne et labellisé « Bilan Carbone Certified » par l'Association Bilan Carbone (ABC), s'appuyant sur les données de l'entreprise et les bases de référence de l'ADEME. D'autre part, une partie du revenu généré par Keewe sur les opérations de change est mise à la disposition des clients via une rétrocession pour financer des solutions en faveur de leur propre transition écologique. Cela prend la forme de financement d'un panel de partenaires ou de solutions de compensation de leur empreinte carbone. Par exemple, la semaine du 8 juillet 2022, les clients de Keewe ont contribué à la neutralité carbone mondiale à hauteur de 21 tonnes de CO<sub>2</sub>, soit l'équivalent de 21 allers-retours Paris-New-York.

## Transformer la charge « carbone » en actif rentable pour l'entreprise

L'objectif de neutralité carbone est encore bien souvent considéré par les entreprises comme une contrainte surfaite, une dépense visant à afficher une vertu écologique, au lieu d'un engagement utile pour la transition écologique et une nécessité économique. Pourtant, nous sommes d'ores et déjà capables d'estimer le coût des émissions de carbone à l'avenir, 4 à 5 % de PIB par an selon les études du GIEC. Beaucoup de secteurs pourraient, à terme, se retrouver en grande difficulté. Il existe donc une réelle opportunité de démontrer aux entreprises que les charges de réduction des émissions carbone, même minimales, peuvent être converties en investissements rentables.

Convaincue que la forêt, les écosystèmes et la biodiversité ne sont pas valorisés à leur juste valeur, **EcoTree a développé depuis 2016 un ensemble de solutions permettant aux entreprises et aux particuliers de s'engager pour leur préservation et leur renouvellement.** L'entreprise propose ainsi des solutions fondées sur la nature pour contribuer à la neutralité carbone mondiale. Ces actions concrètes sont développées à une échelle locale, et EcoTree travaille au développement social de ses projets afin de permettre à ses clients d'évaluer leur impact positif pour la biodiversité et la forêt, et de l'intégrer pleinement dans leurs démarches RSE.

*"Chaque jour, l'actualité nous rappelle à quel point nous dépendons de notre environnement naturel. Pourtant, les choses n'avancent pas assez vite : les températures grimpent, et les forêts en pâtissent. Il est urgent de se former et d'agir à son échelle pour relever le défi climatique et de destruction de la biodiversité"*  
**Erwan Le Méné, co-fondateur et Président d'Ecotree.**



## Accompagner le client particulier vers un investissement responsable exclusif

Au-delà de la seule transition carbone des entreprises, des fintech ont fait le pari de s'adresser directement aux particuliers pour contribuer à changer leur impact sur l'environnement. Goodvest s'appuie sur le constat que chaque épargnant serait en moyenne responsable de « l'émission de onze tonnes de CO<sub>2</sub> », et cela inconsciemment, via les investissements qu'il finance. La fintech fait deux paris : celui de réaligner l'épargne avec les valeurs de ses clients, et celui de restaurer la confiance dans l'acte d'épargner en gagnant en transparence. Elle dévoile avec précision la composition ainsi que la trajectoire carbone du portefeuille détenu. D'une part, **elle revendique de proposer la première assurance-vie dont le portefeuille est en ligne avec le scénario des 2°C de l'Accord de Paris, et s'interdit de financer les énergies fossiles ou le greenwashing.** D'autre part, son exigence de transparence s'étend jusqu'à ses tarifs qu'elle revendique deux fois plus compétitifs qu'une banque, sans frais d'entrée, de versement ou de sortie. Elle insiste par ailleurs sur la concordance entre investissement responsable et rentabilité.

## Rendre plus accessibles les services financiers

Les services bancaires ou financiers sont des services de première nécessité. C'est la raison pour laquelle il existe en France un droit au compte, avec au minimum la possibilité de détenir un moyen de paiement. Notre économie bancarisée rend nécessaire la possession d'un RIB pour recevoir sa paie et d'un moyen de paiement pour la dépenser. De la même manière, l'accès au crédit est nécessaire pour financer les particuliers lors de l'acquisition de logement, du paiement des études, ou même lors d'achats de biens de consommations. C'est un service incontournable qui contribue à un meilleur niveau d'éducation, à la construction de logements neufs et à la rénovation de « passoires thermiques », soit autant d'effets positifs permis par le crédit lorsqu'il est maîtrisé.

Pour autant, des franges entières de la population ne bénéficient pas encore d'un accès facilité aux services financiers. De nombreuses fintech participent à la démocratisation de services bancaires et financiers. Elles mettent en avant la nécessité d'être inclusives et de toucher des populations peu bancarisées ou disposant de faibles moyens financiers. Leur objectif est de faciliter l'intégration au sein d'un système financier complexe et d'accompagner les usages dès le plus jeune âge. Elles s'attachent à **proposer des produits accessibles, quels que soient les revenus ou la catégorie socio-professionnelle du client**. En ce sens, ces fintech élargissent les marchés du crédit, de l'épargne ou encore de l'investissement immobilier et vont chercher une clientèle oubliée par les acteurs traditionnels.

## S'attaquer au découvert bancaire pour réduire la précarité

Aujourd'hui, **près de dix millions de français se retrouvent chaque mois à découvert pour un montant moyen de 232 €, avec un impact moyen évalué à 25 € de commissions et d'intérêt par mois**. Outre le fait que le poids des frais et des commissions accentue la fragilité financière des clients, ils paraissent disproportionnés face à la réalité du risque encouru par l'établissement bancaire.

De nombreuses initiatives ont vu le jour pour exploiter toutes les solutions qui évitent aux particuliers de tomber dans le piège du découvert bancaire. Plusieurs fintech se sont positionnées sur le créneau que constitue la gestion des fins de mois difficiles. Ces nouvelles offres proposent une marge de manoeuvre supplémentaire et un tarif avantageux pour le consommateur.

Nesspay s'appuie ainsi sur un dispositif légal peu utilisé. Chaque salarié peut, s'il en a besoin, demander à son employeur un acompte sur salaire en cours de mois. Cette solution, très peu mobilisée, est souvent difficile à mettre en œuvre. Gary Abouaf, fondateur de **Nesspay, propose de faciliter l'accès à l'acompte sur salaire via différents leviers**. Dans un premier temps, il s'agit de modifier en profondeur l'expérience collaborateur : ce dernier n'est plus contraint d'accomplir d'importantes démarches auprès de son employeur, il lui suffit d'adresser ses demandes via une application facile d'usage. Non seulement **le salarié est alors en mesure de mobiliser 80% de son salaire mensuel, mais il est également accompagné par la plateforme en lien avec les services RH afin de lui éviter de tomber dans une situation de surendettement**. Dans un second temps, le traitement de chaque demande est facilité pour l'employeur : Nesspay vient en effet se connecter directement au système

RH de l'entreprise, permettant une automatisation des tâches administratives grâce à une collecte en temps réel des données nécessaires. C'est un système gagnant-gagnant : d'un côté l'employé peut gérer plus facilement son budget sans avoir recours au crédit à la consommation, et de l'autre l'employeur peut fidéliser gratuitement ses salariés à bas revenus, dont la rotation du personnel est traditionnellement élevée.

*"Demander un acompte n'est pas un signe de mauvaise gestion, au contraire. Il traduit l'analyse faite par le collaborateur de sa situation financière, des solutions de financement qui s'offrent à lui, et d'un choix éclairé de recourir à l'acompte sur salaire. Il s'agit donc d'un gage de bonne gestion, malgré un a priori diamétralement opposé."*

**Gary Abouaf, Fondateur, Nesspay**



Depuis 2021, l'originalité et la facilité d'utilisation des services Nesspay lui ont permis de foisonner autour de la paie en développant une solution unique pour l'ensemble des flux financiers entre l'entreprise et ses collaborateurs en dehors du salaire fixe (notes de frais, primes commerciales, etc.).

*"La paie est un élément clé de la reconnaissance des salariés. Elle est directement liée à leur engagement, leur productivité ou encore à leur motivation"* **Nadia Beckert, Ex Co-fondatrice et psychologue, Nesspay**



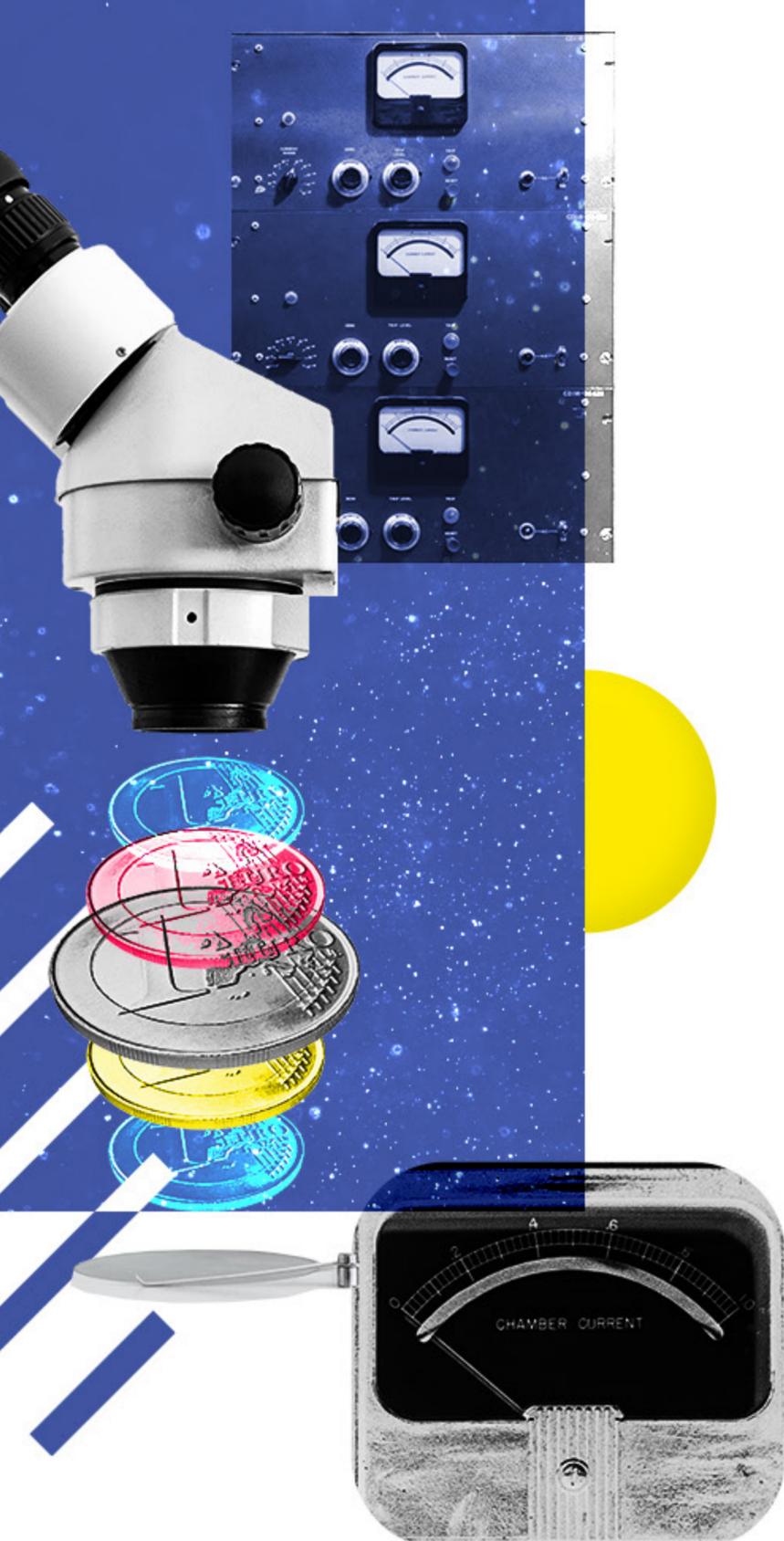
Ainsi, au-delà de la solution purement financière, Nesspay démontre qu'il est possible de modifier positivement l'expérience collaborateur et de renforcer la marque employeur, tout en répondant à des attentes touchant au quotidien des salariés.

## Élargir l'accès aux moyens de paiement et au crédit

La société très connectée dans laquelle nous vivons fait néanmoins face au défi d'intégrer certaines franges de la population qui vivent en marge du système bancaire, et qui n'ont donc pas accès au crédit ou aux moyens de paiement. Ce sont souvent des populations exposées aux risques liés à la perte d'emploi ou plus globalement défavorisées, mais aussi des jeunes qui n'ont pas toujours la culture financière nécessaire et pour lesquels l'offre proposée n'est pas toujours adaptée à leurs habitudes de consommation.

À ce propos, les banques continuent à porter leur confiance aux jeunes. De nombreux acteurs proposent des offres adaptées telles que Money Walkie (voir page 12) ou Kard. Ils visent à équiper de manière raisonnée une classe d'âge souvent mise de côté par le système bancaire classique.

Ainsi, **Kard fournit aux enfants de 10 à 18 ans leur premier moyen de paiement, sous la forme d'une carte bancaire reliée à une application mobile disponible sur leur téléphone, ainsi qu'à une application miroir pour les parents**. Le produit permet d'un côté des échanges d'argent facilités et transparents entre parents et enfants, et de l'autre, la supervision du



compte des adolescents en ayant accès à leurs dépenses.

Au-delà des plus jeunes, d'autres franges de la population pâtissent de leur éloignement du système bancaire. Ainsi, l'absence de CDI est un frein majeur pour l'accès au crédit. Les étudiants, les jeunes, les auto-entrepreneurs ou encore les CDD connaissent de nombreuses difficultés à se financer parce que l'essentiel des critères de notation des acteurs traditionnels leur sont défavorables. Meelo fait le pari de développer des outils de maîtrise du risque qui valorisent / tiennent compte du comportement du client. **Meelo propose ainsi d'élargir l'accès au crédit et à la location à une clientèle plus large en s'appuyant sur des analyses de données effectuées de manière indépendante et en récompensant les comportements financiers vertueux.** Pour ce faire, Meelo calcule une probabilité de défaut pour chaque individu et effectue des études comportementales de ses utilisateurs. La fintech propose ses services à des entreprises de financement possédant une activité de « post-payé ».

L'offre de Meelo ne se limite pas à de l'analyse crédit pour le compte des entreprises. Si un client demande un crédit à la consommation pour financer un bien d'une valeur supérieure à sa capacité d'emprunt, Meelo a développé un outil permettant d'effectuer une contre-proposition en adéquation à la capacité réelle du client. Meelo offre enfin une fonctionnalité permettant d'anticiper les situations d'impayé des clients dans un horizon proche. Le client se voit alors proposer un accompagnement sur la gestion de son budget personnel. En moyenne, 50% des clients y sont favorables et ces outils permettent de prévenir environ 50% des impayés.

## Mettre à disposition du plus grand nombre les produits d'épargne premium

Le constat est à peu près le même pour l'épargne. Certains produits sont encore trop peu distribués au plus grand nombre et leur déploiement est un facteur clé pour que les Français puissent épargner différemment. Tout en gagnant en transparence, l'objectif est d'ouvrir des possibilités d'investissement au grand public.

Epsor, fintech spécialisée dans l'épargne des salariés, se différencie des acteurs traditionnels, notamment par son offre de fonds responsables en architecture ouverte, c'est-à-dire dans le nombre et la diversité des fonds proposés aux épargnants. Mais au-delà de ces différences, **Epsor propose un parcours renouvelé au salarié-épargnant en lui donnant la possibilité de s'entretenir avec des conseillers financiers pour répondre à ses interrogations et adresser ses besoins.** C'est une vraie rupture, car la pratique en épargne salariale veut que, si des interactions contractuelles ont lieu avec l'employeur, aucun suivi n'a lieu auprès du salarié. Epsor prend un véritable contre-pied en proposant un accompagnement personnalisé, et en considérant ainsi le salarié-épargnant comme son véritable client.

*"Nous avons conçu Epsor autour de trois exigences qui nous sont chères : la pédagogie, le sur-mesure et l'impact. Cela se traduit en proposant des supports de placement plus compréhensibles, adaptables à chaque épargnant selon son profil, plus transparents et engagés. Sur ce dernier point, Epsor a notamment développé un outil permettant aux épargnants de savoir exactement ce que finance leurs placements, en dévoilant la composition très précise des fonds : entreprises et industries financées, secteurs controversés exclus, empreinte carbone, labels, etc. Ce niveau d'information et de précision est inédit, a fortiori pour un acteur d'épargne salariale et retraite, et il est nécessaire pour répondre aux enjeux climatiques et environnementaux qui se posent d'ores et déjà dans notre quotidien."*

**Benjamin Pedrini, Fondateur et directeur général, Epsor**



## Services P2P et financement participatif

Les services de P2P et le financement participatif (crowdfunding) sont deux modes de financement alternatifs qui permettent d'étendre les possibilités à de nouveaux acteurs sur le marché : des associations, des start-up ou encore des particuliers pour financer leurs projets. Deux des fintech interviewées montrent qu'il est possible de mettre en relation des prêteurs et des demandeurs de financement dans le cadre d'une démarche innovante apportant ainsi une solution à de nombreux particuliers ou entreprises.

Par exemple, **Finfrog permet à des particuliers d'emprunter entre 100 € et 600 € sur des durées courtes, jusqu'à 6 mois**. La fintech opère en tant qu'intermédiaire en financement participatif, entre, d'un côté, des prêteurs particuliers souhaitant donner du sens à leur épargne et de l'autre côté, des emprunteurs particuliers ayant besoin de financer un imprévu budgétaire ou un projet du quotidien. Une des vertus du modèle est alors de garantir aux prêteurs que leurs fonds permettront à des particuliers de se financer, tout en favorisant l'économie locale, par exemple, auprès d'artisans garagistes pour le financement de réparations automobiles. Finfrog contribue ainsi à orienter l'épargne vers une économie de proximité tout en aidant ponctuellement des particuliers.

*" Chez Finfrog, nous sommes engagés depuis nos débuts pour une pratique responsable du crédit, centrée autour de l'accompagnement de nos clients. Pour cela, nous nous appuyons sur les progrès continus de notre technologie de scoring propriétaire qui nous permet d'ouvrir l'accès au crédit à une nouvelle typologie de clients, tout en procédant à une analyse rigoureuse de la solvabilité "*  
**Riadh Alimi, fondateur et CEO de Finfrog.**



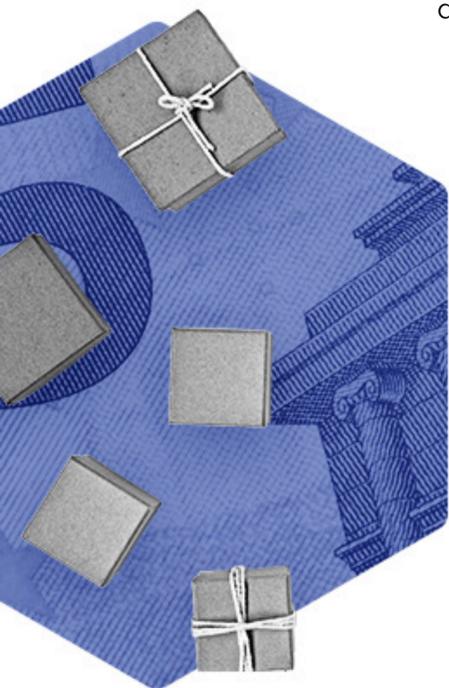
Dans le même esprit, **Wiseed, plateforme pionnière de crowdfunding**, sélectionne avec un soin particulier les projets en recherche de financement. Le crowdfunding est une démarche à part entière qui permet aux entreprises de se faire connaître en gagnant en visibilité ou encore de compléter un tour de table bancaire ou d'investisseurs privés. **Wiseed démontre que le crowdfunding n'est pas une solution de repli mais un mode de financement alternatif qui associe mieux que d'autres les enjeux de solidarité ou de responsabilité sociale et environnementale.** À titre d'exemple, Wiseed offre à ses utilisateurs la possibilité de faire un don sur la plateforme, par exemple en soutenant le projet de replanter les arbres du canal du Midi, projet qui tient particulièrement à cœur à la fintech toulousaine.

## Des fintech pour inciter au don et réduire les déséquilibres

Faire des enjeux sociaux le cœur de cible de sa mission lorsque l'on est un acteur économique est difficile. Une entreprise suit un but lucratif, et ne peut à première vue s'investir pleinement dans des secteurs qui n'impliquent pas de rentabilité au sens économique. Au contraire, on s'aperçoit aujourd'hui que des entreprises pionnières de ce point de vue-là, telles que Danone, signent de très belles performances. Signe que les

temps changent, la loi PACTE entrée en vigueur en 2019 a donné aux entreprises la possibilité de se doter d'une mission dans leurs statuts, à visée sociale ou environnemen-

tale. Sans nécessairement utiliser ce dispositif, beaucoup ont choisi de travailler dans les secteurs du don ou de l'associatif. Comment peut-on aider le client à développer son implication en ce qui concerne le partage de la valeur ajoutée ? Dans ce domaine les initiatives sont nombreuses et variées. Beaucoup d'entre elles s'appuient sur la sensibilisation des plus jeunes. **L'accès au moyen financier démystifie « la monnaie » et incite les jeunes à participer aux campagnes de dons.** Une bonne gestion financière peut être associée à l'idée de partage et ce n'est pas contradictoire.



## Encourager l'écosystème du don

Une bonne gestion financière permet d'orienter les clients vers davantage de dons en partant du principe que le client est plus susceptible de partager le surplus.

Plusieurs fintech à destination d'un jeune public encouragent les actions solidaires des plus jeunes. Mettre dans les mains des plus jeunes des moyens de paiement et des capacités de pilotage de leur budget, c'est aussi leur offrir la capacité de « donner ». Ces fintech développent un accès raisonné aux moyens de paiement, en collaboration avec les parents, et conduisent leurs jeunes clients à bien appréhender leurs dépenses, leur budget et peuvent les solliciter lors de campagnes de dons. La nouveauté est de ne pas opposer la saine gestion, l'épargne et les contributions aux campagnes de don. Le don est un élément à part entière de l'éducation financière, et développe la responsabilisation du jeune utilisateur.

C'est la démarche empruntée par MoneyWalkie, qui souhaite développer la contribution des plus jeunes aux actions solidaires, avec son Walkie. Via l'application de suivi du Walkie, l'enfant peut choisir une association à laquelle il souhaite donner une partie de ses économies (sous réserve de la validation des parents). La première initiative a ainsi consisté en une contribution à l'opération Pièces Jaunes de la Fondation des Hôpitaux. Si les sommes données par les enfants restent symboliques (1 à 5 euros), cela permet toutefois aux parents de faire découvrir aux enfants les activités associatives et bénévoles et d'évo-

quer avec eux la notion d'altruisme.

Dans un autre domaine, la fintech Only One, spécialiste du compte bancaire responsable, en est un exemple. Aujourd'hui, l'épargne représente 88% du patrimoine financier des Français. Afin d'utiliser cette capacité financière, **Only One a créé un véritable réseau de partenaires à impacts permettant de rediriger un maximum des flux de l'épargne vers des projets durables.** Ainsi, la fintech donne à chacun de ses clients la possibilité d'avoir un impact par la simple détention d'un compte de dépôt et des services associés. Au travers d'une offre tarifaire simplifiée et transparente, Only One reverse 10% des commissions de gestion de compte ainsi que la totalité de la commission d'interchange (commission à hauteur 0,2% de chaque transaction effectuée chez un commerçant par l'un de leur client) pour financer des projets solidaires et durables à l'échelle mondiale, notamment en aidant les personnes les plus fragiles, les plus démunies. La fintech développe une solution de cashback responsable, et a élargi sa marketplace pour investir dans les projets durables et solidaires .

Only One peut s'appuyer sur une forte croissance avec 9 000 demandes d'ouverture en 2022 contre 2 000 en 2021.





# Réduire les déséquilibres entre le Nord et le Sud en s'attaquant à la concurrence

Partant du constat que les diasporas ont peu accès aux services financiers dans leurs pays d'expatriation, Monisnap a créé un « one stop shop » de services financiers qui leur est destiné.

Ce produit de transfert d'argent permet en effet aux particuliers qui vivent en France et plus largement en Europe d'envoyer de l'argent à leurs proches via différents moyens (cash, carte bleue, mobile money, SIM card mobile money) en le faisant à un niveau de prix bien plus attractif qu'un acteur traditionnel. Aujourd'hui, **Monisnap propose à ses 700 000 clients (2021) une couverture comparable à celle de Western Union** et propose des transferts de cash entre 30 et 70% moins cher que le leader du marché, tout en offrant une meilleure expérience utilisateur. Monisnap revendique un impact solidaire lorsqu'elle facilite le transfert d'argent entre personnes, et compte bien recréer de la valeur dans le transfert.

C'est dans cette logique que Monisnap développe actuellement une solution de couverture santé dans lequel il joue le rôle d'intermédiaire, entre des assureurs partenaires et les bénéficiaires des dons à l'étranger. Si la garantie reste pour l'instant limitée à certains sinistres sur la base d'une indemnité forfaitaire, il s'agit déjà d'une avancée majeure pour les habitants de pays dépourvus de Sécurité Sociale. La fintech souhaite élargir l'offre de couverture et qu'à terme, 50% des sommes envoyées par les diasporas soient fléchées dans l'offre de service à valeur ajoutée.

De fait, en transférant de l'argent à destination des habitants des pays émergents, et bientôt en leur permettant de se faire offrir une assurance santé par leurs proches, la fintech finance des projets coûteux, du quotidien ou plus exceptionnels comme des opérations chirurgicales et contribue par ce biais au développement du niveau de vie de ces populations.

## Des fintech qui montrent la voie

### Des fintech qui ne demandent qu'à se développer

Les fintech ayant un modèle à impact montrent qu'il est possible de **générer une performance durable, performance étant à comprendre dans tous les sens du terme, pas seulement économique : servir les personnes individuellement au plus proche de leurs attentes, sauvegarder l'environnement, créer de la valeur pour la société dans son ensemble.** Par leur positionnement, elles bousculent les logiques économiques classiques, sans s'y opposer : leurs objectifs ambitieux en termes de RSE ne freinent pas leurs résultats. Ils sont au contraire la raison de leur développement, preuve s'il en est que les ambitions RSE ne sont pas antinomiques avec la recherche de rentabilité économique.

Les fintech que nous avons rencontrées sont aujourd'hui en phase de développement et en sont à leurs premières années d'existence. Leur impact reste donc limité à ce jour. Mais **la profusion des projets qui se revendiquent à impact responsable montre que le sujet est porteur et que l'offre se développe à grande vitesse,** même à un stade embryonnaire. Cette offre répond à des attentes sociétales comme le prouve l'essor des problématiques RSE ces dernières années. La question qui se pose cependant est de savoir si ces initiatives rencontreront un écho parmi les consommateurs, au-delà d'une clientèle assez confidentielle très sensible à ces enjeux, prête à payer le prix de son engagement. La réponse se trouve peut-être du côté de la loi, qui par l'incitation et la

coercition, est venue plus récemment en renfort pour inscrire ces enjeux dans le marbre (loi PACTE, taxonomie européenne, etc.), les rendant d'autant plus incontournables à l'avenir.

Combien de temps resteront-elles compétitives à leur échelle, avant que les grands groupes ne reprennent leur positionnement avec leurs moyens ? Difficile de le savoir. Mais en jouant pour beaucoup sur la proximité, ces fintech de taille raisonnable gardent pour le moment un avantage non négligeable. Quoi qu'il en soit, **elles ont vocation à imprégner les modèles des acteurs traditionnels, au vu des enjeux incontournables auxquels elles répondent.** Ce serait déjà une forme de victoire pour ces acteurs innovants dont l'aventure se joue sur un pari : on attend plus d'une entreprise qu'une prestation économique, mais aussi désormais un engagement fort au service de la société.

### Des caractéristiques inhérentes aux fintech

Suite à la rencontre de toutes ces entreprises dont l'ADN inclut un impact positif, quatre caractéristiques communes ressortent.

La première caractéristique est la **conviction de départ qui porte le projet.** Pour la plupart des cas décrits, le point de démarrage du projet est une volonté personnelle forte du ou des fondateurs d'avoir un impact positif en matière environnementale et sociale. Chaque projet est avant tout pensé pour ce qu'il changera ou induira comme impact positif plutôt que pour sa rentabilité financière. Loin d'être un frein, ces convictions agissent comme de véritables moteurs de développement de ces entreprises et sont à chaque fois leur véritable raison d'être. Elles s'opposent ainsi « à l'ancienne économie » qui se cherche encore des raisons d'être et souvent une stratégie en la matière.

La seconde caractéristique est cette **capacité à affronter, parfois frontalement, la concurrence et à remettre en question les plus gros acteurs du marché.** L'évolution technologique contribuant largement à la diffusion des offres, les entrepreneurs des fintech à impact n'hésitent pas à investir des marchés fortement concurrentiels où la taille des acteurs est souvent perçue comme déterminante. Leur offre en rupture est un atout indéniable.

Changer les choses, c'est avant tout **former, éduquer ou informer en toute transparence.** Le constat est unanimement partagé et toutes les fintech en font un axe principal de développement. Si le consommateur n'est pas correctement informé, s'il n'a pas la capacité de comprendre ce qui se joue, il n'est pas en mesure de faire un choix de consommation raisonné. **Le coaching personnalisé et le conseil sont deux vecteurs de diffusion à fort impact.** Se démarquer en matière de communication et de partage d'informations est sans doute un des premiers arguments de différenciation avec les acteurs traditionnels dont les offres sont souvent mal comprises.

La dernière caractéristique est la nécessaire **capacité à évoluer dans un monde en mouvement.** Lorsque l'on se veut fintech à impact, l'agilité est primordiale pour se développer et sauter toutes les haies. Si l'écosystème des acteurs n'est pas encore complet ou suffisamment stabilisé pour construire une offre RSE efficace, la force de ces acteurs est de savoir trouver les ressources pour construire ce qui n'existe pas sans perdre de vue de s'adapter en permanence aux réalités économiques du marché.

## Un nécessaire passage à l'échelle

Loin d'opposer les acteurs traditionnels aux entrepreneurs que nous avons rencontrés, nous estimons qu'ils devront travailler conjointement au développement de l'ensemble de ces nouvelles offres. L'offre reste balbutiante et les fintech cherchent encore la martingale. Se pose donc naturellement la question du **passage à l'échelle des modèles** de ces start-up. **Les acteurs bancaires traditionnels ont la capacité d'investir et d'utiliser leurs bases de clientèle pour diffuser ces nouveaux usages** qui doivent changer nos vies.

Même s'il paraît encore trop tôt pour savoir si les fintech réussiront à imposer leurs produits au vu de la faible ancienneté de ces dernières, il est possible d'entrevoir cette hypothèse ainsi que cette volonté de s'élargir au plus grand nombre et à l'international pour certaines. L'objectif est ainsi celui de mettre en place des outils plus larges, plus ouverts qui pourraient s'adresser à des populations plus diversifiées que ce soit en France, comme dans le cadre de notre étude, ou à l'étranger. Aussi, que ce soit dans leur pays d'origine, en l'occurrence la France dans le cadre de notre étude, ou à l'étranger, les possibilités de création de fintech semblent encore et toujours très importantes compte tenu du nombre de marchés à faire évoluer. C'est pourquoi, il semble aujourd'hui légitime de s'attendre à une véritable multiplication du nombre de fintech à impact au point de porter la société à l'aube d'une transformation en profondeur. Elles montrent la voie et n'attendent qu'à être suivies et accompagnées dans leurs projets audacieux par des acteurs plus expérimentés qui sauront les aider à exporter leur modèle auprès du plus grand nombre.

**Plus que jamais, l'innovation en la matière passe par la collaboration avec les start-up.**



45648566923460348610454326648213393607260249141273724587006606315588174881520920962829254091715364367892590360011330530548820466521384146951941511609433057270365759591953092186117381932  
6117931051185480744623799627495673518857527248912279381830119491298336733624406566430860213949463952247371907021798609437027705392171762931767523846748184676694051320005681271452635608277  
857713427577896091736371787214684409012249534301465495853710507922796892589235420199561121290219608640344181598136297747713099605187072113499999983729780499510597317328160963185950244594  
553469083026425223082533446850352619311881710100031378387528865875332083814206171776691473035982534904287554687311595628638823537875937519577818577805321712268066130019278766111959092164  
20198938095257201065485863278865936153381827968230301952035301852968995773622599413891249721775283479131515574857242454150695950829533116861727855889075098381754637464939319255060400927  
70167113900984882401285836160356370766010471018194295559619894676783744944825537977472684710404753464620804668425906949129331367702898915210475216205696602405803815019351125338243003558  
76402474964732639141992726042699227967823547816360093417216412199245863150302861829745557067498385054945885869269956909272107975093029553211653449872027559602364806654991198818347977535

## LES FINTECH À IMPACT

45648566923460348610454326648213393607260249141273724587006606315588174881520920962829254091715364367892590360011330530548820466521384146951941511609433057270365759591953092186117381932  
6117931051185480744623799627495673518857527248912279381830119491298336733624406566430860213949463952247371907021798609437027705392171762931767523846748184676694051320005681271452635608277  
857713427577896091736371787214684409012249534301465495853710507922796892589235420199561121290219608640344181598136297747713099605187072113499999983729780499510597317328160963185950244594  
553469083026425223082533446850352619311881710100031378387528865875332083814206171776691473035982534904287554687311595628638823537875937519577818577805321712268066130019278766111959092164  
20198938095257201065485863278865936153381827968230301952035301852968995773622599413891249721775283479131515574857242454150695950829533116861727855889075098381754637464939319255060400927  
70167113900984882401285836160356370766010471018194295559619894676783744944825537977472684710404753464620804668425906949129331367702898915210475216205696602405803815019351125338243003558  
76402474964732639141992726042699227967823547816360093417216412199245863150302861829745557067498385054945885869269956909272107975093029553211653449872027559602364806654991198818347977535



# LES FINTECH À IMPACT

## CARTOGRAPHIE DES MEMBRES FRANCE FINTECH À IMPACT 2023<sup>5</sup>

<sup>5</sup> (non exhaustive)





abCSR-performance.com

**ENVIRONNEMENT**

abCSR propose aux PME et TPE de mesurer leurs contributions RSE ou leur empreinte socio-économique et environnementale. Les indicateurs RSE et la notation extra-financière générés à partir des données financières de l'entreprise, permettent de créer des liens durables avec leur parties prenantes fondés sur des résultats RSE tangibles, mesurables et communicants.



algoan.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

L'ambition d'Algoan est de rendre le crédit plus accessible. Nous aidons les prêteurs à prendre les bonnes décisions tout au long du cycle de vie du crédit, depuis l'octroi de crédit jusqu'au recouvrement. Nous offrons du Crédit Decisioning as a Service, en s'appuyant sur la puissance de l'open banking.



getalma.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Alma, le paiement en plusieurs fois et le paiement différé simples. Plusieurs milliers de commerçants augmentent leurs ventes (+20% en moyenne) en proposant Alma à leurs clients.



amaltheafs.com

**ENVIRONNEMENT**

Amalthea est la plateforme technologique qui aide les institutions financières à réaliser leur transformation Net Zéro en rationalisant la collecte de données pour permettre les rapports réglementaires, soutenir la transition des clients et gérer les risques financiers liés au climat



Aphaia

**ENVIRONNEMENT**

**SOLIDARITÉ**

La plateforme d'equity crowdfunding Aphaïa met en relation des porteurs de projets durables centrés autour du capital naturel et des solutions fondées sur la nature (SFN) dans les pays émergents, et des particuliers engagés en France qui veulent donner du sens à leur épargne tout en réduisant leur empreinte carbone.



helloaria.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Aria c'est l'App qui transforme le revenu incertain des indépendants en une rémunération stable et régulière. Comment Aria fonctionne ? Création de votre compte en 3 clics, nous définissons le revenu d'équilibre du freelance. En cas de baisse d'activité ou un pépin : Aria vous avance le manque à gagner. L'avance est remboursée les mois suivants.



arrago.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Arrago s'adresse aux seniors propriétaires en leur permettant d'accéder au financement bancaire dont ils sont souvent exclus grâce au Prêt Viager Hypothécaire (PVH). Le prêt est accordé sans aucune limite d'âge, ni questionnaire de santé, ni conditions de ressources et permet de financer n'importe quel projet en contrepartie d'une hypothèque.



assetsagacity.com

**ENVIRONNEMENT**

AssetSagacity est une solution de gestion de données dédiée aux professionnels de l'investissement se basant sur une plateforme SaaS (datalake) et un service de support étendu qui s'applique à l'ensemble des données qui transitent sur la plateforme. La plateforme de Smart Data permet de sécuriser, maîtriser et disséminer l'ensemble des données aussi bien financières que ESG.



**ENVIRONNEMENT**

Atekka est la première assurance protégeant des risques agricoles, qui associe innovation technique et technologique pour un accompagnement sur-mesure des filières agricoles. En protégeant les agriculteurs, ils protègent la filière. Leur rôle est donc à la fois économique et sociétal : protéger l'agriculteur pour protéger l'agriculture et notre alimentation.



**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Dillan est une plateforme qui aide les personnes âgées à mieux prendre leur retraite, en leur permettant d'accéder à des ressources financières de manière simple et en toute confiance.



**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Bankin' est une application qui facilite la gestion de son argent en permettant de visualiser tous ses comptes bancaires en un seul endroit et en temps réel.



**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

**ENVIRONNEMENT**

Carbonable est un outil de pilotage de la stratégie d'investissements dans des puits de carbone. Alimentée par les technologies Blockchain, la solution clé en main offre des avantages aux entreprises dans l'exécution de leur stratégie de contribution à la neutralité carbone : de la réduction des coûts à la diversification des risques, en passant par la gestion de portefeuille, la comptabilité automatisée, le suivi de projets en temps réel et l'expérience immersive.



**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

La première pension retraite durable qui sécurise votre retraite en vous permettant d'épargner mieux, pour ce qui vous tient à cœur, de manière responsable et en vous donnant la visibilité dont vous avez besoin.



**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**ENVIRONNEMENT**

Fintech à Impact - Nous aidons les entreprises et collectivités à flécher du pouvoir d'achat à leurs clients, leurs salariés et leurs habitants en faveur d'écosystèmes et de causes à impact positif.



**ENVIRONNEMENT**

carbometrix est la seule startup climatech qui aide les institutions financières à évaluer et piloter les émissions de gaz à effet de serre des PME et ETI qu'ils financent grâce à une solution d'empreinte carbone complète, rapide et non intrusive, basée sur une R&D sectorielle et des modèles d'intelligence artificielle.



**ENVIRONNEMENT**

Deeptinvest est un cabinet d'analyses et de recherches spécialisé dans la finance Durable. Ce sont à la fois des fintech et des spécialistes des marchés immobiliers non cotés. Ils proposent des analyses portant sur les informations financières et extra-financières en se basant sur près de 170 fonds immobiliers à travers deux algorithmes exclusifs les Deeptindex permettant de profiler les fonds en fonction de leur performance financière et extra-financière

DESCARTES

descartesunderwriting.com

**ENVIRONNEMENT**

Descartes Underwriting est une AssurTech fondée en 2018 proposant des solutions d'assurance paramétrique contre les risques climatiques et émergents (ouragans, incendies, grêle, etc.) aux entreprises et aux gouvernements. Descartes modélise les risques à partir de données satellites, IoT et de l'historique de sinistres avec une approche unique fondée sur l'IA.

django  
BY LA BANQUE POSTALE

django.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Django est acteur citoyen qui ambitionne de transformer le marché du paiement fractionné et du crédit à la consommation à travers son pacte d'engagements responsable.

ecotree

ecotree.fr

**ENVIRONNEMENT**

EcoTree valorise et récompense la conscience écologique des particuliers et des entreprises en offrant des solutions innovantes et rentables dans la plantation d'arbres.

epsor

epsor.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Epsor est l'alternative aux solutions d'épargne salariale et d'épargne retraite traditionnelles. Elle se différencie des offres traditionnelles en particulier par sa simplicité d'utilisation, la transparence sur les tarifs, son architecture ouverte pour plus de performances et le conseil aux épargnants.

finfrog

finfrog.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Finfrog propose un microcrédit 100% en ligne, simple, rapide et responsable, pour financer un projet ou faire face à un imprévu. Son ambition ? Ouvrir l'accès au crédit et sortir 10 millions de Français du découvert bancaire. Comment ? En leur donnant accès à un microcrédit au tarif transparent et moins cher, ainsi qu'aux outils appropriés pour lutter contre le surendettement.

FINGREEN AI

fingreen.ai

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

FINGREEN AI est une solution de risques analytiques ESG conçue pour évaluer, surveiller et améliorer les performances de durabilité pour les investisseurs et les prêteurs du marché privé.

Finlo

finlo.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**SOLIDARITÉ**

Nous sommes convaincus de que la technologie mobile et les plateformes internet peuvent accroître durablement l'accès à des services financiers par des populations qui en étaient précédemment exclues à cause d'une asymétrie d'information.

fruggr

fruggr.io

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Fruggr.io est un logiciel deeptech cloud offrant une analyse automatisée et une amélioration de l'empreinte écologique et sociale des plateformes numériques des entreprises.



gedeon.io

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Gedeon veut sauver la retraite en proposant un produit retraite d'entreprise intelligible et 100% digital qui respecte les convictions des salariés, un portail mobile & web qui centralise la retraite privée et publique pour offrir une vision 360° et un parcours client simplifié.



goodvest.fr

**ENVIRONNEMENT**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

GoodVest est une solution d'épargne digitale (Robo-Advisor) qui permet aux épargnants d'aligner leur épargne avec leurs convictions, en choisissant les causes en fonction desquelles ils souhaitent placer leur argent (lutte contre le réchauffement climatique, la diversité en entreprise, le développement des pays émergents,...)



gopayzi.com

**SOLIDARITÉ**

Gopayzi a pour vocation d'être un acteur de l'infrastructure du paiement Omnicanal (Wallet, Gateway et Cash-In), et des transferts internationaux des diasporas en intégrant le "Consumer finance" ainsi que le "Cash back" pour desservir l'Afrique du Nord et l'Afrique francophone.



greenly.earth

**ENVIRONNEMENT**

Greenly permet aux entreprises de mesurer et réduire leur impact écologique en apportant une mesure englobante de son empreinte carbone, via l'analyse de ses dépenses bancaires.



fr.greenscope.io

**ENVIRONNEMENT**

Greenscope est le guichet unique de l'ESG des entreprises et institutions financières. La solution combine les fonctionnalités d'outils de reporting aux expertises réglementaires (SFDR, Taxonomy, CSRD), climat et biodiversité



helios.do

**ENVIRONNEMENT**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Helios est une entreprise à mission qui a pour raison d'être de mobiliser l'épargne privée pour répondre aux défis environnementaux.



icebergdatalab.com

**ENVIRONNEMENT**

Iceberg Data Lab fournit des solutions de données environnementales aux institutions financières. La société développe des mesures et des outils pour aider les institutions financières à déclarer et à gérer leur impact environnemental.



iroko.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Créée en 2019, Iroko est une Fintech de l'épargne agréée par l'Autorité des Marchés Financiers dont la mission est de rendre accessible des produits d'épargne simples et performants.



kard.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

La néo-banque des familles. Kard, c'est la carte de paiement des 10-18 ans co-pilotée par les parents.



kresus.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Kresus est une fintech offrant une solution d'optimisation de marges grâce au paiement anticipé des factures fournisseurs. Grâce à Kresus, payez en avance vos fournisseurs et réduisez vos coûts d'achat tout en améliorant votre notation RSE globale et relation client-fournisseur.



labienveillancefinanciere.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

LaBienveillanceFinancière démocratise le conseil patrimonial. Elle offre aux professionnels de la finance et de la gestion de patrimoine une plateforme de «conseil patrimonial augmenté» qui leur permet de servir efficacement une clientèle plus large, jusqu'alors exclue des bénéfices de la gestion privée.



linxo.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Linxo Group développe des solutions d'agrégation de comptes, d'initiation de paiement et de gestion des finances personnelles (PFM). Oxlin, est l'établissement de paiement agréé par l'ACPR sur les services DSP2. L'appli Linxo permet de gérer simplement l'ensemble de ses finances.



locallypay.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

LocallyPay est la première application mobile qui offre une solution de cashback dédiée aux commerces de proximité.



lumo-france.com

**ENVIRONNEMENT**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Plateforme d'investissement en ligne spécialisée dans le financement de projets d'ampleur en réponse à l'urgence écologique. (Filiale de Société Générale)



lydia-app.com

**ENVIRONNEMENT**

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Lydia conçoit des services financiers du quotidien, accessibles depuis une application mobile intuitive, pour supprimer la complexité et la lenteur du système bancaire en complément ou en remplacement des comptes bancaires.



icebergdatalab.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Nous créons une énorme valeur ajoutée client (transmission des patrimoines et revenus à la retraite) à partir de notre technologie, une énorme valeur ajoutée commerciale pour les réseaux (internes & externes), une énorme valeur ajoutée économique en matière de collecte ou de placements financiers.

MiiMOSA

miimosa.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

MiiMOSA est la plateforme de financement leader en Europe sur les thématiques agricoles et alimentaires. À travers deux offres de financement, le don avec contrepartie et le prêt participatif, nous avons déjà accompagné 6 000 agriculteurs, producteurs et entrepreneurs dans la réalisation de leurs projets et collecté près de 100M€.



monpetitplacement.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Mon Petit Placement est une Fintech visant à démocratiser la gestion privée. Nous accompagnons de manière personnalisée nos clients dans leur stratégie d'investissement à travers une interface simple et ludique et leur permet d'accéder à des produits financiers haut de gamme jusqu'ici réservés à une clientèle fortunée. Mon Petit Placement propose 4 portefeuilles d'investissement.



moneywalkie.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Money Walkie est le porte-monnaie sans contact de la famille. Un nouveau moyen de confier de l'argent aux enfants et de leur donner progressivement de l'autonomie.



moneybounce.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Moneybounce propose un service de mini-crédits en ligne pour les jeunes, afin de leur permettre de réaliser leurs projets facilement avec une solution de financement flexible, responsable et accessible. Le service propose des avances de 100 et 200€ pour des besoins très rapides, mais aussi des mini-prêts de 300 à 1000€ remboursables jusqu'à 8 mois.



monisnap.com/fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**SOLIDARITÉ**

Monisnap est la nouvelle solution digitale pour soutenir financièrement ses proches dans + de 90 pays dans le monde par l'envoi d'espèces dans + 150 000 points de retrait ou par recharge de cartes SIM dans le monde entier. Monisnap entend révolutionner le secteur des services financiers pour la diaspora en proposant des solutions innovantes d'envoi d'argent, avec une approche centrée utilisateur.



myhealthy.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

MY HEALTHY est la première solution de paiement dédiée pour les frais de santé et vétérinaires afin de permettre l'accès aux soins pour tous. La carte et le compte de paiement permettent d'avancer, ou pas, les frais de santé. Le tout est géré simplement dans une application dédiée. MY HEALTHY est une offre qui s'adresse aussi bien au grand public qu'aux professionnels de santé.



nalo.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Nalo est le conseiller financier en ligne qui permet de réaliser vos projets en investissant de façon plus simple et moins chère. En mettant la technologie au service du métier de la gestion de patrimoine, Nalo revendique la paternité de l'investissement enfin intelligent.



nesspay.co

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

NessPay est un avantage collaborateur innovant qui permet d'améliorer la santé financière de vos collaborateurs en démocratisant le salaire à la demande et en facilitant le processus d'acompte sur salaire.





**ENVIRONNEMENT**

Neuroprofiler offre un ESGprofiler, un jeu d'investissement permettant d'évaluer les préférences de vos clients en matière de finance durable afin de développer et promouvoir des produits ESG adaptés à leurs valeurs.



n01zet.com

**ENVIRONNEMENT**

No1ZET réinvente la fidélisation et l'engagement à travers la mise en place d'une plateforme de fidélisation et d'engagement pour les entreprises, le monde académique (les universités, les écoles de commerce et d'ingénieurs) et les communautés.



nickel.eu

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Nickel (anciennement Compte-Nickel) est un service bancaire alternatif français ouvert à toute personne physique à partir de douze ans ou plus, sans condition de revenus et sans possibilité de découvert ni de crédit.



o21.com

**ENVIRONNEMENT**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

O21 est une entreprise à mission qui propose des solutions de paiement innovantes pour avoir un impact. Sa solution O21Pay, basée sur différentes blockchain et infrastructures bancaires, permet de connecter les acheteurs et les vendeurs, ce qui permet aux acheteurs de voir le coût CO2 de leur achats et de pouvoir les compenser de manière volontaire et aux vendeurs de faire de même en démontrant de manière transparente à leurs clients leur engagement et leurs efforts en faveur du Global Net 0.



odopass.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Odopass conseille et protège les particuliers contre les arnaques automobiles. L'application mobile est disponible gratuitement à tous les particuliers, propriétaire ou en phase d'achat d'une voiture d'occasion. Les utilisateurs peuvent suivre l'historique d'une voiture, scanner leurs factures lors d'une revente et activer une protection contre les arnaques automobiles.



onlyonecard.eu

**ENVIRONNEMENT**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Onlyone est la première néo banque française à impact positif qui a pour mission de repositionner le monde bancaire au cœur des réalités et des enjeux de notre temps



papayoux.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**SOLIDARITÉ**

Papayoux est un service de financement participatif permettant d'aider les personnes physiques ou morales à collecter de l'argent afin de financer des projets et des événements. Papayoux est incarné par une double plateforme : Une cagnotte en ligne pour les événements heureux de la vie et une seconde plateforme tournée vers les campagnes solidaires.



powens.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Plateforme de finance ouverte en Europe ayant pour ambition de responsabiliser les clients et les entreprises sur le contrôle de leurs données. La plateforme offre un accès aux données des comptes de prêt et d'épargne, aux données d'investissement et de crypto-monnaie, ainsi qu'à la collecte automatisée des factures et des pièces justificatives.



qarnot.com/fr

**ENVIRONNEMENT**

Qarnot est un acteur du cloud français qui fournit de la puissance de calcul haute performance (HPC) décarbonée. C'est un partenaire de choix pour réduire l'impact carbone par son infrastructure distribuée et brevetée qui récupère et valorise la chaleur fatale informatique. Qarnot travaille depuis plus de dix ans pour faire de cette révolution numérique une révolution verte et souveraine !



stairwage.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Stairwage améliore le bien-être financier des salariés en digitalisant les acomptes sur salaire, sans avoir aucun impact sur la trésorerie de l'entreprise. Stairwage permet ainsi aux salariés d'accéder, quand ils en ont besoin, à leur salaire déjà gagné durant un mois en cours. Stairwage accompagne aussi les salariés afin de les aider à mieux gérer leur budget.



ramify.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Bien épargner, ça ne s'invente pas. Augmentez vos revenus nets grâce à Ramify, la plateforme d'épargne intelligente qui tire le meilleur de votre argent



stan.finance

**ENVIRONNEMENT**

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Yuzu est une application qui permet au plus grand nombre d'épargner dans les cryptomonnaies à travers différents produits. L'application Yuzu permet également de conserver et d'acheter des cryptomonnaies. Yuzu investit dans des projets de décarbonation en France, labélisés bas-carbone, en ne fournissant pas de rendement sur les cryptos les plus énergivores.



rosaly.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Rosaly est une Fintech socialement responsable qui aide les entreprises à améliorer le bien-être financier de leurs salariés en fluidifiant l'accès au salaire et en apportant conseils et éducation budgétaire à l'aide d'une application.



studely.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Studely est leader dans l'accompagnement des étudiants étrangers en vue d'étudier en France. Nous proposons aux étudiants des services adaptés, personnalisés et 100 % en ligne. Le Groupe est déjà présent dans plus de 15 pays et a vocation à se développer dans le monde.



sapiendo-retraite.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Sapiendo c'est le meilleur des deux mondes : une équipe d'experts retraite combinée à des innovations technologiques uniques. Piloter votre retraite devient enfin simple grâce à Sapiendo !



fr.sustainsoft.eu

**ENVIRONNEMENT**

SUSTAINSOFT est la plateforme qui aide les PME et les ETI à collecter, piloter et communiquer leur démarche RSE.

# SWEEP

sweep.net

**ENVIRONNEMENT**

Sweep aide les entreprises à suivre et à agir sur leur carbone. La plateforme permet de mesurer facilement les émissions, de prendre des mesures pour réduire l'empreinte carbone et de rester conforme aux normes de manière collaborative. La société est certifiée B Corp.

# SYMBIOSE MANAGEMENT

symbiosemanagement.com

**ENVIRONNEMENT**

Symbiose Management souhaite démocratiser et moderniser l'investissement forestier. La forêt étant l'un des seuls investissements négatifs en carbone, Symbiose Management a pour ambition d'innover pour offrir de la liquidité sur ces produits d'investissement forestier. Décarboner l'épargne française via la plantation de jeunes arbres en France, c'est la raison d'être de Symbiose Management

# Synomen

synomen.com

**ENVIRONNEMENT**

SYNOMEN évalue les dommages agricoles et prévoit les rendements des cultures. SYNOMEN accompagne assureurs, institutionnels et négociants agricoles dans le développement de leur résilience face aux risques climatiques et financiers en agriculture.

# Testamento

pro.testamento.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Plateforme d'anticipation successorale. La plateforme propose des outils de rédaction de documents juridiques. Accompagnée par Télécom Sud-Paris, le Réseau Entreprendre et l'accélérateur French Asurtech, Testamento est labellisée Finance Innovation. La société a levé 3,3M€ et compte déjà 10 partenariats avec des acteurs majeurs de la banque et assurance en France.

# TOUMAI

ESG Africa

toum.ai

**SOLIDARITÉ**

ToumAI est la première plateforme d'analyse de données extra-financières au service de l'Afrique. Sa technologie reposant sur un moteur d'IA issu de la recherche, collecte et analyse des données locales afin d'obtenir des indicateurs de l'impact des projets de développement et notamment de la perception des communautés locales africaines.

# VALUECO

Aligning Values with Valuations

valuecometrics.com

**ENVIRONNEMENT**

Valuecometrics est une entreprise à mission qui vise à intégrer explicitement des critères environnementaux, sociaux et humains dans les performances des entreprises et les évaluations du marché. Valuecometrics collecte de manière confidentielle des scores ESG propriétaires élaborés en interne par des investisseurs professionnels sur des sociétés cotées afin de capturer le sentiment du marché sur les performances de durabilité de ces sociétés.

# villyz

villyz.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Participez au financement des projets d'intérêt général des collectivités en y investissant votre épargne.

# VIRGIL

wearevirgil.com

**ENVIRONNEMENT**

Virgil, c'est la nouvelle façon de devenir propriétaire pour les jeunes actifs. Aujourd'hui 96% des 25-34 ans qui sont locataires le sont malgré eux. Pour briser ce plafond de verre, Virgil complète ou remplace l'apport familial en investissant jusqu'à 100 000 euros aux côtés des acquéreurs pour leur permettre de devenir propriétaire sans renoncer aux m2 ou à la chambre d'enfants.

weefin.co

**ENVIRONNEMENT**

Ce que nous essayons de faire avec WeeFin c'est de changer la finance en rendant accessible au plus grand nombre l'investissement socialement responsable (ISR), et donc de démocratiser la finance durable à travers une expérience utilisateur simple, sociale et personnalisée.

widrpai.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Widr Pay met un terme aux petits impayés. Plateforme tout-en-un de la facturation au recouvrement. 3X meilleur que les leaders mondiaux, le recouvrement est réalisé par huissier + IA en 20 jours, à l'amiable et au succès. Utilisé par des PME jusqu'au CAC40 (Orange, Suez, Malakoff Humanis...). Conforme au RGPD et ultra-simple d'utilisation.

wiseed.com

**ENVIRONNEMENT**

**EXPÉRIENCE CLIENT RESPONSABLE**

Wiseed est une plateforme d'investissement digital participatif qui finance des entreprises disposant d'un fort potentiel de développement sur 3 secteurs clés interconnectés : l'immobilier, les énergies renouvelables et la santé. Le financement de projets est ouvert aux investisseurs particuliers.



yieldy.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Yieldy est une société fintech qui offre des services d'investissement aux épargnants novices à travers une plateforme intégrée basée sur le conseil sous IA, l'éducation et le trading.



yochbee.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

**SOLIDARITÉ**

YoChBee ambitionne d'être la première Fintech de paiement à destination des diasporas et de la diversité en impactant de manière positive la société. Yochbee proposera une carte de paiement avec du cashback et du giveback pour des associations qui s'inscrivent dans certains des ODD 2030. Par la suite, Yochbee souhaite proposer des produits en lien avec le pays d'origine avec un focus sur l'Afrique.



yomoni.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

Yomoni, première société de gestion française digitalisée, optimise vos projets d'investissement et vous permet d'ouvrir une assurance-vie, un compte-titres, un PEA ou un PER en quelques clics.



younited-credit.com

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

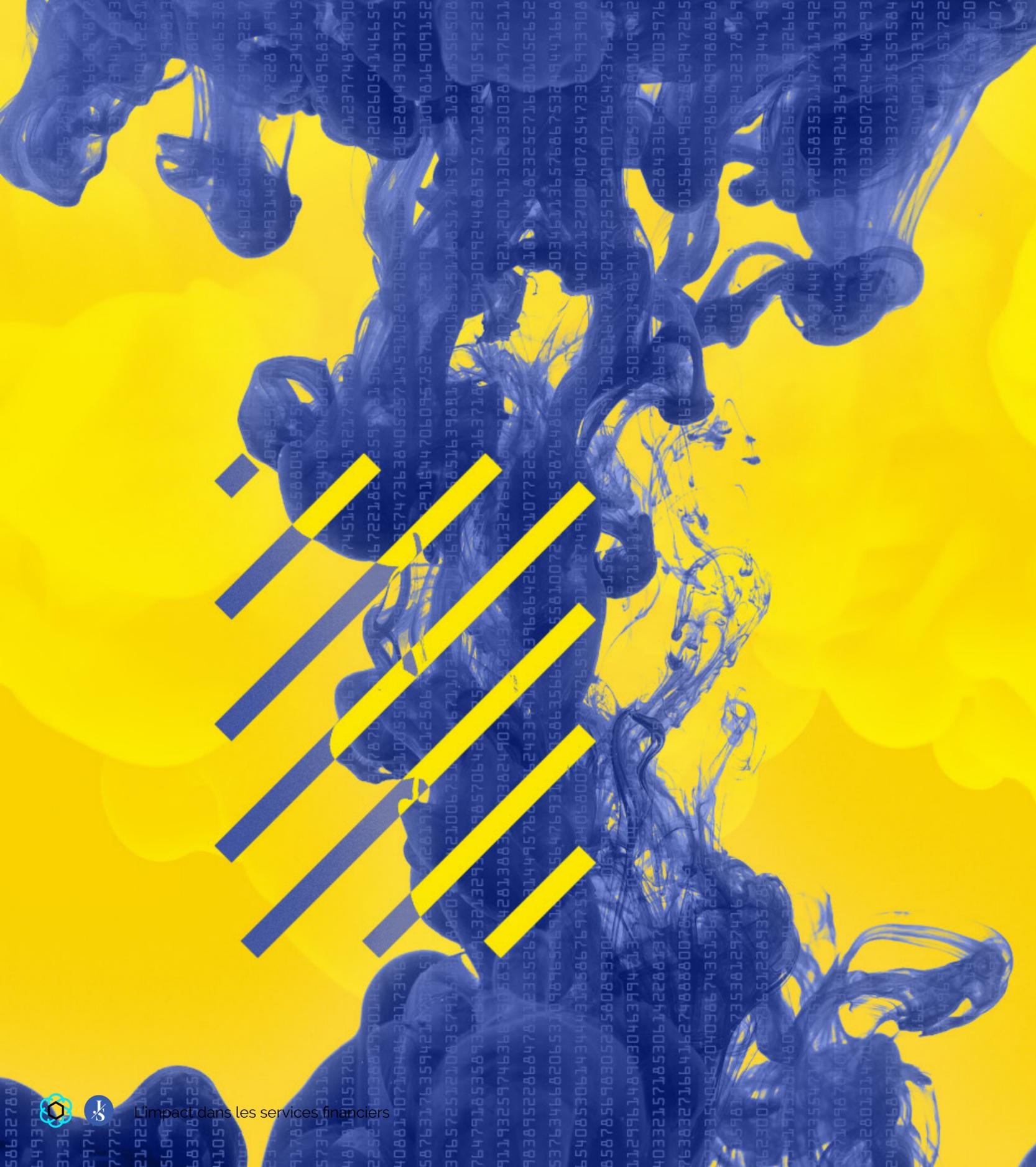
Younited est une plateforme de crédit à la consommation qui fonctionne sur un modèle de prêts participatifs. En effet, l'argent emprunté n'est pas mis à disposition par l'établissement mais grâce à l'épargne de particuliers et aux fonds investis par des investisseurs professionnels.



yure.fr

**INCLUSION ET PROXIMITÉ**

YURE est une application mobile de bout en bout pensée et conçue pour les populations non bancarisées, accessible aux personnes analphabètes ou handicapées, disponible hors ligne, permettant de partager de l'argent ou un forfait téléphonique, de recycler un crédit téléphonique en moyen de paiement. C'est aussi un agrégateur de portefeuille électronique, et un porte-documents électronique.



## Engagement sobriété numérique

France FinTech fait partie des premiers signataires de la charte d'engagement sobriété numérique initiée par La Mission French Tech au côté de 50 autres entités.

L'écosystème numérique a initié une réflexion sur les engagements que les acteurs du numérique et les start-up peuvent prendre **en termes de sobriété et de transition énergétique** qui a abouti à la publication le jeudi 6 octobre 2022 d'une charte.

Cet "**engagement sobriété**" se présente en deux grandes catégories qui concernent :

- **Le fonctionnement interne des entreprises du numérique d'une part,** Les entreprises s'engagent dans le suivi de sa consommation d'énergie pour identifier les économies, la gestion des locaux (chauffage, climatisation, éclairage), l'organisation du stockage et de la gestion des données, la maîtrise de la consommation des postes de travail et outils de connectivité en impliquant les collaborateurs à la démarche de transition énergétique.
- **et les services et produits fournis d'autres parts.** (Fournisseurs de solutions, Cloud Entreprises de services numériques, Opérateurs télécom, Constructeurs)

**À VOUS DE JOUER DÈS MAINTENANT EN VOUS ENGAGEANT ÉGALEMENT**

<https://lafrenchtech.com/fr/french-tech-engagement-sobriete-transition-energetique/>

## France FinTech

Créée en juin 2015 à l'initiative des entrepreneurs, France FinTech est une association à but non lucratif dont la mission est de promouvoir l'excellence du secteur en France et à l'étranger et de représenter les FinTech françaises auprès des pouvoirs publics, du régulateur et de l'écosystème. Elle rassemble les FinTech, AssurTech et Regtech françaises ayant le potentiel de devenir des leaders européens ou mondiaux. Autour des start-ups se sont réunis tous les acteurs souhaitant accompagner ce mouvement et se faire reconnaître comme partie intégrante de l'écosystème : sociétés technologiques, fonds d'investissement, cabinets d'avocats et de conseil, banques, assureurs, entreprises industrielles, entités publiques ou associatives, etc. L'association est présidée par Alain Clot, et Kristen Charvin en est sa Déléguée générale. Le Bureau, rassemble les fondateurs d'ANAXAGO, BANKIN, EPSOR, FLUO, LEDGER, LYDIA, XAALYS, YOUNITED CREDIT.

Pour plus d'informations : [www.francefintech.org](http://www.francefintech.org)

[bonjour@francefintech.org](mailto:bonjour@francefintech.org)

## Julhiet sterwen

CONSULTING FOR GOOD

Julhiet Sterwen, un des leaders du conseil en stratégie, transformation et innovation, conseille et accompagne les organisations pour les aider à s'adapter à l'ensemble des mutations que nous traversons. Son action porte sur les 5 piliers de la transformation, business, people, agilité, digital, environnement grâce à son modèle intégré et sans couture, unique sur le marché. Entreprise à mission, Julhiet Sterwen incarne le « Consulting for Good » et considère devoir générer un impact positif et durable.

Données clés : 500 collaborateurs, 85 millions de chiffre d'affaires, plus de 1500 clients. Actif dans plus de 40 pays, notamment avec son réseau, The Transformation League.

Détenteur de la médaille de platine Ecovadis, du label Happy@Work, du label BPI Excellence de BPI France. Partenaire fondateur de France FinTech.

Pour plus d'informations : [www.julhiet-sterwen.com](http://www.julhiet-sterwen.com)

**Judith Lengrand, Directrice communication**

06 21 32 31 30

[j.lengrand@julhiet-sterwen.com](mailto:j.lengrand@julhiet-sterwen.com)

## Contributeurs



**FRANÇOIS  
FRETIN**

Partner, Julhiet Sterwen



**GRÉGOIRE  
MAROUER**

Senior Manager,  
Julhiet Sterwen



**RAPHAËL  
TABUSSE**

Master 270, Management Financier,  
à l'Université Paris Dauphine



**KRISTEN  
CHARVIN**

Déléguée générale,  
France FinTech



**ALAIN CLOT**

Président, France FinTech



**LOUIS  
DE SAINT MARC**

Responsable des partenariats,  
France FinTech



**TATIANA  
RAMAROSON**

Responsable études et contenus,  
France FinTech

