



Imbrication  
réussissez !

N°12 - 7 septembre 2017

# L'OBSERVATOIRE IMBRICATION

Scrute pour vous les nouveaux horizons



## LA FINTECH

- La nouvelle ère bancaire -

Les entreprises de la fintech mettent les nouvelles technologies au service de la finance afin de repenser les produits et services de ce marché et de les faire monter en qualité. Qui sont-elles et que proposent-elles ?

Le principe

En chiffres

Les domaines d'application

## Le principe

Les entreprises de la fintech développent des **nouveaux produits et services disruptifs** pour révolutionner le monde de la finance. Elles

utilisent l'intelligence artificielle, la blockchain, le big data, et des applications mobiles... Elles cherchent à proposer des **services innovants, flexibles, simples d'utilisation, efficaces** et **moins coûteux** que ceux des établissements bancaires traditionnels. Pour cela, elles se focalisent sur l'utilisation client et développement de nouveaux business model.

## Les différents services

Les entreprises de la fintech peuvent être regroupées selon les services qu'elles proposent :

- **Financement participatif** : voir encadré ci dessous.
- **Applications mobiles et plateformes** : On retrouve des applications de gestion de compte, des plateformes d'optimisation de placement, mais aussi des banques en ligne. Il s'agit de banques accessibles depuis un navigateur internet ou une application qui n'ont pas nécessairement d'agences physiques. Elles visent à réduire les frais bancaires, et faire économiser du temps aux clients. Parmi les plus connues : Boursorama Banque, Fortuneo, Monabanq, ING Direct, BforBank...
- **Blockchain** : En permettant le transfert d'argent sécurisé et sans intermédiaire, la blockchain peut révolutionner le secteur bancaire. Elle permet également le développement des monnaies virtuelles comme le Bitcoin et l'Ethereum. Pour en savoir plus sur le fonctionnement de cette technologie, cliquez [ici](#).

## En chiffres



Les entreprises de la fintech française ont levé 162 millions d'euros en 2016.



Environ 3 millions de français ont ouvert un compte dans une banque en ligne.

## Quelques faits



Les start-up et les établissements bancaires passent de concurrents à partenaires : le Credit Mutuel Arkea a racheté [Leetchi](#) et [Pumpkin](#), la BNP Paribas le [Compte Nickel](#), la BPCE a également racheté plusieurs start-up comme [Depopass](#), [lepotcommun](#), [Dalenys](#). Le Crédit Agricole a pris des parts dans [linxo](#), la Société Générale dans Fiducéo...

## Focus sur... les plateformes de crowdfunding

Le financement participatif - aussi appelé crowdfunding - est un moyen de financement alternatif, c'est-à-dire **sans passer par les acteurs bancaires traditionnels**. Il permet de récolter des fonds auprès du grand public via des plateformes dédiées, qui prennent une commission variant entre 3 et 12% du montant collecté. Cette pratique s'est fortement développée en France : entre 2015 et 2016, les fonds collectés sur ces plateformes ont augmenté de 40%. Lorsqu'un projet n'atteint pas son objectif de financement, les financeurs récupèrent leurs fonds. Il existe différentes formes de participation :

### Le don

Participation **sans contrepartie financière**. Il y a souvent une récompense à la clé, comme l'obtention du produit financé à un tarif avantageux, la participation à la soirée de lancement, l'inscription du nom du financeur à un endroit...



### Le prêt ou crowdlending

Participation sous forme de prêt, souvent en échange d'une **contrepartie financière à plus ou moins long terme**. Principalement utilisé pour financer des projets professionnels.



### L'investissement ou equity

Financement participatif de particuliers vers des entreprises. Les personnes ayant participé **investissent au capital** des entreprises et deviennent donc actionnaires de ce projet.



Il existe également des plateformes de crowdfunding thématiques ou localisées. On trouve par exemple [Miimosa](#) pour l'agriculture, [Dartagnans](#) pour le patrimoine, [Inidev](#) pour la ville intelligente, [Wellfundr](#) pour la santé... Dans les plateformes localisées, il existe [GwenneG](#) pour la Bretagne, [Oze](#) en Normandie, [CoFundy](#) en Afrique du Nord...

## ■ Les domaines d'application

### Pour les pros

De nombreuses offres se sont développées exclusivement pour les professionnels.

#### Gestion des dépenses et moyens de paiement

Des applications facilitent la gestion de l'entreprise au quotidien. [Bettr](#) par exemple aide au [dépôt de statut](#) et au suivi des dépenses comme l'archivage des [notes de frais](#). Dans la même lignée, [Mooncard](#) propose des cartes bancaires professionnelles économiques et une application pour gérer rapidement les dépenses des salariés. [Expensya](#) quant à elle centralise les demandes de remboursement et le paiement des frais kilométriques. Elle propose un [archivage intelligent](#) des tickets de caisse suite à une photographie. Pour faciliter l'utilisation des différentes devises et des risques de change, il existe des offres comme celle proposée par [Kantox](#).

Les terminaux de paiement se modernisent avec les [terminaux mobiles](#) de [Smile&Pay](#), utilisables depuis un smartphone, ou les caisses enregistreuse sur Ipad comme [Tactill](#).

Les terminaux de paiement se modernisent avec les [terminaux mobiles](#) de [Smile&Pay](#), utilisables depuis un smartphone, ou les caisses enregistreuse sur Ipad comme [Tactill](#).

#### Comptes dédiés

Des offres de comptes bancaires professionnels se sont également développées. Parmi elles : [Qonto](#), ou [Monaize](#) un compte sans banque et 100% en ligne.

#### Affacturation

Des start-up se sont spécialisées dans l'affacturation - paiement des factures dues par d'autres entreprises - comme [Finexkap](#) ou [Créancio](#). [Aston iTrade Finance](#) fournit une solution globale de gestion des fournisseurs et clients.

### Pour les particuliers

Les services proposés aux particuliers visent à réduire les frais bancaires tout en simplifiant les démarches.

#### Gestion des dépenses personnelles

De nombreuses applications aident les particuliers à [gérer leur budget](#). [Linxo](#) regroupe tous les comptes d'un utilisateur sur une application pour lui donner une vue d'ensemble. De même, [Bankin](#) résume les dépenses effectuées et dispense des conseils pour optimiser les ressources. Des [coachs financiers](#) en ligne ont également vu le jour comme [Grisbee](#) qui facilite la prise de décision.

#### Gestion de l'épargne

Des sites internet aident les particuliers à gérer leurs économies à l'aide de [robots conseillers](#). Sur [WeSave](#) ou [Yomoni](#) il suffit de définir son projet pour être conseillé sur les placements à réaliser. D'autres sites utilisent l'[intelligence artificielle](#) pour aider à trouver le placement idéal comme [Nalo](#) qui propose différents scénarios en fonction du risque choisi.

#### Nouveaux moyens de paiement

Les sites permettant de créer des cagnottes en ligne ont vu leur nombre croître : [Lepotcommun](#), [Leetchi](#)...

[Pumpkin](#) facilite le remboursement entre amis grâce au smartphone. [Lydia](#), [Lyf Pay](#) et [S-Money](#) entre autres permettent également le remboursement par [smartphone](#) mais aussi le paiement à des commerçants en montrant un QR Code ou via un bouton spécifique dans l'application. La société [Automatric](#) a développé un moyen de paiement par [plaque d'immatriculation](#) pour accélérer le passage dans les stations-services ou les drives.

#### Transferts d'argent

Les entreprises [Paytop](#) et [Moneytis](#) facilitent le paiement à l'étranger, l'envoi d'argent et le transfert entre des comptes internationaux.

## ■ Les limites & pistes de développement

**Adoption** : Les particuliers sont parfois réticents à utiliser les nouvelles technologies pour gérer leur argent. D'après une étude réalisée en 2016, 37% des français seraient prêts à passer à une fintech si les bénéfices étaient plus clairement énoncés.

**Sécurité des données** : Les données liées à l'argent sont sensibles et doivent être fortement protégées.

**Spéculation** : La spéculation sur les crypto-monnaies est assez forte.

**Intelligence artificielle** : L'utilisation de l'intelligence artificielle dans le secteur bancaire est de plus en plus fréquente. Vous pouvez retrouver [ici un mapping](#) des entreprises en faisant usage.

**Disparition de l'argent liquide** : Certains experts prédisent en Chine la disparition de l'argent liquide dans 5 à 13 ans selon la taille de la ville. Il sera remplacé par les paiements par smartphones (proposé en particulier par Wechat et Alibaba).

Si vous avez des questions,  
ou si vous êtes intéressé par  
d'autres sujets, écrivez-nous :  
[imbk-partenaires@imbrikation.fr](mailto:imbk-partenaires@imbrikation.fr)



Imbrikation SAS  
7 rue Alexander Fleming  
49066 Angers Cedex  
02 41 20 28 89