

— Fintech 100

RAPPORT FINAL – MARS 2022



1 Qonto	26 Silvr	51 Ecotree	76 Paylead
2 Payfit	27 Mon petit placement	52 Coinhouse	77 Finexkap
3 Younited Credit	28 MoneyTrack	53 October	78 Joko
4 Ledger	29 Eloa	54 QuantCube	79 Smile & Pay
5 Alan	30 RollingFunds	55 Acasi	80 Cdlk
6 Shift Technology	31 Lovys	56 Tiime	81 Skaleet (TagPay)
7 Swile	32 Tinubu Square	57 Trustpair	82 Sharegroop
8 Lyra Network	33 Obat	58 +Simple	83 Aston iTrade Finance
9 Lydia	34 Luko	59 PayGreen	84 Kresus
10 Descartes Underwriting	35 Pixpay	60 Sba Compta	85 Climb
11 HiPay	36 Famoco	61 SlimPay	86 Wity
12 Agicap	37 Pretto	62 Jenji	87 Particeep
13 Spendesk	38 iPaidThat	63 Sesamm	88 Kard
14 Sidetrade	39 Score & Secure Payment	64 Profideo	89 Tempo
15 Leocare	40 Linkurious	65 Bankin' - Bridge	90 Fintecture
16 Pigment	41 Alma	66 Zaion	91 Bleckwen
17 Manymore	42 Monisnap	67 Assurup	92 Dreamquark
18 PennyLane	43 Lyf Pay	68 Acheel	93 Active Asset Allocation
19 Akur8	44 Easyblue	69 Libeo	94 Payutop
20 Wynd	45 Fasst	70 Yomoni	95 Smartpush
21 Seyna	46 Mooncard	71 Zelros	96 Flaminem
22 Wiseed	47 Lemonway	72 Tradeln	97 Lingua Custodia
23 Hoggo	48 Money Walkie (QIIP SAS)	73 Swan	98 HelloPrêt
24 Finfrog	49 JumpTechnology	74 Inqom	99 Assurly
25 Pledg	50 Expensya	75 Epsor	100 DriveQuant

— Palmarès Fintech 100

5 037
millions d'euros

**Cumul levée
de fonds** en M€

1 106
millions d'euros

**Cumul
CA 2021** en M€

10 245
employés

**Cumul
effectif** nombre d'employés

102%

DE CROISSANCE
PONDÉRÉE DU CHIFFRE
D'AFFAIRES EN 2021

TOP 10

59 %
DES LEVÉES
42 %
DU CA
40 %
D'EFFECTIF

TOP 20

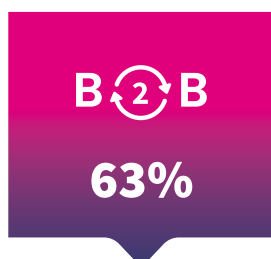
75 %
DES LEVÉES
60 %
DU CA
58 %
D'EFFECTIF

TOP 50

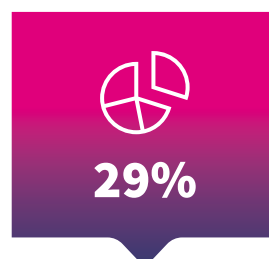
88 %
DES LEVÉES
80 %
DU CA
77 %
D'EFFECTIF

Les chiffres clés

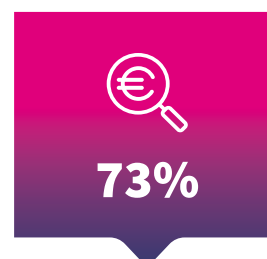
pour comprendre l'écosystème Fintech et Assurtech français



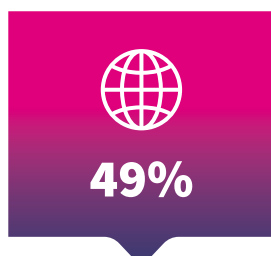
63 % des entreprises
sont sur le marché
BtoB.



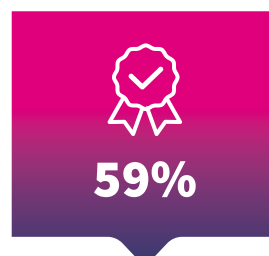
Les Fintech & Assurtech
consacrent **29 %** de leur
CA à la R&D.



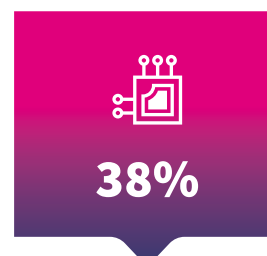
La part moyenne
des revenus récurrents
est de **73 %** sur
les revenus totaux.



49 % disposent
d'une implantation
internationale.



59 % disposent
d'un agrément ou
d'une autorisation pour
exercer leur activité.



38 % ont développé
une technologie IA.



86 % des Fintech
ont mis en place
des partenariats,
dont :

54 %
avec les banques

41 %
avec les start-ups

39 %
avec de grands
groupes

_ Les objectifs



MESURER

Les performances et l'impact
économique des Fintechs
Françaises



ÉVALUER

Leur activité, leur dynamisme,
leur attractivité et leurs enjeux
à venir



CLASSER

Etablir le palmarès
Fintech100

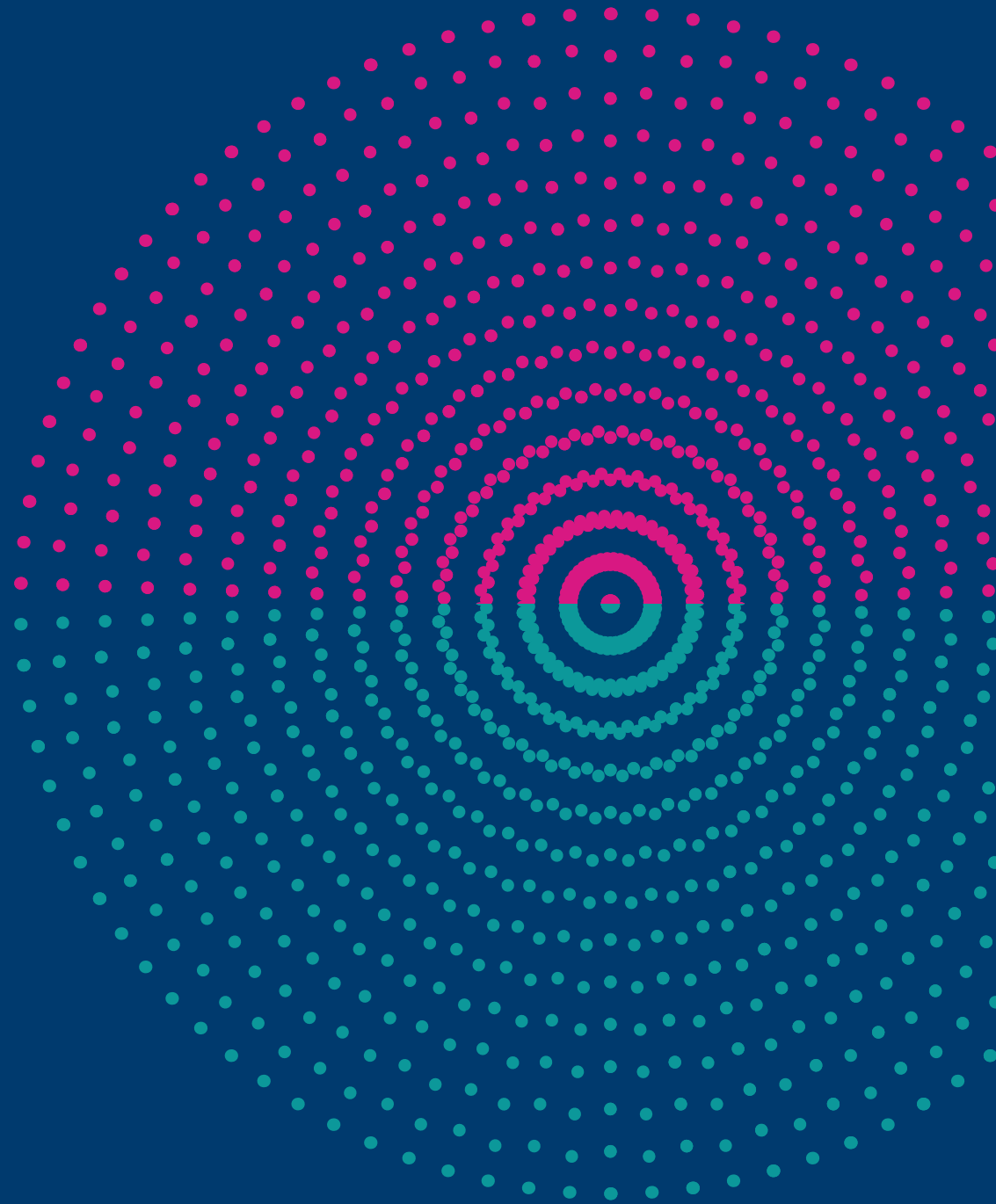


SE PROJETER

Vers l'avenir

_ Le contexte

Dans un contexte de forte
accélération des levées de
fonds, les Fintechs & Assurtechs
ont attiré 2,5 Milliards d'euros
et s'imposent collectivement
comme étant le 1^{er} secteur
du capital-innovation.



— Ce que nous mesurons



Le capital investi jusqu'à présent est-il suffisant pour favoriser l'essor de la Fintech ?



Le secteur va-t-il connaître une croissance accélérée en 2022 ?



Quel est le niveau d'internationalisation ?



Quelle est la relation des Fintechs & Assurtechs à la réglementation ?



Quels sont les principaux enjeux à court-terme ?

Le Fintech 100 c'est

Une radiographie de l'écosystème des start-up Fintechs & Assurtechs françaises

La mesure dans le temps de la performance des Fintechs & Assurtechs françaises

Un classement sur une base statistique à partir de 5 critères : la levée de fonds, le chiffre d'affaires, la croissance, l'effectif et l'efficacité du capital

Analyse quantitative évolutive permettant d'appréhender la dynamique du secteur année après année

LA MÉTHODOLOGIE

- _ Sélection d'un fichier cible de 200 Fintech & Assurtech ayant levées au moins 2 millions d'euros avant fin 2020 et/ou atteignant un niveau de CA significatif
- _ 111 entretiens digitaux et par téléphone réalisés par la Spoking Polls entre Novembre 2020 et fin janvier 2021 sur la base d'une quinzaine de questions dans différents domaines : la croissance, les politiques de l'emploi, les partenariats, la réglementation, les enjeux à venir...
- _ Desk research presse, consultation de bases de données, échanges avec des experts
- _ Etablissement par le comité de pilotage de l'étude d'un palmarès Top 100 des Fintech & Assurtech françaises (c'est à dire à majorité de capital français ou disposant d'un siège social en France) sur la base de cinq critères : le chiffre d'affaires 2021, la croissance 2021, l'effectif 2021, les fonds levés depuis la création, l'efficacité du capital (le chiffre d'affaires 2021 divisé par les fonds levés ou les capitaux propres depuis la création de la société)

_ Le comité de pilotage



**Maximilien
Nayadarou**

Directeur général
chez Finance Innovation



**Bernard Louis
Roques**

DG & co-fondateur
de Truffle Capital,
auteur de Truffle 100



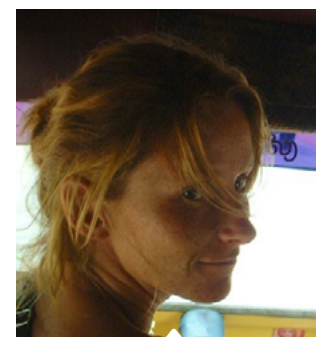
**Stéphane
Hannache**

Responsable Partenariats
Ecosystème Digital,
Groupe BPCE



**Bruno
Cambounet**

Head of Research chez
Sopra Banking Software



**Isabelle
de Fraiteur**

Editeur du Groupe
Option Finance



**Eric
Ochs**

CEO chez Spoking Polls

The image features a complex abstract design. On the left, a white background is adorned with a large magenta circle at the top, a dark blue semi-circle below it, and a dark blue circle at the bottom. A magenta square is positioned at the bottom center, partially overlapping the dark blue circle. To the right of the magenta square, a series of vertical magenta lines of varying heights create a striped effect. The right side of the image is a solid dark blue background. A white horizontal line is positioned to the left of the main title text.

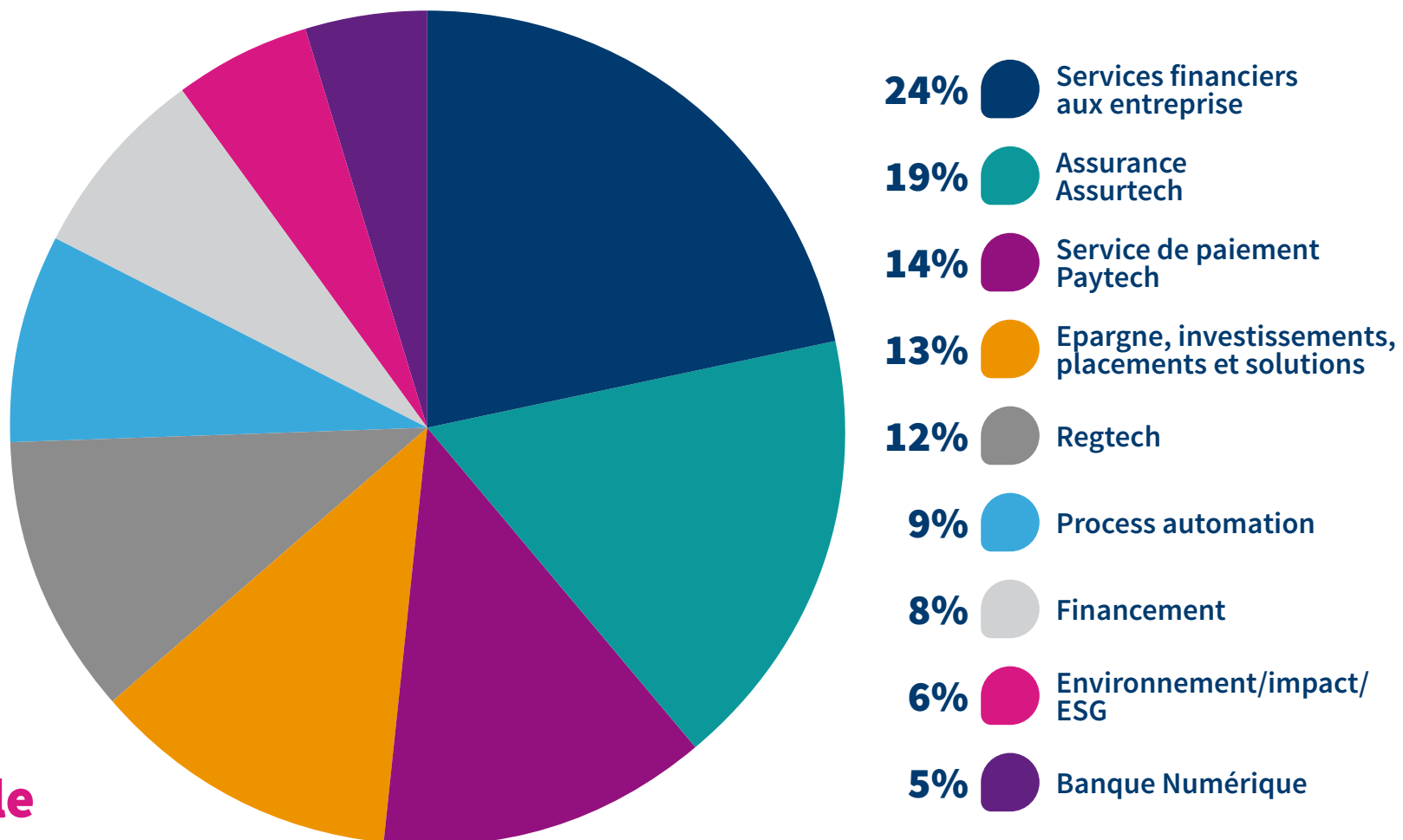
— Résultats de l'étude

PALMARÈS FINTECH100 | 2021

PARTIE 01

— Quels usages, services, technologies ?

— **Activité principale**



_ Marché adressé



_ Typologie de clientèle



_ Technologies cœur



PARTIE 02

— Croissance, revenus et investissements

_ Quelle croissance en 2021 ?

8%
MOINS DE 10%

5%
DE 10% À 20%

8%
DE 20% À 30%

6%
DE 30% À 40%

13%
DE 40% À 50%

46%
PLUS DE 50%

14%
N'EXISTAIT PAS

_ Quelle croissance attendez-vous en 2022 ?

2%
MOINS DE 10%

2%
DE 10% À 20%

11%
DE 20% À 30%

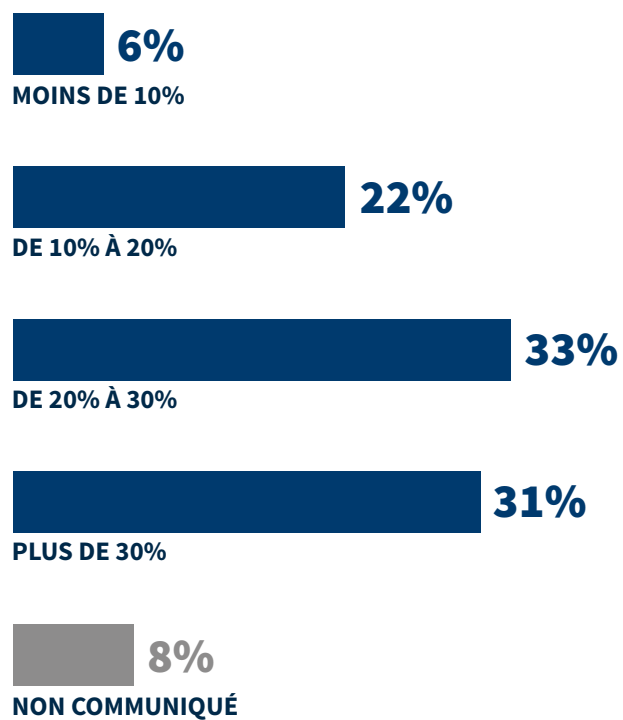
5%
DE 30% À 40%

20%
DE 40% À 50%

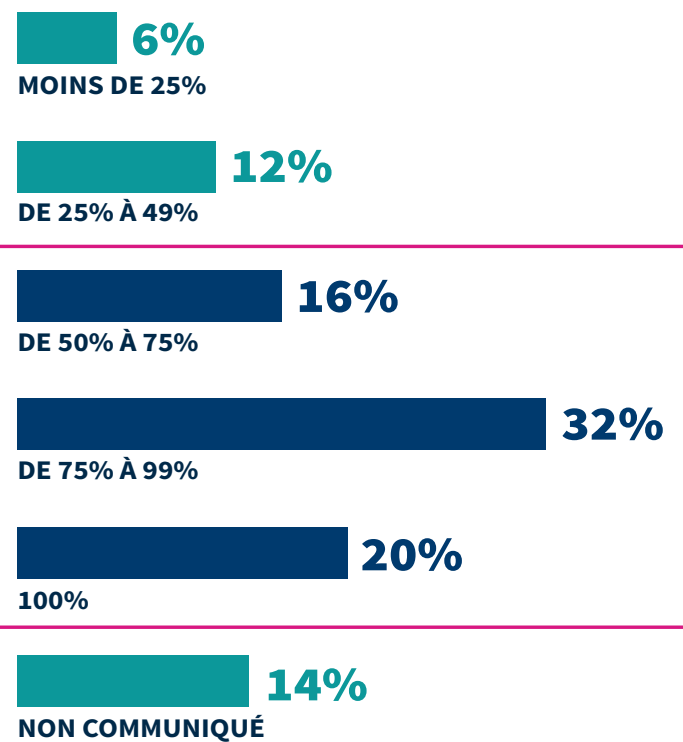
55%
PLUS DE 50%

6%
N'EXISTAIT PAS

_ Pourcentage du chiffre d'affaires consacré à la R&D ?



_ Part des revenus récurrents par rapport au Chiffre d'Affaires total ?



PARTIE 03

_ Internationalisation

_ Votre société dispose-t-elle d'une implantation internationale ?

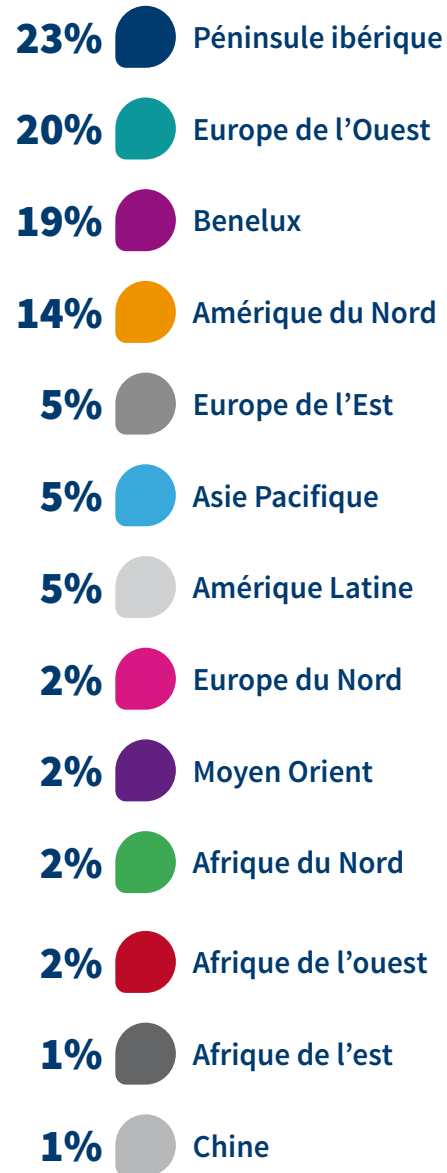
(hors site de développement informatique)

49%
OUI

-

50%
NON

Base : 111 entreprises



_ Dans quelle(s) zone(s) géographique(s) ?

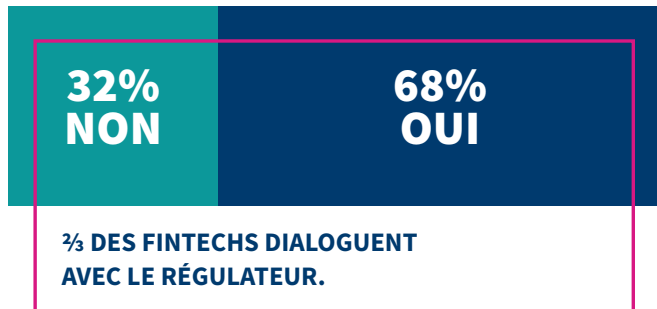
Base : 54 entreprises implantées à l'international



PARTIE 04

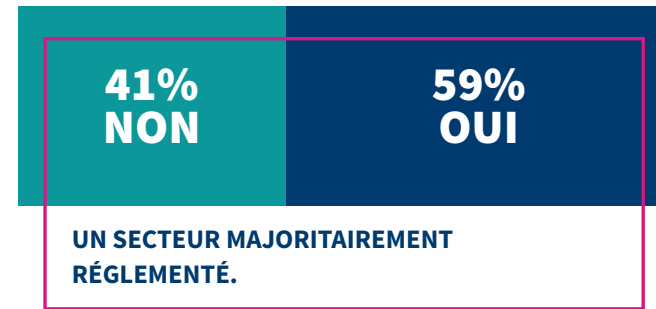
_Règlementation

_ Etes-vous en contact avec un régulateur (AMF, ACPR, ..) dans le cadre de votre activité ?



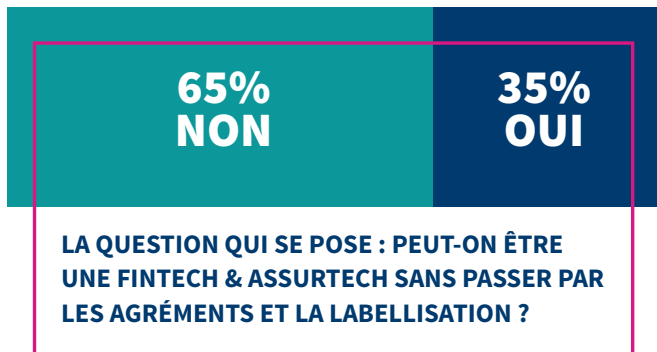
Base : 111 entreprises

_ Votre entreprise dispose-t-elle d'un agrément ou d'une autorisation pour exercer son activité ?



Base : 111 entreprises

_ Si non, cherche-t-elle à obtenir un agrément lié à son activité ?



Base : 65 entreprises

_ Votre entreprise dispose-t-elle d'une des licences suivantes (PSD2)



Base : 20 entreprises (base faible)

PARTIE 05

_ Quels sont les enjeux pour 2022 ?

1

L'EMPLOI

2

LES PARTENARIATS

3

L'ACCOMPAGNEMENT

4

LES DÉFIS

5

LES ATTENTES

1

L'EMPLOI

Au sein de vos effectifs, quelle est la part des emplois tech ?

Base : 111 entreprises

1%
MOINS DE 10%

13%
DE 10% À 25%

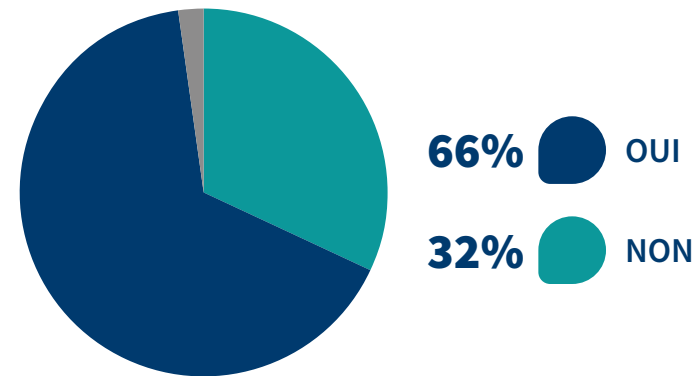
36%
DE 25% À 50%

50%
DE 50% À 75%

1%
PLUS DE 75%

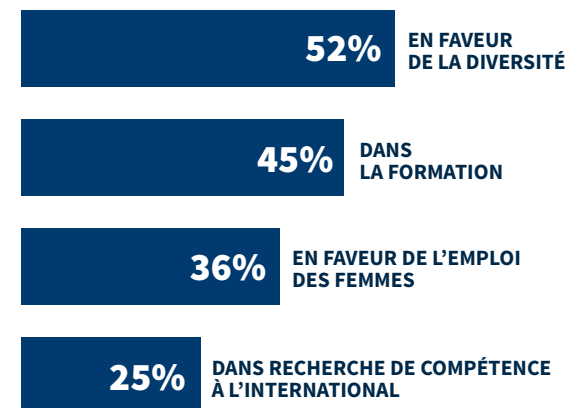
Votre entreprise a-t-elle pris des engagements particuliers en termes d'emploi ?

Base : 111 entreprises



Si oui, dans quel(s) domaine(s) ?

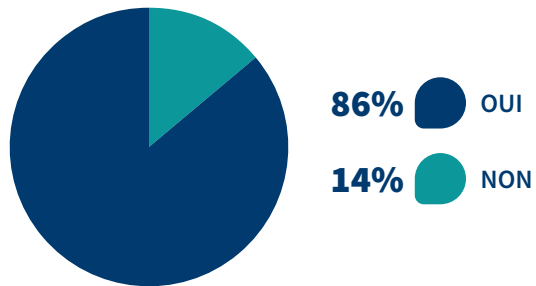
Base : 73 entreprises ayant pris un engagement



2.1 LES PARTENARIATS : LE BESOIN D'UNE RELATION COMMERCIALE FORTE

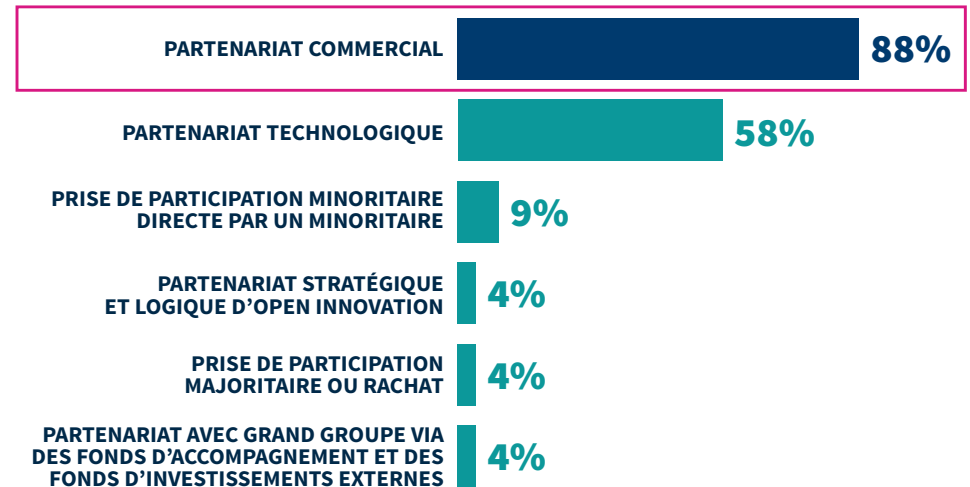
Avez-vous mis en place un ou plusieurs partenariats avec un acteur institutionnel ou un grand groupe ?

Base : 111 entreprises



Si oui, dans quelle(s) catégorie(s) classez-vous votre partenariat ?

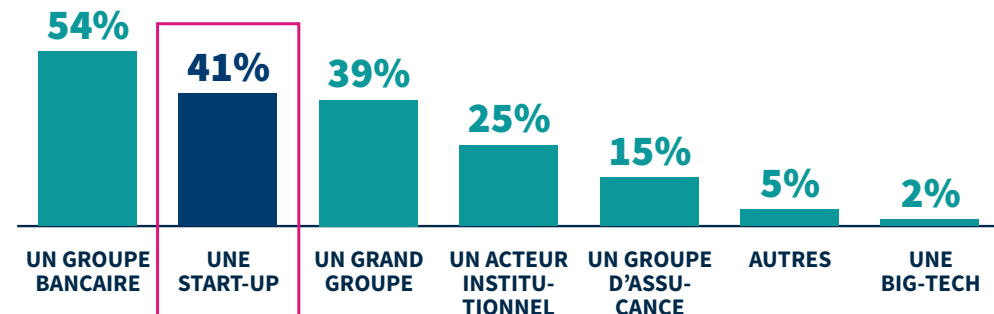
Base : 95 entreprises ayant mis en place un partenariat



2.2 LES PARTENARIATS : DE L'IMPORTANCE DE LA FLUIDITÉ DE LA RELATION ENTRE START-UP DANS L'ÉCOSYSTÈME

La relation entre start-up au cœur des problématiques de partenariat.

Base : 95 entreprises ayant mis en place un partenariat



3

L'ACCOMPAGNEMENT

Rôle critique des incubateurs

Base : 111 entreprises

INCUBATEUR

50%

ACCÉLÉRATEUR

32%

RÉSEAU

28%

AUTRES

9%

START-UP STUDIO

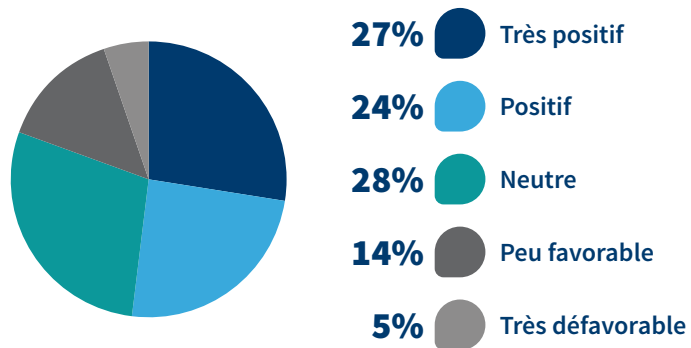
3%

4

LES DÉFIS

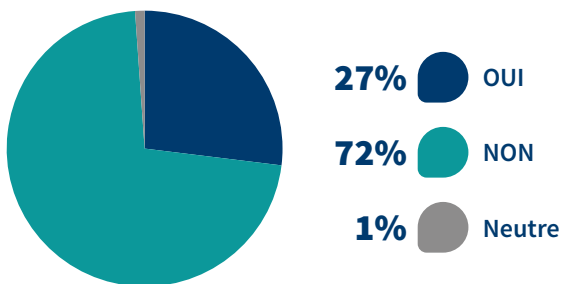
Quel impact a eu la crise sanitaire sur le développement de votre activité ?

Base : 111 entreprises



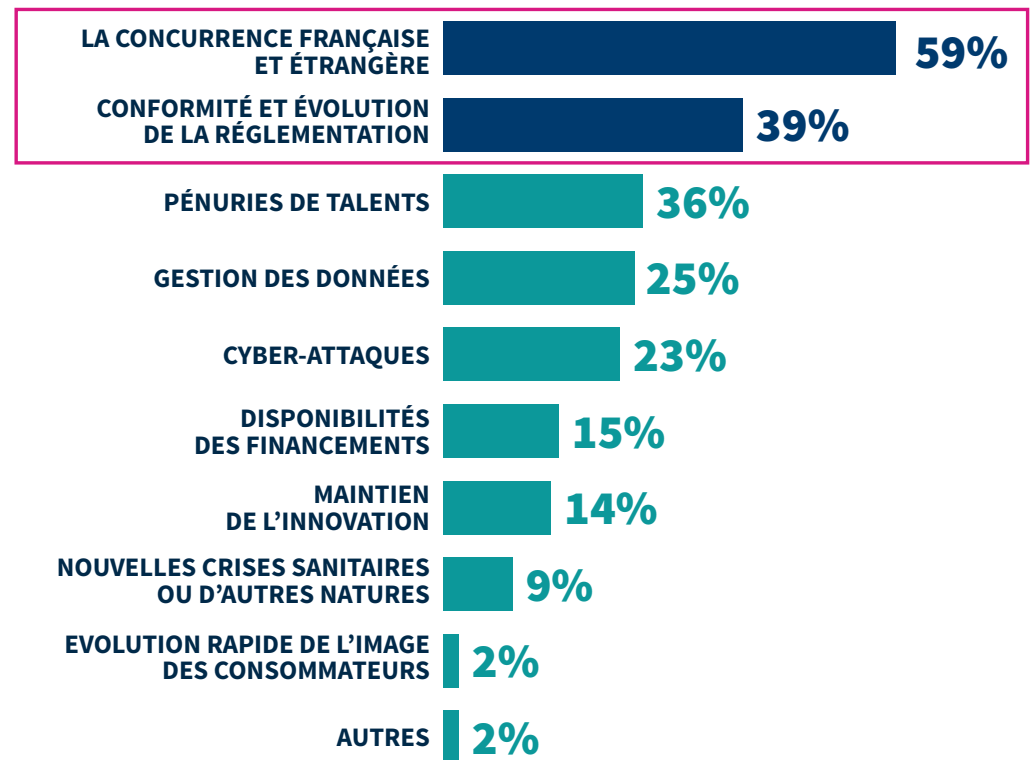
L'activité de l'entreprise est-elle encore affectée par la crise ?

Base : 111 entreprises



Principaux défis : la concurrence, la réglementation, la pénurie de talents

Base : 111 entreprises

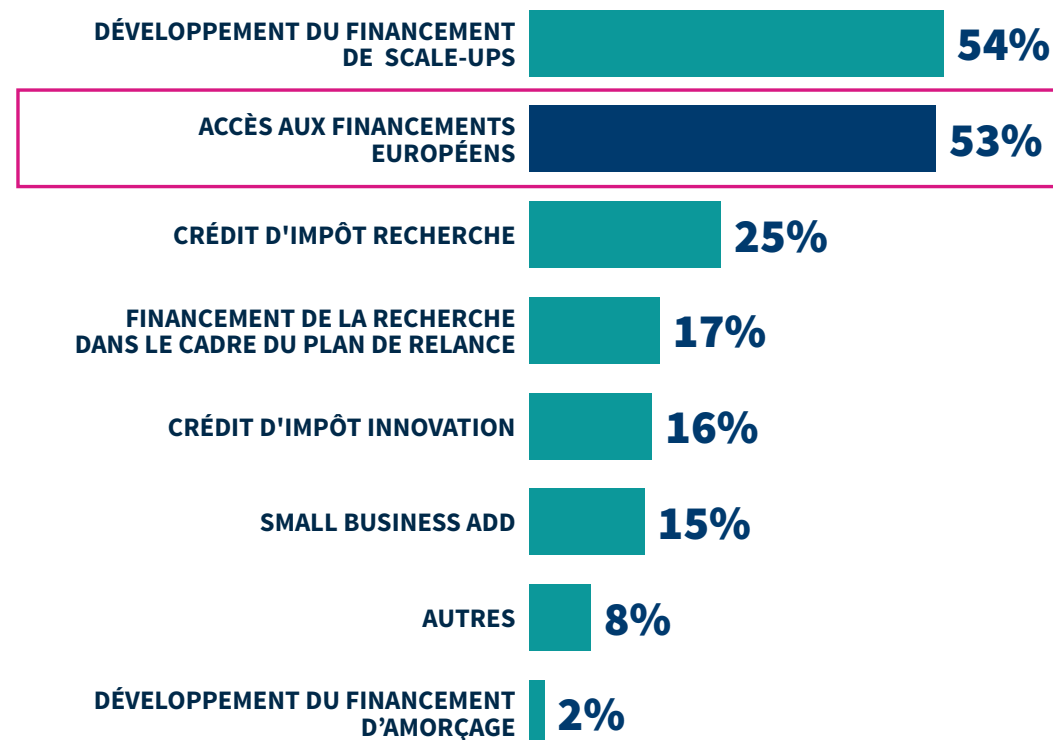


5

LES ATTENTES

Principales attentes : financement de scale-ups et accès aux financements Européens

Base : 111 entreprises



Merci à toutes les start-up Fintech
et Assurtech françaises qui ont accepté de participer
à ce 1^{er} Palmarès et d'avoir répondu à l'étude.

CONTACTS

Maximilien NAYARADOU – Finance Innovation
maximilien.nayaradou@finance-innovation.org

Bernard-Louis ROQUES – Truffle Capital
bernie@truffle.com