



Rapport d'activités

4 ans déjà

L'investissement à impact positif pour tous.

Nos premiers résultats, de 2014 à 2018



Notre engagement

A l'origine de LITA.co, il y a la volonté de réconcilier les citoyens avec le monde de la finance suite au constat suivant :

D'un côté, la finance classique a opacifié le rapport des citoyens à leur épargne et à leurs investissements. Les citoyens souhaitent reprendre confiance en l'investissement en y donnant du sens.

De l'autre, les entrepreneurs porteurs d'innovations positives sont trop souvent mis de côté par le système financier classique qui a du mal à intégrer que le profit ne peut plus être l'unique indicateur de performance.

Plus qu'une simple mission, notre engagement est de participer activement et efficacement à réduire les inégalités sociales et environnementales dans le monde afin de construire un avenir meilleur, durable et inclusif.

Sommaire

Edito	4
De 1001PACT à LITA.co	6
4 ans d'activités, c'est aussi... ..	8
LITA.co, une entreprise de l'ESS	10
Le secteur de la finance solidaire	12
<i>LITA.co, première plateforme d'investissement durable</i>	16
Comment nous sélectionnons les entreprises	18
Notre démarche d'évaluation d'impact	20
Comment nous accompagnons la levée de fonds	22
La communauté LITA.co, c'est... ..	25
Nos 5 filières d'investissement	28
Notre portefeuille au 31/12/2018	40
<i>LITA Advisory</i>	42
Nous accompagnons et conseillons les entreprises à fort impact... ..	44
...et les acteurs professionnels du secteur de la finance solidaire	47
Notre équipe	50
Zoom sur notre portefeuille	54

Edito

La finance est un outil essentiel de l'économie, qui permet notamment de pallier les besoins de financement de certains grâce à l'utilisation de l'épargne de ceux qui ont pour un moment un surplus de liquidités. Dans les principaux pays de la zone euro, comme la France, la Belgique, l'Allemagne et l'Autriche, le ratio entre les flux financiers et le PIB restent entre 390% et 600%. Mais que doit-on penser lorsque l'outil financier en vient à représenter la majorité des mouvements d'argent ? La banque mondiale, elle-même, remarquait dans un rapport que dès lors que le secteur financier atteint en valeur 100% du PIB, toute augmentation de 10% de la valeur du secteur financier tend à provoquer en moyenne une perte de croissance de 0,3%. La financiarisation contre l'économie réelle : depuis le grand mouvement de dérégulation des années 1990, la finance a en effet pu imposer ses propres indicateurs, mesures et outils d'évaluation, calibrés pour évaluer les possibilités de maximisation des valeurs monétaires en jeu et plusieurs études le démontrent [Krugman, 2012 ; Stiglitz, 2010 ; Roubini et Mihm, 2010], l'industrie financière a été le principal facteur d'accroissement des inégalités dans le monde et, par ce fait même, elle a aussi été le premier responsable de la crise. Aujourd'hui le constat est alarmant, aux Etats-Unis et en Europe, moins de 20% des transactions financières financent l'économie réelle et 10% des plus riches détiennent 62% des avoirs en France.

La finance solidaire et responsable, traduction dans le secteur financier de l'engagement de responsabilité sociale, environnementale et sociétale intégrant des paramètres financiers et extra-financiers à l'évaluation de la performance d'un investissement, entend rompre avec ce cercle infernal pour remettre la finance à sa juste place et retrouver un sens, bien réel, à l'investissement. Les acteurs de la finance alternative se retrouvent notamment dans l'organisation Finansol avec pour objectif d'atteindre 10% de l'épargne des français.

Pour atteindre cet objectif, nous nous sommes donnés une mission : rendre accessible cette finance solidaire auprès du plus grand nombre. Et parce qu'« on ne résout pas un problème avec les modes de pensées qui l'ont engendré » (Albert Einstein), nous avons créé LITA.co, une plateforme transparente, digitale, qui a pour objectif de tracer et diriger l'épargne vers des entreprises à fort impact social et environnemental positif. Notre vision long terme est d'adresser l'ensemble de l'épargne des français pour proposer une alternative et tendre vers un objectif ambitieux: 100% de l'épargne des français dirigée vers l'économie réelle et durable.

Eva Sadoun &
Julien Benayoun

