

Newsletter #4 - juillet 2020

Chers tous,

Les derniers six mois ont été une période inattendue et difficile pour beaucoup. En même temps, nous avons pu progresser dans ce monde plus incertain, qui nous demande réflexion, anticipation, adaptation et créativité. Nous avons tous constaté l'accélération de l'utilisation d'outils digitaux pour évoluer dans ce nouvel environnement. PREF-X comme d'autres FinTech ont contribué à vous permettre de répondre ainsi au mieux aux nouvelles contraintes.

J'espère que vous pourrez profiter de la période estivale pour vous ressourcer. Nous serons présents à vos côtés à la rentrée pour continuer à vous accompagner dans vos transformations digitales.

Je vous souhaite un très bel été.

Marie-Hélène

NOTRE ACTU

Le Groupement Les Mousquetaires a choisi PREF-X

Début juillet, nous avons accueilli le Groupement Les Mousquetaires qui souhaite piloter sur PREF-X l'ensemble de leurs contrats d'emprunt



Arnaud de Ligniville, Directeur Financements et Trésorerie, du Groupement Les Mousquetaires :

« Notre modèle unique, c'est notre capacité à innover en permanence pour renouveler notre offre et anticiper les besoins du marché et les demandes de nos clients. Pour cela nous avons recours aux financements privés. Aujourd'hui, il nous est apparu indispensable de nous équiper d'une solution digitale pour suivre l'ensemble de notre portefeuille d'emprunts, qui regroupe plus de 20 lignes. Le numérique nous permet à la fois de réduire au maximum les tâches chronophages liées à la gestion de la documentation abondante des contrats et aussi de gagner en tranquillité d'esprit pour suivre nos obligations d'engagements financiers et de publications. PREF-X comme solution 100% cloud répond parfaitement à nos attentes dans un environnement sécurisé français ».

Extrait du [communiqué de presse](#) 7/07/2020

NOTRE ACTU

Le Groupement Les Mousquetaires a choisi PREF-X

PREF-X renforce son équipe commerciale

LA TENDANCE

Avec les covenants d'impact la RSE s'impose dans le marché de la dette privée

FOCUS

Comment récupérer du temps pour des tâches à valeur ajoutée ?

PREF-X renforce son équipe commerciale



L'équipe PREF-X s'agrandit avec l'arrivée de Thomas Vincent qui prend en charge le développement commercial et la relation client.

Thomas Vincent - tvincent@prefx.org - « Après plusieurs expériences dans de grands groupes bancaires il était naturel pour moi de rejoindre une FinTech et de contribuer à la croissance de PREF-X. Je suis impatient de participer au développement de cette solution innovante qui a pour objet de fournir de l'intelligence au marché de la dette privée pour accroître son attractivité. »

LA TENDANCE

Avec les covenants d'impact la RSE s'impose dans le marché de la dette privée

Dans le domaine du financement obligataire, l'introduction de ratios d'impact est une tendance qui se renforce. A l'instar de Eiffel IG, certains investisseurs poussent en ce sens. Lors de la récente opération de Bertrand Développement, à côté de covenants financiers traditionnels, des ratios d'impact relatifs aux embauches et aux niveaux de CDI contractualisent les efforts de la société envers ses créanciers en matière de RSE. Le respect des covenants d'impact modulera le taux de financement jusqu'à la maturité de l'emprunt.

Sur PREF-X, tout comme les ratios financiers, les ratios d'impact sont paramétrables. Le suivi des éventuels step-up de marge prévus dans les contrats est ainsi facilité.

Source : communiqué de presse 29/01/2020

Fabrice Dumonteil, président d'Eiffel Investment Group, déclare : « L'investissement responsable est une affaire d'actions concrètes. Les fonds d'Eiffel financent déjà des centaines de projets de transition énergétique, de PME créatrices d'emplois, d'innovations... Notre nouveau fonds Eiffel Impact Debt va encore plus loin grâce à une approche innovante de l'impact, à la fois volontariste et pragmatique, pour s'assurer de l'impact positif des entreprises financées. »

[Extrait communiqué de presse 2/07/2019](#)



FOCUS

Comment récupérer du temps pour des tâches à valeur ajoutée ?

Difficile de chiffrer le temps passé à des tâches à faible valeur ajoutée ! Et pourtant, nous avons tous en tête les heures passées à reconstituer un historique de relations après un mouvement dans une équipe, les difficultés à collecter l'exhaustivité des documents sauvegardés dans des bases de données différentes, l'impossibilité de fournir aux auditeurs le fil des discussions avec les différentes contreparties.

En même temps, les opérations de financement sont toujours plus complexes, la documentation plus abondante et les exigences de certification et de conformité de plus en plus fortes.

Dans un tel contexte, les équipes de middle/back office en charge des instruments de dette sont face au défi de se concentrer sur les tâches d'analyse en se dégageant des tâches les plus chronophages.

Les outils digitaux permettent d'atteindre cet objectif en rationalisant les process, en centralisant les contacts et la documentation, en évitant les doubles saisies, en sécurisant les données et en gardant la traçabilité des tous les événements tout au long de la vie du contrat.

Avec PREF-X solution 100% cloud, un dirigeant peut à tout moment visualiser l'ensemble de son portefeuille de dettes et se créer son propre tableau de bord pour un suivi efficace.