



## **Younited mesure la solvabilité des emprunteurs européens et annonce la forte résistance de son portefeuille de prêts face à la crise Covid-19**

- *Hausse de 60% du solde moyen des comptes bancaires des ménages en France et en Espagne*
- *Baisse du taux d'impayés sur les remboursements de crédit de 25% en France, 18% au Portugal, 15% en Italie et 12% en Espagne*
- *Faible demande de report de crédit de 3 mois : 1% en France, 2% en Espagne et au Portugal, et 5% en Italie*
- *Resserrement des conditions d'octroi de nouveaux prêts en France, accentué par les taux d'usure applicables au 1<sup>er</sup> octobre 2020 : 15% à 20% des ménages qui auraient pu bénéficier d'un prêt en T4 2019 sont désormais refusés au T4 2020*

### **La forte amélioration de la solvabilité des ménages européens et son impact sur les crédits à la consommation**

La fintech européenne Younited observe **une hausse de 60% du solde moyen des comptes bancaires**, entre les périodes janvier-février 2020 et juillet-août 2020, en France et en Espagne. Cette tendance confirme la hausse du taux d'épargne à un niveau jamais vu depuis plusieurs années, actualisée par de nombreux instituts d'études économiques. En particulier, une forte baisse des dépenses a été observée depuis le début du confinement (**- 35% pour les dépenses liées aux transports**), ainsi qu'**une diminution de 35% des retraits en espèces sur ces périodes**<sup>1</sup>.

*« Les réactions rapides des gouvernements européens face à la crise ont permis de garantir en grande partie la stabilité des revenus des ménages alors que ces derniers ont dans le même temps moins dépensé »,* commente Geoffroy Guigou, co-fondateur et directeur général de Younited.

Selon Younited, l'amélioration de la situation financière des ménages se traduit également par :

- La baisse significative des **frais mensuels associés aux commissions d'interventions bancaires et aux découverts, qui ont été quasiment divisés par deux en France**. Ces

---

<sup>1</sup> Données observées par Younited Credit sur les demandeurs de crédit ayant partagé leur historique de compte bancaire grâce à la DSP2

frais sont facturés aux clients par la banque principale qui tient leur compte lorsque le solde de ce compte ne permet pas d'honorer des prélèvements.

- **La diminution des taux d'impayés sur les remboursements de crédits octroyés par Younited.** Cet indicateur, habituellement très stable, a connu une très forte baisse entre les périodes janvier-février 2020 et juillet-août 2020. Cette **réduction s'élève à 25% en France, 18% au Portugal, 15% en Italie et 12% en Espagne.**

Enfin, les ménages européens ont eu peu recours aux facilités de remboursement offertes par les Etablissements de crédit. Younited a offert à ses clients la possibilité de reporter pour trois mois leurs mensualités de crédit, mais les demandes sont restées très limitées : **1% des emprunteurs constituant le portefeuille de Younited en France, 2% en Espagne et au Portugal, et 5% en Italie.**

## **Une difficulté croissante à accéder au crédit, accentuée par la nouvelle baisse des taux d'usure au 1<sup>er</sup> octobre 2020**

Selon Younited, **15% à 20% des ménages français qui auraient pu bénéficier d'un prêt au T4 2019 sont désormais refusés au T4 2020.**

Pendant la crise, les acteurs du crédit à la consommation ont fait preuve de prudence. Les profils les plus fragiles ont vu leur accès au crédit se restreindre. Cette prudence a de fait généré une baisse des taux d'intérêt pratiqués par les acteurs bancaires, à cause de la concentration de leur production de crédit sur les meilleurs profils.

Par effet de ricochet, cela a engendré une forte baisse des taux d'usure en France, alors que ceux-ci étaient déjà à des niveaux historiquement faibles avant la crise de la Covid : ces taux sont en effet une fonction directe des taux moyens des crédits octroyés sur le trimestre précédent. Ainsi les taux d'usure, pour les prêts de trésorerie, sont passés entre le 1<sup>er</sup> trimestre 2020 et le 4<sup>ème</sup> trimestre 2020 de 5,71% à 5,19% pour les prêts de plus de 6 000€ ; et de 11,75% à 10,10% pour les prêts de 3 000€ à 6 000€<sup>2</sup>.

Le taux d'usure, qui devrait être une mesure de protection pour les consommateurs, se trouve actuellement être un cercle vicieux pour les emprunteurs les plus fragiles : les organismes de crédit sont aujourd'hui limités dans leurs capacités à prêter à certains clients étant donné les fortes contraintes sur les taux. Ces restrictions pèsent en particulier sur deux catégories de population qui sont parmi les plus frappées par la crise de la Covid : c'est notamment le cas pour les plus jeunes dont l'accès au marché de l'emploi est déjà rendu plus difficile par le contexte économique, ou pour les indépendants qui n'ont pas eu accès aux garanties (chômage partiel notamment) offertes par l'état ces derniers mois.

---

<sup>2</sup> Banque de France

## La performance des portefeuilles de crédits de Younited soutenue par la baisse du risque de crédit observée depuis le début de la crise sanitaire

Les performances des portefeuilles de Younited sont restées particulièrement solides depuis le début du confinement. Pour les 2 fonds dont la souscription est actuellement ouverte, et réservée aux Investisseurs Professionnels, **les performances nettes sur 12 mois au 31 aout 2020 atteignent 2,53% pour le Fonds FCT Younited France et 2,90% pour le Fonds FCT Younited Italy<sup>3</sup>.**

*« En tant que classe d'actif, le crédit à la consommation se trouve ainsi particulièrement préservé par la réaction rapide que les Etats ont apportée à la crise, et continueront sans nul doute d'apporter via les différents plans de relance prévus à l'échelle européenne. Si les impacts économiques de la crise ne se ressentiront qu'en 2021, le fait qu'en France par exemple 45% des emprunteurs de Younited soient fonctionnaires ou retraités permettra dans tous les cas de réduire la sensibilité de nos portefeuilles de crédit à l'évolution du taux de chômage »,* commente Geoffroy Guigou.

Aujourd'hui, Younited s'impose comme un des acteurs bancaires les plus avancés en Europe pour tirer parti des données d'historiques de compte bancaire dans les modèles de scoring. *« Nos algorithmes propriétaires calibrés sur plus 500 millions de transactions bancaires, issues de plus de 1 million de comptes, sont aujourd'hui utilisés pour interpréter en temps réel les transactions, exploiter des scores de crédit comportementaux, et calculer des indicateurs de solvabilité afin d'optimiser les décisions de crédit. Cela nous place parmi les acteurs européens du financement les mieux positionnés pour tirer parti de la 2<sup>nd</sup>e directive européenne sur les services de paiement (DSP2) et ainsi de traverser sereinement la crise du Covid-19 »,* conclut-il.

---

<sup>3</sup> Derniers rapports mensuels des fonds publics Younited France : <https://www.younited-credit.com/media/197741/fonds-fct-younited-france-aout-2020.pdf> et Younited Italy : <https://www.younited-credit.com/media/197742/fonds-fct-younited-italy-aout-2020.pdf>. Investissement réservé aux investisseurs professionnels. L'investissement dans les fonds Younited comporte un risque de perte, totale ou partielle, du capital investi. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Merci de prendre connaissance de l'avertissement contenu dans ces documents.

### **A propos de Younited Credit**

Younited Credit révolutionne le prêt à la consommation en Europe. Ses technologies d'analyse crédit permettent la souscription en ligne la plus simple du marché et une réponse ultra-rapide aux demandes de financement de 500 à 50 000 €.

Seule plateforme de prêts aux particuliers en Europe disposant de son propre agrément d'Établissement de crédit, son modèle innovant de refinancement permet à des investisseurs professionnels (particuliers, mais aussi personnes morales : entreprises, assureurs, fondations, caisses de retraites, etc.) de financer directement les crédits à la consommation des ménages français, italiens, espagnols et portugais. La plateforme peut aussi recevoir des fonds du public (dépôts à terme).

Les technologies conçues par Younited Credit sont proposées depuis 2018 par Younited Business Solutions à un grand nombre d'acteurs (banques, assureurs, opérateurs mobiles, e-commerçants) qui peuvent accéder via des API à sa plateforme de crédit, sur un mode SaaS, et lancer leur propre activité de crédit. On la retrouve ainsi dans l'Application de la néo-banque N26, mais aussi chez la banque en ligne Fortuneo, ou encore sur le site de Iliad-Free comme moyen de paiement de la Freebox Devialet. La plateforme 100% cloud permet de tirer parti des données open banking accessibles depuis l'entrée en vigueur de la directive DSP2.

Younited Credit a levé plus de 165 millions d'euros de capitaux propres, est présente dans 6 pays (France, Italie, Espagne, Portugal, Autriche, Allemagne) couverts par ses 350 collaborateurs à Paris, Rome, Barcelone et Munich – dont plus de 100 ingénieurs, développeurs et data scientists. A date Younited a octroyé plus de 400 000 crédits, pour près de 2 milliards d'euros de financement de prêts cumulés.

Younited Credit a été sélectionnée par le Gouvernement Français parmi les entreprises du Next40, qui regroupe les 40 scale-up françaises ayant le potentiel de devenir des leaders mondiaux.

Plus d'informations : <https://www.younited-credit.com> – Suivez-nous sur Twitter : [@younited](https://twitter.com/younited)

### **Contacts Presse**

Rumeur Publique

Hugues Morette – [younitedcredit@rumeurpublique.fr](mailto:younitedcredit@rumeurpublique.fr) - 06.84.51.41.59