



RAPPORT DE MISSION

Bilan de 2020 à 2024 – 1ère édition

STRATERA
CONSEIL



SOMMAIRE

1 ÉDITOS CROISÉS

2 À PROPOS DE STRATERA
CONSEIL

3 NOTRE RAISON D'ÊTRE

4 NOS OBJECTIFS STATUTAIRES

5 NOS AVANCÉES PAR OBJECTIF
DE 2020 À 2024

6 PERSPECTIVES ET
AMÉLIORATIONS POUR 2025

ÉDITOS CROISÉS



« Dans un monde en profonde mutation, les entreprises ont aujourd'hui l'opportunité de jouer un rôle déterminant dans la transition écologique et sociale. À la tête d'une société à mission, je suis convaincue que **la performance ne peut plus être dissociée de l'impact**. Il ne s'agit plus seulement de créer de la valeur économique, mais de la conjuguer avec une contribution positive à la société et à l'environnement.

Notre ambition est de faire évoluer la gestion de patrimoine vers **un modèle plus durable, plus éthique et plus engagé**. Chaque choix d'investissement, chaque conseil patrimonial peut intégrer des critères de responsabilité, de transparence et d'impact. Nous souhaitons montrer qu'il est possible de conjuguer rendement et sens, stratégie et convictions.

En sensibilisant nos clients à une finance plus responsable, en leur donnant les clés pour investir selon leurs valeurs, **nous participons à l'émergence d'un nouvel écosystème financier : plus inclusif, plus respectueux des générations futures, et surtout, plus aligné avec les grands défis de notre temps.** »

Camille Grave, Directrice Générale





« Le résultat d'une entreprise en 2025 peut être vu comme un partage de bénéfices entre les associés et les différentes causes environnementales et sociales choisies. Les infrastructures autour de ces deux thèmes doivent être plus nombreuses. Elles peuvent être soutenues par des initiatives privées comme nous le faisons à notre petite échelle. Bien sûr, **il ne faut pas créer une approche moralisatrice autour de l'entrepreneuriat à impact mais au contraire échanger sur ce modèle novateur et récent avec une volonté commune de discussion**, que chacun puisse apporter sa pierre à l'édifice de la société à mission. Cette dernière reste encore fragile et peu diffuse.

Dans le secteur de la gestion de patrimoine, le modèle de la société à mission reste singulier et peu visible. **Notre but est de créer des émulations collectives et influencer, dans le bon sens, la dynamique actuelle de la concentration de notre métier.** Comment les générations futures verront notre métier, ou plus globalement le monde de l'entreprise en 2050 ?

Nous sommes à la moitié de la décennie 2020, nous avons vécu un épisode sanitaire mondiale, une guerre en Europe. Les tensions sociales sont plus que présentes en France. Désormais, des tensions écologiques façonnent le paysage et créent des distances sociales au sein d'un même pays. Dans ce contexte, **le dialogue et le vivre ensemble doivent revenir sur le devant de la scène auprès des plus jeunes.** Cela permettrait de faire évoluer les consciences et de créer les bons réflexes pour ces générations. Les entreprises peuvent participer de façon volontaire à ce projet dans les différents établissements scolaires. Ainsi, ces interventions engendreront un apport de repères durables et sains dans les années à venir. »

Julien Rabat, Président

À PROPOS DE STRATERA CONSEIL

Camille et Julien ont fondé Stratera Conseil en septembre 2020 sur la base d'une idée : poser les bases d'une gestion de patrimoine éthique et responsable tout en ayant un impact territorial.

Ils ont développé une expertise pour la gestion de fortune et le family office des chefs d'entreprise tels que des start-upper ou des capitaines d'industrie. Des questions autour de la transmission comme de la cession de l'outil professionnel peuvent se poser. Ils accompagnent leurs clients et leurs conseils habituels dans cette phase clé. Une fois l'entreprise cédée, suite à un appel d'offre, ils proposent des solutions diversifiées afin de répartir le prix de cession entre plusieurs acteurs financiers dans le respect du cahier des charges défini ensemble. Le chef d'entreprise peut également les contacter dans la recherche de solutions de gestion de trésorerie à court, moyen et long terme.



L'activité de Stratera repose sur 4 piliers :

- la flexibilité,
- l'éthique,
- la transparence,
- l'équilibre.



Camille

Titulaire d'une maîtrise en droit notarial et d'un Master 2 en Gestion de patrimoine à l'Université de Toulouse, elle développe son savoir-faire sur des postes d'ingénieur patrimonial et de conseiller en gestion de patrimoine depuis plus de 12 ans.

« Le conseil a toujours été pour moi au cœur de la relation client, un conseil toujours en interprofessionnalité avec les experts comptables, les avocats et les notaires des clients. »



Julien

Titulaire d'une maîtrise en droit notarial et d'un double diplôme Master 2 en Gestion de patrimoine à l'Université de Clermont-Ferrand et d'un DU en fiscalité approfondie, il apporte son conseil sur des sujets de transmission d'entreprise et de réorganisations patrimoniales depuis plus de 12 ans.

« La recherche d'une solution patrimoniale correspondant au mieux aux besoins de nos clients est mon leitmotiv. »

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Stratera Conseil était "Société à mission de fait" depuis sa création et a adopté le statut de Société à mission en juin 2023. Cela témoigne de la volonté, dès la genèse du projet commun de Camille et Julien, d'avoir une approche éthique et responsable de leur activité, tout en s'ancrant fortement dans leur territoire.

La raison d'être de la Société est de :



SENSIBILISER,



FAVORISER,



*ET METTRE
EN PLACE*

DES INITIATIVES AU NIVEAU LOCAL AYANT UN IMPACT SUR

L'ÉDUCATION



L'ENVIRONNEMENT

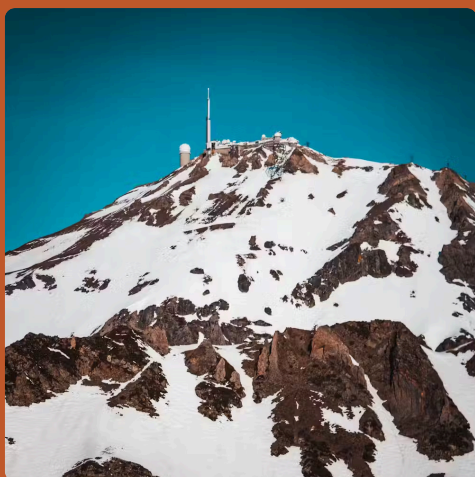
LE VIVRE ENSEMBLE

LES OBJECTIFS DE MISSION

De notre mission découlent trois objectifs environnementaux et sociaux inscrits dans les statuts de la société. Ces objectifs guident notre action quotidienne et structurent notre impact sur le territoire.



SENSIBILISER LES CLIENTS, LES
PARTENAIRES, ET LES MEMBRES DE LA
SOCIÉTÉ À NOS ENGAGEMENTS
ENVIRONNEMENTAUX ET SOCIAUX



AVOIR UN IMPACT POSITIF SUR LE PLAN
ENVIRONNEMENTAL ET SUR LE PLAN
SOCIAL EN OCCITANIE



CRÉER UNE ÉMULATION COLLECTIVE
AUPRÈS DE NOS CLIENTS ET DE NOS
PARTENAIRES SUR NOS INITIATIVES À
BUT ENVIRONNEMENTAL ET À BUT
SOCIAL

PRÉSENTATION DU COMITÉ DE MISSION

La société a fait le choix de nommer un référent de mission pour ce premier rapport. Pour les suivants, un comité de mission sera créé après validation de l'ensemble des membres.



Kévin a rencontré Julien sur les bancs de l'école en 2012 lors de leur Master 2 en Gestion de patrimoine à l'Université de Clermont-Ferrand.

Fort d'une expérience variée en cabinets indépendants, family-office et réseaux commerciaux, il possède une connaissance pointue du secteur de la gestion de patrimoine. Partageant la même vision du métier que Camille et Julien, il est en outre sensible aux causes soutenues par Stratera Conseil.

« Je me réjouis de rejoindre le comité de mission de Stratera Conseil pour accompagner la société en tant qu'actrice du changement et animatrice du tissu entrepreneurial local. »

OBJECTIF STATUTAIRE 1 : SENSIBILISER LES CLIENTS, LES PARTENAIRES, LES MEMBRES DE LA SOCIÉTÉ À NOS ENGAGEMENTS ENVIRONNEMENTAUX ET SOCIAUX

De cet objectif découle trois objectifs opérationnels :

OBJECTIF 1.1 : Réaliser un audit financier et extra financier des compagnies d'assurance

ACTIONS MENÉES :

Audit de chaque compagnie avant la signature d'une convention de partenariat, en se basant notamment sur les rapports d'entreprises spécialisées comme Reclaim Finance et Norsia.

Exemple : Suravenir (également société à mission)



OBJECTIF 1.2 : Sensibiliser et échanger régulièrement avec les clients sur l'impact de leurs investissements

ACTIONS MENÉES :

Signature par chaque client d'un questionnaire de risque ESG avant la validation d'un investissement

Séance de travail client par client pour sensibiliser sur la finance et son évolution vers la finance responsable



OBJECTIF 1.3 : Sélectionner des acteurs qui poursuivent une politique ESG parmi les fonds non cotés

ACTIONS MENÉES :

Audit de chaque projet avant proposition au client.

Exemple : Eurazeo (politique 0+ ESG)



OBJECTIF STATUTAIRE 2 : AVOIR UN IMPACT POSITIF SUR LE PLAN ENVIRONNEMENTAL ET SUR LE PLAN SOCIAL EN OCCITANIE

De cet objectif découle trois objectifs opérationnels :

OBJECTIF 2.1 : Participer à des opérations à impact environnemental positif sur le territoire local

ACTIONS MENÉES :

Engagement régulier auprès de l'association ESE 65 dont la mission est la sensibilisation à la protection de l'environnement par la pratique du sport dans le milieu.

- Octobre 2020 : journée de ramassage de déchets au Lac de l'Arrêt Darré (Hautes-Pyrénées) - 4h
- Juillet 2021 : Cap Waste 2021 - l'équipe de Stratera Conseil a passé 3 jours en compagnie des membres de l'association ESE65. L'évènement Cap Waste se base sur la récolte de déchets suivant le trajet d'un plastique entre la montagne et la mer - 72h
- Juillet 2022 : Cap Waste 2022 : 1 semaine en itinérance à vélo - 192h + don de 1 500 €
- Mars 2023 : journée de ramassage de déchets au centre ville de Tarbes - 3h
- Juillet 2023 : Cap Waste 2023 : 1 semaine en itinérance à vélo - 192h
- Juillet 2024 : journée de récolte de déchets au Grand Tourmalet, en partenariat avec le groupe NPY (gestionnaire de station de ski dans les Pyrénées) et le domaine du Grand Tourmalet - 6h



Participation à des transhumances : accompagnement de la migration du cheptel des zones en basse / moyenne altitude vers les zones montagneuses où la fonte des neiges laisse apparaître les fleurs de l'alpage et une nouvelle herbe.

- Juillet 2022 : transhumance d'Artiguelongue (Hautes-Pyrénées), cheptel de brebis - 24h
- Mars 2023 : transhumance d'Aubrac (Aveyron), cheptel de vaches - 48h

OBJECTIF STATUTAIRE 2 : AVOIR UN IMPACT POSITIF SUR LE PLAN ENVIRONNEMENTAL ET SUR LE PLAN SOCIAL EN OCCITANIE

OBJECTIF 2.2 : Accompagner les étudiants et les lycéens dans leur orientation professionnelle

ACTIONS MENÉES :

Intervention en lycée et université pour aider les élèves dans leur choix d'orientation professionnelle post-bac

- Juin 2021 : intervention au lycée Pradeau La Sède à Tarbes - 4h
- Avril 2022 : échange pédagogique avec Romain Castel, étudiant en GEA à l'université Paul Sabatier Toulouse III, dans le cadre de son mémoire sur les métiers de conseil dédiés aux chefs d'entreprise - 2h
- Juin 2022 : intervention au lycée Marie Curie à Tarbes - 3h
- Octobre 2022 : intervention au lycée Pradeau La Sède à Tarbes - 3h
- Avril 2023 : intervention au lycée Marie Curie à Tarbes - 3h
- Mars 2024 : intervention au lycée Marie Curie à Tarbes - 1h
- Janvier 2025 : intervention à l'université Toulouse 1 Capitole dans le cadre du forum des métiers - 2h
- Mai 2025 : intervention au lycée Marie Curie en qualité de jury pour le projet d'entreprise de la classe de seconde STMG - 3h



Soutien financier pour réduire les inégalités d'accès à l'éducation

- Août 2021 : don de 98 € à Espérances Banlieues - achat de livrables de rentrée

OBJECTIF STATUTAIRE 2 : AVOIR UN IMPACT POSITIF SUR LE PLAN ENVIRONNEMENTAL ET SUR LE PLAN SOCIAL EN OCCITANIE

OBJECTIF 2.3 : Promouvoir le vivre ensemble et l'entraide sur le territoire local

ACTIONS MENÉES :

- Décembre 2020 : opération boîte à chaussures Toulouse + dons de denrées alimentaires pour les Restos du Coeur - 1h / don de 100€
- Janvier 2022 : opération boîte à chaussures - 1h / don de 100 €
- Juin 2022 et mai 2023 : transhumances (cf. 1.1)
- Novembre 2022 : rencontre avec Petit Coeur de Beurre, association de soutien moral et logistique aux familles des enfants atteints de cardiopathie congénitale, pour connaître leurs besoins et savoir dans quelle mesure nous pourrions les accompagner - 1h
- Décembre 2022 : don de 370 € à Petit Coeur de Beurre - achat de plusieurs « boîtes morphées » facilitant l'endormissement des « petits coeur de beurre »
- Octobre 2023 : soutien au Téfécé handifoot avec le comité départemental handisport de Haute-Garonne - 1h / don de 200 €
- Décembre 2023 : don de 2 500 € à Petit Coeur de Beurre - achat d'équipements
- Décembre 2024 : don de 2 500 € à Petit Coeur de Beurre - financement de montres connectées pour encourager la pratique de l'activité physique des jeunes nés avec une malformation cardiaque
- Avril 2025 : sponsoring d'une jeune sportive moto cross - 800 €



ACTIONS RÉCURRENTES :

- Prise de repas au restaurant associatif Presto'grill (ASEI) qui emploie des personnes en situation de handicap et en réinsertion - 104 repas pour un montant de 4 160 € (années 2022 à 2024)
- Achat de capsules de café en partenariat avec l'association Café Joyeux dont une partie du prix de la capsule est reversée à cette association



OBJECTIF STATUTAIRE 3 : CRÉER UNE ÉMULATION COLLECTIVE AUPRÈS DE NOS CLIENTS ET PARTENAIRES SUR NOS INITIATIVES À BUT ENVIRONNEMENTAL ET SOCIAL

De cet objectif découle trois objectifs opérationnels :

OBJECTIF 3.1 : Sensibiliser et échanger régulièrement avec les clients sur l'impact de leurs investissements

ACTIONS MENÉES :

Signature par chaque client d'un questionnaire de risque ESG avant la validation d'un investissement

Séance de travail client par client pour sensibiliser sur la finance et son évolution vers la finance responsable



OBJECTIF 3.2 : Inciter et encourager l'échange de bonnes pratiques entre confrères

ACTIONS MENÉES :

Adhésion et participation active à l'AFR (association des acteurs de la finance responsable) : cette association promeut des solutions innovatrices et l'adaptation du métier au dérèglement climatique. Exemple : ISR select (outil d'audit de fonds cotés)

Et au CFR (collectif de la finance responsable) : échanges réguliers via un groupe WhatsApp et visioconférences mensuelles pour échanger autour de la finance responsable



OBJECTIF 3.3 : Inciter et encourager les confrères à financer des causes locales

ACTIONS MENÉES :

Janvier 2025 : participation au forum des métiers à UT1 Capitole permettant une interaction et une sensibilisation à notre approche singulière du métier entre professionnels du droit - 2h



CHIFFRES CLÉS



L'avis du référent de mission

De 2020 à 2024, Stratera Conseil a mené de nombreuses actions concrètes pour répondre à ses objectifs statutaires et opérationnels. L'évolution des actions montre un engagement croissant et durable, tant sur le plan financier que dans la participation effective des deux fondateurs, traduisant l'importance qu'ils accordent à la mission de la société.

Le référent note que la baisse du temps consacré aux actions en 2024 est due à l'annulation de l'événement Cap Waste. Bien que justifié, cet imprévu permet de mettre en lumière un des axes d'amélioration des années à venir : la diversification et la multiplication des causes soutenues et de leurs emplacements pour soutenir l'ensemble de la région Occitanie.

Pour finir en citant Sylvain Tesson, que Camille et Julien n'oublient pas que "tant qu'il y aura des cabanes au fond des bois, rien ne sera tout à fait perdu".



PERSPECTIVES ET AMÉLIORATIONS POUR 2025

Afin de poursuivre avec ambition l'amélioration de l'impact de son activité et la présence de la société sur le territoire local, le référent de mission a formulé plusieurs recommandations pour 2025.



CRÉER LE COMITÉ DE MISSION

Nommer d'autres membres pour créer un comité de mission apportant des perspectives complémentaires sur les actions et l'impact de Stratera Conseil. Respecter la parité homme-femme.



S'ENGAGER RÉGULIÈREMENT

Participer chaque semestre à un événement associatif en lien avec la mission de la société et les aspirations des fondateurs.



AMÉLIORER LA CHAÎNE D'APPROVISIONNEMENT DES FOURNITURES

Trouver une société de fournitures locale employant du personnel en voie d'insertion et limiter la production de déchets (impressions, capsules de café, etc...)



DIVERSIFIER LES ASSOCIATIONS

Diversifier territorialement et en nombre les associations soutenues, pour élargir notre impact à travers l'Occitanie et toucher davantage de causes.



AMÉLIORER LA SENSIBILISATION CLIENTS

Sélectionner et envoyer du contenu pédagogique aux clients sur les sujets ESG.

STRATERA CONSEIL

