



GUIDE ENTREPRISE CROISSANCE



Financement de votre croissance

www.wiseed.com



WiSEED

INTRODUCTION

Partis du constat que les entrepreneurs peinaient à trouver du financement dans les premières années de la vie de leur entreprise, WiSEED a été créé en 2008 ; nous étions alors les premiers à oser se lancer.

Aujourd'hui **WiSEED** est la solution pour vous permettre de lever des fonds propres grâce à la foule. La plateforme de crowdfunding que nous avons créée, **plateforme n°1 d'Equity Crowdfunding** en France, mobilise l'épargne d'investisseurs particuliers ayant envie de soutenir votre développement.

Nous vous permettons de trouver des **financements alternatifs ou complémentaires aux banques** pour financer vos projets de croissance. Actuellement, le financement est proposé sous forme d'emprunt obligataire et nous avons la capacité de vous accompagner sur un montant de 300K€ à 5M€.

Les fonds sont levés auprès de notre communauté de plus de 100 000 membres, investisseurs particuliers et professionnels, mobilisés et animés via la plateforme web **WiSEED**. L'ingénierie et les outils web mis en œuvre et développés depuis plus de 10 ans vous garantissent un seul et unique point de contact - **WiSEED** - que ce soit au moment de la levée de fonds, du suivi de l'opération ou du remboursement des fonds investis.

Toutes les opérations mises en lignes sont financées à 100 %.

Alors, si vous êtes à la recherche de fonds et êtes :

- une entreprise en croissance avec un chiffre d'affaire récurrent de plus d'un million d'euros ;
- une entreprise créée et basée en France dans nos secteurs d'investissement en B2B ou B2C ;
- avec une capacité de remboursement ;

**BIENVENUE DANS L'AVENTURE
WiSEED !**

POURQUOI FINANCER VOS PROJETS SUR **WiSEED**

À QUELS BESOINS RÉPOND LE FINANCEMENT PAR EMPRUNT OBLIGATAIRE ?

- Social (rachat titres, refinancement CCA)
- Trésorerie (BFR)
- Saisir une opportunité
- Développer ou investir en limitant l'encours bancaire
- Compléter un financement (BPI, bancaire, capital,...)
- Anticiper une entrée de cash

CE QUE VOUS PERMET **WiSEED**



Diversification :

des sources de financement de la société afin de minimiser le risque de dépendance



Souplesse et flexibilité :

avec un menu à la carte (amortissement, franchise, remboursement anticipé ...)



Rapidité :

une réponse sous 7 à 15 jours et un financement en moins de 3 mois



Exposition :

une action de communication alternative à faible coût et fort impact

CONDITIONS ET PROCESSUS DE SELECTION

SÉLECTION DU DOSSIER SUR CRITÈRES D'ÉLIGIBILITÉ

DURÉE: 1 SEMAINE

ISSUE:

Signature de nos conditions générales de prestation de service et ouverture d'une interface dédiée sur **WiSEED**.

01



02



PRÉPARATION DE LA COLLECTE

DURÉE: 1 SEMAINE

03



04



ANALYSE

DURÉE: 3 SEMAINES

ISSUE:

Go/NoGo du Comité d'engagement de **WiSEED**.

COLLECTE

DURÉE: 1 SEMAINE À
MINIMA

SUIVI DE PARTICIPATION ET REMBOURSEMENT

DURÉE: EN FONCTION DE LA
DURÉE DE VIE DU CONTRAT

05



01

SÉLECTION DU DOSSIER SUR CRITÈRES D'ÉLIGIBILITÉ

DURÉE : 1 SEMAINE

DOCUMENTS À FOURNIR :

- Présentation du projet
- KBIS
- Statuts
- Liasses fiscales
- CNI et justificatif de domicile du mandataire
- Equivalent, pour toute filiale ou société mère, et actionnaire à plus de 25%

03

PRÉPARATION DE LA COLLECTE

DURÉE : 1 SEMAINE

- Signature contrat d'emprunt obligataire
- Tenue d'une AG déléguant au mandataire la décision d'émission de l'emprunt
- Signature de la décision d'émission de l'emprunt
- Etablissement du profil entreprise :
- Document de présentation adapté au grand public
- Vidéo de 3 minutes

05

SUIVI DE PARTICIPATION ET REMBOURSEMENT

DURÉE : EN FONCTION DE LA DURÉE DE VIE DU CONTRAT

- Reporting trimestriel
- Mise en place du remboursement

02

ANALYSE

DURÉE : 3 SEMAINES

DOCUMENTS À FOURNIR :

- Préparation du profil en ligne : CV de l'équipe dirigeante, vidéo de 3 minutes (création ou utilisation d'un reportage TV), champs textes
- Un Business Plan sur la durée de l'investissement
- Un plan de trésorerie sur la durée de l'investissement
- L'organigramme juridique (incluant détentions) et organisationnel
- CV des principaux dirigeants ou associés
- La répartition du capital social (liste des associés avec parts respectives)
- Les deux derniers comptes approuvés, avec les annexes et le rapport spécial du commissaire aux comptes. En cas d'absence de comptes consolidés, seront demandées les liasses de toutes les sociétés du groupe détenues en propre ou celles à plus de 50%
- Un échéancier des dettes actuelles incluant le crédit-bail et les locations financières

04

COLLECTE

DURÉE : 1 SEMAINE À MINIMA

- Mise en ligne en mode « preview » pour que les investisseurs puissent prendre connaissance du dossier
- Lancement de la collecte

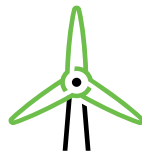
CONDITIONS D'ÉLIGIBILITÉ

WiSEED

WISEED SÉLECTIONNE DES SOCIÉTÉS QUI :



Présentent une proposition de valeur innovante, à fort potentiel de croissance,



Ont un impact social ou environnemental positif



Ont une équipe solide



Ont une propriété industrielle déjà financée



Ont un chiffre d'affaire récurrent et au moins deux bilans



Savent présenter leur projet de manière synthétique et compréhensible par un non-initié



Envisagent d'autres moyens de lever des capitaux

EXEMPLES DE PROJETS FINANCÉS :

SKYLODGE

Immobilier :

Rénovation d'un bâtiment en auberge,
financement de l'exploitation
200 000€ COLLECTÉS en 24h
7,5 % sur 36 mois



VIRAGE VIAGER

Immobilier :

Financement du BFR pour le lancement d'un
nouveau fonds pour l'activité
983 000€ COLLECTÉS en 4 semaines
8 % sur 36 mois



NOS VALEURS

WiSEED est bien plus qu'une plateforme web, c'est une rencontre qui a déjà permis de rassembler une communauté de plus de 100 000 **WiSEEDers grâce plus de 300 de projets ont trouvé plus de 125 millions de financement. Tous partagent les mêmes valeurs.**



L'AUDACE

WiSEED a été la première plateforme d'Equity Crowdfunding au monde et a essayé de racheter l'aéroport de Toulouse. Elle a été la première à s'être ouvert aux sociétés coopératives ... Nous avons toujours provoqué le changement et anticipé l'avenir.



L'ENGAGEMENT

WiSEED est engagé depuis le premier jour dans le financement de sociétés ayant un impact social, sociétal et / ou environnemental positif, et la communauté partage cette vision. Une part significative de notre capital est détenu par des **WiSEEDers**.



LA TRANSPARENCE

Les conditions pour déposer son dossier ou investir sont simples. La description des projets est accessible sans inscription, notre forum est ouvert à tous, nous répondons dans des délais courts et sans langue de bois ... Nous vous devons de la transparence pour entrer à votre capital.



LA PARTICIPATION

La plateforme et la communauté sont participatifs par nature, notre conception de la création de richesse l'est tout autant. Nous vous proposons les outils, le réseau et les financements pour réussir ensemble ... Nous croyons en l'intelligence collective pour financer l'économie réelle.

L'ACCOMPAGNEMENT PAR WiSEED

UNE POLITIQUE D'ACCOMPAGNEMENT STRUCTURÉE

WiSEED vous accompagne pour mobiliser votre communauté, structurer votre besoin de financement et collecter les fonds au travers :

- De **guides et d'un accompagnement** par notre équipe
- D'une **interface ergonomique** avec de nombreux outils à disposition
- D'une journée de **formation** avec toute l'équipe WiSEED
- D'un support du service communication
- D'un **accompagnement post levée** de fonds
- De **l'intelligence** et du réseau des WiSEEDers

UNE ÉQUIPE WiSEED DÉDIÉE

Votre coordinateur WiSEED vous est attribué dès le début du processus. Il est votre **interlocuteur privilégié et référent** de votre dossier. Il a pour rôle de vous guider et d'assurer le climat de confiance nécessaire à la réussite de notre collaboration.

Au sein de WiSEED, notre équipe vous accompagne dans votre démarche :



Jean-Baptiste Amard

Responsable Analyse
des Risques



Céline Fiorido

Responsable Analyse
des Risques



Maxime Gouts

Assistant Commercial

RÈGLES D'OR

IMPLICATION

Lever des fonds en crowdfunding est une expérience unique et enrichissante. Mais comme toute démarche d'augmentation de capital, elle est chronophage et nécessite votre implication. Le facteur principal de succès : c'est vous ! Pendant la Due Diligence, nous avons besoin de votre réactivité quant aux documents à fournir et à la préparation des conditions d'entrée à votre capital ; pendant la collecte, prenez le temps de répondre aux questions des WiSEEDers et mobilisez vos communautés déjà constituées (amis, fournisseurs, clients, prestataires) par tous les moyens.

TRANSPARENCE

Faire appel à la foule implique une volonté de transparence. Les personnes qui ne vous connaissent pas directement vont vous faire confiance pour placer leur patrimoine personnel dans votre projet. Afin de créer ce climat de confiance, et par respect pour eux : soyez vous-même ! Racontez votre histoire, celle de votre société, vos réalisations et vos ambitions.

COMMUNICATION

La règle est simple : communiquez et nous communiquerons !

**Comment
déposer un
dossier ?**

Rendez-vous sur [WiSEED.com](https://www.wiseed.com)

Une fois votre dossier validé, vous serez contacté par un coordinateur selon votre rattachement géographique ou sectoriel. Si vous êtes déjà en contact avec un coordinateur : transmettez-lui l'ensemble de votre dossier afin qu'il puisse être examiné.

FAQ WISEED



COMBIEN DE TEMPS DURE LE PROCESSUS DE LEVÉE DE FONDS CHEZ WISEED ?

Il faut compter de **1 à 3 mois** à compter du dépôt de votre dossier. Cela dépend en grande partie de votre réactivité.



QUELLE EST LA RÉMUNÉRATION DE WISEED ?

Chez WiSEED nous avons une politique « gagnant-gagnant ». Nous considérons que nous avons réussi notre mission lorsque vous avez réussi à lever des fonds. Ainsi, les étapes préalables à la collecte sont intégralement gratuites : sélection, analyse et préparation.

WiSEED facture aux porteurs de projet une commission avec des frais fixes et variables succès selon le montant levé auprès de la communauté représentant entre 7 et 9 % du montant collecté. Les obligations devront permettre un rendement annuel compris entre 8 et 12 % pour permettre d'intéresser les investisseurs.

N.B : En cas de désengagement de votre part durant la campagne de levée de fonds, vous ne percevez aucune somme collectée et devez payer une pénalité d'annulation.



Y A-T-IL UN CONTRAT ?

En cas de validation de votre dossier par notre équipe vous êtes amené à prendre connaissance de nos conditions générales de prestations de service et à les signer avant d'aller plus loin dans le processus. Un avenant à ces conditions vous sera proposé incluant les conditions de l'emprunt après analyse de votre dossier.



QUELLES SONT MES OBLIGATIONS LEGALES ?

En bénéficiant de l'investissement des WiSEEDers vous vous engagez à fournir à minima quatre reportings par an (format fourni par WiSEED) et à répondre à toutes les questions que le représentant de WISEED sera amené à vous poser sur la vie de votre entreprise, c'est également un moyen de lui faire remonter des besoins (de contacts, de recrutement, etc.).

Enfin, vous devez nous indiquer, dès prise de connaissance, de tout changement dans l'équipe dirigeante, toute difficulté de gestion, problème de trésorerie.

Vous êtes tenu de rembourser votre emprunt obligataire.



AI-JE UN CONTACT AVEC MES WISEEDERS UNE FOIS LA LEVÉE DE FONDS TERMINÉE ?

S'ils le souhaitent et nous vous y encourageons ! WiSEED gère pour votre compte la relation avec les investisseurs et certains WiSEEDers ne souhaitent pas être contacté directement. Cependant, la plupart sont très impliqués dans votre réussite et en attendent une sollicitation de la part des dirigeants. Tous les trimestres nous vous permettons de faire remonter vos besoins auprès des détenteurs d'obligations. Dans certains cas une mise en relation directe sera réalisée si un investisseur pense pouvoir vous apporter son soutien.



QUI EST MON INTERLOCUTEUR CHEZ WISEED ?

Chez WiSEED nous avons à cœur de vous accompagner. Vous avez donc un interlocuteur privilégié tout au long du processus, il sera votre coordinateur. Il vous guidera au cours des différentes étapes du processus et vous mettra en relation avec les autres membres de l'équipe au fur et à mesure (notre analyste, notre responsable des négociations, notre directeur des opérations, etc.) WiSEED est implanté à Paris et à Toulouse ! Des échanges en direct peuvent donc être facilement réalisés pour nous permettre de bien collaborer.



JE N'AI PAS DE VIDÉO, COMMENT FAIRE ?

La vidéo est nécessaire et indispensable pour faire du crowdfunding, sur WiSEED ou ailleurs. De nombreux prestataires peuvent vous permettre de réaliser une vidéo à votre image, nous pouvons vous conseiller et vous orienter vers un partenaire.



EXISTE-T-IL D'AUTRES DOCUMENTS POUR ME GUIDER DANS LE PROCESSUS ?

Dans une logique d'accompagnement et de pédagogie, votre coordinateur vous communiquera, à chaque étape, les tutoriels qui vous guideront pas à pas : tutoriel du vote, tutoriel de la due diligence et de la mise en collecte, tutoriel de la conférence live et tutoriel de la communication.



WISEED M'AIDE À COMMUNIQUER AUPRÈS DE LA COMMUNAUTÉ ?

Les actions de communication pourront être menées conjointement et spécifiquement (en fonctions de nos programmations respectives), dans le but de promouvoir l'opportunité d'investissement qu'une prise de participation dans votre société représente. Plusieurs outils peuvent être mis à votre disposition au cours de la collecte pour assurer la bonne diffusion de l'information (webinaire, gestion de vos contacts...) sous réserve de programmation.



COMMENT PROTÉGER MON PROJET DE LA CONCURRENCE SUR UNE PLATEFORME DE CROWDFUNDING ?

Sur WiSEED, c'est vous qui choisissez ce que vous partagez, dites, communiquez. L'équipe WiSEED valide la conformité vis-à-vis des autorités des documents que vous mettez en ligne et peut vous aider à choisir les angles de présentations pertinents. Vous pouvez donc limiter la description de votre proposition de valeur pour éviter à d'éventuels concurrents de copier vos idées. Cependant, n'oubliez pas que la transparence est clef pour convaincre vos investisseurs. Si vous ne répondez à aucune question technique ou stratégique, vous n'arriverez pas à convaincre les WiSEEDers de participer à l'aventure.

Confidentialité :

Dans son rôle de prestataire en service d'investissement, WiSEED est tenu de confidentialité. Tous les membres de l'équipe ont signé une clause de confidentialité, nous ne partageons pas de documents sans le consentement des dirigeants.



QUEL EST LE STATUT DE WISEED ?

WiSEED SA (3 avenue Didier Daurat, 31400 Toulouse) est immatriculée au RCS de Toulouse sous le numéro B 504 355 520, et est Prestataire de Services d'Investissement (PSI) agréée Entreprise d'Investissement par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution (ACPR), sous le numéro CIB 11783. WiSEED est partenaire de Lemon Way, établissement de paiement agréé, établissement de paiement agréé par l'ACPR en France le 24/12/2012 sous le numéro 16568J.

