



# L'ÉPARGNE CITOYENNE EN RÉGION OCCITANIE

[www.epargneoccitanie.fr](http://www.epargneoccitanie.fr)

---



**EPARGNE  
OCCITANIE.FR**  
L'ÉCONOMIE CITOYENNE EN RÉGION



## Contexte général

### 3 constats qui ont suivi la période de crise sanitaire

- De nombreuses **entreprises en développement** rencontrent un besoin de financement.
- Hausse de **l'épargne** des ménages Occitans
- Montée du **patriotisme économique**, et volonté des citoyens de devenir des acteurs de **l'économie locale**.

### Epargne Occitanie : une plateforme de financement collaboratif dédiée à l'Occitanie

- **Objectif** : accompagner les entreprises ayant un impact positif sur l'économie Occitane en faisant appel à **l'épargne citoyenne**.
- **3 Partenaires** : la Région Occitanie – CCI Occitanie – WiSEED
- **2021**: 2M € collectés grâce à 1500 investisseurs

Un outil unique et pérenne pour soutenir le développement des entreprises et la création d'emplois en Région Occitanie



# 01 LE FINANCEMENT PARTICIPATIF



# Le « crowdfunding » - l'investissement accessible à tous

Littéralement le « financement par la foule » ou communément **finance participative**

## Pour les entreprises



- Une opportunité de diversification des **sources de financement**
- **Complémentarité** avec les acteurs traditionnels (banques, fonds, etc.)
- Mobilisation de leur **propre communauté** autour de leur projet et rencontre avec une **communauté régionale**.

## Pour les citoyens



- Participation au financement dès 100 €
- Sous forme de souscription **d'actions ou d'obligations**.
- Soutien de **l'économie locale**, sauvegarde des **savoir-faire** pour une **croissance durable**



# Le « crowdfunding » en France - un engouement croissant

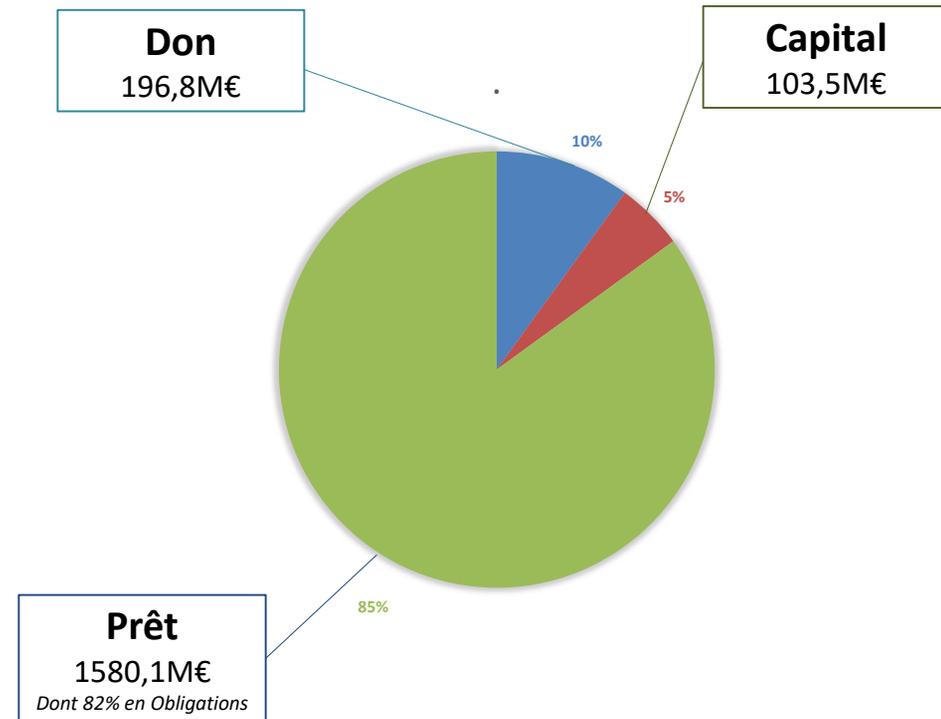
## Chiffres clés 2021

**1,88** milliard d'euros levés

**+84%** par rapport à 2020

**168 712** projets financés

## Répartition du financement



## 2 points de vigilance réglementaires

### • Une plateforme de financement participatif diffère d'une banque

- Une banque traditionnelle fait preuve d'une prise **d'initiative et de risque moins importante**.
- Le financement participatif peut s'apparenter aux **fonds de capital-risque** ou aux **fonds institutionnels** (où les taux de crédit annuels sont proches de 7 à 10%)

*Pour information, dans le plan de relance prévu et garanti par l'Etat, les taux des OBSA sont à 9%...*

### • Un investissement dans un projet en financement participatif n'est pas comparable à un placement de Livret A

- **Livret A** : placements garantis, sans risque de perte en capital, avec de faibles taux de rendement
- Investissement en **financement participatif** : porte un risque de perte de capital et d'illiquidité

**Les politiques d'investissement et les processus de suivi et de sûreté d'Epargne Occitanie permettent de limiter ce risque. Cependant, il est impossible de promettre que le capital sera intégralement remboursé.**



# 02 WiSEED



# Pourquoi WiSEED ?

**WiSEED**  
CONNECT. INVEST. COLLECT.

## Acteur de référence du financement participatif Expert

- Dans la structuration de **financements innovants** pour les entreprises
- Dans l'**animation de communautés** citoyennes engagées

## Plateforme digitale testée, éprouvée, s'inscrivant dans un cadre réglementaire spécifique

- **Agrément PSI** de l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) et de l'AMF (Autorité des Marchés Financiers)
- Une équipe engagée de **40 collaborateurs** dont le siège social se situe à Toulouse



## Société à mission

- Raison d'être : faciliter l'accès à l'investissement visant **la création de valeur sociétale & La rentabilité financière**



## Les chiffres clés de WiSEED

**WiSEED**  
CONNECT. INVEST. COLLECT.



### COMMUNAUTE DES « WiSEEDERS »

- + de 166 000 investisseurs privés & + de 23 000 en Occitanie
- La plus grande communauté soutenant les PME et start-ups en France



### PORTEFEUILLE

- 748 projets financés
- 339 sorties positives (180M remboursés) et 11 sorties négatives



### ACTIFS SOUS GESTION

- 333 M€ investis
- 185 M€ d'encours actuels pour des clients

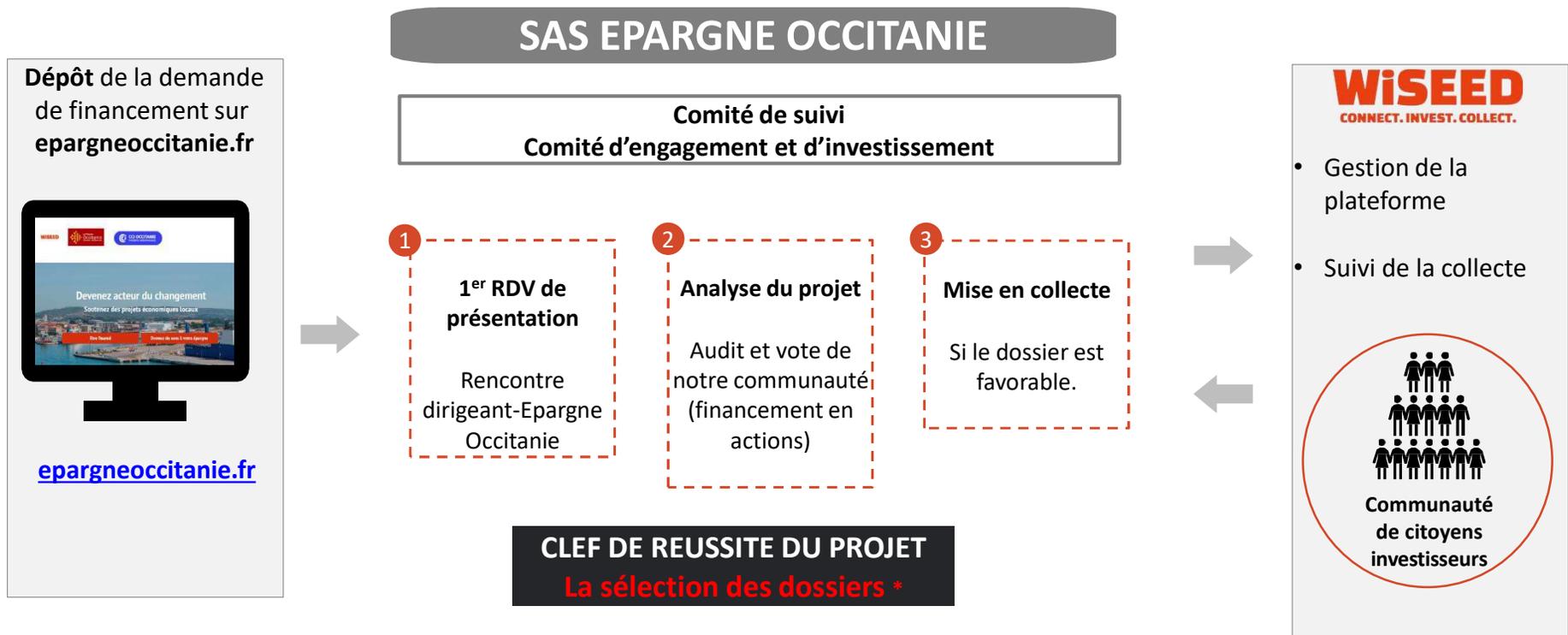




# 03 LE DISPOSITIF D'ÉPARGNE CITOYENNE



# Epargne Occitanie - dispositif opérationnel



\*Une entreprise pourra être « éligible » a priori mais, après analyse, ne pas avoir un projet qui corresponde aux critères de financement participatif

# Le portail Epargneoccitanie.fr

**EPARGNE OCCITANIE.FR**  
L'ÉCONOMIE CITOYENNE EN RÉGION



**WISEED**  
INVESTIR ENSEMBLE POUR PROSPÉRER  
CCO OCCITANIE

JE VEUX INVESTIR

JE FINANCE MON PROJET

Dès 100€, je peux financer

## LES RUCHES CONNECTÉES DE CHRISTIAN

Donnez du sens à votre épargne en participant à l'économie régionale

**INVESTISSEZ**

Christian, entrepreneur dans l'apiculture à Labège (31)

LABÈGE (31)

**252**

PROJETS DÉPOSÉS

**20**

PROJETS EN FINANCEMENT

**120 000**

INVESTISSEURS POTENTIELS

**ENSEMBLE, SOUTENONS L'ÉCONOMIE, L'INNOVATION ET L'EMPLOI PRÈS DE CHEZ NOUS**

VOIR LA VIDÉO

PROJETS EN COURS DE FINANCEMENT  
PROJETS DÉPOSÉS EN PHASE D'ÉTUDE

## LE FINANCEMENT PARTICIPATIF AU SERVICE DE L'ÉCONOMIE RÉELLE

Depuis le début de la crise sanitaire du COVID-19, l'épargne des Français a augmenté de 160 milliards d'€. C'est pourquoi la Région a soutenu et qualifié cette épargne, en créant cette plateforme avec la CCI et WISEED, afin d'accélérer la reprise de l'économie réelle.

En partenariat avec WISEED, le pionnier du financement participatif, Epargne Occitanie a développé un dispositif unique permettant de soutenir les entreprises pérennes, qui ont un impact positif sur l'économie et la planète.

Bénéficiez de conseils d'experts, identifiez les entreprises dans lesquelles vous croyez, et financez-les ! Au travers de ces investissements, vous participez à la création d'emplois, à la sauvegarde de savoir-faire régional, à la transition alimentaire et énergétique.

JE DONNE DU SENS À MON ÉPARGNE



## SOYEZ UN CITOYEN ACTEUR DE VOTRE TERRITOIRE

APPORTEZ UNE SOLUTION LOCALE À UN DÉFI GLOBAL



### SOUTENEZ UNE RELANCE DURABLE

Face à la crise, en plus des aides régionales, votre épargne soutient l'économie, l'innovation et l'emploi.



### PARTICIPEZ À LA VIE DE VOTRE RÉGION

Bien vivre ensemble, c'est faire évoluer nos territoires en prenant en compte l'avis des citoyens.



### RÉPONDEZ AU DÉFI CLIMATIQUE

Adoptez des solutions pour préserver l'environnement et réussir la transition énergétique.

# Exemples de projets financés

**GOURMIZ**  
Startup · Impact sur l'homme · Production



EPARGNE OCCITANIE

MONTRABE (31850)  
Soutenez le développement des barres rawfood Gourmiz, bios, véganes, sans gluten, afin de promouvoir un mode de snacking gourmand et sain

✓ Projet financé Par 392 WISEEDers

📅 Déc. 2021

€ 8% annuel

♥ 603 intéressés

Obligations

**PAYOTE**  
PME · Impact sur l'homme · Produits manufacturés



EPARGNE OCCITANIE

PERPIGNAN (66000)  
Après Perpignan, soutenez l'ouverture à Toulouse de la deuxième boutique Payote, l'espadrille 100% Made in France !

✓ Projet financé Par 227 WISEEDers

📅 Juil. 2021

€ 5% annuel

♥ 326 intéressés

Obligations

**AURA AERO (1ÈRE TRANCHE)**  
PME · Impact sur l'homme · Produits manufacturés



EPARGNE OCCITANIE

CUGNAUX (31270)  
AURA AERO, premier constructeur mondial d'avions décarbonés (TRI de 10% + 2% de prime de non-conversion) !

✓ Projet financé Par 455 WISEEDers

📅 Août 2021

€ 10% annuel

♥ 607 intéressés

Actions

**AURA AERO (2NDE TRANCHE)**  
PME · Impact sur l'homme · Produits manufacturés



EPARGNE OCCITANIE

CUGNAUX (31270)  
AURA AERO, premier constructeur mondial d'avions décarbonés (TRI de 10% + 2% de prime de non-conversion) !

✓ Projet financé Par 777 WISEEDers

📅 Oct. 2021

€ 10% annuel

♥ 1380 intéressés

Actions

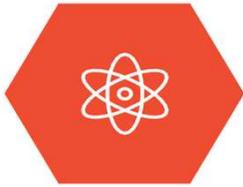


# 04 FINANCEMENTS



# Les secteurs d'activité

Les secteurs d'activité privilégiés par le dispositif sont regroupés en grands thèmes stratégiques :



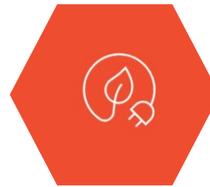
## INDUSTRIE

- Spatial
- Aéronautique
- Agroalimentaire
- Pharmaceutique
- Chimie
- Transports intelligents



## SANTE

- Défis de la recherche
- Dépendance et vieillissement
- Accroissement de la population
- Nutrition
- Sport



## TECHNOLOGIE

- Innovation
- Evolution des usages
- Objets connectés
- Data Robotique



## ENVIRONNEMENT

- Gestion des ressources
- Mutations urbaines
- Evolution des usages



## ET PLUS LARGEMENT

- Structures culturelles
- Evènementiel
- Economie Sociale et Solidaire
- Tourisme / Hôtellerie
- Nautisme
- Clubs sportifs professionnels

# Les besoins de financement

Le dispositif proposé est **ouvert à toutes les entreprises** éligibles de la région pour répondre à leur besoin de financement :



Financement de la transition écologique



Relocalisation



Investissements matériels et immatériels



Effet de levier bancaire



Cession, transmission d'entreprises



Croissance externe et internationale



Financement de la recherche et du développement

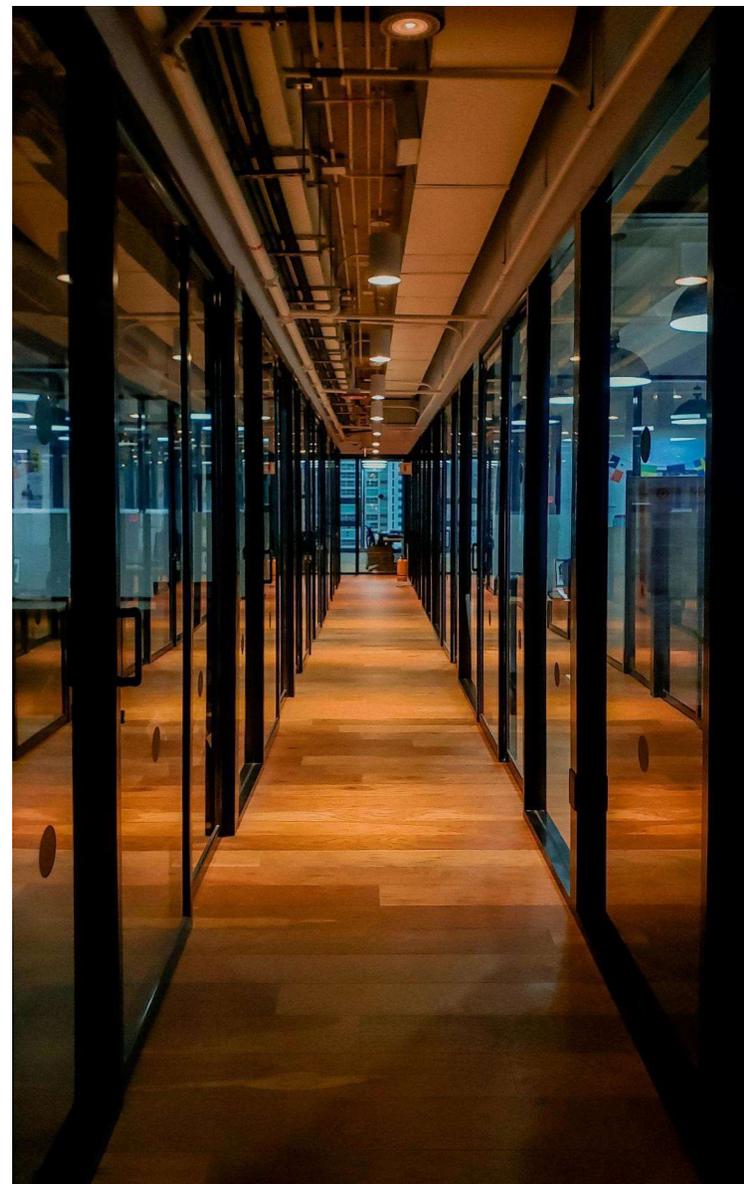


Financement de nouveaux marchés et nouveaux produits

# Financement en Capital

## Actions

- **Principe** : ouvrir le capital de la société à de nouveaux actionnaires qui seront regroupés dans une holding dédiée au financement du projet
- **Gestion** : la holding est une personne morale dans le capital de la société  
*Aucune gestion opérationnelle de l'entreprise*
- **Conditions** :
  - **Entité** : SA, SAS, SC par actions
  - **Montant min.** : 200 k€
  - **Montant max.** : 8 M€
  - **Horizon d'investissement** : 5 à 8 ans



# Financement en Dette

## Obligations, Titres Participatifs

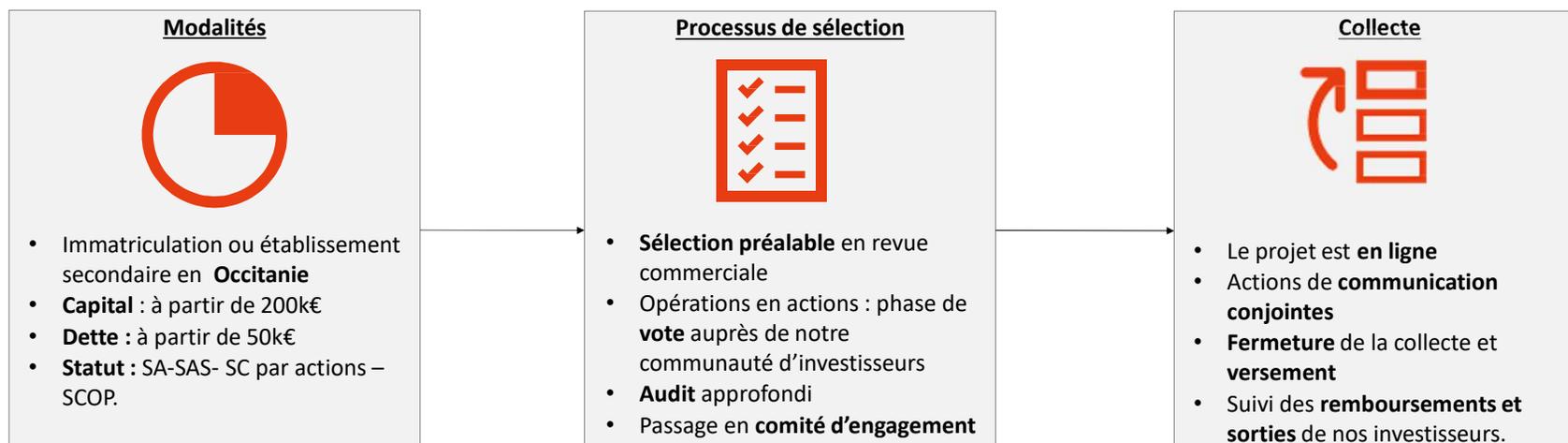
- **Modalités :**
  - **Entités :** SA, SAS, SC par actions, SCOP
  - **Montant min. :** 50 k€
  - **Montant max. :** 8 M€
- **Obligations :**
  - **Obligations Simples :** remboursement du capital et paiement des intérêts
  - **Obligations Convertibles :** Obligations Simples ET possibilité de convertir en Actions lors d'un évènement d'envergure intervenant sous 6 à 18 mois (ex : levées de fonds)
  - **Horizon d'investissement :** 2 à 5 ans
- **Titres participatifs :**
  - **Dédiés aux SCOP :** ni droit de vote ni part dans le capital
  - **Horizon d'investissement :** min. 7 ans



# Synthèse du dispositif

Le montant levé est maximum de 8 M€

**EPARGNE  
OCCITANIE.FR**  
L'ÉCONOMIE CITOYENNE EN RÉGION



[www.epargneoccitanie.fr](http://www.epargneoccitanie.fr)



*[Epargne.occitanie@wised.com](mailto:Epargne.occitanie@wised.com)*

**EPARGNE  
OCCITANIE.FR**  
L'ÉCONOMIE CITOYENNE EN RÉGION

