



Finances & Stratégies

L'expertise stratégique au service des entrepreneurs !



- Présentation synthétique de Finances & Stratégies 3
 - Le parcours professionnel de Pierre GILLES 4
 - Qualification OPQCM 6
- Principales activités 7
 - Zoom sur le « Diagnostic Croissance » Bpifrance 8
 - Zoom sur les missions de « Direction Financière à temps partagé » 11
 - Zoom sur les missions « Crédit Impôt Recherche et/ou Innovation » 16
 - Zoom sur les missions de « Stratégie et Ingénierie financière » 20



Qualification dans le domaine
« Stratégie et Politique d'entreprise »



Expert-Conseil référencé

bpifrance



NORMANDIE

Chambre Professionnelle du Conseil



Finances & Stratégies
L'expertise stratégique au service des entrepreneurs !

Contact : **Pierre GILLES**

contact@finances-et-strategies.fr Tél. 06 14 73 01 83

www.finances-et-strategies.fr

<https://fr.linkedin.com/in/pierregilles>

EURL au capital de 1 000 €

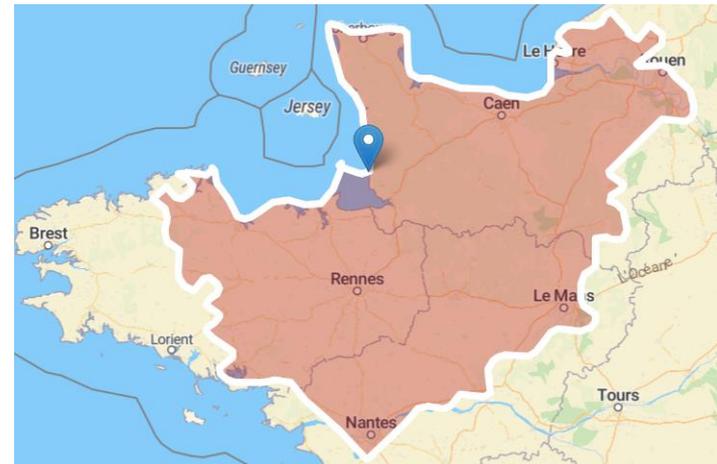
Siège social : 10 Avenue des Vikings 50610 Jullouville

(à équidistance des écosystèmes d'innovation de Caen et Rennes)

SIREN : 801 885 914 NAF : 7022Z

Zone privilégiée pour les interventions :

Pierre GILLES est également administrateur
de CINOV Normandie





Pierre GILLES, 58 ans

Ingénieur Agro ParisTech (promotion 1984)

35 années d'expériences diversifiées au service des entrepreneurs

- 1987 - 1990 : Auditeur puis responsable de mission, Cabinet Mazars (Paris)
 - Missions d'audits contractuels et dans le cadre d'opérations de fusions-acquisitions pour de grands groupes industriels, financiers et de services français (Airbus, CEPME, Banque Worms, Pernod Ricard, Publicis,...)
- 1990 - 1994 : Chargé d'affaires, SDR de Normandie (Caen – Rouen)
 - Interventions en fonds propres au sein de PME-PMI, Expertises financières pour l'ANVAR
 - Financement d'unités industrielles en crédit bail immobilier
- 1994 – 2000 : Création de Finances & Stratégies (Prof. Libérale), Caen
 - Conseil en stratégie et ingénierie financière auprès de PME (5 à + 300 salariés)
 - Evaluation de politiques publiques, participation au lancement d'Initiative Calvados
- 2000 – 2001 : Création d'ETHEIS Conseil (fusion avec 2 autres cabinets, 3 associés et 12 salariés)
 - Conseil en stratégie et management de projets auprès d'entreprises, de collectivités locales et de services de l'Etat
 - Départ pour des divergences de vues sur la stratégie de développement du cabinet



- 2001 – 2008 : Création de la SARL SEPIA Conseil (Caen)
 - Conseil en stratégie auprès de PME et de jeunes entreprises innovantes
 - Gestion et animation des pépinières d'entreprises de la Ville de Caen (3 appels d'offres renouvelés)
 - + de 40 nouveaux projets accompagnés (high-tech et services innovants)
 - Gestion sur la base du référentiel qualité NF « Pépinières d'entreprises »
 - Taux de satisfaction très élevé des entreprises
 - Taux de pérennité en forte progression (proche de 90 % à 5 ans)
 - Participation active au programme de coopération européen NENSI (North European Network of Service Incubators)
 - Fondateur en 2006 de l'incubateur Normandie Pionnières
- 2009 – 2012 : Directeur-Adjoint, Midi-Pyrénées Innovation (Toulouse)
 - Direction Administrative, Financière et Juridique de l'agence régionale d'innovation
 - Conception et lancement d'actions collectives innovantes (management de l'innovation) : pratiques d'ingénierie collaborative dans les PME, Propriété Intellectuelle et Stratégie de développement (en partenariat avec l'ESC Toulouse et l'INPI), Normalisation et Management de l'Innovation (en partenariat avec l'AFNOR),...
- 2012 – 2014 : Directeur Général/CFO (salarié) de la SAS MEDGIC GROUP (Caen)
 - Start-up éditrice d'une suite logicielle en mode SaaS de pilotage global des établissements médico-sociaux
 - Formalisation du plan stratégique et élaboration des business plan, Pilotage des levées de fonds (> 2 M€)
 - Mise en place d'aides publiques significatives (Bpifrance, programmes collaboratifs de recherche,...)
 - Management (passage de 3 à + de 20 personnes)
 - Négociation d'accords commerciaux, partenariats et consortiums
- Avril 2014 : (re)création de **Finances & Stratégies !**



Qualification dans le domaine « Stratégie et Politique d'entreprise »

La qualification OPQCM atteste qu'un consultant a déjà réalisé à la satisfaction des clients, les prestations dans les domaines pour lesquels il est qualifié.

Cette qualification résulte de la concordance des critères prioritaires de sélection des acheteurs (relation de confiance, domaines de compétences, expérience du consultant, références, santé financière ...) avec les critères de reconnaissance du professionnalisme (éthique, compétence des consultants, satisfaction des clients, adéquation des prestataires aux domaines de compétences, pérennité financière).

La spécificité de la qualification OPQCM provient de l'instruction par les pairs, experts dans leurs domaines, et du regard collégial porté par une instance tripartite (prestataires, clients, institutionnels) garante de l'impartialité du fonctionnement de l'organisme de qualification, et ce, sous le contrôle du Ministère de l'Industrie.

Elle est la seule existante dans ce champs d'intervention en France.

Pour l'acheteur, c'est la certitude que la structure qualifiée s'est engagée dans une démarche de qualité et a tout mis en œuvre pour répondre aux critères de la qualification.



Principales activités



Qualifié en Stratégie et Politique d'entreprise



Expert-Conseil référencé



- **Stratégie d'entreprise**
 - « check-up » stratégique complet
 - Définition de business models différenciateurs
 - Mise en œuvre de plans d'actions opérationnels
 - Formalisation de plans de développement stratégiques
- **Prévisions financières et ingénierie de financement**
 - Simulations financières et business plans
 - Mise en place de tableaux de bord de pilotage (contrôle budgétaire, KPI,...)
 - Montage et suivi de dossiers d'aides publiques (financements de programmes d'innovation, rescrits CIR,...)
 - Ingénierie financière de haut de bilan : valorisation, accompagnement opérationnel dans la levée de fonds auprès d'investisseurs
- **Management à « temps partagé » (Direction Financière élargie)**
 - Les missions ci-dessus dans le cadre d'un accompagnement dans la durée
 - Opérationnalité immédiate, flexibilité, apport de seniorité et d'expérience dans une start-up ou une PME
- **Animation de séminaires de formation**
 - Master 2 Management de l'Innovation IAE Caen : Pilotage du module « Politiques publiques et montages des projets d'innovation » depuis 2017
 - Incubateurs, pépinières d'entreprises, accélérateurs, ... : coaching et animation de conférences en stratégie (stratégie Océan Bleu, Value Proposition Design et business model, business planning, levée de fonds auprès d'investisseurs,...)



Exemples de missions conduites en 2021 ou en cours :



SOYHUCE

Caen (14)
Paris (75)

Consulting et développement logiciels Big Data – IA
Direction Financière élargie à temps partagé



Rouen (76)

Logiciel SaaS de gestion de projets cliniques
Business planning, levée de fonds et pilotage des programmes d'innovation (CII)



CAP ATLAS

Fécamp (76)

Plateforme SaaS d'archivage spatio-temporel de données photogrammétriques levées par drones
Diagnostic Croissance Bpifrance, formalisation du plan de développement et accompagnement dans une levée de fonds



Colombelles (14)
Lyon (69)

Logiciel SaaS planification des RH pour les acteurs de la santé
Diagnostic Croissance Bpifrance
Business planning, levée de fonds et pilotage des programmes d'innovation (rescrit JEI, CIR, aides Bpifrance et programme FEDER)



Mortain (50)

Conception de vélos-mixeurs
Pilotage des programmes d'innovation
Diagnostic Croissance Bpifrance en cours



La visio professionnelle sécurisée

Nantes (44)

Visioconférence Made In France !

Business planning, levée de fonds et pilotage des programmes d'innovation



Caen (14)

Dispositifs médicaux pour vétérinaires équins

Business planning, levée de fonds et pilotage des programmes d'innovation



Hérouville Saint-Clair (14)

La seule carrosserie automobile qui pratique du Crédit Impôt Recherche !

Financement de l'innovation (CIR)
Préparation d'un spin-off (édition de logiciels) : business plan et préparation d'une levée de fonds



Rennes (35)

Data Center & logiciels de Cybersécurité

Diagnostic stratégique et accompagnement dans la mise en place d'une fonction commerciale



Zoom sur les missions « Diagnostic Croissance »

Finances & Stratégies fait partie des 45 cabinets de conseil sélectionnés et référencés sur le territoire national par Bpifrance



Expert-Conseil référencé

bpifrance

- Objectif : soutenir les start-up et PME dans leur transformation en scale-up, dans la (re)définition de leur stratégie et l'amélioration de leur performance, en mettant en place une démarche de diagnostic et de conseil sur les facteurs clés de performance et de croissance.
- Le Diagnostic Croissance s'adresse aux PME (au sens communautaire) réalisant un CA < 10 M€, quel que soit leur secteur d'activité, ayant démontré un potentiel de croissance, et qui peuvent :
 - Etre à un stade charnière de leur développement, avec une ambition d'optimisation et d'accélération,
 - Reconsidérer leur stratégie et/ou modèle économique, en ayant besoin d'un regard expert extérieur,
 - Avoir atteint un seuil qui limite leur potentiel de croissance,
 - S'engager dans une levée de fonds.

5 à 6 journées d'intervention pour un coût forfaitaire de 5 000 € HT dont 50 % pris en charge directement (après validation) par

bpifrance



Organisation des missions avec Finances & Stratégies :

- Une ½ journée (ou +) par semaine (au sein de l'entreprise ou en visioconférence et en cabinet) sur 6 à 8 semaines
- Une approche agile et adaptée à chaque profil d'entreprise
- Une forte implication de l'équipe dirigeante dans une démarche de co-production
- Une recherche pragmatique de solutions aux résultats tangibles à court terme
- Une vision à moyen terme des actions à mettre en œuvre

Objectifs

- Réaliser une analyse synthétique des fondamentaux de la start-up
- Evaluer les problématiques rencontrées
- Définir des axes stratégiques de croissance et d'optimisation des performances
- Identifier les solutions créatrices de valeur pour soutenir la transformation en scale-up
- Définir un plan de financement adapté



Ce sont nos clients qui en parlent le mieux !

Témoignage d'ICODIA sur le site dédié de **bpi**france

ICODIA Network Integrity (Cesson-Sévigné - 35)

Data Center Tiers IV Iso 27001 et logiciels de cybersécurité

14 salariés



"Le diagnostic a permis d'identifier dans le détail la clientèle sur laquelle nos efforts devaient se concentrer et a mis en perspective la mise en fonction d'un véritable service commercial structuré avec des objectifs par segment de client. Une roadmap a été mise en place pour rattraper le retard dans ce domaine et atteindre en 5 ans un chiffre d'affaires 8 fois plus important en doublant seulement nos effectifs. Je pense que nous allons gagner quelques décennies grâce à cet audit."

Raphael ANGLERAUX et **Emeric COCAULT**, Dirigeants

<https://www.icodia.com/>



Zoom sur les missions de « Direction Financière à temps partagé » (start-up, PME)

Pourquoi ?

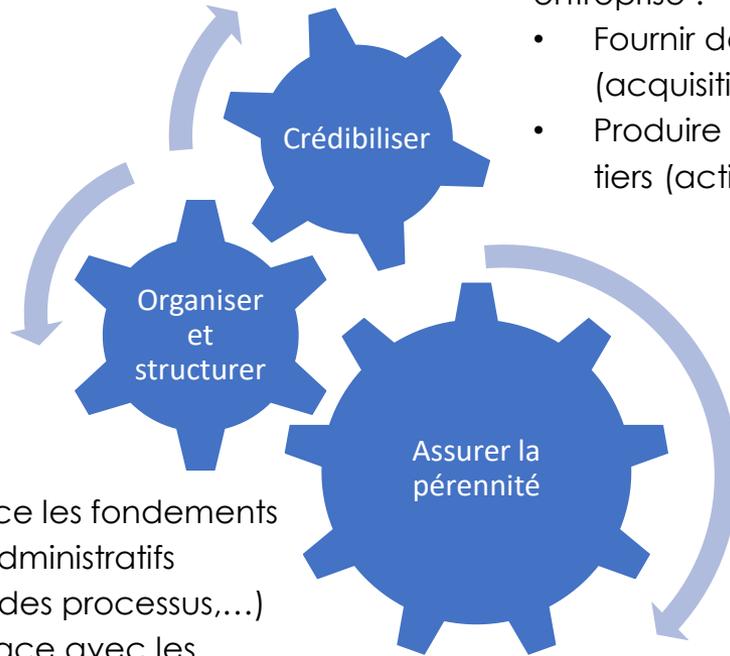
- Votre entreprise est jeune, trop petite, vous n'avez pas le budget pour recruter un Directeur Général et/ou Financier expérimenté ou tout simplement vous ne ressentez pas le besoin d'avoir ce type de profil à temps plein ?
et pourquoi pas une Direction à temps partagé ?

C'est une solution économique et de qualité adaptée aux besoins de la PME. Véritable "bras droit" de la Direction, un Directeur Général et/ou Financier à temps partagé est synonyme :

- de flexibilité d'intervention
- de maîtrise des coûts
- d'apport de séniorité et d'expérience fort utile dans une start-up ou une TPE
- de renforcement de votre crédibilité vis-à-vis de vos partenaires (banques, investisseurs,...)
- d'opérationnalité immédiate
- de relation durable



Pour quoi faire ?



- Mettre en place les fondements juridiques et administratifs (amélioration des processus,...)
- Assurer l'interface avec les partenaires de l'entreprise : expert-comptable, commissaire aux comptes, conseils juridiques,...
- Participer à la conduite d'un changement de système d'information

Aider le dirigeant à crédibiliser financièrement son entreprise :

- Fournir des supports d'aide à la prise de décision (acquisitions, plans d'investissements)
- Produire une information structurée et fiable aux tiers (actionnaires, banques, administrations,...)

- Superviser la comptabilité générale et l'établissements des comptes sociaux (annuels, situations intermédiaires)
- Mettre en œuvre une vraie politique de cash management : prévisions et sécurisation de la trésorerie, optimisation du BFR
- Formaliser les prévisionnels et business plan
- Trouver des modalités de financements à court et moyen terme
- Evaluer la compétitivité et mettre en place un suivi de la rentabilité : contrôle de gestion, contrôle budgétaire, tableaux de bord de pilotage



Pour quel coût ?

- Une intervention sur-mesure et flexible
- Le contenu précis de la mission est défini avec l'équipe dirigeante en fonction du contexte (présence d'une équipe de gestion interne à l'entreprise par exemple), des besoins exprimés et des objectifs poursuivis
- Intervention récurrente d'une à plusieurs demi-journées par semaine ou par mois avec des contrats modulables en fonction des besoins de l'entreprise
- Facturation mensuelle sous forme d'abonnement fixe (avec un suivi précis des temps passés annexé à chaque facture)
- Taux horaire : nous consulter pour un chiffrage sur mesure (intégrant une réduction de 20 % par rapport à nos conditions habituelles d'intervention pour tenir compte de la volumétrie et de la récurrence de ce type de mission)
- Références récentes (2018 à 2020) :





Ce sont nos clients qui en parlent le mieux !



SOYHUCE

Tech studio en Data Science et Intelligence Artificielle (35 ingénieurs, 80 personnes prévues à horizon 24 mois) basée à Caen (14) et Paris (75)

Finances & Stratégies accompagne l'entreprise depuis sa création en 2015 en tant que DAF à temps partagé notamment sur les aspects suivants :

- Assistance dans la rédaction et la formalisation des plans stratégiques
- Elaboration des business plans
- Montage et suivi des dossiers d'aides publiques (Bpifrance, Région, projets collaboratifs FEDER,...)
- Assistance dans la recherche, la sélection et la négociation avec des investisseurs
- Pilotage des dossiers justificatifs de CIR (150 K€ pour 2021)
- Contrôle de gestion : mise en place de tableaux de bord, contrôle budgétaire mensuel, cash management et optimisation du BFR
- Reporting investisseurs (format « anglo-saxon ») et participation aux Comités Stratégiques
- Structuration de la dette auprès du pool bancaire
- ...

Coût de l'intervention : < 2000 € HT/mois



Extrait de témoignage client (qualification OPQCM)



SOYHUCE

Insuffisant	Assez bon	Bon	Excellent
-------------	-----------	-----	-----------

Qualité de l'offre et relations avec le conseil

Pertinence de la réponse à vos besoins				<input checked="" type="checkbox"/>
Qualité des échanges				<input checked="" type="checkbox"/>
Qualité des documents fournis				<input checked="" type="checkbox"/>
Respect des engagements pris				<input checked="" type="checkbox"/>

Déroulement de la mission

Animation et rythme de l'action			<input checked="" type="checkbox"/>	
Apport intellectuel				<input checked="" type="checkbox"/>
Suports et moyens utilisés				<input checked="" type="checkbox"/>
Mode d'évaluation				<input checked="" type="checkbox"/>
Adéquation avec les objectifs de la mission				<input checked="" type="checkbox"/>

Commentaires

<ul style="list-style-type: none"> + Disponibilité + Compréhension des enjeux de l'entreprise + Réactivité + Tient ses engagements + Loyauté + Le meilleur partenaire de l'entreprise !



Zoom sur les missions « Crédit d'Impôt Recherche et Crédit d'Impôt Innovation »

- Ce type de mission est généralement intégré dans des interventions plus larges d'accompagnement stratégique (stratégie et ingénierie financière) mais nous pouvons également intervenir de manière ponctuelle sur ces problématiques spécifiques de financement
 - Analyse de l'éligibilité des projets de R&D de l'entreprise aux dispositifs CIR et/ou CII
 - Justification des travaux de R&D (présentation détaillée des programmes de recherche et d'innovation, état de l'art scientifique, analyse du marché, mise en avant des verrous scientifiques et technologiques,...)
 - Calcul des assiettes brutes et nettes des crédits d'impôts
 - Formalisation des documents justificatifs (rapport de recherche, fichiers justificatifs, CERFA 2069,...)
- Finances & Stratégies pilote annuellement la justification de plusieurs centaines de milliers d'euros de crédits d'impôt (depuis 2014, aucun contrôle de l'Administration fiscale n'a donné lieu à un redressement)



Pour quel coût ?

- En fonction d'une première analyse de la volumétrie des crédits d'impôts potentiellement mobilisables, les honoraires sont soit composés :
 - D'une partie forfaitaire fixe (de 1 000 € HT à 3 000 € HT maximum) et d'une part variable (cf. ci-dessous)
 - Ou uniquement d'une part variable (10 % du montant des crédits d'impôts obtenus) facturée et payable à l'obtention des crédits d'impôts (commission dégressive en fonction des volumes)
- Références récentes (2018 à 2021) :



SOYHUCE





Ce sont nos clients qui en parlent le mieux !

Exemple :



Carrosserie Lefrançois Hérouville Saint Clair (14)

L'entreprise a engagé une refonte et une industrialisation de ses process métier à partir de 2018. A partir de 2019, elle a engagé un programme d'innovation visant à développer, en collaboration avec des partenaires technologiques, une application de gestion automatisée de devis à base d'algorithmes d'intelligence artificielle de reconnaissance des dégâts de carrosserie (à partir d'analyses de photos adressées par ses clients).

« Nous sommes probablement l'une des rares carrosseries automobiles à bénéficier du Crédit Impôt Recherche (plus de 90 K€ sur 2019 et 2020). Finances & Stratégies nous a accompagné dans l'analyse de l'éligibilité de nos projets d'innovation et au montage d'un dossier solide et argumenté de justification de nos travaux au titre du Crédit Impôt Recherche...validé par l'Administration fiscale et dont n'imaginions pas pouvoir bénéficier... »

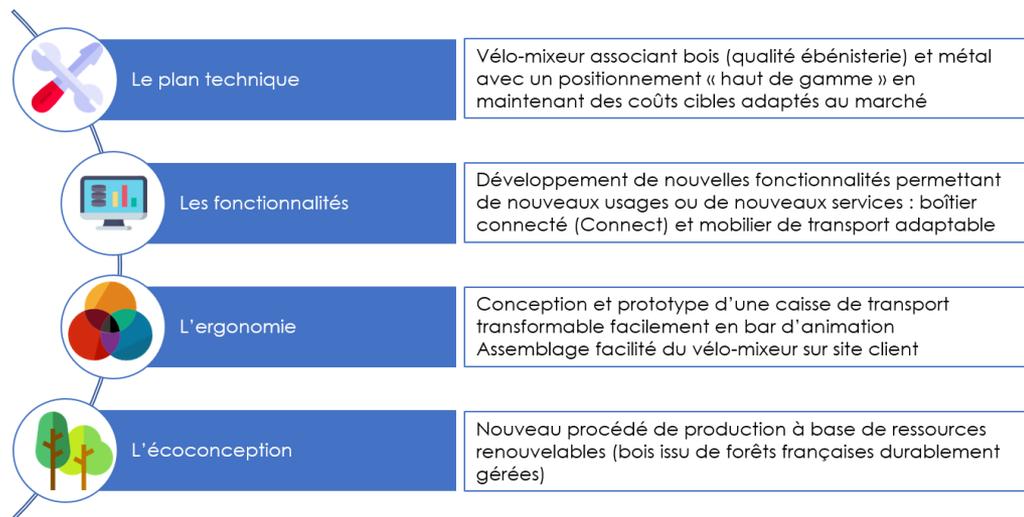
Aurélie Lefrançois, Directrice Financière Groupe OBBO Carrossiers



Exemple de



TPE de 6 personnes créée fin 2017 à Mortain-Bocage (50) et spécialisée dans la fabrication, la vente et la location de vélos-smoothies pour le secteur événementiel. Au même titre que Monsieur Jourdain faisait de la prose sans le savoir, cette entreprise innove sans le faire-savoir !




ROCK THE BIKE
USA
Fabricant historique
<https://rockthebike.com/store/>

PERMAJUICE
France
CycloJuice
Version 2018/2019



LOVE SMOOTHIE BIKE
Grande Bretagne
www.lovesmoothiebike.co.uk



Programme d'innovation 2019
Conception et prototypage d'un vélo-mixeur bois-métal (qualité d'ébénisterie) associé à un boîtier connecté et une caisse de transport transformable en bar à smoothie (CycloBox)
Une proposition de valeur unique sur le marché mondial



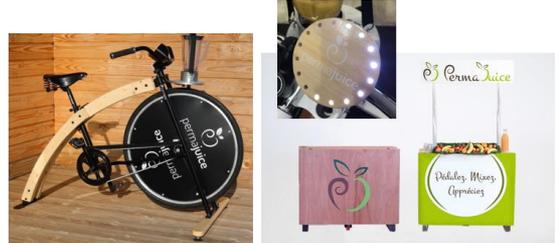
CYCLONE WORKS
Grande Bretagne
Design sommaire
<http://www.cycloneworks.co.uk>



SMOOCYCLETTE
France
Développé par une agence d'organisation de salons
Design « vélo à la française »
Production limitée
<https://smoocyclette.fr/>



BIKE IT YOURSELF
France
Vélo classique fixé sur support Blender
<https://www.bikiy.fr/>



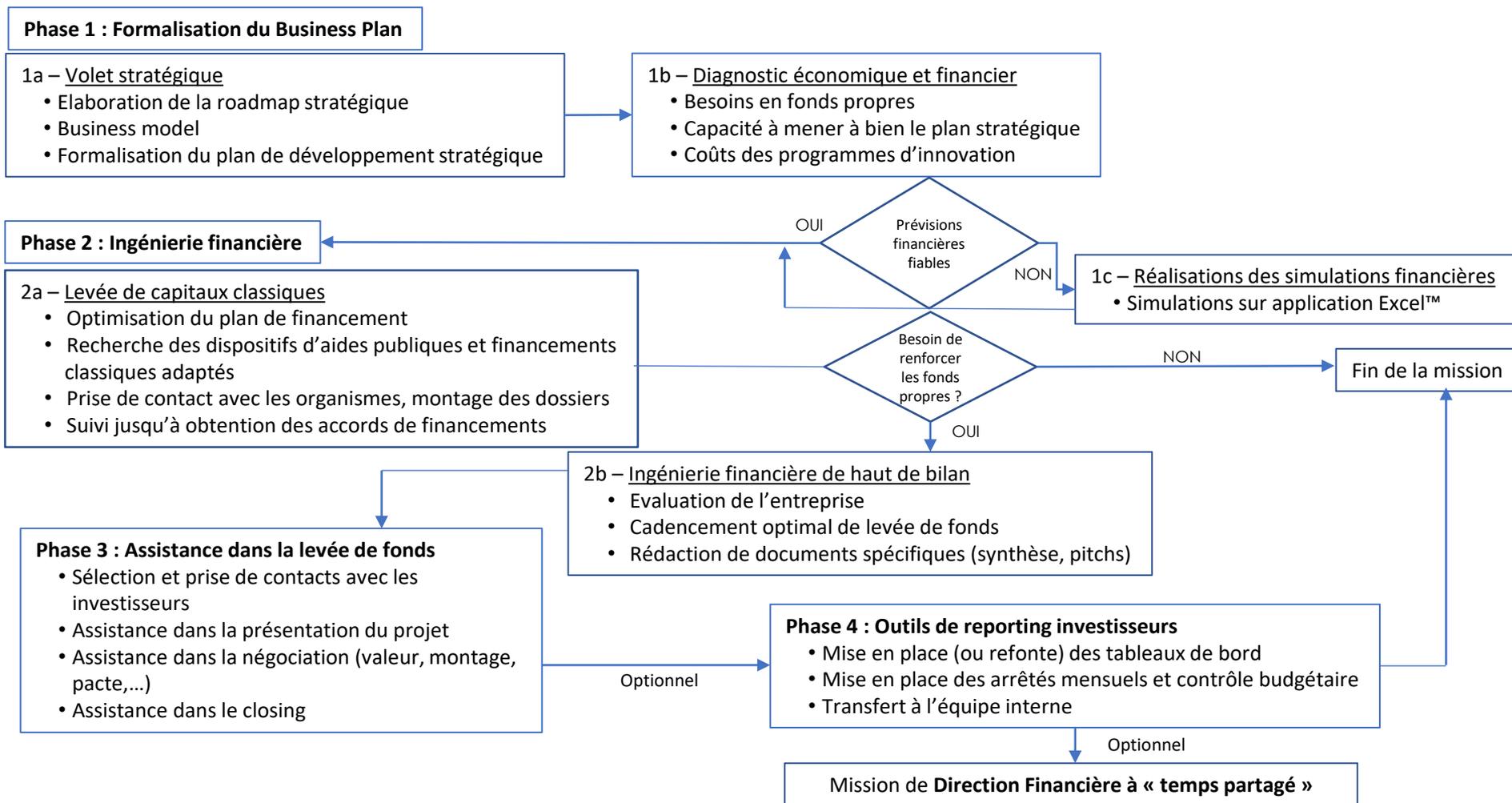
Un benchmark concurrentiel a permis de démontrer que ses activités d'innovation – différenciation ne sont certes pas des activités de R&D au sens fiscal mais qu'elles sont éligibles au Crédit d'Impôt Innovation (CII).

Crédit d'impôt de 30 K€ validé par l'Administration fiscale



Zoom sur les missions de « Stratégie et Ingénierie financière »

Architecture générale de ce type de mission :





Zoom sur les missions de « Stratégie et Ingénierie financière »

Pour quels coûts ?

- Une **partie fixe** (temps passé en amont des négociations/montages)
 - Formalisation du Plan de Développement Stratégique et du Business Model
 - Rédaction de projets spécifiques (programmes d'innovation)
 - Business Plan financier
 - Evaluation de l'entreprise
 - Rédaction de la documentation
- Le temps (et les honoraires) sont fixés contractuellement au départ : le temps passé dépend beaucoup de l'avancement du projet, des travaux déjà réalisés en interne et d'une éventuelle intervention en amont (Diagnostic Croissance par exemple)
- Prise en charge partielle possible par des dispositifs d'aides (ex : subvention Impulsion Conseil - Normandie, PASS Conseil - Bretagne,...)



Zoom sur les missions de « Stratégie et Ingénierie financière »

- Une **partie variable** (temps passé négociations/montages)

Cette partie n'est facturée que si les fonds recherchés (aides publiques, financements, fonds propres) sont effectivement obtenus et encaissés par l'entreprise (success fees)

Grille de facturation indicative (page suivante)

- Des **frais de déplacements** éventuels (aucune refacturation de frais pour les déplacements en Normandie ou en Ile et Vilaine)

- **Références récentes** (2018 à 2021) :





Zoom sur les missions de « Stratégie et Ingénierie financière »

Grille de facturation (honoraires en success fees)

- Subventions et crédits d'impôts obtenus (avances non remboursables) : 10 %
- Avances remboursables sans intérêts : 3 % (calculés sur le montant net des frais de dossiers ou de commissions d'intervention)
- Financements avec intérêts (bonifiés ou non) : 1 % (calculés sur le montant net des frais de dossiers ou de commissions d'intervention)
- Fonds propres et quasi-fonds propres Investisseurs (grille de rémunération ci-dessous)

Tranches de financements obtenues	Taux de commission	Montant facturé HT (borne maximale)	Cumul facturé HT (borne maximale)	Coût global en % des fonds levés
De 0,00 € à 300 000,00 €	5,00%	15 000,00 €	15 000,00 €	5,00%
De 300 001,00 € à 500 000,00 €	4,00%	8 000,00 €	23 000,00 €	4,60%
De 500 001,00 € à 1 000 000,00 €	3,00%	15 000,00 €	38 000,00 €	3,80%
De 1 000 000,00 € à 2 000 000,00 €	2,00%	20 000,00 €	58 000,00 €	2,90%
De 2 000 001,00 € à 3 000 000,00 €	1,50%	15 000,00 €	73 000,00 €	2,43%



Ce sont nos clients qui en parlent le mieux !

Extrait de témoignage client (qualification OPQCM)



Application mobile de recrutement pour les secteurs en tension

- Formalisation du plan stratégique
- Business plan
- Ingénierie financière (aides à l'innovation)
- Accompagnement dans une levée de fonds

Insuffisant	Assez bon	Bon	Excellent
-------------	-----------	-----	-----------

Qualité de l'offre et relations avec le conseil

Pertinence de la réponse à vos besoins				<input checked="" type="checkbox"/>
Qualité des échanges				<input checked="" type="checkbox"/>
Qualité des documents fournis				<input checked="" type="checkbox"/>
Respect des engagements pris				<input checked="" type="checkbox"/>

Déroulement de la mission

Animation et rythme de l'action				<input checked="" type="checkbox"/>
Apport intellectuel				<input checked="" type="checkbox"/>
Suports et moyens utilisés				<input checked="" type="checkbox"/>
Mode d'évaluation				<input checked="" type="checkbox"/>
Adéquation avec les objectifs de la mission				<input checked="" type="checkbox"/>

Commentaires

Pierre GILLES a su parfaitement définir les éléments indispensables à mettre en place pour présenter la stratégie BonJob et élaborer les business plan pour une présentation effective et convaincante auprès des investisseurs, ce qui nous a permis d'atteindre notre objectif de levée de fonds.

Ecoute, conseils pertinents, disponibilité, qualité de travail et efficacité indéniables

Depuis cette mission, je recommande en toute confiance les services de Finances & Stratégies à mon réseau pour l'excellence de son travail et de son accompagnement



N'hésitez pas à nous contacter !
Pierre GILLES
06 14 73 01 83
contact@finances-et-strategies.fr