

Entrepreneurs, ce que vous devez savoir avant de lancer une campagne de crowdlending

Le prêt participatif a gagné en visibilité ces derniers mois et est devenu une véritable alternative aux lignes de crédit bancaire pour les entrepreneurs. Attention toutefois à ne pas se lancer trop rapidement dans une opération complexe. Côme Trémeau, responsable développement chez GoCardless, attire l'attention des plus motivés sur les choses à savoir avant de se lancer.

Temps de lecture : minute

28 septembre 2017

Les services en ligne offrent chaque jour de nouvelles opportunités : au cours des deux dernières années, le financement des entreprises sur la Toile s'est avéré devenir une alternative sérieuse face au prêt bancaire, souvent difficile d'accès surtout quand sa banque comprend difficilement son activité. En France, il est effectivement difficile pour une PME d'obtenir un prêt de plus de cinq ans, sur des montants conséquents ou encore sur le financement du recrutement, de la recherche et du développement ou de l'export même si les chiffres officiels laissent entendre le contraire.

Si le crowdfunding a eu son heure de gloire chez les startups qui ont pu financer leurs objets connectés grâce aux précommandes, des outils plus sérieux pour disposer de moyens plus importants sont apparus. Il existe d'une part l'equity crowdfunding, le moins connu, qui n'est autre qu'une méthode permettant à des investisseurs d'entrer au capital d'entreprises non cotées. Son avantage est de pouvoir faire rentrer un nombre important d'actionnaires mettant de petites sommes via des plateformes

spécialisées qui se rémunèrent via des commissions situées généralement entre 5% et 10%. L'equity crowdfunding concerne principalement les sociétés ayant des profils à risque et cible des investisseurs expérimentés type business angels puisqu'il s'agit principalement de financement en amorçage. C'est ce que proposent par exemple des plateformes comme Fundme, Wiseed ou Smartangels, Sowefund ou Anaxago.

Plus répandu, le crowdlending - qui n'est autre que du prêt participatif - permet aux particuliers de prêter à des particuliers ou à des entreprises, en échange d'un d'intérêt, les prêteurs ne sont donc pas actionnaires et leur prise de risque est limitée. L'activité des plateformes de prêts aux PME est récente grâce à la loi du 16 septembre 2014 dit "financement participatif", qui a ouvert le monopole bancaire. L'entreprise emprunteuse doit pour cela passer par des plateformes qui étudient un dossier de financement. Ces plateformes sont nombreuses, pour ne citer que Unilend, Prexem, Lendopolis, Bolden, Credit-fr , PretUp ou Lendix. Ces plateformes ne représentent qu'une goutte d'eau dans l'océan du financement des entreprises.

Unilend

Montant DuréeTaux d'intérêt	Statistiques	Critères et spécificités
Entre 10 000 et 500 000 euros 3 mois à 5 ansTaux variant en fonction du risque et de la durée (4,5% à 10%)	330 projets financés Montant moyen de 75K€ Plus de 38 000 prêteurs	Dossier sélectionné par un algorithme propriétaire et un comité des risques. Possibilité de refuser l'offre des prêteurs. Remboursement par virement automatique.

Prexem

Entre 10 000 et 500 000 euros De 1 an à 5 ans Taux défini au cas par cas. Ajouter une commission de 3% du montant emprunté (seulement si le projet est financé) et 1% du capital restant dû (service de gestion des remboursements).	1.284.000 euros prêtés fin septembre 2016	CA de minimum 90K€ et capacité de remboursement avérée Plusieurs prêts possibles Propose un fond de protection qui permet au prêteur d'assurer tout ou partie de son investissement
--	---	---

Lendopolis

De 10 000 à 1 million d'euros de 24 à 60 mois
Taux de 3% à 10,5% au cas par cas ainsi qu'une commission de succès déduite du montant collecté de 3 % HT pour les emprunts sur 2 et 3 ans, et de 4 % HT pour les emprunts sur 4 ou 5 ans;
Une commission sur la gestion des flux de 1 % HT appliquée aux mensualités de remboursement.

200 projets déjà sélectionnés sur 1000 soumis

Dossier validé sous 30 jours
Prêt non accordés aux besoins de financement de trésorerie à court terme
Plusieurs prêts possibles pour un encours maximal de 1 million d'euros

Bolden

De 10 000 à 200 000 euros
Entre un et trois ans
Taux moyen : 7,7%

54 projets
1,7 million d'euros financés
Taux de défaut en volume supérieur à 100K€ : 4%

Réponse sous 48h
Disposer de trois exercices clôturés et un CA

Credit-fr

Frais de dossier de 3% du montant emprunté
Frais de gestion de 1% par an du capital restant dû à la date anniversaire de l'emprunt, payés par douzième à chaque échéance.
Sur 3, 4 ou 5 ans
Taux de 3,40% à 8,70%
Dès 30 000 euros

Prêt moyen de 200 000 euros

Cible les PME et ETI pour montants importants
Seul 1% des dossiers sont acceptés

PretUp

De 2 000 euros à 70 000 euros
Entre 12 et 60 mois.
Taux compris entre 6% et 11% en fonction d'une note de risque

Microcrédit, spécialisé pour le TPE ou professions libérales ayant deux ans d'ancienneté
N.C. CA supérieur à 80K€
Projets présentés sont garantis Gan-Groupama à hauteur de 50% du capital prêté

Lendix

De 30 000 à 3 millions d'euros		
De 3 à 84 mois	75 millions	
Montage de dossier : 3% du montant emprunté	prêtés	
Commission de gestion de flux égale à 1/12% du montant restant dû	55% de parts de marché	Réponse sous 48h CA supérieur à 250K€, rentabilité et capacité de remboursement prouvés
Taux d'intérêt compris entre compris entre 3% et 9,90%	18 000 prêteurs	
	Prêt moyen : 300K€	

Article écrit par Côme Trémeau