

Babyloan, le dernier site de prêt en ligne

BIM n° - 20 janvier 2009
Margaux GOUTE

Le BIM d'aujourd'hui nous est proposé par Margaux Gouté, responsable événementiel chez Babyloan. Elle décrit le fonctionnement concret et les spécificités de ce dernier né des sites de prêt en ligne proche de Kiva.

Comment fonctionne Babyloan ?

Après Kiva.org aux Etats-Unis, le site de prêt en ligne www.babyloan.org a été lancé en France en septembre. Le principe général de Babyloan est le même que celui de Kiva: il s'agit d'un site internet de microfinance sur lequel les internautes ont la possibilité de prêter un petit montant (de 20 à 1 000 euros) à des micro entrepreneurs de pays en voie de développement. L'internaute choisit la personne et le projet qu'elle souhaite soutenir parmi des projets présentés sur le site. Ce sont des institutions de microfinance partenaires de Babyloan qui publient toutes les informations concernant les entrepreneurs (identité, photo, description du projet, montant et objet du crédit demandé). Un même projet est généralement financé par plusieurs membres de Babyloan qui reçoivent alors des nouvelles régulières de l'évolution du projet et des remboursements. Les prêteurs ne récupèrent le montant du prêt que lorsque l'entrepreneur a remboursé l'intégralité de son microcrédit. Ils ne gagnent pas d'intérêt, c'est un prêt solidaire. Le versement se fait par carte de crédit via ogone. Fin décembre 2008, 1 889 prêteurs ont financé 210 projets pour un montant total de 70 000 euros.

Si l'entrepreneur ne rembourse pas, c'est l'IMF qui rembourse l'internaute. Le seul cas où l'internaute n'est pas remboursé est en cas de faillite d'une IMF. Ce n'est pas parce que l'internaute ne reçoit pas d'intérêts que l'entrepreneur n'en paye pas : l'entrepreneur paye à l'IMF les intérêts habituels pour que celle-ci puisse couvrir ses frais et soit pérenne.

Que se passe-t-il sur le terrain ?

Sur le terrain, ce sont des IMF partenaires de Babyloan qui font le relais. Pour l'instant, Babyloan a trois partenaires : Oxus au Tadjikistan, Chamroeun au Cambodge et Finadev au Bénin. Babyloan sélectionne ses partenaires selon des critères financiers, organisationnels et sociaux. Pour sécuriser le système, Babyloan a préféré travailler dans un premier temps avec son proche réseau : Acted, Entrepreneurs du monde et Horus microfinance ont respectivement influencé le choix de Babyloan pour les 3 IMF précédemment citées.

Pour devenir partenaire de Babyloan, l'IMF doit :

- être légalement reconnue dans son pays d'activité
- avoir minimum 1 000 clients et 1 an d'audit
- poursuivre un but social de lutte contre la pauvreté

Les IMF sont en contact régulier avec les micro-entrepreneurs, identifient avec eux leurs besoins et les accompagnent dans la réalisation de leur projet. Elles s'occupent également des transferts d'argent.

Comment se finance Babyloan ?

Le statut de Babyloan est différent de celui de Kiva : Babyloan est un « social business », c'est-à-dire que c'est une entreprise à but lucratif dont les bénéfices sont réinjectés dans le système. Kiva est une ONG donc à but non lucratif.

Le site internet a trois sources de financement :

- ▷ Les internautes versent au site internet 1 euro par tranche de 100 euros prêtés : s'ils prêtent 50 euros, ils versent 51 euros et récupèrent 50 euros au terme du prêt. S'ils prêtent 120 euros, ils versent 122 euros etc. Les internautes peuvent aussi choisir d'augmenter la commission. La moyenne du prêt étant de 40 euros, Babyloan capte environ 2,5 % de l'encours.
- ▷ La collecte est rémunérée en attendant qu'elle soit virée aux IMF en fin de mois (pour éviter le coup par coup et faire des économies d'échelle).
- ▷ Les IMF paient un frais d'accès et d'administration de la plateforme babyloan, proportionnel au volume d'activité.

Quel est l'intérêt pour les IMF ?

- ▷ Babyloan constitue une solution de refinancement supplémentaire pour les IMF. Cette diversification des sources de financement représente une opportunité pour les IMF qui manquent souvent de ressources (d'autant plus actuellement).
- ▷ C'est une source de financement bon marché : les IMF paient un frais d'accès proportionnel au volume d'activité qui correspond en moyenne à un taux de 2,5 %.
- ▷ Cela peut donner aux IMF une visibilité auprès d'autres acteurs de la microfinance (bailleurs, bureaux d'étude, investisseurs...) à l'échelle internationale.

Quels sont les risques/contraintes pour les IMF ?

Cette mécanique comporte aussi des risques :

- ▷ Le financement des IMF en monnaie forte engendre un risque de change important pour les institutions. Pour éviter que le risque soit trop élevé, Babyloan demande que l'ensemble des financements en monnaie forte ne dépasse pas 15 % de l'encours des IMF. D'autres solutions sont à l'étude : à ce jour, Babyloan n'a pas les capacités financières de créer son propre fonds de garantie mais l'entreprise cherche des partenaires financiers

pour créer un fonds qui couvrirait ce risque. Une solution pourrait aussi être de proposer de façon optionnelle à l'internaute parrain d'accepter de prendre à sa charge le risque de change en prêtant en devises locales.

- ▷ La « remontée » d'informations concernant les entrepreneurs constitue une charge de travail supplémentaire pour les IMF. Pour atténuer la surcharge que cela peut représenter, Babyloan propose aux IMF un logiciel de suivi de prêts, « Octopus Microfinance Suite », spécialement conçu pour les IMF et automatiquement synchronisé à l'interface IMF sur le site babyloan. Octopus a été développé par Octo Technology en partenariat avec l'ONG Acted et est accessible à toutes les IMF en téléchargement gratuit. Babyloan a choisi de confier le développement de son site à Octo Technology afin de créer une synergie entre le site Internet et cet outil mis à disposition des IMF. Le but est de pouvoir « fluidifier » les échanges d'informations entre les IMF et le site babyloan.org grâce à un mécanisme de remontée d'informations automatique entre la base de données des IMF et le site Internet. Ceci implique plus de transparence et permet un gain de temps pour l'IMF qui n'a pas à saisir les informations sur les entrepreneurs sur babyloan. Dès l'origine, la démarche d'assistance technique et de professionnalisation des IMF est inscrite dans le projet de Babyloan.

Quel est l'intérêt pour les bénéficiaires ?

Que le financement vienne d'un internaute ou pas ne change rien pour le bénéficiaire pour l'instant. Il reçoit le même service qu'auparavant. Par contre, si le financement de Babyloan vient à représenter un montant significatif, Babyloan pourrait négocier avec l'IMF en vue de la baisse des taux d'intérêt. Il faudrait pour cela régler la question du risque de change pour ne pas faire prendre trop de risques à l'IMF.

Quel est l'intérêt pour les prêteurs ?

L'intérêt de sites tels que Babyloan est d'avoir un suivi de « l'aide ». Les prêteurs choisissent où va leur argent et voient concrètement ce qui en est fait. C'est la transparence de l'aide qui plaît aux internautes.

Babyloan permet aux utilisateurs d'effectuer un acte de solidarité sous forme de prêt et non pas de don (pas de « sacrifice » du budget).

Babyloan est aussi un site ludique, pédagogique et communautaire qui explique ce qu'est la microfinance et qui aspire à développer une communauté autour du site, celle des « Babyloaniens ». Les internautes prêteurs peuvent ainsi participer à des débats, partager leurs expériences de solidarité, inviter leurs proches et amis, laisser leur témoignage...