

MICROLUX

RAPPORT D'ACTIVITÉ

2022



CYNTHIA • SERENITY BALI
Salon de massage à Luxembourg-Merl



microlux

microcredit • coaching

SOMMAIRE

MICROCRÉDITS · DES RÉSULTATS ENCOURAGEANTS 4

ACCOMPAGNEMENT · DES OUTILS TOUJOURS PLUS DIVERSIFIÉS 8

ÉVÉNEMENTS · PARTAGES, APPRENTISSAGES & BONNE HUMEUR 14

DÉVELOPPEMENTS · RENFORCEMENT DES CAPACITÉS 18

ÉQUIPE & GOUVERNANCE · UNE COLLABORATION EFFICACE 20

LES COMPTES · UN RÉSULTAT STABLE 24

PERSPECTIVES · CROISSANCE & PÉRENNITÉ 26

ÉDITORIAL



ANNE CONTRERAS-MULLER
PRÉSIDENTE DE MICROLUX

Chers amis de microlux,

Les crises se succèdent mais l'esprit d'entreprise reste intact chez les microentrepreneurs !

En 2022, encore une fois, les entrepreneurs ont été confrontés à de nouveaux défis avec une inflation et des prix de l'énergie qui se sont envolés. **Pour les clients existants, nous avons constaté une grande résilience.** Les indicateurs de risque, et notamment le taux d'impayé, ont même légèrement baissé en 2022.

La demande de la part de nouveaux prospects a été aussi importante que les années précédentes, avec plus de 200 rendez-vous clients réalisés. Cependant la transformation de ces projets en créations d'entreprises a été plus compliquée que les années précédentes, en raison du contexte macro-économique.

L'accompagnement a été renforcé en 2022, avec une équipe de bénévoles ayant acquis de plus en plus d'expériences dans l'accompagnement individuel des entrepreneurs. 11 formations ont été organisées pour une centaine de participants et l'équipe microlux met tout en œuvre pour donner plus de visibilité aux entrepreneurs et les assister.

"D'importants efforts ont également été réalisés sur de grands projets structurels permettant à microlux de préparer la croissance d'activité prévue pour les prochaines années."

Depuis le 1^{er} janvier 2022, les prêts d'honneur ont été lancés, permettant aux personnes les plus vulnérables de démarrer une aventure entrepreneuriale avec de meilleures conditions de départ. Microlux a également changé de système d'information, une étape incontournable qui permet à l'équipe de gagner en productivité et de réaliser un meilleur suivi des clients.

Par ailleurs, **le FEI a renouvelé sa confiance à microlux** avec un nouveau contrat de garantie sur 5 ans, couvrant une partie du risque du portefeuille de microcrédits, sous le programme européen InvestEU (successeur de EaSI). Dans ce cadre, microlux a obtenu à nouveau sa certification du Code Européen de Bonne Conduite pour l'octroi de microcrédits par la Commission Européenne - le guide des bonnes pratiques de référence pour les institutions de microfinance en Europe. Ces renforcements des fondamentaux vont permettre à microlux de **mettre en œuvre, à partir de 2023, sa stratégie digitale** dont l'objectif est d'accroître sa visibilité afin de développer son champ d'action et de toucher de plus en plus porteurs de projets, ne pouvant se lancer sans notre accompagnement et notre financement.

Je tiens à remercier très chaleureusement tous les partenaires de microlux pour leur soutien – financier et humain - ainsi que les fondateurs, fidèles depuis les débuts de microlux. Merci pour votre confiance qui nous est si précieuse !

*Microlux souhaite rendre hommage à Maria Nowak (1935-2022)
pionnière de la microfinance en Europe*

Maria Nowak au lancement de microlux le 05 avril 2017



DES RÉSULTATS ENCOURAGEANTS

La double mission de microlux

"Développer l'inclusion sociale et économique par l'accompagnement et l'octroi de microcrédits pour des personnes souhaitant créer ou développer une activité économique et n'ayant pas accès au crédit bancaire traditionnel. L'objectif est d'améliorer leurs conditions de vie et leur épanouissement professionnel."

microMap OÙ TROUVER NOS ENTREPRENEURS?

Découvrez les entreprises soutenues par microlux et leur localisation grâce à cette carte interactive !



DEPUIS LA CRÉATION DE MICROLUX (CHIFFRES AU 31.12.2022)

224 MICROCRÉDITS DÉCAISSÉS

POUR UN MONTANT TOTAL DE
3 186 060€

+1000 RDVs PROSPECTS

ENCOURS
 1 775 300€

TAUX D'IMPAYÉ 16%

MONTANT MOYEN D'UN MICROCRÉDIT
14 200€

200 ENTREPRENEURS SOUTENUS

280 EMPLOIS CRÉÉS ET PRÉSERVÉS



EN 2022



43

MICROCRÉDITS DÉCAISSÉS



203

RDVs PROSPECTS



609 900€

MONTANT TOTAL DE DÉCAISSEMENT

PRÊTS D'HONNEUR

Fort du soutien de deux nouveaux partenaires, la Banque de Luxembourg et le fonds d'investissement à impact Funds For Good, microlux a lancé, début 2022, un nouveau type de financement – le prêt d'honneur.

Il s'agit de prêts à taux zéro, sans garantie et avec un différé de remboursement pouvant aller jusqu'à 24 mois. Ce prêt est octroyé toujours en complément d'un microcrédit classique à des personnes en inactivité pour la création de leur entreprise.



BILAN PREMIÈRE ANNÉE

17 PROJETS SOUTENUS

92 950€ DÉBOURSÉS

"Nous sommes heureux de nous associer à microlux, aux côtés de Funds For Good, afin de soutenir les micro-entreprises et les start-ups locales, qui ont un impact fort sur la création d'emplois et la dynamisation de l'économie au Luxembourg."

FLORENCE WINFIELD-PILOTAZ
SECRÉTAIRE GÉNÉRALE
BANQUE DE LUXEMBOURG



"Cette collaboration est très enthousiasmante pour nous et s'inscrit parfaitement dans la continuité de notre action de soutien à l'entrepreneuriat avec les institutions de microfinance majeures comme microlux, de plus avec la Banque de Luxembourg qui est un partenaire historique de notre activité dans l'investissement."

NICOLAS CROCHET
CO-FONDATEUR
DE FUNDS FOR GOOD





"Le prêt d'honneur permet un différé de remboursement qui est une véritable bouffée d'oxygène au lancement de l'activité. Néanmoins, c'est bien l'accompagnement de microlux qui m'a été le plus utile. Dans la mesure où l'on pense rarement correctement dans son entre-soi, la solitude est presque toujours mortifère pour l'idée entrepreneuriale. La recherche de l'altérité devient donc rapidement une nécessité. Microlux m'a permis de trouver une écoute bienveillante, des critiques constructives et un accompagnement personnalisé."

JULIEN
 ROUDE LÉIW LE MAG
 Magazine du secteur public



"Le soutien de microlux m'a permis de démarrer l'activité dans de bonnes conditions. J'ai pu acquérir du matériel informatique pour bien gérer mon e-commerce, de la bureautique et une partie du stock de produits, ainsi que du matériel dont j'ai besoin pour mes formations. Merci aussi pour l'accompagnement qui suit après le crédit, c'est d'une grande aide de pouvoir échanger avec quelqu'un qui est neutre et qui peut donner des conseils et de m'écouter."

RUTE
 SPIRITUAL MINDSET
 E-shop de produits bien-être et spirituels

LE SAVIEZ-VOUS ?

38% des entrepreneurs ont créé au moins un autre emploi que le leur.

DES OUTILS TOUJOURS PLUS DIVERSIFIÉS

Pour microlux, l'accompagnement est indissociable de l'activité de financement. Nous nous efforçons d'enrichir et de diversifier cette offre qui s'articule désormais autour de 5 axes pour que chaque entrepreneur s'y retrouve.

1 COACHING INDIVIDUEL

60 entrepreneurs coachés par 12 bénévoles

Cette forme d'accompagnement est réalisée par nos bénévoles. L'accompagnement peut avoir lieu en pré-création, principalement pour aider les porteurs de projets à mieux structurer leurs projets et en post-création, sous forme de suivis individuels réguliers ou de conseils d'expertise ponctuels pour des questions administratives, commerciales, juridiques, etc.



2 FORMATION

Une 100^{ne} de porteurs de projets ont participé à 11 formations

Microlux organise régulièrement des formations et workshops gratuits sur différentes thématiques liées à l'entrepreneuriat telles que le calcul des marges, le bail commercial, l'intelligence émotionnelle, etc. afin d'aider les porteurs de projets à renforcer leurs compétences entrepreneuriales.



3 E-LEARNING

Un module consulté par plus de 300 utilisateurs

Parallèlement aux formations en présentiel, un module d'e-learning de 9 vidéos sur les étapes de la création d'entreprise a été mis en ligne sur notre site web. Il s'agit d'un outil en accès libre, accompagné d'exemples, de quiz et de modèles pour que les entrepreneurs se forment en toute autonomie. Un guide de l'entrepreneur, constitué de fiches pratiques autour de la création d'entreprise au Luxembourg, est également disponible sur notre site et a été consulté plus de 2500 fois en 2022.



4 PROMOTION

Une 30^{ne} d'entrepreneurs ont été mis en avant dont 9 portraits publiés sur L'essentiel.lu

Microlux apporte de la visibilité à ses entrepreneurs à travers divers outils et actions de communication : organisation de concours, marchés et expositions, newsletters, réseaux sociaux, mise en avant par nos partenaires média, etc.



5 DIAGNOSTIC PROJET

150 porteurs de projets ont bénéficié d'un diagnostic projet

Les conseillers microlux accompagnent les porteurs de projets avec un diagnostic complet de leur projet avant le lancement : démarches fiduciaire, assurance, compte en banque, statut juridique, pièges à éviter, et les orientent vers les partenaires et experts en fonction de leurs besoins.



À chaque entrepreneur son accompagnement !

COUP DE PROJECTEUR SUR NOS MICROENTREPRENEURS

La visibilité est souvent ce qui manque à un entrepreneur au début de son projet. Microlux a conclu un partenariat avec L'essentiel pour les mettre en avant. Ainsi, tout au long de l'année 2022, 9 portraits d'entrepreneurs soutenus par microlux se sont succédés et ont totalisé environ 80 000 vues par les lecteurs du journal.



Pour Danielle et Stéphane, il n'y a pas d'âge pour entreprendre

SCHIFFLANGE - En relançant l'activité de la buvette sportive «Drött Halbzeit», à Schifflange, Danielle, 52 ans, et Stéphane, 63 ans, se sont lancés dans l'aventure de l'entrepreneuriat.



Du jardinage à la livraison de vos colis, le destin de Fabrice

BERTRANGE - Fabrice Mavete est à la tête de FM Express, société de transport qui assure le déchargement et la livraison de colis. Un jeune acteur d'un marché porteur pour lequel il n'était pas prédestiné.



Rute est passée de la dépression à la création d'entreprise

ESCH-SUR-ALZETTE - Sauvée de la dépression par la spiritualité, une résidente d'Esch-sur-Alzette a choisi de commercialiser les produits qui l'ont aidée à se soigner.



L'apéro-shopping, faire ses emplettes un verre à la main

LUXEMBOURG - Avec sa nouvelle boutique de prêt-à-porter, une entrepreneuse de la capitale veut démocratiser l'apéro-shopping.



LES FORMATIONS

Tout au long de l'année 2022, **11 formations** ont été organisées, dont 2 lors de nos permanences à Esch, sur différentes thématiques permettant aux entrepreneurs d'améliorer leurs **compétences entrepreneuriales** (le calcul des marges, obligations administratives et fiscales, le bail commercial, RGPD) et leurs **soft-skills** (confiance en soi, communication grâce à l'intelligence émotionnelle, gestion du temps).

Au total, **une centaine de participants** ont pu bénéficier de l'expertise et des conseils de nos bénévoles formateurs.



23/02

Le bail commercial

AUGUSTE & FRANCK
BÉNÉVOLES



22/03

Comment réussir mon business ?

FRANK
BÉNÉVOLE

27/10

Obligations sociales et fiscales

MANUELA
BÉNÉVOLE



13/12

Communication & intelligence émotionnelle

CATHERINE
BÉNÉVOLE



CATHERINE HENROTTE

FORMATRICE - COACH PROFESSIONNELLE - SOLU4CO

"Les entrepreneurs qui souhaitent lancer leur projet font face à plusieurs défis. Afin d'y répondre au mieux, **il est important pour eux de développer plusieurs compétences** telles que la gestion des émotions, la gestion du stress, le développement de la confiance en soi, ...

Grâce à microlux et l'organisation de leurs ateliers et formations, les entrepreneurs peuvent non seulement travailler sur le développement de ces compétences, mais également échanger avec d'autres entrepreneurs.

Ces moments de partage rendent justement mon expérience en tant que bénévole chez microlux, tellement enrichissante."

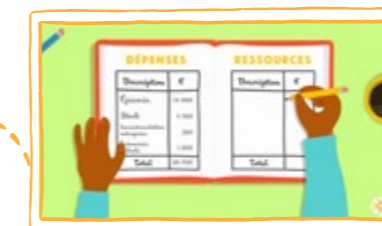


Découvrez le module d'e-learning sur notre site !



MODULE E-LEARNING

Afin de renforcer nos services d'accompagnement, **un module d'e-learning dédié aux créateurs d'entreprise** a été mis en place. Il s'agit d'une série de 9 vidéos courtes de 2 à 3 minutes chacune qui expliquent, grâce à l'exemple des trois entrepreneurs Fred, Nejma et Honoré, les grandes étapes de la création d'entreprise.



A chaque étape, le créateur d'entreprise trouve également à sa disposition une boîte à outils téléchargeable qui l'aident à **réaliser ses « exercices » pour arriver à la fin au business plan de sa future entreprise.**



Ce module a été mis en place grâce au soutien de l'Adie et de la Banque de Luxembourg.



"Microlux a eu confiance dans mon projet ! Leurs explications sur les petits détails qu'on peut oublier étaient d'une grande aide pour moi et le soutien d'un bénévole fait qu'on ne se sent pas seul ou perdu ! Aujourd'hui l'entrepreneuriat m'apporte épanouissement professionnel et personnel et une grande liberté de décision !"

ISABEL
BITZBEL COUTURE
Mercerie et retouches à Capellen



"The relocation of our boutique to Grand Rue, thanks to the support of microlux, allowed us to capture a completely new clientele and gain contracts with business clients, to whom we supply with wellbeing-focused employee gifts & natural cosmetics for their premises."

AGNIESZKA
J'ADORE BIO
Boutique de produits cosmétiques bio à Luxembourg-ville

LE SAVIEZ-VOUS ?

40% des entrepreneurs de microlux sont des femmes.

ÉVÉNEMENTS

MARCHÉ DES ENTREPRENEURS LOCAUX



LE 8 OCTOBRE 2022,

microlux, et ses partenaires de l'écosystème d'accompagnement d'entrepreneurs (nyuko, Co-créateurs et Touchpoints) ont organisé la toute première édition du **"Marché des Entrepreneurs Locaux"** au Centre Culturel Schéiss (Val Sainte-Croix).

Les structures organisatrices ont mis à l'honneur les microentrepreneurs ayant participé à leurs programmes d'accompagnement respectifs.



Au programme, **une quarantaine de stands aux couleurs multiculturelles** ont offert au public **une large gamme de produits** (vêtements, bijoux, produits artisanaux, déco, vintage, jeux de tarot, livres, cosmétiques, upcycling, figurines de collection, instruments de musique, articles de cuisine,...) et de **services** (photographie et vidéo, nettoyage de véhicule, magazines, jardinerie, soins, sophrologie, dogwalker, toilettage,...) sans oublier un **« Kids corner »** pour les petits visiteurs et un **« Food corner »** (foodtrucks, burgers, cuisines du monde, pâtisseries, café, crémant local, vins bio,...).



Le Marché était animé par **des interludes musicaux** tout au long de la journée.



Parallèlement, **plusieurs ateliers ont eu lieu** où le public pouvait s'initier à la broderie, à la cuisine, à la création graphique, au développement personnel,...



dans une **ambiance festive et conviviale.**



Le volet officiel a été présenté par les échevins de la Ville de Luxembourg, **M. Maurice Bauer** et **M. Patrick Goldschmidt**. Les entrepreneurs ont également profité d'une visite surprise de la **Ministre de la Famille et de l'Intégration, Mme Corinne Cahen** qui a pris le temps d'aller à la rencontre des exposants.



Grand succès !

avec **des centaines de visiteurs** venus participer aux nombreuses animations de la journée.

ÉVÉNEMENTS

UNE ANNÉE RICHE EN ÉCHANGES

JANVIER

EXPOSITION À LA BGL BNP PARIBAS

L'année a commencé avec la mise en lumière de nos entrepreneurs et les résultats de notre étude d'impact à travers une exposition au siège de la BGL BNP Paribas.



MARS

CHEZ CACTUS AVEC JONK ENTREPRENEUREN

Microlux était présent aux côtés des Jonk Entrepreneuren et ses mini-entrepreneurs lors de la "Vente en commun" à la Belle-Etoile début mars, dans le cadre de son partenariat avec Cactus.



JUIN

L'ÉQUIPE MICROLUX AU RDV EUROPÉEN DE LA MICROFINANCE

Lors de la Conférence Annuelle de l'European Microfinance Network, l'équipe microlux a eu l'occasion de retrouver d'autres IMF européennes et avoir des échanges fructueux sur des sujets importants comme l'inclusion financière des migrants ou la digitalisation.



5000 KM EN VÉLO POUR COLLECTER DES DONS POUR MICROLUX

Fin juin, microlux a eu le plaisir d'accueillir Emma et Sullivan - jeunes volontaires du défi sportif solidaire Microcrédit-Macro-Action, initié par l'Association Impulso.

En 4 mois, ils ont parcouru 5000 km en vélo à travers 8 pays d'Europe afin de récolter des fonds pour 3 institutions de microfinance dont microlux.



OCTOBRE

MICROLUX S'INSPIRE AUPRÈS DES JEUNES

Une belle journée d'échanges avec 8 lycéennes dans le cadre du #Digitalchallenge2022 organisé par IMS et Care Luxembourg. De la bonne humeur, des échanges riches et enrichissants autour de la thématique : *Comment promouvoir l'entrepreneuriat auprès de la jeunesse luxembourgeoise ?*



NOVEMBRE

LA MICROFINANCE : QUEL IMPACT SOCIAL AU LUXEMBOURG ?

Lors d'une conférence organisée par l'Inclusive Finance Network (InFiNe), l'impact social de la microfinance au Luxembourg a été mis en avant par Sam Paulus, Senior manager de microlux et le témoignage de Rute Baio, entrepreneuse créatrice de l'e-shop Spiritual Mindset spécialisée dans les produits spirituels et bien-être.



CAMPAGNE D'AFFICHAGE DANS LE SUD AVEC LE SOUTIEN DE SOGELIFE

Dans la continuité du partenariat entre Sogelife et microlux initié en 2021, la société d'assurance a sponsorisé une campagne d'affichage étalée sur 6 mois, d'octobre 2022 à mars 2023, à raison d'une semaine par mois dans les abribus des grandes villes du Sud du Luxembourg.

Cette opération vise à mettre en lumière l'outil microcrédit comme étant une alternative dédiée aux entrepreneurs n'ayant pas accès au crédit bancaire classique.



DÉVELOPPEMENTS

RENFORCEMENT DES CAPACITÉS



MARS

PARTENARIAT AVEC LA SNCI

Unies autour de la mission commune visant à favoriser le développement économique du Luxembourg par la création d'entreprises et plus particulièrement des PME, la Société Nationale de Crédits et d'Investissement (SNCI) et l'institution de microfinance microlux ont signé en mars 2022 **une convention de partenariat en vue de renforcer leur collaboration.**

Ainsi, la SNCI apporte un soutien financier annuel à microlux **contribuant au renforcement des capacités de microlux à accompagner les entrepreneurs et à promouvoir l'esprit d'entreprise.**



"Je suis ravi de signer ce partenariat avec microlux, une institution qui exerce une mission tout à fait complémentaire à la nôtre. Ensemble, nous pourrions dans la continuité du passé, accompagner sur la durée, des entreprises lors des différentes phases de leur développement."

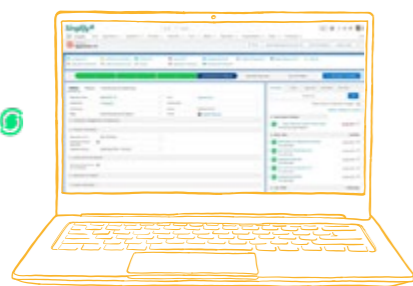
PATRICK NICKELS
ANCIEN PRÉSIDENT
DE LA SNCI
(JUSQU'AU 30/09/2022)

AVRIL

NOUVEAU SYSTÈME D'INFORMATION

Microlux a fait confiance à Singlify pour adopter un nouveau système d'information intégrant un CRM et un programme de gestion des microcrédits. Il s'agit d'une étape importante permettant à microlux de **développer ses services** pour toujours **mieux répondre aux besoins** des microentrepreneurs.

Singlify®



JUIN

PERMANENCE À ESCH

Afin d'être encore plus près des porteurs de projets d'entreprise du Sud du pays, **Jérémy Del Rosario**, Credit manager de microlux, **assure depuis juin 2022 une permanence bimensuelle à Esch-sur-Alzette, au Den 120** - le nouvel espace dédié à l'entrepreneuriat local initié par la Ville d'Esch.

Microlux y organise également des formations sur les différentes thématiques de l'entrepreneuriat.



JANVIER

LANCEMENT DU PRÊT D'HONNEUR

Ce prêt à taux zéro, octroyé en complément du microcrédit habituel, a été lancé en janvier 2022 afin de **renforcer les capacités des entrepreneurs au démarrage de leur projet.** (voir page 5 pour plus de détails et bilan 1^{ère} année)



NOVEMBRE

NOUVELLE GARANTIE EUROPÉENNE InvestEU

Le 11 novembre 2022 microlux a signé un nouveau contrat de garantie avec le FEI pour les 5 prochaines années. **Cette garantie est essentielle pour microlux** car elle couvre d'éventuels défauts pour une grande partie de son portefeuille.

"Le Fonds Européen d'Investissement soutient microlux depuis le temps où les fondateurs portèrent le projet sur les fonds baptismaux, donnant ainsi vie à la première institution de microfinance au Luxembourg, le pays hôte du Groupe Banque Européenne d'Investissement. Le Fonds reste activement engagé auprès de l'organisation comme actionnaire mais également grâce à ses garanties de portefeuilles EaSI puis InvestEU. Microlux a fait sa place en Europe comme institution de microfinance pouvant servir de modèle pour la création d'organisations similaires dans d'autres pays Européens. Le FEI souhaite une longue vie à microlux."

SAMUEL CLAUSE
SENIOR INVESTMENT OFFICER
EIF

JUILLET

RENOUVELLEMENT DU CODE EUROPÉEN DE BONNE CONDUITE

Microlux a rempli, pour la deuxième fois, les exigences du Code européen de Bonne Conduite pour l'octroi de microcrédits avec un marquage global de **97% de conformité** (le seuil minimum étant de 80%).

Ce Code sert d'outil d'autorégulation et de **label de qualité** pour les institutions de microfinance engagées dans la finance éthique.



FONDATEURS



Avec le soutien de



MERCI ÉGALEMENT À

Adem, House of Entrepreneurship, nyuko, Touchpoints, Chambre des Métiers, Mutualité de Cautionnement, Mutualité des PME, EIB Institute, Co-Créateurs.

Microlux est membre de InFiNe, European Microfinance Network, ULESS, IMS

ÉQUIPE & GOUVERNANCE

UNE COLLABORATION EFFICACE

ÉQUIPE OPÉRATIONNELLE



JÉRÉM Y DEL ROSARIO
CREDIT MANAGER

ANH QUYEN NGO LI
COMMUNICATION MANAGER

SAM PAULUS
SENIOR MANAGER

CONSEIL D'ADMINISTRATION

"2022 fut une année particulièrement difficile pour les entrepreneurs avec une inflation prononcée et une flambée des prix de l'énergie. Dans ce contexte, microlux a poursuivi sa mission avec détermination et a su renforcer son impact social.

Cela est un plaisir quotidien de travailler avec microlux qui œuvre en faveur de l'inclusion financière et du développement de l'économie locale et de proximité. Je suis très honorée d'accompagner microlux et cela depuis ses débuts, à travers différentes fonctions telles que secrétaire du conseil d'administration, membre du comité de crédit et depuis 2021 comme administratrice. En tant que responsable RSE de BGL BNP Paribas, partenaire financier privilégié des entreprises luxembourgeoises, je suis particulièrement fière de confirmer notre soutien à microlux."



ANNE CONTRERAS-MULLER
PRÉSIDENTE



REMY JACOB
MEMBRE



ACHIM GEHLEN
MEMBRE



PETER VERMEULEN
MEMBRE



CATHERINE WURTH
MEMBRE



KARIN SCHINTGEN
MEMBRE



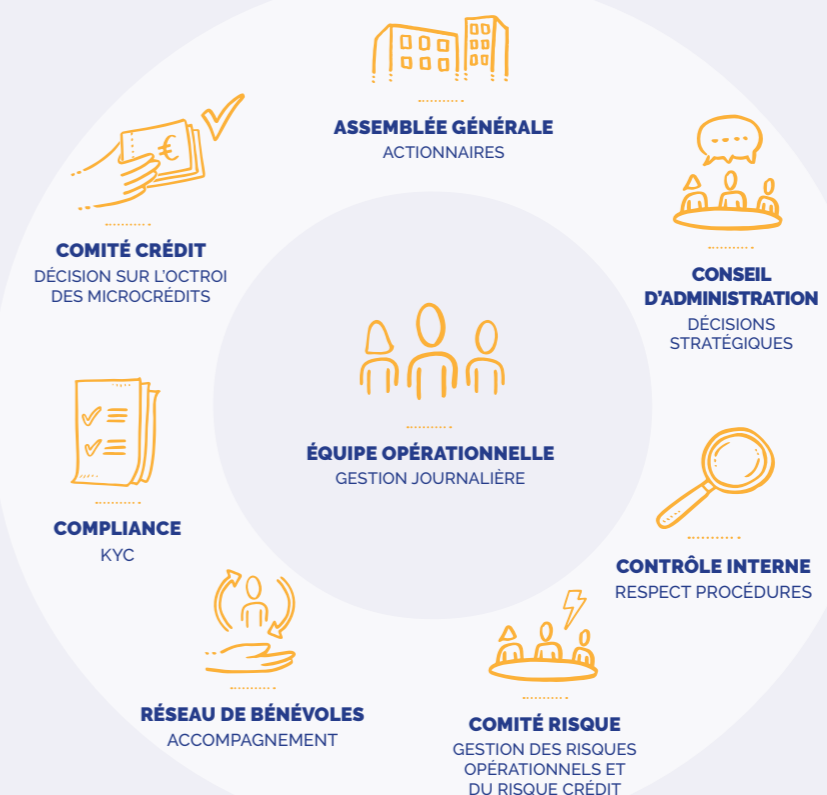
MATTHIEU BARRIER
MEMBRE



SAMUEL CLAUSE
OBSERVATEUR

GOUVERNANCE

Microlux dispose d'une gouvernance forte et structurée de façon à limiter les risques opérationnels par la séparation des pouvoirs dans différents organes de décision.



"L'impact social de microlux dans la création d'entreprises, l'accompagnement des entrepreneurs et l'impulsion donnée à l'entrepreneuriat est essentiel ! C'est pourquoi, je suis fière de réaffirmer le soutien de BGL BNP Paribas auprès de microlux. En effet, l'inclusion sociale et financière est un élément clé de notre stratégie d'engagement d'entreprise.

Un sujet me tient particulièrement à cœur, celui de l'entrepreneuriat féminin et du rôle des femmes dans les entreprises : savoir que 44 % des microentrepreneurs financés en 2022 par microlux étaient des femmes, chiffre qui dépasse largement la moyenne nationale, est enthousiasmant et prometteur."

BÉATRICE BELORGEY
PRÉSIDENTE DU COMITÉ EXÉCUTIF
DE BGL BNP PARIBAS



© Olivier Minaire



"Être entrepreneuse a été un moyen de m'épanouir pleinement et d'avoir une liberté que je ne trouvais pas en tant qu'employée. Néanmoins, j'ai très vite appris la nécessité d'évoluer constamment et de faire preuve de résilience surtout face aux difficultés de ces trois dernières années. Microlux a été le coup de pouce qui m'a permis de faire face à la crise économique actuelle de par ses conseils mais aussi son soutien financier."

AMANDINE
PETSITTING

Crèche et pension pour chiens à Olingen



"Merci beaucoup à microlux pour le soutien qui m'a servi à réaliser des travaux de rénovation et à faire le site internet pour mon studio de massage. La partie de prêt sans intérêt que je ne dois pas rembourser tout de suite est vraiment appréciable. Ça m'a permis d'avoir moins de charges pendant la première année."

MARY

ESCAPE

Studio de massage à Redange

LE SAVIEZ-VOUS ?

57% des porteurs de projets étaient sans emploi et/ou au Revis lors de l'entrée en relation avec microlux.

LES COMPTES

UN RÉSULTAT STABLE

LE BILAN AU 31/12/2022

| Actifs (en K€) | 2022 |
|--------------------------|--------------|
| Actif Immobilisé | 14 |
| Actif circulant | 2.801 |
| dont créances | 1.591 |
| Clients (total) | 1.812 |
| Provisions clients | -239 |
| Autres créances | 18 |
| dont avoirs en banque | 1.210 |
| Compte de régularisation | 4 |
| Total Actif | 2.819 |

| Passif (en K€) | 2022 |
|-----------------------------|--------------|
| Capitaux propres | 860 |
| dont capital souscrit | 1.000 |
| dont résultat reporté | -102 |
| dont résultat de l'exercice | -37 |
| Provisions | 7 |
| Dettes | 1.428 |
| Comptes de régularisation | 524 |
| Total Passif | 2.819 |

COMPTE DE RÉSULTAT

| Produits (en K€) | 2022 |
|--------------------------------|------------|
| Chiffre d'affaires net | 82 |
| Autres produits d'exploitation | 152 |
| Total produits | 234 |

| Charges (en K€) | 2022 |
|-------------------------------|-------------|
| Frais de personnel | -235 |
| Autres charges externes | -72 |
| Corrections de valeur | +73 |
| Autres charges d'exploitation | -32 |
| Autres impôts | -5 |
| Total Charges | -271 |

| | |
|-----------------------------------|------------|
| Résultat net de l'exercice | -37 |
|-----------------------------------|------------|

Au 31/12/2022, nous observons une croissance du total du bilan de 6% par rapport au 31/12/2021, due à la croissance du portefeuille clients. À noter également, qu'au niveau du compte de résultat, une reprise sur provision a été possible, étant donné que les clients ont mieux résisté à la crise du Covid que les prévisions faites en 2020.

Le résultat net s'élève ainsi à -37K€.



2022 MICROLUX DANS LA PRESSE



The collage features several articles and social media posts:

- INFOGreen:** "Microcrédit" article.
- PAPERJAM:** "La SNCI devient partenaire de Microlux" and "Microlux lance le prêt à taux zéro".
- Chronicle.lu:** "1st Local Entrepreneurs Market Puts Spotlight on 40 Micro-Entrepreneurs".
- ECORAMA LUXEMBOURG:** "[Vidéo] Microlux lance l'e-learning pour les entrepreneurs".
- MICROLUX - MISSION SOCIALE ET FINANCE INCLUSIVE:** "FAITES COMME NOUS! CRÉEZ VOTRE PROPRE ENTREPRISE!".
- Microlux lance le prêt à taux zéro:** Article about zero-interest loans.
- Microlux renforce ses services d'accompagnement aux entrepreneurs avec un module d'e-learning:** Article about e-learning modules.
- Facebook posts:**
 - Post 1: "Chez Alex, on donne son petit don... aux valeurs d'hier et d'aujourd'hui".
 - Post 2: "Alexandra Anagnostis a lancé, au printemps 2021, 'Houes of dogs', une pension et galerie pour chiens".
 - Post 3: "Pour Danielle et Stéphane, il n'y a pas d'âge pour entreprendre".
- T16:** "Les entrepreneurs locaux font leur marché".



SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX

CROISSANCE & PÉRENNITÉ

2023

AGRÈMENT SIS (SOCIÉTÉ À IMPACT SOCIÉTAL)



STRATÉGIE DIGITALE



FOCUS JEUNES



PRÊTS À 50K



Après 6 années d'activité, microlux a démontré l'utilité et la pertinence d'une institution de microcrédit au Luxembourg et a su se montrer résilient en traversant les différentes crises la tête haute, toujours à l'écoute des besoins des microentrepreneurs.

Les bases sont désormais stables : des clients au rendez-vous et satisfaits, un accompagnement toujours plus riche pour que chaque entrepreneur trouve une offre adaptée à ses besoins et des partenaires fidèles. Aujourd'hui, de nouveaux challenges se présentent à microlux : celui de la croissance de l'activité et de la pérennité du modèle économique. Pour répondre à ces challenges nous avons mis en place les projets suivants pour 2023 :

- **adopter l'agrément SIS (Société à Impact Sociétal)**: cette structure juridique créée pour concilier activités commerciales et but sociétal permettra à microlux de se positionner plus clairement en tant qu'entreprise sociale et ainsi d'attirer de nouveaux partenaires ;
- **implémenter une stratégie digitale** : malgré les efforts de communication, nous sommes convaincus que de nombreux entrepreneurs n'ont pas encore connaissance des services de microlux et pourraient en avoir besoin. La stratégie digitale qui sera mise en oeuvre à partir de 2023 grâce au nouveau partenariat avec Generali et sa fondation The Human Safety Network (THSN) aura pour objectif de toucher les personnes n'atteignant pas microlux via les canaux classiques ;
- **sensibiliser et accompagner des jeunes** : avec le soutien de la Fondation Losch, microlux va lancer un projet spécifique de sensibilisation et d'accompagnement des jeunes de 18 à 30 ans qui souhaitent se lancer dans l'aventure entrepreneuriale ;
- **projet pilote des prêts à 50K€** : notre montant maximum de 25K€ pouvait être insuffisant pour permettre à certains entrepreneurs de se lancer. En 2023, microlux va donc tester dans le cadre d'un projet pilote d'augmenter cette limite à 50K€.



SAM PAULUS
SENIOR MANAGER

LE SAVIEZ-VOUS ?

84%

des clients recommanderaient microlux à une autre personne sans hésiter.



"Microlux nous a permis d'avoir le reste du financement nécessaire pour ouvrir dans de bonnes conditions notre salle de sport. Il nous apporte également de la visibilité via les réseaux."

CHARLIE & FABIO

MOV'ART

Personnal training
& Posturologie à Bertrange



GABRIELLA · AWKA

Vente et promotion de vêtements et accessoires de l'artisanat de l'Equateur



© Akwa



39, rue Glesener L-1631 Luxembourg
www.microlux.lu



Les financements accordés par microlux bénéficient du soutien de l'Union européenne au titre de l'instrument de garantie dans le cadre du programme pour l'emploi et l'innovation sociale (« EASI ») et du Fonds européen pour les investissements stratégiques (« EFSI ») et du programme InvestEU, institué dans le contexte du plan d'Investissement pour l'Europe.

L'activité de microlux étant sans but lucratif et les prêts étant accordés à titre accessoire à l'accompagnement, la CSSF a conclu qu'elle ne constitue pas une activité du secteur financier exercée à titre professionnel et n'entre donc pas dans le champ d'application de la Loi modifiée du 5 avril 1993 sur le secteur financier.