



**RAPPORT  
D'ACTIVITÉ  
MICROLUX**

.....  
**2020**



**microlux**  
microcredit • coaching

# SOMMAIRE

- 1 LA MISSION DE MICROLUX**  
*L'inclusion sociale au service du développement économique*
- 2 MICROLUX FACE À LA CRISE DU COVID-19**  
*Le soutien aux microentrepreneurs renforcé*
- 3 LES CHIFFRES**  
*Une demande maintenue malgré le contexte incertain*
- 4 LES CLIENTS**  
*Des entrepreneurs courageux et résilients*
- 5 L'ACCOMPAGNEMENT**  
*Un suivi personnalisé en temps de crise*
- 6 L'IMPACT SOCIAL**  
*Épanouissement professionnel et conditions de vie améliorées*
- 7 LES PARTENAIRES**  
*Le réseau s'élargit*
- 8 ÉQUIPE & GOUVERNANCE**  
*Une collaboration efficace et amicale*
- 9 LES COMPTES**  
*Des provisions exceptionnelles*
- 10 AIDE À LA RELANCE & PERSPECTIVES D'AVENIR**  
*Gardons confiance, gardons espoir et continuons d'avancer !*

4

6

8

10

12

15-17

20

22

24

26

# ÉDITORIAL

**RÉMY JACOB**, PRÉSIDENT DE MICROLUX

*Se lancer en temps ordinaire est difficile ; or, les temps que nous vivons sont extraordinaires.*

Pourtant, malgré la pandémie, malgré l'incertitude économique qui a régné tout au long de l'année 2020, **les microentreprises que microlux a soutenues ont résisté**. Peut-être savent-elles mieux que d'autres affronter les épreuves, faire face aux imprévus. A microlux, nous sommes admiratifs et heureux d'avoir, pour elles, répondu présents.

**L'année avait commencé très fort, puis la crise est arrivée.**

Dès le mois de mars 2020, l'équipe microlux a pris la mesure des besoins et des fragilités des petits entrepreneurs et des candidats à l'entrepreneuriat qui n'ont pas accès au crédit bancaire traditionnel. En complément des mesures gouvernementales, elle a accompagné individuellement les bénéficiaires actuels, **des moratoires ont été mis en place** sur les remboursements, et **les conditions de prêts pour les bénéficiaires potentiels ont été revues**. C'est ainsi, par exemple, que le taux d'intérêt a été réduit de moitié et que le montant maximum prêté a été porté de 25 000 à 50 000 €. Une possibilité nouvelle a également été introduite :

le « microcrédit emploi » qui permet de couvrir jusqu'à 10 000 euros un besoin financier lié à la mobilité professionnelle avec un accompagnement à la gestion budgétaire. Dans le même contexte nous étudions la mise en place de « prêts d'honneur » à taux zéro et avec un différé de remboursements plus long.

**Ces évolutions nous ont permis de traverser l'année 2020 sans dommages majeurs et, notamment, d'égaliser le nombre d'accompagnements et de crédits attribués en 2019.**



Il a fallu cependant, provisionner le risque d'impayés qui s'est considérablement accru. **Nos actionnaires sont alors intervenus de manière décisive** : la banque BGL BNP Paribas, la compagnie d'assurance Foyer, l'ONG spécialisée dans la microfinance Appui au développement autonome (ADA) ont renforcé le capital de microlux tandis que le Fonds européen d'investissement (FEI) et la Commission européenne assouplissaient les conditions de garantie. La direction des Classes Moyennes du Ministère de l'Economie et la Chambre de Commerce ont également soutenu microlux dans ses efforts.

**Mais au-delà des chiffres, c'est l'impact social de microlux qui nous importe** : l'accompagnement que nous offrons ne débouche pas toujours sur un prêt ; il est parfois aussi important que l'attribution d'un microcrédit. Je vous invite à consulter **les résultats encourageants** de l'étude que nous avons menée à ce sujet, avec l'aide de ADA.

**En 2021 microlux va célébrer, déjà, ses 5 ans d'existence.**

À un moment ou un autre, le rebond attendu de l'économie se combinera avec la fin probable des aides aux entreprises. **Microlux sera plus que jamais aux côtés des petits entrepreneurs** et nous espérons qu'avec eux, avec vous les bénévoles, les partenaires, les donateurs et les sympathisants qui nous soutenaient fidèlement de mille manières, nous aurons enfin la possibilité de nous réunir « en présentiel », pour employer le vocabulaire en vigueur, et fêter dignement, ensemble, cet événement.

*Je vous dis donc : « à bientôt » !*

# 1

## LA 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.



# 2

## TYPES DE MICROCRÉDITS

POUR TOUTE PERSONNE N'AYANT PAS ACCÈS AU CRÉDIT BANCAIRE TRADITIONNEL

### MICROCRÉDIT ENTREPRENEUR



CRÉATION/DÉVELOPPEMENT D'UNE ENTREPRISE



Maximum 25 000€



Tous types de besoins financiers



Accompagnement avant et après l'obtention du crédit

### MICROCRÉDIT EMPLOI



MAINTIEN/ACCÈS AU TRAVAIL



Maximum 10 000€



Financement\* (permis de conduire, formation, véhicule...)



Accompagnement à la gestion budgétaire

### EXEMPLES

	Montant emprunté	Durée	Mensualités	TAEG	Montant total à rembourser
Microcrédit « Entrepreneur »	25000 euros	48 mois	564,48 euros	5,02%	27594,87 euros
Microcrédit « Emploi »	6000 euros	36 mois	177,14 euros	6,03%	6557,18 euros

#### Conditions de prêt au 1<sup>er</sup> janvier 2021

Les bénéficiaires disposent de 48 mois maximum pour le remboursement des prêts. Un garant est demandé à hauteur d'un tiers du montant du crédit. Le coût du crédit se compose d'un taux d'intérêt annuel de 4% et de frais de dossiers de 3% du montant du crédit prélevés à la source (avec un minimum de 150€ et un maximum de 500€). Les crédits peuvent être remboursés par anticipation sans frais ni pénalités.

L'activité de microlux étant sans but lucratif, les prêts étant accordés à titre accessoire à l'accompagnement; la Commission de Surveillance du Secteur Financier (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.



"L'aide de microlux est absolument une chance pour des personnes qui souhaitent démarrer une activité mais n'ont pas de réserve financière. Le différé de 3 mois m'a été très utile. Et j'ai le sentiment qu'on s'intéresse vraiment à mes activités avec un suivi individualisé assez régulier."

### STEPHANIE

Salon Fellness - Toilettage écologique pour animaux

© Jenna Theis Photography



"Si on a envie de commencer un projet, il faut avoir un bon emplacement, un budget convenable et un bon business plan."

### ABDEEN

4 Street - Boutique sportwear



# MICROLUX FACE À LA CRISE DU COVID

Dès l'annonce des fermetures des commerces et restaurants par le gouvernement en mars 2020, l'équipe opérationnelle et le Conseil d'Administration se sont fortement mobilisés pour répondre à un double objectif : **soutenir du mieux que possible les clients de microlux privés de toute source de revenus** du jour au lendemain et assurer la viabilité de microlux qui se trouvait fragilisé par le risque de non-recouvrement des créances clients.



## MOBILISATION ACCRUE DE TOUTES LES INSTANCES DE GOUVERNANCE DE MICROLUX

### MESURES D'AIDES AUX ENTREPRENEURS

**Moratoire sur les remboursements des prêts**

**BAISSE DU TAUX D'INTÉRÊT** -50%

**Suivi personnalisé mensuel**



### SOUTIEN À MICROLUX

**RENFORCEMENT DES CAPACITÉS FINANCIÈRES PAR SES ACTIONNAIRES**  
BGL BNP Paribas, Foyer, ADA

**Amélioration des conditions de la garantie EaSI**

**SOUTIENS RENFORCÉS DU MINISTÈRE DE L'ECONOMIE - CLASSES MOYENNES ET DE LA CHAMBRE DE COMMERCE**

# LES CHIFFRES DE MICROLUX

## EN 2020

Malgré deux mois de confinement, microlux a réussi à maintenir un niveau annuel d'activité dynamique, comparable aux années précédentes.



**178** RDV PROSPECTS



**33** MICROCRÉDITS DÉBOURSÉS

## DEPUIS LE DÉBUT DE L'ACTIVITÉ



**627** RDV PROSPECTS



**121** ENTREPRENEURS SOUTENUS

**129** MICROCRÉDITS DÉBOURSÉS




**MONTANT DÉBOURSÉ :** 446 400€

**MONTANT MOYEN :** 13 800€



**MONTANT MOYEN :** 13 500€

**TAUX D'IMPAYÉ\* :** 17%



\*Formule : 1 - (capital remboursé / capital appelé)

## MICROCRÉDIT EMPLOI



"2020 était une phase test. 6 microcrédits Emploi d'un montant moyen de 6.000€ ont été déboursés. Ce produit va être maintenu en 2021, toujours pour le financement de besoins liés au maintien ou à l'accès au travail."



"Je tiens à remercier microlux qui m'a soutenu depuis le début de mon activité d'indépendant, jusqu'à plus récemment, pendant cette pandémie."

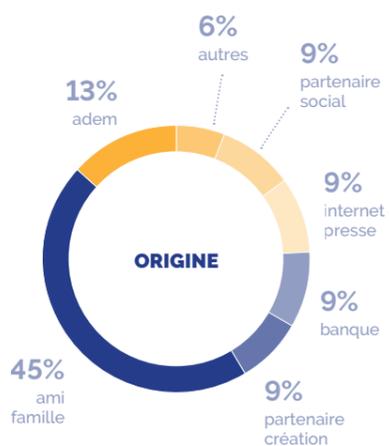
**NUNO**  
E\_LuxVTC - Service de taxi

# LES CLIENTS DE MICROLUX

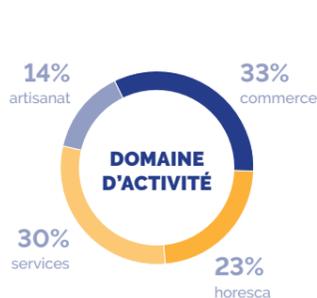
## PROFIL DES CLIENTS

45%

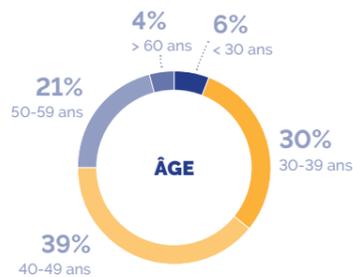
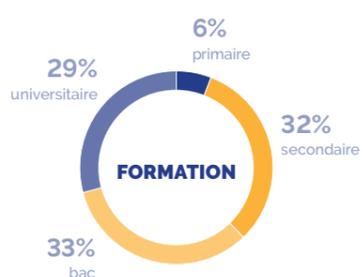
Le bouche-à-oreille est le canal prédominant. Il continue à progresser pour passer de 30% en 2018 à 40% en 2019 à 45% en 2020, ce qui est un gage de la qualité de nos services.



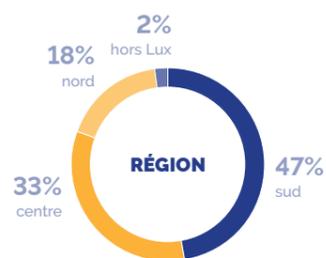
Plus de 50% de nos clients bénéficiaient d'aides étatiques (chômage, Revis) lorsqu'ils ont effectué leur demande de microcrédit accompagné.



Les activités soutenues par microlux ressortent pour la plupart des secteurs traditionnels de l'économie. En 2020 les services à la personne et aux entreprises progressent au détriment du commerce traditionnel.



La moyenne d'âge des clients de microlux est de 44 ans.



Le Sud du pays, notamment Esch/Alzette, continue à attirer les clients microlux.



"Malgré quelques difficultés liées au langage, je suis très heureux d'être au Luxembourg où j'ai pu ouvrir ma boutique et créer de l'emploi, non seulement pour moi mais aussi pour mes amis. Merci à microlux de m'avoir soutenu dans cette démarche."

**REDAR**

Rammo.lu - Electroménagers



"Ce que je voulais, c'était de rencontrer les gens, leur faire découvrir des produits, lire la satisfaction sur leur visage, ...tant de choses que l'on ne peut pas faire derrière son ordinateur de comptable. J'ai eu beaucoup d'aide de ma famille mais microlux a apporté le coup de pouce nécessaire à la réalisation de mon rêve."

**NADIA**

La Focacceria - Café-Epicerie fine

5

# L'ACCOMPAGNEMENT

Le contexte pandémique avec les distanciations sociales et la réorganisation en télétravail des bénévoles, a rendu l'accompagnement par ces derniers plus difficile. **Ce travail a été renforcé par l'équipe opérationnelle** qui a réalisé un suivi téléphonique de tous les clients et a contribué à la promotion de leurs produits et services.



**ANH QUYEN NGO LI**  
COMMUNICATION MANAGER



**JÉRÉMY DEL ROSARIO**  
CREDIT MANAGER



*"Je suis engagé auprès de microlux depuis sa création avec une double mission : accompagnateur-coach auprès des prospects et un des deux vice-présidents du comité de crédit. J'aime surtout le fait d'aider les clients potentiels de microlux à concrétiser leurs idées et leur faire bénéficier de mon expérience.*

*Ceci me permet de rendre un peu à la société ce qu'elle m'a permis de réaliser dans mon propre parcours."*

**ENZO UNFER BÉNÉVOLE MICROLUX**

Ancien Directeur du département Bâtiments et Logistiques  
Banque Européenne d'Investissement

## QUELQUES CHIFFRES MARQUANTS EN 2020

L'activité d'accompagnement fait partie intégrante des services qu'offre microlux aux porteurs de projets, avant et après la création de leur entreprise. Quelques données non exhaustives de cette année particulière.



26

**PROSPECTS ACCOMPAGNÉS PAR DES BÉNÉVOLES POUR L'ÉLABORATION D'UN BUSINESS PLAN**



74

**CLIENTS ACTIFS ONT BÉNÉFICIÉ DE PRESTATIONS D'ACCOMPAGNEMENT ET DE COACHING PAR DES BÉNÉVOLES**



+150

**APPELS TÉLÉPHONIQUES EFFECTUÉS POUR DU SUIVI CLIENT LORS DU CONFINEMENT ENTRE MARS ET MAI 2020**



**ENTRETIEN AVEC CORALINE MABILAT BÉNÉVOLE MICROLUX**



**Qu'est-ce qui vous a motivé à vous engager auprès de microlux ?**

*J'avais vraiment l'envie de m'engager en mettant mes compétences professionnelles au profit d'une organisation à impact. Microlux, en plus de mettre en avant les valeurs de l'entrepreneuriat, cherche à avoir un impact social important.*

**Quelles sont vos missions au sein de microlux ?**

*Avec microlux je participe principalement aux accompagnements des porteurs de projet en amont des demandes de crédit. Mon rôle dans cette mission est de donner des clefs pour structurer les projets, mettre en place un business plan avec les clients qui le souhaitent.*

*Plus récemment j'ai aussi pu participer à la grande enquête menée par microlux auprès de ses clients afin d'évaluer son impact et leur satisfaction.*

**Quelles expériences tirez-vous de ce rôle ?**

*Ce qui me plaît le plus dans mes différentes missions chez microlux c'est l'échange humain ! Les réflexions communes sur leurs projets me permettent en plus de découvrir de nouveaux secteurs, de rencontrer des personnes motivées à devenir entrepreneur. Dans la période actuelle, cet optimisme et la capacité à rebondir de nos clients sont une véritable motivation pour moi !*

## FORMATIONS ET WEBINARS

### FORMATION EN PRÉSENTIEL



13/02

*Comment réussir mon projet ?*

**FRANK ENEMAN BÉNÉVOLE**

Formation organisée chez microlux suivi d'un apéro de networking

### WEBINARS



12/05

*Améliorer votre visibilité sur internet et les réseaux sociaux*

**JEAN JAECKLÉ BÉNÉVOLE**

09/07

*Bail commercial et mesures Covid-19*

EN COLLABORATION AVEC **PRO BONO LEGAL DU GROUPE BNP PARIBAS**

10/09

*Créer ou développer votre entreprise avec le microcrédit*

EN COLLABORATION AVEC **JÉRÉMY DEL ROSARIO CREDIT MANAGER**

08/10

*Comment bien assurer votre business ?*

EN COLLABORATION AVEC **LE FOYER**

28/10

*Tout savoir sur le bail commercial*

EN COLLABORATION AVEC **PRO BONO LEGAL DU GROUPE BNP PARIBAS**

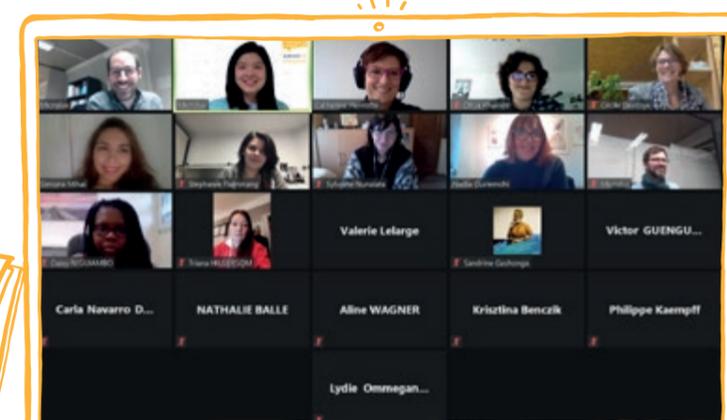
Les rassemblements de personnes n'ayant plus été possibles à partir de mi-mars, nous avons organisé des formations en ligne pour continuer à soutenir les microentrepreneurs.



09/12

*Comment développer la confiance en soi ?*

**CATHERINE HENROTTE BÉNÉVOLE**





"J'avais besoin de pouvoir emprunter pour honorer cette commande et une petite entreprise familiale comme la nôtre n'était pas écoutée par les banques. Mon comptable m'a alors conseillé de me tourner vers microlux, qui a su offrir une oreille attentive."

**ANDRAS**

*Infit Store - Sportwear et accessoires de fitness*

Crédit textes et photo : papejiam

## 6 IMPACT SOCIAL

L'objectif de microlux étant d'améliorer les conditions de vie et l'épanouissement professionnel des personnes que nous soutenons, il était important pour nous de réaliser une enquête d'impact approfondie afin de vérifier si cet objectif est atteint.



"En 2018, microlux a entamé une collaboration avec ADA pour mesurer son impact social. Après avoir défini le type d'impact qu'il souhaite avoir pour ses clients, nous en sommes désormais à l'étape de vérification de cette hypothèse, en interrogeant les clients de microlux sur leur expérience.

Compte tenu du contexte particulier de 2020, le questionnaire d'enquête a été revu avec l'ajout de quelques questions sur l'impact des mesures sanitaires sur les clients. Les entretiens téléphoniques ont été menés par une équipe de bénévoles.

C'est sans doute l'étape la plus gratifiante de la démarche d'évaluation d'impact : **prendre le temps d'écouter les entrepreneurs pour comprendre leur parcours et le rôle qu'y a joué microlux permet de toucher du doigt la raison d'être de microlux.**

Ce qui est particulièrement ressorti lors de cet exercice, ce sont les enjeux **d'inclusion sociale et d'épanouissement personnel** de la microfinance, au-delà de l'objectif d'insertion économique. Même lorsque les personnes ne sont plus entrepreneurs aujourd'hui, elles retirent pour la plupart quelque chose de positif de leur expérience entrepreneuriale. Cela ne fait que renforcer la motivation pour travailler dans ce secteur, que ce soit en Europe ou ailleurs."

**MATHILDE BAUWIN**

Chargée de projets R&D chez ADA

140

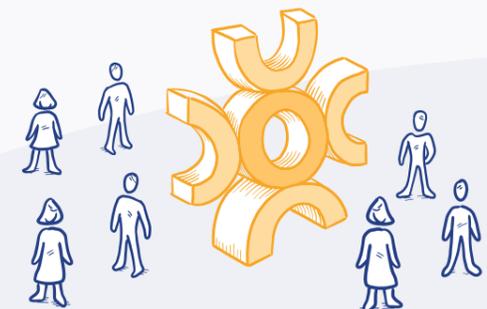
EMPLOIS CRÉÉS

1,7

EMPLOI CRÉÉ  
EN MOYENNE PAR  
ENTREPRENEUR ENCORE  
EN ACTIVITÉ

69%

DE TAUX DE SURVIE  
DES ACTIVITÉS  
FINANCÉES PAR  
MICROLUX



DÉCOUVREZ  
LES RÉSULTATS  
DE NOTRE ENQUÊTE

# RÉSULTAT DE NOTRE ENQUÊTE SUR L'IMPACT SOCIAL



"Sur les 73 clients ciblés, 51 ont répondu à l'enquête, soit un taux de réponse de 70%."

Les chiffres mentionnés ci-dessous sont relatifs aux clients ayant répondu à l'enquête."

## AVANT MICROLUX

### SITUATION PROFESSIONNELLE

Au moment de prendre le crédit chez microlux,

**53%**

des répondants étaient au chômage ou inactifs.

### RÔLE MICROLUX

**61%** des répondants avaient contacté les banques pour obtenir un financement, qui leur avait été refusé.



**80%** de ces entrepreneurs à qui les banques avaient refusé un financement sont toujours entrepreneurs aujourd'hui.

**39%** sont venus directement chez microlux

## AVEC MICROLUX

### SITUATION PROFESSIONNELLE

Aujourd'hui,

**76%** sont entrepreneurs

**36%** ont créé des emplois autres que le leur

**14%** sont salariés

et seulement

**9%** sont inactifs ou au chômage



**24%** ne sont plus entrepreneurs aujourd'hui car leur activité a cessé (dont 8% en raison de la crise du covid-19)

### P Parmi ces personnes :



**83%** d'entre elles jugent leur expérience entrepreneuriale plutôt bonne ou très bonne

**75%** sont toujours intéressées par l'activité entrepreneuriale.

La plupart expliquent que cela a été l'occasion d'apprendre de nouvelles choses sur le plan professionnel, parfois de faciliter leur intégration dans le pays.



"Le plus dur est de ne pas savoir quand ce sera terminé. La passion et la motivation sont toujours là, on garde l'envie de tenir, on s'accroche."



"C'est beaucoup plus difficile d'avoir des clients et donc du chiffre d'affaires mais je me débrouille."

### AUJOURD'HUI

**76%**

sont toujours entrepreneurs



"J'ai plus de motivation que par rapport à l'époque de recherche d'emploi."



"Avec la clientèle, je fais beaucoup plus de rencontres."



"Cela m'a permis d'évoluer en tant que personne."



"Je suis plus intégrée dans la société qu'avant."



"Je travaille beaucoup plus, mais j'ai aussi plus de satisfaction personnelle."



"J'apprends plus dans ma vie en tant qu'entrepreneur."

**64%** estiment que leurs conditions de travail sont meilleures qu'avant.

**72%** estiment leurs relations professionnelles meilleures qu'avant.

**66%** déclarent avoir gagné en confiance en soi et/ou estime de soi.

**39%** jugent leur équilibre vie privée-vie professionnelle meilleur qu'avant.

**33%** estiment qu'être entrepreneur leur donne le sentiment de (re)faire partie de la société.

**69%** estiment que leur situation financière s'était améliorée depuis qu'ils étaient entrepreneurs, jusqu'à avant la crise covid-19.

### COVID-19

**95%** des entrepreneurs répondants ont vu leur activité impactée par le covid-19.

Malgré tout, **53%** des clients restent confiants par rapport à l'avenir.



**75%** mentionnent une baisse de leur chiffre d'affaires

**58%** rencontrent aujourd'hui des difficultés pour payer leurs charges alors qu'ils n'étaient que 8% avant la crise.



"La relation client est très agréable, le soutien est présent et très apprécié."



"La procédure est logique et fluide."



"Super que microlux existe."



*"L'aide de microlux a été très importante pour nous au démarrage. Ça a permis d'assurer les premiers loyers et le paiement des salaires le temps de se constituer une base de clientèle."*

**DALIR**

*Rice House  
Spécialités iraniennes*



*"Le prêt accordé par microlux m'a permis de louer un local, d'investir dans du matériel de production de vidéo et d'engager un fiduciaire pour créer ma société."*

**ALAIN**

*Impact Studio - Agende de publicité*

Crédit textes : paperjam



*"Outre le soutien financier, une bénévole de microlux m'a également aidé dans les démarches de recouvrement auprès de mes clients."*

**HAMILTON**

*HB Transports - Transport de petits colis*



# LES PARTENAIRES

Depuis sa création en 2016 microlux a su gagner la confiance des partenaires stratégiques lui permettant de s'établir en tant qu'acteur clé du financement des microentreprises au Luxembourg.

**2016**

**MEMBRES FONDATEURS**  
BGL BNP Paribas, ADA et Adie, avec le soutien du FEI (pour la garantie des prêts accordés) ont uni leurs forces pour créer microlux

**2018**

**NOUVEL ACTIONNAIRE**  
Foyer

**PARTENAIRES FINANCIERS**  
LE GOUVERNEMENT DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG - Ministère de l'Économie  
Direction générale des classes moyennes  
CHAMBER OF COMMERCE LUXEMBOURG

**2019**

**NOUVEL ACTIONNAIRE**  
EUROPEAN INVESTMENT FUND

**NOUVEAU SPONSOR**  
Cactus

**2020**

**NOUVEAU PARTENAIRE**  
FUNDSFORGOOD INVEST, IMPACT



*"Les indépendants font preuve d'un grand esprit entrepreneurial et ils jouent un rôle important pour le développement de notre économie. Or, pas tout indépendant a accès au crédit bancaire "classique", souvent indispensable à la création et au développement d'une entreprise.*

*D'où l'importance cruciale de microlux qui accompagne les entrepreneurs avec des microcrédits. La Direction générale des classes moyennes est ainsi particulièrement ravie de compter parmi les partenaires de cette institution, car soutenir microlux revient à soutenir la progression de notre société."*

**LEX DELLES**

Ministre des Classes Moyennes et du Tourisme



*"Nous recommandons microlux aux entrepreneurs que nous accompagnons, à la recherche d'une bonne alternative aux financements traditionnels. Nous sommes fiers et ravis de pouvoir compter sur des partenaires aussi solides et sérieux."*

**LUCILE BARBERET**

CEO - nyuko asbl



*"Microlux provides indispensable financing for many of the migrant entrepreneurs that pass through our programs. Without its existence, some projects would never have been possible."*

**JORDAN GERSTLER-HOLTON**

Project manager - Touchpoints asbl  
« Sleeves Up » workshops



*"Notre partenariat avec microlux va dans le sens d'une plus grande cohérence et articulation entre les différents acteurs de l'entrepreneuriat luxembourgeois. Grâce à microlux, certains entrepreneurs ont été aiguillés vers la coopérative CoBees, et nous les remercions pour cela !"*

**ANTONINE JACOBS**

Coordinatrice et gérante - Cobees Coopérative et couvreuse d'entrepreneurs

MERCI ÉGALEMENT À

Adem, House of Entrepreneurship, Chambre des Métiers, Mutualité de Cautionnement, Mutualité des PME, Spuerkeess, Banque BCP, Raiffeisen, Caritas, Croix-Rouge, Clc, EIB Institute.

MICROLUX EST MEMBRE DES RÉSEAUX



Dans le cadre du partenariat entre le Groupe BNP Paribas et le Grameen Creative Lab, microlux a bénéficié d'un accompagnement des experts de cette structure créée par le Prix Nobel de la Paix Muhammad Yunus et son conseiller créatif Hans Reitz afin de renforcer son business model ainsi que son impact social.



# L'ÉQUIPE MICROLUX

## ÉQUIPE OPÉRATIONNELLE



**SAMUEL PAULUS**  
SENIOR MANAGER



**ANH QUYEN NGO LI**  
COMMUNICATION MANAGER



**JÉRÉMY DEL ROSARIO**  
CREDIT MANAGER

## CONSEIL D'ADMINISTRATION



**REMY JACOB**  
PRÉSIDENT



**EMMANUELLE HUMMANN**  
MEMBRE



**ACHIM GEHLEN**  
MEMBRE



**PETER VERMEULEN**  
MEMBRE



**KARIN SCHINTGEN**  
MEMBRE



**MATTHIEU BARRIER**  
MEMBRE



**SAMUEL CLAUSE**  
OBSERVATEUR

"2020 était une mauvaise année - pour tout le monde et surtout pour les clients de microlux. Mais 2020 était aussi une année de prise de conscience des vraies valeurs, de solidarité et d'entraide. Une année où microlux a dû s'adapter pour pouvoir continuer à jouer son rôle social.

Je dirai que 2020 a prouvé, s'il le fallait, la valeur ajoutée d'une initiative telle que microlux qui se situe tout au début de la création de valeurs entrepreneuriales. C'est lorsque ces initiatives sont naissantes et fragiles qu'il faut le plus les protéger car elles n'ont pas de ressources propres, pas de stocks, pas de réseaux sociaux qui peuvent les rattraper.

En 2020 microlux était un acteur important pour la survie de cette économie et il est fort à parier qu'elle le sera aussi pour la période post Covid."

**KARIN SCHINTGEN**  
ADMINISTRATICE INDÉPENDANTE

# GOVERNANCE

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.



**CÉDRIC BIWER**  
PRÉSIDENT DU COMITÉ DE CRÉDIT

"Ayant durant toute ma carrière professionnelle travaillé de loin ou de près dans le domaine des crédits dans différentes banques, j'ai été ravi d'être approché pour **participer au processus de décision chez microlux.**

Si avant je croyais que la microfinance se jouait dans les pays du sud, j'ai été surpris d'être confronté à autant d'exclus du monde de financement traditionnel. **Aujourd'hui je me réjouis de pouvoir apporter ma pierre à l'édifice et d'aider des personnes déterminées à créer leur entreprise.**"

Photo prise en janvier 2020



# LES COMPTES

## LE BILAN AU 31/12/2020

Actifs (en K€)	2020
Actif Immobilisé	22
Actif circulant	2.494
dont créances	
Clients (total)	1.196
Provisions clients	-404
Autres créances	3
dont avoirs en banque	1.699
Compte de régularisation	3
<b>Total Actif</b>	<b>2.519</b>

Passif (en K€)	2020
Capitaux propres	935
dont capital souscrit	1.000
dont résultat reporté	391
dont résultat de l'exercice	-456
Provisions	4
Dettes	1.315
Comptes de régularisation	266
<b>Total Passif</b>	<b>2.519</b>

## COMPTE DE RÉSULTAT

Produits (en K€)	2020
Chiffre d'affaires net	75
Autres produits d'exploitation	89
<b>Total produits</b>	<b>164</b>
<b>Résultat opérationnel</b>	<b>-102</b>
(hors provisions sur créances)	
<b>Résultat net de l'exercice</b>	<b>-456</b>

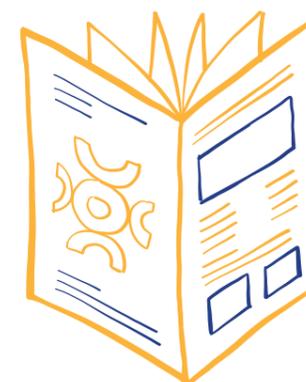
Charges (en K€)	2020
Frais de personnel	191
Autres charges externes	62
Corrections de valeur	357
Autres charges d'exploitation	4
Autres impôts	6
<b>Total Charges</b>	<b>620</b>

En 2020, microlux a comptabilisé une provision exceptionnelle sur les créances clients au vu du risque crédit lié à la crise du Covid-19. Une restructuration du bilan a également eu lieu par compensation des pertes au 30/09/2020 et augmentation du capital à hauteur de 233K€ apportées par les actionnaires.

Le résultat opérationnel (hors provisions sur créances clients) s'élève à -102K€ en progression de 12% par rapport à 2019 (-116K€).



## 2020 MICROLUX DANS LA PRESSE



# AIDE À LA RELANCE & PERSPECTIVES

## 2021

**ENCOURS MAXIMUM  
PAR CLIENT DE 50 000€**



**MAINTIEN DU TAUX D'INTÉRÊT BAS**



**PRÊT D'HONNEUR 0%**



**CATALOGUE DE PRODUITS/SERVICES  
NÉGOCIÉS POUR NOS ENTREPRENEURS**



**OPTIMISATION  
DE NOS SOLUTIONS DIGITALES**



*"Un entrepreneur doit pouvoir se projeter dans l'avenir pour mettre sur pied ou développer une activité économique. Or ceci est devenu un exercice encore plus difficile dans la période que nous vivons actuellement.*

*Comment dans un environnement aussi incertain, microlux peut-il alors soutenir les porteurs de projet qui veulent se lancer et aider les clients déjà financés se trouvant en difficulté ?*



*Pour son 5<sup>ème</sup> anniversaire, microlux souhaite contribuer à la relance économique avec les projets suivants :*

- *l'extension de l'encours maximum par client de 25 000€ à 50 000€,*
- *le maintien de taux d'intérêts bas aussi longtemps que possible,*
- *la mise en place d'un fonds de prêts d'honneur - prêts à 0% et un différé de remboursement de 24 mois,*
- *et la mise en place d'un fonds de soutien pour aider les micro-entrepreneurs ayant cessé leurs activités à rebondir.*

*Le fonds de prêts d'honneur et le fonds de soutien figurent également parmi les projets retenus par la Fondation Covid-19 sous l'égide de la Fondation de Luxembourg."*



**SAMUEL PAULUS**  
SENIOR MANAGER



*"J'ai contacté microlux pour ma garantie locative car j'avais entendu dire qu'ils étaient spécialisés dans le financement des petits entrepreneurs et ils ont su faire confiance à mon projet."*

**SARKUT**

*Télio - Cuisine méditerranéenne et orientale*



# microlux

39, rue Glesener L-1631 Luxembourg

[www.microlux.lu](http://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 »), institué dans le contexte du plan d'investissement pour l'Europe.