

# FINANCE POUR ENTREPRENEURS

*Se lancer au Luxembourg — Ce qu'il faut absolument savoir*

*"Beaucoup d'entrepreneurs ont une super idée. Ils échouent non pas par manque de talent, mais par manque de préparation financière."*

# AU PROGRAMME

01

**Quelle structure  
choisir ?**

Indépendant, SARL-S, SARL, SA  
cf, le tableau de décision

02

**Business Plan &  
Prévisionnel**

Les 3 documents financiers  
que vous devez maîtriser

03

**Financement bancaire**

Les 5C, préparer son dossier,  
les erreurs fatales

04

**Aides & Financements**

Microlux, Mutualité, House of  
Entrepreneurship & plus

# QUELLE STRUCTURE CHOISIR ?

Avant de penser financement, la banque va vous demander : « Vous êtes quoi juridiquement ? »

|                           | Indépendant | SARL-S  | SARL Classique | SA          |
|---------------------------|-------------|---------|----------------|-------------|
| <i>Capital requis</i>     | 0 €         | 1 €     | 12 000 €       | 30 000 €    |
| <i>Responsabilité</i>     | Illimitée   | Limitée | Limitée        | Limitée     |
| <i>Crédibilité banque</i> | Faible      | Moyenne | Forte          | Très forte  |
| <i>Complexité admin</i>   | Faible      | Moyenne | Élevée         | Très élevée |

Le statut juridique détermine votre fiscalité, votre accès au financement et votre protection personnelle. Ce choix se fait AVANT d'ouvrir un compte professionnel.

# BUSINESS PLAN & PRÉVISIONNEL

## 1 Le Budget Prévisionnel

- Combien je vais gagner ? (CA prévisionnel)
- Combien je vais dépenser ? (charges fixes + variables)
- Est-ce que je suis rentable ? (résultat net)

*Ex. : 10 pièces × 150€ = 1 500€ CA — charges 800€ = 700€ net*

## 2 Le Plan de Trésorerie

- La trésorerie = le sang de votre entreprise
- On peut être rentable sur le papier et mourir faute de liquidités
- Anticiper les mois difficiles (janvier, août...)

*Suivre mois par mois : entrées réelles vs sorties réelles*

## 3 Le Seuil de Rentabilité

- À partir de quel CA je couvre mes charges ?
- En dessous = je perds de l'argent
- Au dessus = je génère du profit

*Formule : Charges fixes ÷ Taux de marge*

# FINANCEMENT BANCAIRE

*Les banques ne financent pas des idées. Elles financent des dossiers solides. Voila ce qu'ils regardent:*

**C**

## Capacité

Revenus actuels et  
prévisionnels et taux  
d'endettement

**C**

## Capital

Votre apport personnel qui  
doit être idéalement entre  
20 et 30% du projet

**C**

## Collatéral

Garanties : bien immobilier,  
épargne, caution et/ou  
mutualité

**C**

## Caractère

Historique bancaire,  
expérience, sérieux du  
dossier

**C**

## Conditions

Secteur porteur ?  
Conjoncture économique  
favorable ?

Où s'adresser :

BGL BNP Paribas

ING Luxembourg

Raiffeisen

Spuerkeess (BCEE)

Post Luxembourg

## PRÉPARER SON DOSSIER BANCAIRE

- |                                            |                                                 |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| ✓ Business plan complet (3 ans minimum)    | ✓ Relevés bancaires personnels (3-6 mois)       |
| ✓ Prévisionnel financier détaillé          | ✓ Preuve d'apport personnel                     |
| ✓ CV du porteur de projet                  | ✓ Devis fournisseurs si investissement matériel |
| ✓ Justificatifs d'identité et de résidence | ✓ Bail ou promesse de bail si local commercial  |
| ✓ Extrait de casier judiciaire             | ✓ Statuts de la société (ou projet de statuts)  |

Prêt de démarrage

5 000€ — 50 000€

Durée

3 à 7 ans

Taux

Variable selon profil

# ERREURS FATALES

*À éviter absolument avant d'approcher une banque.*

1. Arriver sans prévisionnel chiffré
2. Ne pas connaître son seuil de rentabilité
3. Demander trop peu (sous-capitalisation = danger)
4. Ne pas avoir d'apport personnel
5. Mélanger compte personnel et compte professionnel

# LE LOVE MONEY

*Avant la banque, beaucoup d'entrepreneurs financent leur démarrage avec l'entourage.*

1

## Formaliser par écrit

Prêt avec taux même symbolique, ou entrée au capital. Toujours un document signé.

2

## Protéger la relation

Ne jamais prendre l'argent d'un proche sans document signé — pour vous protéger tous les deux.

3

## Montant raisonnable

Ne mettez pas quelqu'un en difficulté financière pour votre projet.

# OUVRIR UN COMPTE PROFESSIONNEL AU LUXEMBOURG

*C'est souvent la première surprise et ce n'est pas automatique.*

1

## Accès difficile

Certaines banques refusent les SARL-S ou imposent des dépôts minimums élevés

2

## Plus accessibles

Spuerkeess, BGL et Raiffeisen sont généralement les plus ouverts aux petites structures.

3

## Délais à anticiper

Prévoir 4 à 8 semaines dans certains cas et ne pas attendre le dernier moment

4

## Alternative rapide

Revolut Business ou Wise Business pour démarrer en attendant l'ouverture classique

# AIDES & FINANCEMENTS AU LUXEMBOURG

*Des dispositifs souvent méconnus — notamment par les entrepreneurs de la diaspora.*

## 1 Mutualité de Cautionnement

*mutualite.lu*

Se porte garant à votre place auprès de la banque.  
Accès aux prêts même sans garanties.

## 2 Microlux

*microlux.lu*

Microfinancement jusqu'à 25 000€ pour les exclus  
du bancaire classique. Coaching inclus.

## 3 House of Entrepreneurship

*houseofentrepreneurship.lu*

Guichet unique : aide gratuite à la création, réseau  
de mentors et orientation financements.

## 4 Nyuko

*nyuko.lu*

Incubateur luxembourgeois. Accompagnement  
intensif et accès à un réseau d'investisseurs.

## 5 Ministère des Classes Moyennes

*guichet.lu*

Aides à l'investissement, à la formation, à  
l'innovation pour PME.

## 6 Fonds Européens

*FEDER · COSME*

Programmes européens de financement PME. Via  
la House of Entrepreneurship.

À ANTICIPER

# LES DÉLAIS RÉELS

*Ne comptez jamais sur un financement pour payer vos premières charges.*

**Création de société**

**1 à 3 semaines**

**Dossier bancaire classique**

**3 à 6 semaines**

**Microlux**

**4 à 8 semaines**

**Mutualité de Cautionnement**

**6 à 12 semaines**

**Conseil : Ayez toujours un matelas de 2 à 3 mois de charges devant vous avant de démarrer.**

# LES 5 MESSAGES À RETENIR

**1. Choisissez votre structure juridique avant toute démarche bancaire**

**2. Votre prévisionnel est votre meilleur ami et faites-le sérieusement**

**3. La banque finance des dossiers, pas des rêves et préparez-vous**

**4. Des aides existent : Microlux, Mutualité, House of Entrepreneurship**

**5. L'éducation financière est un investissement, pas une option**

*"Un entrepreneur informé est un entrepreneur qui dure."*

---

→ Rejoindre le prochain Morning Talk

→ S'inscrire à la newsletter INEE

→ Rejoindre la communauté sur nos réseaux sociaux

→ Contactez INEE pour un accompagnement personnalisé via notre site internet