

Quels aides et financements pour créer et développer son entreprise ?

Au-delà de l'idée ou du développement d'une expertise métier, créer et développer son entreprise implique de mobiliser de nombreuses ressources. Au cœur de toute initiative entrepreneuriale se pose, entre autres, la question du financement. Comment réunir les fonds nécessaires pour lancer un projet, investir dans du matériel, recruter des collaborateurs ou conquérir de nouveaux marchés ?

Au Luxembourg, les porteurs de projet bénéficient d'un écosystème solide, où se croisent financements bancaires, garanties publiques, aides sectorielles, programmes d'accélération et investisseurs privés. L'offre est riche, mais parfois complexe à décrypter. Voici un tour d'horizon des principaux dispositifs disponibles.

Les premières sources : fonds propres et prêts bancaires

Les fonds propres, gage de crédibilité

Tout projet débute par l'implication financière de son initiateur. Les fonds propres – apports en numéraire, matériel, locaux – constituent la première source de financement. Ils témoignent de la confiance de l'entrepreneur en son projet et renforcent sa crédibilité auprès des partenaires.

Les prêts bancaires

Les banques restent les interlocuteurs privilégiés des entreprises. Elles proposent des prêts adaptés à différents besoins : achat de matériel, trésorerie, immobilier, développement. Les avantages ? La rapidité de mise en place et la souplesse des montants. Les contraintes ? L'exigence de garanties solides et le remboursement assorti d'intérêts.

Les garanties publiques

Lorsque les garanties de l'entrepreneur sont jugées insuffisantes, la Mutualité de Cautionnement (MC), créée par la Chambre de Commerce, peut intervenir.



Photo-Zolak/Shutterstock

Au Luxembourg, les porteurs de projet bénéficient d'un écosystème solide, où se croisent financements bancaires, garanties publiques, aides sectorielles, programmes d'accélération et investisseurs privés.

Elle se porte garante auprès des banques pour faciliter l'accès au crédit, en particulier pour les petites et moyennes entreprises (PME).

Les financements publics spécialisés

La SNCI, partenaire clé des entreprises

La Société Nationale de Crédit et d'Investissement (SNCI) est un établissement

bancaire public qui soutient les entreprises luxembourgeoises via des financements à moyen et long terme. Autour de 4 programmes, la SNCI accompagne les entrepreneurs dans leurs projets de création-transmission ou reprise, dans leur démarche d'expansion ou de modernisation de l'entreprise, dans le financement de leur projet d'innovation.

La SNCI n'assure pas la totalité du financement d'un projet d'entreprise.

En revanche, dans un souci de partage des risques et dans une approche de cofinancement avec les banques commerciales, elle vise à assurer un équilibre approprié entre les différentes sources du financement. Dans l'ensemble, les prêts et crédits de la SNCI couvrent en moyenne 40% des investissements réalisés par de jeunes artisans, commerçants, hôteliers ou restaurateurs qui souhaitent se lancer dans l'entrepreneuriat au Luxembourg.

Les aides de l'État

Le Luxembourg propose aussi un large éventail d'aides publiques, variables selon le secteur, la taille de l'entreprise et la nature du projet. Elles peuvent prendre la forme de subventions en capital, d'exonérations fiscales ou de bonifications d'intérêt.

On trouve par exemple une aide à la primo-création, sous la forme de subvention forfaitaire (6 mensualités de 2.000 EUR) pour les micro-entreprises des secteurs du commerce et de l'artisanat. Une autre aide, destinée aux jeunes entreprises innovantes, offre un soutien financier aux sociétés à fort potentiel, déjà établies depuis au moins 2 ans. Concernant les aides à l'innovation, il existe des subventions ou avances récupérables pour financer des projets de R&D, d'innovation de produit ou de process.

Les dispositifs sectoriels et thématiques

Les SME Packages: digitalisation, durabilité, services

Pour les PME souhaitant moderniser leurs pratiques, le ministère de l'Économie propose les *SME Packages*, accessibles notamment via les Chambres professionnelles. À travers ce programme, la subvention proposée couvre 70% des montants investis, pour des projets allant de 3.000 EUR HTVA à 25.000 EUR HTVA.

Les *SME Packages – Digital* soutiennent les entreprises dans la mise en œuvre d'outils digitaux, que ce soit pour la facturation, la gestion des clients, des stocks ou des outils, la modélisation des données du bâtiment (BIM), la saisie du temps ou le marketing en ligne.

Les *SME Packages – AI* offrent un accompagnement dans l'implémentation d'un outil d'intelligence artificielle (IA). L'idée est de proposer des initiatives simples et faciles à mettre en œuvre pour intégrer l'IA dans les processus des PME. Ils aident aussi les entreprises à évaluer leur situation actuelle en matière d'IA et favorisent l'intégration de solutions d'IA existantes adaptées à leurs besoins.

Les *SME Packages – Sustainability* soutiennent les projets dans le domaine de la durabilité, en lien avec la réduction de la consommation d'énergie, de l'empreinte carbone, de la consommation d'eau ou l'amélioration de la gestion des déchets. Dans le cadre de ce programme, le ministère offre une subvention de 70% pour la mise en œuvre des outils nécessaires.

Les programmes d'accélération Fit 4

Développés avec Luxinnovation, les programmes *Fit 4* se caractérisent par différents axes stratégiques :

- *Fit 4 Start* : accélérateur pour start-up technologiques dans le digital, la santé et l'espace (coaching intensif, financement attractif et accès à un réseau international) ;
- *Fit 4 Digital* : diagnostic et accompagnement pour intégrer des solutions numériques adaptées ;
- *Fit 4 Innovation* : conseils pour améliorer les processus, l'organisation et les performances ;
- *Fit 4 Sustainability* : aide à la transition écologique et énergétique.

Ces dispositifs combinent accompagnement, expertise externe et soutien financier.

Les financements privés alternatifs

Au-delà de la banque ou des aides étatiques, les entrepreneurs peuvent aussi rechercher des partenaires privés, susceptibles de couvrir leurs besoins en financements via des prises de participations.

Business angels

Les *business angels* investissent non seulement des fonds, mais aussi du temps et de l'expérience. Le Luxembourg Business Angels Network (LBAN) fédère les investisseurs intéressés par des projets locaux.

Capital-risque

Les sociétés de capital-risque interviennent auprès d'entreprises innovantes à fort potentiel. Si ces financements sont plus difficiles à obtenir, ils offrent des moyens conséquents pour accélérer la croissance.

Partenariats et crowdfunding

De nouvelles formes de financement émergent également depuis quelques années : partenariats industriels, financement participatif ou plateformes d'investissement en ligne.

L'accompagnement et le conseil

Le Luxembourg ne se limite pas à des aides financières. L'accompagnement joue un rôle-clé pour sécuriser les projets. Parmi les acteurs qui accompagnent les entreprises dans leur développement, on peut notamment citer :

- la House of Entrepreneurship : guichet unique pour créateurs et dirigeants, proposant diagnostic 360°, orientation vers les bons dispositifs et accompagnement personnalisé ;
- la Chambre des Métiers : conseils et suivi pour les artisans, accès à l'aide à la primo-création ;
- Luxinnovation : expertise en innovation, R&D et développement durable, accompagnement aux programmes européens.

Le Luxembourg, un cadre unique pour entreprendre

Avec son arsenal de financements publics, ses programmes d'accélération, son réseau d'accompagnement et ses investisseurs privés, le Luxembourg propose un cadre exceptionnel pour entreprendre.

Si l'écosystème peut paraître complexe, l'appui des structures comme la House of Entrepreneurship, la Chambre des Métiers ou Luxinnovation, chaque porteur de projet peut identifier les dispositifs qui lui correspondent et bâtir une stratégie financière solide.

Lancer, reprendre ou développer une entreprise au Grand-Duché est un défi. Mais c'est aussi une opportunité rare : celle de bénéficier d'un environnement où les idées trouvent des soutiens, où les ambitions trouvent des financements et où les projets trouvent leur place.

Sébastien Lambotte