# Intitulé de la certification : Diplôme Finance

**Blocs de compétences :**

- BC01 : Évaluer la santé financière d'une entreprise
- BC02 : Optimiser la gestion d'actifs et conseiller des investissements financiers
- BC03 : Gérer et contrôler les risques financiers
- BC04 : Conseiller les différents acteurs internes et externes

| **REFERENTIEL D'ACTIVITES**<br>*décrit les situations de travail et les activités exercées, les métiers ou emplois visés* | **REFERENTIEL DE COMPETENCES**<br>*identifie les compétences et les connaissances, y compris transversales, qui découlent du référentiel d'activités* | **MODALITÉS D'ÉVALUATION** |
|---|---|---|
| **Analyse de l'environnement financier**<br><br>- Veille sur l'écosystème environnemental, social et financier, technologique et digital<br>- Benchmark de la concurrence<br>- Veille réglementaire (française et européenne)<br>- Veille juridique, fiscale et normative<br>- Identification des opportunités et des risques<br>- Captation des segments de marché potentiellement porteurs demain | **Assurer une veille de l'écosystème financier** en s'informant sur les plans environnementaux et sociétaux, réglementaires, juridiques, fiscaux, technologiques et digitaux, en analysant les marchés, de façon à identifier les opportunités et les risques financiers pour l'entreprise. | **Étude de cas** Rapport d'analyse. D'après des cas réels A partir d'une entreprise cotée en bourse sélectionnée, le candidat analyse en détail sa stratégie, sa performance et sa valeur. Travail de groupe à l'écrit puis présentation orale individuelle.<br><br>**Mise en situation professionnelle** Projet Capstone. |

| | | |
|---|---|---|
| **Evaluation de la performance financière**<br><br>- Analyse des résultats financiers<br>- Comparaison des performances financières avec la concurrence<br>- Examen des politiques d'investissement existantes<br>- Utilisation du Machine learning | **Réaliser une analyse financière de l'entreprise** en étudiant ses résultats financiers et ses orientations d'investissement via l'utilisation du machine learning notamment et en comparant ses performances financières à celles de ses concurrents principaux afin de proposer des orientations stratégiques et financières innovantes et conformes aux objectifs RSE de l'entreprise | |
| **Élaboration d'une stratégie de financement**<br><br>- Élaboration de projections financières<br>- Calcul de la rentabilité des projets<br>- Évaluation de l'entreprise<br>- Proposition de solutions innovantes<br>- Identification des différents produits financiers nécessaires au financement de l'entreprise<br>- Recherche de financements responsables | **Concevoir un business plan** en intégrant une analyse financière de l'entreprise, en calculant la rentabilité de ses projets et en identifiant des produits financiers responsables pour proposer des leviers de financement adéquats. | |

| REFERENTIEL D'ACTIVITES<br>*décrit les situations de travail et les activités exercées, les métiers ou emplois visés* | REFERENTIEL DE COMPETENCES<br>*identifie les compétences et les connaissances, y compris transversales, qui découlent du référentiel d'activités* | MODALITÉS D'ÉVALUATION |
|---|---|---|
| **Cartographie des risques financiers**<br><br>- Recensement d'opportunités et de menaces<br>- Veille des solutions de financement des risques<br>- Comparaison des risques associés à différents actifs financiers | **Concevoir une stratégie d'investissement** en analysant les différents types de marchés et en mesurant son impact sur la valorisation de produits dérivés plus ou moins complexes en vue de la présenter aux clients. | **Mise en situation professionnelle**<br>Jeu de simulation. Le candidat teste différentes stratégies pour passer des ordres d'achats et/ou de vente sur un jeu de simulation reprenant les technologies spécifiques de trading. SimTrade. Travail écrit individuel<br><br>**Mise en situation professionnelle** Jeu de simulation. Le candidat met en place et gère un investissement sur des fonds négociés en bourse, impliquant certaines restrictions d'investissement. |
| **Construction d'une méthodologie et d'un référentiel de management des risques**<br><br>- Priorisation du traitement des risques majeurs<br>- Mobilisation des collaborateurs autour d'une vision commune des principaux risques en fonction de la politique définie<br>- Utilisation des outils de gestion de risque<br>- Adaptation des couvertures à l'évolution des risques et des capitaux à assurer<br>- Application des bonnes règles du Risk Management | **Optimiser les rendements d'un client** en prenant des positions sur les marchés et en contrôlant la prise de risque afin de satisfaire sa demande.<br><br>**Contrôler la conformité des prises de position sur les marchés financiers** en mettant en place les garanties de sécurité des transactions, en identifiant les contraintes et opportunités réglementaires dans le cas de nouveaux produits ou services financiers | |

| REFERENTIEL D'ACTIVITES<br>*décrit les situations de travail et les activités exercées, les métiers ou emplois visés* | REFERENTIEL DE COMPETENCES<br>*identifie les compétences et les connaissances, y compris transversales, qui découlent du référentiel d'activités* | MODALITÉS D'ÉVALUATION |
|---|---|---|
| **Stratégie d'achat/de vente de produits financiers**<br><br>- Identification et analyse des différents types de marchés et de leurs spécificités<br>- Mesure de l'impact d'une stratégie (arbitrage, spéculation, couverture, etc.) sur la valorisation de produits dérivés plus ou moins complexes<br>- Optimisation du rendement<br>- Prise de position sur les marchés de devises et de titres<br>- Contrôle de la prise de risque face à la volatilité des marchés et fluctuations économiques | **Cartographier les risques financiers** en recensant les opportunités et les menaces sur le marché et en analysant des solutions de couverture des principaux risques en vue de proposer des offres plus personnalisées au client. | **Études de cas** Rapport d'analyse d'après des cas réels. |
| | **Évaluer les risques associés à la gestion financière** en les intégrant à différentes stratégies d'investissement et en les analysant au regard des normes en vigueur dans le but de produire une recommandation de limites d'investissement. | **Mise en situation professionnelle** Rapport de notation de crédit pour une entreprise. Le rapport est destiné à identifier la solvabilité d'un débiteur au titre d'un instrument financier |
| **Contrôle de conformité**<br><br>- Garantie de la sécurité des transactions des parties prenantes<br>- Évaluation des contraintes et opportunités réglementaires pour la conception et le développement d'un nouveau produit ou service financier<br>- Respect du cadre légal du marché financier | **Gérer les risques dans le respect des règles du Risk Management** en priorisant le traitement des risques majeurs, en mobilisant les collaborateurs autour d'une vision commune de ces risques conformément à la politique définie et en utilisant des outils de gestion du risque adaptés afin de réduire leur impact potentiel | **Cas pratique** Outil VBA. Le candidat conçoit un outil VBA et l'utilise pour gérer virtuellement le portefeuille d'une stratégie de trading, avec des données en temps réel, afin de résoudre une problématique financière réelle. |
| | **Identifier les règles et normes** en vigueur pour mesurer l'impact de la régulation financière sur la gestion de l'organisation, de manière à garantir la conformité légale des actes d'entreprise aux conventions et aux règlements légaux | **Cas pratique** Les candidats rédigent en groupe un rapport de solvabilité d'une institution financière spécifique. Chaque groupe devra préparer une copie papier du rapport avant la date spécifiée par l'instructeur. Modalités : évaluation écrite de groupe et présentation orale collective et individuelle. |

| REFERENTIEL D'ACTIVITES<br>*décrit les situations de travail et les activités exercées, les métiers ou emplois visés* | REFERENTIEL DE COMPETENCES<br>*identifie les compétences et les connaissances, y compris transversales, qui découlent du référentiel d'activités* | MODALITÉS D'ÉVALUATION |
|---|---|---|
| **Conseil éthique et responsable dans la prise de décisions sur les investissements financiers**<br><br>- Utilisation d'un cadre de prise de décision éthique et responsable, intégrant les objectifs RSE de l'entreprise | **Vérifier l'alignement des transactions effectués sur les marchés financiers** en respectant un cadre éthique et responsable dans la prise de décisions afin d'assurer le respect de la déontologie des actions financières qui sont entreprises par les équipes | **Études de cas pratiques**<br>Analyse de la stratégie dans les opérations et recherche d'indicateurs de pilotage pertinents pour la mise en œuvre d'une démarche de pilotage globale qui prend en compte l'éthique et la responsabilité sociétale effectuée à partir du contexte professionnel du participant.<br>Travail individuel écrit. |
| **Accompagnement des comportements aux différentes postures au travail**<br><br>- Management d'équipes interdisciplinaires et multiculturelles<br>- Adoption d'une démarche inclusive<br>- Fédération d'équipes autour d'un projet | **Sensibiliser les acteurs internes à l'importance de l'éthique et la responsabilité sociétale**, dans le cadre des négociations et activités de conseil, dans l'optique de développer des comportements vertueux et responsables auprès des partenaires d'affaires | **Mise en situation professionnelle** : travail effectué en équipe à partir d'une mise en situation de gestion d'entreprises fictives. |
| | **Gérer des contextes professionnels imprévisibles** en mettant en place des approches managériales inclusives et interculturelles, en vue d'assurer la qualité de vie au travail de l'ensemble des collaborateurs | **Études de cas pratiques** Les candidats doivent définir les différentes approches/stratégies à partir de situations financières fictives. Travail en groupe écrit avec un exposé oral, à partir du contexte professionnel visant à analyser les stratégies et nouvelles approches pouvant être mises en place. |