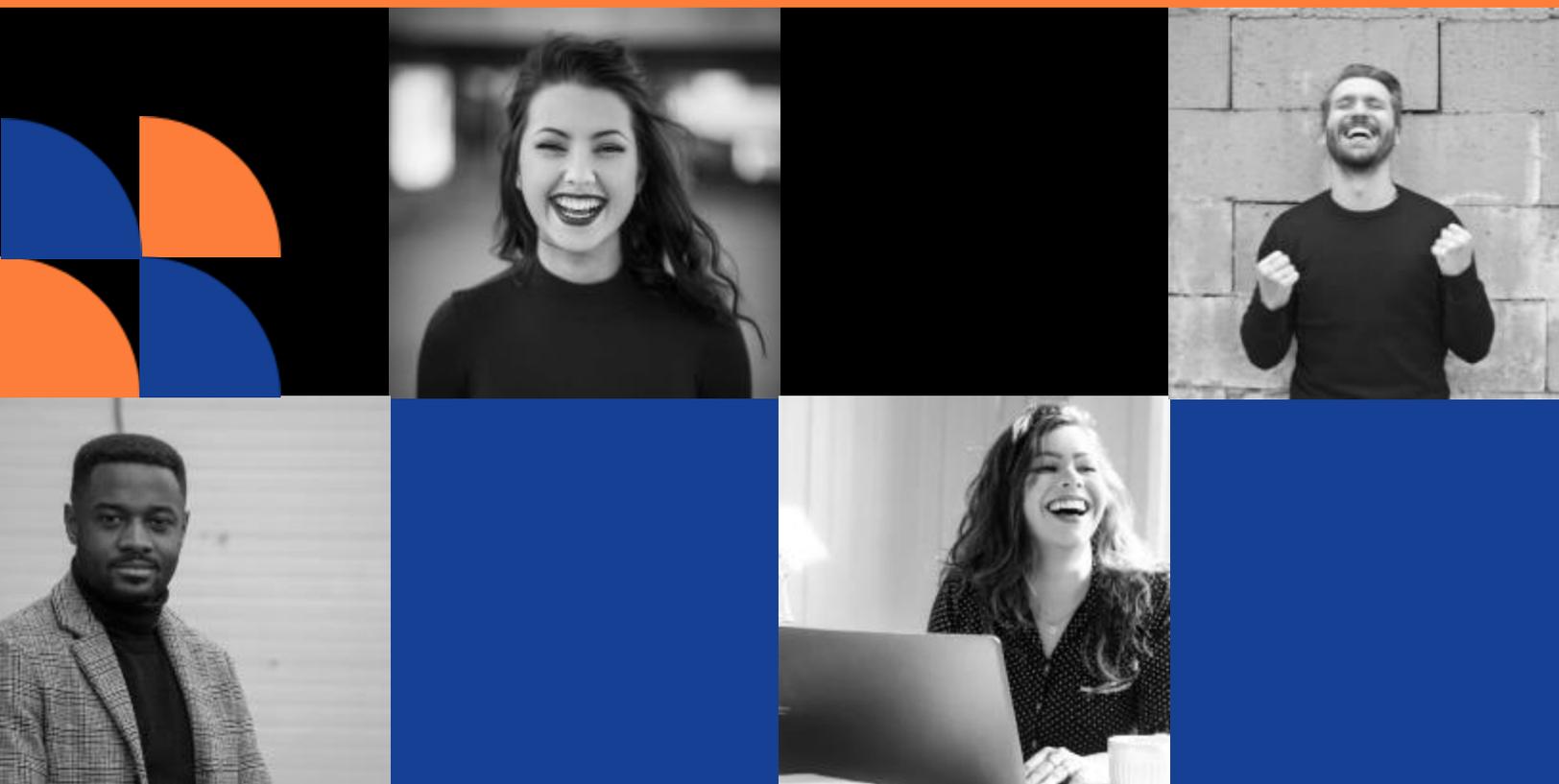
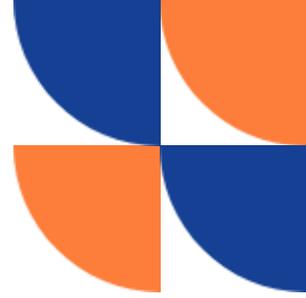


# Mon Métier de Gestionnaire financier



# Gestionnaire financier



## **VOS ROLES ET VOS ENJEUX**

Vous êtes en charge de l'optimisation de la rentabilité d'un portefeuille financier dans le respect des orientations, du cadre et de la maîtrise du risque définis par l'entreprise. Vous participez à faire fructifier l'épargne collectée par les ACM en tenant compte des contraintes comptables et réglementaires de la compagnie, et dans le respect des procédures internes. Votre expertise, et la qualité de vos études et projections font de vous le relais de l'information macro et micro économique mondiale sur vos marchés. Vous communiquez vos analyses et proposez les investissements à réaliser.

Vous êtes garant/garante de l'équilibre entre la performance et le niveau de risque associé à chaque décision d'investissement, ainsi que du bon déroulé des opérations et rendez compte de sa gestion à votre hiérarchie.

## **VOS RESPONSABILITÉS**

- Suivre les indices de références des marchés, les données économiques, sociétales et géopolitiques pour dégager des tendances et anticiper les évolutions
  - Intégrer les recommandations des analystes financiers et des économistes pour fonder la décision d'investissement et son niveau d'exposition aux risques
  - Rencontrer les gestionnaires/managers de fonds pour s'assurer de l'adéquation entre leur politique d'investissement et les objectifs de gestion définis par l'entreprise
  - Evaluer et proposer les investissements à réaliser et les arbitrages nécessaires
- Mettre en œuvre les processus d'investissement et veiller à leur exécution
  - Etre force de proposition sur les axes de performances du portefeuille
  - Rendre compte de l'évolution du portefeuille et les résultats des stratégies suivies.
  - Entretenir l'interface avec les services juridiques, d'allocation d'actifs et back-office pour respecter le cadre de risque interne et garantir le bon déroulement des projets d'investissement
  - Se former et développer ses compétences pour consolider sa légitimité et son rôle au profit des activités de marché et de ses parties prenantes

Exemples de parcours pour y parvenir : Ecole d'ingénieur ou Master II (économie, finance, gestion d'actifs, corporate finance, ...)

Exemples d'opportunités à partir de ce métier : Gestion d'actifs, Contrôle de gestion, Management





LES COMPÉTENCES		
SAVOIR-FAIRE	SAVOIRS	SAVOIR-ÊTRE
Analyse	Conformité	Apprendre à apprendre
	Droit	
Conseil	Durabilité	Assertivité
Maîtrise de risque	Econometrie	Être acteur du collectif
Reporting	Finance	Être centré client
	Langues	Être proactif
	Marketing & Communication	Être responsable
	Offre	Faire preuve de courage
	Projet & Innovation	Faire preuve de flexibilité
	SI & DATA	Faire preuve d'esprit critique
	Stratégie	Porter nos valeurs
	Sécurité	Savoir communiquer



SAVOIR-FAIRE	Définitions
<p><b>Analyse</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multiplier, décrypter et comparer les informations, garantir la fiabilité des sources et intégrer l'environnement, ses stratégies passées, actuelles et futures</li> <li>• Investiguer le sujet, évaluer la sensibilité des données et mesurer les zones de risques et d'opportunités,</li> <li>• Faire preuve d'expertise, d'acuité et de hauteur de vue dans l'évaluation des scénarii</li> <li>• Formaliser les orientations et arbitrages à privilégier, peser leurs impacts court, moyen et long terme, en lien avec la stratégie</li> <li>• Apporter l'éclairage et le conseil nécessaires à la prise de décision</li> </ul>
<p><b>Conseil</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprendre les besoins et l'environnement du client interne, intégrer les éventuels évolutions et impacts dans l'analyse</li> <li>• Apporter un accompagnement de qualité adapté aux besoins de chaque partie prenante</li> <li>• Partager son expertise, proposer les solutions adéquates et se placer au niveau de l'interlocuteur pour faciliter sa compréhension</li> <li>• Eclairer et faciliter la prise de décision au service du développement de l'activité et de la prévention des risques</li> </ul>
<p><b>Maîtrise de risque</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Piloter le risque dans le respect du corps de règle, définir et déployer les plans d'actions pour garantir une stratégie optimale de maîtrise du risque</li> <li>• Conseiller, orienter et accompagner les parties prenantes pour affiner les méthodologies de contrôle, d'analyse et de mise en œuvre au service de la prévention des dégradations</li> <li>• Garantir la maitrise des risques et le respect des normes règlementaires, définir les procédures et sécuriser les équilibres financiers.</li> <li>• Modifier le corpus dans le respect des procédures et de la réglementation, animer la documentation sur le terrain et l'utiliser comme un levier d'amélioration et de performance</li> </ul>
<p><b>Reporting</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produire des tableaux de bord pour suivre les niveaux de service, de conformité et de maitrise des risques</li> <li>• Structurer l'information, présenter et expliquer les résultats et s'assurer de la bonne compréhension par l'ensemble des parties prenantes</li> <li>• Garantir la fiabilité des données transmises, argumenter ses choix avec efficacité et justifier la pertinence des propositions</li> </ul>

# Gestionnaire financier

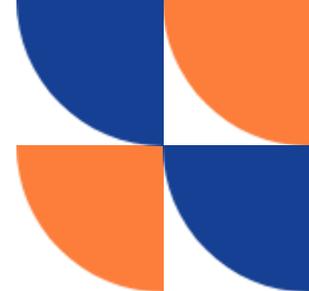
Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Conformité</b>	• Conformité LCB-FT	Déclaration de soupçon Droits de communications Maîtrise des outils de pilotage des experts Outils de pilotage du réseau Procédures LCB-FT-SFI - KYC Procédures LCB-FT-SFI - KYT Réglementation et normes LCB-FT-SFI
	• Conformité Déontologie	Conflits d'intérêts client/salarié Corruption Faculté de signalement Listes de surveillance et d'interdiction Suivi du Personnel Sensible
	• Conformité Ethique	Politique interne d'entrée en relation
	• Conformité Réglementaire	Certifications et formations réglementaires Conformité Fiscale Directive MIF / RG AMF Externalisation Finance durable - ESG Règlement MAR Réglementation Américaine RGPD Veille réglementaire
	• Conformité Salle des marchés	Directives prospectus EMIR - Produits dérivés SFTR - opérations de financement sur titres
	• Dispositifs tutélaire et de contrôle	Contrôle de second niveau CINTMT Relations avec les autorités de tutelle Reporting
	• Risques	Cartographie des risques Risques de marchés Risques de taux Risques opérationnels
<b>Droit</b>	• Droit des assurances	Des biens Des personnes et des professionnels
	• Droit fiscal	Contrôle fiscal et contentieux fiscal Fiscalité corporate Fiscalité internationale Fiscalité patrimoniale
	• Droit pénal	Le droit pénal général Le droit pénal spécial Procédure pénale

# Gestionnaire financier

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Droit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Droit public</li> </ul>	Administratif Comptable De l'environnement De l'urbanisme Des collectivités territoriales Des marchés publics Finances publiques
<b>Durabilité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Critères ESG</li> </ul>	Critères de gouvernance Critères environnementaux Critères sociaux
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Enjeux sociaux et sociétaux</li> </ul>	Culture Diversité Egalité Handicap Inclusion Précarité Vivre ensemble
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Environnement</li> </ul>	Climat Ecologie
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluation engagements ESG</li> </ul>	Indicateurs d'évaluation des pratiques responsables Management environnemental Outils et méthodologies d'évaluation des politiques et actions
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mutualisme</li> </ul>	Raison d'être et valeurs Spécificités du modèle et ses axes d'évolutions Structure organisationnelle
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Partenariats sociétaux</li> </ul>	Associations Coopération économique Innovation Sociale Mécénat Pratiques responsables
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Politique &amp; Ambitions Groupe</li> </ul>	Agora et vie mutualiste
	<b>Econometrie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Econométrie</li> </ul>

# Gestionnaire financier



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Finance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comptabilité analytique</li> </ul>	Comptabilité extra-financière liasse fiscale Outil CALIFE Ratios de liquidité Ratios de rentabilité Ratios de solvabilité Soldes intermédiaire de gestion Structure financière Tableau de financement Tableau des flux
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comptabilité générale</li> </ul>	Budgets Etats comptables Outils et logiciels de comptabilité Réglementation et normes comptables Techniques comptables Techniques de comptabilité bancaire
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consolidation</li> </ul>	Etats financiers consolidés Intégration fiscale Obligations légales et réglementaires Techniques de consolidation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ingénierie financière</li> </ul>	Due Dilligence Montages de financement Structuration de la dette Structuration de la marge Structuration des performances financières
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Investissements ESG</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>ISR</li> </ul>	Indicateurs ISR
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Marchés Financiers</li> </ul>	Crypto monnaie Flux Taux & Changes Fonds à risque Fonds sécuritaires Marché Actions Marché Obligataire Marché Produits Dérivés Matières premières Places et cours Produits cash Produits complexes Produits structurés Réglementation AMF
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Maths financières</li> </ul>	

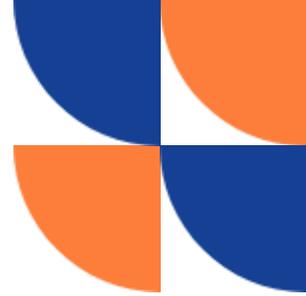
# Gestionnaire financier

Attention : Les détails de la compétence sont donnés à titre indicatif et ne sont pas nécessairement à maîtriser pour la compétence dans le métier de cette fiche. Ils serviront à alimenter les fiches pédagogiques en formation.



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Langues</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anglais</li> </ul>	
<b>Marketing &amp; Communication</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Communication externe</li> <li>Communication Institutionnels</li> <li>Communication interne</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Etudes marketing</li> </ul>	Curation Techniques d'analyse Techniques de veille
<b>Offre</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Offre Assurance</li> </ul>	Assurance vie Automobile Courtage Emprunteurs IRD Prévoyance Santé
<b>Projet &amp; Innovation</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conduite de Projet</li> </ul>	Construction et gestion de budget Gestion du changement Méthodologie de construction de projet Outils et méthodes de reporting Planification
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Innovation</li> </ul>	Techniques d'idéation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intelligence collective</li> </ul>	Facilitation Outils d'animation Techniques d'animation d'ateliers d'IC
	<ul style="list-style-type: none"> <li>MOA</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>MOE</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pilotage de la transformation</li> </ul>	Définition / structuration de projet de transformation Gestion des parties prenantes Planification de la transformation Reporting Transformation Techniques et processus de transformation
<b>SI &amp; DATA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MOA</li> </ul>	Gestion de projets MOA Outils d'alimentation des dispositifs MOA Outils de suivi de la performance des dispositifs MOA SI Décisionnel

# Gestionnaire financier



SAVOIRS	Compétences	Détails
<b>Stratégie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stratégie d'entreprise</li> </ul>	Stratégie de croissance Stratégie de gouvernance Stratégie d'innovation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stratégie financière</li> </ul>	Politique de gestion Politique de valorisation d'actifs Politique d'investissement
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stratégie sociétale et environnementale</li> </ul>	Politique environnementale Politique sociétale
<b>Sécurité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Règlementation HSE</li> </ul>	Normes HSE
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Secours à la personne</li> </ul>	Consignes de sécurité Les N° d'urgence SST Techniques et procédures d'évacuation
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sécurité des biens et des personnes</li> </ul>	Conditions d'accès dans les locaux Discrétion Dispositif d'urgence Dispositifs de protection Environnement de travail N° d'appel CRITEL ou PC Sécurité Vigilance VIGIPIRATE
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sécurité Incendie</li> </ul>	Alerte incendie Cheminement d'évacuation Manipulation extincteurs

# Gestionnaire financier



SAVOIR ETRE	Définitions
<p><b>Apprendre à apprendre</b></p> <p>Capacité à rechercher et mobiliser en permanence les moyens de se développer et d'apprendre. Faire évoluer ses pratiques en fonction de ses nouveaux acquis</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• J'associe les feedbacks et mes analyses personnelles afin de disposer d'une vision objective de mes forces et faiblesses et définir les méthodes les plus adaptées à mon apprentissage</li><li>• Je modifie les comportements que j'adopte habituellement en phase d'apprentissage</li></ul>
<p><b>Assertivité</b></p> <p>Capacité à exprimer ses pensées et ses besoins sans agressivité, sans passivité, sans manipulation</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je réagis de manière calme et assurée dans les situations difficiles pour continuer à livrer de bonnes prestations</li><li>• Je maîtrise mes réactions et agis avec lucidité</li><li>• Je formule une critique constructive</li></ul>
<p><b>Être acteur du collectif</b></p> <p>Capacité à s'inscrire et à participer activement à une dynamique collective, à développer une relation de confiance avec les autres personnes de son équipe et fédérer dans un objectif commun</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je sais travailler et construire avec plusieurs interlocuteurs</li><li>• J'adhère à un projet de groupe</li></ul>
<p><b>Être centré client</b></p> <p>Capacité à mettre le client au centre de notre attention, à être force de proposition pour répondre au mieux à ses besoins et à ses attentes au service de la performance</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je suis proactif avec le client externe comme interne</li><li>• Je lui propose les solutions adaptées</li><li>• Je concilie l'intérêt du client et de l'entreprise</li></ul>
<p><b>Être proactif</b></p> <p>Capacité à anticiper et agir de manière proactive pour atteindre un objectif ou résoudre un problème. Capacité à prendre des initiatives, à être prévoyant et à ne pas attendre que les choses se passent avant de réagir</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je suis capable de gérer des projets de manière proactive en identifiant les obstacles et en les surmontant</li><li>• Je fais preuve d'anticipation en identifiant les tendances du marché et je propose des solutions novatrices</li></ul>
<p><b>Être responsable</b></p> <p>Capacité à utiliser les moyens à disposition pour atteindre ses objectifs, à prendre de la hauteur et à être responsable de ses choix pour améliorer la performance de son activité et avancer dans un esprit de confiance</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je tiens compte des conséquences de mes choix et les assume</li><li>• Je sais me remettre en cause et accepter la critique</li></ul>

# Gestionnaire financier



SAVOIR ETRE	Définitions
<p><b>Faire preuve de courage</b></p> <p>Capacité à affronter résolument les questions difficiles et dire ce qui doit être dit</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je partage mes idées et points de vue ouvertement, indépendamment de toutes critiques</li><li>• Je fais preuve de conviction face à l'adversité et aux défis</li><li>• Je soulève des sujets controversés pour être certain de les aborder de manière constructive et positive</li></ul>
<p><b>Faire preuve de flexibilité</b></p> <p>Capacité de s'adapter rapidement et efficacement à des situations changeantes ou imprévues. Capacité à remettre en question ses propres certitudes et de trouver des solutions créatives à des problèmes complexes</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je trouve des solutions différentes pour résoudre des problèmes complexes</li><li>• Je m'adapte facilement à de nouvelles situations de travail</li><li>• Je suis capable de travailler efficacement avec des personnes ayant des points de vue différents</li><li>• J'ai conscience d'évoluer dans un environnement changeant et incertain</li></ul>
<p><b>Faire preuve d'esprit critique</b></p> <p>Capacité à identifier l'ensemble des aspects d'un sujet et les examiner d'une manière critique pour formuler un point de vue étayé. Etre poussé par le désir d'en savoir plus sur les choses, les personnes ou les événements</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• J'effectue une analyse claire, en tenant compte des différents aspects, de leurs causes et de leurs liens réciproques</li><li>• Je pose un diagnostic objectif</li><li>• Je conçois et évalue des scénarii multiples</li></ul>
<p><b>Porter nos valeurs</b></p> <p>Capacité à s'inscrire dans les valeurs portées par le groupe en tant qu'entreprise à mission – diversité, inclusion, équité, exemplarité, droit à l'erreur - et à les diffuser dans ses pratiques et à ses collaborateurs</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Je vise l'exemplarité</li><li>• Je mets en avant les valeurs de l'entreprise</li></ul>
<p><b>Savoir communiquer</b></p> <p>Capacité à écouter et comprendre. Savoir appréhender les différentes techniques de communication (écrit, oral, non-verbal), adapter sa communication et faire preuve de pédagogie</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• J'utilise mes capacités à communiquer pour obtenir l'adhésion</li><li>• Je sais accompagner et être pédagogue</li><li>• Je sais impulser une dynamique</li></ul>