

Domaine DROIT, ÉCONOMIE, GESTION, Mention Finance

RNCP26248 · RNCP · Publiée

L'essentiel

Niveau de qualification	Niveau 7
Sigle	MASTER — Master
Code(s) NSF	313, 315p
Code(s) ROME	C1102, C1205, C1303, C1501, M1201
Type d'enregistrement	Enregistrement de droit

Certificateur(s)

Université de Bordeaux

<http://www.u-bordeaux.fr>

Résumé de la certification

OBJECTIFS ET CONTEXTE

A compléter (Reprise)

ACTIVITÉS VISÉES

- Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan :
 - Organiser et contrôler la gestion économique (définition d'objectifs, indicateurs d'activité, mesure de performance,...) d'une entreprise et en optimiser la rentabilité financière selon les choix stratégiques décidés par les organes dirigeants et les actionnaires de l'entreprise
 - Suivre les relations entre la direction d'une entreprise (direction générale, direction financière, direction commerciale,...) et les différents partenaires financiers (banque, investisseurs, marchés financiers, fonds d'investissements, plateforme de financement,...)
 - Mesurer l'implication financière des décisions stratégiques d'une entreprise/des opérations de haut de bilan
 - Mettre en œuvre une stratégie d'acquisition et un financement haut de bilan de financement idoine dans le cadre d'une transmission, rachat, fusion, introduction en bourse, LBO,...
 - Organiser une mission d'audit d'acquisition/due diligence et favoriser les échanges entre les différents intervenants (avocats, auditeurs, experts-comptables, experts IT)
- Parcours Master 2 Management Financier International :
 - Organiser et contrôler la gestion économique (définition d'objectifs, indicateurs d'activité, mesure de performance,...) d'une entreprise et en optimiser la rentabilité financière selon les choix stratégiques décidés par les instances dirigeantes et les réglementations (commerciales, fiscales et financières)
 - Évaluer et suivre la situation financière de l'entreprise ; Concevoir des instruments de suivi et d'analyse de risques ; Réaliser des études prospectives de résultats
 - Contribuer à la prévention, à la maîtrise des risques financiers de l'entreprise et à la recherche d'irrégularités éventuelles
 - Suivre les relations avec les partenaires financiers et commerciaux
 - Veiller à la faisabilité financière des projets et élaborer l'information financière des projets
 - Suivre l'exposition de l'entreprise aux risques juridiques et financiers qu'elle peut subir
- Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine :
 - Étudier le dossier d'une personne physique au regard de sa situation professionnelle et personnelle
 - Conseiller et guider une clientèle de particuliers/personnes physiques dans le choix d'investissements/placements pour constituer ou optimiser leur patrimoine financier selon la réglementation bancaire et financière
 - Monter des dossiers pour proposer des solutions d'optimisations juridique, fiscale et financière d'un patrimoine ; Optimiser le rendement de portefeuilles constitués d'actifs financiers pour le compte de tiers (entreprises, particuliers,

institutionnels) ou pour l'entreprise d'appartenance ; Proposer des solutions à des clients tant résidents que non-résidents

- Informer et conseiller en placements immobiliers et mobiliers
- Informer et conseiller en assurance, assurance-vie et prévoyance
- Gérer un portefeuille de valeurs mobilières ; Mettre en œuvre des mandats de gestion
- S'assurer de la mise en conformité des propositions faites auprès de clients, au regard des réglementations de l'Autorité des Marchés Financiers ou de la législation en vigueur

Les activités confiées au professionnel de la gestion de patrimoine évoluent au cours des premières années de sa carrière. Le statut de junior lors de la première prise de fonction conduit à élaborer le montage de dossiers techniques et avoir des contacts clientèle le plus souvent en binôme avec un senior. Puis très rapidement il intègre un statut de senior pour lequel il se verra confier un portefeuille de clients/le constituera par lui-même.

- Parcours Master 2 Management Immobilier :
- Étudier le dossier d'une personne physique dans le cadre d'un financement immobilier au regard de sa situation financière
- Conseiller et guider une clientèle de particuliers/d'entreprise dans leurs choix d'investissements immobiliers
- Monter des dossiers pour proposer des solutions d'optimisations juridique, fiscale et financière d'un patrimoine immobilier
- Optimiser le rendement de portefeuilles constitués d'actifs financiers immobilier pour le compte de tiers (entreprises, particuliers, institutionnels)
- Proposer des solutions de financements immobiliers à des clients tant résidents que non-résidents
- Informer et conseiller en placements immobiliers et mobiliers
- Construire un dossier de promotion immobilière en vue de l'obtention d'un permis de construire, d'un dossier de construction, d'une évaluation par des experts immobiliers
- Construire un dossier de financement dans le cadre d'un projet d'investissement immobilier par des personnes physiques/personnes morales

COMPÉTENCES ATTESTÉES

- Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan :
- Lire et interpréter les documents financiers d'une entreprise pour évaluer sa santé financière
- Proposer le meilleur schéma d'ingénierie juridique, financière et fiscale dans divers contextes : rachat, transmission, acquisition, fusion, introduction en bourse, LBO,...
- Évaluer une entreprise et utiliser les différentes méthodes d'évaluation dans divers contextes : rachat, transmission, acquisition, fusion, introduction en bourse, LBO,...
- Construire un business plan et proposer un plan de financement/trésorerie permettant de financer la croissance d'une start-up
- Négocier la meilleure forme de financement d'entreprise (action, dette, fonds d'investissement, marchés financiers, crowdfunding,...) et mesurer leurs implications sur la performance financière de l'entreprise
- Mener une mission de conseil au sein d'une entreprise/fond d'investissement
- Parcours Master 2 Management Financier International :
- Lire et interpréter les documents financiers d'une entreprise pour évaluer sa santé financière
- Suivre l'évolution des résultats financiers de l'entreprise et établir son plan de financement ; Superviser, contrôler la gestion de la trésorerie et émettre des recommandations sur l'allocation des ressources financières aux instances dirigeantes
- Analyser les performances de la structure et préconiser des actions correctives ; Réaliser les modèles de prévisions pour l'entreprise, le projet de restructuration ; Concevoir le business plan, l'introduction en bourse, l'offre publique d'achat pour des instances dirigeantes de l'entreprise conseillée ; Étudier/identifier les risques de crédits, de marché,... de l'entreprise et proposer des solutions de couverture
- Évaluer la valeur d'une entreprise
- Négocier avec des partenaires extérieurs l'obtention ou la distribution de financements
- Accompagner les projets de développement de l'entreprise et élaborer des montages financiers complexes
- Identifier les dimensions juridiques et fiscales des décisions financières
- Mener une mission au sein d'une entreprise
- Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine :
- Analyser la situation financière du client et réaliser un bilan de sa structure patrimoniale (assurance vie, valeurs mobilières,...) ; Analyser les besoins en assurance du client et l'informer sur les produits proposés ; Définir avec le

client ses objectifs et priorités (valorisation de capital, revenu régulier, fonds sécurisés, constitution d'une épargne, défiscalisation,...) selon ses besoins (régime matrimonial, succession,...) ; Établir une étude patrimoniale, proposer les cadres juridiques, fiscaux et les produits adaptés (assurance vie, portefeuille boursier,...) ; Déterminer une stratégie financière (achat de titres, assurance vie, immobilier,...) et orienter si besoin le client vers un avocat, un notaire ou un gérant de portefeuille ; Établir ou vérifier les documents justificatifs de placement, les rapports de rentabilité des produits financiers contractés et les adresser au client ; Suivre et mettre à jour les dossiers clients à chaque événement (cession de bien, succession, divorce,...)

- Calculer la valeur quotidienne de chaque actif financier du portefeuille, son évolution et mesurer les risques financiers ; Identifier les besoins en renouvellement de titres/actifs financiers du portefeuille selon leur courbe d'évolution et les indices des marchés financiers ; Surveiller l'équilibre de répartition du portefeuille (actions, obligations,...) suivant les critères de rentabilité souhaités ; Établir des rapports de gestion, de performance du portefeuille et les transmettre à la hiérarchie, à l'Autorité des Marchés Financiers, aux clients,... ; Définir les modalités du mandat de gestion du portefeuille financier et signer le contrat avec le client
- Développer un portefeuille de clients/prospects ; Promouvoir des produits financiers auprès d'une clientèle de particuliers, de professionnels ou d'entreprises
- Parcours Master 2 Management Immobilier :
- Analyser la situation financière du client particulier et réaliser un bilan de sa structure patrimoniale en vue d'un investissement immobilier
- Analyser les besoins d'investissement immobilier du client et l'informer sur les produits proposés
- Définir avec le client ses objectifs et priorités (valorisation de capital, revenu régulier, fonds sécurisés, constitution d'une épargne, défiscalisation,...) selon ses besoins (régime matrimonial, succession,...)
- Promouvoir des produits immobiliers auprès d'une clientèle de particuliers, de professionnels ou d'entreprises
- Identifier les besoins de financement d'un client en vue de ses investissements immobiliers (bureau, siège social,...) et des possibilités d'externalisation de son parc immobilier
- Proposer des solutions de couvertures/assurances sur les produits de management immobilier
- Développer un portefeuille de clients/prospects pour le compte d'un promoteur immobilier

Secteur d'activité et type d'emploi

SECTEURS D'ACTIVITÉS

- Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan :
- Banques commerciales, banques d'investissements
- Cabinets d'audit
- Cabinets d'avocats
- Cabinets d'expertise-comptable
- Cabinet de gestion de patrimoine
- Entreprises industrielles et commerciales
- Fonds d'investissements
- Plateformes de financement/start-ups
- Parcours Master 2 Management Financier International :
- Entreprises industrielles et commerciales de tout secteur
- Banques
- Sociétés financières
- Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine :
- Finance
- Cabinets d'indépendants
- Banques privées
- Droit privé :
- Charges notariales
- Cabinets d'avocats
- Établissements qui gèrent des fonds tels les caisses de retraite, les compagnies d'assurance
- Parcours Master 2 Management Immobilier :
- Fonds d'investissements
- Promoteurs immobiliers
- Banques

TYPE D'EMPLOIS ACCESSIBLES

- Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan :
- Analyste financier buy-side ; Analyste en fusions-acquisitions ; Analyste en fonds d'investissements
- Directeur financier
- Auditeur financier
- Consultant en financement d'entreprise
- Expert-comptable
- Avocats d'affaires
- Parcours Master 2 Management Financier International :
- Analyste financier
- Cadre financier d'entreprises ou d'organisations à but non lucratif
- Gestionnaire de trésorerie
- Contrôleur financier
- Chargé d'affaires de banques
- Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine :
- Conseiller en investissement financier (CIF)
- Conseiller en gestion de patrimoine (CGP) au sein d'établissements de crédit
- Juristes spécialisés tels que les notaires spécialisés en gestion de patrimoine
- Avocats spécialisés en gestion de patrimoine
- Agent général d'assurance
- Parcours Master 2 Management Immobilier :
- Conseiller en investissement financier (CIF)
- Conseiller en gestion de patrimoine (CGP) au sein d'établissements de crédit
- Gérant de portefeuille
- Chargé de clientèle bancaire : particuliers/professionnels
- Promoteur immobilier
- Consultant en financement
- Agent immobilier

RÈGLEMENTATIONS D'ACTIVITÉ

- Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan ; * Parcours Master 2 Management Financier International ; * Parcours Master 2 Management Financier International :
- Les métiers auxquels prépare ce diplôme ne sont pas des activités réglementées
- Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine :

Le conseil en gestion de patrimoine est de plus en plus soumis à des contraintes réglementaires parmi lesquels figurent :

- Le statut de Conseiller en Investissement Financier, encadré par la MIF
- L'obtention de la Compétence Juridique Appropriée
- La Carte Immobilière obtenue auprès de la Préfecture

Marché du travail

Indicateurs au niveau des familles professionnelles (FAP) des métiers visés, agrégés au niveau national — France Travail / DARES (open data).

Tension de recrutement (DARES 2024)	Élevée (4/5) Moyenne pondérée par l'emploi ; les familles ci-dessous s'échelonnent de 1 à 5 sur 5.
Facteurs principaux	Manque de main-d'œuvre disponible
Salaire médian (mensuel)	2 708 €

Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables · tension 5/5 (Très élevée) L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) · tension 3/5 (Modérée) QAX01 — Experts de la finance · tension 2/5 (Faible) QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque · tension 5/5 (Très élevée) QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque · tension 3/5 (Modérée) QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances · tension 3/5 (Modérée) R3X84 — Employés et professions intermédiaires de l'immobilier · tension 5/5 (Très élevée) R4X93 — Cadres agents immobiliers et syndics · tension 1/5 (Très faible)
Projets de recrutement (BMO 2026)	40 936
Jugés difficiles à recruter	36 %
Emplois saisonniers	3 %
Familles professionnelles (FAP)	L4X81 — Techniciens et agents de maîtrise des services financiers ou comptables L5X90 — Cadres administratifs, comptables et financiers (hors juristes) QAX01 — Experts de la finance QCX01 — Employés et techniciens commerciaux de la banque QCX02 — Cadres et indépendants commerciaux de la banque QDX01 — Employés et techniciens commerciaux des assurances QDX02 — Cadres et indépendants commerciaux des assurances R3X84 — Employés et professions intermédiaires de l'immobilier R4X93 — Cadres agents immobiliers et syndics

Voies d'accès

MODALITÉS D'ACCÈS

Formation initiale, Formation continue, Contrat de professionnalisation, VAE

PRÉREQUIS À L'ENTRÉE EN FORMATION

A compléter (Reprise)

COMPOSITION DU JURY — FORMATION INITIALE, FORMATION CONTINUE, CONTRAT DE PROFESSIONNALISATION

• Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan ; * Parcours Master 2 Management Financier International ; * Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine ; * Parcours Master 2 Management Immobilier :

Le jury comprend :

• des enseignants-chercheurs, des enseignants ou des chercheurs participant à la formation, des professionnels qualifiés ayant contribué aux enseignements.

COMPOSITION DU JURY — VAE

• Parcours Master 2 Ingénierie Financière et Opérations de Haut de Bilan ; * Parcours Master 2 Management Financier International ; * Parcours Master 2 Ingénierie et Gestion du Patrimoine ; * Parcours Master 2 Management Immobilier :

Le jury est composé :

• d'une majorité d'enseignants-chercheurs, de personnes ayant une activité principale autre sur l'enseignement et compétentes pour apprécier la nature des acquis, notamment professionnels, dont la validation est sollicitée.

Liens avec d'autres certifications

ANCIENNES VERSIONS

RNCP19975

Pour plus d'informations

LIEN VERS LE DESCRIPTIF

- http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41108/312492/version/1/file/2016_03_10_M1%20Finance.pdf
 - http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41119/312536/version/1/file/2016_03_10_M1%20DPGA%20FC.pdf
 - http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41105/312480/version/1/file/2016_03_10_M2%20IFOHB.pdf
 - http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41107/312488/version/1/file/2016_03_10_M2%20MAFI.pdf
 - http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41109/312496/version/1/file/2016_03_10_M2%20IGP%20CP.pdf
 - http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41110/312500/version/1/file/2016_03_10_M2%20IGP%20FC.pdf
 - http://www.iae-bordeaux.fr/content/download/41106/312484/version/1/file/2016_03_10_M2%20Immo.pdf
 - <http://www.u-bordeaux.fr/colleges-et-departements/college-droit-science-politique-economie-et-gestion/iae-bordeaux>
 - <http://www.u-bordeaux.fr>
- Université de Bordeaux

Fiche officielle (France Compétences)

<https://www.francecompetences.fr/recherche/rncp/26248/>