



ÉDITION 2022



# STRATEGGYZ

Stratégies de vos investissements

*Votre Conseiller en Investissements Financiers (CIF)*

*& Administrateur de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF) vous propose :*

## Bilan de Compétences



STRATEGGYZ  
12 rue Chabanais  
75 002 Paris

+33 (0)1.40.20.13.13  
[www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com)

A Paris,  
Edition 2022

**Objet : Bilan de Compétences**

La société **STRATEGGYZ** représentée par Bruno Boggiani, Chargé d’Affaires et CEO, **STRATEGGYZ** au capital de 60 000 EUR immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 802632844 et dont le siège social est situé au 12 rue Chabanais 75 002 Paris. N° 11 75 53437 75 de Prestataire de Formation, Titulaire du statut de Conseiller en Investissements Financiers, CIF, enregistré sous le n°D014369 immatriculé à l’ORIAS n° 14004518 auprès de la CNCIF, Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers, agréée par l’Autorité des Marchés Financiers, Administrateur CNCIF, Carte transaction n°T15642.

Bruno Boggiani,  
Chargé d’Affaires & CEO,

Bruno Boggiani

*DROITS D’AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L’ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d’auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l’adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



STRATEGYZ  
12 rue Chabanais  
75 002 Paris

+33 (0)1.40.20.13.13  
[www.STRATEGYZ.com](http://www.STRATEGYZ.com)

## Bilan de compétences

### Objectif :

- **Faire un bilan de compétences permet de faire le point sur son parcours professionnel et d'élaborer avec l'aide d'un consultant expert un projet professionnel réaliste et réalisable**

### Un premier rendez-vous sans engagement dont l'objectif est de :

- Vous informer sur la démarche procédurale du bilan de compétences
- Analyser votre demande
- Préparer votre demande de financement

### Le bilan de compétences s'organise en 3 étapes :

#### 1) Préparatoire

- Confirmer l'engagement du bénéficiaire dans la démarche
- Définir et analyser la nature des besoins et attentes
- Informer sur les conditions de déroulement du bilan de compétences et sur les méthodes et techniques mises en œuvre

#### 2) Investigation

- Analyser ses motivations et intérêts professionnels et personnels
- Identifier ses connaissances, compétences et aptitudes professionnelles
- Déterminer ses possibilités d'évolution professionnelle

#### 3) Conclusion

- Prendre connaissance de ses ressources et des résultats détaillés de la phase d'investigation
- Recenser les facteurs susceptibles de favoriser ou non la réalisation d'un projet professionnel et, le cas échéant, d'un projet de formation
- Prévoir les principales étapes de la mise en œuvre de ce projet
- Cette phase de conclusions se termine par la présentation au bénéficiaire d'un document de synthèse écrite.
- 

### Modalités de l'accompagnement

Le bilan de compétences s'organise en 3 étapes :

- 1) Préparatoire
- 2) Investigation
- 3) Conclusion



## Contacts



+33(0)1.40.20.13.13



[www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com)  
[contact@strateggyz.com](mailto:contact@strateggyz.com)



12 rue Chabanais  
75002 Paris

STRATEGGYZ SAS au capital de 60 000 EUR - SIRET 802632844 RCS Paris - STRATEGGYZ, 12 rue Chabanais 75 002 Paris - Tél : +33 (0)1 40 20 13 13 [bruno.boggiani@strateggyz.com](mailto:bruno.boggiani@strateggyz.com) - [contact@strateggyz.com](mailto:contact@strateggyz.com) - Immatriculé à l'ORIAS n°14004518 - [www.orias.fr](http://www.orias.fr) CIF, Conseiller en Investissement Financier, membre de la CNCIF - Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers - N° D014369 - [www.cncif.org](http://www.cncif.org) - Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n°T15642 Paris - garantie financière - Beazley Solution [www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com) Ltd V090007PNMA5015774



*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*

STRATEGGYZ SAS au capital de 60 000 EUR – SIRET 802632844 RCS Paris – STRATEGGYZ, 12 rue Chabanais 75 002 Paris – Tél : +33 (0)1 40 20 13 13 [bruno.boggiani@strateggyz.com](mailto:bruno.boggiani@strateggyz.com) [contact@strateggyz.com](mailto:contact@strateggyz.com) – Immatriculé à l'ORIAS n°14004518 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) CIF, Conseiller en Investissement Financier, membre de la CNCIF – Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers – N° D014369 - [www.cncif.org](http://www.cncif.org) – Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n°T15642 Paris – garantie financière [www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com) Beazley Solution Ltd V090007PNMA5015774



ÉDITION 2022



# STRATEGGYZ

**Stratégies de vos investissements**

*Votre Conseiller en Investissements Financiers (CIF)*

*& Administrateur de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF) vous propose :*

**REPRISE, CRÉATION ET ANALYSES FONDAMENTALES  
D'ENTREPRISES SAINES OU EN DIFFICULTÉS**



STRATEGYZ  
12 rue Chabanais  
75 002 Paris

+33 (0)1.40.20.13.13  
[www.STRATEGYZ.com](http://www.STRATEGYZ.com)

A Paris,  
Edition 2022

**Objet : Reprise, création et analyses fondamentales d'entreprises saines ou en difficultés**

La société **STRATEGYZ** représentée par Bruno Boggiani, Chargé d'Affaires et CEO, **STRATEGYZ** au capital de 60 000 EUR immatriculé au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 802632844 et dont le siège social est situé au 12 rue Chabanais 75 002 Paris. N° 11 75 53437 75 de Prestataire de Formation, Titulaire du statut de Conseiller en Investissements Financiers, CIF, enregistré sous le n°D014369 immatriculé à l'ORIAS n° 14004518 auprès de la CNCIF, Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers, agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, Administrateur CNCIF, Carte transaction n°T15642.

Bruno Boggiani,  
Chargé d'Affaires & CEO,

Bruno Boggiani

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



# Sommaire

## Sommaire

### Reprise, création et analyses fondamentales d'entreprises saines ou en difficultés

#### I. Définir un projet de reprise d'entreprise

Reprise d'entreprise saine / En difficulté / Création

Avantages et inconvénients

Définir votre projet de reprise

Identifier vos forces et faiblesses

Identifier les principaux critères de votre entreprise cible

Les principaux acteurs

Les principaux acteurs et leurs missions

Juge commissaire

Administrateur judiciaire

Tribunal

Représentant des créanciers

Créanciers contrôleurs

#### II. Liste exhaustive pour trouver votre cible

Les critères de recherches

Se manifester auprès des principaux contacts

Recherche Entreprise saine

Recherche Entreprise en difficulté

Autres sources

Exemple de taille et prix entreprise

Rappel

Data-room

#### III. Anticiper, préparer et présenter son financement

Les différentes sortes de financement

Épargne personnelle

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



**Prêt bancaire**

**Dispositifs BPI**

**Investisseurs**

**Cycle**

**Crédit vendeur**

**Love money**

**Prêt d'honneur**

**Financement participatif**

**Aides publiques Etat / Régions / Commune**

**Concours pour la Création / Reprise d'entreprise**

**Financements solidaires**

#### **Les types de garanties**

**Une caution personnelle**

**Une caution d'un organisme mutuel de caution**

**Un nantissement de fonds de commerce**

**Un nantissement de titres**

**La garantie**

**La garantie transmission de Bpifrance**

**Les fonds de garantie gérés par France-Active**

**Les sociétés de caution mutuelle (SCM)**

#### **Rappel**

**Bimbo**

**Bridge financing**

**Build up**

**Business Angel**

**Equity kicker**

#### **IV. Préparation du projet**

**Votre attitude**

**Rappel**

**Hands-on / hands-off**

**Note de confidentialité (ou NDA : Non-Disclosure Agreement)**

**NDA**

**Phase avec le cédant : minimum 3 mois à 9 mois**

**Les principaux objectifs du cédant**

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*





## **Rencontre du cédant et visite entreprise**

**La psychologie avant tout !**

**Recueillir les principaux documents**

**La négociation**

**Pré-diagnostic**

**Rapport d'audit et due diligence**

**Rappel**

**Due diligences**

## **V. Diagnostic Financier et comptable**

**Les principaux points à analyser**

**Principaux indicateurs / ratio**

**Les principaux critères des agences de notations**

**Sources d'analyse**

**Liste exhaustive des points à analyser**

**Rappel**

**Retraitement économique**

**Dette mezzanine**

**Dette senior**

**Hurdle rate**

**LBO (Leverage Buy Out)**

**Lease-back**

**MBI (Management Buy In)**

**MBO (Management Buy Out)**

**Open bid**

**Prime d'émission**

**Ratio d'endettement - gearing**

**Spin-off (essaimage)**

**Subordination**

**Les éléments du Bilan**

**Les éléments du Compte de Résultat**

**Point sur le Bilan fonctionnel**

**Un BFR positif (> 0)**

**Un BFR négatif (< 0)**

**Un BFR nul (= 0)**

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



**Solde Intermédiaire de Gestion**

**Solde n° 1 : Marge commerciale**

**Solde n° 2 : Production de l'exercice**

**Solde n° 3 : Valeur Ajoutée produite**

**Solde n° 4 : Excédent Brut d'Exploitation (EBE) ou Insuffisance Brute d'Exploitation (IBE)**

**Solde n° 5 : Résultat d'Exploitation**

**Solde n° 6 : Résultat Courant avant Impôts**

**Solde n° 7 : Résultat Exceptionnel**

**Solde n° 8 : Résultat de l'exercice**

**Solde n° 9 : Résultat sur cessions d'éléments d'actif immobilisés**

**Synthèse Solde Intermédiaire de Gestion**

**Le seuil de Rentabilité et Point Mort**

**Cycle**

## **VI. Diagnostic Juridique et fiscal**

**Les principaux points à analyser**

**NAF**

**Les points de Compliance**

**Liste exhaustive des points à analyser**

**Rappel**

**Transfert des contrats de travail**

**La garantie de passif et/ou d'actif**

**Cautions**

**Clause potestative**

**Conditions suspensives et résolutoires**

**Contre-garantie (garantie de la garantie)**

**Dédit (ou clause de dédit)**

**Exclusivité de négociation (clause de "lock out")**

**Garantie d'Actif-Passif (GAP)**

**Intégration fiscale**

**Key man insurance**

**Nantissement**

**Syndication**

**Underwriting**

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



## VII. Diagnostic Social et Environnemental

Les principaux points à analyser

Liste exhaustive des points à analyser

Diagnostic Environnemental

17 objectifs de Développement Durable

Rappel

Ishikawa

Diagramme de Gantt

Schéma Heuristique

Brainstorming

CIFUGE

UGIF

Eisenhower matrix

Diagramme de Farmer

Murphy's Law

Pareto

Arbres de causes

## VIII. Diagnostic Marketing, Commercial et Stratégique

Les principaux points à analyser

Liste exhaustive des points à analyser

Rappel

Objectif SMACS – SMART – SMARTER – PURE – CLEAR

Core Competencies

Chaine de valeurs

Pestel

SWOT

## IX. Comment évaluer ou valoriser une entreprise

Estimation et négociation sur le prix

Les principales approches possibles

Plus que la valeur patrimoniale

Stratégie de prix

En règle générale

Méthode DCF, Discounted Cash Flow, Free Cash Flow

Méthode de Gordon Shapiro

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



**Méthode de Bates**

**L'ANC, l'Actif Net Comptable**

**La VAN, La valeur Actuelle Nette**

**ANR, Actif Net Réévalué**

**Historique**

**Sectorielle**

**Indicielle**

**Le multiple du PER, Price Earning Ratio**

**Le multiple du PSR, Price to Sales Ratio**

**Le multiple du ratio de capitalisation des cash-flows ( P / MBA ou P / CF)**

**Le multiple du ratio de capitalisation de l'EBE, L'excédent brut d'exploitation**

**Le multiple du ratio de capitalisation de l'EBITDA**

**Le multiple du ratio de capitalisation sur dividendes**

**Goodwill, la survaleur**

**Confrontation de l'offre et de la demande**

**Fourchette de valeurs des différentes entreprises**

**X. Construire et présenter son dossier de reprise**

**Les différents statuts d'entreprise**

**Rédiger une lettre d'intention**

**Lettre d'intention**

**Protocole d'accord**

**Les points importants du protocole**

**Les principaux points de l'offre de reprise**

**Le dossier dans son ensemble**

**Les points importants du Business plan**

**Annexe Business plan**

**Diagnostic Financier et Comptable**

**Diagnostic Juridique et fiscal**

**Diagnostic Social et Environnemental**

**Diagnostic Marketing, Commercial et Stratégique**

**Executive Summary**

**Annexe Business plan chiffrée**

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



**Compte de résultat**

**Charges détails**

**Budget des ventes I.**

**Budget des ventes II**

**Seuil Rentabilité**

**BFR**

**Tableau financement I**

**Tableau financement II**

**Budget Trésorerie**

**Budget d'exploitation**

**Budget achats**

**Budget TVA**

**Rappel**

**Offre d'intention**

**Offre conditionnelle**

**Offre ferme**

**La promesse unilatérale de cession**

**La promesse unilatérale d'acquisition**

## **XI. Critères de décisions du Tribunal**

**Les critères de décision du tribunal**

**L- 642-5. - critères**

**Les trois alternatives du tribunal**

**Les deux modes de reprise au tribunal**

**Chronologie du Tribunal**

**Les droits d'enregistrement**

**Les éléments de la cession**

**Rappel**

**Mesure de sauvegarde et autres**

**Art L642-1**

**Art L642-2**

**Art L642-3**

## **XII. Les 100 premiers jours**

**L'accompagnement**

**Formalités à accomplir après la cession**

*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*



## Round d'observation

### Mettre en Œuvre les actions prioritaires

#### XIII. Les 130 pièges à éviter

##### Psychologie et social

##### Économique et financière

##### Information

#### Annexes



## Annexes

- *Protocole d'accord Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Pacte d'actionnaires Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Offre d'acquisition Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Nda Clause de confidentialité Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Lettre d'intention LOI 1 Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Lettre d'intention LOI 2 Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Garantie d'actif et de passif Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Compromis de vente de fonds de commerce Template Strateggyz – version Word modifiable*
- *Executive Summary Strateggyz – version PDF modifiable*
- *Full Business Plan Strateggyz – version PDF modifiable*
- *Business Plan tableaux financiers Strateggyz – version XL modifiable*
- *F.A.Q – Frequently Asked Questions – envoyé aux inscrits*

DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés

L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.



## Contacts



+33(0)1.40.20.13.13



[www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com)  
[contact@strateggyz.com](mailto:contact@strateggyz.com)



12 rue Chabanais  
75002 Paris

STRATEGGYZ SAS au capital de 60 000 EUR - SIRET 802632844 RCS Paris - STRATEGGYZ, 12 rue Chabanais 75 002 Paris - Tél : +33 (0)1 40 20 13 13 [bruno.boggiani@strateggyz.com](mailto:bruno.boggiani@strateggyz.com) - [contact@strateggyz.com](mailto:contact@strateggyz.com) - Immatriculé à l'ORIAS n°14004518 - [www.orias.fr](http://www.orias.fr) CIF, Conseiller en Investissement Financier, membre de la CNCIF - Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers - N° D014369 - [www.cncif.org](http://www.cncif.org) - Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n°T15642 Paris - garantie financière - Beazley Solution [www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com) Ltd V090007PNMA5015774



*DROITS D'AUTEUR - © Copyright - Tous droits réservés*

*L'ensemble de ce dossier relève de la législation française et internationale sur le droit d'auteur et la propriété intellectuelle. Toute représentation, reproduction, modification, utilisation commerciale, ainsi que tout transfert vers un autre site sont interdits, sauf autorisation à demander par courrier à l'adresse indiquée plus haut. Seule une utilisation à des fins strictement personnelle est autorisée.*

STRATEGGYZ SAS au capital de 60 000 EUR – SIRET 802632844 RCS Paris – STRATEGGYZ, 12 rue Chabanais 75 002 Paris – Tél : +33 (0)1 40 20 13 13 [bruno.boggiani@strateggyz.com](mailto:bruno.boggiani@strateggyz.com) [contact@strateggyz.com](mailto:contact@strateggyz.com) – Immatriculé à l'ORIAS n°14004518 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) CIF, Conseiller en Investissement Financier, membre de la CNCIF – Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers – N° D014369 - [www.cncif.org](http://www.cncif.org) – Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n°T15642 Paris – garantie financière [www.STRATEGGYZ.com](http://www.STRATEGGYZ.com) Beazley Solution Ltd V090007PNMA5015774

## Table des matières

<b>Séquence n°1 : Introduction à la finance verte</b> .....	4
<b>1.1 Green Brainstorming</b> .....	6
<b>1.2 Les principaux environnements</b> .....	7
<b>ISR</b> .....	7
<b>ESG</b> .....	9
<b>RSE</b> .....	10
<b>ESS</b> .....	11
<b>Economie verte</b> .....	12
<b>Développement durable</b> .....	12
<b>Economie inclusive / innovation inclusive</b> .....	13
<b>Economie circulaire</b> .....	14
<b>Les sociétés à mission</b> .....	17
<b>1.3 Les exemples d’acteurs de la finance responsable</b> .....	18
<b>1.4 Les métiers</b> .....	21
<b>Analyste ESG/ISR</b> .....	22
<b>Gestionnaires d’actifs</b> .....	23
<b>Investisseurs institutionnels (caisses de retraite, compagnies d’assurance...)</b> .....	23
<b>Investisseur d’impact, capital-investisseur</b> .....	23
<b>Trésorier</b> .....	23
<b>Quant</b> .....	24
<b>Responsable Financement</b> .....	24
<b>Le responsable de la RSE</b> .....	25
<b>Responsable Reporting</b> .....	25
<b>027 - Fiche Rome Analyse de crédits et risques bancaires</b> .....	26
<b>028 - Fiche Rome Analyse et ingénierie financière</b> .....	26
<b>029 - Fiche Rome Audit et contrôle comptables et financiers</b> .....	26
<b>030 - Fiche Rome Conception et expertise produits bancaires et financiers</b> .....	26
<b>031 - Fiche Rome Conseil en gestion de patrimoine financier</b> .....	26
<b>032 - Fiche Rome Conseil en organisation et management d’entreprise</b> .....	26
<b>033 - Fiche Rome Contrôleur de gestion</b> .....	26
<b>034 - Fiche Rome Direction administrative et financière</b> .....	27
<b>035 - Fiche Rome Etudes et prospectives socio-économiques</b> .....	27
<b>036 - Fiche Rome Gestion back et middle-office marchés financiers</b> .....	27
<b>037 - Fiche Rome Gestion de clientèle bancaire</b> .....	27



<b>038 - Fiche Rome Gestion de portefeuilles sur les marchés financiers</b> .....	27
<b>039 - Fiche Rome Management en exploitation bancaire</b> .....	28
<b>040 - Fiche Rome Relation clients banque-finance</b> .....	28
<b>041 - Fiche Rome Trésorerie et financement</b> .....	28
<b>Auditeur</b> .....	28
<b>Contrôleur</b> .....	29
<b>Consultant</b> .....	29
<b>Conseillers financiers</b> .....	29
<b>Conseillers bancaires</b> .....	29
<b>Client Relation ship Managers</b> .....	30
<b>RCCI/RCSI, contrôle dépositaire</b> .....	30
<b>Compliance officer</b> .....	31
<b>Vendeur / Distributeur</b> .....	31
<b>Services Comptabilité et Reporting</b> .....	32
<b>Responsable du plaidoyer</b> .....	32
<b>Départements marketing et/ou communication</b> .....	32
<b>Analyste ESG/ISR Buy-side / Analyste ESG/ISR Sell-side</b> .....	33
<b>Analyste ESG/ISR agences de notation</b> .....	33
<b>Analyste Recherche ESG</b> .....	33
<b>Relations investisseurs ESG</b> .....	33
<b>1.5 Leaders opinions</b> .....	34
<b>Emmanuel Macron</b> .....	35
<b>François Hollande</b> .....	35
<b>José Manuel Durao Barroso</b> .....	36
<b>Jean Marc Jancovici</b> .....	40
<b>Al Gore</b> .....	41
<b>Malala Yousafzai</b> .....	42
<b>Dmitry Orlov</b> .....	43
<b>Nicolas Hulot</b> .....	46
<b>Yann Arthus bertrand</b> .....	47
<b>Emma Watson</b> .....	48
<b>Greta thunberg</b> .....	49
<b>Bruno Boggiani</b> .....	51
<b>1.6 Les cas spécifiques</b> .....	52
<b>Le Nucléaire</b> .....	54
<b>La voiture électrique</b> .....	54

<b>Le greenwashing</b> .....	56
<b>La Bouteille d'eau</b> .....	57
<b>La banque</b> .....	57
<b>Le Greenwashing selon l'ADEME</b> .....	58
<b>Les vêtements</b> .....	58
<b>Le faux label</b> .....	58
<b>Elon Musk</b> .....	60
<b>Bill Gates</b> .....	61
<b>1.7 Certificat Finance Verte – GFA- Green Finance Analysis</b> .....	64
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	66

## Table des matières

<b>Séquence n°2 : Les rapports et les études indispensables</b> .....	2
<b>2.1 Les ODD</b> .....	4
<b>2.2 GIEC</b> .....	4
<b>2.3 L'Accord de Paris &amp; Les différentes COP</b> .....	5
<b>COP 26</b> .....	8
<b>COP 15 Biodiversité</b> .....	10
<b>COP 21</b> .....	11
<b>COP 24</b> .....	13
<b>COP 25</b> .....	15
<b>2.4 IPBES, OMM, NOVETHIC, PRI, Mirova</b> .....	16
<b>IPBES</b> .....	16
<b>OMM</b> .....	18
<b>NOVETHIC</b> .....	18
<b>PRI</b> .....	19
<b>Mirova</b> .....	22
<b>2.5 Rapport ESG &amp; Reporting</b> .....	25
<b>2.6 Rapport de transition &amp; Rapport loi transition énergétique</b> .....	26
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	27

## Table des matières

<b>Séquence n°2 - Les rapports et les études indispensables - 2.1</b> .....	<b>4</b>
<b>2.1 ODD : Les 17 objectifs de développement durable</b> .....	<b>8</b>
<b>Définition :</b> .....	<b>8</b>
<b>ODD 1 : Pas de pauvreté</b> .....	<b>9</b>
Objectif : Éliminer la pauvreté sous toutes ses formes et partout dans le monde.....	9
Les Cibles .....	9
Faits et chiffres .....	10
<b>ODD 2 : Faim « zero »</b> .....	<b>12</b>
Objectif : Éliminer la faim, assurer la sécurité alimentaire, améliorer la nutrition et promouvoir l’agriculture durable .....	12
Les Cibles .....	12
Faits et chiffres .....	14
<b>ODD 3 : Bonne santé et bien-être</b> .....	<b>15</b>
Objectif : Permettre à tous de vivre en bonne santé et promouvoir le bien-être de tous à tout âge .....	15
Les Cibles .....	15
Faits et chiffres .....	17
<b>ODD 4 : Education de qualité</b> .....	<b>19</b>
Objectif : Assurer l’accès de tous à une éducation de qualité, sur un pied d’égalité, et promouvoir les possibilités d’apprentissage tout au long de la vie .....	19
Les Cibles .....	19
Faits et chiffres .....	21
<b>ODD 5 : Egalité entre les sexes</b> .....	<b>22</b>
Objectif : Parvenir à l’égalité des sexes et autonomiser toutes les femmes et les filles .....	22
Les Cibles .....	23
Faits et chiffres .....	24
<b>ODD 6 : Eau propre et assainissement</b> .....	<b>25</b>
Objectif : Garantir l’accès de tous à des services d’alimentation en eau et d’assainissement gérés de façon durable.....	25
Les Cibles .....	25
Faits et chiffres .....	26
<b>ODD 7 : Energie propre et d’un cout abordable</b> .....	<b>28</b>
Objectif : Garantir l’accès de tous à des services énergétiques fiables, durables et modernes, à un coût abordable .....	28
Les Cibles .....	28

Faits et chiffres .....	29
<b>ODD 8 : Travail décent et croissance économique.....</b>	<b>30</b>
Objectif : Promouvoir une croissance économique soutenue, partagée et durable, le plein emploi productif et un travail décent pour tous.....	30
Les Cibles .....	30
Faits et chiffres .....	32
<b>ODD 9 : Industrie, innovation et infrastructures .....</b>	<b>33</b>
Objectif : Bâtir une infrastructure résiliente, promouvoir une industrialisation durable qui profite à tous et encourager l'innovation .....	33
Les Cibles .....	34
Faits et chiffres .....	35
<b>ODD 10 : Inégalités réduites .....</b>	<b>36</b>
Objectif : Réduire les inégalités dans les pays et d'un pays à l'autre.....	36
Les Cibles .....	36
Faits et chiffres .....	38
<b>ODD 11 : Villes et communautés durables.....</b>	<b>39</b>
Objectif : Faire en sorte que les villes et les établissements humains soient ouverts à tous, sûrs, résilients et durables .....	39
Les Cibles .....	39
Faits et chiffres .....	40
<b>ODD 12 : Consommation et production responsables .....</b>	<b>42</b>
Objectif : Établir des modes de consommation et de production durables .....	42
Les Cibles .....	43
Faits et chiffres .....	44
<b>ODD 13 : Lutte contre les changements climatiques .....</b>	<b>46</b>
Objectif : Prendre d'urgence des mesures pour lutter contre les changements climatiques et leurs répercussions .....	46
Les Cibles .....	46
Faits et chiffres .....	47
<b>ODD 14 : Vie Aquatique .....</b>	<b>49</b>
Objectif : Conserver et exploiter de manière durable les océans, les mers et les ressources marines aux fins du développement durable .....	49
Les Cibles .....	49
Faits et chiffres .....	51
<b>ODD 15 : Vie terrestre .....</b>	<b>52</b>
Objectif : Préserver et restaurer les écosystèmes terrestres, en veillant à les exploiter de façon durable, gérer durablement les forêts, lutter contre la désertification, enrayer et inverser le processus de dégradation des sols et mettre fin à l'appauvrissement de la biodiversité .....	52

Les Cibles .....	52
Faits et chiffres .....	54
<b>ODD 16 : Paix, justice et institutions efficaces .....</b>	<b>56</b>
Objectif : Promouvoir l'avènement de sociétés pacifiques et inclusives aux fins du développement durable, assurer l'accès de tous à la justice et mettre en place, à tous les niveaux, des institutions efficaces, responsables et ouvertes à tous .....	56
Les Cibles .....	56
Faits et chiffres .....	58
<b>ODD 17 : Partenariats pour la réalisation des objectifs .....</b>	<b>59</b>
Objectif : Renforcer les moyens de mettre en œuvre le Partenariat mondial pour le développement et le revitaliser.....	59
Les Cibles .....	59
Faits et chiffres .....	62
<b>Sources &amp; Annexes .....</b>	<b>63</b>

## Table des matières

<b>Séquence n°2 - Les rapports et les études indispensables - 2.2</b> .....	3
<b>2.2 GIEC</b> .....	5
<b>Objectif Du GIEC</b> .....	6
<b>Groupe 1 – Les 10 points sur les bases physiques du climat</b> .....	7
<b>Groupe 2 - Les 10 points sur les impacts, adaptation &amp; vulnérabilités</b> .....	8
<b>Groupe 3 - Les 10 points sur la réduction des émissions</b> .....	9
<b>Les membres : la sélection des auteurs</b> .....	10
<b>Organisation</b> .....	11
<b>Financement du GIEC</b> .....	11
<b>Le budget du GIEC</b> .....	12
<b>Les documents du GIEC</b> .....	12
<b>Le processus d'examen du GIEC</b> .....	13
<b>Chronologie des négociations climat de 1988 à aujourd'hui</b> .....	16
<b>Activités et procédures du GIEC</b> .....	20
<b>Élaboration d'un rapport du GIEC</b> .....	21
<b>Groupes de travail</b> .....	23
<b>Activités</b> .....	27
<b>Publications du GIEC</b> .....	30
<b>Les Rapports en image</b> .....	30
<b>Rapports d'évaluation</b> .....	40
<b>Rapports spéciaux</b> .....	41
<b>Documents techniques</b> .....	42
<b>Glossaires</b> .....	42
<b>6ème rapport du Giec - 1 er volet</b> .....	43
<b>Le rapport du groupe 1 du Giec</b> .....	43
<b>Résumé pour décideurs - Figures clés</b> .....	44
<b>Chapitre 1 - introduction</b> .....	50
<b>Chapitre 2 - changement du système climatique</b> .....	51
<b>Chapitre 3 - influence humaine</b> .....	53
<b>Chapitre 4 - scénario climatiques</b> .....	54
<b>Chapitre 5 - carbone &amp; autres cycles biochimiques</b> .....	57
<b>Chapitre 6 - ges à courte durée de vie</b> .....	60
<b>Chapitre 7 - forçage radiatif</b> .....	62
<b>Chapitre 8 - cycle de l'eau</b> .....	63

<b>Chapitre 9 - océan, Cryosphère &amp; montée des eaux</b> .....	67
<b>Chapitre 10 - modèles régionaux</b> .....	71
<b>Chapitre 11 - évènements extrêmes</b> .....	72
<b>Chapitre 12 - impact régional &amp; évaluation des risques</b> .....	74
<b>Complément - scénarios du Giec (SSP)</b> .....	75
<b>Complément – inertie climatique</b> .....	77
<b>Conclusion</b> .....	81
<b>Les articles de Green finance sur le GIEC</b> .....	82
<b>Rapport du GIEC : Eviter le pire... 07/ 04/ 2022</b> .....	82
<b>GIEC 2022 - Publication du dernier volet 04 /04/ 2022</b> .....	82
<b>Rapport du GIEC : les experts alertent encore sur l'urgence d'agir ! 03/03/2022</b> .....	83
<b>Tout connaître sur le Rapport du GIEC 2021 avec Green Finance - Il nous reste 10 ans ! 12/08/2021</b> .....	83
<b>GIEC, En 2050 (maximum !) tout est fini ! 25/06/2021</b> .....	83
<b>GIEC : rapport spécial sur les conséquences du réchauffement climatique sur les océans et la cryosphère.</b> .....	84
<b>Que dit le rapport du GIEC sur le réchauffement climatique ? 02/09/2019</b> .....	84
<b>Le GIEC persiste et signe : le nucléaire est l'avenir de l'humanité 01/10/2018</b> .....	84
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	85



## Table des matières

<b>Séquence n° 3 : Scoring, rating et agences de notation</b> .....	2
<b>3.1 MSCI ESG</b> .....	5
<b>3.2 BLoom ESG</b> .....	6
<b>3.3 S&amp;P Global ESG Rank</b> .....	7
<b>3.4 Sustainalytics - ESG Risk Score</b> .....	8
<b>3.5 Morningstar</b> .....	9
<b>3.6 Moody's</b> .....	10
<b>3.7 Fitch Rating</b> .....	11
<b>3.8 Vigeo Eiris</b> .....	12
<b>3.9 CDP</b> .....	13
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	14

## Table des matières

<b>Séquence n°4 : Les institutions et les réglementations à suivre</b> .....	<b>3</b>
<b>4.1 Institution</b> .....	<b>6</b>
<b>4.11 Ministre de la transition</b> .....	<b>6</b>
<b>Christophe Béchu</b> .....	<b>6</b>
<b>4.12 BPI, la Banque de France, l’ACPR, l’AMF et la BCE</b> .....	<b>8</b>
<b>Bpifrance</b> .....	<b>8</b>
<b>La Banque de France</b> .....	<b>9</b>
<b>L’ACPR</b> .....	<b>12</b>
<b>L’AMF</b> .....	<b>14</b>
<b>La BCE</b> .....	<b>16</b>
<b>4.13 La politique environnementale de l’UE</b> .....	<b>17</b>
<b>Le Haut Conseil pour le climat</b> .....	<b>18</b>
<b>L'Union Bancaire Européenne</b> .....	<b>19</b>
<b>Les autorités européennes de surveillance</b> .....	<b>19</b>
<b>4.14 WEF, OMS, OCDE, ONU, FMI</b> .....	<b>20</b>
<b>WEF</b> .....	<b>20</b>
<b>ONU</b> .....	<b>30</b>
<b>OMS</b> .....	<b>30</b>
<b>OCDE</b> .....	<b>31</b>
<b>FMI</b> .....	<b>32</b>
<b>4.2 Réglementation</b> .....	<b>34</b>
<b>4.21 Taxonomie, SFDR</b> .....	<b>34</b>
<b>Taxonomie</b> .....	<b>34</b>
<b>SFDR</b> .....	<b>36</b>
<b>4.22 Articles</b> .....	<b>38</b>
<b>4.23 Directive CSRD, IFRS 17</b> .....	<b>39</b>
<b>Directive CSRD</b> .....	<b>39</b>
<b>IFRS 17</b> .....	<b>40</b>
<b>4.24 SCOP 1, 2, 3</b> .....	<b>41</b>
<b>Scope 1 : Emissions directes de chacun des secteurs d’activité Obligatoire</b> .....	<b>42</b>
<b>Scope 2 : Emissions indirectes des différents secteurs liés à leur consommation d’énergie</b> .....	<b>42</b>
<b>Scope 3 : Emissions induites par les acteurs et activités du territoire</b> .....	<b>42</b>
<b>4.25 SOFT LAW (TFCD)</b> .....	<b>44</b>
<b>NFRD</b> .....	<b>45</b>



<b>4.26 Dates</b> .....	48
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	49

## Table des matières

<b>Séquence n°5 : Les principaux labels du secteur</b> .....	2
<b>5.1 Label ISR</b> .....	4
<b>5.2 LuxFLAG</b> .....	9
<b>5.3 Label Finansol</b> .....	10
<b>5.4 Label Engagé RSE</b> .....	12
<b>5.5 Label Bas-carbone</b> .....	15
<b>5.6 Label Relance</b> .....	18
<b>5.7 Label GreenFin</b> .....	20
<b>5.8 Label LuxFLAG Microfinance</b> .....	23
<b>5.9 Label TEEC</b> .....	24
<b>5.10 Financement climatique</b> .....	25
<b>5.11 Label LuxFlag Environnement</b> .....	26
<b>5.12 Obligation verte</b> .....	27
<b>5.13 LuxFLAG ESG</b> .....	28
<b>5.14 Label Responsibility Europe</b> .....	29
<b>5.15 Label ESR - Entreprise Responsable</b> .....	30
<b>5.16 Finance for Tomorrow</b> .....	37
<b>5.17 Le label CIES</b> .....	38
<b>5.18 Label Towards Sustainability</b> .....	40
<b>5.19 Le label FNG</b> .....	42
<b>5.20 Label Umweltzeichen</b> .....	44
<b>5.21 Label Nordic Swan Ecolabel</b> .....	45
<b>5.22 Certification EDGE</b> .....	46
<b>5.23 Certification EcoEntreprise</b> .....	48
<b>5.24 Les prix green</b> .....	51
<b>Prix de l'action climatique mondiale</b> .....	51
<b>Prix Goldman</b> .....	52
<b>Prix Green Star</b> .....	53
<b>Prix Jeunes chercheurs en finance verte</b> .....	53
<b>Prix Green Finance</b> .....	54
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	55

## Table des matières

<b>Séquence n°6 : Les types de financement, la gestion du risque et méthodologies</b> .....	2
<b>6.1 Types de financement</b> .....	4
<b>6.11 Green Bonds</b> .....	9
<b>6.12 Social Bonds</b> .....	10
<b>6.13 Financements à impacts (ou Sustainable Loans)</b> .....	11
<b>6.14 Sustainability-linked bonds</b> .....	12
<b>6.15 Fonds durables et FT</b> .....	13
<b>6.16 Aides de l'État conditionnées</b> .....	14
<b>6.2 Gestion du risque et méthodologies</b> .....	15
<b>6.21 Risques physiques</b> .....	19
<b>6.22 Risques légaux</b> .....	20
<b>6.23 Risques technologiques</b> .....	21
<b>6.24 Risques marché</b> .....	22
<b>6.25 Risques de réputation</b> .....	23
<b>6.26 Risques sociaux</b> .....	24
<b>6.27 Cac ESG</b> .....	25
<b>Sources &amp; Annexes</b> .....	26