

WALDATA

PRESENTE

VALEURS PLUS

Nous vous remercions pour l'achat de ce logiciel **VALEURS PLUS** et nous espérons que vous en serez pleinement satisfait.

La documentation livrée avec ce logiciel comporte trois parties :

- Un manuel de mise en marche, expliquant le fonctionnement des menus et des saisies.
- Un manuel de fonctionnement expliquant plus précisément le programme en lui même.
- Un manuel d'explication, plus technique concernant la bourse.

Et maintenant commençons .

MANUEL

DE

MISE EN MARCHE

Tout d'abord lors de la première utilisation de votre logiciel il faut lancer le programme "INIT". Pour cela , allumer votre AMSTRAD et placer la disquette **VALEURS PLUS** , face A dans le lecteur puis tapez :

RUN "INIT"

puis frappez la touche

ENTER

A ce moment l'ordinateur vous demande le code d'accès. Tapez 5 fois de suite sur 1 puis appuyez sur **[ENTER]** . L'ordinateur vous demande alors le nouveau code d'accès. Tapez alors un nombre de 5 chiffres qui sera alors votre code d'accès personnel. Appuyez sur **[ENTER]**.

N'oubliez surtout pas ce code d'accès ou vous ne pourriez plus accéder à votre programme...

Une fois cette opération effectuée le programme se réinitialise.

Vous pouvez maintenant vous servir de votre programme **VALEURS PLUS** :

- Allumez votre AMSTRAD
- Introduisez votre disquette **VALEURS PLUS** dans le lecteur Face A
- Tapez :

RUN "BOURSE" puis appuyer sur **[ENTER]**.

Le programme vous demande alors le code d'accès. Tapez le puis appuyez sur **[ENTER]**. Peu après l'écran suivant apparaît :

Cet écran est divisé en deux parties principales :

La partie [1] dans laquelle vont s'afficher les menus et se dérouler la plupart des saisies et opérations concernant les valeurs (Achat, vente..)

La partie [2] ou iront s'afficher les différentes valeurs de votre portefeuille. Cette partie servira également pour sélectionner la valeur sur laquelle vous allez travailler.

Voyons maintenant la saisie de données :

(Voir page suivante)

Prenons l'exemple quand l'ordinateur vous demande le nom d'une valeur :

Nom :■

Le carré noir est le curseur. Vous pouvez le déplacer à gauche ou à droite à l'aide des deux touches :



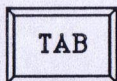
Vous disposez de plus des fonctions suivantes :



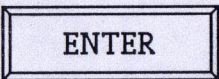
Efface les caractères par la gauche



Efface les caractères par la droite



Insère un espace





Confirme la saisie

Voyons maintenant les menus. Prenons par exemple le menu principal :

(Voir page suivante)

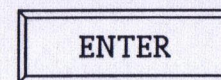
Menu principal

- Charger un fichier
- Editions et mouvements
- Editions et analyses
- Remise à zéro des mouvements
- Configuration système
- Quitter

Servez-vous des touches  et  pour


déplacer la flèche vers le haut ou vers le bas .
Quand la flèche est en face de l'option désirée

appuyez sur la touche :



pour confirmer et passer à cette option.

Si vous vous trompez en sélectionnant un menu, ou en saisissant des informations, appuyez alors sur

la touche  pour annuler l'opération et
revenir au menu sans rien changer.

Nous allons maintenant au programme proprement dit.



MANUEL DE REFERENCE

Vous venez de charger **VALEURS PLUS**. Après avoir
introduit votre code d'accès vous avez l'écran
principal :

The diagram illustrates the WALDATA software interface. It consists of a main window and a secondary window labeled 'VALEURS'.

Main Window:

- Title Bar:** Contains the text 'Date: .../.../...'.
- Menu Bar:** Contains the text 'VALEURS PLUS'.
- Content Area:** Displays the text 'Logiciel de gestion de biens', 'Créer par André Borg', and 'Edité et distribué par WALDATA'.
- Navigation:** A large button labeled '1' is located at the bottom center.

VALEURS Window:

- Title Bar:** Contains the text 'VALEURS'.
- Content Area:** A large empty space with a button labeled '2' at the bottom center.

A small arrow points from the main window towards the 'VALEURS' window, indicating a transition or relationship between the two screens.

Le programme vous demande alors la date (En haut à gauche de votre écran) sous la forme JJ/MM/AA (Jour, Mois, Année). Saisissez là. Le menu principal s'affiche alors :

Menu principal

- Editions et mouvements
- Editions et analyses
- Remise à zéro des mouvements
- Configuration système
- Changer la date d'édition
- Charger un fichier
- Quitter

Nous allons voir les différentes options de ce menu une à une .

I. EDITIONS ET MOUVEMENTS

Cette partie permet de modifier les données d'une valeur (Nom, cours actuel, cours de référence) ainsi que d'effectuer les opérations sur les valeurs (Ventes, achats, coupons...)

Tout d'abord il faut sélectionner la valeur sur laquelle vous desirez travailler dans la colonne de droite. Quand la flèche est en face de la valeur désirée appuyez sur **[ENTER]**. Le sous-menu suivant apparait alors :

COFIMEG

Fiche de situation
 Modification
 Achats de titres
 Ventes de titres
 Achats de droits
 Ventes de droits
 Coupons
 Effacer la fiche
 Retour menu

(Le titre est en fait le nom de la valeur). Nous allons voir maintenant ces différentes options.

I.1 Fiche de situation

Cette option vous renseigne sur l'état de la valeur, voici un exemple de fiche de situation:

COFIMEG

145 Valeurs au cours de	:	440.00 Francs
Dernière opération	:	Achat le 21/03/86
Prix de revient unitaire	:	317.93 Francs
Prix de revient total	:	46,100.00 Francs
Variation	:	38.39%
Dividendes encaissés	:	0.00 Francs
Montant des ventes	:	8,000.00 Francs
Plus values réalisés	:	1,480.00 Francs
Droits achetés (0)	:	0.00 Francs
Droits vendus (0)	:	0.00 Francs
Indicateur (Achat/Vente)	:	46.67
Liquidités réalisés	:	8,000.00 Francs

A ce moment vous avez le choix entre :

ENTER

pour retourner au menu principal

TAB

Pour imprimer la fiche et retourner au menu principal

I. EDITIONS ET MOUVEMENTS

Cette partie permet de modifier les données d'une valeur (Nom, cours actuel, cours de référence) ainsi que d'effectuer les opérations sur les valeurs (Ventes, achats, coupons...)

Tout d'abord il faut sélectionner la valeur sur laquelle vous desirez travailler dans la colonne de droite. Quand la flèche est en face de la valeur désirée appuyez sur **[ENTER]**. Le sous-menu suivant apparait alors :

COFIMEG

Fiche de situation
Modification
Achats de titres
Ventes de titres
Achats de droits
Ventes de droits
Coupons
Effacer la fiche
Retour menu

(Le titre est en fait le nom de la valeur). Nous allons voir maintenant ces différentes options.

I.1 Fiche de situation

Cette option vous renseigne sur l'état de la valeur, voici un exemple de fiche de situation:

COFIMEG

145 Valeurs au cours de	:	440.00 Francs
Dernière opération	:	Achat le 21/03/86
Prix de revient unitaire	:	317.93 Francs
Prix de revient total	:	46,100.00 Francs
Variation	:	38.39%
Dividendes encaissés	:	0.00 Francs
Montant des ventes	:	8,000.00 Francs
Plus values réalisés	:	1,480.00 Francs
Droits achetés (0)	:	0.00 Francs
Droits vendus (0)	:	0.00 Francs
Indicateur (Achat/Vente)	:	46.67
Liquidités réalisés	:	8,000.00 Francs

A ce moment vous avez le choix entre :

ENTER

pour retourner au menu principal

TAB

Pour imprimer la fiche et retourner au menu principal

I.6 Ventes de droits

Cette option vous permet de vendre des droits. Les paramètres nécessaires sont les mêmes que pour ACHAT DE TITRES.

L'opération est immédiatement comptabilisé.

I.7 Coupons

Cette option vous permet d'enregistrer les coupons reçus. Les paramètres nécessaires sont les mêmes que pour ACHAT DE TITRES. (Sauf montant des frais)

L'opération est immédiatement comptabilisé.

I.8 Effacer la fiche

Cette option vous permet d'effacer une fiche. Une confirmation vous est d'abord demandée:

Annuler COFIMEG

Annuler la valeur
Retour au menu

ATTENTION cette option annule toutes les données concernant une fiche (Nom, cours, droits, coupons..).

Le nom est ensuite remplacé par une série d'étoiles dans la colonne VALEURS sur votre écran. (Il existe une telle fiche dans le fichier exemple fournie sur la disquette, entre les valeurs **RADIOTECHNIQUE** et **ELF AQUITAINE**.

II. EDITIONS ET ANALYSES

Cette partie permet de sortir les différents états concernant votre portefeuille de valeur. Pour avoir des explications plus détaillées concernant ces états (Signification, utilité), reportez-vous à la troisième partie de ce manuel.

Voici les options de cette partie :

EDITIONS

Analyse du portefeuille
Bilan global
Situation du compte
Bilan comptable
Mouvements sur le compte
Retour au menu.

Nous allons maintenant voir le fonctionnement de ces options une à une.

Analyse du portefeuille.

Cette option vous permet de connaître l'analyse du portefeuille en trois parties. Vous pourrez avoir cette analyse soit à l'écran, soit sur l'imprimante.

Une fois sélectionnée, un écran apparaît vous demandant si vous desirez l'analyse sur l'imprimante ou sur l'écran. Sélectionnez l'option qui vous intéresse puis appuyer sur [ENTER].

La première partie de l'analyse du portefeuille apparaît alors disposant un tableaux contenant les renseignements suivants:

- Code :N° de la valeur
- Titre :Nom de la valeur
- Cours :Cours actuel de la valeur
- NBRE :nombres de valeurs disponibles
- EVALUATION :Evaluation de la valeur des titres
- P.R.TOTAL :Prix de revient total
- VAR.% :Variation en pourcent de la valeur

Si au lieu d'une valeur vous voyez apparaître le message N.SIGN, cela signifie NON SIGNIFICATIF.

En bas de l'écran, apparaissent des messages (Si vous éditez sur l'écran), vous demande d'appuyer sur une touche pour poursuivre l'édition. Ils sont précédés d'un petit BIP. Quand vous entendez deux BIP de suite, cela veut dire que l'édition est terminé et que le programme attend pour revenir au menu principal.

Appuyez donc sur une touche pour passer à la 2^{ème} partie de l'analyse du portefeuille.

La deuxième partie de l'analyse du portefeuille vous affiche un tableau concernant les renseignements suivants:

- CODE :N° de la valeur
- TITRE :Nom de la valeur
- COUPONS :Valeurs des coupons encaissés
- REND.% :Rendement de la valeur en pourcents.
- RAP.VENTES :Rapport des ventes
- RAP.% :Rapport de la valeur en pourcent
- RD.TOT% :Rendement total en pourcent

La troisième partie de l'analyse du portefeuille vous affiche un tableau concernant les renseignements suivants:

- CODE :N° de la valeur
- TITRE :Nom de la valeur
- MAXI :Cours maximum introduit pour cette valeur au cours des différentes mises à jours du cours
- MINI :Cours minimum introduit pour cette valeur au cours des différentes mises à jours du cours
- COURS :Cours actuel de la valeur
- PR UNIT :Prix unitaire
- IND.VAR :Indicateur de variation

Ensuite le programme retourne au menu principal.

II.2 BILAN GLOBAL

Cette option vous permet d'éditer le bilan global de votre portefeuille. Le mode opératoire est le même que pour ANALYSE DU PORTEFEUILLE.

Cela vous donne les renseignements suivants :

- Evaluation globale
- Prix de revient total
- Variation
- Plus-values réalisés
- Dividendes encaissés
- Rendement global

- Total des achats
- Total des ventes
- Solde

II.3 SITUATION DU COMPTE

Cela vous donne la situation du compte pour chacune des valeurs soit, pour chaque valeur :

- La date de la dernière opération
- La nature de la dernière opération
- Le nombre d'opérations
- Le prix de revient total
- Les liquidités réalisés sur cette valeur
- L'actif de cette valeur

II.4 BILAN COMPTABLE

Cet état vous donne une vue générale de votre portefeuille, soit :

- Le prix de revient
- Les liquidités
- L'actif total
- Les frais de gestions
- Les retraits
- Le total des débits
- Le solde des mouvements

- Le total des versements
- Le solde comptable

Le programme retourne ensuite au menu général.

II.2 MOUVEMENTS SUR LE COMPTE

Il s'agit ici d'une partie à part entière. Elle permet de connaître l'état du compte et d'y effectués diverses opérations. Les opérations possibles sont :

- Etat du compte
- Versements sur le compte
- retrait sur le compte
- Frais débités
- Report

II.2.1 Etat du compte

Cette commande vous affiche l'état du compte et vous permet de l'imprimer sur imprimante comme pour les mouvements sur les valeurs :

Compte

Situation le 15/11/86

Versements effectués	:	450,000.00 Francs
Retraits effectués	:	12,000.00 Francs
Frais débités	:	2,654.60 Francs
Solde comptable	:	40,103.70 Francs

II.2.2 Versement sur le compte

Cette opération vous permet de verser de l'argent sur votre compte. Le programme affiche l'état du compte puis vous demande le montant du versement. Vous pourrez ensuite imprimer la fiche si vous le desirez pour garder une trace de l'opération.

II.2.3 retrait sur le compte

Cette opération vous permet de retirer de l'argent de sur votre compte. Le programme affiche l'état du compte puis vous demande le montant du retrait. Vous pourrez ensuite imprimer la fiche si vous le desirez pour garder une trace de l'opération.

II.2.4 Frais débités

Cette opération vous permet de débiter des frais de sur votre compte. Le programme affiche l'état du compte puis vous demande le montant des frais. Vous pourrez ensuite imprimer la fiche si vous le desirez pour garder une trace de l'opération.

II.2.5 Report

Cette opération ne doit être utilisé normalement que une seule fois quand vous mettez à jour votre fichier, pour la première fois. Elle permet de reporter le solde comptable et les liquidités. Le programme vous demande successivement le solde comptable et le montant des liquidités puis revient au menu principal.

III. REMISE A ZERO

Cette partie vous permet de remettre votre fichier à zéro. Seul le nom de la valeur, le dernier cours, le cours de références ne sont pas remis à zéro. Faites très attention quand à l'emploi de cette option, ces effets sont irrémédiables.

IV. CONFIGURATION SYSTEME

Cette partie vous permet de changer les couleurs d'affichages, de fond et du bord de l'écran. Les explications sont données sur l'écran :



Changer la couleur du texte



Changer la couleur du fond



Changer la couleur du bord

V. CHANGER LA DATE

Cette option permet de changer la date . Cette date est la date d'édition. C'est celle qui sera reporté sur tous les états (Analyses, impressions, éditions...).

Le programme vous demande la date (En haut à gauche de votre écran) puis retourne au menu principal.

VI. CHARGER LE FICHIER

Cette option permet de charger le fichier qui a été sauvegarder lors de l'utilisation de l'option QUITTER.

Le programme vous demande tout d'abord une confirmation, puis vous demande d'introduire la disquette DONNEES (La disquette sur laquelle vous aurait sauvé votre fichier lors de l'option QUITTER).

Le programme charge le fichier , puis affiche la liste des valeurs dans la colonne de droite de votre écran. De plus la date est mise à jour.

Le programme retourne ensuite au menu principal.

ATTENTION: N'oubliez pas de remettre la disquette VALEURS PLUS une fois que le programme aura chargé le fichier. (Un message sera affiché à l'écran vous demandant d'effectuer cette opération). De plus si lors de la sélection de cette option vous aviez déjà un fichier en mémoire le programme vous demandera si vous désirez sauver le fichier actuel avant de charger le nouveau. A ce moment appuyer sur la touche [O] ou la touche [N] suivant que vous désirez sauver le fichier actuel ou nom.

Suivez bien les indications données à l'écran.

VI. QUITTER

Cette option doit être utiliser **impérativement** pour quitter VALEURS PLUS, même si vous ne voulez pas sauver le fichier en mémoire.

Une fois cette option sélectionnée, le programme vous offre le choix entre :

- Sauvegardez le fichier
- Quitter Valeurs PLUS
- Retourner au menu principal.

Si vous sélectionner **Sauvegarder le fichier**, le programme vous demandera d'introduire la disquette de données puis de nouveau la disquette

VALEURS PLUS. Vous aurez le choix ensuite entre quitter VALEURS PLUS ou revenir au menu principal.

Si vous sélectionnez directement l'option QUITTER le programme sauve la configuration système puis vous dit "AU REVOIR ET MERCI" avant de réinitialiser l'ordinateur.

VALEURS PLUS

ET LA

BOURSE

Les mouvements sur le compte

- Les frais de gestion qui vous sont facturés par votre banque ou votre Agent de Change, sont pris en compte dans la gestion de votre portefeuille. Il en est de même des autres frais tels que Abonnements et autres.

- Vous percevez des dividendes, vous réalisez de substantielles plus-values, toutes ces sommes sont récapitulées par titre dans le tableau de situation (SITUATION DU COMPTE)

- Vous voulez retirer de votre compte une partie de vos plus-values : pour cela vous utilisez l'option RETRAITS pour debiter votre compte.

- Vous voulez alimenter votre compte en vue d'un achat prochain : Vous utilisez l'option VERSEMENT pour faire prendre en compte les sommes versées.

- Toutes les opérations que vous effectuerez seront scrupuleusement enregistrés et à chaque édition que vous ferez vous aurez deux situations précis

- . Une situation sur la gestion des titres
- . Une situation comptable

Lors de remise à zéro en fin d'exercice, l'ensemble des frais, le compte des liquidités et celui des retraits sont remis à zéro.

Seul le cumulé des versements, le solde comptable et le prix de revient resteront à leur montant.

Cette particularité vous permet de transférer des sommes de votre compte bancaire sur votre compte de gestion de portefeuille.

REPORTS

Vous venez d'établir toutes vos fiches. toutes les informations et valeurs qui constituent les données. Mais comme vous gérez ce portefeuille depuis quelques années ou bien parce que vous le transposez sur "VALEURS PLUS", en cours d'année vous souhaitez sans doute effectuer le report des sommes qui sont dans l'en-cours de l'exercice.

La commande REPORT de l'option MOUVEMENTS SUR LE COMPTE n'est à utiliser que lors de la création de votre fichier de façon à bien prendre en compte tous les soldes antérieurs et uniquement dans ce cas car les montants que vous introduisez par cette option ne sont pas ventilés sur les différentes valeurs du portefeuille.

Ainsi, par exemple, un report de liquidités va bien être introduit dans le bilan global comme dans le bilan comptable, mais il n'y aura pas de relation avec le compte détaillé des valeurs.

Si cela est admissible lors de la première utilisation ou avant la remise à zéro de la fin d'exercice, il vaut mieux ne pas fausser volontairement les informations précises que vous donne votre programme, sauf s'il s'agit de corriger une erreur.

Annuler une valeur

La commande EFFACER LA FICHE du menu EDITIONS ET MOUVEMENTS permet de remettre à zéro les données d'une valeur sans altérer les données des autres valeurs. Tous les montants et rations des tableaux d'analyses, des bilans, les cumulés des achats des ventes sont remis à zéro. Cela revient à considérer la valeur concernée comme si elle n'avait jamais existé dans le fichier. Une série d'étoiles est inscrite à la place du nom de la valeur ainsi supprimée du fichier, de façon à conserver une suite continue de valeurs.

Cette sous-commande très importante comporte une sécurité, de cette manière vous ne pourrez effacer de valeurs par erreur.

Conseils divers

Le message N.SIGN (Non significatif) apparaît à l'emplacement des rations des ventes et des rapports des coupons dans les tableaux d'analyse et dans les fiches de situation lorsque ceux-ci dépassent la valeur 9999.99%, ou lorsque le montant ou le ratio ne peut être calculé.

C'est le cas des calculs sur les valeurs dont vous ne détenez que des droits et dont la variation ne peut être calculée faute de prix de revient pour la comparaison.

Une sécurité vous interdit de sauvegarder un fichier vide, ce qui aurait pour effet d'effacer le fichier déjà existant sur la même disquette.

- L'ordinateur refuse les ventes de titres ou de droits quand ceux-ci dépassent le nombre possédé.

- Utilisez toujours des disquettes différentes pour les fichiers de votre portefeuille et pour ceux de vos simulations.

- Le cours de référence que vous introduisez dans la fonction MODIFICATION du menu EDITIONS ET MOUVEMENTS est généralement dans les informations publiées dans la presse spécialisée. Il n'est donc pas indispensable de le faire prendre en compte. Il est plus astucieux d'utiliser cette fonction pour noter un cours d'Alerte correspondant au Cours auquel on voudrait vendre ou acheter. Ce qui fait que lorsque le ratio du guide boursier est à zéro vous avez automatiquement l'indication que le cours est arrivé à la valeur d'alerte choisie.

- Vous pouvez utiliser votre programme pour gérer ou simuler plusieurs portefeuilles. Il vous suffit de prendre une disquette par fichier.

- N'hésitez pas à utiliser votre logiciel pour procéder à des simulations de situations. Créez pour cela un fichier simulation distinct de votre fichier Portefeuille que vous sauvegarderez sur une disquette différente pour ne pas écraser votre fichier réel.

Cela est souhaitable lorsque vous voulez savoir s'il est plus intéressant de participer à une augmentation de capital, d'acheter ou de vendre vos droits ou bien d'acheter simplement des actions anciennes.

- Ne manquez pas d'introduire dans votre fichier, les valeurs dont vous envisagez l'achat.

Lexique et formules

Prix de revient total et unitaire:

C'est le prix moyen résultant des achats successifs de Titres, de droits et des frais correspondants.

Le prix de revient ne change pas lors d'une vente partielle de Titres ou à l'occasion de la vente de droits. Les sommes sont prises en compte comme des liquidités réalisés.

Rendement des coupons

Pour permettre une comparaison de la rentabilité des différentes valeurs entre elles, le rapport des titres (Le dividende) est exprimé en pourcent (%) du prix de revient moyen de chaque titre.

Rapport des ventes

C'est la somme gagnée à l'occasion d'une vente, déduction faite du prix moyen d'achat. Il est possible que ce soit une perte.

Indicateur de variation

C'est dans le troisième tableau d'analyse (3^{ème} partie) l'indicateur de la variation par rapport au cours de référence.

Total des achats

C'est le cumulé de toutes les opérations de titres ou de droits frais compris effectuées depuis la dernière remise à zéro.

Total des ventes

C'est le cumulé de toutes les ventes de titres ou de droits frais déduits effectués de puis la dernière remise à zéro.

Solde

C'est la situation résultante des achats et des ventes.

Ce solde correspond au montant estimatif déductible des revenus de ceux qui ont un compte C.E.A. ou pratiquent la déduction MONORY.

Rendement total

C'est la somme des rapports des coupons et des ventes effectuées sur un titre.

Rendement global

C'est la somme des rapports de toutes les opérations effectuées sur l'ensemble des titres.

SOMMAIRE

Manuel de mise en marche

2

Manuel de référence

7

Editions et mouvements

9

Fiche de situation

10

Modifications

11

Achats de titres

12

Ventes de titres

12

Achats de droits

12

Ventes de droits

13

Effacer la fiche

13

Editions et analyses

14

Analyse du portefeuille

15

Bilan global

17

Situation du compte

17

Bilan comptable

18

Mouvements sur le compte

18

Etat du compte

19

Versement sur le compte

19

Retrait sur le compte

19

Frais débités

20

Reports

20

Remise à zéro

21

Changer la date

22