

# Table of Contents

Introducción a Visual Valores ® .....	1
Ayuda .....	2
Compra-Ventas .....	3
Compra de Valores .....	5
Venta de Valores .....	6
Trasposos .....	7
Rendimientos .....	8
Menu Archivo .....	9
Valores .....	10
Multimercado .....	12
Empresas .....	13
Tipos de Valores .....	14
Depósitos de Valores .....	16
Fondos de Inversión .....	17
Menu Valores .....	18
Cartera .....	19
Pérdidas y Ganancias .....	21
Web Asociada .....	22
Importar Datos .....	23
Gráficos .....	24
Gráfico Rápido .....	25
Histórico .....	26
Operaciones .....	27
Amortización .....	28
Canje .....	29
Acciones Liberadas .....	30
Split .....	31
Dividendos .....	32
ASESORIAS .....	33
Actualizaciones automáticas .....	34
INFORMES .....	35
Trucos y Utilidades .....	37
Introducir cotizaciones .....	38
Web Asociada .....	39
Glosario de Términos .....	40
FIFO .....	41
PRECIO MEDIO PONDERADO .....	42
T.A.E. ....	43
VALOR NETO .....	44
VALOR REAL .....	45
VALORES HOMOGENEOS .....	46
COPYRIGHT .....	47

## Resumen de funcionamiento de Visual Valores.

El programa de gestión de carteras lleva la gestión de diferentes sujetos pasivos, a efectos del impuesto sobre la renta o sociedades que se denominan empresas.

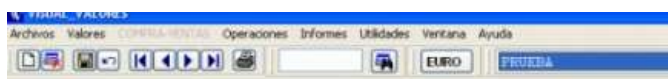
Cada sujeto pasivo o empresa puede tener múltiples depósitos que por lo general son los bancos o diferentes cuentas de valores de cada empresa aunque se puede agrupar como se quiera, por ejemplo, una sucursal bancaria: fondos y acciones, aunque en esta sucursal haya múltiples cuentas de valores.

Al dar de alta una empresa, se crea un depósito predeterminado, denominado sin depósito. Esto quiere decir que no están en ningún banco o agencia de valores (Por ejemplo acciones sin cotización oficial de nuestra sociedad particular X). Este se puede modificar luego si vamos a tipos de depósitos o añadir otros nuevos.

### Funcionamiento de las ventanas.

#### INTRODUCCION

Toda la aplicación se maneja con la barra de herramientas superior izquierda.



Pulsando sobre los diferentes botones se dan de alta o baja nuevas empresas, depósitos, valores, compras etc... Debe abrir primero la ventana correspondiente desde los diferentes menús.

Las ventanas constan como mínimo de dos páginas. Una donde viene el listado y otra los detalles.

La página principal de la aplicación es la de "COMPRA-VENTAS" y aparece siempre que accedamos al programa.

#### COMPRAS

Se reflejan todas las operaciones de compra de forma individualizada y calcula el beneficio, incremento y el T.A.E. en función de las cotizaciones actuales para cada compra.

#### VENTAS:

VENTAS DE ESTA COMPRA		162.968,66	154.335,00	-8.633,66	0,403,10			
OP	N.VTA	FECHA	N.TITULOS	PRECIO	COMISION TOTAL	BENEFICIO	INCR.	T.A.E.

Las ventas corresponden a cada una de las compras. Es decir una compra puede tener varias ventas, ya que no hace falta que se vendan todos los títulos que se compraron en su día, si no que se venden poco a poco. Para realizar una venta, primero hay que seleccionar el valor que se quiere vender y el depósito donde está esa compra, en el grid de compras (el de arriba). Es decir si tengo varias compras de un valor en el depósito A, selecciono cualquiera de esas compras para poder vender esos títulos de ese depósito. A medida que se va vendiendo, en el grid de compras, disminuye el nº de títulos que quedan de esa compra. (En detalles se puede ver los títulos que se compraron, los que se han vendido y los que quedan de esa operación de compra, así como las amortizaciones o devolución de aportaciones y las ventas de derechos). Como máximo se pueden vender el total de los títulos existentes en ese depósito. Se aplica el método **FIFO**. En OPERACIONES aparecerá la venta completa con el beneficio real, fiscal y la retención y en el grid de ventas aparecerán las ventas correspondientes a las compras. Para ver estas ventas hay que seleccionar las correspondientes compras ya que no aparecen juntas en el grid de ventas si no que cada una corresponde a una compra distinta y aparecen con su compra. Las ventas no se pueden modificar, solo se pueden eliminar, seleccionando la última de ellas. Si no es la última el programa la busca antes de borrar y hace un aviso.

#### OTRAS OPERACIONES:

Para realizar otras operaciones hay que hacerlas desde el menú de operaciones, Splits, amortizaciones, dividendos, canje... excepto la venta de derechos que se hacen desde ventas y cuando se venden todos los derechos de ese valor en ese depósito.

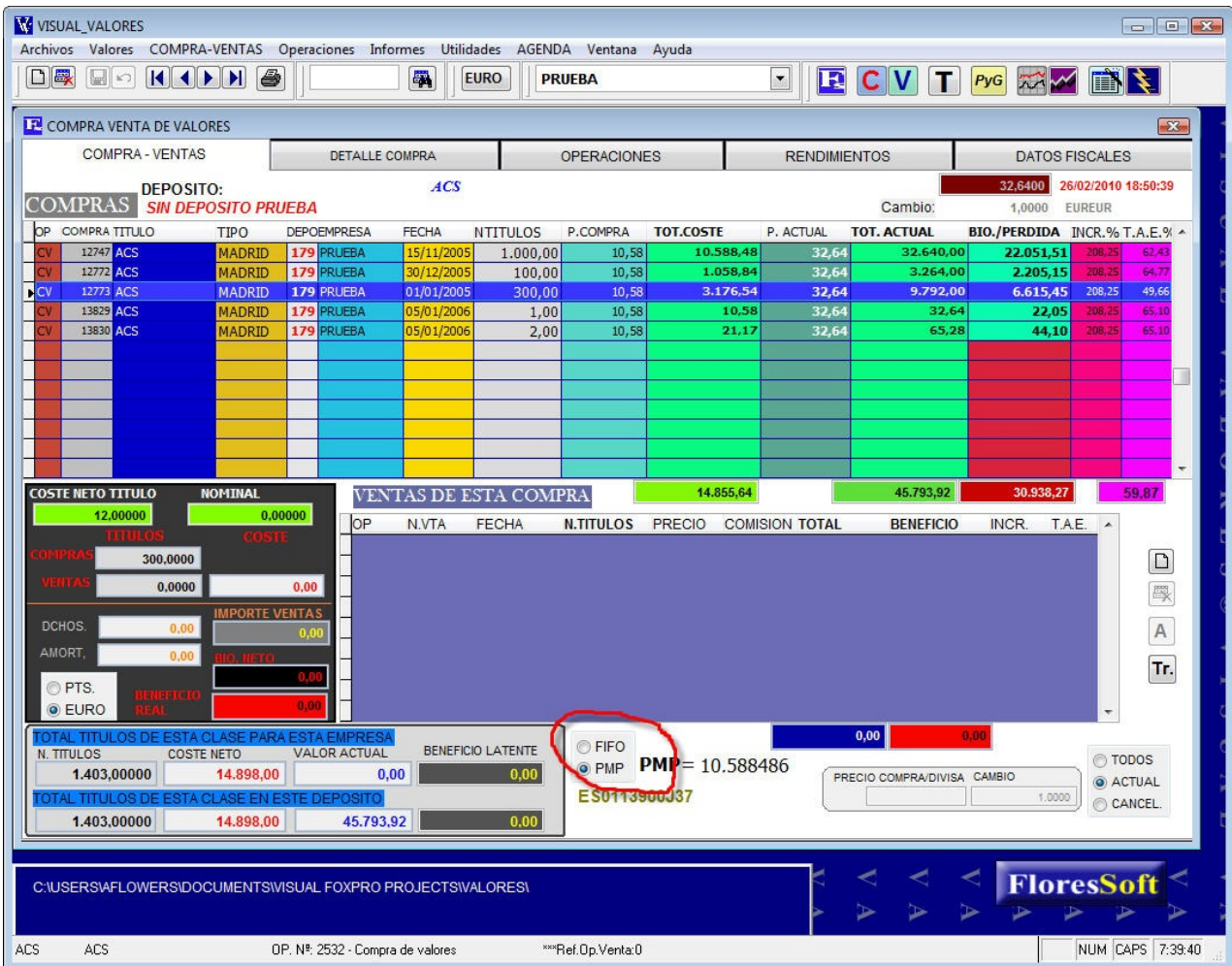
Todos los datos, deben introducirse en la misma moneda (EUROS o la que se determine en la configuración como MONEDA BASE)

La manera de acceder a la ayuda es mediante el menú Ayuda - Ayuda.

La Ayuda del programa es on-line, lo que quiere decir que cambia a medida que vamos incorporando nuevas mejoras al programa y por tanto conviene consultarla de vez en cuando.

### Compra ventas de valores

Es la pantalla principal de la aplicación. Se abre por defecto al iniciar la aplicación, por eso el botón de compra-ventas sale desactivado.



The screenshot shows the 'VISUAL\_VALORES' application window. The main area displays a table of transactions with columns: OP, COMPRA TITULO, TIPO, DEPOEMPRESA, FECHA, NTITULOS, P.COMPRAS, TOT.COSTE, P. ACTUAL, TOT. ACTUAL, BIO./PERDIDA, INCR.%, and T.A.E.%. The table lists several transactions for 'ACS' with dates ranging from 2005 to 2006. Below the table, there are summary panels for 'COSTE NETO TITULO', 'VENTAS DE ESTA COMPRA', and 'TOTAL TITULOS DE ESTA CLASE PARA ESTA EMPRESA'. The 'TOTAL TITULOS' panel shows a total of 1.403.00000 titles with a net cost of 14.898,00 and a current value of 45.793,92. A red circle highlights the 'PMP' (Precio medio ponderado) option, which is selected, with a value of 10.588486. The interface also includes a menu bar at the top, a toolbar with various icons, and a status bar at the bottom.

La fecha y hora que aparecen arriba a la derecha es la de la última actualización de la cotización.

Existe dos métodos de valoración **FIFO** (Primera entrada primera salida) o **PMP** (Precio medio ponderado). Estos criterios se seleccionan en la pantalla de *Empresas*. Se puede cambiar de un criterio a otro. En el informe de compras también se puede seleccionar un criterio u otro.

Si queremos que para un determinado tipo de valor no calcule el método PMP, sino que calcule el coste sobre el precio de compra, deberemos crear un TIPO DE VALOR, cuyo método de cálculo sea DIRECTO.

VISUAL\_VALORES

Archivos Valores COMPRA-VENTAS Operaciones Informes Utilidades AGENDA Ventana Ayuda

EURO PRUEBA

TIPOS DE VALORES

LISTA DETALLES WEB ASOCIADA

Abrev Descripción TIPO DE CAMBIO

0 PP PLANES DE PENSIONES

**OPCIONES DE CALCULO (VENTAS)**

CALCULO REAL CALCULO FISCAL

FIFO/PMP DEPOSITO  DIRECTO  PREDETERMINADO  EXENTO

**RETENCIONES**

CAPITAL RTOS.

I.R.P.F. 18,00 18,00

I.S. [ ] [ ]

**SELECCIONE OPCION:**

ACTUALIZAR Y LISTAR  No Actualizar y no listar

**CLASE DE VALOR**

**PARTICIPACION EN FONDOS PROPIOS**

RENTA VARIABLE  COTIZA

FONDOS  GARANTIZADO

INVERSION COLECTIVA  PARAISO FISCAL

**RENTA FIJA**

RENDIMIENTOS EXPLICITOS  PUBLICA

RENDIMIENTOS IMPLICITOS

RENDIMIENTOS MIXTOS

**SEGUROS**

VIDA  INVALIDEZ

UNID LINKED

**OTROS**

PLANES DE PENSIONES

Indices  Divisas  Deudas  OTROS

Inmuebles  Bienes Tangibles

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

**COEFICIENTES REDUCTORES** 0,00 %

INMUEBLES

ACCIONES

OTROS

NO APLICAR

**RENDIMIENTOS**

**INTEGRACION RENTAS**

140 %

125 %

100 %

70 % > 2 años

**CLASIFICACION DE LOS RENDIMIENTOS I.R.P.F.**

GANANCIAS Y PERDIDAS PATRIMONIALES

RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO

RENDIMIENTO ACTIVIDADES EMPRESARIALES

RENDIMIENTOS DEL TRABAJO

**SUBTIPOS**

AS

DF

Nuevo Subtipo

Eliminar

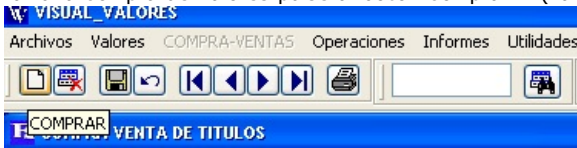
C:\USERS\FLOWERS\DOCUMENTS\VISUAL\_FOXPRO\_PROJECTS\VALORES\

FloresSoft

Valores (Valores\Valores) Record: 469/7473 Record Unlocked NUM CAPS 7:47:39

## COMPRAS DE VALORES

Para realizar una compra de valores pulse al botón comprar. - (La hoja en blanco que está arriba a la izquierda de la

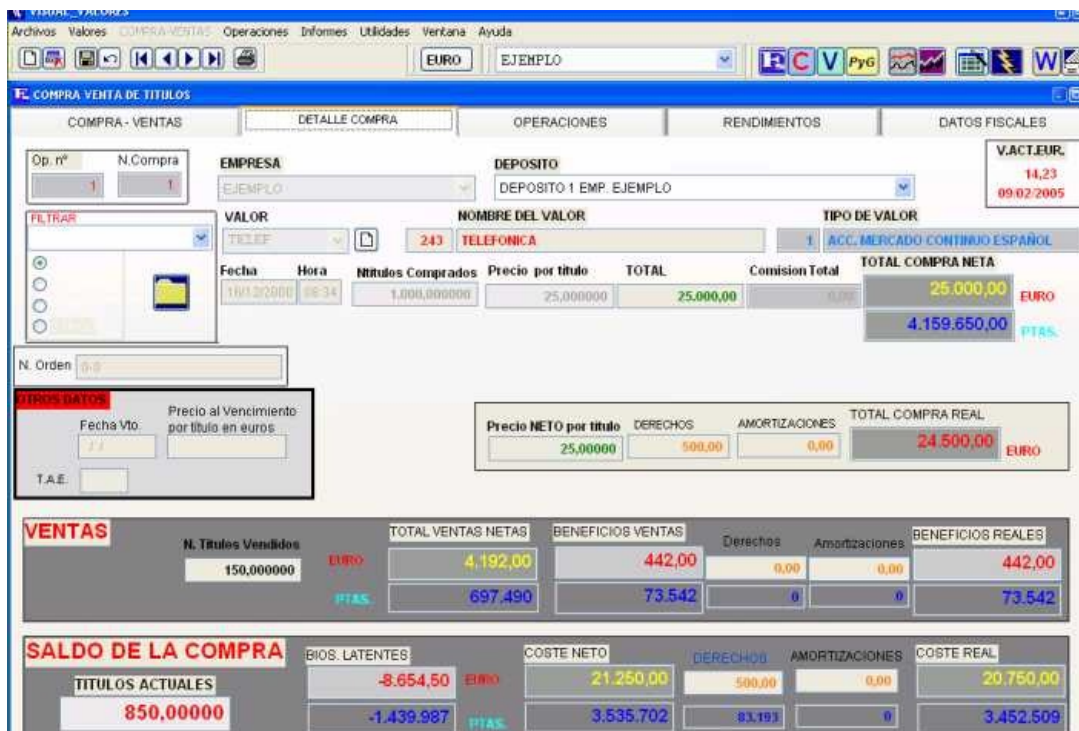


pantalla)

Una vez pulsado se pasa a la página de "DETALLE COMPRA" con un nuevo registro donde debe introducir todos los datos, empresa, deposito, fecha, nº de títulos, precio por título y comisión total en euros (o en la moneda base). - si fuese un valor de renta fija se le pedirá además la fecha de vencimiento y el interés nominal.

Para calcular el valor del precio en Euros de un valor que está en otra divisa haga doble clic sobre el precio. Los datos se tienen que introducir en la moneda base, en este caso, en Euros.


Puede introducir el número de títulos y el total y se calcula automáticamente el precio por título.



### ELIMINACION:

Sólo se pueden eliminar las compras si no tiene ninguna operación de venta. Si tiene operaciones de venta no se puede borrar, antes hay que borrar todas las ventas. Si se han vendido todos los títulos de la compra esta puede pasar al estado de cancelado, para que no se muestren por pantalla.

## VENTA DE VALORES.

Para vender un valor, selecciónelo primero en la tabla de la página "COMPRA-VENTAS" y luego pulse el botón VENDER  que está a la derecha de la tabla "VENTAS DE ÉSTA COMPRA"

Aparece la pantalla de ventas, donde se visualizan todas las compras de ese valor en ese depósito (FIFO por depósito) o la compra sólo (DIRECTO) dependiendo del modo de cálculo real especificado en el tipo de valor.

Introduzca el nº de títulos a vender, el precio por título y la comisión total.

En esta pantalla puede seleccionar si es venta de títulos o de derechos de suscripción.

Normalmente las ventas se consideran pérdidas y ganancias patrimoniales, aunque hay casos en que se consideran rendimientos del capital mobiliario ej.: letras. Estas opciones se pueden seleccionar aquí.

Si la empresa o titular de los valores es una persona física se usa el método FIFO para los cálculos fiscales, en cambio si se trata de una sociedad se empleará el método del precio medio ponderado o PMP. Estas opciones se seleccionan aquí también, aunque aparecen por defecto las que estén configuradas para esa empresa. Se puede dejar la operación exenta con lo que el beneficio fiscal será cero y no se sumará luego en los informes.

El coeficiente reductor es la aplicación del régimen transitorio del 96 y aparece por defecto el que se haya configurado según el tipo de valor. Se puede modificar aquí también.

EJEMPLO: Una venta de 100 títulos, se puede dividir en varias ventas en función de las compras. Así, si tenemos una primera compra de 40 títulos y una segunda compra de 200, se venden los 40 de la primera compra quedando 0 títulos de la misma y 60 de la segunda compra quedando 140.

### TRASPASOS DE VALORES



Los traspasos de valores, sirven para cambiar los títulos actuales a otro valor. Pulse a la derecha del grid de ventas.

OP	N.VTA	FECHA	N.TITULOS	PRECIO	COMISION TOTAL	BENEFICIO	INCR.	T.A.E.
VENTAS DE ESTA COMPRA				21.005,00	26.738,19	5.733,19	-0,01	
PRESA					0,00	0,00		


Esta operación no tiene efectos fiscales. Se le piden los títulos antiguos, los nuevos y el nuevo valor que corresponde.



Desde ésta página se introducen los dividendos, así como los intereses y gastos asociados a los valores comprados y relativos al depósito donde se encuentren.

Se selecciona primero la compra del título en la página "COMPRA-VENTAS" al que le quiere asignar dicho rendimiento, después se selecciona la siguiente página:


The screenshot shows the 'VISUAL VALORES' application window. The main area is titled 'RENDIMIENTOS DE ESTE VALOR' and 'TELEFONICA'. It features a table with the following columns: OP, REF, OP, DEPO VALOR, N.CUPON, FECHA, N.TITULOS, TOT.BRUTO, COMISION, and TOT.NETO. The table is currently empty. To the left of the table, there are fields for 'TITULOS ACTUALES' (850.00000) and 'COSTE NETO' (21.260.00 EURO, 3.535.702.50 PTAS). The interface also includes a menu bar, a toolbar, and a status bar at the bottom.

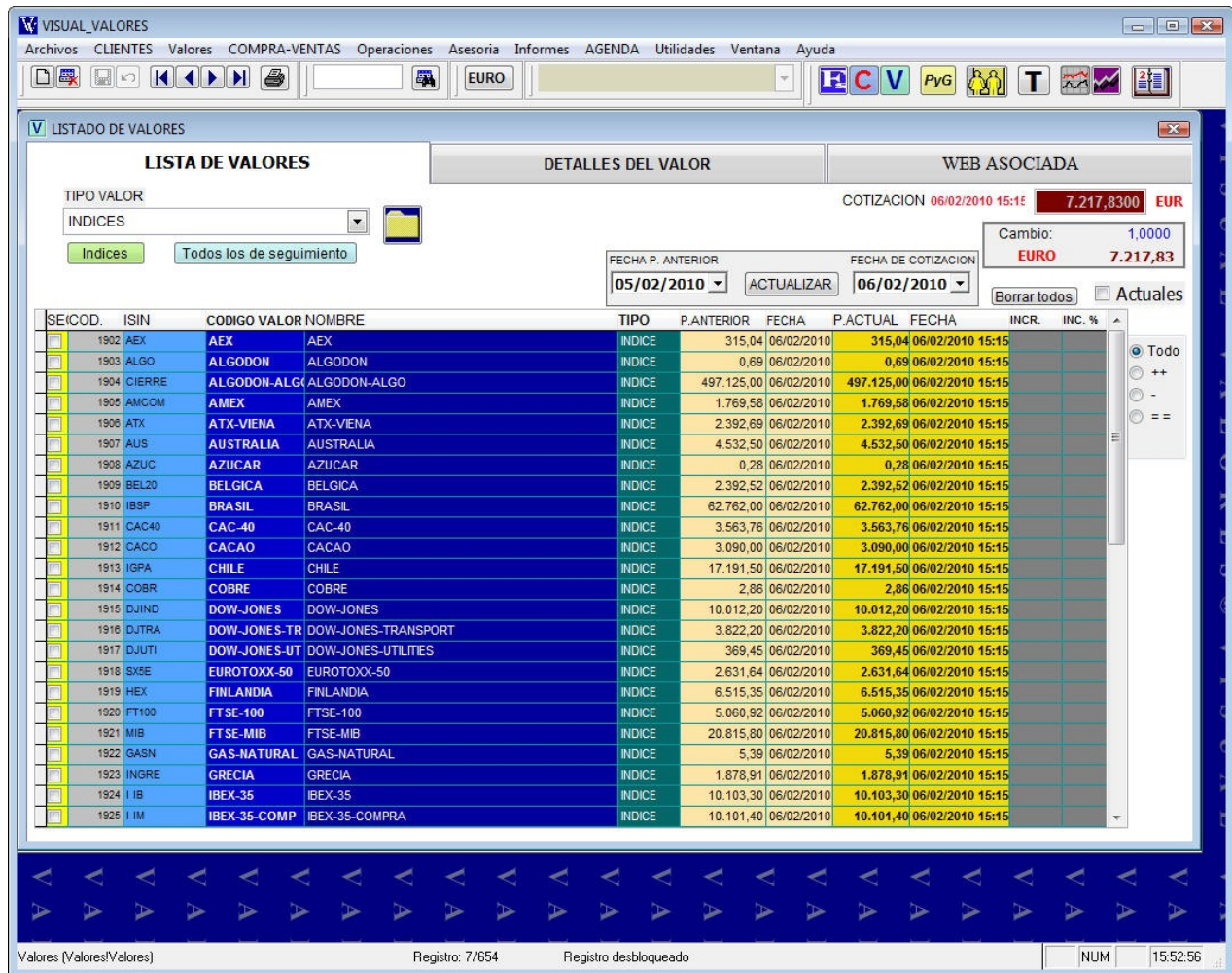
Una vez seleccionada la página, pulsar el botón  , situado a la derecha de la tabla "RENCIMIENTOS DE ÉSTE VALOR" que aparece en ésta página.

## Menú Archivos

Aquí se contemplan el dar de alta empresas, su correspondientes depósitos así como los tipos de valores.

## VALORES

Desde el menú Archivo-Valores se dan de alta o baja todos los valores. Se puede acceder a esta pantalla pulsando sobre el botón  de valores.



**LISTA DE VALORES**

TIPO VALOR: INDICES

COTIZACION 06/02/2010 15:15: 7.217,8300 EUR

Cambio: 1,0000  
EURO 7.217,83

FECHA P. ANTERIOR: 05/02/2010 ACTUALIZAR FECHA DE COTIZACION: 06/02/2010

Borrar todos Actuales

SEICOD.	ISIN	CODIGO VALOR	NOMBRE	TIPO	P.ANTERIOR	FECHA	P.ACTUAL	FECHA	INCR.	INC. %
1902	AEX	AEX	AEX	INDICE	315,04	06/02/2010	315,04	06/02/2010 15:15		
1903	ALGO	ALGODON	ALGODON	INDICE	0,69	06/02/2010	0,69	06/02/2010 15:15		
1904	CIERRE	ALGODON-ALG	ALGODON-ALGO	INDICE	497.125,00	06/02/2010	497.125,00	06/02/2010 15:15		
1905	AMCOM	AMEX	AMEX	INDICE	1.769,58	06/02/2010	1.769,58	06/02/2010 15:15		
1906	ATX	ATX-VIENA	ATX-VIENA	INDICE	2.392,69	06/02/2010	2.392,69	06/02/2010 15:15		
1907	AUS	AUSTRALIA	AUSTRALIA	INDICE	4.532,50	06/02/2010	4.532,50	06/02/2010 15:15		
1908	AZUC	AZUCAR	AZUCAR	INDICE	0,28	06/02/2010	0,28	06/02/2010 15:15		
1909	BEL20	BELGICA	BELGICA	INDICE	2.392,52	06/02/2010	2.392,52	06/02/2010 15:15		
1910	IBSP	BRASIL	BRASIL	INDICE	62.762,00	06/02/2010	62.762,00	06/02/2010 15:15		
1911	CAC40	CAC-40	CAC-40	INDICE	3.563,76	06/02/2010	3.563,76	06/02/2010 15:15		
1912	CACO	CACAO	CACAO	INDICE	3.090,00	06/02/2010	3.090,00	06/02/2010 15:15		
1913	IGFA	CHILE	CHILE	INDICE	17.191,50	06/02/2010	17.191,50	06/02/2010 15:15		
1914	COBR	COBRE	COBRE	INDICE	2,86	06/02/2010	2,86	06/02/2010 15:15		
1915	DJIND	DOW-JONES	DOW-JONES	INDICE	10.012,20	06/02/2010	10.012,20	06/02/2010 15:15		
1916	DJTRA	DOW-JONES-TR	DOW-JONES-TRANSPORT	INDICE	3.822,20	06/02/2010	3.822,20	06/02/2010 15:15		
1917	DJUTI	DOW-JONES-UT	DOW-JONES-UTILITIES	INDICE	369,45	06/02/2010	369,45	06/02/2010 15:15		
1918	SV5E	EUROTOXX-50	EUROTOXX-50	INDICE	2.631,64	06/02/2010	2.631,64	06/02/2010 15:15		
1919	HEX	FINLANDIA	FINLANDIA	INDICE	6.515,35	06/02/2010	6.515,35	06/02/2010 15:15		
1920	FT100	FTSE-100	FTSE-100	INDICE	5.060,92	06/02/2010	5.060,92	06/02/2010 15:15		
1921	MIB	FTSE-MIB	FTSE-MIB	INDICE	20.815,80	06/02/2010	20.815,80	06/02/2010 15:15		
1922	GASN	GAS-NATURAL	GAS-NATURAL	INDICE	5,39	06/02/2010	5,39	06/02/2010 15:15		
1923	INGRE	GRECIA	GRECIA	INDICE	1.878,91	06/02/2010	1.878,91	06/02/2010 15:15		
1924	IB	IBEX-35	IBEX-35	INDICE	10.103,30	06/02/2010	10.103,30	06/02/2010 15:15		
1925	IIM	IBEX-35-COMP	IBEX-35-COMPRA	INDICE	10.101,40	06/02/2010	10.101,40	06/02/2010 15:15		

Valores (Valores\Valores) Registro: 7/654 Registro desbloqueado NUM 15:52:56

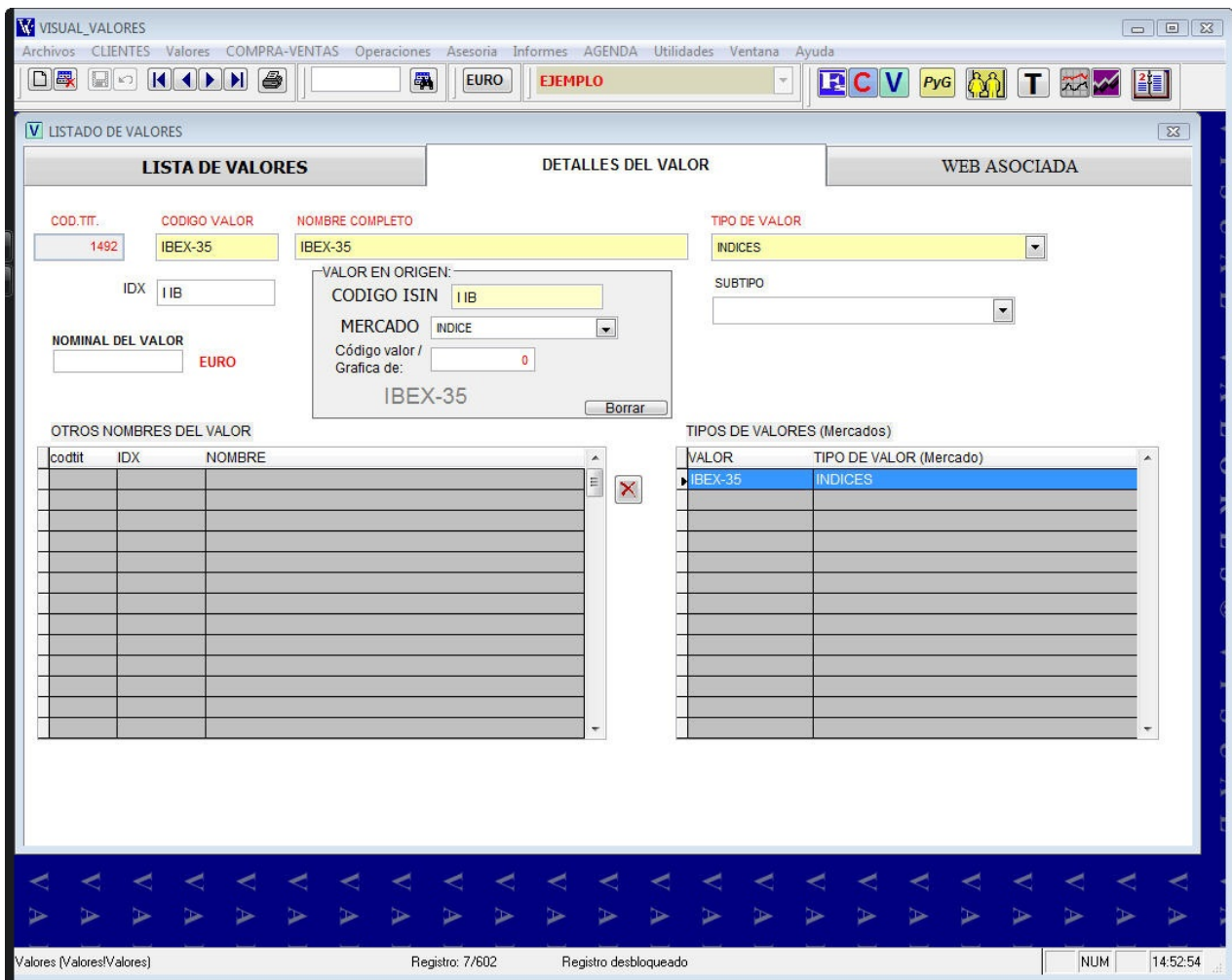
Las altas de valores nuevos también se pueden hacer mientras se está comprando un valor.

En este menú aparecen todos los valores, pero en la primera columna se pueden señalar aquellos de los que se desea hacer un seguimiento y que aparecerán a la hora de introducir las cotizaciones. Al hacer una nueva compra ese valor se añade automáticamente a los de seguimiento.

Desde aquí también se pueden **introducir las cotizaciones** de cada valor en la fecha de cotización seleccionada en la columna de P.ACTUAL (Precio actual).

Cada valor tiene un único código de título o codtit (EL NÚMÉRICO) y pueden tener la misma abreviatura siempre y cuando estén en distintos tipos de valor o mercados. Los valores con la misma abreviatura tienen el mismo se consideran valores homogéneos a efectos fiscales. No se puede introducir una misma abreviación del valor para el mismo mercado o tipo de valor, sin embargo si se puede hacer para diferentes tipos. La abreviatura del valor y el nombre es el que elija cada uno. El IDX tiene que ser el oficial.

Se puede introducir el código ISIN, del valor y el IDX o ticker. Estos valores sirven para importar datos.



El programa se actualiza automáticamente con los datos del mercado continuo y de la principales bolsas europeas. Si tenemos un valor o un fondo en otro mercado que hemos creado nosotros distinto del de origen, podemos introducir el código ISIN y el Mercado en origen para que se actualicen los datos de nuestro valor desde los datos del valor que se actualiza automáticamente.

Un valor sólo se puede eliminar cuando no tiene operaciones de compra asociadas en ninguna empresa.

Las cotizaciones se pueden introducir manualmente. En el campo en granate donde figura la cotización, al lado de la fecha, se puede copiar la cotización desde el portapapeles, pulsando el botón derecho del ratón. Esto sirve por si tenemos una web asociada al valor, donde figure la cotización, para poder copiar con el ratón las cotizaciones.

Las cotizaciones del mercado continuo de Madrid se actualizan automáticamente cada cinco minutos. Se puede cambiar en configuración utilidades. Las cotizaciones no son en tiempo real, sino diferidas. Figura la fecha y la hora de la última cotización obtenida.


### OTROS MERCADOS Y FONDOS DE INVERSION

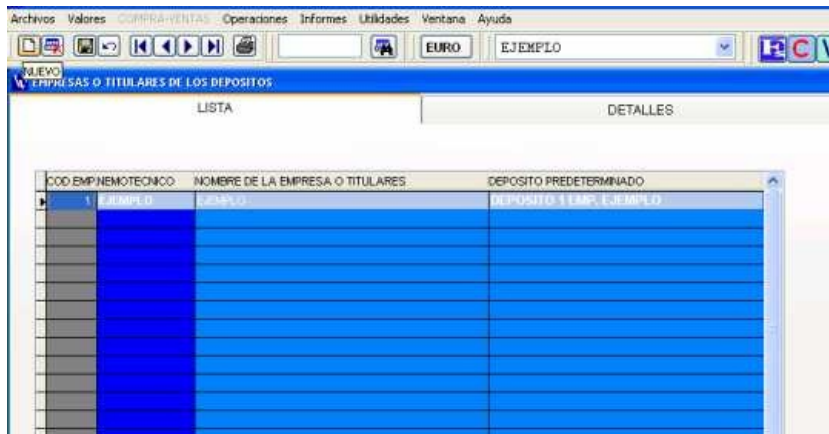
En **Tipos de Valores** se pueden seleccionar la opción **Actualizar y Listar** para que aparezcan otros mercados o fondos de las gestoras.

## **FUNCIONAMIENTO DEL MULTI-MERCADO**

Para que a los distintos valores los considere el programa que están en distintos mercados, tienen que tener el mismo código abreviado, en los diferentes mercados. Esto sirve también para que realice los cálculos fiscales correctamente.

## Empresas

Para dar de alta una empresa vaya al menú "ARCHIVOS - EMPRESAS". Pulse el botón NUEVO  con el ratón y rellene los datos.



Seleccione el método FIFO si tributa en el IRPF o el método PMP si tributa en el Impuesto de Sociedades.

Al crear la empresa, se da de alta automáticamente un depósito denominado "Sin Deposito NombreEmpresa" que designa a todos los valores que no están depositados. Luego se puede cambiar.

Cada empresa tiene un depósito predeterminado que aparece por defecto al realizar una compra de valores para esa empresa.

El término empresa se refiere a titulares de los depósitos. Fiscalmente se considera independientes a aquellos depósitos que poseen diferentes titulares e iguales a aquellos que tienen los mismos titulares.

Por ejemplo: Pedro Pérez: Sería una empresa. Pedro Pérez y su esposa Ana Gómez sería otra empresa. Pedro Pérez y su hijo Juan sería otra empresa, etc...

Una vez creados los diferentes depósitos de esta empresa, se puede cambiar el depósito predeterminado.

## Tipos de Valores

Esta es la pantalla para configurar el programa, a la hora de calcular las retenciones fiscales y tipos de renta generados en la operaciones de COMPRA-VENTA de valores, aunque se puede modificar cuando se realiza una venta.

Al tratar todos los valores en una misma base de datos y de forma similar las compra-ventas de los mismos hay que diferenciar los beneficios de esas ventas, ya que unos van a rendimientos del capital mobiliario y otros a ganancia o pérdida patrimonial.

Según seleccione una clase de valor, se configura automáticamente la mayoría de las opciones.

Cada valor va clasificado en tipos. Puede seleccionar tantos tipos como desee.

Se recomienda crear un tipo para cada mercado de acciones, Madrid, Nueva York, Tokio... dado que los datos van en diferente moneda.

Los índices van en el tipo nº 7 (INDICES)

Los fondos de inversión pueden ir todos en un grupo.

1º SELECCIONE LA CLASE DE VALOR: acciones, fondos, renta fija (explícita, implícita o mixta), seguros, planes de pensiones, índices, deudas u otros (Si cotiza en algún mercado oficial marque la casilla de cotiza.) Según el tipo, se realiza un cálculo fiscal diferente. Según la clase de valor, se modifican las otras opciones, que luego se pueden cambiar para casos excepcionales.

2º MODIFIQUE EL RESTO DE OPCIONES SI DIFIEREN DE LAS PREDETERMINADAS.

### RENTA FIJA

La renta fija tiene tres opciones de clasificación: Implícita, explícita o mixta. Si algún valor va en estas clasificaciones habrá que indicar además el precio de vencimiento, fecha de vencimiento para que salga la valoración en las diferentes pantallas e informes.

Se puede marcar la opción **COTIZA**, que es para renta fija que cotiza, por ejemplo VALORES SANTANDER. En este caso la valoración se realiza por el nominal. Es decir, tanto el coste como el precio actual se valora por el nominal multiplicado por el % de cotización. Así si hemos comprado valores santander al 100% del nominal el precio será 100 y el nominal 5000. Si ahora están valorados al 78% el precio actual será 78 y la valoración  $78\% \times 5000$  será la que calcula el programa.

### OPCIONES:

#### CALCULO REAL:

Seleccione FIFO si desea que se realice este método por cada clase de valor en el mismo depósito. Se usa para acciones, fondos, planes de pensiones, otros de inversión colectiva. Seleccione DIRECTO si desea que cada operación de compra se venda directamente sin hacer el método FIFO (se usa para renta fija). Ejemplo: si tengo un valor llamado IPF, voy haciendo imposiciones con distinto interés y distinto plazo, pero cuando se venden se vende cada imposición individualmente, luego se usa el método directo. (se puede seleccionar a la hora de vender)

#### CALCULO FISCAL:

PREDETERMINADO (FIFO o PMP que se especificó en empresas) o EXENTO (por ejemplo UNID LINKED)

Hay dos tipos de cálculo fiscal: 1º El realizado sobre el beneficio de la inversión (Diferencia entre el valor de compra y venta) 2º el realizado sobre los rendimientos de la inversión (intereses, dividendos...)

El 1º suele ir a Incrementos de patrimonio y se le aplican coeficientes reductores hasta el 1996 según si son acciones, fondos ... (Régimen transitorio)

El 2º suele ir a rendimientos del capital mobiliario y se ajustan con ciertos coeficientes para calcular la imputación fiscal. 140% para dividendos, 70% si es renta fija superior a 2 años ....

#### RETENCIONES:

1º Sobre el capital (COMPRA-VENTAS de valores) 2ª sobre los rendimientos (DIVIDENDOS). Por ejemplo, las ventas de acciones se consideran capital y no llevan retención. Los dividendos, se consideran intereses y van sujetos a una retención del 18 %.

#### TIPO DE RENTA:

Es el tipo de renta en el IRPF que va a generar la COMPRA-VENTA de los valores. Por ejemplo si compramos una letra del tesoro por 950.000 y la vendemos por 1.000.000, no es una ganancia o pérdida sino un rendimiento del capital mobiliario.

#### TIPO DE CAMBIO Y MERCADOS A ACTIVAR

Si queremos que nos aparezca un determinado mercado, por ejemplo Londres, París, Dow Jones... debemos seleccionar **Actualizar y listar** en la pantalla de detalles. En esta pantalla se fija también el tipo de cambio, si viene en dólares por ejemplo la cotización de los valores de ese mercado o tipo de valor habrá que especificar un **Tipo de Cambio** UDSEUR.

VISUAL\_VALORES

Archivos Valores COMPRA-VENTAS Operaciones Informes Utilidades AGENDA Ventana Ayuda

EURO PRUEBA

TIPOS DE VALORES

LISTA      DETALLES      WEB ASOCIADA

Abrev      Descripción      TIPO DE CAMBIO

0      S&P500      US. S&P 500      USDEUR

**OPCIONES DE CALCULO (VENTAS)**

CALCULO REAL      CALCULO FISCAL

FIFO/PMP DEPOSITO       PREDETERMINADO

DIRECTO       EXENTO

**RETENCIONES**

	CAPITAL	RTOS.
I.R.P.F.	0,00	0,00
I.S.		

**SELECCIONE OPCION:**

ACTUALIZAR Y LISTAR

No Actualizar y no listar

**CLASE DE VALOR**

**PARTICIPACION EN FONDOS PROPIOS**

RENTA VARIABLE       COTIZA

FONDOS  GARANTIZADO

INVERSION COLECTIVA  PARAISO FISCAL

**RENTA FIJA**

RENDIMIENTOS EXPLICITOS       PUBLICA

RENDIMIENTOS IMPLICITOS

RENDIMIENTOS MIXTOS

**SEGUROS**

VIDA       INVALIDEZ

UNID LINKED

**OTROS**

PLANES DE PENSIONES

Indices       Divisas       Deudas       OTROS

Inmuebles       Bienes Tangibles

**PERDIDAS Y GANANCIAS**

**COEFICIENTES REDUCTORES** 11,11 %

INMUEBLES

ACCIONES

OTROS

NO APLICAR

**RENDIMIENTOS**

**INTEGRACION RENTAS**

140 %

125 %

100 %

70 % > 2 años

**CLASIFICACION DE LOS RENDIMIENTOS I.R.P.F.**

GANANCIAS Y PERDIDAS PATRIMONIALES

RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO

RENDIMIENTO ACTIVIDADES EMPRESARIALES

RENDIMIENTOS DEL TRABAJO

**SUBTIPOS**

- Bancos
- Electricas
- Quimicas
- Comunicaciones R


Nuevo Subtipo

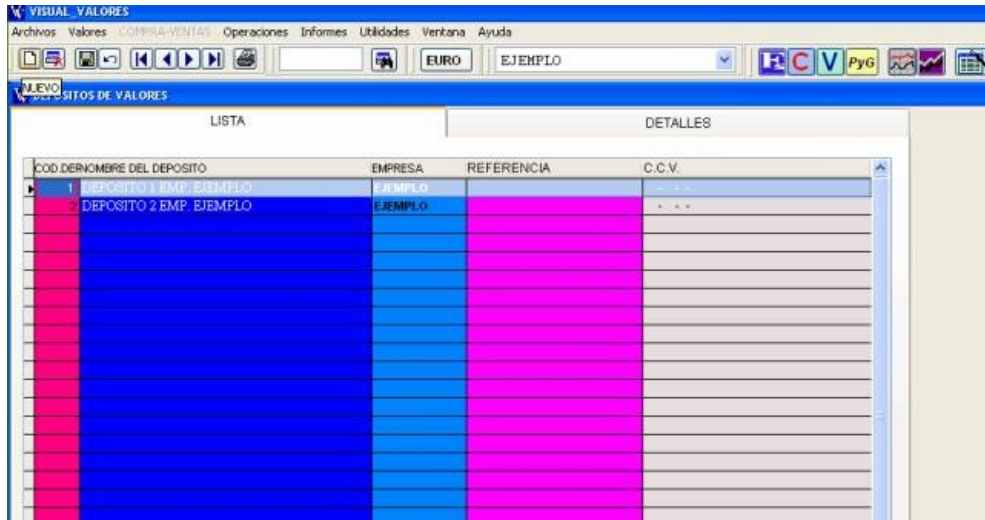
Eliminar

Valores (Valores|Valores)      Record: 469/7473      Record Unlocked      NUM      9:16:05



## DEPOSITOS DE VALORES

Para crear un nuevo depósito vaya al menú Archivos-Depósitos. Pulse con el ratón en NUEVO  y rellene los datos.



Para eliminar un depósito tiene que tener eliminadas todas las compras y ventas de ese depósito, sino, no se puede eliminar.

Los valores se agrupan por depósitos, son todos aquellos valores que van a la misma cuenta corriente sus pagos y cobros es la forma recomendada de trabajar con este programa, dado que los datos de la cuenta corriente son opcionales aunque en futuras versiones pueden utilizarse para sacar extractos si se incorpora el tema de futuros y opciones por lo que se recomienda que se use esta forma de trabajo.

Al trabajar así aparecen juntos las acciones, fondos de inversión, letras y los diferentes tipos de valores que vayan asociados a la misma cuenta corriente.

Se recomienda poner junto a la descripción del banco el nombre de la sucursal y un nemotécnico de la empresa a la que va asociado el depósito. Por Ejemplo: BSCH Suc. 2934 de Pedro y Juan

**FONDOS DE INVERSION**

Para activar la actualización de los fondos de inversión vaya a Tipos de Valores, marque la opción Mostrar todos y seleccione la gestora que le interesa.

**V VISUAL VALORES**

Archivos Valores COMPRA-VENTAS Operaciones Informes Utilidades AGENDA Ventana Ayuda

EURO PRUEBA

**TIPOS DE VALORES**

LISTA DETALLES WEB ASOCIADA

CLASE:  FILTRAR LA LISTA POR:  ACTUALIZAR Y LISTAR  No Actualizar y no listar  MOSTRAR TODOS

COD.	CLASE	TIPO	DESCRIPCION	OPCION	TIPO CAMBIO	VALORACION
15 P	PENSIONES	PP	PLANES DE PENSIONES	NO COTIZA	EUROEUR	
7	INDICES	INDICE	INDICES	COTIZA	EUROEUR	
9	DEUDAS	DEUDAS	DEUDAS	NO COTIZA	EUROEUR	
606	OTROS	INDICES	INDICES SIN RETENCION	NO COTIZA	EUROEUR	
520	OTROS	TRABAJ	NOMINA FLOWNER	NO COTIZA	EUROEUR	
6	OTROS	OTROS	OTROS QUE NO COTIZAN	NO COTIZA	EUROEUR	
20	DIVISAS	DIVISA	DIVISAS	NO COTIZA	EUROEUR	
25	DIVISAS	TIP/CAI	TIPOS DE CAMBIO	NO COTIZA	EUROEUR	
546	BIENES TAN	JOYAS	JOYAS	NO COTIZA	EUROEUR	
545	BIENES TAN	SELLOS	SELLOS	NO COTIZA	EUROEUR	
3	ACCIONES	ACC/SRN	ACC. SIN COTIZACION OF	COTIZA	EUROEUR	
1	ACCIONES	MADRID	MADRID	COTIZA	EUROEUR	26.738,19
26	ACCIONES	LATIBE	MADRID INTERNACIONAL	COTIZA	EUROEUR	
608	ACCIONES	NY	NIUEVA YORK	COTIZA	EUROEUR	
735	FONDOS DE FONE	SP	"ARIPA,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
736	FONDOS DE FONE	SP	"BARRIBRESI,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
737	FONDOS DE FONE	SP	"BANKIPYME,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
738	FONDOS DE FONE	SP	"CAJKA CATALUNYA GESTIO,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
739	FONDOS DE FONE	SP	"CAJKA TERRASSA GESTIOM,S.G.I.I.C., S.A."	COTIZA	EUROEUR	
740	FONDOS DE FONE	SP	"CAJA INVERSIEROS GESTION, S.G.I.I.C., S.A."	COTIZA	EUROEUR	
741	FONDOS DE FONE	SP	"CEMI GESTION,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
742	FONDOS DE FONE	SP	"G.V.C. GESTION,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
743	FONDOS DE FONE	SP	"GAESCO GESTION,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
744	FONDOS DE FONE	SP	"GIES LAZETA PANA,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
745	FONDOS DE FONE	SP	"GIESIBANC,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
746	FONDOS DE FONE	SP	"GIESGIROMA,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
747	FONDOS DE FONE	SP	"GIESHITER,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	
748	FONDOS DE FONE	SP	"GIESMIRIS,S.A., S.G.I.I.C."	COTIZA	EUROEUR	

Moneda (Valores\Moneda) Registro: 1/1 Registro desbloqueado NUM 183537

FloresSoft

Luego, vaya a la pantalla de DETALLES (Dentro de Tipos de valores) y seleccione ACTUALIZAR Y LISTAR.

Puede ver el resultado en la pantalla de Valores, seleccionando la gestora correspondiente.

El código ISIN del fondo, se puede copiar a otro Valor, para que este se actualice también, y así poder tener nuestros fondos agrupados dentro de un Tipo de Valor Llamado por ejemplo Mis fondos de inversión.

Aquí es donde se manejan todos los valores que tenemos en la aplicación, así como sus cotizaciones, importar los datos, web asociadas a cada valor, etc...

**VISUAL\_VALORES**

Archivos CLIENTES Valores COMPRA-VENTAS Operaciones Asesoría Informes AGENDA Utilidades Ventana Ayuda

EURO

**LISTADO DE VALORES**

**LISTA DE VALORES**      **DETALLES DEL VALOR**      **WEB ASOCIADA**

TIPO VALOR: INDICES

COTIZACION 06/02/2010 15:15: **7.217,8300** EUR

Cambio: 1,0000  
**EURO 7.217,83**

FECHA P. ANTERIOR: 05/02/2010      FECHA DE COTIZACION: 06/02/2010      ACTUALIZAR

Borrar todos       Actuales

SEICOD.	ISIN	CODIGO VALOR	NOMBRE	TIPO	P.ANTERIOR	FECHA	P.ACTUAL	FECHA	INCR.	INC. %
1902	AEX	AEX	AEX	INDICE	315,04	06/02/2010	315,04	06/02/2010 15:15		
1903	ALGO	ALGODON	ALGODON	INDICE	0,69	06/02/2010	0,69	06/02/2010 15:15		
1904	CIERRE	ALGODON-ALG	ALGODON-ALGO	INDICE	497.125,00	06/02/2010	497.125,00	06/02/2010 15:15		
1905	AMCOM	AMEX	AMEX	INDICE	1.769,58	06/02/2010	1.769,58	06/02/2010 15:15		
1906	ATX	ATX-VIENA	ATX-VIENA	INDICE	2.392,69	06/02/2010	2.392,69	06/02/2010 15:15		
1907	AUS	AUSTRALIA	AUSTRALIA	INDICE	4.532,50	06/02/2010	4.532,50	06/02/2010 15:15		
1908	AZUC	AZUCAR	AZUCAR	INDICE	0,28	06/02/2010	0,28	06/02/2010 15:15		
1909	BEL20	BELGICA	BELGICA	INDICE	2.392,52	06/02/2010	2.392,52	06/02/2010 15:15		
1910	IBSP	BRASIL	BRASIL	INDICE	62.762,00	06/02/2010	62.762,00	06/02/2010 15:15		
1911	CAC40	CAC-40	CAC-40	INDICE	3.563,76	06/02/2010	3.563,76	06/02/2010 15:15		
1912	CACO	CACAO	CACAO	INDICE	3.090,00	06/02/2010	3.090,00	06/02/2010 15:15		
1913	IGPA	CHILE	CHILE	INDICE	17.191,50	06/02/2010	17.191,50	06/02/2010 15:15		
1914	COBR	COBRE	COBRE	INDICE	2,86	06/02/2010	2,86	06/02/2010 15:15		
1915	DJIND	DOW-JONES	DOW-JONES	INDICE	10.012,20	06/02/2010	10.012,20	06/02/2010 15:15		
1916	DJTRA	DOW-JONES-TR	DOW-JONES-TRANSPORT	INDICE	3.822,20	06/02/2010	3.822,20	06/02/2010 15:15		
1917	DJUTI	DOW-JONES-UT	DOW-JONES-UTILITIES	INDICE	369,45	06/02/2010	369,45	06/02/2010 15:15		
1918	SXSE	EUROTOXX-50	EUROTOXX-50	INDICE	2.631,64	06/02/2010	2.631,64	06/02/2010 15:15		
1919	HEX	FINLANDIA	FINLANDIA	INDICE	6.515,35	06/02/2010	6.515,35	06/02/2010 15:15		
1920	FT100	FTSE-100	FTSE-100	INDICE	5.060,92	06/02/2010	5.060,92	06/02/2010 15:15		
1921	MIB	FTSE-MIB	FTSE-MIB	INDICE	20.815,80	06/02/2010	20.815,80	06/02/2010 15:15		
1922	GASN	GAS-NATURAL	GAS-NATURAL	INDICE	5,39	06/02/2010	5,39	06/02/2010 15:15		
1923	INGRE	GRECIA	GRECIA	INDICE	1.878,91	06/02/2010	1.878,91	06/02/2010 15:15		
1924	IIB	IBEX-35	IBEX-35	INDICE	10.103,30	06/02/2010	10.103,30	06/02/2010 15:15		
1925	IIM	IBEX-35-COMP	IBEX-35-COMPRA	INDICE	10.101,40	06/02/2010	10.101,40	06/02/2010 15:15		

Valores (Valores|Valores)      Registro: 7/654      Registro desbloqueado      NUM      15:52:56

**CARTERA DE LA EMPRESA**

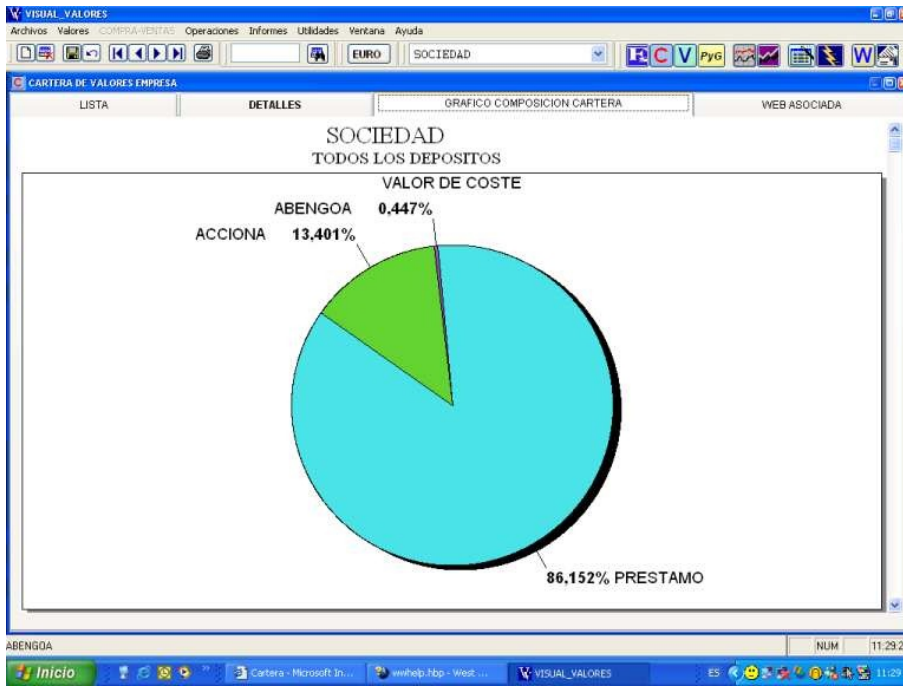
Esta ventana muestra la cartera actual de la empresa seleccionada. Es la suma de las compras menos las ventas.

Ex.	COD.	CODIGO VALOR	TIPO	N. TITULOS	COSTE TITULO	INVERSION TOTAL	COTIZACION	FECHA VALOR	VALOR ACTUAL	%INC.	T.A.E.	BENEFICIO
2	SCH	MADRID		2,000,00	9,00	18.000,00	9,23	06/02/2010	18.470,00	2,61		470,00
243	TELEF	MADRID		1,300,00	12,99	16.893,90	16,44	06/02/2010	21.372,00	26,50	0,55	4.478,10
						34.893,90			39.842,00	14,18 %		4.948,10

Se puede agrupar por deposito y por tipo de valor.

Pulsando el botón de la impresora, se visualiza por pantalla y luego se puede imprimir.

En la página de gráfico de composición de la cartera, se visualiza tanto al precio de coste como a valor actual. Pulsando el botón de la impresora se imprime el gráfico.



## PERDIDAS Y GANANCIAS

En esta pantalla se visualizan tanto las compras como las ventas, dinero generado o cash-flow o dinero invertido si es negativo, beneficio de las ventas y dividendos o rendimientos obtenidos para todas las empresas.

The screenshot shows the 'VISUAL\_VALORES' application window. The title bar includes 'Archivos', 'CLIENTES', 'Valores', 'COMPRA-VENTAS', 'Operaciones', 'Asesoría', 'Informes', 'AGENDA', 'Utilidades', 'Ventana', and 'Ayuda'. The main window is titled 'RENDIMIENTOS' and has two tabs: 'LISTA' and 'DETALLES'. Below the tabs, there are date filters: 'Desde' 01/01/2005 and 'Hasta' 31/12/2009, with an 'ACTUALIZAR' button. The main area contains a table with the following data:

CODIGO EMPRESA	ABREVIATURA	NOMBRE	TOTAL COMPRAS	TOTAL VENTAS	CASH - FLOW	BENEFICIO DE LAS VENTAS	DIVIDENDOS E INTERESES
1	EJEMPLO	EJEMPLO	37.488,50	2.597,00	-34.891,50		2,40
4	MISVALORES	MIS VALORES					

At the bottom of the window, the file path is 'C:\USERS\FLOWERS\DOCUMENTS\FLORESSOFT\VISUAL VALORES\'. The 'FloresSoft' logo is visible on the right. The status bar at the bottom shows 'Valores (Valores|Valores)', 'Registro: 7/660', 'Registro desbloqueado', and a system tray with 'NUM | MAY | 16:22:11'.

En la página del IRPF se realiza un resumen desde el punto de vista fiscal, para ayudarnos a realizar la declaración de la renta.

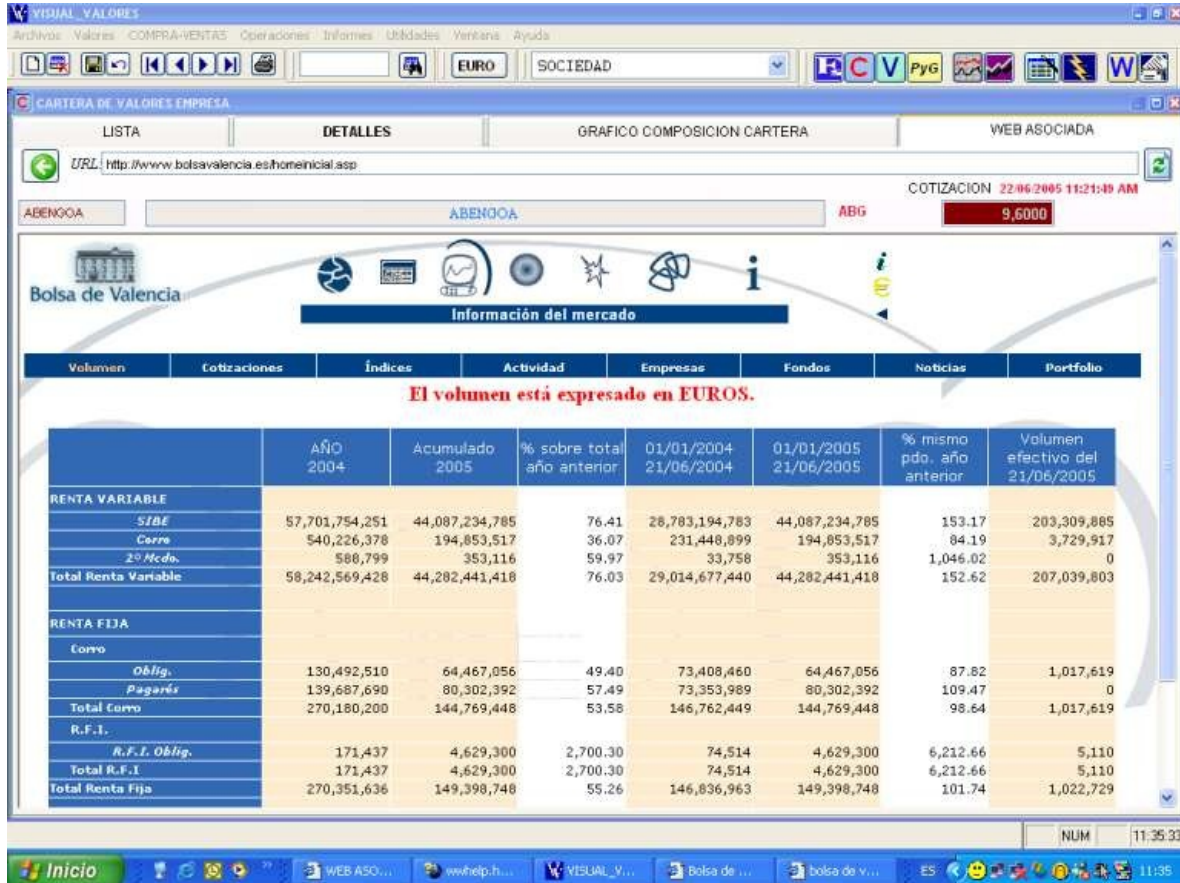
Se pueden introducir algunos datos como la nomina y otros y realizar una aproximación del impuesto.

A esta pantalla se puede acceder desde cualquier otra pulsando el botón PyG.

## WEB ASOCIADA

Dentro de la ventana de valores, cartera, tipos de valor, aparece la página de WEB ASOCIADA.

A cada valor se le puede asociar múltiples páginas web. Para esto cuando estamos en la página de WEB ASOCIADA, pulsamos el botón nuevo y nos permitirá introducir la "url" que queramos. También se puede copiar la url desde el portapapeles con el botón derecho del ratón, o pulsar el botón grabar si hemos navegado desde la url y queremos la pagina que sea la página web en la que estamos.



**El volumen está expresado en EUROS.**

	AÑO 2004	Acumulado 2005	% sobre total año anterior	01/01/2004 21/06/2004	01/01/2005 21/06/2005	% mismo pdo. año anterior	Volumen efectivo del 21/06/2005
<b>RENTA VARIABLE</b>							
<i>SIBE</i>	57,701,754,251	44,087,234,785	76.41	28,783,194,783	44,087,234,785	153.17	203,309,885
<i>Corre</i>	540,226,378	194,853,517	36.07	231,448,899	194,853,517	84.19	3,729,917
<i>2º Mcdn.</i>	588,799	353,116	59.97	33,758	353,116	1,046.02	0
<b>Total Renta Variable</b>	<b>58,242,569,428</b>	<b>44,282,441,418</b>	<b>76.03</b>	<b>29,014,677,440</b>	<b>44,282,441,418</b>	<b>152.62</b>	<b>207,039,803</b>
<b>RENTA FIJA</b>							
<i>Como</i>							
<i>Oblig.</i>	130,492,510	64,467,056	49.40	73,408,460	64,467,056	87.82	1,017,619
<i>Pageris</i>	139,687,690	80,302,392	57.49	73,353,989	80,302,392	109.47	0
<b>Total Como</b>	<b>270,180,200</b>	<b>144,769,448</b>	<b>53.58</b>	<b>146,762,449</b>	<b>144,769,448</b>	<b>98.64</b>	<b>1,017,619</b>
<i>R.F.I.</i>							
<i>R.F.I. Oblig.</i>	171,437	4,629,300	2,700.30	74,514	4,629,300	6,212.66	5,110
<b>Total R.F.I.</b>	<b>171,437</b>	<b>4,629,300</b>	<b>2,700.30</b>	<b>74,514</b>	<b>4,629,300</b>	<b>6,212.66</b>	<b>5,110</b>
<b>Total Renta Fija</b>	<b>270,351,636</b>	<b>149,398,748</b>	<b>55.26</b>	<b>146,836,963</b>	<b>149,398,748</b>	<b>101.74</b>	<b>1,022,729</b>

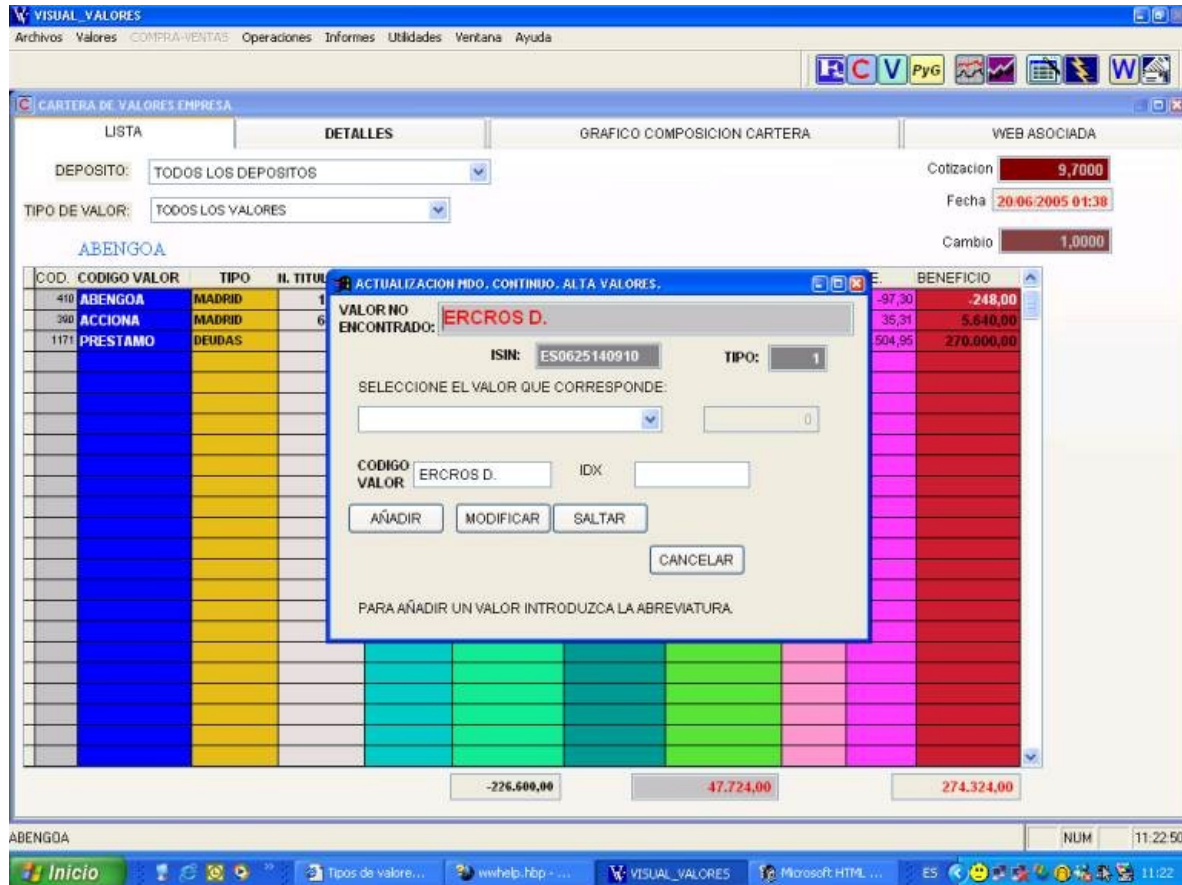
## IMPORTAR DATOS

Se pueden importar datos al programa utilizando ficheros (TXT), siempre que se haga utilizando el siguiente formato:

**"ticket, fecha, apertura, máximo, mínimo, cierre, volumen, nombre"**

El programa actualiza las cotizaciones del mercado continuo automáticamente según la configuración del mismo. El tiempo de actualización se puede modificar en "utilidades-configuración".

Si hay un nuevo valor, aparece la siguiente pantalla.

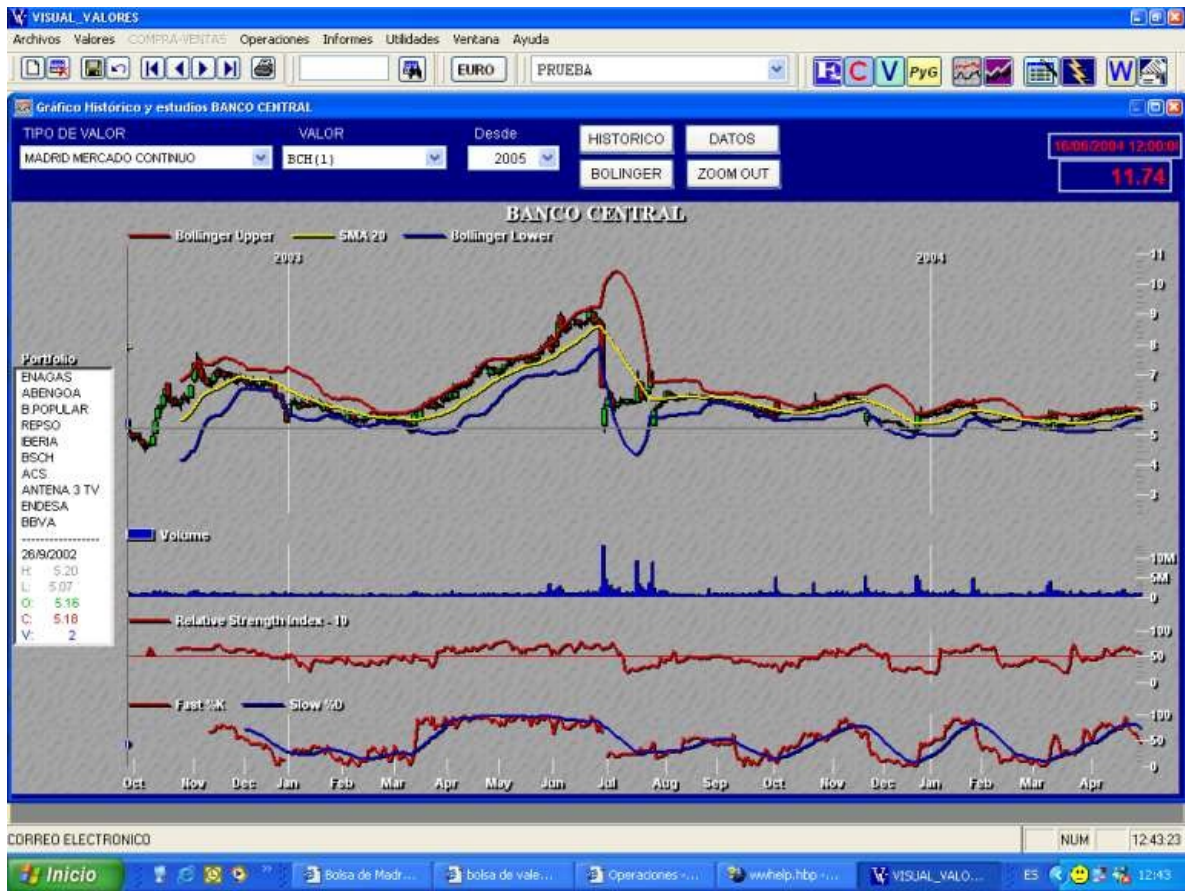


Pulse "añadir" si es un nuevo valor, para lo cual tiene que darle un nombre máximo de doce caracteres o seleccione un valor ya existente y pulse "modificar" si por ejemplo ha cambiado de nombre.

Mientras no tenga actualizada su base de datos de valores aparecerá ésta pantalla siempre que encuentre un valor nuevo.



## GRÁFICOS E HISTÓRICOS



## GRÁFICOS RÁPIDOS



# HISTÓRICO



## **Operaciones con valores**

Las operaciones, son todas aquellas transacciones que afectan a un valor.

Estas operaciones se calculan para todas las empresas que manejamos en el programa y en todos los depósitos al ser el mismo valor para todos.

Se calcula tanto desde el punto de vista real como fiscal.

Split: Por aumento o reducción del valor nominal multiplica o divide todos los saldos de las compras de ese valor.

Canje: Cambio de participaciones de una empresa por otra. Se da en las fusiones.

Amortización de acciones: Devolución de aportaciones por reducción del capital de la sociedad.

Venta de derechos: (En desarrollo). Introducir desde venta de valores.

Dividendos: En operaciones afecta a todos los títulos de todas las empresas. Si se desea hacerlo de forma individual hay que introducirlos por la ventana de compra-ventas.

### AMORTIZACIÓN

Se produce la amortización de un valor cuando la empresa reduce capital y nos devuelven la parte proporcional de nuestras acciones.

Dentro del menú principal, vaya a operaciones - amortización de capital, se desplegará la siguiente pantalla:

Seleccione el valor que amortiza, el nominal actual se puede introducir pero es a título informativo, es decir es opcional, y hay que introducir el importe en euros por título que nos devuelven.

El programa genera una operación de venta (AM) por cada una de las compras que tengamos de ese valor.

Esta operación no genera beneficios, sino que se considera que disminuye el precio de adquisición de la acción. Es decir el precio real será menor.

En "DETALLE COMPRA", se puede ver el total de amortizaciones del valor, en el campo "AMORTIZACIONES".

OTROS DATOS		PRECIO NETO por título				DERECHOS		AMORTIZACIONES		TOTAL COMPRA REAL	
Fecha Mo.	Precio al Vencimiento por título en euros	25,00000	500,00	0,00	24.500,00	EURO					
T.A.E.											

VENTAS		TOTAL VENTAS NETAS		BENEFICIOS VENTAS		DERECHOS		AMORTIZACIONES		BENEFICIOS REALES	
N. Títulos Vendidos	150,000000	EURO	4.192,00	442,00	0,00	0,00	442,00				
		PTAS	697.490	73.542	0	0	73.542				

SALDO DE LA COMPRA		BIOS. LATENTES		COSTE NETO		DERECHOS		AMORTIZACIONES		COSTE REAL	
TITULOS ACTUALES	850,00000	EURO	-8.654,50	21.250,00	500,00	0,00	20.750,00				
		PTAS	-1.439.987	3.535.702	83.193	0	3.452.509				

## CANJE

El canje de valores se suele producir cuando se fusionan dos empresas.

Para acceder a ésta pantalla pulse el menú operaciones - canje, independientemente de la pantalla donde se encuentre.

Seleccione el valor que sale o el valor antiguo, introduzca la proporción de canje o introduzca los valores antiguos y nuevos y pulse calcular.

DEPOSITO: DEPOSITO 1 EMP. EJEMPLO TELEFONICA

CANJE DE VALORES

FECHA: 09/02/2008

VALOR QUE SALE

VALOR DE CANJE

TOTAL TITULOS: 0,000000

ACCIONES ANTIGUAS: 0,0000000000 ACCIONES NUEVAS: 0,0000000000 CALCULAR

PROPORCION DE CANJE: 0,0000000000 ACC. NUEVAS POR CADA ANTERIOR

ACEPTAR CANCELAR

Se genera una venta por los títulos que salen y una nueva compra por los que entran para cada uno de los depósitos y para las diferentes empresas.

Hay que hacerlo al igual que en el resto de operaciones por cada uno de los mercados en los que cotiza este valor, ya que el programa realiza esta operación para un solo mercado.

## Acciones liberadas

Se produce cuando hay un aumento de capital con cargo a reservas de la sociedad y nos dan las acciones que nos corresponden.

Para introducir las acciones que nos dan liberadas.

Se pueden introducir a través de la compra de valores dejando el precio por título de adquisición en cero.

Se genera una operación de compra por cada proporción de títulos que tenemos de ese valor en los diferentes depósitos.

**SPLIT**

Para introducir un Split vaya al menú operaciones y seleccione Split, aparecerá la siguiente pantalla:



Seleccione el valor e introduzca el múltiplo del Split.

Se genera una salida S- por cada valor comprado en todos los depósitos y para todas las empresa y una nueva entrada S+ o compra con el nuevo número de títulos.

Se genera una operación por cada una de estas entradas y salidas.



## DIVIDENDOS

Vamos al menú, "OPERACIONES-DIVIDENDOS" y aparece la siguiente pantalla:

REPARTO DE DIVIDENDOS

Abrev  Titulos

Cupon  Fecha  Bruto TIT. EUROS.  % Retencion

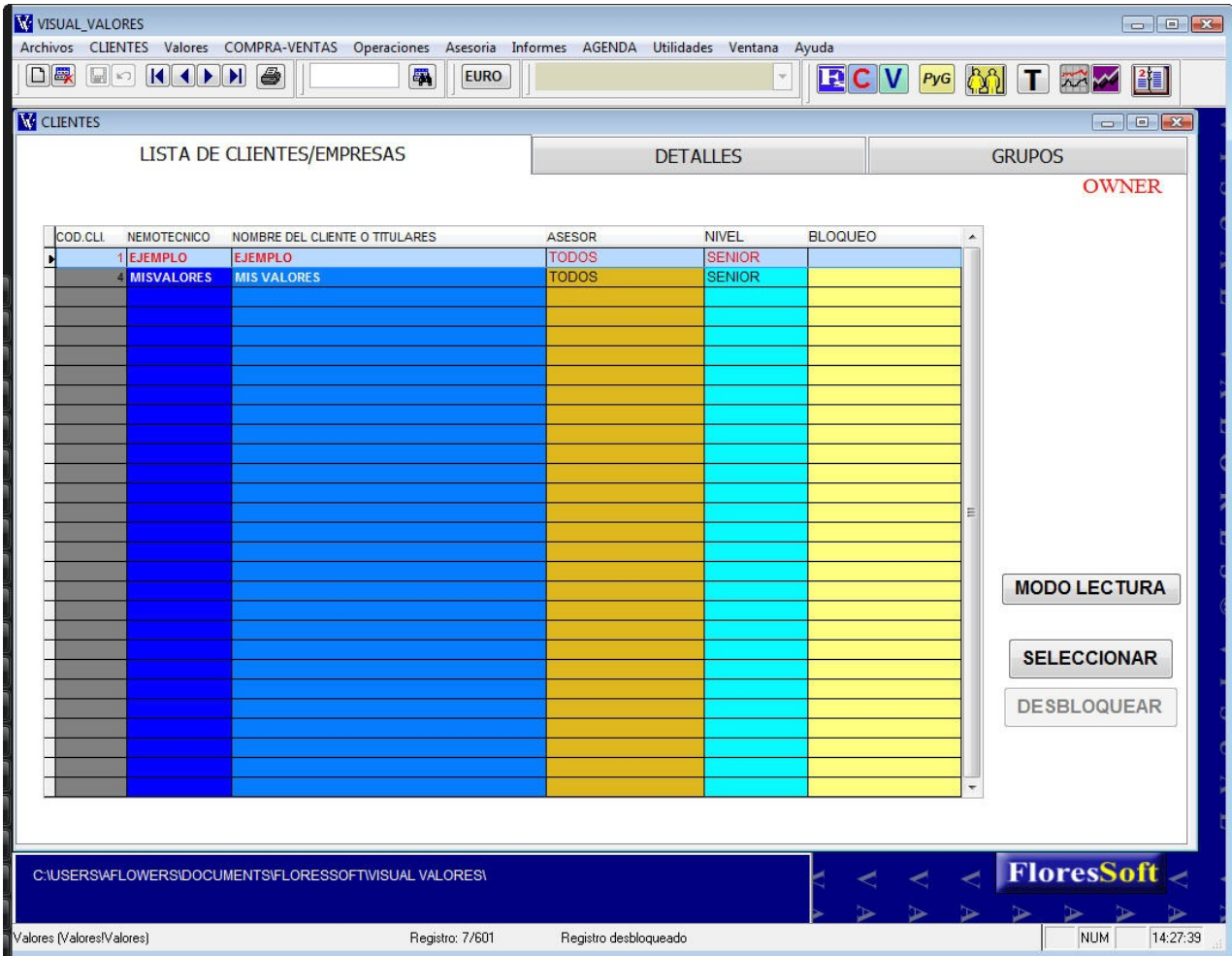
A cuenta  
 Complementario  
 Unico  
 Extraordinario

O.K. CANCELAR

Se introduce el valor del que se trate, número de cupón, fecha, bruto y retención, el programa calcula los dividendos pero sin tener en cuenta las comisiones, éstas se incluyen manualmente en la pantalla de "RENDIMIENTOS".

Los dividendos se calculan para todas las empresas y para todas las compras.

El funcionamiento de la versión asesorías difiere del funcionamiento normal de la aplicación a la hora de seleccionar las empresas o los clientes.



Con el objetivo de que no haya conflictos en el funcionamiento en red a la hora de introducir datos de un cliente o empresa, sólo se permite trabajar con un cliente a un asesor. Por lo tanto, un cliente sólo puede estar seleccionado por un asesor, los demás asesores no pueden acceder al cliente en tanto el asesor que lo tiene seleccionado no lo desbloquee.

La pantalla que nos aparece al iniciar la aplicación es la de clientes, ya que tampoco se permite trabajar con la aplicación sino se tiene un cliente seleccionado.

La pantalla de clientes esta mejorada, tanto en los datos, como a la hora de realizar búsquedas, respecto de la aplicación estándar.

En cuanto a los asesores, se establecen 4 niveles (Owner, master, senior y junior), en general, para las características principales del programa, sólo las puede modificar un asesor de nivel superior. Por ejemplo, las comisiones de un asesor sólo las puede fijar un asesor de nivel superior, o un owner que siempre tiene acceso a todas las funciones del programa, así como para fijar el nivel del usuario, sólo lo puede fijar uno de nivel superior. El nivel por defecto es el de senior. Los junior tienen limitadas sus funciones.

Los clientes también se clasifican en cuatro niveles (Owner, master, senior y junior). Un asesor puede acceder a un cliente del mismo nivel o inferior, excepto el owner que puede acceder a todos. Un cliente también se puede fijar para un asesor en concreto, al que sólo él tendría acceso o un owner. El nivel por defecto para un cliente es el de senior también.

Se incluye una agenda que contiene un calendario (común para todos los asesores), un diario individual para cada asesor, donde se pueden fijar las alarmas, tareas (individual para cada asesor) y los contactos que es el listado de clientes.

En la versión asesorías se permite establecer GRUPOS de empresas o clientes para acumular los datos tanto en pantalla como en los informes de la CARTERA. Si se tiene seleccionado un grupo, la pantalla de CARTERA y los informes de esta serán relativos a dicho grupo.

## Actualizaciones automáticas

El programa se actualiza automáticamente con las nuevas mejoras.

Una vez que aparece la ventana de que se ha actualizado el programa hay que reinicializar el mismo para que surtan efecto los cambios.

Para que el programa y las cotizaciones se actualicen, se debe dar paso a través del **FireWall** a los programas:

VVALORES.EXE  
ACTUALIZAV\_VALORES.EXE  
SERVIDORVV.EXE

de la carpeta *c:\archivos de programa\FloresSoft\Visual Valores*

**INFORMES**

El programa realiza numerosos informes que además se amplían según las necesidades de cada usuario.

Existen dos informes principales: El de *Compras* al que se accede a través del *menú informes* y el de la *cartera*, al que se accede pulsando el botón de la impresora desde la pantalla de cartera.

**INFORME DE COMPRAS**

El informe de compras lo que hace es sacar el saldo actual de la operación de compra que se llevó a cabo en su día, excepto el que sale en vertical (o del *Coste de las compras*) que saca la compra tal cual. Es decir, si compramos 100 títulos el 1/1, el 5/1 vendimos 10, el informe mostrará la compra del 1/1 pero con 90 títulos que son los actuales a fecha de hoy (5/3), y esto para cada una de las compras. Si se han vendido todos los títulos no se mostrará la compra. Desde la pantalla principal, pulsando el botón de la impresora, mostrará un informe con la compra que se tiene seleccionada y sus correspondientes ventas y saldo actual. Este informe lo saca entre dos fechas, ya que me puede interesar conocer las operaciones que hice durante el mes de marzo por ejemplo. Para ver el saldo global a fecha dada hay que irse al informe de la cartera.

**COMPRA - VENTAS**

DEPOSITO: ACS

**COMPRAS SIN DEPOSITO PRUEBA**

OP	COMPRA	TITULO	TIPO	DEPOEMPRESA	FECHA	NTITULOS	P.COMPRA	TOT.COSTE	P. ACTUAL	TOT. ACTUAL	BIO./PERDIDA	INCR.% T.A.E.%
CV	12747	ACS	MADRID	179 PRUEBA	15/11/2005	1.000,00	10,58	10.588,48	34,29	34.290,00	23.701,51	223,84 68,09
CV	12772	ACS	MADRID	179 PRUEBA	30/12/2005	100,00	10,58	1.058,84	34,29	3.429,00	2.370,15	223,84 70,68
CV	12773	ACS	MADRID	179 PRUEBA	01/01/2005	300,00	10,58	3.176,54	34,29	10.287,00	7.110,45	223,84 54,03
CV	13829	ACS	MADRID	179 PRUEBA							23,70	223,84 71,04
CV	13830	ACS	MADRID	179 PRUEBA							47,40	223,84 71,04
CV	14693	GMOTORS	NY	179 PRUEBA							-935,70	-56,02
CV	14753	GMOTORS	NY	179 PRUEBA							-935,70	-56,02 -2.193,84
											31.381,82	-148,05

**INFORME DE COMPRAS**

DESEDE: 06/03/2009 HASTA: 06/03/2010

EMPRESA: TODAS LAS EMPRESAS

DEPOSITO: TODOS LOS DEPOSITOS

TIPO DE INFORME:  Valor actual de las compras

ORDEN:  Fecha compra

TOTAL TITULOS DE ESTA CLASE PARA ESTA EMPRESA

N. TITULOS	COSTE NETO	VALOR ACTUAL	BENEFICIO LATENTE
1.403,00000	14.898,00	0,00	0,00

TOTAL TITULOS DE ESTA CLASE EN ESTE DEPOSITO

N. TITULOS	COSTE NETO	VALOR ACTUAL	BENEFICIO LATENTE
1.403,00000	14.898,00	48.108,87	0,00

PMP = 10.588486

ES011390J37

**INFORME DE LA CARTERA**

El informe de cartera es más complicado aún que el anterior para su realización, y seguramente es el más interesante de todos. Este muestra la cartera, tanto actual como en una determinada fecha. Muestra el acumulado de las compras, es decir el resumen de todas las ventas y compras de un valor o su saldo en la fecha que le indiquemos. Dentro de este informe se puede valorar o bien el saldo de esas compras en la fecha indicada pero con la cotización actual, o bien con la cotización de la fecha indicada. Es un poco por curiosidad, saber que acciones o valores tenía en diciembre y cuanto valdrían con los precios actuales, o cuanto valían con los precios de diciembre.

**VISUAL\_VALORES**

Archivos Valores COMPRA-VENTAS Operaciones Informes Utilidades AGENDA Ventana Ayuda

EURO PRUEBA

CARTERA DE VALORES EMPRESA

**CARTERA DE LA EMPRESA**    DETALLES CARETRA    GRAFICO COMPOSICION CARTERA    WEB ASOCIADA

DEPOSITO: TODOS LOS DEPOSITOS     Mostrar valores vendidos    Cotización: 31/12/2009 0:00:0    10,0000

TIPO DE VALOR: TODOS LOS VALORES    CARTERA A FECHA: 06/03/2010    06/03/2010 7:26:02    Cambio: 0,7343

**GENERAL MOTORS**    \*\*653    EURO    Valoración: (204006) DOLAR/EURO

Hoy     06/03/10

Ex.	COD.	CODIGO VALOR	TIPO	N. TITULOS	COSTE TITULO	INVERSION TOTAL	COTIZACION	FECHA VALOR	VALOR ACTUAL	%INC.	T.A.E.	BENEFICIO
398	ACS	MADRID		1.403,00	10,58	14.855,64	34,29	05/03/2010	48.108,87	223,84		33.253,22
6982	GMOTORS	NY		200,00	16,70	3.340,00	7,34	31/12/2009	1.078,39	-40,11		-1.871,40
						18.195,64			49.577,47	172,46 %		31.381,82

NUM 9,26:04

## TRUCOS Y UTILIDADES

En este apartado comentaremos algunos trucos y utilidades que le pueden servir de mucha utilidad a la hora de manejar el programa.

## INTRODUCIR COTIZACIONES

En las páginas (\*) donde viene la cotización (esquina superior derecha, en color morado), se puede meter la cotización directamente o bien copiar de la web asociada la cotización y al pulsar el botón derecho del ratón sobre ese campo se pega y se actualiza en todo el programa automáticamente.




(\*)Páginas: COMPRA, CARTERA, VALORES, CHART.....

## WEB ASOCIADA

Cada uno de los valores tiene asociada una o varias páginas web que es la especificada en su tipo de valor y si no la tiene, se le asocia por defecto la página de FloresSoft, hasta que el usuario asocie una página al valor o al tipo de valor.

La página Web predeterminada se establece en el menú: *utilidades-configuración*

También puede establecerse una página predeterminada por cada tipo de valor y afectará a los valores de ese tipo.

La forma de realizar la asociación es la siguiente, pincharemos en nuevo , escribimos la dirección, pulsamos "ENTER" y a continuación pulsamos grabar y de ésta manera queda asociada ésta página a ese valor o tipo de valor.

Si estamos navegando en esa web y queremos grabar otra página pulsaremos el botón grabar.

Si se nos abre una ventana del navegador fuera del programa podemos copiar y pegar el título pulsando el botón derecho del ratón sobre el campo "url".

Para saber el nombre de una web, se pulsa con el botón derecho del mouse sobre la página en la que estemos y se elige en el menú contextual "Backword links".





### **F.I.F.O. (FIRST INPUT, FIRST OUTPUT)**

En castellano primera entrada, primera salida; esto significa que se venden primero los valores HOMOGENEOS que se han adquirido en primer lugar.

### **PRECIO MEDIO PONDERADO (P.M.P.)**

Se calcula un precio de coste medio para todos los valores que tenemos en el momento de la venta.

Se emplea sólo para el cálculo fiscal ya que para el cálculo real se emplea SIEMPRE el método FIFO

### **T.A.E.**

Es el tipo de interés equivalente al año. Por ejemplo si el incremento es del 10 % y el T.A.E. del 2 % significa que le ha ganado un 2 % al año a su inversión, aunque se haya revalorizado un 10 % en total.( En cinco años por ejemplo)

El T.A.E. de las compras está calculado por el incremento entre la última cotización introducida y el precio de compra, desde la fecha de compra hasta la fecha del sistema (no la de la última cotización).

## **VALOR NETO DE ADQUISICIÓN**

Es el precio de compra menos las comisiones sin tener en cuenta ni a venta de derechos ni las amortizaciones.

## **VALOR REAL DE ADQUISICIÓN**

Es el coste de adquisición teniendo en cuenta la venta de derechos de suscripción y las amortizaciones.

La venta de derechos de suscripción y las amortizaciones reducen el precio de adquisición del valor hasta que llegue a cero; momento a partir del cual estas ventas de derechos y amortizaciones suponen un beneficio.

## **VALORES HOMOGENEOS**

Se consideran valores homogéneos el conjunto de valores que procedan de un mismo emisor y formen parte de una misma operación financiera; que tengan igual naturaleza y régimen de transmisión y atribuyan a sus titulares un contenido sustancial similar de derechos y obligaciones.

Por ejemplo, las acciones del B.S.C.H. son homogéneas independientemente de que coticen en Madrid o en Nueva York e independientemente de donde estén depositados.

Para que el programa las considere homogéneas tendrán que tener el mismo "CODIGO DE VALOR" O "ABREV" (alfanumérico de 12), que es como lo denominamos nosotros por ejemplo BSCH, en los diferentes tipos de valor (mercados) donde tendrán diferente " CÓDIGO TÍTULO" (numérico).

Visual Valores ® es una marca registrada de FloresSoft S.A.

Todas las **Condiciones Generales de Uso del Portal** así como la **Licencia de Uso del Software** puede consultarla en nuestra página web: [www.FloresSoft.com](http://www.FloresSoft.com)

FloresSoft S.A.  
c/ Juan Hurtado de Mendoza 17  
28036 Madrid  
España

Telefono +34 (923) 269497  
e-mail: [soporte@floressoft.com](mailto:soporte@floressoft.com)