

Cas portefeuille

Fonctionnement de la bourse : les titres ont un code, ils peuvent être soit des actions (code catégorie A, capital d'une entreprise divisé en actions qui ont une certaine valeur et qui sont cotés en bourse, selon l'offre et la demande le cours monte ou descend), soit des obligations (code catégorie O, l'entreprise emprunte auprès des particuliers ou des institutionnels, à un taux de rémunération de l'argent que les gens ont apporté – exemple récent : EDF à 4,5%), soit des titres participatifs (presque comme une action sauf qu'au niveau de l'Assemblée Générale les actionnaires n'ont pas les mêmes droits au niveau des votes), soit des obligations convertibles (panachage entre l'action et l'obligation, à une certaine date l'obligation peut se convertir en action si elle est à son avantage par rapport au cours de la bourse, sinon il peut être remboursé de la somme mise en jeu).

La bourse comprend plusieurs marchés : le règlement mensuel (RM, pendant tout le mois on peut acheter et vendre des actions qu'on n'a pas en portefeuille et on encaisse ou on paye à la fin du mois selon le sens de la transaction – c'est le CAC40, cotation continue), le second marché (SM, concerne des plus petites entreprises, les actions sont cotées en continu ms toutes les heures ou par demi-journée), le hors-cote (HC, pour des entreprises qui n'ont pas beaucoup d'actionnaire et dont le capital n'est pas très important, coté une fois par mois par exemple) et le T (valeur technologique).

La nature de l'opération peut être un achat ou une vente. Le client peut déjà avoir une quantité de titres dans son portefeuille. Chaque opération de transaction a un numéro. La transaction a une date au niveau de la gestion du compte client chez l'agent de change qui a un numéro de portefeuille, un nom, une adresse et un montant d'approvisionnement de son compte avec des liquidités pour pouvoir acheter une certaine quantité négociée d'actions, selon son cours.

- 1) Vous devez modéliser cette activité par un diagramme MCD, en vous aidant du graphe communiqué ci-dessous.
- 2) Graphe des dépendances fonctionnelles
- 3)

