

Sango Finance — Guide Utilisateur

Version : Avril 2026

Table des matières

1. [Vue d'ensemble](#)
2. [Gestion des investissements](#)
3. [Stratégies DCA & Value Averaging](#)
4. [Opérations bancaires et liens](#)
5. [Données et confidentialité](#)
6. [FAQ](#)

1. Vue d'ensemble

Sango Finance est une application iPad de gestion de patrimoine personnel. Elle vous permet de :

- **Suivre** vos portefeuilles d'actifs financiers (ETF, actions, cryptomonnaies) et immobiliers (SCPI, immobilier direct).
- **Mettre à jour manuellement ou récupérer automatiquement** les cours via 7 fournisseurs de données de marché.
- **Planifier et suivre** des stratégies d'investissement progressif (DCA, Value Averaging).
- **Enregistrer** vos opérations bancaires et les lier à vos transactions d'investissement.
- **Mesurer** vos performances avec deux métriques complémentaires (TRI / Rendement pondéré par le temps).
- **Synchroniser** vos données sur tous vos appareils via iCloud.

Devises supportées : EUR, USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, SEK, NOK, DKK, HKD, SGD.

2. Gestion des investissements

2.1 Ajouter un actif

Un **actif** (Actif) est un instrument financier identifié par son ticker, son code ISIN (optionnel) et son type. Il peut être détenu dans une ou plusieurs lignes de portefeuille au sein de vos comptes.

Étapes :

1. Accédez à la section **Actifs** depuis le menu principal.
2. Appuyez sur **+** pour créer un nouvel actif.

3. Renseignez les champs obligatoires :
 - **Nom et Ticker** (ex. : MSFT, BTC)
 - **Type** : ETF, Action ou Crypto
 - **Devise** de cotation (ex. : USD, EUR)
 - **Fournisseur API** pour la mise à jour des cours
4. Renseignez optionnellement le **code ISIN** (recommandé pour les ETF européens — améliore la reconnaissance automatique).
5. Choisissez la **méthode de mise à jour** : manuelle ou automatique.
6. Validez. L'actif est créé sans position initiale.
7. Choisissez le compte concerné.
8. Saisissez la quantité et le prix de revient unitaire (PRU).
9. Indiquez la date d'ouverture de la position.

Astuce : Le PRU saisi ici sert de base de calcul pour la plus-value latente. Il peut différer du prix de la transaction si vous avez réalisé plusieurs achats successifs.

2.2 Types d'actifs supportés

Type	Description	Exemples
ETF	Fonds indiciels cotés	CW8, S&P 500 ETF, MSCI World
Action	Actions d'entreprises cotées	LVMH, Apple, TotalEnergies
Crypto	Cryptomonnaies	BTC, ETH, SOL
SCPI	Sociétés civiles de placement immobilier	SCPI Primovie, Corum
Immobilier direct	Biens immobiliers en portefeuille	Appartement locatif

Les SCPI et biens immobiliers disposent de leur propre modèle avec gestion de la **nue-propriété** : le prix estimé est interpolé linéairement entre la date d'achat et la date de jouissance pleine.

2.3 Mise à jour manuelle vs automatique des cours

Mise à jour automatique

L'application récupère les cours dès son lancement pour tous les actifs dont la méthode est réglée sur **Automatique**. La récupération est parallèle (plusieurs actifs simultanément) via les fournisseurs API configurés.

Fonctionnement :

- L'application utilise l'ISIN si disponible et si le fournisseur le supporte (FMP, Finnhub, EODHD).
- Sinon, elle utilise le ticker dans le format attendu par le fournisseur (ex. : AAPL:NASDAQ pour Twelve Data).
- Le cours récupéré est enregistré dans l'historique (une entrée par jour par actif, sans doublon).

Mise à jour manuelle

Les actifs réglés en mode **Manuel** sont ignorés lors des actualisations automatiques. Vous devez saisir vous-même le prix courant depuis la fiche actif. Ce mode est recommandé pour :

- Les SCPI et biens immobiliers (pas de cours en temps réel).
- Les actifs non couverts par les API disponibles.
- Les positions pour lesquelles vous souhaitez contrôler le prix utilisé.

Lancer une mise à jour à la demande

Depuis la liste des actifs, appuyez sur le bouton **Actualiser les cours** et choisissez un filtre :

Filtre	Actifs mis à jour
Tous	Tous les actifs en mode automatique
Actions	Actions uniquement
ETF	ETF uniquement
Crypto	Cryptomonnaies uniquement
Cibles DCA/VA	Actifs liés à un objectif DCA ou Value Averaging

2.4 Configurer un fournisseur API

Sango Finance supporte 7 fournisseurs de données de marché :

Fournisseur	Couverture principale	ISIN	Historique
Alpha Vantage	USA, ETF, Forex	Non	Oui
FMP (Financial Modeling Prep)	Global, recherche ISIN	Oui	Oui
Polygon.io	USA, crypto	Non	Oui
Twelve Data	Global (format TICKER:EXCHANGE)	Non	Oui
Finnhub	Global, ISIN	Oui	Non
Marketstack	Global (EOD)	Non	Non
EODHD	Global, ISIN + ticker	Oui	Non

Configuration d'une clé API :

1. Obtenez une clé sur le site du fournisseur choisi.
2. Dans Sango Finance, allez dans **Réglages** → **Gérer les actifs** → **Votre actif** → **API**.
3. Saisissez la clé pour le fournisseur concerné.

Les clés API sont stockées dans le **trousseau sécurisé iOS** (Keychain), jamais en clair dans les préférences de l'application.

Sélectionner le fournisseur pour un actif :

Depuis la fiche actif → champ **Fournisseur API**, choisissez dans la liste. La résolution du ticker sera adaptée automatiquement au format attendu par le fournisseur.

2.5 Historique des cours

L'historique de prix est géré avec une politique de granularité adaptative pour optimiser le stockage :

Période	Granularité conservée
0 – 6 mois	Quotidienne
6 mois – 2 ans	Hebdomadaire (point le plus récent de la semaine)
Plus de 2 ans	Mensuelle (point le plus récent du mois)

Cette agrégation s'exécute automatiquement tous les 7 jours.

Note : Une seule entrée est conservée par jour. Si vous ajoutez un cours à une date existante, l'ancienne valeur est remplacée.

3. Stratégies DCA & Value Averaging

3.1 Qu'est-ce que le DCA (Dollar Cost Averaging) ?

Le **DCA** (investissement programmé à montant fixe) consiste à investir un montant constant à intervalles réguliers, indépendamment du prix de marché.

- **Principe :** Chaque période, vous investissez exactement le montant défini, qu'importe la valeur actuelle de votre portefeuille.
- **Avantage :** Vous achetez naturellement plus de parts quand les prix sont bas et moins quand ils sont hauts, lissant ainsi votre prix de revient moyen dans le temps.

Formule appliquée dans Sango Finance :

Montant à investir = croissance par échéance (fixe)

3.2 Qu'est-ce que le Value Averaging ?

Le **Value Averaging** (VA) est une stratégie plus active où le montant investi chaque période est ajusté pour que la valeur totale du portefeuille suive une trajectoire de croissance cible prédéfinie.

- **Principe** : Vous définissez une valeur cible pour chaque période. Si le marché a bien performé, vous investissez moins (voire vendez). S'il a baissé, vous investissez davantage.

Formules appliquées dans Sango Finance :

Valeur Cible(n) = valeur initiale + n * (croissance par échéance)

Montant à investir = Valeur Cible(n) – (valeur actuelle)

- Si Montant à investir > 0 : achat recommandé.
- Si Montant à investir < 0 : vente partielle recommandée (pour rester sur la trajectoire).

Différence clé avec le DCA :

Caractéristique	DCA	Value Averaging
Montant investi	Toujours fixe	Variable selon la performance
Réaction au marché	Aucune	Automatique (achète plus si baisse)
Complexité	Simple	Plus exigeant en suivi

3.3 Créer un plan d'investissement récurrent

1. Accédez à **Objectifs** depuis le menu principal.
2. Appuyez sur **+** pour créer un nouvel objectif.
3. Renseignez :
 - **Mode** : DCA ou Value Averaging
 - **Fréquence** : Mensuelle (12 échéances/an) ou Bimensuelle (24 échéances/an)
 - **Valeur initiale** : valeur de départ de référence pour le calcul VA (0 pour un DCA pur)
 - **Croissance par échéance** : montant fixe à investir (DCA) ou progression cible (VA)
 - **Cible** : un actif précis **ou** un compte entier (pas les deux simultanément)
 - **Actions fractionnaires** : activez si votre courtier le supporte (arrondi à 2 décimales)
4. Validez. L'objectif commence à la prochaine échéance.

3.4 Comment l'application calcule-t-elle la valeur actuelle pour le VA ?

La **valeur actuelle** utilisée dans le calcul dépend de la cible :

- **Cible = actif** : somme des valorisations de toutes les lignes détenant cet actif dans tous les comptes quantité * dernier Cours.
- **Cible = compte** : total des positions du compte + liquidités (valorisation).

Le cours utilisé est toujours le dernier cours de l'actif — veillez à maintenir vos cours à jour pour que le calcul soit précis.

3.5 Suivre et valider une échéance

Depuis la fiche d'un objectif :

- L'application indique l'**échéance courante** (numéro de période écoulée depuis la création).
- Elle affiche le **montant à investir** calculé en temps réel.
- Une fois la transaction effectuée chez votre courtier, appuyez sur **Valider l'échéance** pour marquer la période comme traitée.
- L'application enregistre le numéro de la dernière échéance validée pour éviter tout double comptage.

4. Opérations bancaires et transactions d'investissement

4.1 Enregistrer une opération bancaire

Les **opérations bancaires** représentent les mouvements de liquidités dans vos comptes : dépôts, retraits, virements, frais et intérêts.

Type	Description
Versement	Dépôt de fonds depuis l'extérieur
Retrait	Retrait vers votre banque
Transfert	Virement entre deux comptes Sango Finance
Frais bancaires	Frais de tenue de compte, etc.
Intérêts bancaires	Intérêts créditeurs

Étapes :

1. Ouvrez le compte concerné.
2. Accédez à l'onglet **Opérations**.
3. Appuyez sur **+**.
4. Choisissez le type, la date, le montant et ajoutez une note optionnelle.
5. Pour un **transfert**, sélectionnez le compte destinataire et le montant dans la devise de destination (utile pour les comptes multi-devises).

4.2 Lien entre opération bancaire et transaction d'investissement

Sango Finance fait la distinction entre :

- **Opération bancaire** : mouvement de cash sur votre compte (entrée/sortie de liquidités).
- **Transaction d'investissement** : achat/vente d'un actif (modifie votre position et votre PRU).

Ces deux entités sont **complémentaires** mais **indépendantes**. Un achat d'actif typique génère :

1. Une **Transaction** d'achat (quantité, prix unitaire, frais).
2. Une **opération bancaire** de type Versement sortant (ou une réduction des liquidités du compte).

Le compte maintient un solde de **liquidités** distinct du capital investi en actifs. Chaque transaction d'achat réduit implicitement les liquidités disponibles.

4.3 Lier un virement sortant à l'achat d'un actif

Le flux recommandé pour enregistrer un achat financé par un virement bancaire :

1. **Enregistrez le virement entrant** sur le compte de courtage :
 - Type : Versement
 - Montant : somme reçue sur le compte titre
2. **Enregistrez la transaction d'achat** dans le même compte :
 - Type : Achat
 - Actif, quantité, prix unitaire, frais de courtage

La colonne **Liquidités** du compte reflète la différence entre les versements entrants et le capital déployé en actifs.

Conseil : Utilisez la fonctionnalité **Transfert** pour enregistrer un mouvement depuis votre compte courant vers votre compte de courtage — cela maintient la cohérence de votre patrimoine global.

4.4 Ventiler une opération entre plusieurs investissements

Il n'existe pas de ventilation automatique d'une seule opération bancaire vers plusieurs actifs. Le flux recommandé est :

1. Enregistrez **une seule opération bancaire** pour le dépôt global.
2. Créez **autant de transactions d'achat** que d'actifs concernés, chacune avec sa quantité et son prix.

Les liquidités du compte diminuent au fur et à mesure des transactions enregistrées, vous donnant une vision claire du cash résiduel.

4.5 Gestion des frais bancaires lors des transactions

Les frais sont traités à deux niveaux :

- **Frais de courtage (par transaction) :**
 - Champ frais de la transaction.
 - Intégrés dans le calcul du montant total (montant Total) = (quantité) *(prix Unitaire) + (frais).
 - Les frais augmentent le PRU moyen de la position (ils font partie du coût d'acquisition).
- **Frais bancaires généraux :**
 - Enregistrés comme opération.
 - Réduisent les liquidités du compte.

- Ne sont pas rattachés à une transaction spécifique.
- **Frais immobiliers (SCPI) :**
 - Enregistrés comme une Transaction.
 - Déduits des revenus totaux dans le calcul de rentabilité SCPI.

5. Données et confidentialité

5.1 Stockage local de vos données

Toutes vos données financières sont stockées **sur votre appareil** dans une base SwiftData (SQLite chiffré par iOS). Aucune donnée n'est envoyée vers des serveurs tiers, à l'exception des requêtes vers les API de cours (qui ne transmettent que des tickers ou codes ISIN — jamais vos données personnelles).

Entités stockées localement :

- Vos comptes d'investissement, actifs, positions, transactions.
- Historique des achats, ventes, dividendes, opérations bancaires, historique des prix.
- Vos plans DCA / Value Averaging, investissements immobiliers.
- Snapshots historiques de valorisation totale et cache des taux de change.

En cas de corruption de la base : l'application détecte l'erreur au démarrage, supprime automatiquement les fichiers corrompus et recrée une base vide. Vos données iCloud sont alors resynchronisées.

5.2 Synchronisation iCloud entre vos appareils

Sango Finance synchronise automatiquement l'intégralité de vos données financières via **iCloud** sur tous vos appareils connectés au même identifiant Apple.

- **Fonctionnement :** La synchronisation est transparente et automatique. Vos données sont chiffrées de bout en bout via le protocole CloudKit d'Apple.
- **Prérequis :** Même identifiant Apple, iCloud Drive activé, espace iCloud suffisant.
- **Désynchronisation :** Relancez l'application ou vérifiez la connexion Internet et l'état d'iCloud dans les Réglages système.

5.3 Exporter vos données

Sango Finance permet d'exporter l'intégralité de vos données au format **XLSX (Excel)**.

- **Contenu de l'export :** Fichier multi-feuilles contenant toutes vos entités.
- **Procédure :** Réglages → Données → Exporter → Exporter en XLSX.
- **Import :** Support des fichiers .xlsx et .xls.

Note : Pour la première importation, effectuez d'abord un export pour visualiser la structure attendue. La première feuille contient les noms acceptables pour les variables.

5.4 Sécurité des clés API

Vos clés API sont stockées dans le **Trousseau iOS (Keychain)** avec l'identifiant `com.sangofinance.apikeys`.

- **Garanties** : Pas de stockage en clair, transmission par en-tête HTTP uniquement (pas dans l'URL), accès protégé par Face ID / Touch ID.