XConFi

MANUEL D'UTILISATION

Votre argent. Votre contrôle.



Français

ConFi

Organisez votre vie financière –

enregistrez, planifiez et gardez un meilleur contrôlé de votre argent.

- Suivez vos comptes et vos dépenses
- Définissez des objectifs d'épargne et des buts financiers
- Analysez vos dépenses avec des graphiques clairs
- Simulez des situations avant de prendre une décision







Un seul manuel, une seule application.

Identique sur smartphone, tablette et ordinateur.

Je dédie ce travail

à mon père

António T. D.

et à ma mère

Bernardina B. D.

Extraordinaire et merveilleuse.
Elle m'a appris que prendre soin de la maison et de la famille
commence par les petites choses.
Elle est présente dans tout ce que je fais.

en mémoire

aux parents de mon épouse

Lídio M. M.

et

Irene N. M.

Manuel d'utilisation de XConFi

Version 0.3.1 · français

XConFi sert à **noter et suivre votre argent au quotidien, en dehors de la banque** : ce qui entre, ce qui sort, ce qui reste à payer et ce que vous voulez épargner. Tout reste sur votre appareil, en toute sécurité et sérénité, et l'app vous donne des rapports et des informations claires : où est votre argent, où il va et comment maîtriser vos dépenses. Elle vous permet aussi de simuler des situations avant de décider.

Ce manuel s'adresse à ceux qui débutent comme à ceux qui connaissent déjà ces sujets. Inutile de le lire d'un bout à l'autre : cherchez ce que vous voulez faire et suivez les étapes.

- La **Partie A — Guides** explique pas à pas les tâches du quotidien : préparer les comptes, payer une facture, faire les courses, épargner…
- La **Partie B — Référence** décrit chaque module en détail, pour le consulter.
- La **Partie C — Aide** contient les questions fréquentes et un petit lexique.

Un seul manuel, une seule app. XConFi est identique sur le téléphone, la tablette et l'ordinateur : les mêmes modules, les mêmes boutons, la même barre d'outils. Ce que vous apprenez sur l'un, vous savez le faire sur l'autre. La seule différence est la place : sur l'ordinateur, jusqu'à trois modules tiennent côte à côte (guide A14).

Tout au long du manuel, chaque bouton apparaît avec **son icône**, comme dans l'app, par exemple pour le bouton Créer ou pour la calculatrice. Les flèches › indiquent le chemin à suivre, par exemple **Paramètres › Données**. Les images sont de vrais écrans de l'app, avec des données d'exemple (aucune donnée personnelle).

Sommaire

Partie A — Guides

A1. Comprendre XConFi

A2. Préparer l'app : portefeuille, banque et tirelire

A3. Noter le quotidien

A4. Payer une facture (électricité, eau, loyer)

A5. Les factures qui reviennent

A6. Dépôts, distributeurs, virements et carte de crédit

A7. Faire les courses avec la liste

A8. Épargner et investir

A9. Planifier le mois et voir où va l'argent

A10. Se souvenir des choses

A11. La calculatrice : un petit cours

A12. Sauvegarder vos données et passer à un autre appareil

A13. Quand quelque chose ne colle pas

A14. Sur l'ordinateur : jusqu'à trois modules côte à côte

Partie B — Référence

B1. Avant de commencer

B2. L'écran et la navigation

B3. Aperçu

B4. Opérations

B5. En attente

B6. Comptes

B7. Cartes de crédit

B8. Rappels

B9. Planification et objectifs

B10. Graphiques

B11. Analyse

B12. Simulateurs

B13. Calculatrice

B14. Courses

B15. Catalogues

B16. Paramètres

B17. Vos données

B18. Accès et sécurité

B19. Comment les modules sont liés

B20. Noms des fichiers

B21. Listes de départ à l'installation

B22. Surprises, astuces et jeux

Partie C — Aide

C1. Questions fréquentes

C2. Petit lexique

Partie A — Guides

A1. Comprendre XConFi

XConFi ne touche pas à votre banque et ne s'y connecte pas : c'est **votre cahier de comptes**, en plus malin. Vous notez ce qui se passe et l'app range, additionne et affiche. Avant d'appuyer sur les boutons, il vaut la peine de comprendre trois idées. Avec elles, tout le reste prend son sens.

Votre argent est dans des comptes

Un **compte** est tout endroit où vous avez de l'argent : le portefeuille avec billets et pièces, le compte en banque, une épargne. L'app garde le solde de chacun.

Chaque fois que l'argent bouge, il y a une opération

Une **opération** est un **revenu** (argent que vous recevez) ou une **dépense** (argent que vous dépensez), toujours sur un compte. Quand vous notez un café à 1 € payé avec une pièce, l'app retire 1 € du **Portefeuille** : le solde du Portefeuille reste égal à ce que vous avez dans la poche.

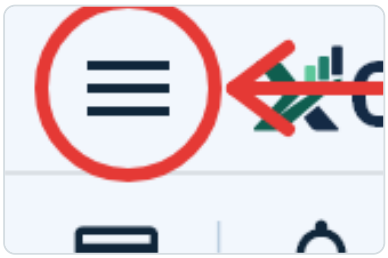
Le reste vous aide à voir et à décider

L'**Aperçu** montre le mois en un coup d'œil, **En attente** ce qui reste à payer, la **Planification** combien vous voulez dépenser, les **Graphiques** et l'**Analyse** où va l'argent. Tout cela est construit à partir des opérations que vous notez.

Trois façons d'atteindre un module

Un **module** est chaque zone de l'app : Aperçu, Opérations, Comptes, Listes de courses… Vous atteignez n'importe lequel de trois façons :

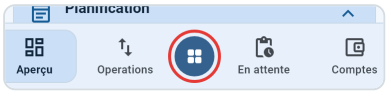
Où	Ce qu'on y trouve	À quoi ça sert
Barre du bas	Aperçu, Opérations, le bouton Créer, En attente et Comptes	Les quatre principaux, toujours au même endroit.
Barre d'outils (sous le titre)	Les modules que vous choisissez, plus masquer les montants, verrouiller et Paramètres	Elle fonctionne comme vos **modules favoris** : ceux que vous utilisez le plus, à portée de doigt.
Menu latéral (, dans le coin en haut)	**Tous** les modules, par groupes	Pour tout atteindre, même ce qui n'est pas dans la barre d'outils.



- **Tout ce qui est dans la barre d'outils est aussi dans le menu latéral.** Si vous ne trouvez pas un bouton dans la barre, ouvrez le menu latéral ☰.
- **La barre d'outils se choisit dans Paramètres › Raccourcis de la barre d'outils** (chapitre B16). À l'installation, elle contient déjà Cartes, Rappels, Planification, Listes, Produits, Magasins et Graphiques.
- **Sur le téléphone**, si vous mettez beaucoup de boutons dans la barre, ils ne tiennent pas tous à l'écran : **faites glisser la barre sur le côté avec le doigt** pour voir les autres.

Le bouton Créer

Le bouton rond ⊞, au centre de la barre du bas, ouvre les options de **création** du module où vous êtes : Nouveau compte dans Comptes, Nouveau rappel dans Rappels, Nouvelle liste dans Courses… et, toujours, **Ajout rapide** et **Nouvelle opération**.



A2. Préparer l'app : portefeuille, banque et tirelire

Avant de noter la première dépense, dites à l'app **où est votre argent**. Cela prend cinq minutes et tout devient plus simple ensuite.

Les comptes que presque tout le monde a

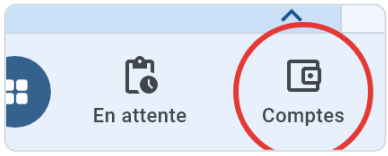
Compte	Ce qu'il représente	Exemple
Portefeuille / espèces	L'argent que vous avez **en main** : dans la poche, le portefeuille, un tiroir à la maison.	Vous avez 80 € en billets et pièces.
Compte courant	Le compte en banque où arrive le salaire et d'où partent les paiements et la carte bancaire.	Compte en banque de 1 250 €.
Épargne / tirelire	De l'argent mis de côté, que vous ne bougez que depuis le compte en banque.	500 € d'épargne dans le compte courant.
Investissement	De l'argent placé par la banque ou un courtier : un fonds, un dépôt à terme, des actions.	2 000 € dans un fonds de la banque.

> Pourquoi le portefeuille compte-t-il ? Quand vous payez un café avec une pièce, cet argent sort de votre poche. Si vous notez le café dans le Portefeuille, l'app le retire de là, et le solde du Portefeuille reste égal à ce que vous avez sur vous.

Étape 1 — Vérifier le Portefeuille

Au premier accès, l'app a déjà créé le **Portefeuille** avec le montant que vous avez indiqué.

1. Touchez **Comptes**, dans la barre du bas.



2. Vérifiez que le solde du Portefeuille correspond à l'argent que vous avez sur vous. Sinon, touchez le Portefeuille › **Ajuster** et écrivez le bon montant.

Étape 2 — Le compte en banque

1. Dans Comptes, touchez le bouton Créer ⊞ › **Nouveau compte**.
2. Écrivez le nom, par exemple « Banque — compte courant ».
3. Dans **Type de compte**, choisissez « Compte courant ».
4. Dans **Banque**, écrivez le nom de votre banque. Si elle n'est pas encore dans la liste, l'app la crée à l'enregistrement.
5. Dans **Solde d'ouverture**, indiquez ce que la banque affiche aujourd'hui.
6. Touchez **Continuer**.



Formulaire de nouveau compte

Étape 3 — La tirelire dans la banque (si vous en avez une)

Beaucoup de banques ont une épargne « dans » le compte courant : vous n'y accédez que par l'app de la banque, en passant de l'argent de l'un à l'autre. XConFi fait pareil :

1. Créez un autre compte, par exemple « Tirelire », du type « Épargne ».
2. Activez **Placé dans un autre compte** et choisissez le compte en banque.
3. Indiquez le solde de cette épargne et touchez **Continuer**. Ce montant sort du compte en banque par un virement, pour que le solde de la banque baisse.

Ensuite, la tirelire ne reçoit ou n'envoie de l'argent **qu'au compte en banque**, comme dans la vraie vie, et elle n'apparaît pas dans le choix du compte des opérations du quotidien.

Étape 4 — L'investissement (si vous en avez un)

Vous avez de l'argent dans un fonds, un dépôt à terme ou des actions ? Notez-le comme un compte, pour toujours savoir combien vous y avez.

1. Dans Comptes, touchez le bouton Créer ⊞ › **Nouveau compte**.
2. Écrivez le nom (« Fonds de la banque »), choisissez le type **Investissement** et la banque ou le courtier.
3. Dans **Solde d'ouverture**, indiquez combien vous avez aujourd'hui dans cet investissement.
4. **N'activez pas « Placé dans un autre compte »** : ainsi vous pouvez noter les revenus directement dans l'investissement.
5. Touchez **Continuer**.

Quand arrivent des intérêts ou des dividendes :

- **Versés sur le compte en banque ?** Notez un **Revenu** sur le compte en banque, avec la catégorie **« Intérêts et revenus »**.
- **Restés dans l'investissement** (réinvestis) ? Notez le **Revenu** sur le compte de l'investissement, avec la même catégorie. L'investissement grandit et le compte courant ne bouge pas.
- **L'investissement a pris ou perdu de la valeur** (le prix des parts a changé) ? Touchez le compte › **Ajuster** et écrivez la valeur affichée par la banque. La différence est notée comme « Ajustement du solde ».

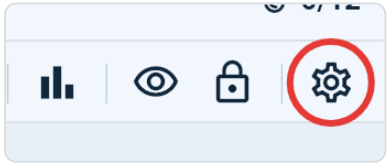
Quand il y a des frais de gestion (par exemple, chaque mois) : notez une **Dépense** sur le compte où ils sont prélevés, avec la catégorie **« Frais bancaires »**. S'ils sont prélevés tous les mois, programmez-les une fois comme fixes (guide A5).

> Exemple : le fonds de 2 000 € rapporte 12 € en un trimestre et l'argent reste dedans. Notez un Revenu de 12 € sur le compte « Fonds de la banque », catégorie « Intérêts et revenus ». Le fonds passe à 2 012 €.

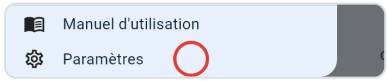
Étape 5 — Le compte choisi d'office

Si vous payez presque tout par la banque, dites-le à l'app :

1. Touchez ⚙ **Paramètres** dans la barre d'outils.



   • **ou** ouvrez le menu latéral ☰ et touchez **Paramètres**, à la fin du menu.



2. Ouvrez **Valeurs par défaut › Compte par défaut** et choisissez le compte.

Ce compte sera choisi d'office dans chaque **Nouvelle opération** et dans l'**Ajout rapide**. Vous pouvez toujours le changer dans le formulaire.

> C'est prêt. Passez maintenant au guide A3.

A3. Noter le quotidien

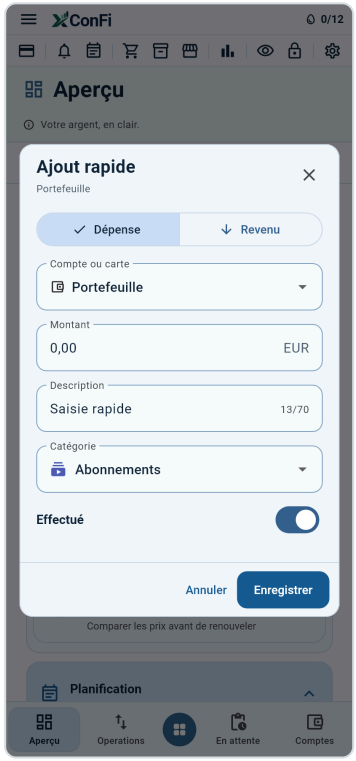
Il y a deux façons de noter une opération. Choisissez celle qui vous convient le mieux.

> C'est une facture qui revient (loyer, électricité, internet, TV, salle de sport) ? Programmez-la une fois comme fixe et l'app s'occupe du reste (guide A5).

Le plus rapide : Ajout rapide

Pour le café, le pain, le stationnement :

1. Touchez le bouton Créer ⊞ › **Ajout rapide**.
2. Choisissez **Dépense** (j'ai dépensé) ou **Revenu** (j'ai reçu).
3. Écrivez le montant et choisissez la catégorie (par exemple « Café et repas »).
4. Touchez **Enregistrer**.



Ajout rapide

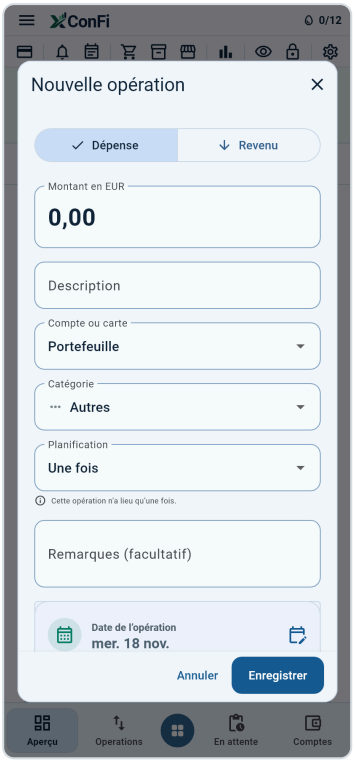
L'opération reçoit la description « Saisie rapide », la date du jour et le compte par défaut. Plus tard, vous pouvez l'ouvrir dans Opérations et compléter les détails.

Avec tous les détails : Nouvelle opération

Pour un achat plus important, le salaire ou une facture :

1. Touchez le bouton Créer ⊞ › **Nouvelle opération**.
2. Remplissez le **montant** et la **description** (« Supermarché », « Salaire de novembre »).
3. Choisissez **Dépense** ou **Revenu**, le **compte** et la **catégorie**.
4. Vérifiez la **date**.
5. Laissez **Effectué** activé si c'est déjà fait.

6. Touchez **Enregistrer**.



Nouvelle opération, avec tous les champs

Saisir les montants

Les montants se saisissent comme sur un terminal de paiement : vous tapez 1, 2, 3 et vous voyez 0,01 › 0,12 › 1,23. Pour 12,50, tapez 1, 2, 5, 0. Quand vous touchez un montant, il est sélectionné et ce que vous tapez le remplace.

> Besoin de faire un calcul avant ? Touchez le bouton flottant de la calculatrice, faites le calcul et touchez Utiliser le résultat (guide A11).

Exemples

Ce qui s'est passé	Type	Compte	Catégorie
J'ai payé un café avec une pièce	Dépense	Portefeuille	Café et repas
J'ai payé le supermarché avec ma carte bancaire	Dépense	Banque	Supermarché
J'ai reçu mon salaire	Revenu	Banque	Salaire
J'ai retiré 50 € au distributeur	Ce n'est pas une dépense : l'argent passe de la banque au Portefeuille	—	Voir guide A6

A4. Payer une facture (électricité, eau, loyer)

> Avant : il vous faut le compte d'où part l'argent (guide A2). Pas de carte de crédit ? Pas de souci : on paie depuis le Portefeuille ou la banque.

> Cette facture revient chaque mois (électricité, eau, loyer, TV) ? Lisez aussi le guide A5 : vous la programmez une fois et l'app la crée toute seule chaque mois.

Je viens de payer

1. Touchez le bouton Créer › **Nouvelle opération**.
2. Écrivez le montant et la description (« Électricité — novembre »).
3. Dans **Compte**, choisissez **d'où est parti** l'argent :
   • payé en espèces, au guichet ? Choisissez le **Portefeuille** ;
   • payé par carte ou par prélèvement ? Choisissez le compte en **banque**.
4. Catégorie « Électricité », **Effectué** activé, **Enregistrer**.

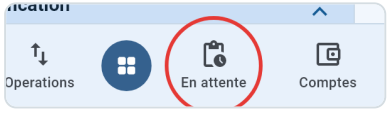
Ce qui se passe : le solde de ce compte baisse du montant de la facture d'électricité. Si c'était le Portefeuille, c'est comme si les billets étaient sortis de votre poche.

Je paierai plus tard

1. Faites pareil, mais **désactivez Effectué** et indiquez la **date de paiement**.
2. Si vous voulez un rappel, dans **Me le rappeler le** choisissez le jour où l'app doit vous prévenir.
3. Enregistrez.

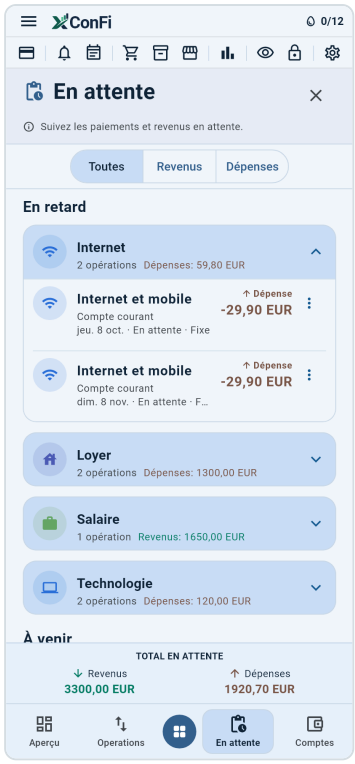
L'opération va dans **En attente** et le solde **ne bouge pas encore**. Le jour où vous payez :

1. Touchez **En attente**, dans la barre du bas.



2. Touchez la facture d'électricité › **Valider**.

Maintenant, le solde baisse.



En attente : ce qui reste à payer ou à recevoir

> Vous la payez chaque mois, chaque trimestre ou une fois par an ? Inutile de la noter à chaque fois : voyez le guide A5.

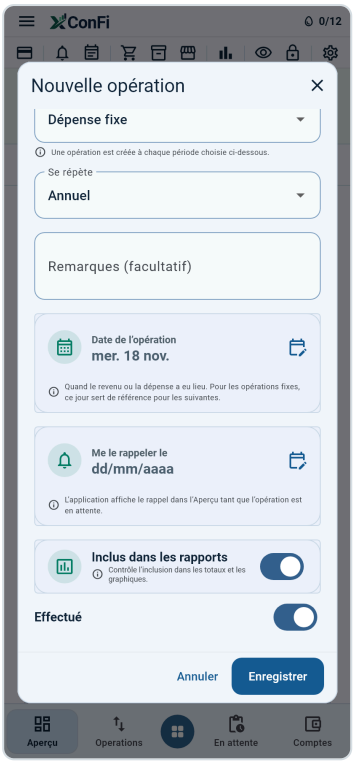
A5. Les factures qui reviennent

Beaucoup de factures reviennent toujours : le **loyer**, l'**électricité**, l'**eau**, le **gaz**, **internet**, la **TV et le téléphone mobile**, la **salle de sport**, les **abonnements** (streaming, magazines), le **salaire**. D'autres reviennent une fois par an, comme la **taxe sur la voiture** ou l'**assurance auto**. Notez-les une fois comme **fixes** et l'app crée toute seule chaque échéance, sans en oublier aucune.

1. Touchez le bouton Créer ⊞ › **Nouvelle opération**.
2. Remplissez montant, description, compte et catégorie, comme toujours.
3. Dans la **date**, choisissez le jour du premier paiement : ce jour sert de référence pour les suivants.
4. Dans **Planification**, choisissez **Dépense fixe** (ou **Revenu fixe** pour le salaire).
5. Dans **Se répète**, choisissez la fréquence :

Se répète	Exemple
Mensuel	Loyer, électricité, gaz, internet, TV et mobile, salle de sport, abonnements, salaire
Tous les deux mois	Eau (dans certaines communes)
Trimestriel	Cotisation d'un club
Tous les six mois	Assurance payée en deux fois
Annuel	Taxe sur la voiture, assurance auto, révision

1. Touchez **Enregistrer**.



Une dépense fixe annuelle

Ce qui se passe : quand arrive la période suivante, l'app crée l'opération de cette période **en attente**, sans doublon. Vous avez payé ? Validez-la dans En attente (guide A4).

Et si le montant change chaque mois (électricité, eau) ?

Programmez l'opération fixe avec un montant approximatif, par exemple la moyenne des derniers mois. Quand la facture arrive, ouvrez l'échéance du mois, écrivez le bon montant et choisissez **Cette opération uniquement**. Ainsi l'app vous prévient toujours, et le mois est juste.

Le montant a changé ?

1. Ouvrez la prochaine échéance et changez le montant.
2. À l'enregistrement, l'app demande : **Cette opération uniquement**, **Cette opération et les suivantes** ou **Toute la série**.
   - **Cette opération uniquement :** seul ce mois change (par exemple, une facture plus élevée).
   - **Cette opération et les suivantes :** le loyer a augmenté à partir de maintenant.

Elle n'existe plus ?

Ouvrez la prochaine échéance et, dans **Planification**, choisissez **Une fois**. La série s'arrête là.

> Différence entre fixe et Répéter le montant : une opération fixe continue toujours, période après période, jusqu'à ce que vous l'arrêtiez. Répéter le montant crée d'un coup un nombre précis d'échéances (par exemple, 6 cours payés mois par mois).

A6. Dépôts, distributeurs, virements et carte de crédit

Mettre de l'argent sur un compte

Beaucoup de gens disent « faire un dépôt » ou « faire un versement ». Dans l'app, cela dépend d'**où vient** l'argent :

D'où vient l'argent	Comment le noter	Pourquoi
De l'extérieur (salaire, une vente, un cadeau, un remboursement)	Un **Revenu** sur le compte où il est entré	C'est de l'argent nouveau : votre total augmente.
De votre poche (billets du Portefeuille déposés à la banque)	Un **Virement** du Portefeuille vers la banque	L'argent était déjà à vous : il a seulement changé de place. Si c'était un Revenu, il compterait deux fois.
De votre compte courant vers l'épargne	Un **Virement** de la banque vers l'épargne	Il change seulement de place, lui aussi.

Un Revenu sur le compte (argent nouveau) :

1. Dans n'importe quel module, touchez le bouton Créer › **Ajout rapide** (ou **Nouvelle opération**).
2. Choisissez **Revenu**, le montant, le **compte** où l'argent est entré et la catégorie (par exemple « Salaire » ou « Ventes »).
3. Enregistrez. Le solde de ce compte augmente.

L'épargne qui sert de tirelire (dans le compte en banque) n'apparaît ni dans l'Ajout rapide ni dans la Nouvelle opération, de même qu'à la banque vous n'y accédez que depuis le compte courant. Pour y mettre de l'argent :

1. Si l'argent est nouveau, notez d'abord le **Revenu sur le compte en banque**.
2. Ensuite, dans Comptes, bouton Créer › **Transférer**, de la banque vers la tirelire.

> Dans certaines banques, l'épargne a sa propre carte et fonctionne comme un compte normal. Dans ce cas, créez-la comme compte normal (sans « Placé dans un autre compte ») et notez les revenus directement dessus.

Frais, commissions et impôts prélevés par la banque

Parfois la banque prélève de l'argent sur votre compte sans que vous fassiez rien : les **frais de tenue de compte**, les **impôts sur les intérêts**, la **cotisation annuelle de la carte**. Pour que le solde de l'app corresponde à celui de la banque, notez-les aussi :

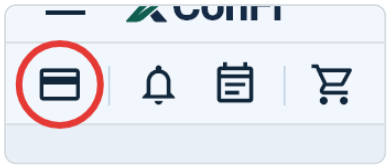
1. Bouton Créer › **Nouvelle opération**.
2. **Dépense**, avec le montant prélevé par la banque.
3. **Compte :** le compte d'où il est sorti ; s'il a été prélevé sur la carte de crédit (par exemple la cotisation annuelle), choisissez la **carte**.
4. **Catégorie :** « Frais bancaires » pour les frais et cotisations ; « Impôts » pour les impôts.
5. Enregistrez.

> S'il est prélevé régulièrement (chaque mois ou chaque année), programmez-le une fois comme fixe (guide A5).

La carte de crédit sans surprises

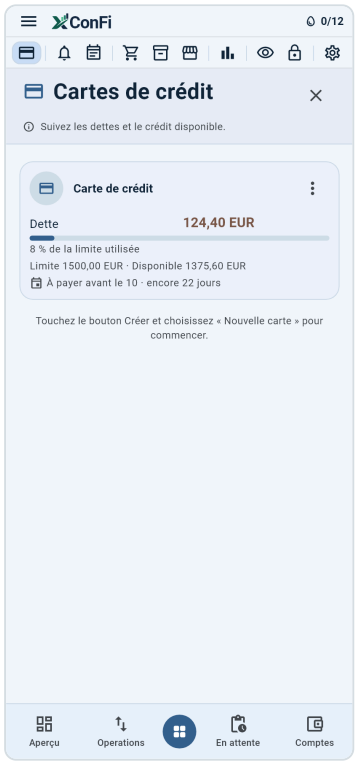
La carte de crédit est différente du compte en banque : quand vous achetez, **vous n'avez pas encore payé**. L'app sépare les deux.

1. Touchez **Cartes** dans la barre d'outils (ou dans le menu latéral).



2. Bouton Créer › **Nouvelle carte** : nom, plafond, dette que vous avez déjà, jour de paiement et banque.
3. **Acheter :** dans une Nouvelle opération, choisissez la carte comme compte. L'achat **augmente la dette** de la carte ; la banque ne bouge pas.
4. **Payer la carte :** bouton Créer › **Payer la carte**. Choisissez le compte d'où part l'argent et le montant.

Ce qui se passe au paiement : le solde de la banque baisse et la dette de la carte baisse du même montant. Le paiement **ne compte pas comme une dépense de plus** : les dépenses ont déjà été comptées au moment de l'achat.



Cartes de crédit

Retirer de l'argent au distributeur

Retirer 50 €, ce n'est pas dépenser : l'argent change seulement de place, de la banque au Portefeuille.

1. Touchez **Comptes**.
2. Bouton Créer › **Retirer de l'argent** : choisissez le compte et le montant.

La banque baisse de 50 € et le Portefeuille augmente de 50 €. Le total de votre argent ne change pas.

Passer de l'argent d'un compte à l'autre

Pour mettre de l'argent de côté dans la tirelire, ou passer d'une banque à une autre :

1. Touchez **Comptes**.
2. Bouton Créer › **Transférer** (il vous faut au moins deux comptes).
3. Choisissez d'où il part, où il va et le montant.

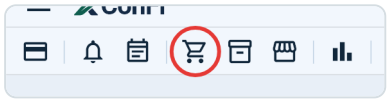
Un compte baisse et l'autre augmente ; le total reste le même.

A7. Faire les courses avec la liste

La liste de courses vous accompagne de la maison à la caisse, et à la fin elle note la dépense toute seule.

À la maison : préparer la liste

1. Touchez **Listes de courses** dans la barre d'outils (ou dans le menu latéral).

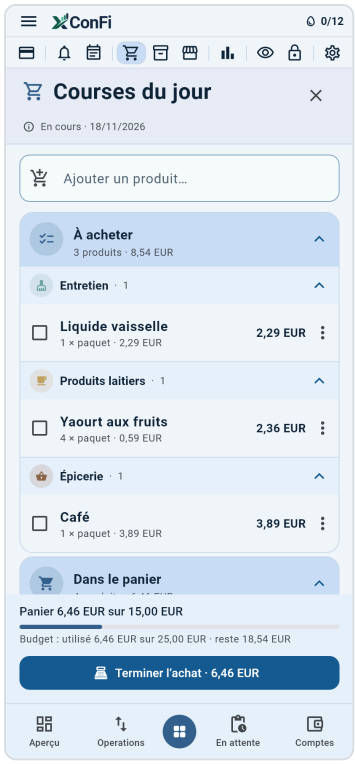


2. Bouton Créer › **Nouvelle liste** : nom (« Courses de la semaine »), magasin, date et, si vous voulez, un **budget**.
3. Touchez la liste › **Produits** pour l'ouvrir.
4. Dans **Ajouter un produit…** écrivez le nom : l'app propose les produits qu'elle connaît déjà. Ajustez la quantité et le prix, si vous les connaissez.

Les produits vont dans **À acheter**, rangés par **rayon** (Fruits et légumes, Produits laitiers, Entretien…), comme les allées du magasin.

Au magasin : cocher ce qui va dans le panier

1. Ouvrez la liste.
2. Chaque fois que vous mettez un produit dans le panier, **cochez la case** à côté : il passe dans **Dans le panier**.
3. En bas, vous voyez combien il y a déjà dans le panier et, avec un budget, une barre indiquant **combien vous avez utilisé** et combien il reste.



Une liste ouverte : produits par rayon et le panier

À la caisse : terminer l'achat

1. Touchez **Terminer l'achat**.
2. Vérifiez le total payé (avec la remise, s'il y en a eu une), le **compte** d'où est parti l'argent et la catégorie.
3. Enregistrez.

Ce qui se passe : l'app crée la **dépense** dans Opérations et garde le prix de chaque produit. La prochaine fois, vous verrez combien vous avez payé et dans quel magasin.

> Un produit n'a pas été acheté ? En terminant, vous pouvez le passer dans une nouvelle liste.

Prix et magasins

- **Produits :** dans le menu d'un produit, **Historique des prix** montre combien vous avez payé, où et quand.
- **Magasins :** dans le menu d'un magasin, **Derniers prix** montre le dernier prix de chaque produit dans ce magasin.

> Sur l'ordinateur, ouvrez Liste, Produits et Magasins côte à côte (guide A14).

A8. Épargner et investir

Un **objectif** est de l'argent que vous voulez réunir : un fonds pour les imprévus, un voyage, une voiture.

1. Touchez **Planification** dans la barre d'outils (ou dans le menu latéral).



2. Bouton Créer › **Nouvel objectif** : nom, type, combien vous voulez réunir, pour quand et le compte où reste l'argent.
3. Chaque fois que vous mettez de l'argent de côté, ouvrez l'objectif › **Ajouter**. Si vous devez l'utiliser, **Retirer**.

Où reste l'argent ?

- **Il reste à la banque (mis de côté) :** l'argent reste sur le compte, mais l'app le sépare. Le **solde** ne change pas ; le **disponible** baisse. Ainsi, vous ne le dépensez pas sans vous en rendre compte.
- **Il sort de la banque :** par exemple, vous mettez l'argent dans une tirelire à la maison. Le solde du compte baisse.

> Si l'objectif est sur un compte courant, l'argent est mélangé avec celui du quotidien. Un compte Tirelire (guide A2) le sépare vraiment.

L'✨ **Analyse** montre quand vous atteindrez chaque objectif au rythme actuel.

Placements et investissements

L'argent placé (fonds, dépôts à terme, actions) est un compte du type **Investissement** (guide A2, étape 4) :

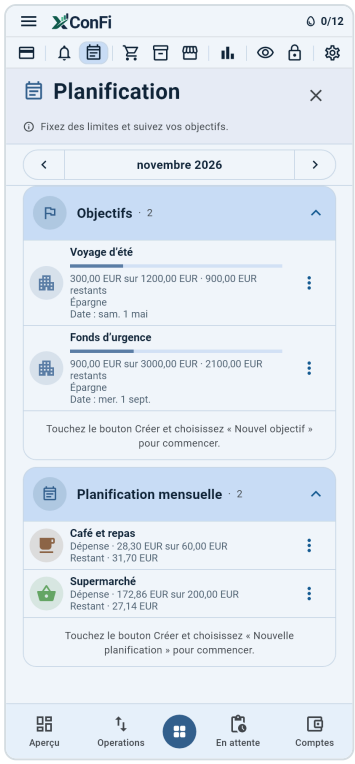
- **Placer plus d'argent :** un **Virement** du compte en banque vers l'investissement.
- **Revenus versés sur le compte :** un **Revenu** sur le compte en banque, catégorie « Intérêts et revenus ».
- **Revenus restés dans l'investissement :** un **Revenu** sur le compte de l'investissement, avec la même catégorie.
- **Frais de gestion ou de garde :** une **Dépense**, catégorie « Frais bancaires » ; si c'est chaque mois, programmez-la comme fixe (guide A5).
- **Racheter :** un **Virement** de l'investissement vers le compte en banque.
- **La valeur a changé** avec le marché : sur le compte de l'investissement, **Ajuster** à la valeur affichée par la banque.

A9. Planifier le mois et voir où va l'argent

Fixer des limites au mois

1. Touchez **Planification** dans la barre d'outils (ou dans le menu latéral ☰).
2. Bouton Créer › **Nouvelle planification**.
3. Choisissez **Dépense**, la catégorie (par exemple « Supermarché ») et la limite (300 €).
4. Enregistrez.

Au fil du mois, l'app compare ce que vous avez prévu avec ce que vous avez dépensé et montre ce qui reste. Vous pouvez aussi fixer des **objectifs de revenus**.



Planification : objectifs et limites du mois

Voir où va l'argent

- **Aperçu :** le mois en un coup d'œil, avec revenus, dépenses et ce qui reste à venir.
- **Graphiques :** par catégorie, mois par mois, comparé au mois précédent, prévu et réel.
- **Analyse** (dans le menu latéral) : combien vous pouvez dépenser par jour jusqu'au prochain revenu, quels comptes risquent de passer en négatif, les petites dépenses qui s'accumulent.

> L'Analyse et les Simulateurs ne sont pas dans la barre d'outils à l'installation : ils sont dans le menu latéral, et vous pouvez les ajouter à la barre dans Paramètres.

A10. Se souvenir des choses

Les rappels servent pour ce qui **n'est pas un paiement**, ou n'a pas encore de montant : renouveler l'assurance, la révision de la voiture, l'inscription à la natation, envoyer le relevé du compteur d'électricité.

1. Touchez **Rappels** dans la barre d'outils (ou dans le menu latéral).



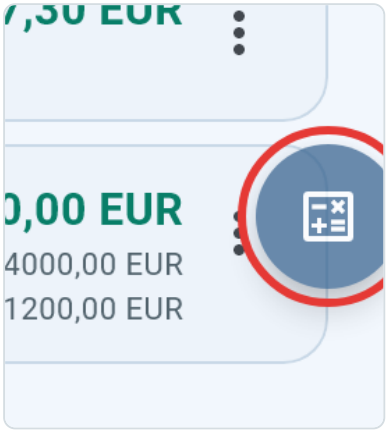
2. Bouton Créer › **Nouveau rappel**.
3. Écrivez la description (« Révision de la voiture »), la date et la fréquence (par exemple, chaque année).
4. Dans **Préavis**, choisissez combien de jours avant vous voulez être prévenu.
5. Enregistrez.

Le jour venu, le rappel apparaît dans l'Aperçu et, sur le téléphone, dans une notification à 9 h. Choisissez :

- **Vérifié :** c'est réglé ; il passe à la date suivante.
- **Reporter :** il vous le rappelle plus tard.
- **Créer une opération :** quand le rappel devient un paiement (vous avez payé la révision), l'app ouvre une Nouvelle opération déjà remplie.

A11. La calculatrice : un petit cours

La calculatrice est toujours à portée de main : c'est le **bouton rond flottant**, au milieu du bord droit de l'écran. Il est semi-transparent et vous pouvez le faire glisser où cela vous arrange.



1. Les bases

Tapez `12,50 + 7,30` : le résultat apparaît tout de suite (« = 19,80 »), avant même de toucher **=**.

2. Qu'est-ce qui se fait en premier ?

Comme à l'école : **× et ÷ se font avant + et −**.

Vous tapez	Le calcul fait par la calculatrice	Résultat
`2 + 3 × 4`	d'abord 3 × 4 = 12, puis 2 + 12	14
`(2 + 3) × 4`	d'abord ce qui est entre parenthèses : 5, puis 5 × 4	20

Exemple de la vie réelle : 3 cafés à 0,80 € et 2 croissants à 1,20 € : `3 × 0,80 + 2 × 1,20` = 4,80 €. Pas besoin de parenthèses, car chaque multiplication se fait d'abord.

Quand utiliser des parenthèses : pour partager l'addition du dîner (45 € de repas et 12 € de vin) entre 3 personnes : `(45 + 12) ÷ 3` = 19 €. Sans parenthèses, seul le vin serait divisé.

3. Les pourcentages en toute simplicité

Je veux savoir…	Tapez	Résultat
le prix avec 10 % de remise	`50 − 10%`	45
le prix avec 23 % de taxe	`120 + 23%`	147,60
combien font 25 % de 80	`80 × 25%`	20
combien fait 15 % tout seul	`15%`	0,15

4. L'historique : la mémoire des calculs

Chaque fois que vous touchez **=**, le calcul est gardé sous l'écran (les 10 derniers). C'est une **mémoire visuelle** de la façon dont vous êtes arrivé à chaque résultat.

1. Faites `120 + 23%` et touchez **=** : « = 147,60 » reste dans l'historique.
2. Vous voulez maintenant ajouter 5 € de frais de port : tapez `5 +` et touchez « = 147,60 » dans l'historique.
3. Le calcul devient `5 + 147,60` = 152,60. Vous avez réutilisé le résultat sans le retaper.

> Toucher un résultat de l'historique après un signe (+ − × ÷ ou « (») l'ajoute au calcul en cours. Sans signe avant, cela commence un nouveau calcul avec cette valeur.

5. Reporter le montant dans une opération

1. Dans le formulaire, touchez le champ du montant.
2. Ouvrez la calculatrice : elle reprend le montant qui était dans le champ.
3. Faites le calcul et touchez **Utiliser le résultat** : le montant revient dans le champ.

6. Sur l'ordinateur

Utilisez le clavier : **Entrée** calcule, **Retour arrière** efface, **Suppr** vide et **Échap** réduit. La fenêtre de la calculatrice s'ouvre là où vous l'avez laissée, et le calcul en cours est gardé même si vous fermez l'app.

⇄ A12. Sauvegarder vos données et passer à un autre appareil

Vos données sont **uniquement sur votre appareil**. Si vous le perdez ou le changez, seule une **sauvegarde** les sauve. Faites-en une de temps en temps, par exemple une fois par semaine.

Enregistrer une sauvegarde (2 touches)

1. Ouvrez ⇄ **Exporter et importer** : dans le menu latéral ☰ (section Données) ou dans Paramètres › Données. Si vous l'utilisez souvent, ajoutez-le à la barre d'outils dans Paramètres › Raccourcis de la barre d'outils.
2. Touchez **Enregistrer une sauvegarde** › **Enregistrer sur cet appareil**.



La sauvegarde en deux touches

La sauvegarde est protégée par votre mot de passe d'accès. À la fin, l'app propose d'en garder une autre **hors de l'appareil** (e-mail, dossier cloud, clé USB).

Passer à un nouveau téléphone ou ordinateur

1. Sur le **nouveau** : installez l'app, créez l'accès et choisissez **Importer** › **Wi-Fi**. Un code à 4 chiffres apparaît.
2. Sur l'**ancien** : Exporter et importer › **Exporter** › **Tout** › **Transférer vers un autre de mes appareils** › **Wi-Fi**. Choisissez le nouvel appareil et tapez le code.
3. Sur le nouveau, confirmez avec le mot de passe et **importez**.

Les deux appareils doivent être sur le même réseau Wi-Fi. On peut aussi passer par un fichier : câble USB, dossier cloud ou message à vous-même.

> Attention : une sauvegarde protégée par le mot de passe d'accès demande, sur un autre appareil, le mot de passe de l'appareil où elle a été faite.

A13. Quand quelque chose ne colle pas

Le solde de l'app est différent de celui de la banque ? Vérifiez, dans cet ordre :

1. **Y a-t-il des opérations en attente ?** Une opération en attente ne compte pas dans le solde. Ouvrez **En attente** et validez ce que vous avez déjà payé.
2. **Avez-vous payé par carte de crédit ?** Un achat par carte de crédit ne retire pas d'argent de la banque : seul le relevé de la carte, quand vous le payez (guide A6).
3. **Avez-vous retiré de l'argent ?** Notez-le comme Retirer de l'argent (de la banque au Portefeuille), pas comme une dépense.
4. **La banque a-t-elle prélevé des frais, commissions ou impôts ?** Notez-les comme Dépense (guide A6).

5. **Manque-t-il une opération ?** Ouvrez le **relevé** du compte (Comptes › touchez le compte › Relevé) et comparez-le avec celui de la banque, ligne par ligne.
6. **Toujours différent ?** Touchez le compte › **Ajuster** et écrivez le montant réel. La différence est notée comme « Ajustement du solde », pour que vous sachiez qu'il y a eu une correction.

Autres cas :

- **Les montants s'affichent comme **** ?** Ils sont masqués : touchez l'œil de la barre d'outils.
- **Un compte n'entre pas dans le total de l'Aperçu ?** Ouvrez le compte › Modifier et vérifiez qu'il est inclus dans l'Aperçu. Les comptes archivés ne comptent pas non plus.

A14. Sur l'ordinateur : jusqu'à trois modules côte à côte

Sur un écran large (ordinateur, ou tablette à l'horizontale), vous pouvez avoir **deux ou trois modules ouverts en même temps**. C'est idéal pour les tâches où l'on va d'un endroit à l'autre.

Exemple : vous préparez la liste du supermarché et voulez voir en même temps la **liste**, le **catalogue de produits** et les **magasins** avec leurs derniers prix.

Pas à pas

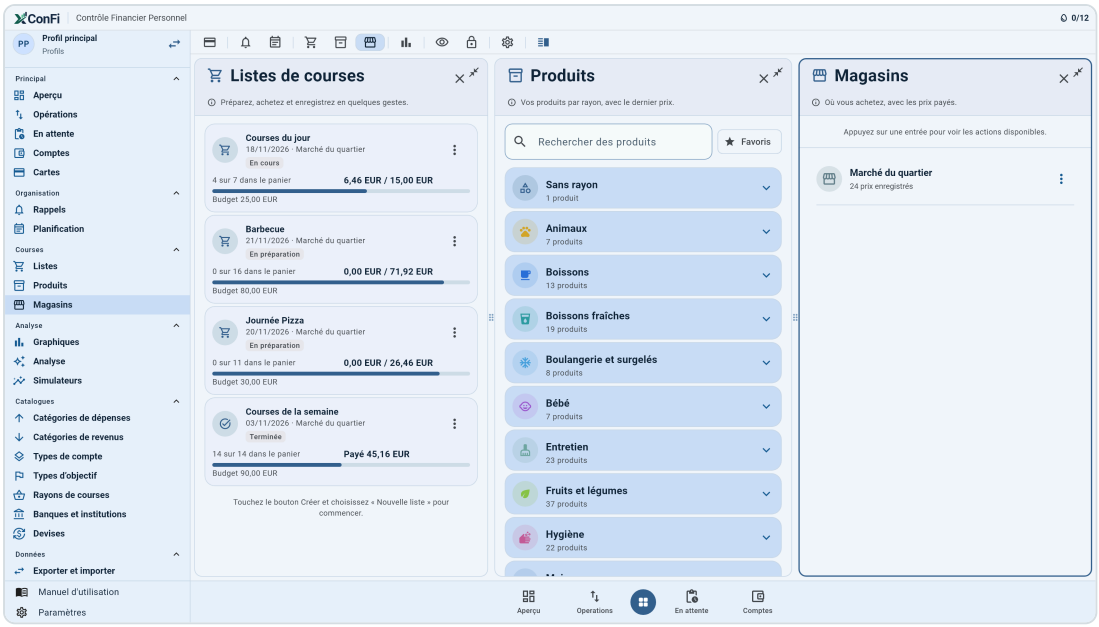
1. Touchez le bouton **Diviser l'écran**, au bout de la barre d'outils. L'écran affiche **deux panneaux** ; touchez encore pour en avoir **trois**.



2. Le panneau avec la **bordure colorée** est le panneau **actif** : c'est là que s'ouvre le prochain module que vous choisissez.
3. Avec le premier panneau actif, touchez le bouton **Listes de courses** de la barre d'outils.



4. Touchez le deuxième panneau (il devient actif) et choisissez **Produits**.
5. Touchez le troisième panneau et choisissez **Magasins**.
6. Si un panneau est trop étroit, **faites glisser la poignée** entre deux panneaux pour lui donner plus de place.

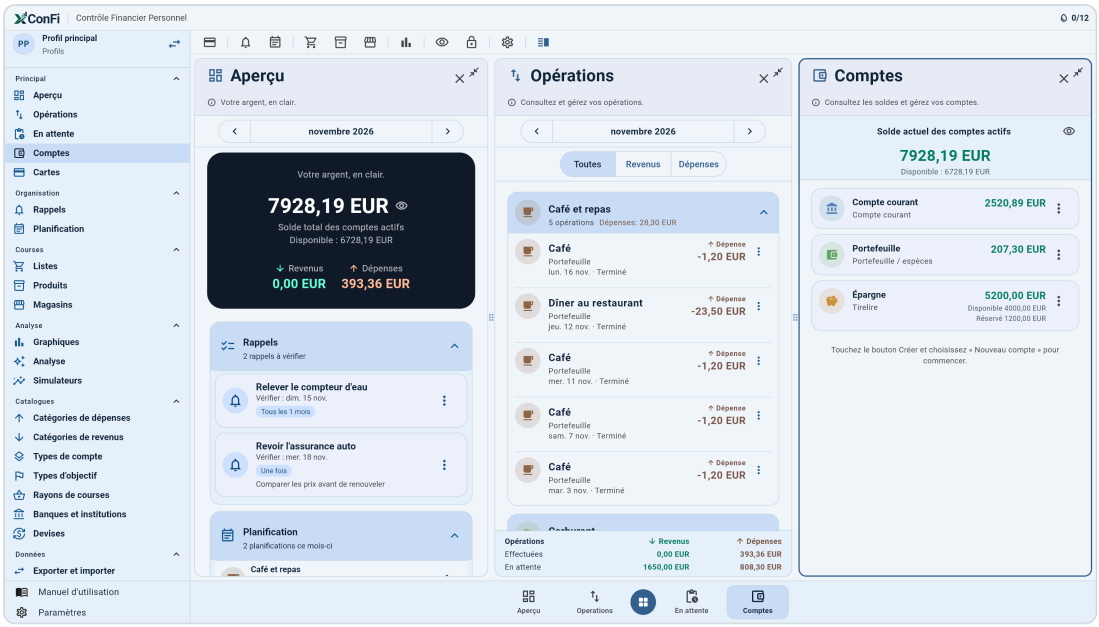


Liste, Produits et Magasins côte à côte

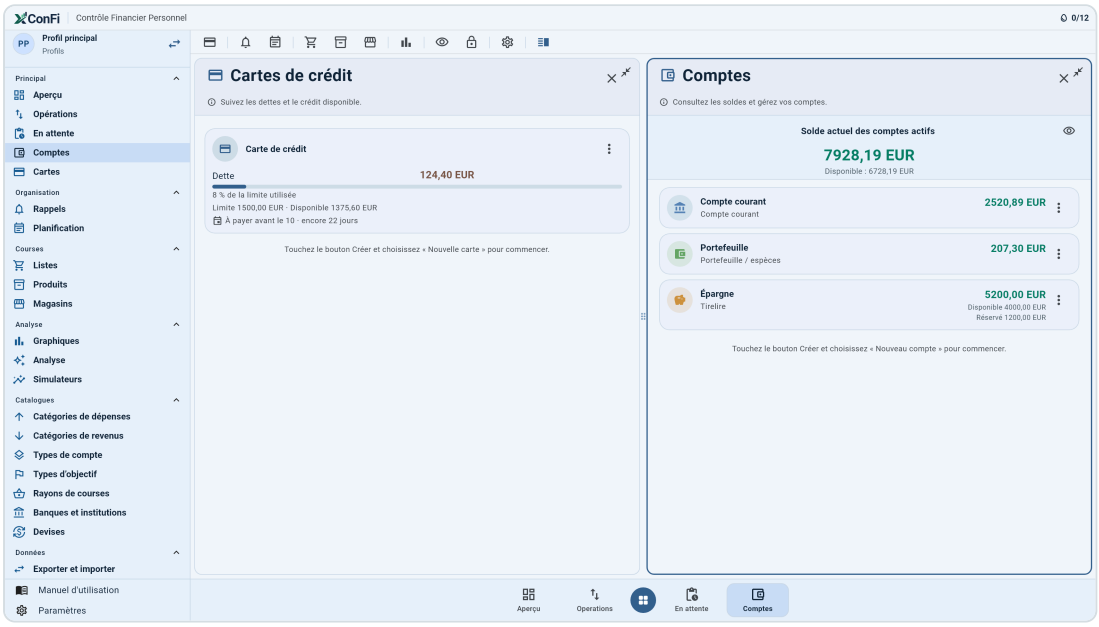
Vous voyez maintenant les prix dans le magasin, vous ajoutez le produit à la liste et vous vérifiez dans le catalogue, sans sauter d'un écran à l'autre. Le bouton Créer agit toujours sur le panneau actif : avec la liste active, il crée une liste ; avec Produits actif, il crée un produit.

Combinaisons suggérées

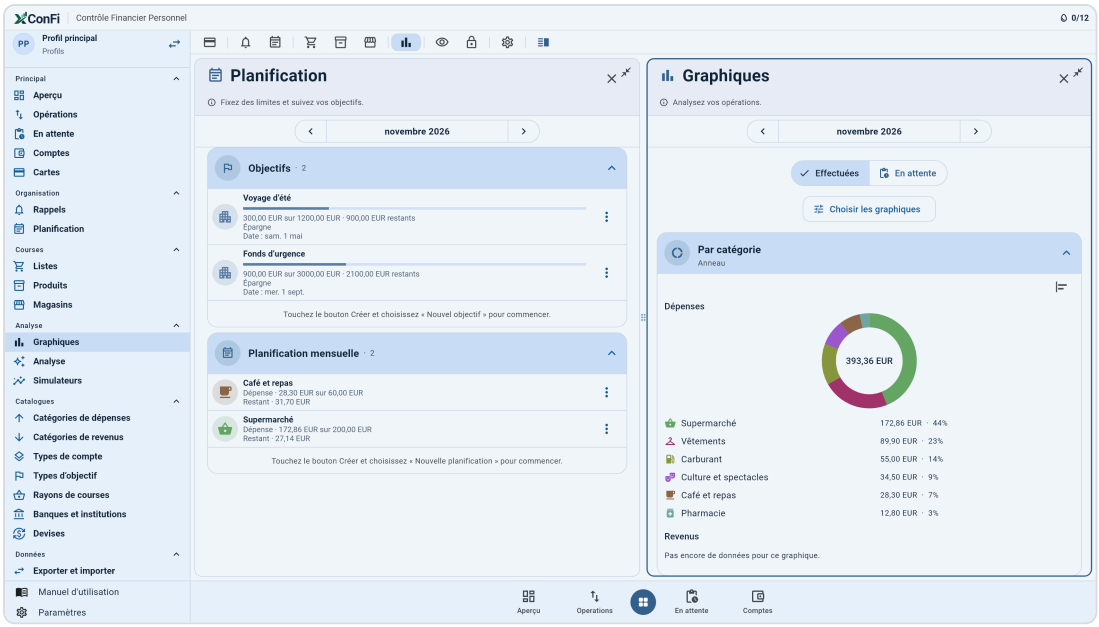
Pour…	Panneaux côte à côte	Pourquoi ça aide
Voir le mois en un coup d'œil	Aperçu · Opérations · Comptes	La vue d'ensemble, ce qui est entré et sorti, et combien il y a sur chaque compte.
Préparer les courses	Liste · Produits · Magasins	Vous faites la liste en voyant le catalogue et les derniers prix.
Payer la carte	Cartes · Comptes	Vous voyez la dette de la carte et le solde du compte qui va payer.
Suivre le prévu	Planification · Graphiques	Vous comparez ce que vous avez prévu avec ce que vous dépensez.
Mettre les factures à jour	En attente · Opérations	Vous validez ce que vous avez payé et le vérifiez tout de suite dans le mois.
Épargner	Planification (avec les objectifs) · Comptes	Vous voyez combien il manque pour chaque objectif et d'où mettre de l'argent de côté.



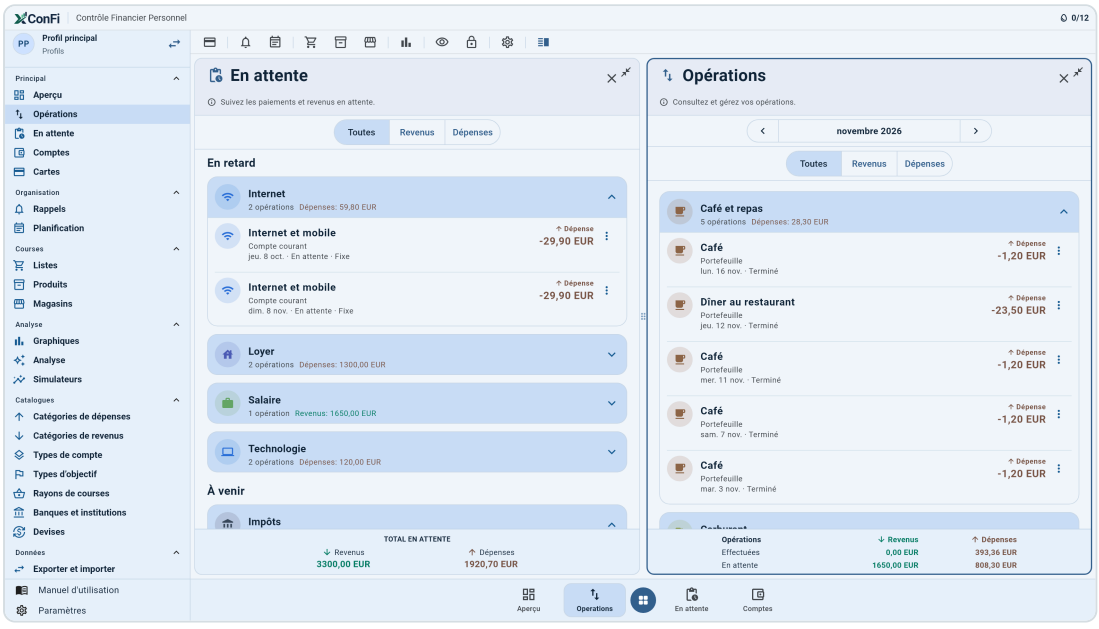
Aperçu, Opérations et Comptes côte à côte



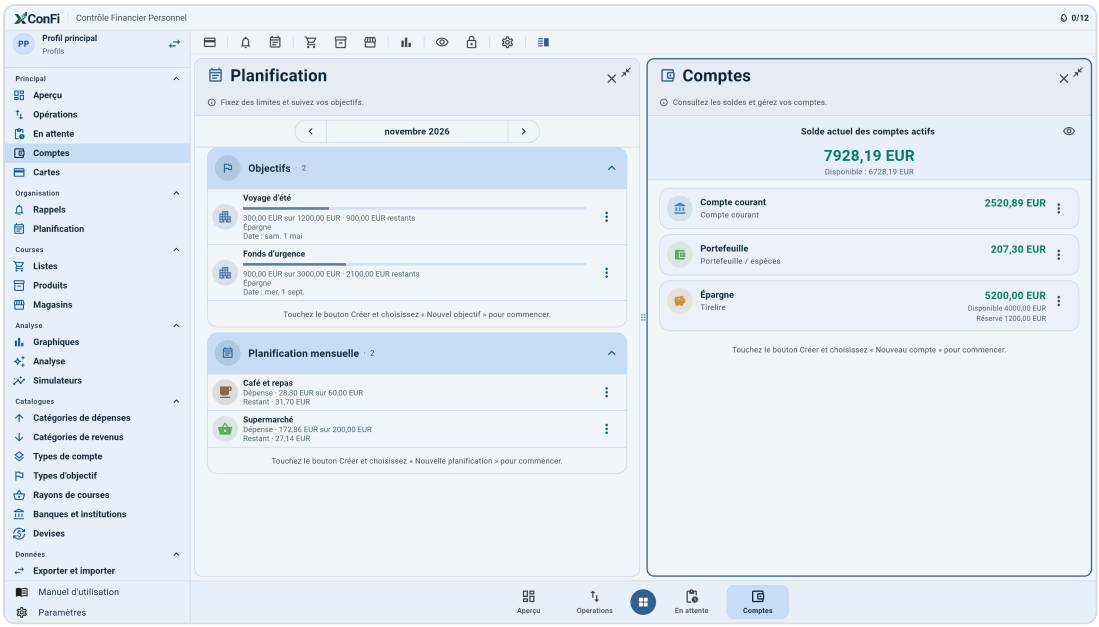
Cartes et Comptes côte à côte



Planification et Graphiques côte à côte



En attente et Opérations côte à côte



Planification et Comptes côte à côte

L'app se souvient des panneaux, des modules et des largeurs : la prochaine fois que vous l'ouvrez, tout est comme vous l'avez laissé. Essayez et gardez la combinaison qui vous aide le plus.

Partie B — Référence

ⓘ B1. Avant de commencer

B1.1 Ce qu'est XConFi

XConFi est une app de finances personnelles qui garde tout **sur votre appareil** :

- **Sans compte en ligne :** il n'y a ni serveur, ni publicité, ni connexion à la banque.
- **Sans internet :** les calculs se font sur le téléphone ou l'ordinateur lui-même.
- **Protégée :** elle ne s'ouvre qu'avec votre accès, et les sauvegardes sont toujours chiffrées.

B1.2 Trois choses importantes

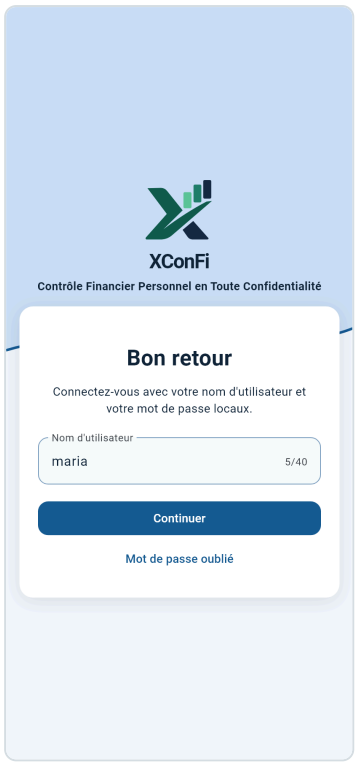
1. **L'accès est à vous.** Vous créez un nom d'utilisateur et un mot de passe rien que pour ouvrir l'app. Ce n'est pas le mot de passe de la banque.
2. **Gardez le code de récupération.** À la création de l'accès, l'app affiche un code. Avec lui, vous définissez un nouveau mot de passe si vous oubliez l'actuel, sans perdre les données. Gardez-le dans un endroit privé, de préférence aussi hors du téléphone.
3. **Faites des sauvegardes.** Les données sont seulement sur l'appareil : une sauvegarde vous protège si vous le perdez ou le changez (guide A12).

B1.3 Première utilisation

1. Choisissez la **langue** (sept options, dont le portugais du Portugal et du Brésil).
2. Créez le **nom d'utilisateur** et le **mot de passe** (au moins 6 caractères).
3. Gardez le **code de récupération** (Copier le code ou Enregistrer le code) et confirmez que vous l'avez gardé.
4. Connectez-vous avec l'accès que vous venez de créer.
5. Choisissez comment commencer :
   • **Repartir de zéro :** devise, nom du premier compte et solde d'ouverture ;
   • **J'ai déjà une copie de XConFi :** importe une sauvegarde faite auparavant.
6. Si vous voulez essayer sans vos données, chargez les **données d'exemple** (comptes, carte, opérations, une opération fixe annuelle, rappels et quatre listes de courses). Vous les supprimez plus tard dans Paramètres › Données › Supprimer les données d'exemple ; ce que vous avez créé reste. Dans la version d'essai, les données d'exemple **ne comptent pas** dans les limites.

Sur les appareils avec empreinte digitale, reconnaissance faciale ou Windows Hello, l'app propose d'utiliser la **biométrie** pour se connecter. Le mot de passe reste toujours disponible.

B1.4 Se connecter



L'écran de connexion

1. **Avec la biométrie :** la fenêtre du système s'ouvre toute seule ; posez le doigt sur le capteur ou regardez l'écran.
2. **Sans biométrie :** écrivez votre nom d'utilisateur, touchez **Continuer** et écrivez le mot de passe.
3. **Mot de passe oublié ?** Touchez **Mot de passe oublié** et utilisez le code de récupération.

B1.5 L'histoire du nom

Tout a commencé vers **2005**, avec une simple feuille **Excel** pour savoir où allait l'argent de la maison. Mon beau-père l'utilise encore aujourd'hui, avec la même tendresse qu'à ses débuts.

En **2007/2008** est né **SConFi** (**S**istema de **Con**trole **Fi**nanceiro, en portugais « Système de contrôle financier ») sous **MS Access**, déjà avec base de données, catalogues, banques et rapports. À l'époque, tout ce qu'on faisait sur un ordinateur était un « système » ; aujourd'hui, on dirait une application.

En **2013**, il a été repensé petit à petit et a gagné la **Liste de courses, les Produits et les Magasins**. À la fin de cette année-là, il existait déjà une version, utilisée au quotidien jusqu'en **2018**.

Entre 2019 et 2024, SConFi a continué à recevoir des améliorations, et les tests se sont poursuivis, beaucoup, au fil du temps.

En **2024** est arrivée la question qui a tout changé : « et si l'app était sur mon téléphone, sans avoir besoin d'internet ? » Et avec elle, la décision de rendre l'app **100 % hors ligne** : tout sur l'appareil lui-même, sans compte en ligne ni serveur.

Avec un produit déjà mûr et testé pendant longtemps, il a été décidé de le mettre sur le marché en **2026**. Mais le domaine **sconfi.com** n'était plus disponible, et il a fallu repenser le nom, l'icône et le reste. Au lieu d'inventer un autre nom, il a suffi de changer une lettre : le **S** de Système a laissé place au **X**. Parfois, de petits changements changent tout.

Mais **X de quoi ?** Le X est venu avec plusieurs sens :

Le X de la qualité	Le X de l'argent, dans l'app
XPERT — expert de votre argent	**XPENSE** — chaque dépense à sa place
XTRAORDINARY — extraordinaire au quotidien	**XCHANGE** — devises et profils
XCELLENT — l'excellence sans complication	**XPLORE** — voir où va l'argent
XCLUSIVE — vos données seulement sur votre appareil	**XPAND** — l'épargne qui grandit
XTRA — ce qui reste à la fin du mois	**XPRESS** — noter en quelques secondes
XACT — des comptes justes, au centime	**XPERIENCE** — l'usage de tous les jours

Choisissez le X qui vous plaît.

XConFi s'adapte à vos besoins.

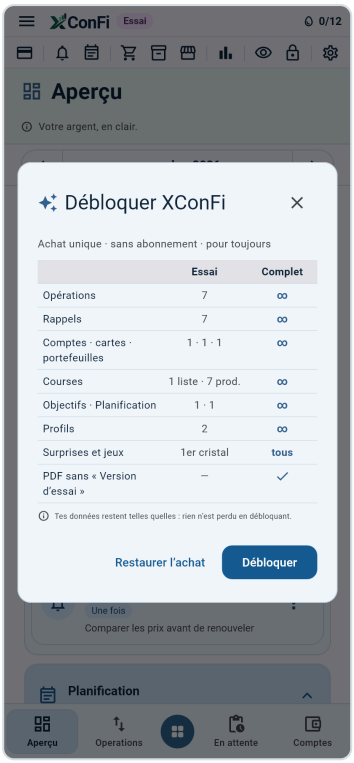
XConFi — Expert Control of your Finances

e**X**pert · **Con**trol · **Fi**nances → **X + Con + Fi = XConFi**

B1.6 Version d'essai et XConFi complet

Vous pouvez essayer XConFi gratuitement, avec des limites dans chaque profil. Un **achat unique** (sans abonnement) débloque tout, dans tous les profils, sans rien perdre.

Ce que vous créez (par profil)	Dans la version d'essai
Opérations	7 (celles créées comptent ; supprimer ne les rend pas)
Rappels	7
Comptes · cartes · portefeuilles	1 · 1 · 1
Courses	1 liste et 7 produits à vous (le catalogue de base est libre)
Objectifs · Planification	1 objectif · 1 mois
Profils	2
Surprises et jeux	jusqu'au 1er cristal
PDF	libre, avec « Version d'essai » en pied de page
Exporter, importer et sauvegardes	libres

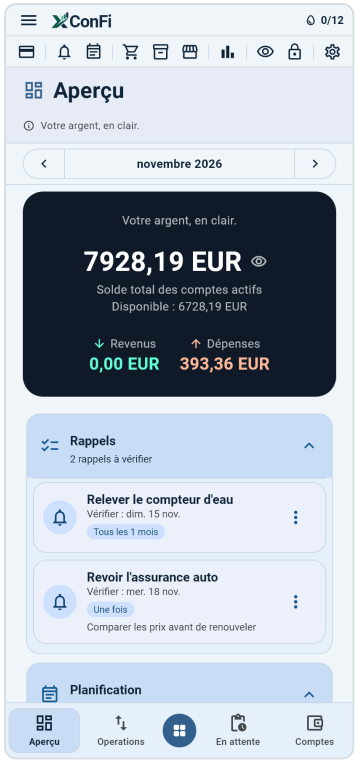


Débloquer XConFi

- Le badge **Essai** en haut et **Paramètres › Version d'essai** montrent ce que vous avez déjà utilisé et ouvrent **Débloquer**.
- À la limite, l'app continue de s'ouvrir et de tout afficher : vous pouvez voir, modifier, exporter et enregistrer des sauvegardes. Elle ne crée simplement plus d'éléments de ce type.
- Les **données d'exemple** ne comptent pas dans les limites.

B2. L'écran et la navigation

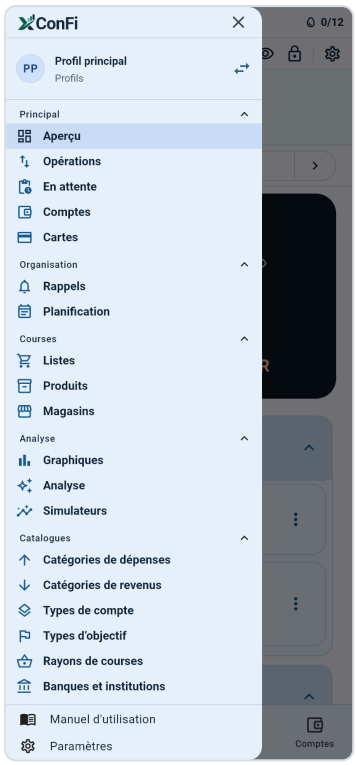
B2.1 Les zones de l'écran



L'Aperçu, l'écran d'accueil

Zone	À quoi elle sert
En-tête	Le bouton du menu latéral ☰, le logo, l'image et le nom du profil (avec plus d'un profil) et, à droite, le compteur de surprises.
Barre d'outils	Les modules que vous choisissez (vos favoris), l'œil 👁 (afficher ou masquer les montants), le cadenas 🔒 (verrouiller) et ⚙ Paramètres.
Titre du module	L'icône et le nom du module, une phrase d'aide et le X ✕ pour revenir en arrière. L'Aperçu n'a pas de X : c'est l'écran d'accueil.
Sélecteur de mois	Flèches ‹ › avec le mois et l'année au centre. Toucher le mois ramène au mois actuel.
Barre du bas	Aperçu, ⇅ Opérations, le bouton Créer ⊞, ⏳ En attente et 👛 Comptes.

B2.2 Le menu latéral



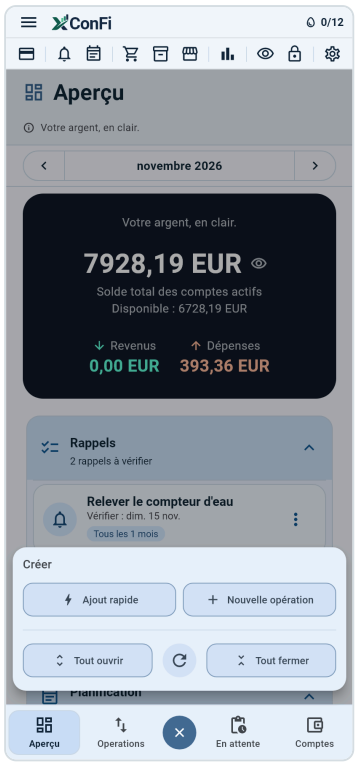
Le menu latéral, avec tous les modules regroupés

Le bouton ☰ ouvre tous les modules, par groupes :

- **Principal :** Aperçu, Opérations, En attente, Comptes et Cartes.
- **Organisation :** Rappels et Planification.
- **Courses :** Listes, Produits et Magasins.
- **Analyse :** Graphiques, Analyse et Simulateurs.
- **Catalogues :** catégories, types, rayons, banques et devises.

En haut du menu se trouve le **profil** actif, avec son image (B2.8). Après les catalogues, la section **Données** contient le raccourci **Exporter et importer**. Chaque groupe s'ouvre et se ferme en touchant son titre, et l'app se souvient de ceux que vous avez fermés. À la fin du menu se trouvent le **Manuel d'utilisation** et les **Paramètres**.

B2.3 Le bouton Créer



Le panneau du bouton Créer

Le bouton au centre de la barre du bas (une grille avec des anneaux qui pulsent) ouvre le panneau de création, sur trois lignes :

1. **Les options du module où vous êtes**, mises en avant : par exemple Nouveau compte, Nouvelle carte, Nouveau rappel, Nouvelle liste, PDF du mois ou PDF du catalogue.
2. **Ajout rapide** et **Nouvelle opération**, toujours (mis en avant seulement dans Opérations).
3. **Tout ouvrir** · **Actualiser** · **Tout fermer**. Tout ouvrir et Tout fermer ouvrent ou ferment tous les accordéons du module affiché (avec l'écran divisé, seulement ceux du panneau actif) ; Actualiser relit les données de tous les modules ouverts.

Ouvert, le bouton devient un X et cesse de pulser. Le panneau se ferme quand vous changez de module, et tout seul au bout de quelques secondes ; vous choisissez combien de temps dans Paramètres › Menu du bouton Créer.

B2.4 Le bouton d'actions et les actions de l'élément

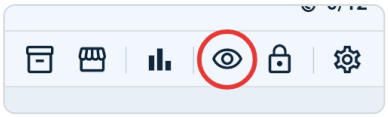
Chaque ligne d'une liste est un **élément** : chaque opération, chaque compte, chaque rappel, chaque produit. Toucher un élément ouvre les **actions de l'élément** : en haut, l'élément lui-même ; en bas, ce que vous pouvez en faire, par exemple Modifier, Archiver et Supprimer.

Les éléments qui ont des actions affichent à droite le **bouton d'actions** (trois points) : le toucher ouvre les mêmes actions.

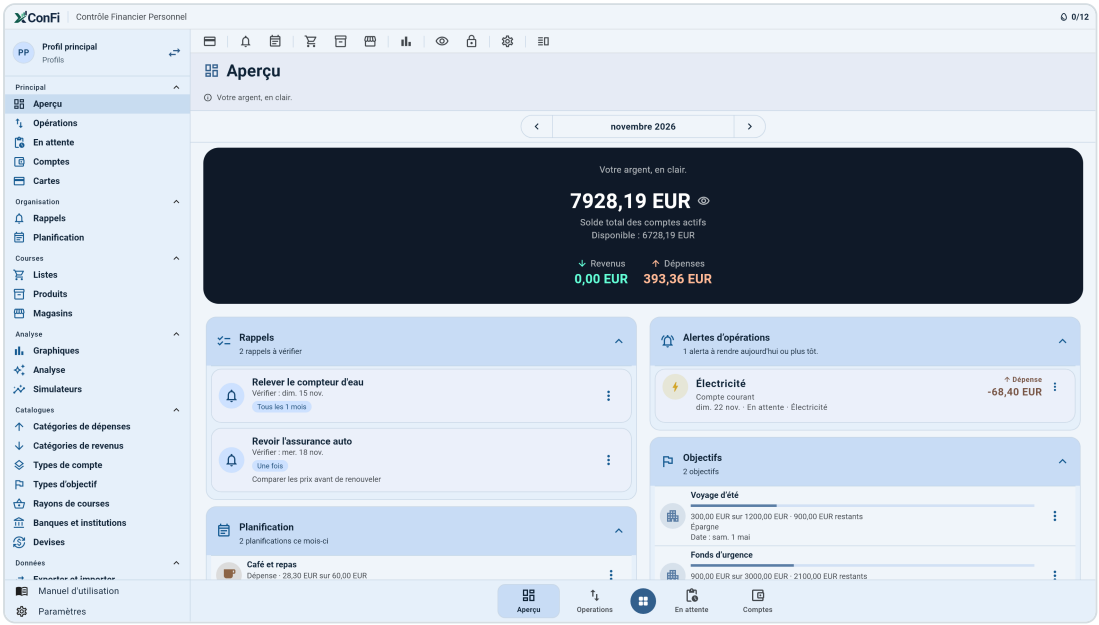
Tirer vers le bas. Dans une liste, tirer vers le bas (sur l'ordinateur, avec la souris) relit les données et ferme tous les accordéons de ce module.

B2.5 Masquer les montants

L'œil de la barre d'outils masque tous les montants, pratique en public ; touchez-le à nouveau pour les voir. Dans Paramètres › Accès et sécurité › Masquer les montants après, l'app les masque de nouveau toute seule après un moment sans toucher l'écran.



B2.6 Grands écrans et écran divisé



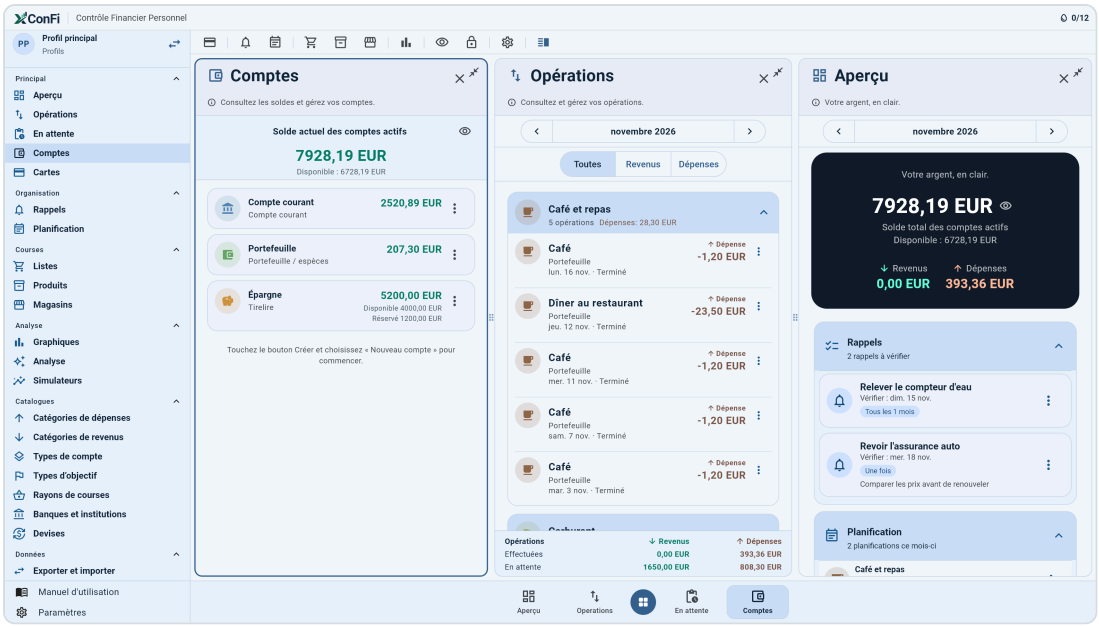
Dans une fenêtre large : menu fixe et Aperçu en colonnes

Sur l'ordinateur ou la tablette à l'horizontale, à partir de 1200 px de large :

- le **menu latéral** reste ouvert à gauche ;
- l'**Aperçu** affiche les sections sur 1, 2 ou 3 colonnes (au choix) ;
- les **formulaires** s'ouvrent comme des fenêtres au centre.

Écran divisé. Le bouton **Diviser l'écran**, au bout de la barre d'outils, affiche plusieurs modules côte à côte (guide A14) :

1. Touchez pour avoir **deux panneaux** ; sur les écrans très larges, touchez encore pour en avoir **trois** ; une fois de plus revient à un seul.
2. Le **panneau actif** a la bordure de la couleur du thème. La barre d'outils, le menu, la barre du bas et le bouton Créer agissent sur lui.
3. **Touchez un autre panneau** pour le rendre actif.
4. **Faites glisser la poignée** entre deux panneaux pour changer les largeurs.
5. Le X dans le coin de chaque panneau **le ferme**.



Trois modules côte à côte sur l'écran divisé

- Le même module ne s'ouvre jamais dans deux panneaux : le choisir change seulement le panneau actif.
- Dans Opérations et En attente, les totaux restent dans le panneau lui-même.
- L'app **se souvient** des panneaux, des modules, du panneau actif et des largeurs : à la réouverture, tout est comme vous l'avez laissé (sur cet appareil seulement).

B2.7 Widgets sur l'écran d'accueil (Android)

Appuyez longuement sur une zone libre de l'écran d'accueil du téléphone › Widgets › XConFi.

Widget	Taille	Ce qu'il fait
XConFi · Rapide	2×1	Boutons Revenu et Dépense, qui ouvrent l'Ajout rapide.
XConFi · Ajout rapide	3×2	Revenu, Dépense et Nouveau rappel.
XConFi · Aujourd'hui	4×2	Combien de rappels et d'opérations en attente il y a aujourd'hui.

Les widgets sont en dehors du verrouillage de l'app, c'est pourquoi ils **n'affichent jamais de montants**, seulement des nombres.

B2.8 Profils et image du profil

Les **profils** séparent complètement les données, par exemple « Jean – France » en EUR et « Jean – Canada » en CAD. Chaque profil a ses comptes, ses opérations et sa **devise**, choisie à sa création.

- Touchez le profil ⇄, en haut du menu latéral, pour changer ou créer un **Nouveau profil**.
- Deux profils ne peuvent pas avoir le même nom.
- Dans le menu d'un profil : ✎ **Modifier** (nom), **Image du profil** et 🗑 **Supprimer**.
- **Image du profil :** choisissez une des 12 personnes dessinées, un des 8 « moments de l'argent » (épargner, voyager, étudier, maison, famille, entreprise, monde, animaux) ou les initiales du nom. Elle reste uniquement sur cet appareil.
- **Quand vous changez de profil**, la langue, l'apparence et les surprises vous suivent ; les données sont celles de l'autre profil.

- **Supprimer un profil :** un profil vide se supprime avec une confirmation. Un profil avec des données ne se supprime qu'après avoir enregistré une **sauvegarde complète** de celui-ci ; le mot de passe d'accès ouvre cette sauvegarde pour vérifier qu'elle est bonne, et seulement alors le profil est supprimé. Le profil actif et le profil principal ne peuvent pas être supprimés.
- **Restaurer un profil supprimé :** dans Exporter et importer › Importer, ouvrez la sauvegarde et choisissez **Restaurer comme profil**. Si un profil du même nom existe déjà, le nouveau s'appelle « Nom (restauré) ».

B3. Aperçu

L'Aperçu est la page d'accueil et montre l'essentiel du mois choisi.

B3.1 Le panneau du solde

- **Solde total** des comptes actifs inclus dans l'Aperçu.
- **Disponible :** le solde sans ce qui est mis de côté pour les objectifs.
- **Revenus et dépenses** du mois.

L'œil du panneau masque seulement ce total.

B3.2 Les sections

Les sections sont des accordéons qui s'ouvrent et se ferment d'une touche :

- **Rappels** et **Alertes d'opérations** (elles n'apparaissent que s'il y a quelque chose pour aujourd'hui ou en retard) ;
- **Planification**, **Graphiques**, **Opérations récentes**, **Objectifs** et **Comptes** ;
- trois cartes de l'Analyse :
  - **Comparaison avec le mois précédent :** revenus, dépenses et la catégorie qui a le plus augmenté ;
  - **Argent libre :** ce qui reste jusqu'au prochain revenu et la limite par jour ;
  - **Dépenses invisibles du mois :** petits achats fréquents et dépenses fixes qui ont augmenté.

B3.3 Personnaliser l'Aperçu

Dans **Paramètres › Sections de l'Aperçu**, vous choisissez, pour chaque section, si elle apparaît, son ordre et sa colonne sur les écrans larges (B16).

> Astuce : tirer la liste vers le bas ferme tous les accordéons.

B4. Opérations

Une **opération** est un revenu ou une dépense, sur un compte ou une carte (guide A3).

B4.1 Ajout rapide

Bouton Créer ⊞ › **Ajout rapide** : Dépense ou Revenu, montant, catégorie et **Enregistrer**. Elle reçoit la description « Saisie rapide », la date du jour et le compte par défaut.

B4.2 Nouvelle opération

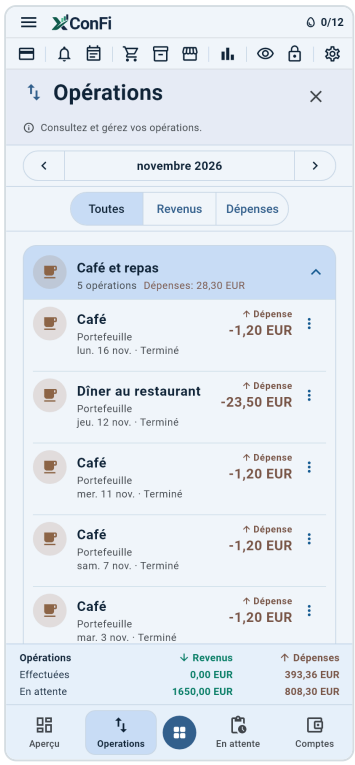
Bouton Créer ⊞ › **Nouvelle opération** affiche tous les champs :

- description, montant, compte ou carte, catégorie et date ;
- **Effectué** ou **en attente** (l'opération en attente va dans En attente) ;
- **Me le rappeler le** (une alerte dans l'Aperçu si elle est encore en attente), remarques et **Inclus dans les rapports** ;
- la **Planification** :
  - **Une fois :** une seule opération ;
  - **Répéter le montant :** le même montant plusieurs fois (de 2 à 120), chaque jour, chaque semaine, chaque mois, tous les deux mois, chaque trimestre, tous les six mois ou chaque année ;
  - **Diviser en versements :** un total divisé en versements qui font exactement le total ;
  - **Dépense fixe / Revenu fixe :** l'app crée toute seule l'opération de chaque période ; dans **Se répète** vous choisissez mensuel, tous les deux mois, trimestriel, tous les six mois ou annuel (guide A5).



Nouvelle opération, avec tous les champs

B4.3 Le module Opérations



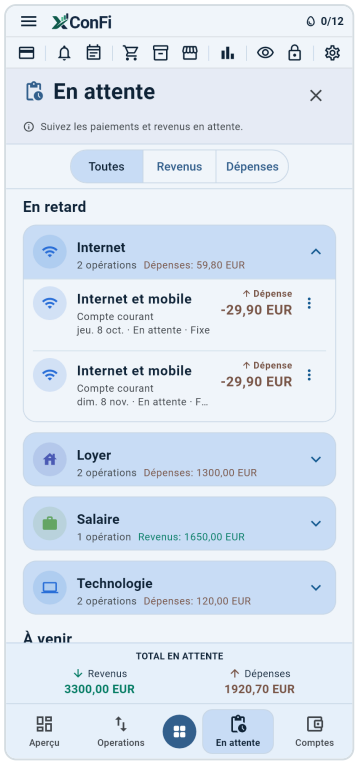
Opérations du mois, regroupées par catégorie

- Il affiche les revenus, dépenses et virements du mois, **regroupés par catégorie**.
- Filtrez par **Toutes**, **Revenus** ou **Dépenses** ; les totaux de la barre du bas suivent le filtre.
- Touchez une opération pour la modifier, la valider, la supprimer ou la retirer des rapports (elle compte toujours dans le solde).
- Les opérations fixes affichent « Fixe » et, quand elles ne sont pas mensuelles, la fréquence (par exemple « Fixe · annuel »).

B4.4 PDF du mois

Bouton Créer › **PDF du mois** crée un rapport des opérations du mois : **Revenus** et **Dépenses** › **Effectuées** et **En attente** › par catégorie › par date, avec les totaux à la fin (B17.8).

B5. En attente



En attente : ce qui reste à payer ou à recevoir

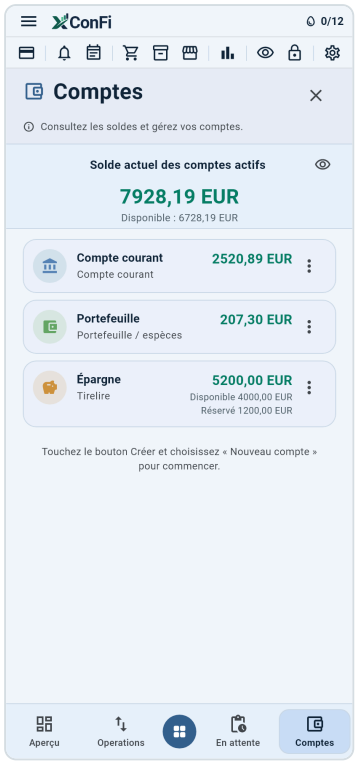
En attente montre ce qui n'a pas encore été payé ni reçu :

- séparé en **en retard** et **à venir** ;
- avec les totaux des revenus et dépenses en attente dans la barre du bas ;
- une touche sur un élément permet de le valider ou de le modifier.

Les opérations dont l'alerte est échue apparaissent aussi dans l'Aperçu, dans Alertes d'opérations.

PDF des opérations en attente : bouton Créer › **PDF des opérations en attente**, organisé en **Revenus** et **Dépenses** › **En retard** et **À venir** › par catégorie › par date.

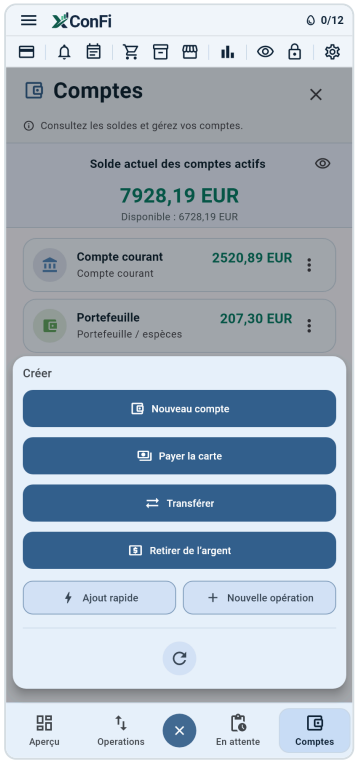
B6. Comptes



Comptes, avec le solde actuel mis en avant

Un **compte** est tout endroit où vous avez de l'argent : portefeuille, compte courant, épargne (guide A2).

B6.1 Créer un compte



Le bouton Créer dans Comptes

1. Bouton Créer › **Nouveau compte**.

2. Indiquez le nom, le type, la banque et le solde d'ouverture.
3. S'il s'agit d'une épargne accessible seulement depuis un autre compte, activez **Placé dans un autre compte**.
4. Touchez **Continuer**.

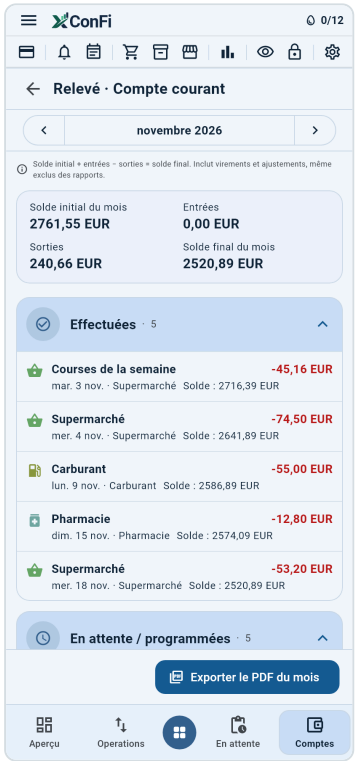
B6.2 Actions d'un compte

Touchez le compte (ou le bouton d'actions ⋮) pour ouvrir les actions de l'élément :

Action	Ce qu'elle fait
Relevé	Ouvre le relevé du mois (B6.3).
Modifier	Change le nom, le type, la banque ou s'il entre dans l'Aperçu.
Ajuster	Corrige le solde au montant réel ; la différence est notée comme « Ajustement du solde ».
Archiver	Retire le compte de la liste, en gardant son historique.
Supprimer	Seulement pour les comptes sans opérations.

Dans le même menu, pour les comptes normaux (pas ceux placés dans un autre) : **Transférer**, **Retirer de l'argent** et **Payer la carte**, avec ce compte déjà comme origine. Ils sont aussi dans le bouton Créer de Comptes (Transférer avec deux comptes ou plus ; Payer la carte seulement quand il y a une dette).

B6.3 Relevé du mois et PDF



Relevé d'un compte

Le relevé montre le mois choisi :

- **solde initial**, revenus, dépenses et **solde final** ;
- **Effectuées :** chaque opération avec le solde après elle ;
- **En attente / programmées :** ce qui est prévu (cela ne compte pas encore dans le solde).

Le bouton **Exporter le PDF du mois**, en bas, crée un PDF au format des rapports (B17.8).

B7. Cartes de crédit



Cartes de crédit

Chaque carte montre la dette, la part du plafond utilisée (elle change de couleur à 80 % et à 100 %), le disponible et les jours jusqu'au paiement (guide A6).

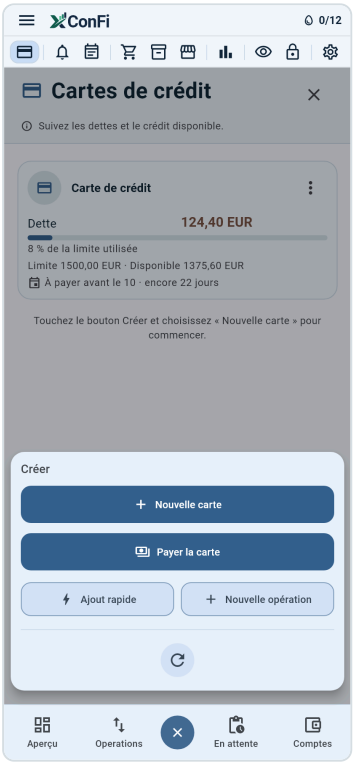
B7.1 Créer une carte

1. Bouton Créer ⊞ › **Nouvelle carte**.
2. Indiquez le nom, le plafond, la dette initiale, le jour de paiement et la banque.



Nouvelle carte de crédit

B7.2 Acheter et payer

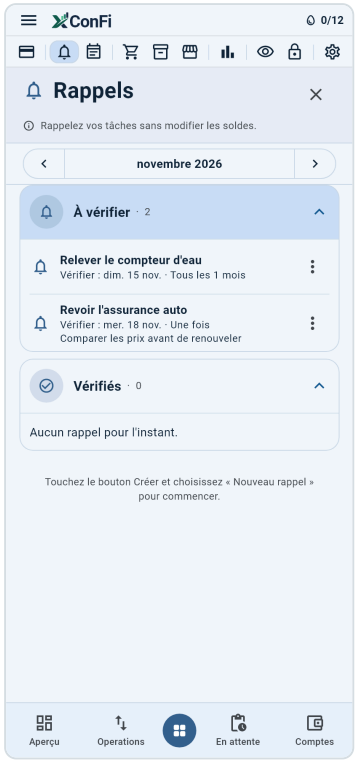


Le bouton Créer dans Cartes

- **Acheter :** touchez la carte › Nouvel achat, ou choisissez la carte dans Nouvelle opération. L'achat augmente la dette ; il ne retire pas d'argent de la banque.
- **Payer :** bouton Créer › **Payer la carte**. Choisissez le compte d'origine, le montant et la date. Le solde du compte et la dette baissent du même montant ; le paiement ne compte pas comme une autre dépense.
- **Relevé de la carte :** comme celui des comptes, aussi avec Exporter le PDF du mois.

Attention : le plafond n'entre jamais dans le total des comptes, et une carte ne s'archive que sans dette et sans opération en attente.

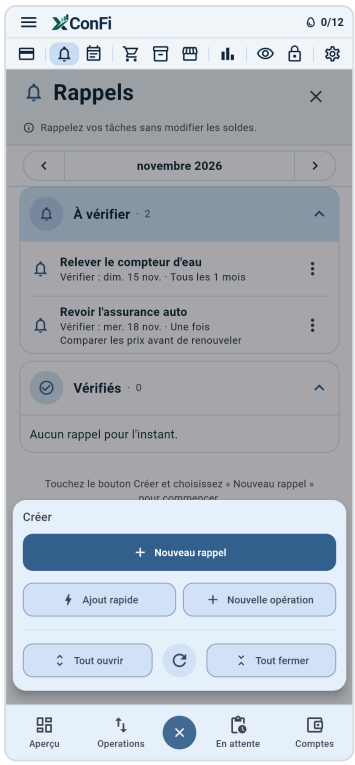
B8. Rappels



Rappels du mois

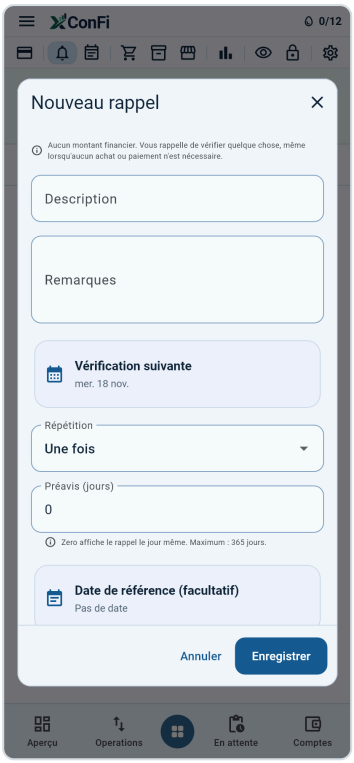
Les rappels servent à se souvenir de quelque chose **sans montant** : renouveler l'assurance, le relevé de l'électricité, la révision de la voiture (guide A10).

B8.1 Créer un rappel



Le bouton Créer dans Rappels

1. Bouton Créer › **Nouveau rappel**.
2. Remplissez :
   - **Description** et remarques ;
   - **Vérification suivante :** la date où il apparaît ;
   - **Répétition :** une fois, ou tous les x jours, semaines, mois ou années ;
   - **Préavis :** combien de jours avant il doit apparaître (0 = le jour même) ;
   - **Date de référence** (facultatif), par exemple un anniversaire.



Nouveau rappel

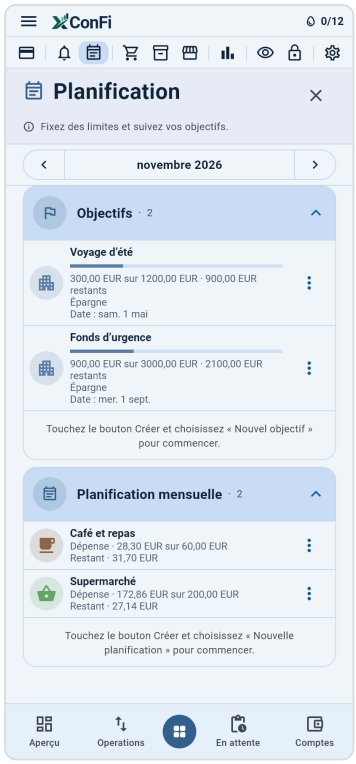
B8.2 Le jour du rappel

- **Vérifié :** passe à la date suivante.
- **Reporter :** change seulement l'alerte du jour.
- **Créer une opération :** ouvre une nouvelle opération à partir du rappel.

B8.3 Notifications

- **Sur le téléphone :** à 9 h le jour même, une notification liste les rappels et les alertes d'opérations. Sur l'écran verrouillé, elle n'indique que leur nombre, jamais de montants.
- **Dans le navigateur :** à l'ouverture de l'app un jour avec des rappels ou des alertes.
- **Activer ou désactiver :** Paramètres › Accès et sécurité › Notifications des rappels.

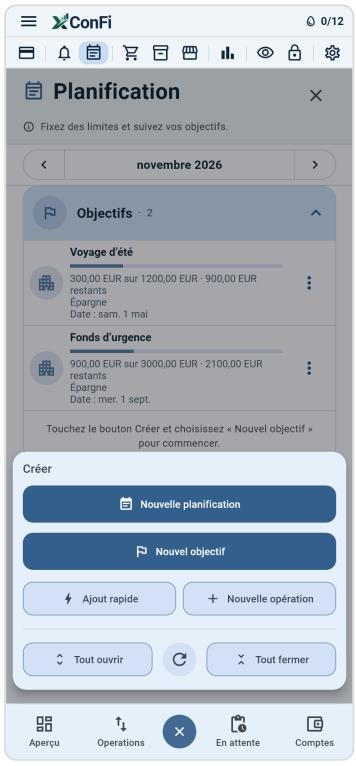
B9. Planification et objectifs



Planification : objectifs et limites du mois

B9.1 Planification mensuelle

Définit une **limite de dépense** ou un **objectif de revenu** par catégorie, pour le mois choisi (guide A9).



Le bouton Créer dans Planification

1. Bouton Créer › **Nouvelle planification**.

2. Choisissez le type, la catégorie, le compte (facultatif) et le montant.



Nouvelle planification

B9.2 Objectifs

Un **objectif** est de l'argent que vous voulez réunir (guide A8).

1. Bouton Créer › **Nouvel objectif** : nom, type, montant à atteindre, date et compte.
2. Utilisez **Ajouter** ou **Retirer** pour noter ce que vous mettez de côté.
3. Choisissez où reste l'argent : **à la banque** (mis de côté : cela réduit le disponible, pas le solde) ou **hors de la banque** (il sort du compte).

Historique en PDF : dans le menu d'un objectif, **PDF de l'historique** liste ce qui a été **Ajouté** et **Retiré**, par date, avec les comptes concernés et combien est déjà réuni par rapport à l'objectif.

B10. Graphiques



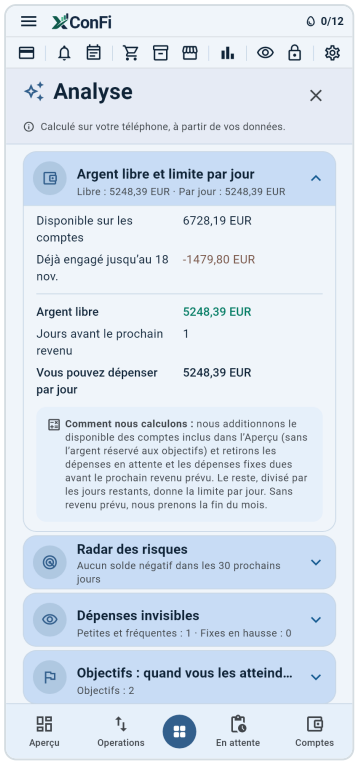
Graphiques du mois

Cinq graphiques, chacun avec le style que vous choisissez sur la carte elle-même :

1. **Par catégorie** (anneau ou barres) ;
2. **Évolution mensuelle** (lignes ou colonnes) ;
3. **Comparer au mois précédent** ;
4. **Prévu vs réel** (barres ou anneaux) ;
5. **Solde au fil des mois.**

Choisir les graphiques définit ceux qui apparaissent ici et dans l'Aperçu.

B11. Analyse



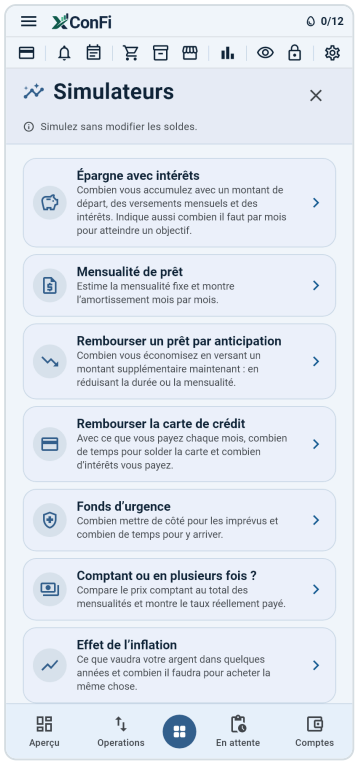
Analyse : des calculs faits avec vos données

Des aides calculées sur l'appareil, avec vos données. Chaque carte explique **Comment nous calculons**. Elle est dans le menu latéral ☰ ; vous pouvez l'ajouter à la barre d'outils dans Paramètres.

Carte	Ce à quoi elle répond
Argent libre et limite par jour	Combien vous pouvez dépenser jusqu'au prochain revenu.
Radar des risques	Quels comptes passeraient en négatif dans les 30 prochains jours.
Dépenses invisibles	Petites dépenses fréquentes et dépenses fixes qui ont augmenté.
Objectifs : quand vous les atteindrez	Quand vous atteindrez chaque objectif au rythme actuel.
Puis-je acheter ceci ?	L'effet d'un achat et son coût en heures de travail.
Questions rapides	Où j'ai le plus dépensé, prochain paiement, combien je vais recevoir.

Les dépenses fixes comptent pour leur part mensuelle : une dépense fixe annuelle de 120 € compte pour 10 € par mois.

B12. Simulateurs



Les simulateurs

Sept simulateurs : épargne avec intérêts, mensualité de prêt, remboursement anticipé, rembourser la carte, fonds d'urgence, comptant ou en plusieurs fois, et effet de l'inflation. Ils sont dans le menu latéral ☰ ; vous pouvez les ajouter à la barre d'outils dans Paramètres.

1. Touchez un simulateur et remplissez les champs.
2. Touchez **Calculer**.
3. Vous voyez les montants principaux et un tableau avec l'évolution.
4. **Exporter le rapport PDF** enregistre le résultat.



Résultat d'une simulation

B13. Calculatrice

Le bouton flottant de la calculatrice est toujours à portée de main ; vous pouvez le déplacer ailleurs, et il se colle au bord le plus proche quand vous le lâchez près de celui-ci (guide A11).

Fonction	Comment
Résultat en direct	Il apparaît pendant que vous tapez (« = 45,00 »).
Priorité	× et ÷ avant + et − ; les parenthèses passent en premier.
Pourcentage	`50 - 10%` donne 45 ; `120 + 23%` donne 147,60 ; `80 × 25%` donne 20.
Historique	Les 10 derniers calculs, sous l'écran ; touchez-en un pour le réutiliser.
Utiliser avec un formulaire	Ouvrez-la depuis un champ de montant et touchez Utiliser le résultat.
Clavier de l'ordinateur	Entrée calcule, Retour arrière efface, Suppr vide et Échap réduit.
Lecture facile	Les milliers sont séparés (1 234 567,89).

Le calcul en cours est gardé même si vous fermez l'app, et la fenêtre de la calculatrice s'ouvre là où vous l'avez laissée.

B14. Courses

Les Courses vous mènent de la liste à l'opération en quelques touches (guide A7).

B14.1 Listes



Listes de courses

1. Bouton Créer › **Nouvelle liste** : nom, **magasin** (choisissez-en un ou écrivez un nouveau nom, créé à l'enregistrement), date prévue et budget (facultatif).
2. Touchez la liste (ou le bouton d'actions ⋮) › **Produits** pour l'ouvrir.

Les actions de la liste sont : **Produits**, Modifier, Créer une copie, **PDF**, Archiver et Supprimer. Le PDF suit la liste : **À acheter** et **Dans le panier** › rayons › produits, avec le total.

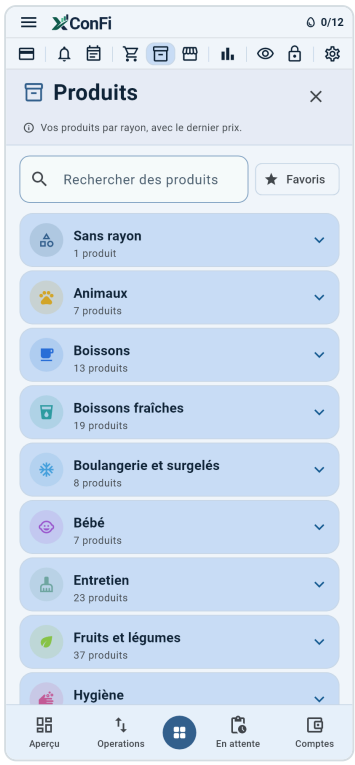
B14.2 Dans une liste

1. Dans **Ajouter un produit…**, écrivez le nom ; l'app propose les produits qu'elle connaît déjà.
2. Les produits apparaissent dans **À acheter**, par **rayon**, avec l'icône et la couleur du rayon.
3. Cochez la case de chaque produit que vous mettez dans le panier : il passe dans **Dans le panier**.
4. En bas, vous voyez le total du panier et le total prévu ; avec un budget, une barre montre combien vous avez utilisé.
5. Touchez **Terminer l'achat** : total payé, remise, compte et catégorie. L'app crée la dépense et garde les prix dans l'historique.

Les quantités s'affichent comme « 1,2 kg » pour les mesures et « 4 × paquet » pour les unités qui se comptent. Le bouton d'actions ⋮ de chaque produit ouvre la modification : quantité, **unité**, prix, rayon et remarque.

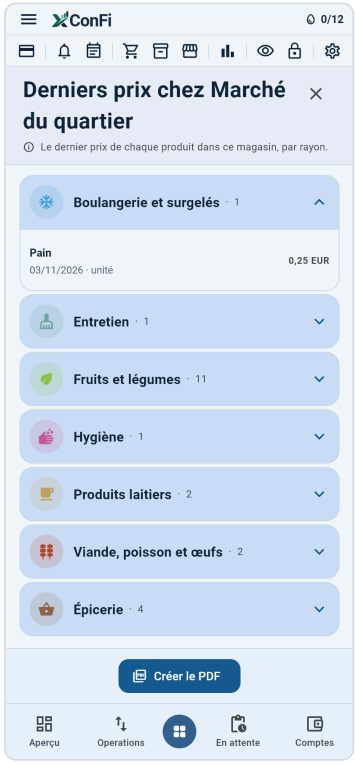
Rouvrir un achat terminé : dans une liste terminée, **Rouvrir pour ajuster** supprime l'opération de l'achat et les prix enregistrés et remet la liste « En cours », pour que vous la corrigiez et la terminiez à nouveau.

B14.3 Produits et magasins



Produits, par rayon

- **Produits :** ils arrivent déjà avec une liste de base dans votre langue, par rayons. Cherchez par nom (même sans accents) et marquez vos favoris avec l'étoile. Dans le menu d'un produit, **Historique des prix** montre le magasin, la date, l'unité et le montant de chaque achat, avec **Créer le PDF**.
- **Magasins :** chaque magasin a un nom, une icône, une couleur et des notes. Dans le menu d'un magasin, **Derniers prix** montre le dernier prix de chaque produit dans ce magasin, par rayon, avec **Créer le PDF**.



Les derniers prix dans un magasin

B15. Catalogues



Catégories de dépenses

Les catalogues sont les listes que vous utilisez dans les formulaires. Ils sont dans le menu latéral ☰, dans le groupe Catalogues :

- Catégories de dépenses et Catégories de revenus ;
- Types de comptes et Types d'objectifs ;
- Rayons de courses ;
- Banques et institutions ;
- Devises (catalogue ISO).

Pour chaque élément :

1. Touchez l'élément (ou le bouton d'actions ⋮) pour ✎ **Modifier**, 🗄 **Archiver** ou 🗑 **Supprimer** (seulement s'il n'est pas utilisé ; s'il l'est, l'app explique où).
2. Le champ **Couleur** montre l'icône colorée ; en le touchant, une grille de 24 couleurs nommées s'ouvre.

Les éléments de départ suivent la langue de l'app ; ceux que vous créez restent tels que vous les avez écrits.

PDF du catalogue : dans le bouton Créer ⊞ de chaque catalogue, 🗎 **PDF du catalogue** liste les éléments **actifs** et **archivés**, chacun avec son icône et sa couleur.

B16. Paramètres

Ouvrez ⚙ **Paramètres** dans la barre d'outils ou à la fin du menu latéral ☰. Chaque section s'ouvre en touchant son titre.

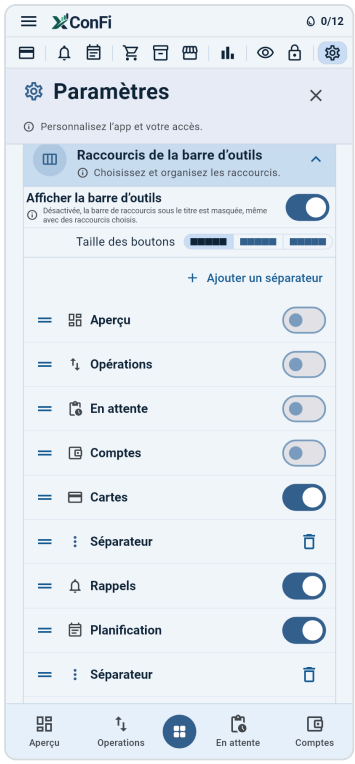


Les Paramètres

B16.1 Raccourcis de la barre d'outils

Choisissez les boutons qui apparaissent dans la barre d'outils : vos modules favoris.

- **Afficher la barre d'outils :** désactivée, la barre disparaît, même avec des raccourcis choisis. La barre du bas et le menu latéral restent.
- **Taille des boutons :** Petit, Moyen ou Grand. Les grands sont plus faciles à toucher du doigt ; les petits laissent la place à plus de boutons.
- **Les raccourcis :** activez chaque module que vous voulez avoir sous la main (Cartes, Listes, Analyse, Exporter et importer…). À l'installation, vous avez Cartes, Rappels, Planification, Listes, Produits, Magasins et Graphiques, plus l'œil, le cadenas et les Paramètres.
- **L'ordre :** faites glisser l'icône à lignes de chaque raccourci vers le haut ou vers le bas.
- **Séparateurs : Ajouter un séparateur** met un trait fin entre des groupes de boutons, pour les ranger (par exemple, ceux des courses ensemble).
- **Aperçu :** montre à quoi ressemblera la barre avant de sortir.



Raccourcis de la barre d'outils

> Sur le téléphone, avec beaucoup de raccourcis, la barre glisse sur le côté avec le doigt.

B16.2 Sections de l'Aperçu

Ce qui apparaît dans l'Aperçu et dans quel ordre.

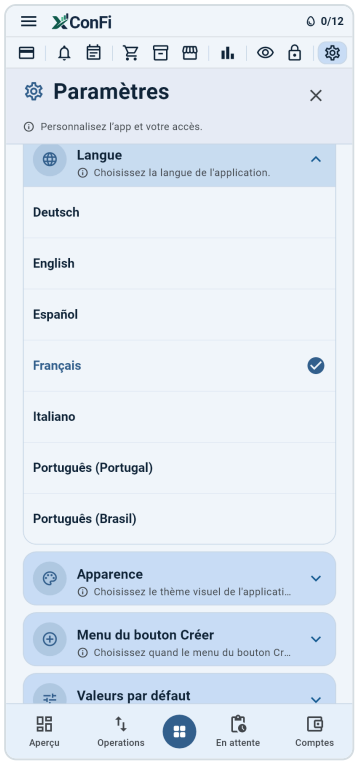
- **Accordéons dans l'Aperçu :** activé, chaque section s'ouvre et se ferme d'une touche ; désactivé, tout reste toujours ouvert.
- **Chaque section :** l'interrupteur indique si elle apparaît ; faites glisser l'icône à lignes pour changer l'ordre.
- **Colonnes sur grand écran :** 1, 2 ou 3 colonnes, et dans quelle colonne va chaque section. Sur le téléphone, il y a toujours une colonne.

B16.3 Graphiques de l'Aperçu

Choisir les graphiques : quels graphiques apparaissent dans l'Aperçu et dans le module Graphiques. Le style (barres, lignes…) se change sur le graphique lui-même.

B16.4 Langue

Português (Portugal), Português (Brasil), English, Español, Italiano, Français et Deutsch. Le changement est immédiat ; une petite fenêtre montre qu'il est en cours. Les catégories de départ changent avec la langue ; celles que vous avez créées restent telles que vous les avez écrites.



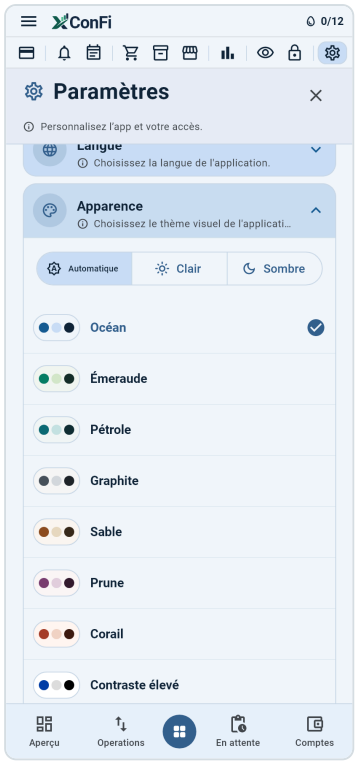
Langue

B16.5 Widgets de l'écran d'accueil (Android)

- **Fond** du widget Aujourd'hui : couleurs du thème, clair, sombre ou transparent.
- **Contenu :** rappels et opérations en attente, opérations en attente seulement ou rappels seulement.

B16.6 Apparence

- **Thème :** huit palettes de couleurs. Le thème s'applique tout de suite et est enregistré sur cet appareil.
- **Mode :** clair, sombre ou automatique (suit l'appareil).



Apparence : palettes et mode clair, sombre ou automatique

B16.7 Menu du bouton Créer

Fermer après : combien de temps le panneau du bouton Créer reste ouvert si vous ne choisissez rien (3, 5, 7, 10, 15 ou 30 secondes), ou **Garder ouvert**.

B16.8 Valeurs par défaut

- **Devise par défaut :** la devise du profil. Elle ne change qu'avant qu'il y ait des opérations ou des soldes d'ouverture (pour un autre pays, créez un nouveau profil).
- **Compte par défaut :** le compte choisi d'office dans chaque Nouvelle opération et dans l'Ajout rapide (guide A2).

B16.9 Données

Tout ce qui concerne vos données (chapitre B17) :

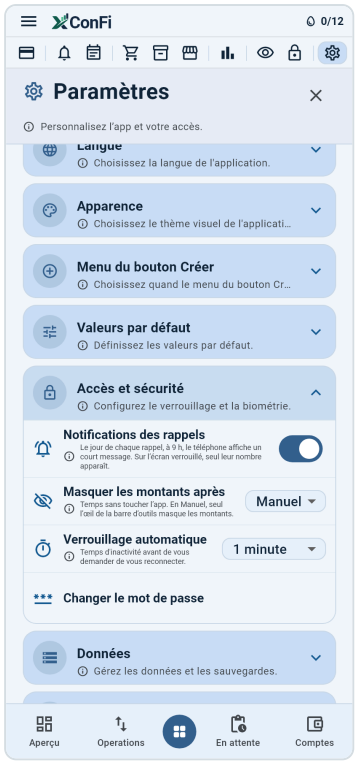
- **Exporter et importer :** sauvegarde, autre appareil, autre personne, importer.
- **Où garder mes données :** le dossier de la base de données (ordinateur) ou des sauvegardes automatiques (téléphone).
- **Archiver et nettoyer les données :** retire les anciennes années sans changer les soldes.
- **Supprimer les données d'exemple :** n'apparaît que si vous avez chargé les données d'exemple ; ce que vous avez créé reste.
- **Supprimer toutes les données :** revient au début, comme une nouvelle installation. Le mot de passe est demandé.



Paramètres › Données

B16.10 Accès et sécurité

Option	Ce qu'elle fait
Masquer les montants après	Temps sans toucher l'app avant que les montants se masquent tout seuls. En **Manuel**, seul l'œil 👁 les masque.
Verrouillage automatique	Temps sans activité avant de redemander l'accès : de 5 secondes à 1 heure, ou **Jamais**. Par défaut, 1 minute. Le cadenas 🔒 de la barre d'outils verrouille tout de suite.
Se connecter avec la biométrie	Empreinte digitale, reconnaissance faciale ou Windows Hello. Une confirmation est demandée à l'activation ; le mot de passe reste disponible.
Notifications des rappels	Active ou désactive l'alerte de 9 h (téléphone) et celle du navigateur.
Changer le mot de passe	Change le mot de passe d'accès. Les anciennes sauvegardes s'ouvrent toujours sur cet appareil.



Accès et sécurité

B16.11 Version d'essai

Dans la version d'essai, montre ce que vous avez déjà utilisé dans ce profil (opérations, rappels, comptes…) et ouvre **Débloquer** (B1.6).

B16.12 À propos de l'application

La version, ce qu'est XConFi et **Réinitialiser les découvertes**, qui recommence les surprises sans toucher aux données financières (B22).

⇄ B17. Vos données

B17.1 Exporter et importer



Exporter et importer : que voulez-vous faire

Ouvrez ⇄ **Exporter et importer** dans le menu latéral ☰ (section Données), dans Paramètres › Données ou dans la barre d'outils, si vous l'y avez ajouté. En haut, vous voyez quand vous avez enregistré la **dernière sauvegarde** (avec un avertissement au bout de 14 jours). Une barre montre à quelle étape vous êtes.

Exporter, par étapes :

1. **Quoi ? Tout**, ou choisissez les parties : Comptes et opérations, Cartes de crédit, Rappels, Planification et objectifs, Courses, Catalogues. Ce dont chaque partie a besoin est ajouté tout seul, avec la mention « inclus automatiquement ».
2. **Où va-t-il ? Un autre de mes appareils**, **Sauvegarde** (prend toujours tout) ou **Une autre personne** (avec un mot de passe rien que pour ce fichier).
3. **Tout ou seulement les modifications** depuis le dernier envoi vers cet appareil.
4. **Enregistrer ou envoyer :** sur cet appareil, dans un dossier cloud, par Wi-Fi ou par message.

Importer : depuis un fichier, un dossier ou par Wi-Fi ; vous voyez ce que contient le fichier et choisissez **Fusionner**, **Remplacer** ou **Restaurer comme profil** (B2.8).

B17.2 Enregistrer une sauvegarde (2 touches)

1. Touchez **Enregistrer une sauvegarde**.
2. Touchez **Enregistrer sur cet appareil**. La sauvegarde est protégée par votre mot de passe d'accès (dans le navigateur, elle va dans Téléchargements).

Vous pouvez aussi **M'envoyer** (e-mail, WhatsApp…) ou, sur l'ordinateur, l'enregistrer dans un **dossier cloud**.

B17.3 Passer à un autre appareil

1. Choisissez l'appareil (par exemple « Téléphone »). L'app se souvient de ce qu'elle a déjà envoyé et n'emporte que ce qui a changé ; le premier fichier emporte tout.
2. Choisissez comment transporter le fichier : **Wi-Fi** (recommandé, sur le même réseau) ou d'autres moyens (câble USB, dossier cloud, m'envoyer, clé USB).
3. Suivez les étapes que montre l'app.

Par Wi-Fi : sur l'appareil qui reçoit, choisissez Importer › Wi-Fi ; un code à 4 chiffres apparaît. Sur celui qui envoie, choisissez l'appareil dans la liste et tapez le code. L'appareil qui envoie ne marque les modifications comme livrées que quand l'autre **importe** ; s'il annule, le prochain envoi emporte tout à nouveau.

B17.4 Recevoir

1. Choisissez **Importer**.
2. Touchez **Ouvrir un fichier .xconfi** ou choisissez Wi-Fi.
3. Vous voyez ce que contient le fichier et choisissez :
   • **Fusionner avec mes données** (recommandé) : rien n'est dupliqué ; si le même élément a changé sur les deux appareils, la modification la plus récente l'emporte ;
   • **Tout remplacer :** seulement avec une sauvegarde complète ; avant, l'app enregistre une copie des données actuelles.

> Attention : sur un autre appareil, une sauvegarde protégée par le mot de passe d'accès demande le mot de passe de l'appareil où elle a été faite.

B17.5 Où garder mes données

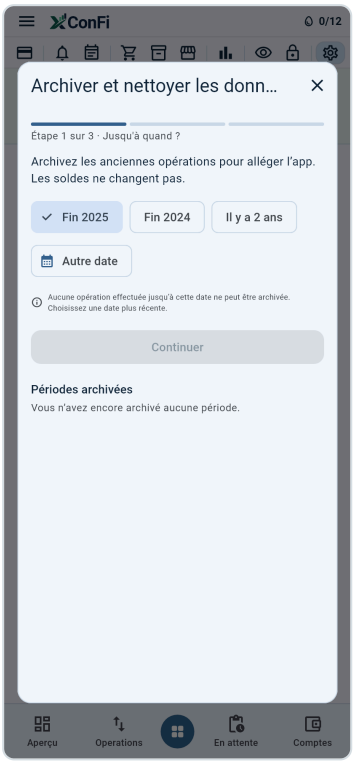


Où garder mes données

Paramètres › Données › **Où garder mes données** › **Choisir un dossier** :

- **Sur l'ordinateur :** la base de données passe dans ce dossier (un autre disque, une clé USB). L'app confirme la copie et se ferme ; rouvrez-la. **Revenir à l'emplacement habituel** annule ce choix.
- **Sur le téléphone :** le dossier reçoit une **sauvegarde automatique protégée**, au plus toutes les 6 heures, quand vous quittez l'app ; les 7 plus récentes sont gardées.

B17.6 Archiver et nettoyer (3 étapes)



Archiver et nettoyer : jusqu'à quand

Pour alléger l'app des anciennes années **sans changer les soldes** :

1. **Jusqu'à quand ?** Choisissez une date rapide ou une autre date. L'app montre ce qui **sort de l'app** et ce qui **reste** (opérations en attente et opérations liées à des objectifs, des cartes, des courses ou des opérations fixes) ; **Pourquoi ?** l'explique.
2. **Enregistrer l'archive :** enregistre la période dans un fichier protégé. Rien n'a encore été supprimé.
3. **Confirmer et nettoyer :** ouvre le fichier que vous venez d'enregistrer ; l'app vérifie qu'il est complet et seulement alors retire ces opérations.

Dans **Périodes archivées**, vous voyez chaque période et le bouton **Récupérer**, qui remet l'historique sans doublon.

B17.7 Supprimer toutes les données

Paramètres › Données › **Supprimer toutes les données** (en rouge). Le mot de passe est demandé, l'app propose d'enregistrer d'abord une sauvegarde et demande **Que supprimer ?** :

- **Supprimer seulement les données du profil « X » :** les autres profils et l'accès restent ;
- **Tout supprimer : tous les profils et l'accès :** l'app revient au premier écran.

La confirmation finale répète exactement l'option choisie.

B17.8 Rapports PDF

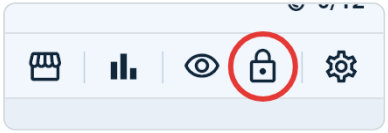
Tous les PDF de l'app suivent la même présentation :

- **En-tête :** XConFi, l'icône et le nom du rapport, la période et la date et l'heure de création.
- **Les données organisées comme dans le module**, en groupes avec le nombre d'éléments et la somme ; catégories, rayons et éléments de catalogue avec leur icône et leur couleur.
- **Totaux** dans un tableau à la fin et, en pied de page, la version, « Document numérique · évitez d'imprimer » et la page.

Il y a des PDF dans : Opérations, En attente, relevés des comptes et des cartes, listes de courses, catalogues, historique des objectifs, historique des prix, derniers prix d'un magasin et simulateurs.

B18. Accès et sécurité

- **Verrouiller tout de suite :** touchez le cadenas de la barre d'outils.
- **Verrouillage automatique, biométrie, notifications, masquage des montants et mot de passe :** dans Paramètres › Accès et sécurité (B16.10).
- **Mot de passe oublié :** sur l'écran de connexion, choisissez de récupérer l'accès et indiquez votre nom d'utilisateur et le code de récupération. Sans le code, l'accès ne peut pas être récupéré.



B19. Comment les modules sont liés

Quand vous faites ceci…	…voici ce qui se passe
Vous notez une **opération effectuée**	Le solde change ; elle entre dans l'Aperçu, les Graphiques, la Planification et l'Analyse.
Vous notez une **opération en attente**	Elle apparaît dans En attente et dans le Radar des risques ; elle ne compte dans le solde qu'une fois validée.
Vous faites un **achat par carte**	La dette de la carte augmente ; aucun compte ne change.
Vous **payez la carte**	Le solde du compte et la dette baissent du même montant.
Vous **retirez de l'argent**	La banque baisse et le Portefeuille augmente ; le total ne change pas.
Vous **transférez** entre comptes	Un compte baisse et l'autre augmente ; le total ne change pas.
Vous **terminez un achat** dans la liste	Une dépense est créée et les prix vont dans l'historique du produit et du magasin.
Vous créez une opération à partir d'un **rappel**	Le rappel passe à la date suivante.
Vous **mettez de côté pour un objectif** (à la banque)	Le disponible baisse, le solde non ; l'objectif avance.
Vous définissez une opération **fixe** (de mensuelle à annuelle)	L'app crée toute seule l'opération de chaque période, sans doublon ; dans l'Analyse, une opération fixe annuelle compte pour 1/12 par mois.
Vous **archivez** une période	Les anciennes opérations sortent, mais le solde reste le même.
Vous **passez à un autre appareil**	Les éléments nouveaux ou modifiés passent ; les soldes sont recalculés là-bas.

B20. Noms des fichiers

Les fichiers créés par l'app sont courts et suivent la langue : `XConFi-<type>[-<détail>]-<année-mois-jour-heureminute>`.

Fichier	Exemple
Sauvegarde	`XConFi-Sauvegarde-2026-11-16-2130.xconfi`
Sauvegarde automatique (téléphone)	`XConFi-Sauvegarde-auto-2026-11-16-2130.xconfi`
Modifications pour un autre appareil	`XConFi-Modifications-Telephone-2026-11-16-2130.xconfi`
Archive de période	`XConFi-Archive-au-2025-12-31-<id>.xconfi`
Code de récupération	`XConFi-Code-recuperation.pdf`
Relevé	`XConFi-Releve-<compte>-2026-11-16-2130.pdf`
Opérations / En attente	`XConFi-Operations-<mois>-2026-11-16-2130.pdf`
Liste de courses	`XConFi-Liste-<nom>-2026-11-16-2130.pdf`

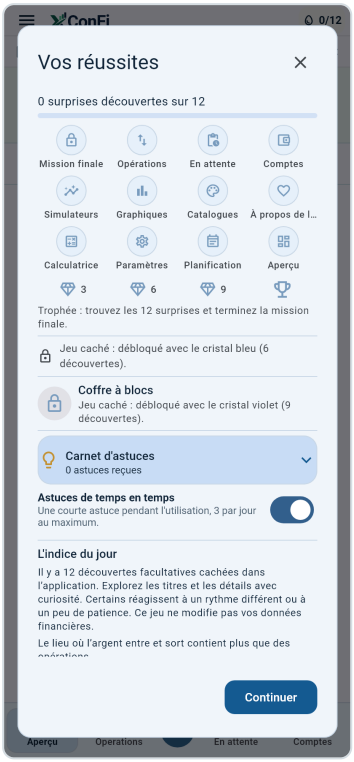
B21. Listes de départ à l'installation

Dans une nouvelle installation, l'app contient déjà ces listes, avec icône et couleur, dans la langue choisie. Vous pouvez les modifier, les archiver ou en ajouter.

- **Catégories de dépenses :** Alimentation, Supermarché, Café et repas, Maison, Location immobilière, Loyer, Crédit immobilier, Charges de copropriété, Eau, Électricité, Gaz, Offre énergie (gaz + électricité), Internet, Téléphone mobile, Téléphone fixe, TV payante, Offre télécom (TV + internet + téléphone), Transports, Carburant, Véhicule, Stationnement, Péages, Santé, Pharmacie, Éducation, Enfants, Animaux, Vêtements, Soins personnels, Loisirs, Culture et spectacles, Sport et salle de sport, Voyages, Abonnements, Technologie, Impôts, Assurances, Frais bancaires, Prêts, Achats échelonnés, Amendes, Cadeaux et dons, Frais professionnels, Autres, entre autres.
- **Catégories de revenus :** Salaire, Travail indépendant, Pension, Allocations et aides, Loyers perçus, Ventes, Intérêts et revenus, Primes et commissions, Cadeau reçu, Bourse d'études, Cashback et remises, Remboursement, Autres revenus.
- **Types de comptes :** Portefeuille / espèces, Compte courant, Épargne, Investissement, Carte restaurant, Prêt / financement, Compte numérique, Autre.
- **Types d'objectifs :** Fonds de réserve, Téléphone portable, Voiture, Maison, Appartement, Terrain, Maison de campagne, Ferme, Entretien, Électroménager, Électronique, Voyage, Éducation, Santé, Mariage, Fête, Autre objectif.
- **Produits :** une liste de base par rayons, avec des morceaux de viande, de la charcuterie et des fromages.
- **Rayons de courses :** Fruits et légumes, Viande, poisson et œufs, Produits laitiers, Épicerie, Boulangerie et surgelés, Boissons, Boissons fraîches, Plats préparés, Hygiène, Entretien, Maison, Animaux, Bébé, Voiture, Autres.
- **Banques et institutions :** les principales banques du pays de la devise choisie.
- **Devises :** les devises les plus utilisées, avec les décimales de chacune.

B22. Surprises, astuces et jeux

B22.1 Les surprises

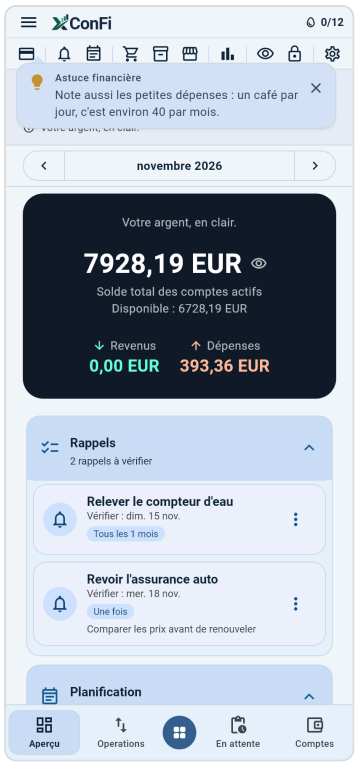


La galerie des surprises

Il y a **12 surprises** cachées dans l'app. Elles sont facultatives et ne touchent pas aux données financières.

- Vous gagnez des **cristaux** à 3, 6 et 9 découvertes et un **trophée** avec les 12. Le **2e cristal** donne le jeu « Chasse au $ » et le **3e** le « Coffre à blocs ».
- Touchez le compteur à côté du logo pour voir votre progression et l'**indice du jour**.
- Pour recommencer : Paramètres › À propos de l'application › Réinitialiser les découvertes.
- Dans la **version d'essai**, les surprises vont jusqu'au **1er cristal** ; les jeux des 2e et 3e cristaux arrivent avec XConFi complet.

B22.2 Astuces financières



Une astuce financière, dans la bulle en haut

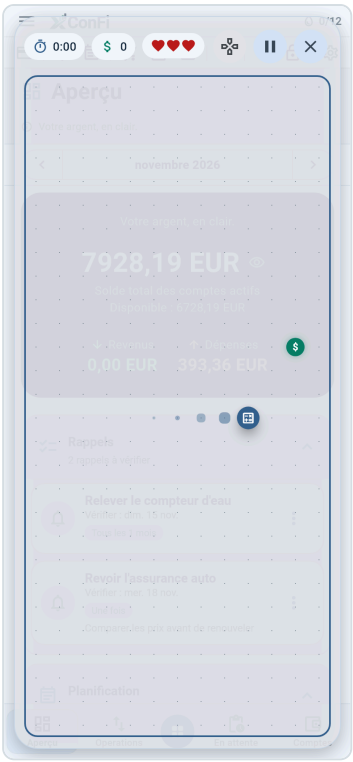
- Chaque découverte apporte une **courte astuce** sur son domaine, dans une bulle en haut de l'écran ; elle se ferme avec le X.
- Après la première découverte, une autre astuce apparaît de temps en temps (au plus 3 par jour).
- Toutes sont gardées dans le **Carnet d'astuces** de la galerie, où vous pouvez aussi les désactiver.

B22.3 Les jeux cachés

Les jeux s'ouvrent par un **appui long sur le bouton de la calculatrice** . Avec les deux débloqués, l'app demande lequel vous voulez. La galerie des surprises montre le meilleur résultat et un bouton **Jouer** ; avant le cristal, elle montre comment le débloquer.

Chasse au $ (2e cristal)

1. Au début, les montants de l'app sont **masqués**.
2. Guidez la calculatrice pour attraper les **$** :
   • sur le téléphone, **faites glisser le doigt** (ou utilisez les boutons à l'écran) ;
   • sur l'ordinateur, utilisez les **flèches**.
3. Vous avez **3 vies** : chaque choc contre le bord ou votre traînée en retire une, et tous les 10 $ vous en regagnez une.
4. À la fin, l'app garde le **temps** et les **signes $** de la meilleure partie.



Le jeu en cours

Coffre à blocs (3e cristal)

Des pièces de quatre blocs tombent dans un coffre de 10 × 24 ; complétez des lignes pour les effacer. Il suit les couleurs du thème de l'app.

- **Ordinateur :** ← → déplacer · ↑ tourner · ↓ descendre · Entrée lâcher · C garder la pièce · Espace pause.
- **Téléphone :** toucher fait tourner, glisser sur les côtés déplace, glisser vers le bas lâche ; en bas, des boutons permettent de déplacer, tourner, lâcher, garder et mettre en pause.
- Le panneau montre la pièce **Gardée** et la **Suivante**, les points, les lignes, le niveau, le temps et le record.
- Deux, trois ou quatre lignes d'un coup donnent « Double ! », « Triple ! » ou « Coffre plein ! » ; des lignes à la suite donnent un **bonus de série**.

Partie C — Aide

ⓘ C1. Questions fréquentes

Mes données vont-elles sur internet ?

Non. Seul ce que vous exportez ou envoyez quitte l'appareil.

J'ai changé de téléphone. Comment transférer les données ?

Suivez le guide A12 : sur l'ancien, Exporter et importer › Exporter › Tout › Transférer vers un autre de mes appareils ; sur le nouveau, Importer.

Puis-je l'utiliser sur l'ordinateur et sur le téléphone ?

Oui : Windows, Linux, Android et iPhone, avec la même app. Pour avoir les mêmes données sur les deux, utilisez Exporter et importer › Un autre de mes appareils.

Je ne trouve pas un module dans la barre d'outils.

Ouvrez le menu latéral ☰ : il contient tous les modules. Pour en mettre un dans la barre, allez dans Paramètres › Raccourcis de la barre d'outils.

J'ai oublié mon mot de passe.

Utilisez le code de récupération sur l'écran de connexion. Sans le code, il n'est pas possible de récupérer l'accès ni d'ouvrir des sauvegardes protégées sur un autre appareil.

Le solde ne correspond pas à celui de la banque.

Suivez le guide A13.

J'ai payé en espèces. Sur quel compte le noter ?

Sur le **Portefeuille** : c'est l'argent que vous avez sur vous (guide A2).

J'ai retiré de l'argent au distributeur. Est-ce une dépense ?

Non : l'argent passe de la banque au Portefeuille. Utilisez **Retirer de l'argent** dans Comptes (guide A6).

Comment masquer rapidement les montants ?

Touchez l'œil 👁 de la barre d'outils.

Est-ce que je reçois des notifications dans le navigateur ?

Oui : quand vous activez les notifications, le navigateur demande l'autorisation et vous prévient quand vous ouvrez l'app un jour avec des rappels ou des alertes.

J'ai changé de pays. Puis-je changer la devise ?

Pas avec des opérations : la devise d'un profil ne change qu'avant qu'il y ait des opérations. Créez un **nouveau profil** dans l'autre devise ; l'ancien reste intact et vous passez de l'un à l'autre dans le menu latéral.

Dois-je imprimer les rapports ?

Non : les PDF sont des documents numériques, à garder ou partager sans papier.

📖 C2. Petit lexique

Mot	Ce qu'il veut dire dans l'app
Solde	L'argent qu'il y a sur un compte, avec les opérations effectuées.
Disponible	Le solde moins ce qui est mis de côté pour les objectifs : ce que vous pouvez dépenser sereinement.
Opération	Une entrée ou une sortie d'argent, sur un compte ou une carte.
Effectué	Une opération qui a déjà eu lieu : elle compte dans le solde.
En attente	Une opération qui va encore avoir lieu : elle est dans En attente et ne compte pas dans le solde.
Portefeuille	Le compte de l'argent que vous avez en main : dans la poche, le portefeuille, à la maison.
Compte par défaut	Le compte choisi d'office dans chaque nouvelle opération (Paramètres › Valeurs par défaut).
Tirelire	Un compte placé dans un autre : une épargne accessible seulement depuis le compte en banque.
Virement	Passer de l'argent d'un de vos comptes à un autre ; le total ne change pas.
Dépôt	Dans l'app : un Revenu, si l'argent vient de l'extérieur ; un Virement, s'il était déjà à vous (guide A6).
Investissement	Un compte avec de l'argent placé (fonds, dépôt à terme, actions), avec ses revenus et ses frais (guide A8).
Fixe	Une opération qui se répète toute seule, période après période (de mensuelle à annuelle).
Répéter le montant	Un nombre précis d'opérations identiques, créées d'un coup.
Versements	Un total divisé en paiements.
Catégorie	Le sujet de l'opération : Supermarché, Loyer, Salaire…
Planification	Les limites de dépenses et les objectifs de revenus du mois, par catégorie.
Objectif	De l'argent que vous voulez réunir pour quelque chose.
Mis de côté	L'argent d'un objectif qui reste sur le compte mais séparé.
Ajustement du solde	La correction faite quand le solde de l'app ne correspond pas au solde réel.
Archiver	Retirer de la liste sans supprimer : l'historique reste.
Supprimer	Retirer définitivement (seulement quand ce n'est pas utilisé).
Module	Chaque zone de l'app : Aperçu, Opérations, Comptes, Listes…
Barre d'outils	La rangée de boutons en haut : vos modules favoris.
Barre du bas	La barre en bas de l'écran, avec les quatre modules principaux et le bouton Créer.
Menu latéral	La liste de tous les modules, ouverte avec ☰.
Panneau	Chaque partie de l'écran divisé, sur l'ordinateur.
Élément	Chaque ligne d'une liste : chaque opération, chaque compte, chaque rappel, chaque produit.
Bouton d'actions	Le bouton ⋮ (trois points) à droite d'un élément : il ouvre les actions de cet élément (modifier, archiver, supprimer…).

Mot	Ce qu'il veut dire dans l'app
Bouton	Tout ce qu'on touche pour faire quelque chose ; dans le manuel, toujours avec son icône.
Profil	Un ensemble de données séparé, avec sa devise (par exemple, un autre pays).
Sauvegarde	Un fichier avec toutes vos données, protégé par votre mot de passe.