# XConFi

## MANUALE D'USO

*I tuoi soldi. Il tuo controllo.*



Italiano

# ConFi

## Organizza la tua vita finanziaria –
registra, pianifica e mantieni il pieno controllo del tuo denaro.

- Monitora i tuoi conti e le tue spese
- Definisci obiettivi di risparmio e finanziari
- Analizza le tue spese con grafici chiari
- Simula diversi scenari prima di decidere







**Un unico manuale, una sola app.**
Uguale su smartphone, tablet e computer.

# *Dedico questo lavoro*

*a mio padre*

António T. D.

*e a mia madre*

Bernardina B. D.

*Straordinaria e meravigliosa.*
*Mi ha insegnato che prendersi cura della casa e della famiglia*
*comincia dalle piccole cose.*
*Vive in tutto ciò che faccio.*

*in memoria*

*ai genitori di mia moglie*

Lídio M. M.

*e*

Irene N. M.

# Manuale utente di XConFi

Versione 0.3.1 · italiano

XConFi serve a **registrare e seguire il tuo denaro di tutti i giorni, fuori dalla banca**: quello che entra, quello che esce, quello che resta da pagare e quello che vuoi risparmiare. Tutto resta sul tuo dispositivo, in modo sicuro e tranquillo, e l'app ti restituisce rapporti e informazioni chiare: dove sono i tuoi soldi, dove vanno e come tenere sotto controllo le spese. Ti permette anche di simulare situazioni prima di decidere.

Questo manuale è scritto per chi inizia e per chi conosce già queste cose. Non serve leggerlo dall'inizio alla fine: cerca quello che vuoi fare e segui i passaggi.

- La **Parte A — Guide** spiega passo per passo le attività di tutti i giorni: preparare i conti, pagare una bolletta, fare la spesa, risparmiare…
- La **Parte B — Riferimento** descrive ogni modulo in dettaglio, da consultare.
- La **Parte C — Aiuto** contiene le domande frequenti e un piccolo glossario.

**Un solo manuale, una sola app.** XConFi è uguale sul telefono, sul tablet e sul computer: gli stessi moduli, gli stessi pulsanti, la stessa barra degli strumenti. Quello che impari su uno, lo sai fare sull'altro. L'unica differenza è lo spazio: sul computer stanno fino a tre moduli affiancati (guida A14).

In tutto il manuale, ogni pulsante compare con **la sua icona**, come nell'app, per esempio per il pulsante Crea o per la calcolatrice. Le frecce › indicano il percorso da seguire, per esempio **Impostazioni › Dati**. Le immagini sono schermate reali dell'app, con dati di esempio (nessun dato personale).

# Indice


### Parte A — Guide

A1. Come ragionare con XConFi

A2. Preparare l'app: portafoglio, banca e salvadanaio

A3. Registrare la vita di tutti i giorni

A4. Pagare una bolletta (luce, acqua, affitto)

A5. Le spese che si ripetono

A6. Versamenti, bancomat, trasferimenti e carta di credito

A7. Fare la spesa con la lista

A8. Risparmiare e investire

A9. Pianificare il mese e vedere dove vanno i soldi

A10. Ricordarsi delle cose

A11. La calcolatrice: un piccolo corso

A12. Salvare i dati e passare a un altro dispositivo

A13. Quando qualcosa non torna

A14. Sul computer: fino a tre moduli affiancati

### Parte B — Riferimento

B1. Prima di iniziare

B2. La schermata e la navigazione

B3. Panoramica

B4. Movimenti

B5. In sospeso

B6. Conti

B7. Carte di credito

B8. Promemoria

B9. Pianificazione e obiettivi

B10. Grafici

B11. Analisi

B12. Simulatori

B13. Calcolatrice

B14. Spesa

B15. Cataloghi

B16. Impostazioni

B17. I tuoi dati

B18. Accesso e sicurezza

B19. Come si collegano i moduli

B20. Nomi dei file

B21. Elenchi iniziali dell'installazione

B22. Sorprese, consigli e giochi

### Parte C — Aiuto

C1. Domande frequenti

C2. Piccolo glossario

# Parte A — Guide

## A1. Come ragionare con XConFi

XConFi non tocca la tua banca e non si collega ad essa: è **il tuo quaderno dei conti**, solo più intelligente. Tu registri quello che succede e l'app ordina, somma e mostra. Prima di toccare i pulsanti, vale la pena capire tre idee. Con queste, tutto il resto ha senso.

### I tuoi soldi stanno nei conti

Un **conto** è qualsiasi posto dove hai dei soldi: il portafoglio con banconote e monete, il conto in banca, un risparmio. L'app tiene il saldo di ciascuno.

### Ogni volta che i soldi si muovono, c'è un movimento

Un **movimento** è un'**entrata** (soldi che ricevi) o un'**uscita** (soldi che spendi), sempre su un conto. Quando registri un caffè da 1 € pagato con una moneta, l'app toglie 1 € dal **Portafoglio**: il saldo del Portafoglio resta uguale a quello che hai in tasca.

### Il resto ti aiuta a vedere e a decidere

La **Panoramica** mostra il mese a colpo d'occhio, **In sospeso** quello che resta da pagare, la **Pianificazione** quanto vuoi spendere, i **Grafici** e l'**Analisi** dove vanno i soldi. Tutto questo nasce dai movimenti che registri.

### Tre modi per arrivare a un modulo

Un **modulo** è ogni area dell'app: Panoramica, Movimenti, Conti, Liste della spesa… Arrivi a ciascuno in tre modi:

| Dove | Cosa contiene | A cosa serve |
|---|---|---|
| **Barra in basso** | Panoramica, Movimenti, il pulsante Crea, In sospeso e Conti | I quattro principali, sempre nello stesso posto. |
| **Barra degli strumenti** (sotto il titolo) | I moduli che scegli, più nascondi importi, blocca e Impostazioni | Funziona come i tuoi **moduli preferiti**: quelli che usi di più, a un tocco. |
| **Menu laterale** (, nell'angolo in alto) | **Tutti** i moduli, per gruppi | Per arrivare a tutto, anche a ciò che non è nella barra. |



- **Tutto quello che è nella barra degli strumenti è anche nel menu laterale.** Se non trovi un pulsante nella barra, apri il menu laterale .

- **La barra si sceglie in Impostazioni › Scorciatoie della barra degli strumenti** (capitolo B16). All'installazione contiene già Carte, Promemoria, Pianificazione, Liste, Prodotti, Negozi e Grafici.
- **Sul telefono**, se metti molti pulsanti nella barra, non stanno tutti sullo schermo: **scorri la barra di lato con il dito** per vedere gli altri.

### Il pulsante Crea

Il pulsante rotondo , al centro della barra in basso, apre le opzioni di **creazione** del modulo in cui ti trovi: Nuovo conto in Conti, Nuovo promemoria in Promemoria, Nuova lista in Spesa… e, sempre, **Aggiunta rapida** e **Nuovo movimento**.




## A2. Preparare l'app: portafoglio, banca e salvadanaio

Prima di registrare la prima spesa, di' all'app **dove sono i tuoi soldi**. Ci vogliono cinque minuti e poi tutto è più facile.

### I conti che quasi tutti hanno

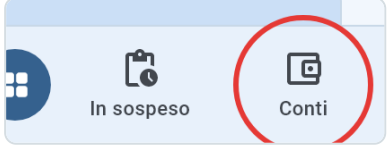
| Conto | Cosa rappresenta | Esempio |
|---|---|---|
| **Portafoglio / contanti** | I soldi che hai **in mano**: in tasca, nel portafoglio, in un cassetto di casa. | Hai 80 € tra banconote e monete. |
| **Conto corrente** | Il conto in banca dove arriva lo stipendio e da cui escono i pagamenti e il bancomat. | Conto in banca con 1.250 €. |
| **Risparmi / salvadanaio** | Soldi messi da parte, che muovi solo dal conto in banca. | 500 € di risparmio dentro il conto corrente. |
| **Investimento** | Soldi investiti tramite la banca o un intermediario: un fondo, un deposito vincolato, azioni. | 2.000 € in un fondo della banca. |

> Perché il portafoglio conta? Quando paghi un caffè con una moneta, quei soldi escono dalla tua tasca. Se registri il caffè nel Portafoglio, l'app li toglie da lì, e il saldo del Portafoglio resta uguale a quello che hai con te.

### Passo 1 — Controllare il Portafoglio

Al primo accesso, l'app ha già creato il **Portafoglio** con l'importo che hai indicato.

1. Tocca **Conti**, nella barra in basso.




2. Controlla che il saldo del Portafoglio sia il denaro che hai con te adesso. Se non lo è, tocca il Portafoglio › **Regola** e scrivi l'importo giusto.

## Passo 2 — Il conto in banca

1. In Conti, tocca il pulsante Crea › **Nuovo conto**.
2. Scrivi il nome, per esempio «Banca — conto corrente».
3. In **Tipo di conto**, scegli «Conto corrente».
4. In **Banca**, scrivi il nome della tua banca. Se non è ancora nell'elenco, l'app la crea al salvataggio.
5. In **Saldo di apertura**, metti quello che la banca mostra oggi.
6. Tocca **Continua**.




Modulo di nuovo conto

## Passo 3 — Il salvadanaio dentro la banca (se ce l'hai)

Molte banche hanno un risparmio «dentro» il conto corrente: ci arrivi solo dall'app della banca, spostando soldi dall'uno all'altro. XConFi fa lo stesso:

1. Crea un altro conto, per esempio «Salvadanaio», del tipo «Risparmi».
2. Attiva **Dentro un altro conto** e scegli il conto in banca.
3. Metti il saldo che hai in quel risparmio e tocca **Continua**. Quell'importo esce dal conto in banca con un trasferimento, così il saldo della banca scende.

Da quel momento, il salvadanaio riceve o invia soldi **solo al conto in banca**, come nella vita reale, e non compare nella scelta del conto per i movimenti di tutti i giorni.

## Passo 4 — L'investimento (se ce l'hai)

Hai soldi in un fondo, in un deposito vincolato o in azioni? Registrali come un conto, così sai sempre quanto c'è.

1. In Conti, tocca il pulsante Crea › **Nuovo conto**.
2. Scrivi il nome («Fondo della banca»), scegli il tipo **Investimento** e la banca o l'intermediario.

3. In **Saldo di apertura**, metti quanto hai oggi in quell'investimento.
4. **Non attivare «Dentro un altro conto»**: così puoi registrare i rendimenti direttamente nell'investimento.
5. Tocca **Continua**.

**Quando arrivano interessi o dividendi:**

- **Vengono accreditati sul conto in banca?** Registra un'**Entrata** sul conto in banca, con la categoria **«Interessi e rendimenti»**.
- **Restano nell'investimento stesso** (reinvestiti)? Registra l'**Entrata** sul conto dell'investimento, con la stessa categoria. L'investimento cresce e il conto corrente non cambia.
- **L'investimento ha guadagnato o perso valore** (il prezzo delle quote è cambiato)? Tocca il conto › **Regola** e scrivi il valore che mostra la banca. La differenza viene registrata come «Rettifica del saldo».

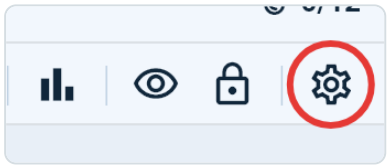
**Quando c'è una commissione di gestione** (per esempio, ogni mese): registra un'**Uscita** sul conto da cui viene addebitata, con la categoria **«Commissioni bancarie»**. Se viene addebitata ogni mese, programmala una volta come fissa (guida A5).

> Esempio: il fondo da 2.000 € rende 12 € in un trimestre e i soldi restano dentro. Registra un'Entrata di 12 € sul conto «Fondo della banca», categoria «Interessi e rendimenti». Il fondo passa a 2.012 €.

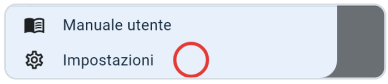
### Passo 5 — Il conto già scelto

Se paghi quasi tutto tramite la banca, dillo all'app:

1. Tocca ⚙ **Impostazioni** nella barra degli strumenti.



   • **oppure** apri il menu laterale ☰ e tocca **Impostazioni**, in fondo al menu.




2. Apri **Predefiniti** › **Conto predefinito** e scegli il conto.

Quel conto sarà già scelto in ogni **Nuovo movimento** e nell'**Aggiunta rapida**. Puoi sempre cambiarlo nel modulo stesso.

> Fatto. Ora passa alla guida A3.

## ↕ A3. Registrare la vita di tutti i giorni

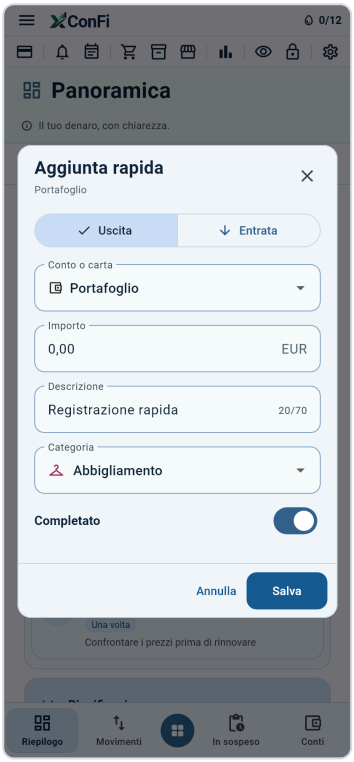
Ci sono due modi per registrare un movimento. Scegli quello più comodo per te.

> È una bolletta che si ripete (affitto, luce, internet, TV, palestra)? Programmala una volta come fissa e l'app fa il resto (guida A5).

## Il più veloce: Aggiunta rapida

Per il caffè, il pane, il parcheggio:

1. Tocca il pulsante Crea ⊞ › **Aggiunta rapida**.
2. Scegli **Uscita** (ho speso) o **Entrata** (ho ricevuto).
3. Scrivi l'importo e scegli la categoria (per esempio «Caffè e pasti»).
4. Tocca **Salva**.




Aggiunta rapida

Il movimento riceve la descrizione «Registrazione rapida», la data di oggi e il conto predefinito. Più tardi puoi aprirlo in Movimenti e completare i dettagli.

## Con tutti i dettagli: Nuovo movimento

Per un acquisto più grande, lo stipendio o una bolletta:

1. Tocca il pulsante Crea ⊞ › **Nuovo movimento**.
2. Compila l'**importo** e la **descrizione** («Supermercato», «Stipendio di novembre»).
3. Scegli **Uscita** o **Entrata**, il **conto** e la **categoria**.
4. Controlla la **data**.
5. Lascia **Completato** attivo se è già avvenuto.
6. Tocca **Salva**.




Nuovo movimento, con tutti i campi

### Scrivere gli importi

Gli importi si scrivono come sul POS: digiti 1, 2, 3 e compare 0,01 › 0,12 › 1,23. Per 12,50, digita 1, 2, 5, 0. Quando tocchi un importo, viene selezionato e quello che scrivi lo sostituisce.

> Ti serve fare un calcolo prima? Tocca il pulsante mobile della calcolatrice, fai il calcolo e tocca Usa risultato (guida A11).

### Esempi

| Cosa è successo | Tipo | Conto | Categoria |
|---|---|---|---|
| Ho pagato un caffè con una moneta | Uscita | Portafoglio | Caffè e pasti |
| Ho pagato il supermercato con il bancomat | Uscita | Banca | Supermercato |
| Ho ricevuto lo stipendio | Entrata | Banca | Stipendio |
| Ho prelevato 50 € al bancomat | Non è una spesa: i soldi passano dalla banca al Portafoglio | — | Vedi guida A6 |

## A4. Pagare una bolletta (luce, acqua, affitto)

> Prima: ti serve il conto da cui escono i soldi (guida A2). Non hai la carta di credito? Nessun problema: si paga dal Portafoglio o dalla banca.

> Questa bolletta torna ogni mese (luce, acqua, affitto, TV)? Leggi anche la guida A5: la programmi una volta e l'app la crea da sola ogni mese.

## L'ho pagata adesso

1. Tocca il pulsante Crea › **Nuovo movimento**.
2. Scrivi l'importo e la descrizione («Luce — novembre»).
3. In **Conto**, scegli **da dove sono usciti** i soldi:
   • hai pagato in contanti, allo sportello? Scegli il **Portafoglio**;
   • hai pagato con carta o con addebito diretto? Scegli il conto in **banca**.
4. Categoria «Elettricità», **Completato** attivo, **Salva**.

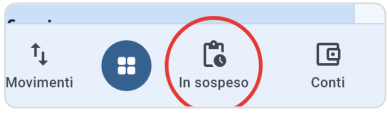
**Cosa succede:** il saldo di quel conto scende dell'importo della bolletta della luce. Se era il Portafoglio, è come se le banconote fossero uscite dalla tua tasca.

## La pagherò più tardi

1. Fai lo stesso, ma **disattiva Completato** e metti la **data di pagamento**.
2. Se vuoi un avviso, in **Ricordamelo il** scegli il giorno in cui l'app deve ricordartelo.
3. Salva.

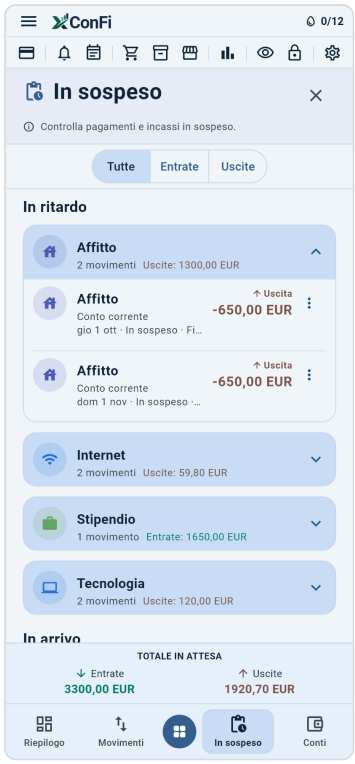
Il movimento va in **In sospeso** e il saldo **non cambia ancora**. Il giorno in cui paghi:

1. Tocca **In sospeso**, nella barra in basso.




2. Tocca la bolletta della luce › **Completa**.

Adesso sì, il saldo scende.




In sospeso: quello che resta da pagare o incassare

> La paghi ogni mese, ogni trimestre o una volta all'anno? Non serve registrarla ogni volta: vedi la guida A5.

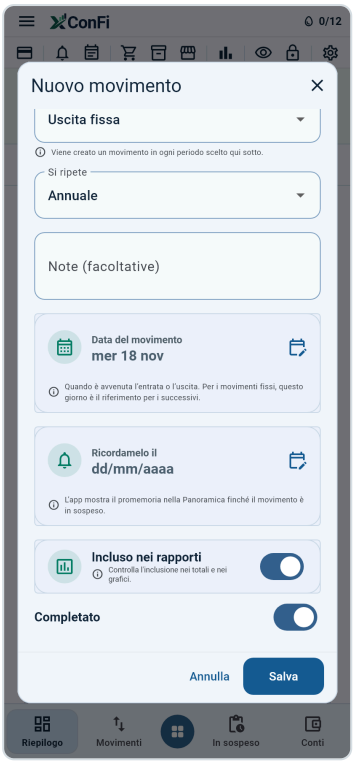
## A5. Le spese che si ripetono

Molte spese tornano sempre: l'**affitto**, la **luce**, l'**acqua**, il **gas**, **internet**, la **TV e il cellulare**, la **palestra**, gli **abbonamenti** (streaming, riviste), lo **stipendio**. Altre tornano una volta all'anno, come il **bollo auto** o l'**assicurazione dell'auto**. Registrale una volta come **fisse** e l'app crea da sola ogni scadenza, senza che te ne dimentichi nessuna.

1. Tocca il pulsante Crea › **Nuovo movimento**.
2. Compila importo, descrizione, conto e categoria, come sempre.
3. Nella **data**, scegli il giorno del primo pagamento: quel giorno fa da riferimento per i successivi.
4. In **Pianificazione**, scegli **Uscita fissa** (o **Entrata fissa** per lo stipendio).
5. In **Si ripete**, scegli ogni quanto:

| Si ripete | Esempio |
|---|---|
| **Mensile** | Affitto, luce, gas, internet, TV e cellulare, palestra, abbonamenti, stipendio |
| **Ogni due mesi** | Acqua (in alcuni comuni) |
| **Trimestrale** | Quote di un circolo |
| **Ogni sei mesi** | Assicurazione pagata in due rate |
| **Annuale** | Bollo auto, assicurazione dell'auto, tagliando |

1. Tocca **Salva**.




Un'uscita fissa annuale

**Cosa succede:** quando arriva il periodo successivo, l'app crea il movimento di quel periodo **in sospeso**, senza duplicati. L'hai pagato? Completalo in In sospeso (guida A4).

## E se l'importo cambia ogni mese (luce, acqua)?

Programma il movimento fisso con un importo approssimativo, per esempio la media degli ultimi mesi. Quando arriva la bolletta, apri la scadenza di quel mese, scrivi l'importo giusto e scegli **Solo questo movimento**. Così l'app ti avvisa sempre, e il mese è corretto.

## L'importo è cambiato?

1. Apri la prossima scadenza e cambia l'importo.
2. Al salvataggio, l'app chiede: **Solo questo movimento**, **Questo e i successivi** o **Tutta la serie**.
   - **Solo questo movimento:** cambia solo quel mese (per esempio, una bolletta più alta).
   - **Questo e i successivi:** l'affitto è aumentato da adesso in poi.

## Non esiste più?

Apri la prossima scadenza e, in **Pianificazione**, scegli **Una volta**. La serie finisce lì.

> Differenza tra fisso e Ripeti importo: un movimento fisso continua sempre, periodo dopo periodo, finché non lo fermi. Ripeti importo crea in una volta sola un numero preciso di scadenze (per esempio, 6 lezioni pagate mese per mese).

# A6. Versamenti, bancomat, trasferimenti e carta di credito

## Mettere soldi su un conto

Molte persone dicono «fare un versamento» o «fare un deposito». Nell'app, dipende da **dove arrivano** i soldi:

| Da dove arrivano i soldi | Come registrarli | Perché |
|---|---|---|
| **Dall'esterno** (stipendio, una vendita, un regalo, un rimborso) | Un'**Entrata** sul conto dove sono arrivati | Sono soldi nuovi: il tuo totale sale. |
| **Dalla tua tasca** (banconote del Portafoglio portate in banca) | Un **Trasferimento** dal Portafoglio alla banca | I soldi erano già tuoi: hanno solo cambiato posto. Se fosse un'Entrata, conterebbero due volte. |
| **Dal conto corrente ai risparmi** | Un **Trasferimento** dalla banca ai risparmi | Anche qui cambiano solo posto. |

**Un'Entrata sul conto** (soldi nuovi):

1. In qualsiasi modulo, tocca il pulsante Crea ⊞ › **Aggiunta rapida** (o **Nuovo movimento**).
2. Scegli **Entrata**, l'importo, il **conto** dove sono arrivati i soldi e la categoria (per esempio «Stipendio» o «Vendite»).
3. Salva. Il saldo di quel conto sale.

**I risparmi che fanno da salvadanaio** (dentro il conto in banca) non compaiono né in Aggiunta rapida né in Nuovo movimento, così come in banca ci arrivi solo dal conto corrente. Per metterci soldi:

1. Se i soldi sono nuovi, registra prima l'**Entrata sul conto in banca**.
2. Poi, in Conti, pulsante Crea ⊞ › **Trasferisci**, dalla banca al salvadanaio.

> In alcune banche i risparmi hanno una carta propria e funzionano come un conto normale. In quel caso, creali come conto normale (senza «Dentro un altro conto») e registra le entrate direttamente lì.

## Commissioni, spese e imposte addebitate dalla banca

A volte la banca ti toglie soldi dal conto senza che tu faccia nulla: il **canone del conto**, l'**imposta di bollo**, le **imposte sugli interessi**, la **quota annuale della carta**. Perché il saldo dell'app coincida con quello della banca, registrali anche tu:

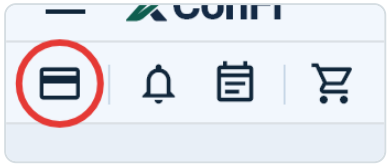
1. Pulsante Crea ⊞ › **Nuovo movimento**.
2. **Uscita**, con l'importo addebitato dalla banca.
3. **Conto:** il conto da cui è uscito; se è stato addebitato sulla carta di credito (per esempio la quota annuale), scegli la **carta**.
4. **Categoria:** «Commissioni bancarie» per commissioni e quote; «Imposte» per le imposte.
5. Salva.

> Se viene addebitato sempre (ogni mese o ogni anno), programmalo una volta come fisso (guida A5).

## La carta di credito senza sorprese

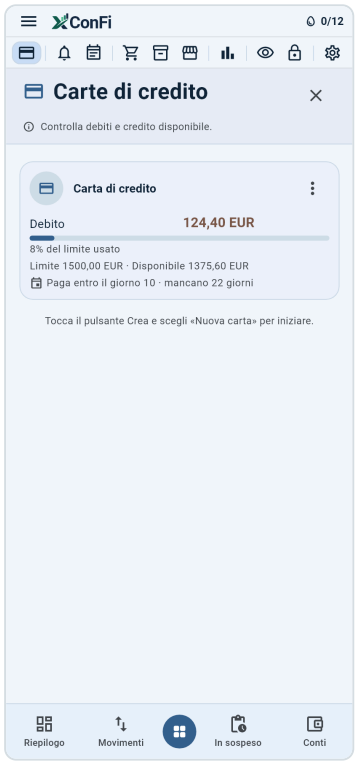
La carta di credito è diversa dal conto in banca: quando compri, **non hai ancora pagato**. L'app tiene separate le due cose.

1. Tocca **Carte** nella barra degli strumenti (o nel menu laterale ).



2. Pulsante Crea › **Nuova carta**: nome, limite, debito che hai già, giorno di pagamento e banca.
3. **Comprare:** in un Nuovo movimento, scegli la carta come conto. L'acquisto **aumenta il debito** della carta; la banca non cambia.
4. **Pagare la carta:** pulsante Crea › **Paga la carta**. Scegli il conto da cui escono i soldi e l'importo.

**Cosa succede quando paghi:** il saldo della banca scende e il debito della carta scende dello stesso importo. Il pagamento **non conta come un'altra spesa**: le spese sono già state contate quando hai comprato.




Carte di credito

## Prelevare al bancomat

Prelevare 50 € non è spendere: i soldi cambiano solo posto, dalla banca al Portafoglio.

1. Tocca **Conti**.
2. Pulsante Crea › **Preleva contanti**: scegli il conto e l'importo.

La banca scende di 50 € e il Portafoglio sale di 50 €. Il totale dei tuoi soldi non cambia.

### Spostare soldi tra i conti

Per mettere soldi da parte nel salvadanaio, o spostarli da una banca all'altra:

1. Tocca **Conti**.
2. Pulsante Crea › **Trasferisci** (ti servono almeno due conti).
3. Scegli da dove escono, dove vanno e l'importo.

Un conto scende e l'altro sale; il totale resta uguale.

## A7. Fare la spesa con la lista

La lista della spesa ti accompagna da casa alla cassa, e alla fine registra la spesa da sola.

### A casa: preparare la lista

1. Tocca **Liste della spesa** nella barra degli strumenti (o nel menu laterale ).

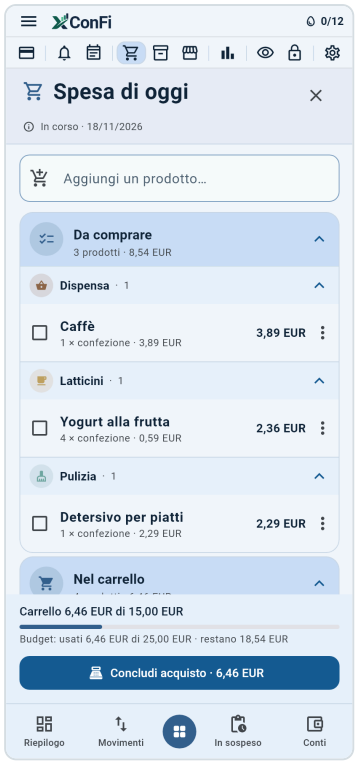


2. Pulsante Crea › **Nuova lista**: nome («Spesa settimanale»), negozio, data e, se vuoi, un **budget**.
3. Tocca la lista › **Prodotti** per aprirla.
4. In **Aggiungi un prodotto…** scrivi il nome: l'app suggerisce i prodotti che conosce già. Regola la quantità e il prezzo, se li sai.

I prodotti vanno in **Da comprare**, ordinati per **reparto** (Frutta e verdura, Latticini, Pulizia…), come le corsie del negozio.

### Al negozio: spuntare quello che va nel carrello

1. Apri la lista.
2. Ogni volta che metti un prodotto nel carrello, **spunta la casella** accanto: passa in **Nel carrello**.
3. In basso vedi quanto c'è già nel carrello e, con un budget, una barra con **quanto hai usato** e quanto resta.




Una lista aperta: prodotti per reparto e il carrello

### Alla cassa: concludere l'acquisto

1. Tocca **Concludi acquisto**.
2. Controlla il totale pagato (con lo sconto, se c'è stato), il **conto** da cui sono usciti i soldi e la categoria.
3. Salva.

**Cosa succede:** l'app crea l'**uscita** in Movimenti e salva il prezzo di ogni prodotto. La prossima volta vedrai quanto hai pagato e in quale negozio.

> È rimasto qualche prodotto da comprare? Quando concludi, puoi spostarlo in una nuova lista.

### Prezzi e negozi

- **Prodotti:** nel menu di un prodotto, **Storico prezzi** mostra quanto hai pagato, dove e quando.
- **Negozi:** nel menu di un negozio, **Ultimi prezzi** mostra l'ultimo prezzo di ogni prodotto in quel negozio.

> Sul computer, apri Lista, Prodotti e Negozi affiancati (guida A14).

## A8. Risparmiare e investire

Un **obiettivo** è una somma che vuoi mettere insieme: un fondo per le emergenze, un viaggio, un'auto.

1. Tocca **Pianificazione** nella barra degli strumenti (o nel menu laterale ).



2. Pulsante Crea ⊞ › **Nuovo obiettivo**: nome, tipo, quanto vuoi mettere insieme, entro quando e il conto dove restano i soldi.
3. Ogni volta che metti soldi da parte, apri l'obiettivo › **Aggiungi**. Se ti servono, **Preleva**.

### Dove restano i soldi?

- **Restano in banca (accantonati):** i soldi restano sul conto, ma l'app li separa. Il **saldo** non cambia; il **disponibile** scende. Così non li spendi senza accorgertene.
- **Escono dalla banca:** per esempio, porti i soldi in un salvadanaio a casa. Il saldo del conto scende.

> Se l'obiettivo è su un conto corrente, i soldi sono mescolati con quelli di tutti i giorni. Un conto Salvadanaio (guida A2) li separa davvero.

L'✨ **Analisi** mostra quando raggiungerai ogni obiettivo al ritmo attuale.

### Risparmi e investimenti

I soldi investiti (fondi, depositi vincolati, azioni) sono un conto del tipo **Investimento** (guida A2, passo 4):

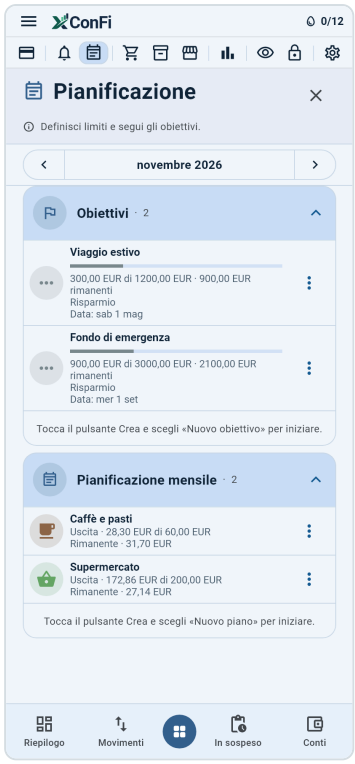
- **Investire altri soldi:** un **Trasferimento** dal conto in banca all'investimento.
- **Rendimenti accreditati sul conto:** un'**Entrata** sul conto in banca, categoria «Interessi e rendimenti».
- **Rendimenti che restano nell'investimento:** un'**Entrata** sul conto dell'investimento, con la stessa categoria.
- **Commissioni di gestione o di custodia:** un'**Uscita**, categoria «Commissioni bancarie»; se è ogni mese, programmala come fissa (guida A5).
- **Riscattare:** un **Trasferimento** dall'investimento al conto in banca.
- **Il valore è cambiato** con il mercato: sul conto dell'investimento, **Regola** al valore che mostra la banca.

## A9. Pianificare il mese e vedere dove vanno i soldi

### Mettere dei limiti al mese

1. Tocca **Pianificazione** nella barra degli strumenti (o nel menu laterale ☰).
2. Pulsante Crea ⊞ › **Nuovo piano**.
3. Scegli **Uscita**, la categoria (per esempio «Supermercato») e il limite (300 €).
4. Salva.

Nel corso del mese, l'app confronta quello che hai pianificato con quello che hai speso e mostra quanto resta. Puoi anche fissare **obiettivi di entrata**.




Pianificazione: obiettivi e limiti del mese

### Vedere dove vanno i soldi

- **Panoramica:** il mese a colpo d'occhio, con entrate, uscite e quello che manca.
- **Grafici:** per categoria, mese per mese, confrontato con il mese precedente, pianificato ed effettivo.
- **Analisi** (nel menu laterale): quanto puoi spendere al giorno fino alla prossima entrata, quali conti possono andare in negativo, le piccole spese che si accumulano.

> L'Analisi e i Simulatori non sono nella barra degli strumenti all'installazione: sono nel menu laterale ☰, e puoi aggiungerli alla barra in Impostazioni.

## A10. Ricordarsi delle cose

I promemoria servono per ciò che **non è un pagamento**, o non ha ancora un importo: rinnovare l'assicurazione, il tagliando dell'auto, l'iscrizione al nuoto, inviare la lettura del contatore della luce.

1. Tocca **Promemoria** nella barra degli strumenti (o nel menu laterale ☰).



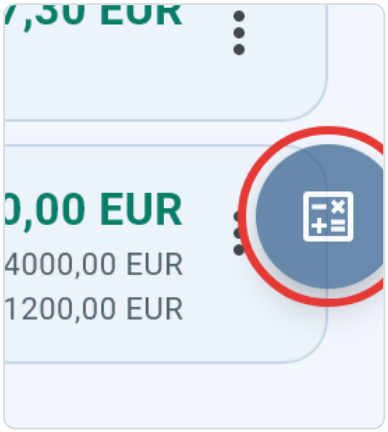
2. Pulsante Crea › **Nuovo promemoria**.
3. Scrivi la descrizione («Tagliando dell'auto»), la data e ogni quanto si ripete (per esempio, ogni anno).
4. In **Preavviso**, scegli con quanti giorni di anticipo vuoi essere avvisato.
5. Salva.

Quel giorno, il promemoria compare nella Panoramica e, sul telefono, in una notifica alle 9:00. Scegli:

- **Verificato:** te ne sei occupato; passa alla data successiva.
- **Posticipa:** te lo ricorda più tardi.
- **Crea movimento:** quando il promemoria diventa un pagamento (hai pagato il tagliando), l'app apre un Nuovo movimento già compilato.

## A11. La calcolatrice: un piccolo corso

La calcolatrice è sempre a portata di mano: è il **pulsante rotondo mobile**, a metà del bordo destro dello schermo. È semitrasparente e puoi trascinarlo dove ti è più comodo.




### 1. Le basi

Scrivi `12,50 + 7,30`: il risultato compare subito («= 19,80»), ancora prima di toccare **=**.

### 2. Cosa si fa prima?

Come a scuola: **× e ÷ si fanno prima di + e −**.

| Scrivi | Il calcolo che fa la calcolatrice | Risultato |
|---|---|---|
| `2 + 3 × 4` | prima 3 × 4 = 12, poi 2 + 12 | 14 |
| `(2 + 3) × 4` | prima quello che è tra parentesi: 5, poi 5 × 4 | 20 |

**Esempio di vita reale:** 3 caffè a 0,80 € e 2 brioche a 1,20 €: `3 × 0,80 + 2 × 1,20` = 4,80 €. Non servono parentesi, perché ogni moltiplicazione si fa prima.

**Quando usare le parentesi:** per dividere il conto della cena (45 € di cibo e 12 € di vino) tra 3 persone: `(45 + 12) ÷ 3` = 19 €. Senza parentesi, si dividerebbe solo il vino.

### 3. Le percentuali senza complicazioni

| Voglio sapere… | Scrivi | Risultato |
|---|---|---|
| il prezzo con il 10% di sconto | `50 − 10%` | 45 |
| il prezzo con il 23% di imposte | `120 + 23%` | 147,60 |
| quanto è il 25% di 80 | `80 × 25%` | 20 |
| quanto è il 15% da solo | `15%` | 0,15 |

### 4. La cronologia: la memoria dei calcoli

Ogni volta che tocchi **=**, il calcolo resta salvato sotto il display (gli ultimi 10). È una **memoria visiva** di come sei arrivato a ogni risultato.

1. Fai `120 + 23%` e tocca **=**: nella cronologia resta «= 147,60».
2. Ora vuoi aggiungere 5 € di spedizione: scrivi `5 +` e tocca «= 147,60» nella cronologia.
3. Il calcolo diventa `5 + 147,60` = 152,60. Hai riutilizzato il risultato senza riscriverlo.

> Toccare un risultato della cronologia dopo un segno (+ − × ÷ o «(») lo aggiunge al calcolo in corso. Senza segno prima, inizia un nuovo calcolo con quel valore.

### 5. Portare l'importo in un movimento

1. Nel modulo, tocca il campo dell'importo.
2. Apri la calcolatrice 🧮: riceve l'importo che c'era nel campo.
3. Fai il calcolo e tocca **Usa risultato**: l'importo torna nel campo.

### 6. Sul computer

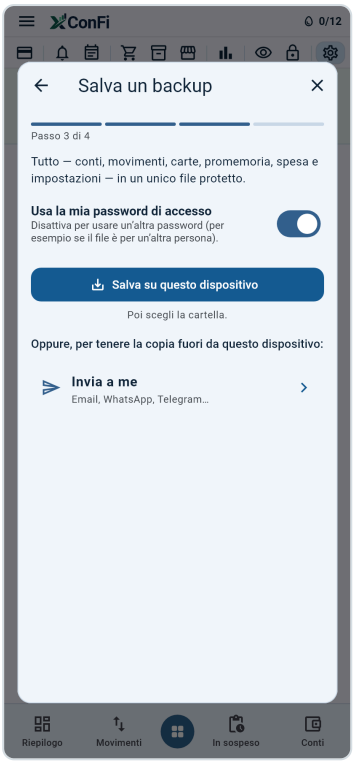
Usa la tastiera: **Invio** calcola, **Backspace** cancella, **Canc** azzera ed **Esc** riduce a icona. La finestra della calcolatrice si apre dove l'hai lasciata l'ultima volta, e il calcolo in corso resta salvato anche se chiudi l'app.

## ⇄ A12. Salvare i dati e passare a un altro dispositivo

I tuoi dati sono **solo sul tuo dispositivo**. Se lo perdi o lo cambi, solo un **backup** li salva. Fanne uno ogni tanto, per esempio una volta alla settimana.

### Salvare un backup (2 tocchi)

1. Apri ⇄ **Esporta e importa**: nel menu laterale ☰ (sezione Dati) o in Impostazioni › Dati. Se lo usi spesso, aggiungilo alla barra in Impostazioni › Scorciatoie della barra degli strumenti.
2. Tocca **Salva un backup** › **Salva su questo dispositivo**.




Il backup in due tocchi

Il backup è protetto con la tua password di accesso. Alla fine, l'app suggerisce di tenerne un altro **fuori dal dispositivo** (e-mail, cartella nel cloud, chiavetta USB).

### Passare a un nuovo telefono o computer

1. Sul **nuovo**: installa l'app, crea l'accesso e scegli **Importa** › **Wi-Fi**. Compare un codice di 4 cifre.
2. Sul **vecchio**: Esporta e importa › **Esporta** › **Tutto** › **Passa a un altro mio dispositivo** › **Wi-Fi**. Scegli il nuovo dispositivo e scrivi il codice.
3. Sul nuovo, conferma con la password e **importa**.

I due dispositivi devono essere sulla stessa rete Wi-Fi. Si può fare anche con un file: cavo USB, cartella nel cloud o un messaggio a te stesso.

> Attenzione: un backup protetto con la password di accesso chiede, su un altro dispositivo, la password del dispositivo dove è stato fatto.

## A13. Quando qualcosa non torna

Il saldo dell'app è diverso da quello della banca? Controlla, in quest'ordine:

1. **Ci sono movimenti in sospeso?** Un movimento in sospeso non conta nel saldo. Apri **In sospeso** e completa ciò che hai già pagato.
2. **Hai pagato con la carta di credito?** Un acquisto con carta di credito non toglie soldi dalla banca: solo l'estratto conto della carta, quando lo paghi (guida A6).
3. **Hai prelevato contanti?** Registralo come Preleva contanti (dalla banca al Portafoglio), non come spesa.
4. **La banca ha addebitato commissioni, spese o imposte?** Registrale come Uscita (guida A6).

5. **Manca qualche movimento?** Apri l'**estratto** del conto (Conti › tocca il conto › Estratto) e confrontalo con quello della banca, riga per riga.
6. **Ancora diverso?** Tocca il conto › **Regola** e scrivi l'importo reale. La differenza viene registrata come «Rettifica del saldo», così sai che c'è stata una correzione.

Altri casi:

- **Gli importi compaiono come ****?** Sono nascosti: tocca l'occhio della barra degli strumenti.
- **Un conto non entra nel totale della Panoramica?** Apri il conto › Modifica e controlla che sia incluso nella Panoramica. Anche i conti archiviati non contano.

## A14. Sul computer: fino a tre moduli affiancati

Su uno schermo largo (computer, o tablet in orizzontale) puoi avere **due o tre moduli aperti contemporaneamente**. È ottimo per le attività in cui passi da un punto all'altro.

**Esempio:** prepari la lista del supermercato e vuoi vedere, nello stesso momento, la **lista**, il **catalogo dei prodotti** e i **negozi** con gli ultimi prezzi.

### Passo dopo passo

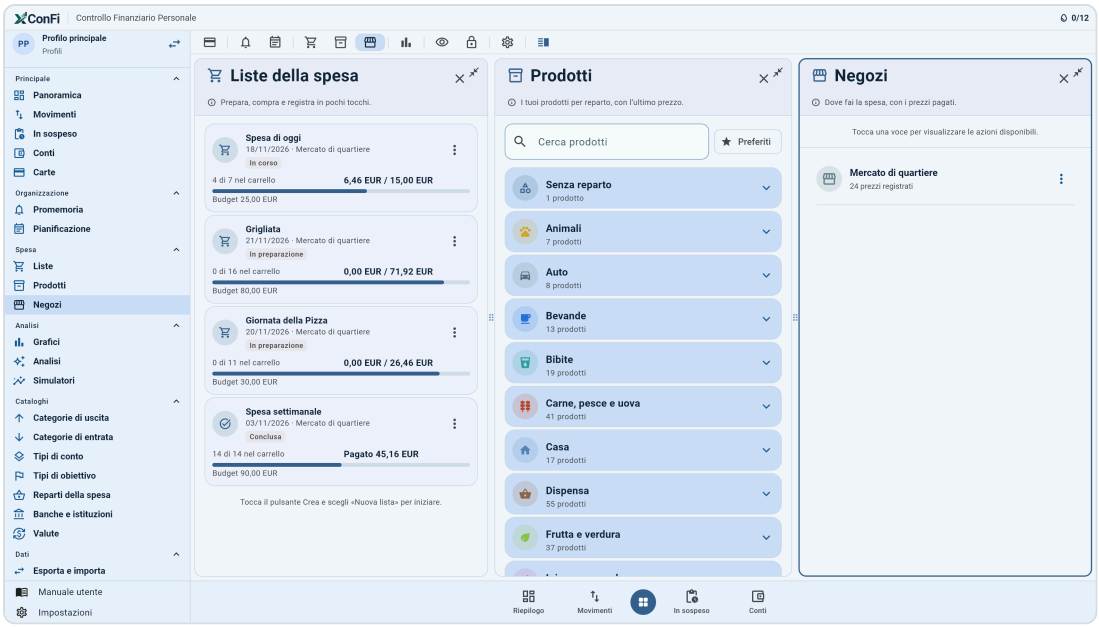
1. Tocca il pulsante **Dividi lo schermo**, in fondo alla barra degli strumenti. Lo schermo mostra **due pannelli**; tocca di nuovo per averne **tre**.



2. Il pannello con il **bordo colorato** è quello **attivo**: è lì che si apre il prossimo modulo che scegli.
3. Con il primo pannello attivo, tocca il pulsante **Liste della spesa** della barra.



4. Tocca il secondo pannello (diventa attivo) e scegli **Prodotti**.
5. Tocca il terzo pannello e scegli **Negozi**.
6. Se un pannello è troppo stretto, **trascina la maniglia** tra due pannelli per dargli più spazio.

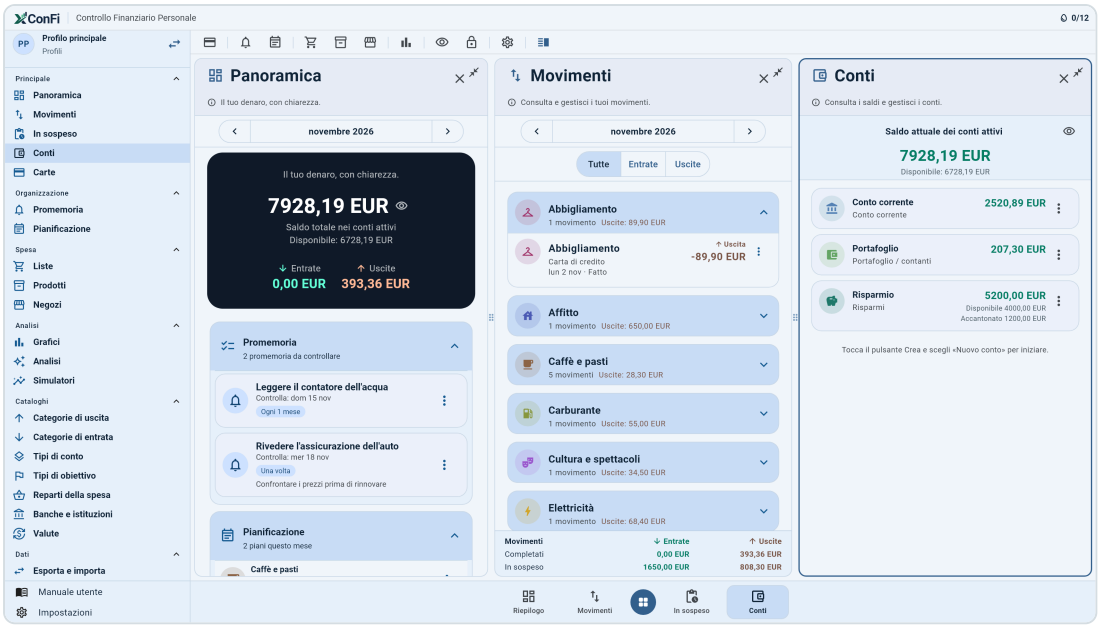



Lista, Prodotti e Negozi affiancati

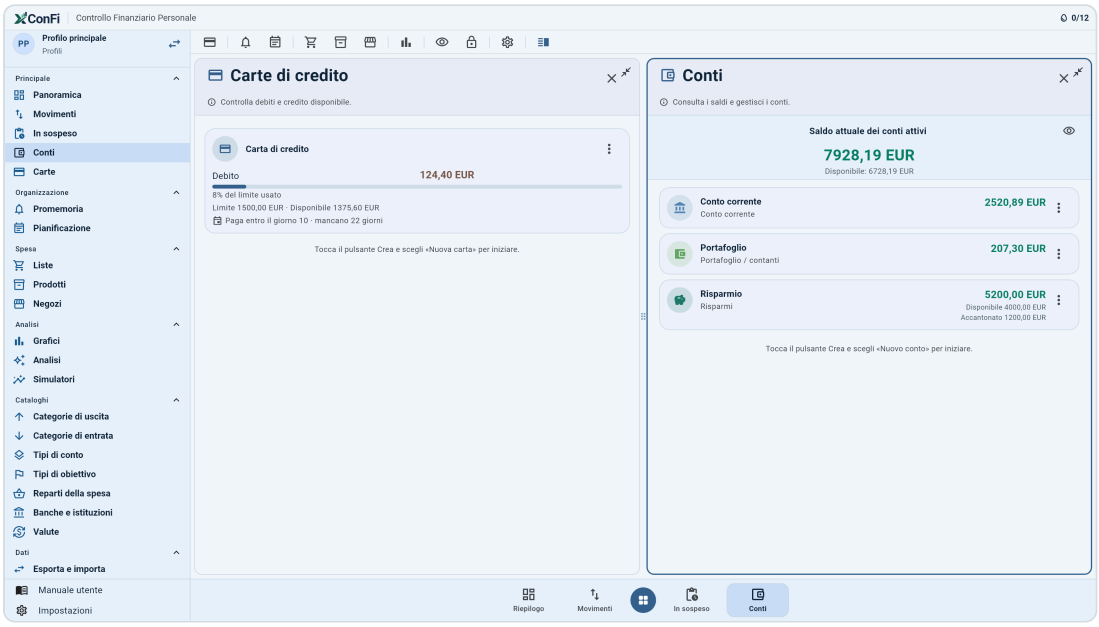
Ora vedi i prezzi nel negozio, aggiungi il prodotto alla lista e controlli nel catalogo, senza saltare da una schermata all'altra. Il pulsante Crea agisce sempre sul pannello attivo: con la lista attiva, crea una lista; con Prodotti attivo, crea un prodotto.

## Combinazioni suggerite

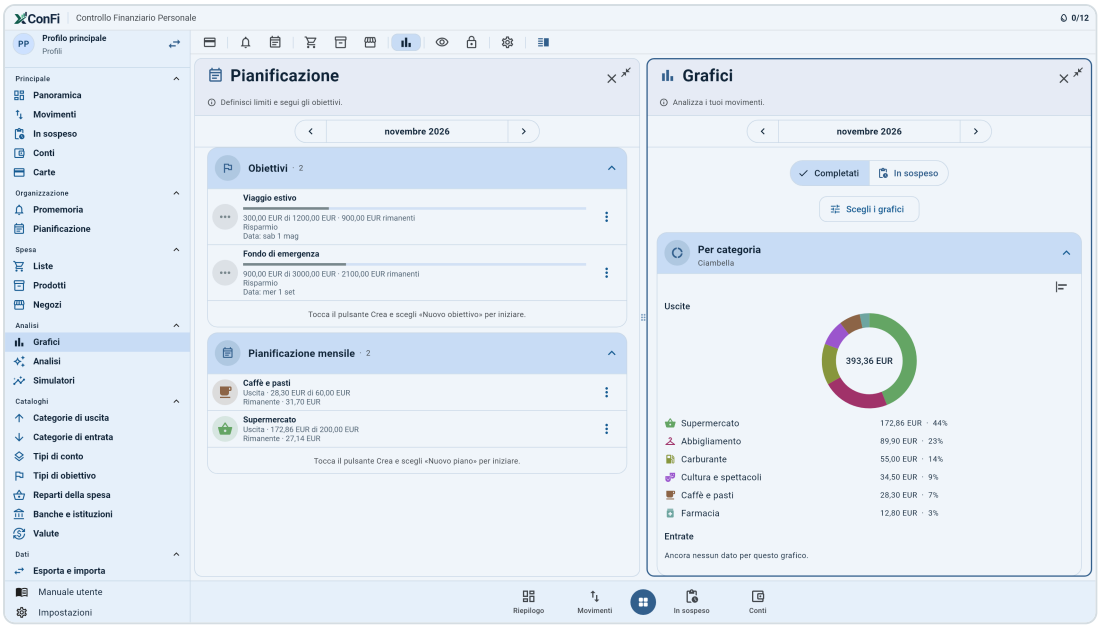
| Per… | Pannelli affiancati | Perché aiuta |
|---|---|---|
| **Vedere il mese a colpo d'occhio** | Panoramica · Movimenti · Conti | Il quadro generale, cosa è entrato e uscito, e quanto c'è su ogni conto. |
| **Preparare la spesa** | Lista · Prodotti · Negozi | Componi la lista vedendo il catalogo e gli ultimi prezzi. |
| **Pagare la carta** | Carte · Conti | Vedi il debito della carta e il saldo del conto da cui paghi. |
| **Seguire il pianificato** | Pianificazione · Grafici | Confronti quello che hai previsto con quello che stai spendendo. |
| **Mettere in pari le bollette** | In sospeso · Movimenti | Completi ciò che hai pagato e lo controlli subito nel mese. |
| **Risparmiare** | Pianificazione (con gli obiettivi) · Conti | Vedi quanto manca per ogni obiettivo e da dove puoi mettere soldi da parte. |



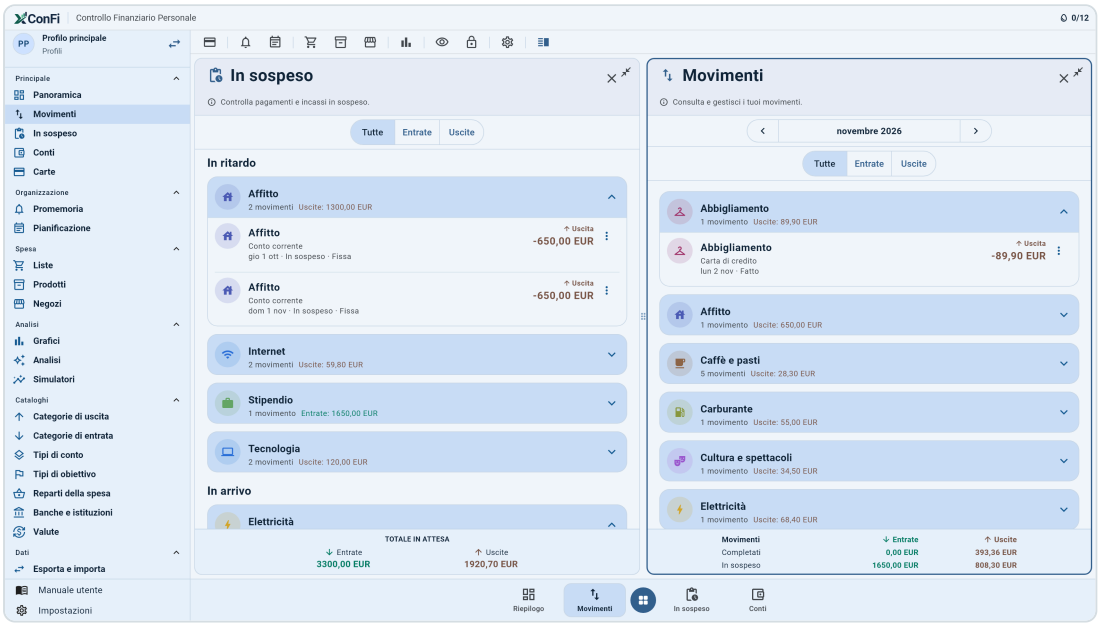

Panoramica, Movimenti e Conti affiancati



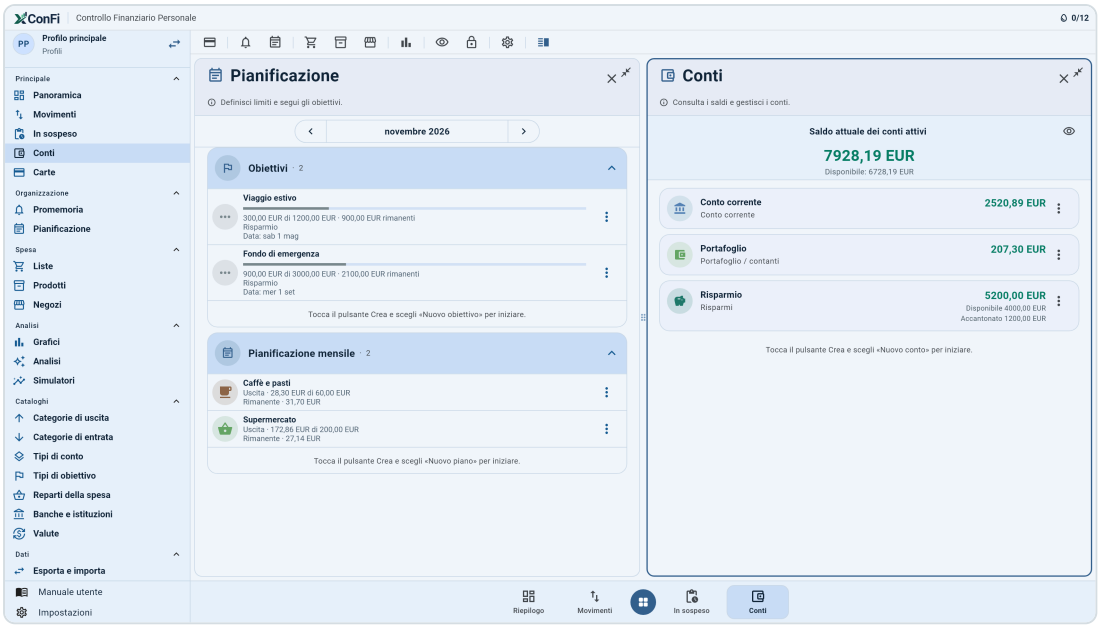

Carte e Conti affiancati




Pianificazione e Grafici affiancati




In sospeso e Movimenti affiancati




Pianificazione e Conti affiancati

L'app ricorda i pannelli, i moduli e le larghezze: la prossima volta che la apri, tutto è come l'hai lasciato. Prova e tieni la combinazione che ti aiuta di più.

# Parte B — Riferimento

## ⓘ B1. Prima di iniziare

### B1.1 Che cos'è XConFi

XConFi è un'app di finanza personale che tiene tutto **sul tuo dispositivo**:

- **Senza account online:** non c'è server, né pubblicità, né collegamento alla banca.
- **Senza internet:** i calcoli si fanno sul telefono o sul computer stesso.
- **Protetta:** si apre solo con il tuo accesso, e i backup sono sempre cifrati.

### B1.2 Tre cose importanti

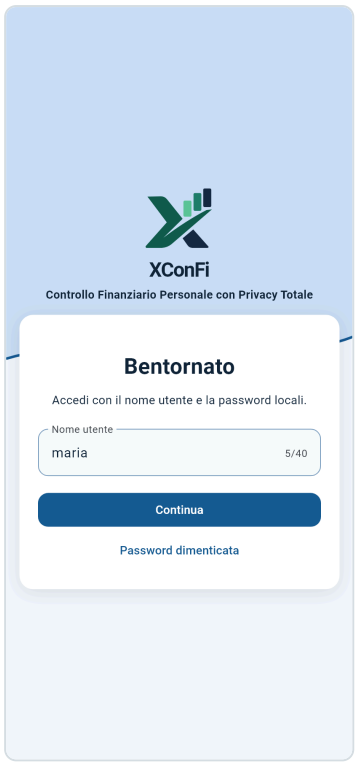
1. **L'accesso è tuo.** Crei un nome utente e una password solo per aprire l'app. Non è la password della banca.
2. **Conserva il codice di ripristino.** Quando crei l'accesso, l'app mostra un codice. Con esso imposti una nuova password se dimentichi quella attuale, senza perdere i dati. Tienilo in un posto privato, meglio anche fuori dal telefono.
3. **Fai dei backup.** I dati sono solo sul dispositivo: un backup ti protegge se lo perdi o lo cambi (guida A12).

### B1.3 Primo utilizzo

1. Scegli la **lingua** (sette opzioni, compresi il portoghese del Portogallo e del Brasile).
2. Crea il **nome utente** e la **password** (almeno 6 caratteri).
3. Conserva il **codice di ripristino** (Copia il codice o Salva il codice) e conferma di averlo conservato.
4. Accedi con l'accesso appena creato.
5. Scegli come iniziare:
   • **Inizia da zero:** valuta, nome del primo conto e saldo di apertura;
   • **Ho già una copia di XConFi:** importa un backup fatto prima.
6. Se vuoi provare senza i tuoi dati, carica i **dati di esempio** (conti, carta, movimenti, un movimento fisso annuale, promemoria e quattro liste della spesa). Li elimini più tardi in Impostazioni › Dati › Elimina dati di esempio; quello che hai creato resta. Nella versione di prova, i dati di esempio **non contano** per i limiti.

Sui dispositivi con impronta digitale, riconoscimento facciale o Windows Hello, l'app propone di usare la **biometria** per accedere. La password resta sempre disponibile.

## B1.4 Accedere all'app




La schermata di accesso

1. **Con la biometria:** la finestra del sistema si apre da sola; appoggia il dito sul sensore o guarda lo schermo.
2. **Senza biometria:** scrivi il nome utente, tocca **Continua** e scrivi la password.
3. **Password dimenticata?** Tocca **Password dimenticata** e usa il codice di ripristino.

## B1.5 La storia del nome

Tutto è cominciato intorno al **2005**, con un semplice foglio **Excel** per sapere dove andavano i soldi di casa. Mio suocero lo usa ancora oggi, con lo stesso affetto con cui è nato.

Nel **2007/2008** è nato **SConFi** (**S**istema de **Con**trole **Fi**nanceiro, in portoghese «Sistema di controllo finanziario») in **MS Access**, già con database, cataloghi, banche e rapporti. All'epoca, tutto quello che si faceva su un computer era un «sistema»; oggi diremmo un'applicazione.

Nel **2013** è stato ridisegnato poco a poco e ha guadagnato la **Lista della spesa, i Prodotti e i Negozi**. Alla fine di quell'anno c'era già una versione, usata normalmente ogni giorno fino al **2018**.

**Tra il 2019 e il 2024**, SConFi ha continuato a ricevere miglioramenti, e i test sono andati avanti, parecchio, nel corso del tempo.

Nel **2024** è arrivata la domanda che ha cambiato tutto: «e se l'app fosse sul mio telefono, senza bisogno di internet?» E con essa la decisione di rendere l'app **100% offline**: tutto sul dispositivo stesso, senza account online né server.

Con un prodotto già maturo e testato a lungo, si è deciso di portarlo sul mercato nel **2026**. Ma il dominio **sconfi.com** non era più disponibile, e bisognava ripensare il nome, l'icona e il resto. Invece di inventare un altro nome, è bastato cambiare una lettera: la **S** di Sistema ha lasciato il posto alla **X**. A volte, i piccoli cambiamenti cambiano tutto.

Ma **X di cosa?** La X è arrivata con diversi significati:

| La X della qualità | La X dei soldi, nell'app |
|---|---|
| **XPERT** — esperto dei tuoi soldi | **XPENSE** — ogni spesa al suo posto |
| **XTRAORDINARY** — straordinario ogni giorno | **XCHANGE** — valute e profili |
| **XCELLENT** — eccellenza senza complicazioni | **XPLORE** — vedere dove vanno i soldi |
| **XCLUSIVE** — i tuoi dati solo sul tuo dispositivo | **XPAND** — il risparmio che cresce |
| **XTRA** — quello che avanza a fine mese | **XPRESS** — registrare in pochi secondi |
| **XACT** — conti precisi, al centesimo | **XPERIENCE** — l'uso di tutti i giorni |

Scegli la X che preferisci.

**XConFi si adatta alle tue esigenze.**

**XConFi — Expert Control of your Finances**

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

## B1.6 Versione di prova e XConFi completo

Puoi provare XConFi gratis, con dei limiti in ogni profilo. Un **acquisto unico** (senza abbonamento) sblocca tutto, in tutti i profili, senza perdere nulla.

| Cosa crei (per profilo) | Nella versione di prova |
|---|---|
| Movimenti | 7 (contano quelli creati; eliminarli non li restituisce) |
| Promemoria | 7 |
| Conti · carte · portafogli | 1 · 1 · 1 |
| Spesa | 1 lista e 7 prodotti tuoi (il catalogo base è libero) |
| Obiettivi · Pianificazione | 1 obiettivo · 1 mese |
| Profili | 2 |
| Sorprese e giochi | fino al 1° cristallo |
| PDF | libero, con «Versione di prova» a piè di pagina |
| Esporta, importa e backup | liberi |

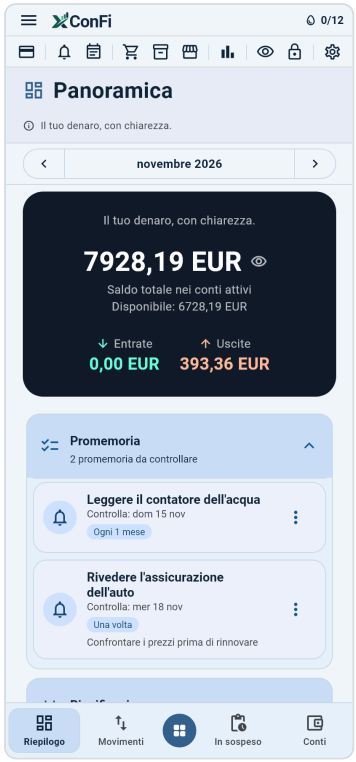



Sbloccare XConFi

- Il bollino **Prova** in alto e **Impostazioni › Versione di prova** mostrano quello che hai già usato e aprono **Sblocca**.
- Al limite, l'app continua ad aprirsi e a mostrare tutto: puoi vedere, modificare, esportare e salvare backup. Solo non crea altri elementi di quel tipo.
- I **dati di esempio** non contano per i limiti.

# B2. La schermata e la navigazione

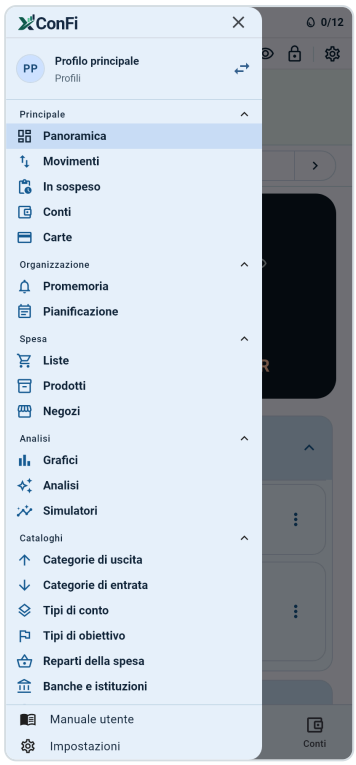
## B2.1 Le zone dello schermo




La Panoramica, la schermata iniziale

| Zona | A cosa serve |
|---|---|
| **Intestazione** | Il pulsante del menu laterale ☰, il logo, l'immagine e il nome del profilo (con più di un profilo) e, a destra, il contatore delle sorprese. |
| **Barra degli strumenti** | I moduli che scegli (i tuoi preferiti), l'occhio 👁 (mostra o nascondi gli importi), il lucchetto 🔓 (blocca) e ⚙ Impostazioni. |
| **Titolo del modulo** | L'icona e il nome del modulo, una frase di aiuto e la X ✕ per tornare indietro. La Panoramica non ha la X: è la schermata iniziale. |
| **Selettore del mese** | Frecce ‹ › con il mese e l'anno al centro. Toccare il mese riporta al mese corrente. |
| **Barra in basso** | Panoramica, ⇅ Movimenti, il pulsante Crea ⊞, 📋 In sospeso e 👛 Conti. |

## B2.2 Il menu laterale



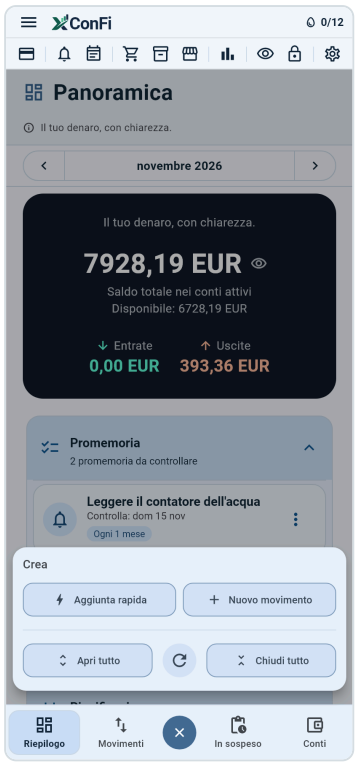

Il menu laterale, con tutti i moduli raggruppati

Il pulsante ☰ apre tutti i moduli, per gruppi:

- **Principale:** Panoramica, Movimenti, In sospeso, Conti e Carte.
- **Organizzazione:** Promemoria e Pianificazione.
- **Spesa:** Liste, Prodotti e Negozi.
- **Analisi:** Grafici, Analisi e Simulatori.
- **Cataloghi:** categorie, tipi, reparti, banche e valute.

In cima al menu c'è il **profilo** attivo, con la sua immagine (B2.8). Dopo i cataloghi, la sezione **Dati** contiene la scorciatoia **Esporta e importa**. Ogni gruppo si apre e si chiude toccando il titolo, e l'app ricorda quelli che hai chiuso. In fondo al menu ci sono il **Manuale utente** e le **Impostazioni**.

## B2.3 Il pulsante Crea




Il pannello del pulsante Crea

Il pulsante al centro della barra in basso (una griglia con anelli che pulsano) apre il pannello di creazione, su tre righe:

1. **Le opzioni del modulo in cui ti trovi**, in evidenza: per esempio Nuovo conto, Nuova carta, Nuovo promemoria, Nuova lista, PDF del mese o PDF del catalogo.
2. **Aggiunta rapida** e **Nuovo movimento**, sempre (in evidenza solo in Movimenti).
3. **Apri tutto** · **Aggiorna** · **Chiudi tutto**. Apri e Chiudi tutto aprono o chiudono tutte le fisarmoniche del modulo in primo piano (con lo schermo diviso, solo quelle del pannello attivo); Aggiorna rilegge i dati di tutti i moduli aperti.

Da aperto, il pulsante diventa una X e smette di pulsare. Il pannello si chiude quando cambi modulo, e da solo dopo qualche secondo; scegli quanto tempo in Impostazioni › Menu del pulsante Crea.

## B2.4 Il pulsante azioni e le azioni dell'elemento

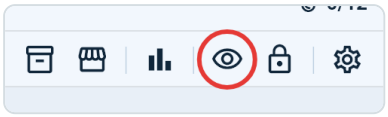
Ogni riga di un elenco è un **elemento**: ogni movimento, ogni conto, ogni promemoria, ogni prodotto. Toccare un elemento apre le **azioni dell'elemento**: in alto, l'elemento stesso; sotto, quello che puoi farne, per esempio Modifica, Archivia ed Elimina.

Gli elementi che hanno azioni mostrano a destra il **pulsante azioni** (tre puntini): toccarlo apre le stesse azioni.

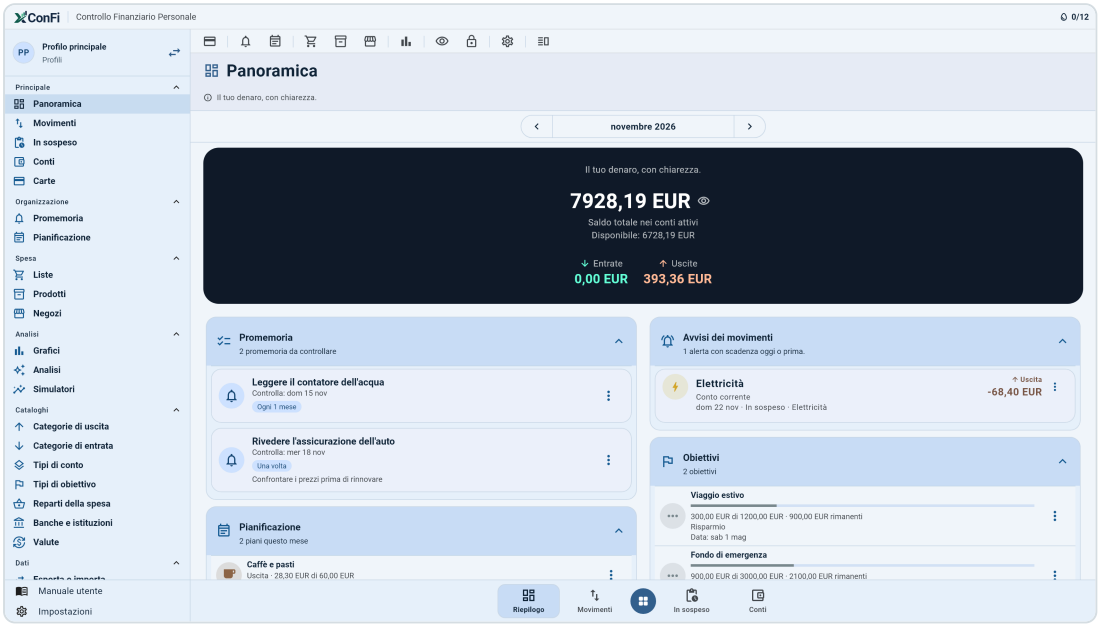
**Tirare verso il basso.** In un elenco, trascinare verso il basso (sul computer, con il mouse) rilegge i dati e chiude tutte le fisarmoniche di quel modulo.

## B2.5 Nascondere gli importi

L'occhio della barra degli strumenti nasconde tutti gli importi, utile in pubblico; toccalo di nuovo per vederli. In Impostazioni › Accesso e sicurezza › Nascondi gli importi dopo, l'app li nasconde di nuovo da sola dopo un po' senza tocchi.



## B2.6 Schermi grandi e schermo diviso



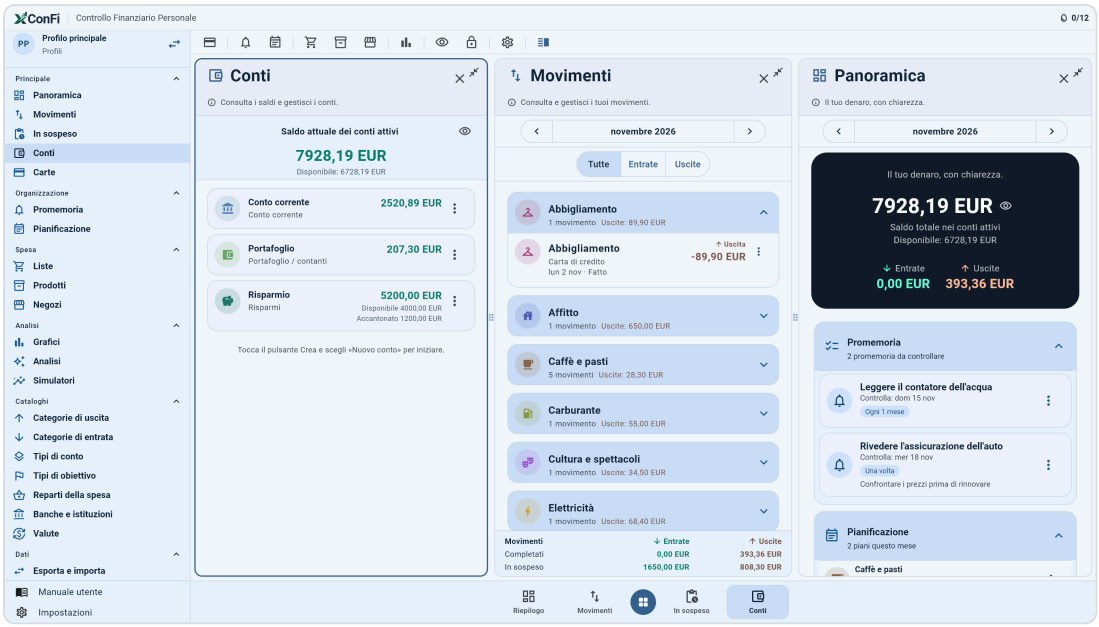

In una finestra larga: menu fisso e Panoramica a colonne

Sul computer o sul tablet in orizzontale, da 1200 px di larghezza:

- il **menu laterale** resta sempre aperto a sinistra;
- la **Panoramica** mostra le sezioni su 1, 2 o 3 colonne (a tua scelta);
- i **moduli** si aprono come finestre al centro.

**Schermo diviso.** Il pulsante **Dividi lo schermo**, in fondo alla barra degli strumenti, mostra più moduli affiancati (guida A14):

1. Tocca per avere **due pannelli**; sugli schermi molto larghi, tocca di nuovo per averne **tre**; un'altra volta torna a uno solo.
2. Il **pannello attivo** ha il bordo del colore del tema. La barra degli strumenti, il menu, la barra in basso e il pulsante Crea agiscono su di esso.
3. **Tocca un altro pannello** per renderlo attivo.
4. **Trascina la maniglia** tra due pannelli per cambiare le larghezze.
5. La X nell'angolo di ogni pannello **lo chiude**.




Tre moduli affiancati nello schermo diviso

- Lo stesso modulo non si apre mai in due pannelli: sceglierlo cambia solo il pannello attivo.
- In Movimenti e In sospeso, i totali restano dentro il pannello stesso.
- L'app **ricorda** i pannelli, i moduli, quello attivo e le larghezze: quando la riapri, tutto è come l'hai lasciato (solo su questo dispositivo).

## B2.7 Widget nella schermata iniziale (Android)

Tieni premuta una zona libera della schermata iniziale del telefono › Widget › XConFi.

| Widget | Dimensione | Cosa fa |
|---|---|---|
| **XConFi · Rapido** | 2×1 | Pulsanti Entrata e Uscita, che aprono l'Aggiunta rapida. |
| **XConFi · Aggiunta rapida** | 3×2 | Entrata, Uscita e Nuovo promemoria. |
| **XConFi · Oggi** | 4×2 | Quanti promemoria e movimenti in sospeso ci sono oggi. |

I widget sono fuori dal blocco dell'app, perciò **non mostrano mai importi**, solo conteggi.

## B2.8 Profili e immagine del profilo

I **profili** separano completamente i dati, per esempio «Marco – Italia» in EUR e «Marco – Svizzera» in CHF. Ogni profilo ha i suoi conti, i suoi movimenti e la sua **valuta**, scelta quando lo crei.

- Tocca il profilo ⇄, in cima al menu laterale, per cambiarlo o creare un **Nuovo profilo**.
- Due profili non possono avere lo stesso nome.
- Nel menu di un profilo: ✎ **Modifica** (nome), **Immagine del profilo** ed 🗑 **Elimina**.
- **Immagine del profilo:** scegli una delle 12 persone disegnate, uno degli 8 «momenti del denaro» (risparmiare, viaggiare, studiare, casa, famiglia, lavoro, mondo, animali) o le iniziali del nome. Resta solo su questo dispositivo.
- **Quando cambi profilo**, la lingua, l'aspetto e le sorprese ti seguono; i dati sono quelli dell'altro profilo.
- **Eliminare un profilo:** un profilo vuoto si elimina con una conferma. Un profilo con dati si elimina solo dopo aver salvato un **backup completo**; la password di accesso apre quel backup per verificare che sia

buono, e solo allora il profilo viene eliminato. Il profilo attivo e quello principale non si possono eliminare.
- **Ripristinare un profilo eliminato:** in Esporta e importa › Importa, apri il backup e scegli **Ripristina come profilo**. Se esiste già un profilo con lo stesso nome, il nuovo diventa «Nome (ripristinato)».

## B3. Panoramica

La Panoramica è la pagina iniziale e mostra l'essenziale del mese scelto.

### B3.1 Il pannello del saldo

- **Saldo totale** dei conti attivi inclusi nella Panoramica.
- **Disponibile:** il saldo senza quanto accantonato negli obiettivi.
- **Entrate e uscite** del mese.

L'occhio del pannello nasconde solo questo totale.

### B3.2 Le sezioni

Le sezioni sono fisarmoniche che si aprono e si chiudono con un tocco:

- **Promemoria** e **Avvisi dei movimenti** (compaiono solo quando c'è qualcosa per oggi o in ritardo);
- **Pianificazione**, **Grafici**, **Movimenti recenti**, **Obiettivi** e **Conti**;
- tre schede dell'Analisi:
  - **Confronto con il mese precedente:** entrate, uscite e la categoria cresciuta di più;
  - **Denaro libero:** quello che resta fino alla prossima entrata e il limite giornaliero;
  - **Spese invisibili del mese:** piccoli acquisti frequenti e spese fisse aumentate.

### B3.3 Personalizzare la Panoramica

In **Impostazioni › Sezioni della Panoramica** scegli, per ogni sezione, se compare, l'ordine e la colonna sugli schermi larghi (B16).

> Suggerimento: tirare l'elenco verso il basso chiude tutte le fisarmoniche.

## B4. Movimenti

Un **movimento** è un'entrata o un'uscita, su un conto o su una carta (guida A3).

### B4.1 Aggiunta rapida

Pulsante Crea ⊞ › **Aggiunta rapida**: Uscita o Entrata, importo, categoria e **Salva**. Riceve la descrizione «Registrazione rapida», la data di oggi e il conto predefinito.

### B4.2 Nuovo movimento

Pulsante Crea ⊞ › **Nuovo movimento** mostra tutti i campi:

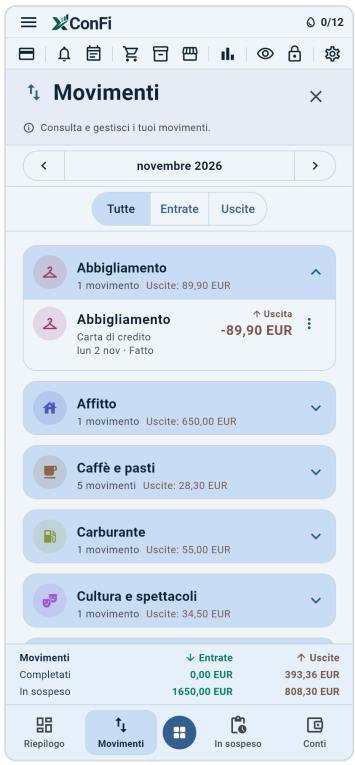
- descrizione, importo, conto o carta, categoria e data;

- **Completato** o **in sospeso** (quello in sospeso va in In sospeso);
- **Ricordamelo il** (un avviso nella Panoramica se è ancora in sospeso), note e **Incluso nei rapporti**;
- la **Pianificazione**:
  - **Una volta:** un solo movimento;
  - **Ripeti importo:** lo stesso importo più volte (da 2 a 120), ogni giorno, ogni settimana, ogni mese, ogni due mesi, ogni trimestre, ogni sei mesi o ogni anno;
  - **Dividi in rate:** un totale diviso in rate che fanno esattamente il totale;
  - **Uscita fissa / Entrata fissa:** l'app crea da sola il movimento di ogni periodo; in **Si ripete** scegli mensile, ogni due mesi, trimestrale, ogni sei mesi o annuale (guida A5).




Nuovo movimento, con tutti i campi

## B4.3 Il modulo Movimenti



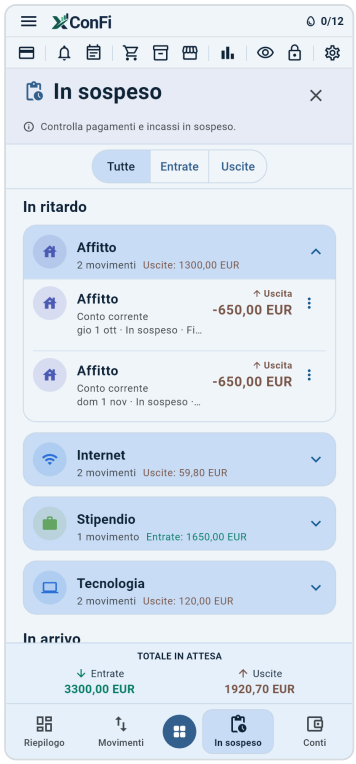

Movimenti del mese, raggruppati per categoria

- Mostra le entrate, le uscite e i trasferimenti del mese, **raggruppati per categoria**.
- Filtra per **Tutte**, **Entrate** o **Uscite**; i totali della barra in basso seguono il filtro.
- Tocca un movimento per modificarlo, completarlo, eliminarlo o toglierlo dai rapporti (continua a contare nel saldo).
- I movimenti fissi mostrano «Fissa» e, quando non sono mensili, la frequenza (per esempio «Fisso · annuale»).

## B4.4 PDF del mese

Pulsante Crea › **PDF del mese** crea un rapporto dei movimenti del mese: **Entrate** e **Uscite** › **Completati** e **In sospeso** › per categoria › per data, con i totali alla fine (B17.8).

# B5. In sospeso




In sospeso: quello che resta da pagare o incassare

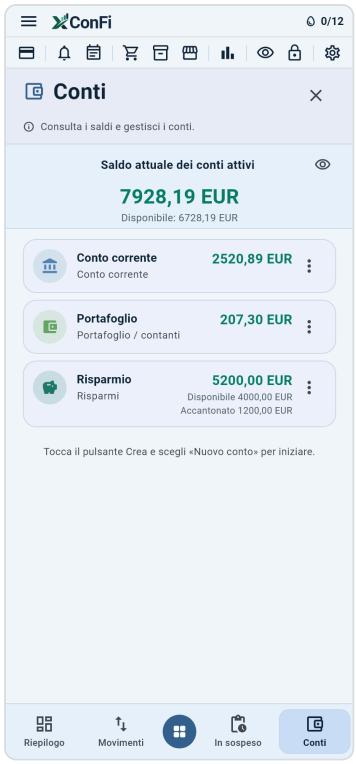
In sospeso mostra ciò che non è ancora stato pagato né incassato:

- diviso in **in ritardo** e **in arrivo**;
- con i totali delle entrate e uscite in sospeso nella barra in basso;
- un tocco su un elemento permette di segnarlo come completato o di modificarlo.

I movimenti con l'avviso scaduto compaiono anche nella Panoramica, in Avvisi dei movimenti.

**PDF dei movimenti in sospeso:** pulsante Crea › **PDF dei movimenti in sospeso**, organizzato in **Entrate** e **Uscite** › **In ritardo** e **In arrivo** › per categoria › per data.

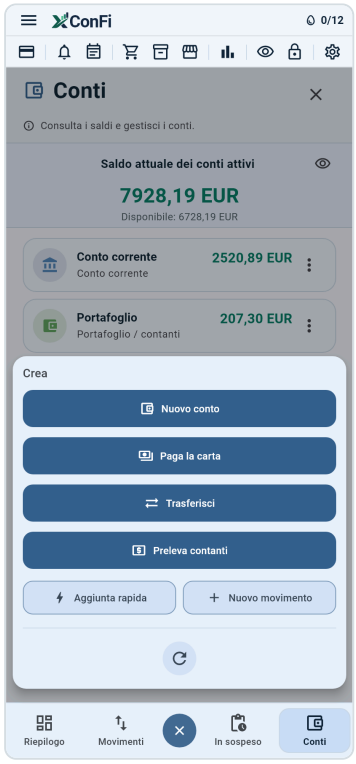
# B6. Conti




Conti, con il saldo attuale in evidenza

Un **conto** è qualsiasi posto dove hai soldi: portafoglio, conto corrente, risparmi (guida A2).

## B6.1 Creare un conto




Il pulsante Crea in Conti

1. Pulsante Crea › **Nuovo conto**.

2. Indica il nome, il tipo, la banca e il saldo di apertura.
3. Se è un risparmio a cui arrivi solo da un altro conto, attiva **Dentro un altro conto**.
4. Tocca **Continua**.

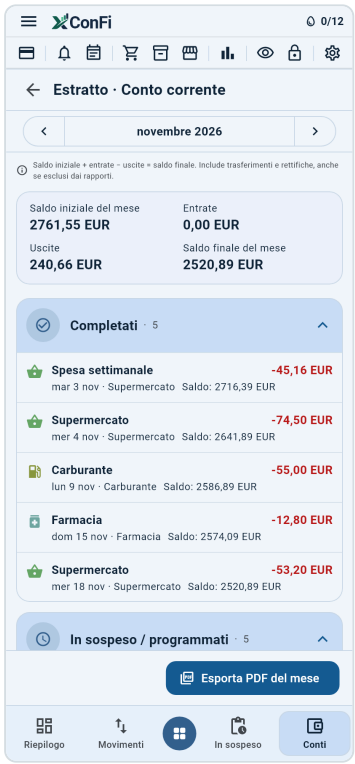
## B6.2 Azioni di un conto

Tocca il conto (o il pulsante azioni ⋮) per aprire le azioni dell'elemento:

| Azione | Cosa fa |
|---|---|
| **Estratto** | Apre l'estratto del mese (B6.3). |
| **Modifica** | Cambia il nome, il tipo, la banca o se entra nella Panoramica. |
| **Regola** | Corregge il saldo all'importo reale; la differenza resta come «Rettifica del saldo». |
| **Archivia** | Toglie il conto dall'elenco, mantenendo lo storico. |
| **Elimina** | Solo per i conti senza movimenti. |

Nello stesso menu, per i conti normali (non quelli dentro un altro): **Trasferisci**, **Preleva contanti** e **Paga la carta**, già con questo conto come origine. Sono anche nel pulsante Crea di Conti (Trasferisci con due o più conti; Paga la carta solo quando c'è un debito).

## B6.3 Estratto del mese e PDF



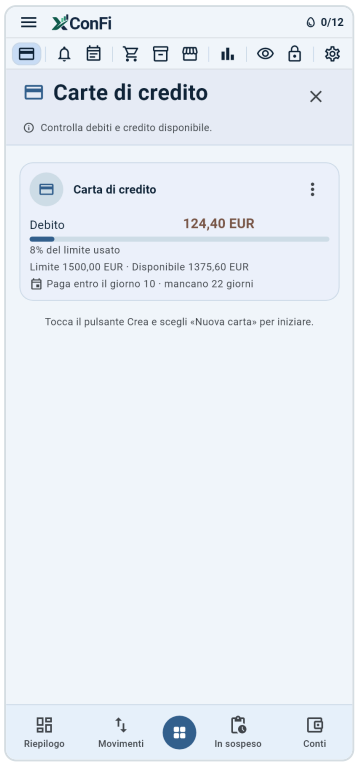

Estratto di un conto

L'estratto mostra il mese scelto:

- **saldo iniziale**, entrate, uscite e **saldo finale**;
- **Completati:** ogni movimento con il saldo dopo di esso;
- **In sospeso / programmati:** quello che è previsto (non conta ancora nel saldo).

Il pulsante **Esporta PDF del mese**, in fondo, crea un PDF nel formato dei rapporti (B17.8).

# B7. Carte di credito

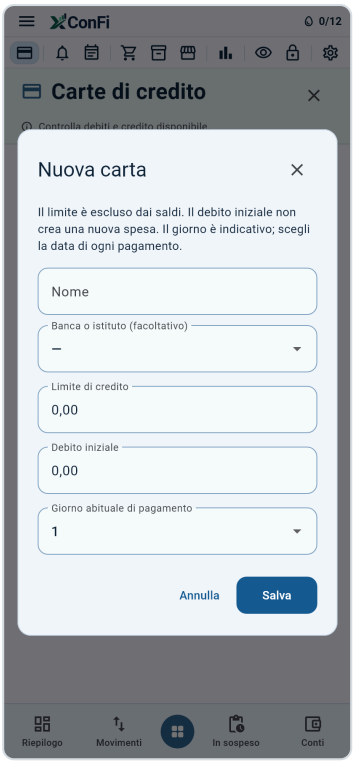



Carte di credito

Ogni carta mostra il debito, la percentuale del limite usata (cambia colore all'80% e al 100%), il disponibile e i giorni al pagamento (guida A6).

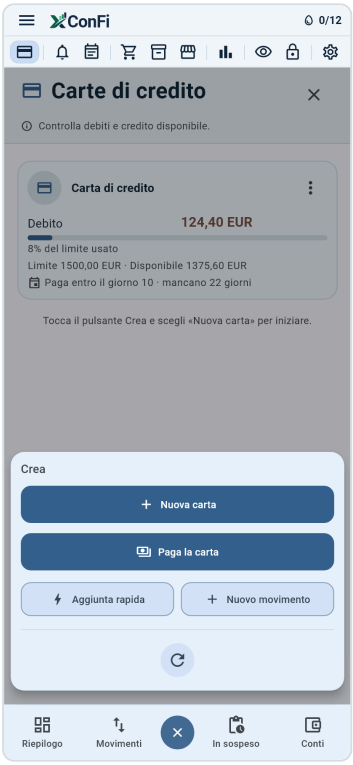
## B7.1 Creare una carta

1. Pulsante Crea › **Nuova carta**.
2. Indica il nome, il limite, il debito iniziale, il giorno di pagamento e la banca.




Nuova carta di credito

## B7.2 Comprare e pagare

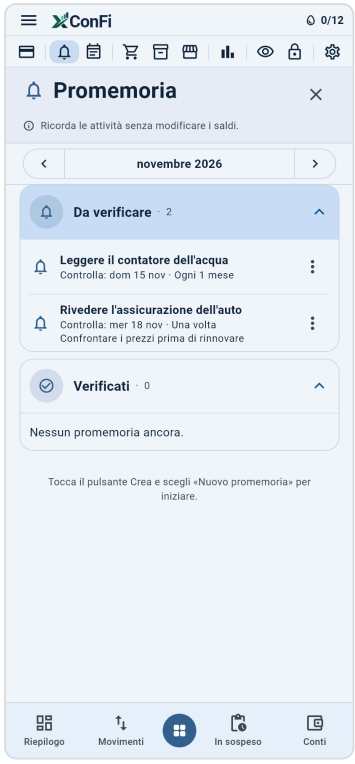



Il pulsante Crea in Carte

- **Comprare:** tocca la carta › Nuovo acquisto, oppure scegli la carta in Nuovo movimento. L'acquisto aumenta il debito; non toglie soldi dalla banca.
- **Pagare:** pulsante Crea › **Paga la carta**. Scegli il conto di origine, l'importo e la data. Il saldo del conto e il debito scendono dello stesso importo; il pagamento non conta come un'altra spesa.
- **Estratto della carta:** come quello dei conti, anche con Esporta PDF del mese.

Attenzione: il limite non entra mai nel totale dei conti, e una carta si archivia solo senza debito e senza movimenti in sospeso.

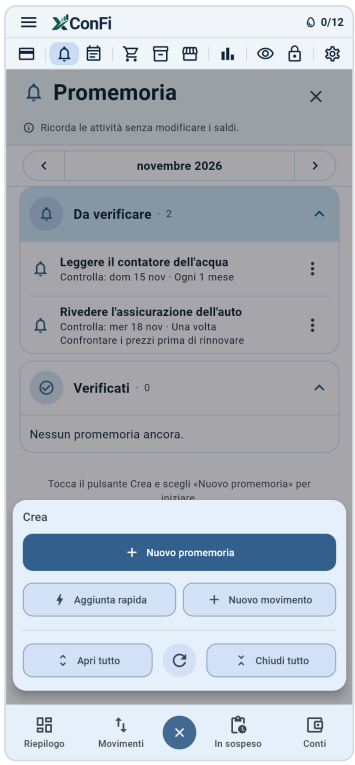
## B8. Promemoria




Promemoria del mese

I promemoria servono a ricordare qualcosa **senza importo**: rinnovare l'assicurazione, la lettura della luce, il tagliando dell'auto (guida A10).

## B8.1 Creare un promemoria




Il pulsante Crea in Promemoria

1. Pulsante Crea ⊞ › **Nuovo promemoria**.
2. Compila:
   - **Descrizione** e note;
   - **Prossimo controllo:** la data in cui compare;
   - **Ripetizione:** una volta, oppure ogni x giorni, settimane, mesi o anni;
   - **Preavviso:** quanti giorni prima deve comparire (0 = il giorno stesso);
   - **Data di riferimento** (facoltativa), per esempio un compleanno.




Nuovo promemoria

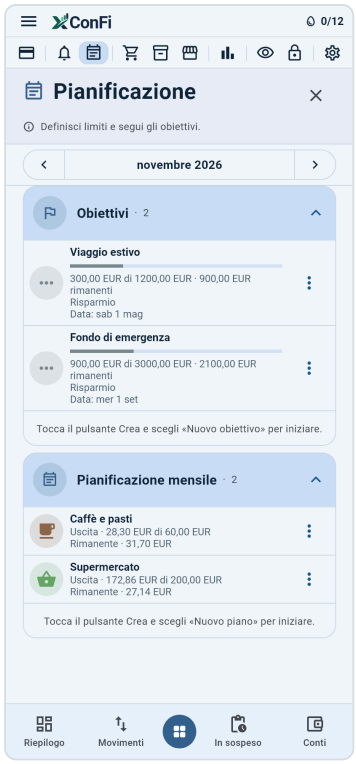
## B8.2 Il giorno del promemoria

- **Verificato:** passa alla data successiva.
- **Posticipa:** cambia solo l'avviso di oggi.
- **Crea movimento:** apre un nuovo movimento a partire dal promemoria.

## B8.3 Notifiche

- **Sul telefono:** alle 9:00 del giorno, una notifica elenca i promemoria e gli avvisi dei movimenti. Sulla schermata di blocco compare solo quanti sono, mai gli importi.
- **Nel browser:** quando apri l'app in un giorno con promemoria o avvisi.
- **Attivare o disattivare:** Impostazioni › Accesso e sicurezza › Notifiche dei promemoria.

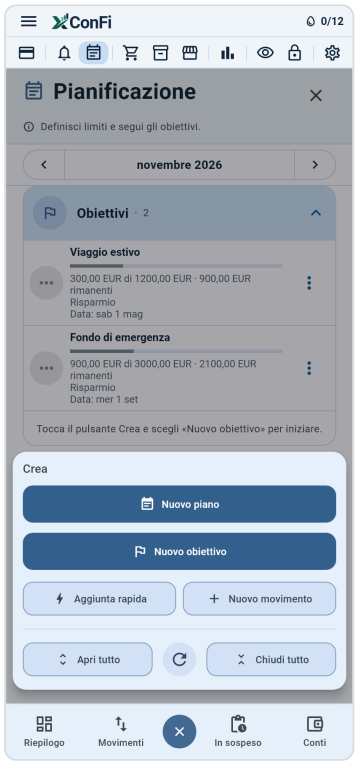
# B9. Pianificazione e obiettivi




Pianificazione: obiettivi e limiti del mese

## B9.1 Pianificazione mensile

Definisce un **limite di uscita** o un **obiettivo di entrata** per categoria, per il mese scelto (guida A9).




Il pulsante Crea in Pianificazione

1. Pulsante Crea › **Nuovo piano**.

2. Scegli il tipo, la categoria, il conto (facoltativo) e l'importo.




Nuovo piano

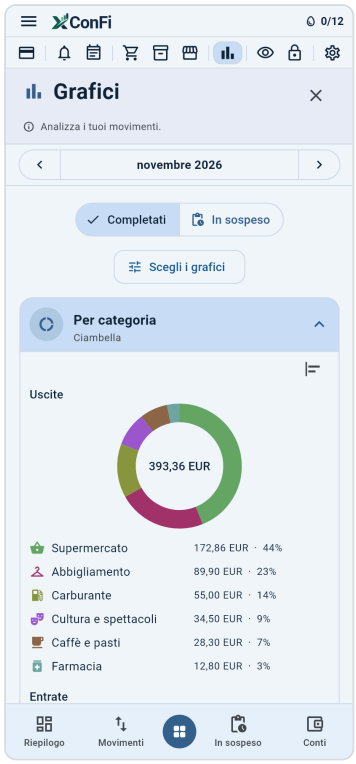
## B9.2 Obiettivi

Un **obiettivo** è una somma che vuoi mettere insieme (guida A8).

1. Pulsante Crea › **Nuovo obiettivo**: nome, tipo, importo da raggiungere, data e conto.
2. Usa **Aggiungi** o **Preleva** per registrare quello che metti da parte.
3. Scegli dove restano i soldi: **in banca** (accantonati: riducono il disponibile, non il saldo) o **fuori dalla banca** (escono dal conto).

**Storico in PDF:** nel menu di un obiettivo, **PDF della cronologia** elenca quanto è stato **Aggiunto** e **Prelevato**, per data, con i conti coinvolti e quanto è già stato messo da parte rispetto all'obiettivo.

# B10. Grafici



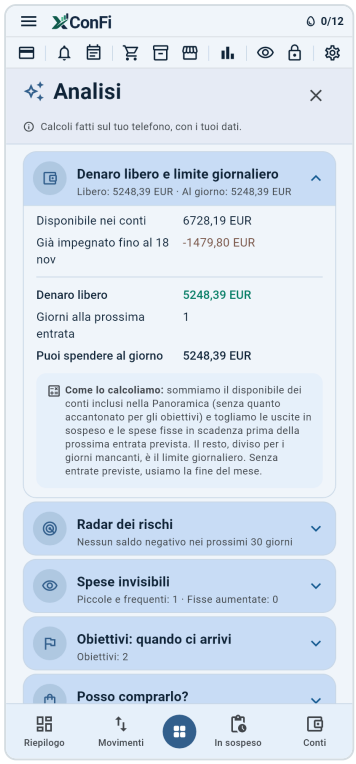

Grafici del mese

Cinque grafici, ognuno con lo stile che scegli nella scheda stessa:

1. **Per categoria** (ciambella o barre);
2. **Andamento mensile** (linee o colonne);
3. **Confronta con il mese precedente**;
4. **Pianificato vs effettivo** (barre o anelli);
5. **Saldo nei mesi.**

**Scegli i grafici** definisce quali compaiono qui e nella Panoramica.

# B11. Analisi




Analisi: calcoli fatti con i tuoi dati

Aiuti calcolati sul dispositivo, con i tuoi dati. Ogni scheda spiega **Come lo calcoliamo**. È nel menu laterale ☰; puoi aggiungerla alla barra degli strumenti in Impostazioni.

| Scheda | A cosa risponde |
|---|---|
| **Denaro libero e limite giornaliero** | Quanto puoi spendere fino alla prossima entrata. |
| **Radar dei rischi** | Quali conti andrebbero in negativo nei prossimi 30 giorni. |
| **Spese invisibili** | Piccole spese frequenti e spese fisse aumentate. |
| **Obiettivi: quando ci arrivi** | Quando raggiungi ogni obiettivo al ritmo attuale. |
| **Posso comprarlo?** | L'effetto di un acquisto e il suo costo in ore di lavoro. |
| **Domande rapide** | Dove ho speso di più, prossimo pagamento, quanto incasserò. |

Le spese fisse contano per la loro quota mensile: una spesa fissa annuale di 120 € conta 10 € al mese.

# B12. Simulatori




I simulatori

Sette simulatori: risparmio con interessi, rata del prestito, estinzione anticipata, saldare la carta, fondo di emergenza, in contanti o a rate, ed effetto dell'inflazione. Sono nel menu laterale ☰; puoi aggiungerli alla barra degli strumenti in Impostazioni.

1. Tocca un simulatore e compila i campi.
2. Tocca **Calcola**.
3. Vedi gli importi principali e una tabella con l'andamento.
4. **Esporta rapporto PDF** salva il risultato.




Risultato di una simulazione

## B13. Calcolatrice

Il pulsante mobile della calcolatrice è sempre a portata di mano; puoi trascinarlo altrove, e si attacca al bordo più vicino quando lo lasci accanto (guida A11).

| Funzione | Come |
|---|---|
| **Risultato in tempo reale** | Compare mentre scrivi («= 45,00»). |
| **Priorità** | × e ÷ prima di + e −; le parentesi si fanno per prime. |
| **Percentuale** | `50 - 10%` dà 45; `120 + 23%` dà 147,60; `80 × 25%` dà 20. |
| **Cronologia** | Gli ultimi 10 calcoli, sotto il display; toccane uno per riusarlo. |
| **Usare con un modulo** | Aprila da un campo importo e tocca Usa risultato. |
| **Tastiera del computer** | Invio calcola, Backspace cancella, Canc azzera ed Esc riduce a icona. |
| **Lettura facile** | Le migliaia sono separate (1.234.567,89). |

Il calcolo in corso resta salvato anche se chiudi l'app, e la finestra della calcolatrice si apre dove l'hai lasciata l'ultima volta.

## B14. Spesa

La Spesa ti porta dalla lista al movimento in pochi tocchi (guida A7).

## B14.1 Liste




Liste della spesa

1. Pulsante Crea › **Nuova lista**: nome, **negozio** (scegline uno o scrivi un nome nuovo, creato al salvataggio), data prevista e budget (facoltativo).
2. Tocca la lista (o il pulsante azioni ⋮) › **Prodotti** per aprirla.

Le azioni della lista sono: **Prodotti**, Modifica, Crea copia, **PDF**, Archivia ed Elimina. Il PDF segue la lista: **Da comprare** e **Nel carrello** › reparti › prodotti, con il totale.

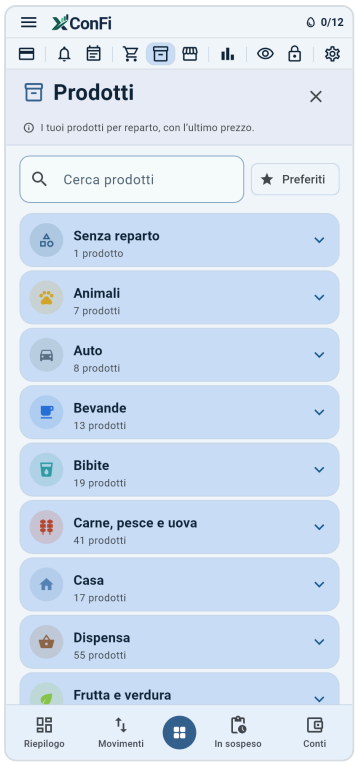
## B14.2 Dentro una lista

1. In **Aggiungi un prodotto…**, scrivi il nome; l'app suggerisce i prodotti che conosce già.
2. I prodotti compaiono in **Da comprare**, per **reparto**, con l'icona e il colore del reparto.
3. Spunta la casella di ogni prodotto che metti nel carrello: passa in **Nel carrello**.
4. In basso vedi il totale del carrello e il totale previsto; con un budget, una barra mostra quanto hai usato.
5. Tocca **Concludi acquisto**: totale pagato, sconto, conto e categoria. L'app crea l'uscita e salva i prezzi nello storico.

Le quantità compaiono come «1,2 kg» per le misure e «4 × confezione» per le unità che si contano. Il pulsante azioni ⋮ di ogni prodotto apre la modifica: quantità, **unità**, prezzo, reparto e nota.

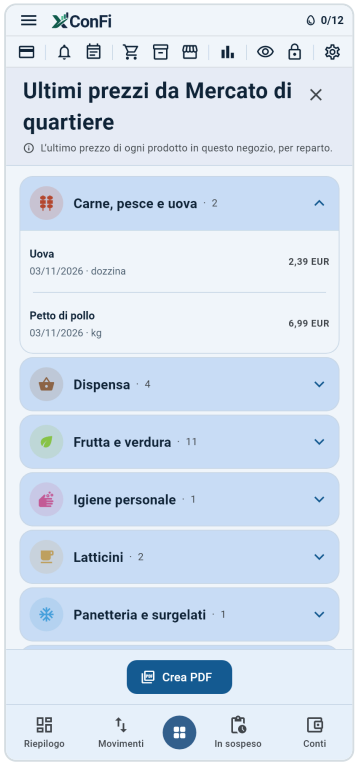
**Riaprire un acquisto concluso:** in una lista conclusa, **Riapri per modificare** elimina il movimento dell'acquisto e i prezzi salvati e riporta la lista «In corso», perché tu la corregga e la concluda di nuovo.

## B14.3 Prodotti e negozi



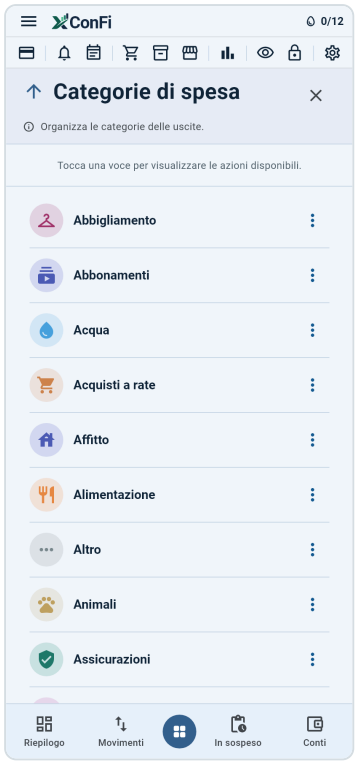

Prodotti, per reparto

- **Prodotti:** arrivano già con un elenco base nella tua lingua, per reparti. Cerca per nome (anche senza accenti) e segna i preferiti con la stella. Nel menu di un prodotto, **Storico prezzi** mostra il negozio, la data, l'unità e l'importo di ogni acquisto, con **Crea PDF**.
- **Negozi:** ogni negozio ha nome, icona, colore e note. Nel menu di un negozio, **Ultimi prezzi** mostra l'ultimo prezzo di ogni prodotto in quel negozio, per reparto, con **Crea PDF**.




Gli ultimi prezzi in un negozio

# B15. Cataloghi




Categorie di uscita

I cataloghi sono gli elenchi che usi nei moduli. Sono nel menu laterale ☰, nel gruppo Cataloghi:

- Categorie di uscita e Categorie di entrata;
- Tipi di conto e Tipi di obiettivo;
- Reparti della spesa;
- Banche e istituzioni;
- Valute (catalogo ISO).

Per ogni voce:

1. Tocca la voce (o il pulsante azioni ⋮) per ✎ **Modificarla**, 🗃 **Archiviarla** o 🗑 **Eliminarla** (solo se non è in uso; se lo è, l'app spiega dove).
2. Il campo **Colore** mostra l'icona colorata; toccandolo, si apre una griglia di 24 colori con nome.

Le voci iniziali seguono la lingua dell'app; quelle che crei restano come le hai scritte.

**PDF del catalogo:** nel pulsante Crea ⊞ di ogni catalogo, 🗎 **PDF del catalogo** elenca le voci **attive** e **archiviate**, ognuna con la sua icona e il suo colore.

# B16. Impostazioni

Apri ⚙ **Impostazioni** nella barra degli strumenti o in fondo al menu laterale ☰. Ogni sezione si apre toccando il titolo.

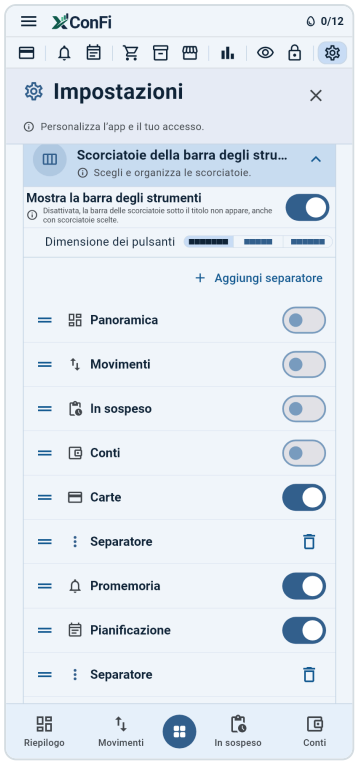



Le Impostazioni

## B16.1 Scorciatoie della barra degli strumenti

Scegli quali pulsanti compaiono nella barra: i tuoi moduli preferiti.

- **Mostra la barra degli strumenti:** disattivata, la barra non compare più, anche con le scorciatoie scelte. La barra in basso e il menu laterale restano.
- **Dimensione dei pulsanti:** Piccolo, Medio o Grande. Quelli grandi sono più facili da toccare con il dito; quelli piccoli fanno stare più pulsanti.
- **Le scorciatoie:** attiva ogni modulo che vuoi avere a portata di mano (Carte, Liste, Analisi, Esporta e importa…). All'installazione ci sono Carte, Promemoria, Pianificazione, Liste, Prodotti, Negozi e Grafici, più l'occhio, il lucchetto e le Impostazioni.
- **L'ordine:** trascina l'icona a righe di ogni scorciatoia in su o in giù.
- **Separatori: Aggiungi separatore** mette una linea sottile tra gruppi di pulsanti, per ordinarli (per esempio, quelli della spesa insieme).
- **Anteprima:** mostra com'è la barra prima di uscire.




Scorciatoie della barra degli strumenti

> Sul telefono, con molte scorciatoie, la barra scorre di lato con il dito.

## B16.2 Sezioni della Panoramica

Cosa compare nella Panoramica e in che ordine.

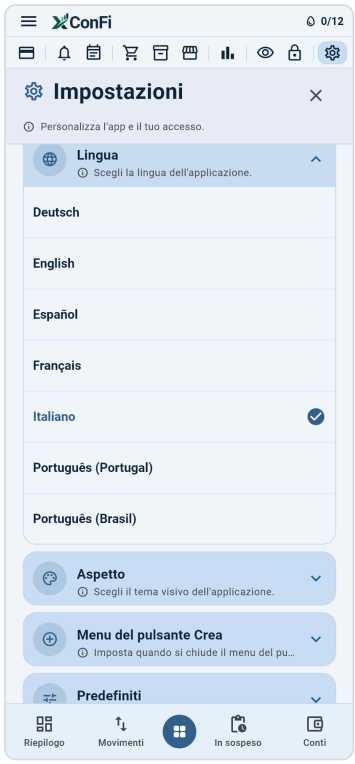
- **Fisarmoniche nella Panoramica:** attivo, ogni sezione si apre e si chiude con un tocco; disattivo, è tutto sempre aperto.
- **Ogni sezione:** l'interruttore dice se compare; trascina l'icona a righe per cambiare l'ordine.
- **Colonne su schermo largo:** 1, 2 o 3 colonne, e in quale colonna va ogni sezione. Sul telefono c'è sempre una colonna.

## B16.3 Grafici della Panoramica

**Scegli i grafici:** quali grafici compaiono nella Panoramica e nel modulo Grafici. Lo stile (barre, linee…) si cambia sul grafico stesso.

## B16.4 Lingua

Português (Portugal), Português (Brasil), English, Español, Italiano, Français e Deutsch. Il cambio è immediato; una piccola finestra mostra che lo sta applicando. Le categorie iniziali cambiano con la lingua; quelle che hai creato restano come le hai scritte.



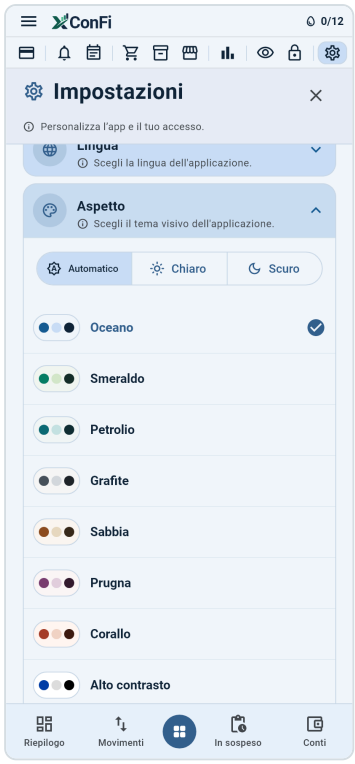

Lingua

## B16.5 Widget della schermata iniziale (Android)

- **Sfondo** del widget Oggi: colori del tema, chiaro, scuro o trasparente.
- **Contenuto:** promemoria e movimenti in sospeso, solo in sospeso o solo promemoria.

## B16.6 Aspetto

- **Tema:** otto tavolozze di colori. Il tema si applica subito e resta salvato su questo dispositivo.
- **Modalità:** chiara, scura o automatica (segue il dispositivo).




Aspetto: tavolozze e modalità chiara, scura o automatica

## B16.7 Menu del pulsante Crea

**Chiudi dopo:** quanto tempo il pannello del pulsante Crea resta aperto se non scegli niente (3, 5, 7, 10, 15 o 30 secondi), oppure **Mantieni aperto**.

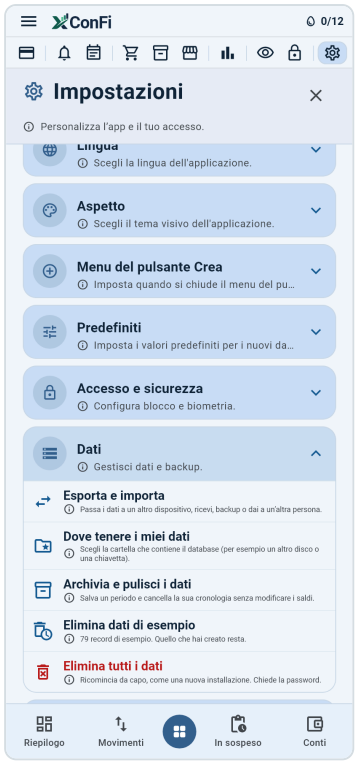
## B16.8 Predefiniti

- **Valuta predefinita:** la valuta del profilo. Cambia solo prima che ci siano movimenti o saldi di apertura (per un altro paese, crea un nuovo profilo).
- **Conto predefinito:** il conto già scelto in ogni Nuovo movimento e nell'Aggiunta rapida (guida A2).

## B16.9 Dati

Tutto ciò che riguarda i tuoi dati (capitolo B17):

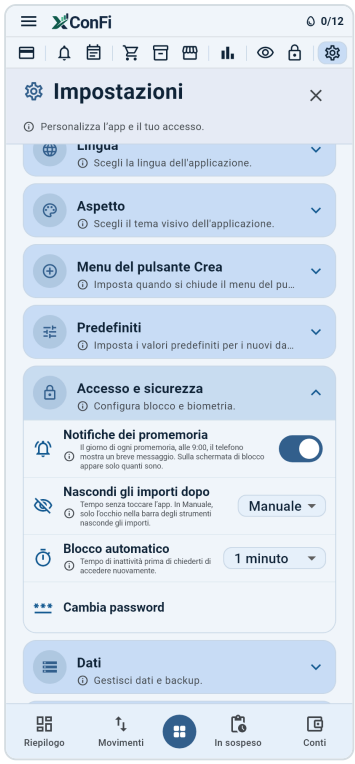
- **Esporta e importa:** backup, altro dispositivo, altra persona, importa.
- **Dove tenere i miei dati:** la cartella del database (computer) o dei backup automatici (telefono).
- **Archivia e pulisci i dati:** toglie gli anni vecchi senza cambiare i saldi.
- **Elimina dati di esempio:** compare solo se hai caricato i dati di esempio; quello che hai creato resta.
- **Elimina tutti i dati:** torna all'inizio, come una nuova installazione. Chiede la password.




Impostazioni › Dati

## B16.10 Accesso e sicurezza

| Opzione | Cosa fa |
|---|---|
| **Nascondi gli importi dopo** | Tempo senza toccare l'app prima che gli importi si nascondano da soli. In **Manuale**, solo l'occhio li nasconde. |
| **Blocco automatico** | Tempo senza attività prima di chiedere di nuovo l'accesso: da 5 secondi a 1 ora, o **Mai**. Per impostazione predefinita, 1 minuto. Il lucchetto della barra blocca subito. |
| **Accedi con la biometria** | Impronta digitale, riconoscimento facciale o Windows Hello. Chiede conferma all'attivazione; la password resta disponibile. |
| **Notifiche dei promemoria** | Attiva o disattiva l'avviso delle 9:00 (telefono) e quello del browser. |
| **Cambia password** | Cambia la password di accesso. I vecchi backup continuano ad aprirsi su questo dispositivo. |




Accesso e sicurezza

## B16.11 Versione di prova

Nella versione di prova, mostra quello che hai già usato in questo profilo (movimenti, promemoria, conti…) e apre **Sblocca** (B1.6).

## B16.12 Informazioni sull'app

La versione, che cos'è XConFi e **Reimposta le scoperte**, che ricomincia le sorprese senza toccare i dati finanziari (B22).

# ⇄ B17. I tuoi dati

## B17.1 Esporta e importa




Esporta e importa: cosa vuoi fare

Apri ⇄ **Esporta e importa** nel menu laterale ☰ (sezione Dati), in Impostazioni › Dati o nella barra degli strumenti, se l'hai aggiunto. In alto vedi quando hai salvato l'**ultimo backup** (con un avviso dopo 14 giorni). Una barra mostra a che passo sei.

**Esporta**, per passi:

1. **Cosa? Tutto**, oppure scegli le parti: Conti e movimenti, Carte di credito, Promemoria, Pianificazione e obiettivi, Spesa, Cataloghi. Ciò di cui ogni parte ha bisogno entra da solo, con la nota «incluso automaticamente».
2. **Dove va? Un altro mio dispositivo**, **Backup** (porta sempre tutto) o **Un'altra persona** (con una password solo per quel file).
3. **Tutto o solo le modifiche** dall'ultimo invio a quel dispositivo.
4. **Salvare o inviare:** su questo dispositivo, in una cartella nel cloud, via Wi-Fi o con un messaggio.

**Importa:** da un file, da una cartella o via Wi-Fi; vedi cosa contiene il file e scegli **Unisci**, **Sostituisci** o **Ripristina come profilo** (B2.8).

## B17.2 Salvare un backup (2 tocchi)

1. Tocca **Salva un backup**.
2. Tocca **Salva su questo dispositivo**. Il backup è protetto con la tua password di accesso (nel browser va in Download).

Puoi anche **Invia a me** (e-mail, WhatsApp…) o, sul computer, salvarlo in una **cartella nel cloud**.

### B17.3 Passare a un altro dispositivo

1. Scegli il dispositivo (per esempio «Telefono»). L'app ricorda cosa ha già inviato e porta solo ciò che è cambiato; il primo file porta tutto.
2. Scegli come portare il file: **Wi-Fi** (consigliato, sulla stessa rete) o altri modi (cavo USB, cartella nel cloud, invia a me, chiavetta USB).
3. Segui i passaggi che l'app mostra.

**Via Wi-Fi:** sul dispositivo che riceve, scegli Importa › Wi-Fi; compare un codice di 4 cifre. Su quello che invia, scegli il dispositivo nell'elenco e scrivi il codice. Il dispositivo che invia segna le modifiche come consegnate solo quando l'altro **importa**; se annulla, il prossimo invio porta di nuovo tutto.

### B17.4 Ricevere

1. Scegli **Importa**.
2. Tocca **Apri un file .xconfi** o scegli Wi-Fi.
3. Vedi cosa contiene il file e scegli:
   • **Unisci ai miei dati** (consigliato): niente si duplica; se lo stesso elemento è cambiato sui due dispositivi, resta la modifica più recente;
   • **Sostituisci tutto:** solo con un backup completo; prima, l'app salva una copia dei dati attuali.

> Attenzione: su un altro dispositivo, un backup protetto con la password di accesso chiede la password del dispositivo dove è stato fatto.

### B17.5 Dove tenere i miei dati

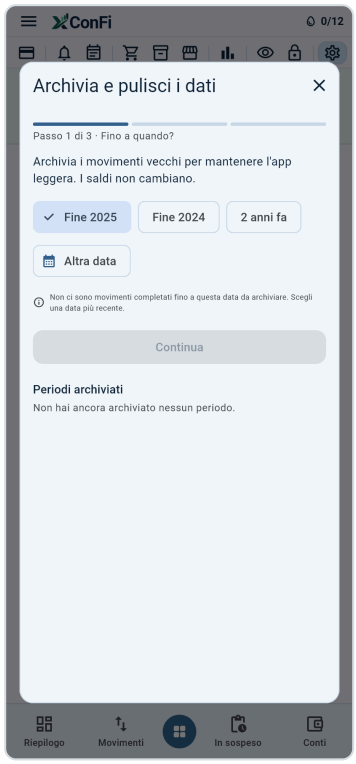



Dove tenere i miei dati

Impostazioni › Dati › **Dove tenere i miei dati** › **Scegli cartella**:

- **Sul computer:** il database passa in quella cartella (un altro disco, una chiavetta). L'app conferma la copia e si chiude; riaprila. **Torna alla posizione abituale** annulla la scelta.
- **Sul telefono:** la cartella riceve un **backup automatico protetto**, al massimo ogni 6 ore, quando esci dall'app; restano i 7 più recenti.

## B17.6 Archiviare e pulire (3 passi)




Archiviare e pulire: fino a quando

Per alleggerire l'app degli anni vecchi **senza cambiare i saldi**:

1. **Fino a quando?** Scegli una data rapida o un'altra data. L'app mostra cosa **esce dall'app** e cosa **resta** (movimenti in sospeso e movimenti legati a obiettivi, carte, spesa o movimenti fissi); **Perché?** lo spiega.
2. **Salva l'archivio:** registra il periodo in un file protetto. Non è stato ancora eliminato nulla.
3. **Conferma e pulisci:** apre il file che hai appena salvato; l'app conferma che è completo e solo allora toglie quei movimenti.

In **Periodi archiviati** vedi ogni periodo e il pulsante **Recupera**, che rimette lo storico senza duplicare.

## B17.7 Eliminare tutti i dati

Impostazioni › Dati › **Elimina tutti i dati** (in rosso). Chiede la password, propone di salvare prima un backup e chiede **Cosa eliminare?**:

- **Elimina solo i dati del profilo «X»:** gli altri profili e l'accesso restano;
- **Elimina tutto: tutti i profili e l'accesso:** l'app torna alla prima schermata.

La conferma finale ripete esattamente l'opzione scelta.

## B17.8 Rapporti in PDF

Tutti i PDF dell'app seguono la stessa impostazione:

- **Intestazione:** XConFi, l'icona e il nome del rapporto, il periodo e la data e l'ora in cui è stato fatto.
- **I dati organizzati come nel modulo**, in gruppi con il numero di elementi e la somma; categorie, reparti e voci di catalogo con la loro icona e il loro colore.
- **Totali** in un riquadro alla fine e, a piè di pagina, la versione, «Documento digitale · evita di stampare» e la pagina.

Ci sono PDF in: Movimenti, In sospeso, estratti di conti e carte, liste della spesa, cataloghi, storico degli obiettivi, storico prezzi, ultimi prezzi di un negozio e simulatori.

## B18. Accesso e sicurezza

- **Bloccare subito:** tocca il lucchetto della barra degli strumenti.
- **Blocco automatico, biometria, notifiche, nascondere gli importi e password:** in Impostazioni › Accesso e sicurezza (B16.10).
- **Password dimenticata:** nella schermata di accesso, scegli di recuperare l'accesso e indica il nome utente e il codice di ripristino. Senza il codice non è possibile recuperare l'accesso.



## B19. Come si collegano i moduli

| Quando fai questo… | …succede questo |
|---|---|
| Registri un **movimento completato** | Il saldo cambia; entra nella Panoramica, nei Grafici, nella Pianificazione e nell'Analisi. |
| Registri un **movimento in sospeso** | Compare in In sospeso e nel Radar dei rischi; conta nel saldo solo quando lo completi. |
| Fai un **acquisto con carta** | Il debito della carta sale; nessun conto cambia. |
| **Paghi la carta** | Il saldo del conto e il debito scendono dello stesso importo. |
| **Prelevi contanti** | La banca scende e il Portafoglio sale; il totale non cambia. |
| **Trasferisci** tra conti | Un conto scende e l'altro sale; il totale non cambia. |
| **Concludi un acquisto** nella lista | Nasce un'uscita e i prezzi vanno nello storico del prodotto e del negozio. |
| Crei un movimento da un **promemoria** | Il promemoria passa alla data successiva. |
| **Metti da parte per un obiettivo** (in banca) | Il disponibile scende, il saldo no; l'obiettivo avanza. |
| Imposti un movimento **fisso** (da mensile ad annuale) | L'app crea da sola il movimento di ogni periodo, senza duplicati; nell'Analisi, uno annuale conta 1/12 al mese. |
| **Archivi** un periodo | I movimenti vecchi escono, ma il saldo resta uguale. |
| **Passi a un altro dispositivo** | Gli elementi nuovi o modificati passano; i saldi vengono ricalcolati lì. |

## B20. Nomi dei file

I file che l'app crea sono brevi e seguono la lingua: `XConFi-<tipo>[-<dettaglio>]-<anno-mese-giorno-oraminuti>`.

| File | Esempio |
|---|---|
| Backup | `XConFi-Backup-2026-11-16-2130.xconfi` |
| Backup automatico (telefono) | `XConFi-Backup-auto-2026-11-16-2130.xconfi` |
| Modifiche per un altro dispositivo | `XConFi-Modifiche-Telefono-2026-11-16-2130.xconfi` |
| Archivio di periodo | `XConFi-Archivio-al-2025-12-31-<id>.xconfi` |
| Codice di ripristino | `XConFi-Codice-recupero.pdf` |
| Estratto | `XConFi-Estratto-<conto>-2026-11-16-2130.pdf` |
| Movimenti / In sospeso | `XConFi-Movimenti-<mese>-2026-11-16-2130.pdf` |
| Lista della spesa | `XConFi-Lista-<nome>-2026-11-16-2130.pdf` |

## B21. Elenchi iniziali dell'installazione

In una nuova installazione, l'app contiene già questi elenchi, con icona e colore, nella lingua scelta. Puoi modificarli, archiviarli o aggiungerne altri.

- **Categorie di uscita:** Alimentazione, Supermercato, Caffè e pasti, Casa, Locazione, Affitto, Mutuo, Spese condominiali, Acqua, Elettricità, Gas, Pacchetto energia (gas + elettricità), Internet, Telefono cellulare, Telefono fisso, Pay TV, Pacchetto telecomunicazioni (TV + internet + telefono), Trasporti, Carburante, Veicolo, Parcheggio, Pedaggi, Salute, Farmacia, Istruzione, Bambini, Animali, Abbigliamento, Cura personale, Tempo libero, Cultura e spettacoli, Palestra e sport, Viaggi, Abbonamenti, Tecnologia, Imposte, Assicurazioni, Commissioni bancarie, Prestiti, Acquisti a rate, Multe, Regali e donazioni, Spese professionali, Altro, tra le altre.
- **Categorie di entrata:** Stipendio, Lavoro autonomo, Pensione, Sussidi e indennità, Affitto ricevuto, Vendite, Interessi e rendimenti, Premi e commissioni, Regalo ricevuto, Borsa di studio, Cashback e sconti, Rimborso, Altri redditi.
- **Tipi di conto:** Portafoglio / contanti, Conto corrente, Risparmi, Investimento, Carta pasti, Prestito / finanziamento, Conto digitale, Altro.
- **Tipi di obiettivo:** Fondo di riserva, Cellulare, Auto, Casa, Appartamento, Terreno, Casa di campagna, Fattoria, Manutenzione, Elettrodomestici, Elettronica, Viaggio, Istruzione, Salute, Matrimonio, Festa, Altro obiettivo.
- **Prodotti:** un elenco base per reparti, con tagli di carne, salumi e formaggi.
- **Reparti della spesa:** Frutta e verdura, Carne, pesce e uova, Latticini, Dispensa, Panetteria e surgelati, Bevande, Bibite, Piatti pronti, Igiene personale, Pulizia, Casa, Animali, Neonato, Auto, Altro.
- **Banche e istituzioni:** le principali banche del paese della valuta scelta.
- **Valute:** le valute più usate, con i decimali di ciascuna.

# B22. Sorprese, consigli e giochi

## B22.1 Le sorprese

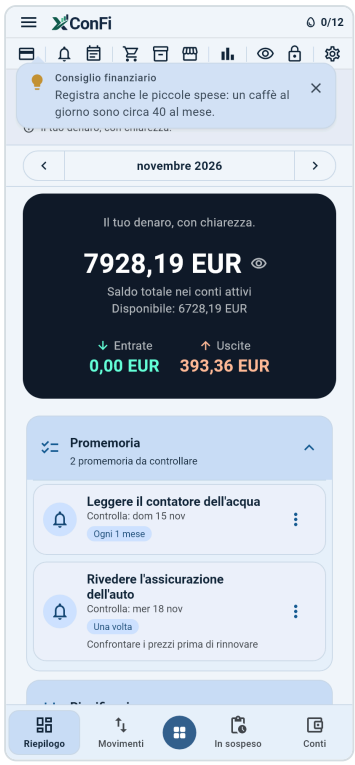



La galleria delle sorprese

Ci sono **12 sorprese** nascoste nell'app. Sono facoltative e non toccano i dati finanziari.

- Guadagni **cristalli** a 3, 6 e 9 scoperte e un **trofeo** con tutte e 12. Il **2° cristallo** dà il gioco «Caccia al $» e il **3°** la «Cassaforte di blocchi».
- Tocca il contatore accanto al logo per vedere i progressi e l'**indizio del giorno**.
- Per ricominciare: Impostazioni › Informazioni sull'app › Reimposta le scoperte.
- Nella **versione di prova**, le sorprese arrivano fino al **1° cristallo**; i giochi del 2° e del 3° cristallo arrivano con XConFi completo.

## B22.2 Consigli finanziari




Un consiglio finanziario, nella nuvoletta in alto

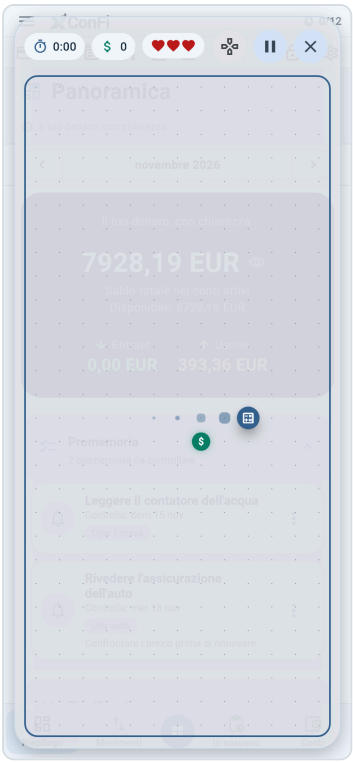
- Ogni scoperta porta un **consiglio breve** sulla sua area, in una nuvoletta in cima allo schermo; si chiude con la X.
- Dopo la prima scoperta, ogni tanto compare un altro consiglio (al massimo 3 al giorno).
- Restano tutti nel **Quaderno dei consigli** della galleria, dove puoi anche disattivarli.

## B22.3 I giochi nascosti

I giochi si aprono con una **pressione lunga sul pulsante della calcolatrice** 🧮. Con entrambi sbloccati, l'app chiede quale vuoi. La galleria delle sorprese mostra il miglior risultato e un pulsante **Gioca**; prima del cristallo, mostra come sbloccarlo.

**Caccia al $** (2° cristallo)

1. All'inizio, gli importi dell'app vengono **nascosti**.
2. Guida la calcolatrice per prendere i **$**:
   • sul telefono, **fai scorrere il dito** (o usa i pulsanti sullo schermo);
   • sul computer, usa le **frecce**.
3. Hai **3 vite**: ogni urto contro il bordo o contro la scia ne toglie una, e ogni 10 $ ne recuperi una.
4. Alla fine, l'app salva il **tempo** e i **simboli $** della partita migliore.




Il gioco in corso

**Cassaforte di blocchi** (3° cristallo)

Pezzi di quattro blocchi cadono in una cassaforte di 10 × 24; completa le linee per eliminarle. Segue i colori del tema dell'app.

- **Computer:** ← → sposta · ↑ ruota · ↓ scendi · Invio lascia cadere · C tieni il pezzo · Spazio pausa.
- **Telefono:** il tocco ruota, scorrere di lato sposta, scorrere in basso lascia cadere; in basso ci sono pulsanti per spostare, ruotare, lasciare, tenere e mettere in pausa.
- Il pannello mostra il pezzo **Tenuto** e il **Prossimo**, i punti, le linee, il livello, il tempo e il record.
- Due, tre o quattro linee insieme danno «Doppio!», «Triplo!» o «Cassaforte piena!»; linee di seguito danno un **bonus serie**.

# Parte C — Aiuto

## ⓘ C1. Domande frequenti

**I miei dati vanno su internet?**

No. Esce dal dispositivo solo quello che esporti o invii.

**Ho cambiato telefono. Come passo i dati?**

Segui la guida A12: sul vecchio, Esporta e importa › Esporta › Tutto › Passa a un altro mio dispositivo; sul nuovo, Importa.

**Posso usarla sul computer e sul telefono?**

Sì: Windows, Linux, Android e iPhone, con la stessa app. Per avere gli stessi dati su entrambi, usa Esporta e importa › Un altro mio dispositivo.

**Non trovo un modulo nella barra degli strumenti.**

Apri il menu laterale ☰: contiene tutti i moduli. Per metterlo nella barra, vai in Impostazioni › Scorciatoie della barra degli strumenti.

**Ho dimenticato la password.**

Usa il codice di ripristino nella schermata di accesso. Senza il codice non è possibile recuperare l'accesso né aprire backup protetti su un altro dispositivo.

**Il saldo non coincide con quello della banca.**

Segui la guida A13.

**Ho pagato in contanti. Su quale conto lo registro?**

Sul **Portafoglio**: sono i soldi che hai con te (guida A2).

**Ho prelevato al bancomat. È una spesa?**

No: i soldi passano dalla banca al Portafoglio. Usa **Preleva contanti** in Conti (guida A6).

**Come nascondo velocemente gli importi?**

Tocca l'occhio 👁 della barra degli strumenti.

**Ricevo notifiche nel browser?**

Sì: quando attivi le notifiche, il browser chiede il permesso e ti avvisa quando apri l'app in un giorno con promemoria o avvisi.

**Mi sono trasferito in un altro paese. Posso cambiare la valuta?**

Con dei movimenti, no: la valuta di un profilo cambia solo prima che ci siano movimenti. Crea un **nuovo profilo** nell'altra valuta; quello vecchio resta intatto e passi dall'uno all'altro nel menu laterale.

**Devo stampare i rapporti?**

No: i PDF sono documenti digitali, da conservare o condividere senza carta.

## 🕮 C2. Piccolo glossario

| Parola | Cosa significa nell'app |
|---|---|
| **Saldo** | I soldi che ci sono su un conto, con i movimenti completati. |
| **Disponibile** | Il saldo meno quanto accantonato per gli obiettivi: quello che puoi spendere tranquillamente. |
| **Movimento** | Un'entrata o un'uscita di soldi, su un conto o su una carta. |
| **Completato** | Un movimento già avvenuto: conta nel saldo. |
| **In sospeso** | Un movimento che deve ancora avvenire: è in In sospeso e non conta nel saldo. |
| **Portafoglio** | Il conto dei soldi che hai in mano: in tasca, nel portafoglio, a casa. |
| **Conto predefinito** | Il conto già scelto in ogni nuovo movimento (Impostazioni › Predefiniti). |
| **Salvadanaio** | Un conto dentro un altro: un risparmio a cui arrivi solo dal conto in banca. |
| **Trasferimento** | Spostare soldi da un tuo conto a un altro; il totale non cambia. |
| **Versamento** | Nell'app: un'Entrata, se i soldi arrivano dall'esterno; un Trasferimento, se erano già tuoi (guida A6). |
| **Investimento** | Un conto con soldi investiti (fondo, deposito vincolato, azioni), con i suoi rendimenti e commissioni (guida A8). |
| **Fisso** | Un movimento che si ripete da solo, periodo dopo periodo (da mensile ad annuale). |
| **Ripeti importo** | Un numero preciso di movimenti uguali, creati in una volta. |
| **Rate** | Un totale diviso in pagamenti. |
| **Categoria** | L'argomento del movimento: Supermercato, Affitto, Stipendio… |
| **Pianificazione** | I limiti di spesa e gli obiettivi di entrata del mese, per categoria. |
| **Obiettivo** | Una somma che vuoi mettere insieme per qualcosa. |
| **Accantonato** | I soldi di un obiettivo che restano sul conto ma separati. |
| **Rettifica del saldo** | La correzione fatta quando il saldo dell'app non coincide con quello reale. |
| **Archiviare** | Togliere dall'elenco senza eliminare: lo storico resta. |
| **Eliminare** | Togliere definitivamente (solo quando non è in uso). |
| **Modulo** | Ogni area dell'app: Panoramica, Movimenti, Conti, Liste… |
| **Barra degli strumenti** | La fila di pulsanti in alto: i tuoi moduli preferiti. |
| **Barra in basso** | La barra in fondo, con i quattro moduli principali e il pulsante Crea. |
| **Menu laterale** | L'elenco di tutti i moduli, che si apre con ☰. |
| **Pannello** | Ogni parte dello schermo diviso, sul computer. |
| **Elemento** | Ogni riga di un elenco: ogni movimento, ogni conto, ogni promemoria, ogni prodotto. |
| **Pulsante azioni** | Il pulsante ⋮ (tre puntini) a destra di un elemento: apre le azioni di quell'elemento (modifica, archivia, elimina…). |
| **Pulsante** | Tutto ciò che si tocca per fare qualcosa; nel manuale, sempre con la sua icona. |

| Parola | Cosa significa nell'app |
| --- | --- |
| **Profilo** | Un insieme di dati separato, con la sua valuta (per esempio, un altro paese). |
| **Backup** | Un file con tutti i tuoi dati, protetto con la tua password. |