



Guida Veloce ad iPase

Indice:

- che problema può risolvere
- le principali funzionalità
- le **Tabelle**
- i **Movimenti**
- il **Budget**
- tasti, mouse, vocale
- i termini usati
- cosa non fa

Che problema può risolvere:

- Perché
 - o La vita digitale, di ciascuno di noi, si è enormemente allungata. Un neonato, per esempio, ha la possibilità di avere le foto di tutta la sua vita, in digitale. Chi mette su casa oggi (altro esempio) ha la possibilità di avere tutta la contabilità (i suoi conti) di una vita, in digitale: fatture, estratti conti, bollette, foto di un acquisto, ricevute, ecc.

Per chi lo volesse fare, anche parzialmente, ha l'esigenza di un posto dove accumulare in modo intelligente, strutturato, tutta questa massa di dati, di documenti, di immagini, ecc.

- Cos'è
 - o Una cassa, privata, semplice, elastica, che non quadra.
Cassa, perché i conti li tiene "per cassa", cioè nel momento in cui si manifestano le entrate e le uscite, e non "per competenza", anche se non ne è esclusa la possibilità, come per una certa gestione del "patrimonio".
Privata, perché gestisce i dati privati di un nucleo familiare, o di un single.
Semplice, perché si è cercato di ottenere il massimo compromesso tra completezza e facilità, di comprensione e d'uso.
Elastica, nel senso che il livello di granularità e di copertura viene scelto dall'utilizzatore; nulla vieta di tenere solo i conti del mutuo o arrivare a gestire anche gli acquisti spicci giornalieri, tipo un quotidiano.
Non quadra, perché non è una contabilità, non è in partita doppia, ma soprattutto non ha questo spirito, nel senso che vuole inseguire i valori significativi e non, per esempio, la valuta bancaria di un versamento.

- Il problema
 - o Nel privato, in genere, pochi sono i momenti delle entrate, molti delle uscite; le più importanti sono in genere supportate da un documento (bonifico, assegno, ricevuta di Carta di credito, estratto conto, fattura, bollettino postale, ecc.), altre, non documentate (contanti). I documenti, spesso, sono sparsi in più cassetti o carpette inattive (alle scadenze, alle verifiche di congruenza, ai prospetti riassuntivi, ai totali, ecc.). Molto spesso, attività inerenti la gestione del proprio privato, esempio smarrimento di una Carta di Credito, rinnovo canone RAI, assicurazione, contratto di affitto, ecc., presuppongono una ricerca di dati e informazioni.

Con la diffusione, anche a casa, del Personal Computer, ora disponibile con grandi capacità di archiviazione, dei collegamenti veloci a Internet, delle tecnologie multimediali (parlato, immagini da macchina fotografica o da scanner), dei metodi di pagamento e rendicontazione digitali, è ora possibile pensare ad una soluzione informatica che aiuti a fare meglio

spendendo, complessivamente, meno tempo.
Perlomeno un po' più di ordine.

Una soluzione che permetta di conservare, in un unico posto, attivo, i miei dati privati, e magari, da lì, accedere facilmente a informazioni sempre aggiornate sugli argomenti specifici.

- Cosa fare

- o Prima va caricato (questo solo all'inizio) qualche dato di informazioni generali nelle **Table**: case, auto, telefoni, utenze (luce, acqua, gas), conti correnti, carte (credito, bancomat, telepass, ecc.), poi, di volta in volta, si registrano le spese (o le entrate) che si vogliono ricordare, totalizzare, confrontare, stampare, ecc; ognuna di queste registrazioni rappresenta un **Movimento**.

Per inserire le prime **Table** si può utilizzare l'"Inizio Guidato", oppure entrare direttamente in "Registrazione **Movimenti**".

L'"Inizio Guidato" può servire anche per capire, con l'aiuto del **Programma**, cosa sono e come si inseriscono i "**Movimenti**".

In pratica è un aiuto per capire, con metodo, il **Programma**; utile soprattutto per chi non ha molta dimestichezza con programmi di questo tipo.

Le Principali Funzionalità:

- **Menù**

- o In alto, vi è una barra orizzontale contenente cinque **VoceMenù**: Impostazioni, **Table**, **Movimenti**, Servizi.
Cliccando si entra nei rispettivi mondi.

- La struttura dei conti

- o L'organizzazione è per entrate (**Entrano**) e uscite (**Escono**); ma si possono registrare anche, a uso promemoria, attività a non impatto (**Neutro**), tipo un prelevamento da Bancomat, un versamento di un assegno, ma anche l'acquisto di azioni quotate, ecc., operazioni che non muovono la disponibilità di cassa.

Nelle **Direzione Soldi**, cioè gli "Entrano", "Escono", "Neutro", vi sono dei raggruppamenti chiamati **Gruppi**, tipo: "**Immobile**", "**Mezzo di trasporto**", "Tempo libero", ecc.

A loro volta i **Gruppi** sono suddivisi in **Voci** (sono le causali nelle registrazioni dei **Movimenti**); per esempio nel **Gruppo "Immobile"** ho: "Condominio", "Riscaldamento", "Telefono fisso", ecc.

Ogni volta che devo registrare un **Movimento**, devo scegliere la giusta **Voce**.

Una delle fondamenta su cui si basa il **Programma** è la rigidità della struttura **Voce → Gruppo → Direzione Soldi**.

Le **Direzione Soldi**, i **Gruppi**, le **Voci** sono **fisse**, cioè non è possibile né modificarle, né aggiungerne altre; posso solo **Disabilitare** delle **Voci** o dei **Gruppi** (**Dismesso** a "Sì").

Ad esempio, se non ho figli, meglio disabilitare il **Gruppo "Figlio"**, col risultato di avere disabilitato tutte le **Voci** del **Gruppo "Figlio"**.

Se non ho animali, conviene disabilitare la **Voce "Animale"**.

Disabilitare vuol dire non farle comparire; se nasce un figlio, si toglie la Disabilitazione (**Dismesso** a "No"), e tutto le **Voci** del **Gruppo "Figlio"** ritornano a essere utilizzabili.

Questa rigidità, rappresenta il compromesso principale dell'applicazione, con cui si è ritenuto che i vantaggi fossero decisamente superiori agli svantaggi, rispetto ad una scelta dove ciascuno inserisce le proprie **Voci**; contabilmente si direbbe il proprio Piano Dei Conti; come dopo la IV Normativa CEE (ma ovviamente non vi è alcun legame logico) per le imprese, anche qui il Piano dei Conti è fisso.

Questo significa che tutti si possono confrontare, sapendo di cosa si parla.

Questi raggruppamenti sono ovviamente frutto di compromesso, nel senso che se 100

persone, di diversa esperienza, si mettessero a catalogare delle **Voci** di spesa e di ricavo, molto probabilmente le penserebbero e le raggrupperebbero ciascuno in maniera diversa. In ogni caso, non esiste una definizione certa e ottimale; quindici anni di esperienza, nell'uso di strumenti di questo tipo, l'approfondimento di altre proposte, tipo alcuni raggruppamenti proposti da Istituzioni nazionali, hanno portato a questa definizione; altre sarebbero altrettanto valide, ma anch'esse frutto di compromessi.

Sta poi all'**Utente** decidere un proprio livello di dettaglio: ad esempio, la **Voce** "Lavanderia" fa parte del **Gruppo "Immobile"**: potrei scegliere di non essere interessato a inserire le spese di Lavanderia, oppure di non averla in un conto separato, ma decidere di inserirle nella **Voce "Abbigliamento"** (**Gruppo "Personale"**) oppure nella **Voce "A consumo"**; perdendo ovviamente la possibilità di sapere quanto, quando, dove, ho speso soldi in lavanderia; posso anche metterle per un certo periodo in una **Voce** e magari l'anno successivo in un'altra; perderò però la possibilità di fare confronti omogenei tra periodi e di confrontarmi con altre persone o famiglie o statistiche ufficiali.

Come faccio a sapere, quando ho dei dubbi, in quale **Voce** inserire una certa Spesa? Qualche volta succederà.

Ad esempio, le spese per il Veterinario, vanno nella **Voce "Animale"** o nella **Voce "Medico/Medicine"**?

Il **Cercavoce** è un utile strumento: inserendo una parola (esempio "Veterinario") nel **Cercavoce**, mi suggerirà la (potrebbero però essere anche più di una) **Voce** giusta.

Non è certo che funzioni per ogni parola (aggiungibili anche dall'utilizzatore), ma per molte sì, e sempre di più nelle prossime versioni.

Solo alcune caratteristiche delle singole **Voci** (contenenti all'inizio dei valori **Precaricati**) sono modificabili dall'**Utente**.

- Caricamento **Movimenti**

- o Ogni spesa (o ricavo) registrata è un **Movimento**.

La cosa migliore è registrare sole le cose che davvero interessano, che presumibilmente voglio ritrovare, sommare ad altre, confrontare nel tempo.

Ad esempio, quando vado al supermercato, spesso capita di avere, nello stesso scontrino, costi che andrebbero nella **Voce "Alimentare"** (**Gruppo "Immobile"**) e altri in "Consumo" (sempre **Gruppo "Immobile"**).

Posso fare due registrazioni, separando i costi dei prodotti alimentari dai detersivi; oppure farne solo uno, tralasciando il dettaglio.

Nella singola registrazione, non è poi necessario inserire tutti i dati richiesti: l'immagine (foto) di un Albergo dove sono stato, il numero di litri di benzina del pieno, l'indicazione di dove ho fatto la spesa, il file allegato della fattura del cellulare, il numero dell'assegno con cui ho pagato, e tantissime altre opzioni che il **Programma** propone per completezza, non sono assolutamente necessarie.

Un'opportunità, non un obbligo.

Si possono iniziare a registrare **Movimenti** anche senza aver caricato alcuna **Tabella** (non consigliato, visto il poco tempo richiesto per farlo, una volta per tutte); in questo caso il **Programma** propone sempre "INDEFINITO": l'**Immobile** "INDEFINITO", il Telefono "INDEFINITO", il **Mezzo di trasporto** "INDEFINITO"; ecc.

- Le estrazioni e i confronti

- o Una volta caricati dei **Movimenti**, può essere utile rintracciarne solo alcuni, seguendo i più disparati (soprattutto se i **Movimenti** caricati sono tanti) criteri di ricerca; esempio, vorrei estrarre tutti i Pagamenti, fatti con Bonifico, alla filiale Volvo, sulla mia macchina, nei primi tre mesi dell'anno.

A questo punto è possibile trasferire, i **Movimenti** selezionati, in un foglio **Excel** e fare tutte le operazioni permesse da questo prodotto, compresa la stampa.

Avendo inserito una certa quantità di **Movimenti**, può essere utile effettuare dei confronti tra

Gruppi diversi, tipo le spese dell'auto nel primo e nel secondo semestre, oppure le spese del telefono fisso con quelle del mobile, ecc.

- Le commesse

- o può essere utile l'uso del concetto di commessa.
Ad esempio per un viaggio o per la ristrutturazione di una casa.

Se vado a fare un viaggio in Cina le **Voci** interessate potrebbero essere varie: "Durevole" (**Gruppo "Immobile"**) perché ho acquistato una statua, "Abbigliamento" (**Gruppo "Personale"**) perché mi sono comprato due magliette, "Regalo" (**Gruppo "Tempo libero"**) perché ho preso qualcosa per mia sorella, "Documento" (**Gruppo "Obbligato"**) per i soldi spesi al Consolato Cinese in Italia per il Visto di ingresso, oltre che "Albergo/alloggio", "Ristorante", "Spettacolo/Museo", "Trasporto" (esempio per il biglietto aereo, magari acquistato 20 gg. prima), **Gruppo "Tempo libero"**.

Ma se voglio sapere cosa mi è costato in tutto?

Basta caricare, nella **Tabella "Commesse"**, una Commessa, ad esempio di nome "Cina2006" e, ogni volta che inserisco un **Movimento** con la spesa relativa a quel viaggio, scelgo, al **Campo Commessa**, la Commessa "Cina2006".

Nelle Estrazioni, inserendo la Commessa "Cina2006", otterrò tutti i **Movimenti** relativi a quel Viaggio.

- Il **Budget**

- o E' possibile predisporre delle previsioni di spesa (e/o ricavo), per un determinato anno, e poi verificare gli scostamenti rispetto alle spese (e/o ricavi) effettive.
Per dare la più ampia possibilità di raggruppamento e di selezione è possibile inserire vari **Budget ("TipiBudget")**, pensati con criteri ("Riclassificazioni") completamente diversi tra loro.

Ovviamente esiste già una Riclassificazione ("Uno a uno"), in cui le **VociBudget** corrispondono esattamente alle **Voci** utilizzate nel caricamento dei **Movimenti**.

- Dati e informazioni via Internet

- o Non è necessario, in generale, essere connessi a Internet: ogni inserimento di dati nelle **Tablelle**, nei **Movimenti**, nel **Budget**, può essere effettuato in locale, cioè senza alcuna connessione al mondo Internet.
Esistono però alcuni servizi, se ritenuti utili, in certi casi, che presuppongono una connessione a Internet.
Ad esempio si possono scrivere e inviare delle segnalazioni, o leggere quelle inviate da altri, di malfunzionamenti, suggerimenti, richieste.
Oppure inviare un voto sul supermercato o ristorante o società dove si è effettuato un'acquisto.
Oppure, ricevere l'ultimo Cambio di una certa Valuta.
Oppure, relativamente ad una **Voce**, poter leggere delle utili Help sull'argomento.
Tutti potenzialmente utili, ma, come detto, assolutamente non necessari ai fini dell'uso specifico del **Programma**.

Le Tablelle

- Concetti generali

- o Le **Tablelle** sono dei supporti molto utilizzati nelle applicazioni basate su Banche Dati, come è **iPase**.
In **Tabella** vanno dei valori spesso richiamati dall'applicazione.
Ad esempio, se metto in **Tabella** un Codice che mi identifichi una mia auto, per ogni spesa che farò su quell'auto, sceglierò da una **Lista** di auto (se ne ho più di una), tra cui comparirà anche questa.
E' come dire il mio Codice **Utente** in Enel, il mio Codice Cliente in Banca, la targa di un'auto; è un modo per identificare, sempre allo stesso modo, una certa cosa.
I nomi che attribuiamo (max di 10 caratteri) devono dunque essere facili da ricordare e facilmente associabili all'oggetto, evitando i codici.

L'ideale, è come in genere si chiama in casa quella cosa (o persona): la "Volvo", il "Nokia", il "GasMare", la "CartaOro", ecc.

Anche se può sembrare una perdita di tempo, caricare inizialmente le **Tablelle** (quelle chiamate "Iniziali", nell'ordine in cui compaiono), nel tempo si rivelerà molto utile, anziché caricare dei **Movimenti** (cosa possibile) senza avere **Precaricato** queste **Tablelle**; con una certa attenzione, per la quale, in ogni caso, non serve poi così tanto tempo.

Per accedere alle **Tablelle** pigiare sulla **VoceMenù** "Tablelle".

Non è necessario riempire tutti le informazioni richieste in queste **Tablelle**; la stragrande maggioranza si può aggiungere in un secondo tempo o non mettere per niente; la filosofia è sempre la stessa: mettere solo ciò che si pensa possa servire.

Solo alcune (pochissime) informazioni sono necessarie: principalmente il Nome. Meglio se si trova anche una **icona** (simbolo grafico) da associare a ciascuna **Tabella**, prendendo tra quelle fornite (pulsante destro del mouse) o scegliendo direttamente noi, magari tra le foto che abbiamo, magari da immagini prese da Internet, ecc.

L'**Ordinamento**, presente in ogni **Tabella**, serve per decidere l'ordine (altrimenti alfabetico) con cui compaiono nelle **Liste** da cui poi si sceglierà.

L'**Elemento** più usato, di quella **Tabella**, va messo con Priorità.

Per esempio, avendo la casa dove si abita tutto l'anno, e la casa al mare dove si va saltuariamente, conviene mettere l'**Ordinamento** in quella di città (se non l'ha già, per via dell'ordinamento alfabetico).

Il **Dismesso**, presente anch'esso in tutte le **Tablelle**, serve per non fare più comparire nelle varie scelte (compare ugualmente, ma in basso e di colore diverso) quell'**Elemento**.

Serve quando ho registrato, ad esempio, tutta una serie di **Movimenti** (basta anche uno) di spese su un'auto e poi la vendo; non posso cancellare quell'auto dalla **Tabella** "Mezzi di trasporto", perché ci sono dei **Movimenti** che riportano a quell'auto, ma non voglio che quell'auto mi compaia ogni volta che faccio un nuovo **Movimento** di spesa per le auto che uso ora.

Le varie **Tablelle** (per ora sono una ventina) sono state suddivise in: **Iniziali** (sono vuote; sono quelle che sarebbe meglio caricare sin dall'inizio), **Precaricate** (gli **Elementi** di queste **Tablelle** sono già caricati, non se ne possono aggiungere né cancellare; al massimo, in alcune, si possono cambiare dei **Parametri**), **Aggiungibili** (alcuni **Elementi** sono **Precaricati** e non cancellabili; altri possono essere aggiunti dall'**Utente**), **Operative** (totalmente a cura dell'**Utente**, anche se qualche **Elemento** è già caricato; diversamente da quelle Iniziali, di norma sono utilizzate nell'operatività quotidiana, nel senso, per esempio, che non so all'inizio quali Commesse utilizzerò, per cui le inserirò via via che me ne serve una nuova.

- Iniziali (meglio inserirle nell'ordine in cui sono qui descritte):

- o **Famigliari**: l'elenco dei componenti il Nucleo Familiare.
Per ciascuno, indispensabile il Nome, reale o attribuito, se è Figlio, se è autorizzato ad utilizzare **iPase**; in quest'ultimo caso, va attribuita anche una password (parola chiave).
- o **Anagrafiche**: qui vanno inserite le Aziende/Esercizi/Persone dei quali si vuole poi ricordare, ad esempio, quanti soldi gli ho dato (o preso) nell'anno, o un anno rispetto ad un altro; tipo il Supermercato, il Bar o il Ristorante dove vado abitualmente.
Alcune sono **Precaricate**, tipo l'Enel, la Società Autostrade, la Esselunga e la Coop, la Telecom e la Vodafone, ecc.
Cioè quelle che hanno una rilevanza nazionale; ovviamente se uno non ha telefoni con Wind (per esempio), può togliere Wind dalla **Tabella** (e magari rimetterlo in futuro).

Indispensabile è il Nome che si vuole attribuire e la **Categoria** di appartenenza dell'Azienda/Esercizio/Persona.

All'inizio è sufficiente (e consigliato) inserire le Banche in cui abbiamo i conti, le Case Automobilistiche delle nostre Auto, le aziende dove abbiamo le Carte (es: Cartasì, Diners, Bancomat, Società Autostrade (Telepass), ecc.), gli operatori Telefonici del fisso e dei mobili

che ci sono in famiglia, i fornitori delle Utenze (Luce, acqua, gas), tipo Enel, Enia, AEM, ecc.

- **Immobili**: vanno inseriti tutti gli Immobili di proprietà o in uso (privato). Indispensabili, il Nome attribuito all'**Immobile** (es: "Mare" o "Mansarda" o "Garage"), la Tipologia ("Casa", "Garage", "Negozio", "Terreno", "Ufficio") e a chi è intestato (come proprietà o come contratto d'affitto) del Nucleo Familiare.
- **Mezzi di trasporto**: vanno inseriti i **Mezzi di trasporto** in uso ai componenti il Nucleo Familiare, che siano Auto, Moto, Barche, Aerei, ecc.; volendo anche la bicicletta. Indispensabili sono il Nome attribuito al mezzo (es: "Volvo" o "SUV" o "Scooter"), Il Tipo, Chi Usa (chi lo usa maggiormente in caso d; meglio mettere anche la casa "Produttrice" ("Fiat", "Mercedes", "Aprilia", ecc.).
- Conti Banca: sono i Conti bancari (o postali) intestati ai vari membri del Nucleo Familiare. Indispensabili sono : il nome attribuito al Conto (es: "ContoCR" o "Intesa") e Chi usa, cioè la persona del Nucleo familiare a cui è intestato il Conto, oppure chi lo usa maggiormente, in caso di cointestazione. Meglio inserire anche la Banca dove ho il Conto (Intesa, Unicredito, CRParma, ecc.).
- Telefoni: i telefoni, fissi e mobili o le connessioni, in uso ai componenti il Nucleo Familiare. Necessari sono il Telefono, cioè il nome attribuito al singolo telefono (es: "Nokia7160", o "FissoPavia"), il Tipo (Fisso, Connessione, Mobile), l'**Immobile** (solo in caso di Fisso o di Connessione), Chi usa, solo in caso di Mobile; meglio inserire anche la Compagnia a cui pago le bollette o le cariche (Telecom, Vodafone, Wind, ecc.). Nel caso di Mobile, meglio anche inserire se è di tipo Prepagato o no. Importante invece, sia per Fisso che per Mobile, che per Connessione, mettere se è Domiciliato su Conto Corrente (pagamento in automatico su Conto bancario) e, in questo caso, su che Conto.
- Carte: vanno inserite le Carte in dotazione ai membri del Nucleo Familiare. Indispensabile, per ogni Carta, il nome Carta attribuito (es: "ViacardPa" o "Cartaoro"), il Tipo (Bancomat, Carta/Bancomat, Credito, Prepagata, Telepass, Viacard), a Chi è intestata (Chi la usa), l'Emittente, e su quale Conto Bancario è appoggiato il pagamento dell'estratto conto. Meglio, se possibile, anche inserire le immagini (prese da scanner) del fronte e del retro della Carta.
- Utenze: sono le utenze degli Immobili inseriti nella **Tabella Immobili**. Indispensabile è inserire in Nome attribuito a ciascuna Utenza (es: "GasMare"), il Tipo (Acqua, Gas, Luce), l'**Immobile** in cui è installata, il Destinatario fattura (cioè la persona del Nucleo Familiare a cui è intestata la fattura), se è Domiciliato su CC (pagamento in automatico su Conto bancario), con relativo Conto Bancario; utile mettere anche "Chi fornisce" (es: ENEL, ENIA, AEM, ecc.)
- **Precaricate** (modificabili solo alcuni **Parametri** nelle **Voci**)
 - Pagamenti: rappresentano i metodi di pagamento (o incasso) normalmente utilizzati: Assegno, Bancomat, Bonifico, Carta di Credito, Contante, Da Prepagata, Viacard/Telepass. Sono **Elementi** già inseriti, non cancellabili né modificabili; non si può nemmeno aggiungerne. Ogni volta che si farà una registrazione di una spesa o di un incasso, il **Programma** chiederà il modo con cui sono girati i soldi; e si potrà scegliere tra uno di questi.
 - **Direzione Soldi**: indica i possibili modi in cui si muovono i soldi. "Entrano" (indicato generalmente col segno "+") quando voglio registrare un'entrata (es: stipendio), "Escono" (indicato generalmente col segno "-") quando voglio registrare un'uscita, una spesa (es: la spesa per un rifornimento o una bolletta telefono), "Neutro" (indicato generalmente col segno "=") quando voglio registrare, come promemoria, un evento che non comporta un cambio di disponibilità di cassa, esempio un prelievo, un versamento, ma anche l'acquisto di azioni quotate: ho solo cambiato la forma della disponibilità.

Queste sono le tre possibili:

Direzione Soldi; non se ne possono aggiungere e cancellare, né si possono modificare.

Le spese ("Escono"), le entrate ("Entrano") e le operazioni "Neutre", sono state poi suddivise in "**Gruppi**"; ad esempio, sono otto i **Gruppi** delle spese: "Figlio" (dove dovrebbero confluire tutte le spese sostenute per i figli), "**Immobile**", "Lavoro", "**Mezzo di trasporto**", "Obbligato", "Personale", "Proprietà", "Tempo libero".

A loro volta i **Gruppi**, al fine di un maggiore dettaglio, sono stati suddivisi in **Voci**; ad esempio a "**Mezzo di trasporto**" corrispondono le **Voci**: "Acquisto mezzo", "Assicurazione mezzo", "Autostrada", "Bollo", "Manutenzione mezzo", "Multe", "Noleggio mezzo", "Parcheggio", "Revisione", "Rifornimento". Se quindi devo registrare un pieno di benzina,

sceglierò la **Voce** "Rifornimento"; questa spesa andrà a sommarsi anche nel **Gruppo** "Mezzo di trasporto" e nella **Direzione Soldi** "Escono".

Voce → Gruppo → Direzione soldi.

- **Gruppi**: le **Direzione soldi**, cioè le spese ("Escono"), le entrate ("Entrano") e le operazioni "Neutro", sono state suddivise in "**Gruppi**"; ad esempio, sono otto i **Gruppi** delle spese: "Figlio" (dove dovrebbero confluire tutte le spese sostenute per i figli), "**Immobile**", "Lavoro", "**Mezzo di trasporto**", "Obbligato", "Personale", "Proprietà", "Tempo libero". A loro volta i **Gruppi**, al fine di un maggiore dettaglio, sono stati suddivisi in **Voci**; ad esempio a "**Mezzo di trasporto**" corrispondono le **Voci**: "Acquisto mezzo", "Assicurazione mezzo", "Autostrada", "Bollo", "Manutenzione mezzo", "Multe", "Noleggio mezzo", "Parcheggio", "Revisione", "Rifornimento". Se quindi devo registrare un pieno di benzina, sceglierò la **Voce** "Rifornimento"; questa spesa andrà a sommarsi anche nel **Gruppo** "Mezzo di trasporto" e nella **Direzione Soldi** "Escono".

Voce → Gruppo → Direzione soldi.

I **Gruppi** sono prestabiliti; non se ne possono aggiungere, cancellare, modificare. Si può solo scegliere di mettere a "**Dismesso**" un **Gruppo**. Ad esempio, se una famiglia non ha figli o non ha più figli in casa, o sono in casa, ma grandi e autonomi, si può mettere il **Gruppo** "Figlio" a **Dismesso**.

In questo modo non compariranno più le **Voci** relative al **Gruppo** "Figlio".

- **Voci**: ogni **Direzione soldi** ("Entrano", "Escono", "Neutro") è suddivisa in **Gruppi**: ad esempio, sono otto i **Gruppi** delle spese: "Figlio" (dove dovrebbero confluire tutte le spese sostenute per i figli), "**Immobile**", "Lavoro", "**Mezzo di trasporto**", "Obbligato", "Personale", "Proprietà", "Tempo libero"; a loro volta i **Gruppi**, al fine di un maggiore dettaglio, sono stati suddivisi in **Voci**; ad esempio a "**Mezzo di trasporto**" corrispondono le **Voci**: "Acquisto mezzo", "Assicurazione mezzo", "Autostrada", "Bollo", "Manutenzione mezzo", "Multe", "Noleggio mezzo", "Parcheggio", "Revisione", "Rifornimento". Se quindi devo registrare un pieno di benzina, sceglierò la **Voce** "Rifornimento"; questa spesa andrà a sommarsi anche nel **Gruppo** "Mezzo di trasporto" e nella **Direzione Soldi** "Escono".

Voce → Gruppo → Direzione soldi.

Le **Voci** sono prefissate, non se ne possono aggiungere, non se ne possono cancellare.

Si può solo scegliere di mettere a **Dismesso** un **Voce**, col risultato che quella **Voce** non comparirà più nell'elenco delle **Voci**; praticamente viene disabilitata.

Si possono però modificare alcuni **Parametri** per ogni **Voce**, anche se dei valori sono stati **Precaricati**.

Importo Min e Importo Max (vi sono dei valori **Precaricati**) sono degli utili limiti entro i quali ci si aspetta di rientrare per quella **Voce**; ad esempio, alla **Voce** "Rifornimento" potrei mettere (a seconda delle auto/moto usati dalla famiglia) Importo Min a 3 e Importo Max a 80.

Quando andrò a inserire un **Movimento** con questa **Voce**, il **Programma** controllerà che l'importo sia compreso tra questi due valori; se diverso, lo segnalerà, ma io potrò comunque decidere di farlo; questo serve, in questo esempio, a controllare che io non abbia scritto 500 anziché 50.

Ric. (ricorrenze) Annuali (vi sono già valori **Precaricati**) è un numero, da 0 a 12 che indica quante volte, presumibilmente, questa **Voce** verrà utilizzata in un anno: "0" (zero) indica che è imprevedibile (esempio le spese al Ristorante), "1" una volta all'anno (tipicamente l'assicurazione o il canone RAI), "4" quattro volte all'anno (esempio le rate trimestrali del Mutuo), "6" (le sei bollette del telefono), "12" lo stipendio proprio o quello alla Colf.

Comprimibilità: di quanto (in caso di simulazioni, per esempio di risparmio) può essere compressa una **Voce** in Uscita (o aumentata, in Entrata); vi sono già valori **Precaricati**; esempio, mettendo 20% alla **Voce** "Rifornimento", intendo che in una simulazione, l'anno

prossimo intendo risparmiare il 20% sul Rifornimento.

Rivendibile, quando, per esempio, acquisto un Garage.

Spendere i soldi per un Viaggio o acquistare un Garage, rappresentano sempre delle uscite di cassa, ma, ai fini del Patrimonio, in un caso i soldi sono spesi definitivamente, nell'altro ho un Garage, che comunque un domani potrei vendere (la stessa cosa per un'auto, un mobile antico, un gioiello, ecc.). Anche qui i valori suggeriti, sono stati **Precaricati**.

Mettere la **Voce** a "Sì" significa che quella **Voce** di "Uscita", generalmente, impatta con l'acquisto di qualcosa di rivendibile, cioè aumenta, di poco o di tanto, il mio Patrimonio.

Quando andrò a inserire un **Movimento** con quella **Voce**, il **Programma** mi suggerirà il "Sì" (o , con altre **Voci**, il "No"); a questo punto lo potrò confermare (semplicemente non modificandolo) oppure modificarlo, solo per quel **Movimento**.

Se voglio che sia sempre modificato, per quella **Voce**, mi conviene cambiarlo nella **Tabella** delle **Voci**.

Detraibile quando, questa **Voce**, potrebbe avere un impatto nella dichiarazione dei redditi; esempio la rata del Mutuo, le spese per il dentista, una plusvalenza sulla vendita di una casa, ecc.

Quando è ora di fare la dichiarazione, si estraggono solo quei **Movimenti** con questa caratteristica e si verifica la situazione. Anche qui, il fatto di metterlo nella **Voce**, non significa che quando faccio un **Movimento** con quella **Voce**, non possa modificare questa impostazione, solo per quel **Movimento**.

- o **Provenienza Movimenti**: indica in che modo i **Movimenti** sono stati caricati nella Banca Dati del **Programma**.

Per ora è attivo solo "Manuale", cioè il caricamento con l'uso della **Maschera "Movimenti"** e la digitazione dei dati.

Un domani è possibile siano utilizzati metodi più automatici.

Gli **Elementi** della **Tabella** sono **Precaricati**, non sono cancellabili, non se ne possono aggiungere, non sono modificabili.

- o **Categorie Anagrafiche**: le **Anagrafiche** (delle Aziende o Persone da cui vengono o a cui do soldi), a seconda dell'interesse del singolo utilizzatore, potrebbero essere molto poche o tante; in ogni caso si è pensato di organizzare raggruppamenti, delle **Anagrafiche**, per **Categoria**.

In questo modo mi sarà più facile (nel caso fossero molte) rintracciare un'**Anagrafica**, ma anche avere dei totali per **Categoria**; per esempio potrei voler conoscere quanti soldi ho dato alle Assicurazioni o alle Banche, ecc.

Le **Categorie** sono prefissate, non sono cancellabili, modificabili e non se ne possono aggiungere. Si può solo operare sull'**Ordinamento** (ma il **Programma** già proporrà le **Categorie** ordinate a seconda della **Voce** scelta) oppure sul "**DisMESSO**".

- **Aggiungibili** (esistono già degli **Elementi**, ma ne posso aggiungere)

- o **Beneficiari**: concetto talvolta un pò oscuro, ma certamente talvolta utile. Esempio: regalo una braccialetto (preso da Bulgari) a mia cugina che si sposa; io spendo, Bulgari incassa, mia Cugina (Parente) "beneficia"; diverso se lo faccio a un figlio, perché è una **Voce** ("Regalo ai figli") già prevista. Però se vado al ristorante Vissani (è solo un esempio), con mio figlio, io pago, Vissani incassa (cioè i soldi non li prende mio figlio), mio figlio "beneficia".

Gli **Elementi** preesistenti non si possono né eliminare né cambiare (si può solo agire sul **DisMESSO** o sull'**Ordinamento**); però se ne possono aggiungere dei nuovi; il consiglio è quello di aggiungere ogni singolo figlio, mettendo in "chi Beneficia" il nome del figlio.

- o **Cercavoce**: il problema ricorrente, nell'inserimento di **Movimenti**, sarà quello di mettere la giusta **Voce**; spesso ci chiederemo: "Questa spesa in che **Voce** va caricata?". A parte la perdita di tempo, queste incertezze potrebbero portare a caricare una medesima spesa, a volte in una **Voce**, a volte in un'altra, con evidenti problemi di ricerca, di credibilità dei totali, di confrontabilità nel tempo. Per rispondere alla sempre possibile domanda, velocemente e correttamente, è stato

introdotto il concetto di **Cercavoce**: qualunque tipo di spesa (o di ricavo) dobbiamo registrare, comunque sia il nome con cui lo chiamiamo in quel momento (a volte diremo "rifornimento", a volte "pieno", a volte "benzina", ecc, per indicare sempre la stessa spesa) col **Cercavoce** sarò indirizzato sulla giusta **Voce**.

Il "qualunque" ovviamente è solo teorico; le parole inserite nel **Cercavoce** sono tante, altre verranno inserite in futuro, anche con i suggerimenti degli utilizzatori.

In pratica è stato caricato un elenco di parole (varie centinaia) che mi indirizzano ad una delle 90 **Voci**; qualche volta può succedere che sia indirizzato a più di una **Voce**; per esempio, quando devo caricare un **Movimento**, se inserisco la parola "Tavolo" nel **Cercavoce**, mi compaiono tre **Voci**: "Collaboratore" (potrei voler inserire la spesa per la manutenzione/riparazione di un Tavolo), "Durevole" (se ho acquistato un Tavolo), oppure "Vendita", se ho venduto un tavolo; a questo punto scelgo quale delle tre **Voci** fa al mio caso. Insomma, è come gli Argomenti delle Pagine Gialle: se cerchi "Vasellame" non lo trovi, ma se cerchi, all'inizio dell'elenco, nelle "**Categorie**" (molte di più degli "Argomenti"), la parola "Vasellame", la trovi e ti dice che gli "Argomenti" dove cercare sono: "Casalinghi" e "Porcellane".

Un indirizzatore, un facilitatore.

Le parole **Precaricate** non si possono né eliminare né cambiare; però se ne possono aggiungere delle nuove.

In ogni casa, per esempio, c'è l'abitudine di chiamare certe spese con dei nomi particolari; il consiglio è di caricare quei nomi nella **Tabella Cercavoce**.

- o **Tipi Valuta**: sono i nomi delle valute che poi è possibile utilizzare nel caricamento dei **Movimenti**.

Se sono stato in Svizzera e ho fatto il pieno in Franchi Svizzeri, posso decidere di caricare il **Movimento** di spesa in Euro, avendo calcolato o ottenuto (per esempio da un SMS della Carta di credito) l'importo già convertito, oppure carico il **Movimento** direttamente in Franchi Svizzeri e lascio al **Programma** il compito di convertire in Euro.

In questo secondo modo, mi rimane scritto però anche quanti Franchi Svizzeri ho speso e quale cambio ho applicato. In questa **Tabella**, quindi, caricherò, via via che ne avrò il bisogno, le Valute necessarie.

Alcune (le più utilizzate) sono state **Precaricate** e non si possono né cancellare né modificare. Altre possono essere aggiunte.

Per quelle **Precaricate** o quelle aggiunte, per le quali compaia anche il codice della valuta, il **Programma** provvederà ad andarsi a prendere, in automatico via Internet, il Cambio più recente.

- **Operative** (quelle che si caricano via via che si usa il **Programma**)
 - o **Commesse**: in un viaggio in Cina, per esempio, avrò vari tipi di spesa, che andranno ad interessare **Voci** diverse: "Durevole" (**Gruppo "Immobile"**) se ho acquistato una statua, "Abbigliamento" (**Gruppo "Personale"**) se mi sono comprato due magliette, "Regalo" (**Gruppo "Tempo libero"**) se ho acquistato un ricordo per mia sorella, "Documento" (**Gruppo "Obbligato"**) per i soldi spesi al Consolato Cinese in Italia per il Visto di ingresso, oltre che "Albergo/alloggio", "Ristorante", "Spettacolo/Museo", "Trasporto" (esempio per il biglietto aereo, magari acquistato 20 gg. prima), **Gruppo "Tempo libero"**.

Ma se voglio sapere cosa mi ho speso in tutto?

Basta caricare, nella **Tabella "Commesse"**, una Commessa esempio di nome "Cina2006" e, ogni volta che inserisco un **Movimento** con la spesa relativa a quel viaggio, scelgo, al **Campo Commessa**, la Commessa "Cina2006".

Nelle Estrazioni, inserendo la Commessa "Cina2006", otterrò tutti i **Movimenti** relativi a quel Viaggio.

La stessa utilità l'avrei, altro esempio, nelle spese nell'acquisto o ristrutturazione di una casa o parte di essa.

Oltre al Nome della Commessa, si può inserire una Descrizione, una Data di Inizio e una Data di Fine, presunte o reali della Commessa, un importo di spesa presunta (**Budget**), una

Nota.

Durante il periodo in cui la sto utilizzando, conviene mettere a "Sì" l'**Ordinamento**, in modo che quando carico **Movimenti** e devo scegliere la Commessa dalla **Lista**, questa compare per prima, mentre, una volta finito di caricare **Movimenti** con quella Commessa, conviene mettere **Dismesso** a "Sì".

- o Cambi: è il cambio, riferito ad una certa valuta e valido ad una certa data.

Se ho, per esempio, fatto il pieno in Svizzera, pagando in Franchi Svizzeri, posso decidere di caricare il **Movimento** di spesa in Euro, avendo calcolato o ottenuto (per esempio da un SMS della Carta di credito) l'importo già convertito, oppure carico il **Movimento** direttamente in Franchi Svizzeri e lascio al **Programma** il compito di convertire in Euro. In questo secondo modo, ho il vantaggio che mi rimane scritto quanti Franchi Svizzeri ho speso e quale cambio ho applicato.

Devo però sapere il Cambio del giorno della spesa.

Questo può essere fatto in automatico dal **Programma**, con una connessione a Internet (solo se il Tipo Valuta è caricato correttamente nell'apposita **Tabella**, cioè è uno dei più diffusi e ha il giusto Codice Valuta), oppure può essere caricato direttamente dall'**Utente**.

Il **Programma** prende il Cambio con la Data, a retrocedere, più vicina a quella della spesa fatta.

Alcuni Cambi, per comodità, saranno **Precaricati**.

Oltre a scegliere una delle Valute dalla **Lista**, si deve inserire la Data (del Cambio), il Cambio; la Fonte, se inserito da noi, sarà sempre "Digitato".

In questa **Tabella**, quindi, caricherò, via via che ne avrò bisogno, i Cambi necessari.

- o **TipiBudget**: si possono fare delle previsioni (**Budget**) di Spesa (Escono) e/o di Ricavo (Entrano) e poi verificare, nel tempo cosa realmente succedo, rispetto alle previsioni. Se ne possono anche fare più di una, di previsioni, ciascuna con caratteristiche diverse (esempio, solo relativamente ad una commessa, o alle spese dei telefoni o dei viaggi); basta dare a ciascuna un nome (**TipoBudget**).

Accoppiando questo concetto con anche le possibili riclassificazioni, potrebbe risultarne un qualcosa di un po' macchinoso, e probabilmente all'inizio lo sarà; ma basta provarne uno per rendersi conto dell'estrema facilità, ma anche, al medesimo tempo, della sua grande flessibilità.

Ogni volta che vogliamo caricare un nuovo **Budget**, se non esiste già quello che ci serve, dobbiamo caricare un **TipoBudget** e andare ad inserire i **Parametri** che ci sono richiesti (o magari vanno già bene così).

Ricordo che questo è solo il **TipoBudget**, non il **Budget**. Dopo va scelta o caricata una Riclassificazione (una, la "Uno a Uno" è **Precaricata**) e poi il **Budget** vero e proprio; cioè gli importi. Solo a quel punto si possono fare i confronti tra **Budget** e realtà.

TipoBudget → Riclassificazione → Budget → Confronti

I Movimenti

- Cosa sono

- o Ogni spesa (o ricavo) che vogliamo registrare è un **Movimento**.
Se, per esempio, oggi vado a Milano, in auto, da Bologna, e pago l'Autostrada, faccio il Pieno, colazione all'Autogrill e uscendo prendo il giornale, sono 4 scontrini, di spese diverse (**Voci** diverse: "Autostrada", "Bar tempo libero", "Rifornimento", "Giornale/Libro/CD"); quindi registro 4 **Movimenti**.
Se non sono interessato a ricordare le spese del giornale, ne faccio 3; se non voglio neanche quelle del bar, ne faccio 2; se non mi interessa anche quanto spendo in Autostrada, ne faccio 1.

Ne faccio solo 1 anche se registro la somma delle tre spese in un unico **Movimento**, sotto un'unica **Voce**; esempio "Rifornimento"; è chiaro che perdo la possibilità di vedere separatamente i tre costi.

Oppure accorpo il giornale e la colazione (magari è anche lo stesso scontrino); insomma la cosa è flessibile; dipende da cosa voglio che mi rimanga.

Soprattutto all'inizio, quando la dimestichezza sull'applicazione non è ideale, si può essere spinti a ridurre al massimo il numero di registrazioni, anche se il rischio è di ripensarci successivamente, quando ci si renderà conto della facilità d'uso e del pochissimo tempo necessario per ogni registrazione (**Movimento**).

Il consiglio è di mettersi in tasca gli scontrini e di metterli in uno **svuotatasche** quando si torna a casa.

Ogni tanto (una, due, tre settimane) si prendono, assieme alle ricevute delle carte di credito, e dei bonifici, il blocchetto degli assegni, le fatture (bollette) dei telefoni, di luce, acqua e gas, e dell'Autostrade (se si ha Viacard o Telepass) e si fanno le registrazioni.

Rimangono fuori, e sono le più rischiose da dimenticare, le spese fatte in contanti, perché non ho alcuna evidenza che me le ricordi.

Meglio registrarle più spesso o annotarle su un foglio.

- Prerequisiti all'inserimento

- o Per accedere ai **Movimenti**, pigiare sulla **VoceMenù "Movimenti"**. Nessuno prerequisito (tipo il caricamento di **Tablelle**) è obbligatorio. Appena aperto il **Programma**, cliccando su "Registrazione **Movimenti**", si va alla **Maschera** di inserimento dei **Movimenti**; senza avere caricato alcun **Elemento** nelle **Tablelle** Iniziali. In questo caso, si utilizzerà spesso il valore "INDEFINITO", per quei **Campi** che richiedono un valore **Tabellare**. Ad esempio, se voglio registrare una spesa con la **Voce** "Rifornimento", il **Programma** mi chiederà per quale **Mezzo di trasporto**, proponendomi l'unico valore in **Tabella**, cioè "INDEFINITO". Posso cioè caricare **Movimenti**, in cui ho pagato, con la Carta di Credito "INDEFINITO", la bolletta del gas dell'Utenza "INDEFINITO", presente nell'**Immobile** "INDEFINITO". La cosa, in certi casi, non è neanche tanto sbagliata; per esempio, quando ho un solo **Mezzo di trasporto**, un solo Telefono, un solo **Immobile**, ecc.

In generale, è consigliabile, prima di registrare i primi **Movimenti**, inserire alcuni dati (quelli necessari sono veramente pochi) nelle **Tablelle** "Iniziali".

I componenti il nucleo Familiare, le **Anagrafiche**, gli Immobili (di proprietà o in uso), i **Mezzi di trasporto** (di proprietà o in uso), i Conti Banca, i Telefoni (fissi e mobili, in uso ai membri della famiglia), le Carte (credito, bancomat, telepass, ecc.), le Utenze (luce, acqua, gas).

Per inserire le prime **Tablelle** si può utilizzare l'"Inizio Guidato", oppure entrare direttamente in "Registrazione **Movimenti**".

L'"Inizio Guidato" può servire anche per capire, con l'aiuto del **Programma**, cosa sono e come si inseriscono i **Movimenti**.

In pratica è un aiuto per capire, con metodo, il **Programma**; utile soprattutto con chi non ha molta dimestichezza con programmi di questo tipo.

- Come si inseriscono

- o Con l'uso di mouse e tastiera, oppure con l'uso di un microfono, per chi ha la versione con **Comandi Vocali**.

Entrando in "Registrazione **Movimenti**", la prima cosa da fare è scegliere la **Voce**.

Vi sono più metodi: cliccando sul grosso punto interrogativo e seguendo le **Liste** a scendere (**Tendine**), o le stesse che compaiono a sinistra, ma un po' più colorate e statiche, oppure, nel caso si abbiano dubbi sulla **Voce**, col **Cercavoce** (la lente alla destra di "← clicca per scegliere la **Voce**").

A questo punto compare tutta la **Maschera**, con i vari **Campi** da inserire.

La **Maschera** non è sempre uguale, ma cambia in funzione della **Voce** scelta; in pratica, i dati da inserire sono diversi, a secondo della **Voce**.

Per esempio, se inserisco una **Voce** che riguarda i **Mezzi di trasporto**, tipo "Rifornimento", nella **Maschera** compare un **Campo** in cui inserire quale **Mezzo di trasporto**.

Cosa che non succede se, per esempio, ho scelto la **Voce** "Gas".

In questo caso, compariranno altri **Campi**, tipo "**Immobile**" (potrei averne più di uno) e "Utenza" (potrei averne più di una, di utenze gas, anche nella stessa casa).

La variabilità della **Maschera** dipende, oltre che dalla **Voce**, anche dal valore di altri **Campi**, tipo il Pagamento.

Se scelgo "Assegno", per esempio, mi chiederà il Numero Assegno, oltre che quale Conto Banca.

In altre aree della **Maschera** sono visibili dati e grafici, che possono aiutare la registrazione, aiutandoci a ricordare le precedenti.

Ogni area è colassabile (la si può far sparire, anche temporaneamente) o ridimensionabile all'interno della dimensione massima disponibile (quella del video).

Sopra (o sotto) l'area di inserimento vi è l'elenco degli ultimi **Movimenti** inseriti; nel senso che sono in ordine, crescente, di "Data registrazione".

E' possibile, per comodità o abitudine, scambiare, di posto, queste due aree centrali, con l'uso del tasto (???)

Una volta inseriti i dati che interessano (non tutti contemporaneamente visibili, visto che ci sono tre **Linguette**, di cui solo una ha i **Campi** visibili) si conferma nel tasto (???) in alto.

A questo punto il **Programma** si predispose per una nuova registrazione, partendo sempre dalla scelta della **Voce**.

- Manutenzione

- o Può capitare di dover variare (o cancellare) alcuni **Movimenti**.

Ad esempio, quando arriva l'estratto conto della Banca, voglio spuntare i **Movimenti** inseriti. Vado in Selezione (tasto (???)), ricerco i **Movimenti** con Verificato = "No" e confronto l'elenco ottenuto con l'estratto conto.

In quei **Movimenti** verificati, metto Verificato = "Sì" e pigio il tasto (???)

Il **Programma** mi proporrà il successivo.

Se, invece, devo eliminare un **Movimento**, perché era sbagliato o doppio o un promemoria superato, prima lo cerco, o dall'elenco in ordine di data, o utilizzando la funzione di Selezione (tasto (???)), inserendo quei criteri che mi permettono di individuarlo singolarmente o di restringere il numero su cui cercare (ad esempio ricordo che riguardava la **Voce** "Alimentari" o che era dell'inizio mese).

Una volta individuato e selezionato (deve comparire nella **Maschera** singola), devo pigiare il tasto (???) e confermare.

- Estrazione

- o Quando avrò inserito un certo numero di **Movimenti**, capiterà spesso di dover andare alla ricerca di alcuni di essi, aventi certe caratteristiche: esempio i **Movimenti** di una Commessa, le spese fatte in un certo Supermercato, le bollette di un certo Telefono, quelli fatti con una certa Carta di Credito o con l'Assegno, oppure quelli che hanno un'immagine inserita o un file allegato, ecc.

Una volta individuati, ho due scelte: vederli nella **Lista** dei **Movimenti** o portarli su un foglio Excel.

Capita, per esempio, di voler inserire il Voto a tutti i **Movimenti** di spesa presso un tal Ristorante, anche se non ho mai inserito l'**Anagrafica** del Ristorante.

In questo caso, vado prima nella **Tabella Anagrafiche** e inserisco il nome del Ristorante (**Categoria** "Ristoranti"), poi in Selezione (tasto (???)) cerco i **Movimenti** con **Voce**

"Ristorante" e me li porto nella **Maschera Movimenti**; cerco di individuare quelli che riguardano quel Ristorante, e nel **Campo** "Chi li ha incassati", scelgo, nella **Tendina**, il nome del mio Ristorante e poi pigio il tasto di conferma "???"

Altrimenti, volendo stampare o elaborare i **Movimenti** estratti, li porto su un foglio Excel. Il foglio si presenterà con tante righe di dati quanti sono i **Movimenti** selezionati, con le colonne già intestate, dimensionate e formattate (**Campo** Data, Importo, Sì/No, ecc.).

Non tutti i **Campi** dei **Movimenti** sono trasportati nel foglio Excel, perché sarebbero tantissimi; solo quelli ritenuti più significativi.

- Confronto
 - o Avendo un certo numero di **Movimenti**, capiterà spesso di voler fare dei confronti tra blocchi di **Movimenti**, avendo la possibilità di estrarli nei modi più disparati, cioè in base a tutti i **Parametri** coi quali sono stati inseriti.

Ad esempio voglio confrontare quanto ho speso per la casa nei primi tre mesi dell'anno rispetto ai primi tre mesi dello scorso anno, oppure quanto mi è costata complessivamente l'uso della mia auto rispetto a quella di mia moglie, nei primi sei mesi di quest'anno, ecc.

Pigiando il tasto "???", entro in una **Maschera** in cui, praticamente, vedo il doppio di quella di Selezione.

Agendo sui **Campi** di colore nell'area grigio chiaro, ottengo il primo raggruppamento di **Movimenti**, agendo sui **Campi** di colore grigio scuro, ottengo il secondo raggruppamento di **Movimenti**.

Il confronto avviene sul numero di **Movimenti** e sugli importi complessivi.

II Budget

- Cos'è un **Budget**
 - o Quando decido di registrare, su carta o su computer, con **iPase** o in un qualunque altro modo, i miei conti personali, molto spesso sono portato anche a fare delle previsioni di spesa e di ricavo, per poi vedere le differenze, mese per mese.

Qualche volta, anche solo mentalmente, più spesso mettendo giù dei numeri, cerco di anticipare eventuali problemi o scelte di investimento o risparmio: quest'anno, considerando, come entrate, il mio stipendio e quello di mio marito, considerando le spese più o meno fisse (mutuo, bollo, assicurazione, telefono, condominio, alimentari, due settimane al mare, ecc), posso spendere ogni mese, per ristoranti, spettacoli, ecc., questa cifra, e mi rimarrà tot.

Talvolta può essere utile scrivere più di una previsione (**Budget**); ad esempio, un **Budget** di spesa minimo (il massimo del risparmio) e uno massimo (poco risparmio).

La previsione può essere anche solo parziale, cioè riguardare solo alcune **Voci** di spesa o di ricavo.

Ad esempio, vorrei tenere sotto controllo solo le spese dei telefoni, oppure delle auto, oppure di alcune **Voci** appartenenti a **Gruppi** diversi, tipo le spese non "fisse", cioè quelle in cui ho una maggiore possibilità di incidere, tipo i ristoranti, gli spettacoli, gli alberghi, i regali, i vestiti, i voli, ecc.).

Insomma, ampia possibilità di scelta.

- Inserimento
 - o Il **Budget** è sempre relativo ad un anno o frazione di un anno. Non si può inserire cioè un **Budget** a cavallo di un fine anno (esempio da Luglio a Giugno).

Conviene separare in casistiche le varie possibilità di **Budget**.

Il **Budget** "Uno a uno" è quando le **VociBudget** coincidono con le **Voci** utilizzate per i **Movimenti**.

Il **Budget** "Riclassificato" è quando le **VociBudget** non hanno un rapporto "Uno a uno" con le **Voci** dei **Movimenti**.

Ad esempio, posso chiamare una **VoceBudget** "Assicurazioni" e fare confluire su questa i **Movimenti** con **Voce**: "Assicurazione casa" (**Gruppo** "Immobile"), "Assicurazione mezzo"

(Gruppo "Mezzo di trasporto"), "Assicurazione salute" (Gruppo "Personale"). Insomma, non posso cambiare le **Voci** e i **Gruppi** (il "Piano dei Conti") utilizzati nei **Movimenti**, ma posso, con l'aiuto del **Budget**, ottenere tutte le riclassificazioni (nuovi "Piani dei Conti") che voglio.

Per accedere al **Budget**, pigiare sulla **VoceMenù "Budget"**.

- o **Budget "Uno a uno"**. Il primo passo è caricare un "**TipoBudget**" nella **Tabella** ("Operative") con questo nome (o utilizzare uno già caricato); dandogli un Nome e inserendo i **Parametri** che eventualmente possono servire.

A questo punto va inserito il **Budget** vero e proprio, entrando alla **VoceMenù "Budget"**.

Si sceglie il **Tipo Budget**, si sceglie la Riclassificazione "Uno a Uno", si inseriscono gli importi relativi alle **VociBudget** e ai mesi che interessano e si conferma ("Salva") il tutto col tasto "???".

- o **Budget "Riclassificato"**. Anche in questo caso va caricato un "**Tipo Budget**" (o utilizzare uno già caricato) nella **Tabella** ("Operative") con questo nome; dandogli un Nome e inserendo i **Parametri** che eventualmente possono servire.

Si entra poi alla **VoceMenù "Budget"** e

- Confronto

Tasti, mouse, vocale, ecc.

- Cosa vediamo

- o L'applicazione, a parte la richiesta del login e della scelta iniziale, si presenta sempre come una grande Finestra (Window), suddivisa in aree più piccole.

La Finestra è dimensionabile e può occupare anche tutto lo schermo del video.

In alto, a sinistra, nome e logo del **Programma**; a destra nome e immagine dell'**Utente**.
In alto, al centro, le **VociMenù**, pigiando le quali si scelgono le relative funzioni.

La parte sotto è costituita da Finestre collassabili, nel senso che si possono far scomparire (o riapparire) a secondo delle necessità o abitudini; o ridimensionabili all'interno della dimensione massima disponibile (quella del video).

Le aree (**Campi**) dov'è possibile digitare (inserire) dati sono i rettangoli con sfondo bianco; questi sono anche obbligatori, nel senso che un valore va inserito.

Quelli leggermente più grigi, sono anch'essi digitabili, ma non sono obbligatori.

I rettangoli decisamente più grigi sono solo di output, cioè sono dati forniti dal **Programma** e non sono modificabili.

Col tasto "TAB" ci si sposta da un **Campo** al successivo, mentre pigiando contemporaneamente "Shift" (maiuscolo) + "TAB", si va da un **Campo** al precedente.

Oltre a questi **Campi** esistono dei Pulsanti che permettono in genere di fare delle scelte o delle deviazioni di percorso.

- Cosa usiamo

- o In generale: come tutti i Programmi si utilizza il mouse e la tastiera; in **iPase**, per chi ha fatto questa scelta si può utilizzare anche il microfono, per impartire **Comandi Vocali** e inserire dati.
- o Mouse: il tasto sinistro del mouse serve per posizionarsi e per pigiare sui bottoni disponibili.

Il tasto destro serve solo in due occasioni; quando siamo posizionati sulle icone vicino al Nome, nelle **Tablelle**, e vogliamo inserire (o eliminare) un'icona; oppure, quando siamo in **Campo** digitabile, selezionando quel **Campo**, lo posso "copiare" (cioè memorizzare) e poi

incollarlo in un altro.

- Tastiera: si utilizzano i tasti normalmente usati in applicazioni di inserimento dati (Data entry): lettere e numeri per inserire dati, TAB e Shif+TAB per spostarsi nei **Campi**, F2 per l' "Aiuto" (Help) relativo al **Campo** in cui siamo posizionati, Back Space (Cancella o ←) per cancellare l'ultima lettera o cifra inserita.
- Microfono: con la versione "iPaseVoice" è possibile operare sul **Programma** utilizzando le parole. Essendo i primi utilizzi di questa tecnologia in applicazioni gestionali personali, è chiaro che la resa può risultare non sempre perfetta. Rappresenta talvolta un'utile strumento, ma soprattutto serve a capire dove sicuramente va la tecnologia.

Gli utilizzi principali sono di tre tipi: **Comandi Vocali**, scelta **Voce** e **CercaVoce**, inserimento dati.

Comandi Vocali: è possibile agire sul **Programma** impartendo **Comandi Vocali**; per esempio agendo sulla **Lista dei Movimenti** ("primo", "ultimo", "su", "giù"), sulle **VociMenù**, i nomi delle **Tabelle**, le operazioni sul **Movimento** ("salva", "cancella"), e "chiudi" sul **Programma**.

Scelta **Voce** e **Cercavoce**: si può scegliere la **Voce** pronunciandola, oppure dicendo la prima parola che ci viene in mente, ovviamente nell'ambito della spesa (o ricavo) che vogliamo registrare; se questa parola è una di quelle contenute nel **Cercavoce**, il **Programma** ci proporrà la **Voce** giusta.

Inserimento dati: in alcuni casi (importo, data, **Tendina**) è possibile agire con la parola. Nel caso dell'importo e della data, i numeri vanno pronunciati cifra dopo cifra ("uno" "sette" "virgola" "tre", per inserire l'importo 17,3), per la **Tendina** si può agire con dei **Comandi Vocali**.

L'obiettivo (disturbi di rumori e stato della tecnologia permettendo) è quello di inserire interi **Movimenti** (i più facili, cioè la grande maggioranza) col solo uso della parola; cioè superare quella che è sempre stata una delle più grosse barriere nell'uso dei computer: l'interfaccia uomo macchina, per ora costituita da tastiera e mouse.

I termini usati

- Tipici informatici
 - Trattandosi di una applicazione "DB intensive", cioè basata sull'uso di un Data Base (Banca Dati), dove verranno conservate tutte le informazioni inserite, i termini ricorrenti sono: **Tabella**, **Movimenti**, **Menù**, **Maschera**, **Campo**, **Tendina**, **Elementi** (Record), **Linguetta** (Folder), **Utente**, **Programma**; tutti termini contenuti nel Glossario.
- Dell'applicazione
 - I termini più importanti sono quelli che fanno riferimento alle **Voci** di spesa (o ricavo): **Direzione Soldi**, **Gruppo**, **Voce**, **Cercavoce**, ma anche i nomi attribuiti alle **Tabelle** (in tutto un ventina), spesso richiamate nell'uso del **Programma**. I nomi delle **Tabelle** sono abbastanza intuitivi, meno, forse che per qualcuno: Immobili (case, terreni, garage, uffici, negozi, capannoni, ecc.), **Mezzi di trasporto** (auto, moto, motorini, aerei, barche, ecc.), di proprietà o in uso, **Categorie Anagrafiche** e **Anagrafiche** (le aziende o persone, raggruppate in **Categorie**, a cui do i soldi che spendo o da cui prendo i soldi che incasso), **Beneficiari** (spiegato bene nella descrizione della **Tabella**).

Cosa non fa

- Cosa non fa oggi
 - Innanzi tutto non è il **Programma** giusto per la gestione, giorno per giorno, degli investimenti in titoli quotati. Non è uno strumento di "Trading on line", di "Asset Management", di "Risk management", di "Family Office", ecc. Non è una Contabilità a partita doppia.

Non quadra (nel senso che il Dare e l'Avere non quadrano, non essendo a partita doppia).
Non gestisce le Valute nei **Movimenti** bancari.

Tutte queste non sono delle limitazioni temporanee; sono delle scelte; definitive; nel senso che non si è voluto fare un po' di tutto, ma attuare delle politiche precise in termini di obiettivi e usabilità del **Programma**.

Crediamo infatti, per esempio, che non sia un obiettivo interessante per nessuno (anche in considerazione dei tassi attivi in vigore ormai da anni) il costo (in termini di tempo) dell'inseguire le valute di ogni singola operazione.

- Cosa potrebbe fare domani
 - o Interfacce ad altre applicazioni.

Interessante potrebbe essere interfacciarsi con una delle più diffuse applicazioni di Trading on line, con lo scopo di caricare, in automatico, ogni fine mese, le plusvalenze o minusvalenze ottenute.

Un altro obiettivo potrebbe essere quello di interfacciarsi con qualche applicazione da Commercialista, per inviare, in automatico, i **Movimenti** che possono interessare la dichiarazione dei redditi.

- o Automatismi acquisizione dati

Con la tecnologia già oggi disponibile, si potrebbero andare a catturare in automatico i dati dagli estratti conto e fatture che arrivano via e-mail o scaricabili dai siti via internet. Perlomeno da quelle aziende (Società Autostrade, di Telecomunicazione, Banche, Carte di Credito, Luce Acque e Gas) con diffusione su tutto il territorio.

Questo accorcerebbe i tempi di caricamento dei costi o permetterebbe un controllo più veloce e affidabile dei **Movimenti** già inseriti, ad esempio partendo dall'estratto conto della Banca.

- o Servizi di informazione

Il vero obiettivo è riuscire a fornire tutte le informazioni che possano essere utili nella gestione del "privato".

Già in questa versione, a fronte di alcune **Voci**, sono disponibili delle utili informazioni, fornite da **iPase**, raggiungibili in modo molto semplice, direttamente dall'interno del **Programma**, avendo una connessione a internet; altre saranno aggiunte in futuro.

Molte poi sono le informazioni oggi disponibili su Internet, per cui si incrementerà continuamente il puntamento a nuovi e interessanti siti che forniscano informazioni specifiche.

La crescita poi della banda larga (ADSL) e delle capacità multimediali dei Personal computer, stanno favorendo la diffusione di supporti molto specifici ed efficaci, tipo filmati che spiegano come fare una particolare attività; probabilmente, in un prossimo futuro, si potranno visionare piccoli filmati che spieghino come compilare il Bollettino del canone RAI, come leggere un contatore, come aggiungere una presa all'impianto elettrico, ecc. **iPase** cercherà di fornire il puntamento (l'URL) ai filmati disponibili, ritenuti utili.