



## Manuale iPase (è uguale alla "Guida Veloce" dentro iPase)

### Indice:

✓ che problema può risolvere	pag.	1
✓ le principali funzionalità . . . . .		2
✓ le <b>Tabelle</b> . . . . .		6
✓ i <b>Movimenti</b> . . . . .		12
✓ i <b>Debiti/Crediti</b> . . . . .		15
- es. 1: Mutuo		
- es. 2: Acquisto a rate		
- es. 3: Prestito		
- es. 4: Acquisto gioielli		
- es. 5: Vendita		
- es. 6: Titoli		
- es. 7: Cambio valuta		
- es. 8: Prelievo		
- es. 9: Versamento		
- es. 10: Giroconto		
- es. 11: Patrimonio precedente		
- es. 12: Variazione saldo		
✓ il <b>Budget</b> . . . . .		21
✓ importa dati dall'esterno . . . . .		23
✓ tasti, mouse . . . . .		27
✓ i termini usati . . . . .		29
✓ cosa non fa . . . . .		30

## Che problema può risolvere

### - Perché

- 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.

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

### - Cos'è

- 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

- 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.

Sicuramente, 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

- Prima va caricato (questo solo all'inizio) qualche dato di informazioni generali nelle **Tabelle**: 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 Tabelle 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 sette **VoceMenù**: Impostazioni, **Tabelle**, **Debiti/Crediti**, **Movimenti**, **Budget**, Servizi, Guida Veloce. 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 prelievamento da Bancomat, un versamento di un assegno, ma anche l'acquisto di azioni quotate, ecc., operazioni che non muovono la disponibilità di cassa, ma cambiano le giacenze (per esempio sul C/C).

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** “Figli/Familiari a carico”, col risultato di avere disabilitato tutte le **Voci** del **Gruppo** “Figlio/Familiari a carico”. 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** “Figli/Familiari a carico” 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**.

Ogni parola del Cercavoce, può essere usata come **Sottovoce**, creando così una nuova struttura:

**Sottovoce → Voce → Gruppo → Direzione Soldi.**

Come detto, la struttura è rigida dalla Voce in su, ma assolutamente libera per quanto riguarda la Sottovoce: ognuno può creare tutte le Sottovoci che vuole.

- 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"), altri in "Consumo" (sempre **Gruppo** "Immobile") e magari altri in "Durevole" (sempre **Gruppo** "Immobile"); ma anche "Abbigliamento" e "Sport" (**Gruppo** "Personale"), "Cellulare", ec

Posso fare tre registrazioni, separando i costi dei prodotti alimentari dai detersivi e dalle pentole; 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.

Altro esempio, 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 "Cina2010" e,

ogni volta che inserisco un **Movimento** con la spesa relativa a quel viaggio, scelgo, al **Campo Commessa**, la Commessa "Cina2010".

Nelle Estrazioni, inserendo la Commessa "Cina2010", otterrò tutti i **Movimenti** relativi a quel Viaggio.

#### - Il Budget

- 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 diversi tra loro.  
Per esempio vorrei creare un Budget delle spese non straordinarie; che escluda cioè eventuali spese straordinarie (ogni spesa, in fase di caricamento, può essere classificata come "Straordinaria"). I costi di riparazione di un'auto a causa di un incidente non potevano essere previste da un Budget e quindi posso registrarle come "Straordinarie".
- E' possibile creare in automatico il budget, partendo dalle spese/entrate di uno degli anni precedenti.
- E' anche possibile fare delle simulazioni, utilizzando i valori di Risparmiabilità scritti (e modificabili) nella Tabella Voci o inseriti con i Movimenti.

#### - I Debiti/Crediti

- Con iPase, oltre alle Entrate/Uscite è possibile registrare i **Debiti/Crediti**.  
Sono **debiti** i soldi che devo ad un amico, alla Banca per il Mutuo o per la televisione comprata a rate, al meccanico che devo ancora pagare.  
Sono **crediti** i soldi che mi vengono da mio fratello, quelli depositati sul C/C, il controvalore dei Titoli che ho in portafoglio, l'ipotetico valore del mio appartamento, dei gioielli, dei quadri, delle cose antiche che possiedo. Ma anche i soldi che ho nascosto in casa e quelli che ho in tasca.  
Tutte cose "potenziali", nel senso che si realizzeranno solo quando pagherò o incasserò. Solo in quel momento, inserendo un **Movimento**, iPase ne terrà conto.
- I **Debiti/Crediti** sono quindi lo strumento per "anticipare" queste situazioni. Posseggo un appartamento, ha un valore di mercato, ma, normalmente, su iPase scrivo un Movimento solo quando lo vendo. Come allora segnalare ad iPase questo valore? Con i **Debiti/Crediti**. La somma dei Crediti, meno la somma dei Debiti, costituisce il mio **patrimonio complessivo**.  
Il programma, registrando spese e incassi, provvederà, in automatico, a variare il Saldo del C/C e del borsellino (viene chiamato Tasca).  
La gestione dei **Debiti/Crediti** non è obbligatoria; è una possibilità in più che il programma offre.  
All'inizio, sembrerà complessa, perchè la materia è piuttosto complessa; ma molti strumenti sono stati inseriti nella maschera dei **Movimenti**, per agevolare la comprensione delle operazioni che impattano con i **Debiti/Crediti**.  
Il risultato, però, potrebbe essere davvero utile.

#### - Dati e informazioni via Internet

- Non è necessario, in generale, essere connessi a Internet: ogni inserimento di dati nelle **Tabelle**, 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.  
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 (non attivato).  
Oppure, ricevere l'ultimo Cambio di una certa Valuta (non ancora attivato)  
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**.
- E' possibile ricevere **Movimenti** caricati esternamente, tramite **iPaseWeb** (browser) o **iPaseMobile** (APP scaricabili su iPhone/iPad/iPod o Android o Windows Phone). Quando si è lontani dal proprio PC, e non si vuole correre il rischio di dimenticarsi oppure si è in un momento di tempo disponibile, è possibile inserire comunque delle spese su un cellulare/Tab

o su un altro PC, in cui non c'è iPase, ma che ha una connessione a Internet. Questi dati, verranno inviati, criptati, ad un server, via Internet. Quando si accenderà al proprio PC e si avvia iPase, il programma avvertirà che ci sono Movimenti in arrivo; se accettati, entreranno direttamente nel nostro iPase.

## Le Tabelle

### - Concetti generali

- o Le **Tabelle** 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 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 **Tabelle** (quelle chiamate "Iniziali", nell'ordine in cui compaiono), nel tempo si rivelerà molto utile, anziché caricare dei **Movimenti** (cosa possibile) senza avere **Precaricato** queste **Tabelle**; con una certa attenzione, per la quale, in ogni caso, non serve poi così tanto tempo.

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

Non è necessario riempire tutti le informazioni richieste in queste **Tabelle**; 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 **Tabelle**, 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 **Tabelle** (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 **Tabelle** 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).  
Ogni Nome rappresenta lo username per accedere a iPase (se autorizzato).
- 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 di; 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 il nome della Banca dove ho il Conto (Intesa, Unicredit, CRParma, ecc.). All'inizio, un C/C è già precaricato dal programma.
  - 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, Bollettino, Bonifico, Carta di Credito, Contante, Da Prepagata, Home Banking, RID, Ticket restaurant, 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.

- **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: “Figli/Familiari a carico” (dove dovrebbero confluire tutte le spese sostenute per i figlie/o eventuali familiari a carico), “**Immobile**”, “Lavoro”, “**Mezzo di trasporto**”, “Obbligato”, “Personale”, “Proprietà”, “Tempo libero”.

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.

E' possibile però, tramite le parole del **Cercavoce**, creare a piacere delle **Sottovoci**; la struttura, se utilizzata, diventa:

#### **Sottovoce → Voce → Gruppo → Direzione soldi.**

Si può solo scegliere di mettere a **Dismesso** una **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 60.

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.

**Ricorrenze/anno** (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/Espandibilità**: di quanto (in caso di simulazioni, per esempio di risparmio) può essere compressa o aumentata, una **Voce** in Uscita (o 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.

Questi valori, possono essere cambiati sia a livello di **Voce** (poi, vale per tutte le RegISTRAZIONI di quella **Voce**), ma anche nella singola RegISTRAZIONE.

Sarà possibile, sfruttando **Comprimibilità** e **Risparmiabilità**, creare in automatico dei Budget di previsione, che ne tengano conto.

**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**.

**Impatto tasse** 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**.

**Anagrafica consigliata**: se per esempio si fa sempre (o quasi) spesa in un posto. Per esempio, se la Bolletta dell'elettricità la pago sempre con l'ENEL, allora, dopo avere messo ENEL nella Tabella "Anagrafiche", nella **Voce** "Luce", sceglierò "ENEL". Ma anche se faccio quasi spesa alla Conad, in "Alimentari" posso mettere "Conad". Il programma, quando registro una spesa di "Alimentari", mi proporrà Conad. E' solo una proposta; se non è Conad, lo cambio o metto INDEFINITO.

**Pagamento**: come sopra; se al Conad pago sempre (o quasi) con "Bancomat" e la Bolletta ENEL la pago sempre con RID, alla **Voce** "Luce" metto "RID" e alla **Voce** "Alimentari" metto "Bancomat". Evito così di dover scegliere ogni volta il Pagamento.

Tutte cose che posso caricare anche direttamente dal Movimento.

Se ho scelto un Pagamento che implica la scelta di una Carta o di un Conto (se ne ho più di uno), il programma mi chiederà anche questi (che posso comunque non mettere).

Ovviamente questi saranno i valori suggeriti, che io posso però cambiare nel **Movimento**.

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

"**Manuale**", il caricamento con l'uso della **Maschera** "**Movimenti**" e la digitazione dei dati. "**Mobile**", quando i dati sono stati inseriti su uno Smartphone, utilizzando iPaseMobile, e inviati via Internet.

"**Web**", quando i dati sono stati inseriti da un browser, utilizzando iPasWeb, e inviati via Internet.

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

- **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 "**Dismisso**".

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

- **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.

- **Cerca Voce**: 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"**.

Un secondo utilizzo importante del **Cercavoce**, è la possibilità di usarlo come **Sottovoce** delle Voci di iPase. Ogni volta che parla del **Cercavoce** (sia quelle prevaricate che quelle aggiunte) possono essere usate come Sottovoce di una Voce, permettendo di tenere separate le spese; per esempio, la Voce "Collaboratore", potrebbe essere sotto livellata in "Idraulico", "Elettricista", "Colf", "Badante", ecc.

In questo modo, la struttura dei conti diventa:

**Sottovoce → Voce → Gruppo → Direzione soldi.**

- **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.

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 (ancora non attivo).

- Operative (quelle che si caricano via via che si usa il **Programma**)

- **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 ho speso in tutto?

Basta caricare, nella **Tabella** “Commesse”, una Commessa esempio di nome “Cina2010” e, ogni volta che inserisco un **Movimento** con la spesa relativa a quel viaggio, scelgo, al **Campo** Commessa, la Commessa “Cina2010”.

Nelle Estrazioni, inserendo la Commessa “Cina2010”, 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”.

- **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 (ancora non attivo).

Devo però sapere il Cambio del giorno della spesa.

Questo può essere fatto in automatico dal **Programma** (opzione ancora non attiva) tramite 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.

- **TipoBudget**: si possono fare delle previsioni (**Budget**) di Spesa (Escono) e/o di Ricavo (Entrano) e poi verificare, nel tempo cosa realmente succede, 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 (l'opzione “riclassificazione” è stata temporaneamente disabilitata).

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

- 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 (**Voce** 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 solo 1.

Solo 1 anche se registro la somma delle quattro spese in un unico **Movimento**, sotto un'unica **Voce**; esempio "Rifornimento"; è chiaro che perdo la possibilità di vedere separatamente i quattro 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 e senza uno scontrino, perché non ho alcuna evidenza che me le ricordi.

Meglio registrarle più spesso o annotarle su un foglio.

### - Prerequisiti all'inserimento

- Per accedere ai **Movimenti**, pigiare sulla **VoceMenù** "**Movimenti**".  
Nessuno prerequisito (tipo il caricamento di **Tabelle**) è obbligatorio.  
Appena aperto il **Programma**, cliccando su "Registrazione **Movimenti**", si va alla **Maschera** di inserimento dei **Movimenti**; senza avere caricato alcun **Elemento** nelle **Tabelle** 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.

Esistono **due maschere di inserimento**, alternative: Ridotta e Estesa. Si possono usare alternativamente entrambe. La prima è consigliata a chi inizia o a chi non è interessato a registrazioni troppo complesse; i dati necessari sono solo (ma questo in entrambe le maschere) Voce, Importo, Data, Pagamento (il metodo con cui si è pagato).

In generale, è consigliabile, prima di registrare i primi **Movimenti**, inserire alcuni dati (quelli necessari sono veramente pochi) nelle **Tabelle** "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 **Tabelle** 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** (non attiva in questa versione).

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, per esempio, la **Voce** “Riscaldamento”. 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 collassabile (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 con le due frecce.

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 “V” in alto o “SALVA”, sopra alla Nota. A questo punto il **Programma** si predisponde 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 con la lente), 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 “SALVA”.

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 con la lente), 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.

Se voglio copiare un **Movimento**, lo seleziono e clicco sul tasto, in alto, a sinistra del tasto “+”. Il programma lo copierà e mi permetterà di modificarlo prima di salvarlo.

- 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, torno ai **Movimenti** e, in Selezione (tasto con la lente), 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 "SALVA".

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 con la bilancia (di fianco alla lente), 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.

## Debiti/crediti

- Cosa si intende per **Debito/Credito**
  - o Se voglio davvero sapere la mia situazione finanziaria o patrimoniale, devo considerare anche i **Debiti/Crediti** che ho in essere: il mutuo da pagare (debito), la televisione presa a rate (debito), il prestito che ho fatto a mia sorella (credito). Cioè i Debiti e Crediti veri.
  - o Ma anche i soldi che ho sul C/C (credito), quelli che ho in tasca (credito), i Titoli che ho acquistato (credito). Cioè tutto ciò che rappresenta liquidità.
  - o Esistono però anche cose rivendibili, che presumibilmente hanno un valore (quindi sono un credito), anche se non certo, come la casa (è un credito, indipendentemente che l'abbia pagata o no), i gioielli, i quadri, i mobili antichi, ecc. Cioè, ciò che fa parte del mio patrimonio.

La somma di tutti questi **Debiti/Crediti** costituisce il mio Patrimonio complessivo.

Ovviamente, ciascuno inserisce in iPase solo quello che vuole seguire; poi, ogni anno, in funzione di tante cose (mercato, borsa, cambi, ecc.) si può andare ad aggiornare il valore (saldo) di quel bene patrimoniale.

- Anagrafiche
  - o I **Debiti/Crediti** esistenti prima dell'uso di iPase (il Saldo in Banca, i soldi in tasca, case, gioielli, titoli, ecc) vanno inseriti nella maschera dei **Debiti/Crediti**. Un'anagrafica (una riga) per ogni **Debito/Credito**.
  - o Per ogni Conto Corrente inserito nella rispettiva Tabella, iPase creerà automaticamente un Saldo C/C nei **Debiti/Crediti** (anche per le carte prepagate); ed anche un Saldo "tasca", intendendo un saldo di un Conto Tasca; cioè dei soldi in contanti che si tengono in tasca. Tutti con Saldo = 0. L'utente, se interessato, andrà ad inserire il saldo reale a quella data.
  - o Attenzione, in ogni anagrafica, ad inserire la giusta "Tipologia" di **Debito/Credito**.

- Movimenti
  - o Ogni volta che spendo (o incasso), a seconda di come li ho spesi (contante, assegno, bonifico, ecc.), quando vado a registrare il relativo **Movimento**, iPase provvederà, in automatico, a diminuire il Saldo di C/C o di Tasca.
  - o Se il Movimento, comporta la movimentazione di più saldi (esempio un giroconto, la resa di un Credito, il pagamento della rata di un Mutuo, ecc.), si deve utilizzare, in modo appropriato, il campo in basso dei **Debiti/Crediti** .  
Le operazioni un po' più complesse (tipo l'apertura di un Mutuo), sono dettagliatamente descritte nella Guida in Linea (l'ultima voce del Menù di iPase)

- Quadrature

Soprattutto all'inizio, converrà tenere sott'occhio come si muovono i totali (o saldi) dei **Debiti/Crediti**.

- o Nella finestra in alto a sinistra dei **Movimenti**, vengono riportati, per Tipologia, i saldi dei **Debiti/Crediti**. La finestra, colassabile (si può far sparire), può essere estremamente utile, all'inizio, per verificare l'effetto sui **Debiti/Crediti** di un singolo **Movimento**.

I vari saldi sono alla data del giorno, ma, modificando la data del riquadro, si possono calcolare a qualunque data del passato o futura.

Questo è molto utile per verificare come si è mosso il Patrimonio complessivo o i singoli saldi.

La stessa finestra compare anche in **Debiti/Crediti** .

- o Sotto alla finestra dei saldi (descritta sopra), si vede una piccola finestra (anch'essa colassabile), che contiene l'effetto della singola operazione.  
Una volta effettuato l'inserimento di un **Movimento** dubbio (di cui cioè ho qualche dubbio sugli effetti sui miei conti), dopo averlo salvato, lo rilesziono e controllo questa piccola finestra.

In entrambi i casi (le quadrature), per meglio verificarne l'effetto, posso cancellare il **Movimento** e rimetterlo (ovviamente tutte le volte che voglio), tenendone controllato l'effetto nelle due tabelle a sinistra.

- Posso "esportare" i **Debiti/Crediti** in Excel (bottone dentro al riquadro dei Saldi), fare tutte le modifiche che voglio e poi stamparli.  
Potrebbe essere utile tenermi una stampa ad ogni fine anno.

#### - **es. 1: Mutuo**

Cerchiamo, come esempio, di svolgere un caso "standard": l'acquisto di una casa, del valore di 300.000 Euro con Mutuo al 60%.

Val la pena di ricordare che l'acquisto di una casa fa diminuire il C/C ma fa aumentare il Patrimonio. Non ho più i soldi, ma ho la casa.

E' probabilmente il caso più complesso; sarebbe complesso anche nella Contabilità di una azienda; ma li hanno degli esperti e lavorano in partita doppia.

Servono in tutto 4 registrazioni: 2 **Movimenti** e 2 in **Debito/Credito** (che però faremo da dentro i Movimenti):

**1) Ricevo i soldi dalla Banca (il Mutuo del 60%: 180.000 Euro):**

- Voce "Prestito" (questa Voce si usa sia per Prestiti Ricevuti che Effettuati; per quelli Ricevuti, l'importo va messo in negativo)
- Importo -180.000; data, Pagamento "Bonifico", metto il Conto, un Commento e, in fondo, clicco sul "+" di Debito/Credito
- come Codice "mutuocasa" (per esempio), come Tipologia "Mutuo", data antecedente a quella del Movimento, clicco su OK
- salvo il Movimento (confermando l'importo negativo)

In pratica, ho un Debito di 180.000 e 180.000 in più in cassa.

**2) Pago il proprietario della casa (300.000)**

- Voce "Mutuo/Acquisto"
- Importo 300.000, data, pagamento "Bonifico", metto il Conto, un Commento e, in fondo, clicco sul "+" di Debito/Credito
- come Codice "casa" (per esempio), come Tipologia "Patrimonio", data antecedente a quella del Movimento, clicco su OK
- in quota Capitale metto il valore che penso valga la casa (se diverso dai 300.000 che mi propone)
- salvo (rispondendo "no" alla probabile domanda di Furio)

Non ho più i 300.000 sul conto (120+180), ho un debito di 180.000 con la Banca, ho un patrimonio di 300.000

Quando pago la rata (esempio di 2.000 Euro):

- Voce "Mutuo/Acquisto"
- Importo 2.000, data, Pagamento "Bonifico" (o quello che è), metto il Conto, un Commento
- in fondo, in Debito/Credito, scelgo "mutuocasa" (il nome che ho dato al Mutuo)
- in Quota Capitale metto la relativa quota capitale della rata, che sicuramente sarà inferiore ai 2.000 Euro della rata
- salvo (rispondendo "no" alla probabile domanda di Furio)

E' diminuito il debito con la banca, ma anche (e di più) il mio C/C.

#### - **es.2: Acquisto a rate**

Cerchiamo, come esempio, di svolgere un caso "standard": l'acquisto di un'automobile, del valore di 20.000 Euro con anticipo del 10% e rateizzazione del 90%. Ma potrebbe essere anche un televisore.

Val la pena di ricordare che l'acquisto di un'auto fa diminuire il C/C ma fa aumentare il Patrimonio. Non ho più i soldi, ma ho l'auto, che ha un mercato, anche se sempre in calo, fin dal giorno che l'ho comprata.

Per una televisione, invece, potrebbe essere meglio non metterla proprio nel patrimonio, visto che non ha un mercato.

In ogni caso assomiglia all'acquisto, con Mutuo, di una casa. Con alcune diversità, visto che, in genere, la casa si rivaluta, mentre la macchina si svaluta.

Servono in tutto 4 registrazioni: 2 **Movimenti** e 2 in **Debito/Credito** (che però faremo da dentro i Movimenti):

**1) Ricevo i soldi dalla Banca (il Prestito del 90%: 18.000 Euro):**

- Voce "Prestito" (questa Voce si usa sia per Prestiti Ricevuti che Effettuati; per quelli Ricevuti, l'importo va messo in negativo)
- Importo -18.000; data, Pagamento "Bonifico", metto il Conto, un Commento e, in fondo, clicco sul "+" di Debito/Credito
- come Codice "prestitoauto" (per esempio), Tipologia "Acquisto a rate", data antecedente a quella del Movimento, clicco su OK
- salvo il Movimento (confermando l'importo negativo)

In pratica, ho un Debito di 18.000 e 18.000 in più in cassa.

**2) Pago l'auto**

- Voce "Acquisto mezzo" (o "Durevole", in caso di Televisione)
- Importo 20.000, data, pagamento "Bonifico", metto il Conto, un Commento e, in fondo, clicco sul "+" di Debito/Credito
- come Codice "auto" (per esempio), come Tipologia "Patrimonio", data antecedente a quella del Movimento, clicco su OK
- in quota Capitale metto il valore che penso valga l'auto (se diverso dai 20.000 che mi propone)
- salvo (rispondendo "no" alla probabile domanda di Furio)

Non ho più i 20.000 sul conto (2+18), ho un debito di 18.000 con la Banca, ho un patrimonio di 20.000

Quando pago la rata (esempio di 300 Euro):

- Voce "Acquisto Mezzo"
- Importo 300, data, Pagamento "Bonifico" (o quello che è), metto il Conto, un Commento
- in fondo, in Debito/Credito, scelgo "prestitoauto" (il nome che ho dato al Prestito)
- in Quota Capitale metto la relativa quota capitale della rata, che sicuramente sarà inferiore ai 300 Euro della rata
- salvo (rispondendo "no" alla probabile domanda di Furio)

E' diminuito il debito con la banca, ma anche (e di più) il mio C/C.

Per un buon equilibrio, ogni anno, bisognerebbe andare sul Credito dove ho messo l'auto, ad inserire il suo nuovo saldo (il suo valore di mercato), sicuramente inferiore a quello precedente; cioè attualizzare il suo valore.

### - **es.3: Prestito**

I quattro casi:

**a) presto 1.000 Euro all'amico Pietro.**

Scelgo la Voce "Prestito" (in "Neutro") metto 1.000 nell'importo; in fondo, in **Debito/Credito** clicco su "+"; inserisco un nuovo Credito, che chiamo "Pietro" (o altro nome che me lo faccia ricordare), metto Tipologia = "Credito" clicco OK e poi salvo il Movimento.

In questo modo ho una uscita di cassa (di C/C o Tasca a seconda del pagamento utilizzato) ma vanto un Credito da Pietro.

**b) incasso i 1.000 Euro (o parte dell'importo) che ho prestato a Pietro.**

Vado in Movimenti, Voce "Prestito", metto -1.000 come importo; in fondo, richiamo il Credito e lascio lo stesso importo.

In pratica, è aumentata la mia cassa (fa pari con quando sono usciti i soldi) e il credito viene azzerato

**c) Carlo mi presta 1.000 Euro.**

Inserisco un Movimento con importo -1.000 e Voce "Prestito". In fondo, in **Debito/Credito** clicco su "+"; inserisco un nuovo Debito, che chiamo "Carlo" (o altro nome che me lo faccia ricordare), metto Tipologia = "Debito", clicco OK e poi salvo il Movimento.

In questo modo ho una entrata di cassa (di C/C o Tasca a seconda del pagamento utilizzato) ma ho un Debito con Pietro.

**d) pago i 1.000 Euro (o parte dell'importo) a Carlo.**

Vado in Movimenti, Voce "Prestito", metto 1.000 come importo; in fondo richiamo il Debito e lascio lo stesso importo.

In pratica, è diminuita la cassa (fa pari con quando sono entrati i soldi) e il debito viene azzerato.

Si devono usare **importi negativi** perchè la Voce "Prestito" è unica. Non abbiamo messo "Prestito ricevuto" e "Prestito effettuato", sempre per non avere una proliferazione delle Voci. Lo stesso vale per i Titoli.

Quando si inseriscono Movimenti di questo tipo e magari non si ricorda quale sia il segno corretto dell'operazione, basta verificare nei saldi riportati nella parte alta a sinistra della maschera dei Movimenti, dove sono consuntivati e Debiti/Crediti oppure, dopo avere riselezionato il Movimenti, verifico nel riquadro "Effetto Movimento selez."

#### - **es.4: Acquisto gioielli**

Compro un Rolex, del valore di 10.000 Euro.

Inserisco un Movimento con Voce "Investimento"; importo 10.000.

In fondo, in **Debito/Credito**, clicco su "+" e inserisco un nuovo Debito/Credito, con nome "Rolex" e con Tipologia = "Patrimonio", lasciando lo stesso importo (10.000).

La mia cassa (C/C o portafoglio) è diminuita di 10.000 Euro, ma sono aumentati i miei Crediti (Patrimonio) di 10.000 Euro.

Lo vendo, per esempio, a 9.000 Euro.

Inserisco un Movimento con Voce "Vendita", importo a 9.000 Euro. In fondo, in **Debito/Credito**, richiamo il Credito "Rolex" e, come importo metto 10.000 (il valore di acquisto).

La mia cassa (C/C o Tasca) è aumentata di 9.000 Euro, ma il Credito è diminuito di 10.000 Euro.

#### - **es.5: Vendita**

Vendo a 9.000 Euro il Rolex che avevo messo nei Debiti/Crediti, per 10.000 Euro, quando l'ho comprato (Vedi anche: Acquisto gioielli).

Inserisco un Movimento con Voce "Vendita", importo a 9.000 Euro. In fondo, in **Debito/Credito**, richiamo il Credito "Rolex" e, come importo metto 10.000 (il valore di acquisto).

La mia cassa (C/C o portafoglio) è aumentata di 9.000 Euro, ma il Credito è diminuito di 10.000 Euro.

Vendo, per 700 Euro, un tavolo, che non avevo nei miei Crediti.

Inserisco un Movimento con Voce "Vendita" e importo 700.

La mia cassa (C/C o portafoglio) è aumentata di 700 Euro.

#### - **es.6: Titoli**

Due casi:

a) compro 10.000 Euro di Titoli "Telecom".

Scelgo la Voce "Titoli" (in "Neutro") metto 10.000 nell'importo; in fondo, in **Debito/Credito** clicco su "+"; inserisco un nuovo Credito, che chiamo "Telecom" (o qualunque altro nome che me lo faccia ricordare) e metto Tipologia = "Titoli" e clicco su OK. Salvo il Movimento.

In questo modo ho una uscita di cassa (di C/C o Tasca a seconda del pagamento utilizzato) ma vanto un Credito in Titoli.

b) vendo i Titoli di Telecom per 10.500 Euro.

Vado in Movimenti, Voce "Titoli", metto -10.500 come importo; in fondo richiamo il Debito e metto importo -10.000 (il valore con cui li avevo in Debiti/Crediti).

In pratica, è aumentata la mia cassa di 10.500 Euro e il credito viene azzerato. I 500 sono la plusvalenza. E' possibile, volendo, registrare a parte la plusvalenza alla Voce "Plusvalenza", se voglio mettere assieme tutte le Plusvalenze (le minusvalenze sono in un'altra Voce di Uscite, ma si può anche usare la Plusvalenza col segno meno). In questo caso, nella registrazione dell'incasso, dovrei mettere -10.000 anzichè -10.500, visto che i 500 li metto in Plusvalenza. Se anche vendo solo in parte i Titoli Telecom, l'operazione è la stessa; solo che il Credito rimane acceso per la quantità di titoli ancora non venduta.

Si devono usare **importi negativi** perchè la Voce "Titoli" è unica. Non abbiamo messo "Titoli acquistati" e "Titoli venduti", sempre per non avere una proliferazione delle Voci. Lo stesso vale per i Prestiti.

Quando si inseriscono Movimenti di questo tipo e magari non si ricorda quale sia il segno corretto dell'operazione, basta verificare nei saldi riportati nella parte alta a sinistra della maschera dei Movimenti, dove sono consuntivati e Debiti/Crediti, oppure, dopo avere riselezionato il Movimenti, verifico nel riquadro "Effetto Movimento selez."

- **es.7: Cambio Valuta**

Ai fini iPase, avere in tasca 500 Euro o dollari per 500 Euro è uguale.

Vado in banca a ritirare dollari, per un controvalore di 500 Euro.

In iPase, uso la Voce "Cambio Valuta" in Neutro.

Metto 500 Euro nell'Importo, pagamento "bonifico" o "assegno" se ho staccato un assegno.

Il mio C/C (cioè il saldo del Credito "Conto Corrente") diminuirà di 500 Euro, la mia "Tasca" aumenterà di 500 Euro.

Lo fa lui in automatico; non si deve mettere niente in fondo in **Debito/Credito**.

Se invece do alla Banca 500 Euro che avevo in tasca, posso, come promemoria, fare lo stesso

Movimento in iPase, ma con Pagamento = "contanti". In questo modo, cala la Tasca di 500 Euro e aumenta la Tasca di 500 Euro. Cioè, rimane uguale.

- **es.8: Prelievo**

Supponiamo di prelevare 500 Euro dal C/C (allo sportello in Banca o dal Bancomat).

Inserisco un Movimento in iPase, con Voce "Prelievo".

Come Pagamento metto "Assegno", "Bonifico" o "Bancomat", a seconda di come li ho prelevati (con una semplice distinta, meglio mettere "Bonifico").

Importo = 500.

L'operazione è finita, senza inserire niente, in fondo, in **Debito/Credito**.

Il programma diminuisce automaticamente, di 500 Euro, il Saldo del C/C che ho scelto (se ne ho più di uno) e aumenta, sempre di 500 Euro, il saldo del mio conto "tasca".

- **es.9: Versamento**

Supponiamo di versare 500 Euro sul C/C (allo sportello in Banca).

Inserisco un Movimento in iPase, con Voce "Versamento".

Come Pagamento metto "Contanti" (anche se è un Assegno ricevuto da qualcuno, è come se fossero Contanti, perchè non gestisco ovviamente il C/C di provenienza).

Importo = 500.

In fondo, in **Debito/Credito**, il programma mi propone il primo dei C/C che ho inserito (potrebbe essere solo uno, cioè "Mio C/C"). Lascio quello o ne scelgo un'altro dalla tendina.

Il programma aumenta automaticamente, di 500 Euro, il Saldo del C/C che ho scelto (se ne ho più di uno) e diminuisce, sempre di 500 Euro, il saldo del mio conto "tasca".

- **es.10: Giroconto**

Supponiamo di dover spostare 1.000 Euro dal Conto1 al Conto2.

Inserisco un Movimento in iPase, con Voce "Giroconto" (è in "Neutri" -> "Movimento soldi").

Importo 1.000.

Come Pagamento metto "Assegno" o "Bonifico" o "HomeBanking", a seconda di come faccio l'operazione.

In "Conto banca" metto Conto1 (quello da dove escono).

In fondo, in **Debito/Credito**, metto Conto2 (quello in cui entrano). Salvo.

Se risSelected il Movimento, come controllo, nel riquadro "Effetto Movimento selez.", vedo che il Conto1 è diminuito di 1.000 e il Conto 2 è aumentato della stessa cifra.

- **es.11: Patrimonio precedente**

Che si tratti di Saldi di C/C, di saldo Tasca (quanto ho in tasca ad una certa data), di saldi di Patrimoni (Immobili, Gioielli, Antiquariato, Arte moderna, ecc.), di Titoli, ecc., comunque posso (all'inizio dell'uso di iPase o in qualunque altro momento) andare a creare le loro anagrafiche in **Debiti/Crediti** (attenzione alla giusta scelta della Tipologia) e inserire il loro Valore Iniziale e il loro saldo.

Se inizio oggi a usare iPase e ho acquistato nel 2006 una casa che, allora, pagai 260.000 Euro, e preferisco inserirla nel mio patrimonio, vado in **Debiti/Crediti**:

a- inserisco una nuova anagrafica (tasto "+")

b- la chiamo (per esempio) "Casamare"

c- metto Tipologia = "Patrimonio" (è un Credito)

d- Data inizio: 01/06/2006 (o la vera data di acquisto)

e- Importo iniziale=260.000

f- clicco sul "+" della finestra in fondo, dei Saldi

g- inserisco la data del giorno (o quella che voglio come riferimento)

h- metto 286.000 (se valuto che, da allora, il suo valore sia aumentato del 10%)  
i- metto una nota di spiegazione (per es: "perchè ho letto che il mercato Immobiliare è aumentato del 10%")  
l-clicco su OK

Le operazioni da "f" in poi, si fanno solo se il valore presunto è diverso da quello iniziale.  
Se la casa si deve ancora finire di pagare, andare a "es. 1: Mutuo".

Per le Tipologie "Saldo C/C", "Tasca" e "Prepagata", non serve inserire una anagrafica (passi da a-d), perchè è iPase, automaticamente ad inserirli. Ne inserirà uno per Tasca, uno per ogni Carta Prepagata e tanti quanti sono i C/C caricati.  
Ogni volta che si inserisce un nuovo C/C o una nuova Carta Prepagata, iPase aggiungerà automaticamente il suo saldo (a zero) in **Debiti/Crediti**.

#### - **es.12: Variazione Saldo**

Può darsi che, per vari motivi (ho dimenticato di inserire una spesa, ho sbagliato un importo, ho perso dei contanti, ecc.) il saldo del mio C/C o della mia Tasca siano diversi da quello riportato su iPase.

Oppure voglio evidenziare che il valore di un Titolo o di una cosa del mio Patrimonio ha cambiato (presumibilmente o realisticamente) valore.

In tutti questi casi, posso andare in **Debiti/Crediti** a cambiare il loro Saldo:

a- seleziono il Debito/Credito da cambiare

b- clicco sul "+" della finestra in fondo, dei Saldi

c- inserisco la data del giorno (o quella che voglio come riferimento)

h- metto il nuovo Saldo

i- metto una nota di spiegazione (per es: "il valore della mia auto, su Quattroruote di Novembre, dava questo importo")

l-clicco su OK

Quello ora sarà il Saldo (il valore) di quel **Debito/Credito**.

Certo, se il problema è che non ricordo come ho speso i soldi che mancano alla quadratura del saldo, forse sarebbe meglio, anzichè andare ad inserire un nuovo saldo, inserire un Movimento con Voce "Soldi persi", con l'importo corrispondente alla differenza. L'effetto sul saldo è uguale, solo che in questo modo quell'importo rientra nel totale dei soldi spesi, altrimenti, no.

## Il Budget

### - Cos'è un Budget

- 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

- 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" (Attenzione: il Budget di tipo Riclassificato, è stato temporaneamente disabilitato, a causa dell'impatto negativo (difficoltà) che procurava agli utilizzatori) 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".

- 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 "V".

- 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. (Attenzione: il Budget di tipo Riclassificato, è stato temporaneamente disabilitato, a causa dell'impatto negativo (difficoltà) che procurava agli utilizzatori).

Si entra poi alla VoceMenù "Budget" e Confronto

- Generazione Automatica del Budget : è possibile, partendo dai dati effettivi di uno degli anni precedenti, creare, in automatico il budget. In pratica il programma calcola le somme spese (e le entrate) per Voce e per Mese e le inserisce nel nuovo Budget.  
In questo calcolo, è possibile far entrare anche gli indici di Comprimità/Espandibilità; nel

senso che posso prendere o totali dell'anno precedente, ma con applicato qualcuno di questi indici. Per esempio, potrei applicare un 20% di Risparmiabilità nelle spese fatte al Ristorante e/o una Espandibilità del 10% nelle spese dell'Elettricità, perché so che aumenteranno di quel valore.

## **Importazione dati dall'esterno**

In iPase, si caricano spese ed entrate andando in Movimenti. Questo presuppone però di usare il PC dove è installato iPase e caricare Movimento per Movimento.

Esistono però almeno tre casi in cui può essere utile eseguire una procedura diversa:

- a) sono fuori casa e vorrei registrare delle spese; perchè rischio di dimenticarle o perchè ho del tempo disponibile e vorrei tenermi aggiornati i conti
- b) ho dati precedenti all'uso di iPase, registrati con un'altra applicazione o su un mio foglio Excel, che vorrei recuperare e metterli assieme a tutti i dati già inseriti con iPase
- c) mi arriva periodicamente un E/C (o lo posso andare a vedere su Internet) da una Banca o Carta di Credito o Società Autostrade o ... , che vorrei far entrare in iPase in modo automatico

Per questo abbiamo predisposto delle soluzioni che dovrebbero soddisfare queste esigenze:

per il caso a) guarda "Da SmartPhone/Tab" e "Da iPaseWeb"

per il caso b) guarda "Da foglio Excel (o compatibili)"

Per il caso c) guarda "Da foglio Excel (o compatibili)"; in particolare il Modello "MOLTI"

- da SmartPhone/TAB      <http://www.ipase.it/mobile/> (è molto simile a iPaseWeb)
  - funziona su **iPhone/iPad/iPod**, su SmartPhone/TAB con **Android** e **Windows Phone**; si scarica dai rispettivi Market ed è a Pagamento (3,99 Euro); per evitare di spendere soldi inutilmente, consigliamo prima di usare iPaseWeb (vedi sotto): ha le stesse funzionalità (la differenza sta ovviamente nella diversa tecnologia) ed è gratuito
  - **non serve a niente se non la si usa con iPase su PC**
  - serve per caricare dati quando si è lontano dal proprio PC e non si vuole correre il rischio di dimenticare quella spesa
  - per il motivo sopra, abbiamo limitato il numero delle Voci disponibili (sono cioè meno di quelle che si trovano in iPase), togliendo quelle che, a nostro parere, non corrono il rischio di essere dimenticate, perché comunque supportate da qualche evidenza cartacea (Es: il pagamento della rata di un Mutuo)
  - la sincronizzazione è monodirezionale: da SmartPhone/TAB a PC; su SmartPhone/TAB non arriva alcun dato dall'archivio iPase del PC; questo per garantirne la sicurezza, essendo dati molto sensibili; le registrazioni effettuate su SmartPhone/TAB viaggiano comunque criptate, con chiave di criptazione scelta dall'utente; in pratica non è possibile, su SmartPhone/TAB, vedere i dati che sono stati caricati sul PC; solo il viceversa
  - per accedere all'APP servono login e password ricevuti via email quando ci si è registrati con iPase sul PC; non chiediamo i codici usati su PC, sempre per un problema di privacy e sicurezza.  
Se non disponibili, oppure si sono effettuate più registrazioni, basta andare su iPase (questo è vero solo dalla versione 5 in poi), cliccare su "Impostazioni" e poi su "Informazioni su iPase". Altrimenti scrivere, dalla email con cui ci si è Registrati, a [support@ipase.com](mailto:support@ipase.com), richiedendole. L'APP, dopo il primo accesso, le memorizzerà e non sarà necessario ricordarle.
  - Il caricamento dei dati su SmartPhone/TAB è stato ridotto all'osso: **Voce, Data, Importo, Pagamento, Nota** (non obbligatoria); alla fine della Registrazione programma predispone lo SmartPhone/TAB allo scatto di una **foto** a bassa risoluzione, che, nel caso (ovviamente non è obbligatoria), viene allegata alla Registrazione. Può essere utile per documentare meglio una spesa o per averne un ricordo (l'ingresso del ristorante dove ho mangiato bene, il contaltri del distributore di benzina, una ricevuta scritta a mano, ecc.).
  - Una volta caricata qualche Registrazione si può spedire; quando lo SmartPhone/TAB è connesso a Internet, i dati vanno al server di iPase; la prima volta che si apre iPase su PC (se connesso a Internet) i dati arriveranno dentro iPase
  - Si possono effettuare più spedizioni, senza dover importare ciascuna sul PC; in altre parole, anche se faccio 3 (per esempio) spedizioni senza avere importato la prima sul PC, il programma le conserva e le darà disponibili, nell'ordine in cui sono state spedite. Per ricevere la seconda spedizione, non è che devo uscire da iPase e rientrare; a parte che sarà il programma a segnalarlo, dopo la prima importazione, basta andare in Servizi e cliccare su "Trasferisci dati"; iPase andrà a verificare se ci sono ancora dati da importare.
  - Prima di spedire, il programma chiede una "parola di criptazione" (la prima volta; poi, la memorizza, potendo sempre cambiarla); deve essere ripetuta uguale su PC, per poter decriptare i dati; anche qui viene poi memorizzata. Se la parola è sbagliata (non la si ricorda correttamente) è **inutile tentare altre spedizioni**; il programma prima andrà a cercare di importare quella spedizione; se si sono fatte varie prove, perdendo la speranza di ricordarla, quando il programma segnala che è sbagliata, è possibile cancellare quella spedizione.

- Da iPaseWeb <http://www.ipase.it/ipaseweb/> (è molto simile a iPase su SmartPhone/TAB)
  - o funziona su Internet ed è **gratuito**
  - o **non serve a niente se non lo si usa con iPase su PC**
  - o serve per caricare dati quando si è lontano dal proprio PC e non si vuole correre il rischio di dimenticare quella spesa; per esempio in ufficio, in vacanza, ecc. Serve comunque un PC (ma anche un TAB o uno SmartPhone) connesso a Internet
  - o per il motivo sopra, abbiamo limitato il numero delle Voci disponibili (sono cioè meno di quelle che si trovano in iPase), togliendo quelle che, a nostro parere, non corrono il rischio di essere dimenticate, perché comunque supportate da qualche evidenza cartacea (Es: il pagamento della rata di un Mutuo)
  - o la sincronizzazione è monodirezionale: da iPaseWeb a PC; su iPaseWeb non arriva alcun dato dall'archivio iPase del PC; questo per garantirne la sicurezza, essendo dati molto sensibili; le registrazioni effettuate con iPaseWeb viaggiano comunque criptate, con chiave di criptazione scelta dall'utente; in pratica non è possibile, con iPaseWeb, vedere i dati che sono stati caricati sul PC; solo il viceversa
  - o per accedere ad iPaseWeb servono login e password ricevuti via email quando ci si è registrati con iPase sul PC; non chiediamo i codici usati su PC, sempre per un problema di privacy e sicurezza.  
Se non disponibili, oppure si sono effettuate più registrazioni, basta andare su iPase (questo è vero solo dalla versione 5 in poi), cliccare su "Impostazioni" e poi su "Informazioni su iPase". Altrimenti scrivere, dalla email con cui ci si è Registrati, a support@ipase.com, richiedendole. Una volta fatto login è possibile inserire un login/password alternativi (ad esempio quelli usati su iPase su PC, anche se non lo consigliamo), visto che la password ricevuta via email di solito non è facile da ricordare; dopo, si potrà accedere con entrambi gli account.
  - o Il caricamento dei dati su iPaseWeb è stato ridotto all'osso: **Voce, Data, Importo, Pagamento, Nota** (non obbligatoria)
  - o Una volta caricata qualche Registrazione si può spedire; i dati vanno al server di iPase; la prima volta che si apre iPase su PC (se connesso a Internet) i dati arriveranno dentro iPase
  - o Si possono effettuare più spedizioni, senza dover importare ciascuna sul PC; in altre parole, anche se faccio 3 (per esempio) spedizioni senza avere importato la prima sul PC, il programma le conserva e le darà disponibili, nell'ordine in cui sono state spedite. Per ricevere la seconda spedizione, non è che devo uscire da iPase e rientrare; a parte che sarà il programma a segnalarlo, dopo la prima importazione, basta andare in Servizi e cliccare su "Trasferisci dati"; iPase andrà a verificare se ci sono ancora dati da importare.
  - o Prima di spedire, il programma chiede una "parola di criptazione" (la prima volta; poi, la memorizza, potendo sempre cambiarla); deve essere ripetuta uguale su PC, per poter decriptare i dati; anche qui viene poi memorizzata. Se la parola è sbagliata (non la si ricorda correttamente) è inutile tentare altre spedizioni; il programma prima andrà a cercare di importare quella spedizione; se si sono fatte varie prove, perdendo la speranza di ricordarla, quando il programma segnala che è sbagliata, è possibile cancellare quella spedizione.

- Da foglio Excel o compatibili

- serve per importare dati, direttamente dentro iPase, da un foglio Excel (o compatibili, tipo Open Office); è utile se si hanno registrazioni di un passato pre-iPase, registrate con programmi che abbiano la possibilità di esportare su foglio Excel, oppure memorizzate direttamente in un foglio Excel. Un'attività **Una Tantum**.
- Può essere utile anche per attività **ricorrenti**; per esempio per importare i dati dall'estratto conto di Autostrade; una volta predisposto il modello di conversione, lo si memorizza; è così già pronto per altre importazioni da estratti conto successivi (sempre ovviamente di Autostrade). Stessa cosa potrebbe essere per Carta di Credito, Banche, ecc. Per ciascuna si memorizza il suo "modello di importazione". Attenzione però che se per Autostrade (per esempio) la Voce è facilmente individuabile, per Banche e Carte non sempre lo è. Però, per esempio quello per le Banche, si potrebbe usare per importare quelle spese di cui non abbiamo l'evidenza se non dall'estratto conto, tipo "Spesa Bonifico" o "Spesa RID", "spesa Estratto Conto", "Bollo", ecc.
- la struttura del foglio Excel di importazione deve ricalcare uno standard che abbiamo definito, dove è chiaro quali dati si possono importare e che "Voci" e "Pagamenti" devono coincidere con quelle di iPase.
- andando nel sito iPase, alla pagina dei manuali <http://www.ipase.it/supporto/manuale.html> si trova il bottone che porta alla pagina dedicata a questa attività. Vi si trova una introduzione e la possibilità di scaricare **due modelli** di foglio Excel che possono aiutare sia a capire cosa si deve fare che a farlo più in fretta; i modelli sono due perchè uno più orientato all'importazione (**UNA TANTUM**) e l'altro (**MOLTI**) a importazioni più ricorsive. All'interno di entrambi vi è una dettagliata spiegazione dell'uso. E' comunque possibile costruirsi il foglio di importazione come si vuole (cioè senza usare i nostri due modelli), purchè vengano rispettate le regole che abbiamo definito.

## Tasti, mouse, vocale, ecc.

### - Cosa vediamo

- 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 colassabili, 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

- 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.

- 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 **Tabelle**, 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**, F1 per l'"Aiuto" (Help) relativo al **Campo** in cui siamo posizionati, Back Space (Cancella o ←) per cancellare l'ultima lettera o cifra inserita. Ma anche CTRL+s per Salvare un Movimento, CTRL+n per uno nuovo, CTRL+a per Annullare.

- Microfono: con la versione "**iPaseVoice**" è possibile operare sul **Programma** utilizzando la Voce.

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

- 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 per Commercialista, per inviare, in automatico, i **Movimenti** che possono interessare la dichiarazione dei redditi.

- 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.

Attualmente è possibile solo se questi estratti conto vengono convertiti in Excel.

- Servizi di informazione

Il vero obiettivo è riuscire a fornire tutte le informazioni che possano essere utili nella gestione del “privato”; dell’ “economia domestica”.

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.