

Money Tracker Infinite

Guida utente

Android e Chromebook | iPhone, iPad, e Apple silicon Mac | Windows 10/11

Edizione italiana | Agosto 2026

Vitaly Knyazev

Gestore finanza personale. Perché i soldi contano.

Contenuti

Seleziona una voce per aprire quel capitolo. I segnalibri PDF offrono la stessa navigazione.

Benvenuto	4
Dove puoi usare l'app	4
Come usare questa guida	4
Un modo sicuro di lavorare	4
Inizia in cinque minuti	5
Completa Avvio rapido	5
La tua prima transazione utile	5
Completa la configurazione di base	6
Orientati	6
Schede principali	6
Impostazioni e liste	6
Azioni comuni	7
Suggerimenti	7
Concetti fondamentali	7
Come i pezzi si collegano	8
Stati delle transazioni	8
Conti e saldi	8
Tipi di account	9
Crea o modifica un account	9
Gruppi di account	10
Comprendere i saldi	10
Aggiorna un saldo	10
Riconcilia un estratto conto	10
Transazioni quotidiane	11
Aggiungi un reddito o una spesa	11
Cerca, ordina e agisci sulle transazioni	11
Trasferimenti tra conti	11
Dividi una transazione	12
Allega ricevute e file	12
Evita duplicati	12
Beneficiari memorizzati	13
Crea un beneficiario memorizzato	13
Opzioni rilevanti	13
Transazioni programmate e Previsione	13
Crea un programma	13
Lavorare da Previsione	14
Impostazioni promemoria	14
Programmi in budget e rapporti	14
Categorie, progetti e beneficiari	15
Categorie	15
Progetti	15
Beneficiari	15
Selezione più veloce	15
Budget	16
Crea un budget	16
Leggi l'elenco dei budget	16
Abitudini di budget sensate	16
Rapporti	17
Scheda rapporti rapidi	17
Tipi di report integrati	17
Cambia il periodo e la visualizzazione	17
Personalizza un report	18
Esporta risultati utili	18
Valute e tassi di cambio	18

Gestisci le valute	18
Tassi di cambio	19
Trasferimenti multi-valuta	19
Investimenti e prezzi	20
Crea un conto di investimento	20
Aggiungi un titolo	20
Azioni di investimento	20
Rivedi un portafoglio	21
Importa ed esporta	21
Scegli la sorgente del file	22
Importa da QIF	22
Importa da QFX/OFX	22
Importa da CSV	22
Esporta in QIF	22
Esporta in CSV o Excel	23
Checklist di migrazione	23
Backup e ripristino	23
Backup locali	23
Backup su cloud	23
Impostazioni backup automatico	24
Una routine di backup affidabile	24
Sincronizza dispositivi	24
Prima di abilitare la sincronizzazione	24
Modalità di sincronizzazione	25
Configura il dispositivo principale	25
Configura un altro dispositivo	25
Abitudini di sincronizzazione quotidiane	25
Protezione e privacy	26
Proteggi l'app	26
Cosa lascia il dispositivo	26
Opzioni e personalizzazione	27
Aspetto e formati	27
Inserimento transazioni	27
Visualizzazione importi	28
Selettori e aggiornamenti più rapidi	28
Strumenti e manutenzione dei dati	28
Integrità dei dati	28
Modifiche di massa	28
Elimina transazioni	29
Rimuovi dati vecchi	29
Compattazione dati	29
Reimposta tutti i dati	29
Errori	29
Note specifiche della piattaforma	30
Risoluzione dei problemi	30
Il saldo non corrisponde alla banca	30
Una transazione programmata non è stata registrata	31
La sincronizzazione indica che sono disponibili nuovi dati o che i dispositivi non sono d'accordo	31
L'importazione ha creato duplicati	31
Le date o gli importi importati sembrano errati	31
I rapporti o i bilanci mostrano totali inattesi	31
Un allegato manca	31
I prezzi o i tassi di cambio non si aggiornano	31
Ho dimenticato la password o PIN	32
L'app non si apre o i dati appaiono danneggiati	32
Glossario	32
Supporto e prossimi passi	33
Controlli dei dati consigliati	33

Benvenuto

Money Tracker Infinite ti aiuta a tenere sotto controllo conti, spese quotidiane, entrate, budget, investimenti e report in un unico posto. È progettato per le persone che vogliono avere una visione chiara del proprio denaro senza rinunciare al controllo dei propri registri.

I tuoi registri finanziari vengono memorizzati sul tuo dispositivo per impostazione predefinita. Se abiliti il backup o la sincronizzazione cloud, queste funzioni potrebbero connettersi automaticamente in base alle tue impostazioni. L'app potrebbe anche inviare informazioni diagnostiche limitate su crash e affidabilità dell'app. Consulta l'attuale Politica sulla Privacy per i dettagli.

Dove puoi usare l'app

Money Tracker Infinite è disponibile per telefoni e tablet Android e Chromebook compatibili; iPhone, iPad e Mac Apple silicon compatibili; e computer e tablet Windows 10/11. I backup possono essere spostati tra le versioni dell'app attualmente supportate. Aggiorna ogni dispositivo prima di trasferire un backup o configurare la sincronizzazione.

Su Mac Apple silicon compatibili, la versione iPad potrebbe essere disponibile tramite l'App Store. Si comporta come l'app iPad. Google Drive non è disponibile quando la versione iPad è in esecuzione su un Mac; utilizza OneDrive o Dropbox su quel dispositivo.

Il layout si adatta allo schermo. Un telefono mostra una pagina alla volta. Un tablet o un computer possono mostrare più informazioni affiancate. La posizione dei pulsanti e i gesti variano leggermente, ma i nomi delle funzionalità e i risultati finanziari sono coerenti.

Come usare questa guida

Se parti da zero, leggi **Inizia in cinque minuti**, poi **Orientarsi**, **Conti saldi e**, e **Ogni giorno Operazioni**. Se stai passando da un'altra app finanziaria, inizia con **Importa esportazione** ed **Avvio rapido** dopo aver completato con una configurazione vuota o minima.

Percorsi come **Impostazioni > Backup** descrivono le etichette da scegliere in sequenza. A seconda del tuo dispositivo, Impostazioni possono essere aperte da un menu laterale, un menu di navigazione o una barra delle applicazioni.

Mantieni la guida ricercabile

Usa il comando di ricerca del tuo lettore PDF per trovare qualsiasi nome dello schermo, etichetta di campo o messaggio di errore. Anche le voci dei Contenuti e i segnalibri PDF ti portano direttamente a ciascun capitolo.

Un modo sicuro di lavorare

Money Tracker Infinite include strumenti potenti che possono aggiornare o rimuovere molti record. L'app chiede conferma prima di operazioni distruttive, ma un backup aggiornato rimane comunque la tua migliore rete di sicurezza.

- Crea un backup prima di un grande import, modifica di massa, riduzione dei dati, compattazione o reset.
- Mantieni almeno un backup al di fuori del dispositivo che contiene i tuoi dati principali.
- Conferma che un backup sia visibile in **Impostazioni > Backup** prima di rimuovere le informazioni vecchie.
- Quando la sincronizzazione è abilitata, leggi gli avvisi mostrati dagli strumenti di manutenzione dei dati prima di continuare.

Inizia in cinque minuti

Il primo avvio apre **Avvio rapido**. Questa breve configurazione crea le informazioni minime necessarie per registrare una transazione. Tutto ciò che viene creato può essere modificato in seguito.

Completa l'Avvio rapido

1. Scegli la **Valuta principale** utilizzata per totali complessivi e report. Puoi aggiungere altre valute in seguito.
2. Inserisci un **Nome del gruppo di conti**, come Personale, Familiare, Aziendale o Investimenti. Un gruppo è una cartella organizzativa per conti correlati.
3. Inserisci un **Nome del conto**, scegli il suo **Tipo** e inserisci il suo **Saldo iniziale**. Esempi sono Conto corrente, Contanti, Visa, Risparmi o Intermediazione.
4. Lascia **Crea categorie** attivato se vuoi una lista iniziale utile per entrate e spese.
5. Lascia **Crea budget di esempio, report, etc** attivato se vuoi esempi che mostrano come funzionano le pagine principali. Puoi rimuovere gli esempi in seguito.
6. Scegli **Fatto**.

Avvio rapido ti ricorda anche tre idee importanti:

- Un trasferimento viene inserito selezionando il conto di destinazione nella parte Trasferimenti del selettore di categoria.
- Il pulsante più in un selettore ti permette di creare un conto, categoria, progetto, beneficiario, valuta o titolo senza uscire dal modulo di inserimento.
- Un conto di tipo Investimento può contenere transazioni di investimento o agire come portafoglio senza un saldo di cassa.

Importare la cronologia esistente?

Mantieni semplice la configurazione iniziale e non inserire manualmente mesi o anni di cronologia. Crea un backup di sicurezza, quindi usa **Impostazioni > Import / Export**. Un'esportazione completa QIF dall'app vecchia è generalmente la miglior fonte quando disponibile.

La tua prima transazione utile

1. Apri **Conti** e scegli l'account che hai creato.
2. Scegli **Aggiungi operazione**.

3. Imposta se il denaro è entrato o uscito, quindi inserisci l'importo.
4. Scegli una categoria. Usa il pulsante più se la categoria non esiste.
5. Facoltativamente scegli un progetto e un beneficiario, quindi aggiungi un riferimento o una nota.
6. Scegli **Salva**.

La nuova transazione appare nell'account e ne modifica immediatamente il saldo. Diventa anche disponibile per budget e report.

Completa la configurazione di base

- Aggiungi i tuoi altri account e conferma ciascun saldo iniziale.
- Rivedi le categorie predefinite e nascondi o rinomina quelle che non utilizzerai.
- Crea un backup su cloud o locale.
- Aggiungi un semplice budget delle spese per il mese corrente.
- Apri i Report e confronta la visualizzazione a tabella e a grafico.
- Rivedi **Impostazioni > Protezione** prima di memorizzare dati sensibili.

Orientarsi nell'app

Schede principali

Scheda	A cosa serve
Conti	Gruppi di conti, saldi dei conti, azioni sui conti e registro delle transazioni.
Report	Sintesi rapide, report preferiti, grafici, tabelle e accesso a tutti i report.
Previsione	Prossime transazioni programmate, collegamenti a tutte le transazioni e tutte le transazioni programmate, e la data dell'ultimo backup.
Budget	Piani di budget, gruppi di budget, progressi e le transazioni incluse in ciascun piano.

Su schermi più piccoli, le schede possono apparire in basso. Su schermi più grandi, possono essere visualizzate come parte di un layout di navigazione più ampio.

Impostazioni e liste

Impostazioni è anche il percorso per le liste e gli strumenti che supportano le principali schede:

- **Gruppi, Categorie, Progetti, Beneficiari, Valute, e Titoli** gestiscono elementi finanziari riutilizzabili.
- **Beneficiari memorizzati** memorizza modelli di transazioni collegati ai beneficiari.
- **Backup, Sincro, Import / Export, e Dati** gestiscono copie, spostamenti e manutenzione dei tuoi registri.
- **Promemoria, Protezione, e Opzioni** controllano il comportamento quotidiano.
- **Informazioni** fornisce le azioni versione, supporto, homepage, politica sulla privacy, acquisto e ripristino acquisto.

Azioni comuni

- **Tocca o clicca** su una riga per aprirla o mostrare informazioni correlate.
- **Scorri a sinistra** su iPhone o iPad per rivelare le azioni della riga.
- **Premi e tieni premuto** su Android, o **clic destro** su Windows, per aprire lo stesso tipo di menu azioni.
- Usa un **Aggiungi** o il pulsante più per creare un elemento nella pagina corrente.
- Usa **Cerca** per restringere le liste lunghe. L'ordinamento è disponibile nelle pagine di transazioni e report.
- Alcune liste supportano la selezione multipla per azioni come eliminare o collegare trasferimenti.
- Usa **Indietro** per annullare la navigazione e tornare alla pagina precedente. Se un modulo modificato ha cambiamenti non salvati, l'app chiede conferma prima di uscire.

Suggerimenti

Molte pagine includono un breve suggerimento sotto il titolo. I suggerimenti spiegano i gesti o lo scopo della pagina. Puoi nasconderli in **Impostazioni > Opzioni > Mostra i suggerimenti** dopo che l'app è diventata familiare.

Se un Azione sembra mancare

Aprire il menu della riga. Le versioni mobili spesso posizionano Modifica, Clona, Elimina, Inserisci successivo, Salta successivo o Cambia stato dietro a un gesto di scorrimento o di pressione prolungata piuttosto che mostrare tutti i comandi contemporaneamente.

Concetti principali

Concetto	Significato
Gruppo di conti	Una cartella che controlla come i conti correlati sono raggruppati e ordinati. Non ha un saldo proprio.
Conto	Un luogo reale o virtuale con un saldo, come un conto corrente, una carta, un portafoglio di contanti, un prestito, un bene o un portafoglio di investimenti.
Valuta	L'unità utilizzata da un conto, una transazione, un titolo, un budget o un rapporto. Una valuta è la valuta principale per i totali combinati.
Categoria	Lo scopo del denaro in entrata o in uscita, come Stipendio, Spesa, Affitto o Interessi. Le categorie possono avere sottocategorie.
Progetto	Un secondo modo indipendente per raggruppare le transazioni, utile per un viaggio, un cliente, l'anno fiscale, una proprietà o una ristrutturazione. I progetti possono avere sottoprogetti.
Beneficiario	La persona o l'organizzazione che ti ha pagato o a cui hai pagato. Un beneficiario può essere collegato a un modello di transazione memorizzato.

Concetto	Significato
Strumento finanziario	Un asset di investimento come un'azione, un fondo, un'obbligazione, una criptovaluta o un altro bene quotato.
Transazione	Una variazione datata di un conto. Può essere un reddito, una spesa, un trasferimento o un'azione di investimento.
Bilancio	Un piano per transazioni selezionate durante un periodo, confrontato con l'attività effettiva e, facoltativamente, programmata.
Rapporto	Una tabella o un grafico filtrato che riassume transazioni, saldi, entrate, spese o investimenti.

Come si collegano le parti

Ogni transazione quotidiana appartiene a un conto e ha una data, valuta, importo, direzione e stato. Normalmente ha una categoria e può avere anche un progetto, beneficiario, riferimento, note e allegati.

Un trasferimento collega due conti. L'app registra entrambe le parti in modo che nessun conto rimanga fuori equilibrio. Una suddivisione divide una transazione tra diverse categorie o progetti. Una transazione programmata aggiunge un piano di ripetizione; un beneficiario memorizzato aggiunge un modello riutilizzabile senza una programmazione.

I budget e i rapporti non creano una seconda copia dei tuoi dati. Selezionano e riepilogano le transazioni utilizzando conti, categorie, progetti, beneficiari, titoli, date e stati da te scelti.

Stati delle transazioni

Stato	Uso tipico
Non riconciliata	Appena inserita o non ancora confrontata con un estratto conto.
Spuntata	Confermata dall'istituto finanziario ma non ancora inclusa in una riconciliazione completata.
Riconciliata	Verificata e accettata come parte di un controllo saldo completato.
Annulata	Mantenuta nella cronologia ma esclusa dai totali normali.

Puoi cambiare lo stato di una transazione dal menu della riga del libro mastro. Le transazioni più vecchie o riconciliate mostrano un avviso aggiuntivo prima della modifica.

Conti e saldi

I conti sono il centro dell'app. Le transazioni cambiano i saldi dei conti e la maggior parte dei budget e dei rapporti può includere o escludere i conti.

Tipi di conto

Tipo	Adatto per
Contanti	Denaro fisico, cassa o portafoglio.
Conto corrente	Conti bancari e conti correnti quotidiani.
Conto di risparmio	Conti di risparmio e depositi.
Carta di credito	Carta di credito e saldi rotativi simili.
Investimento	Conti di intermediazione e portafogli virtuali con operazioni di investimento.
Attività	Proprietà o altri beni monitorati come saldo.
Passività	Prestiti e altri importi dovuti.
Altro	Un conto che non rientra nelle scelte standard.

Crea o modifica un conto

Apri **Conti** e scegli **Aggiungi conto**, oppure apri il menu a riga di un conto esistente e scegli **Modifica conto**.

- **Gruppo** controlla dove appare il conto. Usa il pulsante più per creare un gruppo senza uscire dal modulo.
- **Nome** dovrebbe essere riconoscibile nei selettori e nei report.
- **Tipo** influenza le azioni disponibili e come il conto viene presentato.
- **Valuta** è la valuta del conto. Può differire dalla valuta principale.
- **Saldo iniziale** è il saldo all'inizio della cronologia tracciata. L'app lo rappresenta come una voce di apertura speciale in modo che rimanga verificabile.
- **Stato iniziale dell'operazione** imposta lo stato predefinito per le nuove voci in questo conto.
- **Limite di credito** è utile per carte e altri conti di credito.
- **Tasso di interesse** e **Dichiarazione Giorno** supportano le informazioni sul saldo per conti bancari e di credito.
- **Attivo** controlla se il conto è considerato corrente. Rendere un conto vecchio inattivo invece di cancellarne la cronologia.
- **Mostra nelle liste di selezione** controlla se viene offerto durante la creazione di nuovi elementi.
- **Note** memorizza promemoria o dettagli specifici del conto.

Cancellare un Conto

Cancellare un conto elimina anche le transazioni ad esso correlate. Effettua un backup e preferisci segnare il conto come inattivo quando è necessario preservare la cronologia.

Gruppi di conti

Apri **Impostazioni > Gruppi** per creare, rinominare, riorganizzare o rimuovere gruppi. Riorganizzare i gruppi cambia il loro ordine su Conti. Puoi anche riorganizzare i conti all'interno di un gruppo dal menu della riga del gruppo.

Eliminare un gruppo rimuove i conti al suo interno, quindi usa questa opzione solo quando intendi rimuovere l'intero gruppo e la sua cronologia.

Comprendere i saldi

La scheda Conti può mostrare il totale combinato nella valuta principale. Scegli il totale per aprire **Tutte le operazioni**. Un libro contabile di un conto può anche mostrare saldi disponibili, compensati o riconciliati dalla sua barra degli strumenti o dal menu.

- **Saldo disponibile** riflette il conto secondo la vista del libro contabile attiva e gli stati inclusi.
- **Bilancio liquidato** aiuta a confrontare le voci già confermate dalla banca.
- **Bilancio riconciliato** riflette le voci che hanno completato la tua revisione.
- Un conto in un'altra valuta viene convertito per i totali combinati utilizzando il tasso salvato applicabile.

Aggiorna un saldo

Usa il menu della riga di un conto e scegli **Aggiorna il bilancio** quando il saldo in Money Tracker Infinite deve essere portato a un saldo di estratto conto noto.

1. Seleziona il conto e inserisci il **Nuovo bilancio**.
2. Inserisci l'estratto conto **Data** e, se abilitato, **Ora**.
3. Scegli la regolazione **Categoria**, opzionale **Progetto**, e **Stato**.
4. Aggiungi note che spieghino l'affermazione o la correzione.
5. Rivedi il **Differenza** calcolato, quindi salva.

L'app crea una transazione di regolazione del saldo per la differenza. Questo mantiene visibile la modifica invece di alterare silenziosamente le transazioni precedenti.

Riconcilia un estratto conto

1. Confronta l'estratto con il libro mastro. Aggiungi entrate, spese, trasferimenti, commissioni e interessi mancanti; rimuovi duplicati confermati; e contrassegna le voci corrispondenti **Approvata**.
2. Nel registro contabile, scegli **Riconcilia**.
3. Conferma il **Data dichiarazione** mostrato sull'estratto conto.
4. Verifica che **Bilancio di partenza** sia uguale al saldo finale della riconciliazione completata precedentemente. Se non lo è, rivedi le voci precedenti prima di continuare.
5. Inserisci il **Bilancio finale** dell'estratto conto.
6. Continua a confrontare e correggere le voci fino a quando **Differenza** è zero.
7. Scegli **Fatto**. Le voci cancellate fino alla data dell'estratto conto diventano Riconciliate e il saldo finale viene utilizzato come saldo iniziale per la riconciliazione successiva.

Usa **Riconciliazione rapida** solo dopo aver verificato separatamente voci specifiche del libro mastro e voler marcare queste voci selezionate come Riconciliate. Non esegue il controllo completo del saldo del rendiconto sopra menzionato.

Usa **Aggiorna il bilancio** solo per una rettifica che comprendi e puoi descrivere. Non dovrebbe sostituire la ricerca di una voce mancante, duplicata o di un trasferimento.

Transazioni quotidiane

Aggiungi un reddito o una spesa

Apri un conto o **Tutte le operazioni**, poi scegli **Aggiungi operazione**.

- Usa il controllo di direzione per scegliere entrata o uscita di denaro. Inserisci un importo positivo; la direzione determina come influisce sul saldo.
- **Valuta** è normalmente la valuta del conto, ma una transazione può usare un'altra valuta. L'app richiede una conversione quando necessario.
- **Data** predefinisce la data corrente o l'ultima utilizzata, a seconda delle Opzioni. **Ora** può essere mostrato quando ne hai bisogno.
- **Stato** parte dallo stato iniziale del conto.
- **Categoria** spiega lo scopo. La sezione Trasferimenti del selettore contiene i conti di destinazione.
- **Progetto** aggiunge una seconda dimensione di reportistica.
- **Beneficiario** registra chi ha pagato o ha ricevuto il denaro.
- **Riferimento** può contenere un numero di assegno, un numero d'ordine, una fattura o un codice di conferma.
- **Note** contiene una descrizione più lunga.
- **Allegati** può includere foto della ricevuta e altri file.

Scegli **Salva**. Nei percorsi di inserimento supportati, **Salva e Inserisci la prossima** mantiene il modulo pronto per un'altra transazione.

Cerca, ordina e agisci sulle transazioni

Il registro delle transazioni può essere cercato e ordinato per data, nome o importo, in ordine crescente o decrescente. Apri una riga per modificarla. Usa il menu della riga per duplicare, eliminare, cambiare stato o eseguire altre azioni disponibili.

Clonare è utile quando una nuova transazione è simile a una vecchia ma non abbastanza prevedibile per un programma. Controlla la data clonata, l'importo e lo stato prima di salvare.

Trasferimenti tra conti

Per spostare denaro tra i tuoi conti:

1. Avvia una transazione normale nel conto di origine.
2. Apri il selettore di categoria e scegli il conto di destinazione in **Trasferimenti**.
3. Inserisci l'importo e la data. Se i conti usano valute diverse, inserisci o conferma la conversione.

4. Salva.

L'app crea voci collegate di origine e destinazione. Modifica la transazione di origine o il trasferimento collegato invece di creare una voce di entrata non correlata nel secondo conto.

Un trasferimento non dovrebbe apparire come spesa

Se un trasferimento influisce su un rapporto di spesa, verifica se è stato inserito con una categoria di spesa invece che con un conto di destinazione. Correggi la transazione invece di escluderla da ogni rapporto.

Dividere una transazione

Usa una divisione quando un pagamento appartiene a più categorie, progetti o destinazioni di trasferimento.

1. Apri il selettore di categorie e scegli l'azione di divisione.
2. Aggiungi una riga di divisione per ciascuna parte del totale.
3. Imposta l'importo, la categoria o la destinazione del trasferimento, il progetto opzionale e le note per ciascuna riga.
4. Usa **Distribuisci il resto**, **Sottrai dal primo**, o **Aggiorna il totale** quando queste azioni rendono il calcolo più facile.
5. Conferma che **Suddividi Totale** sia uguale a **Transazione Totale** e che **Rimanenza** sia zero, poi scegli **Fatto**.

Ogni suddivisione necessita di una categoria. Un trasferimento di suddivisione non può rimandare al proprio conto sorgente. La modifica di un trasferimento creato da una suddivisione deve essere fatta dalla transazione sorgente.

Allega ricevute e file

Scegli **Prendi Foto** per acquisire una ricevuta o **Allega** per selezionare una foto o documento esistente. Apri un allegato per visualizzarlo, usa **Condividi** per inviare una copia, o cancellalo dalla transazione.

I backup cloud possono includere allegati. I file di backup locali contengono i dati finanziari principali ma non gli allegati. Per impostazione predefinita, il backup degli allegati è limitato a Wi-Fi; modifica questo in **Impostazioni > Backup > Impostazioni backup** se necessario.

Ricevute e altri allegati possono contenere nomi, indirizzi, dettagli del conto o altre informazioni sensibili. Controlla i file prima di allegarli o condividerli. Se il backup degli allegati sul cloud è abilitato, proteggi l'account cloud con la stessa cura con cui proteggi l'app stessa.

Se un allegato esiste in un backup cloud ma non è presente sul dispositivo corrente, la transazione offre **Scarica gli allegati**.

Evita duplicati

- Cerca l'importo e la data prima di inserire una transazione che potrebbe essere già stata importata.
- Usa **Evita duplicati** durante l'importazione di CSV, QFX/OFX o QIF quando appropriato.
- Non importare ripetutamente lo stesso file di estratto conto a meno che tu non abbia verificato le impostazioni dei duplicati.

- Mantieni un backup prima dell'importazione in modo che un errore importante possa essere annullato correttamente.

Beneficiari memorizzati

Un beneficiario memorizzato è un modello di transazione collegato a un beneficiario. Può ricordare il conto, la direzione, la valuta, la categoria o la divisione, il progetto, l'importo, lo stato, il riferimento e le note. Quando **Usa i beneficiari memorizzati** è abilitato, selezionare quel beneficiario inserisce i valori salvati in una nuova transazione.

Crea un beneficiario memorizzato

1. Crea o modifica una transazione normale con i valori che desideri riutilizzare.
2. Scegli un beneficiario.
3. Attiva **Memorizza il beneficiario** prima di salvare.
4. Salva la transazione e conferma il modello in **Impostazioni > Beneficiari memorizzati**.

Puoi anche creare o modificare un modello direttamente dall'elenco dei beneficiari memorizzati. Usa Clona per creare un modello simile e Elimina per rimuoverne uno. La rimozione del modello non rimuove il beneficiario stesso.

Opzioni correlate

- **Usa i beneficiari memorizzati** consente la selezione del beneficiario per popolare i valori salvati.
- **Evidenzia il beneficiario nelle operazioni** evidenzia il beneficiario nel libro mastro.
- **Usa lo stato predefinito del conto per le transazioni ripetute** sostituisce lo stato salvato del modello con il valore predefinito corrente del conto quando viene creata una voce ripetuta.

Memorizzato o pianificate?

Usa un beneficiario memorizzato per uno schema ripetuto con data o importo imprevedibile. Usa una transazione programmata quando la data segue una regola ripetuta o vuoi promemoria.

Transazioni programmate e Previsione

Una transazione programmata memorizza un modello di transazione più una ricorrenza. Appare in Previsione prima di essere registrata nel libro contabile.

Crea una pianificazione

Crea una nuova transazione e apri la sua sezione di programmazione, oppure scegli **Operazione pianificata** da Previsione. Imposta il solito conto, importo, categoria, progetto, beneficiario e note, quindi scegli un modello di ripetizione.

- **Singola** registra un'occorrenza futura.

- I modelli giornalieri, settimanali, mensili e annuali possono ripetersi ogni numero di giorni, settimane, mesi o anni scelto.
- Le programmazioni settimanali possono usare un giorno specifico della settimana.
- I programmi mensili e annuali possono utilizzare un giorno del calendario o un modello ordinale come l'ultimo giorno feriale.
- Ripeti **indefinitamente**, un numero specificato di volte, o fino a una data scelta.
- Le occorrenze nel fine settimana possono essere gestite normalmente, spostate al venerdì precedente o spostate al lunedì successivo.
- Attiva **Promemoria** quando desideri ricevere un preavviso.

Usare Previsione

Previsione mostra le transazioni imminenti per il numero di giorni configurato. Apri un menu di riga per:

- **Inserisci la prossima** e creare la prossima occorrenza nel registro.
- **Ignora la prossima** e avanzare il programma senza creare una transazione.
- **Clona** il programma.
- **Elimina** il programma.

Scegli **Tutte le operazioni pianificate** per cercare e gestire l'elenco completo. Scegli **Tutte le operazioni** per il libro contabile combinato. La riga Ultimo backup apre le azioni di backup.

Impostazioni promemoria

Apri **Impostazioni > Promemoria** per controllare:

- Se le transazioni programmate in scadenza vengono mostrate all'avvio.
- Se l'app ricorda le transazioni in scadenza e con quanto anticipo.
- Quanti giorni futuri Previsione visualizza.
- Un promemoria quotidiano per inserire le transazioni.
- Promemoria di backup, avvisi di backup obsoleti e il promemoria lampeggiante di backup su Previsione.

Le notifiche richiedono il permesso del dispositivo. Se una notifica di sistema non appare, l'elemento dovuto rimane comunque visibile all'interno dell'app.

Pianificazioni in budget e report

I budget e i report personalizzati possono includere transazioni programmate che non sono ancora state inserite. Attiva **Includi operazioni pianificate** solo quando desideri un risultato prospettico. Per un report di attività completata, lascialo spento.

Categorie, progetti e beneficiari

Categorie

Apri **Impostazioni > Categorie**. Una categoria ha un nome, tipo Spesa o Reddito, categoria principale opzionale, visibilità nei selettori e note.

Usa sottocategorie quando una categoria di primo livello ha bisogno di dettagli, come Cibo > Generi alimentari e Cibo > Ristoranti. Mantieni il primo livello abbastanza breve affinché i grafici delle categorie rimangano leggibili.

I trasferimenti non richiedono la creazione di categorie di trasferimento. I conti di destinazione appaiono nella parte Trasferimenti del selettore di categorie.

Cancellazione di un Categoria utilizzato

Cancellare una categoria può anche rimuovere transazioni e budget che la utilizzano. Nascondi la categoria dai selettori quando vuoi preservare la cronologia e fai un backup prima della cancellazione.

Progetti

I progetti rispondono a una domanda diversa rispetto alle categorie. Una categoria descrive a cosa servivano i soldi, mentre un progetto identifica a quale attività appartiene. Gli esempi includono Vacanze 2026, Cliente A, Proprietà in affitto o Anno fiscale 2026.

I progetti possono avere sottoprogetti, impostazioni di visibilità e note. I report e i budget possono includere un progetto principale con tutti i sottoprogetti oppure selezionare singoli elementi.

Beneficiari

I beneficiari identificano la persona o l'organizzazione coinvolta in una transazione. Aprire **Impostazioni > Beneficiari** per aggiungere, modificare, nascondere o eliminare nomi e note. Usare una scrittura coerente per ciascun beneficiario in modo che la ricerca e i report sui beneficiari rimangano accurati.

Se un beneficiario deve anche compilare i dettagli della transazione, crea un modello di beneficiario memorizzato. L'elenco dei beneficiari e l'elenco dei modelli memorizzati sono separati, anche se funzionano insieme.

Selezione più rapida

Le seguenti opzioni aiutano con elenchi lunghi:

- **Mostra le 5 voci più recenti di categorie, progetti, ecc. durante le selezioni** posiziona gli elementi usati frequentemente in cima.
- Le opzioni di ricerca tramite tastiera possono aprire direttamente i selettori di categoria, progetto, beneficiario e conto in modalità di ricerca.
- **Utilizza i colori per le categorie, i progetti, etc** rende più facile identificare gli elementi correlati.
- **Mostra nelle liste di selezione** permette di nascondere elementi vecchi senza rimuovere la cronologia.

Budget

Un budget confronta un piano con le transazioni effettive corrispondenti. I budget possono coprire tutte le spese, una categoria, un gruppo di progetti, conti selezionati o una combinazione molto specifica.

Crea un budget

Apri Budget e scegli **Aggiungi budget**.

- **Nome** identifica il piano. **Gruppo** raggruppa insieme i budget correlati.
- **Tipo** è Spesa o Entrata.
- **Valuta e Importo** definiscono l'obiettivo.
- **Periodo** può essere giornaliero, settimanale, bisettimanale, mensile, trimestrale, semestrale, annuale o personalizzato.
- I bilanci mensili possono espandersi **Importo per ogni mese** quindi i mesi stagionali utilizzano obiettivi diversi.
- Un periodo personalizzato utilizza **Dalla data** e **Alla data**.
- **Conti, Categorie, Progetti, Beneficiari, e Titoli** definiscono le transazioni corrispondenti.
- **Includi sottocategorie** e **Includi sottoprogetti** estendono un genitore selezionato ai suoi figli.
- **Includi non assegnate** le opzioni mantengono categorie, progetti o beneficiari visibili anche quando attualmente non hanno attività corrispondente.
- **Riporta rimanenza** trasferisce un importo inutilizzato o eccedente nel periodo successivo.
- **Includi operazioni pianificate** aggiunge voci pianificate future.
- **Note** registra lo scopo o le ipotesi.

Leggi l'elenco dei budget

Ogni budget mostra l'importo pianificato, l'importo corrispondente e i progressi. Scegli un budget per aprire le transazioni correlate. Usa il menu della riga per modificare o cancellare. La barra degli strumenti può passare tra la visualizzazione dei singoli budget e dei gruppi di budget, e può riordinarli.

I budget raggruppati aiutano quando vuoi diverse voci sotto un'intestazione comune come Spese mensili, Casa o Viaggi.

Buone pratiche di budget

1. Inizia con un ampio budget delle spese e un budget delle entrate.
2. Dopo uno o due mesi, suddividi solo le aree in cui il totale non è abbastanza informativo.
3. Seleziona attentamente i conti in modo che trasferimenti e conti fuori dal piano non distorcano i risultati.
4. Decidi se il budget è storico o prospettico prima di includere le transazioni programmate.
5. Rivedi le impostazioni di Rotazione quando inizia un nuovo periodo con un saldo imprevisto.

Un budget senza Operazioni

Controlla il periodo della data, il tipo, i conti, le categorie e se gli elementi secondari sono inclusi. Controlla anche lo stato della transazione e la valuta prima di assumere che l'importo manchi.

Rapporti

I rapporti trasformano la stessa cronologia delle transazioni in riepiloghi rapidi, tabelle dettagliate e grafici.

Scheda Report rapidi

La scheda Rapporti offre viste rapide per Oggi, Ieri, Settimana, Mese, 7 giorni, 30 giorni e 90 giorni. A seconda della vista selezionata, mostra entrate, spese, netto, profitto o perdita. Usa Precedente e Successivo per muoverti tra i periodi.

Passa tra **Grafico**, **Tabella** e **Report preferiti**. Scegli **Report avanzati** per l'elenco completo e ricercabile.

Tipi di report integrati

Rapporto Tipo	Domanda tipica
Transazioni	Quali voci individuali corrispondono ai miei filtri?
Transazioni per data	Come si sono raggruppate le attività per giorno, settimana, mese, trimestre o anno?
Transazioni per categoria	Dove sono andati i redditi o le spese?
Transazioni per progetto	Quale viaggio, cliente, proprietà o attività ha utilizzato i soldi?
Transazioni per beneficiario	Chi mi ha pagato o ha ricevuto i soldi?
Entrate e uscite	Come si confrontano flussi di entrata e uscita nel tempo?
Utile e perdita	Qual è l'utile, la perdita e il risultato netto del periodo?
Patrimonio netto	Come è cambiato il valore combinato dei conti?
Saldo dei conti	Come è cambiato il saldo di ciascun conto nel tempo?

Cambia il periodo e la visualizzazione

Apri un rapporto e scegli un periodo standard come Questo mese, Mese in corso, Mese scorso, Questo trimestre, Trimestre in corso, Quest'anno, Anno in corso, Tutti i tempi, o Personalizzato. Alcuni rapporti consentono anche mese, trimestre o anno successivo.

Per i report basati sul tempo, **Visualizza per** può raggruppare i risultati per giorno, settimana, mese, trimestre o anno. La visualizzazione a tabella fornisce valori esatti e un riepilogo; la visualizzazione a grafico rende più

facile vedere schemi e proporzioni. Nei grafici supportati, premere e tenere premuta l'area del grafico per controllare un punto dati.

Personalizza un report

Da **Report avanzati**, modificare un report o clonarne uno prima di cambiarlo. La personalizzazione può includere:

- Nome, descrizione, valuta del report e tipo di report.
- Conti o gruppi completi di conti.
- Categorie e se includere sottocategorie o voci non categorizzate.
- Progetti e se includere sottoprogetti o progetti vuoti.
- Beneficiari, incluse le voci senza beneficiario.
- Titoli per risultati correlati agli investimenti.
- Stati Non riconciliato, Compensato, Riconciliato e Annullato.
- Transazioni programmate.
- Date di inizio e fine, comprese le regole di spostamento delle date, come La data di inizio è sempre oggi, La data di inizio è sempre domani, o La data di fine è sempre oggi.
- La visualizzazione per intervallo.

Clona un report predefinito quando desideri un punto di partenza sicuro. Aggiungi i report usati frequentemente ai Preferiti, riordinali e nascondi o elimina copie personalizzate che non sono più utili.

Esporta risultati utili

La pagina Importazione / Esportazione può esportare l'intero elenco delle transazioni in CSV o Excel. Le tabelle dei report possono anche essere utilizzate come vista mirata prima della condivisione o dell'analisi. Controlla sempre il periodo del report, i filtri, la valuta e lo stato delle transazioni prima di considerare un totale esportato come definitivo.

Valute e tassi di cambio

Money Tracker Infinite può gestire conti, transazioni, budget, report e investimenti in valute diverse. Una valuta è la valuta principale utilizzata quando diversi valori devono essere combinati.

Gestisci valute

Apri **Impostazioni > Valute**. Scegli una valuta integrata o **Aggiungi Personalizzato Valuta** per un elemento non presente nell'elenco, come una criptovaluta aggiuntiva.

Una valuta include:

- **Nome, Codice, e Simbolo.**
- **Mostra simbolo come**, che controlla come viene visualizzato il simbolo o il codice.
- **Cifre decimali**, da 0 a 10.
- **Formato valore** per i separatori e la posizione del simbolo.

- **Valuta base** stato.
- **Impostazioni Attivo e Mostra nelle liste di selezione.**
- Note.

La prima valuta diventa la valuta principale. Puoi rendere un'altra valuta attiva la valuta di base in seguito dall'elenco delle valute. Il tasso della valuta di base è fisso perché rappresenta il riferimento per le conversioni.

Modifica del Valuta principale

I totali combinati e i report saranno espressi nella nuova valuta principale. Rivedi i tassi di cambio salvati e poi controlla i tuoi report principali. Se sincronizzi i dispositivi, effettua la modifica su un dispositivo e sincronizzalo prima di continuare a lavorare altrove.

Tassi di cambio

Apri l'elenco delle valute e scegli **Cambi**, oppure apri **Impostazioni > Valute > Tassi di cambio** dove disponibile. La pagina può mostrare i tassi come tabella o grafico.

- Scegli **Acquisisci ultimi tassi di cambio** per recuperare i valori più recenti disponibili.
- Aggiungi manualmente un tasso per una data specifica quando hai bisogno di una conversione storica o concordata.
- Apri una coppia di valute per rivedere la sua cronologia dei tassi per data.
- Una transazione in una valuta diversa richiede una conversione se non è disponibile un tasso applicabile.
- Attiva **Ricorda i tassi di cambio** nelle Opzioni per salvare le conversioni inserite durante l'immissione della transazione.

I tassi online potrebbero non essere disponibili, subire ritardi o differire dal tasso utilizzato dalla tua banca, dal fornitore della carta o dall'estratto conto. Per una conversione importante, verifica il valore rispetto alla fonte su cui fai affidamento e inserisci manualmente un tasso datato quando necessario.

I tassi sono datati. I report storici utilizzano informazioni datate salvate invece di applicare ciecamente il tasso odierno a ogni voce passata.

Trasferimenti multi-valuta

Quando un trasferimento collega conti con valute diverse, controlla attentamente l'importo della fonte, l'importo di destinazione e la conversione. Le due voci collegate possono avere importi in valuta diversi pur rappresentando un unico trasferimento.

Se un trasferimento collegato manca dopo un'importazione, **Impostazioni > Dati > Integrità dei dati > Trasferimenti non collegati** può aiutare a trovare e ricollegare entrambi i lati. Puoi scegliere se i collegamenti storici recuperati devono anche salvare i tassi di cambio passati.

Investimenti e prezzi

I conti di investimento contengono titoli e transazioni di investimento. Possono anche essere utilizzati come portafogli virtuali quando desideri monitorare le posizioni senza trattare ogni cambiamento come spesa ordinaria.

Crea un conto di investimento

Crea un conto e seleziona il **Investimento** tipo. Scegli il suo gruppo e la valuta, poi imposta il saldo iniziale e altri campi del conto secondo necessità.

L'account può contenere sia azioni di investimento sia transazioni in contanti. Questo supporta dividendi, commissioni, interessi, trasferimenti e contanti non investiti insieme alle posizioni.

Aggiungi un titolo

Apri **Impostazioni > Titoli** e scegli **Aggiungi**.

- **Nome** è il nome leggibile del titolo.
- **Simbolo** è il simbolo di mercato utilizzato per recuperare i prezzi, come VOD.L o BTC-USD.
- **Valuta** è la valuta in cui il titolo è quotato.
- **Prezzo** imposta un valore iniziale o attuale.
- **Moltiplicatore** aggiusta un prezzo quotato quando un'unità visualizzata rappresenta un valore contrattuale differente.
- **Attivo e Mostra nelle liste di selezione** nascondono le vecchie partecipazioni senza rimuovere la cronologia.
- Le note possono registrare lo scambio, il conto o altre informazioni identificative.

Scegli **Aggiorna prezzi** dall'elenco dei titoli per recuperare i prezzi correnti. Apri **Prezzi** per visualizzare la tabella o il grafico, aggiungere manualmente un valore datato o correggere un prezzo.

I prezzi online potrebbero non essere disponibili, ritardati o diversi da quelli del tuo broker o estratto conto. Verifica i valori importanti rispetto alla fonte su cui fai affidamento prima di utilizzarli e inserisci manualmente il prezzo datato esatto quando necessario.

Verifica prima Simbolo e Valuta

Un prezzo che appare irragionevole è spesso legato a un simbolo per un altro scambio, una quotazione in un'altra valuta o un moltiplicatore che non corrisponde alla detenzione.

Azioni di investimento

Azione	Cosa registra
Acquista	Acquisisce una quantità a un prezzo, con eventuali commissioni e detrazione in contanti opzionali.

Azione	Cosa registra
Vendi	Dispone di una quantità a un prezzo, con eventuali commissioni e effetto in contanti opzionali.
Dividendo	Registra il reddito da dividendi di un titolo.
Reinvesti dividendo	Registra un dividendo utilizzato per acquisire più del titolo.
Interesse	Registra gli interessi associati al conto di investimento.
Frazionare	Cambia la quantità usando un rapporto di frazionamento senza trattarla come un acquisto.
Trasferire	Trasferisce una posizione tra conti di investimento.
Reddito vario	Registra altri redditi legati agli investimenti.
Spesa varia	Registra un altro costo legato agli investimenti.

Per aggiungere una transazione di investimento, apri un conto di investimento e scegli **Operazione in titoli**. Seleziona il conto, il titolo, l'azione, la data, lo stato e i campi applicabili.

- Le azioni con prezzo utilizzano **Quantità e Prezzo**.
- Acquistare, vendere e altre azioni che influenzano la liquidità possono includere **Commissione**.
- **Sottrai dai contanti** controlla se l'azione modifica anche il saldo di cassa nel conto di investimento.
- Quando il conto e il titolo utilizzano valute diverse, il modulo mostra i valori in entrambe le valute e richiede la conversione quando necessario.
- Salvare un'azione quotata aggiunge o aggiorna anche il prezzo del titolo per quella data.

Rivedi un portafoglio

Usa il registro dei conti per vedere tutte le attività di investimento e di cassa. Utilizza i grafici dei prezzi dei titoli per trovare valori insoliti e usa i rapporti sul patrimonio netto o sui saldi dei conti per le variazioni nel tempo. Prima di confrontare le performance, verifica che prezzi, tassi di cambio, commissioni e impostazioni di detrazione in contanti siano completi.

Importa ed esporta

L'importazione è il modo più rapido per trasferire la cronologia esistente in Money Tracker Infinite. L'esportazione crea una copia portatile per analisi, archiviazione o trasferimento a un'altra applicazione.

Prima di un'importazione

Crea un backup. Importazioni di grandi dimensioni possono creare conti, categorie, progetti, beneficiari, titoli, prezzi, trasferimenti e molte transazioni contemporaneamente. Un backup è il modo più sicuro per annullare un risultato indesiderato.

Scegli la fonte del file

Apri **Impostazioni > Import / Export**. Seleziona un file locale o un servizio cloud connesso come sorgente del file. Il selettore di file disponibile segue il tuo dispositivo, ma le opzioni di importazione sono le stesse.

Importa da QIF

QIF supporta la migrazione più ampia. Può contenere un set completo di account e liste o un file solo di transazioni per un account.

1. Preferisci un unico export completo QIF contenente tutti gli account, le categorie e le informazioni correlate.
2. Seleziona **Importa Da QIF** e scegli il file.
3. Scegli il file **Codifica** e **Formato data** se non vengono rilevati correttamente.
4. Per un file contenente solo transazioni, scegli il **Conto di destinazione**.
5. Per un file completo, mappa i conti importati alle valute e crea le valute mancanti se necessario.
6. Rivedi opzioni come **Evita duplicati**, **Sovrascrivi**, **Aggiungi trasferimenti ai conti di destinazione**, e **Sottrai dai contanti** per l'attività di investimento applicabile.
7. Completa l'importazione e rivedi il riepilogo.

Quando si importano file di conti separati, creare prima tutti i conti di destinazione riferiti e importare un conto alla volta. File separati QIF possono rendere più difficile la corrispondenza dei trasferimenti e la prevenzione dei duplicati rispetto a un'esportazione completa unica.

Importa da QFX/OFX

QFX/OFX è comunemente fornito dalle banche. Scegliere un conto di destinazione, il formato della data, il formato personalizzato opzionale, la codifica e **Evita duplicati**. Verifica il risultato rispetto al periodo dell'estratto conto prima di importare un altro file.

Importa da CSV

Money Tracker Infinite utilizza un layout definito CSV. Scarica **file di esempio CSV** dalla pagina Importa / Esporta e usalo come modello. Mostra colonne per data, ora, importo, categoria, progetto, beneficiario, riferimento, descrizione, allegati e tipo di allegato.

Scegli il conto di destinazione, il formato della data, la codifica e l'impostazione dei duplicati. Un trasferimento può essere rappresentato inserendo il nome del conto di destinazione tra parentesi quadre nella colonna della categoria, seguendo l'esempio.

Esporta in QIF

L'esportazione QIF consente di selezionare:

- Una data di inizio e una data di fine.
- Conti e transazioni da esportare.
- Formato della data e codifica.
- Se includere elenchi di conti, categorie, progetti, beneficiari memorizzati, titoli e prezzi dei titoli.

Usa questo formato per la migrazione o per un archivio finanziario portatile. Apri il file esportato nell'applicazione di destinazione e verifica un piccolo campione prima di fare affidamento su di esso.

Esporta in CSV o Excel

L'esportazione in CSV e Excel crea una tabella completa delle transazioni che è comoda per l'analisi, la preparazione delle tasse o un archivio personale. I valori vengono esportati dai dati correnti, quindi verifica i tassi di cambio, i prezzi dei titoli e lo stato delle transazioni per il periodo prima di usare l'esportazione.

Lista di controllo per la migrazione

1. Aggiorna l'applicazione sorgente e crea il suo backup nativo.
2. Esporta il file QIF più completo che la fonte può produrre.
3. Completa un Avvio rapido minimale in Money Tracker Infinite.
4. Crea un backup pre-importazione.
5. Importa e risolvi valute del conto e formati delle date.
6. Confronta il numero di conti e i saldi con la fonte.
7. Rivedi categorie, progetti, beneficiari, trasferimenti, posizioni di investimento e elementi programmati.
8. Esegui **Impostazioni > Dati > Integrità dei dati > Validazione dati**.
9. Crea un nuovo backup post-importazione prima di modificare o eliminare i file sorgente.

Backup e ripristino

I backup ti proteggono dalla perdita del dispositivo, dalla cancellazione accidentale, da un'importazione indesiderata o da un errore di manutenzione. I backup e la sincronizzazione sono separati: un backup è uno snapshot recuperabile, mentre la sincronizzazione mantiene il lavoro attuale allineato tra i dispositivi.

Backup locali

Apri **Impostazioni > Backup > Backup su File locale** e scegli una destinazione. Un backup locale contiene i dati finanziari principali ma non gli allegati delle transazioni.

Usa **Ripristina Da File locale** per scegliere un backup salvato, o **Ripristina dall'ultimo backup automatico** quando l'app ne offre uno. Il ripristino sostituisce i dati di lavoro correnti con il backup selezionato, quindi crea prima un backup nuovo se i dati attuali potrebbero ancora essere utili.

Backup sul cloud

La pagina dei backup supporta OneDrive, Dropbox e Google Drive dove disponibile.

1. Scegli il **Servizio cloud**.
2. Scegli **Connetti** e completa l'accesso del provider.
3. Usa **Backup rapido** per la destinazione e le impostazioni predefinite, oppure **Backup in** per opzioni aggiuntive.
4. Usa **Ripristina Da** per selezionare un backup sul cloud.

5. Disconnetti il servizio dalla stessa pagina quando non vuoi più che l'app vi acceda.

Il backup cloud può includere gli allegati. Gli allegati sono archiviati separatamente dal backup principale, in modo che il backup finanziario rimanga gestibile.

Impostazioni di backup automatico

Apri **Impostazioni backup** per controllare:

- **Backup automatico.**
- Il numero di giorni dopo l'ultimo backup prima che ne venga effettuato uno nuovo.
- **Backup automatico solo con WiFi.**
- **Backup degli allegati solo con WiFi.**

Il lavoro automatico è basato sul miglior sforzo e dipende dal fatto che il dispositivo permetta all'app di funzionare. Previsione mostra la data dell'ultimo backup riuscito. Se la data è più vecchia del previsto, apri l'app e esegui un backup manuale.

Una routine di backup affidabile

- Mantenere attivo il backup cloud automatico sul dispositivo principale.
- Creare un backup manuale prima di importazioni e strumenti dati.
- Mantenere occasionalmente copie locali datate o scaricate dal cloud al di fuori del dispositivo principale.
- Verificare la data dell'ultimo backup in Previsione.
- Non considerare la sincronizzazione come il tuo unico backup.
- Ricordare la password di protezione o PIN utilizzata quando è stato creato un backup protetto.

Sincronizzare i dispositivi

La sincronizzazione permette alle versioni supportate di condividere un unico set di dati attuale tramite OneDrive, Dropbox o Google Drive dove disponibile. Tutti i dispositivi partecipanti devono usare lo stesso account del provider e partire dalla stessa cronologia dei dati.

Prima di abilitare la sincronizzazione

1. Aggiorna Money Tracker Infinite su ogni dispositivo.
2. Scegli il dispositivo con i dati più completi e corretti come dispositivo principale.
3. Crea un backup cloud dal dispositivo principale.
4. Su ogni dispositivo aggiuntivo, ripristina quel backup comune prima di abilitare la sincronizzazione unificata.
5. Assegna a ciascun dispositivo una sincronizzazione distinta **Nome**.
6. Se imposti una sincronizzazione **Password**, usa esattamente lo stesso valore su ogni dispositivo.

Modalità di sincronizzazione

Modalità	Usala quando
Sincronizza manualmente	Vuoi che il pulsante Sincronizza esegua la sincronizzazione solo quando lo scegli tu.
Sincronizzazione e unione automatica dei dati (consigliato)	Ogni dispositivo può aggiungere o modificare record e dovrebbe combinare automaticamente le modifiche.
Controlla solo gli aggiornamenti	Vuoi essere notificato dei dati più recenti nel cloud senza scaricarli o caricarli.
Carica solo e sovrascrivi i dati remoti	Questo dispositivo è la fonte verificata e deve sostituire i dati nel cloud.
Scarica solo e sovrascrivi i dati locali	La copia cloud è la fonte verificata e deve sostituire i dati di questo dispositivo.

I modi di sovrascrittura scartano un lato. Usali solo dopo aver confermato quale copia è autorevole e aver fatto un backup.

Configura il dispositivo principale

1. Apri **Impostazioni > Sincro**.
2. Seleziona il provider e abilita la sincronizzazione.
3. Inserisci il nome del dispositivo e la password di sincronizzazione condivisa opzionale.
4. Scegli una modalità. Per un nuovo repository cloud, usa **Carica e sovrascrivi i dati remoti** una volta se richiesto, poi passa alla modalità Manuale o a quella di Fusione consigliata.
5. Scegli **Sincronizza ora** e attendi il completamento.

Configura un altro dispositivo

1. Ripristina il backup comune se il dispositivo non contiene già la stessa cronologia.
2. Apri Sync, seleziona lo stesso account del provider e inserisci un nome dispositivo diverso con la stessa password di sincronizzazione opzionale.
3. Per la prima sincronizzazione, scegli **Sovrascrivi i dati locali** quando la copia cloud è la sorgente.
4. Dopo che i dati locali sono confermati, passa alla modalità Manuale o Fusione.

Abitudini quotidiane di sincronizzazione

- Esegui Sincronizzazione prima di iniziare il lavoro su un dispositivo che potrebbe essere indietro.
- Esegui di nuovo dopo aver completato modifiche importanti.
- Attendi Fine prima di chiudere l'app o perdere la connettività.
- Controlla **Impostazioni > Errori** se la sincronizzazione fallisce.
- Se l'app segnala storie di dati diverse, ripristina ogni dispositivo da un backup comune invece di forzare una fusione.

- Se la valuta principale è cambiata, sovrascrivi le altre copie dal dispositivo dove è stata effettuata la modifica.

Strumenti dati e Sincro

Elimina i dati vecchi e la compattazione dei dati modificano la cronologia utilizzata dalla sincronizzazione. Seguire le istruzioni di sovrascrittura dello strumento su ogni dispositivo prima di tornare alla modalità Merge.

Protezione e privacy

Proteggi l'app

Apri **Impostazioni > Protezione**.

- **Proteggi i dati con password** richiede una password all'apertura dell'app.
- **Usa il codice PIN a 4 cifre** utilizza un codice numerico invece di una password completa.
- **Sblocca usando l'impronta digitale, Face/Touch ID, o Windows Hello** è disponibile quando il dispositivo lo supporta e la protezione è già attivata.
- **Blocco cambiando applicazione** si blocca dopo il ritardo configurato quando Money Tracker Infinite va in background.
- **Nascondi lo schermo quando si passa a un'altra applicazione** impedisce che i saldi compaiano nell'anteprima delle app recenti del sistema operativo.
- **Inserimento rapido protetto** applica protezione ai collegamenti rapidi supportati.

Lo stesso segreto di protezione viene utilizzato quando l'app salva i dati protetti e i backup. Cambiarlo attiva la necessità di un nuovo backup in modo che le copie future utilizzino il nuovo segreto.

Non esiste recupero Password

Se dimentichi la password o PIN, i dati protetti e i backup protetti non possono essere aperti. Conserva il segreto in sicurezza. Prima di modificare la protezione, esegui un backup e verifica di conoscere il segreto attuale.

Dati che lasciano il dispositivo

I tuoi dati finanziari rimangono sul tuo dispositivo per impostazione predefinita. Alcune funzionalità scambiano informazioni limitate con un servizio esterno:

- Dopo aver abilitato il backup o la sincronizzazione cloud, l'app può connettersi e caricare i dati automaticamente secondo le tue impostazioni.
- Le richieste di tasso di cambio identificano le coppie di valute richieste, non le tue transazioni.
- Le richieste di prezzo identificano i simboli dei titoli richiesti, non quantità, saldi di account o storico delle transazioni.
- L'app può inviare informazioni limitate su crash e affidabilità dell'app. Questo può includere la versione dell'app, la piattaforma del dispositivo, i dettagli del sistema operativo e informazioni sull'errore.

- Un messaggio di supporto può essere precompilato con la versione dell'app, la piattaforma del dispositivo e i dettagli del sistema operativo. L'invio di un elemento selezionato da **Impostazioni > Errori** può aggiungere i dettagli di quell'errore. Rivedi e modifica il messaggio e gli allegati prima di inviarli.
- Le azioni di acquisto, aggiornamento, homepage e politica sulla privacy aprono il negozio o il sito web pertinente.

Per i dettagli correnti, apri **Impostazioni > Informazioni > Informazioni sulla privacy**.

Opzioni e personalizzazione

Apri **Impostazioni > Opzioni** e scegli Salva dopo aver apportato modifiche. Alcuni cambiamenti di lingua o di aspetto possono richiedere il riavvio dell'app.

Aspetto e formati

Opzione	Effetto
Sfondo	Usa l'aspetto chiaro, scuro o di sistema.
Colore di accento	Cambia il colore di evidenziazione dove supportato.
Lingua	Cambia la lingua dell'interfaccia utente dopo il riavvio.
Formato data	Controlla le date in tutta l'app.
Formato ora	Usa un orologio a 12 ore o a 24 ore.
Formato importo	Controlla i separatori decimali e delle migliaia, la posizione del simbolo e la visualizzazione correlata dell'importo.
Mostra suggerimenti	Mostra o nasconde la guida della pagina.
Categorizzazione a colori per categorie, progetti, ecc.	Mostra i colori degli articoli nelle liste e nei selettori supportati.

Inserimento transazione

- **Usa i beneficiari memorizzati** completa un modello salvato quando il beneficiario viene selezionato.
- **Evidenzia il beneficiario nelle operazioni** rende il beneficiario più facile da vedere nel libro mastro.
- **Mostra le 5 voci più recenti di categorie, progetti, ecc. durante le selezioni** accelera le scelte frequenti.
- **Mostra l'ora nei dettagli di un'operazione** aggiunge un campo Ora.
- **Riusa la data dell'ultima modifica** mantiene l'ultima data utilizzata per la prossima voce.
- **Usa lo stato predefinito del conto per le transazioni ripetute** applica lo stato iniziale corrente del conto ai duplicati e agli articoli ripetuti.
- **Salvataggio animato delle operazioni** fornisce una conferma visiva dopo il salvataggio.

- **Ricorda i tassi di cambio** salva i tassi di conversione inseriti nelle transazioni.

Visualizzazione degli importi

- **Valori negativi tra parentesi ()** visualizza un importo negativo come (100,00) anziché -100,00.
- **Valori negativi in rosso** e **Valori positivi in verde** aggiungono indicatori visivi.
- Il numero di decimali per una valuta è controllato dalla valuta stessa.

Selezione e aggiornamenti più rapidi

Le opzioni di ricerca da tastiera possono aprire direttamente i selettori di categoria, progetto, beneficiario e conto in modalità di ricerca. **Controlla gli aggiornamenti** controlla i controlli degli aggiornamenti effettuati dall'app oltre al comportamento dello store.

Strumenti e manutenzione dei dati

Apri **Impostazioni > Dati**. Questi strumenti sono separati intenzionalmente perché comportano rischi diversi. Leggi ogni introduzione e crea un backup prima di modificare i dati.

Integrità dei dati

Usa **Integrità dei dati** per controllare e correggere eventuali incoerenze.

- **Validazione dati** verifica i dati attuali prima della sincronizzazione, dell'aggiornamento di massa o di altre operazioni di manutenzione.
- **Trasferimenti non collegati** individua coppie di trasferimento che esistono ma non sono collegate. Questo accade spesso dopo l'importazione con QIF. Seleziona le due voci corrispondenti e collegale, oppure utilizza l'azione di collegamento automatico dopo aver esaminato i candidati.
- **Cancella link di trasferimento Tutti** rimuove i link senza eliminare le transazioni. Usalo solo quando prevedi di ricostruire link errati.
- **Incongruenze nelle operazioni suddivise** trova transazioni divise le cui righe non corrispondono all'importo principale, spesso a causa di conversione o arrotondamento. Esamina e correggi ciascuna di esse.

Cambiamenti in blocco

I cambiamenti in blocco possono sostituire categoria, progetto o beneficiario su molte transazioni corrispondenti.

1. Scegli **Modifiche in blocco**.
2. Seleziona le date Da e A, i conti e se includere le transazioni programmate.
3. Scegli i valori esistenti che identificano i record da modificare.
4. Rivedi il conteggio delle transazioni corrispondenti, inclusi gli elementi divisi e programmati.
5. Scegli la categoria, il progetto o il beneficiario di sostituzione e applica l'aggiornamento.

Crea prima un backup. Un aggiornamento di massa è molto più facile da annullare ripristinando un backup che cercando ogni singolo record modificato.

Elimina le transazioni

Scegli **Elimina transazioni** per rimuovere definitivamente le transazioni negli account selezionati e in un intervallo di date selezionato. Anche i trasferimenti da e verso quegli account vengono rimossi. Controlla l'ambito, quindi digita la parola di conferma richiesta.

Usa questo per una pulizia chiaramente definita, non come sostituto per nascondere un account vecchio.

Riduci i dati meno recenti

Riduci i dati meno recenti accorcia una lunga storia mantenendo i saldi dalla data iniziale scelta.

1. Scegli la prima data da mantenere.
2. Seleziona i conti da includere e scegli **Anteprima**.
3. Rivedi quante operazioni in contanti, operazioni di investimento, saldi iniziali, posizioni iniziali di investimento e elementi obsoleti saranno interessati.
4. Deseleziona qualsiasi conto, categoria, progetto, beneficiario o titolo obsoleto che deve rimanere.
5. Scegli **Rimuovi** e digita la conferma.

Le operazioni precedenti alla data scelta vengono sostituite dai saldi iniziali o dalle posizioni iniziali datate in quella data. Le operazioni a partire da tale data rimangono.

Se usi la sincronizzazione, la copia rifinita deve sovrascrivere la copia cloud e ogni altro dispositivo. Non usare Unisci finché tutte le copie non provengono dalla versione rifinita.

Compattazione dei dati

La compattazione dei dati riduce la dimensione del file dei dati rimuovendo la cronologia di sincronizzazione. La sincronizzazione deve essere disattivata su ogni dispositivo prima della compattazione.

Dopo la compattazione, considera il dispositivo compattato come la fonte autorevole. Sovrascrivi la copia cloud e poi sovrascrivi ogni altro dispositivo prima di riattivare la sincronizzazione con unione.

Resetta tutti i dati

Elimina tutti i dati elimina permanentemente account, transazioni e impostazioni in modo che l'app possa ricominciare. Questo non è un normale passo di risoluzione dei problemi. Esporta tutto ciò di cui potresti avere bisogno e crea un backup prima di confermare.

Errori

Apri **Impostazioni > Errori** per rivedere i dettagli di importazioni, backup, restore, operazioni di sincronizzazione o controlli dei dati non riusciti. Apri un errore per maggiori informazioni. Cancella l'elenco solo dopo che il problema è stato risolto o registrato per l'assistenza.

Note specifiche della piattaforma

La maggior parte delle istruzioni è identica nelle versioni supportate. Le principali differenze riguardano gesti, selettori di file, notifiche e la quantità di contenuto che entra nello schermo.

Attività	Android	iPhone e iPad	Windows 10/11
Apri azioni della riga	Premi e tieni premuto.	Scorri a sinistra.	Fai clic con il pulsante destro del mouse o tieni premuto sui dispositivi touch.
Importa un file	Usa il selezionatore di file di sistema e le app di archiviazione disponibili.	Usa il selezionatore Files, inclusi iCloud Drive e i fornitori abilitati.	Usa il selezionatore di file standard per posizioni locali e collegate.
Salva un'esportazione	Scegli una destinazione locale o connessa, quindi condividi quando suggerito.	Salva in Files o in una destinazione cloud connessa.	Usa Salva con nome o una destinazione cloud connessa.
Notifiche	Concedi l'autorizzazione per le notifiche quando richiesta. Le impostazioni di risparmio energetico possono ritardare il lavoro in background.	Concedi l'autorizzazione per le notifiche quando richiesta. Il lavoro in background viene eseguito quando il sistema lo permette.	Le notifiche utilizzano le impostazioni di notifica di Windows; il lavoro automatico richiede che il dispositivo sia disponibile.
Azioni della transazione	Premere e tenere premuto per altre opzioni.	Scorrere verso sinistra per altre opzioni.	Fare clic con il pulsante destro o usare la barra degli strumenti.

Su iPad e Windows, una tastiera può spostarsi tra i campi della transazione e Invio può salvare dove il modulo lo supporta. Schermi grandi possono mostrare un elenco e i suoi dettagli affiancati.

Chromebook compatibili utilizzano le istruzioni Android.

La versione iPad può essere eseguita su Mac Apple silicon compatibili. Utilizzare le stesse istruzioni della versione Apple. Google Drive non è disponibile in questa modalità, quindi scegliere OneDrive o Dropbox per le funzionalità cloud.

Risoluzione dei problemi

Il saldo non corrisponde alla banca

1. Controlla se la banca include elementi in sospeso che non sono stati registrati.
2. Cambia la visualizzazione del saldo del libro mastro e confronta voci Non riconciliate, Registrate e Riconciliate.
3. Cerca importazioni duplicate intorno alle date dell'estratto conto.
4. Conferma il saldo iniziale e eventuali rettifiche di saldo.
5. Controlla che i trasferimenti siano stati registrati come trasferimenti, non come entrate o spese.
6. Per una piccola differenza spiegata, usa **Aggiorna il bilancio** con una nota chiara.

Una transazione programmata non è stata registrata

Apri **Tutte le operazioni pianificate** e controlla la prossima occorrenza, la regola ripetuta e la gestione del fine settimana. Usa **Inserisci la prossima** per pubblicarlo manualmente. Poi rivedi **Impostazioni > Promemoria**, il permesso di notifica e l'impostazione prompt-per-inserire.

La sincronizzazione segnala nuovi dati o una discrepanza tra dispositivi

- Conferma che tutti i dispositivi utilizzano lo stesso account del provider e la password di sincronizzazione opzionale.
- Esegui Sync sul dispositivo che dovrebbe essere aggiornato e attendi Fine.
- Controlla **Impostazioni > Errori**.
- Se l'app segnala cronologie diverse, scegli un dispositivo corretto, crea un backup, ripristina quel backup sugli altri e riavvia la sincronizzazione dalla copia comune.
- Non forzare la fusione dopo Trim old data o Data compaction; segui la procedura di sovrascrittura.

L'importazione ha creato duplicati

Interrompi l'importazione di altri file. Confronta le date e gli account dei duplicati, quindi ripristina il backup pre-importazione quando l'ambito è ampio. Per un insieme piccolo, elimina solo i duplicati confermati. Riprova con l'account di destinazione corretto, il formato della data corretto e **Evita duplicati** opzione.

Le date o gli importi importati sembrano sbagliati

Scegli la codifica file corretta, il formato della data, il modello di data personalizzato e il formato decimale. Per CSV, ricostruisci il file dal layout Sample.csv scaricato. Per QIF, preferisci un'esportazione completa e contatta il supporto se l'applicazione sorgente ha prodotto dati incoerenti.

I report o i budget mostrano totali inattesi

Controlla il periodo, la valuta, i conti, le categorie, i progetti, i beneficiari, i titoli, gli stati delle transazioni, le opzioni dei sotto-elementi e **Includi operazioni pianificate**. Esegui la verifica dei dati se i trasferimenti o i totali divisi sembrano errati.

Un allegato è mancante

Apri la transazione e scegli **Scarica gli allegati**. Conferma che il dispositivo sia connesso al provider cloud utilizzato per il backup. Ricorda che i backup locali non includono gli allegati e il backup degli allegati nel cloud può essere limitato a Wi-Fi.

I prezzi o i tassi di cambio non si aggiornano

Controlla l'accesso a Internet, i simboli o i codici valuta e la pagina Errori. Inserisci manualmente un valore datato quando il valore online non è disponibile o quando hai bisogno del tasso o del prezzo storico esatto da un estratto conto.

Ho dimenticato la password o il PIN

Non esiste alcun recupero per i dati protetti. Prova un backup creato prima che la protezione fosse attivata o un dispositivo che è ancora sbloccato. Esporta i dati importanti da quel dispositivo prima che si blocchi. Il supporto non può ricostruire il segreto.

L'app non si apre o i dati sembrano danneggiati

Riavvia il dispositivo e apri nuovamente l'app. Se continua a non funzionare, usa l'ultimo backup noto funzionante invece di modificare ripetutamente la copia danneggiata. Dopo il ripristino, esegui la funzione Salute dei dati e crea un nuovo backup. Includi la versione dell'app e i dettagli dell'errore rilevanti quando contatti il supporto.

Glossario

Termine	Definizione breve
Attivo	Disponibile per uso corrente; gli elementi inattivi rimangono nella cronologia.
Allegato	Una foto della ricevuta o un altro file collegato a una transazione.
Valuta di base	La valuta principale utilizzata per i totali combinati e le conversioni.
Liquidato	Confermato dall'istituzione finanziaria ma non completamente riconciliato.
Clona	Crea un nuovo elemento utilizzando una copia di uno esistente.
Beneficiario memorizzato	Un modello di transazione riutilizzabile applicato quando viene selezionato il suo beneficiario.
Saldo iniziale	Il saldo all'inizio della storia tracciata.
Previsione	La scheda principale per le transazioni programmate imminenti e lo stato di backup.
Riconciliato	Verificato e accettato rispetto a un estratto conto.
Riporto	Portare una differenza di bilancio nel periodo successivo.
Transazione programmata	Un modello di transazione con una regola di ricorrenza.
Divisione	Una transazione suddivisa in diverse categorie, progetti o trasferimenti.
Trasferimento	Movimento collegato di denaro tra due dei tuoi conti.
Non riconciliato	Non ancora confermato rispetto a un estratto conto.
Annulla	Tenuto nel registro ma escluso dai totali normali.

Supporto e prossimi passi

Apri **Impostazioni > Informazioni** per la versione installata e le azioni dirette per supporto, la homepage, la privacy policy, la valutazione del negozio, l'acquisto e il ripristino degli acquisti.

- Email: support@k-tech-systems.com
- Sito web: k-tech-systems.com
- Privacy policy: k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

Quando chiedi aiuto, includi la versione dell'app, il tipo di dispositivo, il messaggio esatto mostrato, cosa stavi facendo e se esiste un backup recente. Non inviare mai la tua password o PIN. Controlla il messaggio precompilato, rimuovi o oscura numeri di conto e dettagli finanziari personali e invia solo le informazioni minime necessarie per spiegare il problema.

Controlli dati consigliati

- I conti e i saldi iniziali corrispondono alla realtà.
- Le categorie e i progetti sono abbastanza semplici da usare in modo coerente.
- I trasferimenti sono collegati e i totali suddivisi non hanno resto.
- Esiste un backup corrente al di fuori del dispositivo principale.
- La protezione è attivata e la sincronizzazione, se utilizzata, è stata completata su ogni dispositivo.
- I tassi e i prezzi sono stati verificati rispetto alla fonte su cui si fa affidamento per il periodo esaminato.