

Guía del usuario de Money Tracker

Versión 5.2.5.0

Contenido

Visión general.....	2
Definiciones.....	3
Cuentas.....	4
Cuentas de caja.....	6
Cuentas de inversión.....	7
Transacciones.....	8
Transacciones en efectivo.....	9
Conciliación del saldo de la cuenta	12
Transacciones de valores.....	13
Transacciones programadas.....	14
Presupuestos	16
Informes.....	17
Ajustes	22
Archivos de información.....	23
Copias de seguridad en OneDrive	23
Copias de seguridad automáticas.....	23
Restaurar	23
Sincronización	23
Importación y exportación	24
Escenas de la vida real.....	25
Reembolso.....	25
Deuda.....	25
Préstamos e Hipotecas	26
Ingresos del negocio	27
Preguntas frecuentes	28

Visión general

Money Tracker está diseñado para ser un rastreador de cuentas fácil pero poderoso que se puede usar como una aplicación independiente y es completamente funcional sin conexión.

La aplicación se creó como reemplazo de SPB Finance, una popular aplicación de finanzas personales para teléfonos con Windows Mobile inspirada en MS Money y Quicken. Los usuarios de estas aplicaciones encontrarán muchas similitudes, aunque Money Tracker va más allá y agrega nuevas funciones, como carteras de inversión, programación mejorada, presupuestos, informes, tipos de cambio y cotizaciones de acciones en línea, sincronización entre dispositivos a través de OneDrive/Dropbox, etc.

Money Tracker es compatible con los archivos QIF mencionados y otras aplicaciones y los datos existentes se pueden migrar a través de la exportación/importación de archivos QIF.

Hechos rápidos:

- La aplicación se probó con más de 27000 transacciones (durante 13 años) y el rendimiento es excelente incluso en dispositivos de gama baja, sin necesidad de purgar o archivar datos. De hecho, las transacciones antiguas pueden ser una fuente insustituible de información sobre eventos pasados.
- El archivo de datos con 27000 transacciones tiene un tamaño aproximado de 1,5 MB; no dude en hacer una copia de seguridad o sincronizar entre sus dispositivos a través de una conexión de red móvil como 3G/4G/5G.

Definiciones

- **Divisa**—solo una moneda de la vida real, ya sea clásica o criptomoneda. Necesita al menos una moneda para trabajar con la aplicación y normalmente la crea cuando se crea la primera cuenta usando el botón + en el lado derecho del cuadro "Moneda". Si tiene más de una moneda, tendrá un botón adicional en la pantalla Cuentas para descargar los tipos de cambio más recientes. Cada moneda, excepto la predeterminada, tiene un historial de tipos de cambio para obtener informes más precisos, consulte Configuración -> Monedas -> <una moneda no predeterminada> -> Tasas para revisar o cambiar el historial de tasas.
- **Cuenta**—cualquier cosa que tenga un valor. Generalmente efectivo o cuentas bancarias, pero también puede ser tu auto, casa, etc. que también tienen valor. O deuda, cuenta con valor negativo. Todo es parte de su patrimonio neto total.
- **Grupo**—un grupo de cuentas. Cada cuenta pertenece a un grupo y la aplicación necesita al menos un grupo de cuentas, por ejemplo, "Mis cuentas". Puede tener grupos separados para cuentas comerciales y personales, tarjetas de crédito y débito, etc.
- **Categoría**—y subcategorías, un atributo de cada transacción y la forma principal de distinguirlas. Por lo tanto, la transacción de gastos no será solo "un gasto", sino que mostrará exactamente en qué se gastó o de dónde provino su dinero, como Salario o Viajes: Londres, o por qué no Viajes: Bielorrusia, o Hipoteca: Abogado: JustAnotherFee. Cada categoría puede ser ingreso o gasto.
- **Proyecto**—aliasEtiquetaoClase. Las categorías son buenas, pero ¿qué pasa si debe usar la misma categoría cuando compra comestibles al lado y cuando compra comestibles mientras está de vacaciones en otro país? Sería bueno saber cuánto gastó en total en ese viaje a Trips:Lucerne. O sobre ese auto o casa, incluyendo intereses, cargos, etc.
- **Tenedor**—un deudor o un acreedor, o una empresa que le paga el salario, o cualquier otra cosa. En otras palabras, solo otra forma de distinguir transacciones y crear informes significativos.
- **Referencia**—cualquier texto, normalmente breve.
- **notas**—cualquier texto
- **Fotos**—adjuntos de fotos para una transacción dada, como recibo de almuerzo para las autoridades fiscales o simplemente una comida deliciosa para recordar.
- **Transferir**—una transacción que mueve fondos de una cuenta a otra. Tiene un tipo especial de categoría: categoría de transferencia, que es solo el nombre de la cuenta de destino. No es necesario que cree tales categorías; se proporcionan automáticamente e incluyen todas las cuentas que tiene.
- **Presupuestos**—simplemente la suma de todas las transacciones durante un período determinado filtradas por cuenta, categoría, proyecto y beneficiario y comparadas con el monto presupuestado.
- **Informes**—probablemente la razón principal para usar la aplicación. 8 tipos de informes clonables le brindan una vista detallada de sus finanzas (con desglose para ver todos los detalles y gráficos para ver el panorama general).
- **copias de seguridad**—a OneDrive, Dropbox o archivo local. No tiene sentido ingresar las transacciones si puede perderlas todas porque olvidó crear una copia de seguridad y de alguna manera perdió su teléfono. O accidentalmente desinstaló la aplicación. O la aplicación o el sistema operativo tienen un error y todos los datos ya no están... Nadie es perfecto. Respaldo. Dos veces.
- **Seguridad**—un tipo especial de atributo de transacción utilizado para transacciones de valores en cuentas con tipo "Inversión" donde puede tratar valores, por ejemplo, acciones, bonos, fondos mutuos, etc. Cada valor tiene un historial de sus precios para informes más precisos, consulte Configuración -> Valores -> <un valor> -> Precios para revisar o cambiar el historial de precios.

Cuentas

Una cuenta normalmente refleja una cuenta de la vida real y es solo un contenedor para transacciones. Cada cuenta tiene un tipo, una moneda y un grupo de cuentas al que pertenece, además de un conjunto de atributos opcionales, como saldo inicial, límite de crédito, tasa de interés, día del extracto y notas.

Atributos obligatorios

Todos los tipos de cuenta son idénticos excepto el tipo Inversión. Consulte la sección Cuentas de inversión para obtener más detalles.

Cada cuenta tiene una moneda y todas las transacciones dentro de esa cuenta tendrán la misma moneda. Puede agregar una transacción en una moneda diferente, pero su monto se convertirá a la moneda de la cuenta. Lo mismo se aplica cuando transfiere fondos desde una cuenta con una moneda diferente.

Cada cuenta pertenece a un grupo. Por ejemplo, cuentas personales y cuentas comerciales, o cuentas personales y cuentas de familiares, o incluso cuentas corrientes, tarjetas de crédito, cuentas de ahorro, etc. Cada grupo muestra el saldo total, que es la suma de los saldos de las cuentas del grupo convertidos a una moneda predeterminada. .

Atributos opcionales

Cuando se crea una nueva cuenta, se puede especificar su saldo inicial. Esta cantidad se utiliza para crear una transacción de saldo inicial en esta cuenta. Puede cambiar el saldo inicial en cualquier momento cambiando el monto de esa primera transacción.

El límite de crédito se utiliza principalmente para tarjetas de crédito y cuentas corrientes con sobregiro. Es una cantidad positiva que especifica cuánto dinero extra puede gastar además de su propio dinero, que es cuando el saldo de su cuenta es negativo. Esta cifra se utiliza para calcular el monto del "saldo disponible" en la pantalla de transacciones de la cuenta: $\text{saldo disponible} = \text{dinero en la cuenta} + \text{límite de crédito}$.

La tasa de interés se utiliza para calcular el interés estimado devengado en el período del estado de cuenta actual. Para cuentas con saldo positivo como cuentas de ahorro, este será un interés acumulado que el banco le paga, para cuentas con saldo negativo, como tarjetas de crédito, será un interés negativo que debe pagar al final del período de estado definido por el día del estado de cuenta. El día del estado de cuenta es un día del mes en que el banco emite el estado de cuenta y cuando se agregan intereses a la cuenta (normalmente es el día en que se abrió la cuenta).

Las notas son solo un campo de texto donde puede poner cualquier descripción de la cuenta que desee, por ejemplo, el número de cuenta o los datos de contacto del banco.

Saldo actuales la suma de todos los saldos de las cuentas al día de hoy.

Balance finales la suma de todos los saldos de cuenta, incluidas las transacciones futuras (transacción no programada pero ingresada con una fecha futura).

Cada cuenta puede estar activa o inactiva, es decir, cerrada o rara vez utilizada. En la imagen aquí, las cuentas inactivas como "Cash USD" tienen un color gris claro. Las cuentas inactivas se pueden ocultar de la pantalla usando el botón "Mostrar solo cuentas activas" y su saldo no se incluirá en los saldos totales. Para mostrar todas las cuentas, use el mismo botón "Mostrar todas las cuentas".

Para hacer que la cuenta esté inactiva, toque y mantenga presionada (haga clic con el botón derecho) en la cuenta y seleccione "Marcar como inactiva" en el menú emergente, alternatively, seleccione "Editar cuenta" y desactívela en la pantalla de detalles de la cuenta.

Money Tracker

<

Cuentas de efectivo

Hay dos tipos de cuentas bastante diferentes:

- cuentas de efectivo-cualquier tipo de cuenta excepto Inversión;
- Cuentas de inversiones–el tipo de cuenta es Inversión.

Las cuentas de efectivo se utilizan para realizar un seguimiento de las transacciones bancarias y de efectivo normales y sus listas de transacciones muestran el interés acumulado estimado y el saldo disponible.

Sugerencia: toque el título TRANSACCIONES para desplazarse rápidamente hacia arriba. Lo mismo se aplica a los informes y otras pantallas desplazables.

TRANSACTIONS

Account in GBP: Current Account

09/17/13	Salary	2,515.72
	My Company	2,853.71

09/17/13	- split -	-78.12
		337.99
	Food:Groceries	58.13
	Food:Alcohol	19.99

09/07/13	[InvestDirect]	-2,000.00
		416.11

09/03/13	Mortgage:Service...	-913.27
	Mortgage	2,416.11

09/03/13	Food:Coffee	-2.50
	Swipe left/right to change transaction state	

Summary ▾

Estimated interest: 11.74

Available balance: 3,353.71









Cuentas de inversión

Las cuentas de inversión se utilizan para crear carteras de valores. Aunque pueden contener transacciones normales en efectivo, las procesan de manera un poco diferente: en lugar de mostrar el saldo disponible, etc., se utilizan junto con las transacciones de valores para calcular las pérdidas y ganancias (PnL) de una cartera determinada. Las transacciones de ingresos como "Dividendos" se consideran ganancias, las transacciones de gastos como "Comisiones bancarias" se consideran pérdidas.

Las transacciones de valores como comprar/vender/dividir se utilizan para realizar un seguimiento de las posiciones de su cartera. El PnL de valores se combina con el PnL en efectivo para obtener el PnL general que se muestra en la pantalla de transacciones de dichas cuentas. Dependiendo de la suerte que tenga con sus inversiones, el PnL general puede ser negativo (pérdida) o positivo (beneficio).

Los símbolos de los valores deben corresponder a Yahoo Finanzas símbolos, por ejemplo:

- **MSFT**
- **VOD.L** (Bolsa de valores de Londres, multiplicador debe ser 100 ya que la cotización en línea es en GBX, es decir, 1/100 de una libra esterlina)
- **WES.AX** (bolsa de valores australiana)

TRANSACTIONS		
Account in GBP: InvestDirect		
09/10/13	Microsoft	-192.50
	Buy Δ	12.38
	Price:	36.05
	Quantity:	5
	Commission:	12.25
09/09/13	Vodafone	-1,795.12
	Buy Δ	204.88
	Price:	17.3912
	Quantity:	100
	Commission:	56.00
09/07/13	[Current Account]	2,000.00
Positions ∇		-£68.25 £1,919.37
	Microsoft	5 £180.25
	Vodafone	100 £1,739.12
Total (cash + stock):		£1,931.75

En la parte inferior de la pantalla de transacciones, puede ver sus posiciones actuales (cantidad agregada para cada valor). Cuando actualiza los precios, el valor de cada posición cambia en consecuencia. También puede tocar una posición para ajustar el precio manualmente. La suma de todos los valores de posición y del saldo de efectivo le da el valor de mercado total de la cartera que se puede ver en la pantalla Cuentas contra esa cuenta. Puede crear tantas carteras, es decir, cuentas de inversión, como desee.

Actas

Cada transacción en efectivo y valores puede realizarse en uno de los cuatro estados a continuación. Tenga en cuenta que el estado se usa solo como referencia; si lo prefiere, puede registrar de forma segura todas las transacciones como reconciliado.

- **Vacío**-la transacción ya no es válida y se ignorará durante el cálculo del saldo de la cuenta;
- **no reconciliado**-estado predeterminado para todas las transacciones nuevas, significa que la transacción ocurrió pero aún no ha sido recibida por el banco o aún no es visible en la banca en línea;
- **borrado**-el banco conoce su transacción y es visible en la banca en línea;
- **reconciliado**-recibió el extracto bancario y concilió las transacciones entre la solicitud y el extracto para asegurarse de que no se pierda nada.

Transacciones en efectivo

Tanto las cuentas de efectivo como las de inversión pueden tener transacciones en efectivo. Cada transacción tiene una cuenta a la que pertenece (cuenta de origen en caso de transferencia), dirección (Pago/Depósito), monto, moneda, categoría (ingreso, gasto o transferencia), fecha y estado. Todos los demás atributos son opcionales.

El monto siempre es un número positivo; use el menú desplegable de dirección de la transacción para Pagar (el monto es negativo y se resta del saldo de la cuenta) o Depósito (el monto es positivo y se agrega al saldo de la cuenta) el monto.

Sugerencia: para grabar un reembolso seleccione la categoría de gastos relevante y cambie su dirección a Depósito.

Sugerencia: cuando se elige la transacción de ingresos, el tipo de transacción cambia automáticamente a Depósito. Pero puede cambiarlo a Pagar, por ejemplo, al pagar un interés o un salario, etc.

Sugerencia: toque el cuadro de texto de cantidad para ver el botón de calculadora emergente. Este botón siempre está visible en modo horizontal.

Sugerencia: para mover una transacción existente a otra cuenta, simplemente abra la transacción, cambie su cuenta y guárdela.

Sugerencia: todas las notas en la aplicación son de varias líneas, al escribir, use la tecla Retorno para agregar una nueva línea.

NEW TRANSACTION

Account
None (+)

Amount
Pay 0.00

Currency
GBP

Category (expenses, income, transfers)
None (+)

Date
09/16/13

State
Unreconciled

Project
None (+)

Payee
None (+)

Navigation icons: Home, Double Arrow, Trash, and More (three dots).

Usar el botón Separar para dividir la transacción; por ejemplo, compra comestibles y desea separar algunos artículos, por ejemplo, comida para mascotas. Simplemente agregue la transacción dividida de alimentos para mascotas y reste su monto del monto total del recibo usando el botón correspondiente.

Cada transacción dividida puede tener una categoría, un proyecto y notas independientes. En este ejemplo, el proyecto es Cat y podemos crear un informe que muestre cuánto gastamos en esa linda cosa.

Sugerencia: todas las transacciones divididas suman el saldo de la transacción principal y todas tienen una dirección de Pago o Depósito según lo establecido para la transacción principal. Para registrar una devolución de efectivo o un reembolso, se recomienda crear una transacción normal por separado.

SPLIT TRANSACTIONS

Food:Groceries	111.28
Pet:Food Cat	12.17

Press Back to return to the main transaction

split total:	123.45
remainder:	0.00
transaction total:	123.45

+

☰

↻

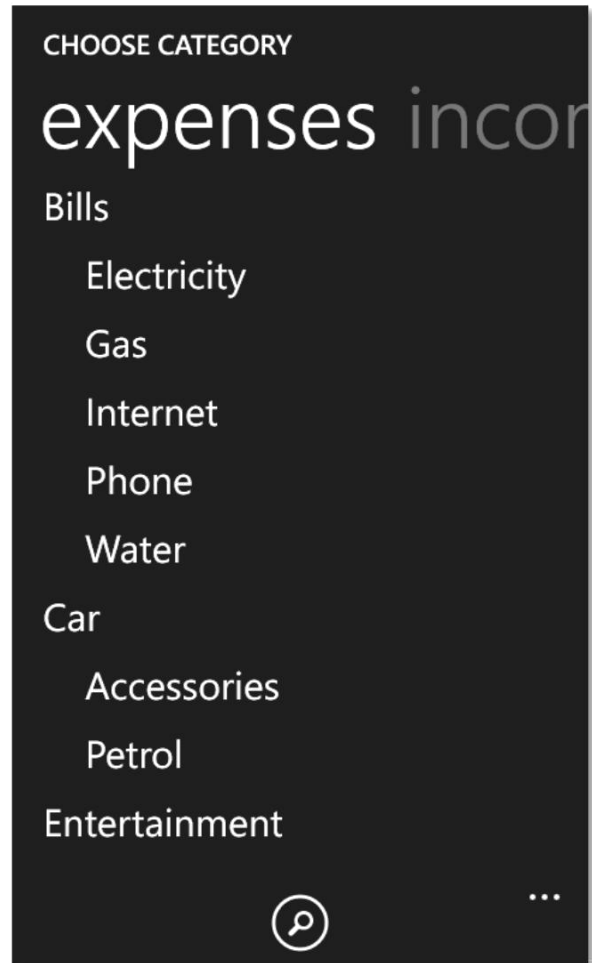
Σ

...

Cuando tiene muchas categorías, puede llevar mucho tiempo encontrar la que necesita. Para encontrar rápidamente la categoría, simplemente toque el botón Buscar y escriba algunas de las primeras letras del nombre de la categoría; solo se mostrarán las transacciones que coincidan con sus categorías principales.

Sugerencia: Lo mismo se aplica a todas las listas de la aplicación, como proyectos, beneficiarios, cuentas, etc.

Sugerencia: ver Ajustes -> Opciones para habilitar la búsqueda automática para que cuando abra la lista de categorías (o Proyectos, Beneficiarios, etc.) pueda comenzar a escribir inmediatamente para encontrar rápidamente la categoría requerida.



Conciliación de saldo de cuenta

Algunas cuentas pueden tener muchas transacciones. Y cuando el saldo de la aplicación y el saldo del extracto bancario no están sincronizados, puede ser complicado conciliarlos.

Así es como está diseñado para simplificar el proceso:

- **el saldo de la cuenta conciliado significa que está finalizado y no va a cambiar**
- normalmente, las transacciones se ingresan con el estado No conciliado, es decir, no hay confirmación de que la transacción pasó por los sistemas bancarios y fue exitosa
 - durante el mes a través de la banca en línea o cuando llega el estado de cuenta mensual, todas las transacciones que están disponibles tanto en la aplicación como en el estado de cuenta se marcan manualmente como Liquidadas (deslice el dedo hacia la izquierda o hacia la derecha en la pantalla de transacciones, o haga clic con el botón derecho y "Marcar como", o edite la transacción)
- **si el saldo inicial es igual al saldo conciliado anterior (o 0 si la cuenta nunca se ha conciliado) y la diferencia es 0, cuando se presiona Listo, todas las transacciones compensadas se marcan como Conciliadas.**
- para el próximo mes, la aplicación utilizará automáticamente el último saldo conciliado como saldo inicial.

Transacciones de valores

Las transacciones de valores solo se pueden agregar a cuentas con tipo "Inversión". Además, solo se pueden utilizar valores con moneda de cuenta de coincidencia de moneda. Es por eso que el campo Moneda está deshabilitado: coincide con la moneda de la cuenta y se muestra solo como referencia.

La opción "Deducir de efectivo" le permite elegir si el monto de la transacción se deduce del saldo de la cuenta. Esto le permite crear carteras no vinculadas al efectivo; por ejemplo, cuando ya tiene una cartera y desea agregarla a la aplicación, pero no desea transferir dinero a la cuenta de cartera para cubrir transacciones de "Compra".

Money Tracker

NEW TRANSACTION

Account: InvestDirect Currency: GBP

Security: Microsoft

Date: 16/11/2019 State: Unreconciled

Action: Buy

Price: 149.970000

Quantity: 100.000000

Commission: 250.14 Total: -15,247.14

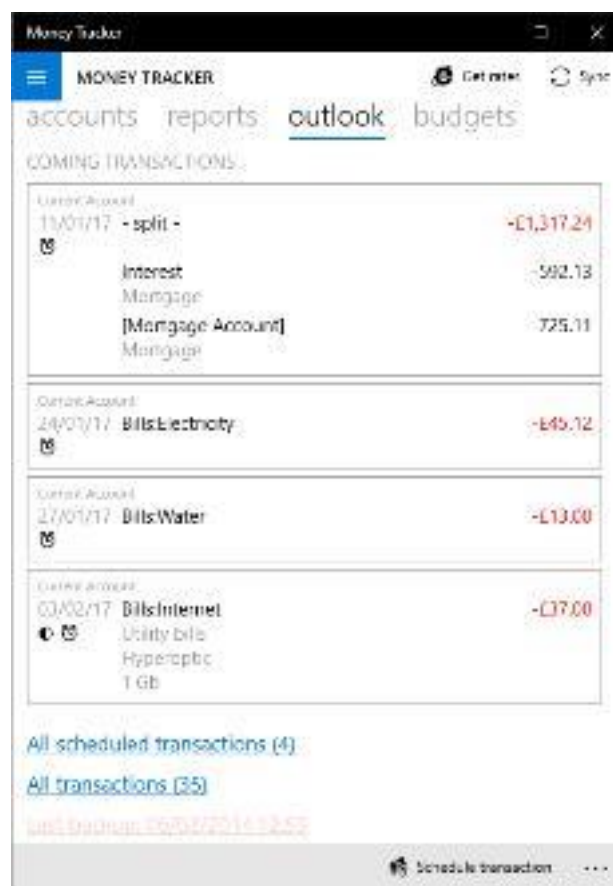
Deduct from cash: ☒ On

Notes:

Save Delete

Transacciones programadas

En la pantalla de Outlook, puede ver todas las transacciones venideras en los próximos N días, donde N se configura en Configuración - > Recordatorio -> Mostrar las próximas transacciones para los próximos N días. Para ver todas las transacciones programadas, toque o haga clic en "Todas las transacciones programadas".



- Cuando crea una transacción normal, por ejemplo, desde la pantalla Cuentas, puede configurar su programación de repetición; esto dará como resultado la creación de dos transacciones: una transacción normal para una fecha específica y una transacción futura programada que se puede ver en la lista de transacciones programadas.
- Cuando crea una transacción programada, por ejemplo, desde la pantalla de Outlook, no se crea ninguna transacción real, solo una programada.

Scheduler en sí mismo es muy flexible y puede cubrir la mayoría de las necesidades de programación.

Money Tracker

SELECT REPEAT FREQUENCY

Every	Never
Every 2nd	Once
Every 3rd	Day
Every 4th	Week
Every 5th	Month
Every 6th	Year
Every 7th	
Every 8th	
Every 9th	

On the [5th week day](#) of [every 2nd month](#);
Starting from [16 November 2019](#);
Transactions falling on weekends are [moved to the previous Friday](#);
Repeat **5 times**.

Done Cancel

Presupuestos y grupos de presupuesto

Ayuda presupuestaria con el seguimiento de gastos proyectados, ingresos o ambos. **amplia línea verde** es una línea de tiempo para un período predefinido: día, semana, mes, año o. La línea blanca central muestra el monto ya gastado. **guión naranja** muestra la cantidad proyectada para la fecha actual, si la línea blanca cruza la naranja, estamos por encima del presupuesto, si no, estamos por debajo del presupuesto. **Sección roja** indica el gasto excesivo para el período dado.

Dado que los presupuestos son muy flexibles y se pueden basar no solo en categorías sino también en proyectos y beneficiarios y abarcan diferentes períodos, no es tan fácil calcular los totales. Eso es donde grupos de presupuestos son útiles: al agrupar presupuestos, puede ver los totales, ya sean diferentes categorías para un solo período o diferentes subproyectos de un proyecto principal, etc.

Normalmente los presupuestos se calculan para gastos/transferencias pero para crear un presupuesto de ingresos cambie el tipo de presupuesto a "Ingresos" y asegúrese de que todas las categorías de presupuesto sean ingresos. Si el presupuesto tiene una combinación de categorías de ingresos y gastos, se calcula como presupuesto de gastos.

- Arriba a la izquierda: nombre del presupuesto;
- Arriba a la derecha: monto gastado actual;
- Abajo a la izquierda: monto presupuestado;
- Abajo a la derecha: el resto será negativo cuando el monto gastado esté por encima de los presupuestos (o cuando los ingresos sean menores de lo esperado para los presupuestos de ingresos).



Informes

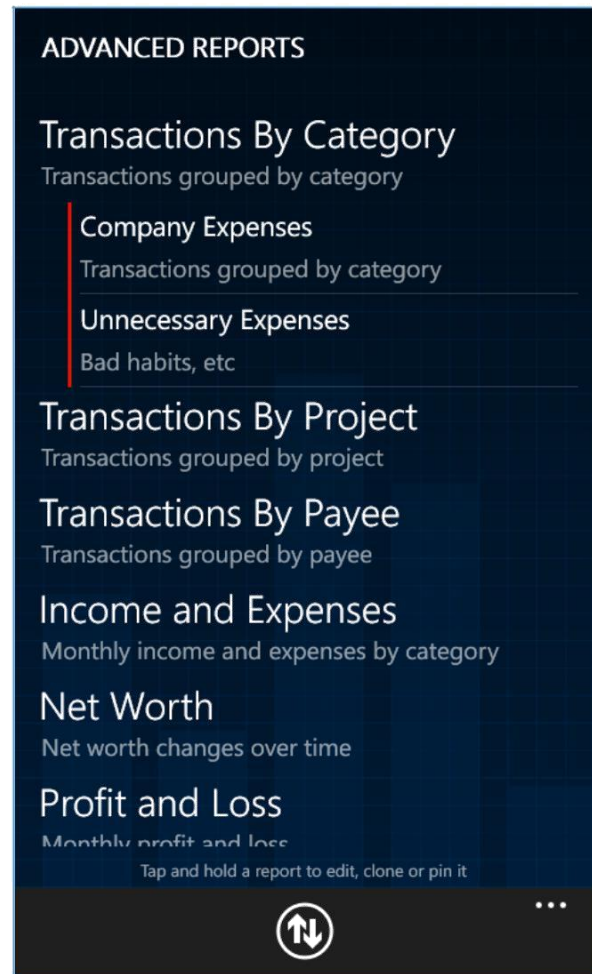
La pantalla de informes muestra el gráfico de barras rápido de ingresos y gastos para el mes actual y los meses anteriores. Puede tocar cualquier barra para ver las cantidades exactas.

Para ver los botones Anterior/Siguiente de meses anteriores desde la barra de la aplicación.

Use el enlace Informes avanzados o el botón de la barra de la aplicación para ir a la pantalla de informes avanzados.

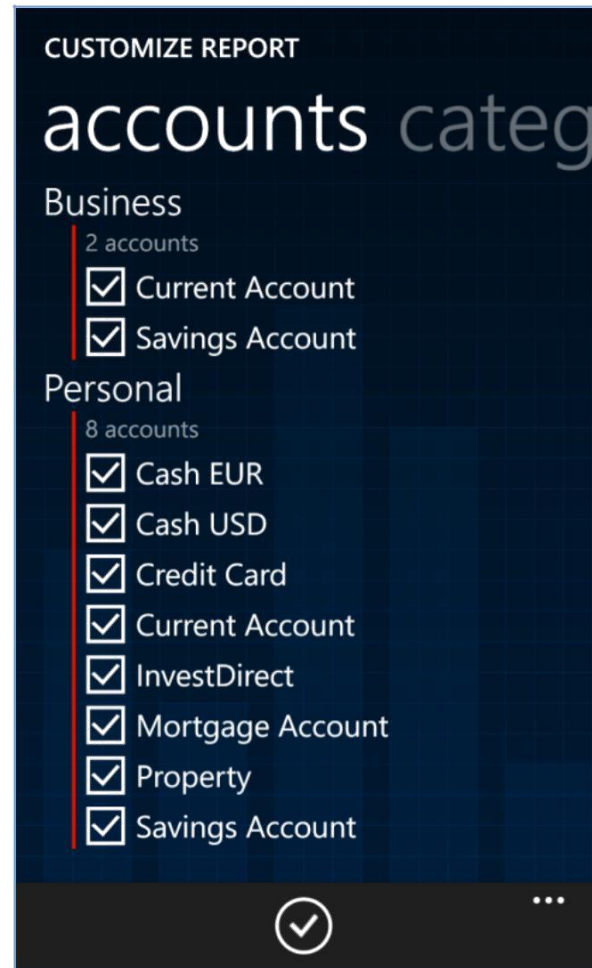


La aplicación tiene 8 tipos de informes avanzados. Estos informes son muy flexibles, cada uno de ellos puede personalizarse según sus propias necesidades, clonarse y guardarse para uso futuro. También puede anclar cada informe a la pantalla de inicio de su teléfono.



Desde la pantalla de configuración de cada informe, se pueden personalizar los siguientes elementos: cuentas, categorías (incluidas las transferencias), proyectos, beneficiarios, moneda, incluir transacciones programadas o no, período si corresponde (diario, semanal mensual).

Utilice el menú para seleccionar/deseleccionar todos los elementos (ingresos, gastos o transferencias en caso de categorías).



Toque en cualquier línea de informe para profundizar y ver transacciones para esa categoría o período.

El período del informe se puede cambiar rápidamente desde la vista del informe utilizando períodos predefinidos o fechas personalizadas.

Puede pasar fácilmente al mes anterior/siguiente usando los botones de período anterior/siguiente. Si el período actual es de más de 100 días, el período se adelantará o retrocederá un año.

El botón de pantalla completa se puede usar para aumentar el estado de la pantalla ocultando algunos controles opcionales. Utilice el botón Atrás para salir del modo de pantalla completa.

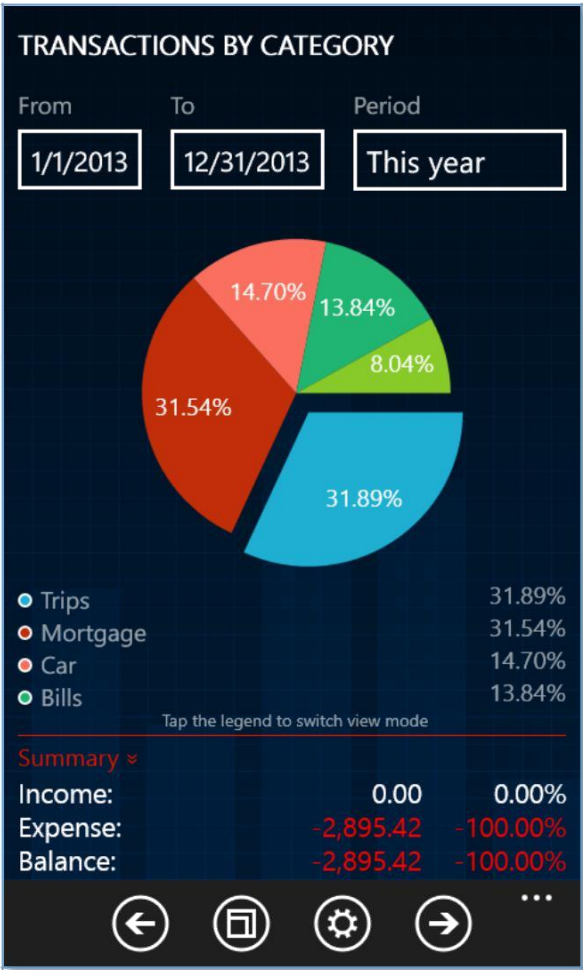
En el modo de pantalla completa, el resumen se puede ampliar si es necesario. En el modo normal, puede colapsarlo para mostrar más líneas de informe o gráficos más grandes.

Desplácese hacia la izquierda o hacia la derecha para cambiar al modo gráfico si es compatible con el tipo de informe dado.

TRANSACTIONS BY CATEGORY			
From	To	Period	
1/1/2013	12/31/2013	This year	
Dividends		5,000.00	39.16%
Salary		2,515.72	19.71%
Interest		-2,355.77	-18.45%
Trips		-923.30	-7.23%
Mortgage:Service charge		-913.27	-7.15%
Car:Petrol		-425.51	-3.33%
Bills:Electricity		-242.60	-1.90%
Food:Alcohol		-172.11	-1.35%
Bills:Water		-65.00	-0.51%
Food:Groceries		-58.13	-0.46%
Bills:Phone		-45.00	-0.35%
Bills:Gas		-33.00	-0.26%
Bills:Internet		-15.00	-0.12%
Food:Coffee		-2.50	-0.02%
Summary ▾			
Income:		5,159.95	64.06%
Expense:		-2,895.42	-35.94%
Balance:		2,264.53	28.11%

Las transacciones por categoría, proyecto o beneficiario tienen un gráfico circular. Toque el elemento de la leyenda o la sección del gráfico circular para resaltarlo.

Los informes de Ingresos y gastos, Pérdidas y ganancias y Patrimonio neto muestran un gráfico de líneas para el período determinado que se puede ampliar cuando se presiona el botón de zoom.



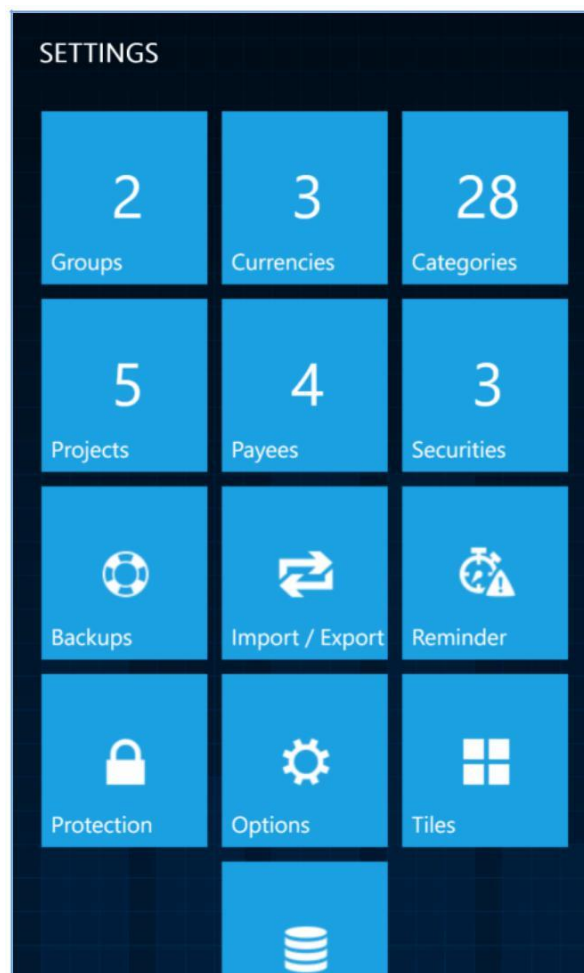
Ajustes

Desde la pantalla de configuración, puede configurar catálogos como grupos de cuentas, monedas, categorías, proyectos, beneficiarios y valores.

copias de seguridadLa pantalla le permite hacer una copia de seguridad de sus datos en un único archivo cifrado compacto almacenado en su OneDrive. Tenga en cuenta que la aplicación no puede conectarse a OneDrive sin su permiso, debe permitir esto en cada sesión.

Importación y exportaciónLa pantalla permite importar sus transacciones desde otra aplicación utilizando archivos QIF cargados en OneDrive. Aquí puede exportar todos sus datos a un archivo QIF y cargarlos en otro sistema (NB: tenga en cuenta que el archivo QIF resultante tiene codificación UTF-8). También puede exportar todas las transacciones a un archivo CSV y abrirlo en Excel para su posterior análisis.

RecordatorioLa sección se utiliza para configurar recordatorios sobre las próximas transacciones programadas.



ProteccionLa sección se utiliza para configurar una contraseña para que nadie vea sus cuentas (NB: si se olvida, la contraseña no se puede restaurar).

OpcionesLa pantalla se utiliza para configurar varias opciones de la aplicación, como sugerencias, fondo, formato de cantidad, confirmación de salida, verificación automática de actualizaciones, etc.

LosasLa sección proporciona un mosaico que puede anclar a la pantalla de inicio para agregar rápidamente nuevas transacciones. También se puede configurar el aspecto de los mosaicos.

Gestión de datosLa pantalla rara vez se usa y le permite eliminar todos los datos de la aplicación o solo las transacciones (categorías, cuentas, etc. permanecen intactas). No se preocupe si hace clic en un botón de purga accidentalmente; tendrá que ingresar una palabra de confirmación para realizar la purga real.

Archivos de información

Los archivos de datos son contenedores cifrados compactos que almacenan toda la información sobre sus cuentas, etc., excepto la configuración de preferencias. Los archivos son pequeños, así que no dude en realizar una copia de seguridad sobre la marcha y hágalo periódicamente, idealmente cada pocos días.

Copias de seguridad en OneDrive

Al hacer una copia de seguridad rápida, el archivo de datos con un nombre único se almacena en la siguiente carpeta de OneDrive:

//OneDrive/Aplicaciones/Money Tracker Pro/Copias de seguridad

Los nombres de los archivos se generan automáticamente, por ejemplo, 2014-04-09_21-28-47.bak, pero se pueden cambiar según sus necesidades.

Copias de seguridad automáticas

Una vez que haya iniciado sesión en OneDrive desde Configuración -> Copias de seguridad obtiene acceso a la pantalla "Configuración de copia de seguridad" donde puede configurar copias de seguridad automáticas. Una vez configurada, la copia de seguridad automática comienza cuando la última copia de seguridad fue más de 7 días, tiene una conexión a Internet requerida y cuando va o regresa a una pantalla principal como Cuentas, Informes, Presupuestos o Outlook. Puede haber una demora de unos segundos antes de que comience la copia de seguridad debido a la prueba de conexión a Internet. Una vez que haya comenzado la copia de seguridad, espere hasta que finalice antes de cambiar a otra aplicación.

Los archivos de copia de seguridad automática tienen "_Auto" en sus nombres.

Restaurar

Al restaurar datos desde una copia de seguridad, tiene dos opciones:

- Utilice el archivo de copia de seguridad local creado automáticamente cada vez que cierre la aplicación;
- Elija el archivo de copia de seguridad de OneDrive.

Sincronización

Los datos se pueden sincronizar entre 2 o más teléfonos a través de OneDrive. Ir Configuración -> Sincronizar y configure un nombre para su teléfono, luego habilite la sincronización. En la pantalla Cuentas, verá un botón adicional de "Sincronizar". NÓTESE BIEN: antes de la primera sincronización, asegúrese de que cada teléfono use la misma cuenta de OneDrive y que los datos se hayan restaurado desde un archivo de copia de seguridad común (v2.8.2 o superior).

Cuando presiona el botón "Sincronizar" solo pueden suceder 2 cosas:

- Si no hay datos nuevos disponibles en el archivo de OneDrive, se actualizará con los datos más recientes de su teléfono.
- Si el archivo OneDrive tiene datos nuevos, se descargará y tendrá la opción de unirlos nuevos datos con sus datos actuales, sobrescriba completamente los datos locales, sobrescriba completamente los datos de OneDrive o cancele el proceso. En la mayoría de los casos, debe utilizar Unir. Si elige Combinar, los datos se combinarán, se mostrarán los resultados y luego los datos combinados se cargarán de nuevo en OneDrive.

Use el botón "Sincronizar" periódicamente para mantenerse sincronizado con otros teléfonos.

La sincronización se realiza a través de //OneDrive/Aplicaciones/Money Tracker Pro/Sync/latest.bak archivo, por favor no lo elimine.

Importación y exportación

Puede importar archivos QIF a gran escala con múltiples cuentas, categorías, proyectos, etc. o archivos QIF de una sola cuenta truncados desde sitios de banca en línea. NB: si el archivo no proporciona una lista de cuentas, categorías y proyectos, se crearán automáticamente, pero no se garantiza el tipo correcto (p. ej., ingresos/gastos por categorías). **Advertencia:** QIF es un formato de archivo bastante poco confiable, cada aplicación lo entiende de manera diferente y la compatibilidad total es NO garantizado. Si funciona, tiene suerte, si no funciona, comuníquese con nosotros mediante el correo electrónico de soporte y proporcione un archivo QIF de muestra idealmente truncado para la privacidad, haremos todo lo posible para asegurarnos de que se pueda importar en la próxima versión de la aplicación.

Puede importar archivos QIF con codificación UTF-8 o Windows-1251. Puede elegir eliminar todos los datos existentes durante la importación o realizar una importación incremental, por ejemplo, al importar solo transacciones nuevas de Quicken. La codificación Windows-1251 se usa para archivos QIF con letras rusas (o más bien cirílicas).

Si tiene un archivo QIF en formato no UTF y tiene símbolos no latinos como chino, etc., puede abrir el archivo en el Bloc de notas, guardarlo con la codificación UTF-8 usando el menú "Guardar como..." e intentarlo de nuevo, simplemente haga Asegúrese de que los símbolos chinos aún se puedan leer después de guardar.

Escenarios de la vida real

Aquí consideramos tres escenarios de muestra que muestran cuán útil puede ser Money Tracker.

Reembolso

Para registrar un reembolso, simplemente cree una transacción con la categoría de gasto relevante y cambie su dirección de **Pagara** **Depósito**.

Deuda

Cuando le da dinero a alguien, tiene sentido recordar esa transacción pero no reducir su valor neto (ya que todavía espera recuperar el dinero, ¿no?) Para hacer esto, cree una cuenta llamada, por ejemplo, Cuenta de Deuda (el tipo puede ser cualquiera, excepto Inversión, por ejemplo Responsabilidad). Y si le da a alguien su efectivo, transfiera esa cantidad de su cuenta de efectivo a la cuenta de deuda. De esta manera, se reduce el saldo de efectivo, el saldo de la deuda es igual al monto de la deuda y su patrimonio neto permanece igual. Más tarde, cuando se devuelva la totalidad o parte de la deuda, simplemente transfiera ese dinero de la Cuenta de deuda a la Cuenta de efectivo o cualquier otra cuenta. Si tiene varios deudores, puede usar el campo Beneficiario para separar su deuda y usarla en los informes.

- Cuenta de deuda
- Cuenta de efectivo

El mismo enfoque se aplica cuando tiene una deuda: simplemente cree una cuenta de deuda separada. Mire el escenario de crédito a continuación, que es efectivamente una deuda con tasa de interés.

Préstamos e Hipotecas

Digamos que pides un préstamo para comprar un coche. Si simplemente anota esta compra como gasto, su valor neto se reduce, a veces de manera significativa. Eso no es lo que queremos, ya que su automóvil es un activo que puede venderse si es necesario. Además, el seguimiento de dicho préstamo será más difícil: después de todo, pagamos Money Tracker Pro, así que usemos todas sus funciones.

Para realizar un seguimiento adecuado de esta compra, creamos una Cuenta de préstamo, esta es la cuenta a la que haremos los pagos de nuestro préstamo (si paga un interés sobre este préstamo, establezca la tasa de interés para esa cuenta según la tasa establecida por su concesionario de automóviles o banco y estado de cuenta del día al mes en que compró el automóvil; el monto de interés estimado se mostrará en la pantalla de transacciones de la cuenta). Luego cree una cuenta de Activos, aquí es donde nuestro automóvil se almacenará como un activo (cuando el valor del automóvil suba o baje, puede ajustar el saldo de la cuenta de Activos agregando la transacción de ingresos/gastos relevante, algo como Depreciación, para tener una mayor precisión).Informe de patrimonio neto).

Ahora, para la fecha en que compró el automóvil, simplemente transfiera el monto del préstamo de la cuenta de préstamo a la cuenta de activos. De esta manera, su patrimonio neto no cambia: debe dinero al banco, pero tiene el automóvil y su precio sigue siendo el mismo. Ahora, si observa la Cuenta de préstamo, puede ver cuánto interés debe pagar en la fecha del estado de cuenta. Aquí es posible que desee crear una transacción programada para que Money Tracker se lo recuerde. Cuando llega la fecha de pago, transfiere el monto de la cuota de su cuenta bancaria a la cuenta de préstamo. El saldo del préstamo se reduce por el monto menos los intereses pagados al banco. Puede programar esta transferencia como transacción dividida: el monto del reembolso va a la cuenta de crédito; el resto son intereses bancarios, que son solo un gasto normal (los intereses normalmente son una categoría de ingresos, pero a medida que los paga, lo ingresa como Transacción de pago, lo que lo convierte en un gasto para usted). Si asigna un proyecto a estas transacciones divididas, puede realizar un seguimiento de cuánto interés pagó exactamente por el automóvil.

Ahora que configura cuentas y transacciones programadas, puede configurarInforme de saldos de cuenta para mostrar solo la cuenta de préstamo y averiguar cuándo el saldo llega a cero; simplemente cambie el período del informe a algún día después del vencimiento del préstamo.

Se aplican las mismas reglas para hipotecas que son sólo grandes préstamos.

- Cuenta de préstamo
- Cuenta bancaria
- Activos

Ingresos del negocio

Digamos que tienes una pequeña empresa y te pagas un salario y dividendos. Si solo transfiere dinero de la cuenta bancaria de su empresa a su cuenta bancaria personal, será una transferencia que significa que no tiene categoría y hace que las cosas sean más difíciles de rastrear: debe pagar impuestos sobre la renta sobre sus ingresos y vale la pena saber la cantidad correcta de sus ingresos. Afortunadamente, invertimos en Money Tracker Pro y podemos rastrearlo fácilmente.

Por ejemplo, queremos pagar dividendos y tenemos una categoría de ingresos llamada Dividendos. En Cuenta Bancaria Empresa Pagamos el importe con categoría Dividendos. En Cuenta Personal Depositamos el monto con categoría Dividendos. Esto es todo, solo dos transacciones separadas. Ahora podemos rastrear cuántos dividendos pagó la compañía (especialmente útil si no es el único accionista) y cuántos dividendos recibió; simplemente clone los informes de "Transacciones por categoría" y configúrelos para mostrar cuentas comerciales o personales.

- Cuenta Bancaria Comercial
- Cuenta Bancaria Personal

Preguntas frecuentes

- P: No se puede hacer una copia de seguridad o sincronizar a través de OneDrive
R: Asegúrese de que haya suficiente espacio libre en OneDrive. Intente cerrar sesión y vuelva a iniciar sesión. Si esto no ayuda, póngase en contacto con el soporte. support@k-tech-systems.com
- P: La aplicación se congela al agregar una nueva transacción
R: Reinicie el dispositivo. Este raro error ocurre debido a problemas en todo el sistema con Windows 10 y relacionados con la animación.