

Mejore su salud financiera con 'fintech'

Una guía para principiantes sobre aplicaciones móviles de finanzas personales

Una publicación de Consumer Action



La tecnología financiera ("fintech") se refiere al uso de tecnología moderna, tal como internet y aplicaciones móviles (software móvil descargable), para desarrollar potentes herramientas de servicios financieros para consumidores y empresas. A quienes están motivados para mejorar sus finanzas y dedicados a lograr sus objetivos, fintech les ofrece la posibilidad de un proceso más conveniente, eficiente e incluso gratificante.

Esta guía le presenta los tipos de herramientas fintech disponibles y cómo pueden ayudarle. También explica lo que debe tener en cuenta al elegir una aplicación y cómo utilizarla sin peligro.

Qué puede hacer con fintech

Existe una herramienta fintech para casi cualquier tarea de gestión monetaria imaginable. Con sólo usar un teléfono inteligente (u otro dispositivo), una aplicación, y una conexión a internet, usted puede:

- Abrir, acceder y gestionar sus cuentas financieras
- Comprobar sus transacciones y saldos
- Enviar y recibir dinero
- Pagar facturas
- Establecer metas financieras
- Crear y actualizar un presupuesto
- Revisar y analizar sus gastos
- Ahorrar e invertir
- Planificar la jubilación
- Comprobar el estado de su reembolso de impuestos
- Verificar sus informes y puntajes de crédito
- Recibir recordatorios y alertas

Mientras que las aplicaciones fintech generalmente ofrecen un componente educativo

limitado, los servicios de educación financiera ofrecidos por agencias sin fines de lucro y grupos comunitarios (en persona o en línea) proporcionan un nivel de personalización que la tecnología no puede igualar. Si apenas comienza a aprender sobre finanzas personales, el "coaching" individual y en grupo le puede ayudar a entender lo que necesita en las diferentes etapas de la vida, por qué lo necesita, cómo tomar decisiones informadas y cómo superar obstáculos en el camino. Las aplicaciones fintech le permiten aplicar todo lo aprendido.

Ventajas de fintech

Aunque el concepto de fintech podría parecerle intimidante, usted ya debe estar un poco familiarizado con las aplicaciones financieras si accede a sus cuentas de cheques o de ahorros por internet (tal como lo hacen dos de cada tres consumidores). La comodidad es el motivo principal que la banca móvil y en línea es tan popular. Además de comodidad, las herramientas fintech pueden ofrecer:

Accesibilidad: Poder acceder desde su teléfono inteligente a prácticamente cualquier herramienta

o cuenta financiera abre un nuevo mundo de opciones, especialmente si vive en una zona rural o desatendida o si está confinado en casa.

Ahorro: Entre otras cosas, las herramientas fintech pueden ayudarle a evitar costos como la tarifa por falta de fondos (tarifa "NSF", por sus siglas en inglés) mediante el envío de una alerta de "saldo bajo", o posibilitar la transferencia de dinero (incluso al extranjero) gratis o por una tarifa reducida. La banca móvil le ahorra el gasto de ir a la sucursal para depositar un cheque.

Automatización: Poner las tareas financieras en "piloto automático" le ayuda a evitar cargos por pagos atrasados y a acumular ahorros más rápido (al transferir fondos automáticamente a su cuenta de ahorros).

Eficiencia: Las aplicaciones le ahorran tiempo al reunir automáticamente la información necesaria de sus diversas cuentas y otras aplicaciones. Además le ahorran tiempo al ejecutar cálculos, analizar datos, proporcionar informes y, en general, al hacer en segundos lo que a usted le llevaría horas, o más. (Más de una aplicación le permite ver todas sus cuentas en un solo "tablero de control" o "dashboard".)

Responsabilidad: Los datos, y las alertas, en tiempo real pueden ser justamente lo que necesita para mantenerse bien encaminado y

evitar descarrilar su presupuesto. (Una aplicación avisa cuando gastó demasiado en una categoría en particular enviando un emoji "de cara triste".)

Motivación: Algunas aplicaciones le facilitan lograr sus objetivos con incentivos o recompensas. (Por ejemplo, una le paga una recompensa trimestral que equivale al .25 por ciento del saldo de sus ahorros como motivación para ahorrar más.)

Educación: La información general y los consejos prácticos le ayudan a seguir aprendiendo y fomentan decisiones financieras informadas. (Una aplicación en particular de monitoreo de crédito le proporciona su puntaje de crédito y también le indica lo máximo que puede gastar en la compra de una casa y los pasos que puede tomar para mejorar su crédito y calificar para un préstamo hipotecario.)

Cómo elegir aplicaciones fintech

Tal como se debe hacer con cualquier producto, antes de elegir una herramienta fintech es importante compararlas e investigar. A continuación, algunas cosas que debe tener en cuenta:

Compatibilidad: Si va a utilizar la herramienta en su teléfono o tableta (en lugar de un sitio web), averigüe si la aplicación se puede usar con iOS (Apple) o Android (Google). (Muchas están disponibles para ambos sistemas.)

Consulte el sitio web del desarrollador de la aplicación, o visite las tiendas de aplicaciones App Store de Apple o Google Play Store.

Características: Enumere sus prioridades y, luego, reduzca sus opciones. Por ejemplo, si necesita que la herramienta se integre (se comunice) con sus cuentas bancarias u otras aplicaciones, verifique eso primero. Si quiere que también le pague una recompensa al alcanzar cierta meta, esa debe ser la siguiente opción. Si tiene una serie de prioridades, es posible que no encuentre una aplicación que reúna todas, pero intente acercarse lo más





posible.

Costo: Muchas aplicaciones son gratuitas. Algunas cobran una tarifa única durante la descarga. Otras cobran una cuota mensual, o tarifas basadas en su actividad, por ejemplo, una tarifa por transacción si envía dinero al extranjero, o una tarifa de "saldo bajo" si cae por debajo de un cierto nivel.

También hay aplicaciones que derivan ganancias por medio de publicidad o "asociaciones". Esto es algo que debe tener presente antes de confiar en un producto supuestamente "recomendado" y antes de aceptar una oferta para solicitar alguna tarjeta de crédito.

Privacidad y uso de datos: Lea la política de privacidad y el acuerdo de usuario de la empresa antes de descargar la aplicación o abrir una cuenta. Así podrá averiguar cómo se podría utilizar su información personal o los datos en su dispositivo. (Si no tienen una política de privacidad, o si no le gusta lo que lee, elija una aplicación diferente.) Encuentre algunos consejos sobre cómo leer una política de privacidad en el artículo "How to Read a Privacy Policy": <https://oag.ca.gov/privacy/facts/online-privacy/privacy-policy>.

Satisfacción y calificaciones: Antes de descargar una aplicación, lea las reseñas para asegurarse que el desarrollador es legítimo y que los usuarios están satisfechos. Use Google para buscar el nombre de la aplicación junto con la palabra "reviews" (reseñas) o "ratings" (calificaciones). Así

encontrará las opiniones de la industria (de empresas como CNET, PCMag.com y TechCrunch) y, en algunos casos, opiniones de usuarios individuales.

Dónde encontrar aplicaciones fintech

Si tiene una cuenta financiera, es muy posible que la institución ofrezca una aplicación para accederla. Las aplicaciones bancarias pueden ser útiles y fáciles de usar, pero su funcionalidad es limitada.

Si desea algo más avanzado, tendrá que recurrir a una o más aplicaciones fintech. Las listas siguientes pueden

ayudarle a encontrar lo que desea:

Artículo de NerdWallet "The 7 Best Budget Apps and Personal Finance Tools for 2020" sobre las mejores aplicaciones para presupuestos y las mejores herramientas de finanzas personales para 2020: <https://www.nerdwallet.com/blog/finance/budgeting-saving-tools/>

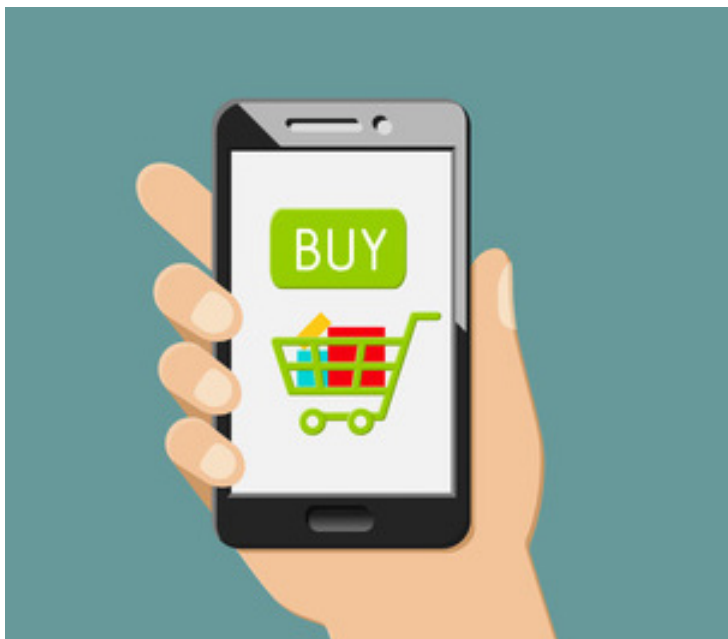
Artículo de PCMag.com "The Best Personal Finance Services for 2020" sobre los mejores servicios de finanzas personales de 2020: <https://www.pcmag.com/roundup/300724/the-best-personal-finance-services>

Artículo de Tom's Guide "Best Budgeting and Personal Finance Apps" sobre las mejores aplicaciones de presupuesto y finanzas personales: <https://www.tomsguide.com/us/pictures-story/548-best-budget-expense-apps.html>

Use fintech de forma segura

Todo tipo de tecnología, incluyendo el internet y las aplicaciones móviles, presenta riesgos. Pero seguir las siguientes normas simples y efectivas le ayudará mucho a proteger su privacidad, datos personales y la seguridad de la cuenta.

Verifique la legitimidad de una aplicación antes de descargarla para evitar programas malignos o "malware" (software malicioso que puede robar, corromper o bloquear sus datos) y cargos no autorizados.



Configure sus dispositivos móviles (y computadora) para que requieran una contraseña o un número "PIN" para iniciarse o despertarse. (Aprenda a hacerlo en dispositivos Apple [<https://support.apple.com/en-ph/HT204060>] y Android [<https://support.google.com/android/answer/2819522?hl=en>].)

Cree contraseñas de cuenta seguras y cámbielas regularmente. (Lea la hoja de información de ConnectSafely "Secure Passwords" sobre contraseñas seguras: <https://www.connectsafely.org/wp-content/uploads/qg-passwords.pdf>.)

Acerca de Consumer Action

www.consumer-action.org

A través de materiales multilingües educativos, extensión comunitaria y defensa del consumidor, Consumer Action faculta al consumidor infrarepresentado en todo el país para que haga valer sus derechos y prospere económicamente.

Asesoramiento y asistencia para el consumidor: Presente quejas de consumidor en <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form> o 415-777-9635. (Se hablan chino, inglés y español.)

No permita que su navegador o dispositivo guarde la información de inicio de sesión si se le da esa opción.

Cierre sesión en su cuenta o aplicación (muy importante si usa una computadora pública o un dispositivo compartido para acceder a sus cuentas).

No inicie sesión en sus cuentas financieras en wifi público. Si piensa utilizar una aplicación móvil para hacer un pago, presentar sus impuestos, acceder a su cuenta bancaria, etc., utilice una red inalámbrica segura o la red de datos de su teléfono. Si se ve obligado a utilizar wifi público, utilice el sitio web móvil de la empresa en lugar de una aplicación; así podrá comprobar si aparece *https* en la dirección web, indicando una conexión segura. (La Federal Trade Commission [FTC] ofrece consejos para el uso de redes wifi públicas en "Tips for Using Public Wi-Fi Networks": <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0014-tips-using-public-wi-fi-networks>.)

Instale sin demora las actualizaciones del sistema operativo que solucionan problemas de seguridad.

No se deje engañar por estafas de "phishing". Phishing se refiere a llamadas, correo electrónico o mensajes de texto que solicitan su contraseña, número de cuenta, número de Seguro Social u otra información confidencial. (Más información en el sitio web de la FTC: <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0003-phishing>.)

Active las funciones o instale aplicaciones que puedan localizar, bloquear o borrar su dispositivo de forma remota en caso de pérdida o robo. ■

Acerca de esta guía

Esta guía fue creada por Consumer Action con el apoyo del Center for Financial Services Innovation. Esta traducción la financió Wells Fargo.