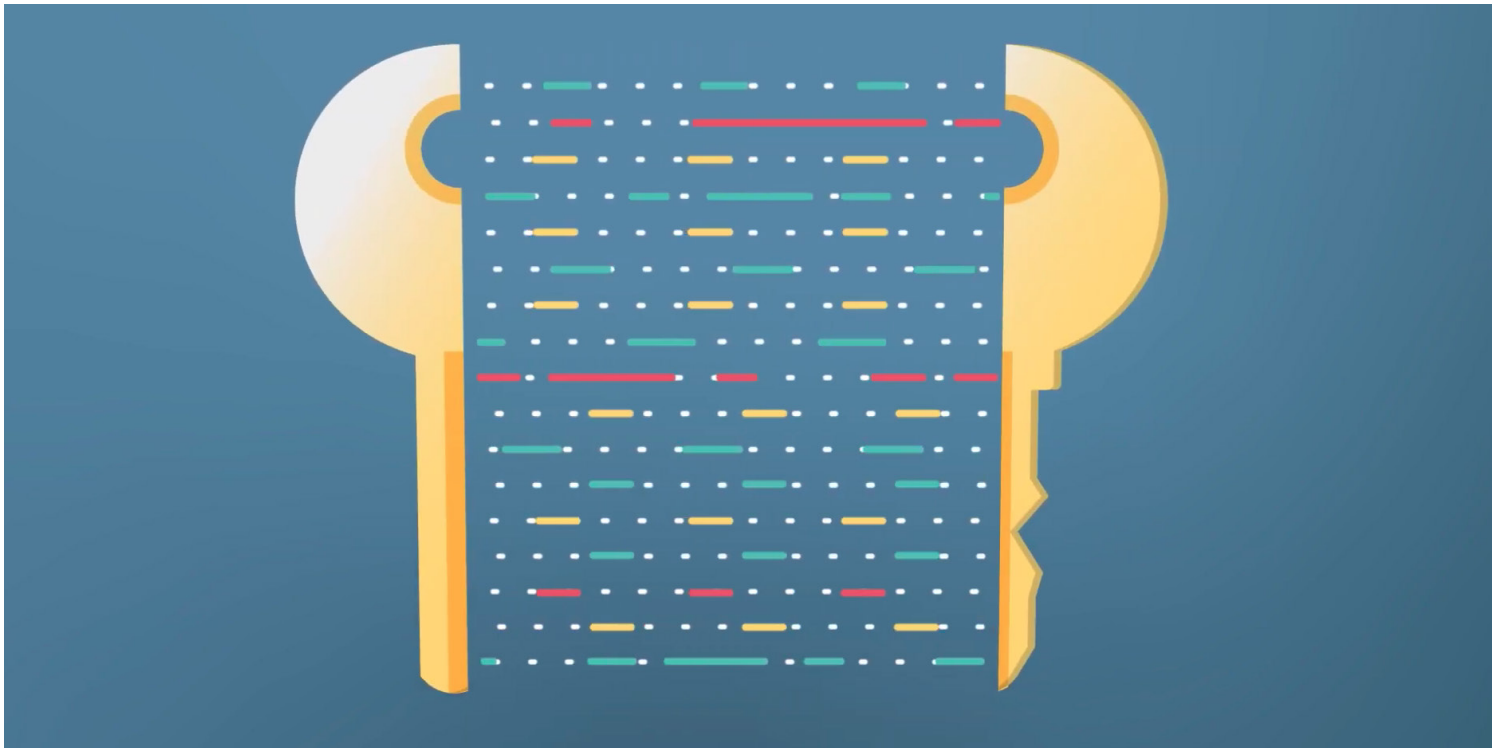


## Comparta datos financieros con precaución

# Lo que debe saber sobre cómo funcionan las aplicaciones 'fintech'



La tecnología financiera o "fintech" le permite realizar todo tipo de tareas financieras de forma rápida y sencilla desde su computadora, teléfono inteligente o tableta. Desde el pago que le haga a un amigo hasta la actualización de su presupuesto, estas herramientas pueden ahorrarle tiempo y dinero, e incluso ayudarle a alcanzar sus objetivos financieros.

Pero antes de poner las herramientas fintech a trabajar, es importante entender cómo funcionan. Así podrá sacarles el máximo provecho y proteger su información personal e información de su cuenta.

## Tipos de herramientas fintech

El término fintech se refiere a cualquier tecnología utilizada para digitalizar, simplificar o mejorar servicios financieros. Para el consumidor, se trata generalmente de aplicaciones móviles, software informático y plataformas en línea (sitios web).

Existen herramientas fintech para visualizar y gestionar sus cuentas financieras, enviar y recibir dinero, pagar facturas, monitorear y analizar sus

gastos, crear y actualizar un presupuesto, progresar hacia sus metas financieras, pagar deudas, ahorrar e invertir, planificar la jubilación, obtener un préstamo, recibir recordatorios y alertas, y mucho más.

Algunas herramientas se desarrollan especialmente para los clientes y titulares de cuenta de determinadas empresas. Por ejemplo, una compañía de préstamos podría ofrecer a los clientes interesados cierta forma de solicitar un préstamo; y luego, ya que reciban el préstamo, permitirles administrarlo con una aplicación móvil (para revisar el saldo, efectuar un pago, programar un recordatorio, etc.). Otro ejemplo es la aplicación móvil del IRS que le permite al contribuyente revisar su declaración de impuestos y averiguar sobre su reembolso tributario.

Muchas aplicaciones y herramientas son independientes (no tienen que usarse con solo una institución específica). Por ejemplo, hay aplicaciones que permiten realizar transferencias de fondos de una cuenta de banco a cualquier persona sin importar con qué banco operen. Otro ejemplo es

una aplicación que redondea el costo de sus compras diarias y transfiere el dinero sobrante a su tarjeta de crédito y cuentas de préstamo para ayudarle a pagar sus deudas más rápido.

Muchos consumidores utilizan una combinación de varias herramientas fintech. Por ejemplo, usan las aplicaciones y plataformas en línea de sus bancos y emisores de tarjetas de crédito para administrar sus cuentas, y también usan otras herramientas para gestionar su presupuesto, transferir fondos, monitorear sus inversiones, etc.

## Cómo funcionan las herramientas fintech

Las herramientas fintech obtienen acceso a las cuentas del usuario con el fin de cumplir las funciones para las que se crearon. Por ejemplo, una aplicación de transferencias de fondos tendrá que acceder a la cuenta de donde proviene el dinero.

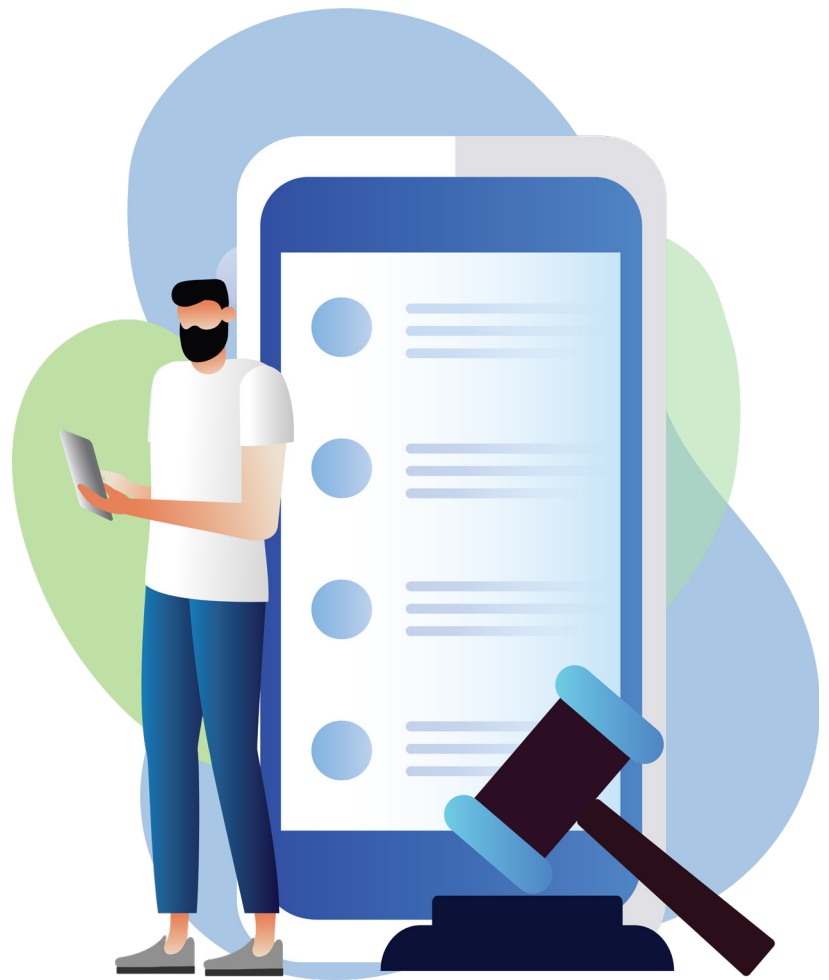
Existen aplicaciones que requieren acceso a varias cuentas para reunir datos de diversas fuentes en un mismo sitio (o "panel").

Por ejemplo, una aplicación para preparar presupuestos que monitorea ingresos y gastos podría necesitar acceso a su cuenta de cheques (para recopilar información sobre depósitos, cheques y operaciones con su tarjeta del cajero automático o de débito); a sus cuentas de tarjetas de crédito (para recopilar información sobre transacciones con esas tarjetas); a su cuenta de PayPal (para información sobre transacciones realizadas en esa plataforma) y a varias facturas.

El beneficio de reunir datos de sus diversas cuentas financieras es poder evaluar, monitorear y administrar sus finanzas rápida y fácilmente, en un solo lugar.

Cuando descarga o se registra en una aplicación fintech, por lo general le piden las credenciales de inicio de sesión en su institución financiera.

Con frecuencia, la pantalla de inicio de sesión se parece mucho a alguna página del sitio web de su banco, aunque en realidad está entregando su nombre de usuario y contraseña a la aplicación (para almacenar y usar en el futuro) o a un intermediario asociado. Una vez que la empresa captura los datos de inicio de sesión de su cuenta, puede ingresar a la cuenta en cualquier momento por un proceso



automatizado. La empresa podrá reunir los datos que desee (a lo que se le llama "screen scraping"), incluso su nombre, dirección, y otra información que lo identifique personalmente, sus números de cuentas, transacciones, saldos, puntajes de crédito, etc.

Algunas aplicaciones utilizan un sistema intermediario que transmite sus credenciales de inicio de sesión directamente a su banco, sin que la aplicación necesite almacenar la información. Esto proporciona una medida adicional de seguridad y ofrece un mayor control sobre los datos que la aplicación puede recopilar.

En general, las herramientas fintech pueden almacenar, compartir y vender los datos que recopilan sobre usted. Es así como las aplicaciones "gratuitas" ganan dinero. A veces quienes reciben sus datos son intermediarios terceros que facilitan la operación de las aplicaciones (por ejemplo, al permitir que una aplicación y una cuenta bancaria se comuniquen entre sí). A veces son las empresas de marketing que reciben los datos y los utilizan para promocionar productos y servicios.

# Privacidad y seguridad de datos

Los desarrolladores de herramientas fintech de buena reputación toman medidas para proteger a las cuentas y a los datos de usuarios contra intrusos. Por ejemplo, limitan lo que la herramienta puede hacer al acceder a su cuenta. Así ocurre con una aplicación popular de presupuesto diseñada para “solo lectura” que impide que la herramienta (o un extraño que la haya *hackeado*) inicie una transacción (por ejemplo, una transferencia desde su cuenta). Otra forma de protección es el cifrado de datos del usuario, lo que impide que un desconocido los lea aun si fueran expuestos.

Sin embargo, los intrusos no representan la única amenaza a la privacidad y seguridad de los usuarios de fintech. Una vez que la aplicación o herramienta capta sus credenciales de inicio de sesión, puede acceder ilimitadamente a sus datos, durante un tiempo ilimitado, y utilizarlos con fines ilimitados.

Por ejemplo, dependiendo de su política de privacidad, que puede ser de varias páginas y difícil de entender, es posible que la empresa pueda recopilar más datos de lo necesario para prestar los servicios previstos, almacenar sus datos indefinidamente y venderlos a cualquier cantidad de terceros con fines de marketing u otros motivos.

También es posible que ocurra una filtración de datos (la exposición intencional o involuntaria de información confidencial). Las brechas de seguridad y la piratería informática están resultando comunes en

los últimos años. En cuantos más lugares se almacene su información, mayor será el riesgo de exposición.

Las instituciones financieras están tomando medidas para que sus clientes que utilizan fintech tengan mayor control sobre los datos compartidos con terceros. Por ejemplo, en el panel de varios bancos importantes, los clientes pueden ver a qué datos tienen acceso sus aplicaciones, limitar el acceso a una cuenta o información determinada, o hasta rescindir por completo el acceso de una herramienta.

También se les ha pedido a los desarrolladores que diseñen sus aplicaciones para que no almacenen las credenciales de inicio de sesión de los usuarios. En su lugar, acceden a un código único anónimo, o “token”, de un tercero de confianza que completa el “apretón de manos” entre la aplicación y la institución financiera.

Asimismo, usted, como consumidor de fintech, puede tomar ciertos pasos para reducir los riesgos potenciales. Entre otros, puede investigar las herramientas fintech antes de usarlas, limitar el acceso a ciertos datos (de ser posible) y, cuando ya no utilice la herramienta, puede cambiar su contraseña para cancelar el acceso.

Para obtener más información sobre pasos específicos para proteger sus datos, lea la guía complementaria de Consumer Action, **Comparta datos financieros con precaución: Privacidad y seguridad para usuarios de aplicaciones ‘fintech’** ([https://consumer-action.org/spanish/articles/privacy\\_fintech\\_apps\\_sp](https://consumer-action.org/spanish/articles/privacy_fintech_apps_sp)).

Visite nuestra página web sobre cómo compartir datos financieros con precaución, **Share financial data with care** (<http://bit.ly/fintech-privacy>), para ver un breve video y encontrar más información sobre cómo controlar y proteger su información financiera cuando utiliza aplicaciones que requieren acceso a sus cuentas bancarias y otras cuentas financieras.

## Acerca de Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

A través de educación y defensa, Consumer Action promueve derechos y políticas sólidas a favor del consumidor que impulsan equidad y prosperidad financiera para los consumidores subrepresentados en todo el país.

**Asesoramiento y asistencia al consumidor:** Envíe quejas sobre asuntos del consumidor a: [www.consumer-action.org/hotline/complaint\\_form/](http://www.consumer-action.org/hotline/complaint_form/) al 415-777-9635. (Las quejas en español pueden presentarse a: <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form/>.)

Nuestra línea directa acepta llamadas en chino, inglés y español.

© Consumer Action 2021

## Acerca de esta guía

Esta guía se creó como parte del proyecto educativo Share Financial Data with Care de Consumer Action, con aportaciones de The Clearing House.

