

FINTONIC: LA REVOLUCIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES

Elena Jiménez García
Estudiante del Grado en Derecho
Universidad de Castilla-La Mancha

Fecha de publicación: 31 de marzo de 2016

1. ¿Qué es Fintonic?

Fintonic es start-up nacida en 2012 con capital 100% español formada por más de 16 profesionales expertos en el sector financiero y nuevas tecnologías. Nació en España gracias a que sus fundadores advirtieron el éxito de aplicaciones similares en EEUU, donde cuentan con más de veinte millones de usuarios. Según su página web “*Fintonic se crea con el objetivo de hacer accesible, divertida y fácil la gestión de las finanzas personales a todos los públicos; utilizando un tono cercano que ayuda a simplificar la economía doméstica y potenciar la capacidad de ahorro*”¹.

Fintonic ofrece una aplicación cuya finalidad es gestionar las finanzas de sus usuarios de manera personal y gratuita, permitiendo ver de forma integrada todos los movimientos de las distintas cuentas de los usuarios. Los servicios que ofrece esta app son tales como ver la información de bancos y tarjetas en un mismo lugar, organizar las propias fianzas como se prefiera (por ejemplo, por categorías como alimentación, gasolina, seguros, nóminas, etc.), averiguar en qué se gasta el dinero, recibir notificaciones cada vez que se producen bonificaciones, ingresos, descubiertos, etc. Resumiendo, la funcionalidad de esta herramienta consiste en ayudar a sus usuarios a planificar sus gastos evitando gastos excesivos y ahorrar en todo lo que sea posible.

Puede presumir de tener el premio Google a la Innovación Móvil 2015. Este concurso, en el que se seleccionaron cerca de doscientos participantes, tenía como objetivo fomentar la innovación en el sector móvil en España. Fintonic cuenta con este premio en el sector financiero, el cual recoge el cambio sufrido en dicho sector y cómo las formas de negocio más tradicionales están siendo sustituidas por otras basadas en las nuevas tecnologías.

¹ <https://www.fintonic.com/app/landing/aboutus>

2. ¿Cómo funciona?

Para acceder a Fintonic, los usuarios tienen que ser mayores de edad, aceptar sin reservas las Condiciones Generales que Fintonic establece y comprometerse a hacer un uso diligente del servicio que Fintonic proporciona. Una vez realizado todo lo anterior, tan sólo tienen que registrarse con un email y una contraseña (no se piden datos personales) para empezar a gestionar las finanzas. Una vez dentro, todo es gestionado por un algoritmo.

Para acceder a las finanzas de los usuarios Fintonic tan sólo pedirá sus claves de lectura de acceso a las entidades bancarias para poder descargar los movimientos de las cuentas y las tarjetas en nombre y por cuenta del usuario. No proporciona ningún asesoramiento financiero o de inversión, legal ni fiscal, ni interviene en las relaciones contractuales entre el usuario y las entidades con las que mantiene las cuentas que se agreguen. Mucha gente yerra al creer que Fintonic con las claves de acceso puede realizar movimientos de dinero (para ello se necesitarían las claves de firma electrónica, las cuales no se piden). Lo que hace Fintonic es reflejar los datos de las cuentas agregadas por el usuario sin comprobar la veracidad o actualización de dichos datos. Además cuenta con una función de diagnóstico que realiza porcentajes de los gastos y los compara, de esta forma identifica las oportunidades de ahorro de cada usuario.

Añadiendo a todo ello que las comunicaciones están tan cifradas como si de una entidad bancaria se tratara (256 bits), así como que los datos están estrictamente protegidos por la LOPD con respecto a la cesión a terceros (se ha creado un fichero llamado USUARIOS inscrito en la AEPD que contiene toda la información relativa al usuario: números de cuenta, correo electrónico, gastos realizados, etc.), y que se han obtenido certificados de seguridad con *Verising* y *Confianza on-line* y auditorías con *Mcafee*, por lo que se puede deducir que esta app tiene todo un sistema de seguridad que parece fiable.

En caso de hackeo y acceso a las cuentas, no se sabría de quien se trata pues no hay identificación alguna. Se hace especial hincapié en que tan sólo se solicita el email del cliente y una contraseña para crear una cuenta en Fintonic (sin solicitarse datos personales como nombre, apellidos, DNI, etc.), por lo que en caso de hackeo sólo habría acceso a los 4 últimos dígitos de la cuenta, menos de lo que se vería en un extracto bancario. En nuestra experiencia advertimos que tras crear la cuenta y añadir la primera cuenta bancaria se solicitan al cliente los siguientes datos: sexo del usuario, fecha de nacimiento, ciudad de residencia (para realizar los perfiles de consumo).

3. ¿De dónde obtiene beneficio?

Al ser gratuita, los usuarios no tienen que pagar por la utilización de los servicios. Sin que esto impida que el acceso a algunos servicios pueda estar condicionado al pago de precio². El beneficio de esta aplicación es obtenido por la publicidad de terceros anunciantes que Fintonic envía a sus usuarios. Por lo tanto, el lucro lo obtiene a través de la publicidad de terceros que aparece en su sitio web y del envío de publicidad por medio de e-mail y sms a sus usuarios. Con todo, la publicidad que envía a sus usuarios no puede considerarse como recomendación, pues Fintonic no realiza ningún control sobre dicha publicidad por lo tanto no se hace responsable de su contenido, calidad o adecuación a los intereses del usuario³. Ahora bien, si el usuario no desea recibir esta publicidad “*deberá no inscribirse al Servicio o darse de baja del mismo*” por ser, precisamente, su fuente de financiación.

Respecto al tratamiento de los datos del usuario y a su accesibilidad por empresas de marketing, de las condiciones legales publicadas parece desprenderse que no existe tal posibilidad pues afirman que “*La publicidad se enviará directamente por Fintonic y nunca por los anunciantes impidiendo siempre que el anunciante acceda a los datos de los Usuarios destinatarios*”. Así, parece que tampoco tendrán estos terceros acceso a los perfiles de consumo elaborados por Fintonic gracias a los datos recabados en el fichero USUARIOS, que entre sus finalidades encuentra “*la extracción del perfil del usuario con fines comerciales, para enviar al usuario a través de la página web dentro del ámbito del Servicio, o por medio de e-mail o SMS, información comercial sobre productos o servicios adaptados a sus hábitos de consumo de los sectores financiero, seguros, energía, telecomunicaciones, electrónica, viajes, ocio, automoción, inmobiliarios, productos de consumo, o servicios profesionales u otros*”. En sentido contrario apunta Agustín Marco en El Confidencial⁴, quien asegura que “*La empresa, a través de los algoritmos que desarrollan sus ingenieros, crean perfiles de finanzas personales de sus usuarios, en qué gastan su dinero y dónde, su índice de ahorro y de morosidad, de lo que le cobran sus bancos, las compañías de telecomunicaciones y*

² En concreto, sus condiciones legales establecen que “La gratuidad preferente del servicio Fintonic no impide que, en un momento dado, el acceso a algunos servicios determinados pueda verse condicionado al pago de precio.” https://www.fintonic.com/app/landing/condiciones_legales

³ Aunque Lupina Iturriaga, cofundadora de Fintonic, manifestó en una entrevista a El Economista que “Los usuarios sólo pueden ver cómo está organizado su dinero y recibir recomendaciones”. <http://www.eleconomista.es/banca-finanzas/noticias/6963886/08/15/Los-usuarios-no-saben-en-que-se-les-va-el-dinero.html>

⁴ http://www.elconfidencial.com/empresas/2016-03-12/los-ex-ceo-de-bbva-santander-e-ing-espana-entran-en-fintonic-para-competir-contra-la-banca_1167158/

hasta las eléctricas. Con este historial, cruzan los informes con las empresas de suministros, las cuales les envían ofertas personalizadas para que los clientes puedan mejorar su bolsillo”, lo que resulta más razonable, pues no parece esperable que Fintonic diseñe ofertas comerciales.

La posibilidad de que este servicio que ofrece Fintonic deje de ser gratuito podría no ser acertada ya que muchos de sus usuarios actuales dejarían de utilizar este servicio y recurrirían a otros similares. No sería muy coherente que un servicio como el que te ofrece Fintonic cuya finalidad es analizar en qué se gasta el dinero y de qué maneras se puede ahorrar tuviera un coste. Aunque podría ocurrir que se establecieran utilidades de dos niveles, básicas gratuitas y más desarrolladas con un coste de descarga, por ejemplo.

4. Nuestra experiencia

En nuestra experiencia apreciamos que, efectivamente, para crear una cuenta sólo se requiere un email del usuario para crear una cuenta. Una vez creada, se ofrece la posibilidad de añadir cuentas de distintas entidades ofrecidas. Al seleccionar una cuenta de ING Direct, por ejemplo, se solicita el DNI del usuario, fecha de nacimiento y clave de seguridad para conectar con la entidad. Tras ello, se solicitan los siguientes datos: sexo del usuario, fecha de nacimiento y código postal del lugar de residencia. Siguiendo con nuestro ejemplo, al añadir una cuenta de CCM se solicita número de usuario de acceso a Activa24 y la clave.

Una vez agregadas las cuentas, aparecen tres círculos en los que se recogen gráficamente los gastos totales habidos en ambas cuentas para el mes actual, los ingresos, y el porcentaje de gastos. También se muestra el saldo total en ambas cuentas y el crédito en tarjetas, de haberlo.

En la pestaña “tus cuentas y tarjetas”, aparece el saldo activo de cada una de las cuentas añadidas, pudiendo el usuario elegir entre ver los movimientos de cada cuenta separadamente, o de todas ellas de forma integrada. También puede acceder el usuario a todos los movimientos integrados clickando en el apartado “todos los movimientos”. Asimismo, se ofrece una funcionalidad que relativa a las “categorías de gasto”, en la que se clasifican los gastos de las cuentas en las siguientes categorías⁵:

- Otras compras: pagos realizados a través de paypal, compras en grandes superficies, en establecimientos online como amazon, servicios de mensajería, etc.

⁵ Llama la atención que en este apartado se incluyan también ingresos, por ejemplo, en el caso de reembolsos por devoluciones de productos.

- Asesores: gastos relacionados con servicios legales o asesorías financieras.
- Supermercado: gastos en establecimientos específicos de alimentación.
- Hogar: pagos realizados en establecimientos destinados al menaje del hogar, tales como Ikea, Leroymerlin, ferreterías, etc.
- Compra de vehículo: en caso de existir financiación a este respecto.
- Otros servicios: cuotas de comunidad, suministros básicos como luz y gas, etc.
- Efectivo: retiradas de efectivo en cajeros o sucursales.
- Internet: cuotas de telefonía móvil y fija.
- Transporte: importes abonados para adquisición de abonos transporte, billetes de tren, avión, etc.
- Electricidad: cuotas específicas del suministro de luz.
- Gasolina: importes abonados en gasolineras y estaciones de servicio.
- Parking y peaje: abonos en autopistas y parkings, pero no en zonas de estacionamiento limitado abonadas a través de apps.
- Otros ocio: gastos no clasificables en otras categorías relacionados con el ocio, como la compra de videojuegos.
- Belleza: gastos en peluquerías y centros de estética.
- Restaurantes: gastos en establecimientos de restauración, aunque en nuestra experiencia, estos gastos son incluidos en “Otras compras”.
- Librería: compras en librerías y suscripciones a revistas.
- Cargos banco: comisiones bancarias.
- Ropa: gastos en establecimientos textiles, aunque en nuestro caso estos gastos se incluyen en “Otras compras”.

- Deportivo: compras de material deportivo, cuotas de gimnasio, etc.
- Transferencias: debería reflejar los importes transferidos pero, en nuestro caso, no lo hace.
- Televisión: cuotas de televisión por cable.

Por otro lado, Fintonic ofrece una previsión de gastos mensual en función del patrón de gastos del usuario, de forma que el usuario pueda percibir fácilmente cuándo está excediendo su consumo habitual. Esta previsión puede ser ajustada por el usuario, utilizando la herramienta como un control de gastos. Adicionalmente, ofrece un servicio de avisos en el que comunica al usuario la existencia de gastos duplicados, descubiertos, comisiones, el ingreso de la nómina, vencimiento de depósitos, liquidaciones tarjetas de crédito, advertencia de cobro de las cuotas de seguros, etc. Estos avisos pueden ser configurados por el usuario seleccionando cuáles quiere recibir y cuáles no, y seleccionando cómo quiere recibirlos (vía email o vía app).

5. Experiencias de usuarios

Recurriendo a www.rankia.com, que es un foro de interesados en finanzas, bolsa, banca y brokers se pueden ver opiniones de usuarios de esta app.

Las opiniones de usuarios coinciden en que Fintonic cumple con lo que dice, definen sus servicios como *“servicios muy chulos: unificas cuentas, tienes una visión de lo que te estas gastando y en que, además tiene mil y una notificaciones (A mí la de la nómina me alegra el día). Es como tener un gestor de bolsillo.”*.

“Es realmente útil. Te agrupa tus gastos por categorías (ropa, supermercados, gasolina...) y te permite ver la evolución y gasto medio en cada una de ellas. También puedes poner límites mensuales de gasto en cada una de estas categorías y te avisa cuando sobrepasas estos límites, viendo el ahorro mensual y anual que te supondría no superar esas cantidades.”

Aún ningún usuario ha encontrado fallos en seguridad. A pesar del sistema de seguridad que tiene Fintonic y las opiniones de sus usuarios, muchos usuarios de rankia.com se muestran reticentes a dar sus datos bancarios y prefieren continuar con hojas de cálculo de Excel. Además muchos no usuarios de Fintonic no se fían de esta app ya que tiene

mucha información en su poder y no saben si la cederán o no a empresas de marketing para realizar perfiles de posibles clientes de cualquier producto.

También en la página www.depositoycreditos.com se puede encontrar una opinión de Fintonic muy favorable, ya que aquí se debate si Fintonic es un “timo”. Se establecen argumentos por los cuales no se considera timo (*“no permite gestionar las cuentas bancarias desde la misma aplicación, y solo toma datos para realizar previsiones, estimaciones de gastos e ingresos, y para ayudar a [controlar la economía personal](#)”*) y se dan razones por las cuales esta app cumple lo prometido a pesar de que se le considera que es mejorable (*“posible incorporación del servicio de gestión de cuentas bancarias, por ejemplo, o más configuraciones de las que posee ahora”*).

También en www.credispain.com hay una opinión de un usuario de Fintonic comparándolo con la app de ING Direct. De dicha opinión se concluye con que Fintonic es bastante más efectivo y visualmente más fácil e intuitivo que otras alternativas de los grandes bancos, añadiendo que es completamente gratis y que funciona en un entorno seguro.

Más críticos se muestran los usuarios de Google Play que destacan algunas carencias o posibilidades de mejora de la aplicación, que pueden resumirse como sigue: la aplicación no debería contabilizar como gasto las transferencias entre las propias cuentas del usuario; la aplicación permite fijar una previsión de gastos pero sólo por categorías de gasto, por lo que consideran que sería oportuno incluir esta posibilidad de previsión respecto al gasto total, no sólo por resultar más útil en general, sino también porque en ocasiones la app no categoriza correctamente los gastos; la posibilidad de definir por los usuarios las categorías de gasto; la imposibilidad de incluir las cuentas de paypal como el resto de entidades, por lo que los pagos de paypal nunca son categorizados; imposibilidad de añadir manualmente gastos realizados en efectivo por los usuarios; imposibilidad de cambiar las fechas de movimientos tales como las nóminas, por lo que aquéllos usuarios que las reciben a final de mes no la ven reflejada en el para el que se hace la previsión de gastos; y, finalmente, se aprecia una queja generalizada de los clientes de La Caixa, pues las cuentas en esta entidad no se sincronizan correctamente y no pueden disfrutar de las utilidades de la app.

Para resumir, las experiencias de los usuarios son, por lo general, muy positivas y concluyen que Fintonic cumple con todo aquello que promete si bien observan posibilidades de mejora, debiendo recalcar que desde que se implantó en España hasta el momento no se ha registrado ninguna incidencia en materia de seguridad o de fallos



en la app. Precisamente este éxito es el que ha movido a BBVA, Banco Santander y a ING Direct a entrar en su capital⁶.

⁶ http://www.elconfidencial.com/empresas/2016-03-12/los-ex-ceo-de-bbva-santander-e-ing-espana-entran-en-fintonic-para-competir-contra-la-banca_1167158/ . Para más información sobre las inmersiones de los bancos en las empresas fintech vid. PACHECO JIMENEZ, M^a.N.: “Bancos, bienvenidos a la revolución digital” en CESCO, 16 de marzo de 2016. Disponible en: <http://blog.uclm.es/cesco/files/2016/03/Bancos-bienvenidos-a-la-revoluci%C3%B3n-digital.pdf>