



Fintrace

GUÍA PRÁCTICA

Guía de usuario

Aprende a importar, clasificar y entender tus movimientos, planificar el ahorro y utilizar todas las funciones actuales de Fintrace.

Contenido

- | | | | |
|-----------|--------------------------------------|-----------|---------------------------------------|
| 01 | Recorrido recomendado en cinco pasos | 07 | 6. Planificación |
| 02 | 1. Acceder y orientarse | 08 | 7. Movimientos |
| 03 | 2. Importar el primer extracto | 09 | 8. Ajustes y reglas |
| 04 | 3. Revisar y clasificar movimientos | 10 | 9. Conceptos que conviene distinguir |
| 05 | 4. Resumen | 11 | 10. Rutina mensual sugerida |
| 06 | 5. Análisis | 12 | 11. Si algo no aparece como esperabas |

Esta guía está pensada para quien abre Fintrace por primera vez. Explica el recorrido habitual, qué significa cada sección y cómo usar las funciones disponibles actualmente.

Las capturas usan estados vacíos o datos de demostración. Los nombres e importes no corresponden a una cuenta real.

Recorrido recomendado en cinco pasos

1. Inicia sesión con la cuenta facilitada por el administrador.
2. Importa uno o varios extractos de Santander.
3. Revisa los movimientos pendientes, especialmente los Bizum.
4. Consulta Resumen y Análisis cuando la clasificación esté completa.
5. Define un objetivo y presupuestos; después revisa recurrentes, inversiones y previsiones.

1. Acceder y orientarse

Pantalla de acceso a Fintrace

Introduce tu correo y contraseña y pulsa **Entrar**. Las cuentas las crea el administrador; desde esta pantalla no se pueden registrar usuarios nuevos.

La primera vez que accedas, Fintrace te ofrecerá descargar este manual. El aviso es opcional y no bloquea la aplicación: si prefieres continuar, podrás encontrarlo después en **Ajustes** → **Ayuda**.

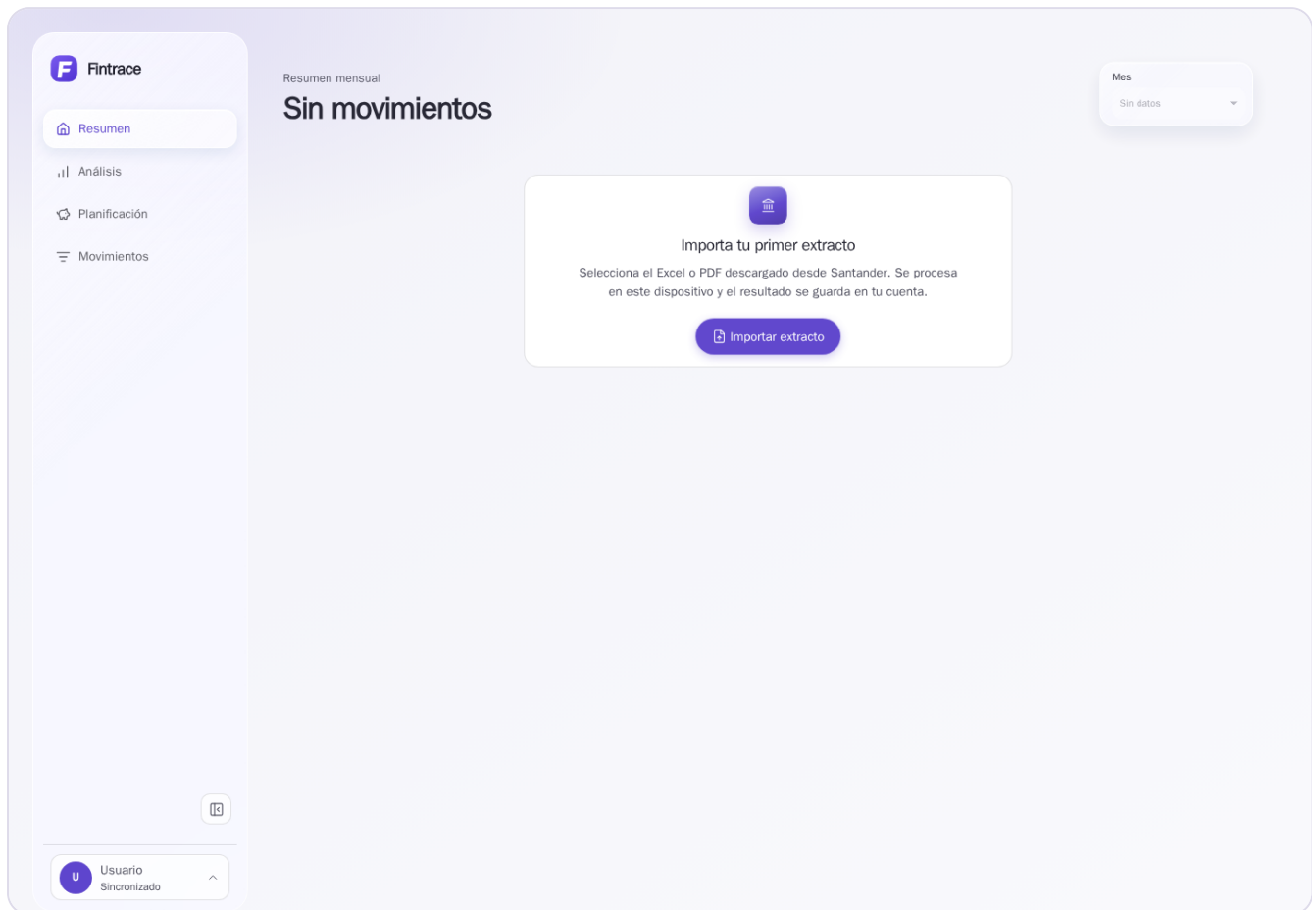
Después de entrar encontrarás cuatro accesos principales:

- **Resumen:** lectura rápida del mes.
- **Análisis:** categorías, inversiones y previsión anual.
- **Planificación:** objetivo de ahorro y presupuestos.
- **Movimientos:** listado, importación, revisión y servicios recurrentes.

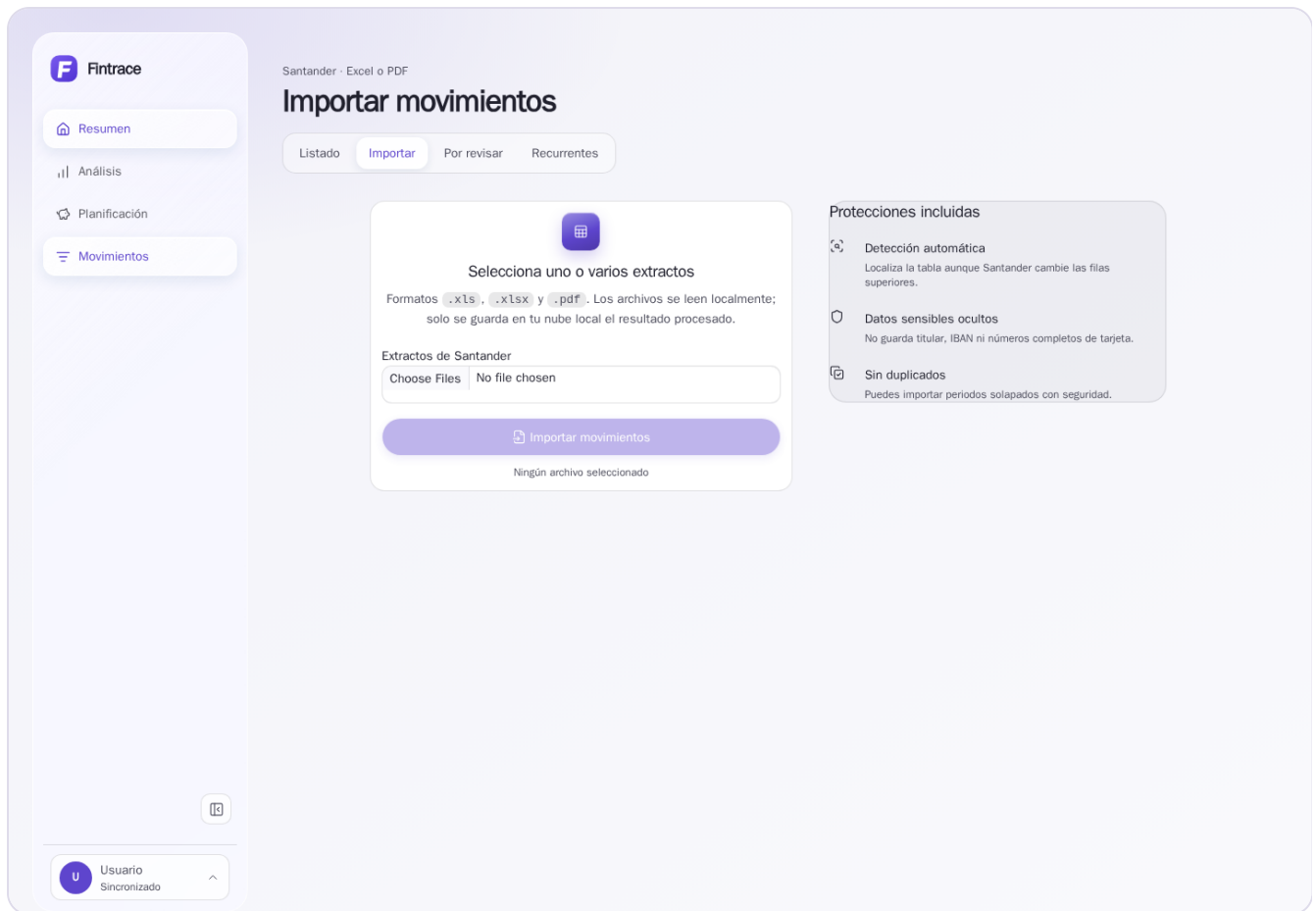
En la parte inferior izquierda está tu usuario. Al pulsarlo aparecen **Ajustes** y **Cerrar sesión**. El texto **Sincronizado** indica que los últimos cambios se han guardado.

2. Importar el primer extracto

Desde el Resumen vacío, pulsa **Importar extracto**. También puedes ir a **Movimientos** → **Importar** o usar **Cargar extracto** desde un Resumen que ya tenga datos.



Resumen vacío con acceso a la primera importación



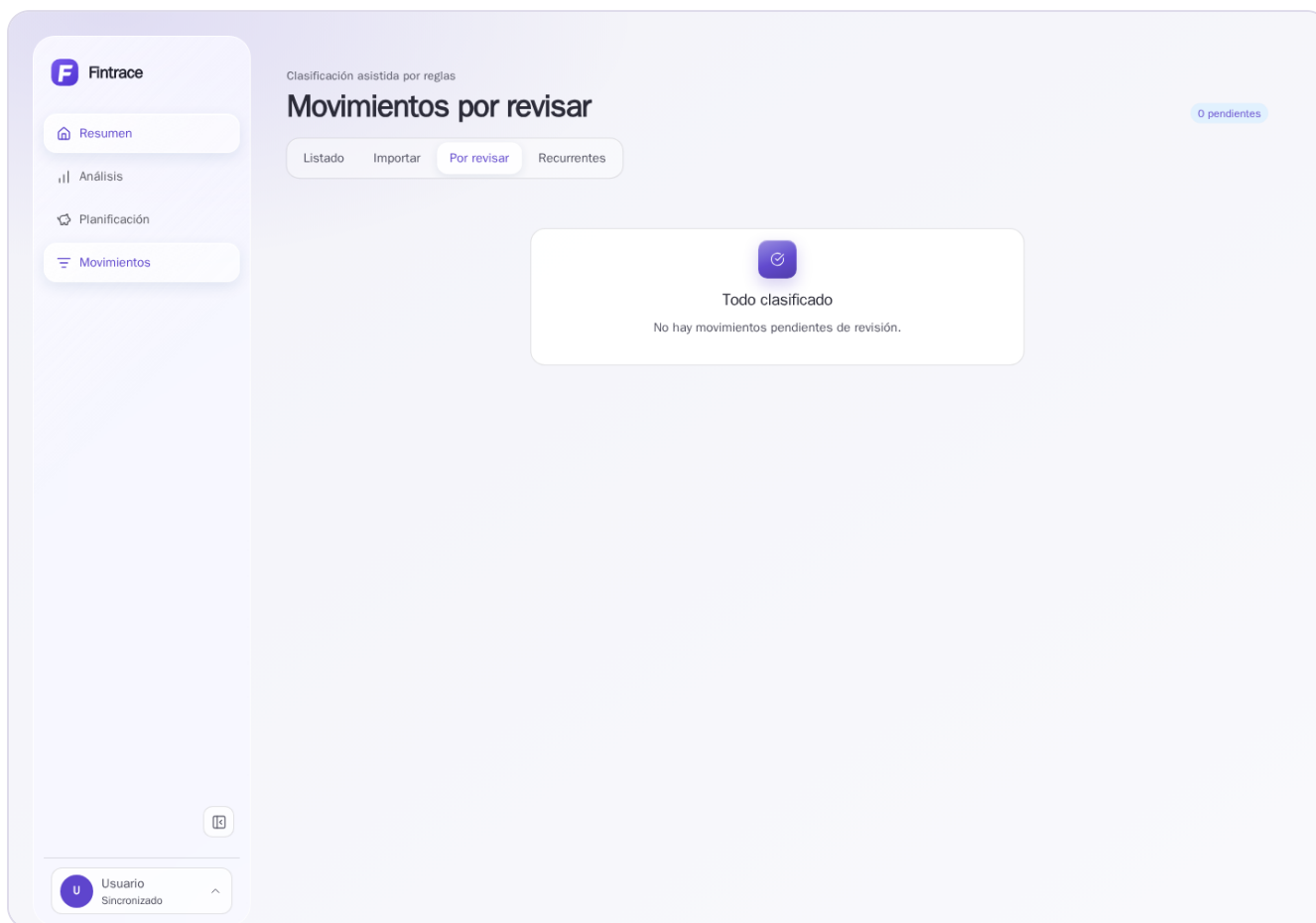
Pantalla para importar extractos

Cómo importar

1. Descarga el extracto desde Santander en formato `.xls` , `.xlsx` o `.pdf` .
2. En Fintrace, selecciona uno o varios archivos.
3. Pulsa **Importar movimientos**.
4. Comprueba el resultado: movimientos nuevos, duplicados omitidos y reglas aplicadas.
5. Abre **Por revisar** para terminar la clasificación.

Los PDF deben contener texto seleccionable. Fintrace procesa los archivos en el navegador, oculta IBAN y números completos de tarjeta antes de guardar los conceptos y no conserva el archivo original. Puedes importar periodos solapados: los movimientos duplicados se omiten.

3. Revisar y clasificar movimientos



Bandeja de movimientos por revisar

En **Movimientos** → **Por revisar**, Fintrace presenta cada movimiento pendiente y, cuando dispone de suficiente contexto, muestra propuestas basadas en tus reglas, el comercio y tu historial.

Para cada movimiento:

1. Comprueba comercio, concepto, fecha e importe.
2. Elige el **tipo de movimiento**.
3. Selecciona categoría y subcategoría.
4. Si es un gasto periódico, puedes asociarlo a un servicio recurrente existente o crear uno.
5. Activa **Aplicar a todos los movimientos iguales y recordarlo para los futuros** solo si la coincidencia será válida siempre.
6. Pulsa **Guardar y continuar** o **Revisar después**.

La sección **Clasificación disponible** puede agrupar propuestas similares. Despliega el grupo, desmarca cualquier caso dudoso y aplica únicamente los seleccionados. Ninguna propuesta se guarda sin tu confirmación.

Cómo clasificar un Bizum

Los Bizum se revisan siempre uno a uno y nunca crean reglas automáticas.

Para un Bizum recibido, indica si es:

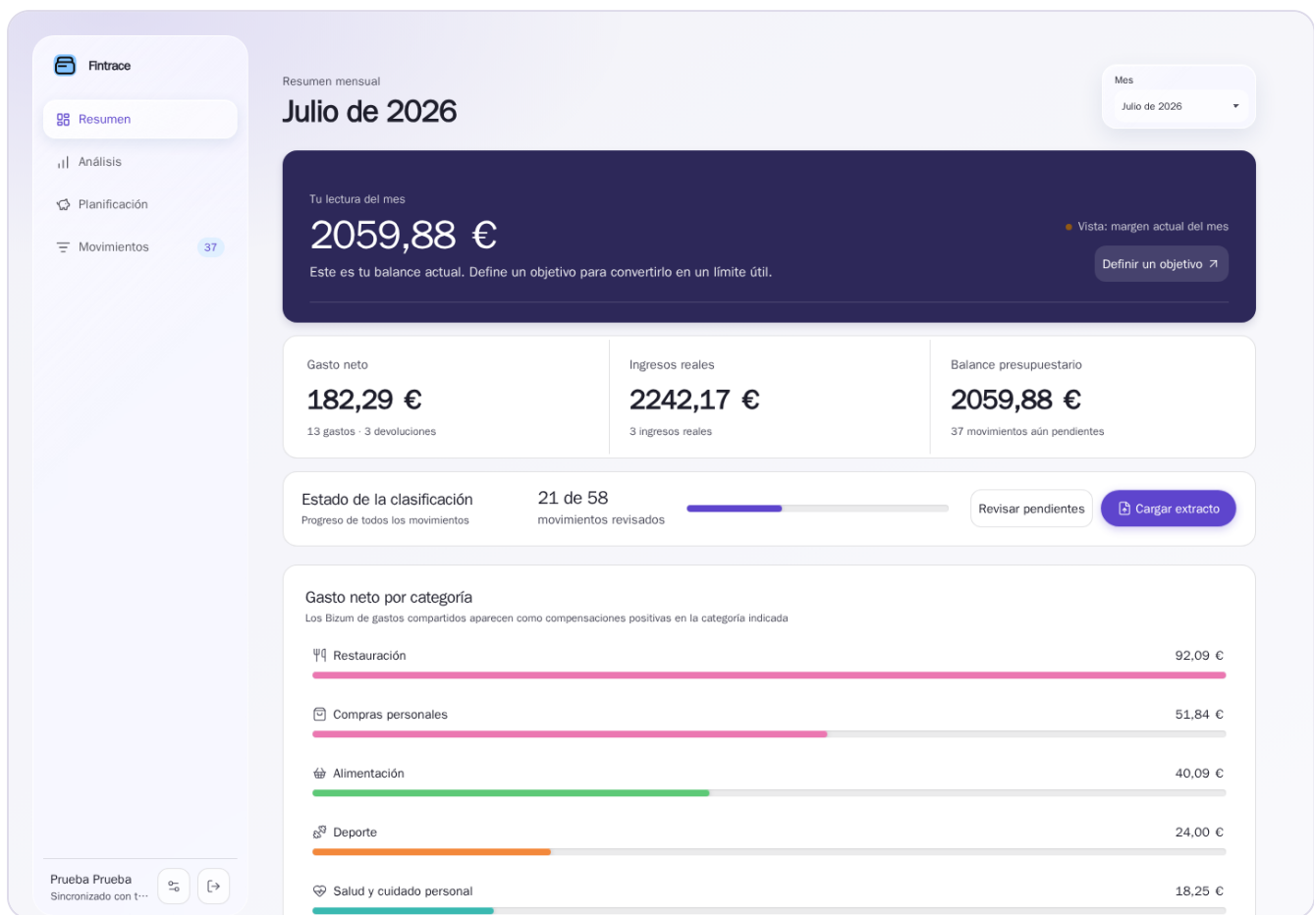
- reembolso de un gasto compartido;
- ingreso real, regalo o cobro;
- devolución de una compra;
- transferencia entre tus propias cuentas.

Para un Bizum enviado, indica si es:

- pago de un gasto;
- envío personal;
- transferencia entre tus propias cuentas.

Si es un **reembolso de gasto compartido**, elige además la categoría y subcategoría del gasto que compensa. Fintrace lo mostrará en positivo dentro de esa categoría, reducirá su gasto neto y no lo contará como ingreso real.

4. Resumen



Resumen mensual con datos de demostración

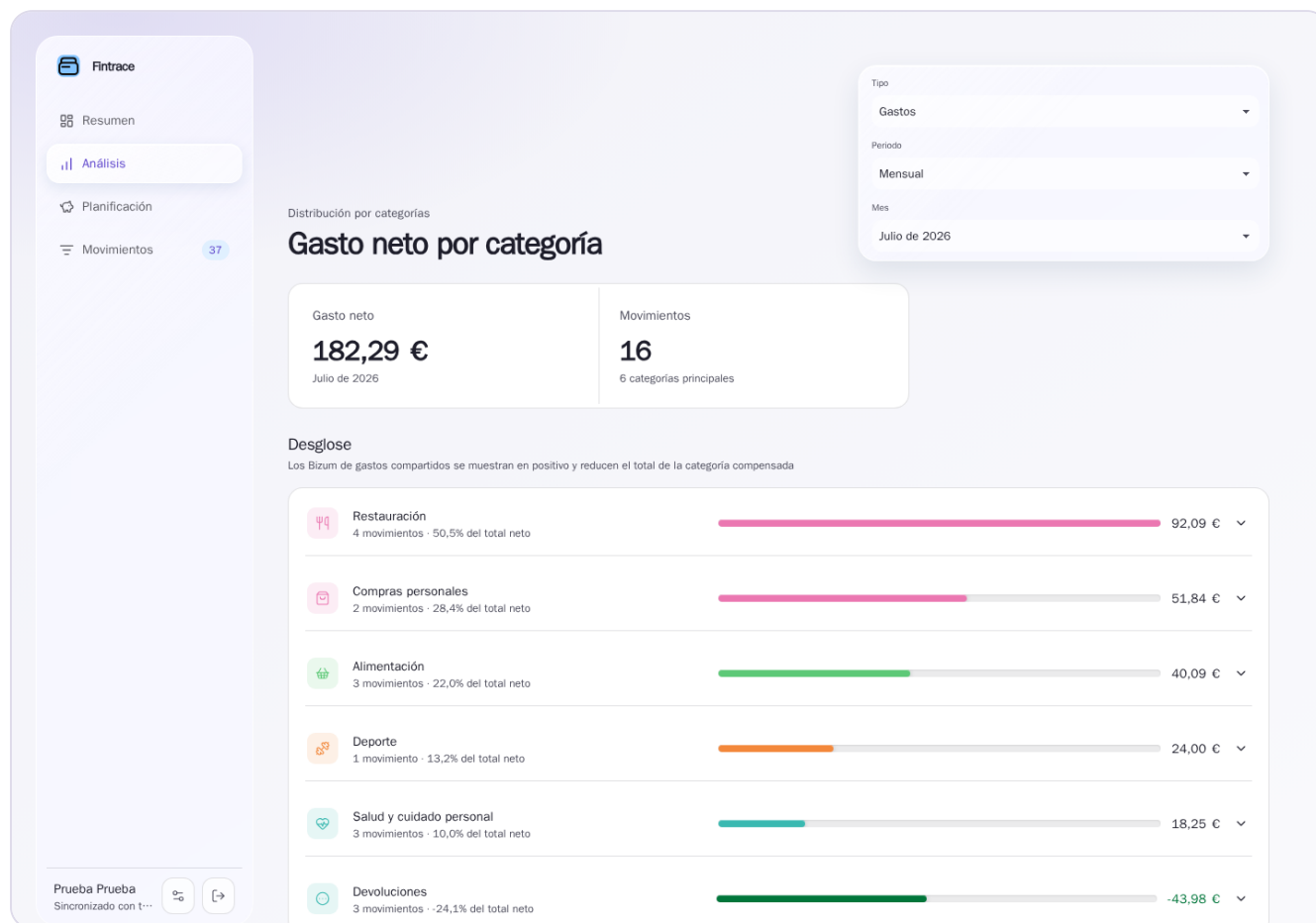
El selector superior cambia el mes consultado. La pantalla reúne:

- **Lectura principal:** disponible para gastar, ahorro o desviación frente al plan. Puedes cambiar el enfoque con los controles de la tarjeta principal.
- **Gasto neto:** gastos menos devoluciones y compensaciones de gastos compartidos.
- **Ingresos reales:** excluye transferencias propias y reembolsos compartidos.
- **Balance presupuestario:** lectura del mes sin mezclar transferencias ni inversión.
- **Estado de la clasificación:** muestra cuántos movimientos están revisados y permite ir a los pendientes.
- **Gasto por categoría:** cada categoría abre directamente su detalle en Análisis.
- **Gasto habitual y comparación:** compara el mes con los 3, 6 o 12 meses anteriores.

En la comparación puedes alternar **Comparación** y **Distribución**. El mes elegido nunca se incluye en su propia media. Pulsa o enfoca una categoría o segmento para consultar sus importes.

5. Análisis

Categorías



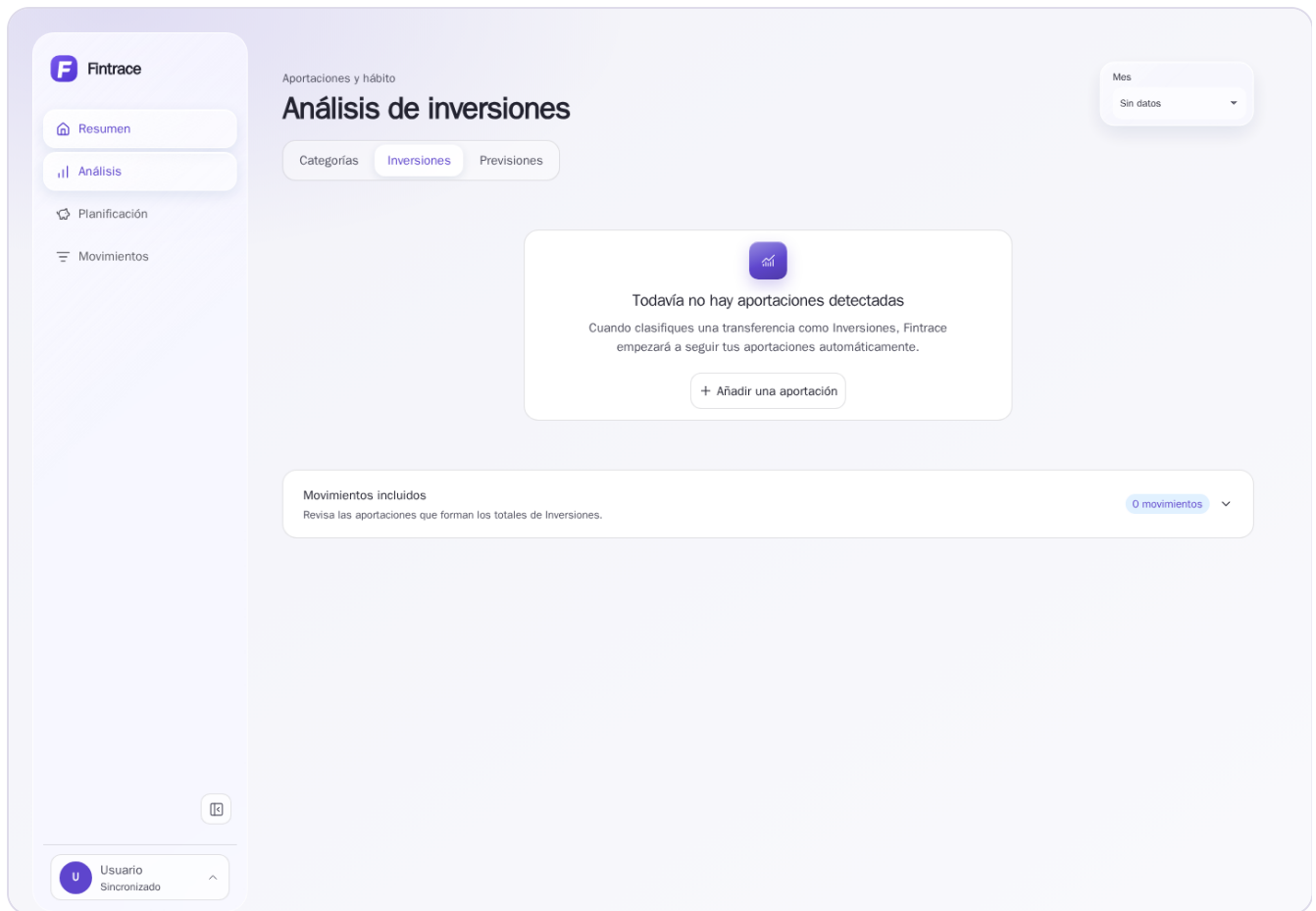
Análisis de categorías con datos de demostración

En **Análisis** → **Categorías** puedes:

- alternar entre gastos e ingresos;
- consultar un mes, un año o un rango de fechas personalizado;
- ver el total y el número de movimientos;
- desplegar una categoría y después una subcategoría;
- abrir los movimientos que forman cada cifra.

El botón **Ver movimiento** lleva al histórico y resalta el registro correspondiente. Desde allí puedes reclasificarlo. En movimientos que no sean Bizum, también puedes aplicar la corrección a coincidencias del histórico y recordarla para futuras importaciones.

Inversiones



Estado inicial del análisis de inversiones

Esta pestaña sigue las **aportaciones**, no el valor de mercado ni la rentabilidad.

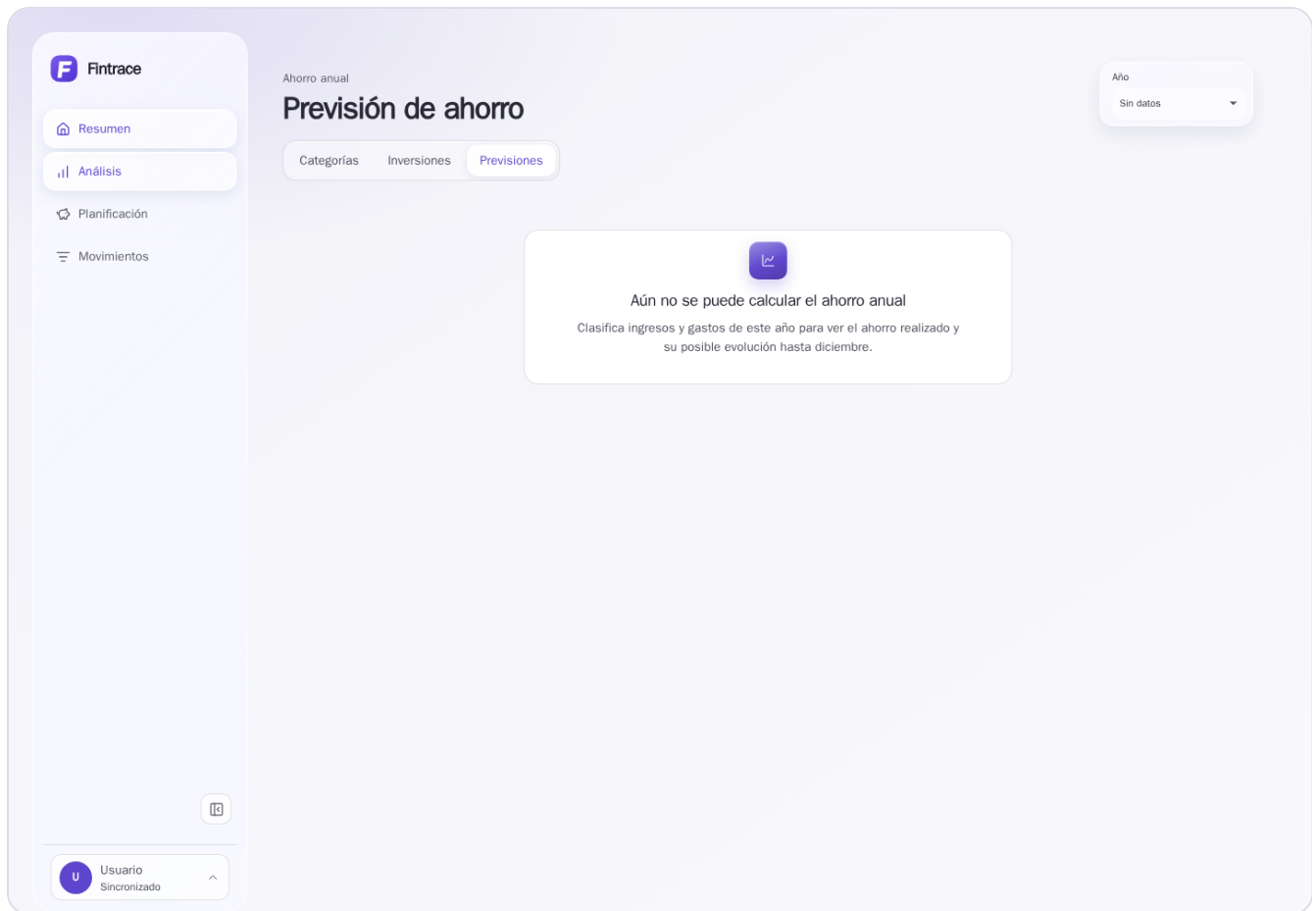
Para empezar, clasifica una transferencia como **Ahorro o inversión** → **Inversiones** → **Aportación a inversiones**, o pulsa **Añadir una aportación** y elige una transferencia candidata. La categoría **Ahorro** no entra en este panel.

Con datos suficientes verás:

- aportación del mes y total anual;
- cantidad habitual calculada con hasta seis meses anteriores;
- regularidad del hábito;
- evolución acumulada de los últimos doce meses;
- destinos y movimientos incluidos.

Despliega **Movimientos incluidos** para añadir una aportación omitida o corregir una identificación errónea.

Previsiones



Estado inicial de la previsión anual

La previsión calcula el ahorro como **ingresos reales – gasto neto**. No incluye transferencias propias, reembolsos compartidos como ingresos ni aportaciones de ahorro o inversión como gastos.

En el año actual muestra:

- ahorro ya realizado;
- posible total a diciembre;
- ritmo mensual estimado;
- barras de ahorro mensual y línea acumulada;
- tasa de ahorro y rango orientativo.

La estimación usa la mediana de hasta seis meses completos anteriores para reducir el efecto de movimientos excepcionales. El tramo futuro aparece diferenciado del real. En años terminados solo se muestran datos reales.

6. Planificación

Fintrace

Resumen

Análisis

Planificación

Movimientos

Control mensual

Planificación del ahorro

Mes: Sin datos

Disponibilidad para gastar

0,00 €

Configura tu objetivo para empezar.

Objetivo de ahorro mensual

Puedes empezar con el 20 % de tus ingresos medios.

€

Guardar objetivo

Ingresos reales

0,00 €

Sin reembolsos de gastos compartidos

Gasto neto

0,00 €

Gastos menos devoluciones

Ahorro generado

0,00 €

Sin objetivo configurado

Presupuesto por categoría

Define cuánto quieres gastar cada mes en cada categoría principal.

Proponer según mi media

Presupuesto total: 0,00 €

Guardar presupuestos

Los reembolsos de gastos compartidos reducen el gasto de su categoría y no cuentan como ingresos reales.

Usuario Sincronizado

Planificación del ahorro

Selecciona un mes y configura:

1. **Objetivo de ahorro mensual:** escribe el importe y pulsa **Guardar objetivo**. La referencia del 20 % es solo un punto de partida.
2. **Presupuesto por categoría:** define límites y pulsa **Guardar presupuestos**.
3. **Límites por subcategoría:** despliega una categoría si necesitas más detalle.
4. **Proponer según mi media:** usa hasta seis meses de historial como referencia y redondea la propuesta a importes prácticos.

Los presupuestos guardados son reutilizables: se aplican a los meses posteriores y no son planes independientes para cada mes. Los límites de subcategoría no se suman otra vez al total principal. Una barra avisa al llegar al 80 % y marca exceso al superar el 100 %.

Disponible para gastar descuenta el gasto neto y reserva el objetivo de ahorro. Los reembolsos de gastos compartidos reducen el gasto de su categoría, pero no aumentan los ingresos reales.

7. Movimientos

Listado y filtros

Fintrace

Resumen

Análisis

Planificación

Movimientos 37

Histórico personal

Movimientos

Listado Importar Por revisar 37

Buscar

Comercio, concepto o categoría

Desde

mm/dd/yyyy

Hasta

mm/dd/yyyy

Importe mín. (€)

Importe máx. (€)

Limpiar

58 movimientos visibles de 58

Fecha	Concepto	Tipo	Categoría y subcategoría	Importe	
31 jul 2026	El Pescador De Pago Movil En El Pescador De, Maliaño Es, Tarj. :*302624	Gasto	Deporte · Material deportivo · Discrecional · Tarjeta	-24,00 €	Marcar recurrente Reclasificar
30 jul 2026	Alimentacion PI Pago Movil En Alimentacion PI, Maliaño Es, Tarj. :*302624	Gasto	Alimentación · Supermercado · Variable necesario · Tarjeta	-2,80 €	Marcar recurrente Reclasificar
30 jul 2026	Farmacia Luis C Pago Movil En Farmacia Luis C, Santander Es, Tarj. :*302624	Gasto	Salud y cuidado personal · Farmacia · Variable necesario · Tarjeta	-7,15 €	Marcar recurrente Reclasificar
30 jul 2026	Seidor Consulting, S.I. Transferencia De Seidor Consulting, S.I., Concepto Sueldo/salar0092467/202607.	Ingreso	Trabajo · Nómina · Transferencia	1188,67 €	Marcar recurrente Reclasificar
27 jul 2026	Just Eat Spain Compra Just Eat Spain, S.I., Madrid, Tarjeta *** , Comision 0,00	Gasto	Restauración · Comida a domicilio · Discrecional · Tarjeta	-16,09 €	Marcar recurrente Reclasificar
27 jul 2026	La Montaña De O Pago Movil En La Montaña De O, Maliano Es, Tarj. :*302624	Gasto	Restauración · Comida a domicilio · Discrecional · Tarjeta	-25,20 €	Marcar recurrente Reclasificar
27 jul 2026	Qesos Y Embuti	Gasto	Restauración · Restaurantes y	-4,50 €	Marcar recurrente

Prueba Prueba
Sincronizado con t...

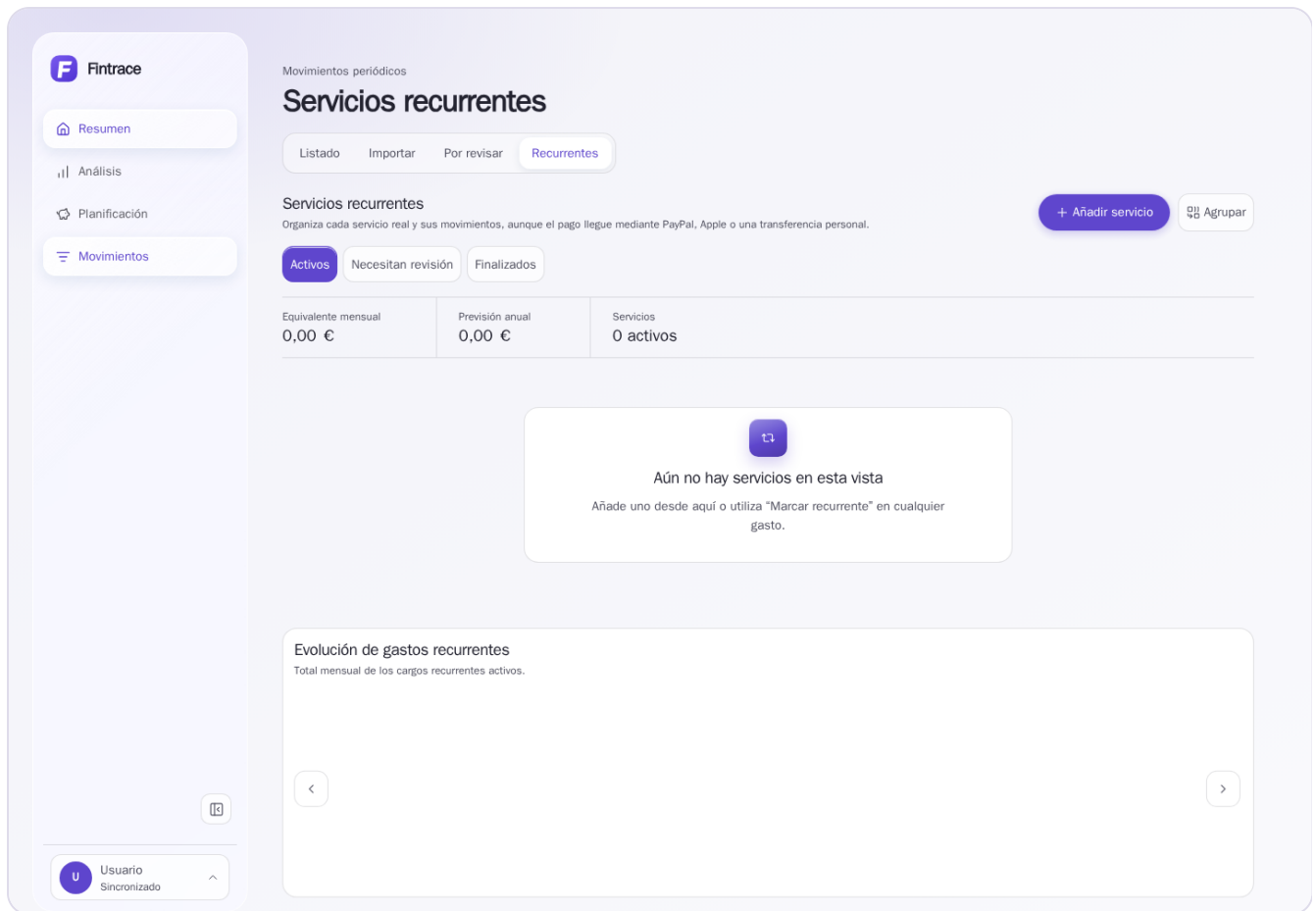
Listado de movimientos con datos de demostración

En **Movimientos** → **Listado** puedes:

- elegir un mes o mostrar todos;
- buscar por comercio, concepto, categoría y otros atributos;
- limitar por fecha inicial y final;
- filtrar por importe mínimo o máximo en valor absoluto;
- limpiar todos los filtros;
- pulsar **Reclasificar**;
- pulsar **Marcar recurrente** en un gasto.

Los importes negativos suelen ser salidas y los positivos, entradas. El tipo y la categoría determinan cómo participa cada movimiento en los cálculos; el signo por sí solo no basta.

Servicios recurrentes



Gestión actual de servicios recurrentes

Un servicio recurrente representa el servicio real, aunque el cobro llegue mediante PayPal, Apple u otro intermediario.

Puedes crearlo de dos formas:

- pulsa **Añadir servicio** y define nombre, frecuencia, importe esperado, política para futuros movimientos y un logo opcional;
- desde el listado, pulsa **Marcar recurrente** sobre un gasto y asócialo a un servicio nuevo o existente.

Las vistas son:

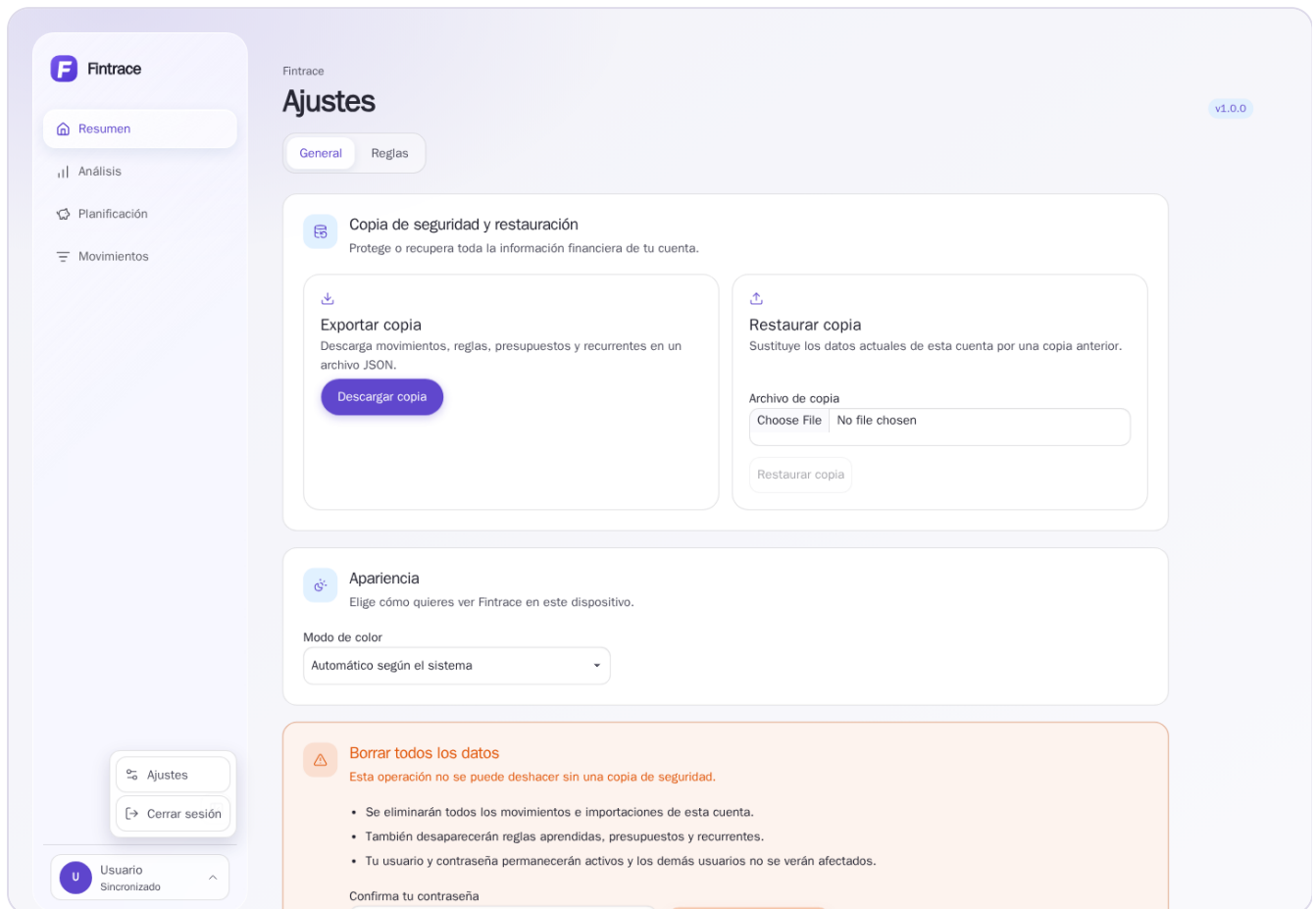
- **Activos:** entran en el equivalente mensual y la previsión anual;
- **Necesitan revisión:** configuraciones o coincidencias que requieren confirmación;
- **Finalizados:** conservan su histórico, pero no entran en la previsión.

Cada movimiento solo puede pertenecer a un servicio. Si ya está asociado, Fintrace pedirá confirmación antes de moverlo. Los intermediarios ambiguos generan propuestas para revisar; no se asocian solo por llamarse PayPal, Apple, Amazon o Bizum.

Usa **Agrupar** cuando dos o más servicios detectados sean realmente el mismo. La gráfica inferior permite recorrer ventanas de doce meses. Un servicio finalizado puede reactivarse o eliminarse; al eliminarlo se conserva el movimiento bancario, pero se pierde la definición del servicio.

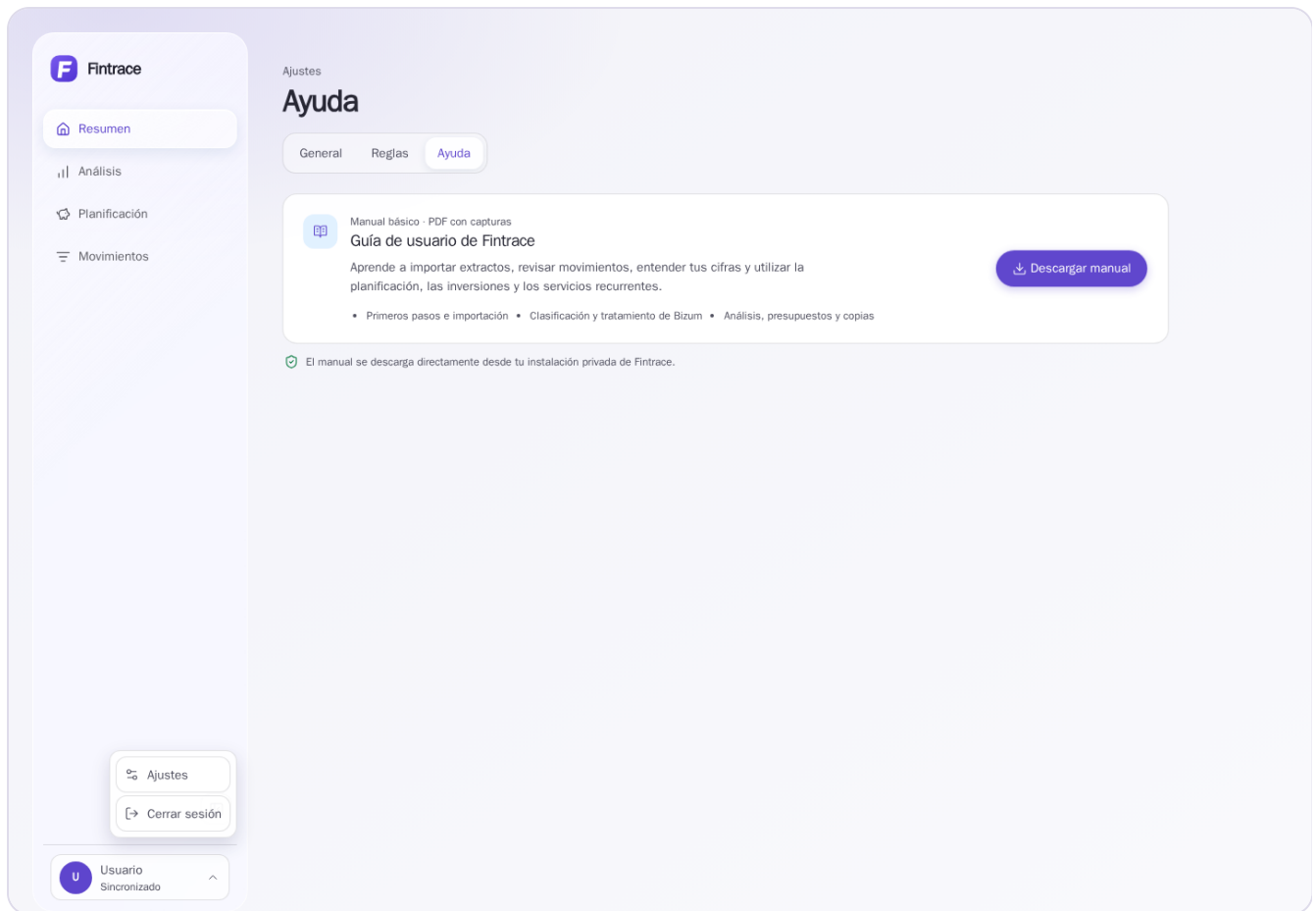
8. Ajustes y reglas

Abre el menú de usuario de la esquina inferior izquierda y pulsa **Ajustes**.



Ajustes generales

Ayuda y manual de usuario



Pestaña de ayuda con acceso al manual

En **Ajustes** → **Ayuda** encontrarás siempre la versión PDF de este manual. Pulsa **Descargar manual** para guardarlo en el dispositivo. El archivo se sirve directamente desde tu instalación privada de Fintrace.

Copia de seguridad y restauración

- **Descargar copia** crea un archivo JSON con movimientos, reglas, presupuestos y recurrentes.
- **Restaurar copia** sustituye los datos financieros actuales de esa cuenta por los del archivo seleccionado.

Haz una copia antes de restaurar o borrar. Conserva el JSON en un lugar privado: contiene información financiera.

Apariencia

Elige modo claro, oscuro o automático según el sistema. La preferencia se guarda en ese dispositivo.

Reglas aprendidas

Fintrace

Resumen

Análisis

Planificación

Movimientos
37

Prueba Prueba
Sincronizado con t...

Ajustes

Reglas aprendidas

10 reglas

General Reglas

Cada regla se crea cuando eliges recordar una clasificación. Se aplicará a futuras importaciones con el mismo comercio o concepto normalizado.

Coincidencia	Tipo	Categoría y subcategoría	
Contiene "ALIMENTACION" Aplicada 0 veces	Gasto	Alimentación · Supermercado · Variable necesario	Eliminar
Contiene "EL PESCADOR DE" Aplicada 0 veces	Gasto	Deporte · Material deportivo · Discrecional	Eliminar
Contiene "FARMACIA" Aplicada 2 veces	Gasto	Salud y cuidado personal · Farmacia · Variable necesario	Eliminar
Contiene "JUST EAT SPAIN" Aplicada 0 veces	Gasto	Restauración · Comida a domicilio · Discrecional	Eliminar
Contiene "LA MONTANA DE O" Aplicada 0 veces	Gasto	Restauración · Comida a domicilio · Discrecional	Eliminar
Contiene "LUPA GTRZ SOLAN" Aplicada 1 vez	Gasto	Alimentación · Supermercado · Variable necesario	Eliminar
Contiene "QUESOS" Aplicada 0 veces	Gasto	Restauración · Restaurantes y cafeterías · Discrecional	Eliminar
Contiene "SEIDOR CONSULTING S L" Aplicada 1 vez	Ingreso	Trabajo · Nómina	Eliminar
Contiene "TINDER" Aplicada 0 veces	Gasto	Restauración · Bares y ocio nocturno · Discrecional	Eliminar
Contiene "WWW AMAZON" Aplicada 0 veces	Gasto	Compras personales · Otras compras · Discrecional	Eliminar

Listado de reglas aprendidas con datos de demostración

Una regla se crea al recordar una clasificación. En **Ajustes** → **Reglas** puedes comprobar la coincidencia, el tipo y la categoría que se aplicarán en importaciones futuras, además de eliminar reglas que ya no sean válidas.

Eliminar una regla no cambia los movimientos ya clasificados; evita que vuelva a aplicarse.

Borrar todos los datos

Esta acción elimina los movimientos, importaciones, reglas, presupuestos y recurrentes de la cuenta actual. No elimina el usuario ni afecta a otras cuentas. Requiere confirmar la contraseña y no se puede deshacer sin una copia.

9. Conceptos que conviene distinguir

Concepto	Cómo lo trata Fintrace
Gasto	Reduce el balance y entra en presupuestos y análisis de gasto.
Devolución	Reduce el gasto neto; no es un ingreso ordinario.
Ingreso real	Aumenta el balance y entra en la previsión de ahorro.
Transferencia propia	No se trata como gasto ni como ingreso real.
Reembolso compartido	Compensa una categoría de gasto y no aumenta los ingresos reales.
Ahorro	Asignación del dinero ahorrado; queda fuera del gasto ordinario.
Inversión	Aportación seguida en Inversiones; no implica valor actual ni rentabilidad.
Medio de pago	Tarjeta, transferencia, Bizum, efectivo, etc.; es independiente de la finalidad.
Servicio recurrente	Agrupa cargos de un servicio concreto; es independiente de categoría y medio de pago.

10. Rutina mensual sugerida

1. Importa el nuevo extracto.
2. Revisa el resultado y los duplicados omitidos.
3. Completa **Por revisar**, empezando por Bizum y propuestas dudosas.
4. Comprueba **Resumen** y abre las categorías que se desvíen de lo habitual.
5. Revisa presupuestos, objetivo de ahorro, recurrentes e inversiones.
6. Descarga una copia JSON después de cambios importantes.

11. Si algo no aparece como esperabas

- **No hay gráficos o totales:** revisa que existan movimientos clasificados en el periodo elegido.
- **Un gasto aparece en una categoría incorrecta:** abre el movimiento desde Análisis o Listado y reclasifícalo.
- **Un Bizum recibido aumenta los ingresos indebidamente:** reclasifícalo como devolución, transferencia propia o reembolso compartido, según corresponda.
- **Una inversión no aparece:** comprueba que esté clasificada en la categoría **Inversiones**, no solo como Ahorro.
- **Un recurrente no se proyecta:** revisa si está en Activos, Necesitan revisión o Finalizados y confirma sus movimientos.
- **Un PDF no se importa:** comprueba que sea un extracto Santander y que el texto se pueda seleccionar.
- **Los datos tardan en guardarse:** espera a que el estado vuelva a **Sincronizado** antes de cerrar la pestaña.