

ORDENA TU DINERO CON IA EN 15 MINUTOS

Los 5 prompts exactos para que la inteligencia artificial organice tus finanzas del mes — aunque nunca hayas usado IA y los números no sean lo tuyo.

*Menos culpa.
Más claridad.*



Nade Vera

Dinero, tiempo y negocio con IA · @nadezda_vera

SI LLEVAS MESES DICRIENDO "ESTE FIN DE SEMANA ORGANIZO MIS FINANZAS" ... ESTO ES PARA TI

Yo sé cómo es. El domingo llega, abres la app del banco, miras la lista de movimientos... y cierras. "La otra semana sí." Y la otra semana tampoco.

Durante mucho tiempo creí que eso era falta de disciplina. Hasta que entendí lo que pasaba de verdad: mirar las cuentas activa en tu cerebro la misma alarma que una amenaza.

Incomodidad, culpa anticipada, ganas de hacer cualquier otra cosa. Tu cerebro no te está sabotando — te está "protegiendo" de un momento incómodo. Por eso pospones justo lo que más paz te daría resolver.

El problema nunca fue de fuerza de voluntad. Fue de fricción: clasificar 87 movimientos a mano, con culpa incluida, es un trabajo horrible. Nadie lo hace. Yo tampoco lo hacía.

Y ahí es donde entra la IA. Ella no te juzga, no se aburre, no le tiene miedo a tus números. Tú le pegas la información tal cual, ella hace el trabajo sucio en segundos, y tú solo miras un panorama claro y decides. La incomodidad de horas se convierte en una conversación de 15 minutos.

Soy cofundadora de dos academias — Fin Family y Propulsa — y la IA es parte de mi día a día: con ella analizo datos, ordeno prioridades y tomo decisiones de negocio. Un día me pregunté por qué no usaba lo mismo para las finanzas de la casa. Estos 5 prompts son la respuesta — los probé, los pulí y los uso. Ahora son tuyos.

CÓMO USAR ESTA GUÍA (2 REGLAS, NO MÁS)

- ✓ Donde veas **[PEGA AQUÍ]** va tu información. Todo lo demás se copia tal cual. Usa la IA que ya tengas — ChatGPT, Claude, Gemini, la que sea, gratis. Los prompts funcionan igual en todas.
- ✓ La primera vez, ve en orden (del 1 al 5) y sepárate una hora tranquila, con café. Después solo repites el prompt 5 cada mes: 15 minutos.

— Nade

CÓMO SACAR TUS DATOS DEL BANCO Y PASÁRSELOS A LA IA SIN RIESGOS

Paso 1 · Abre la app de tu banco. Busca "Movimientos", "Transacciones" o "Extracto": la lista de todo lo que entró y salió. Elige el último mes completo.

Paso 2 · Pásalos a un lugar editable. Mantén presionado, copia la lista y pégala en las notas de tu celular. ¿Tu app no deja copiar? Escríbelos tú misma — con 30 o 40 movimientos tardas 10 minutos, y solo es la primera vez.

Paso 3 · Bórrale lo personal (aquí está el secreto). Antes de pegarle nada a la IA, borra lo que te identifica:

✗ ASÍ SALE DEL BANCO (NO SE LO PEGUES ASÍ)

CUENTA AHORROS 1234567890 · NOMBRE APELLIDO
05/09 COMPRA ÉXITO CL 80 BOGOTÁ -\$240.000
06/09 PAGO TC VISA **4412 -\$850.000

✓ ASÍ SE LO PEGAS A LA IA (LIMPIO Y SUFICIENTE)

5 sep · mercado · 240.000
6 sep · pago tarjeta · 850.000

Se fueron el número de cuenta, tu nombre y la tarjeta. La IA solo necesita **fecha · qué fue · cuánto** — con eso hace el 100 % del análisis.

Paso 4 · Ya puedes pegar. Abre tu IA, copia el Prompt 1 de la página siguiente y donde dice [PEGA AQUÍ] pones tu lista limpia. Listo.

LA PREGUNTA DE ORO ANTES DE PEGAR

"¿Si esto lo leyera un extraño, podría tocar mi dinero o saber quién soy?" Si la respuesta es sí, bórralo antes de pegar.

1 LA AUDITORÍA

⌚ 5 minutos

La diferencia entre lo que crees que gastas y lo que gastas de verdad. Es el prompt que más sorprende — y el que más dinero libera.

COPIA Y PEGA EN TU IA

Actúa como mi analista de finanzas personales. Te voy a pegar mis movimientos del último mes (solo fecha, descripción y monto, sin datos personales). Haz esto:

1. Clasifica cada gasto en categorías claras: cuánto gasté en cada una y qué porcentaje del total es.
2. Muéstrame los 5 gastos que más se repiten.
3. Señala las 3 categorías donde más se me va el dinero.
4. Detecta gastos "hormiga" y suscripciones que parezcan olvidadas.
5. Cierra con las 3 oportunidades más claras para liberar dinero el próximo mes SIN bajar mi calidad de vida.

Preséntalo en tablas simples y explícame como si yo no supiera de finanzas. Sin regaños. Mis movimientos: [PEGA AQUÍ TUS MOVIMIENTOS]

LO QUE TE VA A DEVOLVER (EJEMPLO DEL FORMATO)

"Domicilios: \$487.000 — el 18 % de tus gastos del mes, repartido en 14 pedidos. Tienes 3 suscripciones activas que suman \$86.000; una de ellas (app de edición) no registra uso aparente. Si bajas los domicilios a 7 pedidos y cancelas esa suscripción, liberas ~\$300.000 al mes sin tocar nada más de tu vida."

Qué hacer con eso: nada todavía. Solo léelo completo, respira y pasa al prompt 2. La auditoría no es para castigarte — es para ver. Sin este mapa, cualquier presupuesto es inventado.

POR QUÉ EL PROMPT DICE "SIN REGAÑOS"

Porque tu cerebro recibe distinto la información cuando no viene con juicio. Un cerebro que no se siente atacado vuelve el próximo mes. Ese detalle es la diferencia entre un intento y un hábito.

2 EL PRESUPUESTO QUE SÍ VAS A CUMPLIR

⌚ 5 minutos · en la misma conversación

Los presupuestos de plantilla fallan porque parten de una vida teórica ("destina el 10 % a ocio"). Este parte de TUS números del prompt 1 — de tu vida real.

COPIA Y PEGA EN TU IA

Con base en la auditoría que acabas de hacer, ármame un presupuesto mensual realista. Reglas:

1. Parte de lo que YA gasto — nada de porcentajes teóricos. Propón ajustes graduales, no recortes imposibles.
2. Incluye una categoría de "disfrute sin culpa". Si el presupuesto no tiene espacio para vivir, no lo voy a cumplir y lo sabemos los dos.
3. Incluye una categoría de ahorro, aunque empiece pequeña.
4. Mi ingreso mensual es: [TU INGRESO]

Dámelo en una tabla: categoría, lo que gasto hoy, lo que propones y la diferencia. Y al final dime cuánto me queda libre al mes si cumplo el presupuesto al 80 % — sé realista, nadie cumple al 100 %.

LO QUE TE VA A DEVOLVER (EJEMPLO DEL FORMATO)

Una tabla con tus categorías reales y ajustes del estilo "mercado: hoy \$950.000 → propuesto \$850.000" — cambios que se sienten posibles. Y el dato que casi nadie tiene: cuánto te queda libre en un mes normal, no en un mes perfecto.

Qué hacer con eso: pégalo en tus notas del celular o imprímelo. Ese numerito de "libre al 80 %" es el que vas a usar en los prompts 3 y 4 — es tu munición real para deudas y ahorro.

LA REGLA DEL 80 %

Los presupuestos perfectos se abandonan a la primera falla — "ya lo dañé, para qué seguir". Un plan que sobrevive a tus imperfecciones dura años. Apunta a cumplir 8 de cada 10, y celebra eso.

3 EL PLAN DE DEUDAS

⌚ 5 minutos

¿Sin deudas? Salta al prompt 4, con mi envidia y mi cariño. ¿Con deudas? Este prompt te puede ahorrar dinero real: casi nadie las paga en el orden que más le conviene.

COPIA Y PEGA EN TU IA

Tengo estas deudas — de cada una te doy nombre, saldo, tasa de interés y cuota mínima:

[LISTA TUS DEUDAS]

Puedo destinar a deudas máximo [MONTO] al mes. Haz esto:

1. Explícame en palabras simples en qué orden me conviene pagarlas y por qué.
2. Compara CON MIS NÚMEROS el método bola de nieve (menor saldo primero) contra el avalancha (mayor interés primero): cuánto pago de intereses en cada camino y cuándo quedo libre.
3. Recomiéndame uno según mis números y mi psicología — dime cuál le conviene a alguien que necesita ver avances rápido para no rendirse.
4. Dame el plan mes a mes de los primeros 6 meses.

LO QUE TE VA A DEVOLVER (EJEMPLO DEL FORMATO)

Algo como: "Con avalancha pagas \$2,1 M menos de intereses, pero tu primera deuda tachada llega en el mes 9. Con bola de nieve pagas un poco más, pero tachas la primera en el mes 2. Para ti recomiendo empezar con bola de nieve y cambiar a avalancha después de la segunda victoria."

Qué hacer con eso: elegir un camino HOY y programar los pagos. El mejor plan de deudas no es el más barato en intereses — es el que sí terminas.

POR QUÉ IMPORTA TU PSICOLOGÍA Y NO SOLO LA TASA

Tachar una deuda pequeña rápido le da a tu cerebro una victoria — y las victorias tempranas son el combustible para llegar hasta el final.

4 LA META DE AHORRO

🕒 5 minutos

"Quiero ahorrar más" no es una meta — es un deseo bonito. Una meta tiene monto, fecha y un día del mes en que se paga a sí misma. Este prompt la construye contigo.

COPIA Y PEGA EN TU IA

Quiero ahorrar para [TU META], que cuesta más o menos [MONTO], en un plazo de [TIEMPO]. Según mi presupuesto puedo apartar [MONTO MENSUAL] al mes, y me pagan el [DÍA DEL MES].

1. Dime con toda honestidad si la meta es realista con esos números. No me endulces el diagnóstico.
 2. Si no lo es, dame 3 caminos con sus números: ajustar el plazo, ajustar el monto mensual o ajustar la meta.
 3. Propón el día exacto del mes para apartar el dinero — apenas me paguen, antes de gastar — y una regla simple para automatizarlo.
 4. Dame una tabla de avance mes a mes para ir marcando mi progreso.
- Prefiero un plan que pueda cumplir a un plan bonito.

LO QUE TE VA A DEVOLVER (EJEMPLO DEL FORMATO)

Un veredicto honesto ("con \$400.000/mes llegas en 14 meses, no en 10") y la instrucción concreta: "el día 1 de cada mes, apenas caiga tu pago, transfiere \$400.000 a una cuenta separada. Configúralo automático y no lo pienses más."

Qué hacer con eso: configurar la transferencia automática HOY, no "cuando pueda". Cinco minutos en la app del banco. Ese clic vale más que toda esta guía.

APARTAR PRIMERO, GASTAR DESPUÉS

Si esperas a ver "qué sobra" a fin de mes, tu cerebro se encarga de que no sobre nada. La meta cobra primero, el mismo día que te pagan.

5 EL RITUAL MENSUAL

🕒 15 minutos · cada mes

El prompt más importante de todos: el que convierte lo anterior en un hábito. Mismo día cada mes, un café, 15 minutos. Agéndalo con alarma — en serio, ahora.

COPIA Y PEGA EN TU IA

Este es mi ritual financiero mensual y tú eres mi copiloto. Te pego mis movimientos del mes y mi presupuesto. Haz esto:

1. Compárame contra mi presupuesto: en qué me pasé y en qué me sobró.
2. Actualiza mis avances: deudas y meta de ahorro.
3. Dame UNA sola cosa para mejorar el próximo mes. Una, no diez.
4. Y termina diciéndome algo que hice BIEN este mes con mi dinero.

Movimientos del mes: [PEGA AQUÍ]

Mi presupuesto: [PEGA AQUÍ]

LO QUE TE VA A DEVOLVER (EJEMPLO DEL FORMATO)

Tu mes en una página: "te pasaste en restaurantes (\$120.000 sobre lo planeado), te sobró en transporte, tu deuda 2 quedó al 60 %, llevas 4 meses seguidos cumpliendo tu meta de ahorro. Para el próximo mes: solo revisa los domicilios de los viernes. Y algo que hiciste muy bien: no tocaste el ahorro ni en la quincena apretada."

Qué hacer con eso: aplicar la única mejora, marcar tu tabla de avance... y cerrar el computador tranquila. Eso es todo. Eso es estar organizada.

POR QUÉ UNA MEJORA Y POR QUÉ CELEBRAR

Diez correcciones = cero correcciones: el cerebro se abruma y abandona. Una mejora al mes son doce al año. Y cerrar con una victoria activa tu circuito de recompensa: eso es lo que hace que VUELVAS el próximo mes.

ACABAS DE HACER EN UNA HORA LO QUE LLEVABAS MESES POSPONIENDO

Quiero que te quedes con esto: el problema nunca fuiste tú. Era la fricción. La prueba es que, sin volverte experta en nada, hoy sabes exactamente a dónde va tu dinero, cuánto te queda libre y qué toca hacer con tus deudas y tu meta.

Ahora, tres cosas — cortas:

1 · Agenda tu ritual. Mismo día cada mes, alarma en el celular, prompt 5. El orden no se logra una vez — se mantiene 15 minutos al mes.

2 · Cuéntame qué encontró la IA. Responde el correo donde te llegó esta guía y dime qué te sorprendió de tu auditoría. Los leo todos, personalmente.

3 · Sígueme en @nadezda_vera. Cada semana muestro cómo uso la IA en mis finanzas y en mis dos empresas — casos reales, con pantallazos. Y pronto viene algo más grande: los de esta lista se enteran primero.



Nos vemos adentro,

Nade Vera ❤️ · nadevera.com

Esta guía es educativa y no constituye asesoría financiera personalizada. Cada persona es responsable de sus decisiones. Los ejemplos son ilustrativos del formato de respuesta de la IA. © Nadezda Vera · 2026 · Todos los derechos reservados.