

¿Qué encontrarás en la plantilla?

Hoja – 1: Mi Presupuesto

Define tu ingreso mensual y establece qué porcentaje deseas destinar a cada categoría. La plantilla calculará automáticamente el monto correspondiente a cada categoría, tanto mensual como anualmente.

Hoja – 2: Registro de Gastos

Registra tus gastos a medida que los realizas utilizando cuatro datos básicos:

Fecha · Descripción · Categoría · Monto

No necesitas esperar al final del mes. Mientras más ordenado sea tu registro, más útil será el análisis posterior.

Hoja – 3: Resumen

Consulta cómo se están comportando tus gastos frente al presupuesto que estableciste. Podrás identificar qué categorías se encuentran dentro del objetivo y cuáles lo han superado, tanto para un período mensual como anual.



Y aquí comienza el experimento con IA

Una vez que hayas registrado suficientes gastos, puedes cargar la plantilla en una herramienta de inteligencia artificial que permita analizar archivos y pedirle que interprete la información.

Por ejemplo: **"Analiza el archivo que adjunto y compara mis gastos registrados con el presupuesto establecido para cada categoría. Identifica las categorías que están dentro del objetivo, las que lo superan y las que requieren mayor atención. No tomes decisiones por mí; ayúdame a comprender mis patrones de gasto."**

Importante

La plantilla **funciona por sí misma**. No necesitas utilizar IA para aprovecharla.

La inteligencia artificial es una posibilidad adicional para **analizar la información que tú has ido construyendo**.

Prompts adicionales para experimentar con tus datos

Estos prompts son diferentes a los que utilizamos dentro del artículo y pueden aparecer en el recurso como **“Ideas para seguir explorando”**.

1. Encuentra mis mayores gastos

"Analiza mis gastos y ordénalos de mayor a menor. Indica cuáles representan la mayor proporción de mi presupuesto y qué debería observar en cada uno."

2. Busca patrones

"Analiza mis gastos registrados e identifica patrones que podrían pasar desapercibidos a simple vista. Presta atención a gastos repetitivos, categorías con muchos gastos pequeños y variaciones importantes."

3. Compara categorías

"Compara mis categorías de gasto y explícame cuáles tienen mayor peso dentro de mi presupuesto. Señala cualquier diferencia significativa entre el porcentaje que había establecido y el gasto real."

4. Busca gastos pequeños acumulados

"Identifica los gastos individuales de menor valor que, al acumularse dentro de una categoría, representan una cantidad significativa de mi presupuesto."

5. Analiza mis gastos discrecionales

"Identifica los gastos que podrían considerarse discrecionales o no esenciales. No los clasifiques como buenos o malos; simplemente sepáralos de los gastos necesarios para que pueda analizarlos."

6. Compara mi presupuesto con mi realidad

"Compara los porcentajes que establecí inicialmente para cada categoría con los porcentajes que realmente representan mis gastos. ¿En qué categorías existe la mayor diferencia?"

7. Ayúdame a revisar mi presupuesto

"A partir de mis gastos registrados, propón una distribución alternativa de mi presupuesto. Presenta primero la distribución que tengo actualmente y luego una propuesta basada en mis datos. Explica qué cambió y por qué, y señala qué aspectos debería evaluar antes de modificar mi presupuesto."

8. Compara dos períodos

Si utilizas la plantilla durante varios meses:

"Compara mis gastos de estos dos períodos e identifica qué categorías aumentaron, cuáles disminuyeron y cuáles permanecieron relativamente estables."

9. Busca señales de endeudamiento

"Analiza mis gastos en relación con mis ingresos y determina si existen señales de que mi nivel de gasto podría estar generando un déficit. Muéstrame los datos que sustentan tu análisis y no hagas recomendaciones financieras sin explicar primero el problema identificado."

10. Hazme preguntas

"Después de analizar mis gastos, no me des recomendaciones todavía. En lugar de eso, formula cinco preguntas que me ayuden a reflexionar sobre mis hábitos de consumo y a decidir qué aspectos de mis finanzas debería revisar."