



TU DIAGNÓSTICO CON IA

Dos prompts para leer tus propios números — complemento del Kit de Diagnóstico Financiero

La inteligencia artificial no va a ordenar tus finanzas. Pero sí puede leer tus números en segundos y devolverte una foto clara de dónde estás parado. Eso, que antes costaba una consulta, hoy lo tenés en tu teléfono.

Acá van dos textos listos para copiar. Funcionan en ChatGPT, en Claude o en cualquier asistente que te permita adjuntar un archivo.

Cómo se usa

- 1 Abrí el asistente que uses y empezá una conversación nueva.
- 2 Adjuntá el archivo: la planilla del Kit ya completada, o el PDF del resumen de tu tarjeta.
- 3 Copiá el prompt que corresponda y pegalo en el mismo mensaje.
- 4 Leé la respuesta con calma. Si algo no se entiende, pedile que te lo explique más simple: para eso está.

Antes de subir nada, tres cuidados

Tapá lo que identifica. Antes de subir el resumen de la tarjeta, cubrí con marcador o recortá: el número completo de la tarjeta, tu número de cuenta, tu documento y tu domicilio. Para el análisis no hacen falta.

Usá tu propia cuenta. Subir tu información a tu asistente no es lo mismo que mandársela a otra persona. Aun así, revisá en la configuración si tu plan usa las conversaciones para entrenar el modelo, y desactívalo si te incomoda.

Borrá la conversación cuando termines si te quedás más tranquilo. Ya vas a tener la respuesta anotada.

Lo que la IA no va a hacer

Los dos prompts están escritos para que el asistente **no te recomiende dónde invertir, qué producto contratar ni te prometa rendimientos**. No es un límite técnico: es a propósito. Una herramienta que no conoce tu vida, tu trabajo ni tu familia no está en condiciones de decidir por vos.

Lo que sí hace, y muy bien, es leer números y hacerte las preguntas correctas. El resto lo decidís vos.

Prompt 1 — Diagnóstico de tu planilla

Adjuntá la planilla del Kit ya completada y pegá este texto.

Actuá como analista de finanzas personales en Argentina. Te adjunto mi planilla de diagnóstico financiero.

TU ROL

Leés mis números y me los devolvés en lenguaje simple. No sos asesor de inversiones.

LO QUE NO PODÉS HACER

- No recomendar instrumentos, productos ni dónde invertir.
- No prometer rendimientos ni proyectar ganancias.
- No inventar ni estimar datos. Si un número no está cargado en la planilla, decí "no está cargado" y seguí.
- No usar lenguaje de culpa. Nadie está mal por sus números: están donde están.

LO QUE SÍ QUIERO, EN ESTE ORDEN

1. MI FOTO EN CINCO NÚMEROS

Ingresos del mes, gastos del mes, flujo de caja, patrimonio neto y qué porcentaje de mis ingresos me queda disponible. Cada uno con una frase de qué significa.

2. MI SEMÁFORO

Poné verde, amarillo o rojo a: mi capacidad de ahorro, mi carga de deuda y mis meses de respaldo. Explicá cada color en una línea.

3. TRES HALLAZGOS CONCRETOS

Tres cosas que se ven en MIS números, cada una citando la cifra exacta. Nada genérico.

4. EL HALLAZGO INCÓMODO

Lo que probablemente no quiero ver pero necesito saber. Decilo con respeto y sin rodeos.

5. CINCO PREGUNTAS PARA MÍ

Preguntas que mis propios números me obligan a responder. No las contestes vos.

6. UNA DECISIÓN PARA ESTA SEMANA

Una sola, chica, concreta y que pueda hacer en menos de una hora. Con el paso exacto.

CÓMO ESCRIBIRLO

En español rioplatense, de vos. Directo y cálido. Sin viñetas de más ni palabras difíciles. Si usás un término técnico, explicalo al lado.

CERRÁ ASÍ

Recordame que esto es un diagnóstico y no un plan, y que las decisiones importantes se toman mejor acompañado.

Un consejo sobre la respuesta. Si algún número te sorprende, no discutas con la herramienta: andá a la planilla y verificá que esté bien cargado. La IA lee lo que le diste; si el dato está mal, la lectura también.

Prompt 2 — Traductor de tu resumen de tarjeta

Adjuntá el resumen (con los datos identificatorios tapados) y pegá este texto.

Actuá como traductor de documentos financieros en Argentina. Te adjunto el resumen de mi tarjeta de crédito.

TU ROL

Me explicás qué dice este resumen en lenguaje simple. No sos asesor financiero y no me vas a decir qué producto contratar.

LO QUE NO PODÉS HACER

- No recomendar bancos, tarjetas ni productos de refinanciación puntuales.
- No inventar datos: si un valor no aparece en el resumen, decí que no aparece.
- No asustarme ni retarme. Solo mostrarme lo que dice el papel.

LO QUE SÍ QUIERO

1. LOS NÚMEROS QUE IMPORTAN

Buscá y listá: saldo total, pago mínimo, TNA, TEA, TEM, tasa punitiva y sobre todo el CFT o CFTEA. Al lado de cada uno, una línea de qué significa para mí.

2. QUÉ PASA SI PAGO SOLO EL MÍNIMO

Explicame en lenguaje simple qué le pasa al resto del saldo, con los números de este resumen.

3. MIS OPCIONES SEGÚN ESTE PAPEL

¿Aparecen planes de cuotificación del saldo? Si sí, mostrame cuota y costo total de cada uno, y compará contra lo que estoy pagando ahora. Solo con datos del resumen.

4. ALERTAS

Revisá si hay cargos que no correspondan, seguros que no recuerdo haber contratado, o señales de que me estén cobrando interés sobre interés (en Argentina, la Ley 25.065 lo prohíbe en tarjetas).

5. GUION PARA LLAMAR AL BANCO

Escribime exactamente qué decir y qué pedir por teléfono, en cuatro o cinco frases que pueda leer tal cual. Incluí qué pedir por escrito.

6. MIS DERECHOS EN ESTE RESUMEN

Recordame los plazos para desconocer cargos y qué puedo reclamar.

CÓMO ESCRIBIRLO

En español rioplatense, de vos. Simple, sin tecnicismos sin explicar, sin culpa.

El guion para el banco es la parte que más sirve. La mayoría de la gente no llama porque no sabe qué pedir. Con el texto escrito adelante, la llamada dura cinco minutos y suele terminar con una cuota más baja.

¿Y después?

Un diagnóstico te dice dónde estás. No te dice cómo salir, ni sostiene las decisiones cuando aparece el primer imprevisto. Eso se trabaja distinto, y casi siempre mejor acompañado.

Si querés revisar tus números conmigo, escribime a hola@neriherrlein.com.ar.

Este material tiene fines educativos y no constituye asesoramiento financiero personalizado ni recomendación de inversión.