

Guía práctica para organizar mejor su dinero

Gastos, ahorro, deudas, créditos, vivienda e inteligencia artificial: un método de 30 días adaptado para lectores en Colombia.

Edición 2026 · Descarga gratuita

Antes de comenzar

Alcance educativo

Esta guía ofrece información general. No constituye asesoría financiera, crediticia, de inversión, tributaria ni jurídica personalizada. No garantiza ahorro, eliminación de deudas o mejora del nivel de vida. Las decisiones dependen de sus ingresos, contratos, obligaciones y circunstancias.

Moneda: todas las cifras de esta guía están expresadas en pesos colombianos (COP), no en dólares estadounidenses.

Organizar el dinero no crea ingresos nuevos. Su valor está en mostrar qué parte ya está comprometida, qué gastos se pueden anticipar y qué decisiones son posibles sin descuidar necesidades esenciales.

Cómo usar esta guía

1. Lea primero los capítulos 1 a 4.
2. Complete las hojas con cifras aproximadas.
3. Revise contratos y extractos por su cuenta.
4. Elija una sola mejora para el próximo mes.
5. Repita la revisión durante 30 días.

Contenido

1. Su fotografía financiera
2. El presupuesto real
3. Gastos anuales e irregulares
4. Ahorro y fondo para imprevistos
5. Cómo ordenar las deudas
6. Créditos e hipoteca
7. Ingresos variables
8. IA como asistente de organización
9. Prompts seguros
10. Plan práctico de 30 días
11. Hojas de trabajo
12. Fuentes y datos legales

1. Su fotografía financiera

El primer paso no es recortar todo. Es saber qué ocurre. Reúna los movimientos de los últimos 30 días y clasifíquelos sin juzgarse.

Ingresos netos Dinero que realmente recibe después de descuentos.	Gastos fijos Arriendo, administración, servicios base, cuotas y obligaciones regulares.
Variables esenciales Mercado, transporte, medicamentos y otros montos necesarios que cambian.	Opcionales Entretenimiento, domicilios y compras que pueden ajustarse.

Ejercicio

Categoría	Valor mensual	¿Puede cambiar?
Ingresos netos		
Gastos fijos		
Variables esenciales		
Opcionales		
Deudas		

Regla útil: el presupuesto debe describir su realidad. Un porcentaje universal no sirve igual para todas las familias y ciudades.

2. El presupuesto real

El saldo de la cuenta muestra dinero presente, pero no resta automáticamente todo lo que ocurrirá antes del próximo ingreso.

$$\text{Ingresos netos} - \text{fijos} - \text{anuales}/12 - \text{esenciales} - \text{mínimos de deuda} = \text{disponible real}$$

Ejemplo ficticio de una persona adulta

Valores en pesos colombianos (COP). Las cifras son ilustrativas y no representan un salario promedio oficial.

Concepto	Valor en COP
Ingreso neto mensual	\$2.500.000
Vivienda y gastos fijos	– \$1.050.000
Anuales llevados al mes	– \$100.000
Variables esenciales	– \$750.000
Pagos mínimos de deuda	– \$250.000
Disponible estimado	\$350.000

Este resultado aún debe cubrir gastos opcionales, metas y situaciones no previstas. No es ahorro automático.

Un mismo ingreso, prioridades diferentes

Una persona puede elegir reservar parte para un fondo, otra para acelerar una deuda y otra para salud o tiempo en familia. “Vivir mejor” no tiene una sola definición. La organización sirve para hacer explícita esa elección.

3. Gastos anuales e irregulares

Los pagos que no llegan cada mes siguen formando parte del presupuesto. Haga una lista de impuestos, seguros, matrículas, mantenimiento, salud, celebraciones y reparaciones previsibles.

Gasto	Total anual	Mes de pago	Reserva mensual

Cálculo: divida el valor anual entre 12. Si faltan menos meses para el pago, divídalo entre los meses restantes.

Calendario

Enero–Marzo	Abril–Junio
Julio–Septiembre	Octubre–Diciembre

4. Ahorro y fondo para imprevistos

Ahorrar no debe significar dejar de comer bien, incumplir una obligación o usar nuevamente crédito para necesidades básicas. Empiece con un monto que pueda sostener.

Tres usos distintos

Imprevistos Reparaciones, salud u otras situaciones urgentes.	Gastos previstos Pagos anuales que ya conoce.
Metas Un propósito futuro definido por usted.	Margen mensual Dinero que evita que cualquier variación desordene el plan.

Construya una meta gradual

Meta inicial	
Monto disponible por mes	
Fecha de revisión	
Dónde se mantendrá	

No existe un tamaño universal de fondo. Considere estabilidad del ingreso, personas a cargo, salud, vivienda y acceso a otras redes de apoyo.

5. Cómo ordenar las deudas

Haga un inventario antes de elegir una estrategia. Registre datos del contrato y confirme cualquier cifra con la entidad.

Deuda	Saldo	Tasa	Cuota	Fecha

Dos métodos educativos

Avalancha

Tras cubrir mínimos, dirige el monto adicional a la deuda con mayor costo. Puede reducir intereses, pero exige revisar tasas correctamente.

Bola de nieve

Tras cubrir mínimos, prioriza el saldo menor. Puede dar avances visibles, aunque no siempre minimiza intereses.

Antes de pagar adicional: proteja lo esencial, evite mora, confirme cómo se aplica el abono y conserve un margen razonable para imprevistos.

Mi próximo paso

6. Créditos e hipoteca

Una cuota más baja no siempre significa menor costo total. Un plazo más corto no siempre cabe en el presupuesto. Revise:

- ☐ Tasa y modalidad de la tasa
- ☐ Plazo restante
- ☐ Costo total y seguros
- ☐ Condiciones de abonos anticipados
- ☐ Si el abono reduce cuota, plazo o ambos
- ☐ Gastos asociados a una modificación o compra de cartera

No tome decisiones solo con una respuesta de IA. Use su contrato, solicite una simulación oficial y consulte a la entidad o a un profesional cuando sea necesario.

Preguntas para la entidad

1. ¿Cómo se aplica un abono extraordinario?
2. ¿Cambia el plazo o la cuota?
3. ¿Qué costos adicionales existen?
4. ¿Cuál será el nuevo plan de pagos?
5. ¿Puedo recibir la respuesta por escrito?

Si tiene dificultades para pagar, comuníquese temprano con la entidad. No ignore comunicaciones ni deje de pagar basándose únicamente en esta guía.

7. Ingresos variables

Cuando el ingreso cambia, construya el presupuesto sobre un escenario conservador y decida de antemano qué hará si recibe más.

	Conservador	Medio	Favorable
Ingreso			
Esenciales			
Deudas			
Reserva			
Disponible			

Orden para un ingreso extraordinario

1. Cubrir necesidades y atrasos urgentes.
2. Preparar pagos próximos.
3. Reforzar un margen para imprevistos.
4. Evaluar deuda y metas.
5. Definir una parte para disfrute si el presupuesto lo permite.

8. IA como asistente de organización

ChatGPT, Gemini, Microsoft Copilot y Claude son asistentes conversacionales. Pueden ordenar texto y preparar tablas, pero no conocen toda su vida financiera y pueden equivocarse.

Puede ayudar	No debe hacer
Clasificar listas anonimizadas	Entrar a su banco
Crear escenarios	Elegir inversiones o créditos
Preparar calendarios	Garantizar ahorro
Explicar términos para verificarlos	Reemplazar contrato o asesoría

Proceso seguro

1. Quite nombres y números identificables.
2. Use categorías y cifras aproximadas.
3. Dé una tarea concreta.
4. Pida que muestre cálculos.
5. Verifique resultados manualmente.
6. No ejecute decisiones automáticamente.

Nunca comparta: cédula, cuentas, claves, códigos, dirección, documentos tributarios, contratos completos o extractos sin ocultar información.

9. Prompts seguros para IA

Clasificación: “Organiza esta lista anonimizada en gastos fijos, esenciales, opcionales, deudas y anuales. Muestra las sumas y señala datos faltantes.”

Escenarios: “Crea escenarios conservador, medio y flexible. Prioriza vivienda, alimentación, salud y pagos mínimos. No recomiendes inversiones.”

Deudas: “Compara avalancha y bola de nieve con estos datos anonimizados. Muestra supuestos; no decidas por mí.”

Gastos anuales: “Convierte estos pagos anuales en reservas mensuales y crea un calendario.”

Revisión: “Crea una revisión semanal de 10 minutos y otra mensual de 30 minutos.”

Variación: “Si esta categoría sube 10 %, muestra qué partidas podrían ajustarse sin tocar necesidades esenciales.”

Preparar preguntas: “Ayúdame a redactar preguntas para mi entidad sobre abonos a capital. No interpretes el contrato como abogado.”

Compruebe la respuesta

- ☐ ¿Las sumas coinciden?
- ☐ ¿Los supuestos están claros?
- ☐ ¿Protege gastos esenciales?
- ☐ ¿Evita promesas?
- ☐ ¿Necesita confirmación oficial?

10. Plan práctico de 30 días

Semana	Acción
1 · Observar	Reunir movimientos, clasificar y detectar cobros repetidos.
2 · Anticipar	Listar gastos anuales, fechas de pago y deudas.
3 · Decidir	Definir un ajuste, una reserva y una prioridad personal.
4 · Revisar	Comparar plan y realidad; corregir sin abandonar el método.

Mi único ajuste de este mes

Mi prioridad personal

Fecha de próxima revisión

Un presupuesto útil cambia con su vida. Revíselo cuando cambien ingresos, vivienda, salud, familia o deudas.

11. Hoja mensual

Ingresos	Plan	Real
Ingreso principal		
Otros		

Salidas	Plan	Real
Vivienda y servicios		
Alimentación		
Salud y transporte		
Deudas		
Reserva anual		
Fondo/meta		
Opcionales		

Disponible real

Qué funcionó / qué cambiaré

12. Fuentes y responsable

Fuentes oficiales para consultar

- Superintendencia Financiera de Colombia — superfinanciera.gov.co
- Banca de las Oportunidades — bancadelasoportunidades.gov.co
- DIAN — dian.gov.co
- Superintendencia de Industria y Comercio — sic.gov.co

Responsable editorial

IntelliNorth Financial Education Inc.

250 University Avenue, Suite 400

Toronto, Ontario M5H 3E5

Canada

E-mail: contact@intellinorth.ca

CRA Business Number: 876 543 210

IntelliNorth Financial Education Inc. es una empresa canadiense que publica contenido educativo. No es un banco, corredor, prestamista o entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.