IA para el día a día: Dinero y trámites

5 guías paso a paso para tareas reales del día a día

Dinero y trámites

Actualizado: 8 de noviembre de 2026

AI World HQ · https://aiworldhq.com/es

Edición gratuita · CC BY-NC 4.0 · compártela citando la fuente

Antes de empezar: qué es esto, con sinceridad

Esta es una edición actualizada. Se rehízo a partir de nuestras guías actuales en la fecha que aparece en la portada: más guías por tema, sin las guías retiradas y con cada paso tomado de la versión más reciente de cada guía.

Esta colección es gratuita, y todas sus guías están también gratis en nuestra web. Este archivo solo las reúne en un lugar, en orden de lectura, para que puedas imprimirlo, llevarlo en el móvil o leerlo sin conexión. Nuestra web tampoco tiene muro de pago: cada guía enlaza a su página en internet, que siempre es la versión más reciente.

AI **Todas las guías de este paquete fueron escritas por IA** y pasaron controles automáticos de datos y calidad. **Nuestro editor comprueba cada día una muestra de lo publicado, pero no todos los textos los lee una persona.** Cada guía de https://aiworldhq.com lleva el mismo aviso: lo decimos abiertamente porque tienes derecho a saber quién escribió lo que estás leyendo.

Las aplicaciones cambian. Los botones se mueven y los menús cambian de nombre. Si un paso no coincide con lo que ves, la versión en internet de la guía es la más reciente: el enlace está debajo de cada título.

Puedes compartirla libremente. Esta colección tiene licencia Creative Commons Atribución-NoComercial 4.0 (CC BY-NC 4.0): puedes copiarla, imprimirla y compartirla —con tu clase, tu biblioteca o tu equipo— siempre que cites a AI World HQ con un enlace a aiworldhq.com y no la vendas.

Qué incluye

1. **Dinero y trámites**
    1. Crea una hoja de cálculo sencilla para tu presupuesto personal con cualquier asistente de IA
    2. Descifra cualquier factura de teléfono, internet o médico en 10 minutos
    3. Cómo leer y resumir un contrato de alquiler o una póliza de seguro largos con Gemini
    4. Cómo entender una factura médica confusa con ayuda de la IA
    5. Cómo leer pólizas de seguros y contratos bancarios con Claude

Dinero y trámites

Crea una hoja de cálculo sencilla para tu presupuesto personal con cualquier asistente de IA

7 pasos · Léela en la web

Al terminar esta guía tendrás un presupuesto mensual funcionando en Excel, Google Sheets o Apple Numbers, aunque nunca hayas hecho una hoja de cálculo. Solo le pedirás a un asistente de IA (imagínatelo como un ayudante en formato chat que escribe cosas por ti) que diseñe la estructura, y luego pegarás el resultado en tu aplicación de hojas de cálculo favorita. Nada de memorizar fórmulas, nada de jerga financiera, sin complicaciones.

Antes de empezar

- Una cuenta en cualquier asistente de IA. ChatGPT, Gemini, Claude, Copilot, Le Chat y DeepSeek sirven para esto: elige el que ya tengas. La mayoría tiene un plan gratuito.
- Una aplicación gratuita de hojas de cálculo: Microsoft Excel (suele venir preinstalado en Windows), Apple Numbers (en Mac) o Google Sheets (gratis en cualquier navegador en sheets.new).
- Unos 15 minutos la primera vez. Algo menos cuando le hayas cogido el truco.

Paso 1 — Abre tu asistente de IA

Visita la web del asistente de IA que hayas elegido en una pestaña del navegador o abre su app en el móvil. Inicia sesión si hace falta. Verás una caja de chat, normalmente un campo de texto grande en la parte baja de la pantalla con un texto de ejemplo como "Message ChatGPT" o "Ask Gemini" dentro. Si todavía no tienes cuenta, busca un botón de "Sign up" o "Get started"; registrarse suele tardar menos de un minuto con un correo electrónico. Una vez dentro, el chat se queda esperando tranquilamente: la IA no responde hasta que le envíes algo en el Paso 2. Si tu asistente ofrece un selector de modelo (un pequeño desplegable arriba del chat), la opción por defecto va bien para un presupuesto; no hace falta cambiarlo.

Sabrás que funcionó cuando veas la caja de chat vacía y el cursor parpadeando dentro.

Paso 2 — Envía el prompt del presupuesto

Haz clic dentro de la caja de chat y escribe (o pega) tu petición. Pulsa Enter, o toca el pequeño icono de avión de papel que apunta hacia arriba ➤ al lado de la caja, para enviar. En unos segundos, la IA empieza a escribir una respuesta y suele aparecer una tabla de presupuesto, con encabezados como "Categoría", "Previsto", "Real" y algunas filas de ejemplo. Algunos asistentes (ChatGPT, Gemini, Claude) también ofrecen un archivo de hoja de cálculo para descargar; busca un pequeño icono de hoja de cálculo o un enlace "Download" encima de la respuesta. Si ves un icono de clip 📎 para adjuntar, ignóralo; no necesitas subir nada.

💬 Ejemplo: "Diseña una hoja de cálculo sencilla de presupuesto mensual para una persona sola con un sueldo fijo. Incluye las columnas Categoría (Alquiler, Comida, Transporte, Servicios, Ocio, Ahorro, Otros), Previsto, Real y Diferencia. Añade 2 filas de ejemplo por categoría. Que no pase de 20 filas en total."

Sabrás que funcionó cuando la IA responda con una tabla claramente formateada, o con un enlace para descargar un archivo.

Paso 3 — Revisa lo que ha generado la IA

Lee la respuesta con calma. Suele aparecer una de tres cosas: (a) una tabla ordenada con filas y columnas dentro del chat, (b) un archivo de hoja de cálculo para descargar, o (c) texto plano describiendo la estructura. Busca categorías razonables (vivienda, comida, transporte, ahorros), encabezados claros y al menos una mención a una fórmula, normalmente una columna "Difference" o "Total" que reste un número de otro. Si la respuesta parece demasiado compleja (menciona macros, tablas dinámicas o jerga técnica), responde pidiendo algo más sencillo. Si la IA te dio texto plano en lugar de una tabla, pídele que "format that as a table" en el mismo chat: suele hacerlo en una sola respuesta. No te preocupes si los números son de ejemplo; ya los sustituirás por los tuyos en el Paso 6.

Sabrás que funcionó cuando veas claramente columnas, filas y al menos un total o una referencia a una fórmula en la respuesta.

Paso 4 — Abre tu aplicación de hojas de cálculo

Cambia a (o abre) tu aplicación de hojas de cálculo: Excel en Windows, Numbers en Mac o Google Sheets en cualquier navegador (sheets.new es la forma más rápida de empezar). Aparecerá una cuadrícula en blanco: columnas etiquetadas A, B, C en la parte de arriba y filas numeradas 1, 2, 3 en el lateral. En Google Sheets, haz clic en el botón "+" de colores para crear una hoja de cálculo en blanco. En Excel, elige "Blank workbook". Si las hojas de cálculo son nuevas para ti, ten esto en cuenta: cada cuadrito se llama "celda", y haces clic en una para escribir dentro. El cursor parpadea en la celda superior izquierda (A1), esperando tu primera entrada.

Sabrás que funcionó cuando veas una cuadrícula vacía de celdas lista para recibir tu presupuesto.

Paso 5 — Copia la tabla de la IA en tu hoja de cálculo

Si la IA te dio un archivo para descargar, haz clic en "Download" y ábrelo en Excel o Google Sheets: aterrizará como una hoja lista para editar, y puedes saltarte hasta el Paso 6. Si la IA te dio una tabla dentro del chat, haz clic en el pequeño icono "Copy" que aparece al pasar el ratón

por encima de la tabla (o selecciona el texto manualmente y pulsa Ctrl+C en Windows o Cmd+C en Mac). Haz clic en la celda A1 de tu hoja vacía y pega con Ctrl+V o Cmd+V. Las categorías y los encabezados aparecen ordenados en la fila 1, con datos de ejemplo rellenando las filas de abajo. Si al pegar todo queda como un único párrafo en lugar de una cuadrícula, deshazlo con Ctrl+Z y prueba con Ctrl+Shift+V: la mayoría de aplicaciones ofrecen una opción "pegar como texto sin formato" que limpia el formato.

Sabrás que funcionó cuando las filas del presupuesto de la IA estén en tu hoja de cálculo, listas para editar.

Paso 6 — Añade tus números reales y una fila de totales

Haz clic en cada celda de la columna "Real" o "Importe" y escribe tu gasto real del mes pasado; con estimaciones aproximadas vale si no tienes tickets a mano. Luego haz clic en una celda vacía justo debajo de tu última fila y escribe una etiqueta como "Total". En la celda de al lado (una columna a la derecha), escribe =SUM(B2:B10), cambiando B2 y B10 por los números de la primera y la última fila de tus datos reales. Pulsa Enter, y esa celda mostrará al instante la suma. Si tu hoja tiene los importes en la columna C o D, cambia la letra para que coincida. Si ves #REF! o #VALUE! en lugar de un número, revisa la fórmula y el rango: normalmente una celda estaba vacía o las letras no encajan con tus datos.

Sabrás que funcionó cuando la celda del Total muestre una única cifra en dólares que se actualice sola al cambiar cualquiera de los importes de arriba.

Paso 7 — Guarda el archivo y hazlo tuyo

Guarda el archivo: en Google Sheets, haz clic en el título arriba a la izquierda para renombrarlo (se guarda solo); en Excel, pulsa Ctrl+S. A partir de aquí puedes añadir nuevas categorías escribiendo en filas nuevas, duplicar la hoja para un nuevo mes (busca un pequeño "+" en la parte de abajo de la pantalla) o volver al asistente de IA para pedir más fórmulas como =AVERAGE() y ver tu gasto semanal típico en comida. Prueba ahora mismo un cambio pequeño: edita un número y observa cómo se actualiza el Total. Ese momento es cuando las hojas de cálculo empiezan a dejar de sentirse como una tarea y se convierten en un pequeño superpoder silencioso.

Sabrás que funcionó cuando tengas guardado un archivo con tu nombre, lleno de tus números reales, y los totales se actualicen solos cada vez que cambies algo.

Errores habituales

- **Pedir "la mejor hoja de cálculo de presupuesto".** No existe una mejor universal, y la IA puede inventar funciones complejas que no necesitas. Apégate a columnas sencillas

(Categoría, Previsto, Real, Diferencia) y añade complejidad más adelante solo si de verdad la quieres.
- **Pegar una captura de pantalla de la tabla de la IA en tu aplicación de hojas de cálculo.** La mayoría de apps tratan las imágenes como imágenes, no como datos, así que las celdas se quedan vacías. Usa copiar y pegar desde la tabla de texto, o descarga el archivo que ofrece la IA.
- **Tomar los números de ejemplo de la IA como consejo personal.** Las cifras de ejemplo son inventadas para mostrar la estructura, no para recomendar cómo deberías gastar. Cámbialas por tu gasto real y trata los porcentajes orientativos que mencione la IA como un punto de partida, no como evangelio.

Qué significa esto para ti

- **En el día a día:** echar un vistazo de 10 minutos a la semana a tu columna "Real" te dice dónde se va realmente tu dinero; casi siempre aparecen alguna sorpresa pequeña (cafés diarios, viajes en apps de ride-sharing, suscripciones) que puedes ajustar sin mucho dolor.
- **Para tu negocio o tu trabajo:** la misma plantilla sirve para el presupuesto de un proyecto secundario, un seguimiento de facturas como autónomo o los gastos mensuales de un equipo pequeño: solo cambia el nombre de las categorías.
- **Si estás empezando:** abre un asistente de IA, pega el prompt del Paso 2 y descarga lo que te dé. No busques la perfección. Un presupuesto imperfecto que realmente usas le gana a uno perfecto cogiendo polvo en una carpeta.

Pruébalo ahora mismo

Abre tu asistente de IA favorito ahora mismo, pega el prompt del Paso 2 y descarga la hoja de cálculo que genere. Dedica dos minutos a renombrar una columna con algo que te importe — "Café", "Alquiler", "Paseo del perro" — y ya vas por delante de donde llega la mayoría de la gente.

Descifra cualquier factura de teléfono, internet o médico en 10 minutos

7 pasos · Léela en la web

> **En resumen:** No necesitas un título de contabilidad para cuestionar una factura. Copia los conceptos en cualquier asistente de IA, pídele que señale lo raro y usa esa lista corta para decidir qué reclamar. Sin apps, sin registros, sin tecnicismos.

Las facturas usan tecnicismos para que te rindas y pagues. Esta guía te muestra una forma tranquila de leer cualquier factura con una IA como segundo par de ojos, para que pagues solo lo que de verdad debes. Funciona igual con facturas de teléfono, internet y servicios médicos, y no tienes que terminarla de una sola vez.

Antes de empezar

- **Una factura que quieras entender**: en papel, en PDF o en una foto en tu móvil.
- **Cualquier asistente de IA en el navegador o en una app** — ChatGPT, Claude, Gemini, Copilot u otro que ya uses. El plan gratuito es suficiente.
- **Unos 10 minutos**, de una sola vez o repartidos en dos descansos cortos.
- **Un boli o app de notas** para ir marcando los conceptos sobre la marcha.

Paso 1 — Busca 10 minutos tranquilos y pon la factura delante de ti

Siéntate con la factura, tu móvil o portátil y un trozo de papel. No intentes leerla en el autobús o mientras cocinas: los conceptos se mezclan cuando estás distraído. Si la factura es en papel, hazle una foto nítida para tener una copia digital con la que trabajar. Si ya la tienes en PDF en tu correo, ábrela en el mismo dispositivo que usarás para el asistente de IA, así podrás copiar el texto directamente. 💬 Ejemplo: una nota pequeña en tu papel — "Objetivo de hoy: averiguar qué significa cada línea y cuáles parecen sospechosas." Sabrás que funcionó cuando la factura esté en pantalla, tu pestaña de IA esté abierta al lado y tengas unos minutos despejados por delante.

Paso 2 — Quita los datos personales antes de compartir nada

Antes de que cualquier línea llegue a una IA, elimina la información que te identifique: tu nombre completo, dirección, número de cuenta, dígitos de la tarjeta y cualquier número de reclamación o póliza. Táchaelos en papel o cúbrelos con rectángulos en una app gratuita del móvil. La IA solo necesita los conceptos, los importes y las fechas. Los datos personales no aportan nada y crean un riesgo innecesario si una captura acaba donde no debe. 💬 Ejemplo: deja visible — "$84,50 — Plan Base — 3 de sept. al 2 de oct.". Tapa todo lo demás. Sabrás que

funcionó cuando la versión que estás a punto de compartir parezca una muestra genérica, sin ningún nombre o número que te señale.

Paso 3 — Pega la factura y haz una sola pregunta concreta

Copia los conceptos ya limpios y pégalos en tu asistente de IA. Luego haz **una** pregunta concreta, no cinco. La mejor petición es corta y directa: "Mira estos cargos. ¿Cuáles parecen inusuales y qué debería preguntar a la compañía sobre cada uno?". Esa sola frase convierte al asistente en un creador de listas de verificación en lugar de un explicador general. Si el primer intento te suelta un muro de texto, responde "acorta a una lista con viñetas de menos de 200 palabras" y se reordenará. Ejemplo de prompt para copiar: "Estos son los conceptos de mi factura de teléfono. Para cada cargo, dime: (1) qué suele significar, (2) si es normal o merece la pena cuestionarlo, (3) una pregunta que debería hacerle a la operadora." Sabrás que funcionó cuando el asistente te dé una lista en la que cada cargo tenga una etiqueta pequeña — tipo "normal", "merece la pena preguntar" o "posible duplicado".

Paso 4 — Lee la respuesta como una lista de verificación, no como un veredicto

La respuesta de la IA es un punto de partida, no una respuesta final. Trata cada línea como un Post-it: verde significa "lo entiendo y coincide con mi plan", amarillo significa "quiero que una persona me lo explique" y rojo significa "quiero que lo quiten o me lo abonen". No discutas aún con la factura: tu único trabajo aquí es marcar cada cargo. Si el asistente marca algo que no sabe identificar, escribe "?" y sigue; el siguiente paso es donde tú mismo lo compruebas. Ejemplo: marca en verde "plan mensual $40", en amarillo "tasa regulatoria $3,20" (no sabes si es correcto) y en rojo "roaming internacional $27" (no has viajado). Sabrás que funcionó cuando puedas contar las marcas amarillas y rojas con una mano y te sientas listo para investigarlas.

Paso 5 — Comprueba las líneas sospechosas con la propia compañía

Para cada marca amarilla o roja, busca en las páginas de ayuda oficiales de la operadora la frase exacta. Escribe el término entre comillas — por ejemplo, `"fondo de servicio universal"` o `"financiación de equipo"` — y lee la definición de la propia empresa. Esta segunda pasada te protege de una respuesta de IA segura pero equivocada. La mayoría de facturas también tienen un teléfono, un chat o una página de "contáctanos"; anota el que vayas a usar para tenerlo a mano cuando lo necesites. Búsqueda de ejemplo: escribe `"tasa administrativa"` más el nombre de la compañía en tu navegador para ver cómo la explican ellos mismos. Sabrás que funcionó cuando cada línea roja o amarilla tenga, o bien una explicación clara en tus propias palabras, o bien una pregunta de una frase escrita al lado.

Paso 6 — Envía un mensaje corto y educado con una sola pregunta concreta

Ahora escribe a la compañía. Que sea breve, educado y centrado en un solo concepto por mensaje — no en toda la factura. Pon la pregunta al principio: "Estoy revisando mi factura de octubre y vi un cargo de $27 con el texto 'roaming internacional' en fechas en las que no viajé. ¿Puedes confirmar qué lo disparó y a qué fechas corresponde?". Incluye la fecha de la factura y el importe exacto. Si responden con claridad, decide si aceptarlo, pedir un abono o escalar el caso. 💬 Ejemplo de mensaje que puedes adaptar: "Hola, en la factura con fecha 3 de octubre, apareció por primera vez la línea 'Cargo de Equipo — $12,00'. No recuerdo que me avisaran de un cobro nuevo. ¿Puedes explicar qué cubre y desde qué fecha? Gracias." Sabrás que funcionó cuando recibas una respuesta concreta — no un párrafo copiado y pegado — que tenga sentido o te dé motivos para escalar.

Paso 7 — Decide tu siguiente paso según lo que te digan

Si la respuesta lo resuelve, márcalo en verde y pasa al siguiente amarillo. Si es una no-respuesta copiada y pegada, responde una vez más pidiendo una fecha concreta o un número de referencia. Si el cargo resulta ser un error, pide con educación confirmación por escrito del abono y de cómo aparecerá en tu próxima factura. Con las facturas médicas en particular, muchas regiones cuentan con un defensor del paciente o una línea de facturación cuya función es traducir esos conceptos. Guarda tu hilo de correo por si lo necesitas más adelante. 💬 Ejemplo de respuesta de cierre — "Gracias. ¿Puedes confirmar por escrito el importe del abono y la fecha en que aparecerá en mi próximo extracto?" Sabrás que funcionó cuando cada línea marcada esté ahora en verde, en amarillo (a la espera de la compañía) o eliminada — y tengas un registro escrito de cada una.

Errores frecuentes

- **Pegar una factura con tu nombre, dirección o número de cuenta todavía visibles.** Solución: tapa primero, siempre. La IA solo necesita los conceptos y los importes para hacer su trabajo.
- **Hacerle diez preguntas a la vez a la IA.** Solución: una sola cosa concreta y luego un seguimiento. Los prompts cortos dan respuestas más cortas y útiles.
- **Tratar la respuesta de la IA como prueba de un error de facturación.** Solución: comprueba en las páginas de ayuda de la propia compañía o en una factura anterior antes de reclamar. La IA puede confundir un código con un cargo.
- **Enviar un email largo y enfadado con todas las líneas amarillas a la vez.** Solución: una pregunta por email consigue una respuesta real; un muro de quejas consigue una plantilla.

Qué significa esto para ti

- **En el día a día:** cada vez que llegue una factura — de teléfono, internet, streaming, suministros, médico — puedes pasar por este ritual de 10 minutos y decidir qué cuestionar, en vez de pagar en piloto automático.
- **Para tu negocio o tu trabajo:** el mismo hábito funciona con facturas de proveedores, suscripciones de software y contratos con autónomos. La IA es una enfermera de triaje, no una médica; la persona al otro lado sigue confirmando.
- **Si estás empezando:** empieza por la factura que más tiempo llevas posponiendo. Aunque ahorres solo un poco, la siguiente factura se sentirá más fácil de leer.

Pruébalo ahora

Coge la factura más reciente que tengas en la encimera de la cocina, hazle una foto, tacha tu nombre y número de cuenta, y pega los conceptos en cualquier asistente de IA con el prompt del Paso 3. Dentro de diez minutos tendrás una lista de verificación — y la cabeza más despejada.

Cómo leer y resumir un contrato de alquiler o una póliza de seguro largos con Gemini

6 pasos · Léela en la web

> **En resumen:** Puedes subir un PDF largo de un contrato de alquiler o de una póliza de seguro a Google Gemini y pedir un resumen en lenguaje claro que destaque las cláusulas que realmente necesitas leer antes de firmar. La versión gratuita se basta para la mayoría de los documentos del día a día, y no hace falta tener conocimientos técnicos.

Un contrato de 40 páginas o una póliza de seguros de 25 páginas es justo el tipo de documento que la mayoría de la gente hojea, firma y lamenta después. Gemini puede leer el documento entero por ti, extraer las partes que cuestan dinero o limitan lo que puedes hacer, y explicarte las palabras rimbombantes en lenguaje cotidiano. Esta guía te explica el proceso paso a paso, ya sea porque te mudas a un piso nuevo, estás eligiendo un seguro médico o tienes que revisar un contrato que te ha enviado tu empresa. Gemini puede darte un primer borrador bastante sólido, pero recuerda que no es abogado: para decisiones importantes, el documento original sigue mandando.

Antes de empezar

- **Una cuenta de Google.** Si usas Gmail o YouTube, ya la tienes.
- **Un navegador o la app de Gemini.** En el ordenador, abre cualquier navegador web. En el móvil, instala la app de Gemini desde tu tienda de apps si todavía no la tienes.
- **El archivo PDF.** Guarda el contrato o la póliza en el móvil o en el ordenador para encontrarlo rápido. Si es un documento en papel, pásalo a PDF escaneándolo: la mayoría de apps de cámara del móvil lo hacen.
- **Entre 10 y 15 minutos.** Es lo único que necesitas para pasar de un PDF confuso a un resumen claro.
- **Plan gratuito o de pago.** La versión gratuita de Gemini maneja bien la mayoría de documentos del día a día. Algunas funciones avanzadas, como leer archivos muy largos o subir varios archivos a la vez, pueden requerir un plan de pago; Gemini te avisará si llega a un límite.

Paso 1 — Abre Gemini y empieza un chat nuevo

En el navegador, ve a **gemini.google.com** e inicia sesión con tu cuenta de Google si te lo pide. Si estás en el móvil, abre la **app de Gemini** directamente. Verás una ventana de chat limpia, con un cuadro de mensaje abajo y tu foto de perfil de Google en una esquina. Haz clic o toca dentro del cuadro de mensaje hasta que el cursor parpadee: así sabrás que ya puedes escribir.

Empezar un chat nuevo, en lugar de recuperar uno antiguo, mantiene el resumen del documento centrado y fácil de encontrar más adelante.

*Si no ves el cuadro de chat, busca un botón que diga **"Nuevo chat"** o un **icono de lápiz** en alguna parte de la página.*

Sabrás que ha funcionado cuando veas un cuadro de mensaje vacío con el cursor parpadeando y el nombre o avatar de tu cuenta de Google visible en la pantalla.

Paso 2 — Sube tu PDF

Junto al cuadro de mensaje, busca un icono que parezca un **clip**, un **"+"** o las palabras **"Subir"** o **"Archivos"**. Haz clic o tócalo. Se abrirá un selector de archivos, la misma ventana que usas para adjuntar archivos en un correo. Navega hasta donde guardaste el PDF (tu carpeta de Descargas, la app Archivos o Google Drive), selecciona el contrato o la póliza y confirma. El archivo empezará a subirse, lo que suele tardar unos segundos con un PDF de tamaño normal. Cuando termine, verás el nombre del archivo aparecer en el chat como una pequeña etiqueta o adjunto.

*Si los nombres de los iconos no coinciden, prueba con el **botón "+"**: la mayoría de interfaces de chat esconden las subidas ahí.*

Sabrás que ha funcionado cuando el nombre del archivo aparezca en la conversación como un adjunto y el cuadro de mensaje esté listo para tu primera pregunta.

Paso 3 — Pide un resumen en lenguaje claro

Ahora escribe tu primer mensaje. Sé concreto con lo que quieres: las instrucciones vagas dan respuestas vagas. Pídele a Gemini que resuma el documento en palabras cotidianas y dile qué temas te importan (dinero, reglas, plazos, restricciones). Pulsa **Enter** o toca **Enviar**. Gemini leerá el PDF de principio a fin y te contestará con una respuesta estructurada. No te preocupes si tarda 10–20 segundos: es normal con documentos largos. Lee el resumen con calma, pero recuerda que es un punto de partida, no la última palabra sobre lo que significa el contrato.

Ejemplo: *"Por favor, resume este contrato de alquiler en lenguaje sencillo. Quiero saber cuánto tengo que pagar al mes, qué cosas no me están permitidas, qué pasa si no cumplo las reglas y cómo puedo terminar el contrato."*

Sabrás que ha funcionado cuando Gemini devuelva un resumen que mencione cantidades concretas, fechas o reglas de tu documento, y no consejos genéricos sobre contratos de alquiler en general.

Paso 4 — Pide a Gemini que señale las cláusulas clave

Un resumen es útil, pero lo realmente valioso es saber qué secciones pueden costarte más dinero o meterte en problemas. Envía un segundo mensaje pidiendo a Gemini que destaque las partes que deberías leer con lupa. Cuanto más claro seas sobre qué significa "clave" para ti (¿dinero? ¿rescisión? ¿responsabilidad? ¿privacidad?), más útil será la lista. Si la lista es demasiado larga, pídele a Gemini que ordene las tres principales para que no tengas que ir detrás de cada detalle.

Ejemplo: *"¿Qué cláusulas de este documento podrían costarme más dinero o causar más problemas si algo sale mal? Lístalas y, si puedes, cita la frase clave de cada una."*

Sabrás que ha funcionado cuando veas nombres concretos de cláusulas, cantidades o frases citadas de tu documento real, y no advertencias genéricas sobre "todos los contratos".

Paso 5 — Haz preguntas de seguimiento sobre cualquier término confuso

Si una cláusula sigue sin tener sentido, copia una frase y pídele a Gemini que te la explique como si tuvieras doce años. Esta es la parte que la mayoría de la gente se salta, y suele ser la más valiosa: una sola frase confusa ("indemnizar y mantener indemne", "valor efectivo real", "responsabilidad solidaria") puede esconder miles de euros en consecuencias reales. Si la explicación de Gemini sigue sonando demasiado formal, vuelve a preguntar con palabras más sencillas. Puedes seguir preguntando todo lo que quieras en el mismo chat.

Ejemplo: *"¿Qué significa 'indemnizar y mantener indemne' en palabras cotidianas? ¿Y esta cláusula se aplica a mí como inquilino, o solo al propietario?"*

Sabrás que ha funcionado cuando puedas explicarle el término a un amigo en una frase corta, con tus propias palabras.

Paso 6 — Guarda el resumen en un sitio donde puedas encontrarlo

Una vez que tengas un resumen y una lista de cláusulas importantes que vale la pena releer, copia las partes clave en una app de notas, en un correo a ti mismo o en un documento sencillo. No confíes solo en el historial de chats de Gemini: esas conversaciones pueden ser difíciles de encontrar semanas después y, a veces, los archivos subidos caducan. Basta con una nota corta con la fecha, el nombre del documento, los tres mayores riesgos y las preguntas abiertas que aún te quedan. Si firmas el documento, adjunta o enlaza tus notas para que tu yo del futuro sepa qué aceptaste.

Si prefieres no andar copiando y pegando, haz una captura de pantalla del resumen y guárdala en el móvil. Más adelante no se podrá buscar por texto, pero es mejor que nada.

Sabrás que ha funcionado cuando puedas abrir tu app de notas ahora mismo y ver, de un vistazo, las tres cosas más importantes que aprendiste del documento.

Errores habituales

- **Pedir "resume esto" sin más indicaciones.** Gemini te dará una visión general genérica que se perderá lo que realmente te importa. Dile qué temas te importan: dinero, plazos, restricciones, rescisión, quién paga qué.
- **Tratar el resumen como la respuesta definitiva.** Gemini es un punto de partida, no un abogado ni un asesor de seguros. Para decisiones importantes —una casa, una operación, un contrato comercial largo— vuelve a leer el documento original o habla con un profesional antes de firmar.
- **Subir una imagen escaneada en lugar de un PDF real.** Si tu documento son solo fotos de páginas, puede que Gemini no sea capaz de leer el texto. Abre el archivo e intenta seleccionar una frase: si no puedes resaltar ninguna palabra, es una imagen escaneada, no un PDF con texto, y necesitarás un escaneo de mayor calidad con texto seleccionable.

Qué significa esto para ti

- **En el día a día:** Antes de firmar un contrato de alquiler, la renovación de un seguro o una tarifa de teléfono, puedes dedicarle diez minutos a Gemini y salir sabiendo en qué estás consintiendo realmente, en lugar de descubrirlo a la mala cuando aparece un cargo inesperado.
- **Para tu negocio o tu trabajo:** Los contratos con proveedores, los acuerdos de freelance y los términos de servicio de clientes son justo el tipo de PDF largos que se benefician de un primer repaso con IA antes de reenviarlos al departamento legal o a un socio.
- **Si estás empezando:** Elige un documento que ya tengas en tu correo —una suscripción reciente, un contrato de alquiler antiguo, incluso una página guardada de términos de servicio— y pasa por los pasos del 1 al 3 hoy. Diez minutos, un documento real, sin riesgo.

Prueba ahora mismo

Abre gemini.google.com (o la app de Gemini), sube cualquier PDF que ya tengas, aunque sea una factura antigua de un servicio o una página guardada de términos de servicio, y pide un resumen en lenguaje claro en los próximos dos minutos. Sabrás que todo el proceso funciona cuando veas tu primer resumen generado por IA de un documento real, y puedas desplazarte hacia atrás en la conversación para encontrarlo otra vez.

Cómo entender una factura médica confusa con ayuda de la IA

5 pasos · Léela en la web

> **En resumen:** Pega el detalle de una factura médica o el estado de cuenta de tu seguro en cualquier asistente de IA y pídele que traduzca la jerga, liste cada cargo y señale lo que parezca sospechoso, todo en español sencillo. La IA explica; no puede disputar una factura ni tomar decisiones médicas.

Llega una factura médica al buzón, o aparece un Explicación de Beneficios (EOB) en el portal de tu aseguradora, y en cinco líneas ya te topaste con "CPT 99213", "monto permitido" y una cifra que no coincide con lo que esperabas pagar. Esta guía te lleva paso a paso a usar un asistente de IA para convertir ese muro de códigos y números en un desglose en español claro que de verdad puedas leer, sin necesidad de tener conocimientos médicos ni de seguros.

Antes de empezar

- **El documento en sí**: una factura médica desglosada, un EOB de tu aseguradora, o ambos. Funciona tanto en papel como en PDF o en una foto del teléfono.
- **Un asistente de IA**: cualquiera de los principales sirve — ChatGPT, Gemini, Claude, Copilot, Le Chat o DeepSeek. Las versiones gratuitas suelen ser suficientes para una sola factura; los documentos más largos pueden requerir un plan de pago con una ventana de contexto más grande (la cantidad de texto que la IA puede leer de una sola vez).
- **Una segunda pantalla ayuda, aunque es opcional**: el teléfono para la factura, la laptop para la IA, o dos pestañas del navegador una al lado de la otra.
- **Unos 15 minutos** para tu primera factura. Con la segunda irás mucho más rápido.
- **Límite importante**: la IA puede explicarte qué significa un cargo. No puede presentar una apelación, llamar a tu aseguradora ni decirte si un procedimiento fue médicamente necesario. Toma su respuesta como una traducción, no como un veredicto.

Paso 1 — Pasa la factura a formato digital

Si tienes la factura en papel, necesitas convertirla en texto que la IA pueda leer. Abre cualquier app gratuita de escaneo en tu teléfono — la mayoría ya trae una incorporada (búscala en la app de cámara o de notas, en una función de "escanear documento"). Coloca la factura plana, alinea las esquinas dentro del marco de la cámara y toma la foto. La app la guarda como PDF con texto seleccionable. ¿Ya tienes un PDF en tu correo o en el portal de la aseguradora? Solo descárgalo a tu teléfono o computadora. **Si en tu caso es diferente**: si no encuentras un escáner integrado, busca en tu tienda de apps "escáner de documentos gratis" — cualquier resultado de los primeros sirve. También puedes teclear los cargos a mano, aunque es más lento. Ejemplo: "Escanea el anverso y el reverso de la factura en un solo PDF llamado 'factura-ene2026.pdf'." Sabrás que

funcionó cuando la factura se abra en tu pantalla y puedas resaltar las palabras con el cursor, o, en el teléfono, al mantener presionada una palabra y ver que se selecciona.

Paso 2 — Elimina los datos personales

Antes de pegar nada en una IA, tómate 60 segundos para quitar los números que te identifican. En una factura en papel, usa un marcador o tu dedo para tapar tu número completo de identificación personal, tu número de afiliado y cualquier número de cuenta bancaria o tarjeta. En un PDF, imprímelo y táchalo a mano, o copia el texto a una app de notas y borra esos números directamente. **Si en tu caso es diferente**: una regla rápida — deja tu nombre y el nombre del proveedor (la IA los necesita como contexto), pero elimina cualquier número que parezca de cuenta, póliza o identificación oficial. Algunas facturas también imprimen códigos de diagnóstico muy específicos sobre tu salud; si eso te incomoda, reemplázalos por una descripción genérica como "lesión en la rodilla" antes de pegarlos. 💬 Ejemplo: "Tacha mi número de identificación, mi número de afiliado y los últimos cuatro dígitos de mi tarjeta antes de pegarlo." Sabrás que funcionó cuando un desconocido pueda leer el documento y entenderlo, pero nadie pueda usarlo para suplantarte ni acceder a tus registros.

Paso 3 — Pégalo y pide un resumen en español sencillo

Abre tu asistente de IA en el navegador o en la app y comienza una conversación nueva. Pega la factura o el EOB ya limpio en el campo de mensaje, cerca de la parte inferior de la pantalla. El campo de mensaje suele estar etiquetado como "Mensaje" o "Pregunta lo que quieras", aunque tu app puede usar otras palabras — busca el cuadro de texto largo con el cursor parpadeando, justo arriba o al lado del botón de enviar. Pídele a la IA que te lo explique, y mantén tu primer prompt sencillo: una sola petición, un solo párrafo. **Si en tu caso es diferente**: si el documento es muy largo y la IA dice que se cortó, divídelo en dos mensajes — la primera mitad en un prompt y la segunda en el siguiente — y dile que combine el análisis. 💬 Ejemplo: "Aquí está mi factura desglosada de una visita a la clínica. En español sencillo, por favor lista cada cargo, para qué fue, cuánto pagó mi seguro y cuánto debo todavía. Señala cualquier cosa que parezca inusual." Sabrás que funcionó cuando la IA te dé una respuesta estructurada — normalmente una lista corta de cargos en lenguaje cotidiano, seguida de un total o una nota clara diciendo que no pudo calcularlo.

Paso 4 — Haz preguntas de seguimiento sobre términos concretos

Ahora haz zoom. Elige cualquier línea que no entiendas — un código de procedimiento, una frase como "monto permitido" o "responsabilidad del paciente", un cargo que te sorprenda — y pregúntale a la IA sobre eso. Aquí es donde el formato de chat realmente ayuda: no tienes que preguntar todo de golpe. **Si en tu caso es diferente**: si la respuesta de la IA es demasiado

genérica, vuelve a pegar la línea exacta y pregúntale solo por ese concepto. ¿Sigue siendo vaga? Prueba a reformular — en lugar de "explícame esto", intenta "en una frase, ¿qué suele significar un código CPT 99213 y cuánto cuesta más o menos sin seguro?". Y si de verdad todas las líneas de la factura ya te parecen claras, aun así pídele a la IA que señale cualquier código o cargo que crea que vale la pena cuestionar — unos ojos frescos suelen pillar algo que tú pasaste por alto. Ejemplo: "En la línea 4 dice 'CPT 99213, monto permitido $84.20, paciente paga $25'. ¿Qué es un 99213, qué significa 'monto permitido' y por qué la parte del paciente es $25?" Sabrás que funcionó cuando la IA nombre el procedimiento con palabras sencillas, explique cada término relacionado con dinero y te diga más o menos cómo se relacionan las cifras — normalmente con una nota aclarando que los precios exactos varían según la región y el plan.

Paso 5 — Verifica los totales y detecta cualquier rareza

Antes de fiarte de todo esto, haz tus propias cuentas rápidas. La IA se le da bien explicar, pero puede sumar mal los números o inventarse un porcentaje que no estaba en el original. Abre tu factura o EOB en otra pestaña, toma una calculadora (la de tu teléfono sirve) y suma los cargos tú mismo. Compara con el total que dio la IA. **Si en tu caso es diferente**: si los totales no coinciden, vuelve a pegar las líneas tal cual y pídele que los sume otra vez — la mayoría de los asistentes detecta su error en el segundo intento. Si la diferencia es grande, toma la factura, no la IA, como fuente de la verdad, y llama al número que aparece en la factura para preguntar al respecto. Ejemplo: "Por favor vuelve a sumar cada línea de esta factura y confirma el total. A mí me da $342.10 al sumar a mano, pero tu última respuesta decía $298.50." Sabrás que funcionó cuando, o bien la IA se corrige y el nuevo total coincide con el tuyo, o bien te señala una línea específica que se le había escapado — y tú ya decidiste qué hacer con la diferencia.

Errores comunes

- **Pegar una factura con números sensibles todavía visibles.** Incluso los asistentes más conocidos registran conversaciones para mejorar sus modelos. Quita el número de identificación, el número de afiliado y los dígitos de tarjeta antes — el Paso 2 lleva un minuto y evita un dolor de cabeza mucho mayor después.
- **Tomar el "esto se ve normal" de la IA como prueba.** Los asistentes de IA pueden sonar seguros incluso cuando están adivinando. Usa su respuesta como punto de partida y luego confirma cualquier cargo grande llamando al número de facturación del proveedor, que casi siempre está al inicio del estado de cuenta.
- **Pedirle a la IA que decida si un cargo es justo.** Esa es una valoración que depende de tu plan, tu región y el servicio específico. La IA puede explicarte qué es un código; solo tu aseguradora puede decirte si debería haber estado cubierto. Para disputar, empieza por el departamento de facturación del proveedor, y si quieres ayuda formal, contacta al defensor del asegurado de tu estado o país.

- **Subir una foto borrosa de la factura.** Si la IA sigue diciendo "no puedo leer esto", vuelve a escanear con buena luz y la página bien plana. Una mala entrada siempre produce una mala salida.

Qué significa esto para ti

- **En el día a día:** la próxima vez que llegue un estado de cuenta confuso, invertirás 15 minutos en lugar de una tarde entera en entender qué debes realmente — y sabrás exactamente a qué línea llamar si algo no cuadra.
- **Para tu negocio o trabajo:** si diriges un equipo pequeño, puedes usar el mismo flujo para ayudar a tus empleados a descifrar sus primeras facturas tras un cambio de plan de beneficios. No reemplazará a Recursos Humanos, pero reduce los correos de "¿qué significa esto?".
- **Si estás empezando:** pruébalo primero con una factura antigua que ya hayas pagado y en la que no tengas que tomar decisiones. Aprenderás cómo responde el asistente sin ninguna presión — y lo tendrás mucho más fácil cuando llegue una factura real y vigente.

Prueba ahora

Elige cualquier factura médica o EOB viejo que encuentres, incluso uno que ya pagaste. Quita los números sensibles, pega el resto en tu asistente de IA favorito y pregunta: "Explícame cada línea en español sencillo y dime qué podría querer cuestionar." Esa sola pregunta de dos minutos es toda la habilidad.

Cómo leer pólizas de seguros y contratos bancarios con Claude

6 pasos · Léela en la web

> **En resumen:** Pega cualquier póliza de seguro, préstamo o contrato bancario en Claude y pide un resumen en lenguaje sencillo. Claude señalará comisiones ocultas, exclusiones y cláusulas complicadas, pero no puede reemplazar a un abogado, y los documentos muy largos quizá tengas que dividirlos en partes.

Las pólizas de seguros y los contratos bancarios están escritos en un estilo llamado *legalés*: un lenguaje que suena oficial pero que está pensado para ser difícil de leer. Un PDF de 30 páginas de seguro de hogar a menudo esconde la respuesta a "¿en realidad estoy cubierto si revienta una tubería?" en el párrafo 47. Claude puede leer todo ese documento en segundos y explicártelo como lo haría un amigo tomándose un café. Así es como puedes usarlo sin perderte los detalles que importan.

Antes de empezar

- Una cuenta gratuita de Claude en **claude.com** (el plan gratuito es suficiente para documentos cortos; los contratos muy largos quizá necesiten un plan de pago con mayor capacidad para subir archivos).
- El contrato o póliza que quieras leer: ya sea como PDF en tu dispositivo, o como texto que puedas copiar desde tu correo.
- Unos 10–15 minutos para tu primer intento.
- Un momento tranquilo. Querrás leer de verdad el resumen de Claude, no solo echarle un vistazo.

Paso 1 — Abre un chat nuevo con Claude

Entra en **claude.com** e inicia sesión. Haz clic en **"New chat"** arriba a la izquierda de la pantalla. Se abrirá una caja de conversación en blanco. Empezar de cero es importante porque Claude recuerda la conversación anterior, y no quieres que la pregunta de ayer se mezcle con la póliza de hoy. Si estás en la app del móvil, toca el icono de **lápiz o "New chat"**; si no lo encuentras, busca un botón tipo **"Start new conversation"**. Ejemplo: todavía no hay nada que escribir, solo abre el chat. Sabrás que funcionó cuando veas una caja de mensaje vacía con un **icono de clip** (para adjuntar archivos) y una **flecha de enviar**.

Paso 2 — Adjunta el documento (o pega el texto)

Haz clic en el **icono de clip** a la izquierda de la caja de mensaje y elige tu archivo (suelen funcionar PDF, Word o una foto de una página impresa). Si tu contrato ya está abierto en otra

ventana, también puedes simplemente copiar el texto —**Ctrl+C** en Windows o ⌘+**C** en Mac— y pegarlo directamente en la caja del chat con **Ctrl+V** o ⌘+**V**. Después de adjuntar o pegar, verás aparecer en la caja una pequeña miniatura del archivo o un trozo de texto. Si no ves el clip, busca en su lugar un **botón "+"** o un **icono de subir archivo**; las apps cambian el icono de vez en cuando. Ejemplo: un PDF llamado `home-insurance-2026.pdf` aparece como miniatura antes de enviar. Sabrás que funcionó cuando Claude responda que ha leído el documento y está listo para tu pregunta.

Paso 3 — Pide primero un resumen en lenguaje sencillo

Antes de hacer preguntas complicadas, pide a Claude que te cuente lo básico. Un buen primer prompt le dice a Claude quién eres y qué tipo de documento es. Escribe un mensaje corto en la caja y pulsa **Enter** o toca la **flecha de enviar**. Claude escribirá una respuesta de varios párrafos con los puntos principales. Si la respuesta es demasiado corta o demasiado larga, añade "¿Puedes profundizar en las partes que le importarían a una persona normal?" Ejemplo: "Soy propietaria de una vivienda, no abogada. Por favor, resume esta póliza de seguro de hogar en lenguaje sencillo. Cubre: qué cubre, qué NO cubre, mi franquicia y cualquier cosa que pueda anular mi cobertura. Que no pase de 400 palabras." Sabrás que funcionó cuando la respuesta de Claude enumere las secciones clave en un lenguaje cotidiano, sin palabras raras sin explicar.

Paso 4 — Pide a Claude que señale las cláusulas "trampa"

Ahora viene la parte que realmente ahorra dinero. Muchos contratos incluyen cláusulas (oraciones o secciones enteras) que limitan lo que la empresa tiene que pagarte, como "solo cubrimos daños por hechos súbitos, no por desgaste gradual". Escribe una pregunta de seguimiento en el mismo chat. Claude usa lo que ya leyó, así que no hace falta volver a subir nada. Si la respuesta se queda corta, añade "Dame al menos cinco ejemplos concretos". Ejemplo: "Ahora léelo de nuevo como un amigo escéptico. Enumera cada cláusula que pueda limitar mi indemnización o sorprenderme. Para cada una, cita el texto original y luego explica qué significa en lenguaje sencillo." Sabrás que funcionó cuando Claude te dé una lista con viñetas que incluya tanto la frase original como una traducción clara: esos son los puntos que tienes que leer dos veces en el documento real.

Paso 5 — Compara dos ofertas una al lado de la otra (opcional pero muy útil)

Si estás eligiendo entre dos presupuestos de seguro u ofertas de préstamo, abre un segundo chat (vuelve a **"New chat"**) y sube los dos documentos, o pégalos en el mismo chat uno tras otro. Luego pide a Claude que los compare en los puntos que te importan. Claude lee los dos archivos en segundos y elabora la comparación. Sé concreto con lo que quieres comparar, porque "¿cuál es mejor?" es demasiado vago para responderse bien. Ejemplo: "Te he pegado dos ofertas de

préstamo hipotecario. Compáralas en: intereses totales pagados en 5 años, penalizaciones por amortización anticipada, tipo fijo frente a variable y cualquier comisión oculta. Enséñame los cálculos en una tabla sencilla." Sabrás que funcionó cuando Claude te muestre una tabla limpia o una lista lado a lado, y puedas detectar la mejor oferta en un minuto.

Paso 6 — Guarda el resumen donde de verdad lo encuentres

Las respuestas de Claude desaparecen si pierdes la pestaña del navegador. Antes de cerrar el chat, copia la respuesta más útil (el resumen, la lista de cláusulas trampa o la comparación) en una app de notas, envíatela por correo o haz una captura de pantalla. En un ordenador, haz clic y arrastra para seleccionar la respuesta y luego **Ctrl+C** / ⌘+**C**. En el móvil, mantén pulsado el texto y elige **"Copiar"** o **"Compartir"**. Guardarlo ahora significa que no tendrás que volvérselo a preguntar a Claude seis meses después, justo cuando de verdad necesites esa información. 💬 Ejemplo: pégalo en una nota titulada `resumen-seguro-hogar-2026` para que tu yo del futuro pueda encontrarla. Sabrás que funcionó cuando puedas cerrar Claude, volver a abrir tu app de notas y ver el resumen esperándote.

Errores comunes

- **Pegar solo la primera página.** Las pólizas de seguros suelen esconder las exclusiones más importantes casi al final. Si el archivo es largo, sube el PDF entero en vez de copiar solo un párrafo.
- **Confiar en el resumen sin comprobar los originales.** Claude es de ayuda, pero a veces puede pasarse por alto una cláusula o malinterpretar un número. Abre siempre el documento real y confirma cualquier decisión que afecte a tu dinero o tu cobertura.
- **Hacer preguntas vagas como "¿es una buena oferta?"**. Claude necesita datos concretos para comparar bien. Nombra los criterios (comisiones, tipo de interés, límites de cobertura, condiciones de cancelación) para que la respuesta sirva de algo.

Qué significa esto para ti

- **En el día a día:** Leer la renovación del seguro del coche ya no significa una hora de caras de esfuerzo. Diez minutos con Claude te dan las partes importantes antes de firmar.
- **Para tu negocio o trabajo:** Comparar contratos con proveedores o condiciones de servicio de clientes pasa de ser una tarea de media tarde a una de 15 minutos. Muy útil para autónomos y pequeños empresarios que no tienen un equipo jurídico a mano.
- **Si estás empezando:** Elige un documento que llevas tiempo pendiente de leer (una comisión bancaria, una tarifa de teléfono, una renovación de seguro vieja) y pásalo por los pasos 2 y 3 hoy. El hábito empieza ahí.

Pruébalo ahora

Busca un PDF o archivo adjunto del banco, tu aseguradora o tu compañía de teléfono que hayas estado evitando. Abre un chat nuevo en Claude, súbelo y pega este prompt: *"No soy abogado. Resume esto en lenguaje sencillo y luego enumera las tres cosas que podrían costarme dinero si no las conozco."* Lee la respuesta una vez y decide si el documento merece una segunda mirada: ese minuto de lectura sin fricciones es justo lo que buscamos.