— FINANZAS CON IA

Ordena tus finanzas en *un* solo artifact.

→ Personales y de tu empresa, en una sola vista viva.

→ Sin conectar el banco. Sin planillas. Sin código.

El paso a paso real para construir tu propio panel financiero dentro de Claude Cowork — y dejarlo listo para que se actualice cuando tú lo pidas.

AUTOR

Jorge Riquelme

Fundador · Otherway Labs

STACK

Claude Cowork

Artifacts · MCP · Skills

PASOS

06

— INTRODUCCIÓN

Tus finanzas, *vivas.*

La mayoría no sabe cuánta plata tiene. No por ganar poco — porque la información está repartida: una cuenta acá, una billetera allá, pagos que entran por un lado y gastos que salen por otro.

Este es el sistema que armé para verlo todo en un lugar, dentro de Claude. Un **artifact**: una mini aplicación que vive en tu chat y muestra, actualizado, cuánto entra, cuánto sale y cuánto te queda.

No necesitas conectar tu banco ni saber programar. Esta guía te lleva a construir el tuyo — adaptado a tus cuentas, tus monedas y tu forma de cobrar.

— LO QUE TENDRÁS AL FINAL

- El saldo real de cada cuenta, en su moneda.
- Una vista que convierte todo a una sola moneda con el cambio del día.
- Lo que cerraste vs. lo que ya cobraste.
- Una skill que actualiza todo cuando se lo pidas.

— REQUISITOS PREVIOS

- Una cuenta de Claude con acceso a Cowork.
- El correo donde te llegan las notificaciones de tus cuentas.
- Opcional: conectores MCP de las apps con que ya cobras.

Pasos	Lectura	Nivel
06	12min	Base

→ PASO 01

Diagnostica *tu caso.*

Antes de pedirle a Claude que construya nada, ordena tu cabeza. Cuando le digas que quieres ordenar tus finanzas, te va a entrevistar. Responde con tu realidad, no con la de un ejemplo.

Qué hacer

Abre Cowork y dile que quieres ordenar tus finanzas. Déjalo que te haga preguntas antes de construir. Contesta con tus cuentas, tus monedas y tu forma de cobrar reales.

Por qué importa

Un artifact genérico no sirve. El valor está en que se adapte a ti. Las preguntas correctas al inicio te evitan rehacer todo el panel después.

— LAS PREGUNTAS QUE VAS A RESPONDER

- ¿Una sola caja o varias? ¿Mezclas finanzas personales y de empresa?
- ¿En qué cuentas y billeteras tienes plata? Nómbralas una por una.
- ¿En qué monedas? ¿Las quieres separadas o convertidas?
- ¿Cómo entran los datos hoy: por correo, una app, una planilla, o nada?
- ¿Qué te duele de no tenerlo ordenado?

> → TIP Sé específico con los nombres. Claude construye sobre lo que le digas — si eres **vago**, el panel sale vago.

→ PASO 02

Crea el artifact *en Cowork.*

Con el diagnóstico claro, pídele que construya la primera versión. No esperes que salga perfecto al primer intento. La gracia es iterar sobre el mismo chat: cada ajuste mejora el panel sin empezar de cero.

Pídele algo así

> *"Quiero ordenar mis finanzas personales y de mi empresa en un artifact. Diagnostica mi caso con preguntas y después construye un panel donde vea el saldo real de cada cuenta, los ingresos, los gastos y el balance."*

Qué va a crear Claude

- Un artifact con tus cuentas y sus saldos.
- Vistas separadas por moneda.
- Espacio para ingresos, gastos y movimientos.
- Persistencia: lo que ingreses queda guardado.

→ TIP Itera en el **mismo chat**. "Muévelo a otra pestaña", "esto está mal", "muéstramelo distinto" — cada frase afina el artifact sin reiniciar.

→ PASO 03

Conecta *tus fuentes.*

Tu panel necesita datos. Hay tres formas de alimentarlo — usa las que apliquen a tu caso.

3.1 El correo — lo más simple

Casi todas tus cuentas te mandan un correo cuando entra o sale plata. Conecta tu Gmail y Claude lee esas notificaciones, identifica si es ingreso o gasto, y lo registra. No necesitas conectar el banco. Solo escanea hacia adelante: lo viejo lo cargas tú una vez (Paso 05).

3.2 Conectores MCP — si cobras con apps

Si usas pasarelas de pago o billeteras con conector disponible, Claude se conecta directo y extrae pagos y clientes sin que copies nada. En mi caso fue mi pasarela de pagos: trae el saldo y los últimos movimientos solo.

3.3 Manual — lo que no llega solo

Efectivo, un acuerdo de palabra, un saldo inicial. Un botón en el artifact para agregarlo a mano. Y un modal que te pregunta el motivo cuando aparece un movimiento que no sabe clasificar — así separas lo personal de lo de empresa.

> → TIP Empieza por el **correo**. Cubre la mayoría de los casos y no requiere instalar nada. Los MCP los sumas después si los necesitas.

→ PASO 04

Diseña las vistas *que de verdad usas.*

El balance no es un solo número. Si manejas más de una moneda, "cuánto tengo" depende de cómo lo mires. Pídele a Claude las vistas que te sirvan a ti.

Vista real

Cada moneda por su lado, sin convertir. Es la única cifra exacta — lo que realmente tienes en cada una. Se ajusta con el monto exacto cuando haces un retiro o conversión.

Vista aproximada

Todo convertido a una sola moneda con el tipo de cambio del día. No es exacta, pero te da la foto completa de un vistazo para decidir.

— MÁS VISTAS ÚTILES

- **Contratos y acuerdos:** cuánto cerraste vs. cuánto ya cobraste, y lo que falta por entrar.
- **Métricas del negocio:** cuánto facturaste y cuánto efectivo recolectaste este mes. La diferencia entre ambos es tu pendiente.

→ TIP Para el tipo de cambio, pídele que use una **API pública gratuita** y lo actualice al refrescar. Si el entorno la bloquea, lo editas a mano en dos segundos.

→ PASO 05

Carga lo real y *corrige sobre la marcha.*

Ahora llénalo con tu información de verdad. Sube cartolas, capturas, planillas, contratos — Claude los lee y los carga.

Qué subir

El historial de tus cuentas (Excel, CSV, PDF o incluso capturas de pantalla). Tus contratos o propuestas aceptadas. Los saldos iniciales de cada cuenta.

Qué esperar

Claude procesa todo y arma tu estado actual. Va a equivocarse en cosas — montos, categorías, a quién corresponde un pago. Es normal y se arregla.

— CORRIGE CONVERSANDO

Cuando algo esté mal, díselo en lenguaje natural: "ese monto está multiplicado por cien", "ese pago es de tal cliente", "esos saldos no son". Cada corrección lo deja mejor. Tú pones el criterio; Claude hace el trabajo pesado de cruzar y ordenar.

> → TIP No busques que **adivine** todo. Esa división — tu criterio, su trabajo de cruce — es justo lo que hace que el sistema funcione.

→ PASO 06

Conviértelo en *una skill.*

Hasta acá ya tienes el panel. El último paso es no repetir el proceso a mano cada vez. Pídele a Claude que cree una skill: una rutina que recorre todas tus fuentes desde la última actualización y deja el panel al día con un solo mensaje.

Pídele algo así

> *"Analiza todo lo que hicimos en este chat y crea una skill. Cuando te diga 'actualiza mis finanzas', debe recorrer mis fuentes desde la última actualización, cruzar la información y dejar el artifact al día."*

Qué hace la skill

- Revisa tus fuentes (correo, conectores) buscando solo lo nuevo.
- Cruza pagos con clientes y contratos, razonando caso a caso.
- Actualiza saldos, movimientos y métricas.
- Guarda la fecha de la última corrida para saber desde dónde seguir.

→ TIP Deja una marca de **"última actualización"** en el artifact. Es la referencia que usa la skill para saber qué ya revisó y qué no.

— TU TURNO

No es un panel. Es un *hábito.*

La herramienta más cara es la que armas y nunca abres. Este sistema funciona porque lo revisas — un minuto al día, no una auditoría a fin de mes.

Empieza hoy con una sola cosa: abre Cowork y dile qué quieres ordenar. El resto se construye conversando. No necesitas tenerlo todo claro antes de partir.

— CHECKLIST DE ARRANQUE

01 Lista tus cuentas y en qué moneda está cada una.

02 Conecta el correo donde te llegan las notificaciones.

03 Pídele a Claude que construya la primera versión.

04 Sube tus cartolas y los saldos iniciales.

05 Corrige lo que salga mal, conversando.

06 Crea la skill para mantenerlo al día solo.



— SOBRE EL AUTOR

Jorge *Riquelme.* Fundador · Otherway Labs

Ayudo a empresas y personas a poner la **IA a trabajar** en procesos reales — desde finanzas hasta operaciones. Comparto lo que de verdad funciona en `otherwaylabs.cl`.

— PRÓXIMOS PASOS

Tres formas *de seguir avanzando.*

— PARA EMPRESAS
Sesión gratuita

¿Hay procesos en tu empresa que *deberían correr solos*?
Diagnosticamos dónde la IA te ahorra horas y te armamos el plan.

Agenda en
otherwaylabs.cl →

— PARA EQUIPOS
Capacitación

Forma a tu equipo para que *use IA todos los días*.
Capacitaciones prácticas con casos de tu propio trabajo.

Conoce más en
otherwaylabs.cl/capacitaciones →

— ACCESO ANTICIPADO
Grupo WhatsApp · Gratis

Recibe estos recursos *antes que nadie*.
Grupo exclusivo donde publico cada guía, MCP y skill antes de subirla a YouTube o Instagram. Sin esperar a que salgan los videos.

Únete en
chat.whatsapp.com →