

IA Navegador

IA, inversiones y habilidades profesionales

Guía práctica gratuita · Edición en español · 26 de octubre de 2026

Autor: Adam Fikso · Contacto: support@guiainversionia.site

Aprende a utilizar la inteligencia artificial para estudiar información financiera, mejorar tareas profesionales y organizar tu desarrollo. El objetivo es producir trabajo que puedas comprobar, no delegar decisiones importantes en una respuesta automática.

Tu resultado al terminar

Un resumen financiero con fuentes, una comparación revisable, una muestra de servicio profesional y un plan de aprendizaje. Encontrarás 18 instrucciones listas para adaptar y actividades con criterios de revisión.

Cómo utilizar esta guía

Lee un capítulo, ejecuta el ejercicio con datos públicos o ficticios y conserva la primera respuesta junto a tu corrección. No necesitas programar. Usa un asistente al que ya tengas acceso; algunas funciones, como navegación o lectura de archivos, pueden requerir otro plan. No es necesario contratar un servicio de pago para hacer los ejercicios con fragmentos de texto.

Alcance

Educación general: no selecciona activos, carteras o intermediarios ni ofrece recomendaciones de compra, venta o mantenimiento. No evalúa tu perfil inversor ni presta asesoramiento personalizado. Invertir puede causar pérdidas. No se garantizan ingresos, empleo ni rentabilidad. Los casos numéricos y comerciales de esta guía son ficticios. Las normas fiscales, laborales y financieras dependen de tu país.

Contenido: método de verificación (p. 2); conceptos (p. 3); informes (p. 4); comparación (p. 5); fraude y privacidad (p. 6); trabajo (p. 7); servicios e ingresos (p. 8); aprendizaje (p. 9); biblioteca de prompts (p. 10); práctica de siete días (p. 11); fuentes y evaluación (p. 12).

01 / Pregunta, contrasta, comprende

Un asistente puede redactar una explicación convincente aunque el dato sea falso. Pedirle que sea preciso ayuda a definir la tarea, pero no garantiza precisión. Tampoco basta con pedir a otro asistente que confirme la respuesta.

Un método en cinco pasos

1. Define una tarea pequeña: explicar un término, extraer una cifra o revisar una tabla. Evita pedir «dime dónde invertir».
2. Aporta el material: un fragmento público, una fecha y la unidad de medida.
3. Exige un formato: hechos, interpretación, datos ausentes y fuentes.
4. Verifica fuera del chat: abre el documento original y recalcula las cifras.
5. Guarda la versión corregida y deja visibles las dudas pendientes.

Prompt 01 · Tu plantilla base

Objetivo: [tarea concreta]. Contexto: [para qué necesito entenderlo]. Material: [texto público]. Trabaja solo con este material. Separa hechos, interpretaciones y datos ausentes. Para cada hecho indica el fragmento que lo respalda. No completes los huecos inventando. Devuelve [formato]. No incluyas recomendaciones de inversión.

Ejercicio: encuentra el error

Texto ficticio: «Las ventas fueron 100 en 2024 y 110 en 2025». Respuesta que debes revisar: «La empresa ganó un 10 % más». El cálculo del crecimiento de ventas es correcto: $(110 - 100) / 100 = 10 \%$. Pero ventas no equivale a beneficio. Una corrección válida sería: «Las ventas aumentaron un 10 %; no hay datos suficientes sobre el beneficio».

Criterio de revisión: el resumen debe conservar la métrica, el periodo y la unidad originales. Si alguno falta, escribe «no consta» antes de seguir.

02 / Entiende las inversiones

Antes de estudiar productos concretos, construye un vocabulario. Comprender una definición no significa que un producto sea adecuado para ti.

Seis conceptos que conviene distinguir

Riesgo: posibilidad de un resultado adverso, incluida la pérdida de capital. Volatilidad: variación del precio; no describe todos los riesgos. Liquidez: facilidad para convertir una inversión en dinero y en qué condiciones. Diversificación: repartir exposiciones; no elimina las pérdidas de mercado. Horizonte: tiempo durante el cual prevés mantener la inversión. Costes: comisiones y gastos que reducen el resultado que conservas.

Prompt 02 · Comprender sin recibir una orden

Explica qué significa diversificar una inversión con un ejemplo sencillo. Distingue entre reducir un riesgo y eliminarlo. Indica qué afirmaciones debo verificar y qué fuentes primarias puedo consultar. No recomiendes activos concretos ni inventes datos. Si no sabes algo, dilo.

Prompt 03 · Detectar confusiones

Compara riesgo, volatilidad y liquidez en una tabla: definición, ejemplo ficticio y error frecuente. No clasifiques productos reales como seguros. Añade tres preguntas para comprobar si he entendido las diferencias y espera mis respuestas.

Ejercicio y respuesta esperada

Una persona tiene cinco fondos, todos concentrados en el mismo sector. ¿El número cinco demuestra una diversificación amplia? No: hace falta examinar los activos subyacentes y las exposiciones compartidas. Pide a la IA una lista de datos faltantes, no una puntuación de seguridad inventada.

Consulta de apoyo: [Investor.gov](#), [Asset Allocation and Diversification](#) (enlace en p. 12). No extrapoles los requisitos regulatorios de Estados Unidos a tu país.

03 / Lee un informe con criterio

Empieza por un informe publicado por la propia empresa o presentado ante el regulador correspondiente. Comprueba empresa, periodo, moneda y si las cifras están expresadas en unidades, miles o millones. Un resumen no sustituye las notas del informe.

Prompt 04 · Extraer hechos rastreables

Del fragmento adjunto extrae ingresos, beneficio neto, flujo de caja operativo y deuda si aparecen. Para cada dato indica periodo, moneda, unidad y página o cita exacta. Si no aparece, escribe «no consta». No confundas ingresos con beneficio ni beneficio con efectivo. No añadas datos de memoria.

Prompt 05 · Convertir dudas en investigación

A partir de esta extracción, formula cinco preguntas que el documento todavía no permite responder. Separa riesgos descritos explícitamente de posibles riesgos que requieren investigación. No deduzcas si una acción está barata o cara.

Caso ficticio resuelto

Empresa Ejemplo, millones de euros: ingresos 2024 = 100, ingresos 2025 = 110; beneficio neto 2024 = 8, beneficio neto 2025 = 6; flujo operativo 2025 = 4. Los ingresos crecieron un 10 %, mientras el beneficio cayó un 25 %. El margen neto pasó de 8 % a aproximadamente 5,45 %. El flujo operativo no equivale al beneficio.

Estos datos no explican por sí solos la caída del beneficio ni permiten valorar la empresa. Habría que revisar gastos, partidas extraordinarias, impuestos, inversiones y notas. Una respuesta que afirma «excelente inversión» sin más evidencia falla la revisión.

Tu hoja de trabajo

Anota: documento y fecha; página; cifra original; cálculo independiente; interpretación; dato que falta. Verifica al menos cada cifra que vayas a utilizar, no solo una muestra. Si el PDF es escaneado, contrasta también los errores de lectura del texto.

04 / Compara sin inventar certezas

Este ejercicio compara dos fichas ficticias para aprender a leer datos y costes. No clasifica productos reales ni determina qué inversión es adecuada para una persona.

Prompt 06 · Tabla de comparación

Usa únicamente las fichas ficticias A y B que adjunto. Crea una tabla con objetivo, activos, riesgos declarados, liquidez, costes, moneda y fecha del documento. Añade una referencia exacta por celda. Si las métricas no son comparables, indícalo. No elijas un ganador ni rellenes datos ausentes.

Ejemplo simplificado de costes

Sobre una base fija ficticia de 1.000 €, un coste anual del 0,5 % equivale a 5 €; uno del 1,5 % equivale a 15 €. La diferencia es 10 € en ese cálculo. No es una proyección del saldo real: la base puede cambiar y podrían existir otros costes, impuestos o reglas de cobro. No demuestra que el producto más barato sea el adecuado.

Prompt 07 · Auditar el cálculo

Revisa este cálculo: [fórmula y datos]. Explica unidades, base, periodo y supuestos. Repite la operación paso a paso. Distingue costes incluidos y excluidos. No supongas rendimientos futuros y no conviertas el ejemplo en una recomendación.

Ejercicio

Construye una tabla con dos fichas ficticias, sin nombres de productos reales. Marca cada celda como «verificada», «falta dato» o «no comparable». Resultado esperado: puedes reconstruir cualquier cifra desde su fuente. Si no puedes, la tabla sigue siendo un borrador.

Para estudiar comisiones: Investor.gov, How Fees and Expenses Affect Your Investment Portfolio (p. 12).

05 / Protege tus datos y tu criterio

Un robot, una voz convincente o una captura de ganancias no prueban que exista una inversión legítima. Las alertas de Investor.gov sobre IA y fraude recomiendan comprobar de forma independiente las afirmaciones y no basar decisiones únicamente en información generada por IA.

Señales para detenerte y comprobar

Promesas de beneficios garantizados; presión para transferir hoy; identidad que no puedes verificar; uso del nombre de una persona conocida sin confirmación; pagos adicionales para supuestamente liberar una retirada. Una señal aislada no prueba todos los hechos, pero basta para no actuar por impulso.

Prompt 08 · Analiza un mensaje sospechoso

Analiza este mensaje anonimizado: [texto]. Separa afirmaciones verificables, promesas sin pruebas, presión emocional y datos ausentes. Propón comprobaciones independientes. No afirmes que una entidad está registrada ni que es legítima sin una fuente oficial verificable.

Comprueba fuera del mensaje

Busca por tu cuenta la web del regulador local y sus registros o advertencias; no uses solo el enlace que envió el anunciante. Contrasta la razón social y los datos de contacto. Una inscripción no garantiza rentabilidad. Si ya has enviado dinero ante un posible fraude, contacta cuanto antes con tu entidad de pago y la autoridad competente.

Privacidad antes de pegar un texto

Elimina nombre, dirección, número de cuenta, documentos de identidad, contraseñas y claves. Para estos ejercicios utiliza datos ficticios o públicos. No subas documentos de clientes sin autorización. Revisa las condiciones de conservación y uso de datos del asistente. Un texto anonimizado puede seguir identificando a alguien por su contexto.

No conectes cuentas de inversión ni habilites operaciones automáticas para realizar esta guía.

06 / Usa la IA en el trabajo

Empieza por tareas que puedas revisar: organizar información, preparar un borrador, detectar repeticiones o generar preguntas. El entregable debe cumplir un criterio observable de calidad; «lo hizo la IA» no es una garantía.

Prompt 09 · Redacción con un encargo claro

Redacta un borrador de [tipo de texto] para [público], con objetivo [objetivo] y tono [tono]. Usa solo estos hechos aprobados: [lista]. Extensión máxima: [longitud]. No inventes testimonios, cifras, certificaciones ni características. Señala las afirmaciones que necesitan confirmación.

Prompt 10 · Organizar una tabla

Revisa esta tabla ficticia: [datos]. Busca duplicados, campos vacíos y unidades inconsistentes. No elimines ni corrija filas automáticamente. Devuelve número de fila, problema detectado, propuesta y motivo. Conserva los datos originales.

Prompt 11 · Resumir una reunión

Con estas notas anonimizadas, crea un resumen con decisiones explícitas, tareas, responsables y fechas mencionadas. Escribe «sin asignar» o «sin fecha» cuando falten. Separa propuestas de decisiones confirmadas. No atribuyas acuerdos que no están en las notas.

Ejercicio: produce una muestra

Crea una ficha ficticia de un taller de bicicletas con cinco hechos: servicios, horario, zona, contacto ficticio y condiciones. Genera una descripción breve. Revisa que aparezcan los cinco hechos y ninguna oferta inventada. Guarda el encargo, el borrador, tus cambios y la versión final.

Mide el tiempo completo: preparar el material, generar, revisar y corregir. Una respuesta rápida puede requerir mucha revisión; no presupongas ahorro de tiempo sin compararlo con tu forma habitual de trabajar.

07 / Explora servicios e ingresos

La IA puede apoyar la producción de un servicio; los ingresos dependen de que alguien necesite ese servicio, valore la calidad y acepte el precio. Aprender prompts no crea demanda automáticamente.

Tres servicios para practicar

Edición de descripciones de productos: entrega textos basados en fichas aprobadas; exige confirmación del cliente sobre las características. Organización de datos: entrega una tabla y un registro de cambios; no alteres el original. Preparación de materiales educativos: entrega un esquema y actividades revisadas; no te atribuyas títulos ni experiencia inexistentes.

Prompt 12 · Define una oferta verificable

Ayúdame a redactar una propuesta para [servicio]. Incluye alcance, información necesaria, entregables, revisión incluida, plazo que yo confirmaré y exclusiones. No prometas ventas ni resultados económicos. Pregunta qué datos faltan antes de proponer un precio.

Caso económico ficticio, no previsión

Precio acordado: 60 €. Coste directo de herramientas imputado al encargo: 6 €. Tiempo total: 4 horas. Quedan 54 € antes de impuestos y otros gastos; $54 / 4 = 13,50$ € por hora. Esto no es beneficio neto: faltan captación, administración, revisiones no previstas y otras obligaciones. Si tardas 6 horas, el mismo cálculo baja a 9 € por hora.

Valida con un piloto pequeño

Prepara una muestra con datos ficticios, pregunta a un posible cliente qué le resulta útil y acuerda un encargo acotado antes de gastar en herramientas. Define qué se considera aceptado y cómo se revisa. Comprueba derechos de uso, confidencialidad, facturación y obligaciones locales antes de prestar el servicio.

No vendas asesoramiento de inversión ni servicios regulados basándote en esta guía. No fabriques reseñas o resultados para promocionar tu trabajo.

08 / Aprende con práctica y feedback

Usa el asistente para hacer visible lo que todavía no entiendes. Un plan útil tiene un resultado concreto, ejercicios y una forma de corregirlos. Leer una explicación no demuestra que puedas aplicarla.

Prompt 13 · Diseña una sesión

Quiero aprender [habilidad] para producir [resultado]. Mi nivel es [nivel] y dispongo de [tiempo real]. Propón una sesión con explicación breve, ejercicio y criterio de corrección. No des la solución antes de mi intento. Distingue conocimiento imprescindible y opcional.

Prompt 14 · Comprueba comprensión

Hazme cinco preguntas sobre [tema], de una en una. Después de mi respuesta, señala el error concreto y dame una pista antes de mostrar la solución. No des por correcto algo solo por estar bien escrito. Al final resume los conceptos que debo repasar.

Prompt 15 · Feedback sobre tu trabajo

Evalúa este borrador según estos criterios: [lista]. Para cada problema cita el fragmento, explica el motivo y propone una mejora. Separa errores objetivos de preferencias de estilo. Si no puedes verificar un dato, no lo marques como verdadero.

Ejercicio y registro

Elige un resultado pequeño, como explicar la diferencia entre ventas y beneficio en cinco frases. Escribe primero sin ayuda. Pide una revisión, comprueba las correcciones y vuelve a escribir sin mirar. Conserva ambas versiones. El progreso se observa en los errores que puedes detectar por ti mismo.

Plantilla de registro: fecha / habilidad / ejercicio / error detectado / fuente de comprobación / corrección / siguiente práctica. No uses una puntuación automática como única prueba de competencia.

09 / Tu biblioteca de revisión

Estos tres prompts completan los 18 de la guía. Sustituye los corchetes, elimina los datos personales y adapta la longitud. Pedir fuentes no evita que se inventen: debes abrirlas.

Prompt 16 · Verificación de afirmaciones

Revisa este texto: [texto]. Extrae sus afirmaciones comprobables. Devuelve afirmación, evidencia aportada, fuente primaria necesaria y estado: respaldada por el material / sin evidencia suficiente / contradicha por el material. No declares algo verificado por tus propios conocimientos. Si no puedes abrir una fuente, indícalo.

Prompt 17 · Separar hechos y escenarios

En este análisis [texto], separa hechos observados, supuestos, opiniones y escenarios hipotéticos. Para cada escenario indica qué supuesto cambia y qué dato faltaría para evaluarlo. No asignes probabilidades sin una metodología y datos que las justifiquen.

Prompt 18 · Revisión final de un entregable

Compara el encargo [encargo] con el resultado [resultado]. Revisa cobertura, exactitud, consistencia de cifras, claridad y datos privados. Devuelve una lista de cambios concretos, por prioridad. No afirmes haber probado enlaces, cálculos o funciones si no los has comprobado realmente.

Mejora una pregunta débil

Débil: «¿Cómo gano dinero con IA?». Más útil: «Quiero practicar la edición de fichas de producto. Tengo estos datos ficticios. Ayúdame a producir una muestra y una lista para revisar sus afirmaciones». La segunda pregunta acota una habilidad comprobable; no presupone demanda ni ingresos.

Débil: «¿Qué acción subiré?». Más útil: «Extrae del informe estos datos con página y periodo, y señala lo que todavía no sabemos». Mantienes el foco en aprender y comprobar.

10 / Un plan de siete días

Este calendario organiza la práctica; no promete dominar una profesión ni obtener ingresos en una semana. Ajusta el ritmo a tu experiencia y disponibilidad.

Día 1 · Configura tu método

Aplica el prompt 01 al caso de ventas de la página 2. Entregable: resumen corregido con la distinción ventas/beneficio.

Día 2 · Explica un concepto

Usa los prompts 02 y 03. Entregable: explicación propia de diversificación, riesgo y liquidez, con un límite de cada concepto.

Día 3 · Lee un documento

Aplica el prompt 04 a un fragmento público. Entregable: tabla de hechos con página y unidades. Comprueba cada cifra utilizada.

Día 4 · Revisa una comparación

Usa los prompts 06 y 07 con fichas ficticias, sin productos reales. Entregable: tabla con huecos visibles y un cálculo reproducible.

Día 5 · Produce una muestra

Completa el ejercicio del taller de bicicletas de la página 7. Entregable: encargo, borrador y texto final sin hechos inventados.

Día 6 · Delimita un servicio

Usa el prompt 12. Entregable: propuesta con alcance y revisión, más una estimación de tiempo y costes. La aceptación de un cliente sigue pendiente.

Día 7 · Evalúa y repite

Usa el prompt 18 y la lista de la página 12. Entregable: carpeta con trabajos corregidos y tres objetivos de práctica. Repite cualquier ejercicio cuyas cifras o fuentes no puedas explicar.

11 / Fuentes y evaluación final

Fuentes primarias para continuar

Para España, consulta la CNMV. Investor.gov aporta información educativa de EE. UU.; no traslades sus reglas a España. Las referencias no implican aval ni autorización. Fuentes consultadas: 26 de octubre de 2026.

[CNMV: qué es el asesoramiento de inversión](#)

[CNMV: comunicación financiera responsable](#)

[IA y fraude en inversiones](#)

[Asignación de activos y diversificación](#)

[Cómo afectan las comisiones a una cartera](#)

Lista de revisión antes de usar un resultado

1. ¿Puedo identificar la fuente original de cada afirmación importante?
2. ¿He abierto la fuente y comprobado que respalda el texto?
3. ¿Las cifras conservan fecha, moneda, unidad y periodo?
4. ¿Puedo reproducir los cálculos fuera del asistente?
5. ¿He marcado los datos que faltan y los supuestos?
6. ¿He retirado datos personales y material no autorizado?
7. ¿El entregable cumple el encargo sin inventar resultados?
8. ¿Sé qué cuestiones requieren un profesional cualificado?

Autoevaluación resuelta

¿Cinco fondos garantizan diversificación? No; revisa las exposiciones. ¿Más ventas implica más beneficio? No; faltan costes y otros datos. ¿Una cita generada es una fuente verificada? No; abre y contrasta el original. ¿60 € facturados equivalen a 60 € ganados? No; faltan costes y obligaciones. ¿Un bot elimina el riesgo de invertir? No.

Si no puedes explicar una respuesta con tus propias palabras y evidencia, vuelve al ejercicio. La habilidad central es saber qué puedes comprobar y qué todavía no sabes.

IA Navegador · Material digital gratuito para aprendizaje personal. No incluye operaciones de inversión, atención personalizada ni promesas de resultados.