



anamnesis

DIAGNÓSTICO FINANCIERO
PERSONAL

Manual de usuario

Todas las pantallas de este manual son del modo demo, con datos ficticios.

Contenido

Qué es anamnesis	2
Primeros pasos	3
El recorrido guiado Once pasos para ubicarse	4
Historia clínica ¿En qué se fue la plata?	5
Cargar movimientos desde un archivo	7
Formatos de importación	8
Cargar movimientos a mano	10
Cargar inversiones a mano	11
Ficha médica ¿Cómo estoy hoy?	12
Diagnóstico ¿Qué está pasando?	13
Salud financiera ¿Cuánto tengo?	14
Sector y concentración ¿Tengo todo en el mismo lugar?	15
Portafolios ¿Para qué es cada peso?	16
Vender un activo ¿Y cuando salgo?	18
Lo liquidado ¿Cuánto me dejó lo que vendí?	20
La mesa de trading ¿Estoy operando o improvisando?	21
Evolución ¿Estoy mejorando?	23
Administración: Categorías y etiquetas	26
Administración: Reglas	27
Administración: Modo viaje	28
Administración: vistas y KPIs	29
Administración: Parámetros	30
Atajos de teclado	31
Guardar y respaldos	32

Qué es anamnesis

anamnesis es un tablero de finanzas personales que trata tu economía como una historia clínica: registra los síntomas (los movimientos), mide los signos vitales (los indicadores) y arriesga un diagnóstico (un score de salud financiera).

Funciona entero en tu navegador. No hay servidor, no hay cuenta y no hay que registrarse: la información se guarda en un archivo tuyo, en la carpeta que elijas de tu computadora. Nadie más lo ve, y si esa carpeta está sincronizada con Drive, OneDrive o Dropbox, el respaldo queda hecho solo.

Está pensada para el contexto argentino: pesos y dólares conviviendo, cotización MEP y precios de CEDEARs que se actualizan solos.

- Requiere Chrome o Edge. La tecnología que usa para escribir el archivo (File System Access API) no existe en Firefox ni en Safari.
- Los montos se guardan siempre positivos: el signo lo pone cada operación según la categoría del movimiento.

Primeros pasos

Al abrir la app por primera vez aparece esta pantalla. Hay dos caminos.

CONECTAR JSON abre el selector de archivos del sistema. Ahí elegís un archivo .json existente para seguir trabajando, o creás uno nuevo si arrancás de cero, en la carpeta que quieras de tu computadora. Ese archivo es toda tu información: si lo copiás a otra computadora y lo abrís desde ahí, tenés el mismo tablero. El navegador recuerda el archivo entre sesiones, así que sólo hay que elegirlo una vez.

VER DEMO CON DATOS DE EJEMPLO carga un juego de datos ficticios en memoria para recorrer la app sin conectar nada. El modo demo no escribe absolutamente nada: ni en el disco, ni en el navegador. Sirve para explorar sin riesgo; al salir, no queda rastro.



Pantalla de bienvenida: conectar tu archivo o entrar a la demostración.

El recorrido guiado

Once pasos para ubicarse

La primera vez que entrás al modo demo aparece solo: once pasos que recorren la app y muestran dónde está cada cosa. Cada paso ilumina la zona de la que habla y cambia de solapa por vos.

Empieza por la distribución general y las cinco solapas con su pregunta, sigue por el panel lateral, y después va solapa por solapa con su acción principal: en Historia clínica marca el botón de cargar movimientos, en Salud financiera explica la venta de activos y la mesa de trading.



El primer paso: la pantalla se atenúa y la tarjeta presenta la app.

- Se corta en cualquier momento: con «Saltar recorrido», con la cruz, con la tecla Escape, o haciendo clic en la zona oscurecida.
- Las flechas ← y → del teclado se mueven entre pasos.
- Para volver a verlo, el botón RECORRIDO del panel lateral lo lanza de nuevo.
- Debajo está MANUAL, que abre este mismo PDF adentro de la app. Los dos accesos van al final del panel: no son del trabajo diario, son para cuando no encontrás algo.
- No queda registrado que ya lo viste: el modo demo no escribe nada, ni siquiera eso. Si recargás la página, vuelve a ofrecerse.

Historia clínica

¿En qué se fue la plata?

Es el listado de todos los movimientos del período elegido, y tiene dos visualizaciones que se alternan con el par de botones de arriba a la derecha: Resumen y Completa. Las dos trabajan sobre los mismos movimientos y respetan los mismos filtros; lo que cambia es a qué distancia los mirás.

Arriba de todo, TIPO CATEGORÍAS filtra qué se muestra: Todas (los gastos, básicos y discrecionales), Básicas, Discrecionales o De flujo (sueldos, préstamos, aportes a reserva, inversión, trading y jubilación, más la renta o la pérdida que dejan las ventas de activos). El buscador de al lado filtra por cualquier campo a la vez.

RESUMEN es la vista de arriba hacia abajo: una fila por categoría, con cuántos movimientos tiene, cuánto suma y qué porcentaje del total representa. Sirve para la pregunta de dónde se fue la plata, sin el ruido de las transacciones una por una. Cada categoría se despliega con el chevron cuando querés bajar al detalle.

Historia clínica			
Ficha médica	Diagnóstico	Salud financiera	Evolución
ResumenCompletar			
Tipo categorías	Buscar		
Todos	Filtrar por fecha, descripción, monto, origen, categoría, periodicidad, forma de pago, etiqueta...		
> Vivienda	5 tx	+ \$1.122.902	48...
> Alimentación	7 tx	+ \$395.015	17,0%
> Gastronomía	11 tx	+ \$272.987	11,7%
> Salud	2 tx	+ \$261.711	11,2%
> Transporte	4 tx	+ \$154.525	6,6%
> Membresías	4 tx	+ \$87.077	3,7%
> Cuidado personal	1 tx	+ \$23.727	1,0%
> Financieras	1 tx	+ \$9.854	0,4%

Vista Resumen: una fila por categoría, con su peso sobre el total.

- Las categorías vienen ordenadas de mayor a menor, así lo que más pesa está siempre arriba.
- El porcentaje es sobre el total mostrado, no sobre el total del mes: si filtraste, se recalcula.

COMPLETA es la vista de trabajo: cada movimiento en su propia fila, en orden cronológico, con fecha, origen, descripción, monto, categoría, periodicidad, forma de pago, etiquetas y el botón de borrar. Es donde se corrige lo que la importación clasificó mal.

FECHA	ORIGEN	DESCRIPCIÓN	MONTOS	CATEGORÍA	PERIODICIDAD	FORMA DE PAGO	TAGS	BORRAR
31/08/2026	X	Rappi	\$19.487	Delivery	Variable	Efectivo		
31/08/2026	B	Expensas consorcio	\$197.189	Expensas	Fijo	Sin clasificar		
30/08/2026	X	Gimnasio	\$46.187	Gimnasio	Fijo	Efectivo		
30/08/2026	X	Spotify	\$9.509	Streaming	Fijo	Efectivo		
30/08/2026	X	Mercado	\$20.766	Verdulería	Variable	Efectivo		
29/08/2026	X	Carrefour	\$62.499	Supermercado	Variable	Efectivo		
29/08/2026	B	Aysa	\$55.815	Servicios	Variable	Sin clasificar		
29/08/2026	X	Alquiler departamento	\$753.590	Alquiler	Fijo	Efectivo		
28/08/2026	B	Peluquería	\$23.727	Cuidado personal	Esporádico	Sin clasificar		
25/08/2026	X	Netflix	\$13.071	Streaming	Fijo	Efectivo		
24/08/2026	B	Carga SUBE	\$16.468	SUBE	Variable	Sin clasificar		
24/08/2026	B	Carga SUBE	\$7.868	SUBE	Variable	Sin clasificar		
22/08/2026	X	Coto	\$188.988	Supermercado	Variable	Efectivo		
21/08/2026	B	Sushi	\$64.252	Restaurante	Variable	Sin clasificar		
19/08/2026	X	Jumbo	\$115.918	Supermercado	Variable	Efectivo		
18/08/2026	B	Cafe de especialidad	\$13.096	Café	Variable	Sin clasificar		
18/08/2026	X	Panadería	\$11.694	Café	Variable	Efectivo		
18/08/2026	X	Mantenimiento cuenta	\$9.854	Comisiones	Fijo	Efectivo		
18/08/2026	X	Mercado	\$12.215	Verdulería	Variable	Efectivo		
17/08/2026	X	Cantina	\$34.997	Restaurante	Variable	Efectivo		

Sin cambios pendientes

MOVIMIENTOS 35 tx \$2.327.790

GUARDAR CSV

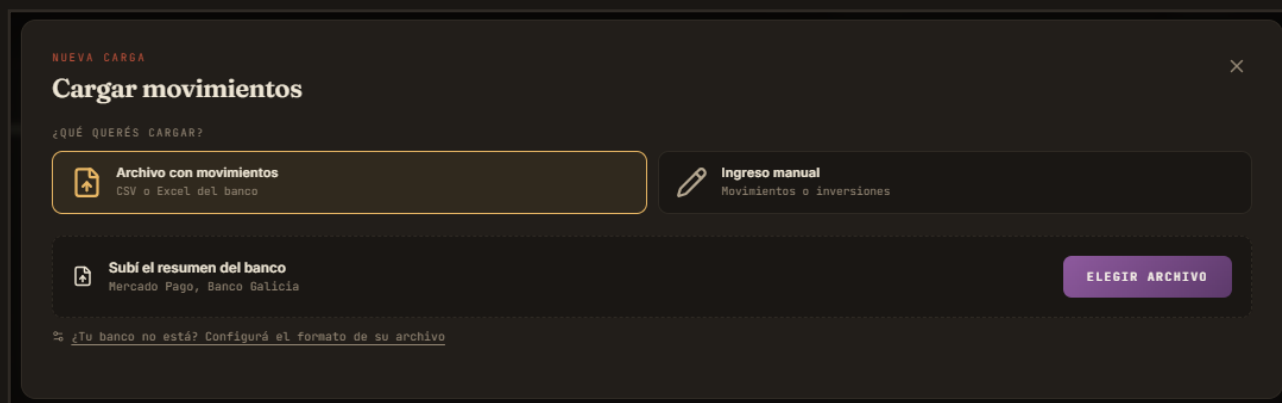
Vista Completa: cada movimiento en su fila, editable en el lugar.

- Los campos se editan en la misma fila, sin abrir nada. Los cambios quedan pendientes hasta que apretás GUARDAR: hasta entonces podés seguir corrigiendo o cancelar.
- La letra al lado de la fecha es el origen del movimiento, para saber de qué resumen salió sin tener que abrirlo.
- Un valor editado a mano se muestra en color de acento y guarda el original en el tooltip, así siempre se puede ver qué decía el archivo.
- CARGAR MOVIMIENTOS abre la pantalla de importación, que es lo que sigue.
- CSV baja los movimientos filtrados a una planilla.
- INCLUIR EN PRESUPUESTO, en cada fila, manda ese gasto al presupuesto de su categoría —a un mes o a un rango— sin salir de acá. Se explica entero en Evolución.
- El totalizador de abajo a la derecha muestra Movimientos cuando estás viendo gastos y Flujo cuando estás viendo movimientos de flujo. Nunca los dos: el listado muestra unos u otros.

Cargar movimientos desde un archivo

Se entra desde Historia clínica, con el botón CARGAR MOVIMIENTOS de arriba a la derecha. Es la vía principal para que los datos lleguen a la app: subís el resumen tal como lo bajás del banco —CSV o Excel— y lo lee sola, sin convertirlo ni pegarlo en ningún lado. El texto debajo del recuadro enumera las entidades configuradas.

La app reconoce de qué banco es el archivo por su contenido, no por el nombre, así que no hay que elegir el origen de antemano. Si tu banco todavía no está configurado, se agrega desde Formatos de importación, que es la sección que sigue.



Subida del resumen bancario y las últimas cargas por origen.

- Podés subir resúmenes que se solapan. Si cargás del 1 al 10 y después del 8 al 20, los movimientos repetidos se descartan solos.
- Y si entre una carga y otra corregiste la descripción, el monto o la fecha de un movimiento, se lo sigue reconociendo como el mismo: la app lo identifica por la clave que tenía en el archivo del que salió, no por lo que muestra la pantalla.
- El panel ÚLTIMAS CARGAS guarda las tres más recientes de cada origen, con fecha, hora y cuántos movimientos quedaron sobre cuántos traía el archivo.

Formatos de importación

Acá se define cómo viene armado el archivo de cada entidad. Mercado Pago y Banco Galicia vienen configurados, pero cualquier banco se puede agregar sin tocar código.

Los formatos incorporados también se editan, por si esas entidades cambian cómo generan sus archivos. Tu versión reemplaza a la de la app, y el botón RESTAURAR vuelve a la original cuando quieras.

IMPORTACIÓN

Formatos de importación

Cada formato describe cómo viene armado el archivo de una entidad: qué columna trae la fecha, cuál el importe, en qué formato están los números. Si tu banco exporta distinto, agregó el suyo y sus resúmenes se van a importar igual que los otros. Mercado Pago y Banco Galicia vienen configurados pero también se editan, por si esas entidades cambian el formato de sus archivos: tu versión reemplaza a la de la app y podés volver a la original cuando quieras.

Mercado Pago importe con signo · dd/mm/aaaa · 1.234,56	INCORPORADO	Editar
Banco Galicia débito/crédito · dd/mm/aaaa · 1.234,56	INCORPORADO	Editar

+ NUEVO FORMATO

Sin cambios propios

Los formatos configurados. Los incorporados también se editan.

Para agregar una entidad se sube un resumen de ejemplo. La app detecta cuál es la fila de títulos y qué columna es cada cosa; si se equivocó, se corrige con un click.

El último paso es el importante: muestra los movimientos reales que saldrían con esa configuración. Mapear columnas a ciegas es adivinar, y el error típico —leer 03/04 como 3 de abril cuando era 4 de marzo— no se nota hasta tener meses cargados mal. Acá se ve antes de guardar.

Nuevo formato de importación

ELEGIR ARCHIVO

NOMBRE DE LA ENTIDAD

En una columna, con signo

■ LA DESCRIPCIÓN TRAE VARIAS LÍNEAS Y LA PRIMERA ES EL TIPO DE OPERACIÓN

 GUARDAR FORMATO

- El importe puede venir en una columna con signo, o partido en dos columnas de débito y crédito.
- El formato de fecha y el de los números se declaran: 1.234,56 no es lo mismo que 1,234.56.
- Se pueden ignorar filas por su texto, para descartar totales y encabezados repetidos.

Cargar movimientos a mano

Para lo que no figura en ningún resumen: gastos en efectivo, préstamos entre personas, ajustes.

Cada fila es un movimiento completo: fecha, descripción, monto, categoría, periodicidad y forma de pago. Con + AGREGAR FILA sumás las que necesites y guardás todas juntas. El monto se formatea con separador de miles al salir del campo.

NUEVA CARGA

Cargar movimientos

×

¿QUÉ QUERÉS CARGAR?

 **Archivo con movimientos**
CSV o Excel del banco

 **Ingreso manual**
Movimientos o inversiones

TIPO DE INGRESO

 **Movimientos**
Gastos e ingresos

 **Inversiones**
Activos del portfolio

Cargar movimientos manualmente

Ingresá uno o varios movimientos a mano. Podés agregar más filas con el botón + AGREGAR FILA.

25/08/2026

Descripción

Monto

Categoría

Periodicidad

Forma de pa

ETIQUETAS

JALM

CLAUDE

+ AGREGAR FILA

1 fila

GUARDAR

Carga manual de movimientos, una fila por movimiento.

Cargar inversiones a mano

Las compras de activos se cargan acá. No se contabilizan como transacciones: se guardan como detalle del portfolio y aparecen en Salud financiera dentro del destino que elijas.

Cada fila lleva su propio destino y su propia moneda, así que una misma carga puede mezclar pesos y dólares y repartirse entre varios destinos. El total del lote se muestra separado por moneda, porque sumar pesos con dólares no daría un número con significado.

Para una cripto el ticker se escribe con el par completo —BTC-USDT, ETH-USDT—, no con el símbolo solo. Así la app sabe que ese precio lo tiene que buscar en el mercado cripto y no entre los CEDEARs, donde cinco símbolos significan otra cosa: CVX es Chevron y no Convex, T es AT&T y no Threshold. La cantidad admite hasta siete decimales, para las fracciones.

El sector se completa solo al escribir el ticker, si está en el listado de CEDEARs de BYMA: AAPL aparece como Tecnología, y un par cripto como Cripto. Si el ticker no está —una acción local, un bono—, o si no estás de acuerdo con la clasificación, lo elegís de la lista. Una vez elegido a mano, deja de cambiar con el ticker. En pantallas angostas el sector baja a una segunda línea, debajo del ticker.

NUEVA CARGA

Cargar movimientos

¿QUÉ QUERÉS CARGAR?

Archivo con movimientos

CSV o Excel del banco

Ingreso manual

Movimientos o inversiones

TIPO DE INGRESO

Movimientos

Gastos e ingresos

Inversiones

Activos del portfolio

Cargar inversiones

Ingresá los activos en los que invertiste. Estas entradas no se contabilizan como transacciones — se guardan como detalle del portfolio y aparecen en la solapa Salud financiera dentro del destino que elijas. Cada fila lleva su propio destino y moneda, así que podés mezclar pesos y dólares, y varios destinos, en una misma carga. Podés agregar más filas con el botón + AGREGAR FILA.

25/08/2026

BALANZ

SPY

Cant.

Precio

Destino

ARS

+ AGREGAR FILA

1 activo · Total: \$ 0

GUARDAR

Carga de activos: cada fila con su destino y su moneda.

anamnesis • manual de usuario

11

Ficha médica

¿Cómo estoy hoy?

Es la foto del período. En el centro, el score de salud financiera: un número de 0 a 100 que resume cinco dimensiones —gasto discrecional sobre el total, deuda nueva, ahorro más inversión, margen libre y meses de reserva—. A su derecha se ve cada componente con su puntaje y en qué dirección conviene moverlo.

El peso de cada dimensión y sus umbrales se configuran en Administración → Parámetros. Si en tu situación la deuda pesa más que el gasto discrecional, lo cambiás. Cuando una dimensión no se puede calcular en un período (por ejemplo, el margen si no hubo sueldo), su peso se reparte entre las demás para que el número siga siendo comparable.

Alrededor, las tarjetas de indicadores: ingresos, egresos, saldo, y los destinos de flujo. Son configurables una por una. Abajo, los anillos muestran cómo se reparte el gasto por tipo, periodicidad, forma de pago y categoría.



Score de salud financiera, tarjetas de indicadores y distribución del gasto.

- El interruptor ARS / USD convierte todos los montos usando la cotización MEP configurada.
- RESUMEN / COMPLETA alterna entre lo esencial sin scroll y el detalle entero. Qué entra en cada modo se define en Administración → Configuración de vistas.
- Al hacer click en el monto de una tarjeta, la app salta a Historia clínica ya filtrada por esos movimientos.
- Y el ícono de la tarjeta abre su editor: ahí se le cambia el nombre, el color del borde, el ícono, la posición y si va en la grilla o en la columna del score. Abajo del todo se define qué suma y qué resta —categoría, subcategoría y periodicidad de cada operando—, así que la tarjeta mide lo que vos quieras y no una cuenta fija.

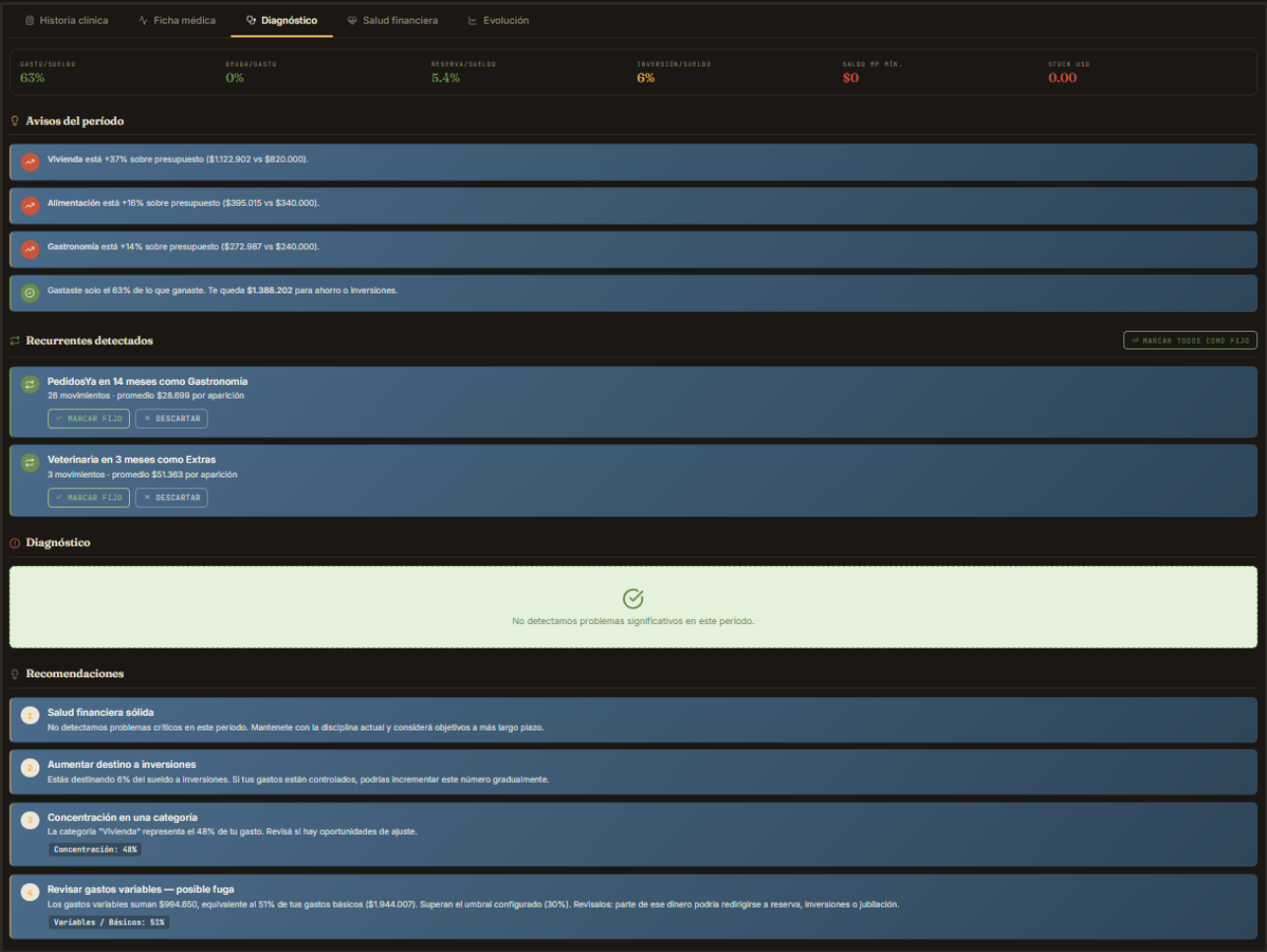
Diagnóstico

¿Qué está pasando?

Reúne lo que la app detecta sola. Arriba, los avisos del período: gastos que se dispararon contra su promedio, categorías sin clasificar, patrones que se repiten mes a mes y podrían convertirse en reglas.

Entre los avisos también aparecen las alertas de concentración por sector de cada cartera. Esas no dependen del período elegido: miran la cartera de hoy.

Debajo, el flujo del trimestre y la evolución anual con líneas de tendencia, para ver si lo del mes es un caso aislado o una dirección.



Avisos del período, flujo trimestral y evolución anual.

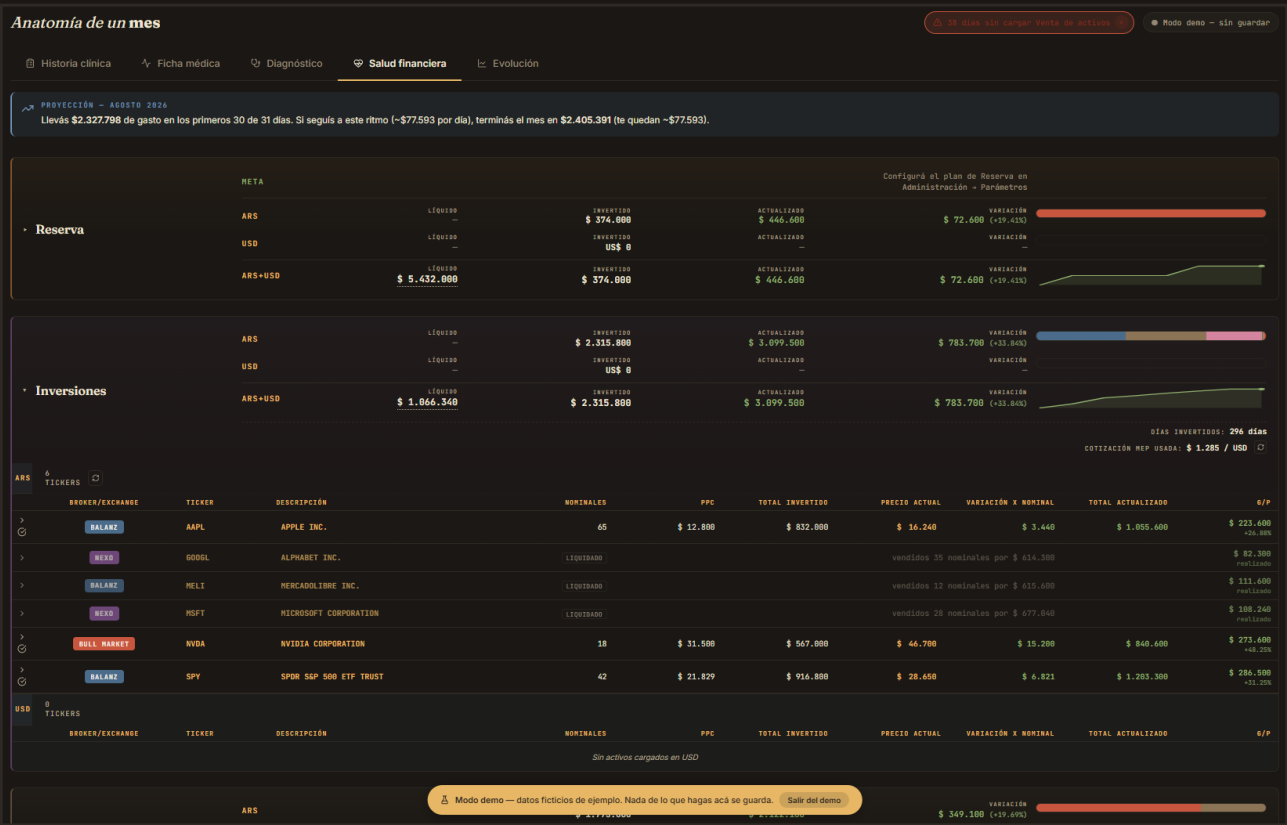
Salud financiera

¿Cuánto tengo?

Muestra el patrimonio repartido en cinco destinos, en este orden: Reserva, Inversiones, las dos Jubilaciones y Trading. El orden va del horizonte más corto al más largo, y deja Trading al final porque es el único que no agrupa tenencias sino operaciones: su detalle es la mesa, que tiene su propio apartado más adelante. Cada destino es un panel que se despliega.

Dentro de cada panel, los totales van separados por moneda —ARS, USD y el combinado— y distinguen el líquido (lo que destinaste y no invertiste) del invertido. El líquido figura en la fila ARS y en la combinada: tus aportes son en pesos. Variación compara lo invertido contra lo que vale hoy. El panel se abre en tres secciones plegables: Activos, Concentración y Liquidado —esta última con lo que ya vendiste, en verde lo ganado y en rojo lo perdido, una línea por venta—.

La tabla lista los activos que cargaste en Cargar inversiones, agrupados por ticker: nominales, precio promedio de compra, total invertido, precio actual, variación por nominal, total actualizado y ganancia o pérdida. Cada activo se despliega en sus compras individuales, de la más vieja a la más nueva, y cada compra muestra cómo le fue contra el precio de hoy: en verde si gana, en rojo si pierde. Junto a la fecha de cada compra, sus días en tenencia; si la vendiste entera, hasta la última venta.



Los destinos en orden, con su líquido e invertido por moneda y tres activos ya liquidados.

- Un clic en el título de una columna ordena los activos por ese dato; otro clic, al revés.
- El botón de refresco al lado de ARS actualiza precios y descripciones desde data912.com.
- La cotización MEP está arriba a la derecha, junto a las solapas; su botón la actualiza desde dolarapi.com.
- Los tickers en dólares se derivan del CEDEAR en pesos, con su ratio y la cotización MEP.
- Sin precio actual, el rendimiento muestra un guión, no un cero: no hay con qué comparar.

Sector y concentración

¿Tengo todo en el mismo lugar?

Cada activo de la tabla tiene su sector. Si el ticker está en el listado de CEDEARs de BYMA, viene solo; si es un par cripto, es Cripto. Lo que no está en el listado —acciones locales, bonos, un fondo— aparece sin sector, y se lo asignás desde la columna Sector de la tabla o al cargarlo.

El sector se elige de una lista fija: los once sectores de la bolsa, más Índices y ETF, Commodities, Cripto y Renta fija. No se escribe a mano a propósito: con texto libre, "Tecnología" y "tecnología" serían dos sectores y el gráfico partiría en dos lo que es uno solo.

Al abrir Reserva, Inversiones o una Jubilación, la sección Concentración trae dos gráficos. El de la izquierda, Por sector: cada fila dice el sector, qué porcentaje de la cartera ocupa, cuánta plata es y su barra, con los activos que lo componen escritos adentro. La barra entera es el 100% de la cartera, y la línea vertical es el límite que elegiste en Parámetros. Lo que lo pasa lleva un ícono de alerta y el porcentaje en rojo; pasando el mouse por cualquiera de los dos se lee cuánto concentra y contra qué límite. Lo que queda dentro, un tilde verde. Los que no se controlan —índices, renta fija, liquidez y lo que no tiene sector— llevan el tilde en gris; pasando el mouse por él se ve por qué: tener el 80% en el S&P 500 es estar diversificado, no concentrado.

La Liquidez también aparece en la composición, pero no se asigna a ningún activo: es la plata del destino que todavía no invertiste, y el número es el mismo que el Líquido de la cabecera del panel. Si el Líquido da negativo, no aparece.

El de la derecha, Por tipo de riesgo, reparte el mismo total en Renta variable, Renta fija, Cripto y Liquidez. Sale del sector: las acciones, los índices y los commodities son renta variable; lo sin sector queda sin clasificar. Tiene su propio límite, 70% de entrada, y avisa igual que la de sector.



Inversiones de la demo: Tecnología pasa el límite de sector (30%) y Renta variable, el de tipo de riesgo (70%). El aviso se lee pasando el mouse por el triángulo o por el porcentaje.

- Cada sector tiene su color, y es el mismo en todas las carteras: si Tecnología es azul en Inversiones, es azul en Jubilación. Índices y ETF y Renta fija van en tonos neutros, la Liquidez en naranja, y lo que no tiene sector va rayado.
- La cabecera de cada panel repite la concentración por moneda: la barra ARS reparte lo que tenés en pesos, liquidez incluida, y la USD lo que tenés en dólares. Con todo en una sola moneda, la barra ARS da lo mismo que el gráfico de abajo.
- Pasando el mouse por un tramo de las barras de la cabecera se ve, en negrita, el sector con su porcentaje y su monto, y debajo cada activo con su porcentaje. Las filas del gráfico no lo llevan: ya lo tienen escrito, y si la barra es corta los activos van al lado.
- Un sector cambiado a mano queda marcado como editado y muestra el del listado al pasar el mouse. El sector es del activo, no de la moneda.
- Cada tenencia vale sus nominales por el precio de hoy; sin precio, lo que costó, y abajo del gráfico se aclara cuáles. Los dólares, al MEP. Lo sin sector cuenta en el total, en su propio renglón.

Portafolios

¿Para qué es cada peso?

Una cartera no siempre es una sola cosa. De los diez CEDEARs que tenés en Inversiones, tres pueden ser el viaje del año que viene, dos el auto y el resto no tener destino todavía. Un portafolio es eso: un agrupamiento de activos según para qué son. No es una cartera nueva —las carteras siguen siendo Reserva, Inversiones, las Jubilaciones y Trading— sino un corte adentro de ellas.

Los portafolios se crean en Administración → Portafolios con nombre, objetivo, plazo, monto objetivo y una etiqueta. Ahí mismo los editás, los eliminás y ves lo que cada uno acumuló: lo ganado sin vender, lo ya realizado y cuánto llevás del objetivo.

La etiqueta sirve para reservarle plata, y se escribe: si no existe se crea sola con un color libre, igual que al crear un viaje. Cuando mandás dinero a una cartera, si el movimiento lleva esa etiqueta queda reservado a ese objetivo en vez de sumarse al líquido suelto: es el mismo mecanismo con el que las dos jubilaciones se reparten sus aportes. Como el movimiento ES el aporte, nunca podés reservar más de lo que entró. El líquido del panel muestra debajo cuánto está reservado, y en Concentración la Liquidez se parte en dos renglones: la reservada y la que todavía no tiene destino.

Lo que va a cada objetivo es cada COMPRA, no el ticker: podés comprar el mismo activo tres veces y mandar cada tanda a un objetivo distinto. Se elige al cargarla y se cambia después en el detalle del activo. Para repartir lo que ya tenías, en la solapa tildás los activos, elegís el portafolio y los asignás de una.

La tabla ofrece dos vistas. Activos es la lista de siempre, con el total de cada ticker, y ahí se tilda lo que todavía no está en ningún objetivo. Portafolio reparte en grupos —y al final lo que no asignaste—: un activo repartido sale una vez en cada uno, con lo que le toca.

El mismo selector está en Concentración y en Liquidado. En vista Portafolio esas secciones se repiten una vez por cada uno: vas a ver la concentración de cada objetivo por separado —que es donde aparece un portafolio concentrado aunque la cartera entera no lo esté— y qué te dejó lo que vendiste de cada uno. La Liquidez que ves ahí es la caja del objetivo, no la de la cartera.

ACTIVOS COMPRADOS EN ARS 6 TICKERS Activos Portafolio												
	BROKER / EXCHANGE	TICKER	DESCRIPCIÓN	SECTOR	%	NOMINALES	PPC	TOTAL INVERTIDO	PRECIO ACTUAL	VARIACIÓN X NOMINAL	TOTAL ACTUALIZADO	G/P
PORTAFOLIO N° 1: VIAJE A MARRUECOS (Dos semanas, pasajes y estadía para dos personas. - plazo 28/11/2027 - desde 12/01/2021 ACTIVOS: 3 TOTAL: \$ 2.632.500 G/P POTENCIAL: \$ 600.700 (+29.56%) META: 65.81%												
■ > ☑	BALANZ	AAPL	Apple Inc.	Tecnología	40,1%	65	\$ 12.000,00	\$ 832.000	\$ 14.740,00	\$ 3.440,00	\$ 1.055.600	\$ 223.600 +26,88%
■ > ☑	BULL MARKET	NVDA	NVIDIA Corporation	Tecnología	14,2%	8	\$ 35.375,00	\$ 283.000	\$ 44.700,00	\$ 11.325,00	\$ 373.600	\$ 90.600 +32,01%
■ > ☑	BALANZ	SPY	S&P 500 ETF Trust	Índices y ETF	45,7%	42	\$ 21.828,57	\$ 916.800	\$ 20.450,00	\$ 6.821,43	\$ 1.203.300	\$ 286.500 +31,25%
PORTAFOLIO N° 2: AUTO (Cambiar el usado por uno más nuevo, sin tomar prenda. - plazo 28/03/2029 - desde 07/12/2025) ACTIVOS: 2 TOTAL: \$ 1.082.600 G/P POTENCIAL: \$ 294.600 (+37.39%) META: 9.02%												
■ > ☑	BALANZ	MELI	Mercadolibre Inc.	Consumo discrecional	56,9%	12	\$ 42.000,00	\$ 504.000	\$ 41.100,00	\$ 9.300,00	\$ 615.600	\$ 111.600 +22,14%
■ > ☑	BULL MARKET	NVDA	NVIDIA Corporation	Tecnología	43,1%	10	\$ 28.400,00	\$ 284.000	\$ 44.700,00	\$ 18.300,00	\$ 467.000	\$ 183.000 +64,44%
SIN PORTAFOLIO (Activos que todavía no asignaste a ningún portafolio. - desde 18/02/2026) ACTIVOS: 2 TOTAL: \$ 1.034.840 G/P POTENCIAL: \$ 162.040 (+18.57%)												
■ > ☑	NEXO	GOOGL	Alphabet Inc.	Comunicaciones	27,7%	20	\$ 15.200,00	\$ 304.000	\$ 17.800,00	\$ 2.600,00	\$ 357.000	\$ 53.000 +17,70%
■ > ☑	NEXO	MSFT	Microsoft Corporation	Tecnología	52,4%	28	\$ 20.314,29	\$ 568.800	\$ 24.100,00	\$ 3.865,71	\$ 677.040	\$ 108.240 +19,03%

Vista por portafolio: NVDA está repartido en los dos objetivos, cada uno con sus nominales y su resultado. Al final, lo que todavía no asignaste.

- Una compra liquidada conserva su portafolio y se puede mover igual: lo que dejó alimenta la caja de ese objetivo.
- Lo que liquidás no se le escapa al objetivo: queda como su caja, cuenta para la meta y aparece como Liquidez en su concentración.

- El orden por columna ordena adentro de cada grupo: nunca mezcla portafolios.
- Eliminar un portafolio no toca las tenencias: sus activos vuelven al grupo sin portafolio. La app te dice cuántos son antes de confirmar.
- La cabecera de cada portafolio es una línea igual en las tres secciones: número y nombre, para qué es, cuántos activos tiene, cuánto vale, qué dejó y cuánto llevás del objetivo. En la vista Activos esa banda encabeza la cartera completa.

Vender un activo

¿Y cuando salgo?

Una tenencia no se liquida siempre de una vez: se va vendiendo. Por eso cada compra guarda su propia lista de ventas, igual que una operación de la mesa guarda sus cierres, y lo que se ve en pantalla sale de ahí.

El botón de vender —el mismo tilde que registra un cierre en la mesa— aparece en dos lugares y no hacen lo mismo. En la fila del ticker vende TODO el activo. En la fila de una compra del detalle vende sólo de esa compra. La diferencia importa: el costo de lo vendido sale del precio de la compra de la que sale, y ese costo es el que decide cuánta ganancia realizaste.

Se cargan cantidad y precio; el total, la fecha y la hora los pone la app. Antes de confirmar muestra las tres cifras que importan: cuánto entra, cuánto costó eso que estás vendiendo, y qué resultado te queda. Ese último número es el que decide si conviene vender ahora.

VENTA ×

Vender parte de una compra

GOOGL · COMPRA DEL 11/02/2026

Disponible para vender: 20 nominales.

CANTIDAD PRECIO DE VENTA

20 17.890

Total de la venta: \$ 357.800
Costo de lo vendido: \$ 304.000
Resultado realizado: \$ 53.800 de ganancia

Cancelar REGISTRAR VENTA

Venta parcial de una compra: el total, el costo de lo vendido y el resultado antes de confirmar.

- La cantidad viene precargada con todo lo disponible y el precio con el actual del ticker: vender todo al precio de hoy es el caso más frecuente, y lo demás se escribe encima.
- La columna % dice cuánto pesa cada activo: sobre la cartera en la vista Activos y sobre su portafolio en la vista Portafolio. Si pasa el umbral que configurarás en Parámetros, la fila lo marca.
- Vendiendo todo un ticker que se compró en varias tandas, se descuenta de las compras más viejas primero. Está dicho en la pantalla, porque cambia la ganancia realizada.
- La plata cobrada pasa al Líquido del destino. Ahí es donde queda disponible para volver a invertir o para

sacar.

- Después de vender, las columnas muestran lo que QUEDA. Si de 1.000 vendiste 200, la fila dice 800 y su rendimiento se mide sobre esos 800; debajo de la fecha aparece cuántos vendiste.
- Un activo sin saldo no desaparece ni queda en cero: se marca como liquidado y muestra cuántos nominales se vendieron, por cuánto y qué resultado dejaron. Se sigue desplegando para ver la fecha de cada venta.
- Cada venta deja además un movimiento con la fecha de la liquidación, por el resultado: Renta financiera si ganaste, Pérdida financiera si perdiste. Viene clasificado solo, como esporádico y por transferencia. Es lo que hace que la venta se vea también en Historia clínica y en Evolución, y no sólo acá. La devolución del capital no genera movimiento — eso ya está contemplado en que el invertido baje.

Lo liquidado

¿Cuánto me dejó lo que vendí?

La tabla de activos mide lo que todavía tenés contra el precio de hoy. Lo que ya vendiste no se valúa: se cobró, y su resultado es definitivo. Eso vive en su propia sección del panel, Liquidado, y se lee en dos columnas: a la izquierda lo que salió en ganancia y a la derecha lo que salió en pérdida.

Cada línea es una venta, no un activo: una compra se puede vender en tandas, y cada tanda tiene su fecha y su resultado propio. La línea dice cuándo vendiste, qué activo, cuántos nominales sobre los de la compra de la que salieron —15 / 35 dice que liquidaste una parte—, cuántos días lo tuviste hasta esa venta, cuánto cobraste y qué te dejó.

Cada columna encabeza con su total y, al lado, cuánto rindió: el porcentaje mide lo que dejaron esas ventas sobre lo que habían costado. El neto de las dos no se repite abajo, porque ya está arriba: en la vista Portafolio la cabecera de cada grupo informa acá lo que cobró y lo que le dejó, mientras que en Activos y en Concentración las mismas casillas dicen lo que vale hoy y su G/P potencial, que todavía no cobraste.

CARTERA (desde 07/12/2025) ACTIVOS: 6 TOTAL: \$ 256.500 G/P: \$ 28.500 (+12.50%)						
LIQUIDADO EN GANANCIA: \$ 28.500 (+12.50%)					LIQUIDADO EN PÉRDIDA: \$ 0	
FECHA	ACTIVO	NOMINALES	DÍAS	COBRADO	RESULTADO	<i>sin ventas en pérdida</i>
23/08/2026	GOOGL ALPHABET INC.	15 / 35	165 días	\$ 256.500	\$ 28.500	

Las dos columnas de Liquidado, cada una con lo que dejó y cuánto rindió.

- Las ventas parciales cuentan: lo liquidado es lo vendido, tengas o no saldo en esa compra.
- Las líneas van de la venta más reciente a la más vieja, al revés que el detalle de compras.
- Cada línea va en la moneda de su compra; los totales pasan a pesos al MEP si hay ventas en las dos.
- Si no vendiste nada en una de las dos columnas, la columna lo dice, para que se distinga de un dato que falta.

La mesa de trading

¿Estoy operando o improvisando?

El panel de Trading no lista activos por ticker como los demás, y es a propósito. Una tenencia es una compra que se acumula y se valúa contra el precio de hoy. Una operación apalancada es otra cosa: un viaje completo —entrada, stop y salida— con apalancamiento, precio de liquidación, comisiones y funding, que termina con un resultado definitivo. Valuarla como si fuera un CEDEAR no diría nada.

El panel se divide en tres secciones —Mesa de trabajo, Métricas del historial e Historial de operaciones— que se pliegan y despliegan con un clic en el título. Vienen cerradas: abiertas de entrada el panel ocupaba varias pantallas y había que bajar hasta el final para llegar al historial, que es lo que más se consulta. Los botones de la mesa siguen a mano con la sección cerrada, y usarlos no la abre.

La mesa se lee de izquierda a derecha en tres bloques: la operación (los niveles que la definen), la verificación (si cumple el sistema) y el tamaño (cuánto entra). Pasando el cursor por el nombre de cada campo se ve qué va adentro.

Antes de abrir, calcula lo que el exchange no muestra junto: el tamaño de posición que sale del riesgo que elegiste, el precio de liquidación real —usando los tramos de margen de mantenimiento, no la fórmula de manual—, cuánto se evapora si te liquidan, y si la liquidación pega antes que tu stop. Ese último caso es el que importa: si pasa, el stop es decorativo.

Anatomía de un mes

Historia clínicaFicha médicaDiagnósticoSalud financieraEvolución

Cuenta

Hoy - Habilitado0,88%

Abiertas - 1 sin stop3

PNL Neto+207

Adherencia - 1 de 333,33%

Trading

	OPERACIONES	PNL NETO	ACIERTOS	MÁX. DRAWDOWN	R ACUMULADO	NIVEL MARGEN RIEG.
Con stop	2	+76	50,88% 18 / 35	-52	+1,53R	888%
Sin stop	1	+91	100,00% 11 / 11	0	no aplica	2.888%

Mesa de trabajo

De izquierda a derecha: la operación, la verificación y el tamaño. Pasá el cursor por el nombre de cada campo para ver qué va adentro.

La operación

Los niveles que definen el trade. El stop se elige por estructura, no por cuánto queda.

ACTIVO

PUMP-USDT-SWAP

DIRECCIÓN

Long

ENTRADA

0,8848

STOP

0,8845

OBJETIVO 1

0,885

OBJETIVO 2

0,88515

OBJETIVO 3

0,8853

Verificación

Cargá la que lees del gráfico y las cinco computas se verifican solas. Traer datos de OTC: listo - 99 velas hasta las 09:00 - falta el nivel estructural.

ESTADO DEL DÍA

Día habilitado (hoy perdiste menos de 4% y esta semana menos de 8%)

VERIFICACIÓN AUTOMÁTICA

Tendencia establecida

Retroceso a la media

El volumen no contradice

El stop cae fuera de la liquidez

R:R igual o mayor a 2

EMA 20 (4H)

0,8847869

ATR (14, 4H)

0,00021623

VOL MEDIO (20)

5.426.885

VOL ÚLTIMA VELA

5.134.353

EXTREMO 10 VELAS

0,885123

NIVEL ESTRUCTURAL

—

El tamaño

Salí del riesgo y de la distancia al stop. Es consecuencia, no decisión.

CAPITAL

400

RIESGO %

2,00

TIPO DE MARGEN

Cruzado

MARGEN EXTRA

—

APALANCAMIENTO

5

CALCULAR TAMAÑO

Por unidades

UNIDADES

288.888

MARGEN A PONER

—

ESCALA DE RIESGO

OBJETIVO 3

0,8853

+18,42%

OBJETIVO 2

0,88515

+7,20%

OBJETIVO 1

0,885

+4,17%

ENTRADA

0,8848

STOP

0,8845

-0,25%

LIQUIDACIÓN

0,88283544

-46,93%

Long: sube a favor. Separación pareja, la distancia va en el %.

UNIDADES

288.888

tamaño de posición

NOCIONAL

960 USDT

valor controlado

RESPALDO (CRUZADO)

400 USDT

toda la billetera

LEV. EFECTIVO

2,40x

máx. del tramo 50x

PÉRDIDA EN STOP

-60 USDT

15,00% del capital

LIQUIDACIÓN

0,88283544

a 46,93% de la entrada

PÉRDIDA SI LIQUIDA

-393 USDT

98,25% del capital

MM DEL TRAMO

1,25%

sustentimiento 12 USDT

COLCHÓN STOP-LIQ

+34,68%

margen de seguridad

R:R OBJETIVO 1

0,67:1

gana 40 USDT

R:R OBJETIVO 2

1,17:1

gana 70 USDT

R:R OBJETIVO 3

1,67:1

gana 100 USDT

Métricas del historial

Se recalculan con cada operación cerrada.

OPERACIONES	ACIERTOS	R ACUMULADO	EXPECTANCY	PROFIT FACTOR	MÁX. DRAWDOWN	GANANCIA MEDIA	PÉRDIDA MEDIA	PNL NETO	ADHERENCIA
3	66,67%	+1,53R	56	4,25	-52	110	52	+207	33,33%
3 abiertas · 1 a medias	20 / 30	1 sin stop no cuentan	esperado por operación	gana + pierde	caída desde el pico	por acierto	por falla	incluye 40 de parciales	1 de 3 según reglas · 1 sin stop

Historial de operaciones

Modo demo — datos ficticios de ejemplo. Nada de lo que hagas acá se guarda. Salir del demo

La mesa con sus tres secciones abiertas: la operación, las métricas y el historial.

- Cada operación pasa por cinco compuertas —tendencia, retroceso a la media, volumen, stop fuera de la liquidez y R:R mínimo de 2— y queda registrado cuáles pasó y cuáles no.
- Una operación no se cierra: se va cerrando. Cada cierre guarda cantidad, precio, costos y motivo, así que salir en tres tramos a precios distintos se registra tal como pasó. Un solo cierre por el total es el

anamnesis · manual de usuario

21

caso particular, no el caso base.

- El historial compara las operaciones con stop contra las que fueron sin stop: cantidad, resultado neto, aciertos, drawdown, R acumulado y nivel de margen mínimo.
- Las operaciones sin stop no muestran R. Sin stop no hay unidad de riesgo, y poner cero sería mentir: cero R significa haber salido en break-even.
- El reglamento completo se consulta desde la propia mesa, sin salir del dashboard.

Evolución

¿Estoy mejorando?

Compara lo que presupuestaste contra lo que gastaste realmente, mes a mes y categoría por categoría. Cada fila lleva su total del año y una línea de tendencia.

Las categorías de flujo no se suman como el resto: su fila de cierre es un balance —lo que entra menos lo que sale— porque sumar un sueldo con un aporte a la reserva no daría un número con sentido.

Los presupuestos se cargan desde acá mismo: al hacer click en el nombre de una categoría se abre su planilla del año, con los doce meses uno debajo del otro. Cada mes muestra al lado lo que realmente gastaste —o «Sin gasto real» si todavía no hay nada—, así el número que ponés arriba se decide mirando el anterior y no de memoria. Abajo se ve el total anual presupuestado mientras vas escribiendo.

Historia clínica	Ficha médica	Diagnóstico	Salud financiera	Evolución				Presupuestado				Real	VS			
CATEGORÍAS DE FLUJO (7)													PRESUPUESTADO		REAL	
Categoría	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	JuL	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Tendencia		
Sueldo	— \$3.19M	— \$3.26M	— \$3.33M	— \$3.41M	— \$3.48M	— \$5.34M	— \$3.64M	— \$3.72M	—	—	—	—	— \$29.36M			
Préstamo	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	— —			
Jubilación	— \$140k	— \$140k	— \$140k	— \$140k	— \$140k	— \$140k	— \$140k	— \$140k	—	—	—	—	— \$1.12M			
Reserva	— \$200k	— \$200k	— \$200k	— \$200k	— \$200k	— \$1.80M	— \$200k	— \$200k	—	—	—	—	— \$3.20M			
Inversión	— \$220k	— \$220k	— \$220k	— \$220k	— \$220k	— \$220k	— \$220k	— \$220k	—	—	—	—	— \$1.76M			
Trading	— \$85k	— \$85k	— \$85k	— \$85k	— \$85k	— \$85k	— \$85k	— \$85k	—	—	—	—	— \$680k			
Devolución de capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	— —			
BALANCE FLUJO	— \$2.55M	— \$2.62M	— \$2.69M	— \$2.76M	— \$2.84M	— \$3.09M	— \$2.99M	— \$3.07M	—	—	—	—	— \$22.60M			
GASTOS BÁSICOS	— \$1.53M \$2.01M	— \$1.53M \$1.93M	— \$1.53M \$1.98M	— \$1.53M \$1.97M	— \$1.53M \$1.90M	— \$1.53M \$1.97M	— \$1.53M \$1.78M	— \$1.53M \$1.94M	—	—	—	—	— \$12.26M \$15.49M			
GASTOS DISCRECIONALES	— \$665k \$507k	— \$665k \$649k	— \$665k \$672k	— \$665k \$450k	— \$665k \$583k	— \$665k \$590k	— \$665k \$483k	— \$665k \$384k	—	—	—	—	— \$5.32M \$4.32M			
SALDO DEL MES	— \$32k	— \$33k	— \$33k	— \$341k	— \$348k	— \$534k	— \$727k	— \$743k	—	—	—	—	— \$17.58M \$2.79M			
VARIACIÓN	— +\$2.23M -101%	— +\$2.23M -101%	— +\$2.23M -102%	— +\$2.54M -116%	— +\$2.55M -116%	— +\$2.73M -124%	— +\$2.92M -133%	— +\$2.94M -134%	—	—	—	—	— +\$20.37M -116%			
CATEGORÍAS BÁSICAS (7)																
Categoría	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	JuL	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Tendencia		
> Alimentación	— \$340k \$412k	— \$340k \$380k	— \$340k \$407k	— \$340k \$435k	— \$340k \$400k	— \$340k \$412k	— \$340k \$313k	— \$340k \$395k	—	—	—	—	— \$2.72M \$3.17M			
Deuda	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	— —			
Educación	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	— —			
> Financieras	— \$12k \$8k	— \$12k \$8k	— \$12k \$11k	— \$12k \$12k	— \$12k \$10k	— \$12k \$10k	— \$12k \$5k	— \$12k \$10k	—	—	—	—	— \$96k \$74k			
> Salud	— \$230k \$240k	— \$230k \$244k	— \$230k \$245k	— \$230k \$260k	— \$230k \$250k	— \$230k \$231k	— \$230k \$259k	— \$230k \$262k	—	—	—	—	— \$1.84M \$2.01M			
> Transporte	— \$130k \$146k	— \$130k \$121k	— \$130k \$124k	— \$130k \$132k	— \$130k \$145k	— \$130k \$151k	— \$130k \$127k	— \$130k \$155k	—	—	—	—	— \$1.04M \$1.10M			
> Vivienda	— \$820k \$1.20M	— \$820k \$1.17M	— \$820k \$1.19M	— \$820k \$1.12M	— \$820k \$1.08M	— \$820k \$1.16M	— \$820k \$1.08M	— \$820k \$1.12M	—	—	—	—	— \$6.56M \$9.14M			
SUBTOTAL BÁSICAS	— \$1.53M \$2.01M	— \$1.53M \$1.93M	— \$1.53M \$1.98M	— \$1.53M \$1.97M	— \$1.53M \$1.90M	— \$1.53M \$1.97M	— \$1.53M \$1.78M	— \$1.53M \$1.94M	—	—	—	—	— \$12.26M \$15.49M			
VARIACIÓN	— +\$475k +31%	— +\$403k +26%	— +\$450k +29%	— +\$439k +29%	— +\$373k +24%	— +\$435k +28%	— +\$248k +16%	— +\$412k +27%	—	—	—	—	— +\$3.23M +26%			
CATEGORÍAS DISCRECIONALES (7)																
Categoría	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	JuL	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total	Tendencia		
Cuidado personal	— \$45k —	— \$45k \$35k	— \$45k —	— \$45k \$30k	— \$45k —	— \$45k \$30k	— \$45k —	— \$45k \$24k	—	—	—	—	— \$360k \$118k			
> Entretenimiento	— \$90k \$100k	— \$90k —	— \$90k \$96k	— \$90k —	— \$90k \$86k	— \$90k —	— \$90k \$112k	— \$90k —	—	—	—	—	— \$720k \$394k			
Extras	— \$90k —	— \$90k —	— \$90k \$65k	— \$90k —	— \$90k —	— \$90k \$102k	— \$90k —	— \$90k —	—	—	—	—	— \$720k \$167k			
> Gastronomía	— \$240k \$318k	— \$240k \$332k	— \$240k \$311k	— \$240k \$341k	— \$240k \$375k	— \$240k \$375k	— \$240k \$288k	— \$240k \$273k	—	—	—	—	— \$1.92M \$2.61M			
Indumentaria	— \$120k —	— \$120k \$189k	— \$120k \$111k	— \$120k —	— \$120k \$46k	— \$120k —	— \$120k —	— \$120k —	—	—	—	—	— \$960k \$346k			
> Membresías	— \$80k \$89k	— \$80k \$93k	— \$80k \$89k	— \$80k \$79k	— \$80k \$77k	— \$80k \$82k	— \$80k \$83k	— \$80k \$87k	—	—	—	—	— \$640k \$680k			
Turismo	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	— —			
SUBTOTAL DISCRECIONALES	— \$665k \$507k	— \$665k \$649k	— \$665k \$672k	— \$665k \$450k	— \$665k \$583k	— \$665k \$590k	— \$665k \$483k	— \$665k \$384k	—	—	—	—	— \$5.32M \$4.32M			
VARIACIÓN	— -\$158k -24%	— -\$16k -2%	— +\$7k +1%	— -\$215k -32%	— -\$82k -12%	— -\$75k -11%	— -\$182k -27%	— -\$281k -42%	—	—	—	—	— -\$1.00M -19%			

Presupuestado contra real, mes a mes, por categoría.

- Se guarda todo junto con CONFIRMAR. Si cerrás con cambios sin guardar, la app avisa antes de descartarlos.
- El presupuesto es por categoría, por mes y por año: cambiar el año arriba abre la planilla de ese año.

- Hay una segunda vía, para cuando el número ya lo tenés adelante: en Historia clínica, vista Completa, cada movimiento trae un botón INCLUIR EN PRESUPUESTO. Abre el mismo presupuesto con la fecha, el monto y la descripción de ese movimiento ya cargados, y sólo hay que decidir a qué mes va —o a qué rango, si es algo que se repite—. Sirve para armar el presupuesto del año que viene a partir de lo que gastaste este.
- Un movimiento ya incorporado queda marcado en su fila, así se ve de un vistazo qué se presupuestó y qué no. Se puede volver a incluir en otro período: marcarlo no lo bloquea.

Administración: Categorías y etiquetas

Las categorías se dividen en básicas —las esenciales: vivienda, alimentación, salud— y discrecionales, las que podrías reducir si hiciera falta. Esa división es la que alimenta el score.

Las etiquetas son una clasificación cruzada: agrupan movimientos por un criterio adicional (un viaje, un proyecto, una persona) y un mismo movimiento puede tener varias.

El desplegable de arriba elige qué estás creando, y la grilla de abajo cambia para mostrar lo que corresponde.

GESTIÓN

Administración

Categorías y etiquetas

Reglas

Modo viaje

Ficha médica

Parámetros

Acá administrás tus categorías y subcategorías de gastos. Las básicas son las esenciales (vivienda, alimentación, salud). Las discrecionales son las que podrías reducir si hiciera falta. Las de flujo (sueldo, inversiones, etc.) no aparecen acá porque vienen del sistema y no se editan. Las etiquetas son una clasificación cruzada: agrupan transacciones por un criterio adicional (un viaje, un proyecto, un evento, una persona), y una misma tx puede tener varias. Las que crea **Modo viaje** aparecen acá pero se eliminan junto al viaje.

TIPO

Categoría

CLASIFICACIÓN

Discrecional

NOMBRE VISIBLE

Nombre visible (ej. Mascotas)

+ AGREGAR

CATEGORÍAS

BÁSICAS

DISCRECIONALES

Alimentación

Básica

Deuda

Básica

Educación

Básica

Financieras

Básica

Salud

Básica

Transporte

Básica

Vivienda

Básica

SUBCATEGORÍAS

Seleccioná una categoría

Seleccioná una categoría a la izquierda para ver sus subcategorías. Para crear una sub usá el form "Agregar nueva" arriba (tipo = Subcategoría).

Sin cambios pendientes

Cancelar

GUARDAR

Alta de categorías, subcategorías y etiquetas.

anamnesis • manual de usuario

26

Administración: Reglas

Las reglas categorizan solos los movimientos al importarlos. Se evalúan en orden y la primera que coincide define la categoría.

Una regla mira la descripción del movimiento y puede exigir que contenga un texto, que sea exacto, que empiece con algo o que coincida con una expresión regular. Además de la categoría, puede asignar periodicidad y etiquetas.

Una regla hace una de tres cosas: clasificar, descartar el movimiento al importarlo, o renombrar su descripción por un texto legible —"MERPAGO*STARBUCKS 0034512" pasa a ser "Starbucks" y la original queda guardada—. Renombrar se puede combinar con clasificar.

GESTIÓN

Administración

Categorías y etiquetas Reglas Modo viaje Ficha médica Parámetros

Las reglas se aplican automáticamente al cargar movimientos. Se evalúan en orden y la primera que matchee define la categoría. Tienen prioridad sobre el aprendizaje automático y sobre lo que diga el LLM.

SI LA DESCRIPCIÓN TEXT / PATRÓN (podés poner varias palabras separadas con ;, la regla matchea si la descripción contiene cualquiera)

contiene ej: Carrefour;Día;Sandy (separá con ;)

ASIGNAR CATEGORÍA RENOMBRAR A (opcional) PERIODICIDAD (OPCIONAL) ETIQUETAS (OPCIONAL)

— elegir categoría — ej: Starbucks — sin asignar — CLAUDE JALM + AGREGAR REGLA

REGLAS ACTIVAS FILTRAR POR Todas x

APRENDER REGLAS RE-APLICAR A TX EXISTENTES

Aún no hay reglas configuradas. Agregá una arriba para empezar.

Sin cambios pendientes Cancelar GUARDAR

Reglas de categorización automática, agrupadas por categoría.

- El lápiz de cada fila abre la regla con todos sus campos, los mismos del alta. Se puede cambiar hasta lo que la regla hace: una que clasifica puede pasar a descartar, y al revés.
- APRENDER REGLAS revisa lo que clasificaste a mano en los últimos meses y propone reglas para los patrones que se repiten. Vos elegís cuáles crear.
- RE-APLICAR A TX EXISTENTES corre todas las reglas sobre los movimientos ya cargados.
- Lo que no matchea ninguna regla lo resuelve un clasificador que aprende de tu propio historial. Cuando corregís una categoría a mano, esa corrección pasa a ser insumo del clasificador.

Administración: Modo viaje

Definís un viaje o evento con fecha de inicio y fin, y todos los movimientos que caigan dentro del rango se etiquetan solos —también los que cargues después—.

Al terminar el viaje ves el costo total acumulado, que es la forma de saber cuánto salió ese período de gasto especial sin tener que ir marcando movimiento por movimiento.

GESTIÓN

Administración

Categorías y etiquetas

Reglas

Modo viaje

Ficha médica

Parámetros

Definí un viaje o evento con fecha de inicio y fin. Todos los movimientos cuyo día caiga dentro del rango se etiquetan automáticamente (también los que cargues después). Al terminar el viaje vas a ver el costo total acumulado, que sirve para entender cuánto te salió ese período de gasto especial.

NOMBRE DEL VIAJE / EVENTO

ej: Bariloche, casamiento Vicky...

FECHA INICIO

dd/mm/aaaa

FECHA FIN

dd/mm/aaaa

+ INICIAR VIAJE

VIAJES Y EVENTOS (2)

Bariloche

BARILOCHE

FINALIZADO

01/08/2026 → 18/08/2026 · 20 movimientos

COSTO TOTAL

\$812.569

IR A MOVIMIENTOS

Mar del Plata

MAR DEL PLATA

FINALIZADO

01/01/2026 → 31/01/2026 · 35 movimientos

COSTO TOTAL

\$2.514.988

IR A MOVIMIENTOS

Sin cambios pendientes

Cancelar

GUARDAR

Definición de un viaje o evento con su rango de fechas.

anamnesis • manual de usuario

28

Administración: vistas y KPIs

Configuración de vistas controla qué secciones aparecen en Ficha médica. Cada fila tiene dos interruptores: uno para el modo Completa y otro para el modo Resumen. Así se arma una vista breve con lo esencial y otra con todo el detalle.

Configuración de KPIs, en su propia solapa, maneja las tarjetas de indicadores: prenderlas o apagarlas, cambiarles el rótulo, el icono, el color y la ayuda, definir la operación con la que se calculan —la suma de una categoría, un saldo, un promedio o la relación entre dos— y reordenarlas.

GESTIÓN

Administración

Categorías y etiquetas

Reglas

Modo viaje

Configuración de vistas

Configuración de KPIs

Portafolios

Parámetros

Qué secciones de la solapa Ficha médica se muestran y en qué vista. Las tarjetas KPI que van arriba de esa solapa se configuran en KPIs.

Visualización

Cada fila es una sección de la solapa Ficha médica. Marca en la columna Completa para que aparezca en el modo "Vista: Completa", y en la columna Resumen para que aparezca también cuando el usuario activa "Vista: Resumen" (lo esencial sin scroll). Algunas secciones aplican solo a un modo de vista (mensual, trimestral o anual): eso se indica al lado del nombre.

SECCIÓN	COMPLETA	RESUMEN
Score de salud financiera Resumen sintético del periodo · configurable en Parámetros	☒	☒
KPIs Tarjetas configurables en la solapa KPIs	☒	☒
Flujo trimestral Visible en vista trimestral o anual	☒	☒
Evolución anual con tendencias Visible solo en vista anual (Trimestre = Todos)	☒	☐
Inversión y Trading en USD Siempre visible	☒	☐
Evolución del saldo MP día a día Visible siempre que haya saldos cargados	☒	☐
Evolución del flujo Visible en vista trimestral o anual · series por categoría de flujo + Sueldo USD	☒	☐
Evolución de KPIs Visible en vista trimestral o anual · una línea por cada tarjeta KPI habilitada	☒	☒
Evolución por categoría Visible en vista Trimestral · selector básicas/discrecionales/todas	☒	☐
Distribuciones Los 4 anillos juntos (tipo · periodicidad · forma de pago · categoría)	☒	☒
Anatomía del gasto Gráfico + ranking · selector por categoría o etiqueta	☒	☐

Sin cambios pendientes

Cancelar

GUARDAR

Qué secciones se ven en cada modo de vista. Las tarjetas se configuran en la solapa de al lado.

Administración: Parámetros

Los valores que usan los cálculos del resto de la app.

GESTIÓN

Administración

Categorías y etiquetas

Reglas

Modo viaje

Ficha médica

Parámetros

Meses para aprender reglas

Cantidad de meses hacia atrás desde hoy que el botón APRENDER REGLAS usa para detectar patrones repetidos en tus clasificaciones manuales. Cuanto más alto, más historial se analiza (pero pueden aparecer sugerencias menos relevantes si tu criterio cambió).

6 meses

Nombres de las jubilaciones

La app maneja dos jubilaciones. Acá elegís qué se muestra después de la palabra Jubilación en toda la app: tarjetas KPI, destinos de inversión, paneles de Salud financiera y filtros. Sirve para poner iniciales, nombres o lo que te sirva para distinguirlas. Sólo cambia el texto: los movimientos y los activos ya cargados no se tocan.

JALMCLM

Días bajo \$

Umbral para calcular cuántos días tu saldo MP estuvo por debajo. Se usa en la sección "Evolución del saldo MP día a día".

\$5

Cotización MEP (USD → ARS)

Cotización actual del dólar MEP. Se usa para convertir los tickers cargados en USD a su equivalente en pesos y mostrar el total combinado en Salud financiera. Click en ↻ para traer la cotización actual desde dolarapi.com, o editala manualmente.

Sin actualizar

\$1.285↻

Alerta de fuga de gastos

Si los gastos variables, esporádicos o imprevistos superan este porcentaje respecto a los gastos básicos del período, aparece una recomendación en Diagnóstico para revisarlos. Los gastos fijos quedan afuera porque suelen ser obligaciones contractuales. El objetivo es detectar fuga de dinero que se podría redirigir a reserva, inversiones o jubilación.

30 %

Reserva

Monto y plazo para construir tu fondo de reserva (liquidez para emergencias). Podés cargarlo manualmente o calcularlo automáticamente como 6 meses de gastos básicos promediando los últimos 3 meses cargados.

Configurar reserva

Sin cambios pendientes

Cancelar

GUARDAR

Los parámetros que afectan a los cálculos de toda la app.

- Meses para aprender reglas: cuánto historial mira el botón APRENDER REGLAS.
- Nombres de las jubilaciones: qué texto se muestra después de la palabra Jubilación en toda la app. Cambia sólo el texto; los movimientos y los activos ya cargados no se tocan.
- Días bajo \$: el umbral para contar cuántos días el saldo estuvo por debajo.
- Cotización MEP: se usa para convertir entre pesos y dólares. El botón de refresco la trae de dolarapi.com.
- Alertas de concentración: el porcentaje de una cartera a partir del cual un mismo sector (30% de entrada) o un mismo tipo de riesgo (70%) dispara la alerta. En 0 se apagan. Más abajo, cuánto puede pesar un solo activo y cuántos puede agrupar un portafolio.
- Más abajo, el peso y los umbrales de cada dimensión del score, y el plan de la reserva (cuántos meses de gastos querés cubrir y en qué plazo).

Atajos de teclado

Cada pantalla tiene su tecla. Funcionan desde cualquier lugar de la app, salvo mientras escribís en un campo: ahí la letra se escribe y no dispara nada, así no te rompe la carga.

- Del 1 al 5, las cinco solapas principales en el orden en que están: Historia clínica, Ficha médica, Diagnóstico, Salud financiera y Evolución.
- A abre Administración. Adentro, V va a Configuración de vistas, K a Configuración de KPIs, P a Portafolios y M a Parámetros.
- C, E, R y J abren Administración en la solapa que corresponde y dejan el cursor en el nombre: categoría, etiqueta, regla y viaje.
- D abre el diagnóstico del archivo y T cambia entre tema claro y oscuro.
- Ctrl+K —Cmd+K en Mac— abre el buscador de acciones, que llega a todo lo anterior escribiendo. Ctrl+S fuerza el guardado y Esc cierra lo que esté abierto.
- ? muestra esta misma lista dentro de la app.

Guardar y respaldos

Los cambios de las pantallas de administración quedan pendientes hasta que apretás GUARDAR: el pie del modal indica cuántos hay. Eso permite revisar antes de confirmar, y descartar todo si te arrepentís.

El resto de la app guarda sola contra tu archivo, con una demora corta para no escribir en cada tecla. Si en algún momento se pierde el permiso sobre el archivo, la app avisa y ofrece volver a autorizarlo sin perder lo que hiciste.