TUTOR IA · APRENDA FAZENDO

Seu dinheiro merece clareza. Organize suas despesas com ajuda da IA.

Vida pessoal · Iniciante · Publicado em 2026-11-06

Abrir o tutorial e os materiais na versão web

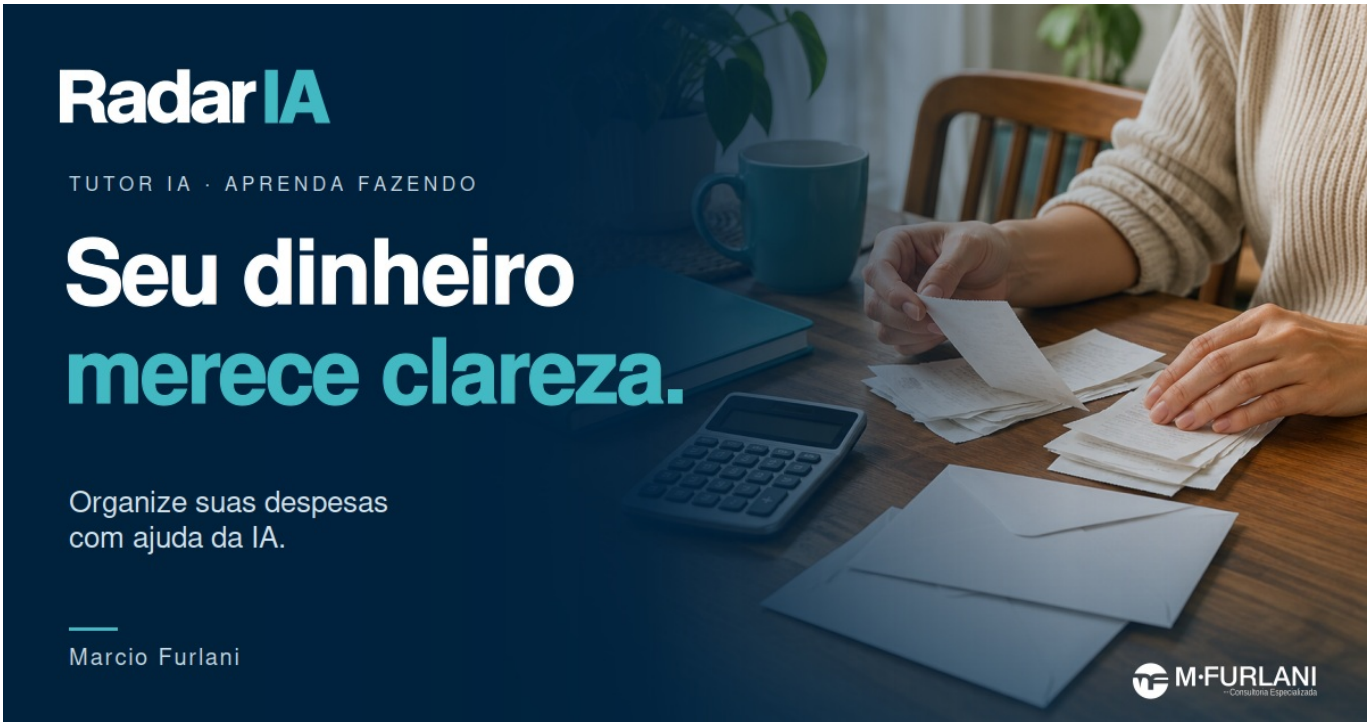


Ilustração editorial gerada por IA. Cena fictícia, sem dados financeiros reais.

Uma visão do mês que você consiga conferir

Você chega ao fim do mês e não sabe explicar para onde foi o dinheiro? Vamos transformar uma lista de receitas e despesas em uma visão que você consiga conferir. A IA entra para organizar informações e ajudar a fazer perguntas. As contas precisam bater e as decisões continuam com você.

- Separar o que entrou do que foi gasto em um período definido.
- Agrupar despesas por categoria e distinguir compromissos fixos, variáveis e parcelados.
- Conferir totais, evitar duplicação de fatura e identificar informações que faltam.
- Sair da conversa com uma pequena ação de organização, adequada à sua realidade.

Abra uma conversa no assistente de IA que você já utiliza. Neste exercício, basta colar o prompt e os dados fictícios em texto. A planilha é um apoio para conferir as somas. Você também pode fazer essa conferência com calculadora e papel.

Faça junto, passo a passo

1. Defina o mês e o que será contado

Comece por um único período. No exemplo, vamos olhar outubro de 2026. Misturar compras de um mês com receitas de outro muda a interpretação. Para estudar sua situação depois, confira também quando cada entrada e saída acontece.

2. Comece pelo exemplo fictício

Use a tabela deste tutorial antes de adaptar o método. Não cole extratos reais, CPF, senhas, números de cartão ou dados de outras pessoas. O exercício não precisa de conexão com banco nem de acesso à sua conta.

3. Separe categoria, natureza e pagamento

Moradia e alimentação são categorias. Fixa e variável descrevem o comportamento do valor no exemplo. Pix, débito e cartão indicam pagamento. Uma compra parcelada pode ter parcela fixa: por isso a parcela tem coluna própria e não vira uma terceira natureza. Revise essas classificações conforme o contexto.

4. Cole o prompt e os dados na mesma conversa

Use os dois botões de copiar abaixo: primeiro o pedido, depois a tabela. Leia antes de enviar. Peça à IA para mostrar as contas e listar dúvidas, em vez de preencher lacunas com palpites.

5. Compare a resposta com as contas conferidas

Confira os resultados da seção seguinte. Se a IA apresentar total diferente, peça que mostre quais linhas somou. Compare linha por linha com a tabela ou com a planilha. Uma explicação convincente não substitui essa conferência.

6. Escolha uma pergunta e uma ação pequena

Pergunte: existe despesa que não entrou na lista? Alguma assinatura precisa ser conferida? Qual compromisso parcelado continua nos próximos meses? Como proposta de rotina, reserve dez minutos por semana para atualizar seus registros. O tempo é uma sugestão nossa, não uma promessa de resultado.

O pedido para a IA

Prompt é o pedido que você escreve para orientar a conversa. Cole este texto e, na mensagem seguinte, a tabela fictícia.

```
Quero organizar um exemplo fictício de despesas pessoais de outubro de 2026. Use somente a tabela
que vou colar a seguir. Valores estão em reais.

1. Separe receitas e despesas. Mostre os totais e a conta receitas menos despesas. Chame o
resultado de diferença registrada, sem afirmar que é dinheiro disponível.
2. Some as despesas por categoria e por natureza (fixa ou variável). Explique que são duas formas
de olhar as mesmas despesas, e que não devem ser somadas entre si.
3. Mostre separadamente as despesas no cartão e a parcela do mês, deixando claro que já estão
incluídas no total. Não acrescente o total da fatura como nova despesa. Não lance o valor inteiro
de uma compra parcelada.
4. Mostre quais linhas sustentam suas contas. Se houver valor ausente, categoria duvidosa ou
possível duplicação, sinalize e pergunte antes de concluir. Valor não informado não é zero.
5. Apresente três observações descritivas e três perguntas úteis para revisão. Não classifique uma
 despesa como desperdício sem contexto. Não sugira cortar saúde, alimentação ou outros itens
essenciais automaticamente, nem recomende empréstimos ou investimentos.
6. Termine com uma ação simples de organização. Não prometa economia nem invente renda, gastos,
juros, dívidas ou resultados.

Base do exercício: valores atribuídos ao mesmo mês; compras no cartão pertencem à fatura
considerada para outubro; a parcela informada é somente a do mês. Não há saldo inicial de conta
nem cronograma de vencimentos. A tabela vem na próxima mensagem.
```

Os dados para experimentar

O exemplo reúne valores atribuídos a outubro de 2026. As compras no cartão são as despesas da fatura considerada para esse mês. A parcela de R$ 150 é apenas a parcela do mês. Este exercício não calcula o saldo bancário, não reconcilia datas de vencimento e não projeta novembro.

Tipo	Categoria	Descrição	Natureza	Parcela	Valor (R$)	Pagamento
Receita	Renda	Salário líquido	Fixa	Não se aplica	R$ 4.200,00	Depósito
Receita	Renda	Trabalho extra recebido	Variável	Não se aplica	R$ 300,00	Pix
Despesa	Moradia	Aluguel	Fixa	Não se aplica	R$ 1.200,00	Pix
Despesa	Moradia	Condomínio	Fixa	Não se aplica	R$ 180,00	Pix
Despesa	Contas da casa	Energia	Variável	Não se aplica	R$ 150,00	Pix
Despesa	Contas da casa	Água	Variável	Não se aplica	R$ 70,00	Pix
Despesa	Contas da casa	Internet	Fixa	Não se aplica	R$ 100,00	Débito
Despesa	Alimentação	Mercado	Variável	Não se aplica	R$ 650,00	Cartão
Despesa	Transporte	Transporte no mês	Variável	Não se aplica	R$ 280,00	Pix

Tipo	Categoria	Descrição	Natureza	Parcela	Valor (R$)	Pagamento
Despesa	Saúde	Plano de saúde	Fixa	Não se aplica	R$ 220,00	Débito
Despesa	Lazer	Passeios	Variável	Não se aplica	R$ 180,00	Cartão
Despesa	Assinaturas	Serviços digitais	Fixa	Não se aplica	R$ 65,00	Cartão
Despesa	Casa e equipamentos	Eletrodoméstico	Fixa	3 de 6	R$ 150,00	Cartão
Despesa	Educação	Curso mensal	Fixa	Não se aplica	R$ 120,00	Cartão

```
PERÍODO: OUTUBRO DE 2026. EXEMPLO FICTÍCIO. VALORES EM REAIS.
Tipo    Categoria       Descrição       Natureza        Parcela Valor (R$)      Pagamento
Receita Renda   Salário líquido Fixa    Não se aplica   4200,00 Depósito
Receita Renda   Trabalho extra recebido Variável        Não se aplica   300,00  Pix
Despesa Moradia Aluguel Fixa    Não se aplica   1200,00 Pix
Despesa Moradia Condomínio      Fixa    Não se aplica   180,00  Pix
Despesa Contas da casa  Energia Variável        Não se aplica   150,00  Pix
Despesa Contas da casa  Água    Variável        Não se aplica   70,00   Pix
Despesa Contas da casa  Internet        Fixa    Não se aplica   100,00  Débito
Despesa Alimentação     Mercado Variável        Não se aplica   650,00  Cartão
Despesa Transporte      Transporte no mês       Variável        Não se aplica   280,00  Pix
Despesa Saúde   Plano de saúde  Fixa    Não se aplica   220,00  Débito
Despesa Lazer   Passeios        Variável        Não se aplica   180,00  Cartão
Despesa Assinaturas     Serviços digitais       Fixa    Não se aplica   65,00   Cartão
Despesa Casa e equipamentos     Eletrodoméstico Fixa    3 de 6  150,00  Cartão
Despesa Educação        Curso mensal    Fixa    Não se aplica   120,00  Cartão
```

Baixar planilha do exemplo

Baixar dados em texto

Na planilha, abra Lancamentos e edite os campos azuis. O Resumo recalcula os totais. Campos ausentes ou inválidos precisam ser revisados; duplicações e classificações ainda dependem da sua conferência.

As contas precisam bater

Resultados esperados do exercício, conferidos independentemente. São referência para avaliar a resposta que você receber; a IA pode responder de outra forma ou errar.

O que conferir	Resultado esperado	Como conferir
Receitas registradas	R$ 4.500,00	Salário de R$ 4.200,00 + trabalho extra de R$ 300,00.

O que conferir	Resultado esperado	Como conferir
Despesas registradas	R$ 3.365,00	Soma das 12 despesas, sem acrescentar novamente a fatura.
Diferença registrada	R$ 1.135,00	R$ 4.500,00 menos R$ 3.365,00. Não é comprovação de saldo disponível.
Despesas no cartão	R$ 1.165,00	Mercado 650 + passeios 180 + serviços digitais 65 + parcela 150 + curso 120. Já incluídas no total.
Despesas fixas / variáveis	R$ 2.035,00 / R$ 1.330,00	A parcela de R$ 150,00 foi classificada como fixa no exemplo. Fixas + variáveis = R$ 3.365,00.

Categoria	Despesas
Moradia	R$ 1.380,00
Contas da casa	R$ 320,00
Alimentação	R$ 650,00
Transporte	R$ 280,00
Saúde	R$ 220,00
Lazer	R$ 180,00
Assinaturas	R$ 65,00
Casa e equipamentos	R$ 150,00
Educação	R$ 120,00

As despesas por categoria e por natureza são duas leituras do mesmo total. Não some uma tabela à outra.

O que a IA pode ajudar você a perceber

• Moradia soma R$ 1.380,00 e é a maior categoria registrada. Isso descreve o exemplo; não significa que ela deva ser cortada.

• Cartão é meio de pagamento. Os R$ 1.165,00 já estão dentro dos R$ 3.365,00. Somar novamente a fatura elevaria incorretamente as despesas para R$ 4.530,00.

• A parcela de R$ 150,00 é a terceira de seis no exemplo. O valor total da compra não deve ser somado a essa parcela no mesmo registro mensal. Para os meses seguintes, confirme o contrato e os vencimentos.

Três perguntas antes de concluir

• Todos os gastos do período foram registrados, inclusive pequenos pagamentos?

• Os valores do cartão pertencem à fatura e ao período que você escolheu analisar?

• Há compromissos futuros, despesas irregulares ou valores ainda não informados?

```
Antes de sugerir qualquer ajuste, liste o que ainda falta saber. Depois, mostre uma tabela com: observação baseada nos registros; informação a confirmar; pergunta que eu devo responder. Não trate hipótese como fato.
```

Agora faça um pequeno teste

Na planilha, mude o mercado de R$ 650,00 para R$ 700,00. As despesas devem passar para R$ 3.415,00 e a diferença registrada para R$ 1.085,00. Depois restaure R$ 650,00. Se apagar o valor de uma despesa mantendo sua descrição, haverá um registro a revisar: não interprete o total menor como economia.

Se a IA errar: peça “Mostre a soma linha por linha, identifique a diferença e refaça usando somente os dados fornecidos”. Compare novamente com sua própria conta. Se faltar informação, registre a dúvida em vez de aceitar uma resposta inventada.

Leve o aprendizado para a rotina

Depois do exercício, faça uma lista local dos seus registros, revise período, parcelas e vencimentos e escolha uma dúvida concreta para resolver. Mantenha dados identificáveis fora da conversa com IA. Comece com dados fictícios ou uma versão que você tenha preparado sem informações pessoais.

Uma ação possível: conferir quais assinaturas ainda estão ativas e anotar a próxima cobrança. Decidir manter ou encerrar depende do uso, do contrato e de suas prioridades. O tutorial não executa cancelamentos.

Aprendizado: a IA pode ajudar a organizar a conversa sobre dinheiro. A confiança vem de registros completos, cálculos conferidos e decisões que façam sentido para você.

Limites e conferência do material

Este material ensina organização e conferência de informações. Não avalia a sua situação financeira individual, não recomenda investimentos ou crédito e não promete economia. A IA pode errar somas e classificações, mesmo quando responde com segurança. Dados ausentes, datas e duplicações exigem revisão.

As fórmulas foram recalculadas e comparadas com somas independentes. Foram verificados alteração de valor, campo em branco versus zero e inclusão de um novo registro. A planilha comporta 100 registros, nas linhas 8 a 107. Não houve execução no Excel nativo nem teste desta conversa em todos os assistentes de IA. Os resultados abaixo são contas esperadas conferidas, não uma transcrição de resposta de ferramenta.

Fontes e referências

Banco Central do Brasil: o que é um orçamento pessoal. Conceito de orçamento e registro do que se ganha e gasta. Página individual depende de JavaScript; conteúdo também conferido na FAQ oficial de educação financeira. Verificação: 06/11/2026.

Banco Central do Brasil: educação financeira, perguntas frequentes. Orçamento pode ser feito com caderno e papel; computador não é requisito. Verificação: 06/11/2026.

CVM: Passo 02, para onde vai o seu dinheiro. Registro periódico de receitas e despesas e agrupamento por categorias. As fontes fundamentam os conceitos de orçamento; o roteiro com IA e os dados fictícios são elaboração editorial da consultoria. Verificação: 06/11/2026.