THE CALM SYSTEM

CASA Y NEGOCIO EN AUTOMÁTICO · EPISODIO 4 DE 9

6 movimientos de dinero que se hacen solos el día de cobro

Ahorro, impuestos y suscripciones, sin que tengas que acordarte.

Finanzas personales

Marca lo que ya tienes funcionando. Lo que quede sin marcar es lo que todavía haces a mano.

- [ ] El día que cobras sale una transferencia automática a tu cuenta de ahorro.
- [ ] El día que cobras se aparta solo el dinero de los impuestos en una subcuenta.
- [ ] Tu banco redondea cada compra y guarda la diferencia en una hucha.
- [ ] Cada mes sale sola una cantidad a tu fondo indexado o plan de pensiones.
- [ ] El banco te avisa cuando gastas más de lo que has fijado en cada categoría, como comida u ocio.
- [ ] El móvil te avisa cada 3 meses de que revises qué suscripciones pagas.

Ponlo en marcha con la IA

1. Abre ChatGPT o Claude en el móvil o en el ordenador.
2. Copia el texto de abajo tal cual y pégalo en un chat nuevo.
3. Contesta a sus preguntas y ve haciendo los pasos de uno en uno.

La IA no entra en tus cuentas: te dice dónde entrar y qué pulsar, y tú lo dejas montado una sola vez. Los textos, como plantillas o menús, te los escribe ella.

```
Actúa como mi asistente para dejar en automático el área de «Finanzas personales». Soy madre
emprendedora, tengo un negocio propio en España y poco tiempo.

Quiero dejar funcionando todo esto:
- El día que cobras sale una transferencia automática a tu cuenta de ahorro.
- El día que cobras se aparta solo el dinero de los impuestos en una subcuenta.
- Tu banco redondea cada compra y guarda la diferencia en una hucha.
- Cada mes sale sola una cantidad a tu fondo indexado o plan de pensiones.
- El banco te avisa cuando gastas más de lo que has fijado en cada categoría, como comida u
ocio.
- El móvil te avisa cada 3 meses de que revises qué suscripciones pagas.

Antes de proponerme nada, hazme estas preguntas de una en una y espera a que te conteste
cada una:
1. ¿Con qué banco o bancos trabajas, y tienes separadas la cuenta personal y la del negocio?
2. ¿Qué día del mes sueles cobrar, o cobras en fechas distintas?
3. ¿Tienes ya alguna subcuenta, hucha o aportación periódica?
4. ¿Qué suscripciones pagas que crees que ya no usas?

Con mis respuestas:
1. Dime cuáles de la lista ya tengo cubiertas y cuáles no me hacen falta en mi caso.
2. Ordena las que faltan de la que más tiempo me ahorra a la que menos.
3. Empieza por la primera y dame los pasos exactos con las herramientas que ya uso. Si me
falta alguna, propón primero las gratuitas o las que ya vienen en el móvil.
4. Dame un paso cada vez y espera a que te diga «hecho» para pasar al siguiente.
5. Tú no puedes entrar en mis cuentas, así que dime exactamente dónde tengo que entrar y qué
tengo que pulsar.
6. Si alguna tarea la puedes hacer tú aquí mismo, como redactar una plantilla, un menú o un
procedimiento, hazla directamente en el chat.

Háblame en español de España, con frases cortas y sin tecnicismos. Si algo de la lista no
conviene automatizarlo en mi caso, dímelo.
No me recomiendes productos financieros concretos ni me digas en qué invertir: eso lo decido
yo con quien me asesore.
```

Lo que no conviene automatizar

Las primeras conversaciones con tus clientes, la voz de lo que publicas, las decisiones de precio o estrategia y el tiempo con tus hijos. Automatizar te deja libres unas horas que puedes dedicar a lo que más te importa.

¿Quieres que casa y negocio funcionen juntos?

Automatizar es una de las tres cosas que trabajamos en The Calm System, junto con la organización y la estrategia, con el mismo sistema que uso yo para sacar adelante mis dos empresas y mi familia. La comunidad aún no ha abierto. Apúntate a la lista de espera y te aviso antes que a nadie.

Entrar en la lista de espera