

Estructura de cuentas financieras

El mapa de por dónde entra tu dinero y a dónde va cada mes, en una página.

Nombre	Fecha	Situación (asalariado / autónomo)

1 Mis cuentas Las mínimas necesarias. Ni una más.

Cuenta	Para qué sirve	Banco o producto	¿Tarjeta?
Operativa	Gastos del día a día. Aquí entra el ingreso.		
Emergencia	Tu fondo de emergencia. No se toca.		
Puente de inversión	De aquí salen tus aportaciones.		
Impuestos (autónomos)	IVA e IRPF apartados de cada cobro.		

2 El reparto Sale de tu cashflow mensual. Tiene que sumar 100 %.

Ingreso neto mensual (€)	Día en que cobro	Día en que se reparte

Destino	% del ingreso	Importe (€)	Día de la transferencia	¿Automática?
Se queda en la operativa				
A emergencia				
A inversión				
A impuestos (autónomos)				
Total	100 %			

3 El flujo El ingreso entra en la operativa y se reparte solo.

INGRESO → CUENTA OPERATIVA			
↓ al día siguiente, transferencias automáticas ↓			
Se queda en operativa	Emergencia	Inversión	Impuestos

4 Solo autónomos: lo que aparto de cada factura Revisalo con tu gestor.

% de la base que aparto (referencia: 30 %)	De eso, IVA	De eso, IRPF	Revisado con mi gestor el

5 Comprobaciones

Tarjetas solo en la cuenta operativa	
Cuentas sin comisiones de mantenimiento	
Transferencias programadas en el banco	
Fecha de revisión tras el primer mes	

Cinco pasos, algo más de una hora

Haz una copia de este documento y rellena la página 1. Los campos van en azul. En la página 3 tienes un ejemplo.

1 Dibuja el mapa antes de abrir nada (15 min)

La estructura base tiene tres cuentas: operativa (el día a día), emergencia e inversión. Si eres autónomo, añade una cuarta para impuestos. El ingreso entra en la operativa y se reparte solo al día siguiente. Abrir cinco cuentas "por organizarse" sin decidir qué regla alimenta cada una solo añade caos.

2 Asigna un porcentaje a cada flujo (15 min)

Sácalos de tu cashflow mensual. Ejemplo: 65 % se queda en la operativa, 15 % va a emergencia y 20 % a inversión. Es un ejemplo. Los tuyos dependen de tus gastos fijos. Que el reparto sea automático pesa más que afinar el porcentaje.

3 Abre las cuentas que falten (30 min)

Sin comisiones de mantenimiento y sin requisitos cruzados que te aten. La de emergencia, mejor remunerada. A la de impuestos le basta con quedarse intacta. Para elegir banco tienes la guía de cuentas remuneradas del Club.

4 Quita las tarjetas de todo lo que no sea la operativa (10 min)

No las actives, o córtalas. Una cuenta de impuestos con tarjeta acaba pagando una cena. Que cueste sacar dinero de esas cuentas es justo lo que buscas.

5 Haz un mes de prueba y ajusta (10 min al cierre)

El primer mes algún porcentaje saldrá mal calibrado. Es normal. Ajusta en la revisión mensual del cashflow y deja la estructura estable. A partir de ahí solo compruebas que las transferencias se ejecutan.

Si eres autónomo

Aparta el 30 % de la base de cada factura cobrada en la cuenta de impuestos, el mismo día que cobras. Son el 21 % de IVA más un 9 % para el IRPF, contando con que tus clientes ya te retienen el 15 %. Si facturas sin retención, a particulares por ejemplo, ese 9 % se queda corto y toca subirlo. Revisa el porcentaje con tu gestor.

Prompt para diseñarla con tu IA

Actúa como organizador de finanzas personales. Quiero diseñar mi estructura de cuentas bancarias. Mi situación: ingreso neto mensual [X] €, soy [asalariado/autónomo], mis gastos fijos son [Y] €, tengo/no tengo fondo de emergencia completo. Quiero que: 1) Me propongáis la estructura de cuentas mínima necesaria para mi caso (ni una más). 2) Defináis el porcentaje del ingreso que fluye a cada cuenta y qué día del mes. 3) Si soy autónomo, calculéis qué porcentaje de cada factura debo apartar para impuestos con mis datos (facturación anual aproximada [Z] € y gastos deducibles [W] €), partiendo de la referencia del 30 % de la base, y qué tengo que revisar con mi gestor. 4) Me des el diagrama de flujos en texto (ingreso → cuentas) y la lista exacta de transferencias automáticas a programar. Resultado: un plan ejecutable en una tarde.

Con qué encaja

De dónde salen los números: Sistema de cashflow mensual y Fondo de emergencia.

Si ya hiciste el Sistema de ahorro automático: aquí dibujas el mapa completo donde viven esas transferencias.

En Discord: comparte en #activo-cuentas cuántas cuentas tienes y qué estructura has decidido.

Estructura de cuentas financieras

Perfil inventado. Las cifras y los productos son ilustrativos y no son una recomendación.

Nombre	Fecha	Situación (asalariado / autónomo)
Laura (perfil inventado, 34 años)	17/10/2026	Asalariada

1 Mis cuentas Las mínimas necesarias. Ni una más.

Cuenta	Para qué sirve	Banco o producto	¿Tarjeta?
Operativa	Gastos del día a día. Aquí entra el ingreso.	Cuenta de la nómina	Sí
Emergencia	Tu fondo de emergencia. No se toca.	Cuenta remunerada en otro banco	No
Puente de inversión	De aquí salen tus aportaciones.	Cuenta asociada a su bróker	No
Impuestos (autónomos)	IVA e IRPF apartados de cada cobro.	No aplica	—

2 El reparto Sale de tu cashflow mensual. Tiene que sumar 100 %.

Ingreso neto mensual (€)	Día en que cobro	Día en que se reparte
3.000 €	1	2

Destino	% del ingreso	Importe (€)	Día de la transferencia	¿Automática?
Se queda en la operativa	65 %	1.950 €	—	—
A emergencia	15 %	450 €	2	Sí
A inversión	20 %	600 €	2	Sí
A impuestos (autónomos)	—	—	—	—
Total	100 %	3.000 €		

3 El flujo El ingreso entra en la operativa y se reparte solo.

INGRESO → CUENTA OPERATIVA 3.000 € el día 1			
↓ al día siguiente, transferencias automáticas ↓			
Se queda en operativa 1.950 €	Emergencia 450 €	Inversión 600 €	Impuestos No aplica

4 Solo autónomos: lo que aparto de cada factura Revisalo con tu gestor.

% de la base que aparto (referencia: 30 %)	De eso, IVA	De eso, IRPF	Revisado con mi gestor el
No aplica	No aplica	No aplica	—

5 Comprobaciones

Tarjetas solo en la cuenta operativa	Sí
Cuentas sin comisiones de mantenimiento	Sí
Transferencias programadas en el banco	Sí, las dos
Fecha de revisión tras el primer mes	17/11/2026