### **Resumen de Reunión y Plan de Acción – 7 de Octubre de 2025**

**Participantes:**

* Ernesto Buttó
* Gabriel
* Enza Lazio
* Cindy

**1. Resumen de Decisiones Clave**

* **Objetivo Principal:** Poner en marcha un fondo de inversión familiar gestionado por Gabriel para rentabilizar el capital de los participantes.
* **Estructura de Cuentas Acordada:**
  + **Ernesto y Cindy:** Abrirán una cuenta de inversión conjunta en Interactive Brokers. Se le dará acceso a Gabriel como gestor para que opere en la cuenta.
  + **Enza Lazio:** Continuará con su cuenta individual actual, también gestionada por Gabriel.
    - *(Nota: El portafolio de Enza se distribuye en aproximadamente 90,000 $ en índices y bonos, y 60,000 $ en una cuenta para operaciones con acciones, opciones y margen).*
* **Modelo de Comisión para el Gestor (Gabriel):**
  + Se acuerda un modelo de comisiones basado en el rendimiento que exceda al S&P 500.
  + Se definirá una cuota operativa para gastos de gestión.
  + *(Nota: Los porcentajes exactos se formalizarán en un documento simple más adelante).*
* **Estrategia de Inversión:**
  + Gabriel aplicará una estrategia conservadora pero apalancada (20-30%), utilizando su experiencia en opciones y cuenta margen para optimizar el rendimiento y controlar el riesgo.
* **Planes a Futuro:**
  + Se pospone la creación de una figura jurídica más formal para el fondo, pero se retomará la idea más adelante.

**2. Plan de Acción (Próximos Pasos)**

| Tarea | Responsable(s) |
| --- | --- |
| **1. Apertura de cuenta en Interactive Brokers.** | Ernesto y Cindy |
| *Descripción: Iniciar y completar el proceso de apertura de la cuenta conjunta.* |  |
| **2. Añadir a Gabriel como usuario gestor.** | Ernesto y Cindy |
| *Descripción: Una vez activa la cuenta, configurar el acceso para Gabriel.* |  |
| **3. Definir y transferir el capital inicial.** | Ernesto y Cindy |
| *Descripción: Decidir el monto a invertir, considerando mantener una reserva de efectivo de 4 meses de gases a 3500 eu al mes = 14,000* |  |
| **4. Redactar acuerdo simple de comisiones.** | Gabriel y Ernesto |
| *Descripción: Crear un borrador con los términos de la comisión de Gabriel para que todos lo tengan claro.* |  |
| **5. Investigar figura jurídica (a futuro).** | Gabriel |
| *Descripción: Investigar de manera preliminar los requisitos para una estructura legal formal para el fondo.* |  |
| **6. Definir proceso de grabación y transcripción.** | Gabriel y Ernesto |
| *Descripción: Establecer el formato, la herramienta y la frecuencia para las grabaciones semanales de Gabriel.* |  |

**3. Decisiones de Inversión y Proyecciones (Ernesto y Cindy)**

Esta sección detalla la distribución de capital acordada y las proyecciones de rendimiento actualizadas.

**Distribución de Capital**

* **Capital Total Asignado:** 80,000 €
* **Cuenta en Interactive Brokers:** **50,000 €**
  + *Cuenta de opciones y margen gestionada por Gabriel.*
* **Cuenta en MyInvestor:** **30,000 €**, distribuidos de la siguiente manera:
  + **Reserva (Cash/Oro):** 14,000 €
  + **Índice Mundial (sin EE.UU.):** 4,000 € (en un ETF)
  + **S&P 500:** 12,000 € (de Vanguard)

**Proyección de Rendimiento Mensual (Capital en Interactive Brokers)**

* **Capital gestionado:** 50,000 €
* **Supuesto de rendimiento anual:** 35%
* **Rendimiento mensual promedio:** **~1,458 €**
  + *Fórmula: (50,000 € \* 0.35) / 12 meses*

**Proyección de Crecimiento con Reinversión (Interés Compuesto)**

Este escenario asume que los rendimientos mensuales del capital en Interactive Brokers no se retiran y se reinvierten.

* **Capital Inicial:** 50,000 €
* **Aumento a los 6 meses:**
  + El capital aumentaría en **~9,385 €**, alcanzando un total de **~59,385 €**.
  + *Fórmula: 50,000 € \* (1 + 0.35 / 12)^6*
* **Aumento a los 12 meses:**
  + El capital aumentaría en **~20,650 €**, alcanzando un total de **~70,650 €**.
  + *Fórmula: 50,000 € \* (1 + 0.35 / 12)^12*

*Nota: Todas las proyecciones de esta sección son un promedio y se basan en un rendimiento supuesto para el capital gestionado activamente. El rendimiento real puede variar.*

**4. Creación de Base de Conocimiento y Propiedad Intelectual**

Se acuerda la creación de una base de conocimiento a partir de la experiencia y decisiones de Gabriel como gestor del fondo.

* **Proceso:**
  + **Grabación Semanal:** Gabriel se intentará grabar un audio semanal (mínimo) donde explicará las decisiones de inversión tomadas, su criterio y su análisis del mercado.
  + **Transcripción:** Estos audios serán transcritos para facilitar su análisis y uso.
* **Objetivos a Medio/Largo Plazo (6-12 meses):**
  + **Base de Conocimiento:** Crear un archivo estructurado con la filosofía y estrategia de inversión.
  + **Soporte con IA:** Utilizar este conocimiento para entrenar agentes de IA que puedan asistir a Gabriel en la toma de decisiones y análisis.
  + **Propiedad Intelectual:** Generar material para la posible redacción de un libro y establecer por escrito las reglas y principios del método de inversión.

**Desarrollo de Herramientas de Trading (Bots) por Cindy**

* **Implicación de Cindy:** Cindy dedicará 2-3 horas semanales para estudiar el portafolio y colaborar con Gabriel para entender la estrategia.
* **Objetivo:** Como programadora, Cindy explorará la creación de “robots” (bots de trading).
* **Estrategia de los Bots:**
  + Se enfocarán en operaciones a **corto plazo**.
  + Tendrán objetivos de ganancias diarias (ej. 100 €/día).
* **Sinergia:** Esta iniciativa complementa la creación de la base de conocimiento, permitiendo automatizar y probar estrategias específicas.