



# DISEÑO Y GESTIÓN INDEXADA PARA LA REINVERSIÓN DE BENEFICIOS

*Universitat Politècnica de València*

*Entidad acreditada por la CNMV y por EFPA®*



UNIVERSITAT  
POLITÈCNICA  
DE VALÈNCIA



Marisa Vercher Ferrándiz  
[asesorfinanciero@upv.es](mailto:asesorfinanciero@upv.es)

Universitat Politècnica de València  
Campus de Alcoy - Edificio Ferrándiz  
03801 - Alcoy (Spain)

Tel: +34 966 528 520

*Education in action for you!!*

# Diseño y gestión indexada para la reinversión de beneficios

La creciente complejidad de los mercados financieros, la presión competitiva y la necesidad de optimizar la asignación de capital obligan a profesionales y organizaciones a adoptar decisiones de inversión basadas en criterios técnicos, evidencia empírica y eficiencia en costes. En este contexto, comprender el funcionamiento de los índices financieros y la lógica de la gestión indexada se ha convertido en una competencia clave para la reinversión estructurada de beneficios y excedentes de liquidez.

La forma más eficaz de adquirir estas competencias es a través de una formación rigurosa, sistemática y aplicada, que combine fundamentos teóricos, análisis crítico y herramientas prácticas orientadas a la toma de decisiones reales.

La Universitat Politècnica de València, en el marco de su oferta de Microcredenciales Universitarias, imparte este curso con el objetivo de proporcionar una especialización sólida en diseño y gestión indexada, facilitando la actualización profesional y la mejora de la empleabilidad en un entorno financiero cada vez más exigente.

## Datos Generales

### Objetivos Generales

- Proporcionar una base sólida para comprender el funcionamiento de los índices financieros y su papel en la inversión moderna.
- Analizar la lógica de la gestión indexada frente a la gestión activa desde una perspectiva rigurosa y fundamentada.
- Capacitar al alumnado para diseñar e implementar estrategias de inversión indexada orientadas a la reinversión eficiente de beneficios y excedentes de liquidez.

### Dirigido a

- Este curso está orientado tanto a profesionales en activo que gestionen beneficios empresariales o excedentes de tesorería y deseen optimizar su reinversión con criterios técnicos, como a personas en proceso de mejora o reorientación profesional. Está destinado a participantes entre 25 y 64 años, sin necesidad obligatoria de titulación universitaria previa.

### Programa

- Fundamentos y construcción de índices
- Evidencia empírica y fundamentos económicos de la indexación
- Instrumentos y aplicación profesional

## Objetivos específicos del curso

Al terminar la actividad, el alumnado podrá:

- Comprender la naturaleza, función y metodología de construcción de los índices financieros, incluyendo sistemas de ponderación y criterios de selección.
- Diferenciar índices de renta variable, renta fija e inversiones alternativas, y relacionar esas diferencias con su perfil de riesgo y rentabilidad esperada.
- Interpretar la “personalidad” de un índice a partir de su concentración sectorial, capitalización y composición.
- Describir el debate entre gestión activa e indexada incorporando una visión histórica, técnica y apoyada en evidencia empírica.
- Evaluar las razones estructurales que dificultan superar a los índices, integrando costes, incentivos y eficiencia de mercado en el análisis.
- Identificar mitos, sesgos y errores de interpretación habituales al comparar inversión indexada y gestión activa.
- Reconocer los principales productos y vías para invertir de forma indexada (fondos indexados, ETFs y otras alternativas), entendiendo sus diferencias operativas.
- Comparar intermediarios y estructuras de costes relevantes para la implementación de estrategias indexadas.
- Diseñar una estrategia básica de inversión indexada orientada a la reinversión eficiente de beneficios y excedentes de liquidez.
- Aplicar criterios sistemáticos de seguimiento y rebalanceo en una cartera indexada con horizonte de largo plazo.

## Convocatoria

El curso se imparte en modalidad online en convocatoria cerrada.

- Desde: 30/03/2026
- Hasta: 21/06/2026

Durante este periodo el alumnado deberá completar los contenidos y actividades previstas. La prueba de evaluación final se realizará en modalidad online dentro del calendario establecido.

## Certificación

Al finalizar y superar la evaluación, obtendrás una Certificación Microcredencial expedida por la Universitat Politècnica de València, con una carga académica de 5 ECTS, equivalente a las 50 horas de formación que integran el curso.

## Metodología

La metodología online permite individualizar la formación a cada uno de los destinatarios fomentando el aprendizaje autónomo y la individualización de ritmos a partir de la flexibilidad del modelo y del desarrollo de materiales de calidad que fomentan el autoaprendizaje.

Los materiales se trabajarán siguiendo un modelo que mantiene al participante en constante situación de aprendizaje y que consta de cuatro momentos:



A través de los simuladores, el alumno irá avanzando en los contenidos de manera rápida, pudiendo comprobar su nivel de aprendizaje en cualquier momento y aprendiendo de la revisión de los errores cometidos, así como de los comentarios del profesor que le permitirán asentar adecuadamente los conceptos que había integrado erróneamente.

## Sistema de evaluación

Para superar la microcredencial, será necesario realizar las actividades formativas mínimas obligatorias —incluyendo un mínimo de horas de conexión efectiva a la plataforma online y la superación de las pruebas parciales distribuidas a lo largo del curso— y aprobar el examen final, respondiendo correctamente al menos el 70 % de las preguntas.

La evaluación tiene carácter criterial y binario (apto / no apto), en coherencia con los estándares de acreditación de competencias establecidos en la normativa vigente

## Matrícula

### Inscripciones

Para formalizar la matrícula, se deberán enviar los datos y documentos que se enumeran a continuación a esta dirección de correo electrónico ([asesorfinanciero@upv.es](mailto:asesorfinanciero@upv.es)):

- Curso en el que desea ser matriculado.
- DNI escaneado por ambas caras.
- Datos personales:
  - Nombre y apellidos.
  - Dirección de correo electrónico.
  - Teléfono de contacto.

Una vez formalizada la inscripción, el pago se realiza mediante tarjeta, ingreso en cuenta o transferencia bancaria a través de la web del Centro de Formación Permanente de la Universitat Politècnica de València.

### Precio

- Público en general: 470€
- Precio MICROCREDS: 141 € - Personas con nacionalidad española o residencia en el Estado Español, de entre 25 y 64 años, cumplidos a la fecha de comienzo de la microcredencial.
  - Observaciones al precio: Plan MICROCREDS - Matrícula subvencionada hasta 70% : Personas con nacionalidad española o residencia en el Estado Español, de entre 25 y 64 años, cumplidos a la fecha de comienzo de la microcredencial. Financiado por la Unión Europea. Next Generation.