



Mentorías de Inversión



UNIVERSITAT
POLITÈCNICA
DE VALÈNCIA

 **eduTainment**
education & entertainment

Education in action for you!!

Invertir no es el problema. No entender lo que haces, sí.

Invertir no es el problema. No entender lo que haces, sí.

Tienes dinero ahorrado. Sabes que deberías invertirlo.

Pero cada vez que piensas en hacerlo, te asaltan las dudas. ¿Realmente estoy preparado? ¿Estoy tomando las decisiones correctas?

Esas dudas, aunque invisibles, son el mayor obstáculo para muchos. Porque, al final, lo que define tu futuro financiero no es solo la cantidad de dinero que ahorras, sino la manera en que tomas las decisiones sobre él.

El punto de partida: querer invertir... pero con miedo

En España, los valientes que deciden dar el paso e ir más allá del ladrillo o los depósitos, se ven abrumados por los miles de productos y ofertas disponibles. La mayoría acaba por seguir el camino tradicional: confían en bancos o asesores para gestionar su dinero.

Además de que estas dos vías pueden tener un conflicto de intereses, lo que no saben es que existe una tercera vía intermedia, una forma más accesible y eficaz para la mayoría de las personas: invertir por uno mismo con el conocimiento adecuado.

Este enfoque no requiere ser un experto en finanzas, ni tener años de experiencia. Solo necesitas entender los principios fundamentales. Y esa es la base que te ofreceremos.

El error de fondo: delegar sin entender

Cuando el dinero está en juego, delegar puede parecer la opción más fácil. Pensamos que un experto lo hará mejor. Pero aquí está el problema:

Para arriesgar tu dinero, necesitas entender lo que haces. Porque cuando vengan mal dadas — y cuando el horizonte de inversión es a varias décadas, sin ninguna duda que llegarán épocas difíciles—, será la comprensión profunda de lo que estás haciendo lo que te salve de cometer errores y convertirte en tu peor enemigo.

El riesgo, aunque esencial, es a menudo mal entendido. El desconocimiento del riesgo real hace que muchas personas inviertan en productos sin saber qué están comprando ni cómo afectará tanto a sus objetivos financieros como a sus emociones.

Una alternativa real: invertir con criterio propio

Lo que muchos no saben es que sí se puede gestionar tu dinero de forma autónoma, sin necesidad de depender de un tercero desde el principio.

El concepto de “do it yourself investing” (DIY) es más popular de lo que parece. Con estrategias sencillas como la indexación, puedes construir carteras diversificadas con productos eficientes, con bajo coste y sin necesidad de un conocimiento técnico profundo.

La ironía es que estas formas de inversión sensatas, sencillas y comprensibles acaban por obtener mejores resultados a largo plazo que el 95% del resto de miles de ofertas sofisticadas que ofrece la industria.

La clave está en comprender los principios fundamentales y la realidad de los mercados financieros.

Siempre respaldado por la evidencia empírica y el rigor académico, las mentorías de inversión de la UPV invitan a abordar este desafío al alcance de todos. Y a partir de ahí, darás tus primeros pasos hacia la autonomía financiera.

Por qué la mayoría se equivoca

Aunque las herramientas y el conocimiento están al alcance de todos, los errores siguen siendo comunes. Los inversores, incluso los más motivados, cometen fallos simples:

1. No entender el riesgo real

Confunden volatilidad con peligro, o asumen riesgos ocultos que tarde o temprano no pueden tolerar.

2. Sobreconcentración

Apostar todo a un único activo o sector de moda, con una buena historia que la respalda, parece atractivo, pero se ha demostrado que aumenta el riesgo de forma temeraria.

3. Dejarse llevar por modas

La tentación de invertir en lo “más popular” puede ser peligrosa si no se entiende cómo funcionan los mercados a largo plazo.

4. Sesgos conductuales

Tomar decisiones emocionales es más común de lo que parece. Es fácil actuar por miedo o euforia en el mercado. De hecho, una vez se tienen los conocimientos necesarios, la razón por la que la gran mayoría de inversores independientes no alcanza sus objetivos es por que caen víctimas de sus propios sesgos y emociones en algún punto del largo camino que implica invertir para el largo plazo.

El papel del mentor financiero

Aquí es donde entra en juego el mentor financiero.

Un mentor no maneja tu dinero, ni te recomienda productos específicos. Su función es guiarte para que tomes, por ti mismo, decisiones de inversión fundamentadas.

Con un mentor, aprenderás a:

- Construir una cartera coherente con tu perfil
- Comprender a un nivel profundo las razones de inversión y el riesgo real que estás asumiendo
- Evitar errores estructurales que pueden costarte dinero
- Establecer una estrategia clara y ajustada a tus metas
- Conocer y controlar al enemigo —nosotros mismos— antes de que te ataque y destruya tu plan de inversión.

El punto de inflexión

El punto de inflexión ocurre cuando te das cuenta de algo muy simple pero poderoso:

“Estoy invirtiendo, pero no sé realmente por qué y cómo lo estoy haciendo.”

Ese momento, aunque incómodo, es crucial. Porque de ahí parte tu evolución. Pasas de ser alguien que simplemente compra productos financieros a ser un inversor informado.

Qué cambia cuando tienes criterio

Cuando desarrollas una base sólida de conocimiento, el panorama cambia. Ya no dependerás de la suerte ni de lo que digan los demás.

- Te centrarás en lo que funciona realmente a largo plazo y las peligrosas modas te “resbalarán”.
- Tomarás decisiones basadas en tu tolerancia al riesgo.
- Construirás una cartera diversificada, coherente y de bajo coste.
- Entenderás mejor el mercado y cómo afecta a tus finanzas.

No se trata de complicarse. Se trata de entender lo que estás haciendo y por qué.

Autonomía primero

Antes de delegar, lo más importante es aprender a gestionar lo tuyo.

Porque cuando entiendes cómo funciona tu dinero, lo controlas.

Invertir es un proceso, y la educación financiera es la base. Después de nuestra mentoría, tendrás la confianza y las herramientas necesarias para tomar decisiones coherentes y sin miedo.

Marcos Pérez @inversobrio

David Pla - <https://afe.webs.upv.es/author/david/>



UNIVERSITAT
POLITÈCNICA
DE VALÈNCIA

