



Mentorías de Inversión

Aprender a invertir con criterio propio



UNIVERSITAT
POLITÈCNICA
DE VALÈNCIA

 **eduTainment**
education & entertainment

Education in action for you!!

Mentorías de Inversión

Invertir no consiste únicamente en elegir productos financieros. Consiste, sobre todo, en comprender qué estás haciendo, por qué lo haces y qué riesgos estás asumiendo.

La mayoría de las personas ahorra durante años, pero muy pocas reciben una formación adecuada que les permita tomar decisiones de inversión con criterio propio. Como consecuencia, muchas terminan delegando completamente sus decisiones de inversión sin entender realmente cómo funciona aquello en lo que invierten.

Estas mentorías nacen precisamente para cubrir ese vacío.

El objetivo no es convertirte en experto financiero ni enseñarte estrategias complejas o especulativas. El objetivo es ayudarte a desarrollar una base sólida de comprensión financiera para que puedas tomar decisiones coherentes, racionales y sobre todo, alineadas con tus objetivos personales.

El enfoque del programa está basado en:

- Educación financiera aplicada.
- Evidencia empírica y rigor académico.
- Comprensión del riesgo real.
- Inversión racional a largo plazo.
- Desarrollo de autonomía de inversión.

La finalidad última de la mentoría es que el mentorizado pueda comprender mejor las decisiones que toma, desarrollar autonomía decisional y reducir la dependencia de opiniones externas o modas financieras.

Coordinación y responsables

El programa de mentorías se desarrolla en el marco de una Prestación de Servicios de Formación vinculada a la Universitat Politècnica de València (UPV).

Las sesiones son coordinadas por David Pla Santamaría, Profesor Titular de la UPV, y desarrolladas conjuntamente con Marcos Pérez Mesas, profesor del Máster en Asesoramiento Financiero y especializado en educación financiera y fondos de inversión.

El objetivo del programa es exclusivamente educativo y formativo, orientado a mejorar la comprensión financiera y la autonomía del mentorizado en la toma de decisiones de inversión.

Datos Generales

La mentoría es un proceso individual de formación y acompañamiento diseñado para ayudarte a comprender los principios de la inversión y desarrollar una estrategia de inversión coherente con tus objetivos y tu perfil.

Duración y formato

La mentoría tiene una duración total de 50 horas, combinando sesiones individuales y trabajo autónomo guiado. Incluye:

- Dos sesiones individuales online por videoconferencia, de aproximadamente 90 minutos cada una.
- Acceso a una plataforma de aprendizaje con materiales, recursos y actividades de apoyo.
- Trabajo personal entre sesiones para consolidar los conocimientos adquiridos y preparar el segundo encuentro.

Las sesiones se programan de forma personalizada según la disponibilidad del participante y, habitualmente, el proceso completo se desarrolla en un plazo inferior a 30 días.

¿Cómo trabajamos los contenidos?

Acceso a una plataforma de aprendizaje con contenidos, recursos y herramientas de estudio desarrollados siguiendo la metodología EduTainment UPV, que incorpora simuladores interactivos con corrección inmediata, explicaciones detalladas de cada respuesta y materiales diseñados para favorecer un aprendizaje activo y progresivo.

Aspectos tratados en las sesiones

Marco conceptual y filosofía de inversión

- Impacto de la inflación y del largo plazo sobre el ahorro.
- Importancia de la disciplina y la gestión emocional.
- Riesgos de la especulación y de las expectativas irreales de rentabilidad.
- Comprensión de los sesgos conductuales más frecuentes.
- Papel de la inversión indexada y de la diversificación global.
- Importancia de los costes y la eficiencia a largo plazo.

Diagnóstico y objetivos financieros

- Situación financiera general.
- Experiencia previa en inversión.
- Objetivos personales.
- Horizonte temporal.
- Tolerancia al riesgo.
- Principales dudas e inquietudes.

Fundamentos de inversión

- Qué significa realmente invertir.
- Riesgo y volatilidad.
- Rentabilidad esperada.
- Diversificación.

- Costes y comisiones.
- Gestión activa vs inversión indexada.
- Errores frecuentes de los inversores.
- Comprensión de la incertidumbre inherente a los mercados financieros y de las limitaciones de cualquier predicción a corto plazo.

Plataformas y operativa básica

- Explicación general del funcionamiento de distintas plataformas de inversión utilizadas habitualmente en el mercado, sin que ello implique recomendación de contratación.
- Diferencias entre brokers y gestores automatizados.
- Seguridad y regulación.
- Proceso de registro y funcionamiento básico.
- Conceptos operativos esenciales.

Principios generales de planificación financiera e inversión racional

- Principios generales de diversificación y distribución del riesgo.
- Comprensión del funcionamiento de las carteras indexadas.
- Diversificación global y largo plazo.
- Relación entre riesgo, horizonte temporal y comportamiento del inversor.
- Importancia de la coherencia emocional y financiera en la toma de decisiones.

Psicología del inversor y seguimiento

- Sesgos conductuales.
- Gestión emocional de las caídas del mercado.
- Cómo evitar errores impulsivos.
- Revisión global del proceso.
- Resolución de dudas finales.

¿Qué incluye?

- Dos sesiones individuales personalizadas.
- Explicaciones adaptadas al nivel de conocimientos del participante.
- Orientación educativa sobre plataformas de inversión.
- Materiales de apoyo cuidadosamente seleccionados.
- Acuerdo de confidencialidad firmado por el mentor.
- Elaboración de un Investment Policy Statement (IPS), un documento personal que recoge los principios, objetivos y criterios que servirán de guía para futuras decisiones de inversión.
- Posibilidad de realizar consultas puntuales por correo electrónico durante los 60 días posteriores a la primera sesión para resolver dudas relacionadas con la aplicación del IPS.

Qué NO incluye la mentoría

La mentoría NO incluye:

- Gestión directa del patrimonio del cliente.
- Custodia de fondos.
- Recomendaciones individualizadas de compra o venta.
- Promesas o garantías de rentabilidad.
- Asesoramiento financiero regulado.
- Operativa realizada por el mentor en nombre del cliente.

El servicio tiene una finalidad exclusivamente educativa y formativa.

Organización y funcionamiento

- Las sesiones se realizarán en formato online mediante videoconferencia.
- Las fechas y horarios se acordarán entre las partes según disponibilidad.
- Las modificaciones o reprogramaciones deberán comunicarse con antelación suficiente.
- La mentoría tiene carácter personal e individual.
- El mentorizado será responsable de verificar personalmente cualquier proceso de contratación, operativa o decisión realizada en plataformas externas.
- La mentoría se estructura en dos sesiones online de aproximadamente 90 minutos cada una.
- El importe de la mentoría y las condiciones de pago serán comunicadas previamente al inicio del proceso.
- En caso de que el mentorizado desee sesiones adicionales, estas podrán organizarse de forma independiente.

Confidencialidad y privacidad

Toda la información compartida durante el proceso será tratada con absoluta confidencialidad.

El mentor firmará un compromiso específico de confidencialidad respecto a:

- información financiera,
- patrimonio,
- objetivos personales,
- documentación compartida,
- y cualquier información privada comunicada durante las sesiones.

La relación de mentoría se fundamenta en la confianza, el respeto y la privacidad.

Compromiso del mentorizado

El mentorizado se compromete a:

- Participar activamente en las sesiones.
- Reflexionar sobre los contenidos trabajados.
- Comprender que invertir implica riesgos.
- No interpretar la mentoría como una garantía de resultados ni como asesoramiento financiero personalizado.
- Tomar sus propias decisiones de inversión bajo su responsabilidad.
- Mantener una actitud honesta y colaborativa durante el proceso.

Documento personal de principios de inversión

Durante el proceso de mentoría, el mentorizado elaborará un documento personal de reflexión que le ayude a estructurar sus principios generales de inversión y sus criterios de actuación a largo plazo. El IPS, Investment Policy Statement.

Este documento tiene una finalidad exclusivamente educativa y puede incluir aspectos como:

- horizonte temporal,
- tolerancia personal al riesgo,
- hábitos de aportación,
- razones para elegir un tipo de cartera y principios de diversificación,
- pautas generales de comportamiento emocional ante escenarios de volatilidad.

El objetivo del documento es ayudar al mentorizado a reflexionar sobre la importancia de actuar con coherencia, disciplina y racionalidad financiera a largo plazo.

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):

- 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: 750€
- Desempleado: 500€
- Personal / Alumno / Titulado UPV: 500€
- Titulado universitario: 500€
- Trabajadores por cuenta propia o ajena de entidades financieras: 500€

Aviso importante

La mentoría tiene carácter exclusivamente educativo.

En ningún caso constituye:

- asesoramiento financiero personalizado,
- recomendación individual de inversión,
- gestión de carteras,
- garantía de resultados financieros futuros.

Toda decisión de inversión será responsabilidad exclusiva del mentorizado.

La mentoría no establece una relación de asesoramiento financiero regulado ni sustituye los servicios prestados por entidades autorizadas para la prestación de servicios de inversión o planificación financiera.

Los ejemplos, plataformas, productos o situaciones comentadas durante las sesiones siempre tienen una finalidad ilustrativa y educativa, sin constituir recomendaciones individualizadas de inversión o contratación.



UNIVERSITAT
POLITÈCNICA
DE VALÈNCIA

