

2023

OBIinvest

Olimpíada Brasileira de Investimentos

EDITAL
EDITAL
EDITAL

APOIO INSTITUCIONAL



MINISTÉRIO DA
CIÊNCIA, TECNOLOGIA
E INOVAÇÕES



APOIO



INSTITUTO
CONSUELO



EDITAL DA 3ª OLIMPÍADA BRASILEIRA DE INVESTIMENTOS – OBINVEST 2023

CAPÍTULO I – REALIZAÇÃO

A 3ª OLIMPÍADA BRASILEIRA DE INVESTIMENTOS — 3ª OBINVEST é um evento educacional **gratuito** voltado especialmente para **estudantes do Ensino Médio**, de escolas públicas e particulares com abrangência nacional.

Nesta 3ª Edição contaremos também com a categoria Universitária.

A 3ª OBINVEST é um projeto realizado por profissionais docentes do CEFET-RJ, tendo como parceiros e apoiadores nesta edição: Instituto Consuelo, FnP Finanças e Elite Rede de Ensino.

CAPÍTULO II – INTRODUÇÃO

Com a iminente necessidade e demanda por este conhecimento exigido pela sociedade contemporânea, deixamos opcional a participação na **OBINVEST** de estudantes que estejam cursando o **9º Ano** do Ensino Fundamental na categoria **Ensino Médio**. Temos também a categoria **Livre** para aqueles que já concluíram o Ensino Médio, professores ou quaisquer outros cidadãos que desejarem obter conhecimentos nesta área.

Como novidade nesta edição: teremos a categoria **Universitária**, para estudantes universitários, de universidades públicas ou privadas, em qualquer área de atuação.

Uma boa gestão das finanças é importante para a realização de sonhos, o equilíbrio entre as relações de trabalho e relações pessoais, e fundamental para um melhor aproveitamento dos recursos gerados pela produção de cada indivíduo. Nesse sentido, a **OBINVEST** surge com o intuito de promover a Educação Financeira e democratizar o conhecimento sobre Finanças e Investimentos para todos os estudantes do Ensino Médio do Brasil. Assim, os alunos poderão aplicar diversos conceitos que se aprende em Estatística, História, Geografia, Matemática e Linguagens, promovendo dessa forma uma inter e multidisciplinaridade muitas vezes pouco explorada nas salas de aula.

Além disso, a **OBINVEST** tem por objetivo apresentar as várias carreiras na área de Finanças como possibilidade e fazer com que os alunos tenham uma experiência prática de implementação do ato de investir mensurando o risco que está disposto a correr e o impacto grandioso dos juros compostos ao longo do tempo. Na **OBINVEST**, são trabalhadas questões que convidam o aluno a refletir sobre os diversos conceitos e seus significados, e também questões cujos cálculos necessitarão ser feitos com auxílio de uma planilha eletrônica como o Excel ou Planilhas Google.

Os temas que são trabalhados na Olimpíada Brasileira de Investimentos - **OBINVEST** são: Conceitos Básicos de Economia; Sistema Financeiro Nacional; Educação e Matemática Financeira; Empreendedorismo; Noções de Finanças Corporativas e Finanças pessoais.

CAPÍTULO III – OBJETIVOS

Os objetivos específicos da **OBINVEST** são:

- Promover o desenvolvimento de competências que possibilitem aos estudantes inserir-se de forma ativa, crítica, criativa e responsável em um mundo do trabalho cada vez mais complexo, competitivo e imprevisível;
- Desenvolvimento da autonomia dos estudantes diante de suas tomadas de decisão na vida cotidiana, na sociedade em que vivem e no mundo no qual estão inseridos;
- Construção de uma visão integrada da Matemática, aplicada à realidade;
- Apropriar-se criticamente de processos de pesquisa e busca de informação;
- Desenvolver competências e habilidades de raciocinar, representar, comunicar e argumentar matematicamente, de modo a favorecer o estabelecimento de conjecturas, a formulação e a resolução de problemas em uma variedade de contextos, utilizando conceitos, procedimentos, fatos e ferramentas matemáticas;
- Analisar e comparar indicadores, construir hipóteses, elaborar argumentos com base na seleção e na sistematização de dados, obtidos em fontes confiáveis;
- Implementação do ato de investir para o longo prazo e entender o impacto dos juros compostos ao longo do tempo;
- Capacitar os estudantes a transformarem os conhecimentos adquiridos nas salas de aula em ferramentas para utilização na sociedade atual;
- Aplicar diversos conceitos que se aprende em Estatística, História, Geografia, Matemática e Linguagens, promovendo desta forma uma inter e multidisciplinaridade com o mundo real;
- Contribuir significativamente para a difusão e popularização do conhecimento de Finanças e Educação Financeira no país.

Dessa forma, o impacto na formação do estudante se dará não somente na aplicação da Matemática inserida no cotidiano, mas no esclarecimento sobre o mercado de trabalho e a pesquisa na área de Economia e Finanças, e também na prática de implementação do ato de investir para o longo prazo e entender o impacto dos juros compostos ao longo do tempo.

O conjunto dessas ações visa buscar a aproximação de modo igualitário dos jovens talentos do Ensino Médio à pesquisa e despertar o interesse dos jovens pela carreira científica, buscando fomentar o surgimento de futuros líderes científicos, acadêmicos e empresariais no Brasil, desenvolvendo a Educação e o avanço do país.

CAPÍTULO IV – INSCRIÇÕES

- Não há custo de inscrição da OBINVEST, ou seja, as inscrições são gratuitas.
- As inscrições ocorrerão de **19 de junho de 2023 até o dia 21 de agosto de 2023**.
- Não há número mínimo ou máximo de participantes para cada escola.
- Todos os alunos podem, e devem, ser incentivados e convidados a participar.
- Qualquer estudante de ensino médio ou universitário pode participar independentemente de sua escola ou universidade (pública ou privada).

- As inscrições podem ser feitas de **modo individual** ou pela **modalidade institucional**, através de um **representante**.

IV.I - Tipos de inscrição

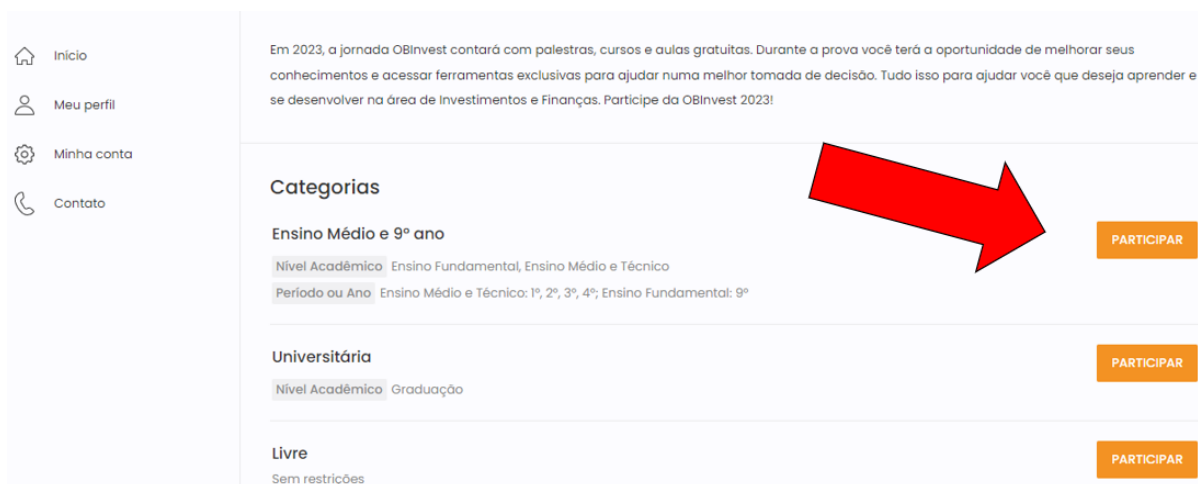
1. Inscrição Individual

O participante deve se cadastrar na plataforma Stocks (<https://stocks.obinvest.org/>)

Após o cadastro, o aluno deve informar a escola que estuda em **Meu Perfil -> Meus Vínculos**



Em seguida, basta ir no link da OBIinvest no início da plataforma, e clicar na categoria desejada.



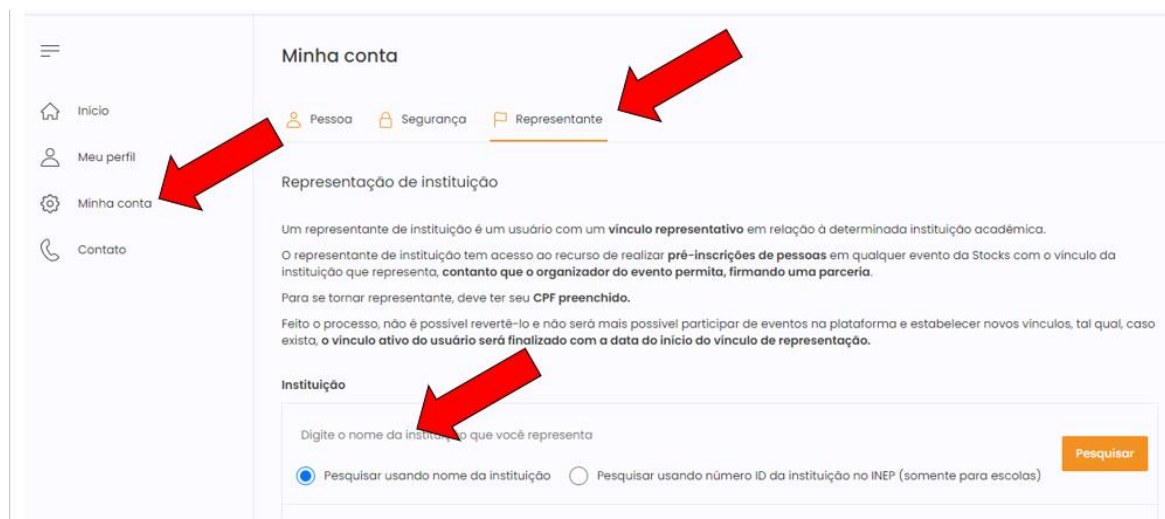
2. Inscrição Institucional

Nesta edição, a Stocks [<https://stocks.obinvest.org/>](https://stocks.obinvest.org/) traz uma nova maneira de se inscrever,

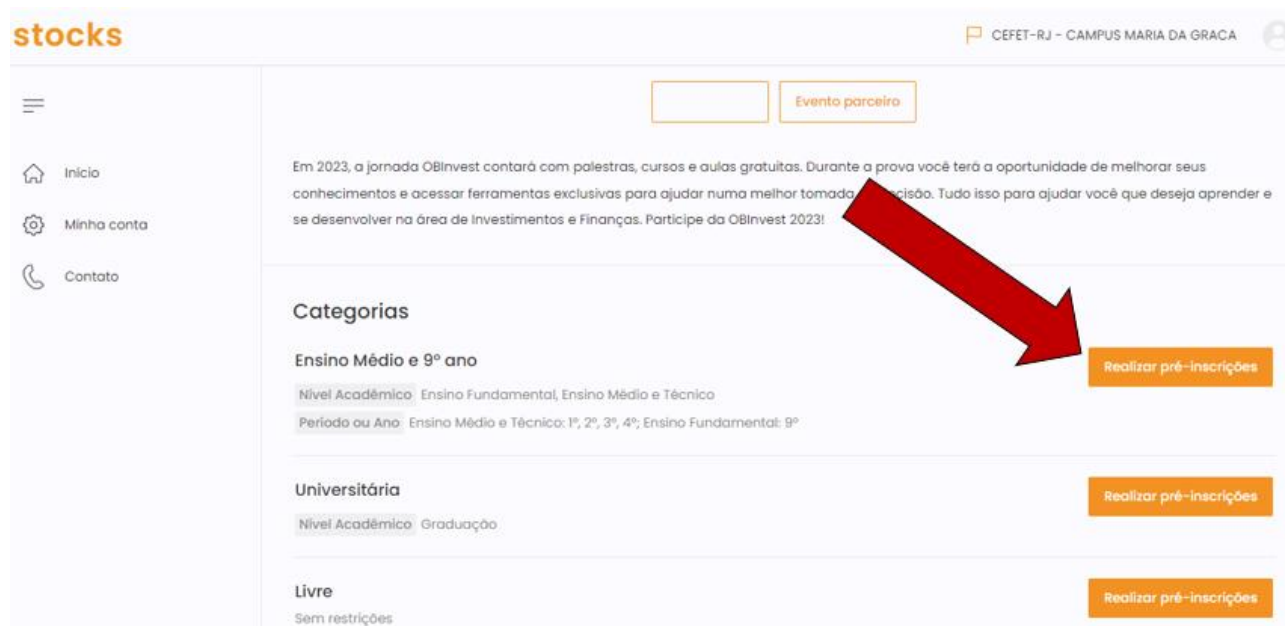
envolvendo a Instituição de Ensino no processo.

Nesta modalidade a Instituição de Ensino poderá ter representante(s) que sejam responsáveis pela pré-inscrição de um grupo de alunos. Esses representantes podem ser coordenadores, diretores, professores ou tutores que sejam responsáveis pela pré-inscrição de um grupo de estudantes. Cabe ressaltar que o representante deve ser vinculado a uma única instituição e não pode se inscrever na OBIinvest.

Após criar a conta na plataforma STOCKS, o representante deve clicar em **Minha Conta** → **Representante**, para cadastrar a instituição que representa.



Em seguida, o representante deve clicar no link da **OBIinvest**, no início da plataforma para realizar pré-inscrições.



Neste ambiente o representante deverá baixar o arquivo base, preenchê-lo com os alunos interessados, em seguida, anexar o arquivo clicando em **Realizar pré-inscrições**.

ATENÇÃO: Quando for realizar o upload da planilha, esta deve estar salva como CSV.

Pré-inscrições para Ensino Médio e 9º ano ✕

As pré-inscrições são feitas via upload de arquivo CSV, com cada coluna sendo uma informação da pessoa.
 O preenchimento do arquivo base deve seguir estritamente o nome, ordem e especificações das colunas definidas e **nenhuma deve deixar de ser preenchida para cada pré-inscrito**. O caractere de separação de colunas deve ser **ponto e vírgula (;)**.
 Só pode ser realizada **uma vez por categoria** e a quantidade máxima é de de **500 inscritos**.

Primeiro nome	Último nome	E-mail	Nível	Período ou ano
Não deve ser vazia.	Não deve ser vazia.	Deve ser um e-mail válida, contendo @ e . após o mesmo.	É o nível acadêmico do pré-inscrito na instituição. Deve conter uma das siglas abaixo. EMT Ensino Médio e Técnico EF Ensino Fundamental G Graduação PG Pós-Graduação	De acordo com o nível acadêmico, deve estar entre os valores abaixo. EMT até 4 EF até 9 G e PG até 12

Exemplo de preenchimento

Gabriel	Lima	gabriel@gmail.com	EMT	2
---------	------	-------------------	-----	---

Nenhum arquivo escolhido

Os estudantes receberão um e-mail automático para terminar o cadastro. Assim que eles concluírem estarão inscritos no evento.

CAPÍTULO V – CATEGORIAS

A **OBINVEST** aceitará inscrições em três categorias, cujas provas serão adequadas aos respectivos níveis, como segue:

- **Categoria Ensino Médio:** para estudantes regularmente matriculados no 9º ano do Ensino Fundamental, Ensino Médio ou equivalente em 2023 (inclusive aqueles que cursam o chamado Quarto Ano, em instituições que conciliam o Ensino Médio com o Ensino Técnico).
- **Categoria Universitária:** para estudantes universitários de Universidades públicas ou privadas, de todas as áreas de atuação em qualquer período, que estejam devidamente matriculados, cujo conteúdo específico consta no ANEXO IV.
- **Categoria Livre:** para estudantes que concluíram o Ensino Médio, professores e demais pessoas que queiram participar e aprender mais sobre o tema.

CAPÍTULO VI – ESTRUTURA DAS PROVAS

As provas da **OBINVEST** serão realizadas em 2 (duas) fases, sendo a **1ª (primeira)** composta por uma **prova objetiva**, e **2ª (segunda)** composta por uma **prova mista**, tendo uma parte **objetiva** e uma parte **discursiva**, com questões adequadas e compatíveis para **todas** as categorias.

- No site da OBINVEST <<https://obinvest.org/areadeestudos/>> consta material didático de apoio e provas anteriores, para auxílio das escolas e respectivos alunos e demais participantes inscritos nas categorias **Ensino Médio e Livre**.
- Para a categoria **Universitária**, além do material didático descrito acima temos um conteúdo programático específico no ANEXO IV.

CAPÍTULO VII – FASES DA OBINVEST

A **OBINVEST** será realizada em 2 (duas) fases:

As provas da **1ª fase** possui início previsto para o dia **21 de agosto de 2023** e final **27 de agosto de 2023**. Já a **2ª fase** está prevista para iniciar no dia **20 de setembro de 2023** e finalizar no dia **24 de setembro de 2023**. Ambas ocorrerão de forma totalmente remota, pela plataforma STOCKS, conforme Anexo I (Calendário).

Os inscritos poderão realizar a prova acessando a internet através de computador, notebook, tablet ou celular (smartphone). A prova poderá ser realizada em casa, na escola, ou em qualquer lugar com acesso à Internet.

- A **Primeira Fase** constará de uma **prova objetiva (múltipla escolha)** e terá duração total de **04 (quatro) horas**, passíveis de pausa por iniciativa do participante, sendo estas de quantidade ilimitada dentro do período previsto de **07 (sete) dias** para a resolução da atividade.

Serão **aprovados para a 2ª Fase** aqueles participantes que acertarem no **mínimo 50% prova**.

- A **Segunda Fase** por sua vez terá uma **prova mista com uma parte objetiva e uma parte discursiva**. A **parte objetiva** terá uma duração de **03 (três) horas**, podendo ser realizada em até **5 (cinco) dias**, nos mesmos moldes da primeira fase. A **parte discursiva** poderá ser resolvida e anexada no sistema em até **2 (duas) semanas (14 dias)**.

- A parte discursiva da 2ª fase deve ser realizada de maneira individual de modo que todo o conteúdo produzido seja de autoria original, respeitando os princípios éticos e as normas de integridade acadêmica, evitando qualquer forma de plágio.

- A fim de garantir a integridade acadêmica e o cumprimento rigoroso dos princípios éticos, é imperativo ressaltar que qualquer forma de plágio resultará na desclassificação imediata do participante.

Para a 2ª Fase, a Comissão Organizadora da **OBINVEST** estipulará uma **nota de corte da parte objetiva** para que seja feita a correção da **parte discursiva** da mesma. Esse corte será divulgado em momento oportuno pela Comissão em seus canais de comunicação oficiais.

CAPÍTULO VIII – PREMIAÇÃO DA OBINVEST

A premiação da **OBINVEST** seguirá os seguintes critérios:

A pontuação final do participante será ponderada pelos acertos da 1ª fase, 2ª fase objetiva e 2ª fase discursiva pelos pesos: 1, 3 e 6 respectivamente. A nota final será feita da seguinte maneira:

$$Nota\ Final = \frac{N1 + 3 \cdot N2 + 6 \cdot N3}{10}$$

onde:

- *N1* é a nota da 1ª fase;
- *N2* é a nota da 2ª fase objetiva, e
- *N3* é a nota da parte discursiva

Caso haja empate na **Nota Final**, será utilizado como critério de desempate a seguinte ordem:

- A maior nota obtida na parte discursiva;
- A maior nota obtida na objetiva da 2ª fase;
- A maior nota obtida na 1ª fase.

Dos participantes que fizerem as provas da 2ª fase, daqueles que tiverem a **parte discursiva corrigida**, serão elencadas as **maiores notas gerais** e os estudantes serão premiados em ordem decrescente, de acordo com as maiores notas finais e classificação geral, **uma única vez**, como segue:

- **Medalha de Ouro** – 5% das maiores notas na classificação geral, dos estudantes que tiverem as provas discursivas da 2ª fase corrigida
- **Medalha de Prata** – 10% das maiores notas na classificação geral, dos estudantes que tiverem as provas discursivas da 2ª fase corrigida, imediatamente abaixo daqueles que ganharam as medalhas de ouro.
- **Medalha de Bronze** – 10% das maiores notas na classificação geral, dos estudantes que tiverem as provas discursivas da 2ª fase corrigida, imediatamente abaixo daqueles que ganharam as medalhas de ouro e prata.
- **Menção Honrosa** – 20% das maiores notas na classificação geral, dos estudantes que tiverem as provas discursivas da 2ª fase corrigida, imediatamente abaixo daqueles que ganharam as medalhas de ouro, prata e bronze.

Poderão haver também premiações patrocinadas por parceiros da OBIinvest, ficando a critério do patrocinador a escolha da premiação e os devidos premiados, seguindo como base o ranqueamento das posições da Olimpíada.

CAPÍTULO IX – RECURSOS

O participante poderá interpor recursos ao final do resultado de cada uma das fases. O prazo

para recursos será:

- **Primeira Fase:** até **03 (três)** dias após a publicação do gabarito oficial.
- **Segunda Fase:** até **03 (três)** dias após a publicação do gabarito da parte objetiva.

Em qualquer caso de interposição de recurso, o participante deve encaminhar ao e-mail oficial da OBINVEST (organizacao@obinvest.org) a requisição, por escrito, em formato .PDF, conforme Anexo II (Recurso).

O participante pode requisitar a anulação ou mudança de gabarito de questões objetivas. Para a análise do recurso, é essencial que sejam cumpridos os seguintes requisitos:

- Envio de documento formal (ANEXO II) a partir do e-mail de inscrição;
- Os recursos interpostos devem ser baseados na literatura constante na bibliografia de estudos (ANEXO III);
- Redação clara, objetiva e precisa, chamando atenção para os pontos em que acredita haver discrepância;
- Conter justificativa fundamentada que motive o recurso.

Os recursos serão julgados pelo Setor Acadêmico da OBINVEST.

O seu resultado será disponibilizado ao participante via e-mail e, se julgado relevante ao grande público, publicado nos canais de comunicação operacional da Olimpíada (site e redes sociais), em até 5 (cinco) dias após o fim do prazo para interposição de recursos.

Obs. Recursos fora do prazo e/ou enviados de outra forma que não a prevista neste Edital, não serão analisados.

CAPÍTULO X – ORGANIZAÇÃO

A Comissão Organizadora da OBINVEST é formada por uma equipe voluntária de professores do CEFET-RJ, alunos de graduação e do Ensino Médio, além de profissionais de outras instituições afiliadas e profissionais do mercado financeiro.

A OBINVEST recebe amparo técnico e institucional do CEFET-RJ.

O contato oficial com a Comissão organizadora pode ser realizado pelo endereço de e-mail organizacao@obinvest.org.

CAPÍTULO XI – DISPOSIÇÕES GERAIS

- Os participantes, ao se inscreverem na Olimpíada concordam com as cláusulas deste Edital.
- Este Edital aplica-se exclusivamente à edição de 2023 da OBINVEST.
- A logomarca da Olimpíada, assim como os demais itens que compõem a sua identidade visual, faz parte de seu patrimônio, portanto é vedada a utilização para fins comerciais de qualquer

conteúdo produzido pela OBINVEST, sem dar os devidos créditos.

- Os casos omissos neste Edital serão analisados e decididos pela Comissão Organizadora da OBINVEST.

ANEXO I – CRONOGRAMA

Data	Evento
19/06/2023	Início das Inscrições
21/08/2023	Término das Inscrições
21/08/2023	Início da prova da 1ª Fase
27/08/2023	Término da prova da 1ª Fase
28/08/2023	Divulgação do Gabarito da Prova da 1ª Fase
28/08/2023	Início do Período de Interposição de Recursos
30/08/2023	Fim do Período de Interposição de Recursos
01/09/2023	Resultado dos Recursos
04/09/2023	Resultado Final da 1ª Fase
20/09/2023	Início da prova da 2ª Fase
24/09/2023	Término da prova objetiva da 2ª Fase
03/10/2023	Término da prova discursiva de 2ª fase
25/09/2023	Divulgação do Gabarito Objetivo da Prova da 2ª Fase
25/09/2023	Início do Período de Interposição de Recursos
27/09/2023	Fim do Período de Interposição de Recursos
29/09/2023	Resultado dos Recursos
04/10/2023	Resultado Final da Parte Objetiva da 2ª Fase e divulgação dos candidatos que terão as provas discursivas corrigidas
07/11/2023	Resultado com as notas da parte discursiva corrigidas
08/11/2023	Resultado final com as notas da 2ª fase da Olimpíada
14/11/2023	Resultado Final com os candidatos premiados

ANEXO II – RECURSO

Candidato:
Inscrição:
E-mail:
Questão(ões) para ser(em) analisada(s):
Justificativa embasada:
Data: ____ / ____ / ____
Assinatura:

ANEXO III – MATERIAL DE ESTUDO TODASCATEGORIAS

- <https://www.vidaedinheiro.gov.br/em-livro1/>
- <https://www.vidaedinheiro.gov.br/em-livro2/>
- <https://www.vidaedinheiro.gov.br/em-livro3/>
- https://www.investidor.gov.br/portaldoinvestidor/export/sites/portaldoinvestidor/publicacao/Livro/livro_TOP_mercado_de_valores_mobiliarios_brasileiro_4ed.pdf
- https://www.investidor.gov.br/portaldoinvestidor/export/sites/portaldoinvestidor/publicacao/Livro/livro_TOP_analise_investimentos.pdf
- https://www.investidor.gov.br/portaldoinvestidor/export/sites/portaldoinvestidor/publicacao/Livro/livro_TOP_planejamento_financeiro_pessoal.pdf

ANEXO IV – CONTEÚDO ESPECÍFICO CATEGORIA UNIVERSITÁRIA

- 1. Matemática Financeira:** Juros simples e compostos, Valor presente e valor futuro; Anuidades e perpetuidades; Taxas de desconto; equivalência de fluxos de caixa.
- 2. Avaliação de Investimentos:** Critérios de avaliação de projetos de investimento; Fluxos de caixa e orçamento de capital; Análise de risco e incerteza; Métodos de avaliação de projetos (TIR, VPL, Payback);
- 3. Mercado Financeiro:** Instrumentos financeiros (ações, títulos, derivativos); Mercado de capitais e mercado monetário, Noções de mercado cambial e mercado internacional; Estrutura de capital e alavancagem financeira; Fontes de financiamento de curto e longo prazo; Custo de capital e estrutura ótima de capital; Dividendos e política de distribuição de lucros;
- 4. Gestão de Riscos:** Risco financeiro e gestão de riscos corporativos; Derivativos financeiros e instrumentos de hedge; Gestão de carteiras e diversificação de investimentos; Avaliação de risco e retorno.
- 5. Finanças Pessoais:** Orçamento pessoal e familiar; Planejamento financeiro a curto, médio e longo prazo; Investimentos pessoais e aposentadoria; Gerenciamento de dívidas e crédito pessoal.
- 6. Modelos de Precificação de Ativos:** Modelo de precificação de ativos financeiros (CAPM); Modelos de precificação de opções (Black-Scholes, Binomial); Modelos de precificação de títulos (curva de juros, duration, convexidade);
- 7. Análise de Risco e Gestão de Portfólio:** Medidas de risco (Value at Risk, Conditional Value at Risk); Teoria Moderna do Portfólio e diversificação; Otimização de portfólio e fronteira eficiente; Modelos de precificação multifatoriais (modelo de fatores, APT);
- 8. Modelos de Gerenciamento de Risco:** Modelos de risco de crédito; Gerenciamento de risco operacional e de mercado; Modelos de VaR e stress testing; Simulação de Monte Carlo e métodos numéricos em finanças.