

CONCURSO INTERESCOLAR

# INVERSIQ̣NISTA 2.0



## BASES DEL CONCURSO 2024

ADMISIÓN \_\_\_\_\_ 2025

**EL PODER PARA**  
*Crear TU CARRERA*

Encuétranos en:  
[www.inversionista2.up.edu.pe](http://www.inversionista2.up.edu.pe)

# INVERSIÓNISTA 2.0

## BASES DEL CONCURSO

### I. OBJETIVO

Universidad del Pacífico y Bursen – Centro de Estudios Financieros del Grupo BVL organizan el concurso interescolar Inversionista 2.0 que está dirigido a alumnos de 3.º, 4.º y 5.º de secundaria o Bachillerato Internacional. Este concurso incluye inversiones y análisis financiero de las empresas a través de sesiones simuladas de negociación en la plataforma de la Bolsa de Valores de Lima.

### II. ¿POR QUÉ CONCURSAR?

- Participarás de simulaciones de una Rueda de Bolsa del Grupo BVL con información en tiempo real.
- Aprenderás cómo funciona la Bolsa de Valores de Lima.
- Aprenderás elementos del análisis de estados financieros.
- Competirás con equipos de otros colegios.
- Experimentarás cómo es un contador de la UP, tomando decisiones estratégicas que tienen un impacto directo en las organizaciones.

### III. ¿QUIÉNES PARTICIPAN?

Participan en la primera edición de “Inversionista 2.0” todos los alumnos que estén cursando el tercero, cuarto, quinto año de secundaria o Bachillerato Internacional de colegios de Lima y provincias, interesados y que se hayan inscrito correctamente. Asimismo, deberán conformar equipos de cuatro participantes y un asesor<sup>1</sup> para las sesiones de negociación.

### IV. DINÁMICA DEL CONCURSO

#### ETAPA 1 | CAPACITACIÓN SOBRE EL MERCADO DE VALORES

Esta etapa comprenderá dos capacitaciones:

##### **Sesión 1: 14 de agosto**

##### **Sesión grabada enviada por correo electrónico**

La Universidad del Pacífico compartirá una capacitación con conceptos básicos y elementales para poder realizar las simulaciones en la plataforma del Grupo BVL. Esta capacitación deberá ser descargada y estará a cargo de un asesor<sup>1</sup> de la Universidad.

##### **Sesión 2: 19 de agosto**

##### **Vía online a través de Zoom**

**Inicio: 04:30 p. m.**

El Centro de Estudios Financieros del Grupo BVL explicará los conceptos relacionados al mercado de valores.

Las capacitaciones están dirigidas a los alumnos participantes, y estarán disponibles vía online a través de un link de Zoom, donde serán impartidas. Este link se compartirá con todos los equipos debidamente inscritos el día 08 de agosto al mediodía aproximadamente.

<sup>1</sup> Asesor: profesor representante de la institución educativa

# INVERSIÓNISTA 2.0

## ETAPA 2 | RUEDA DE BOLSA

Esta etapa comprende de una simulación – Del 19 de agosto al 6 de setiembre (19 DÍAS)

El grupo de BVL compartirá al finalizar la sesión 2 de la etapa 1, el 19 de agosto, un código para que los participantes se registren en la plataforma. Adicionalmente, se brindará la capacitación Coyuntura Bursátil para la toma de decisiones a realizarse el 26 de agosto.

### Capacitación Coyuntura bursátil para la toma de decisiones: 26 de agosto

Vía online a través de Zoom

Inicio: 04:30 p. m.

El Centro de Estudios Financieros del Grupo BVL brindará información sobre los acontecimientos más importantes de la semana de cara a sus futuras inversiones.

### Sobre la base de los resultados obtenidos, se seleccionará 5 equipos que pasarán a la etapa final

1. Al inicio de la Rueda de Bolsa, cada grupo dispondrá de un monto de S/ 500,000 que deberá ser empleado en la compra de valores.
2. Los valores que intervendrán en la Rueda de Bolsa serán escogidos por la Bolsa de Valores de Lima únicamente para propósitos del evento.
3. Las operaciones se considerarán como realizadas una vez ingresadas en el formulario creado.
4. Se cobrará una comisión de 1% del monto de la operación como costo de intermediación el mismo que incluye:
  - Contribución SMV
  - Aporte de mantenimiento BVL
  - Retribución CAVALI
  - Fondo de Liquidación
  - I.G.V.
5. El horario de negociación es de 4:00 p. m. a 11:00 p. m. (En el caso el gobierno determine un feriado, se brindará las indicaciones correspondientes).

### Compra y venta de valores

6. El monto mínimo de cada operación será de S/ 5,000, siendo independiente la cantidad de acciones involucradas.
7. No habrá monto máximo por operación, siempre que la disponibilidad de dinero del grupo lo permita.
8. Ningún grupo podrá vender una cantidad de valores superior a la que posea.
9. Las acciones producto de una compra ingresarán automáticamente a la cartera del grupo.

# INVERSIÓNISTA 2.0

10. Las acciones adquiridas en la rueda de bolsa no pondrán ser vendidas en la misma sesión.
11. El dinero producto de una venta efectuada en una sesión, será considerado como disponible en el momento en el que se efectúa dicha operación.
12. Los precios al que se realizan las operaciones de compra y/o venta de valores serán los mismos que las cotizaciones de la sesión de rueda correspondiente
13. Si al momento de realizar una operación el valor no ha tenido cotización en la sesión de rueda correspondiente en la Bolsa de Valores de Lima, el sistema utilizará el precio mostrado como anterior para realizar la operación.
14. Finalizada la etapa de negociación los grupos deberán contar con acciones de un mínimo de 05 empresas emisoras en su cartera.

## Préstamos de dinero

15. Se prestará dinero a los grupos a una tasa de interés de 0.5% diaria hasta por un máximo de S/100,000.
16. La adquisición de un préstamo se reflejará en un aumento en la misma cantidad en la cuenta de efectivo disponible de cada grupo.
17. Los grupos podrán pedir dinero prestado tantas veces lo consideren necesario siempre y cuando no sobrepasen el monto máximo permitido en préstamo.
18. Cada uno de los préstamos tendrá un plazo determinado de acuerdo a la fecha en que fueron solicitados y los intereses se calcularán de acuerdo a la duración del mismo.
19. El grupo podrá pagar el préstamo en la plataforma en el momento que lo desee, de no hacerlo la plataforma lo considerará en automático al momento de calcular su patrimonio total.

## Valorización de cartera

20. La valorización de la cartera de inversión del grupo se realizará en tiempo real considerando, para cada valor, el precio que estos tuvieron en la Bolsa en el momento de la valorización.
21. Los valores cuya cotización se encuentra expresada en dólares americanos y serán contabilizados en la cartera del grupo en soles, para lo cual se realizará la conversión correspondiente con el tipo de cambio utilizado por la Bolsa de Valores de Lima y publicado en su página web.
22. La valorización total de la cartera estará compuesta por la valorización de los valores de la cartera (de acuerdo con los precios de mercado) más el efectivo disponible, menos los préstamos solicitados y sus respectivos intereses.

## Ranking y ganador

23. El ranking mostrará el orden de los grupos de acuerdo con la rentabilidad de las respectivas carteras de inversión.
24. De existir un empate de rentabilidad, se considerará al grupo con menor número de operaciones durante el evento.

# INVERSIÓNISTA 2.0

25. La rentabilidad será calculada dividiendo la valorización de la cartera y el efectivo inicial.
26. El ranking se encontrará en el site de la plataforma de la BVL.
27. El sistema eliminará automáticamente del ranking final a todos aquellos grupos que no realizaron operaciones en la rueda de bolsa.
28. Finalizada la etapa de negociación los grupos deberán contar con acciones de un mínimo de 05 empresas emisoras en su cartera.

## Disposiciones adicionales

29. Si se presentan situaciones no previstas en el reglamento, la Bolsa de Valores de Lima decidirá con fallo inapelable, de acuerdo con las disposiciones del mercado bursátil.
30. Toda la información presentada en esta página tiene fines informativos, con el propósito de aproximar al público al mercado de valores. Por tanto, la información que contiene no reemplaza las disposiciones sobre la materia de la Bolsa de Valores de Lima. Para un cabal entendimiento de los temas aquí descritos, se deberá consultar dichas normas o disposiciones.
31. El Grupo BVL y la Universidad del Pacífico no se responsabilizan por cualquier decisión u operación efectuada en base a la información contenida en esta página.
32. Cualquier cambio o modificación se enviará por correo electrónico al delegado del grupo o tutor correspondiente.
33. Para un entendimiento más adecuado del mercado de valores y de la rueda de bolsa, hemos elaborado un cuadro resumen de las reglas de este evento:

### CUADRO RESUMEN DE LAS REGLAS ETAPA 2: RUEDA DE BOLSA

- Horas de negociación: de 4:00 p.m. a 11:00 p.m.
- Forma de negociación: directa.
- Valores a negociarse: acciones.
- Operaciones que se pueden realizar: compra, venta.
- Precio al que se realizan las compras o ventas: precio de mercado.
- Monto mínimo para marcar cotización: S/ 5,000 (para efectos del evento todas las operaciones tendrán este monto como mínimo).
- Contar con acciones de un mínimo de 05 empresas emisoras.
- Información sobre precios: actualizados durante la rueda de bolsa.
- Tiempo en que se tiene disponibles los valores comprados: el mismo día.
- Tiempo en que se tiene disponible el dinero de valores vendidos: el mismo día.
- Comisiones: 1% por transacción.

# INVERSIÓNISTA 2.0

## ETAPA 3 | CAPACITACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO

Esta actividad se llevará a cabo en una sola sesión:

### Capacitación de Análisis Financiero : 11 de setiembre

Vía online a través de Zoom

Inicio: 04:30 p. m.

La Universidad del Pacífico compartirá una capacitación con conceptos básicos de análisis de estados financieros, para poder efectuar las evaluaciones requeridas en la etapa final. Esta capacitación estará a cargo de un asesor<sup>1</sup> de la universidad.

34. La capacitación está dirigida a los alumnos que hayan accedido a la etapa final, y estará disponible vía online a través de un link de Zoom, donde será impartida. Este link se compartirá con los equipos finalistas el día 07 de setiembre al mediodía aproximadamente.

## ETAPA 4 | FINAL: EVALUACIÓN FINANCIERA

35. La etapa final se realizará el 20 de setiembre en el directorio de la nueva sede del Grupo BVL ubicada en la Av. Jorge Basadre 347, San Isidro.
36. El jurado calificador solicitará a través de un correo a los equipos finalistas efectuar el análisis de los estados financieros de un grupo de empresas seleccionadas. El correo será enviado al finalizar la sesión de la capacitación de la etapa 3.
37. Cada equipo deberá elaborar una presentación de 10 minutos, exponiendo la evaluación financiera efectuada sobre el grupo de empresas requerido.
38. Los grupos realizarán su exposición en horarios escalonados.
39. El análisis de los estados financieros abarcará las siguientes dimensiones:
- Liquidez
  - Gestión
  - Solvencia
  - Rentabilidad
40. Los criterios de evaluación incluyen:
- Uso de las herramientas de análisis financieros
  - Conclusiones específicas en cada una de las dimensiones de análisis.
  - Conclusiones generales y decisiones de inversión de largo plazo.
  - Presentación, exposición, dominio de los conceptos.

<sup>1</sup> Asesor: profesor representante de la institución educativa



# INVERSIÓNISTA 2.0

## V. BASES Y CONDICIONES

### SOBRE LAS INSCRIPCIONES

- La inscripción en el concurso es gratuita y a través de la web: [www.inversionista2.up.edu.pe](http://www.inversionista2.up.edu.pe).
- Las inscripciones se cerrarán el 08 de agosto.
- La plataforma de la BVL permite un máximo de 350 equipos. En caso de lograr las 350 inscripciones antes del cierre, se comunicará a todos los equipos correctamente inscritos sobre su participación en el concurso.
- Cada equipo deberá contar obligatoriamente con 4 integrantes más un asesor<sup>1</sup> de su institución educativa.

### SOBRE LA RUEDA DE BOLSA

- La rueda de bolsa se llevará a cabo del 19 de agosto al 06 de setiembre.
- Los 05 equipos con mayor rentabilidad pasarán a la etapa final.
- Las inversiones se realizarán en base a 29 empresas que se encontrarán en el simulador.

### SOBRE LA ETAPA FINAL

- La etapa final se llevará a cabo el 20 de setiembre en formato presencial en el Directorio de las instalaciones de la BVL.
- Los equipos deberán presentarse obligatoriamente con los 4 integrantes y el asesor<sup>1</sup> designado.
- El jurado estará compuesto por un representante de la Universidad del Pacífico y un representante de la BVL.
- El detalle de la dinámica para la etapa final se compartirá con los equipos finalistas al momento de comunicarles que han pasado a la etapa final del concurso.

## VI. CRONOGRAMA

ACTIVIDAD	FECHAS	FORMATO
Inscripciones	Hasta el 8 de agosto	Virtual
Etapa 1: Sesión 1 Capacitación UP	14 de agosto	Virtual
Etapa 1: Sesión 2 Capacitación BVL	19 de agosto	Virtual
Inscripción en la plataforma de la BVL	19 de agosto	Virtual
Etapa 2: Rueda de bolsa	Del 19 de agosto al 06 de setiembre	Virtual
Etapa 2: Capacitación BVL	26 de agosto	Virtual
Etapa 3: Capacitación de Análisis Financiero - UP	11 de setiembre	Virtual
Final	20 de setiembre	Presencial

<sup>1</sup> Asesor: profesor representante de la institución educativa

# INVERSIÓNISTA 2.0

## VII. CRITERIO DE EVALUACIÓN

### Etapa 2 | Semifinal

Se considerará como equipos semifinalistas del concurso a los 05 grupos que hayan obtenido la mayor rentabilidad. De existir un empate de rentabilidad, se considerará al grupo participante con menos número de operaciones durante el evento.

### Etapa 4 | Final

El jurado considerará como equipo ganador del concurso al grupo que haya desarrollado el mejor análisis de los estados financieros incluyendo los siguientes criterios: Uso de las herramientas de análisis financieros, conclusiones específicas en cada una de las dimensiones de análisis, conclusiones generales y decisiones de inversión de largo plazo; y presentación, exposición, dominio de los conceptos.

## VIII. PREMIOS

### EQUIPO GANADOR

Cada alumno del equipo ganador obtendrá como premio el otorgamiento de una Beca completa en el “Ciclo de Nivelación Escolar- Ciencias” o en el “Ciclo de Nivelación Escolar- Integral” que se ofrece cada verano y de manera presencial, en la Escuela Preuniversitaria de la Universidad del Pacífico.

### CONDICIONES APLICABLES:

- El premio es personal e intransferible. No podrá ser canjeado ni modificado.
- El premio no será entregado, total o parcialmente, en efectivo bajo ninguna circunstancia, debido a que se trata de un beneficio para el pago de los montos previstos como costos de matrícula y derechos de enseñanza.
- Este beneficio se activará en el verano inmediato siguiente al concurso. De no utilizarse dentro de este periodo, el beneficio se perderá.
- Los ganadores podrán elegir su matrícula en el “Ciclo de Nivelación Escolar-Ciencias” o en el “Ciclo de Nivelación Escolar- Integral”. No obstante, si por algún motivo alguno de ellos no se ofrece, el ganador deberá optar por la alternativa vigente en el momento de la aplicación del beneficio.
- Los beneficios de este premio no son acumulables con otro beneficios, premios o descuentos a los que puedan acceder los ganadores del concurso.
- Una vez matriculado, el beneficiario se sujetará a los reglamentos, normas y políticas de la Escuela Preuniversitaria de la Universidad del Pacífico.

Además, la Bolsa de Valores de Lima otorgará al equipo del colegio ganador la licencia del nuevo simulador de rueda de bolsa por un tiempo determinado, así como el acceso a un curso online de elección del equipo ganador.

*\* Términos y condiciones sujetos a cambios.*