

Blockchain Rio

Agenda de inovação do Banco Central do Brasil

Roberto Campos Neto

Presidente do Banco Central do Brasil

24 de julho de 2024

Transformação do mundo digital

- As pessoas estão procurando por uma representação digital de algo que tenha valor.
 - Colocando um *encryption* nesse ativo
 - Distribuindo em um *ledger*, para que o ativo seja verificável e transferível com divisibilidade
 - Estamos falando de extrair valor de um ativo de forma digital
 - Arte, fotos, propriedades, ideias e até dinheiro
- Estamos migrando para uma economia tokenizada?

Se a tese da tokenização for verdadeira, então o século XXI será um período de criação de redes multi-ativos, reguladas, globais e tokenizadas*

* The Regulated Internet of Value, Citi's Digital Policy, Strategy and Advisory, 06/21.

A tokenização da economia

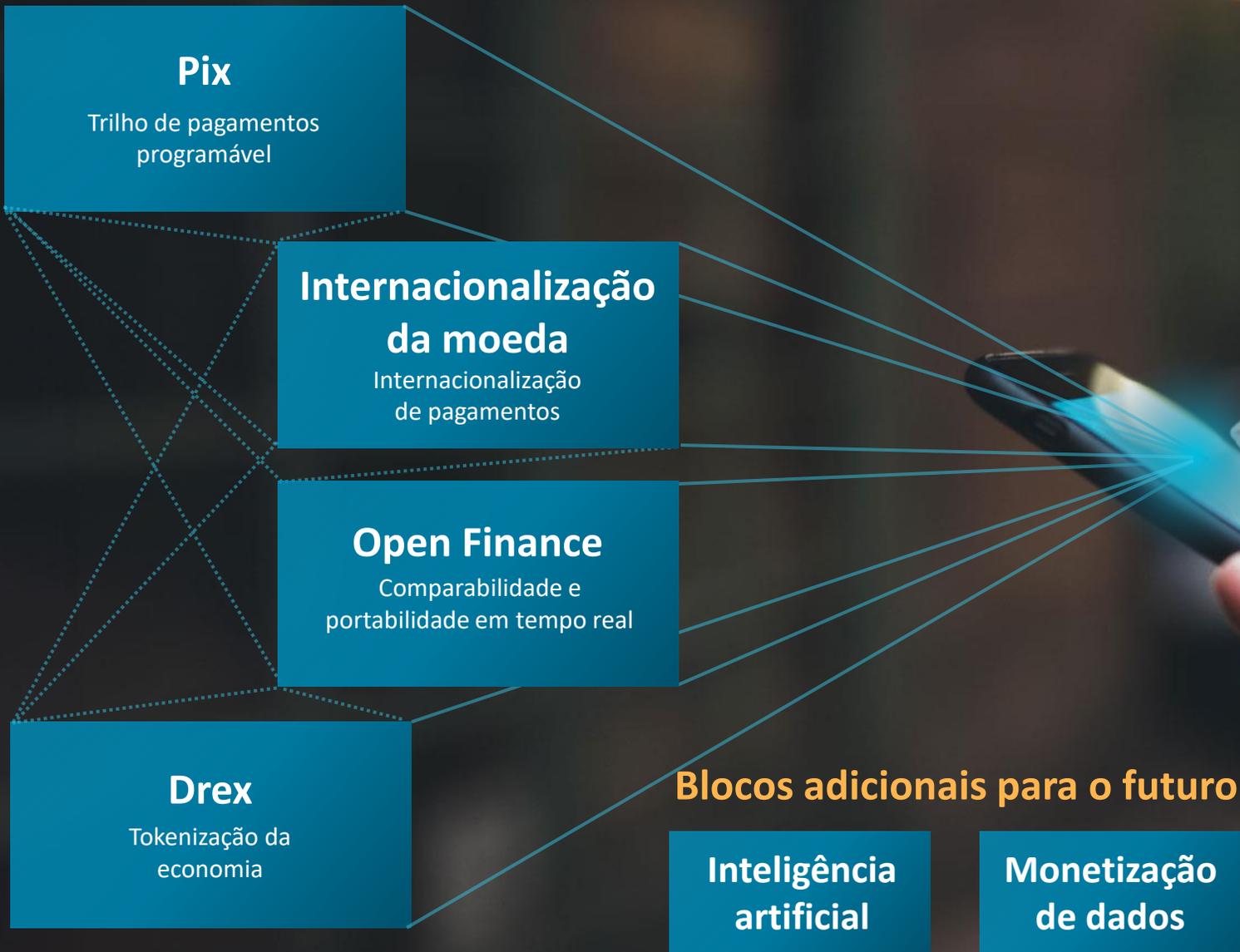
TOKEN



- A transformação principal é a tokenização de ativos para negociação.
- A tokenização de ativos gera ganhos de eficiência
 - Compra e venda, registro, contrato, colateralização etc.
 - Maior rapidez e transparência
 - Menor custo
 - Processo mais aberto
 - Programabilidade na compra e venda de ativos.

Uma agenda integrada

Os quatro blocos fundamentais





Estabelecer **trilho de pagamentos programável**



Democratizar o acesso a meios de pagamento eletrônicos e **facilitar** a vida de pagadores e recebedores



Viabilizar **novos modelos de negócio e inovações no processo de pagamento das empresas**



Reduzir custos



Contribuir para **eletronização** dos pagamentos e para a **inclusão** financeira



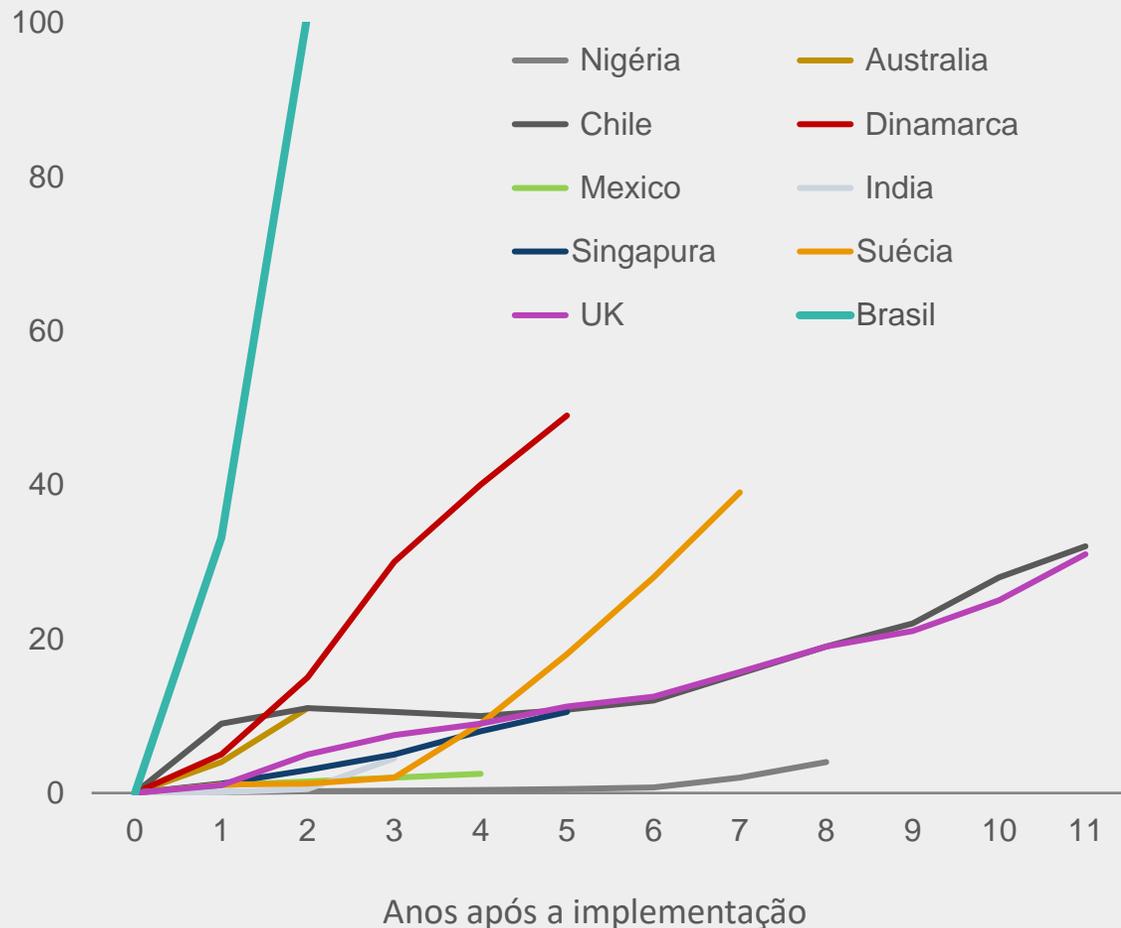
Alavancar a **competição** e trazer mais **eficiência** para o mercado

Pix ganha espaço e se populariza



Crescimento do Pix promove inclusão financeira e viabiliza pequenos negócios

Transações per capita – Por país



Crescimento do Pix

765,5 milhões é o número de chaves registradas.

151,2 milhões de pessoas e **14,6 milhões** de empresas usam o Pix.



5,3 bilhões de transações em jun/24, contra **3,3 bilhões** em jun/23, **aumento de 60%**.

224,2 milhões de operações em um dia.

Pix ganha espaço e se populariza



Crescimento do Pix promove inclusão financeira e viabiliza pequenos negócios

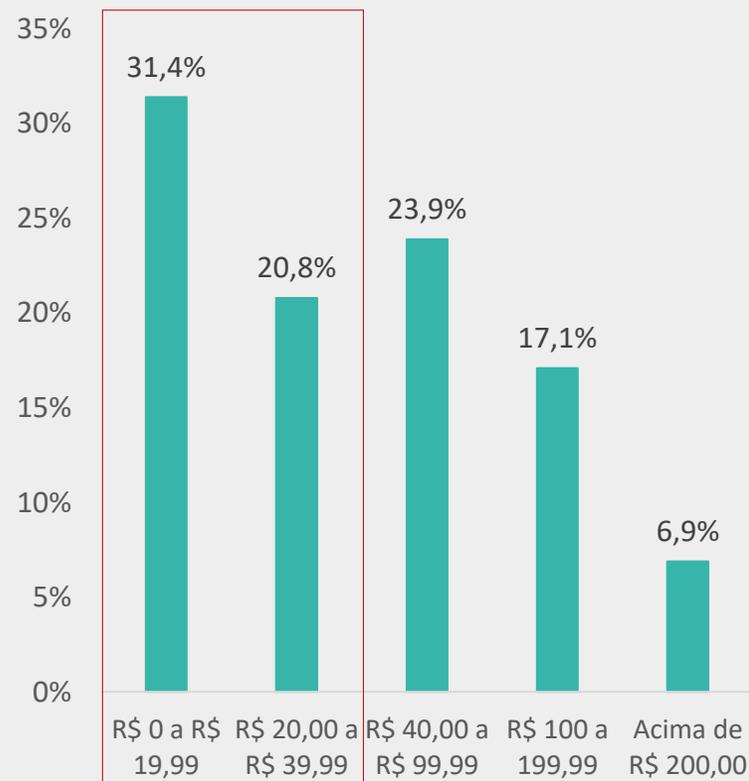
Pix e inclusão financeira

- **71,5 milhões** de novos usuários incluídos com o Pix.*

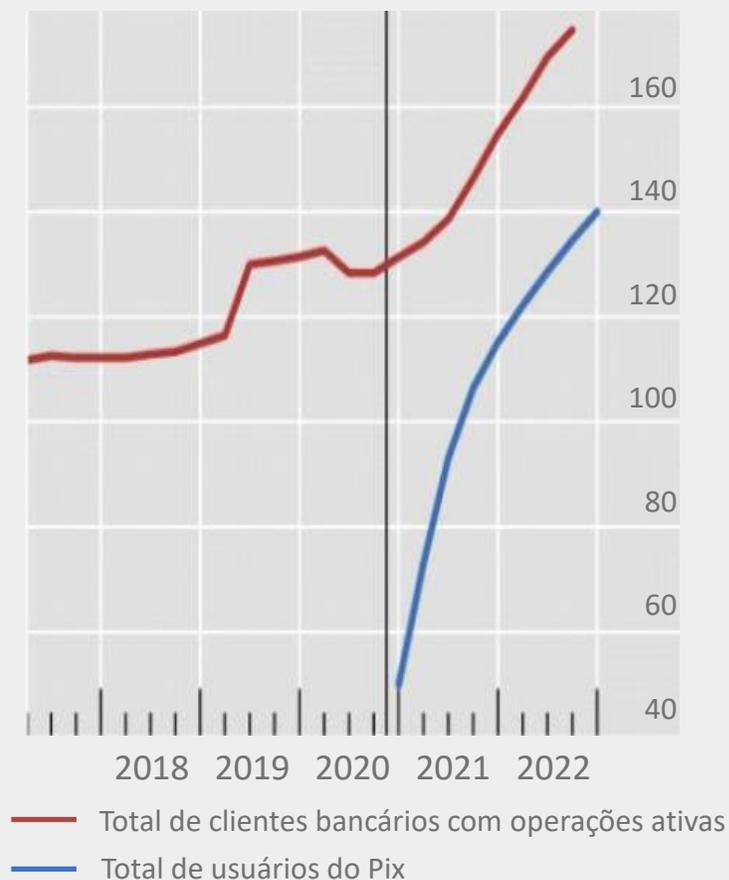
Transações Pix por nível de renda (2022)



Transações por faixa de valor (Apenas PF pagadoras – Nov/20 a dez/22)



Usuários Pix vs. Clientes bancários



Sources: BCB, BIS.

* Considerando usuários que nos 12 meses anteriores ao Pix não utilizavam TED e passaram a utilizar o Pix após seu lançamento.

Produtos e funcionalidades Pix



Pix imediato



Pix cobrança



Pix Saque
Pix Troco



Pix agendado

Transação

- Única: obrigatório
- Recorrente: facultativo

Passará a ser obrigatório

Definida

Fixo

PF ou PJ

Pagador

Secundário

Transferência



Pix Automático

Pix Automático mediante autorização prévia do pagador

Definida

Fixo ou variável

PJ

Recebedor

Secundário

Compra

Periodicidade:

Valor:

Recebedor:

Instruções pgto:

Canal:

Finalidade:

Segurança no Pix:

- O BC promoveu recentemente aperfeiçoamentos nos mecanismos de segurança.
- A medida minimiza a probabilidade de fraudadores usarem dispositivos diferentes daqueles utilizados pelo cliente para gerenciar chaves e iniciar transações Pix.

Pix Automático

- O BC também aprovou a nova data de lançamento do Pix Automático, que será disponibilizado para a população em 16 de junho de 2025.



Internacionalização das moedas

Três grandes problemas para a conexão entre sistemas de pagamentos internacionais:

- **Tecnologia**
 - Conexão entre sistemas DLT e centralizados (resolvido)
- **Liquidação**
 - *Liquidity token pool* (resolvido)
- **Governança**
 - Taxonomia (regras mínimas para transferências internacionais)
 - Precisamos avançar nesse tema



Benefícios já alcançados:

- Maior eficiência em processos.
- Produtos e serviços mais customizados.
- Facilitação da portabilidade de crédito e de salários.
- Transferências mais convenientes e programáveis.
- Redução dos pagamentos de juros dos usuários de cheque especial.
- Agregadores e gerenciadores financeiros para PF e PJ.
- Facilitação de *onboarding* de clientes.

Exemplos de benefícios já indicam poder revolucionário do Open Finance



Relatos de algumas instituições participantes do Open Finance



Economia no uso de cheque especial

- R\$ 8 milhões de economia em juros de cheque especial por meio de linha de crédito mais barata ou saldo disponível em outra instituição (uma fintech)

Maior eficiência em operações de crédito

- Aumento do limite de crédito de clientes - R\$ 4,2 bilhões no CDC e R\$ 651 milhões no cartão (um banco tradicional)
- R\$ 2,5 milhões no crédito pessoal com taxas menores (um banco tradicional)
- Oferta de cartão de crédito para 1,3 milhões de clientes que não tinham acesso ao produto (um banco tradicional)
- R\$ 1,2 bilhão de crédito via portabilidade, com 61% de ganho de efetividade no processo (um banco tradicional)
- + R\$ 240 milhões em recuperação de crédito (um banco tradicional)
- 50% dos clientes que compartilharam dados tiveram acesso a linhas de crédito mais adequadas ao seu perfil (um banco tradicional)
- Análise de dados compartilhados via Open Finance já resulta em 80% da originação de crédito de novos vendedores (uma fintech)
- R\$ 1 bilhão em originação de crédito (uma fintech)

Exemplos de benefícios já indicam poder revolucionário do Open Finance



Relatos de algumas instituições participantes do Open Finance



Melhor gerenciamento financeiro

- + 9 milhões clientes utilizando ferramentas de gerenciamento (uma fintech)
- 4 milhões de clientes engajados na gestão financeira consolidada, com 47 milhões de acessos (uma fintech)

Uso de saldo disponível em outras instituições para pagamentos:

- de operações de crédito ou de consórcio atrasadas (um banco tradicional)
- em débito automático, cerca de 8% de recuperações de pagamentos (uma fintech)
- de vencimento da fatura de cartão de crédito (um banco tradicional)

Processo facilitado de abertura de contas (onboarding)

- Redução de 32 horas para 2h10m no processo de abertura de contas a partir de informações obtidas no âmbito do Open Finance (uma cooperativa)
- Crescimento de 34% na solicitação de abertura de contas (uma cooperativa)

Melhoria de performance em investimentos

- R\$ 1,5 bilhão em investimentos mais rentáveis para o cliente (um banco tradicional)
- 2,6 milhões de clientes notificados que recursos parados em outra instituição poderiam estar rendendo juros (uma fintech)

JORNADA DE PAGAMENTOS SEM REDIRECIONAMENTO (JSR)

- Alterações que melhoram a experiência do cliente em jornada de iniciação de pagamento, possibilitando:
 - Pagamento com Pix por aproximação via wallet
 - Mais comodidade em pagamentos online



Três dimensões de benefícios:

1. Eficiência bancária

- Introduzir conceito de tokenização nos ativos e passivos
 - Controle de riscos, colateral, financiamento, gestão de ativos, análise de dados, liquidação e produtos

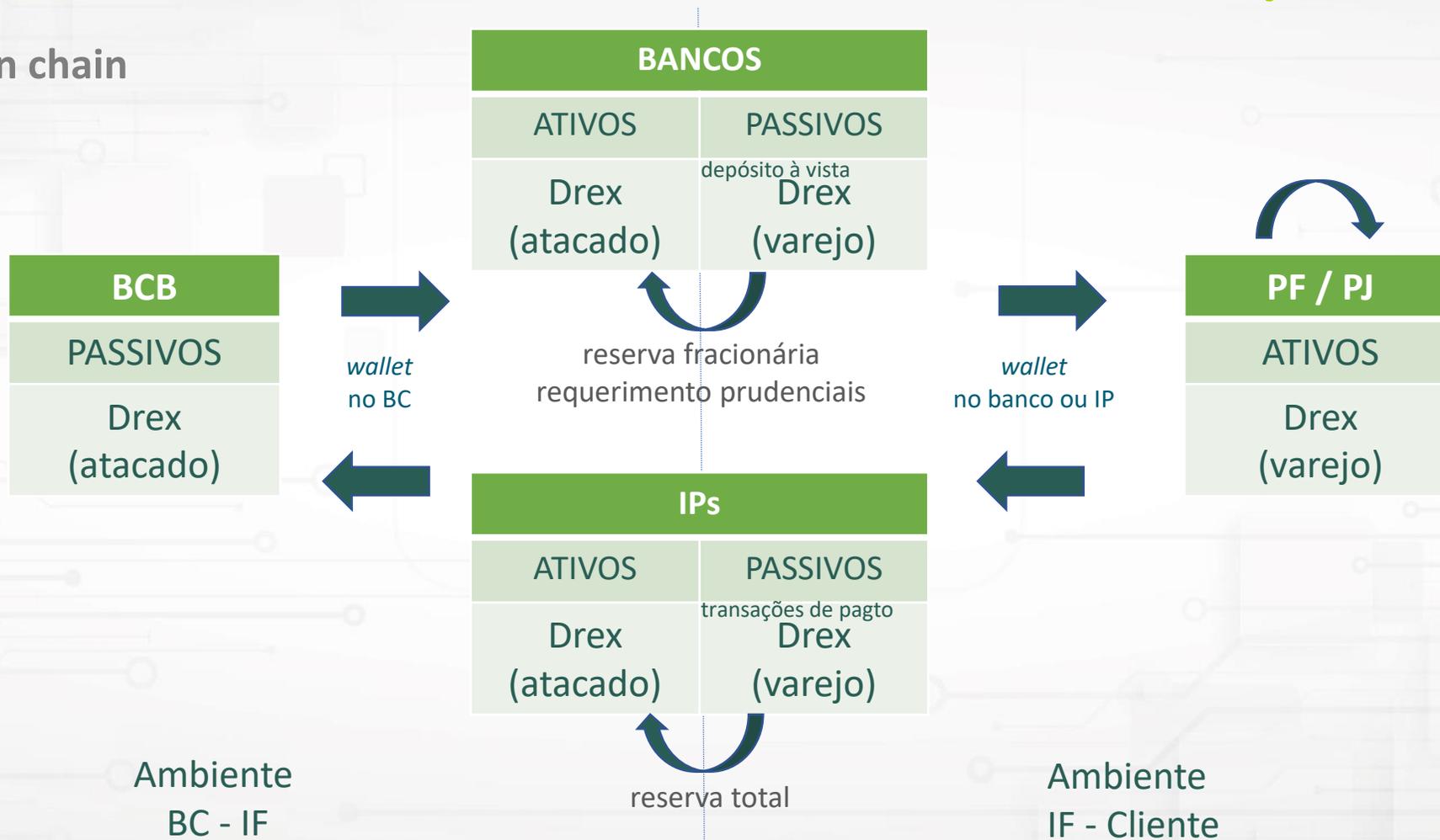
2. Eficiência nos pagamentos digitais

- Ponte para o ambiente de De-Fi
 - Trazer finanças descentralizadas para o perímetro regulatório
- Eficiência na intermediação financeira

3. Eficiência nos contratos e registros



Ambiente on chain



Trilema



- ✓ **Descentralização** no provimento de produtos e serviços
- ✓ **Programabilidade** e composição de serviços financeiros
- ✓ **Privacidade** compatível com requisitos legais



O projeto Real Digital entra numa nova fase

Objetivos

- Desenvolvimento da plataforma do Drex
- Canal de interação com a sociedade para o desenvolvimento do Drex

Diretrizes

1. DLT Multiativo - Hyperledger Besu
2. Transações simuladas
3. Fragmentação de ativos
4. Acesso a serviços por meio de IFs e IPs

Ampliação de testes:

- Governança: *smart contracts*, ativos, modelos de negócio
- Privacidade: requisitos de outros modelos de negócio

Escopo negocial:

- Inclusão de novos ativos
 - Inclusão do respectivo regulador, com governança sobre testes com seus ativos regulados e operadores
- Etapas de ampliação
 - 2024: atuais participantes do Piloto, propostas para implementação e 2024T3.
 - 2025: novos proponentes selecionados em 2024T4.



Agregador de serviços financeiros

- Ambiente de *market place*
- Competição por principalidade e por canal



Off-line

On-line

Carteira de dados



Inteligência artificial

- Com programabilidade e conexão com marketplaces, a utilização de IA poderá transformar o Super App num consultor financeiro do futuro.

Monetização de dados

- Com market places e conexão entre plataforma e carteira digital, as pessoas serão capazes de acumular todos os seus dados e monetizá-los.
 - Interação de tokens com carteira digital

Obrigado!

Roberto Campos Neto

Presidente do Banco Central do Brasil

