

despesas associadas. No Brasil, houve diminuição desses custos nos últimos anos, sendo que parte dessa redução pode estar associada às iniciativas de modernização da regulação cambial, em especial a Lei 14.286, de 30 de dezembro de 2021, e sua regulamentação, como parte da dimensão Inclusão da Agenda BC#.

### **Boxe 6 – Concentração nos mercados de credenciamento e de emissão de cartões de pagamento**

O aumento da concorrência pode contribuir para beneficiar estabelecimentos comerciais e consumidores portadores de cartões, em termos da prestação de serviços de forma mais eficiente e da redução do custo de aceitação do instrumento. O BC vem adotando medidas para eliminar barreiras à entrada e equilibrar as condições competitivas no mercado de cartões de pagamento. Os dados sugerem que as ações empreendidas pelo BC criaram incentivos para o atingimento desses objetivos por meio da entrada de novos participantes e a consequente desconcentração das atividades de credenciamento e de emissão de cartões.

### **Boxe 7 – Expansão do número de usuários ativos de serviços financeiros**

Visando auxiliar na compreensão da dinâmica competitiva e dos efeitos da digitalização dos serviços financeiros, este boxe analisa a evolução do número de usuários que realizaram operações de crédito e/ou pagamento nos últimos três meses, segregando as informações por diferentes segmentos de instituições do SFN e no Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB). O segmento crédito digital/serviços foi o que mais aumentou sua base total de usuários ativos. Esse crescimento foi puxado, principalmente, por novos entrantes no mercado durante o período analisado, devido à oferta de Pix e de cartões de crédito. Políticas públicas instrumentalizadas por meio da abertura de contas digitais de pessoas físicas impulsionaram o crescimento do número de usuários ativos do segmento com os maiores bancos do país.

### **Boxe 8 – Resultado da oferta de liquidez pelo BC – 2020-2023**

O Banco Central do Brasil (BC) implementou medidas de liquidez entre 2020 e 2023 em resposta à pandemia da covid-19. Essas ações restabeleceram o papel do BC na assistência financeira ao SFN. Foram adotadas duas linhas temporárias, totalizando aproximadamente R\$120 bilhões em operações. Ambas cumpriram o objetivo de contribuir para o regular funcionamento dos mercados, além de gerar receita para o BC sem ocorrência de perdas. As linhas temporárias ainda impulsionaram a implementação, em 2021, das Linhas Financeiras de Liquidez, ferramenta perene para o fornecimento de liquidez ao sistema financeiro, com planos de expansão para incluir Cédulas de Crédito Bancário (CCBs) como garantia em julho de 2024.

### **Boxe 9 – Uma solução de educação financeira personalizada, gratuita e com escala: Plataforma Meu Bolso em Dia**

Um dos desafios em levar educação financeira a um número maior de cidadãos é o de personalizar a oferta às necessidades individuais. Para isso, foi criada a Plataforma Meu Bolso em Dia, fruto do acordo de cooperação técnica entre o BC e a Febraban. Desde seu lançamento em 2021, foram mais de 3,3 milhões de acessos, sendo 950 mil usuários únicos e 170 mil cadastros para acesso às trilhas personalizadas. Este boxe apresenta alguns dados de uso dessa plataforma, que mostram a prevalência do público feminino e de usuários com perfis mais baixos de saúde financeira. Os objetivos futuros são a ampliação do alcance e a realização de avaliação do impacto da ferramenta.

### **Boxe 10 – O impacto de curto prazo do programa Aprender Valor no letramento financeiro de crianças e jovens**

O Aprender Valor é o programa do BC desenvolvido para apoiar a implementação da educação financeira como tema transversal no ensino fundamental no país. Para medir a efetividade do Programa, em 2022 foi realizada uma avaliação de impacto numa amostra representativa das escolas participantes, aferindo o desempenho dos estudantes num teste de letramento financeiro no início e no final do ano letivo. Os resultados apontaram que, no geral, houve aumento na pontuação entre os testes, em especial para os estudantes que inicialmente tinham desempenho inferior e para aqueles vinculados às escolas que fizeram maior uso dos recursos didáticos do programa.