

# Brasil é um dos primeiros no cibercrime e um dos últimos em cibereducação

Nas últimas semanas, veículos de todo país relataram a posição do país na lista de ciberataques

As notícias se referiam ao Relatório de Ameaças à Segurança na Internet (ISTR, na sigla em inglês), que analisou 157 países. De acordo com o levantamento feito em 2017, o Brasil ocupa a sétima posição no ranking dos países que sofreram mais ataques cibernéticos no último ano, sendo também o principal alvo na América Latina e uma das principais fontes de ataques cibernéticos do mundo.

Sobre esse fato, é importante ressaltar que, assim como em todas as setores caóticos no Brasil, a educação também é a principal solução para esse tipo de crime. Na contramão da evolução de grupos de hacker criminosos, a educação no país é falha e está longe de incluir em sua grade a segurança cibernética - não menos importante em um mundo cada vez mais conectado.

Muito países em todo o mundo já começaram a se mobilizar num trabalho intensificado de conscientização de segurança digital. Israel, por exemplo, passou a implementar um programa de educação cibernética em 2013 para adolescentes. Governos de todo o mundo passaram a desenvolver a cibereducação, pois perceberam que é preciso estar à frente dos riscos.

É importante ressaltar que, quando

falamos em proteger o país, não nos referimos apenas a países ameaçados de guerra. Um exemplo que vale ser recordado foi o caso WannaCry, no ano passado, no qual o ransomware sequestrou arquivos de 200 mil computadores em 150 países. No Brasil, até hospitais e órgãos públicos foram paralisados, afetando também cidadão e não somente empresas.

No caso de Israel, essa educação vai além. Eles oferecem treinamento para identificação de riscos e recrutam jovens com potenciais para defender o país, desenvolvendo grandes profissionais e também pesquisadores sobre o tema. Fazendo um comparativo com o Brasil, podemos dizer que ainda estamos muito aquém nesse quesito, levando em consideração que ainda se acredita esse seja um assunto para os profissionais de Tecnologia da Informação (TI) - o que é, na verdade, um mito. Todos precisam saber quais são os seus riscos e como evita-los.

Mas nem tudo está perdido! Podemos dizer que os brasileiros estão vivendo um momento de despertar para o desenvolvimento de uma maturidade cibernética. No entanto, faltam pesquisas e incentivos do governo para essa cibereducação, tanto para uma conscientização comportamental, como

também para formar novos profissionais especializados em atuar nessa linha de frente.

Outro dado revelado no ISTR que comprova essa necessidade no Brasil é que o país é o terceiro maior a disseminar ameaças por spam e o quarto por bots (robôs virtuais) no mundo. Além disso, revelou que, de todos os e-mails que circulam no país, 64% são spam. Num mundo em que enfrentamos ameaças virtuais cada vez mais evoluídas, ainda vivenciamos o despreparo para lidar com ameaças de e-mail maliciosos, acreditando que somente sistemas de antivírus serão o suficiente para nos proteger sempre. Isso demonstra o quanto precisamos evoluir no quesito cibersegurança, isso dentro de casa, como também no meio corporativo.

Para discutir esse tema, na semana do Cyber Security Summit Brasil 2018, que aconteceu entre os dias 27 e 28 de julho, em São Paulo, pretendo promover a Semana da Cibereducação, no qual pretendo passar por escolas, universidades, instituições do governo e até empresas, falando sobre os riscos iminentes e de medidas importantes para prevenção.

(\*) - É especialista em cibersegurança da 4CyberSec e organizador do Cyber Security Summit Brasil (www.cybersecuritysummit.com.br).

# Por que o crédito no Brasil ainda é tão caro?

Maria Teresa Fornea (\*)

Quem já precisou pegar um empréstimo sabe que os juros aplicados a essa operação chegam a assustar

Mesmo com a queda da taxa Selic, que em março deste ano chegou ao menor patamar da história brasileira a 6,50% ao ano, os juros médios dos empréstimos não acompanharam o ritmo de queda. Além da inadimplência e dificuldades da própria saúde fiscal do país, a concentração bancária também é um dos motivos que geram esse cenário.

Hoje, apenas os quatro maiores bancos do Brasil detêm quase 80% do mercado de crédito, de acordo com dados do Relatório de Estabilidade Financeira do Banco Central divulgado em outubro de 2017. Esse oligopólio diminui a capacidade de competição da concorrência e ainda é uma das causas do alto spread (diferença entre o que o banco paga para captar recursos e o que cobra para emprestar) praticado no país, que também influencia as taxas de juros elevadas. No fim do dia, quem paga a conta é o consumidor.

Para se ter uma ideia, três em cada 10 brasileiros têm algum tipo de empréstimo contratado em bancos ou outras instituições financeiras. Segundo levantamento feito pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil), do total de consumidores que recorrem ao crédito, 42% o fazem para quitar dívidas: é a principal finalidade do empréstimo pessoal no Brasil.

Embora o consumo de crédito seja comum entre os brasileiros, a escolha errada da modalidade pode comprometer as contas do mês e chegar até a aumentar as dívidas. Isso porque a taxa de juros pode ser até 10 vezes maior entre as opções de empréstimo existentes no mercado. O rotativo do cartão de crédito, por exemplo, apresenta taxa de juros de 12,67% ao mês (318,50% ao ano) em fevereiro de 2018, segundo a Anefac. Já o cheque especial chegou a 12,18% ao mês (297,18% ao ano), maior taxa desde novembro de 2017 (12,25% ao mês - 300,16% ao ano).

O empréstimo pessoal em bancos também teve a taxa elevada, com 4,22% ao mês (64,22% ao ano) em fevereiro, atingindo seu ápice desde outubro do ano passado, quando era de 4,28% ao mês (65,35% ao ano).

Uma saída para essa questão é aumentar a concorrência no mercado financeiro, o que diminuiria os juros e os spreads bancários. E esse cenário não está tão distante quanto pode parecer.

Com o fortalecimento das fintechs no país, o setor bancário deve passar por uma grande transformação nos próximos anos, inclusive até passando a dar abertura para startups e aplicações de terceiros graças ao conceito de "open banking", que começa a aparecer no Brasil e deve aumentar a competitividade pelos recursos do consumidor.

Isso porque o open banking faz com que essa ineficiência do mercado seja alterada com opções fora das prateleiras dos bancos, deixando de direcionar o cliente para o que as instituições bancárias

querem vender, e sim oferecendo um produto que realmente atenda a suas necessidades.

Assim, com mais poder de escolha para as pessoas, os bancos deixam cada vez mais de ter exclusividade de operações e produtos que, hoje, já são oferecidos por inúmeras outras empresas e fintechs. Muitas das quais nichadas, ou seja, que têm como foco determinada área ou produto financeiro.

Como é o caso da Bcredi, que atua apenas com crédito imobiliário, oferecendo uma das menores taxas de empréstimo e também prazo mais longo para pagamento. Em relação ao home equity, por exemplo, muitos brasileiros ainda tem uma certa resistência em colocar imóveis como garantia para obtenção de crédito, mas essa é uma barreira fácil de ser vencida se pensarmos nas vantagens que traz, como a possibilidade de economizar quase 80% do que é pago mensalmente em juros em modalidades muito mais populares como o cheque especial e o rotativo do cartão de crédito.

E o país ainda tem um grande potencial a ser explorado nesse mercado: a estimativa é que 70% de seus imóveis estão disponíveis para serem usados como garantia e esse produto quase não é explorado pelos bancos. Então não é à toa que as fintechs vêm ganhando cada vez mais espaço: elas contam com muitas vantagens em comparação com as instituições financeiras tradicionais.

A principal delas é sua base tecnológica, que contribui para descomplicar e agilizar os processos na tomada de crédito. No entanto, por não estarem acostumadas a contratação de um crédito online, muitas pessoas ainda recorrem às soluções oferecidas pelas instituições financeiras convencionais, mesmo que fiquem sujeitas a condições normalmente menos atrativas.

Por isso, conhecer e entender o processo para contratar um empréstimo pela internet, seja para quitar dívidas ou investir, é fundamental na hora de escolher a melhor operação de crédito para a necessidade do momento. Até porque pegar crédito com juros altos para resolver um problema de curto prazo pode causar, na verdade, uma dívida maior que se tornará um transtorno a longo prazo.

Mesmo que as pessoas ainda não estejam acostumadas a buscar alternativas fora dos bancos, enquanto a contração bancária no Brasil ainda vive, a saída é buscar opções (cada vez mais digitais) na busca por crédito com juros mais baixos. Com mais acesso à tecnologia e educação financeira, esse cenário será cada vez mais uma realidade no dia a dia das pessoas, que poderão aproveitar os benefícios das condições especiais dessas modalidades, como a comodidade e taxas mais atrativas.

O grande segredo está em fazer uma escolha que realmente atenda suas necessidades e não optar somente pelo caminho mais fácil antes de assumir uma nova dívida que pode comprometer o orçamento pessoal ou familiar.

(\*) - É cofundadora da Bcredi, fintech que oferece crédito imobiliário de forma rápida em processo online (www.bcredi.com.br).

## Nova União Administradora e Incorporadora S.A.

CNPJ nº 07.455.195/0001-03 Relatório da Administração																							
Senhores Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e 2016.																							
São Paulo, 23 de abril de 2018. A Administração																							
Demonstrações do Resultado																							
para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e de 2016																							
(Em milhares de reais - R\$, exceto o valor por ação)																							
Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de Dezembro de 2017 e de 2016 (Em milhares de reais - R\$)				Demonstrações do Resultado				Demonstrações dos Fluxos de Caixa															
Ativo				Passivo e Patrimônio Líquido				para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e de 2016															
Circulante				Circulante				(Em milhares de reais - R\$, exceto o valor por ação)															
Notas explicativas				Notas explicativas				Notas explicativas															
31.12.2017				31.12.2016				31.12.2017				31.12.2016											
<b>Ativo Circulante</b>				<b>Passivo e Patrimônio Líquido Circulante</b>				<b>Receita Líquida (Despesas) Receitas Operacionais</b>				<b>Receitas Operacionais</b>											
Aplicações financeiras				Fornecedores				Gerais e administrativas				Operacionais											
Contas a receber				Salários e encargos sociais				Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas				Lucro Operacional antes do Resultado Financeiro				Resultado Financeiro							
Impostos a recuperar				Impostos, taxas e contribuições				Lucro Operacional e antes do Resultado Financeiro				Resultado Financeiro				Resultado Financeiro							
Contas a receber repasse				Impostos parcelados				Lucro Operacional e antes do Resultado Financeiro				Resultado Financeiro				Resultado Financeiro							
Outras contas a receber				Contas a pagar compra de imóveis				Lucro Operacional e antes do Resultado Financeiro				Resultado Financeiro				Resultado Financeiro							
<b>Total do ativo circulante</b>				<b>Total do passivo circulante</b>				<b>Lucro Operacional e antes do Resultado Financeiro</b>				<b>Resultado Financeiro</b>				<b>Resultado Financeiro</b>							
1.613				1.952				23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730				29.160				24.267			
								10				11				(5.906)				(7.223)			
								23.567				18.730											