

Implicaciones para los servicios financieros del bloqueo a bancos rusos del SWIFT

El 26 de febrero, Estados Unidos, la Comisión Europea, Francia, Alemania, Italia, Reino Unido, Canadá y Estados Unidos anunciaron, en un [comunicado conjunto](#), su decisión de bloquear a ciertos bancos rusos del mecanismo SWIFT, acrónimo de *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*. Un día después, [Japón](#) anunció su apoyo a esta sanción, con lo que se logró que el G7 completo respaldara esta medida.

SWIFT es un sistema de pagos que conecta a más de 11 mil bancos, instituciones financieras y compañías de más de 200 países y territorios. Derivado de la sanción, los bancos rusos que resulten bloqueados (*no se han revelado detalles al respecto, pero se [especula](#) que pudo haberse dado un acuerdo entre los países participantes para bloquear a los bancos menos involucrados en transacciones del sector energético*) deberán realizar sus transacciones por medio del teléfono o fax, lo que, en la práctica, dificultará a empresas y personas con cuentas en bancos rusos importar y exportar, pedir préstamos e invertir en el extranjero, entre otras transacciones financieras.

Además del impacto económico de esta medida, también hay implicaciones importantes para la integración global de los servicios financieros, en el largo plazo. La exclusión de Rusia de este sistema podría llevar a que muchas de las transacciones que se realicen con este país migren al sistema SPFS (*System for Transfer of Financial Messages*), una versión rusa del SWIFT, que el Banco Central de Rusia ha estado desarrollando desde 2014, cuando Estados Unidos propuso, por primera vez, la posibilidad de implementar esta sanción, tras la anexión de Crimea. Este escenario podría impulsar a otros países con tensiones con Estados Unidos, como China, a redoblar esfuerzos en la proyección de sus propios sistemas de pagos, ante la expectativa de que, eventualmente, pudieran ser sujeto de sanciones semejantes. En 2015, el Banco Central de China lanzó CIPS (*Cross-Border Interbank Payment System*), un sistema de pagos similar a SWIFT, que permite operaciones en *yuan (renminbi)* y ya es usado por [1,280 instituciones financieras de 103 países](#).

Un mayor tráfico de transacciones en el SPFS y CIPS contribuiría a incrementar el uso de dichos sistemas, posiblemente en detrimento de SWIFT, con distintas implicaciones en la integración del sistema financiero global.

Regulación emergente



El 17 de febrero se llevó a cabo la primera [audiencia virtual](#) para discutir si la propuesta de establecer un **impuesto a la publicidad digital**, aprobada en febrero de 2021 en el estado de Maryland, Estados Unidos, es una medida legítima o se encuentra en violación de varias leyes federales de ese país – notablemente la Ley Federal de Libertad Fiscal en Internet (*Internet Tax Freedom Act*)– como argumentan las empresas y asociaciones en contra de la medida.

La ley gravaría entre 2.5% y 10% de los ingresos que las empresas obtuvieran de los anuncios digitales mostrados en Maryland (más información [aquí](#)), aunque persiste poca claridad sobre varios [aspectos técnicos](#) de su implementación. Actualmente, el impuesto es objeto de múltiples litigios en tribunales estatales y federales, pero [mientras no haya una orden judicial en sentido contrario](#), **está previsto que entre en vigor a partir del 1 de enero de 2022, con la primera obligación de declaración para los contribuyentes en abril de 2022.**


Este es el primer impuesto de su tipo en ser aprobado en Estados Unidos y se anticipa que, en caso de que los tribunales no detengan su implementación, [más impuestos semejantes](#) podrían aparecer en otros estados de ese país.

 **Datos y negocios digitales****Comercio electrónico**

Los participantes en las negociaciones de la Iniciativa Conjunta sobre el Comercio Electrónico, que agrupa a [86 Miembros de la OMC](#), se reunieron el 21 de febrero (*ver comunicado [aquí](#)*) para revisar el estado de las negociaciones de temas específicos (que se realizan en “pequeños grupos”) y que en esta reunión correspondieron a: acceso abierto a Internet, ciberseguridad y facturación electrónica. En la reunión, también se hizo un llamado a fortalecer el respaldo a las propuestas que 65 miembros han hecho para extender la práctica de no imponer derechos de aduana sobre las transmisiones electrónicas (conocida como “moratoria”), la cual se abordará en la próxima reunión ministerial (CM12), a celebrarse en la semana del 13 de junio en Ginebra.

Negocios

De acuerdo con diversos reportes que analizan el impacto de la creciente adopción del *home office* a nivel global, se estima que la [demanda por servicios y/o software de vigilancia \(surveillance software\)](#) para monitoreo de empleados crecerá considerablemente en los próximos años. En particular, [The Future of Work Report 2021: Remote/Controlled](#) identifica que esto se debe, entre otras cosas, a que se espera que crezca el activismo político y social de los empleados respecto a sus derechos bajo modelos de trabajo híbrido, así como en relación a la responsabilidad social de las empresas, entre otros. Se visualiza que esto se traduciría no sólo en una mayor demanda de herramientas digitales para monitorear a los empleados, sino también para otro tipo de servicios y/o herramientas digitales que permitan a los empleadores tener una relación más estrecha con su equipo y diferenciarse de otras opciones laborales.


 **Riesgos de seguridad**

Las operaciones cibernéticas en Ucrania podrán a prueba a las aseguradoras

La operación militar que Rusia inició el pasado 23 de febrero en contra de Ucrania implicará no solo el despliegue de capacidades en las esferas aérea, terrestre y naval, sino también un fuerte componente en ataques cibernéticos, mismos que iniciaron una semana antes de que Vladimir Putin anunciara oficialmente las ofensivas. Actualmente, existe una amplia área gris sobre si los ataques cibernéticos pueden considerarse dentro de las exclusiones de “actos de guerra” para evitar que las aseguradoras cubran las pólizas por daños derivados de este tipo de agresiones. De momento, una corte en Nueva Jersey, Estados Unidos determinó que [las exclusiones de guerra solo aplican para actos de agresión tradicional](#), por lo que las aseguradoras tendrían que enfrentar los costos que resulten del escalamiento bélico, el escenario es especialmente preocupante dado que existe una posibilidad alta de que las consecuencias de los ciberataques rusos impacten redes más allá de las fronteras ucranianas.

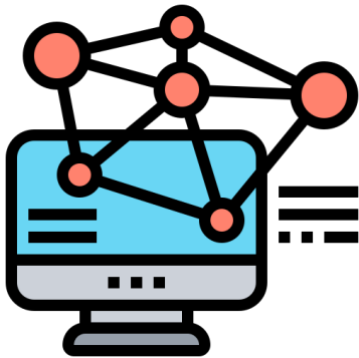
Niños lanzan ataques de DDoS contra sus escuelas

Nunca es demasiado pronto para educar sobre las consecuencias de involucrarse en una vida de delincuencia cibernética, porque como lo demuestra la experiencia reciente en el Reino Unido [nunca se es demasiado joven para lanzar un ataque de denegación de servicio](#). Los ataques en contra de redes y sitios web de escuelas británicas se duplicaron entre 2019 y 2020 y la media de edad de los perpetradores es de apenas 15 años, aunque entre los casos más jóvenes identificados hay infantes de apenas 9 años.

 **Digitalización e Infraestructura**

Para que la región Latinoamericana pueda explotar adecuadamente los beneficios de la digitalización de diversas industrias y sectores será necesario previamente garantizar que el despliegue de la infraestructura digital esté asegurado contra posibles factores estresantes. El Gobierno de Israel, a través de su El Ministerio de Finanzas (MoF) y la Dirección Nacional Cibernética (INCD) de Israel junto al Banco Interamericano de Desarrollo (BID) establecieron una [nueva iniciativa de ciberseguridad](#). Con un financiamiento de \$2 millones de dólares, Israel ayudará a fortalecer las capacidades de ciberseguridad en América Latina.

Facebook gobernó la web durante una década, pero desperdició la buena voluntad y traicionó a sus usuarios. Los usuarios están abandonando esta red social y el imperio de Zuckerberg corre el riesgo de un lento y doloroso declive hacia la irrelevancia. En un intento por revivir su negocio, Zuckerberg ha colocado sus apuestas en el metaverso, y destinará \$10 mil millones de dólares tan solo en 2022 para el desarrollo de productos para el metaverso. La apuesta de Meta (antes Facebook) ha dado [nuevas esperanzas a las compañías de computación en la frontera \(edge computing\) de que este podría ser el impulso para detonar la industria que habían estado esperando por años](#). Aunque aun será necesario articular una visión viable sobre el metaverso que Zuckerberg planea explotar, es posible que estas empresas ocupen esta promesa para recaudar fondos y ayudar a construir un negocio más amplio que sirva a múltiples mercados.

 **Food for thought**

Gobiernos y empresas privadas se encuentran actualmente en una carrera para materializar las ventajas estratégicas que el desarrollo de la computación cuántica otorgaría en una muy amplia variedad de industrias y aplicaciones, desde el diseño de fármacos personalizados hasta la obtención de capacidades para vulnerar todos los sistemas de cifrado que actualmente operan. Algunas potencias occidentales como Estados Unidos y Francia informan de manera regular sobre sus avances en la materia, mientras que se sabe poco respecto al grado de progreso de otros competidores como China y Rusia.

Google, por ejemplo, planea invertir varios miles de millones de dólares para conseguir una [computadora cuántica de grado comercial para el año 2029](#). Si este objetivo se materializa, las capacidades computacionales cuánticas se ofertarían a través de la nube, expandiendo las áreas de negocio de la empresa.

Pese a las promesas que se ciernen sobre esta tecnología, existe la posibilidad de que como sucedió con la inteligencia artificial en la década de 1970 y con la fusión en frío, [la computación cuántica experimente un “invierno” en el que el entusiasmo y el financiamiento decaigan abruptamente](#).

Consultores Internacionales Ansley es una empresa de consultoría establecida en la Ciudad de México, enfocada a proveer asesoría estratégica a gobiernos y empresas en materia de políticas públicas, comercio internacional y asuntos regulatorios y de inversión

AVISO LEGAL: El presente reporte fue elaborado a partir de información pública. Las conclusiones e interpretaciones que presenta están diseñadas para informar y orientar a sus usuarios en la toma de decisiones, no para garantizar resultados específicos.