

# Introducción

## Infraestructuras Críticas: Sector financiero

En este informe se tratará sobre el sector financiero (Sistema Financiero y Tributario, o sea entidades bancarias, información, valores e inversiones) como infraestructura crítica, las diferentes razones de por qué lo es, y las consecuencias que conlleva un colapso en esta estructura.

### ¿Qué es una infraestructura crítica?

Las infraestructuras críticas son todos aquellos sistemas físicos o virtuales que facilitan funciones y servicios esenciales para apoyar a los sistemas más básicos a nivel social, económico, medioambiental y político.

### ¿Por qué el sector financiero es una infraestructura crítica?

#### **La Directiva europea 2008/114/CE del 8 de diciembre de 2008:**

“El elemento, sistema o parte de este situado en los Estados miembros que es esencial para el mantenimiento de funciones sociales vitales, la salud, la integridad física, la seguridad, y el bienestar social y económico de la población, cuya perturbación o destrucción afectaría gravemente a un Estado miembro al no poder mantener esas funciones”.

El sistema financiero es una estructura crítica porque de este dependen casi todos los servicios, la comida, la población, y el mismo estado en muchos casos.

Es una pieza clave en el funcionamiento de las economías modernas pues permite a los agentes económicos utilizar su renta futura para financiar consumo o inversión presente. Así, el temor acerca de una devaluación cambiaría espantaría a inversores no residentes que desharán sus posiciones en los bancos del país en riesgo. Este tipo de contagio es uno de los factores que ayudan a entender la viciosa interacción entre la salud financiera de un país y su sistema financiero. El empeoramiento de la salud económica de un país o de la viabilidad de sus instituciones financieras puede retroalimentarse contribuyendo a incrementar el riesgo de parálisis de su sistema financiero y la solvencia de su emisor soberano.

El menor acceso a un crédito cada vez más caro tiene como consecuencia final la reducción del consumo y de la inversión, la desaceleración económica y un aumento del desempleo; la caída del sistema financiero implicaría desempleo total, quiebre de las mayores corporaciones y un desbalance económico, cambiario, social y político.

En conclusión la parálisis del sistema financiero tiene un efecto muy negativo y directo sobre el crecimiento económico, el empleo y el bienestar de los ciudadanos.

# Amenazas y vulnerabilidades de las infraestructuras críticas

El Sector de Servicios Financieros representa un componente vital de la infraestructura crítica de nuestra nación. Los cortes de energía a gran escala, los desastres naturales recientes y un aumento en el número y la sofisticación de los ataques cibernéticos demuestran la amplia gama de riesgos potenciales que enfrenta el sector.

Las amenazas que pueden poner en riesgo los intereses vitales y estratégicos se han visto incrementadas en los últimos años. Tanto es así que los funcionarios de seguridad y del gobierno están preocupados por las amenazas y las vulnerabilidades a las que están expuestas las infraestructuras críticas:

## 1. Terrorismo

2. Crimen organizado – Es una amenaza de carácter transnacional, flexible y opaca. Tiene una gran capacidad desestabilizadora, cuyo fin es el ánimo de lucro, pero debilitando el Estado y minando la buena gobernanza económica. Una parte del Crimen Organizado es el llevado a cabo por los Grupos Violentos son los responsables de gran parte de las conductas violentas en las grandes ciudades.

## 3. Proliferación de armas de destrucción masiva –

4. Espionaje – Es una amenaza de primer orden para la seguridad tanto por el espionaje de otros países como por el realizado por empresas extranjeras. La Inteligencia en el ciberespacio coge el nombre de ciberinteligencia siendo su objetivo obtener cantidades ingentes de información y datos confidenciales entre los que puedan estar los de infraestructuras críticas.

5. Vulnerabilidad del ciberespacio – Las amenazas en el ciberespacio han adquirido una dimensión global que va mucho más allá de la tecnología. El objetivo es conseguir diferentes propósitos como, por ejemplo, la expansión de determinados intereses geopolíticos por parte de Estados, organizaciones terroristas y actores individuales.

6. Causas naturales – El impacto de las catástrofes perjudica la vida de las personas, así como a los bienes patrimoniales, al medioambiente y al desarrollo económico. Por otro lado, las epidemias y las pandemias han aumentado su número y situaciones de riesgo. Y, finalmente, los efectos derivados del cambio climático tienen graves consecuencias. Por ejemplo, la subida de las temperaturas afecta a los niveles del mar, a la degradación del suelo y a la acidificación del océano, entre otros.

7. Pandemias (como el Covid-19), ponen en jaque la salud de la sociedad y está conllevando múltiples cambios en nuestras rutinas, en los modelos empresariales y grandes efectos en

las variables macroeconómicas, entre otros aspectos. Las empresas están reaccionando ante la crisis como pueden, respondiendo con la máxima agilidad posible y adaptándose a las nuevas demandas. Esto puede provocar que, en ocasiones, su ciberseguridad se vea afectada al pasar a un segundo plano, algo de lo que se están aprovechando los cibercriminales para realizar actividades ilícitas.

Para proteger al sistema de esto se diseñó

## El Plan Sectorial Específico del sistema financiero

El **Plan Específico del Sector de Servicios Financieros** detalla cómo se implementa el marco de gestión de riesgos del Plan Nacional de Protección de la Infraestructura dentro del contexto de las características únicas y el panorama de riesgos del sector. Cada Agencia de Gestión de Riesgos Sectoriales desarrolla un plan específico del sector a través de un esfuerzo coordinado que involucra a sus socios del sector público y privado. Se designa al Departamento del Tesoro como Agencia de Administración de Riesgos Sectoriales para el Sector de Servicios Financieros. La Directiva de Política Presidencial 21 cambió el nombre del Sector Bancario y Financiero a Sector de Servicios Financieros en 2013.

## Reflexión

El sector financiero es una de las infraestructuras críticas más importantes debido a la interdependencia de muchas otras infraestructuras críticas con éste. La vida de las personas, las empresas y el gobierno tienen sus cimientos basados en esto, y de caer, se generaría una gran crisis. Esto se puede observar con la gran sensibilidad de los mercados mundiales a una crisis en cualquier sistema medianamente importante. ¿Estamos preparados estratégicamente para afrontar una crisis financiera grande? ¿Cómo debemos responder como país? ¿Cómo podemos aprovechar una hipotética situación de esa índole para ayudar al sistema mundial y a la vez salir mejor parados como país y economía sudamericana y global ?

Fuentes:

<https://atcee.es/consecuencias-de-la-crisis-del-sistema-financiero/>

<https://www.cisa.gov/financial-services-sector>

<https://www.lisainstitute.com/blogs/blog/infraestructuras-criticas>

<https://aeconsultoras.com/noticias-sectoriales/los-bancos-en-jaque-por-el-covid-19/>