

Economía e información desde la óptica del intercambio de datos. Las guerras secretas

PONENTE: D. Daniel Coronas Valle, Director del Área Conducta, Riesgo y Regulación Bancaria de Unicaja Banco.

Quería aportarles algunas reflexiones derivadas de mi trabajo y que traen a mi memoria las disertaciones de alguno de mis viejos profesores universitarios al respecto. Estas reflexiones no incluyen teorías sino, esencialmente, mi punto de vista sobre ciertos fenómenos que hoy estudiamos.

Las corporaciones empresariales hoy hacen la guerra por otros medios, como ya señalaba Clausewitz ²⁷.

²⁷ Carl Philipp Gottlieb von **Clausewitz**. Nació en Burg, ducado de Magdeburgo, el 1 de junio de 1780 y murió en Breslau, Silesia, 16 de noviembre de 1831) fue un militar prusiano, uno de los más influyentes historiadores y teóricos de la ciencia militar moderna. Independientemente de su expresión de que la guerra es la continuación de la política por otros medios, diseccionó todo el “Arte de la Guerra” en una serie de libros, con el título genérico “De la Guerra”, libro que sigue estudiándose en todas las escuelas de estado mayor del mundo. Fue un admirador de Napoleón, como estratega, y plasmó en sus escritos muchas de las aportaciones del emperador.



En relación con la guerra tecnológica, de la que hoy se va a tratar en otra intervención, solo quisiera recordarles el decisivo papel de la robótica a nivel mundial, así como la aportación de las supercomputadoras, y como, de alguna manera, limitan la actividad de las personas. Sin embargo, me centraré en hablarles sobre la guerra económica, dentro de la cual el proteccionismo es una herramienta.

Mi intervención tendrá dos partes: en la primera trazaremos unas líneas generales a modo de introducción y en la segunda abordaremos las interrelaciones entre economía e información, en el marco del sistema financiero internacional.

Nos enfrentamos a una época de cambio de paradigma, en el cual el rol de la Unión Europea puede ser relevante, convirtiendo en oportunidades los retos que afronta: el Brexit, los populismos, el proteccionismo, la inmigración, la lucha contra la desigualdad y el cambio climático, entre otras.

El dinero y el poder siempre están interrelacionados en un mundo de economía globalizada. Todo lo que estamos viendo y viviendo afecta y afectará a las personas, pues no debemos olvidar que detrás de las corporaciones empresariales hay personas. La ciudadanía es la última receptora de cualquier actuación estatal o empresarial.

En cualquier caso, todo acercamiento económico y socio-político sobre el poder y el dinero debe considerar un terreno de juego: el sistema financiero internacional.

El sistema financiero internacional se vio fuertemente afectado por la crisis económico-financiera originada en EEUU en 2007. Esta crisis dejó “tocadas” a numerosas instituciones financieras y motivó una mayor presión y unos esfuerzos redoblados respecto a la lucha contra los paraísos fiscales y el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Por primera vez en la Historia se actúa de manera coordinada en el marco internacional contra la evasión y la elusión fiscal. La información

aportada, por casos como el de H. Falciani ²⁸ o E. Snowden ²⁹ sobre bancos y sus clientes (HSBC ³⁰) o sobre la actuación de las agencias de seguridad nacional (NSA), suponen un cataclismo en el opaco mundo de las finanzas y de la información.

Llegados a este punto es inevitable resaltar el cauce que supone la cooperación internacional como instrumento para mitigar las grietas generadas en el sistema internacional, tal y como las denomina el profesor Vito Tanzi ³¹.

²⁸ Hervé Falciani, es un ingeniero de sistemas, nacido en Montecarlo en 1972. Tiene graves problemas con la justicia de varios países. Se hizo famoso por la 'lista Falciani' es como se conoce en términos periodísticos a la información de más de 130.000 evasores fiscales sustrajo de la filial suiza del banco HSBC y que ha servido en diversos países para destapar casos de evasión fiscal.

²⁹ Edward Joseph Snowden, antiguo empleado de la CIA y de la Agencia de Seguridad Nacional (NSA). En 2013 hizo público en varios periódicos de gran tirada, algunos secretos oficiales de la NSA, en donde se incluían los programas de vigilancia masiva que empleaban las dos agencias norteamericanas.

³⁰ HSBC es una empresa de banca y servicios financieros del Reino Unido, considerado el tercer banco a nivel mundial por sus activos. Sus orígenes se remontan a *The Hongkong and Shanghai Banking Corporation*, fundado en 1865

³¹ Economista de talla internacional, nacido en 1935. 1967-1974 Profesor y Presidente (1970-73), Departamento de Economía, Universidad Americana. 1974-1981 Jefe, División de Política Tributaria, Fondo Monetario Internacional.

1981-2000 Director, Departamento de Asuntos Fiscales, Fondo Monetario Internacional.

1990-1994 Presidente del Instituto Internacional de Finanzas Públicas (IIPF).

2000-2001 Asociado Senior, Carnegie Endowment for International Peace.

2001-2003 Secretario de Estado de Economía y Finanzas en el Gobierno italiano,

Un rasgo a destacar es el concepto de residencia fiscal, aplicable tanto a personas físicas como jurídicas, se halla en proceso de cambio y redefinición, dentro del entorno continental europeo frente al sistema anglosajón, de gran influencia norteamericana.

2003-2007 Consultor principal del Banco Interamericano de Desarrollo.
2007- en economista no afiliado, dedicado principalmente a la investigación y la escritura.

<http://bruegel.org/author/vito-tanzi/>



En el plano de la fiscalidad internacional destaca la disrupción provocada por dos iniciativas legislativas de corte cooperador: la *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA) y el *Common Reporting Standard* (CRS). La actuación invisible de ambas,

hasta cierto punto secreta, incide en el cambio de paradigma que les propongo cuando estudiamos las relaciones entre ciudadanos e instituciones financieras y el uso y control que de sus datos hacen estas.

La citada crisis de 2007-2008 supone un hito desde el cual Estados Unidos impulsa una revisión del sistema financiero internacional, consciente de que la confianza y la reputación de las instituciones financieras se ha visto fuertemente dañada.

Conclusiones

1. La guerra económica ha resucitado la política de bloques.
2. El populismo y el proteccionismo (Brexit-Trump) son caras de una misma moneda; ambos se mueven en el entorno de una guerra por los datos personales y la seguridad de los Estados.
3. La cooperación internacional puede ser un cauce eficaz para resolver los problemas actuales. Los datos de los ciudadanos son controlables, y por lo tanto hemos de saber que son objeto de intercambio. En este punto conviene destacar que la legislación europea es bastante más protectora que la estadounidense (véase el Reglamento UE General de Protección de Datos 2016/679) que trata de evitar el uso ilegítimo de los datos por parte de las empresas privadas o Estados.
4. Las guerras del siglo XXII serán guerras veloces e incruentas pues atañen a la información (La Información

es Poder) y se librarán con medios tecnológicos, pero
causarán bajas y resucitarán una Guerra si no Fría, que
creíamos olvidada, una “Guerra Tibia” como en la que
estamos ya inmersos; quizás una guerra de bloques,
como antaño.