



TITULARES



Centroamérica

1. Claro Centroamérica confirma fallas en el servicio por un 'incidente' de ciberseguridad

La operadora señaló que los equipos fueron aislados como medida precautoria ante un "incidente de ransomware".

2. Moody's señala necesidades financieras significativas para El Salvador

La agencia calificadora Moody's no cambia la calificación del país que se mantiene en Caa3.

Estados Unidos

3. Nóminas en EE.UU. aumentan 353.000, salarios anotan fuerte alza

Los empleadores estadounidenses contrataron al mayor número de trabajadores en un año y los salarios aumentaron, en una sorpresa reactivación del mercado laboral que probablemente retrasará los recortes de tasas de interés de la Reserva Federal.

4. Vuelven las turbulencias al sector bancario regional de EEUU, tras el desplome en bolsa de NYCB

Las acciones de New York City Bancorp (NYCB) cerraron la sesión del miércoles con un desplome del 36,7%, generando preocupación en el sector bancario regional estadounidense. Y ayer jueves, las acciones continuaron su caída, con una disminución superior al 13%, reactivando así los temores sobre la banca regional.

Europa

5. BCE, macroeconomía y beneficios empresariales: ¿está Europa tocando fondo?

¿Está Europa tocando fondo? El BCE ha respondido con cautela a la pregunta, señalando que la asimetría del riesgo sigue siendo desfavorable para la economía de la eurozona.

Mundo

6. Dinero público para la banca privada

Los bancos centrales nacionales han concedido unos 140.000 millones de euros de beneficios extraordinarios y sin riesgos a los bancos privados en 2023

7. Las repetidas crisis hacen tambalear las previsiones de los economistas

La pandemia de covid o la guerra en Ucrania hicieron saltar por los aires los pronósticos de los economistas, cuya capacidad de previsión se ve cada vez más cuestionada ante las recurrentes crisis globales.

8. América Latina, el terreno perfecto para los ciberataques con IA Generativa

América Latina es una de las regiones favoritas de los ciberdelincuentes, y en 2024 no será la excepción.

9. El FMI prevé una ralentización económica en China durante varios años

El crecimiento económico en China se ralentizará en los próximos años, lastrado sobre todo por la incertidumbre relacionada con la crisis en el sector inmobiliario y por el contexto internacional, pronosticó el viernes el FMI).

10. Economista anticipó que se necesitarán años para que el mercado energético se recupere de la madre de todas las crisis

Kenneth Rogoff, un experimentado economista de la Universidad de Harvard, detalló que los precios del petróleo y el gas están estancados en una montaña rusa por la "madre de todas las crisis" que generó un fuerte desequilibrio entre la oferta y la demanda.

11. Índices, monedas y futuro



Centroamérica

1. Claro Centroamérica confirma fallas en el servicio por un 'incidente' de ciberseguridad

Diario el Mundo

La operadora señaló que los equipos fueron aislados como medida precautoria ante un "incidente de ransomware".

La operadora de telefonía Claro confirmó este viernes que las fallas en sus servicios se deben a un "incidente de ransomware", un ataque cibernético para secuestrar los datos.

En un comunicado, Claro señaló que el 25 de enero de 2024 identificaron la "existencia de una actividad anómala" en los sistemas por la infestación de un ransomware. Este tipo de malware impide el uso de los dispositivos hasta que la víctima pague por el rescate de la información a los ciberataques.

"Como parte de nuestros protocolos, dichos equipos fueron aislados y decidimos apagar otros sistemas como medida precautoria", añadió Claro, al tiempo que aseguró que han utilizado mecanismos alternos para restaurar los servicios para recuperar los sistemas "en el corto plazo".

Las fallas en los sistemas de Claro abarcan toda Centroamérica desde hace ocho días, que básicamente imposibilita la navegación en las líneas móviles prepago (compra de saldo previo al uso).

Las redes sociales se han inundado de quejas de los usuarios, que lamentan las fallas en el servicio al tiempo que las facturas llegaron a tiempo. También hay salvadoreños que reclaman que la compañía ofreció un "paquete gratuito" de datos como compensación, pero debido a la caída en los sistemas no pudieron utilizarlo.

Ante los reclamos, la compañía respondía a los usuarios con mensajes como "estamos trabajando activamente para resolver los inconvenientes y restablecer todas las funciones de manera normal. Apreciamos tu comprensión y paciencia mientras llevamos a cabo estas mejoras".

Claro

Estimado cliente:

El día 25 de enero de 2024, identificamos la existencia de una actividad anómala en algunos de nuestros sistemas, por lo que tomamos medidas inmediatas para investigar. Determinamos que se trataba de un incidente de ransomware en algunos equipos, por lo que como parte de nuestros protocolos, dichos equipos fueron aislados y decidimos apagar otros sistemas como medida precautoria.

Hemos logrado dar continuidad a nuestra operación utilizando mecanismos alternos y estamos en proceso de restauración de los equipos afectados para regresarlos a su operación normal. Esperamos que todos nuestros sistemas estén operando de forma regular en el corto plazo.

Agradecemos la comprensión y confianza de nuestros clientes

[Volver al inicio](#)

2. Moody's señala necesidades financieras significativas para El Salvador

El Economista.net

La agencia calificadora Moody's no cambia la calificación del país que se mantiene en Caa3.

La calificadora de riesgo Moody's publicó este viernes los fundamentos claves de la calificación para El Salvador que no ha modificado y la mantiene en Caa3, donde la calificadora advierte de las fuertes necesidades de financiamiento que tiene el país.

"El perfil crediticio de El Salvador refleja necesidades de financiamiento aún altas, una falta de acceso a los mercados internacionales de capital y una baja asequibilidad de la deuda", reza el documento.

Desde 2020 que El Salvador salió a los mercados internacionales a emitir deuda a una tasa de 9.5%, no ha logrado volver por el riesgo país que aún se mantiene alto y que no le permitiría obtener una tasa menor a la de 2020, por lo que sería una deuda muy costosa.

Moody's señala que el país no tiene una estrategia fiscal clara a mediano plazo y aún depende fuertemente de la deuda interna, que cada vez es más costosa. "La falta de un marco fiscal y financiero creíble a mediano plazo, junto con una gobernanza débil, socavan la previsibilidad de las políticas y continúan pesando sobre la solvencia", recalca Moody's. La agencia

también destaca los grandes retos por la falta de transparencia en las finanzas públicas y los planes de financiamiento del gobierno, y que esta falta de información y decisiones más políticas que financieras, han impactado en el “sentimiento de los inversores”.

[Volver al inicio](#)



Estados Unidos

3. Nóminas en EE.UU. aumentan 353.000, salarios anotan fuerte alza

Bloomberg

Los empleadores estadounidenses contrataron al mayor número de trabajadores en un año y los salarios aumentaron, en una sorpresiva reactivación del mercado laboral que probablemente retrasará los recortes de tasas de interés de la Reserva Federal.

(Bloomberg) -- Las nóminas no agrícolas aumentaron en 353.000 el mes pasado, tras las revisiones al alza de los dos meses anteriores, según reveló este viernes un informe de la Oficina de Estadísticas Laborales. La tasa de desempleo se mantuvo en el 3,7%. Los salarios se aceleraron con respecto al mes anterior y registraron el mayor incremento desde marzo de 2022.

Métrica	Real	Estimación
Variación nóminas (m/m)	+353.000	+185.000
Tasa de desempleo	3,7%	3,8%
Salario promedio por hora (m/m)	+0,6%	+0,3%

Tras conocerse la noticia, los rendimientos de los bonos del Tesoro subieron y los futuros del índice S&P 500 redujeron sus alzas, mientras que el dólar se apreció. Los contratos de swaps vinculados a las fechas de las reuniones de la Reserva Federal disminuyeron aún más la probabilidad de que el banco central estadounidense recorte las tasas en marzo. Los operadores también redujeron el total de recortes que prevén para todo 2024.

El sorpresivo informe evidencia un mercado laboral que ha sido fundamental para impulsar el gasto de los consumidores y mantener la economía en su senda de expansión. Los datos plantean interrogantes sobre la desaceleración gradual del ritmo

de contratación que había moderado el crecimiento de los salarios y contribuido a reducir la inflación.

Aunque los funcionarios de la Reserva Federal esperan que el crecimiento del empleo siga siendo lo suficientemente fuerte como para mantener intacta la expansión económica, les gustaría ver aumentos salariales más moderados mientras esperan la confirmación de que la inflación seguirá ralentizándose hasta su objetivo del 2%.

“No estamos buscando un mercado laboral más débil”, dijo el presidente de la Fed, Jerome Powell, a los periodistas el miércoles después de que el banco central dejara las tasas de interés sin cambios en el nivel más alto en dos décadas. “Esperamos que la inflación siga bajando como lo ha estado haciendo en los últimos seis meses”. Los funcionarios de la Fed también están prestando mucha atención a la forma en que la dinámica de la oferta y la demanda de mano de obra influye en los aumentos salariales. El ingreso promedio por hora aumentó un 0,6% frente a diciembre y un 4,5% respecto a hace un año.

Esta cifra probablemente se vio impulsada por una disminución en las horas trabajadas. La semana de la encuesta para el informe de empleo de enero coincidió con un período de mal tiempo invernal que afectó la actividad económica en varias regiones de Estados Unidos. Se registraron temperaturas bajo cero en Texas, fuertes nevadas en el Medio Oeste e inundaciones repentinas en el Noreste. El número de empleados que no trabajaron debido al mal tiempo fue de más de medio millón, la mayor cantidad en casi tres años.

[Volver al inicio](#)

4. Vuelven las turbulencias al sector bancario regional de EEUU, tras el desplome en bolsa de NYCB

Estrategias de Inversión

Las acciones de New York City Bancorp (NYCB) cerraron la sesión del miércoles con un desplome del 36,7%, generando preocupación en el sector bancario regional estadounidense. Y ayer jueves, las acciones continuaron su caída, con una disminución superior al 13%, reactivando así los temores sobre la banca regional.

La caída en la cotización de NYCB fue provocada por el anuncio del banco de registrar pérdidas en el cuarto trimestre, a pesar de haber logrado un beneficio neto récord en el año. En el cuarto trimestre, la entidad informó de pérdidas de 252 millones de dólares, frente a las ganancias del mismo periodo del año

anterior. Además, la entidad reveló un fuerte incremento en las provisiones por pérdidas crediticias y un drástico recorte del dividendo.

Como respuesta a las "pérdidas imprevistas" anunciadas por NYCB, la agencia de calificación crediticia Moody's ha colocado todos los ratings de la entidad "en revisión para su rebaja". Moody's destaca el perfil de capitalización y financiación de NYCB, que mejoró tras adquirir activos y pasivos del Signature Bridge Bank en 2023, pero que se ha deteriorado nuevamente.

La capitalización de NYCB cayó al 9,1% al cierre del año, debido en gran parte a las pérdidas netas en el cuarto trimestre. Moody's también advierte sobre la concentración de NYCB en viviendas multifamiliares de alquiler regulado, un segmento que puede verse afectado por los gastos de intereses y los costes de mantenimiento debido a las presiones inflacionarias.

El debilitamiento de NYCB ha generado turbulencias en el sector bancario regional. El índice bancario regional KBW registró una gran caída en una sesión desde mediados de 2023. Además, las acciones de otros bancos regionales como Valley National Bancorp, Citizens Financial Group y Regions Financial Corp también han sufrido descensos.

En resumen, la caída en acciones de NYCB y las pérdidas registradas en el cuarto trimestre generan preocupación en el sector bancario regional estadounidense. Moody's coloca los ratings de la entidad en revisión debido al debilitamiento en la capitalización y los riesgos en el segmento de viviendas multifamiliares.

[Volver al inicio](#)



Europa

5. BCE, macroeconomía y beneficios empresariales: ¿está Europa tocando fondo?

elPaís.es

¿Está Europa tocando fondo? El BCE ha respondido con cautela a la pregunta, señalando que la asimetría del riesgo sigue siendo desfavorable para la economía de la eurozona.

Sí, los indicadores preliminares del PMI de enero se están estabilizando, pero el sector privado sigue en medio de su octavo mes de contracción. Es cierto que las condiciones crediticias se están deteriorando con menos rapidez que en el tercer trimestre, pero la tendencia sigue siendo claramente negativa. En Alemania, el índice de clima empresarial alcanzó un nuevo mínimo de seis meses en diciembre, mientras que el índice de condiciones económicas actuales volvió a los niveles deprimidos de julio de 2020. Claramente, el motor industrial del continente parece estar comenzando el año como terminó el anterior: parado.

La confianza del consumidor también se está viendo afectada. Las tasas de interés persistentemente altas en las hipotecas están desalentando a aquellos que esperan aprovechar la caída de los precios de la vivienda. Y el clima social parece endurecerse con el riesgo de cierres industriales en Europa Occidental (altos hornos de aluminio de Alcoa, en San Ciprián, Tata Steel, en Port Talbot en Gales). En Francia, todo el mundo simpatiza con el resentimiento de los agricultores, que sufren una caída del precio de los productos vendidos mucho mayor que la caída del precio de los insumos (¡que había subido un 258% en un año a mediados de 2022!).

Adicionalmente, el BCE indica que las empresas ya no tienen la capacidad de trasladar completamente los incrementos salariales. Por primera vez, desde julio de 2020, el INSEE informa de recortes de precios en la industria francesa. Para los bomberos del incendio en Fráncfort, estas señales de estrechamiento de márgenes aceptadas por las empresas tal vez auguren una pausa en la inflación subyacente. Por lo tanto, durante esta primera salida del año, Christine Lagarde parecía

menos molesta ante la idea de sacar la manguera contra incendios de un recorte de tipos en algún momento entre el final del primer trimestre y mediados de año. Tal vez el rayo de esperanza para Europa sea que el BCE esté un poco menos por detrás de la Fed en el recorte de tasas que en su aumento.

Al igual que las 24 horas de Le Mans, este primer repaso de la plantilla es una oportunidad para afinar, sacar las primeras conclusiones y tratar de conciliar la microeconomía y la macroeconomía. Los tres pesos pesados del Euro Stoxx 50 (LVMH, ASML y SAP, con una capitalización bursátil combinada de 875.000 millones de euros) terminaron la ronda de calentamiento con los pies bien puestos en el suelo. ASML llevó su cartera de pedidos a la zona roja y batió su récord: 9.000 millones de euros asegurados en el cuarto trimestre. Tras los buenos resultados de TSMC y AMD, el gigante europeo rompe la barrera de los 300.000 millones de euros de capitalización bursátil y anticipa que la inteligencia artificial podría desencadenar un nuevo ciclo de Capex en el que cada máquina herramienta podría costar varios cientos de millones de dólares... SAP cosecha los frutos de su transición a la nube, y LVMH supera las expectativas, con un mejor final de año en China y un cambio positivo en Estados Unidos.

Desafortunadamente, el desempeño del trío líder no se puede extrapolar al resto del mercado: ST Micro Electronics está sufriendo la digestión de inventarios excesivamente altos y reservas de menor capacidad en los sectores automotriz e industrial. BASF terminó el año con una advertencia de ganancias. Su división de productos químicos, altamente cíclica, está sufriendo paradas no planificadas en la línea de producción, lo que está exacerbando la debilidad en el segmento de nutrición y atención médica, más defensivo. Atrapado en la reestructuración de su balance, la cartera de pedidos de material rodante de Alstom es decepcionante. En Volvo, la demanda de camiones se está desacelerando, lo que refleja menores volúmenes de transporte y un empeoramiento de la economía. En el frente del consumidor, Remy Cointreau está sufriendo la reducción de existencias en China, un entorno altamente competitivo en EE UU y el impacto negativo de la inflación en las ventas en Europa. Son tendencias difíciles, pero el mercado parece estar dispuesto a dejarlas de lado apostando por la estabilidad en 2024...

Los inversores están volviendo al arte de la selección de valores: buscan colocar el cursor en la línea de tiempo de 2024 para indicar la caída de las carteras de pedidos, las ventas o márgenes. El reto es comprar el fin de las revisiones a la baja de los beneficios. Se trata de un ejercicio peligroso, que implica hacer malabarismos con las líneas de los discursos de la dirección, los datos de los mercados finales de empresas comparables y las tendencias macroeconómicas. El repunte de los vinos y licores de LVMH, por ejemplo, da el beneficio de la duda al discurso de

Remy Cointreau, que en su momento se consideró demasiado cauteloso...

Pero, en cualquier caso, parece ser demasiado pronto para agitar la bandera a cuadros de la recuperación en Europa. Sobre todo porque la parada en boxes para las empresas de pequeña y mediana capitalización suele tener lugar al final de la temporada de publicaciones. Eso nos dará una visión particularmente interesante del estado de los motores comerciales e industriales nacionales del continente...

[Volver al inicio](#)



Mundo

6. Dinero público para la banca privada

elPaís.es

Los bancos centrales nacionales han concedido unos 140.000 millones de euros de beneficios extraordinarios y sin riesgos a los bancos privados en 2023

Todo indica que los bancos españoles obtuvieron en 2023 los mayores beneficios de su historia. Unos 26.000 millones de euros. La explicación de esta fortuna apunta a la forma en que han aprovechado la subida de los tipos de interés. Aumentaron inmediatamente los tipos a las hipotecas y préstamos, pero fueron más reticentes en incrementar la retribución de los ahorros y depósitos. Existe, sin embargo, otra explicación menos conocida de parte de estas prodigiosas ganancias de los bancos españoles y europeos.

El Banco Central Europeo (BCE) y los bancos centrales nacionales han concedido unos 140.000 millones de euros de beneficios extraordinarios y sin riesgos a los bancos privados en 2023. Ha sido posible gracias a la generosa remuneración del 4% de las reservas depositadas por los bancos privados en los bancos centrales que ascienden a 3,7 billones de euros. Una transferencia desde una institución pública a los bancos privados de unas magnitudes comparables al gasto de la Unión Europea en 2023 (169.000 millones de euros). Estos datos aparecen en la Carta Abierta que destacados economistas y diputados del

Parlamento Europeo han dirigido al Consejo de Gobierno del BCE el pasado día 24. La misiva está firmada por los profesores Yuemei Ji, Paul de Grauwe, Sebastian Diessner, Andrea Roventini, Philipp Heimberger y Uuriintuya de Positive Money Europe. También por los eurodiputados René Repasi, Philippe Lamberts, Bas Eickhout, Henrike Hahn, Paul Tang, y Evelyn Regner y el relator de Naciones Unidas, Olivier De Schutter.

El texto estima “muy preocupante que mientras los bancos han recibido el 4% de sus reservas en el Eurosistema, sus clientes reciben una remuneración mínima por sus ahorros con un promedio del 0,35%. Como resultado, los hogares corrientes no están cosechando los beneficios de los altos tipos de interés fijados por el BCE, mientras que soportan los pagos de elevados intereses en sus préstamos e hipotecas”. Y pide que se aumenten las reservas no remuneradas para lograr “un sistema financiero más estable y equitativo en Europa”.

El asunto ya había sido planteado por De Grauwe el pasado verano y otros economistas como David Hollanders en Social Europe. Carlos Arenillas ex vicepresidente de la CNMV y Jorge Pérez, ex jefe de regulación del Banco de España, explicaron en La ley del silencio de la banca (14 de noviembre de 2023 en Cinco Días), que “estos pagos van a generar importantes pérdidas y deteriorar el patrimonio del Banco de España”.

Paul de Grauwe y Yuemei Ji han comparado en Fightin Inflation More Effectively Without Transferring Central Banks's Profits to Banks los pagos realizados a la banca por los grandes bancos centrales hasta agosto de 2023: BCE 146.000 millones de euros, (1,10% del PIB); Fed 162.000 millones de dólares, (0,64% del PIB) y Banco de Inglaterra 39.000 millones de euros, (1,75% del PIB). Los bancos españoles recibieron 9.170 millones de euros, (0,68% del PIB) mientras que los alemanes y franceses 49.107 (1,27%) y 35.925 (1,36%), respectivamente. Europa no puede funcionar con tanta desigualdad organizada sin transparencia.

[Volver al inicio](#)

7. Las repetidas crisis hacen tambalear las previsiones de los economistas

AFP

La pandemia de covid o la guerra en Ucrania hicieron saltar por los aires los pronósticos de los economistas, cuya capacidad de previsión se ve cada vez más cuestionada ante las recurrentes crisis globales.

Recientemente se sumó a estas críticas la exdirectora del Fondo Monetario Internacional y actual presidenta del Banco Central Europeo, la francesa Christine Lagarde. Son “una camarilla tribal”. “Evitan explorar más allá de su mundo, tal vez porque se

sienten cómodos allí”, afirmó el mes pasado en el Foro de Davos, criticando la falta de apertura de los economistas a otras disciplinas científicas.

Eventos como la pandemia del covid o la guerra en Ucrania hicieron tambalear las certezas. Y los economistas, habituados a ficheros de Excel y a modelos anclados en el pasado, necesitan adaptarse a un mundo que “ha cambiado un poco”, dice Peter Vanden Houte, economista jefe del banco ING en Bélgica.

2021: una inflación no tan transitoria

Después de años sin grandes altibajos, la pandemia y la guerra dispararon los precios y echaron abajo todas las previsiones de los bancos centrales. La inflación será transitoria, decían al principio, y no necesitará intervención de estas instituciones.

Lagarde ha reconocido en varias ocasiones que las previsiones en las que se basa la política del BCE no siempre son correctas y que no tenían en cuenta factores vinculados a este tipo de crisis.

Peter Vanden Houte asegura que los modelos usados actualmente “son menos fiables porque hay multitud de factores que son difíciles de integrar” como los impactos en las cadenas de suministro, la escasez de mano de obra o las tensiones geopolíticas.

Acostumbrados a pronosticar el futuro bajo el prisma del pasado, los economistas no pudieron cuantificar los efectos de la ruptura de las cadenas de suministro en un sistema globalizado. “No son los modelos económicos los que fallaron, es la falta de imaginación de los economistas”, opina Maxime Darmet, economista en Allianz Trade. “Se durmieron en los laureles” después de treinta años de globalización “en los que todo iba bien”, afirma.

2023: la recesión que nunca llegó

Finalmente, los bancos centrales aumentaron significativamente las tasas de interés para frenar una inflación que había llegado a sus niveles más altos en cuarenta años. Según los economistas, esto iba a provocar una ralentización o incluso una recesión en los países desarrollados.

Pero, por contra, el crecimiento de Estados Unidos se aceleró en 2023 y en la zona euro se mantuvo positivo con la excepción de Alemania. Las últimas previsiones del FMI auguran un crecimiento en los países desarrollados también este año. “Existe un verdadero enigma en esta desinflación inmaculada”, reconoce a la AFP el profesor de Economía en Princeton, Alan Blinder.

La mayoría de señales apuntaban hacia la misma dirección: altas tasas de interés que auguraban una contracción en Estados Unidos, el recuerdo de los años 1970 cuando solo una recesión permitió salir de la hiperinflación, otros indicadores pesimistas...



Una vez más, se acusó a los economistas de ser demasiado estrechos de miras.

La baja "calidad de datos" de los economistas y la caída en las "tasas de respuesta a las encuestas" pueden explicar estos errores, apunta Peter Vanden Houte. Los nuevos comportamientos económicos también socavaron estos modelos: durante la pandemia, los gobiernos no depararon en gastos y el ahorro acumulado en los hogares durante ese tiempo permitió preservar el consumo, sobre todo en Estados Unidos. De su parte, las empresas "gestionaron mucho mejor" la subida de las tasas de interés que en el pasado, analiza Christophe Barraud, director general de Market Securities Monaco SAM.

2024: ¿año cero de los economistas?

Los economistas se sitúan "en los últimos lugares" de las profesiones en un índice de credibilidad, con la mitad de confianza que la suscitada por los meteorólogos, recordaba en una entrevista reciente a la AFP la premio Nobel de Economía, Esther Dufo.

¿Cómo cambiar esta imagen tan degradada?

"Todo el mundo sabe que los modelos actuales no son suficientemente satisfactorios para hacer buenas previsiones. Hay que razonar de forma distinta o al menos ensanchar los modelos integrando otros componentes", opina Vanden Houte. Algunos ya han iniciado este camino. El Banco de Inglaterra comenzó una revisión de sus modelos de previsiones después de las críticas por su incapacidad a prever el aumento de la inflación. El banco central de Canadá también anunció que reemplazará sus antiguos modelos por métodos más enfocados al futuro.

[Volver al inicio](#)

8. América Latina, el terreno perfecto para los ciberataques con IA Generativa

DPL News

América Latina es una de las regiones favoritas de los ciberdelincuentes, y en 2024 no será la excepción.

En esta región del mundo se conjuntan una serie de factores como la falta de educación sobre ciberseguridad, la oportunidad de masificar ataques por ser una región gigantesca, así como el desarrollo de procesos electorales en 2024, que son el perfecto escenario para que los ataques tengan éxito. Incluso la falta de estrategias nacionales de ciberseguridad en muchos países latinoamericanos hace que en 2024 se tenga que poner atención. Claro, eso sin perder de vista que hay una herramienta, que no es nueva, pero sí que crecerá su uso y será utilizada cada vez más: me refiero a la Inteligencia Artificial (IA).

Por un lado, la Inteligencia Artificial ayudará a los ciberdelincuentes a crear más ataques basados en el análisis del comportamiento de las personas y de las herramientas con las que se protege. Las máquinas podrán aprender e incluso anticiparse a comportamientos humanos tan cotidianos para crear ataques. Por otro lado, los buenos de la película también podrán utilizar la IA para defenderse y defender a sus usuarios o clientes de los ciberataques, igualmente basado en el comportamiento de los atacantes y sus herramientas.

Sin embargo, a lo largo del tiempo los usuarios han sido el eslabón más débil de esta cadena pues, insisto, muchos son descuidados, simplemente desconocen que pueden ser víctimas de un ciberataque o incluso creen que nunca serán vulnerados, aunque hemos visto que no es así. Aunque los ciberatacantes siempre buscan métodos y temas anzuelos de acuerdo con las temporadas, en 2024 los ataques estarán enfocados en las elecciones.

América Latina vivirá procesos electorales en México, El Salvador, Panamá, Uruguay, Venezuela y República Dominicana, por lo que será un momento muy atractivo para atacar. E incluso será a nivel mundial, ya que habrá elecciones en más de 30 países alrededor del mundo. Sí, los objetivos pueden ser los mismos, como infectar con ransomware para robar credenciales; no obstante, también ocurrirán ataques hechos a la medida, dependiendo de los intereses políticos, pues veremos cómo utilizan la IA para generar campañas de desprestigio contra uno u otro candidato, las cuales serán creadas con Inteligencia Artificial.

Veremos el surgimiento de sitios falsos, audios e imágenes falsas (deep fakes) creadas con Inteligencia Artificial, que atraerán de manera sencilla a las víctimas. La tendencia es que gracias a la Inteligencia Artificial Generativa, los ciberataques sean más enfocados, más simples de generarse, ya que no se requiere una gran experiencia o tener conocimientos especializados para crearlos, además que mejorarán en cuanto a su sofisticación y, por lo tanto, su evasión.

Los ataques, llamémosle más tradicionales, como el phishing o el ransomware, no van a desaparecer porque siguen siendo muy efectivos. Continuarán con su enfoque de personalización o más dirigidos a firmas empresariales específicas o instituciones gubernamentales, pero también a usuarios finales. Por cierto, el hecho de que a estos se les llame "ataques tradicionales", no significa que excluirán las nuevas herramientas como la Inteligencia Artificial Generativa, por lo que también veremos una combinación entre estas.

[Volver al inicio](#)

9. El FMI prevé una ralentización económica en China durante varios años

AFP

El crecimiento económico en China se ralentizará en los próximos años, lastrado sobre todo por la incertidumbre relacionada con la crisis en el sector inmobiliario y por el contexto internacional, pronosticó el viernes el FMI).

El Producto Interior Bruto (PIB) del país se situará este año en 4,6%, tras la revisión al alza a principios de semana de su anterior previsión de 4,2%. Y evolucionará a un 3,5% hacia 2028, señaló en su informe centrado en la coyuntura en China. El sector inmobiliario y las exportaciones son los pilares del crecimiento de la segunda economía mundial y dan trabajo a millones de personas.

Pero los problemas financieros de algunos de sus promotores inmobiliarios más importantes (Evergrande, Country Garden...) suscitan desconfianza entre los compradores, lo que repercute en las actividades de cientos de miles de empresas subcontratistas. Las exportaciones chinas retrocedieron en 2023 por primera vez en siete años, debido a las tensiones geopolíticas y a una demanda mundial estancada.

"El sector inmobiliario está en medio de una transición de varios años para convertirse en más pequeño y sostenible (...) y sólo estamos al principio", señaló la responsable para China del FMI, Sonali Jain-Chandra, ante la prensa. Esta tendencia persistirá en 2024, agregó. El gobierno ha multiplicado en estos últimos meses las medidas para apoyar al sector, pero sin dar frutos por ahora. "Todavía queda mucho por hacer", consideró Jain-Chandra.

"Está claro que las dificultades (financieras) de los promotores y los proyectos de construcción inacabados generan riesgos de crédito", advirtió por su parte Thomas Helbling, del departamento Asia-Pacífico del FMI. China registró el año pasado uno de los crecimientos más bajos en las tres últimas décadas (5,2%), según cifras oficiales.

[Volver al inicio](#)

10. Economista anticipó que se necesitarán años para que el mercado energético se recupere de la madre de todas las crisis

Forbes

Kenneth Rogoff, un experimentado economista de la Universidad de Harvard, detalló que los precios del petróleo y el gas están estancados en una montaña rusa por la "madre de todas las crisis" que generó un fuerte desequilibrio entre la oferta y la demanda.

El execonomista del Fondo Monetario Internacional resaltó la trayectoria impredecible que experimentaron los precios del petróleo y el gas en los últimos años. Por ejemplo, durante la pandemia, los costos de la energía cayeron, solo para dispararse con la invasión de Ucrania por parte de Rusia.

En el año 2020, el crudo Brent retrocedió hasta los US\$ 14 por barril, para luego llegar a un pico de US\$ 133 en junio de 2022. De manera similar, los precios de la gasolina en Estados Unidos tuvieron oscilaciones, descendiendo a un mínimo de US\$ 1,77 por galón en 2020 y alcanzando un máximo de aproximadamente US\$ 5 en 2022, según la Administración de Información Energética.

En los últimos meses, los precios de la energía retrocedieron, con el Brent rondando los US\$ 80 por barril y los precios del gas disminuyendo a aproximadamente US\$ 3 por galón. Esta tendencia se atribuye principalmente a los temores de una posible recesión en Estados Unidos y su potencial impacto en la demanda.

Sin embargo, a largo plazo, se anticipa que los precios del petróleo y el gas mostrarán una tendencia alcista, con la expectativa de experimentar episodios significativos de volatilidad a medida que perdure el impacto sin precedentes de la pandemia en el mercado.

"Cuando hay un shock energético, puede ser necesario un gran cambio de precios para equilibrar el mercado. Y la pandemia fue la madre de todos los shocks, provocando el mayor cambio sostenido en la demanda desde la Segunda Guerra Mundial", comentó Rogoff.

La Agencia Internacional de Energía informó un aumento de 2,3 millones de barriles por día en la demanda mundial de petróleo el año pasado, y se proyecta un posible incremento del 42% para 2050. De todas formas, a pesar de las inversiones significativas en la producción de petróleo crudo, con megafusiones por más de US\$ 100.000 millones en Estados Unidos en 2023, los expertos



advierten que la solución al problema crónico de suministro insuficiente podría llevar años, lo que indica que los precios probablemente seguirán subiendo en el corto plazo.

"A largo plazo, parece que los precios de la energía aumentarán a menos que la inversión repunte bruscamente, lo que parece improbable dada la actual orientación política. Lo más probable es que los shocks de oferta y demanda sigan agitando el mercado energético y la economía global", resumió Rogoff.

[Volver al inicio](#)

11. Índices, monedas y futuro

Wall Street Journal Market Data

Overview

4 13 PM EST 2/02/24

Overview | Stocks | Bonds | Currencies | Cryptos | Commodities

	LAST	CHANGE	%CHG
DJIA	38654.42	134.58	0.35
S&P 500	4958.61	52.42	1.07
Nasdaq Composite	15628.95	267.31	1.74
Japan: Nikkei 225	36158.02	146.56	0.41
UK: FTSE 100	7615.54	-6.62	-0.09
Crude Oil Futures	72.14	-1.68	-2.28
Gold Futures	2054.00	-17.10	-0.83
Yen	148.30	1.88	1.29
Euro	1.0795	-0.0077	-0.71

DJIA

Advanced Charting

Time	DJIA Value
10:00 am	38400
12:00 pm	38600
2:00 pm	38700

[Volver al inicio](#)