

# Bankia: la cuantificación económica del riesgo cibernético

Bankia ha considerado procedente contratar un seguro para dar cobertura a determinadas circunstancias que pudieran estar motivadas por ciberataques. A tal fin contrató los servicios de AON para realizar un análisis de la situación y disponer de información independiente e imparcial sobre las diferentes ofertas existentes en el mercado asegurador. Finalmente, la entidad financiera decidió, en este ámbito específico de la transferencia de riesgos, confiar en las coberturas brindadas por la multinacional AIG.



Vicente Moscardó Gil / Carlos Rodríguez Sanz / Claudia Beatriz Gómez

Dentro de las estrategias de mitigación de riesgos, los seguros aportan valor al permitir recuperar las pérdidas económicas asociadas a los incidentes de ciberseguridad. No obstante, existen limitaciones en cuanto a las pérdidas que se pueden transferir al mercado asegurador.

Estas limitaciones se basan en dos principios básicos: no se pueden asegurar las pérdidas por actuaciones deliberadas del asegurado (por ejemplo, actuaciones dolosas o por una falta consciente de medidas de seguridad) ni la cobertura del seguro poner en mejor situación al asegurado de la que se encontraba antes de la ocurrencia del siniestro, ya que supondría un enriquecimiento injusto en detrimento del asegurador. Por supuesto que pueden existir otras limitaciones de transferencia en función de la capacidad de pago de las aseguradoras y que queda detallado en las exclusiones del contrato, pero la gran pregunta a las que se enfrenta cualquier empresa, una vez que ha comprendido el valor del seguro y lo que está dispuesto a asumir el mercado asegurador, es la siguiente: ¿cuál es la pérdida máxima que puedo soportar sin quebrar mi balance y, por tanto, cuánto debería transferir al mercado asegurador?

Desde el punto de vista técnico, cualquier riesgo es susceptible de medirse una vez entendidos los principales costes o pérdidas asociados al mismo. Muchos creen que la falta de histórico de siniestralidad en eventos de ciberseguridad hace difícil este ejercicio, si bien las dificultades

reales a las que se enfrenta el mercado asegurador por esta carencia afectan más bien a la hora de establecer las primas y los capitales correctos por parte de las aseguradoras. Esto se debe a que la evolución de las amenazas tecnológicas y la posibilidad de un evento que afecte de forma

para el negocio en términos económicos, distinguiendo entre tipología de pérdidas y dónde encajarlas desde el punto de vista de transferencia (retención, mitigación o transferencia a programas de seguros distintos). El ejercicio también es útil para validar el valor económico de la in-

simultánea a un mismo sector o con efectos mundiales, como ya se experimentó con NotPetya o Wannacry, puede poner en jaque a la industria aseguradora.

Pero las empresas pueden medir los impactos de forma individualizada, aplicando una metodología de medición que permita conocer no sólo la probabilidad de pérdida en la empresa, sino el impacto económico probable de la misma, y hacer un stress test de la pérdida máxima que su balance podría soportar sin deteriorar los principales indicadores económicos relevantes.

## Bankia

Desde este punto de vista, en Bankia se ha llevado a cabo un ejercicio para entender de forma adecuada cómo podría impactar un incidente crítico



Figura 1

**Las pérdidas financieras y los daños a la reputación son solo algunas de las formas en que un ataque cibernético puede afectar a una organización, algo que se puede mitigar con un seguro que permita transferir el riesgo. Esta es una opción que está creciendo considerablemente. De hecho, la contratación de pólizas de ciberriesgos fue la que más se incrementó el año pasado y se prevé que también sea líder en el presente.**

versión (ROI) en ciberseguridad, establecer prioridades en cuanto al importe del gasto en esta materia o en las mejoras que han de adoptarse de forma prioritaria y ayuda también a mejorar la comprensión del órgano de administración de los riesgos derivados de ciberseguridad.

Por todo ello, la metodología puesta en práctica por Bankia con la colaboración de AON en la cuantificación y análisis de riesgo transferible ha consistido en establecer los escenarios de riesgo y validar las principales asunciones y valoraciones en las distintas áreas de gestión con impactos en este tipo de riesgo, ya se trate de negocio, financiera, sistemas y seguridad de la información, riesgos, legal y cumplimiento.

Este ejercicio ha permitido a Bankia establecer de una forma más exacta qué límites de cobertura de riesgo eran los relevantes para la gestión del tipo de riesgo a contratar.

AON utilizó su conocimiento y experiencia profesional en ciberriesgos para evaluar adecuadamente las necesidades de Bankia, con el fin de obtener la mejor cobertura de seguros y brindar asistencia en caso de un siniestro. Para ello, se realizó una comparación de diferentes aseguradoras con el objetivo de obtener las mejores tarifas y condiciones de manera imparcial. Todo ello, apoyándose en el marco de referencia metodológico utilizado por AON, que se resume en la **Figura 1**.

Bankia confirmó la cobertura a favor de AIG para ser su aseguradora principal, después de analizar las ofertas recibidas.

En AIG consideran que la mejor forma de protegerse ante ciberataques es la prevención, aunque en ocasiones no es suficiente. Las pérdidas financieras y los daños a la reputación son solo algunas de las formas en que un ataque cibernético puede afectar a una organización, algo que se puede mitigar con un seguro que permita transferir el riesgo. Esta es una opción que está creciendo considerablemente. De hecho, la contratación de pólizas de ciberriesgos fue la que más se incrementó el año pasado y se prevé que también sea líder el año que acaba de comenzar.

### Ventajas

Pero, ¿cuáles fueron las principales ventajas de contratar un seguro de ciberriesgos con AIG? En primer lugar, está la cobertura de los



Figura 2

**AON utilizó su conocimiento y experiencia profesional en ciberriesgos para evaluar adecuadamente las necesidades de Bankia, con el fin de obtener la mejor cobertura de seguros y brindar asistencia en caso de un siniestro. Para ello, se realizó una comparación de diferentes aseguradoras. Tras ello, Bankia confirmó la cobertura a favor de AIG para ser su aseguradora principal, después de analizar las ofertas recibidas.**

honorarios de asesoría legal, informática forense y relaciones públicas a la hora de gestionar, administrar y mitigar un incidente de seguridad de red o de privacidad. Le sigue en importancia el amparo ante las reclamaciones de terceros derivadas de demandas por un fallo de seguridad en la red del asegurado.

Otro punto fundamental de la póliza es cubrir a las organizaciones ante las pérdidas resultantes de una amenaza de extorsión, incluidos los rescates para poner fin a la misma, así como los honorarios de asesores especializados. En cuarto lugar, el seguro permite responder a la pérdida de ingresos y gastos operativos del asegurado cuando su actividad se interrumpe o suspende debido a un fallo en la seguridad en la red. Y no solo eso, cualquier póliza básica debe cubrir también la pérdida financiera resultante de transferencias electrónicas realizadas de manera fraudulenta tras un ciberataque, así como responder ante inspecciones y sanciones regulatorias derivadas de un uso indebido, control o proceso de datos personales. Aspectos todos ellos difícilmente abordables si no es a través de

un seguro que permita transferir el riesgo.

En resumen, las principales coberturas que aporta un seguro de ciberriesgos se muestra en la **Figura 2**.

Si, además, se atiende al cliente 24 horas al día los siete días de la semana con equipos de prevención y respuesta que mitigan el impacto financiero y reputacional, éste puede dormir mucho más tranquilo. En AIG, desde que lanzaron la primera ciberpóliza en el año 1999, han gestionado más de 22.000 compañías y han ayudado a más de 20 millones de personas a hacer frente a un ciberataque. ■

**VICENTE MOSCARDÓ GIL**  
Director de Seguridad de la Información-CISO  
**BANKIA**

**CARLOS RODRÍGUEZ SANZ**  
Responsable de Ciber Riesgos  
**AIG**

**CLAUDIA BEATRIZ GÓMEZ**  
Director de Líneas Financieras  
**AON RISK SOLUTIONS**