

# Estado Islámico: un reflejo de los nuevos métodos usados para financiar actos terroristas

► Desde un yihadista solitario en París, hasta un meticuloso ataque en Bagdad, los grotescos hechos terroristas adelantados por el autodenominado Estado Islámico han logrado generar inquietud en la población mundial. Además, su actionar ha evidenciado la existencia de nuevos -y muy rentables- métodos para financiar sus hechos violentos.



Foto original de www.huffingtonpost.es

Patrocinado por



**Lavadodinero.com**<sup>®</sup>  
Entrenamiento y Prevención del Crimen Financiero



Foto original de [www.nachocarretero.net](http://www.nachocarretero.net)

**E**l grupo - conocido como Isis por sus iniciales en inglés de Estado Islámico de Irak e Siria- pretende unificar todas las regiones musulmanas bajo el control de un único califato. En este proceso, ha desarrollado el proceso de financiación del terrorismo más moderno conocido hasta ahora, que le permite colectar unos US\$ 1500 millones al año y ser el grupo terrorista más adinerado del mundo.

### Financiamiento 3.0

Se estima que la agrupación rebelde cuenta con una estructura financiera que genera decenas de millones de dólares al mes. *“En cierta medida, Isis plantea un desafío diferente de financiación del terrorismo. Ha amasado una fortuna a un ritmo sin precedentes y sus fuentes de ingresos tienen una composición distintas a las de muchas otras organizaciones terroristas”*, aseguró el subsecretario contra el terrorismo e inteligencia financiera estadounidense, David S. Cohen, en un discurso el 23 de marzo de 2015. Las autoridades han descubierto que a diferencia de otros grupos terroristas, como por ejemplo Al Qaeda, el Estado Islámico recibe una parte relativamente pequeña de sus fondos de donantes acaudalados, por lo tanto no enfrenta el desafío de mover dinero a través de fronteras internacionales. En cambio, Isis obtiene la gran mayoría de sus ingresos a través de actividades criminales locales.

A continuación presentamos algunos de los métodos que utiliza para colectar recursos en todo el mundo:

- **Venta de petróleo robado.**
- **Pagos de rescates de las víctimas de secuestro.**
- **Extorsión y robos.**
- **Las donaciones de simpatizantes fuera de Siria e Irak.**



Foto original de www.friendsofsyria.com

## Mercado negro de petróleo

El Estado Islámico obtiene la mayoría de sus recursos de la venta de petróleo robado de campos en Siria e Iraq. Aunque no se manejan estimaciones oficiales, la empresa IHS Energy ha señalado que el grupo extrae aproximadamente unos 35.000 barriles de petróleo diariamente solo en Iraq, que posteriormente es vendido en el mercado negro a un precio que oscila entre US\$ 30 y US\$ 50 por barril.

Las autoridades de Estados Unidos estiman que desde mediados de junio de 2014, el grupo ha obtenido al menos un millón de dólares diarios producto de la venta del petróleo en el mercado negro. No obstante, fuentes periodísticas han afirmado que al sumar la rentabilidad de las operaciones petroleras del Estado Islámico en Iraq y Siria los ingresos

diarios pueden llegar a US\$ 3 millones diarios, es decir, alrededor de unos US\$ 1.000 millones al año.

El crudo es comercializado a través de "brokers" o agentes que lo negocian a otras naciones a precios muy por debajo del valor del mercado internacional. Después de la extracción, el crudo es vendido a contrabandistas que lo transportan a otros territorios no controlados por Isis. Para el traslado, los contrabandistas utilizan desde buques cisternas relativamente grandes hasta recipientes más pequeños.

Otra fuente de ingresos es la venta de productos derivados del petróleo ya refinados, debido a que la agrupación mantiene el control de varias refinerías en las cuales también procesa parte del crudo obtenido ilegalmente. Según información manejada por los

investigadores estadounidenses en febrero de 2015, el petróleo controlado por Isis estaba siendo vendido mayormente a "brokers" de Turquía, Jordania, Iraq e Irán, quienes eran los responsables de transportarlo y revenderlo en otras jurisdicciones como Iraq y luego lo revendían de vuelta a Turquía. Además, el petróleo ilegal también es comprado a muy bajo precio por el régimen de Siria. Las fuerzas militares de la coalición han mantenido una estrategia de ataques militares con la finalidad de reducir la capacidad petrolífera del grupo. A mediados de marzo, la Agencia Internacional de Energía informó que la capacidad de Isis para producir, refinar y contrabandear petróleo había sido afectada significativamente gracias a la ofensiva militar contra refinerías y red de suplidores.

## La industria de los secuestros

El secuestro extorsivo es actualmente una de las amenazas de financiación terrorista más importantes. Para Isis es una fuente importante de recursos, porque el grupo mantiene una estrategia regular de captura de civiles, a los cuales les exige importantes cantidades de dinero para ser liberados. Este no es un método de financiamiento nuevo, ya que en el pasado otras organizaciones terroristas lo han utilizado, incluidos Al Qaeda en el norte de África y las FARC (Fuerzas Armadas Revolucionarias de Colombia) en Colombia, Venezuela y Ecuador. Aunque el método suele aportar una ganancia irregular, no estandarizada, puede ser muy rentable de acuerdo a la importancia de la víctima.

El monto asociado a cada secuestro varía, pero típicamente comienza en US\$ 100.000 y puede llegar hasta US\$ 135 millones, que fue la cantidad solicitada para liberar al periodista estadounidense James Foley, quien en agosto de 2014 fue decapitado ante las cámaras, convirtiéndose en el primer ciudadano de Estados Unidos ejecutado por el grupo.

En los últimos meses, Isis ha realizado notorios secuestros de periodistas de varios países del mundo, obteniendo hasta US\$ 20 millones en pagos para su liberación en lo que va de año 2015, según informes de prensa.

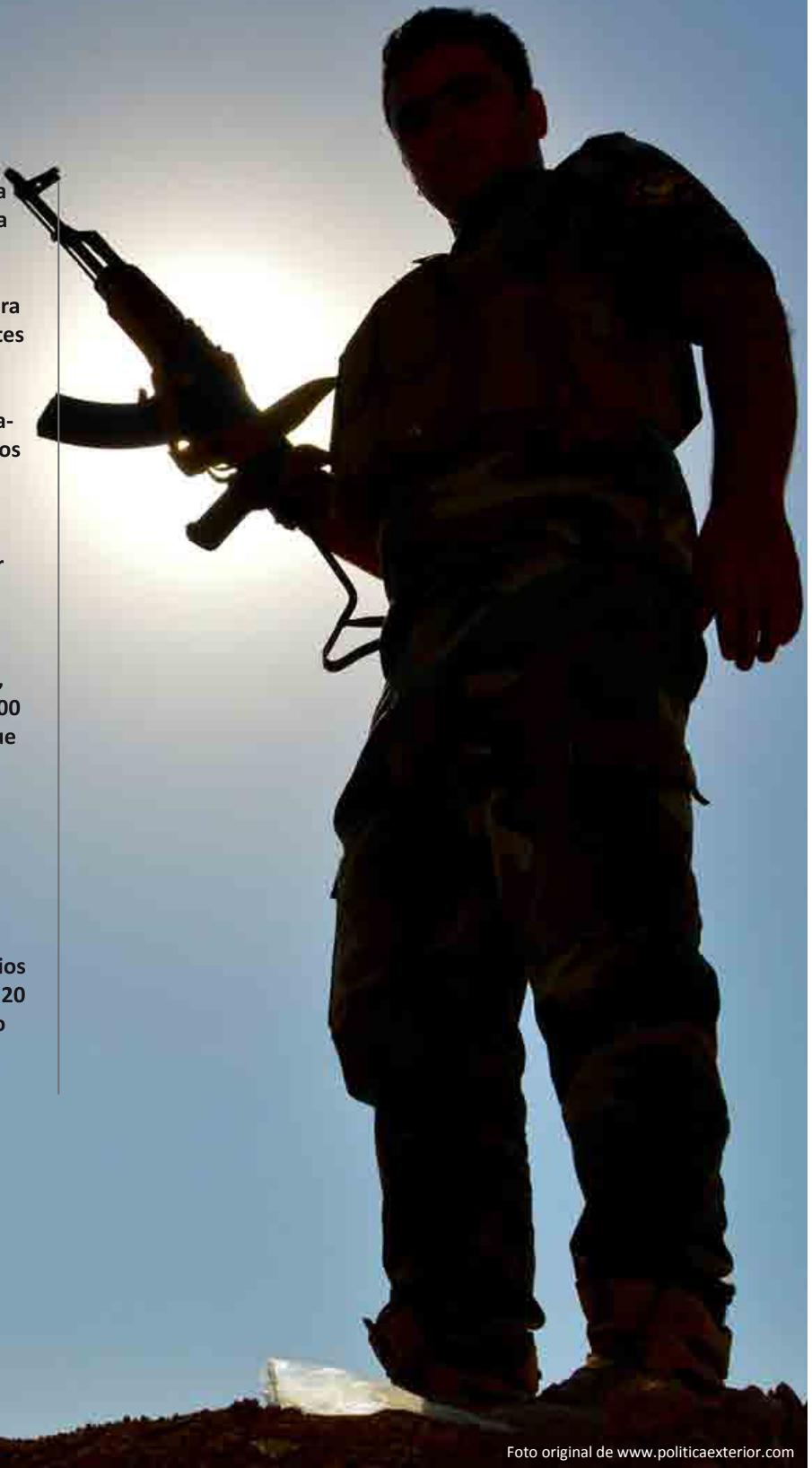


Foto original de www.politicaexterior.com

## El cobro de “la vacuna”

Otro método que no es nuevo es el de la extorsión, conocida en algunas regiones como “vacuna”. Sin embargo, Isis ha logrado una dinámica sofisticada y muy efectiva en Iraq y Siria, países donde antes esta práctica era ejecutada por Al Qaeda.

El grupo colecta varios millones de dólares mensuales exigiendo pagos a quienes atraviesan ciertos territorios, a los comerciantes y a muchos civiles solamente por el derecho de poder vivir en los territorios que los terroristas controlan.

En ciudades como Mosul (Iraq), los miembros del grupo visitan todas las casas y comercios de forma periódica para recibir dinero. Quienes no paguen pueden ser víctima de secuestros, bombas o ser asesinados.

*“El Estado Islámico ha estado recogiendo ocho millones de dólares mensuales en Mosul solamente. La mayoría de estos impuestos de la Yihad recaen sobre empresas e individuos, particularmente de minorías religiosas”*, afirmó en septiembre de 2014 la periodista francesa libanesa Mona Alami en Sada en el portal de la Fundación Carnegie Endowment for International Peace.

Asociado al sistema financiero, Isis ha creado una modalidad novedosa de esta metodología: le exige a las personas que acuden a los bancos o casas de cambio un 10% de los montos de dinero retirados de sus cuentas o de los cheques que cambian. En torno a las técnicas de extorsión de Isis, Cohen señaló: *“Esto no es un impuesto a cambio de servicios o de protección. Es robo, puro y simple. El dinero es colectado no para una garantía de seguridad, sino para una ausencia temporal de daño”*.

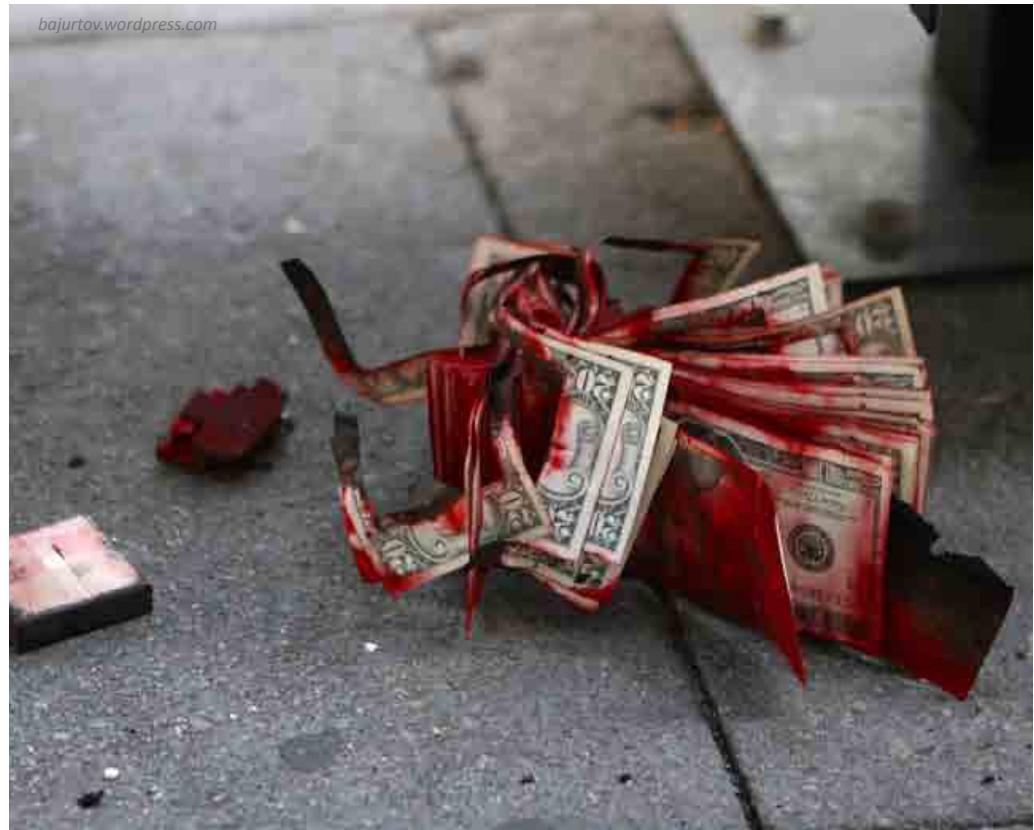


Foto original de  
[www.bajurtov.wordpress.com](http://www.bajurtov.wordpress.com)



Foto original de [www.infovaticana.com](http://www.infovaticana.com)

## Isis y los 40 ladrones

El grupo también financia sus operaciones mediante otras actividades delictivas, como el robo de las entidades bancarias. En su proceso de ocupación de territorios, El se adueña del dinero controlado por los bancos. Esto sucedió en ciudades como Mosul, donde solamente al Banco Central logró robarle US\$ 430 millones, aunque esta versión ha sido desmentida por otras fuentes periodísticas.

También ha causado mucha indignación internacional el daño causado por los terroristas al patrimonio cultural Siria e Iraq, de donde han sido extraídas valiosas piezas de arte de museos y colecciones privadas que posteriormente son comercializadas en el mercado negro.

En un reportaje publicado por la revista española Capital, Karim Hauser, responsable de Gobernanza de la Casa Árabe de Madrid, explica que *“Siria e Irak estaban considerados como países Patrimonio de la Humanidad pero, tras la invasión del grupo radical, han sido totalmente saqueados y no dejan de aparecer compradores de todo el mundo que mantienen en pie la demanda de antigüedades”*.

La industria agrícola no se salva de la red de financiación de Isis , ya que los granjeros y campesinos son continuamente víctimas de la extorsión y del robo de productos que luego pueden ser comercializados o utilizados para alimentar a sus combatientes.

Otra fuente de recursos es la trata de personas. El secuestro y posterior venta de mujeres en calidad de esclavas es una práctica ejecutada por la organización terrorista en varias localidades para financiar sus operaciones.

# Donantes millonarios

A diferencia de los grupos tradicionales, Isis no depende en gran medida de las donaciones internacionales realizadas por musulmanes, ni de las organizaciones caritativas. La agrupación tiene una red de donantes millonarios que hacen aportes significativos, pero sus operaciones y logística no depende de este dinero.

Una de las razones de esta diferencia es que el radicalismo extremo y las acciones sangrientas han sido rechazados por la comunidad musulmana internacional. Esto ha evitado que individuos y pequeños negociantes realicen aportes, ya que no justifican su accionar.

Esto beneficia las labores de cumplimiento antilavado de dinero, ya que es más fácil detectar operaciones relacionadas a grandes sumas de dinero que pequeñas transacciones realizadas por individuos que están fuera del radar de monitoreo.

Para enfrentar adecuadamente el terrorismo es importante comprender que una cosa es la “financiación” y otra es la “solidez financiera”. Isis tiene un robusto método de financiamiento que le permite acceder de forma continua a recursos, sin embargo, tal como lo explicó el general Cohen en su declaración ante el Senado de Estados Unidos, “la fortaleza financiera de un grupo terrorista no descansa sólo en sus ingresos, sino también en sus gastos y, sobre todo, la forma como puede dedicar sus recursos para fines violentos. En ese sentido, Isis funciona dentro de ciertas limitaciones reales”.

[www.taringa.net](http://www.taringa.net)



Foto original de [www.taringa.net](http://www.taringa.net)

## Desafíos financieros para Isis

Si bien el Estado Islámico es el grupo más adinerado, no quiere decir que el dinero le sobre. La administración de las seis provincias en las que tiene el control mayoritario (Raqqa, Deir ez-Zor, Salahuddin, Diyala, Anbar y Nínive) requiere enormes fondos para poder ofrecer servicios a un gran territorio en el que viven ocho millones de personas (cinco millones en Iraq y tres millones en Siria). Solo en Iraq, el presupuesto anual del gobierno para esas provincias era de US\$ 2.600 millones.

Para lograr la eficiencia en el manejo de sus recursos, El necesita superar varios obstáculos asociados al sistema financiero.

■ **Minimizar el uso de efectivo:** para una agrupación terrorista manejar su dinero en efectivo es riesgoso, porque puede ser confiscado por las autoridades, puede ser robado y requiere de mucha logística para su transporte y control. Por tal razón, la utilización del sistema financiero internacional es importante para la logística internacional de los terroristas... y en esto Isis no es la excepción.

Isis necesita que sus fondos ingresen al sistema bancario. El mayor riesgo lo enfrentan los bancos que operan en los territorios controlados por la organización, aunque una vez que los fondos terroristas entran al sistema financiero global, todas las instituciones financieras quedan expuestas y pueden ser utilizadas para mover u ocultar dinero.



- **Ocultar sus operaciones internacionales:** el mayor intercambio de información entre las autoridades de todo el mundo dificulta que los fondos terroristas no sean detectados. Las autoridades de varios países del Medio Oriente, Estados Unidos, Europa y otras naciones están colaborando y compartiendo valiosa información relacionada al movimiento del dinero presuntamente asociado a Isis y otros grupos terroristas. Al quedar expuestos, los fondos son congelados, las estructuras creadas para movilizar el dinero son desarticuladas y las personas involucradas son incluidas en las listas negras internacionales.
- **Sistemas de monitoreo de operaciones:** Isis debe superar los procesos de prevención, control y monitoreo establecidos en el sistema bancario internacional. La presentación de

reportes de operaciones sospechosas relacionadas a las actividades de financiación de Isis es clave para que las autoridades puedan identificar y congelar los recursos. En tal sentido, las estructuras corporativas creadas por Isis para mover dinero internacionalmente debe burlar los sistemas de monitoreo.

- **Ocultar a sus gerentes:** las organizaciones terroristas de gran alcance, como es el caso de Isis, requieren de una estructura gerencial similar a las empresas para poder manejar eficientemente sus recursos económicos. Actualmente el objetivo principal de las autoridades es identificar a esa “cúpula gerencial” de Isis para aplicar sanciones similares a las emitidas contra los dirigentes de Al Qaeda que llevaron al debilitamiento de la organización.



Foto original de [www.forosdelavirgen.org](http://www.forosdelavirgen.org)

# Respuesta Internacional

La comunidad internacional ha mostrado un enorme rechazo al accionar del grupo, lo que ha motivado acciones conjuntas de más de 60 países del globo. Además de los esfuerzos militares, Estados Unidos ha liderado una iniciativa internacional para aislar financieramente a Isis. El pasado 17 de marzo, los departamentos del Tesoro y de Estado recibieron a representantes de 20 países para definir una estrategia conjunta orientada a debilitar la estructura de financiamiento y movimiento de fondos del grupo terrorista.

*“Los intermediarios, comerciantes, las refinerías, las empresas de transporte y cualquier otra persona relacionada a la venta ilegal de petróleo de ISIS deben saber que estamos trabajando duro para identificarlos y que tenemos herramientas para detenerlos. No sólo podemos cortarles el acceso al sistema financiero de Estados Unidos y congelar sus activos, sino que también podemos hacer que sea muy difícil para ellos encontrar un banco en cualquier parte que toque su dinero o procese sus transacciones”, advirtió Cohen.*

Otra iniciativa estadounidense es la de convencer a la comunidad internacional que no es conveniente pagar rescates de personas secuestradas. Es conocida la política de Estados Unidos de “cero negociación” con terroristas y secuestradores y en la práctica ha demostrado que reduce los secuestros, eliminando la motivación de tener rehenes.

Este principio ya ha tenido aceptación a nivel internacional. En 2014, el G-8 acordó el rechazo de pagos de rescates a grupos terroristas. Por su parte, el Consejo de Seguridad de la ONU aprobó este año varias resoluciones reafirmando su compromiso de



buscar la liberación segura de los rehenes sin hacer concesiones monetarias o políticas.

Dos aliados clave en la lucha contra el financiamiento de Isis son Arabia Saudita y los Emiratos Árabes Unidos. Ambas naciones no solo prestan colaboración militar, sino ayuda de inteligencia e información financiera vitales para la implementación de sanciones internacionales.

Sin embargo, la estructura financiera de Isis es tan compleja y moderna, que se requerirá de tiempo para poder ver resultados notorios. En tal sentido, el funcionario estadounidense dijo: *“No tenemos una bala de plata, ni armas secretas para vaciar en una noche los cofres de Isis. Esta será una lucha sostenida y estamos en las etapas preliminares, pero una cosa si es segura, (...) mantendremos nuestro compromiso de reducir sus fortalezas financieras”.*

## Recurso Relacionado

Resolución No. 2178 – Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas.

Titulo.

Estado Islámico: un reflejo de los nuevos métodos usados para financiar actos terroristas  
Producción, Diseño y Montaje.

Departamento Editorial de Lavadodinero.com  
Primera Edición Digital. 17 de mayo de 2015  
DERECHOS RESERVADOS. COPYRIGHT 2015

Este material es una producción del Departamento Editorial de Lavadodinero.com. Todos los derechos son reservados y pertenece a Ideas Publishing Solutions. Está prohibida su reproducción parcial o total por cualquier medio electrónico, impreso o multimedia. Cualquier violación de los derechos de autor estará sometida a las leyes federales de derechos de autor de Estados Unidos. Copyright 2015.