

65/2016

27 de junio de 2016

*Gregorio Álvarez Rubial\**

Las fuentes de financiación de  
DAESH como factor de riesgo para  
la estabilidad global

[Visitar la WEB](#)

[Recibir BOLETÍN ELECTRÓNICO](#)

## Las fuentes de financiación de DAESH como factor de riesgo para la estabilidad global

### Resumen:

La inestabilidad en Oriente Medio ha adoptado una nueva dimensión con la irrupción de un grupo terrorista con gran dominio de métodos de comunicación social y gestión occidentales. El análisis de las fuentes de financiación del EI con las que se sustenta es imprescindible para comprender el funcionamiento de la organización, su vocación Occidental y la forma de neutralizar los factores de crecimiento de los que se nutre.

### *Abstract:*

*During recent months we have witnessed the rise of a new terrorist group with roots in the Middle East but with an occidental envision of the mass media usage and finance. The November Paris Attacks were a turning point and either Russia, the EU or the US will fight these terrorists in the Middle East or major destabilization will occur in the area. The author analyses the size of the menace and the ways to balance out the threat. Of course, one of the better approaches to the problem is begin with its roots, this is, finance.*

### Palabras clave:

DAESH, Estado Islámico, EI, guerra de Siria, financiación del terrorismo, inestabilidad financiera, atentados París, fanatismo, Irak, Oriente Medio, yihadismo, sunismo, salafismo, Estado Islámico de Irak y del Levante.

### *Keywords:*

*Syria War, Islamic State, IS, Terrorism Financing, Fanatism, Financial Stability, Middle East, Turkey, Jihadism, Sunni Islam, Sharia, Islamic State of Irak and the Levant, ISIL, Al-Qaeda, Abu Bakr al Baghdadi.*

**\*NOTA:** Las ideas contenidas en los **Documentos de Opinión** son de responsabilidad de sus autores, sin que reflejen, necesariamente, el pensamiento del IEEE o del Ministerio de Defensa.

## Introducción

El grupo terrorista DAESH ha alcanzado una extensión territorial enorme, con un dominio de los medios de comunicación de tipo occidental inusitado hasta el momento por parte de una organización religiosa de corte musulmán, con plena adaptación a las redes sociales y desde luego con poderosas fuentes de financiación y una gestión moderna de sus finanzas.

Tal vez sea esto último lo más llamativo de la organización criminal y al mismo tiempo su mayor fortaleza y su mayor debilidad. El nuevo líder, al-Baghdadi, corta los lazos con al Qaeda y se proclama a sí mismo califa<sup>1</sup>, construyendo una maraña de intereses económicos extraordinaria. Al mismo tiempo se caracteriza por una gran vocación de expansión territorial, como vemos, unos preceptos inspiradores de DAESH por lo que varios autores vinculan fuertemente la financiación de la organización terrorista a personas afines residentes en diversos países de Oriente Medio como, entre otros, Emiratos Árabes o Arabia Saudí<sup>2</sup>.

## La estructura económica de DAESH

ISIS ha alcanzado una amplia implantación territorial, especialmente en Siria e Irak, en las cuencas del Tigris y el Éufrates. Su implantación territorial le confiere una gran capacidad de obtener ingresos y de dotar de amplitud a su sistema financiero. Su estructura orgánica básica consiste en un líder principal, autoproclamado califa, en estos momentos Abu Bakr al-Baghdadi, del que dependen dos lugartenientes principales, uno responsable del territorio al Norte de Irak y otro responsable del territorio en Siria, es decir, tiene una organización geográfica. De estos lugartenientes dependen nueve ministros que gestionan distintos áreas, entre los que se encuentra el Consejo Financiero (Gestión del Tesoro, venta de petróleo, gestión del sistema financiero, pago de nóminas, adquisición de armas). Abu Salah, jefe financiero de la

---

<sup>1</sup> Según la interpretación tradicional del término, un califa sería un monarca musulmán que ejercía el poder absoluto, civil, militar y religioso.

<sup>2</sup> “¿Cómo se financia el Estado Islámico?”, *BBC*, 25.ago.14, disponible online en [http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/08/140825\\_estado\\_islamico\\_como\\_se\\_financia\\_ch](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/08/140825_estado_islamico_como_se_financia_ch), fecha de la consulta 1.feb.16.

organización, fue abatido<sup>3</sup> por la Coalición anti-DAESH en una incursión de operaciones especiales norteamericana en diciembre de 2015 en territorio Sirio, en esta misma operación se obtuvo abundante información sobre las finanzas del grupo que ha servido para debilitar en los últimos meses la capacidad económica del EI.

Se podría decir que el grupo es heterodoxo en sus actuaciones, con una estética muy occidental y con métodos muy lejanos a la austeridad religiosa tradicional árabe y también en la gestión profesionalizada de sus finanzas. El empleo del ciberespacio por parte de la organización es otro signo de elevada profesionalización y de su capacidad financiera para reclutar y remunerar expertos en distintas áreas. Según datos de la corporación RAND se calcula que en 2014 el grupo obtuvo unos ingresos totales de 1.200 millones de dólares, con planes para lanzar una moneda propia, el dinar de oro.



El 24 de noviembre de 2015, Rusia acusa al presidente turco, Recep Tayyip Erdogan, de financiar a DAESH adquiriendo petróleo de la organización terrorista a través de sus familiares<sup>4</sup>. De acuerdo al viceministro ruso de Defensa, Anatoli Antonov, sólo de la venta de crudo DAESH obtendría unos 2.000 millones de dólares al año, la mayoría a

<sup>3</sup> “Estados Unidos confirmó que abatió al Jefe Financiero del ISIS”, *Infobae*, 10.dic.16, disponible online en <http://www.infobae.com/2015/12/10/1775682-estados-unidos-confirmo-que-abatio-al-jefe-financiero-del-isis>, fecha de la consulta 27.ene.16.

<sup>4</sup> “Rusia implica a Erdogan y su familia en la compra de petróleo del ISIS”, *ABC*, 2.dic.15, disponible online en [http://www.abc.es/internacional/abci-rusia-implica-erdogan-y-familia-compra-petroleo-isis-201512021443\\_noticia.html](http://www.abc.es/internacional/abci-rusia-implica-erdogan-y-familia-compra-petroleo-isis-201512021443_noticia.html), fecha de la consulta 23.dic.15.

través de intermediarios en territorio turco. Rusia expone que el tráfico de petróleo se realiza por tres rutas principales, la ruta occidental, desde Raqa, a través de Alepo, hasta los puertos turcos de Dörtyol y Alejandreta, una segunda ruta desde los alrededores de Deir ez Zor hasta la refinería Batman en el sureste de Turquía y por último una tercera ruta desde el Noreste de Siria y la zona fronteriza Iraquí hasta la población turca de Cizre. Durante la rueda de prensa, Anatoli Antonov acusó directamente al hijo del presidente turco, (Bilal Erdogan, armador de buques petroleros) y a su yerno (Berat Albayrak, directivo de la empresa petrolera Calik Holding) de liderar la trama de contrabando.

Las sanciones rusas a Turquía tras del derribo del cazabombardero ruso SU-24 podrían poner en peligro la financiación y apoyo turco a la oposición siria, tanto desde el punto de vista de la menor disposición de fondos para afrontar estas actividades, como desde el enfoque del control ruso de estas actividades y la posibilidad de que sean hechas públicas<sup>5</sup>.

Junto a DAESH encontramos zonas controladas por, entre otros grupos, la Oposición Siria, al-Nusra, Kurdos Sirios, Kurdos Iraquíes y los Comités de Protección de Qaraqosh, para todos ellos, la enorme estructura financiera y la organización profesionalizada que ha alcanzado DAESH son una fuente de inspiración hoy en día.

### **La lucha por el control de los recursos energéticos**

En un segundo plano del conflicto nos encontramos la lucha por el dominio de los oleoductos de la zona, una cuestión fundamental en lo que a las finanzas y apoyos del EI se refiere. Los oleoductos aglutinan, por un lado, a Turquía y Estados Unidos, en la defensa del oleoducto Qatar-Turquía y en segundo lugar a los defensores del oleoducto Irán-Irak-Siria<sup>6</sup> (el llamado oleoducto islámico). En el caso de Rusia, se podría decir que se involucra en el conflicto para evitar perder su papel dominante en el mercado

---

<sup>5</sup> “Obama urge a Putin a cesar los bombardeos contra la oposición moderada en Siria”, *El Mundo* (2016), disponible en <http://www.elmundo.es/internacional/2016/02/14/56c0b02622601d83268b45a1.html>, fecha de la consulta 27.may.16.

<sup>6</sup> “Syria: Pipeline wars”, BBVA Research (2015), disponible online en [https://www.bbva.com/wp-content/uploads/2015/10/Global\\_Hot\\_Topic\\_30\\_syria\\_pipelines.pdf](https://www.bbva.com/wp-content/uploads/2015/10/Global_Hot_Topic_30_syria_pipelines.pdf), fecha de la consulta 27.ene.16.

energético global y en particular como suministrador de la UE, no hay que olvidar que la política exterior rusa gira primordialmente en torno a la exportación de gas y petróleo. La segunda infraestructura en liza sería el oleoducto Qatar-Turquía, en cuanto a su interés para la Unión Europea dentro de la estrategia de diversificación de fuentes de obtención energéticas, con el objetivo de reducir la exposición a los oleoductos y gaseoductos rusos de Gazprom. Rusia intenta por contra mantener una cuota de mercado importante en la exportación de gas y petróleo desde Siria (punto estratégico en el tráfico de petróleo de Oriente Medio), donde ha propuesto Latakia y Tartus como puertos de referencia en la exportación al resto del mundo, lugares donde mantiene importantes destacamentos militares dentro de territorio sirio (base aérea de Khmeimim en Latakia y la base naval de Tartus)<sup>7</sup>.



La existencia del oleoducto Qatar-Turquía<sup>8</sup> es una seria amenaza para los intereses rusos y pone en riesgo los ingresos que obtiene de Centroeuropa, por ello para Rusia es fundamental ser un actor de peso en Oriente Medio y el centro estratégico por el que

<sup>7</sup> “El poder militar ruso en Siria: 34 aviones de combate y una base naval”, *La Vanguardia*, 1.oct.15, disponible online en <http://www.lavanguardia.com/internacional/20151001/54436963615/rusia-siria-34-aviones-combate.html>, fecha de la consulta 4.feb.16.

<sup>8</sup> La tensión con Turquía ha ido *in crescendo* hasta el punto de manifestar que Turquía está planeando una invasión de Siria, “Turkey isn’t preparing to invade Syria”. *CNN*, 4.feb.16, disponible online en <http://edition.cnn.com/2016/02/04/middleeast/turkey-russia-syria-invasion-denial/index.html>, fecha de la consulta 5.feb.16.

pasan todas las opciones es Siria. En el *hub* sirio se conectan los grandes centros productores del mar Caspio, de Irán y de Irak en sus rutas hacia Europa, pero también hacia el Mediterráneo, un mar mucho más seguro que el golfo de Adén.

En los últimos años Estados Unidos se ha hecho mucho menos dependiente de la producción de petróleo y gas en el golfo pérsico, especialmente gracias a la extracción en su territorio de gas pizarra (*shale gas*), además está a punto de superar a Arabia Saudí como primer productor de crudo<sup>9</sup>, de modo que la estabilidad que le daba a la zona a través de sus intervenciones diplomáticas y militares se irá reduciendo paulatinamente, debiendo sucederle en este liderazgo la Unión Europea, para lograr garantizar su aprovisionamiento de recursos y para mantener un control de los movimientos masivos de personas hacia la UE. Al mismo tiempo es importante profundizar en la diversificación energética impulsando las fuentes de energía alternativas al petróleo, con el objetivo de hacer a la Unión menos dependiente del suministro desde Oriente Medio y Rusia.

### **Las fuentes de financiación del grupo terrorista DAESH**

Las fuentes de financiación de DAESH se han ido diversificando poco a poco desde el nacimiento de la organización terrorista y su gestión financiera se ha ido profesionalizando, hasta hoy en día, en que, con instrumentos propios de una organización de crimen organizado, exacción de impuestos como podría hacerlo un país moderno, cobro de rescates de secuestro y transferencias desde organizaciones afines, personas simpatizantes y gobiernos de otros países, ha logrado un crecimiento y una capacidad militar inusitadas para una organización terrorista.

Las fuentes financieras en sus orígenes son complejas, no obstante existe consenso en que al-Qaeda financió la actividad de DAESH como una célula terrorista propia<sup>10</sup> desde

---

<sup>9</sup> "Siria, el escollo entre el gas natural qatarí y Europa", *ABC*, 15.sep.09, disponible online en <http://www.abc.es/internacional/20130915/abci-qatar-petroleo-siria-201309142123.html>, fecha de la consulta 3.feb.16.

<sup>10</sup> Las vinculaciones de ISIS con Al-Qaeda son constantes, así lo reconocen las Naciones Unidas, "United Nations adopts plan to attack Islamic State's funding", *The Guardian*, 17.dic.15, disponible en <http://www.theguardian.com/world/2015/dec/17/united-nations-plan-islamic-state-funding-terrorist-group-al-qaida>, fecha de la consulta, 29.ene.16.

un primer momento, desvinculándose poco a poco con el transcurso del tiempo. Otra posible fuente de financiación, según algunas autoridades iraquíes, sirias y también según algunos analistas internacionales, habrían sido terceros países<sup>11</sup>, con el fin de utilizar a DAESH para derrocar al gobierno sirio de Bashar el-Assad. Algunos gobiernos acusados de financiar al grupo, especialmente en los inicios, son Arabia Saudí, Kuwait y Emiratos Árabes, entre otros. En la actualidad la ayuda directa de terceros países se ha reducido, sin embargo siguen siendo una importante fuente de financiación las donaciones de personas físicas, especialmente fortunas afincadas en países árabes como, entre otros, Emiratos Árabes Unidos o Arabia Saudí<sup>12</sup>.

Se calcula que el grupo terrorista tiene unos ingresos de unos 2-3 millones de dólares al día, lo que le sitúa a la cabeza en cuanto a financiación de todos los grupos terroristas existentes a nivel global. Sólo con la conquista de Mosul, el grupo obtuvo 429 millones de dólares tras saquear la sede del Banco Central Iraquí y algunos bancos privados. El grupo opera también varios silos de trigo en Irak y comercia con productos agrícolas, aunque los fondos provenientes de la agricultura son menores en comparación con las otras fuentes de financiación. Con todos estos fondos se afronta el reclutamiento de miles de combatientes en Oriente medio y lo que es más importante, se puede contratar también expertos más o menos afines en Occidente, que gestionan sus finanzas y la propaganda de una manera profesional.

Al igual que otras facetas del grupo terrorista, la financiación tiene tintes sórdidos y se acepta generalizadamente que DAESH hace contrabando de sangre y órganos de seres humanos<sup>13</sup>. El grupo obtiene también su financiación de los secuestros y las

---

<sup>11</sup> "Turquía es quién compra el petróleo del ISIS", *El Confidencial*, 17.dic.15, [http://www.elconfidencial.com/mundo/2015-12-17/turquia-es-quien-le-compra-el-petroleo-al-isis-europa-no-se-fia-de-erdogan\\_1121955/](http://www.elconfidencial.com/mundo/2015-12-17/turquia-es-quien-le-compra-el-petroleo-al-isis-europa-no-se-fia-de-erdogan_1121955/), fecha de la consulta 26.dic.15.

<sup>12</sup> "Los bolsillos que financian el terror del ISIS", *El Mundo*, 24.jun.14, <http://www.elmundo.es/internacional/2014/06/24/53a99799e2704e13298b4584.html>, fecha de la consulta 26.dic.15.

<sup>13</sup> "Pétrole, taxes, trafics de humains: comment Daech se finance", *Le Figaro*, 19.nov.15, <http://www.lefigaro.fr/economie/le-scan-eco/dessous-chiffres/2015/11/19/29006-20151119ARTFIG00006-petrole-taxes-donations-trafic-d-humains-comment-daech-se-finance.php>, fecha de la consulta 26.dic.15. Esta profanación de cadáveres de seres humanos a la que se refiere el artículo, contraria a la fe religiosa musulmana, podría utilizarse para debilitar la moral entre las filas del EI.

extorsiones. Sólo procedentes de rescates por la liberación de personas secuestradas se estima que el grupo obtuvo unos 20 millones de dólares en 2014. Sin embargo, la fuente principal de ingresos es la extracción y el comercio internacional de petróleo proveniente de los diversos pozos que el grupo controla en el norte de Irak y Siria<sup>14</sup>.

Las cuencas del Tigris y del Éufrates, en las que se asienta el grupo, son zonas vitales para la extracción y el transporte de crudo. En diciembre de 2015 el grupo controlaba varias zonas de extracción de primer orden en el norte de Irak y Siria (al-Omar, Jafra y Jeribe en Siria y Ajil en Irak). Se estima que tiene capacidad para extraer unos 80.000 barriles de crudo al día. Sin embargo el grupo tiene dificultades para obtener repuestos y técnicos especializados, lo que hace prever que la productividad disminuirá con el transcurso del tiempo, además, DAESH se ve obligado a vender el petróleo fuera de los mercados oficiales, por lo que el precio por barril es menor, lo que reduce sus ingresos.



Otras fuentes de ingresos habituales son los controles en carreteras para reclamar peajes ilegales, las donaciones efectuadas por personas afines residentes en el extranjero (algo íntimamente relacionado con la gestión profesional de su comunicación a través de las redes sociales) o el contrabando de coches y de armas.

Haciendo gala de una contradicción más, aunque el grupo ha destruido importantes yacimientos arqueológicos, también excava profesionalmente otros yacimientos con el

<sup>14</sup> La logística de distribución de DAESH ha sido el objetivo prioritario en el último mes de los ataques de la coalición anti DAESH, principalmente sus caravanas de camiones cisterna. "Rusia asegura haber destruido un centenar de camiones cisterna que transportaban crudo ilegal de DAESH", *Antena 3*, disponible online en [http://www.antena3.com/noticias/mundo/rusia-asegura-haber-destruido-centenar-camiones-que-transportaban-crudo-ilegal-daesh\\_2015122600161.html](http://www.antena3.com/noticias/mundo/rusia-asegura-haber-destruido-centenar-camiones-que-transportaban-crudo-ilegal-daesh_2015122600161.html), fecha de la consulta 10.feb.16.

fin de vender las antigüedades así obtenidas<sup>15</sup>, un comercio que se realiza normalmente en la frontera con Turquía a través de intermediarios especializados.

El grupo ha creado un completo catálogo de extorsiones que trata como impuestos, entre otros, tributos sobre propiedad de vehículos, impuestos indirectos sobre combustibles, tasas por escolarización, tasas por uso de cajeros automáticos, impuestos revolucionarios a empresas, confiscación de grano, confiscación de maquinaria agrícola y tasas por cruzar su teórica frontera con Irak. El principal mecanismo de obtención de ingresos de este tipo es la tasa a la retirada de efectivo del sistema bancario. Siria sigue pagando los salarios de los empleados que se encuentran en territorio controlado por DAESH, (Irak ha dejado de hacerlo el último mes) y cuando estos trabajadores retiran efectivo de cualquier banco privado, DAESH impone un tributo de aproximadamente el 10%. El grupo ha logrado implantar un esquema fiscal y financiero cuya meta es lograr una nación funcional dentro de sus territorios, a imagen de los logros de Hezbolá en Líbano, sustituyendo de facto las atribuciones del gobierno legítimo de estos territorios. Como hemos visto, debido a su gran implantación territorial, los ingresos por impuestos son abultados.

A nivel macroeconómico, las actuales estimaciones sitúan el tamaño del territorio controlado por DAESH como comparable a las economías de Ghana o de Uruguay<sup>16</sup>, con unos 7 millones de personas. Con una economía de este calibre, el gasto en Defensa del grupo se podría situar en torno a 900-3.000 millones de dólares por año, que son menores en comparación al gasto en Defensa de sus vecinos, en el caso de Irak en 2014 fue de 9.500 millones de dólares, en Turquía fue de 20.000 millones de dólares y en el caso de Arabia Saudí de 80.000 millones de dólares, sin embargo, con el actual presupuesto militar del grupo, puede afrontar la adquisición de armamento pesado y abonar sueldos a un abultado ejército.

El número de peticiones de asilo en la Unión Europea durante 2015 se acercó al millón, siendo la influencia de esta crisis sobre la demanda agregada de entre el 0,2% y el

---

<sup>15</sup> "ISIS's Looting Campaign", *New Yorker*, oct.14, <http://www.newyorker.com/tech/elements/isis-looting-campaign-irak-syria>, fecha de la consulta 26.dic.15.

<sup>16</sup> Terrorism Research Initiative, *Understanding the DAESH economy*, 4.nov.15, <http://www.terrorismanalysts.com/pt/index.php/pot/article/view/450/html>, fecha de la consulta 27.dic.15.

0,4%, según cálculos de la Comisión Europea<sup>17</sup> mientras que las transferencias de fondos a Turquía para contener las migraciones ascendían en marzo de 2016 a 6.000 millones de euros<sup>18</sup>. Lo anterior nos da idea de la magnitud de los movimientos migratorios que estamos viviendo, de escala sólo comparable a los vividos durante la II Guerra Mundial.



### La resolución 2253 de la ONU para la lucha contra la financiación de DAESH

Como continuación de los contactos militares entre Estados Unidos y Rusia para coordinar las misiones aéreas sobre territorio controlado por DAESH<sup>19</sup>, comenzados a partir de noviembre de 2015, los dos países plantean a través del Consejo de Seguridad de la ONU una resolución para la lucha contra la financiación del grupo terrorista, como medio para cortar el aprovisionamiento de material militar y los pagos de salarios a los 20.000-30.000 combatientes que mantiene el Estado Islámico.

<sup>17</sup> Comisión Europea, *A First Assesment of the macroeconomic impact of the refugee influx*, European Economic Forecast, oct.15, página número 48, disponible online en [http://ec.europa.eu/economy\\_finance/publications/eeip/pdf/ip011\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/economy_finance/publications/eeip/pdf/ip011_en.pdf), fecha de la consulta 7.mar.16.

<sup>18</sup> "Turquía sube el precio de su colaboración, otros 3.000 millones y exención de visados", *El Mundo*, 7 de marzo de 2016, disponible online en <http://www.elmundo.es/internacional/2016/03/07/56ddb8db46163ffd4c8b467b.html>, fecha de la consulta 8.mar.16.

<sup>19</sup> "Militares de Rusia y Estados Unidos hablan de la coordinación de la lucha contra el Estado Islámico", *ABC*, 30.nov.15, <http://www.lavanguardia.com/vida/20151130/30500442808/militares-de-rusia-y-eeuu-hablan-sobre-la-coordinacion-de-la-lucha-contr-el-estado-islamico.html>, fecha de la consulta 26.dic.15.

El 17 de diciembre de 2015, en el primer esfuerzo común en años, tanto Rusia como Estados Unidos aprueban una resolución en el Consejo de Seguridad de la ONU, con el objetivo de evitar que el Estado islámico ingrese, transfiera y mantenga sus fondos<sup>20</sup>. El Consejo de Seguridad aprueba estas sanciones para combatir la financiación a ISIS, haciendo énfasis en controlar los nexos de unión con otras organizaciones criminales como los cárteles de droga<sup>21</sup> de la zona.

La resolución, adoptada finalmente con el número 2253<sup>22</sup> y aprobada en virtud del Capítulo VII de la carta de Naciones Unidas (acción en casos de amenazas a la Paz, quebrantamientos de la Paz o Actos de Agresión), establece que el Comité de Sanciones contra al-Qaeda se transformará desde la fecha de la resolución en el Comité de Sanciones contra el ISIS (DAESH) y al-Qaeda, equiparando de iure la importancia de DAESH a la de al-Qaeda.

La resolución insta a todos los estados miembros a adoptar medidas, que incluirán la congelación de fondos y otros activos financieros o económicos vinculados al grupo<sup>23</sup> terrorista ISIS, incluso los fondos gestionados por empresas o particulares afines al grupo y la prohibición de viajes a través de los territorios de estados miembros de la ONU a individuos vinculados a la organización terrorista. También se establece un estricto embargo de armas al grupo así como una base de datos de personas y organizaciones que financian al grupo terrorista o que le ofrecen, venden o ceden armamentos o formación militar.

---

<sup>20</sup> El grupo mueve sus fondos a través de agencias de cambio de divisas en Iraq, Siria, Turquía y Jordania especialmente. "How Islamic State's Secret Banking Network Prospers", *Wall Street Journal*, 24 feb.16, disponible online en <http://www.wsj.com/articles/how-islamic-states-secret-banking-network-prospers-1456332138>, fecha de la consulta 8.mar.16.

<sup>21</sup> En palabras del Secretario General de Naciones Unidas *Ban Ki Moon*: "Ellos evitan los canales formales para evadir la detección, explotan nuevas técnicas y herramientas para evadir controles y forjan alianzas con el crimen organizado" en ONU, *Ministros de Finanzas evalúan en la ONU cómo cortar el financiamiento del Estado Islámico*, 17 de diciembre de 2015, <http://www.un.org/spanish/News/story.asp?NewsID=34079#.Vn2baBFPJEQ>, fecha de la consulta 26.dic.15.

<sup>22</sup> El texto completo de la resolución se puede consultar en la web de Naciones Unidas, <http://www.un.org/press/en/2015/sc12168.doc.htm>, fecha de la consulta 28.dic.15.

<sup>23</sup> En España los principales organismos con responsabilidad en cuanto a Inteligencia Económica son CNI, CIFAS y SEPBLAC (Servicio Ejecutivo de Prevención del Blanqueo de Capitales, del Banco de España, ver [http://www.sepblac.es/espanol/home\\_esp.htm](http://www.sepblac.es/espanol/home_esp.htm), fecha de la consulta 8.feb.16).

Se prohíbe expresamente la formación en materia militar a DAESH y se insta a que los estados miembros se proporcionen recíprocamente el máximo nivel de asistencia en lo que se refiere a los procedimientos penales relacionados con los actos de financiación del terrorismo. Hace hincapié igualmente en la importancia de que los estados se cercioren de que cualquier residente en su territorio no ponga recursos financieros a disposición de DAESH, al Qaeda u otras personas físicas o jurídicas afines, bloqueando las transferencias internacionales con destino al grupo terrorista y atacando así la raíz del problema. La actividad legislativa del Consejo de Seguridad ha sido frenética en los últimos meses<sup>24</sup>, consciente de que el conflicto en Siria se recrudece y que se ha convertido en un factor de inestabilidad global que es preciso neutralizar.



Votación del Consejo de Seguridad de la ONU para aprobar la resolución 2253 contra la financiación de ISIS-Daesh (17.DIC.15)  
(Fuente Organización de Naciones Unidas)

Desde la promulgación de la resolución 2253, en tan sólo 2 meses, los resultados no se han hecho esperar. El grupo cada vez tiene más dificultades para financiar sus operaciones militares y los adeptos han dejado de fluir como lo hacían antes. Se ha decretado una reducción a la mitad de los salarios de los combatientes, la inflación en sus territorios se ha disparado<sup>25</sup>, se ha visto obligado a exigir pagos en dólares ante el

<sup>24</sup> Las últimas resoluciones del Consejo de Seguridad se pueden consultar en la página web de la ONU, apartado de "Resoluciones del Consejo de Seguridad", disponible online en <http://www.un.org/es/sc/documents/resolutions/2015.shtml>, fecha de la consulta 9.feb.16.

<sup>25</sup> En algunos casos hasta el 500%, "ISIS has a cash-flow problem", *Business Insider*, disponible online en <http://www.businessinsider.com/isis-has-a-cash-flow-problem-2015-9>, fecha de la consulta 8.mar.16.

desplome de las divisas regionales y permite la liberación de detenidos mediante el pago de fianzas en euros o dólares.



Dos F18 Super Hornet lanzados simultáneamente desde el portaaviones USS CVN 70 Carl Vinson durante la operación *Inherent Resolve* contra Daesh (OCT.14)  
(Fuente Armada Estados Unidos)

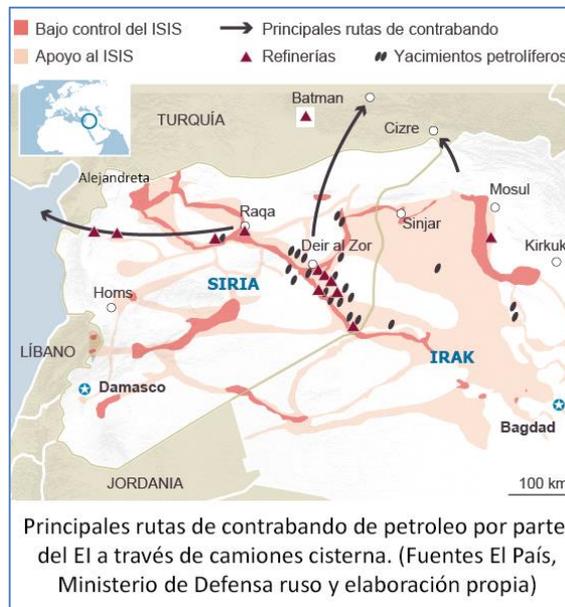
Por otro lado los bajos precios del petróleo, que ha pasado de 104 dólares por barril Brent en abril de 2014 a 45 dólares en febrero de 2015 y 41 dólares el 8 de marzo de 2016, merman aún más los ingresos del grupo terrorista. Específicamente con este objetivo se diseñó la operación aliada Tidal Wave II, liderada por Estados Unidos y dirigida contra los campos de extracción de crudo de DAESH, así como la logística de distribución del petróleo a través de camiones cisterna. Los ataques se han realizado en su mayoría desde aviones de ataque a tierra A-10 Thunderbolt y Lockheed AC-130, con el objetivo de reducir en dos tercios las ventas de petróleo del grupo terrorista<sup>26</sup>, anunciándose por parte de Estados Unidos a finales de diciembre de 2015 la destrucción del 90% de la producción de petróleo del grupo.

Un segundo objetivo de la ofensiva han sido los depósitos bancarios de DAESH, donde el grupo almacena su dinero en efectivo, con ataques en Bayt al-Mal, la localización del que se podría denominar Tesoro Público del grupo, varios bancos privados en Mosul y

---

<sup>26</sup> Departamento de Estado USA, *OIR Spokesman: Coalition cripples ISIL Oil Distribution*, 18.nov.15, disponible online en <http://www.defense.gov/News-Article-View/Article/630352/oir-spokesman-coalition-cripples-isil-oil-distribution>, fecha de la consulta 8.mar.16.

la sede del Banco Central de Irak en Mosul<sup>27</sup>. Estas acciones han ralentizado enormemente el flujo de salarios a los combatientes del EI, han propiciado la pérdida de territorio por parte del grupo y ponen coto a las compras de armas y equipamiento en el exterior.



En la actualidad el grupo ha tornado su interés a los impuestos y las extorsiones sobre la población que todavía vive en los territorios que controla, el incremento de la presión fiscal combinado con la imposibilidad de financiar acciones de caridad<sup>28</sup> hacen que la imagen del grupo haya caído sustancialmente. Los impuestos pueden ser recaudados paulatinamente y en un área geográfica muy extensa, por lo que se hace más difícil atacarlos por medios militares convencionales. Tras las últimas derrotas en Siria e Irak el grupo está trasladando recursos hacia el Oeste, especialmente en Libia, además está subiendo sus tributos aceleradamente, lo cual traslada una gran inseguridad jurídica a la población, incentivando el fraude fiscal.

Al mismo tiempo, la reciente decisión del gobierno iraquí de dejar de pagar los salarios de sus empleados dentro de territorios controlados por DAESH, no sólo ha reducido los

<sup>27</sup> Rand Corporation, *The Islamic State's Money Problems*, 5 de marzo de 2016, disponible en [http://www.rand.org/blog/2016/03/the-islamic-states-money-problems.html?utm\\_source=t.co&utm\\_medium=rand\\_social](http://www.rand.org/blog/2016/03/the-islamic-states-money-problems.html?utm_source=t.co&utm_medium=rand_social), fecha de la consulta 8.mar.16.

<sup>28</sup> CNN Money, *ISIS cuts its fighters salaries by 50%*, 19.ene.16, disponible online en <http://money.cnn.com/2016/01/19/news/world/isis-salary-cuts/>, fecha de la consulta 8.mar.16.

ingresos por tributos exigidos a los trabajadores por parte del grupo, sino que obliga a la organización terrorista a pagar esos salarios de sus propios presupuestos para no paralizar infraestructuras críticas. Por otro lado en los dos últimos meses varias ciudades del norte de Irak y Siria han sido reconquistadas por rivales kurdos e iraquís, lo que reduce la capacidad de recaudar impuestos de DAESH, a pesar de disponer de una extensa burocracia que utiliza la violencia y las ejecuciones para intimidar a los potenciales contribuyentes<sup>29</sup>.

Por otro lado es importante socavar la propaganda del EI para que la opinión pública que vive en los territorios controlados por el grupo y otros vecinos cada vez se oponga más a sufragar mediante impuestos y donaciones la actividad de DAESH. Vemos por tanto la importancia del control del espacio financiero como factor neutralizador de conflictos armados en cualquier parte del mundo.

## Conclusiones

La lucha contra el Estado islámico y otras organizaciones criminales afincadas en Oriente Medio debe ser algo prioritario para la comunidad internacional y debe plantearse desde distintos enfoques. Las finanzas del grupo son la clave que nutre las operaciones militares, los éxitos militares permiten la propaganda y la propaganda impulsa las donaciones y de nuevo las finanzas, se podría decir que la lucha contra esta crisis debe ser multidisciplinar.

Si bien en la actualidad es difícil hablar de un estado viable financieramente, debido a la inseguridad jurídica, a sus fuentes de ingresos principalmente derivadas de recursos naturales y extorsiones, sí podemos afirmar que se trata de la organización terrorista con mejor financiación hasta la fecha.

Para DAESH y otros grupos terroristas el contrabando de petróleo es su principal fuente de ingresos, por lo que es clave denegar a la organización el acceso al mercado negro de petróleo, así como dirigir las operaciones militares contra la logística de

---

<sup>29</sup> "Islamic State's money making streams take a hit as it loses territory", *Washington Post*, disponible online en [https://www.washingtonpost.com/world/middle\\_east/islamic-states-money-makers-take-a-hit-as-it-loses-territory/2015/12/03/b08910aa-91f6-11e5-befa-99ceebcbb272\\_story.html](https://www.washingtonpost.com/world/middle_east/islamic-states-money-makers-take-a-hit-as-it-loses-territory/2015/12/03/b08910aa-91f6-11e5-befa-99ceebcbb272_story.html), fecha de la consulta 10.mar.16.

distribución del petróleo del grupo, superando intereses relacionados con el control del mercado legal del petróleo.

Paralelamente se debería aumentar el control de la emigración hacia territorios controlados por el grupo, especialmente de personal especializado que puede facilitar una gestión financiera profesional a DAESH. Otra medida importante sería asumir, a través de ciberataques, el control de sus medios de pago en el sistema financiero, denegando el funcionamiento del sistema interbancario y del sistema de compensación de pagos por transferencia. Como hemos visto, el grupo ha adoptado dimensiones económicas extraordinarias y ha seguido en los últimos años una tendencia creciente; basta ver el territorio dominado en Oriente Medio, un territorio que cuenta con los recursos petrolíferos como principal activo. Por ello es necesario coordinar la estrategia financiera y logística en Siria, donde hemos encontrado en el pasado una acción de Rusia e Irán como protector del régimen de Bashar al-Assad y por otro lado una acción de Estados Unidos y de Turquía<sup>30</sup>, entre otros, que intentan derrocar el actual régimen.

Además es preciso controlar eficazmente los flujos de capital provenientes del sector privado, especialmente desde residentes en países religiosamente afines como Arabia Saudí, Emiratos Árabes y el resto de países sunnitas de la zona. Por otro lado, la posición de la República Popular China en el conflicto ha sido de perfil bajo, manteniéndose neutral, algo inusitado si tenemos en cuenta que se trata ya de la primera potencia económica del mundo y que su capacidad militar es enorme<sup>31</sup>.

Por otro lado, tras el acuerdo en el control del desarrollo nuclear con Irán<sup>32</sup>, cabe esperar que el país persa gane aún más influencia en la zona y por tanto que

---

<sup>30</sup> Turquía tiene la aspiración desde hace décadas de integrarse en la Unión Europea y a cambio de la contención de la emigración causada por el conflicto hacia Europa ha logrado la exención de visado para los ciudadanos turcos. "Turquía sube el precio de su colaboración, otros 3.000 millones y liberación de visados en junio", *El Mundo*, 7 de marzo de 2016, disponible online en <http://www.elmundo.es/internacional/2016/03/07/56ddb8db46163ffd4c8b467b.html>, fecha de la consulta 8.MAR.16.

<sup>31</sup> Un resumen de los intereses económicos de China en la zona y de los riesgos a los que se enfrenta actualmente se puede consultar en ISS Voices, *Alexander Neill: Xi makes economic inroads in Middle East*, disponible online en <http://www.iiss.org/en/iiss%20voices/blogsections/iiss-voices-2016-9143/january-671d/xi-visit-to-middle-east-0a48>, fecha de la consulta 9.feb.16.

<sup>32</sup> Entre otras cuestiones, a partir de ahora se podrá exportar el petróleo iraní sin restricciones, por lo que podría bajar el precio y la balanza de pagos del país se equilibrará, dotando a su economía de gran estabilidad y permitiendo afrontar una mayor acción exterior. BBVA Research, *Iran: lifting of sanctions*, a

incrementemente sus esfuerzos para contrarrestar al grupo terrorista. Paralelamente, la Operación SOPHIA, con Cuartel General en Roma, ha servido en los últimos meses para controlar la inmigración por vía marítima, sin embargo, los flujos migratorios terrestres y la concentración de refugiados en Líbano (1 millón de personas) & Jordania (635.000 personas), siguen siendo una preocupación<sup>33</sup> en el seno de la UE, unos retos para los que es preciso prever planes financieros de contingencia en el corto plazo.



Igualmente cabe citar la importancia de una mejor coordinación de la política energética a nivel global, haciendo énfasis en diversificar las fuentes energéticas hacia industrias controladas por Occidente e intensivas en tecnología, en contraposición al petróleo. Una política enfocada a estas tecnologías reduciría el tamaño de las grandes empresas petroleras occidentales, pero sin embargo aumentaría el tamaño de otras empresas competidoras en Europa y Estados Unidos, es decir, simplemente supondría un cambio tecnológico como otros muchos sucedidos en nuestra historia reciente<sup>34</sup>. Ésto

*milestone on the nuclear deal*, 20.ene.16, disponible online en [https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2016/01/Global\\_Hot\\_Topic\\_37\\_Iran-nuclear-deal.pdf](https://www.bbvaresearch.com/wp-content/uploads/2016/01/Global_Hot_Topic_37_Iran-nuclear-deal.pdf), fecha de la consulta 1.feb.16.

<sup>33</sup> European Union Institute for Security Studies, *Syrian refugee flows – and ebbs*, ene.16, disponible online en [http://www.iss.europa.eu/uploads/media/Alert\\_5\\_Refugee\\_flows.pdf](http://www.iss.europa.eu/uploads/media/Alert_5_Refugee_flows.pdf), fecha de la consulta 5.feb.16.

<sup>34</sup> Algunos ejemplos podrían ser la sustitución del transporte mediante animales por el transporte ferroviario a finales del s. XIX, la sustitución de las comunicaciones telegráficas por la telefonía móvil o la

desescalaría (al negar a grupos como DAESH la financiación que obtienen del petróleo) los variados conflictos que existen desde hace décadas en Oriente Medio, que como hemos visto cada vez son de un tamaño mayor y se han convertido en factores de inestabilidad capaces de hacer cambiar de signo las alianzas entre grandes potencias, como por ejemplo, Francia y Rusia.

Se podría decir que el deterioro de la situación general del grupo se ha acentuado enormemente desde que se aprobara en diciembre de 2015 la resolución 2253 de la Naciones Unidas contra la financiación de DAESH. Estamos ante un ejemplo paradigmático de la importancia del dominio de la esfera financiera como factor de riesgo en la seguridad internacional. Es importante coordinar las diferentes instituciones implicadas en este ámbito, que abarcan Fuerzas Armadas, bancos centrales, Tesoro Público, otros reguladores financieros como la CNMV o la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, bancos privados, *brokers* de divisas, organismos de inteligencia, y organismos de ciberseguridad, entre otros.

Por último, es importante explotar las debilidades de DAESH, especialmente sus contradicciones, como por ejemplo su interpretación radical de la religión musulmana, destruyendo monumentos y promulgando la austeridad mientras que en su comunicación social utiliza todos los mecanismos a su alcance para realzar el mensaje, editando los videos, realizando campañas de comunicación *teaser* y empleando contenidos audiovisuales al estilo de Hollywood<sup>35</sup>. Una vez socavada su autoridad ideológica será más sencillo poner coto a las transferencias de fondos hacia DAESH y se complicará la recaudación de impuestos en el territorio del grupo.

*Gregorio Álvarez Rubial  
Capitán de Intendencia  
Jefe SEA-UAG-EMAD*

---

robotización de grandes industrias como la automovilística.

<sup>35</sup> La secta salafista musulmana rechaza toda influencia occidental y toda innovación religiosa, de hecho promueve la vuelta a los orígenes del islam, incluso en cuanto a vestir igual que Mahoma. Se podría decir que ISIS hace justo lo contrario, si se logra dar difusión a esta incongruencia, el grupo perdería apoyo de sus seguidores y de esa manera se reducirían también sus ingresos, es decir, es capital explotar las contradicciones de la organización terrorista.