

Sahel y financiación terrorista: diversidad y oportunidades del sistema financiero

Resumen

El presente documento agrupa, según su naturaleza ilícita, las diversas fuentes de financiación utilizadas por los grupos terroristas en el Sahel. En el mismo se evidencia cómo las organizaciones terroristas han desarrollado una rápida capacidad para adaptarse a un entorno local de economías informales y, al mismo tiempo, evolucionar y aprovechar las oportunidades que el sistema financiero global les ofrece. Es en este punto en el que el terrorismo adquiere una dimensión transaccional siendo necesaria la adopción de medidas sancionatorias y restrictivas a nivel internacional en materia de prevención de blanqueo de capitales y financiación terrorista.

Palabras clave

Sahel, financiación terrorista, economías informales, tráficos ilícitos, blanqueo de capitales, sistema financiero, AQMI, Boko Haram, Dáesh.

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

The Sahel and terrorist financing: diversity and financial system opportunities

Abstract

This document groups the various sources of funding used by Sahelian terrorist groups according to their illicit nature. It shows how terrorist organizations have developed a rapid capacity to adapt to a local environment of informal economies while at the same time evolving and taking advantage of the opportunities offered by the global financial system. It is here that terrorism takes on a transactional dimension, requiring the adoption of sanctions and restrictive measures at international level in the field of Anti-money Laundering and Terrorist Financing.

Keywords

Sahel, terrorist financing, informal economies, trafficking, money laundering, financial system, AQMI, Boko Haram, Daesh.

El Sahel, combo de oportunidades para la violencia

Conocido como el cinturón de África, el Sahel es un territorio semiárido de 5.000 km desde el océano Atlántico hasta el mar Rojo. Si bien abarca una extensión geográfica de una docena de países, hablar del Sahel en un marco institucional agrupa únicamente los cinco países subsaharianos y antiguas colonias francesas constituidos en 2014¹ como la Organización G5 Sahel²: Mauritania, Mali, Níger, Burkina Faso y Chad.

El Sahel es un territorio complejo, un combo de factores que propician la formación de grupos armados y actividades terroristas. Los cinco Estados presentan una crisis socioeconómica ante la inestabilidad política y democrática, la corrupción arraigada en gobiernos e instituciones, diferencias étnicas regionales y una bajísima renta per cápita ocupando los primeros puestos en el ranking de pobreza extrema a nivel mundial³.

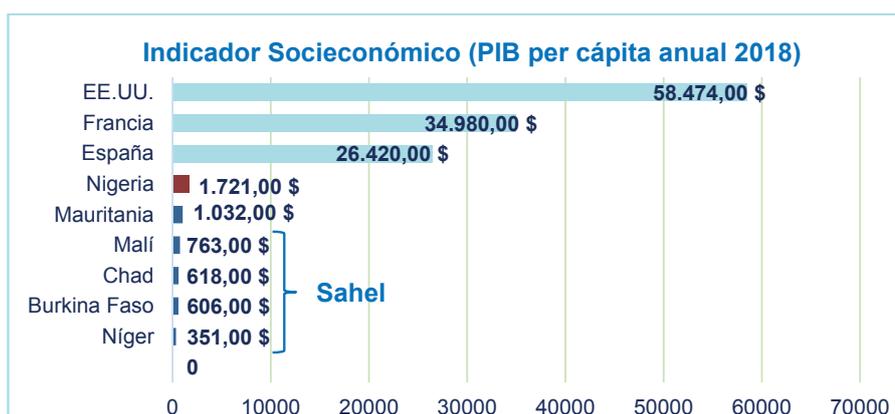


Figura 1. PIB per cápita anual. Fuente: Elaboración propia basada en datos-macro Expansión.

Encontramos también una crisis demográfica y medioambiental. Según Naciones Unidas, el Sahel presenta tasas de fecundidad elevadísimas estimando un aumento de

¹ Convención para la creación del G5 Sahel, 2014. Disponible en <http://www.g5sahel.org/images/convention.pdf>.

² DPTO. DE SEGURIDAD NACIONAL. Gobierno de España-Fuerza Conjunta del G5 Sahel, 2019. Disponible en <https://www.dsn.gob.es/es/actualidad/sala-prensa/fuerza-conjunta-del-g5-sahel>.

³ CIDOB. «El Sahel de las gentes: más allá del síndrome de la seguridad». Barcelona Centre for International Affairs. 2019. Disponible en https://www.cidob.org/es/publicaciones/serie_de_publicacion/monografias/monografias/el_sahel_de_las_gentes_mas_alla_del_sindrome_de_la_seguridad.

su población de los 75 millones de personas a los casi 200 millones en 2050⁴. Este crecimiento exponencial combinado con la escasez de lluvias en la región agrava las capacidades de abastecimiento alimenticio⁵. Como consecuencia, obtenemos una crisis migratoria por los flujos migratorios huyendo de las zonas golpeadas por el terrorismo o tratando de alcanzar Europa en búsqueda de «una vida mejor».

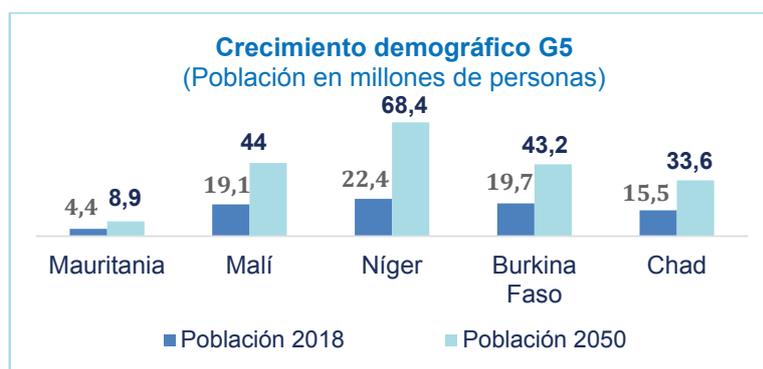


Figura 2. Crecimiento demográfico de los cinco países.
Fuente: Elaboración propia basada en datos-macro Expansión.

La escasez de recursos económicos y gobiernos incapaces de garantizar seguridad provoca una simbiosis entre extremistas y la joven población, quienes encuentran en el terrorismo una solución a su precaria situación. Mientras, los terroristas aprovechan para ganar adeptos y reforzar su capacidad de control.

⁴ IEEE. «Sahel: un tsunami demográfico». Instituto Español de Estudios estratégicos, 2018. Disponible en <http://www.ieeee.es/publicaciones-new/documentos-de-analisis/2018/DIEEEA03-2018.html>.

⁵ «La ONU da la voz de alarma ante el impresionante aumento de la inseguridad alimentaria en el Sahel». *EuropaPress*. 2020. Disponible en <https://www.europapress.es/internacional/noticia-onu-da-voz-alarma-impresionante-aumento-inseguridad-alimentaria-sahel-20200203172729.html>.

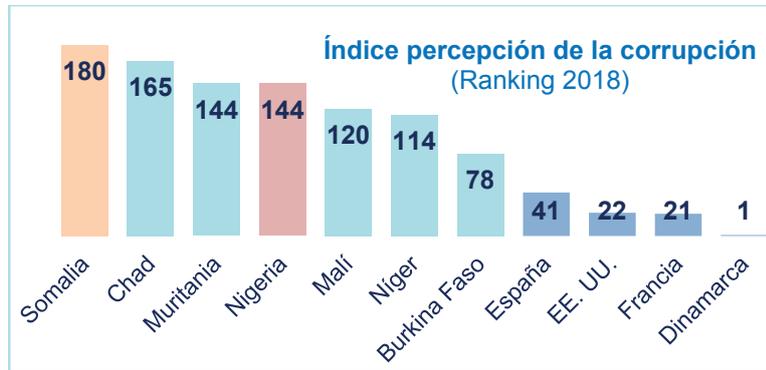


Figura 3. Índice de percepción de la corrupción.
Fuente: Elaboración propia basada en datos-macro Expansión.

El Sahel, escenario de diversidad para la financiación terrorista

En el Sahel operan diferentes organizaciones terroristas, las cuales evolucionan constantemente al confluir o integrarse unas con otras⁶. Sin embargo, la consecución de atentados terroristas y el control económico de sus actividades viene atribuido principalmente a Al Qaeda Magreb Islámico (AQMI), Dáesh (autodenominado Estado Islámico) y Boko Haram (o ISWAP, Islamic State's West Africa Province desde 2015)⁷.

Como cualquier empresa, un grupo terrorista necesita ingresos económicos para el costoso mantenimiento de su propaganda y cumplimiento de sus objetivos. Pero hablar de financiación terrorista (FT) abarca tanto medios económicos como logísticos, pues estos requieren de armamento, munición, vehículos y combatientes dispuestos a luchar por la causa.

⁶ IEEE. «La propaganda y narrativa yihadista de los grupos del Sahel». Instituto Español de Estudios Estratégicos, 2020. Disponible en http://www.iecee.es/Galerias/fichero/docs_investig/2020/DIEEEEINV01_2020_DALBEN_Propaganda_y_narrativa_yihadista..._08ENE2020.pdf.

⁷ OBSERVATORIO INTERNACIONAL DE ESTUDIOS SOBRE EL TERRORISMO. «Actividad yihadista en el Magreb y el Sahel Occidental». 2020. Disponible en <https://observatorioterrorismo.com/analisis/observatorio-de-la-actividad-yihadista-en-el-magreb-y-el-sahel-occidental-de-enero-2020/>.

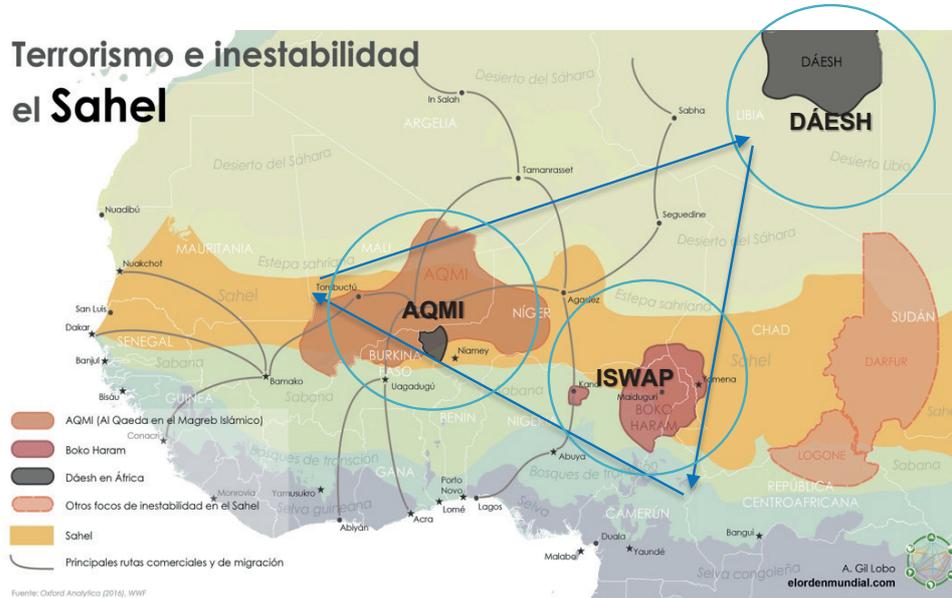


Figura 4. Terrorismo e inestabilidad. Sahel. Fuente: modificación sobre cartografía El Orden Mundial.

Para ello, AQMI, Dáesh y BH establecen puntos fronterizos para el intercambio de armas, personas, efectivo e información. Se trata de un triángulo de colaboración Magreb-Sahel para brindarse apoyo entre los tres. Por ejemplo, tras los atentados del 11S de 2001, Al Qaeda envió 1,8 millones de libras a BH⁸, y en Níger en el año 2012, fue arrestado un hombre que portaba 35.000 euros y un USB con dos cartas del Emir de AQMI dirigidas al líder de BH⁹.

A nivel local, los terroristas utilizan métodos de muy diversa naturaleza para financiarse. Un informe elaborado por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) estima que en África Occidental se pierden más de 40.500.000.000 euros anuales en flujos ilícitos para financiación del terrorismo¹⁰.

⁸ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa 2016». Chapter 2. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

⁹ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na África Ocidental». Caso Estudio 3.4. 2013. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-ocidental.pdf>.

¹⁰ «El comercio ilegal arruina África». *El País*. 2018. Disponible en https://elpais.com/elpais/2018/02/25/africa_no_es_un_pais/1519578914_727964.html.

Agrupación de las fuentes de financiación terrorista según su naturaleza

Tráficos ilícitos	Recursos naturales	Sistema financiero
<ul style="list-style-type: none"> • Tráfico de drogas • Tráfico de armas • Tráfico de personas • Secuestros • Robo y contrabando • Extorsión y donación 	<ul style="list-style-type: none"> • Oro y minerales • Petróleo • Ganadería y pesca • Agricultura • Fauna • Flora 	<ul style="list-style-type: none"> • Mensajeros efectivo • <i>Hawala banking</i> • Transferencias • Empresas pantalla • TBML y MVTS • Criptomonedas

Tabla 1. Agrupación de fuentes de financiación según su naturaleza. Fuente: elaboración propia.

Fuentes de financiación por tráfico ilícito: metodología clásica

El desarrollo económico del Sahel se ha basado históricamente en el comercio transahariano a través de rutas para el tráfico de mercancías y esclavos, rutas que hoy en día se mantienen y cuyo control juega un papel fundamental como soporte económico de grupos terroristas. Para el paso de la mercancía, estos imponen un impuesto al transporte o «tasa de tránsito»¹¹, las mafias garantizan la protección y el avance y los terroristas se benefician económicamente.

¿Qué actividades ilícitas otorgan mayores beneficios?

África Occidental es la subregión preferida para el tráfico de drogas hacia Europa. Los corruptos controles aduaneros facilitan que, al llegar la mercancía a puerto/aeropuerto, en gran medida procedente de Latinoamérica, se establezcan los principales puntos de «concentración y distribución» de mercancía. Aunque el tráfico de estupefacientes abarca variedad de sustancias como el cannabis, la heroína o drogas sintéticas, la cocaína continúa siendo el producto estrella del catálogo de ventas.

Recordemos el caso Air Cocaine de 2009, un avión calcinado que apareció en Mali habiendo transportado 10 t de cocaína desde Colombia. Recientemente, en 2019, la policía interceptó en Guinea Bissau un camión de pescado con 800 kg de cocaína

¹¹ CENTER ON SANCTIONS & ILLICIT FINANCE. «Al-Qaeda in the Islamic Magreb». 2017. Disponible en https://s3.us-east-2.amazonaws.com/defenddemocracy/uploads/documents/CSIF_TFBB_AQIM.pdf.

deteniendo a un asesor del parlamento de Níger¹². No obstante, cabe destacar que Nigeria es foco de recepción y distribución de droga transitando inevitablemente por el Sahel¹³. Además, parte de la mercancía recibida se queda en origen como pago de los cárteles a los terroristas. Esta droga será revendida para consumo de la propia población creando un mercado negro que cada día acoge a cientos de jóvenes vulnerables.

Aunque es difícil concretar el volumen real que manejan los «narcoterroristas», se estima que el kilo de cocaína en África asciende entre 27.000 y 34.000 euros, es decir, si un ataque terrorista vale entre 27.000 y 30.000 euros, el atentado del 11M de Madrid en 2004 habría costado 23.000 euros¹⁴.

Por otro lado, el tráfico de personas aumenta entre fronteras con un nivel de desarrollo diferente como entre Europa y África Occidental, los terroristas lo saben y se aprovechan de quienes deciden cruzar. Diferentes estudios informan sobre la colaboración directa o indirecta de AQMI y MUJAO para facilitar el avance de los migrantes a cambio de una compensación¹⁵. Además, los deficientes controles fronterizos complican identificar cuándo un individuo se desplaza voluntariamente o está siendo objeto de trata de seres humanos.

Como se observa en el gráfico siguiente, el Sahel presenta la mayor concentración de tráfico y explotación siendo las mujeres y niñas las víctimas más afectadas. Concretamente, en 2015, en Níger se interceptaron 117 vehículos relacionados con el tráfico de personas repatriando más de 7.000 migrantes irregulares y, en 2016 en Mali,

¹² «Adviser to Nigger official arrested in Guinea Bissau cocaine bust». *Reuters*. 2019. Disponible en <https://www.reuters.com/article/us-bissau-drugs/adviser-to-niger-official-arrested-in-guinea-bissau-cocaine-bust-idUSKBN1QS2CF>.

¹³ UNODC. «World Drug Report». Oficina de Naciones Unidas contra la droga y el delito, 2019. Disponible en https://wdr.unodc.org/wdr2019/prelaunch/WDR2019_B1_S.pdf.

¹⁴ «ONU advierte del riesgo terrorista por un mayor tráfico de drogas en África». *La Vanguardia*. 2018. Disponible en <https://www.lavanguardia.com/politica/20180707/45736436455/onu-advierde-del-riesgo-terrorista-por-un-mayor-trafico-de-drogas-en-africa.html>.

¹⁵ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa». 2016, Chapter 4. Smuggling of Migrants. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

las autoridades desarticulaban una red de explotación sexual liberando una treintena de niñas¹⁶.

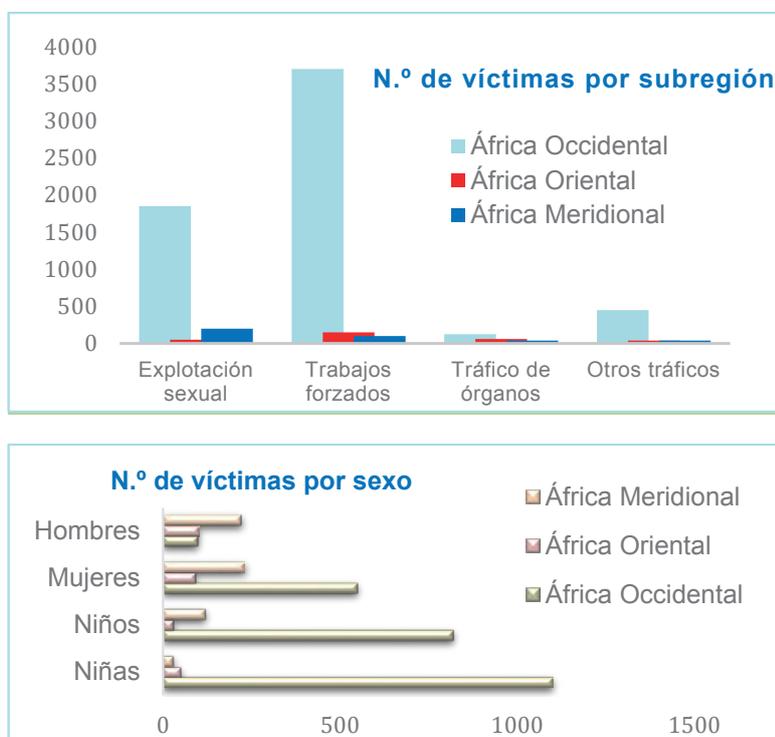


Figura 5. Número de víctimas por región. Fuente: Elaboración propia. Datos UNODC 2018.

Finalmente, es el propio terrorismo el causante de miles de migraciones forzadas en toda la región. De hecho, Burkina Faso —frontera con seis países— se constituye actualmente como el epicentro mundial de insurgencia islamista. A medida que la crisis aumente en el país, este podría generar 900.000 desplazados según el Consejo Noruego para los Refugiados¹⁷.

¹⁶ UNODC. «Sahel Programme. Results and Activities, Progress Report». 2017. Disponible en https://www.unodc.org/documents/westandcentralafrica/UNODC_Sahel_Programme_Results_and_Activities_-_June_2017.pdf.

¹⁷ «Governments are failing in the fight against jihadis in the Sahel». *Financial Times*. 2020. Disponible en <https://www.ft.com/content/1ccc58b4-41f0-11ea-bdb5-169ba7be433d>.

África Occidental está inundada de armas ligeras y de pequeño calibre conformando un mercado negro para el tráfico de armas. Aproximadamente, de los 639 millones de armas en circulación casi siete millones transitan por el Sahel¹⁸, siendo la porosidad fronteriza nuevamente responsable del intercambio entre contrabandistas y grupos terroristas. Sirva de ejemplo el arresto en Mali de un hombre que portaba ollas a presión para la fabricación de explosivos en 2012, y la detención en Níger de dos individuos que llevaban armas y 80.000 cartuchos cuyo destinatario final era BH¹⁹. Recientemente, en 2019, la operación conjunta entre Naciones Unidas e Interpol denominada KAFO1 incautó decenas de armas y municiones en Burkina Faso, Costa de Marfil y Mali²⁰.

En este último aspecto, Libia ha sido un suministrador clave de material armamentístico para el Sahel. Solo en 2015 con la caída del régimen de Gadafi fueron intercambiadas 12.200 armas entre Libia y Mali por valor entre 14 y 28 millones de euros²¹. De hecho, en Níger fueron interceptados varios miembros de AQMI en vehículos procedentes de Libia portando armas y municiones por valor de 539.000 euros²².

¿Qué otras prácticas son habituales?

Desde 2003, los secuestros de occidentales —turistas, cooperantes, diplomáticos o empleados de multinacionales— son una importante fuente de ingresos para los terroristas. El occidental se cotiza en millones de euros, por lo que, durante los últimos 15 años numerosos países europeos han pagado cuantías millonarias por la liberación de sus rehenes. Tan solo entre el 2008 y 2013 se estima que AQMI pudo recaudar 100 millones de euros por secuestros. Sirva de ejemplo el caso de la multinacional

¹⁸ «Las armas de África Occidental en el punto de mira de la Unión Europea». *El País*. 2016. Disponible en https://elpais.com/elpais/2016/05/31/planeta_futuro/1464698392_675397.html.

¹⁹ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na Africa Ocidental». Caso 3.5. e 3.3. 2013. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-occidental.pdf>.

²⁰ INTERPOL. «Una operación conjunta destapa patrones y rutas del tráfico de armas en África Occidental». 2019. Disponible en <https://www.interpol.int/es/Noticias-y-acontecimientos/Noticias/2019/Una-operacion-conjunta-destapa-patrones-y-rutas-del-trafico-de-armas-en-Africa-Occidental-routes-across-West-Africa>.

²¹ CENTER ON SANCTIONS & ILLICIT FINANCE. «Al Qaeda in the Islamic Magreb». 2017. Disponible en https://s3.us-east-2.amazonaws.com/defenddemocracy/uploads/documents/CSIF_TFBB_AQIM.pdf.

²² FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa 2016». Chapter 4, case study 18. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

francesa AREVA en Mali con el que se alcanzó la escalofriante cifra de 40 millones de dólares por la liberación de los rehenes²³.

SECUESTROS	PAÍS PAGADOR	MILLONES DE \$	Nº REHENES
2010-2013	Francia	40,4	4 Francia
2010-2011	Francia	17,7	1 Francia 1 Togo 1 Madagascar
2011-2012	N/A	10,8	1 Italia 2 España
2009-2010	España	5,9	3 España
2009	Suiza	12,4	2 Suiza 1 Alemania
2008-2009	N/A	1,1	2 Canadá
2008	Austria	3,2	2 Austria

Tabla 2. Ganancias provenientes de la liberación de rehenes.
Fuente: elaboración propia. Datos *The New York Times*, 2014.

En otras ocasiones, los secuestros sirven como método negociador de grupos terroristas para la liberación de sus propios miembros encarcelados, como en Mali en 2015, cuando AQMI asaltó un hotel reteniendo 170 personas como moneda de cambio por sus combatientes presos.

También es sabido que AQMI y BH perpetran activamente robos y saqueos en aldeas, granjas, comisarías y cuarteles, en algunos casos por armas o sustento y, en otros, para la apropiación de bienes de todo tipo que serán revendidos de manera inflacionista. Por ejemplo, en 2015 en Chad, las autoridades dismantelaron una red de compraventa de motocicletas articulada por BH que vendía una treintena mensual a 610 euros cada una. En Nigeria, fue detenido un miembro de BH con joyas robadas por valor de 15.000 euros²⁴.

²³ «Paying Ransoms, Europe Bankrolls Qaeda Terror». *The New York Times*. 2014. Disponible en <https://www.nytimes.com/2014/07/30/world/africa/ransoming-citizens-europe-becomes-al-qaedas-patron.html>.

²⁴ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa». 2016, Chapter 3, Chapter 4. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

El contrabando de cigarrillos y medicinas engorda las arcas terroristas por no hablar de las pérdidas en recaudación impositiva por parte de gobiernos y multinacionales²⁵. De hecho, en Burkina Faso se detuvieron varias personas con un salario de 130 dólares que traficaban con el fármaco Rivotril comprado ilegalmente en farmacias locales. Recordemos también el caso de Mokhtar Belmokhtar, apodado «hombre Marlboro» o «emir del Sahel» como principal contrabandista de cigarrillos y financiador de millones de dólares para AQMI²⁶.

Las extorsiones a civiles y funcionarios son habituales por parte de AQMI y BH. Mediante un impuesto o «tasa de protección», los terroristas reciben un porcentaje y los comerciantes pueden seguir operando, aunque en otras ocasiones, estos proceden a la intimidación de funcionarios o políticos a cambio de dinero e información. De hecho, en 2012, un miembro arrestado de BH confesó que miembros del gobierno realizaban donaciones «personales» al grupo terrorista. Efectivamente, la investigación sobre sus cuentas bancarias demostró numerosos pagos representativos por dichos «honorarios» de protección²⁷.

Adicionalmente, las donaciones y el *zakat* son una forma de explotación muy rentable. Por decreto islámico, los musulmanes deben donar el 2,5 % de sus ingresos anuales a la caridad, pero gran parte de estas —recogidas en mezquitas o por representantes recaudadores— son utilizadas para la financiación terrorista. En Níger concretamente, es sabido sobre la recaudación de fondos gracias a comerciantes y simpatizantes y, en 2013 en Mali, fue arrestado un miembro de MUJAO que actuaba como intermediario entre familias y terroristas para la recaudación de fondos en forma de *zakat*²⁸. Incluso en Chad en 2015 fue detenido un religioso que recaudaba víveres y jóvenes enviados por las propias familias como contribución a BH.

²⁵ OECD. «Illicit Financial Flows. The economy of illicit trade in West Africa». Tobacco. Disponible en https://www.giaba.org/media/f/1048_IFF-THE%20ECONOMY%20OF%20ILLICIT%20TRADE%20IN%20WEST%20AFRICA.pdf.

²⁶ «Mokhtar Belmokhtar, el Bin Laden del Sáhara». *El Confidencial*. 2017. Disponible en https://www.elconfidencial.com/mundo/2017-07-27/yihadismo-mokhtar-belmokhtar-sahel-estado-islamico-al-qaeda-atentados_1420039/.

²⁷ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na África Ocidental». Caso 2.4. 2013. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-occidental.pdf>.

²⁸ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa». 2016, Chapter 3, case study 2. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

GRUPOS DE ACCIÓN RÁPIDA, VIGILANCIA E INTERVENCIÓN EN EL SAHEL							
RESULTADOS GAR-SI SAHEL		MAURITANIA	MALÍ	NÍGER	BURKINA FASO	SENEGAL	TOTAL
ARMAS Controles y entradas	Armas blancas	40	10	22		73	145
	Armas de fuego	62	2		1		65
	Armas de hombro	194	1	1	3	12	211
	Munición	503		2 cajas		3.500 cartuchos	4.003 + 2
EXPLOSIVOS	Dinamita			26 cartuchos			26
	Cordón detonante			35 m			35 m
	Detonadores			43			43
	Precursores		40 kg				40 kg
PERSONAS	Arrestos			11	165	131	307
	Inmigrantes	211			173		384
	Controles	10.989	53	58	1928	6.525	19.553
VEHÍCULOS Controles y entradas	Coches	5.190	1.904	275	44		7.413
	Motocicletas				563		563
	Camiones				30		30
	Otros			99	3	1.886	1.988
DROGAS	Hachís	89 grs.	600 kg			300 gr	600,389 kg
	Canabis					800 gr	800 gr
	Otras			131 anfetaminas		60 kg tramadol	131a + 60 kg
CONTRABANDO	Carbón	10 Tn				8 sacos	10 Tn + 8 sacos
	Gasolina	400 L				8.240 L	18.260 L
	Diésel	820 L					820 L
	Otros	14 cajas médicas		16.072 cápsulas			14 + 16.072
DIVISAS	Euros	15.760					15.760
	Ougullas	8.800.000					8.800.00
	Francos	1.000.000		370.710		427.000	1.797.410
OTROS	Misiones	7					7
	Despliegues	22					22

Tabla 3. Grupos de acción rápida en el Sahel. Fuente: Entrevista concedida por el director jefe del proyecto GAR-Si SAHEL, noviembre de 2019²⁹.

Fuentes de financiación por recursos naturales: práctica en auge

El continente africano sufre la conocida «maldición de los recursos naturales». La CEDEAO, además, presenta varios de los países más ricos en recursos naturales entre los que figuran Mali, Níger, Burkina Faso y Nigeria, sin embargo, es en la propia riqueza de sus recursos naturales que se esconde gran parte de la razón de su pobreza³⁰.

El Sahel es también de gran interés geoestratégico en materia energética. Muchas multinacionales del sector extractivo operan en la región compitiendo por el control de

²⁹ «La contribución española actual a la lucha contra el terrorismo en el Sahel». *Real Instituto El Cano*. 2018. Disponible en http://www.realinstitutoelcano.org/wps/portal/rielcano_es/contenido?WCM_GLOBAL_CONTEXT=/elcano/elcano_es/zonas_es/terrorismo+internacional/ari116-2018-altuna-contribucion-espanola-actual-lucha-terrorismo-sahel.

³⁰ «El África de los recursos naturales». *La Vanguardia*. 2019. Disponible en <https://www.lavanguardia.com/vanguardia-dossier/20191127/471857314619/recursos-naturales-africa-minerales-industria-agricultura.html>.

sus recursos energéticos. Sirvan de ejemplo Semafo y Barrick Gold para la explotación aurífera en Burkina Faso y Mali, Orano para la extracción de uranio en Níger³¹ o las petroleras CNPC y ExxonMobil en Chad.

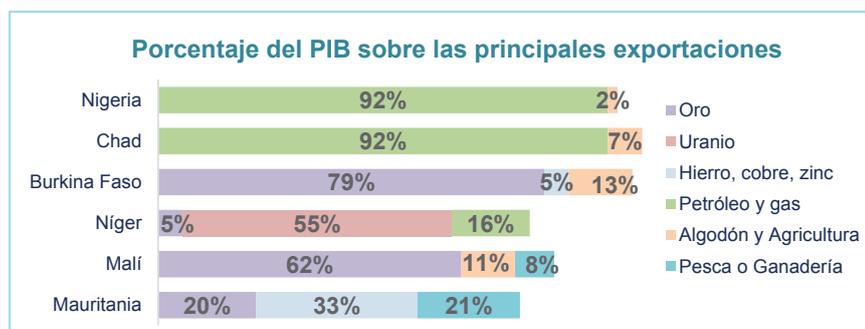


Figura 6. Porcentaje del PIB sobre las principales exportaciones.
Fuente: elaboración propia. Datos OEC.

¿Qué industrias extractivas generan mayores beneficios?

El sector extractivo se ve afectado por una débil regulación y supervisión de la minería artesanal ilícita. Además, el auge de los últimos años contribuye al aumento del tráfico ilícito con minerales y combustibles fósiles en cualquier parte de la cadena: extracción, venta y exportación³². Es, en cualquiera de estas fases, cuando bandas armadas y grupos terroristas encuentran una oportunidad para lucrarse económicamente.

El oro es el metal con mayor potencial actualmente, solo entre Mali y Burkina Faso se exportan más de 30 t ilícitas por 832 millones de euros anuales³³. Concretamente, en Burkina Faso, se incautaron 10 t por valor de 143 millones de euros, y en Mali dos cargamentos de 64 kg y 151 kg por 511.000 euros y 1.895.236 euros respectivamente.

³¹ EL ORDEN MUNDIAL. «Níger, atrapado en el uranio». 2018. Disponible en <https://elordenmundial.com/niger-atrapado-en-el-uranio/>.

³² GIABA. «Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo associados à Indústria Extrativa e ao Setor Mineiro na África Ocidental». 2019, capítulo 1, 2, 3. Disponible en [https://www.giaba.org/media/f/1105_pkbat_41745%20Portugaise%20-ML%20-%20TF%20IN%20EXTRACTIVE%20\(1\).pdf](https://www.giaba.org/media/f/1105_pkbat_41745%20Portugaise%20-ML%20-%20TF%20IN%20EXTRACTIVE%20(1).pdf).

³³ ENACT. «Enchancing Africa's response to transnational organized crime. Combating criminal consortia in the African artisanal and small-scale gold mining and trade sector». 2019. Disponible en <https://enactafrica.org/research/research-papers/pulling-at-golden-webs-combating-criminal-consortia-in-the-african-artisanal-and-small-scale-gold-mining-and-trade-sector>.

También, entre Níger y Chad, es conocida la existencia de rutas para corrientes ilícitas de oro.

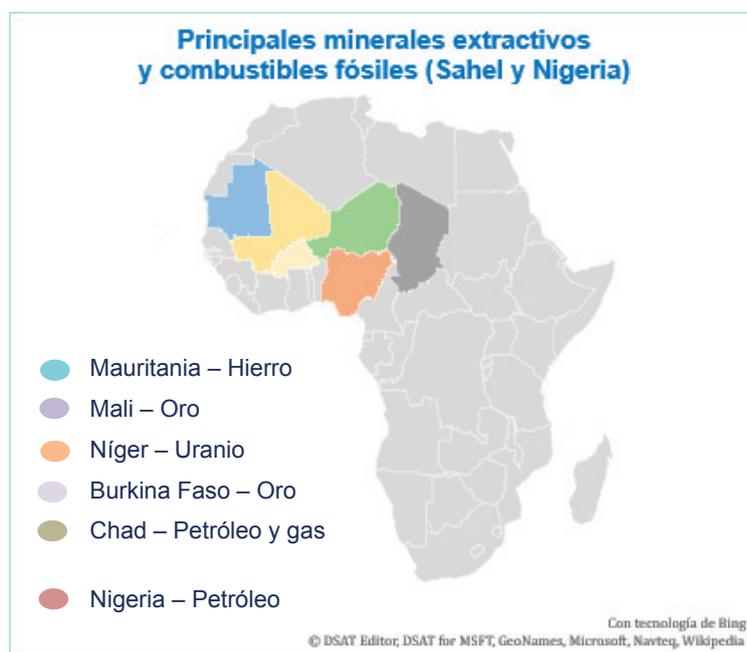


Figura 7. Principales minerales extractivos. Fuente: Elaboración propia. Datos *Al Jazeera*, 2016.

Las zonas mineras se encuentran desprotegidas ante AQMI y sus afiliados (JNIM o EIGS)³⁴, de hecho, en Níger en 2017 el Gobierno clausuró varias minas a consecuencia de la violencia desmedida. Los gobiernos regionales emplean sus capacidades en controlar a los propios terroristas delegando la seguridad de los yacimientos en actores regionales (por ejemplo, en Mali los dozos y en Burkina los kowlweogo), favoreciendo que los mineros o actores locales terminen pagando a los terroristas a cambio de seguridad. Además, el oro puede ser fácilmente utilizado como moneda de cambio o intercambiado por otros bienes.

Las canteras son también una oportunidad de financiación logística. Los yihadistas aprovechan para difundir el islam y reclutar simpatizantes de las comunidades próximas a las minas, y los explosivos que se utilizan para la extracción en el terreno podrían

³⁴ «La minería del oro en Burkina Faso, en el punto de mira de los yihadistas». *EuropaPress*. 2019. Disponible en <https://www.europapress.es/internacional/noticia-mineria-oro-burkina-faso-punto-mira-yihadistas-20191109102452.html>.

utilizarse para cometer atentados. Por ejemplo, en Mali y en Burkina Faso, la explotación aurífera permite que el nitrato de amonio sea el principal elemento para la fabricación de explosivos³⁵.

Entre Níger y Nigeria, se concentran las principales plantas extractivas de petróleo³⁶, sin embargo, se estima que el robo de este asciende a 150.000 barriles/día ocasionando pérdidas anuales sobre 4.600 millones de euros³⁷. Las infraestructuras petrolíferas del delta del Níger sufren robos y sobornos y los petroleros del golfo de Guinea se exponen a la piratería y el sabotaje. También los propios empleados de las refinerías intercambian el crudo por dinero y los buques son atacados durante el trayecto o el repostaje (*bunkering*).

Es difícil cuantificar el total de crudo robado por grupos terroristas, pero sí es sabido que gran parte termina en manos de estos. Las fuerzas de seguridad nigerianas han descubierto grandes reservas de petróleo refinado utilizadas por BH para el repostaje de vehículos, maquinaria o posterior tráfico ilegal. También Al Qaeda y el Estado Islámico recurren a la explotación de recursos estratégicos como el petróleo, el azufre, el fósforo y el fosfato para financiar sus actividades, en ocasiones gracias a la propia perturbación de los servicios policiales.

¿Cómo se aprovechan del sector pesquero, agrícola y ganadero?

El sector agrícola y, en concreto, la ganadería extensiva son de vital importancia para las economías regionales en el Sahel. Concretamente, en Chad y el norte de Nigeria, la agricultura, ganadería y pesca son las principales generadoras de ingresos para la población. Sin embargo, desde la insurgencia de BH, las autoridades nigerianas han notificado un aumento considerable de robo de ganado.

³⁵ «La fiebre del oro en el Sahel ayuda a financiar el terrorismo yihadista». *EuropaPress*. 2019. Disponible en <https://www.europapress.es/internacional/noticia-fiebre-oro-sahel-ayuda-financiar-terrorismo-yihadista-20191117104535.html>.

³⁶ EL ORDEN MUNDIAL. «La maldición del petróleo en Nigeria». 2020. Disponible en <https://elordenmundial.com/nigeria-y-el-oro-negro/>.

³⁷ OECD. «Illicit Financial Flows. The economy of illicit trade in West Africa, 2018. Illicit resource extraction». Disponible en https://www.giaba.org/media/f/1048_IFF-THE%20ECONOMY%20OF%20ILLICIT%20TRADE%20IN%20WEST%20AFRICA.pdf.

Los terroristas recurren a la venta de productos agrícolas, ganadería y pesca en mercados locales para obtener financiación, y desarrollan redes comerciales a través de testaferros para prestar servicios relacionados como el corte de uñas, la venta ambulante o el suministro de agua. La porosidad de las fronteras y las transacciones comerciales en efectivo dificultan nuevamente el control y procedencia de los productos o animales en circulación.

Por ejemplo, en Chad fueron robadas 7.000 vacas por BH y se encontraron 1.300 pieles. En Níger, se vendieron 20.000 cabezas de ganado por 9 millones de euros y se desmanteló una trama de comercio ilícito que revendía entre 25-50 vacas diarias por 95 euros. También, entre 500 y 1.000 caballos, ovejas y cabras fueron revendidas por BH en un mercado local. En Nigeria, se detuvo un terrorista con 3.200 euros por la venta de nueces de cola, y se arrestaron varios individuos con 463 bolsas de pescado por valor de 71.000 euros para BH³⁸.

Los terroristas pretenden controlar los terrenos agrícolas, apropiándose de la materia prima para alimentar a sus miembros o para posterior reventa de los artículos. En algunos casos, BH impone gravámenes mensuales a los aldeanos como si de un impuesto feudal se tratase, e incluso han llegado a pagar cantidades de efectivo a modo de préstamo para que los ribereños de Chad financiaran el cultivo de cebolla, patata y otras verduras que los yihadistas venderían en mercados locales³⁹.

¿Cómo se trafica con fauna y flora en África Occidental?

La propia Comisión Europea ha alertado sobre la financiación terrorista mediante el carbón vegetal o el tráfico de especies salvajes entre otras⁴⁰, ocasionando pérdidas

³⁸ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa 2016. Chapter 3. Cattle/Livestock Rustling. Case studies». Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

³⁹ GAFILAT. «Informe del ejercicio de tipologías sobre la financiación del terrorismo en África Central». Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica. 2016, capítulo 5. Disponible en <http://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/otros-organismos/documentos-de-interes-19/tipologias-19/344-gabac-ft-rapport-122016-sp-espagnol/file>.

⁴⁰ COMISIÓN EUROPEA. «Plan de acción de la UE contra el tráfico de especies silvestres». 2016. Disponible en https://ec.europa.eu/environment/cites/pdf/WAP_ES_WEB.pdf.

anuales entorno a los 23.000 millones de euros. En concreto, la tala ilegal o la caza furtiva encabezan la lista de delitos medioambientales en África Occidental.

La corrupción, la mala regulación, la concesión de licencias irregulares y cazadores furtivos contribuyen a pérdidas irreparables en los ecosistemas y ganancias millonarias para actores locales: cazadores, funcionarios y terroristas. De hecho, se estima que el comercio ilícito de flora y fauna en la región sea la cuarta actividad más lucrativa tras el tráfico de drogas, armas o seres humanos.

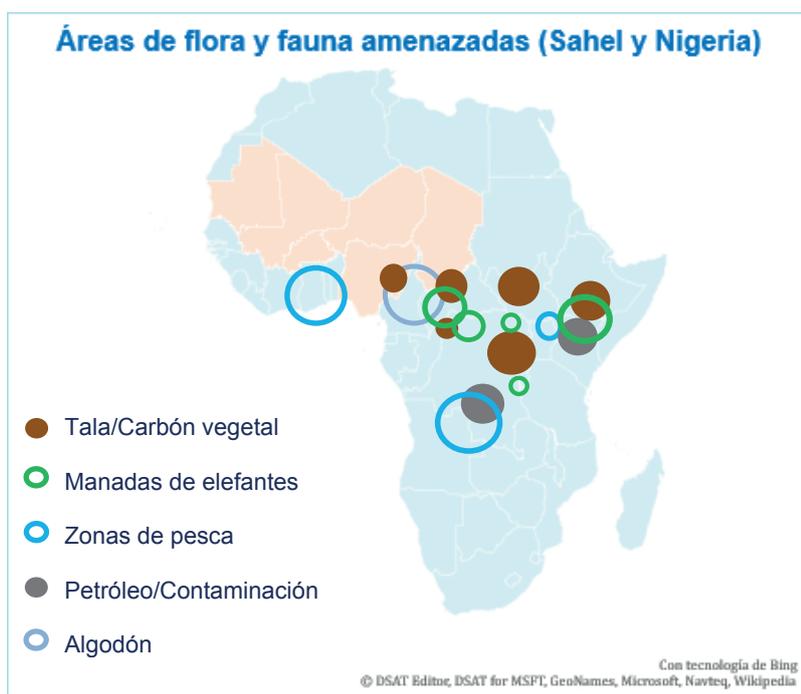


Figura 8. Áreas de flora y fauna amenazadas.
Fuente: elaboración propia. Datos UNEP e Interpol, 2016.

Los terroristas exterminan colonias de animales. En Mali, por ejemplo, transitan manadas de elefantes y durante los últimos años el avance islamista supone una amenaza para su supervivencia. El colmillo de elefante vale sobre 1.200 euros/kg y el cuerno de rinoceronte 61 euros/kg., haciendo del comercio de marfil una de las fuentes más rentables para grupos armados vinculados con el Estado Islámico y Al Qaeda⁴¹. También en Chad fueron interceptados varios cazadores furtivos en posesión de piezas fáunicas

⁴¹ «Así es como la muerte de miles de animales financia el terrorismo». *La Vanguardia*. 2016. Disponible en <https://www.lavanguardia.com/natural/20160303/40169644665/terrorismo-animales-protegidos.html>.

entre los que se encontraban varios terroristas del Ejército de Resistencia del Señor (LRA, por sus siglas en inglés).

Las piezas abatidas son incautadas a menudo en puertos vecinos como Costa de Marfil o Guinea. Para empezar, son los propios funcionarios de aduanas quienes no dan importancia al comercio ilegal de vida silvestre. Y lo mismo sucede con la exportación maderera, pues diversas investigaciones demuestran la tala desmedida de árboles y su posterior venta ilegal bajo la mirada de policías y funcionarios. Cabe destacar que Nigeria presenta un alto tráfico medioambiental gracias a su posición central respecto al resto de los países, particularmente de marfil y madera⁴².

Fuentes de financiación por el sistema financiero: blanqueo de capitales

El blanqueo de capitales es el encubrimiento de la naturaleza de unos fondos obtenidos mediante actividades ilícitas⁴³. A nivel técnico, consiste en introducir una cantidad de efectivo (colocación) principalmente fraccionado (método del pitufeo o *smurfing*) a los circuitos financieros y que, posteriormente, será dispersado mediante operaciones financieras (encubrimiento). El fin es alejar el dinero de su verdadero origen ilegal y dificultar su detección por parte de las instituciones financieras. Finalmente, el dinero se incorpora a los flujos económicos con apariencia legítima (integración)⁴⁴.

Actualmente, el blanqueo de dinero está íntimamente ligado a la financiación terrorista. A consecuencia de la globalización financiera, una organización terrorista o «lobo solitario» podría enviar u obtener financiación desde cualquier parte del mundo como cualquier usuario del sistema bancario, gracias a la rapidez transaccional del sistema financiero, los avances tecnológicos y la liberalización de los movimientos de capital. Todo ello implica que, al no existir barreras fronterizas, el terrorismo adquiera una

⁴² OECD. «Illicit Financial Flows. The economy of illicit trade in West Africa». Flora and Fauna. 2018. Disponible en https://www.giaba.org/media/f/1048_IFF-THE%20ECONOMY%20OF%20ILLICIT%20TRADE%20IN%20WEST%20AFRICA.pdf.

⁴³ «Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo». BOE, Capítulo I. Artículo I. Disposiciones generales. Disponible en <http://www.cpbce.tesoro.es/sites/default/files/boe-a-2010-6737-consolidado.pdf>.

⁴⁴ REGISTRADORES DE ESPAÑA. «Fases del blanqueo de capitales». Disponible en <http://registradores.org/blog/fases-del-blanqueo-de-capitales/>.

dimensión transnacional⁴⁵ y, por tanto, un problema que se debe combatir necesariamente de manera conjunta a nivel internacional.



Figura 9. Globalización financiera y terrorismo transnacional. Fuente: elaboración propia.

¿Cómo son principalmente los flujos económicos en el Sahel?

La principal problemática con la que cuentan los países del Sahel es la existencia de economías informales, pues estos realizan sus transacciones comerciales principalmente con dinero en efectivo⁴⁶, e interfiriendo mínimamente en el sistema financiero. Ello implica que, junto con la corrupción de autoridades, las unidades de inteligencia financiera (UIF) tengan dificultad para seguir el rastro del capital al no contar con un registro de la operación ni en papel ni en sistema informático.

Adicionalmente, la precaria situación socioeconómica de la población fomenta la existencia de economías sumergidas, ya que para la gran mayoría de personas acceder al sistema bancario es caro y complejo al mismo tiempo. Además, sumado al débil control fronterizo, en el territorio no existe una legislación que obligue a la declaración por importe transportado o bien a su paso por una frontera, dificultando que los gobiernos controlen el dinero en circulación o destinado a la financiación terrorista. Dicha situación

⁴⁵ NACIONES UNIDAS. *Informe de la Conferencia de Alto Nivel de las Naciones Unidas contra el Terrorismo*. 2018, p. 4. Disponible en <https://www.un.org/counterterrorism/ctitf/sites/www.un.org.counterterrorism.ctitf/files/Report-UN-High-Level-Conference-Counter-Terrorism-ES.pdf>.

⁴⁶ ENACT. «African illicit financial flows». 2019. Disponible en <https://globalinitiative.net/african-illicit-financial-flows-designing-and-prioritising-responses/>.

beneficia directamente a los grupos terroristas como AQMI, pudiendo obtener la mayoría de sus ingresos en efectivo y de manera anónima.

Un sistema de transmisión monetaria informal es el *hawala banking* o «dinero volador». La operatividad se basa en la confianza y lazos étnicos establecidos entre comunidades al existir la figura del *hawaldar* (o avalista), individuos que forman parte de una determinada red cobrando una comisión por traspasar el importe⁴⁷. Otra operativa similar son los mensajeros de efectivo, transportando el dinero en vehículos, paquetes o en el propio cuerpo. Las mujeres son habitualmente utilizadas para el transporte de dinero o armas, ya que, por principios islámicos, no pueden mantener contacto físico con hombres que no sean sus esposos, evitando así ser registradas en los controles fronterizos.

Diferentes investigaciones evidencian que AQMI actúa por todo el Sahel usando mensajeros de efectivo que se comunican mediante teléfonos móviles para coordinar el avance. Por ejemplo, en el año 2015, un ciudadano de Burkina Faso fue interceptado con 46.000 euros, un teléfono móvil y cinco tarjetas SIM. Los investigadores concluyeron que el teléfono estaba vinculado a miembros de AQMI. En Níger, se detuvo a un hombre camino de Chad que portaba diferentes divisas por valor de más de 1,2 billones de dólares y que las autoridades identificaron como un mensajero de efectivo de BH⁴⁸.

También la facturación falsa (TBML, por sus siglas en inglés)⁴⁹ es habitual en las economías informales. Consiste en disfrazar un intercambio comercial a menudo con sobre o subfacturación del valor y cantidad de los bienes. El sector inmobiliario, automovilístico y extractivo son muy vulnerables a dicha práctica. Por ejemplo, el contrabando de oro entre Uganda y República del Congo es intercambiado por productos como coches, materiales de construcción o motocicletas⁵⁰. Se trata de una metodología en aumento desde el Sahel hasta el África Meridional, a medida que los controles de capitales se intensifican por las IF.

⁴⁷ EUROPOL. «Terrorism situation and trend report (TE-SAT)». 2019, p. 17. Disponible en <https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/terrorism-situation-and-trend-report-2019-te-sat>.

⁴⁸ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa». 2016, Chapter 5. Case Study 27. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

⁴⁹ FATF. «Trade-Based Money Laundering». 2006. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-basedmoneylaundersing.html>.

⁵⁰ ENACT. «African illicit financial flows. Moving IFF: money laundering». 2019, p. 9. Disponible en <https://globalinitiative.net/african-illicit-financial-flows-designing-and-prioritising-responses/>.

¿Cómo se utiliza el sistema financiero para la financiación terrorista?

Las entidades financieras pueden ser utilizadas para el blanqueo de capital y la financiación terrorista. En concreto, las entidades bancarias —a nivel de banca comercial o minorista— se constituyen como los «sujetos obligados»⁵¹ con mayor concentración de operativa sospechosa. Dependiendo de la fase en la que el «blanqueador» se encuentre, este podrá hacer uso del sistema bancario de diferentes maneras: en la fase de colocación, el infractor abre cuentas corrientes, realiza depósitos de efectivo o traslada físicamente el capital a un país que presente un marco financiero menos estricto. En la fase de encubrimiento, el «blanqueador» trata de alejar el capital de su origen ilícito para transformarlo en «dinero legal» mediante instrumentos financieros.

Cabe destacar que la estructura financiera del Magreb y, en concreto, Marruecos y Argelia cuenta con un sistema bancario mejor regulado, lo que delimita la operatividad financiera de AQMI por el norte⁵². Esto supone que los países del G5 miren hacia el sur a la hora de intervenir en los flujos financieros. Si bien Kenia y Sudáfrica —con sus elevados índices de criminalidad— se constituyen como principales centros financieros para África, Nigeria ocupa un papel fundamental por su proximidad al Sahel a la hora de hablar de financiación terrorista a través del sistema financiero⁵³.

Así pues, numerosas investigaciones realizadas por UIF y recogidas en los informes anuales del GAFI, evidencian como AQMI y BH utilizan variedad de instrumentos financieros para obtener financiación por todo el territorio, no solo mediante transacciones entre entidades regionales, sino también utilizando el sistema financiero internacional.

⁵¹ «Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo». BOE, Capítulo I. Artículo II. Sujetos Obligados. Disponible en <http://www.cpbc.tesoro.es/sites/default/files/boe-a-2010-6737-consolidado.pdf>.

⁵² CENTER ON SANCTIONS & ILLICIT FINANCE. «Al Qaeda in the Islamic Magreb». 2017. Disponible en https://s3.us-east-2.amazonaws.com/defenddemocracy/uploads/documents/CSIF_TFBB_AQIM.pdf.

⁵³ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na Africa Ocidental». 2013, capítulo 1. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-occidental.pdf>.

¿Cuáles son los instrumentos financieros más utilizados por los terroristas?

Las transferencias bancarias son utilizadas para transferir dinero entre cuentas, destacando un tipo de cliente habitual: las organizaciones no gubernamentales o sin ánimo de lucro (ONG), individuos con altos cargos o expuestos políticamente (PEP) y las sociedades pantalla (*shell company*). Sirvan de ejemplo las siguientes investigaciones llevadas a cabo por diversas UIF de la región.

Una ONG de Oriente Medio con cuenta en una entidad de Níger reflejó *smurfing* como operativa habitual en el territorio de BH. Dados los indicios de financiación terrorista, la entidad elevó comunicación a la UIF dependiente de Nigeria concluyendo que la ONG apoyaba a varios grupos terroristas como AQMI⁵⁴. En 2015, un banco de Níger presentó a su UIF un informe sobre un cliente titular de nueve cuentas y accionista de varias empresas calificado como PEP que realizaba transacciones internacionales sin justificación y movimientos entre cuentas de empresas familiares. Tras el análisis de sus intervinientes, se detectó que uno de ellos era un terrorista identificado por la ONU e Interpol y que las cuantías retiradas iban destinadas a la financiación terrorista⁵⁵.

La creación de una empresa pantalla es uno de los principales problemas a los que se enfrenta el sistema bancario. Como consecuencia de los «guardianes o testaferros» (individuos al frente de la empresa con un «presunto» cargo corporativo), las entidades presentan dificultades para identificar el titular real. Por ejemplo, una ONG con cuenta en una entidad nigeriana recibió transferencias durante dos años por valor de dos millones de dólares procedentes de EE. UU., gracias a una empresa de importación y exportación constituida por los propios directores de la organización. Sin embargo, la información recibida de las aduanas reveló que la compañía nunca había importado ni exportado nada⁵⁶.

⁵⁴ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na Africa Ocidental». 2013, capítulo 3. Caso estudio 2.1. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-occidental.pdf>.

⁵⁵ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa». 2016. Case Study 30. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

⁵⁶ FATF. «Terrorist Financing in West and Central Africa». 2016, Case Study 11. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-West-Central-Africa.pdf>.

Los sistemas de transferencia de dinero o valor (MVTs) permiten transferir dinero vía móvil o Internet. Como el sistema bancario resulta complicado y caro para la mayoría de la población, la utilización de servicios de «dinero directo» es un método rápido y accesible para millones de personas. El sistema de transferencias instantáneas a través del móvil M-PESA de Kenia es un claro ejemplo de «dinero móvil» utilizado por millones de kenianos⁵⁷. Sin embargo, resulta un sector crítico y complejo de controlar por parte de las UIF ante la dificultad para identificar tanto al cliente como la naturaleza de la operación.

Las criptomonedas o monedas virtuales son un método novedoso que permite transferir «dinero virtual» sin la necesidad de usar intermediarios. No son emitidas por ninguna entidad bancaria ni organismo público, y permiten encubrir la verdadera identidad de los usuarios⁵⁸. Para los grupos terroristas es una forma de recibir donaciones desde cualquier parte del mundo difícilmente rastreable. Basta con crear una dirección *bitcoin* y comenzar a recibir «fondos digitales»⁵⁹.

¿Qué patrones son habituales para blanquear a nivel internacional?

La triangulación entre países es habitual para transferir dinero a paraísos fiscales. También permite a los grupos terroristas retirar el capital o difuminar su rastro desde un tercer país con un marco financiero menos exigente. Por ejemplo, un PEP con cuenta en Senegal recibió una transferencia procedente del norte de África. A su vez, el importe fue transferido a una tercera entidad de un país vecino. La investigación determinó que el individuo financiaba el terrorismo actuando como intermediario entre la región Magreb-Sahel⁶⁰.

⁵⁷ ENACT. «African illicit financial flows. Money laundering and IFF's typologies». 2019. Disponible en <https://globalinitiative.net/african-illicit-financial-flows-designing-and-prioritising-responses/>.

⁵⁸ EUROPOL. «Terrorism situation and trend report (TESAT 2019). Terrorist and violent extremist activities – Financing of terrorism». 2019, p. 17. Disponible en <https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/terrorism-situation-and-trend-report-2019-te-sat>.

⁵⁹ «Los terroristas ahora se financian con Bitcoin». *The New York Times*. 2019. Disponible en <https://www.nytimes.com/es/2019/08/21/espanol/negocios/bitcoin-terrorismo.html>.

⁶⁰ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na Africa Ocidental». 2013, capítulo 3. Caso 2. Caso 1.3. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-ocidental.pdf>.

A través de banca corresponsal (bancos intermediarios) o servicio de corresponsalía, los terroristas consiguen encubrir el origen de los fondos. Por ejemplo, un propietario de una inmobiliaria en Senegal recibió de forma electrónica 106.000 dólares de EE. UU. previamente autorizados por la entidad corresponsal de Dubái. Dada la ausencia de identificación del cliente y justificación del capital, la entidad beneficiaria final decidió informar a la UIF correspondiente. La investigación demostró que la inmobiliaria era ilegal y fue creada para el blanqueo de capital y la financiación terrorista de diferentes grupos terroristas de África Oriental, Europa y Mauritania⁶¹.

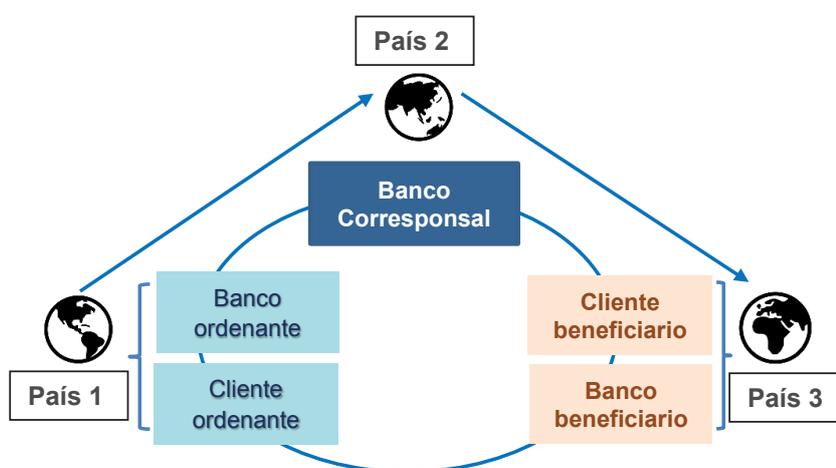


Figura 10. Triangulación del flujo de divisas. Fuente: elaboración propia.

Acción internacional y regional en materia PBC/ financiación terrorista

El organismo intergubernamental de mayor relevancia en materia de acción financiera es el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Su misión es la creación, promulgación e implementación de normas y medidas preventivas contra el blanqueo de dinero/financiación terrorista a nivel internacional, teniendo en cuenta el marco legal y administrativo de cada país⁶².

⁶¹ GAFI. «Financiamento do Terrorismo na Africa Ocidental». 2013. Caso 1.3. Disponible en <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FT-na-africa-ocidental.pdf>.

⁶² «Les Recommendations du GAFI: Normes Internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération». 2019. Disponible en [http://www.fatf-gafi.org/fr/publications/recommandationsgafi/documents/recommandations-gafi.html?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/fr/publications/recommandationsgafi/documents/recommandations-gafi.html?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)).

Los estándares GAFI establecen las normas que los «sujetos obligados» deben cumplir a la hora de tramitar cualquier operación financiera o identificar a sus clientes. Surgen así dos conceptos clave que se recogen en el conjunto de medidas GAFI: el «riesgo-país» sobre el nivel de riesgo, y la «diligencia debida» aludiendo a la obligatoriedad de identificación del cliente.

Ningún país de África Occidental cumple requisitos para ser miembro del GAFI por lo que, sumado a la deficiencia de los sistemas financieros, la desestabilidad sociopolítica y democrática, bandas de crimen organizado y terrorismo, estos son calificados como países de alto riesgo. Es necesario, por tanto, que los «sujetos obligados» de países europeos intensifiquen sus controles de «diligencia debida» y aumenten los procesos de detección de alertas sobre ellos.



Figura 11. Países miembros del GAFI. Fuente: elaboración propia. Datos FATF, 2020.

Adicionalmente, el GAFI realiza un seguimiento sobre jurisdicciones que no han desarrollado medidas preventivas o no se ajustan a los estándares internacionales en su lucha contra el blanqueo de capital y la financiación terrorista (lista gris). También advierte a la comunidad internacional sobre aquellos países con graves deficiencias estratégicas y la necesidad de intensificación de controles sobre los mismos (lista negra).

Ninguno de los países del Sahel, ni Nigeria —altamente vulnerable al terrorismo— figuran en la «lista gris» o «lista negra» de países monitorizados⁶³.

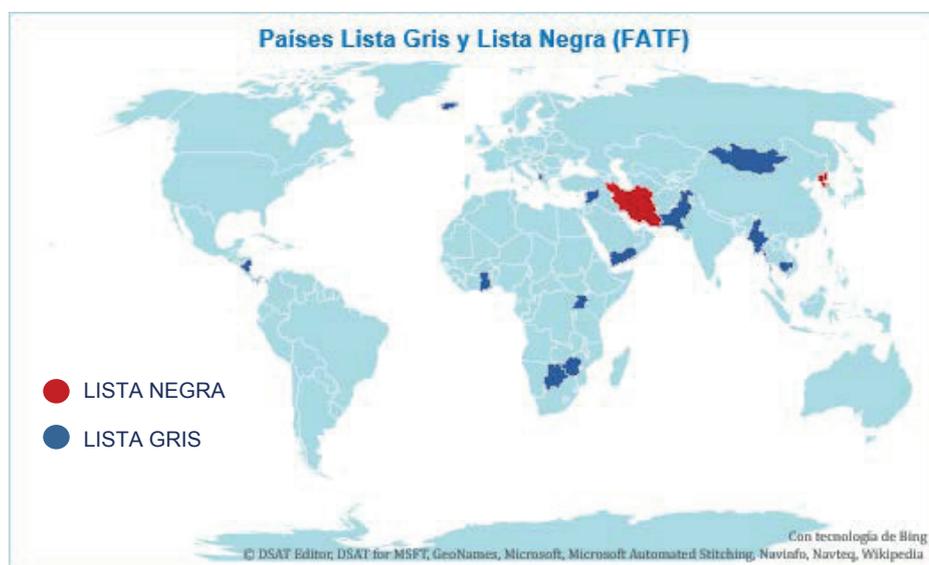


Figura 12. Países en la «lista gris» y «lista negra». Fuente: elaboración propia. Datos FATF, 2020.

Organismos de acción internacional

Las autoridades y gobiernos de la Comunidad Económica de los Estados de África Occidental (CEDEAO) son conscientes de los efectos devastadores del terrorismo sobre la economía regional. Por ello, en África Occidental existen varios organismos asociados (FATF-Syled Regional Body, FSRB) en posición de colaboradores GAFI para ayudar a las autoridades competentes y entidades financieras en su lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación terrorista⁶⁴.

⁶³ GAFI. «Juridictions à hauts risques et juridictions sous surveillance». 2020. Disponible en [http://www.fatf-gafi.org/fr/publications/juridictions-haut-risques-et-sous-surveillance/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/fr/publications/juridictions-haut-risques-et-sous-surveillance/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)).

⁶⁴ «Los líderes del África Occidental comprometen 1.000 millones para combatir el terrorismo». *EuropaPress*. 2019. Disponible en <https://www.europapress.es/internacional/noticia-lideres-africa-occidental-comprometen-1000-millones-combatir-terrorismo-20190915142610.html>.

La CEDEAO ha creado el Grupo Intergubernamental contra el BC y la FT en África Occidental (GIABA)⁶⁵, pero también existen el Grupo de Acción contra el Blanqueo de Capitales en África Central (GABAC)⁶⁶ y el Grupo de Acción Financiera para Medio Oriente y África del Norte (GAFIMOAN)⁶⁷. Se trata de tres organismos regionales para garantizar el cumplimiento de las medidas GAFI, la implantación de resoluciones y medidas del CS de la ONU, así como la cooperación en materia PBC/FT entre IF a nivel internacional.

PAÍS	GAFI	GABAC	GIABA	GAFIMOAN
MAURITANIA	✗			✓
MALÍ	✗		✓	
NÍGER	✗		✓	
BURKINA FASO	✗		✓	
CHAD	✗	✓		

Tabla 4. Medidas de cumplimiento. Fuente: elaboración propia.

Unidades de inteligencia financiera de acción regional

Una unidad de inteligencia financiera es el organismo nacional centralizado que recibe los informes y análisis sospechosos detectados por entidades financieras, para una profunda investigación y posible comunicación a las autoridades nacionales correspondientes.

⁶⁵ GIABA. Grupo Intergubernamental de Acção contra o Branqueamento de Capitais na África Ocidental. Disponible en <https://www.giaba.org/?lng=por>.

⁶⁶ GABAC. Groupe d'Action contre le blanchiment d'Argent en Afrique Centrale. Disponible en <http://spgabac.org>.

⁶⁷ GAFIMOAN. Groupe d'Action Financière du Moyen-Orient et de l'Afrique du nord. Disponible en <http://www.menafatf.org>.

MALÍ	•CENTIF-Mali:National Financial Intelligence Processing Unit
NÍGER	•CENTIF:National Financial Intelligence Processing Unit of Niger
BURKINA FASO	•CENTIF-BF:The National Financial Information Processing Unit
CHAD	•ANIF: Agence Nationale d'Investigation Financière du Tchad

Tabla 5. Unidades de inteligencia financiera. Fuente: elaboración propia.

Los países del Sahel cuentan con sus correspondientes UIF, las cuales han ido adhiriéndose a la estructura del grupo Egmont (agrupación internacional de 164 UIF)⁶⁸ con el objetivo de intercambiar información y cooperar en materia PBC/financiación terrorista a nivel internacional.

¿Avanza el Sahel en materia de PBC/ financiación terrorista?

Los FSRB resultan imprescindibles para guiar a los países en su camino por corregir sus deficiencias en materia PBC/financiación terrorista. El GIABA, por ejemplo, contribuye a que el G5 continúe esforzándose por ello y somete a sus países a procesos de evaluación mutua que obliguen a la implementación de medidas de progreso⁶⁹. Los FSRB reciben información de las UIF que a su vez reciben los análisis de las IF.

Precisamente, Mali y Burkina Faso han finalizado una primera ronda de seguimiento por parte del GIABA. Sin embargo, la presencia de organizaciones terroristas y su nivel de delincuencia organizada transnacional supone que ambos se sometieran a una segunda evaluación para 2019 pendiente de examen y aprobación. Ambos deben centralizar esfuerzos en la gestión eficaz de sus fronteras y la creciente amenaza terrorista en el

⁶⁸ EGMONT GROUP. «List of Members». Disponible en https://www.egmontgroup.org/en/membership/list?field_region_value=All.

⁶⁹ GIABA. «Relatório anual 2018». Capítulo 2. Disponible en [https://www.giaba.org/media/f/1103_pkbat_41739%20-%20PORT%20-%202018%20Relatorio%20anual%20\(200ex\).pdf](https://www.giaba.org/media/f/1103_pkbat_41739%20-%20PORT%20-%202018%20Relatorio%20anual%20(200ex).pdf).

territorio. Níger consiguió importantes progresos en materia PBC/financiación terrorista tras finalizar su primera ronda en 2018. Sin embargo, debe prepararse para una segunda evaluación en 2020. Su deficiencia fronteriza y los grupos terroristas activos de sus países vecinos aumentan el riesgo de tráfico ilícitos y financiación terrorista.

Por otro lado, Nigeria también avanza en materia de PBC/financiación terrorista, principalmente con la aprobación de la Ley de la Dependencia de Información Financiera de Nigeria el 11 de julio de 2018 y el levantamiento de suspensión del grupo Egmont. El país también ha finalizado su primera ronda y debe continuar corrigiendo deficiencias para combatir el terrorismo, la corrupción y el crimen organizado. Nigeria aspira en convertirse miembro del GAFI, habiendo iniciado su proceso de adhesión en la sesión plenaria del GAFI principios del 2019.

¿Existen mecanismos de sanción a nivel internacional?

El Consejo de Seguridad de la ONU puede aplicar medidas para contribuir al mantenimiento de la paz y seguridad internacional (Carta Naciones Unidas, capítulo VII)⁷⁰. Entre dichas acciones preventivas, existen medidas restrictivas que no implican el uso de la fuerza armada (art. 41), sino que abarcan ámbitos sancionatorios en materia económica, financiera y comercial. Así pues, una de las estrategias establecidas por la comunidad internacional en la lucha contra el blanqueo de capitales/financiación terrorista es mediante la inclusión en la «lista de sanción internacional».

⁷⁰ NACIONES UNIDAS. «Carta de las Naciones Unidas, Capítulo VII. Acción en caso de amenazas a la paz, quebrantamientos de la paz o actos de agresión». Disponible en <https://www.un.org/es/sections/un-charter/chapter-vii/index.html>.

Primeramente, la lista consolidada de Naciones Unidas⁷¹ conforma un listado de todas las personas y entidades sujetas a controles impuestos por el Consejo de Seguridad y que todos los Estados miembros deben aplicar. También la Unión Europea⁷² actualiza su propia lista de personas, grupos y entidades relacionados con el terrorismo adoptando medidas contra ellos. Por último, mencionaremos la lista OFAC (Office of Foreign Assets Control)⁷³ elaborada por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos.

La inclusión en la lista implica sanciones financieras como: congelación de fondos o activos financieros, prohibiciones para viajar o acceder a una jurisdicción, incluso restricciones totales o parciales sobre actividades o sectores de un país. En algunos casos, la inclusión en la lista se adopta como medida de refuerzo para la cooperación policial y judicial.

Sin embargo, de los 30 regímenes de sanciones⁷⁴ que establece Naciones Unidas, tan solo Mali figura en la lista siendo las restricciones sobre congelación de fondos o prohibiciones para viajar de varias personas físicas. Sí se establecen en cambio, 14 paquetes de medidas sancionatorias para personas físicas, jurídicas, embarcaciones, grupos u organizaciones terroristas como Al Qaeda y Dáesh.

⁷¹ CONSEJO DE SEGURIDAD DE LA ONU. «Lista consolidada del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas». Disponible en <https://www.un.org/securitycouncil/es/content/un-sc-consolidated-list#individuals>.

⁷² CONSEJO EUROPEO y CONSEJO DE LA UNIÓN EUROPEA. «Lista de terroristas de la UE». Disponible en <https://www.consilium.europa.eu/es/policias/fight-against-terrorism/terrorist-list/>.

⁷³ OFFICE OF FOREIGN ASSETS CONTROL. «Specially Designated Nationals and Blocked Persons List». March 26, 2020. Disponible en <https://www.treasury.gov/ofac/downloads/sdnlist.pdf>.

⁷⁴ CONSEJO DE SEGURIDAD DE LA ONU. «Sanciones». Disponible en <https://www.un.org/securitycouncil/es/sanctions/information>.

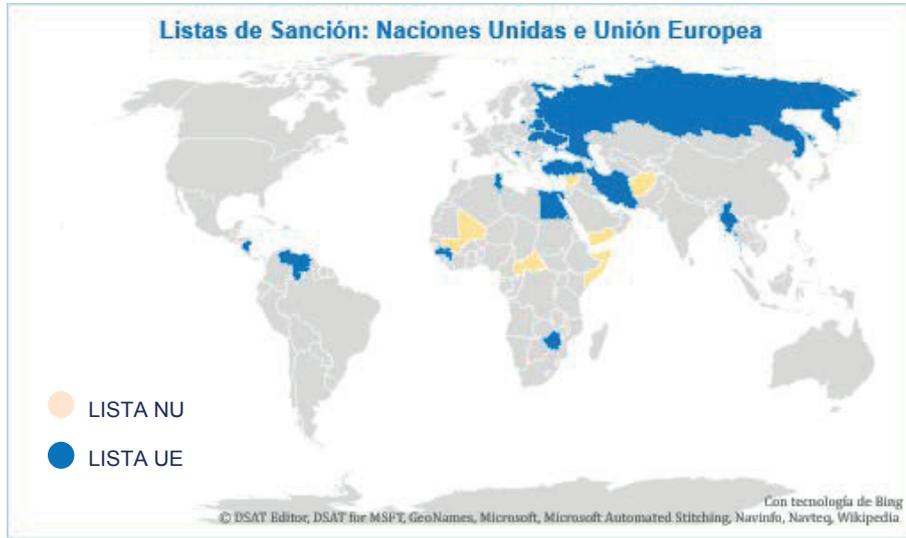


Figura 13. Listas de sanción. Fuente: elaboración propia. EU Sanctions Map, Thematic Restrictions adopted by United Nations and European Union, 23 March 2020.

Tampoco la Unión Europea, actor regional de relevancia por su proximidad, ha incluido en la lista ni a Nigeria ni a ninguno de los países del Sahel. La Unión adopta en cambio controles sobre personas físicas o jurídicas, entidades financieras o grupos terroristas, pero no sobre actividades sectoriales o la propia jurisdicción⁷⁵.

PAÍS	UN LIST	EU LIST	OFAC LIST
MAURITANIA	✗	✗	✗
MALÍ	✓	✗	✓
NÍGER	✗	✗	✗
BURKINA FASO	✗	✗	✗
CHAD	✗	✗	✗

Tabla 6. Listas de sanciones. Fuente: elaboración propia.

⁷⁵ EU SANCTIONS MAP. «Thematic Restrictions adopted by European Union». 23 March 2020. Disponible en <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>.

¿Cómo aplican las listas de sanción las entidades financieras?

En cumplimiento con las medidas de inclusión en la lista, todos los «sujetos obligados» deben aplicar controles que permiten la detección de delitos relacionados con blanqueo de capital/financiación terrorista. Se traduce en implementar un sistema de verificación de alertas que permita realizar un control efectivo y adecuado a la rapidez transaccional del sistema financiero, garantizando la rápida toma de decisiones y el máximo de acierto posible. Será labor de la UIF nacional establecer las medidas de cómo implementar dichos controles en función de la naturaleza de las IF (por ejemplo, «buenas prácticas SEPBLAC»)⁷⁶.

Por ejemplo, sobre transferencias internacionales, las entidades financieras podrán realizar un cruce informático de los datos contenidos en la transacción (mensajería Swift)⁷⁷: sujetos intervinientes, país origen/destino, naturaleza de la operación, y entidad ordenante/beneficiaria, así como banco corresponsal si lo hubiere. Cualquier dato que suponga coincidencia con inclusión en lista generaría una alerta objeto de análisis por indicio de blanqueo de capital/financiación terrorista.

Supongamos que una entidad financiera española recibe transferencia procedente de Chad, siendo el nombre ordenante Mustapha Chad. De manera automática, se genera una alerta por coincidencia con persona física incluida en la lista: Mustapha Chad incluido en la lista OFAC por terrorismo ligado a Boko Haram⁷⁸. La transferencia sería calificada de alto riesgo por coincidencia total o parcial con la lista y, a su vez, por riesgo-país de origen alto, quedando pendiente de abono y en espera de investigación por parte de los analistas en materia PBC/financiación terrorista del departamento correspondiente⁷⁹.

⁷⁶ SEPBLAC. «Buenas prácticas SEPBLAC». 2015. Disponible en https://www.sepblac.es/wp-content/uploads/2018/03/aplicacion_de_listas_de_personas_y_entidades_sujetas_a_sanciones_y_contra_medidas_financieras_internacionales.pdf.

⁷⁷ «Medios de Pago Internacional. Mensaje Swift y sus tipos. Disponible en <http://www.mediosdepagointernacional.es/mensaje-swift>.

⁷⁸ U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY. «Specially Designated Nationals List Update». Resource Center, OFAC. Disponible en <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/20151201.aspx>.

⁷⁹ DOW JONES RISK & COMPLIANCE. «Dow Jones. Watch List». Disponible en http://factiva.com/en/cp/collateral/files/djwl_brochure_es.pdf.

En definitiva, cuando una persona física o jurídica, organización o grupo, embarcación o país genere coincidencia al intervenir en el sistema financiero, el «sujeto obligado» deberá aplicar los criterios de inclusión en la lista, categoría de «riesgo-país» y cumplimiento de la «diligencia debida». Tras análisis pertinente, en caso de coincidencia real o indicios de blanqueo de capital/financiación terrorista, procedería una comunicación a la UIF correspondiente, quien finalmente reportará a una autoridad judicial el delito en cuestión y su propuesta sobre nueva inclusión en lista o aplicación de medidas excepcionales⁸⁰.

Conclusión

La financiación terrorista en el Sahel, así como el apoyo económico y logístico entre AQMI, BH y Dáesh como organizaciones dominantes es indiscutible. Estos utilizan tanto medios legítimos (sistema financiero) como canales informales para obtener financiación. Los fondos obtenidos se destinan al propio mantenimiento de los integrantes y sus familias, la dotación de recursos logísticos, el reclutamiento de nuevos miembros, la difusión de su propaganda y la consecución de atentados terroristas. Cualquiera de las fuentes de financiación expuestas previamente genera consecuencias devastadoras sobre la estabilidad y desarrollo del Sahel. Para interrumpir su retroalimentación, es necesario eliminar de raíz el origen de sus actividades criminales.

Partimos de base sobre economías informales y flujos económicos en efectivo, lo que sumado a la debilidad fronteriza facilita el intercambio de efectivo, armas, personas y la infiltración de terroristas. El control sobre la cartografía del Sahel es indispensable para destruir las redes delictivas transnacionales de tráfico ilícito. También el sector primario permite la creación de redes de compraventa de productos agrícolas y ganaderos contribuyendo a la financiación terrorista y mermando la capacidad de subsistencia de la población. Si bien los terroristas no poseen el control directo sobre actividades relacionadas con el tráfico o explotación de recursos naturales, estos se benefician en cualquier parte de la cadena, desde la extracción hasta su venta o exportación.

⁸⁰ CONSEJO EUROPEO y CONSEJO DE LA UNIÓN EUROPEA. «Procedimiento de adopción y revisión de las sanciones de la UE». Disponible en <https://www.consilium.europa.eu/es/policies/sanctions/adoption-review-procedure/>.

Por otro lado, el acceso al sistema bancario es caro y complejo para la mayoría de la población. La concesión de crédito es escasa por riesgo de impago y solo una minoría es usuaria de tarjetas de crédito. Por ello, en una población «no bancarizada» el uso de la telefonía móvil y sistemas de pago directo avanzan rápidamente por toda la región. Es en este ámbito, el sistema financiero, que las instituciones regionales e internacionales deben destinar un gran esfuerzo en su lucha contra el blanqueo de capital/financiación terrorista.

La globalización financiera ha supuesto que los terroristas tomen ventaja a la hora de obtener financiación desde cualquier parte del mundo como cualquier usuario de banca tradicional. La mayoría de las comunicaciones sospechosas e investigaciones realizadas por las UIF de la región corresponden con clientes calificados como PEP, altos cargos y entidades sin ánimo de lucro, siendo la operativa habitual la creación de empresas pantalla, transferencias entre cuentas o la facturación falsa. Ello demuestra la débil capacidad por parte de sujetos obligados para identificar la titularidad real de las empresas y la identidad de ordenantes y beneficiarios. En definitiva, la dificultad sobre la aplicación de las medidas GAFI.

Sin embargo, la aplicación de las disposiciones de Naciones Unidas y el GAFI deberá garantizarse. La cooperación subregional e internacional entre todos los Estados es fundamental para el intercambio de información, así como el trabajo conjunto entre organismos policiales y de inteligencia financiera para identificar el alcance de la financiación terrorista. En este aspecto, el grupo Egmont podría contribuir con la cooperación interregional. Respecto a la inclusión en listas de sanción, se deben intensificar las restricciones operativas sobre los países del Sahel y Nigeria, más allá de la congelación de activos y visados sobre personas físicas. Nigeria en concreto, por el alto grado de implicación en materia de flujos informales y blanqueo de capitales para la financiación terrorista en toda África Occidental.



Figura 14. Amenazas del Sahel. Fuente: elaboración propia.

El Sahel representa amenazas múltiples para la comunidad internacional. Su situación se deteriora a pasos agigantados, la consecución de atentados continúa y la formación de grupos terroristas aumenta cada año. Las amenazas locales a las que nos enfrentamos adquieren una dimensión global, y el sistema financiero se constituye como elemento clave para la PBC//FT. Por ello, el compromiso con el Sahel debe ser palpable y permanente y de ninguna manera podría ser unilateral. Si queremos ralentizar los efectos colaterales que el Sahel nos derive, la respuesta debe ser multidimensional y multilateral. No olvidemos que controlando lo local se gestiona lo internacional.

*Ana Núñez Cifuentes**

Máster en Asuntos Internacionales, Univ Pontificia de Comillas
Becaria investigadora IEEEE

** documento elaborado durante las prácticas de la autora en el IEEEE
tutorizadas por el coronel analista Pedro Sánchez Herráez*