

FATF



INFORME

Actualización completa Riesgos de financiación del terrorismo



Julio 2025



El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) es un organismo intergubernamental independiente que desarrolla y promueve políticas para proteger el sistema financiero mundial contra el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Las Recomendaciones del GAFI se reconocen como el estándar mundial en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

Para más información sobre el GAFI, visitad www.fatf-gafi.org.

Este informe se elaboró con contribuciones de toda la Red Global del GAFI, participando como colíderes del proyecto Francia y la Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.



SEPBLAC

Traducción al español realizada por la UIF de España

Información legal:

El presente documento o cualquier mapa incluido en él se entienden sin perjuicio del estatuto o la soberanía sobre cualquier territorio, de la delimitación de las fronteras y límites internacionales y del nombre de cualquier territorio, ciudad o zona.

Las organizaciones terroristas a las que se hace referencia en el presente informe han sido incluidas en la lista por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (UNSC) en virtud de las Resoluciones 1267 (1999), 1989 (2011) y 2253 (2015) relativas al Estado Islámico de Irak y el Levante (Daesh) 20, Al-Qaida (AQ) y personas, grupos, empresas y entidades asociadas 21, o a través de regímenes de designación regionales y nacionales elaborados en virtud de las Resoluciones 1373 (2001) y 2462 (2019) del UNSC a efectos de la inmovilización de activos. Como tal, la mención de una organización en los análisis o estudios de casos incluidos en el presente informe no implica ni implica la aprobación de ninguna designación nacional o regional por parte de las Naciones Unidas. Además, las jurisdicciones siguen siendo soberanas en su determinación de incorporar o no listas de congelación de activos regionales u otras listas nacionales de inmovilización de activos a nivel nacional, en caso de que cumplan sus propios criterios de designación, y de conformidad con sus propios marcos jurídicos y reglamentarios. Las referencias hechas en el informe sobre la base de regímenes de designación regionales o nacionales no implican ni implican la aprobación de ninguna designación nacional o regional por parte de ninguna otra jurisdicción.

Referencia para citar:

FATF-GAFI (2025), *Comprehensive Update on Terrorist Financing Risks*
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsand Trends/comprehensive-update-terrorist-financing-risks-2025.html>

© 2025 GAFI/OCDE. Todos los derechos reservados.

No podrá efectuarse ninguna reproducción o traducción de esta publicación sin autorización previa por escrito. Las solicitudes de autorización, para la totalidad o parte de la presente publicación, deben presentarse a la Secretaría del GAFI, rue André Pascal 2 Paris Cedex 75775, Francia (fax: + 33 1 44 30 61 37 o correo electrónico: contact@fatf-gafi.org)

Foto de portada: Jacek Wojnarowski/Shutterstock.com

Tabla de Contenido

Acrónimos	4
Referencia de inclusión en la lista de entidades sujetas a las medidas impuestas por el Comité del UNSC en virtud de las Resoluciones 1267, 1989 y 2253 relativas al Estado Islámico de Irak y el Levante (Daesh), Al-Qaida y personas, grupos, empresas y entidades asociados.....	5
Resumen	6
Introducción.....	11
Sección 1: Factores que influyen en la naturaleza de los riesgos de FT	17
1. Factores de materialidad	17
1.1. <i>Control territorial</i>	17
1.2. Proximidad a conflictos armados o participación en ellos	18
1.3. Acceso a los recursos naturales o control sobre ellos.....	19
1.4. Gobernanza débil, altos niveles de corrupción y otros delitos	21
1.5. Fronteras porosas.....	21
1.6. Operando en un contexto de actividades económicas informales, no reguladas y basadas en el efectivo	22
1.7. <i>Patrocinio estatal del terrorismo</i>	24
1.8. Zonas francas	25
2. Tipos de actores terroristas	26
2.1. <i>Organizaciones en red que dependen de filiales regionales y nacionales</i>	26
2.2. Grupos terroristas regionales y nacionales no afiliados.....	29
2.3. Terrorismo por motivos étnicos o raciales.....	29
2.4. Terroristas individuales, incluidos combatientes terroristas extranjeros, y pequeñas células terroristas	31
3. Otras consideraciones:	35
3.1. Exposición a propaganda terrorista	35
3.2. Estructuras de gestión financiera interna.....	36
3.3. La perspectiva de género.....	37
Sección 2: Métodos utilizados para recaudar, transferir y gestionar fondos y otros activos con fines de FT	40
1. Métodos basados en el efectivo	40
2. Métodos basados en servicios de transferencia de valor monetario (MVTs)	43
2.1. <i>Remesas sin licencia, hawala y otros proveedores de servicios similares</i>	46
3. Métodos basados en el dinero electrónico.....	50
3.1. Dinero móvil	50
3.2. Servicios de pago en línea	53
4. Métodos basados en el abuso de los servicios financieros tradicionales	56
4.1. Servicios bancarios.....	56
4.2. Tarjetas prepagadas.....	60
5. Métodos basados en el abuso de las plataformas digitales.....	61
5.1. Redes sociales y servicios de mensajería	63

5.2. Fraude propiciado por el comercio a través de las redes sociales	70
5.3. Financiación participativa formal e informal	71
6. Activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales	73
6.1. Plataformas de comercio electrónico y mercados en línea (EPOMs)	79
6.2. Videojuegos y plataformas de juegos en línea.....	82
7. Métodos basados en la explotación, comercio y tráfico de recursos naturales	84
7.1. Explotación, comercio y tráfico de petróleo y gas	85
7.2. Explotación, comercio y tráfico de actividades agrícolas, ganaderas y pesqueras.....	86
7.3. Explotación, comercio y tráfico de especies silvestres.....	89
7.4. Explotación, comercio y tráfico de metales y piedras preciosos.....	90
7.5. Explotación, comercio y tráfico de madera y carbón vegetal.....	93
8. Métodos relacionados con las actividades delictivas.....	95
8.1. Extorsión, exigencia de tributos y tasas coercitivas	95
8.2. Secuestro a efectos de rescate (KFR)	99
8.3. Trata de seres humanos y tráfico ilícito de migrantes	102
8.4. Tráfico, contrabando de mercancías y comercio ilícito.....	104
8.5. Narcotráfico	105
8.6. Tráfico ilícito de armas (IAT).....	106
8.7. Comercio y tráfico ilícitos de bienes culturales	107
8.8. Robo, hurto y delitos menores	109
9. Métodos basados en los ingresos generados legalmente	110
9.1. Autofinanciación procedente de fuentes lícitas, incluidos ahorros, salarios, prestaciones sociales, ayudas familiares y préstamos	110
9.2. Actividades económicas formales (incluidas inversiones, actividades empresariales, merchandising y eventos).....	113
10. Métodos basados en el abuso de las personas jurídicas.....	115
10.1. Uso de sociedades pantalla y fantasma	115
10.2. Abuso de organizaciones sin ánimo de lucro	117
11. Métodos en especie.....	121
11.1. FT basada en el comercio.....	121
11.2. Otros métodos en especie.....	122
Sección 3: Evolución de los riesgos de FT y tendencias anticipadas	124
Tendencias geográficas.....	124
Descentralización de las operaciones de FT	126
Intensificación de la propaganda terrorista y recaudación de fondos.....	127
Evolución de las tendencias demográficas	128
Uso combinado de diversos métodos de FT con tecnologías modernas	128
Aumento de los ataques por motivos políticos y de tipo EoRMT	130
Convergencia con las actividades delictivas.....	130
Retos para mantener la acción humanitaria.....	130
Riesgos crecientes de escasez de recursos.....	131
Sección 4: Recomendaciones	132
Abordar la dimensión transnacional de los riesgos de FT	132
Abordar las especificidades regionales y locales.....	133
Abordar los riesgos de FT mediante la aplicación efectiva de los estándares del GAFI.....	133
Hacer frente a los riesgos de FT en sectores que no están cubiertos por los estándares del GAFI.....	135
Abordar el impacto en la actividad humanitaria	136
Abordar el riesgo de FT a través de una cooperación más amplia en materia de asistencia técnica.....	137

Enfoque multilateral para comprender y abordar los riesgos de la FT, en particular a través de asociaciones público-privadas y sensibilización del sector privado	138
Seguimiento de este análisis exhaustivo de riesgos de FT	139
Indicadores pertinentes para el comportamiento de los clientes.....	141
Indicadores pertinentes para el perfil económico del cliente	142
Pertinente para las operaciones.....	142
Indicadores pertinentes para los riesgos geográficos.....	144
Indicadores pertinentes para los productos o servicios entre los sectores sujetos a la normativa en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT	145
Indicadores pertinentes para el comercio y las entidades comerciales.....	146
Indicadores pertinentes para el abuso de las OSFL.....	147
Indicadores pertinentes para establecer vínculos entre las actividades relacionadas con el terrorismo y la delincuencia organizada.....	149
Indicadores pertinentes para las tecnologías nuevas y emergentes	149

Acrónimos

Acrónimo	Descripción
IA	Inteligencia artificial
LBC	Lucha contra el blanqueo de capitales
APG	Grupo Asia/Pacífico sobre blanqueo de capitales
ATM	Cajero automático
CDD	Diligencia debida con respecto al cliente
CFT	Lucha contra la FT
DNFBP	Empresas y profesiones no financieras designadas
RDC	República democrática del Congo
EAG	Grupo Eurasiático sobre la lucha contra el blanqueo de capitales y la FT
EPOM	Plataforma de comercio electrónico
EoRMT	Terrorismo por motivos étnicos o raciales
ESAAMLG	Grupo de Lucha contra el Blanqueo de Capitales de África Oriental y Meridional
GAFI/FATF	Grupo de Acción Financiera Internacional
FSRB	Organismo regional de tipo FATF
FT	Financiación del Terrorismo
FTF	Combatiente terrorista extranjero
FTZ	Zona de libre comercio
IF	Institución financiera
GABAC	Grupo de Acción contra el Blanqueo de Capitales en África Central
GAFILAT	Grupo de Acción Financiera Internacional de América Latina
GIABA	Grupo de Acción Intergubernamental contra el Blanqueo de Capitales en África Occidental
HOSSP	Hawala y otros prestadores de servicios similares
IAT	Tráfico ilícito de armas
IBAN	Código internacional de cuenta bancaria
INTERPOL	Organización Internacional de Policía
KFR	Secuestro para obtener rescate
KYC	Conocimiento del cliente
LEA	Autoridad policial
MENAFATF	Grupo de Acción Financiera Internacional para Oriente Próximo y el Norte de África
MER	Informe de evaluación mutua
MSB	Empresa de Servicios monetarios
MVTS	Servicio de transferencia de valor monetario
OSFL	Organización sin ánimo de lucro
ANR	Análisis nacional de riesgos
P2P	Redes inter pares
PPP	Asociación público-privada
PSP	Proveedor de servicios de pago
RUSI	Royal United Services Institute (Real Instituto de Servicios Unidos)
APL	Armas ligeras y de pequeño calibre
(SGBV)	Violencia sexual y de género
SNS	Servicio de redes sociales
TBML	Blanqueo de capitales basado en el comercio
TBTF	FT basado en el comercio
TPC	Consulta pública específica
ONU	Naciones Unidas
UN CTED	Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo de Naciones Unidas
UNESCO	Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura
UNICRI	Instituto Interregional de Naciones Unidas para Investigaciones sobre la Delincuencia y la Justicia
UNODC	Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito

UNSC	Consejo de Seguridad de Naciones Unidas
UNSCR	Resolución del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas
AV	Activo virtual
VASP	Proveedor de servicios de activos virtuales
WCO	Organización Mundial de Aduanas

Referencia de inclusión en la lista de entidades sujetas a las medidas impuestas por el Comité del UNSC en virtud de las Resoluciones 1267, 1989 y 2253 relativas al Estado Islámico de Irak y el Levante (Daesh), Al-Qaida y personas, grupos, empresas y entidades asociados.

Acrónimo	Descripción	Referencias de la lista
Al Furqan	Al Furqan	QDe.107
Al Rashid Trust	Al-Rashid Trust	QDe.005
ANF (alias HTS)	Al-Nusrah Front for the People of the Levant, también conocido como Hay'at Tahrir al-Sham (HTS)	QDe.137
Ansar al-Islam	Ansar al-Islam	QDe.098
AQ	Al-Qaida	QDe.004
AQAP	Al-Qaida en la Península Arábiga	QDe.129
AQIM	La Organización de Al-Qaida en el Magreb Islámico	QDe.014
ASG	Grupo Abu Sayyaf	QDe.001
Boko Haram	JAMA' atu Ahlis Sunna Lidda'Awati Wal-Jihad, también conocida como Boko Haram	QDe.138
ISGS	Estado Islámico en el Gran Sáhara	QDe.163
ISIL	Estado Islámico de Irak y Levante (incluido como Al-Qaida en Irak)	QDe.115
ISIL-K	Estado Islámico de Irak y Levante — Jorasán	QDe.161
ISIL-SEA	Estado Islámico de Irak y Levante en el Sudeste Asiático	QDe.169
ISWAP	Estado Islámico de África Occidental	QDe.162
Jim	Jaish-i-Mohammed	QDe.019
JNIM	JAMA' a Nusrat ul-Islam wa al-Muslimin	QDe.159
LeT	Lashkar-e-Tayyiba	QDe.118
TTP	Tehrik-e-talibán Pakistán	QDe.132

Resumen

1. Desde la publicación de su última actualización global sobre los riesgos de Financiación del terrorismo (FT) en 2015, la lucha contra la FT ha seguido siendo una prioridad estratégica para el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). A lo largo de la última década, los terroristas han demostrado una capacidad persistente de explotar el sistema financiero internacional para apoyar sus actividades y llevar a cabo ataques. Aunque los métodos que emplean pueden variar considerablemente, la tendencia general subraya su adaptabilidad y determinación. Este abuso continuado del sistema financiero supone una grave amenaza para la seguridad mundial y socava la paz internacional.

2. En este contexto, la 4ª ronda de evaluaciones mutuas, llevada a cabo en más de 194 jurisdicciones en colaboración con los nueve organismos regionales de la FATF-Style (FSRB), reveló que el 69 % de los países y territorios evaluados presentaban deficiencias importantes o estructurales a la hora de investigar, enjuiciar y condenar eficazmente los casos de FT. Estas deficiencias también han sido puestas de relieve recientemente por la Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo de Naciones Unidas¹.

3. Estas conclusiones ponen de relieve la necesidad de que las jurisdicciones mantengan una comprensión basada en evidencias de los riesgos del terrorismo, evitando hipótesis que puedan dar lugar a medidas ineficaces y desproporcionadas y a posibles infracciones del Derecho internacional, incluidas las obligaciones en materia de derechos humanos.

4. Por lo tanto, el presente informe tiene por objeto apoyar a los países y territorios mediante:

- Mejorar la comprensión de los riesgos de FT entre las autoridades competentes, el sector privado, las organizaciones sin ánimo de lucro, el mundo académico y otras partes interesadas, ofrecer una visión general actualizada de los factores que conforman los riesgos de FT en 2025 y examinar cómo los grupos terroristas recaudan, trasladan, almacenan y utilizan los fondos, centrándose en la evolución de las estructuras de gestión financiera.
- Identificar tendencias emergentes para ayudar a los países y territorios a anticipar la posible evolución de los riesgos de la FT en un futuro próximo.
- Reforzar la capacidad de respuesta de las jurisdicciones mediante el perfeccionamiento de las metodologías de evaluación de riesgos, el desarrollo de marcos reguladores basados en el riesgo, la mejora de la aplicación y la adaptación de las estrategias de FT. Esto incluye actualizar los indicadores de riesgo para reflejar los contextos nacionales y dirigir los recursos hacia los ámbitos de mayor riesgo, mejorando así las capacidades de detección, prevención y respuesta.
- Dotar al sector privado y a los agentes de la sociedad civil de información para apoyar una gestión de riesgos y un cumplimiento más eficaces y animar al mundo académico a que se base en esta investigación para profundizar en la

¹ Informe de síntesis temático de las resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas sobre la lucha contra la financiación del terrorismo, con especial atención a la investigación y el enjuiciamiento de la financiación del terrorismo, diciembre de 2023, disponible en la [evaluación temática resumida de las deficiencias: investigación y enjuiciamiento de la financiación del terrorismo \(2023\)](#).

comprensión de la dinámica de la FT y contribuir al desarrollo de enfoques innovadores para contrarrestar la FT.

5. El presente informe se basa en el informe de 2015 del GAFI sobre los riesgos emergentes de FT, así como en todas las tipologías, indicadores y orientaciones pertinentes publicados por el GAFI en la última década. También consolida muchos informes sectoriales y temáticos relacionados con el TBTF publicados desde 2015.

6. Las organizaciones terroristas a las que se hace referencia en el presente informe han sido incluidas en la lista por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (UNSC) o a través de regímenes regionales y nacionales de designación elaborados en virtud de las Resoluciones 1373 (2001) y 2462 (2019) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas a efectos de inmovilización de activos.

7. Para evaluar la evolución del panorama de riesgos de la FT, el equipo del proyecto, ha contado con expertos de 18 miembros del GAFI, 4 secretarías de las FSRB, 8 miembros de las FSRB y 3 observadores del GAFI, el equipo del proyecto estuvo codirigido por dos expertos de Francia y de la Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo de Naciones Unidas, y contaron con el apoyo de la Secretaría del GAFI, se llevó a cabo lo siguiente:

- Revisión de los materiales en fuentes abiertas, incluidos los informes de evaluación mutua de la 4ª ronda del GAFI, las publicaciones del GAFI, los informes de las FSRB y las evaluaciones nacionales de riesgos de las jurisdicciones del GAFI y de las FSRB.
- Se analizó las respuestas de 82 delegaciones a dos cuestionarios de proyectos, incluidos casos de estudio e indicadores de riesgo de la FT.
- Se evaluó las aportaciones de 842 entidades provenientes, del mundo académico, de la sociedad civil, de grupos de reflexión y del sector privado a través de una consulta pública específica.
- Se recabaron opiniones orales y escritas durante la reunión conjunta de expertos del GAFI en enero de 2025.

8. El informe se estructura en cuatro secciones, complementadas por un anexo en el que se enumeran los indicadores de riesgo de FT derivados de los datos facilitados por las delegaciones en respuesta a los cuestionarios del proyecto y de informes anteriores del GAFI.

9. La primera sección del informe describe un conjunto no exhaustivo de factores que influyen en la naturaleza de los riesgos de FT. Entre ellos se incluyen los factores de importancia relativa, los tipos de agentes terroristas implicados y otras consideraciones. Dependiendo de las circunstancias contextuales, las organizaciones terroristas y los terroristas pueden presentar necesidades financieras diferentes y, por lo tanto, adaptan sus estrategias de gestión financiera en consecuencia. Los terroristas de un tipo similar pueden adoptar diferentes métodos de financiación en función de la situación, y factores similares pueden afectarles de manera divergente.

10. Entre los factores materiales que pueden crear oportunidades de financiación para las organizaciones terroristas figuran el control territorial; proximidad o participación en conflictos armados; el acceso a los recursos naturales o el control sobre ellos, gobiernos débiles y altos niveles de corrupción; vulnerabilidades fronterizas; la prevalencia de economías informales o basadas en el efectivo; Patrocinio estatal; y la existencia de zonas francas.

11. Las tácticas de FT también varían significativamente en función del tipo de agente de que se trate. Las redes de organizaciones terroristas suelen apoyarse en filiales regionales y nacionales y reciben importantes donaciones de todo el mundo, utilizando cada vez más centros regionales descentralizados para gestionar redes financieras transfronterizas complejas. Por el contrario, los grupos regionales y nacionales no afiliados operan de forma independiente en zonas específicas y tienden a depender de los recursos locales. Los agentes por motivos étnicos o raciales, que no siempre son designados formalmente como terroristas, tienen más opciones para recaudar fondos a través de medios legales y a la vista. Las pequeñas células terroristas no afiliadas y los terroristas individuales, incluidos los combatientes terroristas extranjeros, suelen tener unas necesidades financieras mínimas y requieren poco apoyo externo.

12. Otros factores que influyen en las tácticas de financiación del terrorismo son la exposición a la propaganda terrorista, las diversas estructuras internas de gestión financiera de las organizaciones terroristas, que van desde modelos muy centralizados hasta modelos cada vez más descentralizados. También se anima a los lectores a que tengan en cuenta el género al analizar los riesgos de FT y trabajar en políticas de lucha contra la FT.

13. La sección 2 del informe ofrece una visión general de los métodos utilizados actualmente por las organizaciones terroristas y las personas para recaudar, trasladar, almacenar y utilizar fondos y activos, destacando las crecientes interconexiones entre estos canales. Los mecanismos informales, como el transporte de fondos y la hawala y otros proveedores de servicios similares, siguen siendo ampliamente utilizados, en particular en zonas de conflicto y zonas remotas con infraestructuras financieras limitadas, que ofrecen anonimato y operan fuera de los sistemas regulados. Estos métodos siguen evolucionando, ya que las grandes redes terroristas adoptan adaptaciones digitales de los hawaladares, incluidas las transferencias pseudoanónimas basadas en tecnología blockchain.

14. Del mismo modo, el informe subraya la creciente popularidad de los servicios de pago en línea y las plataformas de dinero móvil, que son especialmente atractivas en las jurisdicciones con una regulación laxa.

15. A pesar de las mejoras en la transparencia y la verificación de la identidad, los terroristas siguen haciendo uso de los servicios financieros formales, incluidas las cuentas de depósito, las transferencias electrónicas y las tarjetas de prepago.

16. Las plataformas digitales, como las redes sociales, las aplicaciones de mensajería y los sitios de financiación participativa (crowdfunding), son cada vez más, objeto de abusos para la FT, especialmente cuando ofrecen servicios de pago integrados que eluden la diligencia debida. Aunque el nivel de abuso de los activos virtuales por parte de los terroristas sigue siendo difícil de medir con precisión, su uso es cada vez mayor, y algunos grupos aprovechan sistemáticamente los AV y emplean técnicas de ofuscación o cambian hacia alternativas que consideran como más privadas y seguras.

17. Además, el uso indebido de entidades jurídicas, incluidas las sociedades fantasma, los fideicomisos y las OSFL, sigue siendo motivo de preocupación persistente. Estas estructuras se utilizan para transferir o blanquear fondos y apoyar operaciones terroristas, algunas organizaciones terroristas aprovechan a las organizaciones sin ánimo de lucro falsas o abusan de las legítimas para la recaudación de fondos, el reclutamiento y el apoyo logístico o explotan negocios legítimos que operan de forma intensiva con efectivo para generar ingresos para la FT en su área de control.

18. Para generar ingresos, también se ha tenido conocimiento de que las organizaciones terroristas explotan, comercian y trafican con recursos naturales (productos energéticos, productos agrícolas, especies silvestres, metales y piedras preciosas, etc.). También se basan, a veces en gran medida, en los ingresos procedentes de diversas actividades delictivas: extorsión, secuestro con fines de rescate, trata de seres humanos y contrabando de mercancías, incluidas drogas y armas, etc.

19. En la sección 3 del informe se describen las principales tendencias en la evolución de la FT en la última década. Aunque siguen utilizándose los canales y sistemas de financiación tradicionales, se observa un notable aumento en la interrelación de los diversos métodos y la integración de las tecnologías digitales con las técnicas convencionales, añadiendo nuevos niveles de complejidad a las actividades de FT. Las operaciones se han descentralizado cada vez más, y los centros financieros regionales y las células autofinanciadas desempeñan un papel más importante, se adaptan a los contextos locales y emplean una gama más amplia de fuentes de financiación, desde el producto del delito hasta las inversiones en actividades empresariales.

20. Paralelamente, la amenaza que plantean los actores solitarios, a menudo más jóvenes en edad, está aumentando, estos agentes dependen de estrategias de microfinanciación procedentes tanto de fuentes lícitas (por ejemplo, salarios, prestaciones sociales, apoyo familiar) como de actividades delictivas menores, así como de métodos basados en la tecnología, incluidos los juegos y las redes sociales. Estos métodos de microfinanciación son especialmente difíciles de detectar debido a su reducida huella financiera.

21. Desde el punto de vista geográfico, el informe señala que el África subsahariana, en particular el Sahel, se ha convertido en el epicentro mundial del terrorismo, lo que ha influido significativamente en los patrones y la geografía de los flujos de FT. La evolución de la situación en Siria y su posible impacto en los flujos financieros relacionados con el TBTF también requieren un seguimiento estrecho y continuo. ISIL-Khorasan sigue representando una amenaza importante en Afganistán, pero también en Europa y Asia Central, donde busca activamente reclutar y recaudar fondos basándose en tácticas propagandísticas avanzadas para recabar apoyo.

22. De cara al futuro, el informe expone varios retos previstos. Con la multiplicación de los conflictos armados que también implican actividades terroristas y el abuso continuo de las causas humanitarias para la propaganda terrorista, debe supervisarse el riesgo de que la ayuda humanitaria se desvíe a favor de la FT, garantizando al mismo tiempo el pleno respeto del Derecho internacional humanitario. Además, la escasez de recursos, especialmente la inseguridad alimentaria provocada por los conflictos y los acontecimientos relacionados con el clima, también puede aumentar la vulnerabilidad regional a la explotación por parte de agentes terroristas a través del saqueo y la coerción. Por último, es probable que la convergencia duradera entre la delincuencia organizada y la FT refuerce el uso del efectivo como canal preferido.

23. En la sección 4 se exponen las recomendaciones clave, entre ellas:

- Abordar la dimensión transnacional de los riesgos de FT mediante respuestas coordinadas y multilaterales. El carácter mundial de la FT requiere una acción internacional concertada. Esto implica hacer de la designación multilateral de organizaciones terroristas en el marco de los regímenes de sanciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas una prioridad primordial, junto con los mecanismos regionales y nacionales establecidos en virtud de la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

- Reforzar la aplicación de las normas del GAFI. La aplicación efectiva de las normas del GAFI, en particular en ámbitos de alto riesgo como el MVTS, los proveedores de servicios de activos virtuales y las personas jurídicas, es esencial para armonizar los marcos jurídicos y reducir la capacidad de las organizaciones terroristas para aprovechar las lagunas e incoherencias normativas.
 - Ampliar el alcance a sectores no cubiertos. Dado que los grupos terroristas y las personas evitan cada vez más los sistemas financieros tradicionales, es fundamental implicar a sectores que actualmente no están cubiertos por las normas del GAFI, como las redes sociales y las plataformas de mensajería. Esto puede implicar el desarrollo de asociaciones público-privadas específicas para comprender mejor y abordar las amenazas emergentes.
 - Incorporar consideraciones relativas a la FT en una cooperación más amplia en materia de asistencia técnica. La comunidad del GAFI debe garantizar que las iniciativas más amplias de desarrollo de capacidades y asistencia técnica integren las prioridades de la FT y aprovechen las normas del GAFI para establecer marcos eficaces y sostenibles. Esto incluye explorar la manera en que el GAFI puede movilizar a sus propios expertos y a los de la red mundial para apoyar los programas de asistencia técnica pertinentes mediante la incorporación de una dimensión específica en materia de FT.
 - Reforzar el apoyo del GAFI a los esfuerzos del sector privado en materia de FT. Deben considerarse medidas adicionales para reforzar el apoyo del GAFI al sector privado, como la creación de un repositorio centralizado en línea de materiales pertinentes, el desarrollo de estrategias de comunicación específicas y la prestación de actividades de sensibilización y formación a través de formatos tanto presenciales como en línea.
 - Protección de la actividad humanitaria. Las medidas de LFT deben tener en cuenta su posible impacto en la actividad humanitaria, garantizando que las medidas no obstaculicen las actividades llevadas a cabo de conformidad con el Derecho internacional por agentes humanitarios imparciales.
24. El informe concluye con un llamamiento para seguir reforzando el análisis de riesgos, reconociendo que pueden seguir surgiendo o saliendo a la luz nuevos sistemas de FT. Mejorar nuestra comprensión colectiva de los riesgos de FT requerirá esfuerzos sostenidos mediante evaluaciones de riesgos nacionales, supranacionales, sectoriales y emergentes que se actualicen periódicamente en los próximos años.

Introducción

Finalidad, ámbito de aplicación y objetivos.

25. La lucha contra la FT sigue siendo una prioridad² para el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), habida cuenta de las graves amenazas actuales y tan cambiantes que plantean los terroristas en todo el mundo. Estas amenazas van desde células pequeñas o actores solitarios hasta grandes redes de organizaciones terroristas que operan a través de las fronteras o poseen capacidades de control territorial.

26. Durante la última década, los terroristas han demostrado su capacidad persistente de abusar del sistema financiero internacional para apoyar sus actividades y llevar a cabo ataques, socavando en última instancia la paz y la seguridad internacionales. Las formas en que los agentes terroristas utilizan los métodos de financiación pueden variar considerablemente en función de la proximidad y el alcance de la amenaza terrorista, la disponibilidad de tecnologías, las necesidades financieras de los terroristas y los contextos regionales y económicos. Por lo tanto, comprender los riesgos y las tendencias en la financiación de diversas organizaciones terroristas y terroristas individuales es crucial para identificar y dismantelar sus redes financieras y económicas, y perturbar así, el flujo de fondos que sustentan sus actividades. Las respuestas jurídicas y coercitivas que se basan en riesgos de FT asumidos, en lugar de basados en evidencias, son a menudo ineficaces, innecesarias y desproporcionadas, y corren el riesgo de vulnerar el Derecho internacional en materia de derechos humanos³.

27. En febrero de 2024, el GAFI acordó seguir investigando los métodos empleados por los terroristas individuales, las organizaciones terroristas y los extremistas violentos para financiar sus actividades, en función del contexto en el que operen. De este modo, el presente informe ofrecerá una visión global y actualizada de los diversos métodos que utilizan para recaudar, trasladar, almacenar y gastar sus fondos y otros activos, y de cómo han evolucionado estos mecanismos en la última década.

28. Las organizaciones terroristas a las que se hace referencia en el presente informe han sido incluidas en la lista por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (UNSC) en virtud de las Resoluciones 1267 (1999), 1989 (2011) y 2253 (2015) relativas al Estado Islámico de Irak y el Levante (Daesh)⁴, Al-Qaida (AQ) y personas, grupos, empresas y entidades asociadas⁵, o a través de regímenes de designación regionales y nacionales elaborados en

² Declaración de los ministros del GAFI, apartado 9: «Habida cuenta de la grave amenaza actual del terrorismo en muchas regiones del mundo, el GAFI seguirá centrándose estratégico en la lucha contra la financiación del terrorismo, incluida la financiación transfronteriza del terrorismo, y otras tendencias emergentes, y en proporcionar a nuestros miembros y socios del sector privado tipologías e indicadores de riesgo actualizados. Nos comprometemos y animamos a todas las jurisdicciones a reforzar la cooperación para detectar, investigar, enjuiciar y desarticular mejor a los financiadores terroristas», 18 de abril de 2024 (www.fatf-gafi.org).

³ Comité del UNSC creado en virtud de la Resolución 1373 (2001) sobre la lucha contra el terrorismo, Principios rectores no vinculantes para prevenir, detectar y desarticular el uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas, S/2025/22, enero de 2025, apartado 17, disponible en [S/2025/22](https://www.un.org/press/en/2025/s252220250101.docstxt).

⁴ En el presente informe, denominado ISIL.

⁵ Mediante la Resolución 2734 (2024), el Consejo de Seguridad impone sanciones selectivas individuales (inmovilización de activos, prohibición de viajar y embargo de armas) a personas, grupos, empresas y entidades incluidos en la lista de sanciones contra ISIL (Daesh)

virtud de las Resoluciones 1373 (2001) y 2462 (2019) del UNSC a efectos de inmovilización de activos. Como tal, la mención de una organización en los análisis o casos de estudio incluidos en el presente informe no implica la aprobación de ninguna designación nacional o regional por parte de las Naciones Unidas. Además, las jurisdicciones siguen siendo soberanas en su determinación de incorporar o no listas de congelación de activos regionales u a otras listas de inmovilización de activos a nivel nacional, en caso de que cumplan sus propios criterios de designación, y de conformidad con sus propios marcos jurídicos y reglamentarios⁶. Las referencias hechas en el informe sobre la base de regímenes de designación regionales o nacionales no implican la aprobación de ninguna designación nacional o regional por parte de ninguna otra jurisdicción⁷.

29. El informe organiza el análisis en diferentes secciones:

- Sección 1: Factores que influyen en la naturaleza de los riesgos de FT.
- Sección 2: Métodos utilizados para recaudar, transferir y gestionar fondos y otros activos con fines de FT.
- Sección 3: Evolución de los riesgos de FT y tendencias previstas.
- Sección 4: Recomendaciones.
- Anexo A: Indicadores de riesgo de FT.

30. El presente informe tiene por objeto ayudar a las autoridades competentes de la Red Mundial del GAFI, al sector privado, a las organizaciones sin ánimo de lucro (OSFL) y a otras partes interesadas pertinentes a comprender mejor la naturaleza de los riesgos y tendencias mundiales y específicos del contexto relacionados con la FT, y a mitigar de manera más eficiente estos riesgos sobre la base de una aplicación de las normas del GAFI con un enfoque basado en el riesgo. Además, contribuirá a la revisión y actualización de los indicadores de riesgo de FT aplicables a cada contexto. Al ofrecer una comprensión más detallada de la manera en que los terroristas aprovechan las vulnerabilidades jurisdiccionales con fines de financiación del terrorismo, el presente informe también proporcionará un análisis de la evolución de estas tendencias y una evaluación de los riesgos previstos en los próximos tres a cinco años.

Metodología, participantes y datos utilizados

31. Dos expertos de Francia y de la Dirección Ejecutiva del Comité de las Naciones Unidas contra el Terrorismo (UNCTED) codirigen el equipo del proyecto con el apoyo de la Secretaría del GAFI. El equipo del proyecto estuvo compuesto por expertos procedentes

Al-Qaida: [Lista de sanciones de 1267 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas \(www.un.org\)](http://www.un.org).

La [lista consolidada del UNSC](#) incluye a todas las personas y entidades sujetas a las medidas impuestas por el Consejo de Seguridad. La inclusión de todos los nombres en una lista consolidada tiene por objeto facilitar la aplicación de las medidas, y no implica que todos los nombres figuren bajo un único régimen, ni que los criterios para la inclusión de nombres específicos sean los mismos.

⁶ Véase, Comité del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas creado en virtud de la Resolución 1373 (2001) sobre la lucha contra el terrorismo, «Guía técnica para la aplicación de la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad y otras resoluciones pertinentes», S/2019/998, diciembre de 2019, apartado 56 — disponible en S/2019/998.

⁷ Consulte la lista nacional de designaciones de los países y territorios.

de 18 miembros del GAFI⁸, 4 secretarías de organismos regionales estilo GAFI⁹, 8 miembros del GAFI¹⁰ y 3 observadores del GAFI¹¹.

32. El presente documento se basa en el informe del GAFI de 2015 sobre los riesgos emergentes de FT¹², el último informe que se publicó con un enfoque global de la FT, que incluye todas las tipologías, indicadores y orientaciones pertinentes publicados por el GAFI durante la última década. También consolida muchos informes sectoriales y temáticos relacionados con el TBTF publicados desde 2015.¹³

33. Las conclusiones del informe se basan en:

- Una revisión de los materiales en fuentes abiertas existentes sobre este tema, incluidos los informes de evaluación mutua de la 4ª ronda de la Red Mundial del GAFI, las publicaciones del GAFI¹⁴, los¹⁵ informes y los materiales analíticos elaborados por las secretarías de los organismos rectores de las finanzas públicas y otras organizaciones internacionales y regionales (incluidos los observadores del GAFI). También incluyó un amplio análisis de las evaluaciones nacionales de riesgos (ANR) a disposición del público realizadas por las jurisdicciones del GAFI y de las FSRB.

⁸ Australia, Canadá, Dinamarca, Comisión Europea, India, Indonesia, Italia, Israel, Alemania, Luxemburgo, Malasia, México, Turquía, Singapur, Sudáfrica, España, Estados Unidos y Reino Unido.

⁹ Secretarías APG, GIABA, EAG y ESAAMLG.

¹⁰ Bahrein, Burundi, Islas Caimán, República Dominicana, Ecuador, Malawi y Malta.

¹¹ Naciones Unidas (UNCTED, UNOCT, 1267 Equipo de Supervisión), UNODC y OSCE.

¹² del terrorismo del GAFI, octubre de 2015

¹³ Por ejemplo, el GAFI [Riesgo de abuso terrorista en organizaciones sin ánimo de lucro](#) (2014), [Financiación de la contratación de terroristas con fines](#) terroristas (2018), o raciales (2021), [Uso indebido de los programas de ciudadanía y residencia por inversión](#) (2023), [Blanqueo de capitales y financiación del terrorismo en el mercado del arte y las antigüedades](#) (2023), [financiación participativa para la financiación del terrorismo](#) (2023).

¹⁴ Sobre la base del análisis de 185 Informes de Evaluación Mutua publicados por la Secretaría (disponible en www.fatf-gafi.org). Si bien se realizó un esfuerzo para garantizar una cobertura completa, las variaciones terminológicas entre los EMR pueden haber implicado que algunas referencias relevantes no se hayan incluido en los términos de búsqueda utilizados. Como resultado, puede haber algunas omisiones en el conjunto de datos. No obstante, la Secretaría considera que el conjunto de datos es lo suficientemente preciso y completo como para respaldar un análisis sólido y representativo.

Para extraer los datos pertinentes, la Secretaría utilizó una combinación de palabras clave cuidadosamente seleccionadas y expresiones regulares flexibles, concebidas para tener en cuenta una amplia gama de estilos y formatos de puntuación. Este enfoque se aplicó de manera coherente en todos los informes mensuales publicados, utilizando una herramienta de búsqueda basada en el sistema de registro para identificar y recuperar frases, apartados y secciones que se refieren a tipos específicos de financiación del terrorismo. Si bien este método pretendía ser tan exhaustivo como la posible captura de la terminología estándar y las variantes comunes, cierto margen de error es inherente al proceso. Esto puede deberse al formateo atípico, la puntuación no convencional, los errores de ortografía o el diverso vocabulario utilizado en las distintas MER. Como tal, es posible que no se haya identificado cada una de las referencias.

No obstante, la frecuencia con la que estos temas aparecen en la mayoría de los países, a menudo múltiples, reduce en gran medida el riesgo de omisión. Aunque se omitiera una mención aislada, es muy probable que el mismo tema o referencia se recogiera en otro lugar del mismo informe.

¹⁵ Disponible en www.fatf-gafi.org

- Respuestas a los dos cuestionarios del proyecto remitidos a la Red Global del GAFI: 82 delegaciones¹⁶ facilitaron información sobre diversos temas, incluidos casos de estudio e indicadores de riesgo para las actividades de FT.
- Respuestas recibidas al proceso de consulta pública específica: 842 entidades del mundo académico, de la sociedad civil, de grupos de reflexión y de las partes interesadas del sector privado facilitaron información sobre su experiencia y puntos de vista sobre los métodos de FT y desarrollaron indicadores.
- Comentarios orales y material adicional recibidos de los miembros del equipo del proyecto y de los participantes en la reunión conjunta de expertos del GAFI (por la vía de FT)¹⁷ al anteproyecto de informe, así como comentarios escritos posteriores¹⁸.

34. El lector del informe debe tener en cuenta que la información facilitada por las delegaciones a través de los cuestionarios del proyecto, la consulta pública específica y las observaciones orales recibidas de los miembros del equipo del proyecto y de los participantes en la JEM se ha analizado e integrado en el proyecto de informe principal sin proporcionar referencias al propietario de la información de conformidad con las normas del GAFI en materia de protección de datos y privacidad.

Terminología

35. El informe utiliza los siguientes conceptos clave de la Guía de evaluación del riesgo de FT del GAFI¹⁹:

- Un **riesgo de FT** depende de tres factores: amenaza, vulnerabilidad y consecuencia. Implica el riesgo de que fondos u otros activos destinados a una determinada organización terrorista o a un terrorista individual sean captados, trasladados, almacenados o utilizados en la jurisdicción o a través de ella, independientemente de que los fondos u otros activos hayan sido adquiridos legal o ilegalmente en primer lugar.
 - a) Una **amenaza** terrorista es una persona o grupo de personas²⁰ con potencial para causar daños mediante la captación, el traslado, el almacenamiento o el uso de fondos u otros activos (ya sean de fuentes

¹⁶ Andorra, Angola, Armenia, Australia, Baréin, Bélgica, Botsuana, Burundi, Canadá, Islas Caimán, China, Dinamarca, Ecuador, El Salvador, Etiopía, Europol, Francia, Secretaría GABAC, Alemania, Grecia, Guatemala, Honduras, India, Indonesia, Interpol, Irak, Israel, Italia, Costa de Marfil, Japón, Kenia, Corea, Kirguistán, Líbano, Luxemburgo, Madagascar, Malasia, Malta, Mauricio, Secretaría MENAFATF, México, Moldavia, Marruecos, Mozambique, Namibia, Nauru, Países Bajos, Nicaragua, Pakistán, Autoridad Palestina y Paraguay. Portugal, Qatar, Federación de Rusia *, Ruanda, Arabia Saudí, Senegal, Serbia, Seychelles, Singapur, Eslovenia, Sudáfrica, España, Suecia, Suiza, Siria, Tayikistán, Tanzania, Tailandia, Túnez, Turquía, Uganda, Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas para 1267, Emiratos Árabes Unidos, Reino Unido, Uzbekistán, Yemen, Zambia y Zimbabue. * El Pleno del GAFI suspendió la pertenencia al GAFI de la Federación de Rusia el 24 de febrero de 2023 [[Declaración del GAFI sobre la Federación de Rusia](#)].

¹⁷ Organizado por la UNODC en el Centro Internacional de Viena, del 8 al 10 de enero.

¹⁸ Comentarios por escrito recibidos de: Secretaría APG, Canadá, El Salvador, Comisión Europea, Alemania, Secretaría GIABA, India, Indonesia, Israel, Luxemburgo, Malta, Secretaría del MENAFATF, Países Bajos, Turquía, Estados Unidos y UNODC.

¹⁹ [Guía de evaluación del riesgo de financiación del terrorismo](#) (2019).

²⁰ Esto puede incluir tanto a las personas físicas como a las jurídicas.

legítimas o ilegítimas) con fines terroristas. Las amenazas terroristas pueden incluir organizaciones terroristas nacionales o internacionales y sus facilitadores, sus fondos, así como actividades pasadas, presentes y futuras de FT, y personas y poblaciones simpatizantes a las organizaciones terroristas.

- b) El concepto de **vulnerabilidad** comprende las cosas que pueden ser aprovechadas por la amenaza terrorista o que pueden apoyar o facilitar sus actividades. Las vulnerabilidades pueden incluir características de un sector concreto, un producto, un tipo o un servicio financiero que las haga atractivas para la FT. Las vulnerabilidades también pueden incluir deficiencias en las medidas diseñadas específicamente para la FT o²¹, de manera más general, en los sistemas o controles de LBC/LFT, o características contextuales de una jurisdicción que puedan afectar a las oportunidades de los que financian a los terroristas de recaudar o transferir fondos u otros activos (por ejemplo, grandes economías informales, fronteras porosas). Puede haber cierto solapamiento en las vulnerabilidades aprovechadas tanto para el blanqueo de capitales como para la FT.
- c) En el contexto de la FT, **la consecuencia** se refiere al impacto o al perjuicio que la amenaza de FT puede causar en caso de que se produzca. Esto incluye el efecto de la actividad terrorista subyacente en los sistemas e instituciones financieros nacionales o institucionales, así como en la economía y la sociedad en general. En particular, es probable que las consecuencias de la FT sean más graves que en el caso del blanqueo de capitales u otros tipos de delitos financieros (por ejemplo, el fraude fiscal), lo que afecta a la forma en que los países responden a las amenazas detectadas. También es probable que las consecuencias de la FT difieran entre países y entre canales o fuentes del mismo, y pueden estar relacionadas con comunidades o poblaciones específicas, el entorno empresarial o intereses nacionales.

36. Además, el presente informe utiliza terminología específica del Glosario General del GAFI²² sobre la comprensión de los diferentes tipos de agentes que participan en las actividades del GAFI:

- El término **acto terrorista** incluye:
 - a) Un acto que constituya una infracción que entre en el ámbito de aplicación y tal como se define en uno de los tratados siguientes: I) Convenio para la represión del embargo ilícito de aeronaves (1970); II) Convenio para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de la aviación civil (1971); III) Convenio para la Prevención y la Sanción de los Delitos contra las Personas Internacionalmente Protegidas, incluidos los agentes diplomáticos (1973); IV) Convenio internacional contra la toma de rehenes (1979); V) Convención sobre

²¹ La Recomendación 5 (R.5) y la Recomendación 6 (R.6) del GAFI establecen detalladamente los requisitos específicos para tipificar como delito el Fondo Fiduciario y aplicar sanciones financieras específicas sobre la base del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo (1999) y las Resoluciones pertinentes del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (RUNSC).

²² [Glosario General del GAFI \(www.fatf-gafi.org\)](http://www.fatf-gafi.org)

la protección física de los materiales nucleares (1980); VI) Protocolo para la represión de actos ilícitos de violencia en los aeropuertos que prestan servicio a la aviación civil internacional, complementario del Convenio para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de la aviación civil (1988); VII) Convenio para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de la navegación marítima (2005); VIII) Protocolo para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de las plataformas fijas situadas en la plataforma continental (2005); IX) Convenio internacional para la represión de los atentados terroristas (1997); y x) Convenio internacional para la represión de la FT (1999).

- b) Cualquier otro acto destinado a causar la muerte o lesiones corporales graves a un civil o a cualquier otra persona que no participe activamente en las hostilidades en una situación de conflicto armado, cuando la finalidad de dicho acto, por su naturaleza o contexto, sea intimidar a una población u obligar a un gobierno o a una organización internacional a hacer o abstenerse de realizar cualquier acto.
- El término **terrorista** se refiere a toda persona física que: I) cometa o intente cometer actos terroristas por cualquier medio, directa o indirectamente, de forma ilegal y deliberada; II) participe como cómplice en actos terroristas; III) organice u ordene a otras personas que cometan actos terroristas; o IV) contribuya a la comisión de actos terroristas por parte de un grupo de personas que actúen con un propósito común cuando la contribución se realice de forma intencionada y con el fin de promover el acto terrorista o con conocimiento de la intención del grupo de cometer un acto terrorista.
- El término **organización terrorista** se refiere a cualquier grupo de terroristas que: I) cometa o intente cometer actos terroristas por cualquier medio, directa o indirectamente, de forma ilegal y deliberada; II) participe como cómplice en actos terroristas; III) organice u ordene a otras personas que cometan actos terroristas; o IV) contribuya a la comisión de actos terroristas por parte de un grupo de personas que actúen con un propósito común cuando la contribución se realice de forma intencionada y con el fin de promover el acto terrorista o con conocimiento de la intención del grupo de cometer un acto terrorista.

37. Por lo tanto, la **FT** es la financiación de actos terroristas, así como de terroristas individuales y organizaciones terroristas.

Sección 1: Factores que influyen en la naturaleza de los riesgos de FT

38. De los actores solitarios que cometen atentados que requieren recursos financieros muy bajos a grupos terroristas que tienen control territorial y se benefician de grandes redes financieras, cada jurisdicción está expuesta a riesgos específicos de FT en función del contexto nacional o subnacional, la materialidad y los elementos estructurales del país. Dependiendo de los factores contextuales, las organizaciones terroristas y los terroristas individuales tendrán necesidades financieras diferentes y, en consecuencia, adaptarán sus propias estrategias de gestión financiera a estos factores. Además, los diversos factores relacionados con los entornos socioeconómicos (por ejemplo, la estabilidad económica, la gobernanza, los niveles de delincuencia), la *proximidad* a los conflictos armados, el acceso a los recursos naturales, los niveles de convergencia de sus actividades con negocios legales o actividades delictivas, así como los niveles de control y eficacia de las medidas de LFT, afectarán a la forma en que los grupos terroristas y las personas intentan recaudar, trasladar, almacenar y gastar fondos y otros activos. Comprender la actividad financiera de los terroristas en circunstancias específicas de cada contexto es crucial para determinar cómo, cuándo y por qué adoptan métodos específicos para financiar sus actividades²³. Esta visión permitirá a cada jurisdicción adaptar sus políticas antiterroristas y sus estrategias nacionales de lucha contra el terrorismo, centrando la atención en los lugares donde esté más expuesta a los riesgos, desarrollando herramientas pertinentes y asignando recursos de manera eficiente.

39. El informe ofrece un análisis no exhaustivo de los factores que pueden influir en la naturaleza de los riesgos de FT a los que se enfrentan determinadas zonas geográficas en un momento determinado. Estos factores no se excluyen mutuamente, y las especificidades asociadas a ellos en la sección actual en términos de necesidades de financiación y metodología son indicativas, ya que pueden evolucionar rápidamente a medida que cambian las situaciones. Al mismo tiempo, cabe señalar que tipos similares de agentes terroristas pueden actuar de manera diferente en cuanto a sus métodos de financiación en diferentes tipos de situaciones, y que factores comparables pueden afectarles de manera diferente. Las referencias a grupos terroristas específicos de personas se utilizan como ejemplos específicos de tendencias contextuales observadas o patrones de comportamiento financiero y no pretenden sugerir que determinados agentes terroristas solo operan con métodos específicos.

1. Factores de materialidad

1.1. Control territorial

40. El control territorial es uno de los factores más importantes que influyen en la forma en que las organizaciones terroristas generan ingresos, explotan fuentes de ingresos y gestionan sus finanzas. Este control puede adoptar diferentes formas y escala, desde una operación similar al Estado hasta un control sobre una zona restringida. Las zonas en las que las infraestructuras y los servicios públicos carecen de instituciones legítimas y no pueden hacer valer su autoridad están especialmente expuestas.

²³ Véase, por analogía, el Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, [Principios no vinculantes para los Estados miembros en materia de prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas](#) (S/2025/22), apartado 17.

41. El control territorial dentro de un país o región permite diversas formas de extorsión de las poblaciones locales y permite mantener redes financieras a gran escala a través de sistemas fiscales integrales, incluida la extorsión en controles de carretera a través de «impuestos»; tasas e impuestos sobre las actividades comerciales y los ingresos procedentes del comercio; «concesión de licencias» para la excavación de recursos o bienes culturales o la producción agrícola; expedición de matrículas y matriculación de vehículos; y derechos de aduana, entre otros. En algunos casos, el control territorial también concede a las organizaciones terroristas acceso directo a los recursos naturales y les permite extorsionar empresas en sectores como la agricultura o la minería. La obtención de control sobre un territorio también puede proporcionar recursos financieros a través de los despojos de la guerra, así como, mediante el crecimiento desproporcionado de las reservas de los bancos centrales, el acceso a arsenales de armas o el saqueo de sitios del patrimonio cultural.

42. En la mayoría de los casos, el control territorial conlleva métodos evidentes a gran escala para recaudar, trasladar, almacenar y gastar fondos y otros activos, y tiene por objeto dirigirse a grupos de población o empresas dentro del territorio controlado, a veces con el pretexto de protección o seguridad. En tales situaciones, los flujos financieros terroristas que se producen dentro de la zona controlada quedan libres de obstáculos y no están sujetos a controles, ya que los sistemas financieros y económicos forman parte de la zona o territorio controlado. Para transferir fondos a estas zonas o fuera de ellas, los terroristas pueden explotar redes que hacen un uso indebido de los sistemas financieros formales, recurriendo a menudo a métodos opacos. En algunos casos, el sistema financiero del territorio controlado mantiene vínculos financieros con otras jurisdicciones, lo que permite la circulación de fondos.

43. El control territorial también puede conllevar gastos específicos cuando una organización terrorista pretende adoptar funciones administrativas o prestar servicios públicos a la población de la zona que controla. Estos pueden incluir, por ejemplo, el pago de salarios a los combatientes o la ejecución de obras de infraestructura.

44. Por el contrario, la pérdida de control territorial también es un factor determinante que debe tenerse en cuenta, ya que induce a las organizaciones terroristas a orientarse hacia flujos de ingresos más dispersos, a menudo basados en la recaudación de fondos y en métodos en línea. También se ha informado de que algunas de las reservas físicas de efectivo del ISIL fueron enterradas en el terreno en Irak y en la República Árabe Siria. Debido a la relativa escasez de recursos a la que se enfrenta actualmente el grupo, el ISIL ha utilizado estas reservas de efectivo que permanecían enterradas y ha eliminado fondos obtenidos a través del contrabando.

1.2. Proximidad a conflictos armados o participación en ellos

45. Según el Índice Mundial de Terrorismo de 2025²⁴, los conflictos han sido el principal motor del terrorismo desde 2007, y el 98 % de las muertes relacionadas con el terrorismo se produjeron entre 2007 y 2024 en países que estaban implicados en un conflicto en el momento de los atentados. En 2024, los 20 países más afectados por el terrorismo se definieron como países en conflicto. Como se señala en un estudio reciente de la Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo de Naciones Unidas, los conflictos afectados, en particular los de carácter prolongado, y la violencia, la inestabilidad y la ruptura de las instituciones del Estado de Derecho resultantes actúan

²⁴ [Índice Mundial de Terrorismo de 2025](#), página 34.

como motores del extremismo violento que puede conducir al terrorismo²⁵. El número de grupos armados designados como organizaciones terroristas que participan en diversos conflictos armados ha aumentado en los últimos años. Algunos de estos grupos están bien armados y disponen de recursos y presentan niveles relativamente elevados de organización, lo que les permite llevar a cabo operaciones continuas y concertadas.

46. En otros casos, incluso cuando grupos terroristas o combatientes no están directamente implicados en un conflicto armado concreto, operar en las proximidades de dichos conflictos afecta a sus tácticas de financiación. Varias jurisdicciones han notificado el desvío de fondos de ayuda humanitaria para fines de FT; ya sea a través de organizaciones sin ánimo de lucro simuladas o mediante el abuso de organizaciones benéficas y organizaciones sin ánimo de lucro legítimas que operan en zonas de crisis y guerra. La abundancia de armas también puede permitir a los grupos terroristas obtener beneficios del comercio ilícito de armas (IAT).

47. En algunos casos (conflictos armados y entornos no conflictivos), la violencia sexual y de género (SGBV) forma parte de los objetivos estratégicos y la ideología de determinados grupos terroristas y se utiliza como táctica del terrorismo y como instrumento para aumentar su financiación y poder mediante el reclutamiento y la destrucción de comunidades²⁶. Como fuente de financiación y sostenimiento de la actividad terrorista, el uso de la violencia sexual y de género puede ser una forma de compensación y recompensa para los combatientes, así como de rescate para devolver a las víctimas de trata y secuestro a sus familias.²⁷ La UNCTED observó que «la venta sistemática de mujeres yazidíes por parte de combatientes del ISIL representa el ejemplo conocido más significativo del uso de la esclavitud sexual para generar ingresos»²⁸.

1.3. Acceso a los recursos naturales o control sobre ellos

48. Otro factor que debe tenerse en cuenta es el acceso a los recursos naturales, ya sea mediante control territorial o mediante operaciones clandestinas. Se informa de que las organizaciones terroristas participan en una amplia gama de actividades relacionadas con los recursos naturales, como la agricultura, la pesca, la minería y el tráfico de especies silvestres, tanto en la fase de producción (por ejemplo, explotación de minas artesanales, explotación maderera o extracción de oro) como a través del comercio ilícito y las actividades de contrabando²⁹.

49. El 47 % de los informes de EM de la 4ª ronda identifican el acceso a los recursos naturales o el control sobre ellos como un factor contextual que influye en los sistemas financieros de la jurisdicción y el 29 % lo identifica específicamente como un factor que

²⁵ Estudio de la Dirección General de [Lucha contra el Terrorismo de las Naciones Unidas sobre la interrelación entre los marcos de lucha contra el terrorismo y el Derecho internacional humanitario](#) (2022).

²⁶ RUNSC 2242 (2015), 2331 (2016), 2388 (2017), 2467 (2019) y 2482 (2019); Informe de la Dirección General de Lucha contra el Terrorismo de las Naciones Unidas titulado «Hacia una rendición de cuentas significativa por la violencia sexual y de género relacionada con el terrorismo», noviembre de 2023, página 8, disponible en www.un.org.

²⁷ Ídem, página 9.

²⁸ UNCTED, [Identificación y exploración del nexo entre la trata de seres humanos, el terrorismo y la financiación del terrorismo](#) (2019), apartado 61.

²⁹ Véase también, Alerta de tendencias de la UN CTED, [utilización de los ingresos procedentes de la explotación, el comercio y el tráfico de recursos naturales con fines de financiación del terrorismo](#) (2022).

influye en el panorama de riesgos de FT³⁰. En el informe de 2021 del GAFI sobre el blanqueo de capitales de los delitos contra el medio ambiente se afirmaba que «existen pruebas de que los grupos armados y las organizaciones terroristas dependen, en distinta medida, de determinados delitos medioambientales para apoyar y financiar sus operaciones»³¹. En la sección 2 se ofrece un análisis más detallado de las metodologías utilizadas por las organizaciones terroristas para generar ingresos procedentes de los recursos naturales, teniendo en cuenta los factores contextuales que permiten tales estrategias de financiación. Estos factores incluyen la disponibilidad de recursos naturales lucrativos, el control territorial por parte de las organizaciones terroristas o una aplicación deficiente de la seguridad por parte de las autoridades, la escasa supervisión estatal de la explotación de los recursos naturales y la exposición al tráfico ilícito a través de fronteras vulnerables, infraestructuras de transporte o puntos de acceso marítimo.

50. Además, el acceso a canales e instalaciones marítimas puede estar vinculado a operaciones de piratería, como es el caso, por ejemplo, de Al-Shabaab a³² lo largo del Golfo de Adén y frente a las costas de Somalia, donde el grupo se dirige a buques de carga e interrumpe el tráfico marítimo para recoger el rescate de los buques capturados³³. El acceso a las instalaciones costeras también puede ser estratégico para los grupos terroristas que buscan oportunidades para tomar el control de los activos marítimos.

51. El agua puede desempeñar un papel como fuente o intensificador de conflictos a medida que aumenta la competencia por unos recursos hídricos escasos, incluidos los de la pesca y la agricultura³⁴. En zonas de conflicto o entornos frágiles, las consecuencias de la escasez de agua o de la grave contaminación del agua derivada de la pérdida de ecosistemas acuáticos, como la pesca, pueden dar lugar a conflictos entre diferentes grupos de usuarios de agua y pueden ser utilizadas como herramienta por grupos terroristas para

³⁰ Sobre la base del análisis de la Secretaría de 185 informes de evaluación mutua publicados de la Red Mundial. Si bien se realizaron esfuerzos para garantizar una cobertura completa, las variaciones terminológicas entre las distintas condiciones terminológicas significan que es posible que los términos de búsqueda utilizados no hayan recogido algunas referencias pertinentes. Como consecuencia de ello, puede haber algunas omisiones en el conjunto de datos. No obstante, la Secretaría considera que el conjunto de datos es suficientemente preciso y completo para apoyar un análisis sólido y representativo. MERS, disponibles en www.fatf-gafi.org.

³¹ [Informe del GAFI sobre el blanqueo de capitales de los delitos contra el medio ambiente](#) (2021), p. 8. El GAFI también señaló que la delincuencia medioambiental, en particular la minería, es una herramienta rentable para los grupos insurgentes en conflicto con la autoridad del Gobierno central y para las organizaciones terroristas que operan en jurisdicciones ricas en recursos en las que existe inestabilidad. Los informes públicos de los Gobiernos y las OSFL han señalado que estos grupos participarán en delitos contra el medio ambiente como medio para recaudar ingresos o como medio directo de transferencia de valor o pago de mercancías (por ejemplo, armas y drogas).

³² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

³³ [S/2025/71/Rev.1](#), apartados 39 a 40.

³⁴ Alerta de tendencias de la UNCTED, (2022), páginas 7-8. [Preocupación por la utilización de los ingresos procedentes de la explotación, el comercio y el tráfico de recursos naturales con fines de financiación del terrorismo](#) (2022), pp. 7-8.

deslegitimar a las instituciones gubernamentales. En Irak y la República Árabe Siria, por ejemplo, el ISIL ha explotado la escasez de agua y ha tomado el control de las infraestructuras hídricas para imponer su voluntad a las comunidades³⁵.

1.4. Gobernanza débil, altos niveles de corrupción y otros delitos

52. Las realidades políticas y económicas dentro de los Estados desempeñan un papel importante en la estrecha cooperación entre los elementos delictivos y las operaciones y los asentamientos de las organizaciones terroristas. El 21 % de los informes de EM de la 4ª ronda han señalado que los problemas relacionados con la gobernanza débil, la corrupción sistémica y los elevados niveles delictivos influyen en la naturaleza de los riesgos de FT en las jurisdicciones³⁶. Además, la literatura está de acuerdo en que las organizaciones delictivas y terroristas prosperan en Estados débiles y posconflicto con marcos jurídicos e institucionales ineficaces, Estados que sufren corrupción generalizada y sistémica y Estados que ofrecen oportunidades delictivas lucrativas³⁷.

53. Las organizaciones terroristas a menudo aprovechan y utilizan la debilidad de la gobernanza como una vulnerabilidad para trasladar fondos entre países³⁸, mantener sus operaciones e incluso establecer sus campos de entrenamiento o centros financieros. En algunos países, la supervisión normativa insuficiente, la limitada capacidad de aplicación de la ley y la corrupción generalizada permiten que las actividades delictivas que generan fondos para actividades terroristas prosperen sin control. Además, amplios espacios con un control gubernamental limitado y la falta de infraestructuras financieras en las zonas rurales permiten a los grupos terroristas establecer el control, recaudar impuestos y llevar a cabo extorsión.

1.5. Fronteras porosas

54. Las fronteras nacionales porosas se refieren a las fronteras de jurisdicciones que no están bien protegidas o controladas, lo que permite la circulación sin restricciones de personas y mercancías, creando a menudo un entorno ideal para diversas actividades

³⁵ Alerta Tendencias Críticas de las Naciones Unidas [Unidas sobre el uso de los ingresos procedentes de la explotación, el comercio y el tráfico de recursos naturales con fines de financiación del terrorismo](#) (2022), citando al cambio climático «factor agravante del terrorismo»: Informe de las Naciones Unidas (2021), UN News, con referencia al debate del Consejo de Seguridad de diciembre de 2021 sobre la seguridad en el contexto del terrorismo y el cambio climático.

³⁶ Sobre la base del análisis de la Secretaría de 185 informes de evaluación mutua (MER) publicados de la Red Mundial. Si bien se realizaron esfuerzos para garantizar una cobertura completa, las variaciones terminológicas entre las distintas condiciones terminológicas significan que es posible que los términos de búsqueda utilizados no hayan recogido algunas referencias pertinentes. Como consecuencia de ello, puede haber algunas omisiones en el conjunto de datos. No obstante, la Secretaría considera que el conjunto de datos es suficientemente preciso y completo para apoyar un análisis sólido y representativo. MERS disponibles en www.fatf-gafi.org

³⁷ Informe conjunto del GAFI y la GIABA sobre [la financiación del terrorismo en África Occidental](#) (2013), p. 15.

³⁸ Por ejemplo, Naciones Unidas, Secretario General Adjunto, Observaciones en la reunión de alto nivel de lucha contra el terrorismo en África de 2024: «Reforzar la cooperación regional y el desarrollo institucional para hacer frente a la amenaza que supone el terrorismo en África», 22 de abril de 2024, Abuja, Nigeria; véase también la alerta sobre tendencias del CTED, la lucha contra el terrorismo y la gestión de fronteras en África, retos fundamentales y transversales, abril de 2024, pp. 10-11.

ilegales. Como consecuencia de ello, las jurisdicciones con fronteras porosas o con espacios no gobernados alrededor de las líneas fronterizas se enfrentan a mayores riesgos de FT. Las vulnerabilidades pueden derivarse de factores naturales (por ejemplo, fronteras de amplio alcance, fronteras marítimas, paisajes desiertos o montañosos, o fronteras fluviales en las que el nivel del agua fluctúa estacionalmente), deficiencias institucionales (como controles fronterizos inadecuados, gestión aduanera ineficaz, falta de puntos de control o barreras físicas y de recursos limitados), o retos políticos y sociales (incluidos los conflictos territoriales, la corrupción y la cooperación limitada entre jurisdicciones vecinas).

55. El 30 % de los informes de EM de la 4ª ronda³⁹ identificaron las fronteras porosas como un factor contextual que influye en los riesgos de FT.

56. Las vulnerabilidades relacionadas con las fronteras pueden permitir la circulación de terroristas, así como la explotación de redes de comercio lícito o ilícito, el transporte de efectivo y fondos ilícitos, mercancías y armas utilizadas para financiar y apoyar el terrorismo, a través de las fronteras terrestres, aéreas y marítimas⁴⁰. Algunas jurisdicciones han notificado casos de traslado de efectivo a través de fronteras porosas con el uso de dispositivos basados en la tecnología, como los drones. Además, las deficiencias a la hora de abordar las limitaciones topográficas, estructurales y relacionadas con los recursos específicas de las ciudades fronterizas crean vulnerabilidades, que son aprovechadas por grupos terroristas para recaudar y transferir fondos, en particular mediante el tráfico y el contrabando de recursos naturales y objetos culturales.

57. En general, las fronteras porosas y la deficiente gobernanza de las ciudades, pueblos y regiones fronterizas permiten la actividad ilícita transnacional, incluida la circulación de terroristas y los fondos conexos.

1.6. Operando en un contexto de actividades económicas informales, no reguladas y basadas en el efectivo

58. Factores económicos, como la prevalencia de la economía informal y el hecho de que una economía se base en gran medida en efectivo pueden crear vulnerabilidades adicionales⁴¹ que aumenten el riesgo de explotación potencial con fines de FT. Aunque las economías informales o predominantemente basadas en el efectivo no son inherentemente vulnerables a las actividades de FT, los terroristas pueden aprovechar determinadas características contextuales de estas economías, como el anonimato, la falta de regulación, las transacciones no declaradas y los controles insuficientes de los flujos de efectivo transfronterizos, para apoyar sus operaciones y gestionar sus finanzas. Como tal, el 34 % de los informes de EM de la 4ª ronda destacaron la economía informal o, en gran

³⁹ Sobre la base del análisis de la Secretaría de 185 informes de evaluación mutua publicados de la Red Mundial. Si bien se realizaron esfuerzos para garantizar una cobertura completa, las variaciones terminológicas entre las distintas condiciones terminológicas significan que es posible que los términos de búsqueda utilizados no hayan recogido algunas referencias pertinentes. Como consecuencia de ello, puede haber algunas omisiones en el conjunto de datos. No obstante, la Secretaría considera que el conjunto de datos es suficientemente preciso y completo para apoyar un análisis sólido y representativo. MERS disponible en www.fatf-gafi.org

⁴⁰ Alerta Tendencias Críticas de las Naciones Unidas «Lucha contra el terrorismo y gestión de fronteras en África: Retos fundamentales y cruzados», abril de 2024, página 8 — disponible en www.un.org

⁴¹ GAFI/ECG (2025) 4/REV1 (informe no público) sobre el conjunto de herramientas de riesgo y contexto de la financiación del terrorismo

medida, las economías basadas en efectivo como un factor contextual que afectaba al panorama de riesgos de las jurisdicciones, mientras que el 21 % señaló que este factor influía específicamente en los riesgos de FT⁴². Las conclusiones del CPT ponen aún más de relieve este punto, ya que el sector privado identifica las actividades económicas informales como una vulnerabilidad significativa para la FT, en particular debido a la dificultad de aplicar medidas de diligencia debida y un seguimiento de transacciones eficaces en este contexto.

59. El sector informal en muchos países abarca una amplia variedad de pequeñas empresas, vendedores ambulantes y pequeños comerciantes que rara vez se ocupan de los sistemas financieros formales. Si bien las actividades económicas informales pueden ser legales como tales (a menos que operen en jurisdicciones en las que esté prohibida la explotación no autorizada o no registrada), su preponderancia en una jurisdicción puede actuar como amplificador del riesgo de FT, ya que las empresas informales carecen de una regulación eficaz, lo que da lugar a una mayor opacidad de los titulares reales. Las actividades económicas informales también se caracterizan por transacciones realizadas principalmente en efectivo, lo que dificulta a las autoridades el seguimiento de los ingresos y el establecimiento de vínculos con el terrorismo. Las actividades económicas informales también pueden implicar la comercialización de una mezcla de mercancías lícitas e ilícitas, como productos falsificados, artículos no sujetos a normalización, como el carbón vegetal y los productos de contrabando. Estas actividades pueden generar flujos de efectivo significativos que pueden desviarse hacia la FT.

60. Varios ANR de países africanos consideran que el sector informal del cambio de divisas, especialmente en las regiones fronterizas, es de alto riesgo en términos de blanqueo de capitales y FT. Algunos de los grupos terroristas más activos y peligrosos del mundo, que operan a través de las fronteras, aprovechan grandes economías informales. En situaciones agravadas por conflictos e inestabilidad, que provocan perturbaciones en el suministro y el acceso a bienes y servicios, las vulnerabilidades de las economías informales y de las empresas basadas en el efectivo pueden ofrecer a los agentes terroristas oportunidades para integrar y ocultar sus actividades generadoras de procedimientos, como el contrabando y la trata de seres humanos, y la extorsión.

61. Entre los ejemplos concretos, se ha informado de que ISIL-Libia explota pequeñas y medianas empresas en ciudades del Sahel gestionadas por sus simpatizantes, especialmente en Libia occidental. Las autoridades mozambiqueñas informan de que Al Sunnah wal Jam'ah (ASWJ)⁴³ recauda fondos a través de pequeñas tiendas de alimentación y agencias de dinero electrónico. Estas dos actividades se llevan a cabo principalmente en pueblos, en los que se ha comprobado poca formalidad para los registros o la regulación. Del mismo modo, también se ha informado de que las empresas del ISIL en África Austral

⁴² Sobre la base del análisis de la Secretaría de 185 informes de evaluación mutua publicados de la Red Mundial. Si bien se realizaron esfuerzos para garantizar una cobertura completa, las variaciones terminológicas entre las distintas condiciones terminológicas significan que es posible que los términos de búsqueda utilizados no hayan recogido algunas referencias pertinentes. Como consecuencia de ello, puede haber algunas omisiones en el conjunto de datos. No obstante, la Secretaría considera que el conjunto de datos es suficientemente preciso y completo para apoyar un análisis sólido y representativo. MERS disponible en www.fatf-gafi.org

⁴³ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

explotan empresas de lavado de automóviles y la venta de vehículos de motor de segunda mano, que también son de carácter altamente informal e intensivo en efectivo. Boko Haram también participa en una serie de actividades comerciales informales para financiar sus operaciones. Por ejemplo, el grupo participa en el comercio ilegal de combustible, en virtud del cual los distribuidores locales de combustible le suministrarían el producto esencial para su movilidad y sus operaciones. También se ha informado de que se aventuraba en la venta de chatarra y aluminio⁴⁴. En África Oriental, se ha informado de que las organizaciones terroristas migran a jurisdicciones con alta economía informal en las que contraen matrimonios ficticios para obtener legitimidad para invertir en pequeñas empresas y para mezclarse con la población local.

1.7. *Patrocinio estatal del terrorismo*

62. Diversas fuentes de información públicamente disponibles y las aportaciones de las delegaciones al presente informe indican que determinadas organizaciones terroristas han recibido y siguen recibiendo apoyo financiero y de otro tipo de varios gobiernos nacionales. Esto puede referirse a todo tipo de organizaciones terroristas, ya sean las incluidas en las listas de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas o las listas de designaciones nacionales y regionales. Cuando una organización no es designada a nivel multilateral, es más probable que participe en actividades financieras, incluidas la recaudación y el almacenamiento de fondos, en jurisdicciones fuera del ámbito de aplicación del régimen de sanciones.

63. Aunque el GAFI no ha desarrollado una tipología específica del terrorismo patrocinado por el Estado, ha señalado explícitamente⁴⁵ que la FT, o la dotación de recursos de una entidad terrorista, por parte de cualquier Estado es incompatible con el cumplimiento de las normas y el mandato del GAFI, así como con el Convenio Internacional para la Represión de la FT y los párrafos 1 (a) y 2 (a) de la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La posibilidad de que los Estados puedan optar por prestar apoyo financiero o de otro tipo a las organizaciones que participan en actos terroristas⁴⁶ es una amenaza desde hace tiempo para la paz y la seguridad internacionales, así como para la estabilidad de los sistemas financieros y políticos regionales. Además, socava la eficacia de las actividades del GAFI destinadas a ayudar a los gobiernos a adoptar las mejores prácticas para detectar, disuadir y, así, perturbar la FT⁴⁷.

64. Las delegaciones informaron sobre esta tendencia haciendo referencia al uso del patrocinio estatal para la FT, ya sea como técnica de recaudación de fondos o como parte de la estrategia de gestión financiera de determinadas organizaciones que participan en actos terroristas. Se han notificado varias formas de apoyo, como el apoyo financiero directo, el apoyo logístico y material o la prestación de formación.

65. Las delegaciones informaron del patrocinio estatal para fines de la FT, junto con técnicas de elusión de sanciones a través de mecanismos comerciales y de contrabando, en los que el Gobierno nacional podría desempeñar un papel de apoyo. Los métodos de blanqueo de capitales basados en el comercio se utilizan para transmitir valor a una organización de control del territorio, con productos comercializados para transitar a través de un tercer país para ocultar el destino real. También se han notificado regímenes

⁴⁴ [S/2025/71/Rev.1](#), punto 105.

⁴⁵ GAFI — [Riesgos emergentes de financiación del terrorismo](#) (2015), página 20.

⁴⁶ Véase el glosario del GAFI para la definición de acto terrorista a que se refiere la introducción del informe.

⁴⁷ GAFI [Riesgos emergentes de financiación del terrorismo](#) (2015)

relativos a varias materias primas, por ejemplo, el envío de petróleo a un país intermediario para venderlo en oro, y posteriormente el oro se convierte en efectivo en otra jurisdicción.

1.8. Zonas francas

66. Las zonas francas⁴⁸ (FTZ) o zonas de libre comercio forman parte⁴⁹ integrante de la cadena de suministro mundial⁵⁰. Su objetivo es facilitar el comercio, sin relajar los requisitos legales, especialmente los controles de LBC/LFT. Sin embargo, se documentan casos de zonas francas que presentan una menor presión supervisora reglamentaria que puede ser aprovechada para la realización de actividades ilícitas⁵¹.

67. Las vulnerabilidades relacionadas con las FTZ pueden incluir oportunidades para generar o trasladar fondos y bienes por parte de grupos terroristas y sus representantes o partidarios, y también pueden ser una forma de eludir las sanciones. Las mercancías pueden enviarse a través de varios puertos o países para ocultar el verdadero origen o destino, dar apariencia de legalidad a productos ilícitos, utilizar documentación falsa, documentos de envío falsificados, certificados de usuario final o conocimientos de embarque para tergiversar la naturaleza de la carga o el destinatario final.

68. Algunos ANR han identificado estos ámbitos como riesgos inherentes a la FT. Por ejemplo, Malta ha considerado su ubicación geográfica como un centro de transbordo, el centro de una importante ruta comercial, su proximidad a los países sancionados y su puerto franco como potencialmente vulnerable para la FT⁵².

⁴⁸ [Las vulnerabilidades del GAFI en materia de blanqueo de capitales de las zonas francas](#) (2010) definen las zonas de libre comercio como «la zona geográfica en la que se aplica un tratamiento normativo y fiscal especial a determinados productos y servicios relacionados con el comercio, que en este documento se denomina zona de libre comercio, también es conocida por otros nombres en todo el mundo, entre ellos: zonas francas, zonas francas portuarias, zonas comerciales exteriores, zonas comerciales libres de derechos, zonas francas comerciales, zonas francas para la exportación, zonas logísticas, zonas de desarrollo comercial, zonas industriales/parques/zonas industriales, parques industriales de alta tecnología, zonas de desarrollo industrial de alta tecnología y neotecnología, zonas de inversión, zonas económicas especiales, zonas de desarrollo económico y tecnológico, zonas de desarrollo económico de los recursos y zonas fronterizas de cooperación económica»

⁴⁹ La Organización Mundial de Aduanas (OMA). [Convenio de Kioto revisado](#) (2008) define las zonas francas como «... una parte del territorio de una Parte contratante en la que se considera generalmente que las mercancías introducidas, en lo que se refiere a los derechos e impuestos de importación, están fuera del territorio aduanero», anexo D, capítulo 2, específico, disponible en www.wcoomd.org

⁵⁰ OMA, [Guía práctica sobre zonas francas](#) (2020), páginas 4 y 8.

⁵¹ Royal United Services Institute for Defense and Security Studies (RUSI), «Free Trade Zoned and Financial Crime- A Faustian Bargain?» (2019), Anton Moiseienko, Alexandria Redi, Isabella Chase-, disponible en www.rusi.org

⁵² Evaluación de riesgos nacionales de Malta en relación con [el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y la proliferación y las sanciones financieras específicas](#) (2023).

2. Tipos de actores terroristas

2.1. Organizaciones en red que dependen de filiales regionales y nacionales

69. Las organizaciones terroristas de gran tamaño que operan en múltiples jurisdicciones plantean riesgos específicos de FT para aquellas jurisdicciones en las que están presentes elementos de sus estructuras. Sus recursos financieros y sus necesidades dependen en gran medida del grado de centralización de la red.

70. Estos grupos en red suelen aplicar estrategias de propaganda activas a escala mundial, que representan una parte significativa de sus gastos. Como consecuencia de ello, una característica destacada de estas organizaciones en red es su capacidad para beneficiarse de considerables donaciones de simpatizantes en todo el mundo, que se suscitan a través de campañas fuera de línea y en línea y se transmiten a través de diversos vectores en función de los contextos y sus necesidades. Se ha informado de que algunas organizaciones de este tipo generan ingresos por la venta en línea de productos de “merchandising”, como camisetas y banderas con logos o símbolos de su organización. También se informa de que las entidades terroristas con grandes redes e inversiones, empresas y activos que abarcan múltiples jurisdicciones utilizan cada vez más facilitadores profesionales (por ejemplo, abogados, contables) para facilitar sus redes de financiación.

71. Es probable que otras partidas de gastos y fuentes de ingresos de las organizaciones de grandes redes dependan en gran medida de su nivel de centralización. Las grandes redes pueden hacer frente a gastos relacionados con la contratación y la remuneración de miembros y combatientes, la asistencia a las familias de combatientes fallecidos o encarcelados; pagos para garantizar la liberación de los detenidos de las prisiones y los campos de detención; las operaciones de formación; así como las compras de armas y municiones. No obstante, estos gastos pueden resultar limitados para la organización principal si depende principalmente de filiales regionales y nacionales, o de células pequeñas leales y personas aisladas, para llevar a cabo operaciones.

72. La descentralización ha sido una de las tendencias más notificadas en relación con las actividades terroristas en todo el mundo en los últimos años. Por ejemplo, en los últimos años, AQ utilizó un consejo de consulta centralizado, conocido como Majlis al-Shura, para gestionar decisiones estratégicas clave, incluida la gestión financiera. Dado que la organización se ha ido desplazando progresivamente a un modelo descentralizado, los elementos centrales sueltos dependen ahora de ramas regionales, como Al-Qaida en el Magreb Islámico (AQIM), Al-Qaida en la Península Arábiga (AQAP), Jama’a Nusrat ul-Islam wa al-Muslimin (JNIM), Al-Qaida en el subcontinente indio (AQIS)⁵³ o Al-Shabaab⁵⁴, que llevan a cabo operaciones y generan fondos a nivel local.

⁵³ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. AQIS también es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

⁵⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

73. Esta tendencia a la descentralización también es destacada en la creciente dependencia del núcleo de ISIL de algunas de sus filiales regionales, que son en gran medida autónomas y dependen principalmente de las operaciones locales de recaudación de fondos⁴⁸. En el punto final de su control territorial en partes de Siria e Irak, el ISIL pudo generar de forma centralizada la mayor parte de sus ingresos y recursos a través de la fiscalidad, la explotación de los recursos naturales (especialmente el gas y el petróleo) y la realización de actividades delictivas. En los últimos años, la importancia de los ingresos generados por las sucursales ISIL en África ha sido especialmente destacable, ya que estas sucursales se consideran menos vulnerables a las perturbaciones, en parte debido a su dependencia de canales informales y fuentes ilícitas, como el KFR, el abuso de la población local o el contrabando ilícito.

74. En la actualidad se considera que varios «centros regionales» desempeñan un papel central en las redes terroristas internacionales. Además de contribuir cada vez más a la financiación de las organizaciones principales, estos «centros regionales» recaudan ingresos antes de racionalizarlos a sus homólogos en jurisdicciones vecinas, con el fin de financiar operaciones a escala regional. Esta dependencia garantiza la continua afiliación de los grupos locales y apoya la promoción de la agenda de las organizaciones centrales en todo el mundo.

75. Según las Naciones Unidas, las oficinas financieras regionales de mayor éxito del ISIL son Al-Karrar, al-Furqan y al-Siddiq.

76. Las⁵⁵ investigaciones indican que Al-Karrar transfiere cientos de miles de dólares en fondos generados por ISIL-Somalia a los operadores del ISIL en Sudáfrica, que transfieren efectivo a otros agentes de Kenia, Uganda y Tanzania. A continuación, los agentes sudafricanos envían el efectivo a la ASWJ⁵⁶ y a las Fuerzas Democráticas Aliadas (ADF)⁵⁷ y a otras oficinas financieras del ISIL, como al-Siddiq y al-Furqan, que supervisan las operaciones financieras en Asia Central y África Occidental, respectivamente. Por ejemplo, en África Oriental, para lograr estos niveles de éxito financiero y sofisticación, la oficina de Al-Karrar convirtió su domicilio en Puntland en un centro de operaciones internacionales, con extranjeros que representaban alrededor de la mitad de los actuales operadores del ISIL en Somalia⁵⁸. La ASWJ y la ADF operan principalmente fuera del control territorial de sus respectivos gobiernos. Mientras tanto, los operadores de

⁵⁵ Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología, «[Combatiendo las finanzas del Estado Islámico: Somalia y nexos panafricanos](#)», Adam Rousselle (2025)

⁵⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

⁵⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC y es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas de 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

⁵⁸ [Informe: Is-Somalia se convierte en centro financiero; Su líder podría ser jefe principal del Estado Islámico](#) (septiembre de 2024)

Sudáfrica aprovechan las estructuras económicas establecidas, la corrupción local y la complacencia para financiar y prestar apoyo a las operaciones internacionales⁵⁹.

77. Maktab al-Furqan (la oficina de Furqan) supervisa el ISIL-África Occidental y otras sucursales del ISIL en el Sahel, Túnez, Argelia, Libia, Camerún, Níger y Chad, y les brinda orientación operativa y financiación internacional bajo el control de la Dirección General de Provincias⁶⁰. Según un informe de mayo de 2024 del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos⁶¹, la sucursal del ISIL en África Occidental colabora con el sector financiero formal utilizando cuentas bancarias para transferir dinero. A diferencia de su contraparte más exitosa, maktab Al-Karrar, al-Furqan probablemente busca ingresos adicionales debido a la falta de ingresos estables. Sin embargo, al parecer, recauda el 50 % de los fondos generados por la provincia de África Occidental del Estado Islámico (ISWAP) en Nigeria y los redistribuye a ramas más pequeñas de la región.

78. El principal facilitador financiero tras los recientes ataques del ISIL-K es Maktab al-Siddiq (oficina de al-Siddiq), que supervisa una gran red financiera ilícita que recauda dinero a través de donaciones y que recibe dinero de otras contrapartes regionales, transfiriendo fondos en gran medida a toda Asia⁶². La oficina emplea empresas de servicios monetarios no registrados (MSB), redes de hawala establecidas, correos de efectivo y AV para financiar subordinados en Afganistán, Pakistán, India, Bangladés, Maldivas y Filipinas⁶³. Los investigadores señalan que Maktab al-Siddiq difiere de sus homólogos africanos en términos de generación de ingresos locales, ya que sus grupos subordinados no controlan territorios significativos. En lugar de generar ingresos a través de tierras controladas, ISIL-K y otros grupos bajo el alcance de al-Siddiq generan fondos a través de medios más encubiertos, como la extorsión, el robo y el KFR, y dependen cada vez más de fuentes de financiación externas que amplían la geografía de las donaciones mediante la difusión de propaganda en plataformas como Telegram, Threema, RocketChat y otros, y reciben fondos en AV⁶⁴. Al mismo tiempo, al-Siddiq también recibe financiación de Al-Karrar⁶⁵.

79. Algunas filiales pueden beneficiarse de la autonomía operativa, al tiempo que actúan bajo la bandera de una organización terrorista más amplia. En algunas zonas geográficas, como el sur de Asia, incluso se observa que las organizaciones afiliadas dependen de organizaciones sustitutivas más pequeñas, que llevan a cabo operaciones durante una breve vida útil en nombre del grupo más amplio, antes de desaparecer.

⁵⁹ Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología, «[Combatiendo las finanzas del Estado Islámico: Somalia y nexo panafricano](#)», Adam Roussele (2025)

⁶⁰ Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología (GNET), «[Combatiendo las finanzas del Estado Islámico: África Occidental y el Sahel](#)» (2025); Centro de Lucha contra el Terrorismo en West Point, «Dirección General de Provincias: Gestión de la red global del Estado Islámico — Centro de Lucha contra el Terrorismo en West Point», Tore Hamming, julio de 2023.

⁶¹ [Ficha informativa sobre la financiación del ISIL](#)

⁶² Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología, «Combating Islamic State Finance: Central Asia and Around the World», Adam Roussele, febrero de 2025, disponible en [Combatiendo las finanzas del Estado Islámico: Asia Central y la Ronda del Mundo — GNET](#)

⁶³ [Ficha informativa: Lucha contra la financiación del ISIL \(2022\)](#).

⁶⁴ Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología, «Combating Islamic State Finance: Central Asia and Around the World», Adam Roussele, febrero de 2025, disponible en [Combating Islamic State Finance: Asia Central y la Ronda del Mundo — GNET](#)

⁶⁵ Centro de Lucha contra el Terrorismo en West Point, «Estado Islámico Somalia: A Growing Global Terror Concern», Caleb Weiss y Lucas Webber, septiembre de 2024, disponible en [Islamic State Somalia: A Growing Global Terror Concern — Combating Terrorism Center at West Point](#)

80. Las organizaciones terroristas nacionales o las regionales afiliadas pueden presentar características de FT distintas de las observadas a nivel de sus matrices. Aunque algunas filiales podrían beneficiarse, en menor medida, de las donaciones de simpatizantes internacionales, a pesar de que se trata de un posible riesgo de FT, y que debe supervisarse, sus métodos de recaudación de fondos suelen llevarse a cabo a nivel local y a menudo suelen estar asociados a actividades delictivas, a veces posibilitadas por un cierto grado de control territorial. Esto puede incluir la extorsión de poblaciones y empresas locales, el KFR, la explotación de los recursos naturales y la participación en operaciones de contrabando. También se ha informado de que algunas ramas regionales o subregionales de organizaciones terroristas más grandes utilizan organizaciones sin ánimo de lucro ficticias o abusan de las (OSFL) legítimas para recaudar fondos encubiertos como causas humanitarias.

81. A pesar de los importantes gastos para llevar a cabo sus operaciones, la medida en que las filiales regionales y nacionales consiguen generar beneficios a través de actividades delictivas locales o actividades económicas informales da lugar a que algunas organizaciones obtengan un excedente financiero que puede ponerse a disposición de organizaciones centrales o de otras entidades afiliadas. Además, algunas filiales regionales debilitadas en términos operativos pueden centrarse de nuevo en actividades logísticas como la financiación, el tráfico de armas y el transporte de combatientes a filiales en otras regiones⁶⁶.

2.2. Grupos terroristas regionales y nacionales no afiliados

82. Los grupos que operan a nivel regional o nacional sin afiliación alguna pueden necesitar una financiación significativa para apoyar el alcance de sus operaciones: reclutamiento y apoyo a combatientes, campañas de propaganda y operaciones financieras. Estos grupos se basan principalmente en donaciones de la jurisdicción o región en la que operan, o en el apoyo a miembros de una diáspora en el extranjero. Rara vez controlan ningún territorio o tránsito, y suelen operar con métodos de financiación encubiertos. La falta de afiliación implica que no reciben financiación de un grupo central ni utilizan centros financieros regionales significativos.

83. Algunas jurisdicciones, incluidas las de la región latinoamericana, hacen hincapié en los vínculos observados entre estos grupos terroristas y la delincuencia organizada. También informan sobre los métodos de recaudación de fondos basados en el tráfico de drogas, el KFR y la extorsión de las poblaciones locales. Estos países y territorios también informan sobre el método de transferencia y almacenamiento de fondos que sigue siendo predominante.

2.3. Terrorismo por motivos étnicos o raciales

84. El terrorismo por motivos étnicos o raciales (EoRMT), o tal como se menciona de forma no exhaustiva por las Naciones Unidas, «terrorismo basado en la xenofobia, el racismo y otras formas de intolerancia, o en nombre de la religión o las creencias»⁶⁷ representa una amenaza importante y creciente para la seguridad mundial. Los atentados

⁶⁶ [S/2025/71/Rev.1](#), apartado 47, que hace referencia a ISIL-Libia, que facilita los movimientos de combatientes al Sahel.

⁶⁷ Resolución 75/291 de la Asamblea General de las Naciones Unidas, 30 de junio de 2021. Aunque EoRMT y XRIRB son los términos utilizados actualmente por el GAFI y las Naciones Unidas, respectivamente, no hay consenso entre la comunidad internacional en cuanto a que esta terminología deba ser de aplicación universal.

terroristas basados en EoRMT varían en función de la ideología en la que se basan, pero a menudo están arraigados en individuos y grupos que propugnan tales ideologías, y no constituyen movimientos coherentes o fácilmente definidos, sino más bien una multitud cambiante, compleja y superpuesta de individuos y grupos⁶⁸.

85. Dado el auge de la retórica extremista violenta en todo el mundo, que a menudo implica la existencia de chivos expiatorios pertenecientes a grupos específicos en función de su raza, etnia, género u otras características, junto con el uso generalizado de las plataformas de redes sociales en línea, es probable que estas formas de terrorismo aumenten en escala.

86. La violencia se perpetra a menudo a través de ataques de bajo coste, de baja tecnología y de imitación por parte de personas no afiliadas o grupos pequeños, dirigidos contra objetivos blandos y simbólicos, como lugares de culto⁶⁹. La radicalización hacia este tipo de acciones violentas se ha convertido en transnacional, en particular a través de los viajes internacionales, la creación de redes, la comunicación y la inspiración mutua a través del ciberespacio. El fenómeno plantea retos novedosos, como el uso de AV para la financiación, la utilización de juegos y plataformas de juego online, un ecosistema de plataformas de redes sociales y sitios web resistentes a las operaciones de eliminación, y narrativas que utilizan un lenguaje ambivalente y codificado para evitar ser clasificados como discurso ilícito⁷⁰.

87. Otro reto común en relación con estos grupos, especialmente cuando no están prohibidos o designados como terroristas o extremistas violentos (o no están considerados como tales en otras jurisdicciones), es que su actividad, incluida la actividad financiera, no se considere ilícita a menos que esté directamente relacionada con un ataque violento. Esto les permite recaudar fondos de manera pública manifiesta y deliberada, en particular a través de concentraciones, conciertos y otros actos sociales, así como campañas públicas en línea. Las fuentes de ingresos pueden incluir las donaciones directas, las subvenciones, las cuotas de afiliación, las ventas por correspondencia o en línea, como música, literatura y la monetización de los contenidos en línea, y los ingresos procedentes de transacciones inmobiliarias⁷¹.

88. También se observa que estos grupos participan en delitos tradicionales de delincuencia organizada, como robos, fraudes y tráfico de drogas. Los vínculos con las bandas moteras y los hooligans de fútbol se han documentado periódicamente en los últimos años. Por lo general, estos grupos no tienen la capacidad de generar fondos procedentes del control del territorio, como las tasas extorsionadas de la población o de las empresas. Sin embargo, se ha informado de que los grupos EoRMT recaudan los denominados «impuestos patrióticos».

⁶⁸ Manual de la UNODC sobre la prevención de ataques terroristas basados en la xenofobia, el racismo y otras formas de intolerancia, o en nombre de la religión o creencias., 2022, página 3 — disponible [en www.unodc.org](http://www.unodc.org)

⁶⁹ Informe abierto del Comité del Consejo de Seguridad de conformidad con la Resolución 1373 (2001) sobre la lucha contra el terrorismo, octubre de 2020.

⁷⁰ Informe del Secretario General sobre las actividades del sistema de las Naciones Unidas en la aplicación de la Estrategia Global de las Naciones Unidas contra el Terrorismo, 29 de enero de 2021 ([A/75/729](https://www.un.org/News/Press/docs/2021/Jan/20210129.sgsm10001.doc.html)), apartado 11.

⁷¹ Comité del Consejo de Seguridad creado en virtud de la Resolución 1373 (2001) sobre la lucha contra el terrorismo, Estudio mundial sobre la aplicación de la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad y otras resoluciones pertinentes de los Estados miembros, noviembre de 2021 (S/2021/972), apartado 668 — disponible en www.un.org

89. Desde la publicación del informe de 2021 del GAFI sobre EoRMT FT⁷², EoRMT ha ampliado su ámbito de aplicación y alcance geográfico, aunque las conclusiones del informe relativas a las tendencias de financiación siguen siendo en gran medida válidas a partir de 2025.

90. La gran mayoría de los atentados terroristas perpetrados por EoRMT en la historia reciente han sido perpetrados por personas que se han autofinanciado, en raras ocasiones con organizaciones y armas complejas. Los ataques en solitario suelen ser espontáneos e incluso implican herramientas que ya son propiedad del autor (o, en algunos casos, equipos fácilmente accesibles, como los vehículos de motor). Dado que los gastos por estos ataques son bajos y rara vez difieren de las transacciones normales, a menudo existen pocas o nulas señales de alerta en el sistema financiero, y la información financiera más útil solo se descubre a través de investigaciones policiales después de que se haya producido un ataque. Además, la elaboración de un amplio conjunto de indicadores para uso internacional es difícil debido a la ideología más bien unívoca y ecléctica que se refleja en la terminología propia de los diferentes grupos.

91. En términos de gastos, puede observarse que muchos grupos EoRMT dedican una parte significativa de sus recursos a la formación. Los miembros de estos grupos pueden participar en campamentos de formación en zonas remotas del campo, donde pueden asistir a conferencias, clases de artes marciales y práctica en el uso de armas. Estas formaciones aumentan la capacidad operativa de los grupos EoRMT, generan confianza entre los miembros y contribuyen a difundir su ideología. La financiación se utiliza tanto para la realización de estos cursos de formación como para el equipamiento. Otros gastos incluyen el alojamiento de páginas web, la producción de mercancías y material de propaganda y los viajes internacionales.

92. En cuanto a la gestión de sus fondos, se considera que los grupos EoRMT dependen principalmente de cuentas bancarias y efectivo. Al mismo tiempo, varias delegaciones informaron de que, al igual que otros tipos de organizaciones terroristas, los grupos EoRMT recurren cada vez más a las redes sociales para recaudar donaciones y a los AV para recopilar, almacenar y transferir fondos.

2.4. Terroristas individuales, incluidos combatientes terroristas extranjeros, y pequeñas células terroristas

93. Los terroristas individuales, incluidos los combatientes terroristas extranjeros (FTF) o las pequeñas células terroristas sin afiliación directa a organizaciones terroristas de mayor tamaño, se enfrentan a necesidades financieras mínimas, ya que los costes de los atentados terroristas suelen ser pequeños, y no se requiere apoyo logístico o financiero de una organización o red más amplia. Entre 2014 y 2023, varias regiones, incluidas Europa y América del Norte, experimentaron un marcado aumento de los ataques terroristas perpetrados por personas afiliadas a ideologías específicas. Aunque a veces estaban inspiradas por una o varias organizaciones terroristas, estas personas a menudo actuaban de forma independiente y no estaban formalmente vinculadas a ningún grupo concreto⁷³.

⁷² GAFI: [Financiación del terrorismo con motivaciones éticas o racionales](#) (2021).

⁷³ Índice Mundial sobre Terrorismo de 2025, página 38.

Combatientes terroristas extranjeros⁷⁴

94. A diferencia de los agentes terroristas solitarios, los combatientes terroristas extranjeros suelen afiliarse a una organización terrorista a la que, en última instancia, intentan adherirse a la zona en la que operan y, en la mayoría de los casos, algunos de sus gastos están cubiertos por dichas organizaciones en forma de pagos periódicos o provisiones en especie, especialmente durante el tiempo en que luchan activamente o desempeñan otras funciones para las organizaciones. Al mismo tiempo, algunos de los métodos de financiación empleados por los combatientes terroristas extranjeros, especialmente cuando preparan su salida a la zona de operaciones, son similares a los utilizados por terroristas individuales que no viajan para unirse a una organización terrorista.

95. En 2014, el flujo de combatientes terroristas extranjeros hacia los territorios controlados por el ISIL en Irak y la República Árabe Siria alcanzó niveles sin precedentes. Las estimaciones sugieren que más de 42,000 personas de más de 120 países viajaron para unirse a organizaciones terroristas en ese momento⁷⁵. A principios de 2018, miles de combatientes terroristas extranjeros habían abandonado las zonas de conflicto en esos países, pero sigue sin conocerse el destino de una gran parte del contingente de combatientes terroristas extranjeros del ISIL: existe una gran discrepancia entre el número total de combatientes terroristas extranjeros y los registrados como asesinados o retenidos o reubicados. A partir de 2025, un tema emergente es el carácter regional de la contratación de combatientes terroristas extranjeros en las zonas de conflicto de África. A lo largo de 2024, el ISIL en Somalia experimentó un rápido crecimiento de los combatientes terroristas extranjeros, que casi duplicó el tamaño del grupo, aunque aparentemente se ralentizó debido a las dificultades para integrar a los combatientes y otros factores⁷⁶. Varias jurisdicciones también observaron un aumento de los combatientes terroristas extranjeros que viajaban a Afganistán⁷⁷. Con la evolución de la situación en Siria, existen informes sobre el posible refuerzo de la presencia de combatientes terroristas extranjeros en el ISIL⁷⁸.

96. Inicialmente, los gastos de los combatientes terroristas extranjeros se centraron en cubrir los costes de viaje, los gastos de manutención en las zonas de conflicto, la compra de armas y otros equipos operativos que se utilizarán en combate y el apoyo médico. Con el tiempo, estos gastos financieros se desplazaron hacia el apoyo a las personas que se desplazan entre zonas en conflicto, permanecen en campos de detención (en particular, los combatientes terroristas extranjeros relacionados con el ISIL y las personas asociadas) o regresan a sus países de origen (incluidos los costes de reintegración)⁷⁹. También se observa una tendencia notable a que se envíen mayores sumas a los combatientes

⁷⁴ En la RUNSC [2178 \(2014\)](#), los combatientes terroristas extranjeros se definen como «las personas que viajan a un Estado distinto de sus Estados de residencia o nacionalidad con el fin de perpetrar, planificar o preparar actos terroristas, o participar en ellos, o proporcionar o recibir adiestramiento terrorista, incluso en relación con conflictos armados».

⁷⁵ UN CTED 2024 Trends Tracker on [Evolving trends in the financing of foreign terrorist fighters activity 2014-2024 \(Tendencias en la lucha contra la financiación de la actividad de los combatientes terroristas extranjeros -\)](#)

⁷⁶ S/2025/71/Rev.1, punto 37

⁷⁷ Véase también el documento S/2025/71/Rev.1., apartados 88 a 89, sobre la contratación de FTF ISIL-K.

⁷⁸ S/2025/71/Rev.1, apartado 57; véase también la sección 3.

⁷⁹ GAFI — [Riesgos emergentes de financiación del terrorismo](#) (2015), página 24; EAG, *Informe de evaluación mutua de la República de Kazajistán*, apartado 529 — disponible en www.fatf-gafi.org.

terroristas extranjeros retornados, utilizados a menudo para el traspaso a grupos terroristas antes de la salida, o para pagar a traficantes y contrabandistas⁸⁰.

97. La actividad financiera vinculada a los combatientes terroristas extranjeros suele implicar la existencia de simpatizantes/partidarios que capten o envíen pequeñas cantidades de dinero al extranjero o financien viajes a zonas con actividad terrorista. Este dinero procede a menudo de medios legales, incluido el ahorro personal, y a veces puede recaudarse en nombre de terceros. Las personas pueden coordinar las donaciones a través de aplicaciones móviles cifradas, enviar los fondos en forma de AV, transferirlos al extranjero a través de un MSB fiat o, entregados en efectivo a los mensajeros. En general, los patrones financieros asociados a los combatientes terroristas extranjeros han demostrado una notable adaptabilidad, pasando de métodos sencillos de transferencia de fondos a enfoques cada vez más sofisticados y tecnológicamente avanzados⁸¹.

98. Las investigaciones indican que los fondos se utilizan ahora con frecuencia para crear nuevas redes en diferentes zonas de conflicto⁸², en particular sobornando a funcionarios locales o líderes comunitarios para la protección o la información e integrándose en nuevas células⁸³. Además, se presta mayor atención a la tecnología y las comunicaciones, con una mayor inversión en dispositivos de comunicación seguros, programas informáticos y medidas de ciberseguridad, lo que refleja la tendencia general de los grupos terroristas que priorizan la resiliencia tecnológica y la seguridad operativa⁸⁴.

99. Algunas tendencias se refieren específicamente a combatientes terroristas extranjeros retornados. Entre ellas se incluyen la cobertura de los costes relacionados con la reintegración⁸⁵ individual o, por el contrario, la cobertura de los costes relacionados con el mantenimiento de conexiones ideológicas, como la financiación de esfuerzos de propaganda a pequeña escala o materiales ideológicos, el apoyo a plataformas en línea

⁸⁰ Informe de rastreo de tendencias de la UNCTED 2024; Informe de la APG sobre tipología temprana, «Methods and Trends of Money Laundering and Terrorism Financing» (Métodos y tendencias del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo) (julio de 2022), página 21; GAFI, [Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling](#) [«Riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo que se derivan del tráfico ilícito de migrantes», documento en inglés] (2022), página 28.

⁸¹ UN CTED 2024 Trends Tracker.

⁸² UN CTED 2024 Trends Tracker; APG y Centro Mundial de Seguridad Cooperativa, «Financiación y facilitación de combatientes terroristas extranjeros y repatriados en el Sudeste Asiático», página 10; y Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito: Foreign Terrorist Fighters — Manual for Judicial Training Institutes, Middle East and North Africa (Viena, abril de 2021) www.unodc.org.

⁸³ Audrey Alexander (Centro de Lucha contra el Terrorismo, West Point), «Cash camps: financing detainee activities in AlHol and Roj camps» (Financiación de las actividades de los detenidos en los campamentos de AlHol y Roj), septiembre de 2021, disponible en www.ctc.westpoint.edu

⁸⁴ Abbud Mahmoud, «The impact of technology on conflict resolution in Syria» (El impacto de la tecnología en la resolución de conflictos en Siria), Journal of Conflict Management, vol. 2, n.º 1 (abril de 2023).

⁸⁵ Adam Hoffman y Marta Furlan (Programa sobre Extremismo, Universidad George Washington), [Challenges Posed by Retoring Foreign Fighters](#) (2020); y Austin Doctor y otros (National Anti-terrorism Innovation, Technology and Education, Universidad de Nebraska, Omaha), «Reintegración de las familias de combatientes terroristas extranjeros, un marco de buenas prácticas para los Estados Unidos», marzo de 2023.

para la comunicación con personas afines⁸⁶. Además, a menudo se mantiene el apoyo financiero a las personas que se han quedado atrás en zonas de conflicto⁸⁷.

100. En concreto, en relación con los combatientes terroristas extranjeros asociados al ISIL, se observan flujos financieros procedentes de jurisdicciones de origen de los combatientes terroristas extranjeros, hacia campos penitenciarios de la región iraquí y siria con el fin de extraer o mantener a los afiliados del ISIL o a los miembros de sus familias.

Pequeñas células terroristas y terroristas solitarios

101. Para muchas jurisdicciones, el principal foco de atención en la lucha contra el terrorismo se ha desplazado hacia amenazas endógenas procedentes de células pequeñas y actores solitarios que planifican ataques asimétricos locales. De hecho, el declive del ISIL en la zona iraquí y siria ha debilitado su capacidad para proyectar grupos terroristas en el extranjero, por lo que el grupo terrorista ha centrado sus esfuerzos de propaganda en intentar incitar a seguidores de todo el mundo a cometer atentados en su propio país. Este es también el caso de muchos otros tipos de organizaciones terroristas e ideologías que proporcionan inspiración a personas o células con las que no están directamente relacionadas.

102. Estos agentes presentan retos únicos en términos de recaudación de fondos, logística y patrones operativos. Las células pequeñas y los actores solitarios no suelen depender del control territorial ni del acceso a los recursos naturales, sino que operan con menores necesidades financieras, lo que da lugar a actividades financieras discretas. Por lo general, sus gastos están orientados a la adquisición básica para ataques a pequeña escala (por ejemplo, armas, municiones, vehículos, productos químicos de doble uso, impresoras 3-D), materiales de propaganda y donaciones o contribuciones a organizaciones más grandes, entre otros métodos. En cuanto a las necesidades operativas, las jurisdicciones suelen describir una tendencia hacia ataques menos sofisticados, con armas blancas o vehículos de motor que sustituyen a las armas de fuego.

103. Debido a su menor escala operativa, estas personas pueden recurrir a fuentes legítimas de ingresos (salarios, ahorros, prestaciones sociales, apoyo de familiares, préstamos de pequeños créditos), así como a delitos menores. El hecho de que las actividades financieras de las personas a menudo se realicen en pequeñas cantidades y a través de canales no registrados en su propio nombre, sino más bien de los familiares, amigos u otros miembros de la comunidad, dificulta aún más la detección para las autoridades. Dado que las células pequeñas y los particulares a menudo dependen en gran medida de los ingresos generados por actividades legítimas, siguen almacenando una parte significativa de sus fondos en cuentas de depósito básicas. Al igual que en otros contextos, los servicios bancarios en línea se observan cada vez más en casos en los que intervienen pequeñas células y particulares. Los importes relativamente pequeños gestionados por estos agentes siguen haciendo del efectivo una opción cómoda.

104. No obstante, pueden identificarse algunos indicadores tempranos de FT de actores solitarios, entre ellos cambios repentinos en la actividad financiera, como la adopción o el

⁸⁶ [UN CTED 2024 Trends Tracker](#); Mohammed Shoaib Raza, «The silhouette of Indonesia's foreign back fighters» (La silueta de los combatientes terroristas extranjeros devueltos por Indonesia), Expediente Brief del Instituto de Estudios y Análisis de la Defensa de Manohar Parrikar (Nueva Delhi, mayo de 2023), página 4 — disponible en <https://idsa.in/issuebrief>.

⁸⁷ [UN CTED 2024 Trends Tracker](#); GAFI — [Riesgos emergentes de financiación del terrorismo](#) (2025), pp. 27-28; Informe de [evaluación mutua de Kazajistán \(2023\)](#), apartado 529.

mayor uso de canales financieros que permiten disimular el origen de los fondos o el beneficiario final de las transferencias entre transacciones entre pares (P2P), las retiradas de cajeros automáticos, los procesadores de pagos externos, o las tarjetas de prepago. La aparición de frecuentes depósitos en efectivo no explicados, especialmente si no se ajusta a la situación económica de la persona (es decir, que se sabe que están desempleados, los depósitos en efectivo aparecen además de las comprobaciones periódicas de los pagos), puede indicar que la persona trabaja con una red más amplia⁸⁸.

105. Además, como varias jurisdicciones informan sobre individuos terroristas cada vez más jóvenes, los casos que involucran a menores podrían ser cada vez más frecuentes⁸⁹. Por lo tanto, es probable que los ingresos y la financiación de dichos menores no se asignen nominalmente a la persona. Las interdependencias financieras de los menores con sus tutores o con miembros de su comunidad pueden ocultar aún más el origen y la finalidad de los fondos, lo que complica la atribución legal y las medidas de ejecución.

106. Las pequeñas células terroristas y los particulares pueden aportar contribuciones financieras a organizaciones más grandes a través de donaciones transnacionales, utilizando métodos para transferir fondos como la hawala, transferencias a través de MVTs o movimientos físicos transfronterizos de efectivo. Aunque siguen prevaleciendo las técnicas tradicionales de recaudación de fondos, las plataformas de redes sociales y las aplicaciones de mensajería cifradas se utilizan y facilitan cada vez más las tecnologías digitales, que permiten a los terroristas captar donantes anónimos⁹⁰, dar instrucciones sobre cómo proceder o transmitir pagos por ataques previstos o ejecutados. En general, las jurisdicciones que se enfrentan a la amenaza terrorista de individuos aislados o células pequeñas observan una creciente facilidad con respecto a los objetivos a la hora de utilizar AV y otras soluciones digitales innovadoras.

3. Otras consideraciones:

3.1. Exposición a propaganda terrorista

107. En el caso de las organizaciones terroristas, la propaganda suele ser tanto una actividad fundamental como un gasto significativo. Tiene múltiples fines, como ampliar su base de apoyo, legitimar sus acciones e intimidar a los adversarios. En muchos casos, la propaganda también tiene por objeto apoyar la financiación del esfuerzo reclutando donantes y difundiendo instrucciones sobre cómo contribuir financieramente. Estas campañas de comunicación orientadas a la financiación pueden llevarse a cabo a través de diversos canales, como plataformas de redes sociales, aplicaciones de mensajería, medios de comunicación tradicionales y divulgación presencial, como se detalla en la sección 2.

108. La exposición a la propaganda terrorista puede variar en función de una serie de factores, incluida la lengua. Por ejemplo, ISIL-K mantiene una campaña de propaganda muy activa dirigida tanto al público regional como internacional. A nivel regional, el ISIL-K difunde contenidos en varias lenguas de Asia Central, como Pashto, Dari, Tayikistán,

⁸⁸ [FinCEN Advisory, FIN-2025-A001, 1 de abril de 2025](#)

⁸⁹ Véase también S/2025/71/Rev.1, apartados 77 a 78, 98, que informa sobre personas jóvenes radicalizadas en Europa y el sudeste asiático, a menudo menores, con conexiones directas o indirectas con el ISIL a través de plataformas de mensajería cifradas en línea; Sección 3.

⁹⁰ [Oportunidades y retos de las nuevas tecnologías del GAFI para la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo](#) (2021)

Uzbekistán, Urdu y Farsi. Al mismo tiempo, el grupo también produce material en ruso, árabe e inglés, ampliando así su alcance a un público mundial más amplio. Este enfoque multilingüe permite a ISIL-K involucrar no solo a personas de la región, sino también a miembros de la diáspora de habla rusa y de Asia Central en una amplia gama de jurisdicciones. Al-Siddiq recauda dinero solicitando donaciones a través de sus canales de propaganda, incluida la revista Voice of Khorasan, que su subordinada Fundación de Medios de Comunicación al-Azaim publica mensualmente en varias lenguas⁹¹. Cada edición de la revista incluye un anuncio en el que se solicitan donaciones de lectores de Monero activando la ocultación de los datos de la transacción lo que dificulta especialmente su detección por parte de las autoridades internacionales⁹².

3.2. Estructuras de gestión financiera interna

109. Las estructuras internas de gestión financiera pueden variar considerablemente de una organización terrorista a otra. Comprender estas estructuras financieras es esencial para perturbar sus canales de financiación.

110. Como se ha señalado anteriormente, las organizaciones que operan a una escala significativa suelen establecer capacidades contables formalizadas y recurrir a otras técnicas especializadas de gestión financiera. Por ejemplo, Mozambique descubrió en Cabo Delgado notebooks guardados en bancos caseros de Ahlu-Sunnah Wa-Jama, indexando los recursos y las transacciones del grupo. Pakistán indica que Tehrik-e-Talibán Pakistán (TTP) designa a un gestor financiero central, mientras que Alemania indica que el Partido de los Trabajadores Kurdos (PKK)⁹³ emplea a gestores regionales para supervisar las operaciones financieras, y los Estados Unidos informan de que Hamás⁹⁴ recurre a facilitadores financieros clave en las jurisdicciones de partes extranjeros.

⁹¹ Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología, The Rise of Monero: ISKP's Preferred Cryptocurrency for Terror Financing», Animesh Roul, octubre de 2024 — disponible en [The Rise of Monero: Criptomoneda preferente del ISKP para la financiación del terrorismo — GNET](#)

⁹² Red Mundial sobre Extremismo y Tecnología, «Combating Islamic State Finance: Central Asia and Around the World», Adam Rousselle, febrero de 2025, disponible en [Combating Islamic State Finance: Asia Central y la Ronda del Mundo — Perspectivas GNET: ISKP intensificando la propaganda en línea contra Rusia y Asia Central](#)», Lucas Webber y Louise Meloy, septiembre de 2024, disponible en [Perspectivas: ISKP intensificando la propaganda en línea contra Rusia y Asia Central | Eurasianet](#)

⁹³ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

⁹⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

111. Algunos grupos siguen mostrando estructuras centralizadas sólidas, como Al-Shabaab,⁹⁵ que ha creado un departamento financiero estructurado, o las FDA⁹⁶ y los grupos del ISIL que operan en África Central, que coordinan de forma centralizada la generación de fondos y el gasto. En el caso de Ansar al-Sunna, la gestión financiera es prerrogativa del comandante general. Como se ha señalado anteriormente, algunos grupos están adoptando cada vez más modelos de gestión financiera más descentralizados. En tales casos, el liderazgo principal no participa directamente en la generación de fondos ni en la supervisión de los gastos operativos. En su lugar, las responsabilidades financieras se delegan en gran medida en filiales regionales, que gestionan recursos con un grado significativo de autonomía. Algunas organizaciones pueden recurrir a estructuras aún más descentralizadas, incluyendo recaudadores establecidos en diversas jurisdicciones y que actúan a pequeña escala.

112. También hay casos en los que las actividades financieras se externalizan, a menudo a través de la colaboración con redes de delincuencia organizada. Por ejemplo, se ha informado de que los talibanes contratan blanqueadores de capitales profesionales para la gestión mundial de sus activos, en particular a través de una red de cuentas bancarias descentralizadas, sociedades tapadera y depósitos de efectivo. En el caso de los grupos EoRMT, la gestión financiera puede centralizarse a través de asociaciones específicas. En cambio, las células pequeñas y los actores solitarios suelen autogestionar sus finanzas de forma independiente.

3.3. La perspectiva de género

113. Un enfoque que tenga en cuenta las cuestiones de género para comprender los riesgos y las tendencias de la FT es importante para desarrollar respuestas informadas y exhaustivas⁹⁷. Muchas ANR tienden a pasar por alto esta dimensión, lo que a menudo da lugar a medidas de respuesta a la FT que no tienen en cuenta la perspectiva de género.

114. Las evaluaciones que no tienen en cuenta la perspectiva de género o, por el contrario, sesgadas desde el punto de vista del género, pueden dar lugar a suposiciones falsas en el análisis de los roles de género en la FT y, por lo tanto, no se tienen en cuenta los riesgos reales. Por ejemplo, debido a las prácticas de elaboración de perfiles mal informados o a los indicadores de riesgo, las mujeres y las niñas pueden estar menos controladas en las fronteras y, por lo tanto, se utilizan con mayor frecuencia como mensajeros en efectivo, o sus transferencias de dinero pueden ser objeto de un menor

⁹⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

⁹⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

⁹⁷ Para más detalles, véase, cuando se publica, la nota orientativa sobre la garantía del respeto de los derechos humanos al tiempo que se adoptan medidas para luchar contra la financiación del terrorismo.

control. A este respecto, las mujeres han participado cada vez más como facilitadoras logísticas y financieras de la actividad de los combatientes terroristas extranjeros en algunas regiones, incluido el sudeste asiático⁹⁸. Los investigadores también indican que los terroristas han utilizado nombres femeninos para llevar a cabo transacciones financieras como forma básica de artesanía comercial, asumiendo que estos nombres suscitarían menos sospechas. Se ha informado de que se ha reactivado una brigada afiliada al ISIL que opera en el campo de Al-Hawl (Siria), compuesta por mujeres que participan en la recopilación de información, la formación de jóvenes para las operaciones, la contratación y la gestión financiera⁹⁹.

115. Se han puesto en marcha una serie de campañas de recaudación de fondos en línea en apoyo de familiares asociados a combatientes del ISIL detenidos en campamentos o prisiones, en los que se afirma que los fondos se utilizarán para mejorar sus condiciones de detención o para garantizar su liberación. Muchas de estas campañas afirman centrarse en las mujeres extranjeras y sus hijos, pero los fondos recaudados se utilizan a menudo para apoyar a combatientes (hombres o mujeres).

116. El continuo abuso por parte de los terroristas de remesas informales y dinero móvil para transferir fondos, que en algunas partes del mundo son los únicos instrumentos financieros que las mujeres pueden utilizar, ya que no son capaces de abrir cuentas bancarias, las pone en riesgo de estar implicadas, de forma inconsciente o involuntaria, en actividades de FT.

117. En los últimos años, las mujeres de Oriente Próximo y el norte de África han empezado a recurrir a AV que comercian como una forma de superar los retos derivados de las normas culturales locales, leyes sesgadas y algoritmos, e incluso sistemas bancarios y financieros poco fiables¹⁰⁰. Además, el crowdfunding es un método que las mujeres utilizan para eludir a los supervisores financieros tradicionales y obtener capital directamente de los financiadores. Sin embargo, muchos Estados no regulan de manera eficaz y proporcional estas nuevas tecnologías, incluso a efectos de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT, ni sensibilizan a los proveedores de servicios y a los usuarios, tanto masculinos como femeninos, sobre los posibles riesgos, lo que a su vez puede exponer a los usuarios a un mayor riesgo de convertirse en víctimas o de facilitadores poco deseados de las actividades relacionadas con la FT.

118. Por último, las medidas de LFT que, en principio, son neutras desde el punto de vista del género pueden tener efectos discriminatorios en la práctica. Por ejemplo, las medidas de LFT destinadas a proteger a las organizaciones sin ánimo de lucro pueden afectar de manera desproporcionada a las organizaciones de defensa de los derechos de la mujer en términos de acceso a la financiación; y, en algunos casos, pueden dar lugar a reticencias de los donantes o de los proveedores de servicios financieros a financiar programas de asistencia. Por lo que se refiere a las sanciones financieras específicas, las mujeres cuyos familiares o cónyuges figuren en la lista a efectos de inmovilización de

⁹⁸ UNCTED, Launch Discussion on Trends Tracker «Evolving Trends in the Financing of Foreign Terrorist Fighters' Activity: 2014-2024», noviembre de 2024 — disponible en www.un.org/securitycouncil

⁹⁹ S/2025/71/Rev.1, punto 59

¹⁰⁰ Procedimientos especiales de las Naciones Unidas sobre derechos humanos, [Relator Especial sobre la promoción y protección de los derechos humanos y las libertades fundamentales en la lucha contra el terrorismo](#) (2023), documento de posición sobre las consideraciones de Derecho internacional en materia de derechos humanos para el Reglamento de financiación de la lucha contra el terrorismo de la financiación colectiva, los activos virtuales y las nuevas tecnologías de pago.

activos pueden no tener acceso independiente al trabajo, cuentas bancarias o fuentes independientes de ingresos o la capacidad de poseer bienes¹⁰¹.

¹⁰¹ Informe del Relator Especial sobre la promoción y protección de los derechos humanos y las libertades fundamentales en la lucha contra el terrorismo, A/HRC/46/3, apartados 13 y 16.

Sección 2: Métodos utilizados para recaudar, transferir y gestionar fondos y otros activos con fines de FT

119. La presente sección tiene por objeto ofrecer una visión global de los riesgos y tendencias actuales en materia de FT, entendida como los métodos utilizados por las organizaciones terroristas y los terroristas individuales para recaudar, trasladar, almacenar o utilizar fondos y otros activos. Cuando proceda, la sección intenta vincular las metodologías a determinados factores contextuales u operativos analizados en la sección 1. En aras de la claridad y la sistematización, estos métodos se analizan por separado. Sin embargo, en la práctica, los sistemas de FT suelen combinar varias técnicas y canales.

1. Métodos basados en el efectivo

120. En todas las jurisdicciones y con independencia de los factores contextuales, el uso del efectivo sigue siendo un método predominante para que las organizaciones terroristas y las personas recauden, trasladen, almacenen y gasten fondos u otros activos.

121. El efectivo también se utiliza muy a menudo en combinación con otros medios, como MVTs, AV, dinero móvil o servicios financieros. En muchos casos, la financiación recaudada y trasladada a través de diferentes métodos se convertirá en efectivo para permitir pagos anónimos por gastos logísticos y operativos, como el pago de salarios, la adquisición de equipos o el apoyo financiero a las familias. El uso de múltiples canales que, en última instancia, implican efectivo dificulta la determinación del beneficiario final de los fondos y el seguimiento de los flujos financieros¹⁰².

122. La dependencia de métodos basados en el efectivo para la FT puede atribuirse a varios factores, como la preferencia por los pagos anónimos y los métodos de almacenamiento de fondos, su aceptación universal, la falta de registros de transacciones, la disponibilidad limitada de servicios financieros en determinadas zonas, las fronteras porosas que permiten la circulación incontrolada de personas y fondos (incluido el impacto limitado de los umbrales de efectivo existentes para el transporte o la declaración), la prevalencia de economías informales, entre otros. El efectivo también desempeña un papel destacado en las actividades de la delincuencia organizada, incluidas la trata de drogas y la trata de seres humanos, por lo que la creciente convergencia entre otras formas de delincuencia y FT puede contribuir a mantener el efectivo como canal predominante.

123. Se observa que las organizaciones terroristas y los terroristas en contextos diversos intentan obtener financiación en forma de efectivo. Los grupos pueden abusar de empresas con un uso intensivo de efectivo, ya sean legítimas o ficticias. Entre los sectores expuestos a estos riesgos, cabe mencionar los comercios minoristas, las tiendas de alimentación, los mercados, las estaciones de servicio, las empresas de transporte y las empresas comerciales. En un ejemplo notable en el sector del transporte, una empresa implicada en el sector del transporte en Kenia ha sido incluida en la lista de la OFAC de los Estados Unidos por la financiación de Al-Shabaab¹⁰³. ASWJ también ha utilizado empresas

¹⁰² GAFI [Riesgo de abuso terrorista en organizaciones sin ánimo de lucro](#) (2014), página 97.

¹⁰³ Departamento del Tesoro de los Estados Unidos. *Treasury Designates Transnational Al-Shabaab Money Laundering Network (Red transnacional de blanqueo de capitales de Al-Shabaab)*, 11 de marzo de 2024. [Treasury Designates Transnational Al-Shabaab Money](#)

basadas en efectivo, como tiendas de alimentación y mercados de automóviles de segunda mano, para recaudar fondos¹⁰⁴ en Mozambique.

124. Otro método para que las organizaciones y los particulares capten efectivo consiste en vender artículos personales. Por ejemplo, las personas pueden vender activos poco antes de viajar a una zona de conflicto o antes de un ataque, con el fin de generar fondos. En 2019, un atentado contra un famoso hotel de Kenia, uno de los¹⁰⁵ atacantes de Al-Shabaab, vendió bienes personales el día anterior al ataque, aparentemente para recaudar fondos. Esta metodología es una característica específica de los combatientes terroristas extranjeros y de los actores solitarios en general.

125. En términos más generales, muchos métodos de recaudación de fondos analizados en el presente informe generan, en última instancia, beneficios en forma de efectivo. Por ejemplo, en los casos de secuestro, los rescates suelen ser necesarios en efectivo; en las actividades de extorsión, también se exigen tasas en efectivo. A modo de ejemplo, la imposición ilegal de los conductores de camiones que operan en las rutas controladas por Al-Shabaab¹⁰⁶ en Somalia se realiza exclusivamente en dólares estadounidenses. La venta de recursos naturales deteriorados o de mercancías de contrabando se produce principalmente en forma de efectivo. Las jurisdicciones de América Latina también informan de que las organizaciones terroristas designadas a nivel nacional movilizan principalmente fondos a través de la extorsión en efectivo.

126. Además de la extorsión de la población local, algunas organizaciones terroristas también pueden tratar de recaudar remesas de dinero en efectivo de la diáspora situada en una jurisdicción extranjera, incluso mediante coacciones. Por ejemplo, una de las¹⁰⁷

[Laundering Network | Departamento del Tesoro de los Estados Unidos](#). Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas; Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

¹⁰⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

¹⁰⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

¹⁰⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

¹⁰⁷ Organización designada con arreglo a un régimen supranacional o nacional de designación establecido a efectos de inmovilización de activos en virtud de la RUNSC 1373 (2001).

principales fuentes de ingresos del PKK es la «Kampanya» de los grupos, consistente en recaudar contribuciones de la diáspora kurda y de empresas kurdas en terceros países, a menudo mediante intimidación o coacción. Suele adoptar la forma de cobro de efectivo y, en última instancia, se transfiere a la dirección regional del PKK a través de correos. Se ha informado de que Hamas¹⁰⁸ también solicita donaciones en efectivo a través de la diáspora.

127. Por las razones expuestas anteriormente, el dinero en efectivo también es utilizado con frecuencia por los terroristas para trasladar fondos entre jurisdicciones. El transporte transfronterizo físico de fondos sigue siendo un método predominante utilizado para transferir fondos, en particular en el continente africano, Yemen, Irak y Siria y el sudeste asiático¹⁰⁹. Estas regiones dependen principalmente de economías informales y basadas en el efectivo y tienen fronteras porosas que limitan el seguimiento de los movimientos de efectivo transfronterizos. En 2021-2022, aunque se redujeron los importes totales (de la horquilla de 90,000 USD mensuales a cerca de 40,000 USD o menos), se informó de que los pagos en efectivo se enviaban periódicamente a la República Árabe Siria desde los Estados vecinos, y las células del ISIL recibían pagos reducidos mensualmente¹¹⁰. Las investigaciones indican que es probable que los servicios de mensajería en efectivo, algunos de los cuales están íntimamente afiliados al ISIL-K y otros empleados de forma periódica, se utilicen para trasladar efectivo a través de Afganistán a escala regional¹¹¹. Varias jurisdicciones también notificaron el transporte físico de efectivo a través de las fronteras, el uso de mensajeros de efectivo y el contrabando de efectivo como método predominante para trasladar fondos por parte de Hamás¹¹².

128. Uno de los métodos predominantes para el traslado de fondos son los servicios de mensajería de efectivo. Los terroristas y sus asociados a menudo transportan efectivo a través de las fronteras para evitar la detección por parte de los sistemas de supervisión financiera, especialmente cuando se realizan en cantidades inferiores a los umbrales o con declaraciones falsas. El dinero en efectivo también puede ocultarse dentro de las mercancías transportadas, como el ganado, los productos agrícolas y las mercancías, para encubrir la transferencia financiera. Por ejemplo, en el Cuerno de África, la transferencia de efectivo transportada manualmente se realiza utilizando pasillos, cruces de peatones, bicicletas, camiones y equipaje de pasajeros, entre otros. Este modo de transporte hace muy difícil la detección por parte de las autoridades, ofreciendo así un método preferible a los grupos terroristas.

129. Algunos grupos terroristas comparten rutas con grupos delictivos organizados, ya que estos canales son ideales para ocultar los orígenes y destinos de los fondos. Las rutas de migración delictiva, las redes de transporte de mercancías y otros intercambios transfronterizos de mercancías pueden utilizarse para transacciones discretas a cambio de efectivo. Algunos países y territorios informan sobre el creciente uso de drones para transportar efectivo a través de las fronteras.

¹⁰⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

¹⁰⁹ Equipo de seguimiento de las Naciones Unidas 1267

¹¹⁰ Organización designada con arreglo a un régimen supranacional o nacional de designación establecido a efectos de inmovilización de activos en virtud de la RUNSC 1373 (2001).

¹¹¹ Proyecto CRAAFT, [El Estado Islámico en Afganistán: A Golden Opportunity for a «Golden Child»](#) Stephen Reimer, Research Briefing N.º 13, (2023).

¹¹² Organización designada con arreglo a un régimen supranacional o nacional de designación establecido a efectos de inmovilización de activos en virtud de la RUNSC 1373 (2001).

130. El transporte transfronterizo de fondos y las relativas a los instrumentos negociables al portador de los pasajeros en tránsito en buques de crucero también pueden representar una vulnerabilidad relacionada con la FT, y a menudo se pasa por alto en las ANR¹¹³, ya que podrían no estar sujetos a controles aduaneros o de inmigración sistemáticos y rigurosos (incluida la declaración de efectivo) al entrar o salir de una jurisdicción de tránsito.

131. La reserva de efectivo sigue siendo el principal método utilizado por las redes terroristas para almacenar valores. Las reservas de efectivo pueden garantizar la discrecionalidad y la liquidez para necesidades operativas inmediatas y pueden facilitar las actividades de financiación, eludiendo al mismo tiempo los sistemas financieros formales regulados o en ámbitos en los que los servicios financieros formales no son fácilmente accesibles. Como se ha mencionado anteriormente, tras sufrir pérdidas territoriales en Siria e Irak, donde solían almacenar escondidas reservas de efectivo, se cree que el ISIL ocultó depósitos bajo tierra que posteriormente fueron desenterrados. Se ha descrito a otras organizaciones que construyen sus propios silos para almacenar efectivo, como ASWJ¹¹⁴ en Mozambique. En contextos de células pequeñas y terroristas individuales, es fácil almacenar pequeñas cantidades de efectivo en casa.

132. También existe una tendencia emergente en la que los grupos terroristas utilizan determinadas divisas para almacenar valor en monedas más fuertes y menos volátiles, especialmente en África Occidental y Central, donde las redes terroristas prefieren cambiar monedas locales por euros. Una vez convertido en divisas extranjeras, resulta conveniente transportarlo físicamente incluso en grandes cantidades. En África meridional, también se ha informado de que el ISIL realiza un cambio ilegal de divisas. Por lo tanto, el almacenamiento de fondos en divisas extranjeras puede proporcionar a las redes terroristas la ventaja de beneficiarse de las valoraciones del tipo de cambio que pueden generar ingresos adicionales.

133. Israel informa de que los cambistas que convierten dinero efectivo para Hamás¹¹⁵ y la Yihad Islámica Palestina¹¹⁶ no utilizan sistemas bancarios, sino que registran las transferencias de dinero manualmente y utilizan métodos de compensación (es decir, hawala) para transferir dinero.

2. Métodos basados en servicios de transferencia de valor monetario (MVTs)

134. Los proveedores de MVTs desempeñan un papel fundamental a la hora de facilitar las transferencias transfronterizas de fondos, especialmente en ámbitos en los que los servicios bancarios formales son limitados o indisponibles y entre las poblaciones que pueden tener dificultades para acceder a los servicios financieros, como las refugiadas o

¹¹³ [Fiyi MER](#), octubre de 2016.

¹¹⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

¹¹⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

¹¹⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

las mujeres. En algunas regiones, el MVTs puede representar el único medio accesible o fiable de servicios financieros para transferir efectivo u otros instrumentos monetarios. Además, en algunos casos, las transferencias a través de MVTs pueden seguir siendo más baratas que las transferencias a través de los bancos convencionales y a menudo es la opción preferida de enviar importes bajos sin incurrir en comisiones significativas. Además, el MVTs ofrece más flexibilidad con menores requisitos regulatorios que los que a menudo se asocia a los servicios bancarios tradicionales, como es el requisito al abrir cuentas.

135. Factores similares explican también por qué el MVTs es atractivo para las organizaciones terroristas y los particulares. Además, los agentes terroristas pueden aprovechar la insuficiente diligencia debida con respecto al cliente por parte de algunos proveedores y agentes del MVTs, lo que permite encubrir a los verdaderos ordenantes o beneficiarios de las transferencias. Esto incluye situaciones en las que el prestador de servicios no notifica transacciones sospechosas; cuando un remitente cómplice (persona física o jurídica) actúe como fachada de una transferencia; o cuando cómplices de agentes del MVTs actúen en connivencia con organizaciones terroristas.

136. Estas vulnerabilidades son especialmente importantes cuando las jurisdicciones presentan marcos reguladores o capacidades de supervisión débiles. También pueden combinarse con el uso de documentos falsos o robados, o con el suministro de datos incorrectos, para seguir ocultando a las partes interesadas reales en la transferencia. Otra vulnerabilidad se produce cuando el umbral de fondos que pueden transferirse en cada plataforma se sitúa por debajo del umbral de la normativa en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT, lo que socava la detección de transacciones potencialmente ilícitas.

137. En 2015, los informes del GAFI sobre la financiación del ISIL y sobre los riesgos emergentes de FT ya destacaron tipologías sobre el abuso del MVTs a efectos del FT. A partir de 2025, se ha informado de que casi todos los grupos terroristas identificados dependen, al menos en cierta medida, del MVTs para transferir fondos entre jurisdicciones. Los informes indican que los grupos terroristas también utilizan con frecuencia el MVTs para trasladar dinero internamente dentro de la organización y para gestionar los pagos a combatientes terroristas extranjeros, en particular con fines de reclutamiento, viaje o mantenimiento de su estancia y sus operaciones¹¹⁷. En tales casos, el MVTs puede utilizarse a través de múltiples transacciones pequeñas y mezclando métodos de efectivo con servicios bancarios formales.

138. También se observa el uso del MVTs en el contexto de los beneficios de la delincuencia que implican transacciones transfronterizas, como el tráfico de drogas, el contrabando y la explotación de recursos naturales, junto con otros métodos de pago. El ISWAP es uno de estos grupos que ha utilizado ampliamente una combinación de hawala y remesas en línea para transferir el producto de delitos derivados de recursos naturales y contrabando en múltiples jurisdicciones de África Occidental.

139. Otro contexto de abuso del MVTs por parte de grupos terroristas es facilitar los pagos. Se ha informado de que grupos terroristas, como el ISIL, Boko Haram y Al-Shabaab¹¹⁸, exigen el pago de rescates a través de MVTs formales e informales. Las

¹¹⁷ Informe conjunto del GAFI, GIABA y GABAC sobre [la financiación del terrorismo en África Occidental y Central](#) (2016)

¹¹⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la

contribuciones financieras de las diásporas, que pueden obtenerse mediante intimidación o coacción, también pueden canalizarse en última instancia a organizaciones terroristas que operan en otra jurisdicción a través del MVTs.

Caso de estudio: Modus operandi de «ventana temporal» para transferir fondos a través de MVTs

En 2020, un joven español fue detenido por difundir campañas de propaganda relacionadas con el ISIL. Si bien la investigación financiera inicial arrojó resultados limitados, una búsqueda posterior de su propiedad y de sus dispositivos digitales reveló pruebas que justificaron su participación en la red financiera del ISIL.

La investigación reveló que el sospechoso había recibido instrucciones a través de un chat privado con un miembro del ISIL ubicado en un campo de refugiados sirios sobre cómo recaudar y transferir fondos. Siguiendo estas instrucciones, recaudó fondos a través de MVTs y PayPal y los transfirió desde España a personas de una jurisdicción vecina a Siria. Estas operaciones se llevaron a cabo a través de MVTs y AVs (en particular Bitcoin), utilizando la identidad de su madre. También ayudó y persuadió a personas de otros países para que enviaran fondos, guiándolas a lo largo del proceso.

Los fondos enviados a través de MVTs fueron recibidos inicialmente por intermediarios situados en un país limítrofe con Siria. Estos intermediarios operarían en un breve plazo predefinido («ventana temporal»), tras el cual una nueva persona asumiría la función de garantizar la continuidad de las transferencias de fondos. En última instancia, los fondos se destinaron a campos de refugiados controlados por el ISIL en Siria.

Al transferir los fondos a través del MVTs, los beneficiarios de estos envíos estaban establecidos en un país vecino a Siria y actuaron como primeros destinatarios durante un breve período de tiempo. Tras este breve período de tiempo, el beneficiario se cambió a otra persona para seguir canalizando fondos. El destino final de estos fondos fue un campo de refugiados situado en Siria. Se identificaron varios indicadores de alerta en el comportamiento financiero del sospechoso, incluidos vínculos con actividades terroristas previas o asociaciones con combatientes terroristas extranjeros, y actividades en las redes sociales que reflejan ideologías extremistas. El sospechoso abrió múltiples cuentas financieras, incluidas cuentas bancarias, tarjetas de prepago y e-wallets a nombre de su madre, utilizó varias sucursales y cajeros para llevar a cabo transacciones de pequeña denominación y transfirió periódicamente fondos a jurisdicciones de riesgo.

Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

En 2022, la Audiencia Nacional le condenó a dos años y seis meses de prisión e impuso una multa de 1,300 EUR por FT.

El sospechoso mantuvo contactos en línea con personas de la UE, Kuwait, Alemania y Canadá a través de plataformas como Telegram, Reddit y Discord. Estas interacciones dieron lugar a nuevas detenciones y al desmantelamiento de segmentos adicionales de la red de financiación que operaban de forma similar en la UE y Canadá.

Fuente: Guardia Civil, España. [Véase: www.interior.gob.es y la condena pública [aquí](http://www.poderjudicial.es) (www.poderjudicial.es)]

140. Además, si bien el MVTs sigue siendo utilizado frecuentemente por terroristas, y a una escala similar a lo largo de los últimos diez años, parece que los operadores tradicionales se enfrentan ahora a la competencia de operadores alternativos a los que se puede acceder exclusivamente en línea, que son más flexibles, menos caros y pueden ser muy populares para determinados usuarios. Algunas jurisdicciones señalan que los financiadores del terrorismo tienden a pasar de los principales proveedores de MVTs a otros nuevos, más pequeños o regionales (por ejemplo, M-Kesh, e-Mola, TAAJ, Juba Express y Mama Money en África) o proveedores móviles de dinero electrónico (por ejemplo, M-Pesa y Alipay en Asia).

2.1. Remesas sin licencia, hawala y otros proveedores de servicios similares¹¹⁹

141. Hawala y otros proveedores de servicios similares (HOSSPs)¹²⁰ son un sistema financiero no formal que históricamente surgió como una forma de facilitar el comercio. Se utiliza para transferir dinero a través de una red de mediadores («hawaladares») y está muy extendida, en particular, en Oriente Próximo, varias regiones de África y Asia Meridional. La prevalencia de los HOSSPs se ve promovida por la falta de servicios financieros formales, especialmente en zonas remotas o en conflicto, o por políticas reglamentarias restrictivas en el sector financiero, lo que conduce a la transferencia de fondos a los canales informales. Los sistemas de Hawala cobran tasas de transferencia significativamente más bajas que otros métodos, por lo que su uso es uno de los métodos preferibles para transferir dinero en muchas economías en desarrollo. Además, la hawala ofrece transferencias muy rápidas en comparación con los sistemas formales de transferencias financieras, en parte debido a la falta de procedimientos administrativos.

¹¹⁹ Informe del GAFI sobre el [papel de Hawala y otros proveedores de servicios similares en el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo](#) (2013).

¹²⁰ Según la definición del Glosario General del GAFI, Hawala y otros proveedores de servicios similares se consideran un subconjunto de MVTs. Su clasificación varía de un país a otro, dependiendo del marco jurídico. Pueden operar como entidades autorizadas o registradas o como mecanismos de remesas no regulados o incluso ilegales. Aunque el término «Hawala» se utiliza habitualmente en varios países, no está universalmente reconocido. Por lo tanto, a efectos del presente informe, se utilizará el término «Hawala y otros proveedores de servicios similares». Los hawaladares se caracterizan por los servicios que ofrecen y no por su situación reglamentaria. Lo que los distingue de otros emisores de dinero es su dependencia de métodos de liquidación no bancaria, incluida la liquidación a través de operaciones y efectivo, así como de un período de liquidación prolongado. Véase: GAFI, [The Role of Hawala and Other Similar Service Providers in ML/TF](#) (2013), página 9.

Este sistema también es común entre determinadas comunidades que dependen de este método debido a las prácticas culturales tradicionales y a determinadas zonas geográficas.

142. Cuando se basan en mecanismos de liquidación de cuentas, los servicios bancarios clandestinos, que funcionan como sistemas paralelos de transmisores de dinero que mantienen registros de las transacciones y la contabilidad con el objetivo de eludir los sectores financieros regulados, pueden considerarse parte del marco de HOSSP¹²¹.

143. Los principales factores que impulsan el abuso de la HOSSP para la FT son la voluntad de eludir los controles restrictivos de los tipos de cambio, los estrictos controles reglamentarios por parte de algunos gobiernos y las elevadas tasas cobradas por otros proveedores de servicios financieros. La vulnerabilidad de los sistemas de HOSSP para la FT reside en la dificultad de localizar a las partes implicadas debido a la falta de documentación, el robo y la falsificación de documentos de identidad, lo que ofrece un anonimato completo, lo que hace que sea menos arriesgado para los delincuentes en comparación con los servicios financieros, dejando huellas más claras. También puede ser aprovechada por agentes terroristas para evitar el intercambio, el capital o los controles administrativos.

144. En el contexto de la FT, los hawaladares siguen siendo uno de los medios de transferencia de fondos más frecuentes en muchas partes del mundo, y cada vez más a menudo en combinación con otros métodos. Según los investigadores, las filiales ISIL-K con sede en Jalalabad y Kabul recurren a los hawaladares en estas ciudades para recibir (y posiblemente también enviar) fondos a través de canales internacionales, así como para ayudar a almacenar decenas de miles de dólares en nombre del grupo. Estas redes hawala están conectadas con redes financieras más amplias del ISIL, como la llamada red Al-Rawi, que ahora apoya la facilitación financiera del ISIL a través de operaciones en varios países de todo el mundo¹²².

145. En términos de FT, el HOSSP¹²³ se utiliza principalmente para la transferencia de fondos, a menudo en combinación con otros canales, como el efectivo, el dinero móvil y las cuentas bancarias. Sin embargo, algunas jurisdicciones, entre ellas África Oriental, temen que el uso de hawala está disminuyendo, ya que pueden preferirse métodos como el dinero móvil, que se consideran más rápidos y fiables, y los servicios de mensajería de efectivo.

146. En otro contexto, el sistema de hawala se utiliza para movilizar los ingresos, en particular de los simpatizantes de la diáspora, la recaudación de rescates y los impuestos

¹²¹ [Blanqueo profesional de capitales del GAFI \(2018\)](#)

¹²² Proyecto CRAAFT, [El Estado Islámico en Afganistán: Una oportunidad de oro para un «niño de oro»](#) El Estado Islámico en Afganistán: A Golden Opportunity for a Golden Child», Stephen Reimer, Research Briefing n.º 13 (2023); JESSICA Davis, «ISIL' Al-Rawi Network», Insight Intelligence, 27 de abril de 2023; Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, «Memorandum for Department of Defense Lead Inspector General», 4 de enero de 2021; Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, «Treasury Designates Key Nodes of ISIS Financial Network Stretching Across the Middle East, Europe, and East Africa», 15 de abril de 2019.

¹²³ GAFI [El papel de Hawala y otros proveedores de servicios similares en el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo](#) (2013): «Los hawaladares se definen como transmisores de dinero, en particular con vínculos con regiones geográficas o comunidades étnicas específicas, que se encargan de la transferencia y recepción de fondos o valor equivalente y se liquidan a través del comercio, el efectivo y la liquidación neta durante un largo período de tiempo».

ilegales. Se ha informado de que organizaciones terroristas como ASWJ¹²⁴ ADF¹²⁵, Al-Shabaab¹²⁶ y Hamas¹²⁷ utilizan sistemas alternativos de envío de dinero en combinación con dinero móvil para recoger donaciones de migrantes en el extranjero. En África Occidental, Boko Haram se basa en el uso de hawala para recaudar fondos de redes internacionales que retiran en efectivo para financiar sus actividades¹²⁸.

147. El uso de HOSSP también puede considerarse un medio de asentamiento en el que las redes terroristas pagan por bienes y servicios como armas y productos del comercio ilícito de recursos naturales utilizando este método. Un caso concreto es la dependencia de hawala por parte de la filial del ISIL en Mozambique ASWJ¹²⁹ para transferir los ingresos procedentes de la explotación de recursos naturales, como minerales y metales preciosos.

148. Con respecto a Afganistán, la UNODC ha puesto de relieve varios factores que han contribuido al impacto sustancial de la toma del poder por parte de los talibanes en los sectores del MVTs y el HOSSP del país, lo que ha dado lugar a una mayor vulnerabilidad de los hawaladares en Afganistán frente al uso indebido con fines delictivos o terroristas¹³⁰.

149. Los hawaladares también están evolucionando para integrar las nuevas soluciones que ofrece la innovación digital, y las organizaciones terroristas están aprovechando la oportunidad. Hay informes de organizaciones terroristas grandes y en red que utilizan adaptaciones digitales del sistema tradicional de hawala para transferencias transfronterizas pseudoanónimas a través de la cadena de bloques. Varias jurisdicciones también informaron de que los simpatizantes del ISIL han empezado a utilizar aplicaciones

¹²⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

¹²⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

¹²⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

¹²⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

¹²⁸ Informe conjunto del GAFI, GIABA y GABAC sobre [la financiación del terrorismo en África Occidental y Central](#) (2016)

¹²⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

¹³⁰ UNODC, *The Hawala System: Sus operaciones y uso indebido por parte de traficantes opiáceos y traficantes de migrantes*, 2023, página 79 — disponible [en www.unodc.org](http://www.unodc.org)

digitales de hawala que solo pueden descargarse previa consulta de un usuario existente de confianza. Esto significa que tales redes pueden ser utilizadas por un círculo cerrado de clientes y, por tanto, dificultar el acceso de los investigadores. La solicitud vincula al iniciador con la persona que pondrá fondos a disposición en otra jurisdicción, y los pagos se efectúan sobre la base de los códigos y enlaces procedentes de la solicitud. No obstante, el uso de AV por parte de los hawaladares parece aún limitado¹³¹.

150. Las investigaciones¹³² indican que los hawaladares se basan en los mismos principios que la cadena de bloques: confianza, comunidad, privacidad y descentralización. La cadena de bloques puede utilizarse para mejorar la eficiencia y la velocidad de la hawala utilizando procesos digitales. La cadena de bloques puede aplicarse para ser una evolución natural de la hawala, teniendo en cuenta que en los próximos diez años se calcula que más de 6 000 millones de personas estarán en línea. Según la investigación citada, en una cadena de bloques de AV los nodos pueden considerarse como hawaladares, donde los nodos y los mineros mantienen una red basada en la confianza mutua y el consenso. Las monedas recibidas del sistema hawala pueden gastarse utilizando la «cartera criptográfica» proporcionada por la aplicación de mensajería móvil, en la que el comprador puede enviar dinero al vendedor en cualquier tienda, sin necesidad de cambiar la moneda. Dependiendo del tipo de AV utilizado, se puede llegar a tener un cierto grado de trazabilidad de las transacciones, la identificación de los usuarios (a través de la autenticación y la identificación operadas por los intercambiadores) lo que podría ayudar a detectar y a entorpecer los abusos relacionados con la FT.

¹³¹ En el grupo muestral de hawaladares entrevistado a efectos del informe de la UNODC 2023, veintidós participantes afirmaron que no utilizaban monedas digitales. Solo cinco de los participantes en el estudio (con sede en Bosnia y Herzegovina, Austria, Nigeria y Rumanía) informaron de que utilizaban criptomonedas, entre ellas Bitcoin, Ethereum y Tether (USDT). Sin embargo, quince hawaladares, con sede en la República Unida de Tanzania (4), Rumanía (1), Kazajistán (4), Afganistán (3), España (2) y Austria (1), mencionaron que eran conscientes de otros hawaladares que utilizaban criptomonedas. Véase UNODC, *The Hawala System: Sus operaciones y su uso indebido por parte de traficantes de opiáceos y traficantes de migrantes*, 2023 — disponible en www.unodc.org.

¹³² Valeri M., Fondacaro R., De Angelis C., Barella A., *European Journal of Islamic Finance, The Use of Cryptocurrency for Hawala in the Islamic Finance-*, disponible en www.ojs.unito.it.

Caso de estudio: Facilitadores del ISIL que utilizan una variedad de MVTs, incluida la HOSSP

Los facilitadores del ISIL en Sudáfrica se han convertido en unos intermediarios críticos en la recogida, circulación y consolidación de fondos en todo el continente africano. Tras poner en común el dinero en Sudáfrica, los agentes del ISIL ayudan a distribuirlo por todo el África Oriental, en particular a la RDC, Uganda, Tanzania y Mozambique. Entre los principales mecanismos financieros empleados figuran el sistema hawala, los proveedores de servicios de remesas y la explotación de IF formales.

Por ejemplo, entre 2019 y finales de 2020, una empresa registrada en Johannesburgo con operaciones en Mogadiscio ayudó a facilitar el desplazamiento de casi 400,000 dólares estadounidenses a través de Somalia, Sudáfrica y otros países del África Oriental.

Estas transferencias se llevaron a cabo a través de redes regionales de hawala y remesas, entre ellas TAAJ, Juba Express y Mama Money, algunas de las cuales mantienen sucursales en África Oriental, Oriente Próximo y jurisdicciones occidentales. Los facilitadores recurrieron a terceros intermediarios, proveedores de MVTs y bancos virtuales, como Selpal, Flash y Kazang para ocultar transacciones del sector bancario formal. La empresa también utilizó cuentas bancarias legítimas para ocultar y transferir saldos.

En septiembre de 2021, las autoridades dismantelaron la red de la empresa. Las medidas posteriores incluyeron la creación de una línea directa de denuncia específica del sector privado para las actividades ilegales nacionales y transfronterizas del MVTs, así como el refuerzo de las asociaciones público-privadas (APP). Estos esfuerzos contaron con el apoyo del Grupo Operativo Integrado de Lucha contra el Blanqueo de Capitales de Sudáfrica, a través de sus grupos de trabajo de expertos y grupos operativos tácticos.

Fuente: Sudáfrica

Nota: Sobre la base de lo anterior, Sudáfrica designó a dos personas y dos entidades con arreglo a su marco nacional de designación establecido en virtud de la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Véase: Comunicado y notificación de los medios de comunicación (12 de febrero de 2025).

3. Métodos basados en el dinero electrónico

3.1. Dinero móvil

151. El dinero móvil es la prestación de servicios financieros a través de un dispositivo móvil¹³³. Los productos monetarios móviles suelen estar vinculados a cuentas de prepago

¹³³ [Capítulo 4 del Banco Mundial: Móvil Money for Financial Inclusion](#), Kevin Donovan (2012)

o a IF no bancarias¹³⁴. Los productos monetarios móviles suelen funcionar con arreglo a distintas regulaciones en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT distintas a las de los bancos tradicionales. Además, estos productos suelen integrar en sus marcos el conocimiento por etapas de su cliente (KYC). Las IF que facilitan los pagos móviles, incluidas las transacciones de persona a empresa, persona a persona o gobierno a persona, pueden ser proveedores de servicios tradicionales (entidades bancarias o depositarias) o MVTs¹³⁵.

152. Las organizaciones terroristas han aprovechado cada vez más las plataformas de dinero móvil para solicitar donaciones, recaudar fondos de los financiadores y trasladar dinero entre operadores. El dinero móvil ganó mayor importancia para los terroristas, especialmente en jurisdicciones en las que el registro de tarjetas SIM no se aplica estrictamente y en las que los operadores de dinero móvil no están sujetos a la normativa en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT y desconocen los riesgos de FT¹³⁶. El riesgo se agrava en las regiones en las que los servicios monetarios móviles se integran sin problemas con los servicios bancarios, especialmente en las regiones con una infraestructura bancaria limitada. En el África subsahariana, las plataformas monetarias móviles están vinculadas a redes informales de transferencia de dinero, como la hawala, que permiten transferencias transfronterizas sin supervisión. En este contexto, el dinero móvil se utiliza a menudo para transferir fondos a combatientes terroristas como beneficiarios finales: los fondos recaudados por los gestores financieros, especialmente en los centros financieros regionales, se distribuyen a varias ramas a escala regional, hasta la fase en que la financiación se divide en pequeños importes que deben enviarse a los combatientes que llevan a cabo operaciones.

153. En entornos de conflicto en África, como Somalia, la RDC y Mozambique, es posible que no se cumplan adecuadamente los requisitos generales de diligencia debida con respecto al cliente, ya que es posible que las poblaciones desplazadas que huyen del conflicto no dispongan de sus documentos de identificación. Por lo tanto, los grupos terroristas que operan en los campos de refugiados y desplazados pueden aprovechar fácilmente la situación del conflicto para transferir fondos a través de las fronteras a través de dinero móvil con un control mínimo¹³⁷. Los conflictos también proporcionan un entorno propicio para que los grupos terroristas se beneficien de actividades delictivas (incluido el KFR, que recibe donaciones de simpatizantes, extorsión o pago por suministros y logística con fines terroristas) que puede facilitarse a través de canales de dinero móviles. De hecho, el abuso de los servicios de dinero móvil en Somalia ejemplifica las actividades terroristas

¹³⁴ En esa fase, dado que los productos monetarios móviles suelen estar vinculados a cuentas de prepago, las entidades no bancarias también han sido muy activas. De hecho, los proveedores de telecomunicaciones han tenido éxito en los emisores de dinero móvil. En esta fase, varias jurisdicciones se han enfrentado a esta evolución y, o bien han permitido su desarrollo sin una regulación específica, las han regulado con requisitos especiales de autorización o registro, o bien han prohibido su funcionamiento. Sin embargo, en los mercados emergentes, las formas de dinero móvil, incluidos los pagos móviles, están aumentando y contribuyen a la inclusión financiera, ya que proporcionan a personas insuficientemente atendidas y sin cuenta bancaria acceso a una amplia gama de servicios financieros formales.

¹³⁵ Orientaciones del [GAFI para un enfoque basado en el riesgo sobre tarjetas prepagadas, pagos móviles y servicios de pago basados](#) en internet

¹³⁶ Véase, por ejemplo, GABAC [Republic of Chad Mutual Evaluation Report](#) (2023), p. 87.

¹³⁷ Las autoridades kenianas han sostenido que varios ataques terroristas perpetrados por Al-Shabaab en el país están previstos en el campo de refugiados de Dadaab.

financiadas a través de la delincuencia organizada. Grupos como Al-Shabaab¹³⁸ utilizan estrategias como el cambio frecuente de números de teléfono móvil para eludir la detección. Sus agentes financieros suelen mantener cuentas de dinero móviles con un límite de hasta 100,000 USD y¹³⁹ cobran pagos procedentes de extorsión en forma de «impuestos» hawala a través de múltiples cuentas registradas con identidades falsas.

154. Según INTERPOL, la aparición de plataformas móviles de dinero electrónico como M-Pesa en África Oriental ha permitido a las organizaciones terroristas hacer un uso indebido de estas y aprovecharlas para eludir los métodos bancarios tradicionales. Esto es especialmente evidente en el caso de Al-Shabaab¹⁴⁰, que depende de dinero móvil para transferir recursos a sus operadores y para necesidades logísticas, especialmente en zonas en las que los servicios financieros formales son escasos. Un atacante de un hotel keniano en enero de 2019 tenía más de treinta tarjetas SIM utilizadas según las autoridades kenianas¹⁴¹, lo que demuestra la vulnerabilidad del uso de dinero móvil como método de FT. Las Naciones Unidas también han observado el uso de dinero móvil por parte de la ADF¹⁴² para apoyar sus actividades en prisiones en las que se reciben y redistribuyen transferencias de dinero móvil de los dirigentes de las ADF para su reclutamiento, sustento de combatientes detenidos y movilización de otros reclusos¹⁴³.

155. En África Occidental y Central, el uso de métodos de dinero móvil para el terrorismo es menos frecuente, pero sigue estando presente. Miembros de AQIM fueron detenidos con varias tarjetas SIM y efectivo, manteniendo la comunicación con otras redes terroristas, lo que demuestra el potencial de explotación de dinero móvil¹⁴⁴.

156. En última instancia, los servicios de dinero móvil se han convertido en herramientas cruciales para la FT en diversas regiones. Esta explotación se ve posibilitada por factores como el laxo registro de tarjetas SIM, la debilidad de la normativa en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT, la integración con los servicios bancarios y las conexiones a redes informales como hawala, que requieren medidas sólidas para prevenir las actividades financieras que alimentan el terrorismo.

Caso de estudio: Transferencias de dinero móviles dentro de una organización terrorista

En 2023, la División de Delitos Internacionales del Tribunal de Uganda (ICD) condenó a cuatro personas por afiliación al grupo terrorista ADF¹⁴⁵, FT y tráfico

¹³⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

¹³⁹ Grupo de Seguimiento para Somalia, [S/2018/1002](#).

¹⁴⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533

agravado de personas y niños. Los cuatro sospechosos fueron condenados a siete años de prisión.

Entre mayo de 2018 y julio de 2019, por encargo directo de los dirigentes de la “Allied Democratic Forces” ADF, el grupo contrató a nuevos miembros y facilitó su transporte desde Uganda a los campos de la ADF en la República Democrática del Congo (RDC). Las investigaciones revelaron que las transferencias de dinero móvil se utilizaron para financiar estas actividades, que abarcaban la logística, el mantenimiento y la compra de artefactos explosivos improvisados (IED). Los reclutas fueron transportados en autobús desde las regiones orientales de Uganda (Mayuge y Mbale Districts-via Kasese District), que limita con la RDC, una zona con una presencia activa de las ADF. Los sospechosos sabían que los reclutas se utilizarían para llevar a cabo o apoyar actos terroristas en nombre de la ADF.

Fuente: Oficina de la Dirección de la Fiscalía de Uganda.

3.2. Servicios de pago en línea

157. Un importante desarrollo del mercado en los últimos años ha sido la aparición de una amplia gama de proveedores de servicios de pago (PSP), incluidos los servicios digitales, comúnmente denominados empresas de tecnología financiera. Aunque no existe una definición del GAFI ni una definición sectorial generalmente aceptada de PSP, se entiende que este sector abarca a las entidades que proporcionan transferencias de fondos, incluidas transferencias, pagos a comerciantes inmediatos, adeudos domiciliados, remesas de dinero, ya sean nacionales o transfronterizas, así como transferencias realizadas utilizando una tarjeta de pago, un instrumento de dinero electrónico, un teléfono móvil o

(2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros. Esto se aplica a todas las referencias a la ADF en el recuadro de texto.

¹⁴¹ The Standard Newspaper, [Cómo se comunicaba y movía el dinero el atacante de Dusit — DPP Haji, por Betty Njeru \(2022\)](#).

¹⁴² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

¹⁴³ Grupo de expertos sobre la RDC, [S/2024/432](#)

¹⁴⁴ Informe conjunto del GAFI, GABAC y GIABA sobre la [financiación del terrorismo en África Central Occidental](#) (2016)

¹⁴⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros. Esto se aplica a todas las referencias a la ADF en el recuadro de texto.

cualquier otro dispositivo digital o informático de prepago o pospago con características similares.

158. El sector de los PSP está constituido por múltiples agentes que trabajan juntos para permitir el ecosistema de pago digitales. El sector de los PSP es un sector muy diverso, que abarca desde bancos físicos tradicionales, neobancos, procesadores de tarjetas, soluciones en línea o móviles que facilitan los pagos. En general, los bancos que prestan servicios de pago son bien conocidos y han estado sujetos durante décadas a una regulación significativa de la lucha contra el blanqueo de capitales, la FT y la FP y a una supervisión basada en el riesgo. El subsector no bancario del sector de los PSP¹⁴⁶ cuenta con un mayor número de nuevos participantes y, en algunos casos, se podrían encontrar fuera del régimen regulador de LBC/LFT/FPC. El subsector no bancario incluye algunos nombres de hogares, pero también proveedores que los consumidores pueden no ser capaces de identificar fácilmente a pesar de utilizar sus servicios¹⁴⁷.

159. Muchos PSP del sector no bancario suelen ofrecer sus servicios aprovechando en línea las plataformas de tecnología financiera. Las empresas de FinTech pueden estar actuando como terceros que prestan servicios, ayudando a los comerciantes a aceptar los pagos digitales, por ejemplo, comunicándose con el banco o el emisor de tarjetas del cliente para verificar los datos de la transacción, comprobar si hay fondos suficientes y obtener autorización. Las nuevas tecnologías financieras han contribuido a permitir la aceptación de más métodos de pago de manera segura, incluidos los pagos por compras, los pagos P2P, los micro pagos y las donaciones, el crowdfunding, las carteras digitales, la compra ahora y el pago posterior, el comercio electrónico y las suscripciones.

160. Dado que la oferta de servicios de pago en línea por parte de empresas de tecnología financiera ha crecido sustancialmente en los últimos diez años, pueden observarse casos de terroristas que optan por estos servicios en todos los contextos, especialmente porque ofrecen la oportunidad de diversificar los canales de transferencia de fondos. Estos servicios de pago también parecen atractivos para las organizaciones terroristas por las soluciones de transferencia rápida y de bajo coste que ofrecen, con la posibilidad de aumentar la opacidad de los iniciadores y beneficiarios a través de seudónimos o cuentas falsas.

161. Europol considera que los servicios se utilizan habitualmente en todos los tipos de organizaciones terroristas. En los casos relacionados con pequeñas células terroristas, combatientes terroristas extranjeros y otros terroristas individuales, se han utilizado servicios de pago P2P para la adquisición de equipos militares, componentes químicos o materiales de propaganda en plataformas de comercio electrónico. Las delegaciones también informan de que los grupos EoRMT utilizan sistemas de pago entre pares para vender merchandising, artículos que transmiten ideologías extremistas (libros, música, ropa) a simpatizantes, lo que constituye una fuente fundamental de ingresos para estas organizaciones.

¹⁴⁶ Informe confidencial del GAFI [GAFI/RTMG (2025) 17]: Las entidades no bancarias representan una gama muy diversa de entidades que han aumentado la competencia en el mercado de pagos y están perturbando el mercado a través de avances tecnológicos. Los modelos de negocio de los PSP no bancarios, en algunos casos, ofrecen sustituciones a las ofertas bancarias, mientras que complementan las ofertas bancarias en otros. Esto descompone los servicios tradicionales en componentes más especializados, disociando las cadenas de pago tradicionales. La mayor inclusión de los PSP no bancarios en el mercado ha dado lugar a la participación de más agentes en los pagos, completando el mercado y segmentándolo de su concentración histórica en las entidades de crédito.

¹⁴⁷ Informe confidencial del GAFI [GAFI/RTMG (2025) 17].

162. Estos servicios de pago en línea también pueden utilizarse para transmitir donaciones a organizaciones más grandes, especialmente en la medida en que algunos mecanismos de pago están integrados directamente en las redes sociales y los servicios de alojamiento de contenidos. En esos casos, puede utilizarse una plataforma única para contactar donantes, poner en marcha una campaña de microfinanciación colectiva y proceder a la transferencia de fondos a través de un servicio de pago en línea. Como se mencionó en relación con las tarjetas de crédito, los servicios de pago en línea ofrecen menos trazabilidad y transparencia en comparación con la transferencia inalámbrica, lo que dificulta identificar claramente a los iniciadores y destinatarios de las transferencias.

Caso de estudio: Uso del servicio de pago en línea y de los VPN para financiar actos terroristas de agente solitario

El 3 de abril de 2022, la persona A atacó a personal de seguridad en Gorakhnath Temple, influido por la ideología del ISIL. El ataque se detectó durante su ejecución, lo que dio lugar a una detención inmediata. El asunto se transfirió a Uttar Pradesh ATS, que descubrió la influencia del ISIL a través del análisis forense del teléfono móvil de A.

La investigación financiera reveló que A transfirió 669,841 INR (7,685 USD) a través de PayPal a países extranjeros en apoyo del ISIL, utilizando transacciones internacionales de terceros y utilizando los servicios de VPN para ocultar la dirección IP. También recibió 10,323.35 INR (188 USD) de origen extranjero.

Las investigaciones revelaron transacciones financieras extranjeras en apoyo de las actividades del ISIL. La detección de depósitos y transacciones se facilitó mediante un enfoque de investigación multinivel. En un primer momento, la policía local llevó a cabo una investigación preliminar, que posteriormente fue asumida por el Equipo Antiterrorista (ATS). El ATS examinó minuciosamente las pruebas recabadas, incluido el teléfono del acusado, que se envió para su análisis forense. El informe forense reveló que el acusado había estado utilizando una VPN para llamar, chatear y descargar para eludir la detección. Un nuevo examen financiero reveló que el acusado había efectuado un pago a un proveedor de VPN a través de su cuenta bancaria para garantizar estos servicios. Un análisis exhaustivo de las operaciones de PayPal de la acusada, obtenido por correo electrónico, indicaba que aproximadamente cuarenta y cuatro transacciones internacionales de terceros totalizaban R. 669,841 (aproximadamente 7,736 USD) se habían realizado en cuentas extranjeras. Además, el acusado recibió fondos de una cuenta extranjera a través de PayPal. La investigación también puso de manifiesto que el acusado había enviado dinero a múltiples personas identificadas como seguidores del ISIL en jurisdicciones extranjeras para apoyar actividades terroristas. Debido a la naturaleza sospechosa de estas transacciones y al potencial de FT, PayPal suspendió la cuenta del acusado, impidiendo así nuevas transferencias ilícitas de fondos.

Fuente: Ministerio de Hacienda, India

4. Métodos basados en el abuso de los servicios financieros tradicionales

163. Los servicios financieros tradicionales siguen siendo utilizados por grupos terroristas para sus actividades de financiación, aunque aparentemente su uso es menos frecuente en los casos del FT en comparación con esquemas que implican operaciones clandestinas y anónimas a través de efectivo, recaudadores o redes hawala. A pesar de la evolución de las normas internacionales en materia de titularidad real y transparencia, y de la mejora de los sistemas de verificación de la identidad, las organizaciones terroristas siguen dependiendo en cierta medida de los servicios financieros formales para trasladar y almacenar fondos, centrándose en jurisdicciones con una aplicación deficiente de la regulación contra la FT y unos mecanismos de cooperación internacional insuficientes o restringidos. En otros contextos, parece que la correcta aplicación de las medidas de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT dio lugar a que las organizaciones terroristas y las personas eludieran cada vez más el sector financiero.

164. Como observación general, prevenir o detectar el abuso de los servicios financieros formales con fines terroristas es especialmente difícil cuando se refiere a grupos e individuos no designados, o cuando las designaciones no están reconocidas en todas las jurisdicciones implicadas en una operación financiera transfronteriza. Por ejemplo, se ha hecho referencia a este reto en relación con los grupos y las personas de EoRMT, ya que sus designaciones (y su ausencia) parecen ser especialmente incoherentes entre las jurisdicciones.

4.1. Servicios bancarios

165. Los servicios bancarios generales incluidos en esta sección son las cuentas de depósito, las transferencias por cable, las tarjetas de crédito, los préstamos de crédito y los servicios de banca en línea o móvil.

166. En ocasiones, se informa de que los grupos terroristas con actividades transnacionales utilizan cuentas de depósitos bancarios. Estas cuentas bancarias pueden utilizarse como mecanismo de almacenamiento, aunque parezca mucho menos frecuente que las reservas de efectivo. Cuando esto ocurre, es probable que las cuentas se abran a nombre de terceros o sociedades ficticias, o se mantengan en diferentes jurisdicciones, para ocultar la identidad de los titulares reales. Algunas delegaciones también informan de que es más probable que las cuentas bancarias se utilicen en territorios bajo el control de organizaciones terroristas. Mozambique informó de que existen pruebas de que personas físicas y jurídicas reciben dinero a través de transferencias bancarias y de que se han retirado grandes sumas en zonas de Cabo Delgado afectadas por actos terroristas sin una justificación plausible. Las cuentas de depósito también se suelen observar en casos en los que intervienen pequeñas células terroristas o terroristas individuales que evitan la detección, especialmente porque tienden a operar con cantidades bajas generadas por fuentes legales.

167. Aún pueden observarse transferencias bancarias en movimientos transnacionales de fondos destinados a financiar el terrorismo, aunque este método parece mucho más raro que la hawala, el transporte de fondos o el MVTs. Los países y territorios informan de transferencias en casos en los que participan organizaciones terroristas transnacionales, así como grupos activos a nivel nacional o subnacional pero afiliados a redes terroristas de mayor tamaño. Según la experiencia de Australia, estas transferencias transnacionales consisten principalmente en importes pequeños y medianos (normalmente menos de 10,000 USD), generalmente en una o dos transacciones. Turquía informa sobre transferencias realizadas por nacionales turcos o extranjeros hacia el ISIL, con

descripciones de las transacciones que incluyen explicaciones como «infaq, zakat, fitra, benéfico, campamento penitenciario, para hermanas cautivas, para Siria». También pueden observarse transferencias bancarias relacionadas con el FT dentro de las fronteras nacionales, entre miembros o simpatizantes de grupos terroristas que operan en zonas geográficas restringidas. Tailandia informa de que estas transferencias consisten principalmente en pequeñas cantidades y, por tanto, son difíciles de detectar, pero pueden detectarse mediante investigaciones y comunicaciones de transacciones sospechosas.

168. Las tarjetas de crédito y débito también se siguen utilizando en casos de FT, especialmente en los que intervienen células pequeñas o terroristas individuales. Se informó de simpatizantes de AQ con sede en la UE utilizando tarjetas de crédito vinculadas a cuentas bancarias situadas fuera de la Unión Europea para adquirir AV destinados a la donación a la organización terrorista. Singapur también observó tarjetas de crédito utilizadas por personas auto radicalizadas para transferir fondos a escala internacional. En comparación con las transferencias, en algunas configuraciones las tarjetas de crédito pueden ofrecer menos trazabilidad y transparencia sobre la identidad tanto del iniciador como del destinatario (por ejemplo, cuando la operación está encubierta como un pago comercial). Las tarjetas de crédito pueden ser utilizadas por los terroristas para cubrir los gastos de las personas, especialmente cuando los fondos se generaron de fuentes lícitas (salarios, prestaciones sociales, ayudas familiares) o cuando se utilizan como cobertura cuentas bancarias de entidades jurídicas (empresas, (OSFL)).

169. También se notificaron casos relacionados con el abuso de tarjetas de crédito obtenidas de forma fraudulenta adquiridas en el extranjero a través de sistemas de documentación falsificada. Estas tarjetas se utilizaron para adquirir bienes, como teléfonos móviles y otros dispositivos tecnológicos, distribuidos a personas que apoyan actividades operativas o vendidos para financiar fines relacionados con el terrorismo, como la obtención de documentos, la regularización de la residencia para agentes terroristas y los esfuerzos de reclutamiento.

Caso de estudio: Uso de tarjetas de crédito y cuentas de dinero electrónico y pagos para facilitar la FT en Luxemburgo

El caso se detectó sobre la base de la cooperación internacional entre las autoridades policiales en relación con un ciudadano luxemburgués que difunde contenidos relacionados con el ISIS en las redes sociales. El sospechoso se centró en la legitimación pseudorreligiosa de la ideología del ISIL y consiguió eludir las medidas adoptadas por las plataformas de redes sociales que prohibían dichos contenidos. El sospechoso se radicalizó tras la salida de su amigo cercano como combatiente terrorista extranjero en la zona de Siria e Irak.

Los primeros resultados mostraron que el sospechoso era titular de una cuenta bancaria y una tarjeta de débito asociada en un banco de Luxemburgo, así como de una cuenta activa con una entidad de pago y de dinero electrónico. Otros análisis revelaron que la tarjeta de crédito asociada a la cuenta de pago y de dinero electrónico identificada también estaba vinculada a otros dos pagos y cuentas de dinero electrónico en poder de dos personas desconocidas. Además, un total de cuatro pagos y cuentas de dinero electrónico parecían estar vinculados entre sí por la dirección física, las direcciones de correo electrónico o las direcciones IP. Los

movimientos de cuenta observados fueron principalmente compras de ropa religiosa para mujeres musulmanas, transferencias a agencias matrimoniales o donaciones a organizaciones sin ánimo de lucro religiosas.

Además, se plantearon sospechas de que la esposa del sospechoso también estaba implicada en el caso. Se llevó a cabo un análisis de transacción exhaustivo de sus cuentas de pago y de dinero electrónico y se identificaron transferencias sospechosas de una persona que coincidió con un sospechoso en las bases de datos de la UIF. En un país fronterizo se sospechaba que la persona tenía vínculos con la FT.

Los indicadores de riesgo incluían transferencias y donaciones frecuentes a organizaciones sin ánimo de lucro religiosas vinculadas a movimientos extremistas, pero también a organizaciones sin ánimo de lucro con la intención de apoyar financieramente a viudas, familias de combatientes fallecidos y presos en zonas de conflicto y jurisdicciones de alto riesgo de terrorismo y FT.

Fuente: Luxemburgo

170. Los servicios bancarios regulados intervienen en mayor medida en la gestión financiera de células pequeñas y terroristas individuales, así como de grupos EoRMT, aunque en ocasiones se han notificado casos en los que participan organizaciones más grandes.

171. Es más probable que las cuentas de depósito se utilicen con fines de almacenamiento en contextos que impliquen amenazas endógenas a baja escala y entidades o personas implicadas en EoRMT. Esto se debe a los importes relativamente limitados de los fondos en cuestión y al hecho de que estos fondos a menudo proceden de fuentes legítimas, como salarios, prestaciones sociales o apoyo financiero de familiares. Estas características permiten a estas personas operar por debajo de los umbrales de detección de los sistemas de control financiero. Las delegaciones informaron de que los fondos procedentes de las cuentas de ahorro suelen ser retirados por particulares y fondos cotizados auto radicalizados que se gastan en efectivo.

172. Asimismo, como se señala en la sección 1, los combatientes terroristas extranjeros han utilizado préstamos de crédito regulares para financiar su salida a los teatros de operaciones, o por particulares para llevar a cabo ataques locales fuera de las zonas de conflicto. Algunos de estos préstamos se han contratado mediante fraude documental. Los terroristas también pueden utilizar a sus familiares o amigos para contratar el préstamo en su propio nombre para ocultar al verdadero beneficiario.

173. Según Australia, es más probable que los grandes bancos estén expuestos a riesgos de FT, dado el tamaño de su base de clientes, la magnitud de sus operaciones, la infraestructura de transacciones en efectivo y el alcance mundial. También son el conducto clave para las transacciones internacionales de entrada y salida y sirven de bancos corresponsales para otras instituciones financieras. Sin embargo, varias delegaciones pidieron que se prestara mayor atención al abuso y las vulnerabilidades de los nuevos agentes bancarios, incluidos los «neobancos», refiriéndose principalmente a las entidades bancarias que operan exclusivamente en línea. Estos bancos captan un número cada vez mayor de clientes y se mencionan cada vez más en los casos de FT. El hecho de que muchos neobancos sigan siendo agentes emergentes en el proceso de refuerzo de sus procedimientos internos de cumplimiento, junto con el carácter remoto de su actividad,

puede dar lugar a una menor capacidad de diligencia debida de sus clientes y a una mayor discrecionalidad en comparación con las entidades de crédito más tradicionales. Otros instrumentos financieros innovadores, como el IBAN virtual, están llamando cada vez más la atención de las jurisdicciones en términos de riesgos de FT, ya que ofrecen nuevas oportunidades para ocultar el destino final y los titulares reales de las transferencias electrónicas.

Caso de estudio: Depósitos en cuentas bancarias fantasma y retirada inmediata de efectivo para financiar un acto terrorista

En 2021, un dispositivo explosivo improvisado a bordo de un vehículo hizo explosión en una gran ciudad de Pakistán, lo que provocó varias víctimas. Se alegó que el ataque fue ejecutado en nombre de Tehrik-e Taliban Pakistan (TTP). El Departamento de Lucha contra el Terrorismo (CTD) inició una investigación terrorista y reveló que la persona A era el sospechoso clave y el propietario del vehículo utilizado en el ataque. También se creó un equipo conjunto de investigación para llevar a cabo una investigación financiera paralela con arreglo a la Ley antiterrorista (1997), que incluía delitos contra el terrorismo.

La investigación financiera puso de relieve que la persona A, residente de la mayor ciudad de Pakistán, visitó otra gran ciudad de Pakistán en la que reactivó una cuenta bancaria inactiva, llevó a cabo una transacción de retirada de efectivo de 9,400 R (aproximadamente 109 USD) de una cuenta bancaria y dos transacciones de 20,000 PKR (aproximadamente 72 USD) y cerró las cuentas. A continuación, los fondos retirados se utilizaron supuestamente para adquirir el vehículo utilizado en el acto terrorista. La persona C proporcionó logística a la persona A, que es también hermano de una persona designada. Posteriormente, se identificó a la persona C como sospechoso clave en el ataque. El análisis detallado puso de manifiesto que el financiador de la persona A y D tenía dos tipos de transacciones financieras que las vinculaban:

La persona D entregó 1,000,000 PKR (aproximadamente 3 590 USD) a la persona A en efectivo y realizó dos transacciones de 20,000 PKR cada una con la persona A, a través de su cuenta, aparentemente a con fines de FT. Una investigación ulterior por parte de CTD llevó a identificar al financiador de la persona A como la autor intelectual tras el ataque terrorista. La Unidad de Supervisión Financiera (FMU) identificó que la persona A había recibido dos remesas -PKR 150,000 (aproximadamente 540 USD) y 100,000 PKR (aproximadamente 360 USD) procedentes de una jurisdicción extranjera. FMU estableció que la persona A viajaba frecuentemente a jurisdicciones extranjeras en las que residían el autor intelectual, los facilitadores y los patrocinadores.

El autor intelectual/financiador, el ejecutor y los facilitadores fueron detenidos y posteriormente condenados.

Fuente: Autoridad Nacional de Lucha contra el Terrorismo (NACTA), Pakistán.

4.2. Tarjetas prepagadas

174. Las tarjetas de prepago son tarjetas con datos codificados directamente en la tarjeta, o almacenados a distancia, que se cargan previamente con una cantidad fija de moneda o valor electrónico. Pueden facilitar la transferencia de valor como alternativa a las cuentas bancarias y tarjetas de crédito tradicionales. Si bien existe una amplia variedad de tarjetas de prepago, la categoría de tarjetas más preocupantes son las tarjetas de circuito abierto, en las que los fondos pueden retirarse en las máquinas de cajeros automáticos (cajeros automáticos) en todo el mundo¹⁴⁸. Se trata de tarjetas de pago con marca de red que permiten transacciones con cualquier comerciante o proveedor de servicios que participe en la red de pago (por ejemplo, Visa o MasterCard). Las tarjetas de devolución de uso general son productos financieros que los consumidores pueden solicitar en línea o recoger de la sección de prepago en varios minoristas. Estas tarjetas son activadas posteriormente por el consumidor por teléfono o en línea. Estos productos funcionan como cualquier otra tarjeta de débito emitida por un banco, pero ofrecen un mayor anonimato para poder cargarlos mediante cupones adquiridos en efectivo.

175. Una vulnerabilidad de las tarjetas de prepago es que puede haber ambigüedad en cuanto al estatuto jurídico de este servicio financiero y una falta de uniformidad en la regulación en todas las jurisdicciones, lo que las hace atractivas para el abuso de la FT.

176. Las tarjetas de prepago comparten vulnerabilidades similares a las presentadas en relación con el dinero móvil y los hawaladares. Esto se debe a su potencial para el anonimato y la facilidad de las transferencias transfronterizas. Las tarjetas de prepago son fácilmente transportables y negociables: pueden adquirirse en un lugar y utilizarse en otro, lo que dificulta el rastreo de los movimientos de fondos. Las tarjetas de prepago no siempre están tan estrictamente reguladas como otras formas de servicios financieros y pueden ser distribuidas por diversos agentes con procesos de diligencia debida desiguales. Esto puede hacer que las tarjetas de prepago sean una forma más fácil de eludir los controles bancarios tradicionales, en particular mediante el uso de identidades robadas para adquirir tarjetas de prepago que pueden enviarse a otras jurisdicciones sin ser detectadas.

177. Las tarjetas de prepago han sido utilizadas por terroristas, y en particular por combatientes terroristas extranjeros, para almacenar y transferir fondos a escala internacional. Por lo general, el titular de la tarjeta puede estar situado en una zona de conflicto, mientras que un cómplice puede volver a comprar cupones en efectivo o AV en otra jurisdicción, compartir el código de recarga con el portador para que pueda retirar efectivo a través de cajeros automáticos. Italia también informa de que, si bien el MVTs es el método más común para que las organizaciones terroristas trasladen fondos a escala internacional, las tarjetas de prepago son el vector más expuesto para el movimiento nacional de fondos con fines terroristas, ya que las tarjetas son adquiridas por terceros que pasan por los procesos de diligencia debida con respecto al cliente y se registran, antes de devolver las tarjetas a los miembros de una organización, que compartirán códigos complementarios y utilizarán los IBAN asociados a las tarjetas para intercambiar fondos internamente¹⁴⁹.

¹⁴⁸ Orientaciones del [GAFI sobre el enfoque basado en el riesgo en relación con las tarjetas de prepago, los pagos móviles y los servicios de pago basados](#) en internet (2013)

¹⁴⁹ Véase también GAFI [Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling](#) (2022), caso de estudio7, pp. 28-29.

178. Además de los fines de traslado de fondos, las tarjetas de prepago también pueden ser utilizadas por personas auto radicalizadas para adquirir productos de propaganda de una manera menos rastreable.

179. Sin embargo, el uso de tarjetas de prepago no ofrece ventajas significativas a los miembros de organizaciones terroristas cuando, al igual que los servicios bancarios, requieren algunos trámites y procesos de documentación para obtenerlas y mantenerlas. En muchas jurisdicciones, las tarjetas de prepago se ofrecen como servicio financiero y, por tanto, están integradas en el sistema bancario formal. En tal caso, se obligaría en primer lugar a operar con cuentas bancarias, sujetas a la diligencia debida o a políticas de conocimiento del cliente, antes de tener acceso a tarjetas de prepago. Muchas tarjetas de prepago requieren tasas mensuales de mantenimiento, tasas de activación y comisiones aplicables por operación, lo que hace que sea una opción costosa para la FT. Además, disponen de límites de retirada de cajero que lo hacen restrictivo para su uso por parte de organizaciones terroristas.

180. En general, el uso de tarjetas de prepago es frecuente en regiones con una elevada penetración bancaria, lo que puede permitir que las tarjetas de prepago, especialmente las tarjetas de bucle abierto se utilicen para retirar efectivo de cajeros automáticos o para realizar compras que respondan a las necesidades operativas.

5. Métodos basados en el abuso de las plataformas digitales

181. Los países y territorios informan de un mayor uso de las plataformas digitales, incluidas las redes sociales, el alojamiento de contenidos y los servicios de mensajería directa, las ventas de mercancías en línea, el crowdfunding y las aplicaciones de comunicación móvil, entre otros, por diversos grupos terroristas de todo el espectro ideológico y geográfico, así como por terroristas individuales, incluidos los combatientes terroristas extranjeros. Se han utilizado diversos intercambios de AV, criptomonedas estables y monederos electrónicos para recaudar y transferir o almacenar fondos terroristas. Dado que se espera que el abuso de las plataformas digitales con fines de FT sea más generalizado y significativo¹⁵⁰, las tendencias recientes ponen de relieve la necesidad de mejorar la comprensión de los riesgos de la FT asociados a las tecnologías financieras nuevas y emergentes y a los métodos de recaudación de fondos como primer y crítico paso para desarrollar una respuesta adecuada¹⁵¹.

182. Muchas de estas tecnologías digitales se utilizan en diversas combinaciones en función de las circunstancias y los objetivos específicos y se apoyan mutuamente o se complementan. A menudo, las campañas de recaudación de fondos en línea anunciadas abiertamente a través de las redes sociales y los sitios de internet se enmarcan en llamamientos encubiertos por ayuda humanitaria u otras causas benéficas. El uso de

¹⁵⁰ Naciones Unidas, trigésimo cuarto informe del equipo de seguimiento del apoyo analítico y las sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 (2004) y 2253 (2015) sobre el Estado Islámico de Irak y el Levante (ISIL), Al-Qaida y personas, grupos, empresas y entidades asociadas (S/2024/556), apartado 95.

¹⁵¹ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines [terroristas](#), S/2025/22, enero de 2025, apartado 17.

códigos de respuesta rápida (QR)¹⁵² por parte de diversos tipos de grupos terroristas ha aumentado tanto para anunciar determinados acontecimientos como para solicitar donaciones o comunicar direcciones de cartera. Las aplicaciones de comunicación cifradas son populares para facilitar la recaudación de fondos por parte de los terroristas, ya que permiten debates sin vigilancia sobre los métodos de pago y el uso real previsto de los fondos. También existen otras oportunidades de recaudación de fondos que pueden facilitarse mediante las tecnologías en línea y ser objeto de abusos con fines terroristas, como la característica de superchat o la publicidad de marcas y la oferta de monetización junto con contenidos terroristas, ya que las tendencias y las tácticas siguen evolucionando¹⁵³. Algunas jurisdicciones informan de que la «dark web» se ha convertido en un centro para la FT que permite a los terroristas vender y comprar armas, drogas y datos robados, así como recaudar y blanquear dinero de manera anónima.

183. Aunque se ha observado un aumento del uso de estos métodos con la mayoría de las categorías de grupos terroristas y personas, la magnitud y los tipos de abusos varían en función del contexto regional y económico, de los medios disponibles y de los objetivos fijados por los terroristas en cuanto a sus fuentes y métodos de financiación¹⁵⁴. La investigación indica, por ejemplo, que los AV pueden tener una funcionalidad limitada para los denominados «actores solitarios» o «terroristas que se auto activan», que pueden adquirir fácilmente los modestos fondos necesarios para financiar sus ataques a través de medios cotidianos¹⁵⁵. Estas tecnologías pueden ser menos útiles ya que los precursores químicos para explosivos o armas blancas pueden adquirirse en tiendas o mercados en línea utilizando métodos de pago tradicionales.

184. En general, los combatientes terroristas extranjeros también han aumentado su uso de dinero móvil, AV, redes sociales, aplicaciones móviles y servicios de mensajería instantánea¹⁵⁶. Ha surgido una tendencia adicional a que los fondos se recauden en línea, a menudo en los acuerdos de asociación, para apoyar o liberar a combatientes terroristas extranjeros relacionados con el ISIL o a miembros de sus familias detenidos en campamentos y prisiones¹⁵⁷.

185. Con respecto a la recaudación de fondos para grupos terroristas para cubrir los costes de organización, tecnologías como las redes sociales, los AV y el crowdfunding se utilizan con mayor frecuencia en combinación con metodologías de FT más tradicionales. Además, si bien las campañas de recaudación de fondos en línea con el uso de AV fueron inicialmente muy explícitas y se compartieron en las redes sociales abiertas, desde entonces se han trasladado a entornos más privados y a menudo están encubiertas por

¹⁵² Los códigos QR son un método de acceso que simplifica el envío de fondos al eliminar la necesidad de introducir manualmente los datos de la cuenta. Han sido uno de los principales motores de la accesibilidad de los pagos digitales.

¹⁵³ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas, S/2025/22, enero de 2025, apartado 10.

¹⁵⁴ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines [terroristas](#), S/2025/22, enero de 2025, apartado 9.

¹⁵⁵ RUSI, Occasional paper on [Bit by Bit. Repercusiones de la nueva tecnología en los riesgos de financiación del terrorismo](#), Stephen Reimer y Matthew Redhead (2022)

¹⁵⁶ UN CTED 2024 Trends Tracker.

¹⁵⁷ Véase la sección 1.

causas aparentemente legítimas. Esto se debe, al menos en parte, a la creciente concienciación de que algunas operaciones de AV son rastreables y detectables con éxito, y los proveedores de servicios de pago virtuales están cada vez más sujetos a la regulación y supervisión en materia de LBC/LFT.

186. Muchos de los métodos digitales debatidos en esta sección son ampliamente accesibles, baratos y pueden llegar a un público mundial. Por ejemplo, las campañas de recaudación de fondos con el uso de plataformas digitales o en línea pueden establecerse rápidamente con distintos grados de requisitos de verificación de la identidad y disolverse con la misma rapidez para evitar perturbaciones. En general, las tecnologías más utilizadas para la FT rara vez son las innovaciones más sofisticadas, sino las que tienen mayor aceptación en la sociedad en general. Y los riesgos tienden a cambiar con el tiempo de la misma manera: a medida que las plataformas y los métodos digitales se hacen más disponibles, prevalecen y se generalizan con un uso público más amplio, la frecuencia de su abuso con fines de FT ha aumentado.

Caso de estudio: Donación a través de campañas de recaudación de fondos en línea en apoyo de organizaciones terroristas con sede en Siria

La agencia de seguridad de Singapur identificó una posible actividad de FT y remitió el caso al Departamento de Asuntos Comerciales de la Policía de Singapur, la agencia principal del país para las investigaciones y represión de la FT. La investigación de FT reveló que, en 15 ocasiones en 2020, una persona física (persona B) supuestamente transfirió cantidades de hasta 891 SGD (aproximadamente 660 USD) a través de plataformas en línea a campañas de recaudación de fondos destinadas a apoyar a Hayat Tahrir al-Sham (HTS). Una vez concluidas sus investigaciones de la FT, el Departamento de Asuntos Comerciales recomendó que la persona B fuera procesada por delitos de terrorismo en virtud de la Ley sobre terrorismo (represión de la financiación) de 2002. (Legislación de Singapur en materia de FT).

La persona B era consciente de que los fondos, en su totalidad o en parte, beneficiarían a las actividades de HTS, al haberse radicalizado y haber expresado su alineación ideológica con el grupo. Posteriormente fue condenado por prestar apoyo financiero con fines terroristas y condenado a dos años y ocho meses de prisión. Una vez cumplida su condena, la persona B fue repatriada al país Z. La persona B sigue incluida en la lista de la Ley sobre terrorismo (represión de la financiación) de 2002, lista nacional de designación de terroristas de Singapur establecida en virtud de la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

Fuente: Ministerio del Interior, Singapur.

5.1. Redes sociales y servicios de mensajería

187. El GAFI ya ha destacado el uso de las redes sociales para fines de FT en su informe de 2015. A lo largo de la última década, las tecnologías de redes sociales y servicios de mensajería han evolucionado drásticamente, cambiando nuestros sistemas e infraestructuras de comunicación, multiplicando canales de comunicación y fomentando

el anonimato y el acercamiento a públicos masivos a través de las fronteras. Sin embargo, estos sistemas de comunicación presentan vulnerabilidades que son objeto de abusos por parte de organizaciones terroristas y terroristas o partidarios individuales para seguir descentralizando, difundir su propaganda terrorista, llegar a simpatizantes mundiales y recaudar fondos de diversas formas, como la moneda fiat, las tarjetas de prepago y los AV. Los servicios de redes sociales (SNS), los servicios de alojamiento de contenidos, los servicios de financiación participativa (crowdfunding) y los servicios de comunicación por Internet han sido objeto de abusos de diversas maneras para la FT¹⁵⁸.

188. En general, los SNS se utilizan principalmente para promover el terrorismo a través de la propaganda y los contenidos de radicalización y para solicitar donaciones. Los servicios de alojamiento de contenidos se utilizan en muchos casos para comunicarse de forma privada con activistas o grupos terroristas y debatir los medios de apoyo y los métodos de pago. Algunos de estos servicios también han integrado servicios de pago tradicionales y nuevos. Algunas plataformas permiten funciones de donación dentro de la aplicación, «tipping» o donación en directo, que pueden convertirse en efectivo o AV.

189. Las redes sociales se asocian ampliamente a plataformas o características de microfinanciación colectiva formales e informales¹⁵⁹. Los fondos recaudados a través de estos medios pueden transferirse a través de canales bancarios formales y otros servicios de pago registrados, o mediante el uso de servicios de remesas en línea y sistemas bancarios alternativos que no apliquen medidas rigurosas de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT. En algunos casos, las operaciones más grandes se dividen en múltiples operaciones más pequeñas y se dirigen a través de intermediarios para evitar su detección.

190. Se ha informado de que diversas organizaciones terroristas, incluidas las grandes organizaciones con control del territorios y las grandes redes, ocultan fondos para el terrorismo como campañas humanitarias o benéficas en plataformas de redes sociales, mediante la recogida de pequeñas donaciones de simpatizantes de todo el mundo. Por lo general, estas campañas están vinculadas a cuentas bancarias, servicios de pago móvil y carteras digitales, que pueden operar con AV. Cuando las cuentas están bloqueadas, los organizadores anuncian rápidamente nuevas cuentas o carteras a través de las mismas plataformas, garantizando así la continuidad de la recaudación de fondos. Estos mecanismos, junto con la relativa facilidad con la que integran los servicios de pago electrónico, convierten el abuso de las redes sociales y las aplicaciones de mensajería encriptada instantánea en un vector cómodo para generar ingresos significativos en un tiempo mínimo y una trazabilidad limitada. En ocasiones, este método se combina con el abuso de las organizaciones sin ánimo de lucro, en las que los supuestos recaudadores de fondos benéficos desvían fondos de campañas benéficas o humanitarias en beneficio de cuentas relacionadas con el terrorismo. En general, las campañas informales de recaudación de fondos se adaptan a las medidas de perturbación y tienden a pasar a redes sociales cerradas y grupos de aplicaciones para la comunicación.

191. Los sistemas de captación de fondos a gran escala y bien organizados destinados a la FT pueden implicar hasta varios miles de «patrocinadores» y pueden recaudar cantidades significativas de fondos a través de donaciones. Las organizaciones terroristas

¹⁵⁸ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas, S/2025/22, enero de 2025, apartado 10 — disponible en <https://docs.un.org/S/2025/22>; S/2024/556, apartado 94; Informe conjunto de APG e MENAFATF sobre [la financiación del terrorismo en los medios sociales](#) (2019)

¹⁵⁹ Véase la subsección 4.2.

llegan a un público amplio a través de comunicaciones horizontales P2P, chats, foros o canales colectivos alojados en las redes sociales (como Facebook, Instagram, X, TikTok, entre otros). Además, las nuevas tecnologías, como las plataformas de vídeo en directo, permiten a estas organizaciones pedir donaciones al tiempo que llevan a cabo campañas de propaganda. Además, los algoritmos de las redes sociales, impulsados por la inteligencia artificial (IA), dirigen a los usuarios a contenidos específicos en función de sus preferencias y hábitos de navegación. En el contexto de la propaganda terrorista y los contenidos de radicalización, estos algoritmos pueden exponer a los usuarios en riesgo a contenidos o redes que refuercen las creencias extremistas, identificando potencialmente a posibles donantes y dirigiéndolos a campañas específicas.

192. La participación de las plataformas de redes sociales en las campañas de recaudación de fondos para fines de FT plantea retos a las autoridades operativas en términos de compromiso y cooperación y plantea dudas sobre la responsabilidad que recae o debe recaer en estos agentes. A pesar de los reiterados casos de uso de las redes sociales y las plataformas de financiación participativa (crowdfunding) por parte de terroristas para actividades financieras, algunas plataformas o aplicaciones de chat se enfrentan a dificultades a la hora de adaptar los sistemas de autocontrol y moderación de contenidos para hacer frente a la FT que puede estar ocurriendo a través de sus plataformas¹⁶⁰. Sin embargo, las redes sociales y otros sitios no financieros desempeñan un papel fundamental en el seguimiento de los patrones de recaudación de fondos y la comunicación financiera, es decir, el conocimiento de sus usuarios, mientras que los proveedores de servicios de pago disponen de la información necesaria para conocer sus redes.

193. Se informa de que las organizaciones y terroristas individuales utilizan cada vez más aplicaciones de mensajería instantánea y cifrada (como WhatsApp, Telegram, Viber, Signal y otros), incluidos chats privados que garantizan el anonimato de los usuarios, así como redes seguras como Surespo y VoIP. Los terroristas utilizan estos servicios para compartir datos financieros (como IBAN, direcciones de cartera u otros medios de pago), detalles de la campaña e instrucciones de donación (incluido el lenguaje codificado), evitando al mismo tiempo la detección. Características como los mensajes de «autodestrucción», que se borran después de un tiempo determinado, complican aún más los esfuerzos de seguimiento. Las redes sociales y las aplicaciones de comunicación cifradas pueden permitir conversaciones sin vigilancia sobre los métodos de pago y el uso real previsto de los fondos.

¹⁶⁰ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas, S/2025/22, enero de 2025, apartado 10, en el que se señala, por ejemplo, que, en virtud de la Ley de Servicios Digitales de la Unión Europea, las grandes plataformas están obligadas a llevar a cabo su propia evaluación de riesgos y a retirar los contenidos ilícitos previa notificación de las autoridades, pero no hay ninguna referencia explícita a la financiación del terrorismo como forma de contenido ilícito.

Caso de estudio: Uso indebido del MVTS y auto exposición en las redes sociales para apoyar a una organización terrorista en los Estados Unidos

En 2020, en el distrito de Nueva Jersey (Estados Unidos), una persona («Xie») se declaró culpable de intentos ocultos de prestar apoyo material a una organización terrorista extranjera («FTO»).

Según los documentos presentados en este asunto y las declaraciones realizadas ante los tribunales, Xie admitió que ocultó conscientemente la naturaleza, la ubicación, la fuente, la propiedad y el control del intento de proporcionar apoyo material y recursos a Harakat al-Muqawamah al-Islamiyya y al Movimiento de Resistencia Islámica, una organización conocida comúnmente como Hamás¹⁶¹. Xie admitió que tenía conocimiento de que Hamás era una FTO listada en los Estados Unidos y que había participado en actividades terroristas. Dijo que intentó ocultar el intento de apoyo, creyendo que se utilizaría para cometer o ayudar en la comisión de un acto violento.

En diciembre de 2018, Xie envió 100 dólares estadounidenses a través de Moneygram a una persona de la Franja de Gaza que consideraba miembro de la Brigada Al-Qassam, una facción de Hamás que ha perpetrado ataques. Aproximadamente al mismo tiempo que Xie envió el dinero, posteó en su cuenta de Instagram *«Justo doné 100 USD a Hamás. Seguro que es ilegal, pero me da igual»*. En abril de 2019, Xie continuó su aparición en las redes sociales (Instagram Video Live) llevando una máscara de esquí negra y declaró que estaba en contra del Sionismo y el establishment neoliberal, que se uniría a la organización y, tras mostrar la bandera de la organización y un arma, expresó su intención de cometer un acto violento.

También en abril de 2019, Xie envió un enlace a un sitio web de las Brigadas Al-Qassam¹⁶² a un empleado del FBI que actuaba en línea de manera encubierta y describió el sitio web como propiedad de la organización. Menciona que ya ha utilizado el sitio web para donar fondos y ha demostrado al empleado del FBI cómo utilizar una nueva función en el sitio web que permite enviar donaciones anónimas a través de AV (Bitcoin).

La investigación reveló otras cuentas en redes sociales para Xie, incluida una cuenta de YouTube que contenía, entre otras cosas, una lista de juegos con vídeos, muchos de los cuales abogaban o hacían propaganda de soldados por Alá, la guerra

¹⁶¹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Esto se aplica a todas las referencias a Hamás en el recuadro de texto.

¹⁶² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

en Siria, Hizbulá¹⁶³ (también una FTO designada para los Estados Unidos) y el movimiento hutí¹⁶⁴ en Yemen, así como apoyo a Bashar al Assad, Saddam Hussein y Corea del Norte.

Fuente: Departamento del Tesoro de los Estados Unidos [distrito de New Jersey | Somerset County Hombre enviado a 64 meses de prisión por ocultar apoyo material a Hamás | Departamento de Justicia de los Estados Unidos]

Nota: Este Caso de estudio se refiere a organizaciones incluidas en una lista nacional de sanciones [organizaciones terroristas extranjeras — Departamento de Estado de los Estados Unidos].

Monetización y otras características generadoras de ingresos en las plataformas de redes sociales

194. Si bien los modelos económicos de las redes sociales siguen basándose principalmente en la publicidad personalizada dirigida a los usuarios, algunos recurren cada vez más a las comisiones cobradas por los sistemas de pago integrados y los instrumentos de operaciones internas. Estos avances reflejan una tendencia más amplia hacia la diversificación de las opciones de monetización en las redes sociales, proporcionando a los creadores múltiples flujos de ingresos y fomentando un mayor compromiso con su público.

195. Las estrategias de monetización en las plataformas de redes sociales han evolucionado significativamente, ofreciendo a los creadores diversas vías para generar ingresos y colaborar con su público. Entre los principales acontecimientos figuran los siguientes:

- **Función de superchat:** El Super Chat de YouTube permite a los espectadores comprar mensajes destacados durante las retransmisiones en directo, mejorando su visibilidad y permitiendo la interacción directa con los creadores. Estos mensajes pueden mantenerse durante un máximo de cinco horas, dependiendo del importe de la contribución, proporcionando a los financiadores una forma de apoyar económicamente a los creadores al tiempo que obtienen el reconocimiento.
- **Los modelos basados en la suscripción** están ganando fuerza. Plataformas como Patreon y OnlyFans permiten a los creadores ofrecer contenidos exclusivos a los abonados a cambio de una tarifa. Este modelo proporciona un flujo constante de ingresos a los creadores y permite a los financiadores apoyar directamente a sus productores de contenidos favoritos. Una suscripción premium en la plataforma X proporciona, junto con las marcas de control destinadas a conferir legitimidad, una variedad de puntos, incluida la capacidad de publicar textos y vídeos más largos y una mayor visibilidad para algunos puestos.
- **La función de depósito en X**, ahora denominada «Tips», permite a los usuarios “dar propinas” a otras cuentas utilizando diversos métodos de pago, incluidos

¹⁶³ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

¹⁶⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

los AV. Para utilizar Tips, el destinatario debe haber habilitado la función y vinculado su cuenta a un procesador de pagos. Una investigación reciente ha encontrado cuentas con la marca azul de verificación relacionadas con grupos o individuos sancionados que utilizan esta característica¹⁶⁵.

- Los actos virtuales y la retransmisión en directo se han convertido en estrategias populares de monetización. Plataformas como Zoom y YouTube Live permiten a las empresas y a los creadores acoger actos a los que puede asistir un público mundial. Estos eventos pueden monetizarse mediante la venta de billetes, el patrocinio y las donaciones de los espectadores.
- Los anuncios recompensados son cada vez más populares para implicar a los usuarios. Estos anuncios ofrecen a los usuarios recompensas, como la moneda propia de aplicación o el contenido superior, a cambio de ver anuncios.

196. Las características de pago integradas para las transferencias internas pueden plantear un reto en términos de trazabilidad: cuando los fondos entran en el sistema de pago interno, las entidades obligadas a la LBC/LFT tienen una visibilidad limitada en relación con el destino final. A continuación, cuando las transacciones tienen lugar dentro de la plataforma, solo las redes sociales tienen visibilidad sobre ellas. Por último, cuando los fondos salen de la plataforma interna, las etiquetas financieras asociadas al flujo de crédito pueden proporcionar información en la plataforma social de la que procede, pero también a veces solo pueden mostrar información sobre los intermediarios financieros, lo que significa que se obstruye el origen de los fondos.

¹⁶⁵ Tech Transparency Project, «Terrorists Enjoy Premium Boost on X, sancionado por los Estados Unidos», 15 de mayo de 2025, disponible en www.techtransparencyproject.org.

Caso de estudio: Conversión de la «moneda virtual» de la red social en AV para financiar el terrorismo

En 2024, un influencer promovió campañas de donación lanzadas en una red social. Las campañas buscaban donaciones que serían recibidas en forma de AV emitidos por la red social. En particular, el influencer daba instrucciones a su público sobre cómo comprarlo, explicaba los beneficios en términos de confidencialidad y señalaba proveedores de pago fiables con procesos de diligencia debida deficientes. La «moneda virtual» recaudada se convierte a continuación en AV y se desembolsa a una dirección virtual perteneciente al influencer. Cada mes, el influencer creaba nuevas direcciones criptográficas para recaudar fondos (casi cincuenta en el espacio de un año y medio), a fin de que el proceso fuera lo más opaco posible. Los fondos (equivalentes a decenas de miles de euros) se almacenaron durante aproximadamente un año antes de ser transferidos a personas activas en círculos yihadistas.

La primera parte de la investigación consistió en identificar la estrategia de recogida del influencer, basada en una amplia investigación de código abierto (OSINT), en particular en aplicaciones de mensajería cifrada y en plataformas que venden números de teléfono y seudónimos asociados a esta aplicación de mensajería.

La segunda parte de la investigación se centró entonces en identificar las direcciones criptográficas del influencer:

- Identificación de direcciones agrupadas a través de herramientas de análisis de tecnología blockchain, pertenecientes al influencer y con características similares (registro de conexión que revela una ubicación geográfica común de los propietarios de las direcciones criptográficas afectadas).
- Dado que muchas direcciones fueron auto alojadas, la UIF tenía pocas posibilidades de obtener información de identificación, como es el caso de las direcciones alojadas por un VASP.
- Las extrañas contrapartes del influencer alojadas por un VASP, ayudaron a identificar no solo al influencer, mediante la transmisión de identificadores únicos de transacción, sino que además, permitió la identificación de otras contrapartes involucradas.

Fuente: TRACFIN, Francia

197. A medida que son más populares, accesibles y rentables, las organizaciones terroristas y los terroristas individuales también se han adaptado para aprovechar estas características con el fin de obtener fondos y mantener perfiles. Algunas jurisdicciones informan de que las organizaciones terroristas se han beneficiado de campañas de recaudación de fondos puestas en marcha con el uso de características de las redes sociales de tendencia (es decir, filtros y juegos) para generar dinero a través del programa «Effect Creator» de TikTok.

198. Se ha informado de que algunos grupos terroristas y terroristas individuales designados en virtud de diversos regímenes nacionales o supranacionales se han beneficiado de las carteras de cuentas de pago preferentes anteriormente mencionadas en la plataforma X, anteriormente Twitter, tanto para atraer más vídeos que promueven la violencia y la propaganda como para permitir que los anuncios funcionen en las respuestas a sus publicaciones, lo que aumenta la posibilidad de que puedan obtener una parte de esos ingresos publicitarios¹⁶⁶.

199. La investigación, en particular la relativa a los anuncios de marcas de gran tamaño que aparecen en las publicaciones de los grupos ISIL y EoRMT, indica que los terroristas pueden ganar dinero a través de ingresos publicitarios con sus vídeos o blogs populares¹⁶⁷. Aunque varias plataformas han adoptado medidas para garantizar que la función de monetización quede desactivada en caso de contenidos que promuevan la violencia o terrorismo, las lagunas en el control de la funcionalidad de esta característica la hacen vulnerable al riesgo de obtener FT a través de vídeos de las redes sociales, como la publicidad de grandes marcas y los pagos de Super Chat.

5.2. Fraude propiciado por el comercio a través de las redes sociales

200. Las plataformas de redes sociales están integrando cada vez más funcionalidades de comercio electrónico, lo que permite transacciones directas dentro de la plataforma. Esta tendencia facilita experiencias de compra sin fisuras, lo que permite a los usuarios comprar productos sin abandonar la aplicación. Características como las etiquetas Shopping Tags de Instagram y Marketplace de Facebook ejemplifican este cambio, capacitando a las empresas y a los creadores para monetizar sus contenidos directamente. Por ejemplo, plataformas como LinkedIn, Instagram y Facebook permiten a las empresas mostrar sus productos y servicios. Plataformas como Meesho y Shopsy permiten a las pequeñas empresas abrir tiendas digitales y vender productos directamente a través de las redes sociales.

201. Además, y como ha señalado recientemente el GAFI en su informe sobre el blanqueo de capitales y la FT en el mercado del arte y las antigüedades¹⁶⁸, el uso de sitios de redes sociales y servicios de mensajería en el comercio de bienes culturales también se ha desarrollado rápidamente en los últimos cinco años. Varias jurisdicciones, así como investigadores, han identificado bienes culturales, concretamente antigüedades, que venden a través de plataformas de redes sociales personas que pueden tener una relación

¹⁶⁶ Véanse, por ejemplo, los informes de código abierto de Tech Transparency Project disponibles [en](https://www.techtransparencyproject.org/articles) www.techtransparencyproject.org/articles (febrero de 2024) [y](https://www.techtransparencyproject.org/articles) www.techtransparencyproject.org/articles (octubre de 2023).

¹⁶⁷ RUSI, Red Mundial de Investigación sobre Terrorismo y Tecnología: Documento n.º 10: [Medios sociales y financiación del terrorismo: ¿Cuáles son las vulnerabilidades y cómo podrían colaborar mejor los sectores público y privado?](#) (2019), [bit by Bit: Repercusiones de las nuevas tecnologías en los riesgos de financiación del terrorismo](#) (2022) (véase también Alexi Mostrous, «Big Brands Fund Terror Through Online Adverts», The Times, 9 de febrero de 2017; Comisión de Servicios Financieros de la Cámara de Representantes de los Estados Unidos, «Memorandum: 25 de febrero de 2021, NSIDMP Auditoration Entitled, «Dollars Against Democracy: Financiación del terrorismo en terceros países», 22 de febrero de 2021, Megan Squire, «Monetising Propaganda: How Far-Right Extremists Earn Money by Video Streaming», documento de conferencia, WebSci, 21: 13.a Conferencia internacional de la ACM sobre ciencia de la web en 2021.

¹⁶⁸ GAFI [Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo a través de Antigüedades](#) (2023)

con terroristas u organizaciones terroristas, o sus facilitadores¹⁶⁹. El uso de facilitadores en línea para comprar o vender bienes culturales también facilita que los compradores y vendedores realicen transacciones transfronterizas y que los mercados eludan los marcos reglamentarios que se han establecido en algunas jurisdicciones¹⁷⁰.

5.3. Financiación participativa formal e informal

202. Las plataformas de financiación participativa (crowdfunding) permiten a los promotores de proyectos recaudar fondos y llegar a posibles donantes rápidamente y a bajo coste. Las investigaciones del GAFI han demostrado que el crowdfunding, si bien es una actividad legítima, ha sido abusada por diversos grupos terroristas para recaudar dinero para fines de FT. A escala mundial, el abuso del crowdfunding digital basado en donaciones se observa con mayor frecuencia.

203. El GAFI señaló que es muy probable que, de todas las diferentes formas de financiación participativa, el crowdfunding basado en la donación es el más susceptible de ser abusado para fines de FT¹⁷¹. Las cuatro tipologías principales de abuso de crowdfunding con fines de FT identificadas en el informe son las siguientes: abuso de causas humanitarias, benéficas o sin ánimo de lucro; el uso de plataformas o sitios web de financiación participativa específicos; abuso de plataformas de redes sociales y aplicaciones de mensajería y la interacción del crowdfunding con los AV.

204. El informe señala específicamente que, en el contexto del crowdfunding, los terroristas se basan en múltiples métodos para recaudar fondos y pueden combinar diversas técnicas. Por ejemplo, puede establecerse una campaña de recaudación de fondos en una plataforma específica de financiación participativa compartida a través de las redes sociales, y recaudar pagos en forma de AV. Tras una campaña de crowdfunding, las entidades terroristas y los facilitadores utilizan diversos medios en línea y fuera de línea para gestionar y transferir fondos. En algunos casos, los hawaladares se utilizan para dispersar fondos.

205. Los retos comunes a los que se refieren las autoridades nacionales incluyen la obtención de información para formar o apoyar las sospechas de FT, dada la naturaleza fragmentaria de los datos disponibles para las plataformas de crowdfunding y los proveedores de servicios de pago utilizados para la transferencia o retirada de fondos; hacer un seguimiento del flujo de dinero en jurisdicciones extranjeras; identificación de los receptores de dinero; y demostrar un vínculo terrorista, especialmente en los casos en que no impliquen directamente a organizaciones terroristas designadas.

206. Las causas humanitarias, benéficas y sin ánimo de lucro pueden servir de cobertura eficaz para la asistencia financiera y, en algunos casos, se explotan para fines de FT. El informe del GAFI¹⁷² identificó tres maneras en que pueden producirse tales abusos: En primer lugar, las personas no afiliadas a una organización benéfica registrada o a una organización no gubernamental pueden solicitar recursos financieros bajo la apariencia de causas humanitarias o sociales, mientras que los fondos recaudados en última instancia apoyan actividades o agentes relacionados con el terrorismo. En segundo lugar, una organización benéfica registrada puede solicitar fondos, pero no llevar a cabo las

¹⁶⁹ Por ejemplo, Informe de 2019 sobre el proyecto de investigación sobre la antropología de la lucha contra la trata de seres humanos y el patrimonio (Athar), disponible en <https://atharproject.org/report2019/>.

¹⁷⁰ Para más información, véase la sección 7.g.

¹⁷¹ [GAFI, Crowdfunding for Terrorism Financing \(2023\)](#), página 38.

¹⁷² Op. Cit.

actividades humanitarias declaradas, desviando la totalidad o parte de los fondos a FT. En tercer lugar, existe el riesgo de OSFLs que estén recaudando con fines legítimos pero que puedan ser víctimas de extorsión o desfalco, en particular cuando operan en entornos de alto riesgo o bajo la influencia o el control de grupos terroristas.

207. Ha surgido una tendencia particular de recaudación de fondos para sostener o liberar combatientes terroristas extranjeros asociados al ISIL o a sus familiares, incluidos niños, procedentes de campamentos y prisiones poco después de la derrota del ISIL en el noreste de la República Árabe Siria en marzo de 2019¹⁷³. Algunas redes de recaudación de fondos generaron fondos que posteriormente se transfirieron a través de redes hawala al campamento de Hawl¹⁷⁴. Los operadores de campañas de recaudación de fondos responsables de las campañas muestran distintos niveles de sofisticación, aceptando una amplia gama de AV. Los recaudadores de fondos declaran en sus canales, grupos y cuentas en línea que los fondos se envían a los campamentos para mejorar las condiciones de los detenidos o garantizar su liberación. Las campañas han recaudado decenas de miles de dólares, mediante donaciones individuales que oscilan entre decenas y cientos de dólares¹⁷⁵.

208. Si bien estas campañas suelen evitar mostrar un apoyo abierto al ISIL para evitar la detección y la suspensión por parte de las plataformas de redes sociales y las aplicaciones de mensajería, un análisis más detallado de sus contenidos en línea confirma su ideología y revela los identificadores, como el uso de terminología e imágenes religiosas específicas utilizadas exclusivamente por el ISIL, o referencias que enaltecen sus ataques¹⁷⁶. Las campañas suelen ser promovidas en línea por los partidarios del ISIL y se realizan principalmente en árabe e inglés. Algunas campañas están en otras lenguas, como el ruso, el francés y el alemán, lo que indica que se centran en mujeres extranjeras que se habían trasladado al territorio del ISIL antes de su colapso. Asimismo, estas campañas operan con tecnología blockchain y emplean una amplia gama de técnicas para transferir fondos. Entre ellas figuran el uso de direcciones compartidas (alojadas y no alojadas), proveedores de carteras preferidos, direcciones temporales, monedas de privacidad y mecanismos de efectivo.

209. El informe del GAFI¹⁷⁷ también puso de relieve una reciente investigación de la inteligencia financiera francesa que identificó una tipología por la que se utilizaban mecanismos de crowdfunding fuera de línea y en línea para recaudar fondos para financiar

¹⁷³ UNCTED Trends Tracker [Evolving Trends in the Financing of Foreign Terrorist Fighters' Activity: 2014-2024](#) (2024).

¹⁷⁴ Kat' Bauer y Matthew Levitt, «Funding in place: las tendencias de financiación local detrás de la amenaza terrorista mundial actual», 25 de noviembre de 2020, página 59; Richard Hall, «ISIL sospechoso en el campamento sirio recauda miles a través de la campaña de microfinanciación colectiva en línea (2019) — disponible también Estados Unidos, Departamento del Tesoro, Office of Foreign Assets Control, «Treasury designates facilitation network support ISIL members in Syria», comunicado de prensa, 9 de mayo de 2022 — disponible en <https://home.treasury.gov>, reiterado en *ibid.*, Departamento del Tesoro, «2024 national terrorifinancing risk assessment», febrero de 2024 — disponible en <https://home.treasury.gov>

¹⁷⁵ UN CTED 2024 Trends Tracker citing to TRM, «Fundraising campaigns for ISIL family: analizar el uso de criptomonedas», 12 de abril de 2022 — disponible en <https://www.trmlabs.com/post/fundraising-campaigns-for-isis-families-analyzing-the-use-of-cryptocurrency>.

¹⁷⁶ Ídem.

¹⁷⁷ [Abuso del crowdfunding para la financiación del terrorismo, Informe GAFI](#) (2023)

la fuga de mujeres miembros del ISIL detenidas en campos en el noreste de Siria¹⁷⁸. Estas solicitudes de donaciones se complementaron con herramientas digitales, incluida la promoción a través de redes sociales y aplicaciones de mensajería cifrada, y con el uso de vales prepagados convertibles en VA y posteriormente cobrados.

210. Con respecto a las personas y grupos de EoRMT, el GAFI señaló que se ha constatado que utilizan plataformas o sitios web de financiación participativa específicos para recaudar fondos para diversas actividades, algunas de las cuales pueden estar protegidas por la ley (por ejemplo, recaudación de fondos para honorarios de abogados, apoyo a campañas políticas, pago de las cuotas de afiliación y financiación de protestas). Estos agentes pueden aprovechar el crowdfunding para actividades que promueven el odio o la violencia, pero que no alcanzan necesariamente el umbral del terrorismo.

Caso de estudio: Abuso de los instrumentos de recaudación de fondos en redes sociales para fines de FT

En una investigación reciente, la UIF de Tailandia reveló que un perfil de redes sociales había puesto en marcha campañas de recaudación de fondos para reunir apoyo financiero a las familias de los miembros fallecidos de un grupo insurgente tailandés, muchos de los cuales fueron designados en virtud de la Ley de lucha contra el terrorismo de Tailandia como personas implicadas en actos terroristas.

A partir de 2021, el perfil difundió contenidos que tergiversaron los principios religiosos para promover la causa insurgente y publicaron números de cuentas bancarias que solicitaban explícitamente donaciones bajo el pretexto de ayuda humanitaria. Los donantes transfirieron fondos a través de transferencias electrónicas y plataformas bancarias en línea. Posteriormente, el titular de la cuenta retiró los fondos y compartió públicamente imágenes del efectivo que se estaba entregando a las familias, en un esfuerzo por tranquilizar a los donantes de que el dinero se estaba utilizando como se solicitaba.

Entre 2021 y 2023, la campaña recaudó más de 300,000 USD.

Fuente: Oficina de Lucha contra el Blanqueo de Capitales, Tailandia

Nota: El asunto hace referencia a personas nacionales designadas en virtud de la legislación tailandesa.

6. Activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales

211. Los activos virtuales tienen muchos beneficios y pero también peligros potenciales. Siempre que estén debidamente regulados, tienen la posibilidad de hacer que los pagos sean más fáciles, rápidos y baratos, y ofrezcan métodos alternativos a las personas que no tienen acceso a los productos financieros tradicionales. También son vulnerables a los abusos por parte de los que pretenden financiar el terrorismo, mediante la recaudación y la transferencia de fondos. Los agentes ilícitos, incluidos los terroristas, pueden favorecerse del uso de AV debido a un mayor anonimato, a las oportunidades de diversificar las fuentes de financiación o los métodos para transferir fondos, a la mayor

¹⁷⁸ [Abuso del Crowdfunding para la financiación del terrorismo GAFI \(2023\)](#), recuadro 5.9.

velocidad de movimientos de los fondos, al alcance mundial de esta tecnología y a la posibilidad de enviar AV en las transferencias de P2P sin el uso ni la participación de un proveedor de servicios u otra entidad obligada¹⁷⁹. A medida que los AV se han generalizado en la economía lícita y ha aumentado la liquidez en los mercados de AV, los terroristas también han mejorado su comprensión de cómo utilizar los AV. Además, el uso básico de los AV, como la negociación de bajo nivel, está ampliamente disponible a través de los proveedores de servicios con una muy alta velocidad y a menudo, puede utilizarse con un mínimo de conocimientos técnicos o experiencia.

212. La magnitud exacta del uso indebido de los AV para fines de FT sigue siendo difícil de medir. Como se ha explicado anteriormente, el uso de AV por parte de grupos terroristas y terroristas individuales va en aumento, incluso en combinación con otros métodos, lo que es coherente con el aumento general del uso y la popularidad de los AV por parte del público. Si bien varias delegaciones consideran que, en general, es probable que el uso indebido de AV para la FT siga siendo inferior al uso de otros canales de financiación, como el efectivo y los hawaladares, algunos grupos ya están demostrando un uso sistemático de los AV para sus esquemas de financiación, como es el caso de ISIL-K.

213. Según investigaciones recientes, los AV se han convertido en un elemento más importante del comercio financiero global del ISIL. Las empresas de análisis de tecnología blockchain han comunicado donaciones a la unidad de medios de comunicación de ISIL-K en Bitcoin, Ethereum y TRX (Tron), muy probablemente en respuesta a los esfuerzos de propaganda y captación, y a una campaña de captación de ISIL-K en Tayikistán por un importe aproximado de 2 millones USD en USDT (Tron)¹⁸⁰. Una vez en efectivo, el ISIL-K puede recurrir a los mensajeros para movilizar los fondos y poder así pagar los bienes o servicios prestados o para cubrir otros costes, como los salarios. Por otra parte, los hawaladares pueden mantener fondos en AV actuando como fideicomiso para un beneficiario determinado o transferir fondos a otra persona¹⁸¹. El equipo de seguimiento del UN 1267 informa de que algunos grupos terroristas incluidos en la lista están promoviendo evaluaciones preliminares obligatorias de la sharía para establecer el uso admisible de un AV específico. Se han establecido canales especializados, como Crypto Halal y Umma Crypto, en la aplicación Telegram para permitir a los moderadores de canales controlar la adquisición de monedas líquidas específicas por parte de los financiadores y recibir información sobre los fondos en su posesión¹⁸².

214. Gran parte de la actividad de la FT vinculada a los AV implica la captación de fondos y donaciones por parte de particulares. Como se describe en las dos subsecciones anteriores, esto puede adoptar la forma de una campaña de crowdfunding en la que las redes sociales, las aplicaciones móviles cifradas o el uso de otras funciones de financiación participativa (crowdfunding) basadas en internet para difundir una convocatoria de

¹⁷⁹ Véase también el Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, Principios rectores no vinculantes para los Estados miembros sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas, S/2025/22, enero de 2025, apartado 11.

¹⁸⁰ TRM Labs, «New Evidence Confirms ISIS Affiliate in Afghanistan Accepting Cryptocurrency Donations», 21 de diciembre de 2022, consultado el 3 de agosto de 2023; TRM Labs, «TRM Finds Mounting Evidence of Crypto Use by ISIS and its Supporters in Asia» (TRM Finds Mounting Evidence of Crypto Use by ISIS and its Supporters in Asia), 21 de julio de 2023, consultado el 3 de agosto de 2023.

¹⁸¹ Proyecto CRAAFT, [El Estado Islámico en Afganistán: A Golden Opportunity for a Golden Child](#) Stephen Reimer, Research Briefing N.º 13, (2023), Jessica Davis, «Cryptocurrency Meets Hawala», Insight Intelligence, 10 de febrero de 2022.

¹⁸² S/2024/556, apartado 94 — disponible en: www.un.org.

recaudación de fondos en la que se soliciten donaciones de AV. En algunos casos, los grupos terroristas apelan de forma manifiesta y directa a los financiadores y utilizan medios de propaganda para distribuir las direcciones de las carteras de AV. En otros casos, pueden intentar encubrir la verdadera finalidad de los fondos mediante llamamientos benéficos fraudulentos u otros pretextos para evitar ser detectados o suspendidos por la plataforma. En tales casos, las instrucciones sobre cómo realizar donaciones se comunican a través de chats privados u otros métodos opacados. De hecho, se facilitan sistemáticamente instrucciones detalladas para efectuar pagos mediante el registro y la reposición de monederos digitales para transferir dinero a través de AV.

215. Bitcoin sigue siendo el principal AV utilizado en las campañas de recaudación de fondos relacionadas con la FT. Sin embargo, en los últimos años, a medida que el análisis de tecnología blockchain y otras técnicas de investigación han evolucionado para rastrear algunas transacciones de AV, los terroristas han diversificado cada vez más sus sistemas de financiación basados en activos virtuales (por ejemplo, solicitando criptomonedas estables¹⁸³ como el USDT de Tether¹⁸⁴ o Ethereum ETH). La información recogida de las empresas de análisis de tecnología blockchain del sector privado a través de TPC también indica un cambio aparente del uso de Bitcoin al uso de USDT. Este cambio, también señalado por algunas jurisdicciones en relación con grupos terroristas específicos, se debe probablemente a las fluctuaciones de precios asociadas al bitcoin, a las tasas más bajas asociadas al uso del USDT y a la percepción obsoleta de que es más difícil de rastrear. También se sabe que las organizaciones terroristas y las personas han utilizado herramientas de mejora del anonimato, incluidas tecnologías criptográficas diseñadas para ocultar los detalles de las transacciones con el fin de recaudar y transferir fondos. Estos métodos, como el uso de mezcladores o de AV que mejoran el anonimato, en particular Monero, pueden complicar la capacidad de los investigadores para rastrear fondos ilícitos. También se ha señalado un mayor uso de direcciones de un solo uso, la experimentación con intercambios descentralizados y el creciente uso de monederos no alojados.

216. Los terroristas pueden utilizar los AV para una serie de fines, en particular para transferir fondos a escala internacional (a través de transferencias VASP o P2P), ya se hayan adquirido mediante campañas de donación o mediante otros medios. Los AV también pueden utilizarse para la adquisición de armas, la creación o difusión de propaganda, para financiar la preparación y ejecución de atentados terroristas o, en algunos casos, para garantizar la liberación de detenidos. El uso de AV para bienes o servicios probablemente requerirá convertirlos en moneda fiat

217. Tanto si se trata de llevar a cabo operaciones de conversión, de transferir AV o de hacer frente a otras necesidades, los terroristas que utilizan AV a menudo requieren la participación de proveedores de servicios de muy alta velocidad, como exchange de AV o cajeros automáticos de AV, o de instituciones financieras. En algunos casos, el terrorismo utilizó proveedores de servicios de asistencia en línea no registrados o sin licencia, como las empresas locales que ofrecen servicios informales de conversión además de los servicios de hawala. La identificación de este tipo de VASP no registrado o sin licencia (incluidos los cambiadores particulares) puede ser útil para comprender las redes regionales, incluida la información sobre en qué lugar los agentes terroristas están intercambiando AV por moneda fiat. Es importante señalar que algunos países y territorios

¹⁸³ Las criptomonedas estables pretenden mantener un valor estable en relación con algunos activos de referencia.

¹⁸⁴ [Actualización específica del GAFI sobre la aplicación de las normas del GAFI sobre activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales](#) (2024)

observan deficiencias en la aplicación de las medidas preventivas. Además, sigue habiendo un mayor número de proveedores de servicios de activos virtuales que no están sujetos a regulación, ya que están situados en jurisdicciones que no han aplicado los requisitos del GAFI para las AV/VASP. Como tal, el entorno desigual, y en muchos casos inadecuado, de regulación y supervisión de los proveedores de servicios de pago voluntario en muchas jurisdicciones ha creado oportunidades para que los terroristas aprovechen la falta de condiciones de competencia equitativas. Los grupos terroristas pueden buscar PSP en jurisdicciones con controles débiles o inexistentes en materia de LBC/LFT para llevar a cabo sus actividades.

218. La quinta actualización sobre la aplicación de las normas del GAFI sobre AV/VASP¹⁸⁵ publicada en junio de 2024, pone de relieve el hecho de que varios gobiernos aún no han adoptado medidas significativas para regular el sector y que hay un largo camino para lograr una cobertura mundial de la regulación de la lucha contra el blanqueo de capitales y la FT en este sector.

Casos de estudio: Abuso de AV/VASP a efectos de FT

1) Red internacional de FT que utiliza exclusivamente AV:

En 2023, la «Operación Grafos» se dirigió a una persona en España identificada como actor clave dentro de una red transnacional de financiación vinculada al ISIL y AQ. La investigación puso de manifiesto el uso exclusivo por parte de la red de AV para recaudar, segmentar y transferir fondos a través de múltiples jurisdicciones, utilizando métodos sofisticados de ofuscación financiera.

La red obtuvo AV a través de diversos medios, incluidos cupones de AV adquiridos en tiendas de tabaco en Francia y campañas de donación en línea denominadas en criptomonedas. Estos activos se transfirieron a través de numerosas direcciones de carteras electrónicas para eludir la detección. Los fondos se originaron normalmente como Bitcoin, posteriormente se convirtieron en criptomonedas estables (por ejemplo, USDT) y, en última instancia, se intercambiaron en moneda fiat, predominantemente lira turca.

Los investigadores observaron grandes volúmenes de transacciones que carecían de una justificación comercial o económica clara, junto con patrones de movimiento rápidos y circulares diseñados para ocultar el origen y el destino de los fondos. Las frecuentes conversiones entre criptomonedas complicaron aún más los esfuerzos de rastreo. La compleja estructuración transfronteriza de las operaciones de AV presentaba un alto grado de anonimato, lo que requiere técnicas avanzadas de análisis y rastreo de la cadena de bloques.

El caso se detectó a través de esfuerzos coordinados en los que participaron Europol, España, Francia, Suecia y las autoridades estadounidenses. La vigilancia digital y las herramientas mejoradas de rastreo de AV revelaron flujos de transacciones estratificados en tres redes blockchain. El Programa de Seguimiento de la FT (TFTP) de Europol permitió compartir información segura y

¹⁸⁵ Informe del GAFI sobre [la actualización específica de la aplicación de las normas del GAFI sobre activos virtuales y proveedores de servicios de](#) activos virtuales, (2024)

transfronteriza, ayudando a cartografiar la red financiera. La Guardia Civil española dirigió la investigación bajo supervisión judicial y, con el apoyo de Europol, detuvo al sospechoso, que posteriormente ingresó en prisión preventiva por cargos relacionados con la FT.

Fuente: Guardia Civil (España) y Programa de Seguimiento de la FT (AP TFTP), Europol. Véase: www.interior.gob.es

2) Abuso de VASP para transferir AV a jurisdicciones de alto riesgo:

En 2019 y 2022, la FIU de Bélgica remitió dos casos distintos a la Fiscalía Federal en los que estaban implicados nacionales belgas que transfirieron AV desde VASP con sede en Europa a otros establecidos en Oriente Próximo.

El primer caso se refería a dos nacionales franceses cuyas cuentas Keplerk se financiaban mediante bonos Bitcoin prepagados. Estos vales fueron adquiridos en efectivo por personas no identificadas en un estanco o tienda de noche en Bélgica. Los importes abonados se transfirieron posteriormente a Pararibu y BTC, con sede en Turquía. Estas plataformas generaron mensajes cifrados, que fueron transmitidos por intermediarios a destinatarios en zonas de conflicto. Tras la confirmación, el valor de los bonos se desembolsó en moneda fiduciaria. La estructura de la red indicaba la dependencia de intermediarios y oficinas de cambio en Siria, en particular en Idlib y el campamento de al-Roj. La comunicación y la coordinación se llevaron a cabo a través de plataformas de mensajería instantánea como Telegram y WhatsApp, que también se utilizaron para compartir testimonios, instrucciones operativas y datos de contacto.

El segundo asunto se refería a un nacional belga que transfirió AV a través de Bitpanda GmbH, un VASP austriaco con licencia, a un VASP con sede en Oriente Próximo denominado Bitcoin Transfer (supuestamente operando en Idlib) y a una OSFL sospechosa de tener vínculos con Hayat Tahrir al-Sham (HTS) y Al-Qaida. Las transacciones sugirieron un posible apoyo a las redes afiliadas al ISIL.

Fuente: FIU Bélgica

3) Transferencias transfronterizas de AV vinculadas a FT

Un Exchange de AV informó de transacciones sospechosas en las que estaban implicadas dos personas, una ciudadana de Tayikistán y la otra de una jurisdicción de África. Se constató que una de las personas transfirió regularmente cantidades significativas en AV a cuentas asociadas a la otra. La investigación posterior puso de manifiesto actividades a gran escala relacionadas con AV, incluidas las transferencias transfronterizas a jurisdicciones de alto riesgo y las operaciones de cambio de criptomonedas. Otros análisis revelaron que uno de los monederos de criptomonedas había aparecido en un canal de Telegram conocido por difundir contenidos radicales, incluidos vídeos de militantes del ISIL que prometen lealtad y llamamientos a contribuciones financieras para apoyar actividades terroristas. Además de las transferencias de AV, los sospechosos también estaban vinculados a través de transacciones realizadas a través de tarjetas bancarias y transferencias monetarias ejecutadas sin la apertura de cuentas formales. Como resultado de la investigación, la UIF de Tayikistán remitió el caso a las fuerzas y cuerpos de seguridad, lo que dio lugar a la incoación de procedimientos penales con arreglo a la legislación relacionada con el terrorismo. Los activos de un sospechoso fueron inmovilizados y sus tenencias de criptomonedas fueron confiscados mediante

esfuerzos coordinados entre el sector privado y las fuerzas y cuerpos de seguridad. Los procedimientos de recuperación de estos activos están en curso de finalización a partir de 2025.

Fuente: Tayikistán

219. Mientras que muchas organizaciones terroristas han experimentado en cierta medida con el uso de AV, otras han demostrado una mayor capacidad técnica y las han incorporado con mayor frecuencia a sus estructuras financieras. En 2024, el ISIL-K ha utilizado cada vez más AV para transferencias organizativas y para recoger donaciones de financiadores internacionales que a menudo reclaman apoyo a familias asociadas a ISIL en campos de detención, que posteriormente se utilizaron para operar, reclutar o financiar ataques. Por ejemplo, al menos parte del ataque al Crocus Hall de Moscú llevado a cabo en marzo de 2024 se financió a través de AV recogidos y transferidos a través de diversas entidades del ISIL. Gran parte de las donaciones internacionales de ISIL-K se reciben en AV y utilizan su medio de comunicación oficial, Voice of the Khorasan, para solicitarlas. Además, el ISIL ha ampliado su uso de los AV en Asia y África. En 2023 también se notificaron varios casos en los que las filiales del ISIL utilizaron campañas de donación relacionadas con carteras Monero y proporcionaron instrucciones sobre cómo utilizarlas¹⁸⁶.

220. Algunos grupos EoRMT también han intentado solicitar o transferir fondos en AV a través de pseudónimos. Dado que los grupos EoRMT han estado cada vez más prohibidos en diversas plataformas de pago fiat por infringir las condiciones de servicio, algunos se han orientado hacia el uso de AV. Sin embargo, dado que muchos grupos EoRMT ocultan sus identidades y objetivos mediante el uso de entidades jurídicas y, su actividad en la que participan AV u otros mecanismos de pago puede ser plenamente lícita en función de para qué se utilicen los fondos.

221. En relación con el análisis anterior sobre el uso de las redes sociales y los servicios de mensajería, la introducción por parte de algunas aplicaciones de comunicación de funciones que permiten a los usuarios enviar, recibir e intercambiar AV, así como cambiar AV por moneda fiat, ha facilitado las transferencias a las campañas de FT. La mayoría de las carteras dentro de las aplicaciones carecen de medidas de diligencia debida y, por lo tanto, podrían convertirse en una tendencia preocupante.

222. A pesar de una mayor atención pública a estas nuevas tecnologías, sigue habiendo limitaciones en el uso de los AV para la FT, y los factores locales desempeñarán un papel a la hora de determinar si su uso tiene sentido para transferir o recaudar fondos. Por ejemplo, la conversión de los AV en moneda fiat no siempre es conveniente, y esto sigue siendo un obstáculo para una adopción más amplia, ya que puede ser un paso necesario en función del uso deseado de los fondos. Cabe afirmar que la volatilidad del valor de los AV puede introducir riesgos adicionales para los grupos terroristas o los extremistas

¹⁸⁶ Naciones Unidas, trigésimo cuarto informe del equipo de seguimiento del apoyo analítico y las sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 (2004) y 2253 (2015) sobre el Estado Islámico de Irak y el Levante (ISIL), Al-Qaida y personas, grupos, empresas y entidades asociadas (S/2024/556), apartados 96-97. Las observaciones recibidas durante la consulta pública específica también indican el uso de Monero por parte de varios grupos afiliados al ISIL en Afganistán, la India, Pakistán y Filipinas.

violentos, que pueden preferir recurrir a formas de valor más estables y tradicionales, como el efectivo.

223. Algunos elementos de los AV pueden servir de apoyo a los fondos de seguimiento asociados a la FT. Cuando las transacciones de AV se producen en tecnología blockchain públicas, cualquier persona con acceso a internet puede visualizar los datos de las transacciones en un registro público de la cadena de bloques. Los libros mayores públicos pueden apoyar las investigaciones para rastrear la circulación de fondos ilícitos. Sin embargo, existen algunas limitaciones debido al carácter anónimo de los datos, a los retos asociados al uso de técnicas de mejora del anonimato y a la actividad que se produce en la cadena. Asimismo, las fuerzas y cuerpos de seguridad dependen en gran medida del limitado número de proveedores que ofrecen herramientas de análisis de tecnología blockchain. Sin embargo, los datos públicos de la cadena de bloques pueden apoyar las investigaciones sobre FT con AV y hace hincapié en la urgente necesidad de garantizar la aplicación sin demora de las normas del GAFI para los AV y los proveedores de estos servicios y el papel fundamental que estos pueden desempeñar a la hora de actuar en relación con la información policial para perturbar la FT.

Caso de estudio: Creación de AV por un grupo EoRMT designado a nivel nacional

Un grupo EoRMT en Sudáfrica creó su propia moneda estable vinculada a una proporción de 1:1 con la moneda local (Rand/ZAR). La moneda estable se gestionó a través de una aplicación en línea y permitió al grupo utilizar el activo digital como lo haría en efectivo. Al parecer, la aplicación suprimió los datos de las transacciones después de un breve período y proporcionó anonimato a los miembros del grupo y a sus seguidores. Las investigaciones en Sudáfrica pusieron de manifiesto que el grupo recaudó fondos por ZAR 268,000 (aproximadamente 13,636 USD) utilizando esta metodología. Aunque su valor es relativamente bajo, el uso de monedas estables demuestra que los grupos están evolucionando sus métodos para recaudar fondos, y este caso también ha demostrado la capacidad de conectar con financiadores fuera de Sudáfrica con el apoyo financiero que supuestamente proporcionan personas en los Estados Unidos, los Emiratos Árabes Unidos, Australia y Suiza.

Fuente: Sudáfrica

6.1. Plataformas de comercio electrónico y mercados en línea (EPOMs)

224. Se ha informado de que los terroristas, con diversos fines, abusan de los EPOMs, que ocupan una posición cada vez mayor en los ecosistemas económicos mundiales.

225. El RTMG debatió recientemente cómo los EPOMs, también desempeñan un papel facilitador con fines terroristas y de FT¹⁸⁷, señalando, en particular, que los EPOMs pueden afectar al panorama del blanqueo de capitales y la FT debido a su acceso y alcance transnacionales, lo que se hace posible y complejo a través de sus operaciones descentralizadas e internacionales. Los delincuentes y los terroristas pueden presentarse como múltiples compradores y vendedores (por ejemplo, frente a tiendas en línea

¹⁸⁷ GAFI/RTMG (2025) 2 (no público).

fraudulentas o cómplices) en los EPOMs, y utilizar técnicas de BC/FT basadas en el comercio, como la facturación excesiva o la facturación por debajo del coste real, para transferir valor (bienes y fondos) entre sí.

226. Los terroristas han utilizado la plataforma EPOMs para la adquisición operativa (equipos, armas, productos químicos, material de impresión 3D), en particular debido a la discrecionalidad que pueden ofrecer sobre la compra de estos artículos en una tienda física. Los terroristas también pueden utilizar EPOMs para vender artículos para financiar sus proyectos y operaciones, incluidos artículos de menor valor que anteriormente no eran demandados¹⁸⁸. Los EPOMs pueden utilizarse para vender artículos obtenidos a través de la explotación de la vida silvestre o de objetos culturales robados. En el caso de células pequeñas y actores solitarios que dependen de la autofinanciación, los EPOMs pueden utilizarse para vender artículos personales. Se ha observado la presencia de grupos EoRMT a través del EPOMs para vender artículos publicitarios y de propaganda.

227. Por último, los EPOMs pueden utilizarse con fines de traslado de fondos inspirados en sistemas de blanqueo de capitales basados en el comercio. De hecho, los bienes comercializados pueden ocultar valor que se transfiere de un cómplice a otro miembro de la red. En este sistema, el primer agente compraría artículos, los enviaría a su cómplice a través de una EPOM, para que esta vendiera artículos en otra jurisdicción y utilizara los beneficios para financiar el terrorismo.

¹⁸⁸ Europol (2021), Evaluación de la amenaza de la delincuencia grave y organizada en la Unión Europea (SOCTA), www.europol.europa.eu.

Casos de estudio: Uso indebido de las plataformas de comercio electrónico con fines de FT

Uso de plataformas de comercio electrónico, redes sociales y AV para financiar y promover las actividades del ISIL:

D.E. fue detenido en agosto de 2023 por participar en actividades terroristas y FT, en particular en apoyo del ISIL y la difusión de propaganda extremista a través de plataformas de redes sociales como Facebook y Telegram. D.E. gestionaba múltiples cuentas de comercio electrónico con varios alias y mantenía varias cuentas bancarias. Recibió fondos a través de plataformas conocidas para facilitar la venta de armas, así como de personas vinculadas a las redes del ISIL en Siria. A través de su presencia en las redes sociales, D.E. promovió activamente la propaganda yihadista compartiendo contenidos y actualizaciones relacionados con el ISIL. Sus cuentas también estaban asociadas a la venta y compra de armas y municiones. Además, D.E. prestó apoyo financiero a los partidarios del ISIL en los campamentos de al-Hol y al-Roj en Siria canalizando fondos a través de APM, una organización de recaudación de fondos creada por simpatizantes del ISIL en Indonesia. Los fondos se destinaron exclusivamente a las filiales del ISIL.

Tras la detención de D.E., la investigación de la FT contra la red APM se amplió y dio lugar a la detención de N.K. (un financiador terrorista favorable al ISIL) en diciembre de 2023. Anteriormente, a mediados de 2020, N.K., junto con su esposa, prometió lealtad al ISIL a través de una publicación en las redes sociales y declaró su apoyo a la ideología y las operaciones del ISIL. El sujeto consiguió crear y dirigir tres células locales favorables al ISIL en diferentes regiones de Indonesia. Pudo utilizar plataformas de redes sociales y aplicaciones de mensajería para difundir la ideología radical y la propaganda, captar simpatizantes del ISIL y recaudar fondos en Indonesia. En particular, N.K. y su esposa también organizaron actividades de recaudación de fondos destinadas a canalizar fondos hacia terroristas en Siria a través de la red APM, mediante la administración de un canal de Telegram. N.K. estuvo en contacto con un terrorista indonesio situado en el campo de al-Hol en Siria para organizar las transferencias de fondos. En el período comprendido entre noviembre de 2021 y diciembre de 2023, N.K. pudo transferir fondos por un total de 85,216,310 IDR (aproximadamente 5,192 USD). Además de utilizar el sistema bancario y los servicios de envío de dinero, N.K. también encargó a su hija que transfiriera fondos en forma de AV (22,114,039 BIDR convertido a 1,412.30 USDT) a dos direcciones de cartera favorables al ISIL mantenidas en Siria.

Fuente: Agencia Nacional de Lucha contra el Terrorismo de la República de Indonesia (BNPT) y FIU Indonesia (PPATK)

Uso de una plataforma de comercio electrónico en la adquisición de materiales para un atentado terrorista en la India:

En febrero de 2019, un atentado suicida con bomba atacó a un convoy de las fuerzas de seguridad indias, lo que provocó la muerte de cuarenta soldados. Las autoridades indias concluyeron que el ataque estaba orquestado por Jaish-i-Mohammed (JiM). Las investigaciones evidenciaron la circulación transfronteriza de una gran cantidad de explosivos hacia la India. En particular, un componente clave del dispositivo explosivo improvisado utilizado en el ataque (polvo de aluminio) se adquirió a través del EPOM Amazon. Este material se utilizó para aumentar el impacto de la explosión. Como resultado de la investigación, se imputó a 19 personas en virtud de las disposiciones pertinentes de la Ley de actividades ilegales (prevención), incluidas las secciones relacionadas con la FT. Entre los acusados figuraban siete extranjeros, entre ellos el terrorista suicida. Las fuerzas y cuerpos de seguridad también recuperaron bienes muebles e inmuebles relacionados con el ataque, como vehículos y escondites terroristas.

Fuente: India

6.2. Videojuegos y plataformas de juegos en línea

228. Las plataformas de juegos se están convirtiendo cada vez más en espacios que los agentes terroristas y extremistas utilizan para difundir propaganda, reclutar miembros, incitar a actividades de radicalización y participar en ellas, comunicarse y, en ocasiones, recaudar fondos¹⁸⁹. Esto subraya la necesidad de comprender mejor los retos y oportunidades para salvaguardar estos entornos digitales.

229. La investigación sobre los riesgos de delincuencia financiera de las compras dentro del juego ha revelado importantes preocupaciones en materia de blanqueo de capitales¹⁹⁰. Esto pone de relieve el posible nexo entre las técnicas de FT y de blanqueo de capitales utilizadas para desplazar o almacenar fondos utilizando plataformas de juego.

230. Existe cierto grado de escepticismo sobre la escalabilidad de los videojuegos para la FT, ya que es posible que estas plataformas aún no ofrezcan transacciones de valor suficiente para servir como herramienta principal para tales actividades. Además, las tarifas pueden ser bastante elevadas para llevar a cabo transacciones en plataformas de juegos de azar, lo que reduce este atractivo del canal para la FT. Sin embargo, los datos recopilados sobre las micro transacciones y la venta de artículos de videojuegos digitales de los últimos años indican que las transacciones virtuales pueden ser lucrativas¹⁹¹. Debido a la falta de supervisión suficiente y a la relativa facilidad de explotación de estos sistemas, los delincuentes pueden blanquear rápidamente grandes cantidades de dinero a través de miles de pequeñas transacciones, método que se sabe que utilizan algunos grupos terroristas¹⁹². Además, los chats de voz y texto en juego de los que se sabe que se han utilizado para reclutar e incitar a ataques en solitario también pueden proporcionar a los terroristas plataformas relativamente seguras para solicitar donaciones y proporcionar orientaciones sobre cómo llevar a cabo transacciones financieras de forma segura para evitar su detección¹⁹³.

231. Algunos casos de grupos terroristas, incluidas las organizaciones EoRMT e Hizbulá¹⁹⁴, que crean y venden sus propios videojuegos, tanto con fines de propaganda como de financiación, pueden encontrarse en materiales de investigación de fuentes abiertas¹⁹⁵. Las transacciones también pueden realizarse a través de artículos dentro del juego, como han observado algunos grupos EoRMT. De hecho, los elementos del juego pueden adquirirse y donarse a otros jugadores, sin mucha trazabilidad de las transacciones.

¹⁸⁹ King' College London, Red Mundial sobre Tecnología Extremismo (GNET), «[30 Years of Trends in Terrorist and Extremic Games](#)» (2024 años de tendencias en los juegos terroristas y extremistas), Emily Thompson y Galen Lamphere-Englun, noviembre de.

¹⁹⁰ [Videojuegos Might Matter for Terrorist Financing | Lawfare](#); Proyecto CRAAFT, «Amenazas virtuales: La financiación del terrorismo a través del juego en línea», Gonzalo Saiz, 2025, disponible en <https://static1.squarespace.com>.

¹⁹¹ Véase también el proyecto CRAAFT, «Virtual Threats: Terrorism Financing via Online Gaming», Gonzalo Saiz, 2025 — disponible en <https://static1.squarespace.com>.

¹⁹² Ídem.

¹⁹³ Proyecto CRAAFT, «Amenazas virtuales: Terrorism Financing via Online Gaming», Gonzalo Saiz, 2025 — disponible en <https://static1.squarespace.com>.

¹⁹⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

¹⁹⁵ [GNET-37-Extremism-and-Gaming_web.pdf](#); 30 años de tendencias en los juegos terroristas y extremistas — GNET

232. En otra tendencia, algunos juegos ofrecen opciones para reaccionar a un ataque específico o permitir que los usuarios jueguen desde la perspectiva de los terroristas. Aunque estas opciones a menudo pueden descargarse gratuitamente, las propias ventas de los juegos generan ingresos para sus desarrolladores¹⁹⁶. El beneficio también puede proceder de donaciones durante el juego.

233. Se ha informado de que el ISIL ha utilizado el cambio de puntos de videojuegos por moneda fiat, lo que demuestra el potencial de abuso en estos entornos digitales¹⁹⁷. Del mismo modo,¹⁹⁸ se informa de que Al-Shabaab ha abusado de una plataforma de juegos de azar en línea registrada en el Caribe para la FT, lo que pone de relieve el riesgo que surge en jurisdicciones alejadas y los consiguientes retos para la detección y la ejecución. También se ha informado de la participación de menores en transacciones dentro del juego que, en última instancia, benefician a terroristas.

¹⁹⁶ Proyecto CRAAFT, «Amenazas virtuales: Terrorism Financing via Online Gaming», Gonzalo Saiz, 2025 — disponible en <https://static1.squarespace.com>.

¹⁹⁷ Equipo de seguimiento de las Naciones Unidas 1267

¹⁹⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

Caso de estudio: Explotación de plataformas de juegos de azar con fines de FT

En 2018, el Centro de Inteligencia Financiera de Sudáfrica (FIC) identificó una cuenta bancaria utilizada para efectuar extensos pagos a la plataforma en línea PlayStation Network. Estas plataformas, que a menudo operan fuera de la supervisión aplicada a las redes sociales convencionales, pueden servir de facilitadores para las actividades terroristas y la FT al proporcionar canales de comunicación no supervisados.

El análisis de la cuenta realizado por FIC, vinculado a una persona sospechosa, reveló múltiples indicadores de alerta que sugieren una posible participación en actividades extremistas. Entre ellas se incluían transacciones irregulares etiquetadas como «salario», la compra de un iPhone, un pago significativo por un documento de identificación y una actividad coherente en la red PlayStation. La persona también fue señalada por el FBI por presunta actividad terrorista en Somalia y por sospechas de vínculos con el ISIL.

Una investigación posterior puso de a la vista que el sospechoso utilizó una empresa de envío de dinero local autorizada para enviar 57 transacciones de escasa cuantía a destinatarios de Somalia y Kenia. Estas operaciones procedían principalmente de las zonas de Fordsburg y Mayfair de Johannesburgo, conocidos centros de actividad de remesas.

Fuente: Sudáfrica

7. Métodos basados en la explotación, comercio y tráfico de recursos naturales

234. En los países en los que el Gobierno carece de un control efectivo del territorio y de sus recursos, el sector de los recursos naturales puede ser vulnerable a la explotación de FT¹⁹⁹. Las organizaciones terroristas pueden utilizar estos recursos para recaudar fondos mediante el control o la explotación de una amplia gama de recursos vulnerables, como el gas, el petróleo, la madera, los metales y piedras preciosas, la fauna silvestre, la pesca y los productos agrícolas, y el carbón vegetal.

235. La participación del terrorismo en economías legítimas relacionadas con los recursos naturales es estratégicamente importante para estos grupos, tanto para generar ingresos regulares como para seguir diversificando las fuentes de financiación²⁰⁰. Estos sectores representan una fuente rentable de ingresos y también pueden resultar atractivos debido a la escasa regulación del sector. También existe un mayor riesgo de FT en las regiones con una historia de instituciones débiles, inestabilidad política, zonas de conflicto y regiones ricas en recursos naturales sin explotar. Algunos de los ejemplos que figuran a continuación consisten en tomar el control de partes de las economías locales en las que residen las comunidades.

¹⁹⁹ GAFI [Riesgos emergentes de financiación del terrorismo](#) (2015)

²⁰⁰ UNCTED 2022 Tendencias sobre [el uso de los ingresos procedentes de la explotación, el comercio y el tráfico de recursos naturales con fines de financiación del terrorismo](#) (2022)

236. El Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas ha expresado continuamente su preocupación por el uso de los ingresos procedentes de la explotación ilegal y el tráfico de recursos naturales por parte de grupos armados, grupos terroristas y redes delictivas que los apoyan²⁰¹. En julio de 2021, el GAFI señaló que «existen pruebas de que los grupos armados y las organizaciones terroristas recurren, en distinta medida, a determinados delitos contra el medio ambiente para apoyar y financiar sus operaciones»²⁰². En julio de 2022, la UNCTED publicó una alerta de tendencia en la que destacaba cómo los grupos terroristas pueden diversificar estratégicamente sus flujos de financiación en una variedad de actividades tanto ilícitas como lícitas relacionadas con diversos tipos de recursos naturales²⁰³.

237. Si bien la explotación, el comercio y el tráfico de recursos naturales por parte de grupos terroristas afectan principalmente a las jurisdicciones en las que se obtienen dichos recursos, estos sistemas de FT también deben afectar a terceros países — incluidos los centros financieros internacionales y regionales — en los que puedan transferirse o procesarse ingresos sustanciales. Es probable que en esta explotación participen agentes privados internacionales, como los intermediarios financieros que operan en el sector de las materias primas, las compañías de seguros dedicadas al transporte, las empresas consumidoras de productos básicos, los proveedores de infraestructuras de la cadena de suministro, así como los profesionales del Derecho y los contables que prestan servicios a estas entidades.

7.1. Explotación, comercio y tráfico de petróleo y gas

238. En la República Árabe Siria e Irak, el ISIL pudo generar ingresos considerables a partir de la producción y el comercio de petróleo y gas natural en zonas que controlaba principalmente en 2014 y 2015²⁰⁴. A pesar de la pérdida de control del ISIL sobre los territorios de esta región y de la consiguiente drástica reducción de su acceso a los yacimientos de petróleo y gas natural, el GAFI ha constatado la generación de fondos por la extorsión de las redes petrolíferas en el este de la República Árabe de Siria producidos ya en 2021²⁰⁵. Las reservas de efectivo acumuladas a través de la explotación y el comercio anteriores pueden seguir estando a disposición del grupo terrorista²⁰⁶. En el este de la República Árabe de Siria, prosiguieron las operaciones del ISIL contra el FND, muchas de

²⁰¹ Véanse, por ejemplo, las Resoluciones 2195 (2014), 2462 (2019) y 2482 (2019).

²⁰² El [blanqueo de capitales del GAFI por delitos contra el medio ambiente](#) (2021), página 8: «La delincuencia medioambiental, en particular la minería, es una herramienta rentable para los grupos insurgentes en conflicto con la autoridad del Gobierno central y para las organizaciones terroristas que operan en jurisdicciones ricas en recursos en las que existe inestabilidad. Los informes públicos de los Gobiernos y las OSFL han señalado que estos grupos participarán en delitos medioambientales como medio de aumentar los ingresos o como medio directo de transferencia de valor o pago de mercancías (por ejemplo, armas y drogas)».

²⁰³ CTED 2022 [Preocupación por el uso de los productos de la explotación, el comercio y la trata de recursos naturales con fines de financiación del terrorismo](#) (2022).

²⁰⁴ Ídem.

²⁰⁵ GAFI, «[Declaración pública del GAFI sobre la financiación del ISIL, Al Qaeda y sus filiales](#)» (2021).

²⁰⁶ Por ejemplo, en abril de 2021, se incautó en Mosul un importe equivalente a 1.7 millones USD en pagarés dinar estadounidense e iraquí enterrados, así como oro y plata ([S/2021/655](#), apartado 65).

ellas dirigidas a camiones de combustible en la provincia de Dayr al-Zawr para captar dinero mediante la extorsión de comerciantes de petróleo²⁰⁷.

239. Debido a las competencias y recursos necesarios para explotar el petróleo y el gas, a los grupos terroristas les resulta difícil producir y refinar petróleo a menos que se controle una cantidad considerable de territorio. Sin embargo, AQAP sigue intentando establecer el control de los puertos a lo largo del golfo de Adén y de las instalaciones de infraestructuras de petróleo y gas²⁰⁸. En su informe de 2021 al presidente del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, los miembros del Grupo de Expertos sobre Yemen señalaron que los hutíes²⁰⁹ estaban más cerca de asumir el control de importantes pozos de petróleo y gas²¹⁰. Sus redes también dependen de varias empresas navieras, buques y facilitadores para vender y transportar materias primas, incluidos el petróleo y los productos petrolíferos, generando ingresos. Su control sobre las infraestructuras portuarias en Yemen es también una fuente de ingresos, incluidos los ingresos derivados de las actividades petrolíferas.

7.2. Explotación, comercio y tráfico de actividades agrícolas, ganaderas y pesqueras.

240. Los recursos naturales utilizados para la agricultura y la pesca (por ejemplo, ganado, pimienta roja, cacao, café) han sido explotados por terroristas para generar ingresos²¹¹.

241. En la cuenca del lago Chad, donde la economía se basa en gran medida en la agricultura y la pesca, se han detectado casos recurrentes de robo de ganado y tráfico ilegal de productos pesqueros por parte de Boko Haram²¹². Los terroristas que operan en esta zona también han obtenido ingresos del comercio de pescado ahumado y pimienta roja, así como mediante la extorsión a las comunidades involucradas en actividades agrícolas y pesqueras²¹³. El ISWAP, en particular, ha generado fondos a nivel local procedentes de actividades agrícolas como el aumento del chili rojo para su venta a países vecinos del lago Chad²¹⁴. También se ha informado de que el grupo se dedica al comercio de aceite vegetal,

Equipo de seguimiento n.º S/2025/71/Rev.1 de las 207 Naciones Unidas, apartado 1267.

²⁰⁸ Vigésimo noveno informe del Equipo de Apoyo analítico y Seguimiento de las Sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 (2004) y 2253 (2015), (S/2022/83), apartado 43

²⁰⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

²¹⁰ Informe final del Grupo de Expertos sobre Yemen (S/2021/79), cuadro 4.1. Posteriormente, la Resolución 2624 (2022) del Consejo calificó a los hutíes como grupo terrorista y lo añadió como entidad a la lista de sanciones contra Yemen.

²¹¹ Alerta de Tendencias Críticas de las Naciones Unidas: Manifiesta su preocupación por la utilización de los productos de la explotación, el comercio y el tráfico de recursos naturales con fines de financiación del terrorismo, citando a Petrich, Kaerry «Cocaína: Las actividades delictivas de Al-Shabaab en el Cuerno de África», The Linkages between Organised Crime and Terrorism [«Las relaciones entre la delincuencia organizada y el terrorismo», documento en inglés], Estudios sobre el conflicto y el terrorismo (2022).

²¹² Informe conjunto del GAFI, GIABA y GABAC sobre [la financiación del terrorismo en África Occidental y Central](#) (2016)

²¹³ Samuel, Malik «Economics of terrorism in Lake Chad Basin» (Economía del terrorismo en la cuenca del lago Chad) (2019), Instituto de Estudios de Seguridad.

²¹⁴ Equipo de seguimiento de las Naciones Unidas 1267

basándose en la producción local de una gran cantidad de cacahuetes²¹⁵. El ISWAP también se beneficia del alquiler de barcos de pesca y de pasajeros a la población local²¹⁶. En particular, se calcula que el ISWAP ganará hasta 116,000 USD diarios por la expedición de «permisos de pesca»²¹⁷.

242. En 2021, el Grupo de Expertos de las Naciones Unidas sobre Somalia consideró que Al-Shabaab²¹⁸ generaba fondos a través, entre otras cosas, de una serie de impuestos ilícitos sobre la agricultura (explotaciones y productos agrícolas) y el ganado (principalmente ganado vacuno, camellos y cabras)²¹⁹.

243. También está surgiendo un nexo entre el bandidaje en las autopistas, el robo del ganado y la FT. Por ejemplo, en la cuenca del lago Chad el robo de ganado siguió siendo un método predominante para generar ingresos, y parte del ganado robado se vendió en los mercados locales²²⁰. Se informó de que varios grupos terroristas, entre ellos el ISIL en Irak²²¹, Boko Haram y Al-Shabaab, recaudaban zakat sobre los pastores²²². Los ingresos procedentes del robo del ganado también se utilizan a menudo para comprar armas para perpetrar la extorsión como fuente de ingresos para las operaciones y otras actividades delictivas en las que participan. Por el contrario, las armas robadas se utilizan para llevar a cabo otras actividades delictivas, como el contrabando de madera y el tráfico para recaudar ingresos. Los ingresos procedentes del cacao y el café también se han vinculado a la FT²²³. En 2020²²⁴ también se notificaron algunos tipos de cultivo, cosecha, venta y contrabando de cacao vinculado a las FDA²²⁵.

²¹⁵ Instituto de Estudios de Seguridad (ISS), negocio mortal de Boko Haram: una economía de la violencia en la cuenca del lago Chad por Malik Samuel (2022)

²¹⁶ UNCTED 2022 Trends Alert, op. cit.

²¹⁷ Ídem.

²¹⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²¹⁹ 2021 informe del Grupo de Expertos de las Naciones Unidas sobre Somalia a la Presidencia del Consejo de Seguridad (S/2021/849)

²²⁰ S/2025/71/Rev.1, punto 105

²²¹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²²² S/2025/71/Rev.1, apartados 105 a 106 y 108.

²²³ UNCTED 2022 Trends Alert, op. cit.

²²⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²²⁵ Informe intermedio del Grupo de Expertos sobre la RDC (S/2020/1283), véase el resumen.

244. Los grupos designados como organizaciones terroristas a nivel nacional por la Autoridad Palestina han creado, al parecer, empresas privadas relacionadas con la ganadería y el desarrollo de proyectos agrícolas a gran escala, como las plantaciones de frutas, hortalizas y palmeras como medios de financiación²²⁶.

²²⁶ Entre estos grupos figuran Shuvi Eretz Outpost, Tirzah Valley Farm, Meitarim Outpost, Hilltop Youth, tag mekheir. Estas organizaciones se designan con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

Caso de estudio: Desmantelamiento de una red que proporciona fondos, alimentos y logística a los terroristas en Mozambique

En 2023, las autoridades de Mozambique condenaron a varias personas por apoyar a ASWJ²²⁷ mediante la recopilación de información sobre el pueblo de Mocimba da Praia en nombre de los dirigentes del grupo. También se les acusó de reclutar a jóvenes para que se incorporaran al grupo y de proporcionar suministros, como alimentos y mercancías operativas, a los operativos de ASWJ en zonas remotas.

En marzo de 2023, una operación conjunta de las Fuerzas de Defensa y Seguridad de Mozambique dio lugar a la neutralización de dos personas encontradas en posesión de una gran cantidad de productos alimenticios en un pueblo conocido por actividades terroristas frecuentes. Los demandados admitieron que los suministros estaban destinados a un operativo de ASWJ a la espera de su entrega en un lugar previamente establecido. Un demandado reveló que era sobrino de un líder de ASWJ y había recibido instrucciones para que comprara un teléfono móvil para la comunicación cifrada a través de WhatsApp y Telegram y esperara nuevas instrucciones sobre la distribución de fondos.

En junio de 2023, el mismo dirigente ordenó al detenido que recibiera 885,500 MZN (13,862 USD) de un intermediario y que la entregara a un miembro del grupo del pueblo. El acusado fue detenido durante la transacción. Las investigaciones confirmaron que los fondos estaban destinados a la compra de un barco de vela, una casa y la construcción de una tienda, con comunicaciones móviles que revelaban que los ingresos procedentes de las actividades pesqueras se destinaban a los costes de mantenimiento y funcionamiento del grupo.

La investigación puso a la vista que los fondos se transfirieron entre el líder del grupo y los demandados utilizando tanto dinero electrónico como transporte físico de efectivo. Los acusados fueron condenados de 28 a 30 años de prisión y los fondos incautados fueron decomisados en beneficio del Estado de Mozambique.

Fuente: Las fuerzas y cuerpos de seguridad y la Fiscalía de Mozambique.

7.3. Explotación, comercio y tráfico de especies silvestres

245. El tráfico de especies silvestres (que es una de las actividades delictivas más lucrativas del mundo) ha sido denunciado anteriormente como fuente de financiación para organizaciones terroristas como Boko Haram, Al-Shabaab²²⁸, el Ejército de Resistencia del

²²⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros. Esto se aplica a todas las referencias a ASWJ en el recuadro de texto.

²²⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la

Señor²²⁹ y otras²³⁰. En 2017, GABAC expresó su preocupación por los posibles vínculos entre la FT y la delincuencia medioambiental, incluida la venta y el intercambio de especies protegidas como los colmillos de elefante²³¹. También se ha informado de que ASWJ²³² está implicado en el contrabando de trofeos de caza. Más recientemente, los investigadores y analistas parecen adoptar un enfoque más prudente en cuanto a la magnitud de estos vínculos²³³. Sin embargo, parecen estar de acuerdo en que, si bien esta podría no haber sido una fuente principal de financiación para estos grupos, sí se han producido algunos casos.

246. La UNCTED también ha observado algunos ejemplos investigados por las autoridades nacionales, en el marco de evaluaciones recientes por países, como la caza furtiva, el contrabando de fauna y flora silvestres y la apropiación indebida de fondos relacionados con los parques nacionales²³⁴. Además, parece que existen vínculos más estrechos entre los delitos contra la vida silvestre y otras actividades delictivas rentables utilizadas por los terroristas para generar beneficios. Por ejemplo, INTERPOL sugiere que los asentamientos ilegales de minas de oro en zonas forestales, en particular en África Central, pueden fomentar el desarrollo de la caza furtiva de especies protegidas y otros delitos contra el medio ambiente²³⁵.

7.4. Explotación, comercio y tráfico de metales y piedras preciosos

247. Las delegaciones han informado de que la extracción de oro y otros metales preciosos es una fuente cada vez más importante de FT para grupos terroristas, en particular las filiales mundiales del ISIL y AQ en África, y han señalado que también se

Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²²⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

²³⁰ Véase, por ejemplo, el análisis del Instituto de Paz de los Estados Unidos: Caza y tráfico de especies silvestres: Combating a Source of Terrorist Funding (2018), National Geographic, How Killing Elephants Finances Terror in Africa (2015). Véase también el acta de la audiencia ante la Subcomisión de Terrorismo, No Proliferación y Comercio de la Comisión de Asuntos Exteriores de la Cámara de Representantes de los Estados Unidos: Caza furtiva y terrorismo: un reto en materia de seguridad nacional (22 de abril de 2015).

²³¹ GABAC, «La financiación del terrorismo en África Central» (2017).

²³² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²³³ Véase, por ejemplo, <https://news.mosflabay.com/2022/02/links-between-terrorism-and-the-ivory-trade-overblown-study-says/> (febrero de 2022) y fuentes citadas en él. El informe del GAFI sobre el blanqueo de capitales y el comercio ilegal de especies silvestres (junio de 2020) no aborda los vínculos entre el comercio ilegal de especies silvestres y la financiación del terrorismo, y afirma que «las pruebas actuales sugieren que no se trata todavía de una tipología generalizada» (<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Money-laundering-and-illegal-wildlife-trade.pdf>).

²³⁴ UNCTED 2022 Trends Alert.

²³⁵ Interpol, «Analytical report: La minería ilegal de oro en África Central» (2021), página 34.

están excavando metales de tierras raras para apoyar a grupos terroristas regionales²³⁶. En la última década, la minería artesanal de oro, estaño y wolframio ha apoyado cada vez más a las FDA²³⁷ y a los grupos del ISIL que operan en África Central, con sucesos calificados como comunes.

248. Las filiales del ISIL con presencia establecida en África han explotado el negocio de la extracción de oro no solo mediante la extorsión de mineros de oro que trabajan en minas no registradas, sino también mediante la participación de traficantes de oro para trasladar el oro de las explotaciones mineras remotas a los puntos comerciales, e incluso utilizando las rutas de contrabando existentes para vender oro en centros comerciales internacionales²³⁸. Las actividades mineras ilegales son rentables y atractivas, ya que el oro se vende a un precio más bajo que el mercado legal del oro.

249. En América Latina, las evaluaciones de riesgos del sector del oro han puesto de relieve su vulnerabilidad a la FT, especialmente en Colombia y Perú²³⁹. Un informe del GAFI y la APG describía un caso de estudio de un grupo terrorista en Colombia cuyo modus operandi consistía en tomar el control de territorios en los que se encontraban minas de oro extorsionando y coaccionando a los propietarios para que transfirieran los títulos de propiedad de la tierra. Parte del oro producido ilegalmente por el grupo terrorista se vendió a empresas legales mediante transacciones en efectivo con el fin de ocultar su procedencia. Las ganancias se utilizaron posteriormente para comprar equipos, municiones, medicamentos y otros suministros necesarios para continuar con las actividades terroristas del grupo²⁴⁰. Israel informa de que las empresas iraníes de la Fuerza Quds adquieren oro en Venezuela, lo trafican a través de compañías aéreas y lo venden en

²³⁶ UNCTED 2022 Trends Alert [«Alerta de tendencias de la UN CTED», documento en inglés] Vigésimo noveno informe del Equipo de Supervisión del Apoyo analítico y las sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 (2004) y 2253 (2015) relativas al ISIL (ISIL), Al-Qaida y los talibanes y personas y entidades asociadas, febrero de 2022 (S/2022/83).

²³⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²³⁸ UNCTED 2022 Trends Alert, citando a [«Getting a grip on Central Sahel's Gold Rush»](#) (2019), International Crisil Group.

²³⁹ Para Colombia, véase el informe del Fondo Monetario Internacional (FMI) (2018) y el informe de Colombia sobre las medidas que Perú llevó a cabo una [«evaluación sectorial de los riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo del sector minero»](#) (2017). Véanse también los debates de la reunión extraordinaria conjunta del Comité de Lucha contra el Terrorismo, el Comité del Consejo de Seguridad de conformidad con las Resoluciones 1267 (1999), 1989 (2011) y 2253 (2015) relativas al ISIL (ISIL) Al-Qaida y a las personas, grupos, empresas y entidades asociados; y el Comité del Consejo de Seguridad creado en virtud de la Resolución 1988 (2011) sobre el nexo entre el terrorismo internacional y la delincuencia organizada (26 de abril de 2019).

²⁴⁰ GAFI y Asia/Pacífico, Grupo de Blanqueo de Capitales (APG), [Money laundering and terrorist financing risks and vulnerable associated with gold \[«Riesgos y vulnerabilidades del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo asociados al oro», documento en inglés\] \(2015\)](#), caso de estudio10, página 16.

Oriente Próximo, dichos beneficios son transferidos²⁴¹ a Hizbulá para financiar sus actividades.

250. En Burkina Faso, Mali y Níger, el golfo de oro ofrece una nueva fuente de financiación para grupos terroristas, en particular en la región de Liptako-Gourma, ya que los grupos buscan oportunidades de financiación sostenibles para financiar sus actividades a largo plazo, fácilmente accesibles y disponibles con los menores riesgos de detección y perturbación. Al parecer, el Estado Islámico en el Gran Sáhara (ISGS) y el JNIM luchan en el sector de Gourma de Mali, en parte por el control de las zonas de extracción de oro en las que los grupos imponen impuestos ilegales a los mineros de oro a pequeña escala para su protección o para la recogida de zakat. Las regiones afectadas incluyen Kidal en el norte de Mali (con la participación de grupos de la fracción JNIM como Ansar Edine); Bongou y Soum en Burkina Faso (con la participación de grupos como Ansar al Islam); y KomBongou en Níger (zonas que también han sufrido una serie de atentados terroristas). Las comunidades locales son especialmente vulnerables, ya que viven en zonas aisladas con una presencia policial limitada. En la RDC, la ADF²⁴² ha estado implicada en la explotación ilegal de minas de oro cerca del pueblo de Bialose.

251. La operación sobre armas de fuego (Operación KAFO II) coordinada conjuntamente por Interpol y la UNODC a finales de 2020 en el Sahel observó una tendencia a la FT tras la incautación de más de 40,000 cuerdas de dinamita y detonador, que se creía que estaban destinadas a la extracción ilegal de oro para grupos terroristas armados en el Sahel²⁴³.

252. En Mozambique, Cabo Delgado es uno de los corredores económicos de la región, lo que conlleva el riesgo creciente de que la presencia de asociados del ISIL, en particular los grupos del ISIL que operan en África Central, tenga implicaciones significativas para las actividades ilícitas en la zona, incluido el comercio de oro y otros metales o piedras preciosas²⁴⁴. ASWJ²⁴⁵ también participa activamente en actividades mineras ilegales, y las fuerzas mozambiqueñas registran casos de miembros de ASWJ que se encuentran en posesión de metales y piedras preciosas. Las estimaciones sugieren que ASWJ ha generado aproximadamente 30 millones USD únicamente a partir de la minería del rubí.

253. Sin embargo, estas tendencias varían según las regiones y subregiones. Por ejemplo, mientras que en África Occidental los vínculos entre la extracción ilegal de oro a

²⁴¹ Organización sujeta a un régimen de designación supranacional o nacional establecido a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

²⁴² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²⁴³ Interpol y UNODC [«La operación internacional interrumpe el suministro de armas de fuego a terroristas»](#) (2020).

²⁴⁴ UNCTED 2022 Trends Alert [«Alerta de tendencias de la UN CTED», documento en inglés] Grupo Crisil Internacional [«Stemming the insurrection in Mozambique’ s Cabo Delgado»](#) (2021).

²⁴⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

través de redes delictivas y los grupos terroristas son cada vez más claros, estos vínculos no son tan evidentes (aunque en modo alguno ausentes) en África meridional y central²⁴⁶.

254. Además de generar beneficios de la minería, las organizaciones terroristas también pueden obtener ingresos a través de la extorsión a mineros y a empresas mineras, así como exigiendo impuestos a los traficantes o a las empresas de transporte. Se compartieron ejemplos de ASWJ²⁴⁷ animando a los miembros de la comunidad local a obtener licencias mineras, con el fin de obtener beneficios que se pusieran a disposición de la organización terrorista. Como se señala en el Índice Mundial de Terrorismo de 2025²⁴⁸, la mayor parte del tiempo, los grupos terroristas del Sahel Central no extraen, comercian ni trafican directamente oro por sí mismos. En su lugar, controlan las zonas en las que se produce la extracción artesanal de oro y recaudan impuestos de los mineros.

7.5. Explotación, comercio y tráfico de madera y carbón vegetal

255. La tala de madera también se ha notificado como fuente de financiación del JNIM. La ADF²⁴⁹ y los grupos del ISIL que operan en África Central han estado vinculados a la tala ilegal de madera, en particular de madera de palisandro, en los territorios bajo su control, y esta actividad se ha producido a nivel común. Las estimaciones sugieren que la ADF gana anualmente aproximadamente 3 millones USD del tráfico de madera²⁵⁰. ASWJ²⁵¹ genera ingresos a través de la tala de madera y participa en el comercio ilegal de madera y carbón vegetal, ambos calificados como sucesos comunes.

256. Los casos de producción, tributación y extorsión de carbón vegetal representan otro ejemplo del uso de los recursos naturales como ingresos por parte de organizaciones terroristas, incluido Al-Shabaab²⁵² en Somalia, donde una red rentable de contrabando de

²⁴⁶ UNCTED 2022 Tendencias Alert citando a la Iniciativa Mundial contra la Delincuencia Transnacional, «Insurgencia, mercados ilícitos y corrupción: El conflicto de Cabo Delgado y sus implicaciones regionales» (2022).

²⁴⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²⁴⁸ [Índice Mundial sobre Terrorismo de 2025](#), página 52.

²⁴⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²⁵⁰ UNCTED 2022 Trends Alert [«Alerta de tendencias de la UN CTED», documento en inglés] Daghar, Mohamed; Chelin Richard; Haji Mohamed, [«Expansion of the Allied Democratic Forces should worry East Africa»](#) (2022), Instituto de Estudios de Seguridad.

²⁵¹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²⁵² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab

carbón vegetal aporta millones de dólares cada año.²⁵³ Otros grupos terroristas y armados de África (incluidos la República Centroafricana, la RDC, Mali y Sudán) han generado ingresos procedentes del comercio ilegal o no regulado de carbón vegetal²⁵⁴.

también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁵³ UNCTED 2022 Trends Alert.

²⁵⁴ RHIPTO, INTERPOL, e Iniciativa Mundial contra la Delincuencia Organizada Transnacional, [«Atlas Mundial de Flujos Ilícitos»](#) (2018).

8. Métodos relacionados con las actividades delictivas

257. A nivel de las Naciones Unidas, los Estados han expresado una creciente preocupación por el hecho de que los terroristas puedan beneficiarse de actividades delictivas como fuente de financiación o apoyo logístico, entre otras cosas, a través del tráfico de armas, personas, drogas, objetos y bienes culturales, el comercio ilícito de recursos naturales y especies silvestres, el secuestro con fines de rescate, la extorsión, el robo y la delincuencia organizada transnacional en el mar²⁵⁵. En anteriores informes del GAFI también se identificaron diversas formas de vínculos entre la actividad delictiva y la FT para muchas organizaciones terroristas. En 2021, el GAFI señaló que la creación de vínculos con la delincuencia organizada permite a los grupos EoRMT generar ingresos. También ofrece oportunidades para acceder a mercancías restringidas o ilícitas, como armas o documentos falsificados, lo que permite a los grupos aumentar sus actividades delictivas²⁵⁶.

258. En cuanto a la financiación de sus actividades, los terroristas son oportunistas y extremadamente adaptables a las condiciones en las que operan. El solapamiento entre el terrorismo y la delincuencia organizada complica aún más los esfuerzos de lucha contra el terrorismo, ya que algunos grupos participan directamente en el tráfico de drogas, la trata de seres humanos y otras actividades ilícitas para diversificar sus flujos de ingresos. En este sistema, las organizaciones terroristas pueden interactuar con grupos de delincuencia organizada en diferentes fases de la cadena de valor delictiva o actuar de manera autónoma reproduciendo las actividades de la delincuencia organizada para generar beneficios. Otros mantienen un vínculo operativo, imponiendo impuestos sobre las rutas de tránsito o imponiendo tasas de facilitación, pero no participan directamente en actividades de contrabando y trata de seres humanos. Las organizaciones terroristas también pueden recurrir a grupos de delincuencia organizada como proveedores de servicios, en particular para el blanqueo de capitales, el contrabando y la adquisición de armas.

259. Los tipos de actividad delictiva y la naturaleza de los vínculos varían considerablemente en función del contexto regional y económico, de la actividad delictiva predominante y de la proximidad a las rutas de tráfico ilícito, así como del grado de acceso del terrorismo a los recursos que pueden explotar. Las subsecciones siguientes ofrecen ejemplos de vínculos documentados hasta la fecha, pero no se trata de una lista exhaustiva, especialmente porque estas convergencias son bastante fluidas.

8.1. Extorsión, exigencia de tributos y tasas coercitivas

260. Las organizaciones terroristas colaboran a menudo con redes delictivas locales y regionales para recaudar y transferir fondos desplegando el uso de amenazas o violencia

²⁵⁵ El Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas ha reconocido y expresado sistemáticamente su preocupación por la conexión entre la delincuencia organizada transnacional y el terrorismo en varias de sus resoluciones, incluidas las Resoluciones 1373 (2001), 2462 (2019) y 2482 (2019). Además, la Asamblea General, en la séptima revisión de la Estrategia Global de las Naciones Unidas (GA 75/291) en 2021. En la séptima revisión de la Estrategia Mundial contra el Terrorismo, la Asamblea General también tomó nota del nexo y animó a los Estados miembros y a las organizaciones internacionales y regionales a mejorar el conocimiento y apoyar iniciativas para abordar, en el diseño y la aplicación de estrategias mundiales, regionales y nacionales de lucha contra el terrorismo, los vínculos entre el terrorismo y la delincuencia organizada transnacional.

²⁵⁶ GAFI, [Financiación del Terrorismo Motivada Éticamente o Raciamente](#) (2021).

para extraer dinero de empresas o particulares, que a continuación pueden financiarse para apoyar actividades terroristas. La extorsión es una de las fuentes significativas de fondos para las organizaciones terroristas. La exigencia de tributos es otro método a través del cual las organizaciones terroristas, que controlan el territorio, los recursos o las actividades económicas, pueden generar ingresos. Esto puede implicar la imposición de tasas de tipo fiscal a las poblaciones o empresas locales (incluidas las que operan con recursos naturales, agricultura o pesca), a menudo bajo la apariencia de ofrecer protección o servicios para legitimar sus actividades, o como forma de coerción. La recaudación de tasas o extorsión tiene lugar en puntos de control en forma de «impuestos de carretera», o de empresas y habitantes situados en zonas bajo el control del grupo y fuera del mismo, incluida la diáspora para proteger a sus familias y empresas. La extorsión también se produce en el mar. En algunos contextos, la extorsión se utiliza con métodos de secuestro y coerción. Este uso generalizado de la extorsión, la recaudación coercitiva de tasas y prácticas similares a la fiscalidad por parte de las organizaciones terroristas ha sido corroborado por las delegaciones nacionales y reforzado por las observaciones del sector privado, que identifica sistemáticamente estos métodos como riesgos clave del terrorismo en ámbitos en los que los agentes terroristas ejercen el control.

261. La extorsión o los métodos integrales de «imposición» prevalecen como fuentes principales de ingresos para los grupos terroristas en varias partes de África (por ejemplo Al-Shabaab²⁵⁷, JNIM), y en Yemen, donde AQAP utiliza la extorsión de empresas locales que pagan por protección. Este es también uno de los métodos de financiación predominantes utilizados por el ISIL y sus filiales regionales. El grupo sigue controlando las rutas comerciales ilegales y gravando a los traficantes de armas y estupefacientes y seres humanos, en particular en África Oriental y Occidental, Libia e Irak y Siria. El ISIL en Somalia ha intensificado su extorsión en la zona de Bossaso, centrándose en las empresas, las exportaciones y el sector del transporte marítimo, reproduciendo la metodología de imposición y extorsión ilícitas de Al-Shabaab para mejorar la base de recursos del grupo, gravando algunas actividades comerciales, mineras, comerciales, producción de incienso y agrícolas en Puntland²⁵⁸.

262. El uso de métodos similares a la fiscalidad por parte de las redes terroristas se aplica en varios contextos como táctica para generar ingresos, generalmente en combinación con otros métodos y actividades delictivas. Junto con la amenaza de violencia, los grupos terroristas también han utilizado la fiscalidad como instrumento de control de la población y para ejercer influencia sobre el territorio. Este ha sido un método común

²⁵⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁵⁸ [S/2024/556](#), punto 35.

utilizado por grupos como Boko Haram, ADF²⁵⁹, ASWJ²⁶⁰ y Al-Shabaab²⁶¹. Grupos como Al-Shabaab, ISWAP y ASWJ también han utilizado la fiscalidad para generar ingresos por la prestación de servicios públicos como la asistencia sanitaria y la educación en los territorios que controlan. Esta estrategia refuerza aún más la influencia que ejercen sobre la población local.

263. En África Oriental y Meridional, también se sabe que Al-Shabaab²⁶² se ha basado ampliamente en la extorsión para movilizar ingresos para sus operaciones. Al controlar un gran territorio en Somalia, Al-Shabaab recauda impuestos sobre bienes y empresas recaudados por una red de sus «servicios de inteligencia» (Amniyat), y Mogadiscio y el sur de Somalia siguen siendo su mayor base imponible. Al-Shabaab explota la colección de zakat, utilizando auditorías de estilo de vida específicas de empresarios ricos. El grupo ha dividido su sistema fiscal en distintos flujos de ingresos para la recaudación de impuestos de vehículos, mercancías transportadas, explotaciones y productos agrícolas, y ventas de ganado. Al-Shabaab se basa en el uso de dinero móvil para recaudar impuestos y recibir pagos de extorsión en los puntos de control, y de operadores que importan mercancías, transfiriendo posteriormente los fondos a cuentas bancarias nacionales locales. En 2016, el Grupo de Seguimiento de las Naciones Unidas sobre Somalia y Eritrea estimó que Al-Shabaab imponía un impuesto de 1,500 USD por camión cargado de azúcar, con un paso de hasta 230 camiones por semana.

264. Además, los grupos terroristas pueden cobrar tasas para permitir que las redes delictivas operen como forma de licencia para sus actividades. En África Occidental, el ISWAP ha cobrado diversas tasas a los infractores menores. Por ejemplo, solo entre agosto de 2020 y marzo de 2021, se ha informado de que ISWAP obtuvo aproximadamente 65,000 USD de multas por delitos no graves, que no llevan aparejada una pena de muerte

²⁵⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²⁶⁰ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²⁶¹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁶² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

o que no requieren amputación. En este contexto, pueden establecer legitimidad como proveedores de justicia.

Caso de estudio: Extorsión de trabajadores temporeros y agentes inmobiliarios para fines de FT

En 2022, una organización terrorista internacional, que se implicó en la puesta en marcha de campañas de ayuda a la recaudación de fondos para el PKK²⁶³. Se recaudaron fondos de personas que llegaron del sudeste de Turquía al oeste de Turquía por trabajo estacional, tomando el 25 % de sus salarios diarios como una tasa coercitiva. La organización también cobró a los agentes inmobiliarios una comisión por la venta de los bienes inmuebles y la impuso por amenaza. Incluso se ha constatado que el PKK hizo vender viviendas por la fuerza a algunos agentes inmobiliarios y recibió una tasa equivalente al 50 % del precio de venta de la propiedad. En 2022, Turquía descubrió un régimen de financiación de apoyo al PKK a través de campañas de recaudación de fondos para la organización. El régimen implicaba coaccionar a personas del sudeste de Turquía, que viajaron a las regiones occidentales por trabajo estacional, para que contribuyeran al 25 % de sus salarios diarios. La organización también extorsionó a los agentes inmobiliarios, cobrando comisiones por las ventas inmobiliarias, y algunos agentes se vieron obligados a pagar hasta el 50 % del precio de venta.

Los fondos se recaudaron en efectivo, se colocaron en sobres amarillos marcados con números de serie y se distribuyeron al PKK. Los que se negaron al pago de las tasas coercitivas estaban amenazados. El dinero se envió regularmente a ciudades fronterizas cercanas a las zonas controladas por el PKK, donde posteriormente se trasladó a través de las fronteras para apoyar las operaciones del PKK.

Fuente: MASAK (FIU), Turquía.

Nota: Este caso hace referencia a una organización sujeta a un régimen de designación supranacional o nacional establecido a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Véase: <https://www.mfa.gov.tr/pkk.en.mfa>

8.2. Secuestro a efectos de rescate (KFR)

265. KFR consiste en sustraer a personas y exigir un pago de rescate por su liberación. Persiste la preocupación por el uso continuado de las operaciones del KFR por parte de grupos terroristas para generar ingresos, así como para intimidar y ejercer influencia y control sobre las poblaciones (distintas de los fines delictivos del KFR no relacionados con el terrorismo). De hecho, a menudo se denomina al KFR un elemento importante de las estrategias terroristas porque alimenta la inseguridad y representa una fuente de financiación altamente rentable. El pago de rescates, que contraviene la Resolución 2133 (2014) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, ha mejorado significativamente la capacidad terrorista, con la consiguiente pérdida de vidas humanas. Dado que los rescates a menudo se pagan de forma secreta, es difícil determinar las cifras exactas, pero es probable que asciendan a millones de dólares al año.

²⁶³ Organización sujeta a un régimen de designación supranacional o nacional establecido a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Esto se aplica a todas las referencias al PKK en el recuadro de texto.

266. Casi todas las redes terroristas que operan en África, como Al-Shabaab²⁶⁴, ADF²⁶⁵, Boko Haram y ASWJ²⁶⁶, utilizan KFR como medio para aumentar los ingresos, a menudo dirigidas contra extranjeros y objetivos locales de alto valor. En África Occidental y Central, el ejemplo del pago de rescates de hasta 183 millones EUR para la liberación de 80 rehenes secuestrados en el Sahel indica el carácter lucrativo del secuestro como fuente de ingresos para grupos militantes que operan en Argelia, Mali, Mauritania, Nigeria y Níger. La filial de Al-Qaida denominada JNIM es un grupo de estos grupos que también confían en gran medida en el secuestro por rescate para extorsionar fondos y llevar a cabo secuestros. El ISWAP también se basa en secuestros para aumentar sus ingresos, principalmente trabajadores humanitarios y funcionarios gubernamentales. Los secuestros también se han utilizado para ganar influencia y negociar el intercambio penitenciario. Por ejemplo, Boko Haram es conocido notablemente por utilizar el secuestro como una negociación para la liberación de sus propios combatientes.

267. Existe una tendencia predominante a aumentar los ingresos a través de una combinación de métodos en los que los pagos de rescate se efectúan en efectivo o a través de hawala para evitar la detección y el rastreo. Algunas jurisdicciones también informan sobre los grupos relacionados con ISIS que solicitan que el pago se tramite a través de AV. La demanda de rescate puede ejemplificarse con la captura de seis médicos cubanos secuestrados por Al-Shabaab²⁶⁷ para el pago por parte del Gobierno keniano por su liberación. En la República Democrática del Congo y en partes del norte de Uganda, las ADF también han recurrido al secuestro de personas, incluidos niños, para pedir rescates y así extorsionar a las poblaciones locales. Además, en Mozambique, las autoridades han notificado incidentes en los que los pueblos han sido secuestrados por el grupo terrorista

²⁶⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁶⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²⁶⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²⁶⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

ASWJ²⁶⁸, principalmente por la noche, y peticiones de grandes cantidades de pagos de rescate. Al mismo tiempo, Boko Haram reclama el pago de 40 rebaños de bovinos por la devolución de cada una de las mujeres secuestradas. El ganado vacuno como materia prima para liquidación, y no el efectivo, puede ser indicativo de la estrategia de gestión financiera de Boko Haram, en la que mantienen el ganado como medio de almacenamiento y posteriormente venden lo mismo por un valor superior.

268. También está surgiendo una tendencia en la que grupos terroristas trabajan en concierto con bandas delictivas para participar en el secuestro como actividad comercial. En este contexto, no hay demanda de rescate, pero el grupo terrorista «vende» las víctimas del secuestro a otras redes delictivas. Por ejemplo, Boko Haram implica principalmente el secuestro de mujeres y niñas con el fin de vender a las víctimas a la esclavitud o para la comisión de atentados suicidas. En algunos casos, los grupos delictivos participarán en secuestros por sí solos, pero posteriormente venderán los rehenes a cambio de dinero en efectivo a las organizaciones terroristas, que, a su vez, exigirán un rescate superior por su liberación.

269. KFR es también una fuente conocida de financiación para algunos grupos asociados a los talibanes que operan en Pakistán y Afganistán. AQAP depende en gran medida de KFR y se observa que cuenta con una célula de secuestro que aumentó las operaciones del KFR en Yemen en 2023 y 2024, especialmente dirigidas a empleados extranjeros de organizaciones internacionales. Un ejemplo notificado en 2021 de un caso de rescate relacionado con un secuestro en el norte de Irak se notificó que había suministrado casi 1 millones USD al ISIL²⁶⁹. Hasta hace poco, el antiguo dirigente del Grupo Abu Sayyaf (ASG) era conocido por las operaciones de secuestro marítimo con fines de rescate en el sudeste asiático.

270. También se sabe que otros grupos armados regionales o subregionales designados como terroristas a escala nacional recurren ampliamente al KFR en América Latina (por ejemplo, Maras Salvatrucha²⁷⁰ en El Salvador).

271. En algunas situaciones, los elementos de la trata de seres humanos y el KFR están interrelacionados. Existen casos documentados en los que el pago de un rescate por parte de la familia de personas secuestradas (especialmente mujeres yazidíes y niños) al ISIL se realizó directamente o a través de traficantes que actúan como «intermediarios» y exigen tasas adicionales para ejecutar la operación de salvamento. El importe pagado por la familia representa una compensación directa por la operación, ya que los traficantes esencialmente «roban a las personas del ISIL»²⁷¹. Los secuestros perpetrados por Boko Haram e ISWAP en Nigeria también difuminan la distinción entre trata de seres humanos

²⁶⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²⁶⁹ Equipo de seguimiento de las Naciones Unidas 1267, [30.º informe t del equipo de seguimiento del apoyo analítico y las sanciones presentado en virtud de la Resolución 2610 \(2021\) relativa al ISIL \(ISIL\), Al-Qaida y personas y entidades asociadas](#).

²⁷⁰ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

²⁷¹ Informe de la UNCTED sobre la [identificación y exploración del nexo entre la trata de seres humanos, el terrorismo y la financiación](#) del terrorismo (2019).

y KFR. El GAFI también ha reconocido el uso de la trata de seres humanos por parte de los terroristas como «una ocasión para garantizar pagos de rescate».

8.3. Trata de seres humanos y tráfico ilícito de migrantes

272. La trata de seres humanos sigue siendo una de las actividades más rentables de la delincuencia organizada y es percibida por los autores, incluidos grupos armados y terroristas, como una actividad delictiva con beneficios elevados, pero de bajo riesgo. Se explota a las personas objeto de trata como mercancía para su venta y reventa; para garantizar los pagos de rescate²⁷²; y como instrumentos para desempeñar funciones de servidumbre. En las resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas se pedía reiteradamente a los Estados miembros que redoblaran sus esfuerzos y tomaran medidas decisivas para detectar los casos de trata de personas que financian el terrorismo, con el fin de exigir responsabilidades a los responsables²⁷³. Sin embargo, sigue existiendo una impunidad casi total para la trata de seres humanos y los delitos de violencia sexual perpetrados en un contexto de terrorismo²⁷⁴.

273. En 2016, el secretario general de las Naciones Unidas informó de que el ISIL, Boko Haram, Al-Shabaab²⁷⁵ y otros utilizan el tráfico y la violencia sexual como armas de terror y como una importante fuente de ingresos²⁷⁶. El GAFI también ha señalado que existen «indicios de que la trata de seres humanos puede ser fuente de ingresos para grupos terroristas, en particular los que controlan el territorio»²⁷⁷. En 2019, como se menciona en la sección 1, el ejemplo de la venta sistemática de mujeres yazidíes por parte de combatientes del ISIL representa el ejemplo conocido más significativo del uso de la esclavitud sexual para generar ingresos (es decir, del nexo «trata de seres humanos/FT»)²⁷⁸.

274. La trata de seres humanos constituye una fuente de financiación muy oportunista para los terroristas, que pueden beneficiarse de sus víctimas de muchas maneras y

²⁷² Véase la subsección sobre el KFR. Véase también el informe de la Dirección General de Lucha contra el Terrorismo de las Naciones Unidas [titulado «Towards significant accountability for sexual and gender violence linked to terrorism» \(Hacia una rendición de cuentas significativa por la violencia sexual y de género vinculada al terrorismo\)](#) (2023), página 9.

²⁷³ Por ejemplo, las Resoluciones 2331 (2016) y 2388 (2017). El Consejo ha destacado el papel clave de las unidades de información financiera mediante el análisis y la detección de transacciones que puedan estar relacionadas con la trata de seres humanos, así como mediante la difusión de directrices e indicadores de riesgo.

²⁷⁴ Encuesta mundial sobre la aplicación de la Convención de las Naciones Unidas sobre la Aplicación de la Convención de las Naciones Unidas sobre la Prevención y el Control de las [Enfermedades](#) de 2021 (S/2021/972).

²⁷⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁷⁶ Secretario General de las Naciones Unidas, septuagésimo primer período de sesiones, 7847.a reunión del Consejo de Seguridad, 20 de diciembre de 2016, [S/ PV.7847](#), página 3

²⁷⁷ Informe conjunto del GAFI y del Grupo Asia-Pacífico sobre los [flujos financieros derivados de la trata de seres humanos](#) (2018), apartado 41.

²⁷⁸ Informe de la Dirección General de Lucha contra el Terrorismo de las Naciones Unidas sobre el nexo entre el terrorismo y el terrorismo, 2019, apartado 61.

aprovecharlas como «productos reutilizables». Mientras que el comercio de esclavos del ISIL requeriría algunas inversiones (también para el pago de la logística y el transporte) y una organización considerable, otras formas de abuso permiten explotar directamente a las víctimas sin ningún «gasto» adicional²⁷⁹.

275. El vínculo entre el tráfico ilícito de migrantes y el terrorismo puede manifestarse de varias maneras²⁸⁰. Existen numerosas pruebas de que los terroristas reciben dinero de los traficantes a lo largo de determinadas rutas migratorias en forma de peajes por el paso seguro por el territorio que controlan. En este sentido, la principal zona geográfica en la que se considera que las organizaciones terroristas han obtenido beneficios del tráfico ilícito de migrantes es África, donde algunas regiones están actualmente bajo el control de grupos terroristas. Según el equipo de seguimiento de la UNSCR1267, el ISIL sigue controlando las actividades ilegales de los traficantes de seres humanos, en particular en África Oriental y Occidental, Libia e Irak y Siria.

276. También puede haber riesgos relacionados con el terrorismo, cuando las redes de tráfico ilícito de migrantes ayudan a ocultar los viajes de sus miembros, como el retorno o la reubicación de combatientes terroristas extranjeros. A este respecto, se ha observado una tendencia notable de que se envíen mayores sumas a los combatientes terroristas extranjeros retornados, utilizados a menudo para el traspaso a grupos terroristas antes de la salida, o para pagar a los traficantes²⁸¹. En los últimos cinco años, se han recaudado fondos y se han utilizado para liberar personas afiliadas al ISIL o sus familiares de campamentos y prisiones²⁸². Existen informes constantes de personas que han salido de los campamentos por un pago de aproximadamente 2,000 USD.

277. En 2022, el GAFI señaló que, en África, las autoridades detectaron casos en los que grupos terroristas armados obtuvieron financiación del tráfico ilícito de migrantes²⁸³. En estos casos, los terroristas o grupos terroristas no están directamente implicados en el tráfico de migrantes (fenómeno que no se ha observado). Sin embargo, debido al control territorial ejercido por determinados grupos terroristas en África, o al control de las líneas o nodos de transporte en las rutas migratorias, se puede exigir a los traficantes de migrantes o a los propios migrantes que paguen «peajes» por el paso o una compensación a cambio de la seguridad. Se han observado casos similares en Libia y Mali en particular. Además, las rutas migratorias en partes de África coinciden con zonas en las que las organizaciones terroristas tienen control o influencia sobre el territorio, incluidos Burkina Faso, Níger y Mali, lo que da lugar a estos riesgos.

278. Las turbulencias internas en curso, la inestabilidad y los conflictos que afectan a zonas de Siria, Irak y Afganistán están provocando la migración a Turquía y Europa, creando también una fuente de ingresos para las organizaciones terroristas que operan en Siria e Irak. Las actividades de tráfico ilícito de migrantes se llevan a cabo a veces bajo el control de organizaciones terroristas, junto con las redes que han creado en las regiones

²⁷⁹ Informe de la Dirección General de Lucha contra el Terrorismo de las Naciones Unidas sobre el nexo entre el terrorismo y el terrorismo, 2019, www.un.org/securitycouncil/ctc.

²⁸⁰ Véase el informe de 2022 del GAFI sobre los riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo derivados del tráfico ilícito de migrantes. Véanse también ejemplos en el Informe de la Dirección General de Lucha contra el [Terrorismo de las Naciones Unidas sobre la identificación y la exploración del nexo entre la trata de seres humanos, el terrorismo y la financiación](#) del terrorismo (2019).

²⁸¹ UN CTED 2024 Trends Tracker

²⁸² UN CTED 2024 Trends Tracker

²⁸³ GAFI — [Riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo derivados del tráfico ilícito](#) de migrantes (2022)

cercanas a las fronteras turcas. También existen vínculos con grupos delictivos organizados que operan en la región.

279. Hay pocas pruebas sobre la cooperación sistemática en materia de tráfico ilícito de migrantes entre delincuentes y terroristas en la UE. Sin embargo, los Estados miembros de la UE siguen destacando el riesgo de abuso de los flujos migratorios por parte de grupos terroristas y retornados, junto con los retos relacionados con su detección. Entre los que regresaron se incluía un caso indicativo de dos miembros del ISIL que entraron en España por barco procedente del norte de África, recibiendo apoyo logístico de redes en Marruecos. Por lo tanto, existe el potencial de que las redes en el norte de África faciliten el retorno de los combatientes terroristas extranjeros, por ejemplo, desde Libia, bien directamente al sur de Europa, bien a través de Marruecos hacia Europa.

280. No se ha comunicado información en relación con los vínculos entre FT y el tráfico ilícito de migrantes en relación con otras rutas significativas de tráfico ilícito de migrantes en América del Norte y del Sur y en el sudeste asiático.

8.4. Tráfico, contrabando de mercancías y comercio ilícito

281. El contrabando es un componente importante de la generación de ingresos para los grupos terroristas. Se sabe que las organizaciones terroristas con control territorial se benefician de garantizar la seguridad y la protección de las empresas comerciales en el territorio controlado, así como de organizar rutas ilegales para la transferencia de mercancías de contrabando. Como se ha mencionado anteriormente, la vulnerabilidad creada por las fronteras porosas, cerca de los conflictos en curso y los limitados controles gubernamentales en zonas remotas, proporciona un entorno propicio que permite la circulación de mercancías a través de las fronteras bajo el control de grupos armados y organizaciones terroristas. En África, los grupos terroristas se han convertido en una tendencia constante a establecer rutas de contrabando de mercancías, minerales, madera, pescado, armas, ganado y otros contrabandos.

282. Por ejemplo, en la RDC, se²⁸⁴ ha observado que la ADF se basa en el contrabando de minerales y madera, a veces en los servicios de otros grupos de armas que controlan los corredores de contrabando para transportar los minerales y la madera a los países vecinos²⁸⁵. En Somalia, Al-Shabaab²⁸⁶ ha estado implicado en el contrabando de azúcar a

²⁸⁴ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

²⁸⁵ Grupo de Expertos sobre la RDC, S/2024/432.

²⁸⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

través de la frontera entre Kenia y Somalia²⁸⁷. Además, Al-Shabaab²⁸⁸ también ha estado implicado en el tráfico ilícito de armas entre Yemen y el Cuerno de África, así como en el contrabando de carbón vegetal²⁸⁹ a Oriente Próximo, aprovechando las rutas marítimas para facilitar los envíos a pequeña escala a través de embarcaciones rápidas a través del Golfo de Adén. ASWJ²⁹⁰ se dedica con frecuencia al contrabando transfronterizo, utilizando las fronteras porosas de Mozambique, e integra cadenas de suministro lícitas e ilícitas en las que participan motocicletas, combustible, drogas, tabaco y medicamentos. La filial de AQ en las tierras de AQIM recibe fondos del contrabando de armas y drogas, la migración ilegal en la zona del Sahel y África. En África Occidental y Central, Boko Haram e ISWAP utilizan rutas de contrabando para transportar no solo mercancías, sino también combatientes y armas. Boko Haram participa en diversas actividades comerciales informales para financiar sus operaciones, incluido el comercio ilegal de combustible, chatarra y aluminio²⁹¹. En general, los artículos más comunes para el contrabando son el combustible, los alimentos, las armas y otros tipos de contrabando. También hay casos en los que organizaciones terroristas que operan en el Oeste y el Cuerno de África han colaborado con delincuentes menores para perseguir conjuntamente el contrabando de mercancías y el tráfico de drogas.

283. La Oficina del ISIL Al-Karrar en Somalia colabora con redes de delincuencia organizada, piratas e incluso grupos terroristas rivales como Al-Shabaab²⁹² y AQAP para el contrabando de mercancías ilícitas. AQAP recibe ingresos procedentes de la venta ilegal de armas y productos petroquímicos.

8.5. Narcotráfico

284. El tráfico de drogas es una importante fuente de ingresos para determinados grupos terroristas e insurgentes implicados en el tráfico ilícito de drogas, controlando las rutas comerciales y gravando a los traficantes de estupefacientes, táctica observada con notable frecuencia. Además, estos grupos pueden estar directamente implicados en la

²⁸⁷ Secretos dulces: El contrabando de azúcar y la formación del Estado en las fronteras de Kenia — Somalia, 2017

²⁸⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁸⁹ Explotación de los recursos naturales y terrorismo, UNODC SHERLOC. www.sherloc.unodc.org

²⁹⁰ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

²⁹¹ S/2025/71/Rev.1, punto 105.

²⁹² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

producción, la transformación y el tráfico de drogas. Se ha informado de que algunos grupos terroristas gravan los envíos transnacionales de drogas y cobran tasas a los traficantes de droga.

285. El ISIL y sus filiales regionales están implicados en el comercio ilegal de drogas, en particular de la droga “Captagon”, controlando las rutas comerciales y gravando a los traficantes de estupefacientes. Se ha informado de la existencia de vínculos entre el tráfico de drogas y el terrorismo en África Occidental entre grupos como Boko Haram y otras organizaciones afiliadas al ISIL y AQ²⁹³. Además, existen pruebas de que los ingresos procedentes del tráfico de drogas se han utilizado para apoyar operaciones terroristas en el Sahel²⁹⁴, aunque el comercio y el consumo de drogas no son habituales en zonas en las que opera Al-Shabaab²⁹⁵ debido a sensibilidades religiosas y culturales.

286. Las investigaciones indican que el norte de Mali es una ruta lucrativa para el comercio mundial de estupefacientes, con traficantes locales que trabajan con poderosos cárteles en América Latina para el tráfico de drogas a través del norte del país hacia Argelia y en los mercados europeos. Si el Estado Islámico de Irak puede aprovechar con éxito estas lucrativas rutas de tráfico, podría convertirse en un importante generador de ingresos para la organización y, con la ayuda de Maktab al-Furqan, podría canalizar algunos de estos ingresos para financiar ataques mundiales de otras ramas, como ISIL-K²⁹⁶.

8.6. Tráfico ilícito de armas (IAT)

287. El Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas expresó su profunda preocupación por el hecho de que los terroristas se benefician de la delincuencia organizada como fuente de financiación o apoyo logístico a través del tráfico de armas e instó a los países a aplicar varias medidas legislativas y operativas a este respecto. En 2021, el GAFI publicó un informe no público en el que se examinaba la relación entre IAT y FT. Varios países también han observado el riesgo de que los grupos terroristas capten fondos del IAT en las actualizaciones periódicas del GAFI sobre la financiación del ISIL, el AQ y las filiales.

288. Como aclaró el GAFI²⁹⁷, la FT a través del IAT implica que un agente terrorista ya ha adquirido el arma, ya sea de forma legal o ilícita, y lo utiliza para generar ingresos vendiéndolos a otra parte. Aunque limitados, los informes públicos sugieren que las organizaciones terroristas, en particular las que controlan el territorio, recaudan fondos participando directamente en el tráfico de armas. Por ejemplo, Al-Shabaab²⁹⁸ puede estar

Incremento 293 de la puesta en común de estadísticas en el tráfico de drogas en el Sahel: Foro Africano de Defensa, 2024.

Informe de la 294 UNODC sobre [el tráfico de drogas en el Sahel](#) (2024).

²⁹⁵ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁹⁶ Red Mundial sobre Tecnología del Extremismo, [Lucha contra las Finanzas del Estado Islámico: West Africa and the Sahel](#), Insight, de Adam Rousselle, febrero de 2025.

²⁹⁷ Informe confidencial del GAFI sobre la lucha contra el tráfico ilícito de armas y la financiación del terrorismo, [resultados del pleno del GAFI, 22, 24 y 25 de febrero de 2021](#)

²⁹⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la

vendiendo sus armas a empresarios y utilizar los fondos obtenidos de estos acuerdos para pagar a sus combatientes.

289. Los grupos terroristas también consideran que las armas ilícitas son una mercancía que puede intercambiarse con otros grupos terroristas u otros agentes armados por mercancías. Los combatientes de Al-Shabaab²⁹⁹ pueden ser utilizar el contrabando de armas a través de las fronteras para abastecer a civiles locales que posteriormente truequen o vendan ganado robado a cambio de estas armas. Por otra parte, los actores solitarios y las pequeñas células terroristas parecen estar en el lado de la demanda del IAT.

290. Este riesgo parece ser más material para las regiones con mayores amenazas terroristas y que sufren conflictos o con experiencias recientes de conflicto, ya que requiere un cierto grado de organización de un grupo terrorista, un entorno permisivo y un excedente de suministro de armas para que el grupo terrorista obtenga financiación a través de este IAT. Por ejemplo, el informe conjunto GAFI/GIABA de 2013 destacó que IAT era una fuente de financiación para Boko Haram.

291. Aunque no se detalla, los informes de 2021 del GAFI sugieren que los grupos todavía pueden vender armas pequeñas y ligeras previamente adquiridas para reponer sus presupuestos. Dado el abanico de técnicas de traslado de fondos que se sabe que utilizan los terroristas (por ejemplo, correos de efectivo, redes hawala), la identificación e investigación de estos casos sigue siendo extremadamente difícil para las autoridades. Además, es probable que el IAT se produzca en zonas controladas por un grupo terrorista o en las que el grupo tenga una presencia o influencia significativas, es lo que limita la visibilidad de las operaciones por parte de las autoridades competentes. Sin embargo, la investigación de un delito cometido con el uso de un arma ilícita a menudo puede dar lugar al descubrimiento de la cadena IAT, localizando las armas de contrabando hasta la zona de conflicto.

8.7. Comercio y tráfico ilícitos de bienes culturales

292. El Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas ha identificado reiteradamente el tráfico de bienes culturales como una fuente de FT utilizada por el ISIL, el Frente Al-Nusrah (ANF) y otras personas, grupos, empresas y entidades asociadas con AQ³⁰⁰. El GAFI ha observado la explotación de antigüedades por parte del ISIL, AQ y sus filiales desde 2016 durante su seguimiento periódico de los métodos de financiación de estos grupos. En 2023, el GAFI publicó un informe específico sobre el blanqueo de capitales y los riesgos de FT en los mercados de arte y de antigüedades³⁰¹.

Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

²⁹⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

³⁰⁰ Véanse, *entre otras*, las Resoluciones 2199 (2015), 2253 (2015) y 2347 (2017).

³⁰¹ GAFI, [Money Laundering Terrorist Financing Art Antiquities Market](#) (2023)

293. La investigación sobre estos vínculos ha afectado principalmente a determinadas regiones y países, como Siria e Irak, o Afganistán, frente a otros que han experimentado un aumento de las actividades terroristas en los últimos años, también en el continente africano³⁰². Por lo tanto, la comprensión de la magnitud de los ingresos generados por el tráfico de bienes culturales procedentes de dichas regiones y su uso para fines de FT sigue siendo limitada.

294. Los grupos terroristas institucionalizaron el saqueo y la venta ilícita de objetos como una importante fuente de ingresos, a través de un sistema de contrabando y tácticas fiscales. En las zonas bajo control de determinados grupos terroristas, estos han dedicado recursos considerables a la excavación, el saqueo y la venta de antigüedades, lo que la ha convertido en una importante fuente de ingresos³⁰³. Aunque todavía se desconoce el importe exacto, las estimaciones más prudentes apuntan a decenas de millones de dólares procedentes únicamente de estas actividades.

295. Según el informe de 2024 del UNICRI³⁰⁴, a partir de 2019 se observaron antigüedades en los mercados locales de Irak y Siria. Algunas de las antigüedades fueron comerciadas por combatientes y facilitadores del ISIL a través de su red de contactos locales. También ha habido informes de algunas fuentes sobre miembros del ISIL y contactos que intentan vender antigüedades en Irak y Siria para recaudar fondos para pagar a los traficantes de seres humanos con el fin de sacarlos de la zona de conflicto. Otros afirman que los comandantes de nivel medio y los dirigentes locales del ISIL han almacenado antigüedades en montañas y escondites del desierto desde 2017 en previsión de la desaparición del grupo.

296. Si bien en la actualidad grupos como el ISIL pueden haber perdido territorio en Siria e Irak, estas mismas técnicas están siendo reproducidas por sus filiales en otras regiones del mundo, y las rutas de tráfico ilícito se utilizan y convergen con otros flujos ilícitos de delincuencia organizada transnacional³⁰⁵.

297. A este respecto, el GAFI ha puesto de manifiesto que se han observado grupos delictivos transnacionales que cooperan con grupos terroristas para adquirir bienes culturales, después utilizando sus redes para trazar estos artículos fuera de las zonas de conflicto y en los mercados de destino para su venta³⁰⁶. Los pequeños grupos delictivos pueden actuar en el marco de una organización delictiva más amplia para ayudar a facilitar

³⁰² Véase, por ejemplo, UN CTED [Threats and Trends: El tráfico y el comercio ilícito de bienes culturales con fines terroristas \(2022\)](#).

³⁰³ El saqueo y la destrucción del patrimonio cultural del ISIL (ISIL) en el territorio que poseían hasta 2019 tenían dos objetivos: en primer lugar, obtener beneficios mediante la venta de la cultura como actividad ilícita que ha demostrado ser una fuente fiable de financiación; y, en segundo lugar, destruir la cultura y reescribir la historia según la narrativa de su ideología (esta acción fue calificada por la UNESCO como «limpieza cultural») — véase el Informe de 2024 de la UNICRI sobre el tráfico ilícito del patrimonio cultural y el nexo con el terrorismo (www.unicri.it). El GAFI señaló en su informe de 2023 que el ISIL se benefició directamente de la excavación, el saqueo y el tráfico de bienes culturales, en particular vendiéndolos a terceros, así como de gravar a miembros no pertenecientes al ISIL por la excavación, el saqueo y el contrabando de bienes culturales en el territorio que controla.

³⁰⁴ Informe del UNICRI sobre [el tráfico ilícito del patrimonio cultural y el nexo con el terrorismo \(2004\)](#).

³⁰⁵ Véase el informe de 2023 del GAFI en el que se destaca el papel de los grupos de delincuencia organizada transnacional que cooperan con grupos terroristas para la adquisición y el tráfico ilícito de bienes culturales.

³⁰⁶ GAFI, [Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo en el Mercado de Arte y Antigüedades \(2023\)](#)

la cadena de suministro de bienes culturales robados o de contrabando. En tales casos, los miembros de estos grupos desempeñan funciones distintas, como excavadoras, mediadoras, vendedores nacionales, exportadores y vendedores de las antigüedades a través de casas de subastas y distribuidores y compradores privados. Algunos concesionarios cómplices participan a veces estrechamente en estas cadenas de suministro. Estos armeros, ya sea cooperando con grupos delictivos organizados o mediante su participación directa en estos grupos, participan en el contrabando o la venta de bienes culturales saqueados o excavados. Algunos de ellos también pueden proporcionar documentación o facturas falsas para facilitar el proceso de contrabando.

298. Además de los centros tradicionales y los participantes en el mercado, se han utilizado plataformas de redes sociales para conectar, anunciar y vender bienes culturales saqueados³⁰⁷. Los algoritmos se utilizan para conectar a los miembros, impulsar la elección de contenidos y ayudar a facilitar las conexiones entre los usuarios, los facilitadores, los compradores y los vendedores. Los grupos privados en sitios de redes sociales y los chats de grupo sobre aplicaciones de mensajería con cientos de miles de miembros pueden mantener la información fuera de las manos de las fuerzas y cuerpos de seguridad utilizando entornos de privacidad y cifrado.

299. Aunque no se identificaron casos pertinentes, el GAFI también señaló que los grupos terroristas también podían crear antigüedades falsificadas para generar fondos a través de estos mercados. Al igual que otros delincuentes, los terroristas y sus facilitadores también podrían manipular el valor de los bienes culturales, ya sea inflando el precio de los objetos falsificados o enumerando las antigüedades auténticas como copias modernas baratas para eludir la normativa de exportación.

300. Casos que han prosperado³⁰⁸:

- Incautación de una estatua extraordinariamente conservada saqueada de la antigua ciudad de Palmira gracias a la Unidad de Trata de Antigüedades de la Fiscalía del Distrito de Manhattan.
- Esfuerzos de la Policía Nacional española, con el apoyo de Europol, que condujeron al desmantelamiento de una red de intermediarios de antigüedades de tráfico desde lugares de Libia.
- En 2022, reiteración de la operación Pandora - una operación policial conjunta paneuropea - que dio lugar a 60 detenciones y a la incautación de más de 11,000 bienes culturales.

8.8. Robo, hurto y delitos menores

301. Los robos (incluidos bancos, empresas comerciales, buques, pesquerías y granjas, hospitales y centros sanitarios, o particulares y camiones que transportan diversas mercancías) también se han identificado como una opción viable para que las organizaciones terroristas accedan a grandes cantidades de dinero. En África Occidental, grupos como Boko Haram participan activamente en actividades de robo y saqueo para financiarse y obtener los bienes necesarios para sobrevivir (atacar buques, comisarías de policía, cuarteles del ejército, saquear pequeños pueblos y granjas y atacar pueblos

³⁰⁷ Op. Cit. Véase también Al-Azm, A. y Paul, K. A. (2019). «El mercado negro de antigüedades de Facebook: La trata de seres humanos, el terrorismo y los crímenes de guerra», disponible en www.atharproject.org

³⁰⁸ Para más casos, véase GAFI [Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo en el Mercado de Arte y Antigüedades](#) (2023).

durante los días de mercado para obtener dinero en efectivo y artículos alimentarios). AQAP generó ingresos procedentes de robos (incluidos bancos y oficinas de cambio). Además, la ADF³⁰⁹ financia sus operaciones a través del secuestro de comerciantes, el robo de minerales de ellos y el contrabando de los mismos, para comercializar ciudades fuera del país. Pakistán informa de que TTP lleva a cabo robos bancarios y saqueos en furgonetas bancarias. En 2021, el GAFI también señaló los robos como fuente de financiación para los grupos EoRMT.

302. Mientras que las actividades delictivas a gran escala destinadas a la FT se ven principalmente en organizaciones con una fuerte presencia territorial, la delincuencia de baja intensidad puede observarse en contextos de autofinanciación. Los miembros locales de pequeñas células y los agentes terroristas solitarios, incluidos los combatientes terroristas extranjeros, pueden recurrir a delitos menores para generar pequeñas cantidades. Estas actividades pueden incluir el comercio minorista de drogas, el robo a pequeña escala, las estafas, el fraude fiscal o social y la venta de productos falsificados.

9. Métodos basados en los ingresos generados legalmente

9.1. Autofinanciación procedente de fuentes lícitas, incluidos ahorros, salarios, prestaciones sociales, ayudas familiares y préstamos

303. La autofinanciación procedente de fuentes lícitas se considera el principal método de recaudación de fondos utilizado por miembros de células pequeñas y personas aisladas, incluso en contextos de terrorismo por motivos étnicos y raciales. Se sabe que las personas suelen depender de ingresos y ahorros personales para financiar su viaje a la zona de conflicto, llevar a cabo un ataque en su país de residencia o en países vecinos, adquirir material propagandístico o transferir pequeñas donaciones a grandes redes terroristas. Como se ha señalado anteriormente, la autofinanciación procedente de fuentes lícitas ya era un método importante de financiación para la FT durante el período en que las salidas a las zonas de conflicto eran frecuentes, y sigue siendo tanto para apoyar a los combatientes terroristas extranjeros que permanecen en zonas de conflicto como para financiar su retorno.

304. Aunque la salida de los combatientes terroristas extranjeros hacia los teatros de operaciones disminuyó considerablemente con el debilitamiento del ISIL en Siria e Irak, es probable que la autofinanciación por parte de pequeños miembros de células o actores solitarios siga siendo una preocupación predominante. Muchas jurisdicciones que solían enfrentarse a la salida de los combatientes terroristas extranjeros consideran que ahora están principalmente expuestas a amenazas endógenas de personas auto radicalizadas. Estos últimos también dependen principalmente de la autofinanciación, en la medida en que recurren a un *modus operandi* de bajo coste que implica menos armas de fuego, pero más bien armas o automóviles labrados.

³⁰⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

305. La autofinanciación ocurre en primer lugar a través de los ingresos personales de los individuos: renta del trabajo, ahorro o prestaciones sociales. También se documentaron casos de particulares que vendían artículos personales antes de unirse a una organización terrorista en una zona de conflicto o de llevar a cabo un atentado terrorista. Entre las ocupaciones más comunes a través de las cuales los terroristas generan ingresos, las jurisdicciones mencionan el trabajo por cuenta propia y las microempresas, especialmente en los sectores de la construcción y las obras públicas, así como en los sectores de la seguridad privada. Por lo que se refiere a las prestaciones sociales, algunas delegaciones observan una dependencia constante de las personas terroristas en los últimos diez años y una capacidad cada vez mayor de engañar en las declaraciones fiscales para percibir más beneficios.

Caso de estudio: Financiación de un acto terrorista mediante la venta de artículos personales

En 2019, se produjo un atentado terrorista en el norte del Líbano que provocó la muerte de agentes policiales, personal del ejército y heridas de varios civiles. El terrorista, conocido como afiliado al ISIL, abrió fuego contra el personal del ejército y detonó un chaleco explosivo tras una persecución y confrontación con agentes de las fuerzas y cuerpos de seguridad. La policía libanesa determina que el terrorista no recibió instrucciones de los dirigentes del ISIL, sino que cometió lo que se describió como una operación de «lobo solitario» tras haber cumplido tiempo en prisión por unirse al ISIL en Siria. Las investigaciones revelaron que el terrorista vendió su mobiliario de casa y utilizó los ingresos para autofinanciar su ataque. Los ingresos en efectivo por aproximadamente 1 000 USD se utilizaron para comprar municiones.

Fuente: Comisión Especial de Investigación, Líbano³¹⁰

306. Además de sus ingresos personales, los terroristas individuales también pueden contar con el apoyo financiero de sus familiares, amigos o miembros de la comunidad que, de forma consciente y voluntaria o involuntaria, acaban apoyando una actividad terrorista. Además de movilizarse antes de una operación o de un viaje a una zona de conflicto, también es probable que se observe el apoyo familiar en el caso de que los combatientes terroristas extranjeros permanezcan en la zona de conflicto, especialmente los detenidos.

307. La microfinanciación de origen lícito es intrínsecamente difícil de detectar y obstruir, ya que no transmite ninguna particularidad por sí sola que pueda captar la atención de las autoridades o los agentes privados regulados. Por lo tanto, las jurisdicciones expuestas a este tipo de riesgo de FT pueden optar por sanciones financieras específicas consistentes en la inmovilización de todos los recursos y activos que sean propiedad o estén bajo el control de personas conocidas por su actividad terrorista. Si bien las sanciones específicas se aplican en virtud de la Resolución 1267 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas a nivel multilateral, la dimensión a baja escala de las amenazas terroristas de células pequeñas y terroristas individuales requiere inteligencia e investigación locales para tener en cuenta incluso las señales más débiles. Esto confirma la pertinencia de los regímenes de sanciones adoptados a nivel nacional o regional en

³¹⁰ Para más información, véase: www.bbc.com

virtud de la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, en plena conformidad con el Derecho internacional, incluidos los derechos humanos y el Derecho internacional humanitario, así como de presentar propuestas de designación de combatientes terroristas extranjeros y sus facilitadores y financiadores al Comité del UNSC de conformidad con las Resoluciones 1267 (1999), 1989 (2011) y 2253 (2015)³¹¹.

308. Sin embargo, persiste un reto en los casos en que los terroristas individuales dependen de recursos de terceros (efectivo, cuentas bancarias, entidades jurídicas) sobre los que ejercen de manera informal el control o la titularidad real última, a través de un entendimiento tácito entre los agentes. Por lo tanto, debe alentarse a las autoridades a que lleven a cabo análisis del entorno financiero de los sospechosos con el fin de detectar la posible elusión de sanciones financieras específicas.

³¹¹ Resolución 2396 (2017) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, OP42.

Caso de estudio: Investigación penal sobre la auto FT

En 2019, el Servicio de Información e Investigación Fiscal de los Países Bajos y el Ministerio Fiscal iniciaron una investigación contra una persona sospechosa de recaudar dinero para combatientes terroristas extranjeros islámicos (FTF) en campos de detención en Siria.

La investigación comenzó tras la publicación de artículos de prensa en dos periódicos neerlandeses diferentes; el «NRC» y el «De Telegraaf» y una entrevista con el tema en el periódico «De Errekrant». En estas publicaciones se mencionaba que el sujeto, junto con otra persona, recaudaba dinero para las mujeres combatientes terroristas extranjeros.

La siguiente investigación, consistente, entre otras cosas, en intervención telefónica y órdenes de búsqueda, llevó a la conclusión de que, durante un período de dos años, el sospechoso puso dinero a disposición de muchas mujeres y niños que se encontraban en campos de detención en Siria. Inicialmente para alimentos y bienes, más tarde para «fugas» de mujeres y sus hijos de los campamentos. Para ello, recaudó fondos en efectivo y los trasladó a través de la hawala (considerada un sistema bancario clandestino en los Países Bajos) a los campos de ISIL con sede en Siria. El sospechoso desempeñó un papel orientador y esencial en este sentido: dio órdenes sobre qué mujeres debían ser seleccionadas, organizando la fuga y organizando alojamientos. Se trataba principalmente de mujeres neerlandesas que habían viajado previamente a Siria, permanecieron allí durante mucho tiempo y estaban (o habían estado) casadas con combatientes/empleados del ISIL.

Con sus actos, el sospechoso asumió el riesgo de que el dinero acabara (indirectamente) con el ISIL y se utilizara para fines terroristas. Por este motivo, el sospechoso fue condenado por FT. Además, el sospechoso, junto con otra persona, presentó una declaración del IVA falsa y falsificó una administración al incluir en ella una factura falsa.

El sospechoso fue condenado a una pena de prisión de 30 meses, menos la prisión preventiva cumplida previamente.

Fuente: Fiscalía Nacional de los Países Bajos. Véase: www.uitspraken.rechtspraak.nl.

9.2. Actividades económicas formales (incluidas inversiones, actividades empresariales, merchandising y eventos)

309. Las organizaciones terroristas pueden establecer actividades formales generadoras de ingresos para financiar sus operaciones. Este método difiere del basado en actividades informales, ya que nos centramos aquí en organizaciones terroristas que invierten en actividades económicas formalmente declaradas. También difiere de los métodos basados en el abuso de las personas jurídicas, ya que en la presente sección las empresas se utilizan para obtener beneficios de una actividad real, y no solo como un frente administrativo para ocultar a los titulares reales, transmitir financiación o emitir facturas.

310. Dado que esto requiere más conocimientos administrativos y económicos y permite generar o blanquear una cantidad significativa de dinero, las metodologías basadas en empresas formales se observan principalmente en contextos en los que operan grupos transnacionales y nacionales. Sin embargo, algunas actividades específicas generadoras de ingresos, como actos u organizaciones de formación, se consideran marcas comerciales de los grupos EoRMT.

311. Se sabe que las grandes organizaciones terroristas que operan en múltiples jurisdicciones controlan numerosas empresas locales en diversas jurisdicciones, incluidos los países vecinos de sus operaciones. Al mismo tiempo, las tiendas locales pueden servir de ventanilla para que los colectores gestionen fondos destinados a financiar operaciones terroristas y como estructuras generadoras de ingresos.

312. También se notifican con frecuencia actividades económicas formales cuando se trata de organizaciones terroristas que operan en una geografía limitada. La Fundación Defensa y Democracia informó sobre la red Haqqani³¹² que recaudaba fondos en diversas jurisdicciones a través de empresas apoyadas en los sectores inmobiliario o de la construcción³¹³.

313. Sobre todo, Europol insiste en diversas organizaciones terroristas que invierten en empresas con un uso intensivo de efectivo, como la construcción, los restaurantes, los coches y los distribuidores de maquinaria pesada, las empresas de telecomunicaciones, los MSB y los metales preciosos.

314. Las delegaciones también informan de casos de empresas extranjeras que se establecen en su jurisdicción para recaudar y acumular fondos en nombre de organizaciones terroristas que controlan territorios extranjeros. Estas empresas pueden operar como tiendas en línea, ya sea a través de su propio sitio web o de sus respectivos perfiles comerciales en línea, y se dedican principalmente al comercio de alimentos y a las empresas alimentarias, incluidas las pequeñas panaderías y las tiendas de alimentos para animales en línea.

315. Además de representar una fuente de ingresos, la inversión en empresas legítimas puede utilizarse en casos más raros como mecanismo de almacenamiento, como han señalado varias delegaciones. Se estima que Al-Shabaab³¹⁴ gasta alrededor del 70 % de sus ingresos de operaciones y aproximadamente el 30 % en inversiones. La capacidad de grupos terroristas como Al-Shabaab³¹⁵ para invertir en sectores como el inmobiliario y el sector sanitario, no solo en Somalia, sino también en otros Estados, pone de manifiesto el riesgo de que las organizaciones terroristas con recursos financieros significativos empleen sistemas sofisticados para invertir en sectores no financieros en el extranjero.

³¹² Organización designada con arreglo a un régimen supranacional o nacional de designación establecido a efectos de inmovilización de activos en virtud de la RUNSC 1373 (2001).

³¹³ [Red de Posibilidades: «How the Haqqani Network Changed the Face of Global Terrorism Molver — Georgetown Security Studies Review» \[¿Cómo la Red Haqqani cambió la cara del Terrorismo Global — Revisión de los Estudios de Seguridad de Georgetown\]?](#)

³¹⁴ Organización designada con arreglo a un régimen supranacional o nacional de designación establecido a efectos de inmovilización de activos en virtud de la RUNSC 1373 (2001). Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

³¹⁵ Equipo de seguimiento de las Naciones Unidas 1267, S/2025/71/Rev.1, apartado 42.

316. La financiación de EoRMT está especialmente asociada a actividades económicas lícitas específicas de menor cuantía. Estas actividades pueden incluir las cuotas de afiliación a asociaciones, la venta de mercancías como prendas de vestir, pegatinas y pines, la distribución de material ideológico, incluidos libros y música, así como la organización de conciertos y otros actos. Sudáfrica también toma nota de la oferta de formación especializada como método común para recaudar fondos para los grupos EoRMT. El tipo de formación se refiere a la autodefensa y a la protección personal e incluye la formación contra el secuestro y la formación para prevenir ataques en granjas y robos domésticos. Las personas que asisten a la formación lo pagan y también compran uniformes, camisetas y gorras.

317. Las editoriales, las librerías y los derechos de las librerías (realizadas en línea o en tiendas físicas) son actividades generadoras de ingresos que también sirven al objetivo de propaganda y que pueden observarse en diversos contextos y servir a diversas ideologías.

10. Métodos basados en el abuso de las personas jurídicas

318. Los vehículos corporativos³¹⁶, como las sociedades, los fideicomisos (del tipo «trust»), las fundaciones, las asociaciones y otros tipos de personas e instrumentos jurídicos, pueden ser vulnerables a la explotación de la FT, ya que su participación en una amplia gama de actividades comerciales y empresariales³¹⁷ las convierte en herramientas atractivas para eludir las medidas de FT y facilitar otros fines ilícitos.

319. Las delegaciones informaron principalmente del uso de sociedades fantasma, la creación de una estructura de empresas en múltiples jurisdicciones y la inversión en sistemas multicapas sobre grandes y pequeñas empresas con fines de FT. Como se ha mencionado anteriormente, dadas las actividades de perturbación que han llevado a cabo las autoridades competentes, las organizaciones terroristas y las personas están cambiando los métodos tradicionales a sistemas más complejos para recaudar, trasladar, almacenar y gastar sus fondos. Su profesionalización en la creación de múltiples niveles de empresas interconectadas y el empleo de estrategias de inversión es un ámbito de preocupación en el que deben seguir desarrollándose indicadores de FT para una detección temprana.

10.1. Uso de sociedades pantalla y fantasma

320. Varias delegaciones mencionaron el uso por parte de terroristas de sociedades pantalla y fantasma para transferir fondos con mayor opacidad. Los métodos basados en sociedades pantalla y fantasma difieren de los basados en actividades económicas formales, ya que no dependen de personas jurídicas para generar ingresos a través de una actividad económica real, sino que solo utilizan las oportunidades administrativas que ofrece la persona jurídica: emisión de facturas, apertura de cuentas bancarias y gestión de transferencias. También pueden existir sistemas en los que empresas con actividades lícitas se utilicen como frente para fines de FT. En estas ocasiones, los fondos lícitos e ilícitos son mixtos, lo que dificulta aún más la detección.

³¹⁶ El presente documento utiliza el término «vehículos corporativos» para designar a personas jurídicas y a instrumentos jurídicos, tal como se definen en el glosario de las Recomendaciones del GAFI.

³¹⁷ Orientaciones del [GAFI sobre la titularidad real de las personas jurídicas \(2024\)](#)

321. Estos métodos pueden perseguir dos objetivos: la transferencia internacional de fondos a través del sistema financiero regulado, ya que la persona jurídica permite ocultar identidades de los titulares reales; o blanquear fondos procedentes de recursos ilícitos para, en última instancia, invertirlos en empresas formales. En ambos casos, es probable que los sistemas impliquen la apertura de cuentas bancarias y la realización de transferencias.

322. Al establecer estos sistemas, las organizaciones terroristas pueden aprovechar las vulnerabilidades que ofrece un marco regulador débil, así como las vulnerabilidades derivadas de las diferentes normas reguladoras de una jurisdicción a otra, así como las deficiencias en la cooperación internacional, lo que dificulta la detección de transacciones fraudulentas realizadas entre dos personas jurídicas situadas en jurisdicciones diferentes.

323. Este método se observa principalmente en organizaciones con una dimensión transnacional y una estructuración suficiente. Varias delegaciones informaron sobre la rama militar de Hizbulá³¹⁸ basada en sociedades pantalla y fantasma que operan en múltiples jurisdicciones para transferir fondos a escala internacional. Lo mismo se ha documentado en relación con el ISIL. A nivel regional, varias jurisdicciones informaron sobre las ADF³¹⁹, Ansar al-Sunna, ASWJ³²⁰ y Al-Shabaab³²¹ también recurriendo a empresas pantalla y fantasma para trasladar fondos. Más concretamente, las jurisdicciones han observado una tendencia emergente en la que Al-Shabaab³²² utiliza empresas pantalla y fantasma para invertir en empresas intensivas en efectivo, como estaciones de servicio y sector de transporte, mientras que también se ha observado el uso de empresas de cambio de divisas por parte de grupos terroristas para blanquear fondos, en particular en la región de la cuenca del lago Chad³²³. Hamás³²⁴ también utiliza sociedades pantalla y sociedades fantasma para blanquear fondos recaudados en efectivo.

³¹⁸ Organización sujeta a un régimen de designación supranacional o nacional establecido a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

³¹⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

³²⁰ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ASWJ también es supervisada por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, la AQ o sus filiales, según lo notificado por los Estados miembros.

³²¹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

³²² Informe nacional de evaluación de riesgos del Fondo Fiduciario de Kenia (2023)

³²³ S/2025/71/Rev.1, punto 105

³²⁴ Organización designada con arreglo a un régimen supranacional o nacional de designación establecido a efectos de inmovilización de activos en virtud de la RUNSC 1373 (2001).

324. Basarse en sociedades pantalla y fantasma requiere algunos conocimientos jurídicos y administrativos, y muchas delegaciones que informaron de estos casos indicaron que estos regímenes eran raros y complejos. Sin embargo, dado que los métodos basados en las sociedades pantalla y fantasma ya están muy extendidos en el ámbito del blanqueo de capitales, cualquier mayor convergencia entre la delincuencia organizada y la FT podría dar lugar a que estos sistemas fueran más comunes.

10.2. Abuso de organizaciones sin ánimo de lucro

325. Como han reconocido reiteradamente tanto el GAFI como las Naciones Unidas, las organizaciones sin ánimo de lucro desempeñan un papel vital a escala mundial, tanto económica como socialmente. La definición funcional de OSFL del GAFI se centra en su papel de recaudar o desembolsar fondos. Las organizaciones sin ánimo de lucro se encuentran en distintos grados de riesgo de abuso de FT debido a sus tipos, actividades o características, y la mayoría de ellas representan riesgos de FT bajo³²⁵. A lo largo de la última década, el GAFI ha emprendido un amplio trabajo para prevenir el abuso de las organizaciones sin ánimo de lucro para la FT, teniendo en cuenta al mismo tiempo las posibles consecuencias no deseadas y garantizando una diligencia adecuada en materia de derechos humanos.

326. En 2023, el GAFI señaló que, en casos excepcionales, las organizaciones sin ánimo de lucro siguen siendo utilizadas y explotadas por terroristas por diversos medios³²⁶. Los terroristas y las organizaciones terroristas pueden tratar de explotar a las organizaciones sin ánimo de lucro para recaudar y transferir fondos, proporcionar apoyo logístico, fomentar la captación de terroristas, proporcionar un velo de legitimidad o apoyar de otro modo a las organizaciones y operaciones terroristas. En 2024, el Grupo Egmont identificó los seis métodos siguientes que prevalecían en el abuso de las OSFL con fines de FT: desvío de fondos; afiliación a una entidad terrorista; abuso de los programas de organizaciones no gubernamentales; prestar apoyo a la contratación; representación falsa; y la recaudación de fondos a través de las redes sociales³²⁷.

327. Tanto el GAFI como el Grupo Egmont han señalado que, en lo que respecta a las actividades, las OSFL que prestan servicios humanitarios u operan en entornos inestables de alto riesgo (fuera de la cual las organizaciones asociadas podrían abusar de fondos o mercancías en el punto de distribución; a nivel nacional, cuando opera dentro de una población que es objeto de apoyo y cobertura activa por parte de una organización terrorista) son los más vulnerables a los abusos de la FT³²⁸, que con frecuencia se producen

³²⁵ Nota interpretativa de la Recomendación 8, apartado 6

³²⁶ El informe del GAFI sobre [el riesgo de abuso terrorista en las organizaciones sin ánimo de lucro](#) (2014) identificaba cinco tipos de abusos: I) desvío de donaciones a través de personas afiliadas a organizaciones terroristas; II) explotación de algunas autoridades de la ONP en interés de una organización terrorista; III) uso indebido de la programación o la ejecución del programa para apoyar a la organización terrorista; IV) apoyo al reclutamiento en organizaciones terroristas; V) y la creación de «falsas declaraciones y organizaciones sin ánimo de lucro simuladas» mediante tergiversación o fraude.

³²⁷ Informe del Grupo Egmont sobre el [papel de las UIF en la lucha contra el abuso de las organizaciones sin ánimo de lucro en las actividades de financiación del](#) terrorismo, resumen público (2024)

³²⁸ Las mejores prácticas del GAFI en la [lucha contra el abuso de la financiación del terrorismo de las organizaciones sin ánimo de lucro](#) (2023); Directrices [del GAFI sobre la evaluación del riesgo de financiación](#) del terrorismo (2019); y el informe del GAFI sobre [el riesgo de abuso terrorista en organizaciones sin ánimo de lucro](#) (2014)

sin su conocimiento. Las OSFL legítimas que operan en jurisdicciones extranjeras corren el riesgo de que las organizaciones benéficas o asociadas hagan un uso indebido de sus fondos o bienes en el punto de distribución. Del mismo modo, las organizaciones sin ánimo de lucro que operan a nivel nacional, dentro de una población que es objeto de un movimiento terrorista para su apoyo y cobertura, también están expuestas a riesgos de FT. Esto se debe a que los recursos generados localmente pueden transferirse internacionalmente para apoyar el terrorismo si la organización no ejerce la dirección y el control sobre el uso final de sus recursos. Además, las organizaciones sin ánimo de lucro no registradas son, en general, muy vulnerables a la actividad de FT, ya que están sujetas a mínima o ninguna supervisión, se sabe muy poco sobre sus operaciones y son menos conscientes de los riesgos de FT y de los medios disponibles para mitigarlos.

328. En general, las OSFL que operan en jurisdicciones de alto riesgo tienden a estar más expuestas a los riesgos de FT cuando están sujetas a una supervisión mínima o nula. Las organizaciones sin ánimo de lucro no registradas son, en general, muy vulnerables a la actividad de FT, ya que se sabe muy poco sobre sus operaciones, y son menos conscientes de los riesgos de FT y de los medios disponibles para mitigarlos. Por el contrario, algunas jurisdicciones han adoptado estrategias eficaces de mitigación basadas en el riesgo ayudando a las organizaciones sin ánimo de lucro que operan en zonas de alto riesgo a desarrollar procedimientos internos sólidos de diligencia debida. También se han aplicado medidas basadas en el riesgo³²⁹ a las organizaciones sin ánimo de lucro que se benefician de financiación pública o superan un determinado tamaño, garantizando una supervisión proporcionada acorde con su exposición al riesgo.

329. Las organizaciones sin ánimo de lucro que operan en zonas de alto riesgo también pueden enfrentarse a una mayor exposición a los riesgos de FT cuando no pueden confiar en servicios financieros regulados para llevar a cabo sus operaciones y deben recurrir a canales financieros informales que impliquen procesos de diligencia debida más débiles o inexistentes, y una menor trazabilidad.

330. Según el Grupo Egmont, también puede haber un mayor riesgo de blanqueo de capitales y FT asociado a las organizaciones religiosas, en particular a las organizaciones sin ánimo de lucro religiosas que operan en entornos o dentro de poblaciones a las que las entidades terroristas se dirigen activamente. Por ejemplo, y como se menciona en varias secciones anteriores, grupos como Al-Qaida y el ISIL aprovechan el principio benéfico del zakat para obtener financiación de comunidades de todo el mundo³³⁰.

331. En un escenario diferente, las organizaciones sin ánimo de lucro ficticias se crean o registran a sabiendas a efectos de la FT y se utilizan de manera multifuncional para recaudar, almacenar y transferir fondos, normalmente bajo falsos pretextos benéficos. Por ejemplo, en Asia Oriental, respecto a JeM y Lashkar-e-Tayyiba (LeT), ambos asociados a AQ, se informó que abusaron de los programas de donación de ayuda humanitaria utilizando organizaciones sin ánimo de lucro simuladas para desviar fondos y financiar actividades operativas, como ha ocurrido en el pasado con Al-Rashid Trust y Al Furqan.

³²⁹ Nota interpretativa del GAFI a la Recomendación 8, A (4): También es importante que estas medidas se apliquen respetando las obligaciones de los países en virtud de las Cartas de las Naciones Unidas y del Derecho internacional, en particular los derechos humanos internacionales, el Derecho internacional de los refugiados y el Derecho internacional humanitario. Véanse también la RUNSC 2462 (2019), párrafos 6 y 13, y la RUNSC 2664 (2022), apartado 1.

³³⁰ Op. Cit.

332. Las OSFL implicadas en el terrorismo (con o sin su conocimiento) pueden ser OSFL internacionales (es decir, fuera del control regional del grupo terrorista), así como organizaciones sin ánimo de lucro fundadas en los ámbitos bajo el control de organizaciones terroristas. Las campañas de recaudación de fondos se llevan a cabo a través de las redes sociales, la mensajería directa, las campañas en línea y fuera de línea y el crowdfunding. Los fondos tienden a fluir a través de bancos, otras instituciones financieras y MVTs sin licencia. Al final, los fondos se convierten a menudo en efectivo y en activos y servicios logísticos. Una jurisdicción menciona específicamente que las organizaciones sin ánimo de lucro se utilizan para recaudar y transferir fondos, que a continuación se utilizan para crear sociedades ficticias, de las que se gestionan fondos.

333. Aunque los terroristas individuales, incluidos los combatientes terroristas extranjeros, o las células pequeñas tienden a financiarse por sí mismos, también podrían utilizar organizaciones sin ánimo de lucro fachada. Estas OSFL están debidamente registradas para solicitar donaciones de donantes no presenciados, cuyos fondos se transfieren a continuación en zonas adyacentes a zonas de conflicto a organizaciones sin ánimo de lucro con afiliación conocida a grupos terroristas. Este patrón de desvío descendente se ha observado en varias jurisdicciones en relación con la financiación de combatientes terroristas extranjeros. Las donaciones se realizan a través de transferencias bancarias directas, proveedores de servicios de pago en línea, efectivo y AV.

334. Por último, en el contexto de la financiación de EoRMT, el uso de OSFL puede implicar campañas fraudulentas de operadores que aleguen falsamente ser un brazo operativo local de organizaciones benéficas o OSFL en el extranjero, pero que no tengan presencia legal en el país.

335. Las tipologías de los métodos utilizados para recaudar, trasladar y gestionar los fondos mediante el abuso de las organizaciones sin ánimo de lucro han seguido siendo relativamente coherentes desde 2017, vale la pena mencionar la excepción del uso de pagos P2P, la financiación participativa (crowdfunding) y otras plataformas de pago en línea.

Casos de estudio: Abuso de las OSFL con fines de FT

Alemania

En 2021, Alemania desmanteló la organización nacional fraudulenta Ansaar International E.V., junto con ocho organizaciones asociadas, que apoyaron financieramente a grupos terroristas como Jabhat al-Nusra³³¹, Hamás y Al-Shabaab³³². Estas OSFL utilizaron una red de asociaciones y particulares para solicitar donaciones con fines humanitarios, pero los fondos a menudo no alcanzaron los objetivos previstos. En su lugar, se dirigían a través de múltiples intermediarios para ocultar su origen y destino. En particular, FIU Alemania se benefició de la información facilitada por Luxemburgo en relación con los fondos comunes de inversión. Los fondos se recaudaron principalmente a través de recursos de donación en redes sociales y tiendas en línea, con transferencias encubiertas bajo el pretexto de apoyar proyectos humanitarios.

A continuación, los fondos se transfirieron a los «gobernadores» locales, se convirtieron en efectivo o se transfirieron a dos cuentas turcas designadas y, en última instancia, se entregaron a través de mulas de dinero. Debido a que sus perfiles fueron marcados por IF, los principales agentes no pudieron abrir cuentas y recurrieron a hombres de paja y la creación de entidades adicionales.

Los procesos penales están en curso ante el Fiscal General Federal y, en 2023, Ansaar International E.V. perdió su recurso contra la prohibición ante el Tribunal Federal de lo Contencioso-Administrativo.

Fuente: FIU Alemania (Véase: Comunicado de prensa del Ministerio Federal del Interior de Alemania para más información www.bmi.bund.de)

Nota: Las referencias de casos a organizaciones terroristas nacionales designadas Alemania no tienen una lista nacional de sanciones designadas. La prohibición de asociaciones y organizaciones se basa en el Derecho administrativo y de asociación. La prohibición puede rastrearse aquí: www.bmi.bund.de, www.bverwg.de, y www.verfassungsschutz.de

³³¹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

³³² Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

Serbia

En 2019, Serbia condenó a un grupo de siete personas por delitos relacionados con el terrorismo, entre ellas cuatro por FT. El grupo creó una organización sin ánimo de lucro que promovió públicamente la tolerancia y la cooperación con las autoridades, pero facilitó en secreto el reclutamiento del ISIL y prestó apoyo logístico a los combatientes que viajaban a Siria. La falsa OSFL se registró legalmente en Serbia, pero sus actividades ocultaron los esfuerzos de propaganda y la recaudación de fondos para los operadores del ISIL.

Se recaudaron fondos a través de donaciones, cuotas de afiliación y ventas de publicaciones, con los ingresos utilizados para apoyar los viajes de los combatientes a Siria. Algunos sospechosos utilizaron fondos enviados por familiares al extranjero, incluidas prestaciones sociales, para financiar sus viajes. Los fondos se transportaron a través de canales informales, como correos personales u ocasionalmente a través de bancos comerciales.

Dos condenados recaudaron 1,900 EUR para adquirir suministros para viajar a Siria, mientras que otros aportaron dinero o aseguraron vehículos para la operación. Una persona facilitó inconscientemente la transferencia de fondos a través de su cuenta bancaria, que posteriormente se utilizó para apoyar actividades terroristas.

Fuente: Administración para la prevención del blanqueo de capitales, Serbia. Véase: www.balkaninsight.com

11. Métodos en especie

11.1. FT basada en el comercio

336. La FT basada en el comercio (TBTF) es un método de movimiento de valores basado en la transferencia de bienes en especie y en una facturación deshonestas. El TBTF se define como la ocultación del movimiento de valor mediante el uso de transacciones comerciales en un intento de financiar el terrorismo, ya sea de fuentes legítimas o ilegítimas³³⁴. Los fondos situados en el extranjero y destinados a financiar el terrorismo se utilizan para comprar bienes, que a continuación se transfieren donde opera la organización beneficiaria. Este último venderá los bienes, a menudo en efectivo para una mayor opacidad, y utilizará los importes obtenidos para financiar sus actividades. Estos regímenes permiten transferencias transnacionales de valor con menor riesgo de detección y proporcionan a los beneficiarios una justificación sobre cómo se generaron los ingresos. En la práctica, los sistemas TBTF pueden basarse en las técnicas TBML comunes y también pueden incluir a empresas y transacciones legítimas a lo largo de la cadena de suministro, hasta que los fondos se desvíen finalmente a organizaciones terroristas³³⁵.

³³⁴ Informe conjunto del GAFI y del Grupo Egmont sobre el blanqueo de [capitales basado en el comercio. Tendencias y evolución](#) (2020)

³³⁵ Ídem.

337. Las técnicas clave que se utilizan para explotar las actividades relacionadas con el comercio con fines de FT pueden ser diferentes en función de la fase de la actividad de exportación/importación que se lleve a cabo o de la fase de la cadena de suministro.

338. Además de los aspectos fundamentales de los sistemas basados en el comercio, pueden aplicarse varios métodos para seguir ocultando el origen y el destino de los fondos o para eludir los regímenes de sanciones de la FT. Entre ellas figuran la adquisición de bienes a través de medios de pago menos rastreables, la emisión de facturas fraudulentas, (como la sobrefacturación, la subfacturación o la facturación múltiple), declaración falsa de mercancías mediante la declaración de una nomenclatura o valores incorrectos en los documentos comerciales, la realización de transferencias superficiales entre múltiples jurisdicciones antes de la entrega final y la ejecución de transacciones nominales entre varias sociedades fantasma.

339. Estos métodos pueden ser utilizados por organizaciones estructuradas con presencia internacional. Los sistemas basados en el comercio pueden facilitarse cuando una organización no está designada a nivel multilateral, ya que abre la posibilidad de realizar “rebotes” antes de llegar al destino final de las mercancías. Los sistemas basados en el comercio también pueden implicar a empresas de importación y exportación, transitarios y agentes aduaneros.

340. Los ejemplos en los que se basa el presente informe incluyen el comercio de productos básicos, piedras preciosas y transacciones internacionales de automóviles, en particular con vehículos robados. En este contexto, las autoridades han identificado casos en los que la delincuencia organizada ha aprovechado los ingresos procedentes del robo de automóviles para financiar diversas actividades ilícitas, incluido el terrorismo. Las autoridades canadienses informaron de que una parte significativa de los flujos financieros salientes hacia Hizbulá³³⁶ se ha asociado con frecuencia al comercio de automóviles. En particular, Hizbulá ha utilizado al parecer la extorsión para coaccionar a personas de Canadá para comprar de forma fraudulenta vehículos de lujo y enviarlos al Líbano a través del puerto de Montreal.

341. Estos sistemas de FT basados en el comercio pueden contrarrestarse mediante un mayor control de las rutas comerciales y controles más estrictos de la documentación de importación y exportación.

11.2. Otros métodos en especie

342. Además de los sistemas basados en el comercio, las mercancías en especie pueden, en casos más raros, ser utilizadas por personas terroristas para almacenar fondos y transferir valor.

343. El almacenamiento en especie o la generación de valor por parte de redes terroristas se lleva a cabo principalmente a través de bienes inmuebles. Suiza observó que los fondos vinculados al FT, una vez trasladados a escala internacional, podrían invertirse en bienes inmuebles suizos. Las delegaciones de ESAAMLG también informan de la inversión inmobiliaria en relación con grupos regionales y nacionales como ADF³³⁷, los

³³⁶ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

³³⁷ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la

grupos del ISIL que operan en África Central y Al-Shabaab³³⁸. Además de invertir en bienes inmuebles, las autoridades de África Oriental también han observado un creciente interés de los grupos terroristas, en particular de la ADF, por las oportunidades de inversión que implican el comercio de ganado.

344. En 2021, el GAFI informó de que los grupos EoRMT han invertido cada vez más fondos en la compra de bienes inmuebles. A menudo, estas propiedades se encuentran en zonas estructuralmente débiles en las que los agentes de EoRMT suelen parecer como las únicas partes interesadas. Esta propiedad inmobiliaria se convierte entonces en un eje central para el grupo, lo que le da un lugar cómodo y seguro para las reuniones internas. Los grupos EoRMT también utilizan bienes inmuebles para aumentar su capacidad operativa y difundir sus ideas. Por ejemplo, se utilizan para conciertos, partidos, actos artísticos marciales y cursos de formación (formación física y de supervivencia).

345. El almacenamiento de oro o joyería también se notifica en ocasiones más raras. Según la India, las personas inspiradas en el ISIL o Al-Qaida pueden utilizar este método de almacenamiento para pequeños fondos, ya sea manteniendo ellos mismos activos o con familiares que los oculten. Madagascar también informa sobre el almacenamiento de oro en cajas de seguridad, así como sobre el desplazamiento de oro en pequeñas cantidades para que permanezca por debajo del umbral legal y no atraiga la atención. Por lo tanto, los riesgos de FT deben tenerse en cuenta en el marco de la regulación de la LBC/LFT del sector inmobiliario, del comercio de metales y piedras preciosos y de los concesionarios de bienes de alto valor, como joyas y relojes. Además, el almacenamiento de bienes de alto valor puede llevarse a cabo mediante el alquiler de depósitos seguros.

346. También pueden observarse donaciones en especie a organizaciones terroristas. Desde 2019, Zambia ha observado un aumento de las donaciones en especie a las FDA³³⁹, junto con un aumento de la recepción de alimentos, refugio y suministros médicos. Sudáfrica también informa de casos que afectan a grupos por motivos étnicos o raciales en los que las personas ofrecen sus servicios o ponen sus bienes a disposición para apoyar las actividades de la organización terrorista. Nicaragua indica que los grupos terroristas nacionales no solo reciben donaciones en efectivo, sino también apoyo logístico y material, incluidos alimentos y ropa.

Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

³³⁸ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. Al-Shabaab también está sujeto a las sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 751 (1992) relativa a Somalia, y es supervisado por el equipo de supervisión de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según los informes de los Estados miembros.

³³⁹ Organización designada con arreglo a regímenes supranacionales o nacionales de designación establecidos a efectos de inmovilización de activos de conformidad con la Resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La ADF también está sujeta a sanciones impuestas por el Comité del UNSC en virtud de la Resolución 1533 (2004) relativa a la RDC, y es supervisada por el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas 1267 debido a sus conexiones con el ISIL, el AQ o sus filiales, según lo comunicado por los Estados miembros.

Sección 3: Evolución de los riesgos de FT y tendencias anticipadas

347. Los métodos de FT se caracterizan por una relativa continuidad en el uso de los canales y sistemas de financiación que se han documentado desde hace años; la aceleración de los métodos basados en las nuevas tecnologías; y una creciente interrelación entre los métodos de financiación de distinta naturaleza. Es probable que la evolución de los riesgos de FT observados en los últimos años bajo el efecto de combinaciones de factores de importancia relativa, institucionales, demográficos, tecnológicos e ideológicos continúe en los próximos años. Por lo tanto, es fundamental tener en cuenta estos factores contextuales y las tendencias futuras para anticiparse y estar preparados para hacer frente a los riesgos de FT del mañana.

348. No obstante, estas tendencias previstas deben considerarse meramente indicativas, ya que se basan en la información disponible en el momento de la elaboración del presente informe. Pueden surgir tendencias nuevas e imprevistas en cualquier momento, por lo que se anima a las jurisdicciones a reevaluar continuamente los riesgos de FT a los que pueden estar expuestas.

Tendencias geográficas

349. ISIL-K sigue representando una amenaza importante en Afganistán, pero también en Europa y Asia Central, donde busca activamente reclutar, y se considera que constituye una amenaza terrorista transregional predominante³⁴⁰. La amenaza ISIL-K fue aumentada por un sólido aparato de propaganda en línea y facilitado por redes logísticas a distancia que utilizaban la lengua rusa común a los Estados de Asia Central y a las regiones del Cáucaso Septentrional de la Federación de Rusia, junto con propaganda selectiva en Pashtu, turco, uzbeko y otras lenguas utilizadas en la región. Las recientes detenciones pusieron de manifiesto la presencia en Europa de numerosos simpatizantes de la diáspora de Asia Central y del Cáucaso Septentrional con estatuto de residente legal, lo que facilitó la reubicación de los operadores ISIL-K en el espacio Schengen y proporcionó apoyo financiero y logístico para llevar a cabo acciones oportunistas³⁴¹.

350. Se ha puesto de relieve la volatilidad de la situación en la República Árabe de Siria, señalando el riesgo de que los arsenales de armas caigan en manos de terroristas, así como la preocupación por unas 42,500 personas (aproximadamente a finales de 2024), algunas de las cuales supuestamente están vinculadas al ISIL, que permanecen en campos de detención en el noreste. Varios grupos terroristas, principalmente contingentes de combatientes terroristas extranjeros, siguen estando presentes y activos en Siria. Como señaló el Equipo de Seguimiento de las Naciones Unidas de la UNSCR1267 en su informe

³⁴⁰ Véanse los últimos informes de las Naciones Unidas, por ejemplo, el vigésimo informe del secretario general sobre la amenaza que representa el ISIL (Daesh) para la paz y la seguridad internacionales y la gama de esfuerzos de las Naciones Unidas en apoyo de los Estados miembros en la lucha contra la amenaza, S/2025/72, enero de 2025; Trigésimo quinto informe del Equipo de Apoyo analítico y Seguimiento de las Sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 ((2004) y 2253 (2015), S/2025/71/Rev.1, febrero de 2025); Informe del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas sobre la amenaza que representa el ISIL (Daesh) para la paz y la seguridad internacionales, 10 de febrero de 2025; Reunión del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas sobre el refuerzo del liderazgo africano y la aplicación de iniciativas antiterroristas, 21 de enero de 2025.

³⁴¹ Trigésimo quinto informe del Equipo de Apoyo analítico y Seguimiento de las Sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 ((2004) y 2253 (2015)), S/2025/71/Rev.1, febrero de 2025, apartado 76.

más reciente, en total 40 personas, grupos y entidades incluidos en la lista por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas como parte del régimen de sanciones del ISIL y AQ estaban vinculados en su inclusión en su lista con HTS³⁴². El informe también hace hincapié en los riesgos de que el ISIL se reagrupe en zonas con una presión antiterrorista reducida, especialmente a lo largo de la frontera iraquí, ya que Siria podría convertirse en un centro renovado para el reclutamiento de combatientes terroristas extranjeros³⁴³. Por último, también se refirió a las células en Irak del ISIL capaces, entre otras cosas, de mantener plataformas de medios de comunicación y recaudar fondos a través de la delincuencia organizada³⁴⁴.

351. Más allá del impacto potencial de la evolución de la situación en Siria sobre las amenazas terroristas, también es probable que surjan flujos financieros significativos en relación con los movimientos de refugiados, los esfuerzos de reconstrucción, las iniciativas de recuperación y la asistencia humanitaria. La capacidad de los países y territorios para supervisar estos flujos y aplicar medidas preventivas eficaces contra la FT dependerá mayormente de la medida en que se restablezcan en Siria los servicios financieros regulados, en particular los que implican a agentes institucionales. Si las actividades financieras informales siguen siendo predominantes, la capacidad de la comunidad internacional para salvaguardar la seguridad financiera seguirá estando limitada. En el momento de la publicación, la situación en Siria sigue estando marcada por una gran incertidumbre.

352. De manera crítica, los recientes debates en el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas han puesto de relieve que las regiones subsaharianas de África, y más concretamente el Sahel, se han convertido en el epicentro del terrorismo mundial³⁴⁵. Este cambio ha elevado el continente como prioridad clave para el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas en sus esfuerzos por contrarrestar las amenazas terroristas, debido al creciente papel de África como objetivo y fuente de actividades terroristas. Estos acontecimientos tienen importantes implicaciones regionales³⁴⁶ y podrían tener consecuencias de gran alcance más allá del propio continente.

353. El Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas reconoce que África alberga algunos de los grupos terroristas más activos y peligrosos del mundo, que operan a través de las fronteras y aprovechan grandes economías informales. Como también se ha señalado a lo largo del presente informe, estos grupos han podido captar, trasladar y almacenar importantes fondos y recursos mediante, entre otras cosas, el abuso de empresas comerciales legítimas, la explotación de recursos naturales y el producto de actividades delictivas como el KFR, la extorsión y la fiscalidad ilícita, el comercio y el tráfico ilícitos de bienes culturales, personas, drogas y armas pequeñas y ligeras, desestabilizando aún más a Estados ya frágiles³⁴⁷. Teniendo en cuenta la conectividad financiera entre las

³⁴² [S/2025/71/Rev.1](#), apartados 53 y siguientes

³⁴³ [S/2025/71/Rev.1](#), punto 57

³⁴⁴ [S/2025/71/Rev.1](#), punto 66

³⁴⁵ Véase también, *por ejemplo*, la declaración de Amina J. Mohammed, secretaria general adjunta de las Naciones Unidas en la 9842.ª reunión del Consejo de Seguridad, 21 de enero de 2025, y la cobertura de las reuniones (SC/15971), disponible en <https://press.un.org>. Véase también el Índice Mundial de Terrorismo de 2024, página 4, Instituto de Economía y Paz, disponible en <https://www.economicsandpeace.org>.

³⁴⁶ Naciones Unidas, Consejo de Seguridad, 9 633.ª reunión, Mantenimiento de la Paz y la Seguridad internacionales, S/PV.9633, 23 de mayo de 2024

³⁴⁷ Naciones Unidas, Consejo de Seguridad, Declaración de la Presidencia sobre la reunión del Consejo de Seguridad, debate abierto sobre la lucha antiterrorista dirigida por África y

filiales del ISIL y Al-Qaida, el equipo de seguimiento de las Naciones Unidas de la UNSCR1267 destaca la importancia de los ingresos generados por las filiales en África, que se consideran menos susceptibles de perturbación, en parte porque dependen de canales informales y de fuentes ilícitas³⁴⁸. Para muchos grupos terroristas que operan en África, el control territorial es crucial para su supervivencia y expansión. La preocupación del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas también se ve impulsada por el carácter transnacional de FT en África, ya que el carácter transfronterizo de estas actividades complica aún más los esfuerzos para perturbar el flujo de fondos. Se espera que las organizaciones terroristas que operan en el continente mantengan los métodos de financiación establecidos, al tiempo que aprovechan cada vez más las nuevas tecnologías y las adaptan a contextos locales caracterizados por conflictos e inestabilidad política, en particular en regiones como el Cuerno de África³⁴⁹.

Descentralización de las operaciones de FT

354. La descentralización continua de los grupos terroristas y sus operaciones en todo el mundo está vinculada a la correspondiente descentralización de sus métodos de financiación, incluido el papel reforzado de los centros financieros regionales y un posible aumento de las células autofinanciadas, adaptándose cada una a las necesidades y circunstancias específicas del contexto de sus áreas operativas. La diversificación de las fuentes y métodos de financiación a nivel local puede complicar aún más los esfuerzos para perturbar las redes financieras más amplias.

355. La descentralización también puede dar lugar a que las organizaciones terroristas transnacionales intensifiquen las estrategias basadas en ataques inspiradores de personas terroristas autóctonas y pequeñas células radicadas en jurisdicciones extranjeras. En cuanto a los riesgos de FT, esto podría traducirse en estrategias continuas de microfinanciación por parte de actores solitarios y miembros de células pequeñas. Estas estrategias pueden implicar el uso de fondos generados legítimamente, los ingresos procedentes de actividades delictivas de bajo nivel y la transferencia de pequeñas cantidades a través de diversos canales, con un papel cada vez más importante que desempeñan los métodos que aprovechan las innovaciones digitales.

356. En una dimensión diferente, la financiación descentralizada a través de actividades de recaudación de fondos en el mundo virtual podría permitir a las organizaciones terroristas desarrollar sus propios ecosistemas en línea, creando potencialmente sus propios metaversos con monedas únicas con fines de transferencia de valor o de mera comercialización³⁵⁰.

centrada en el desarrollo: refuerzo del liderazgo africano y aplicación de iniciativas antiterroristas en el marco del punto del orden del día del Consejo de Seguridad «Mantenimiento de la paz y la seguridad internacionales», 24 de enero de 2025, véase también la reunión de Arria-Fórmula sobre la lucha contra el terrorismo en África Occidental y el Sahel, 19 de junio de 2024, Nueva York.

³⁴⁸ Equipo analítico de apoyo y supervisión de las sanciones, trigésimo cuarto informe presentado en virtud de la Resolución 2610 (2021) sobre el ISIL (Daesh), Al-Qaida y personas y entidades asociadas (S/2024/556), apartado 98. Disponible en www.un.org

³⁴⁹ [Espacio reservado para la evaluación de las carencias del CTED sobre la financiación del terrorismo en África]. Esto también se puso de relieve durante los debates del GAFI sobre la EMC de enero de 2025.

³⁵⁰ Proyecto CRAAFT, «Amenazas virtuales: La financiación del terrorismo a través del juego en línea», Gonzalo Saiz, 2025, disponible en <https://static1.squarespace.com> [citando](#) al Consejo

Intensificación de la propaganda terrorista y recaudación de fondos

357. Como se ha señalado anteriormente en la sección 1, los resultados de propaganda terrorista siguen siendo amplios, en múltiples lenguas, intentando a menudo explotar acontecimientos en Oriente Próximo para atraer a nuevos reclutas y atraer recursos adicionales³⁵¹, incluidas campañas de donación a través de AV.

358. En varias regiones, la propaganda se articula en torno a la defensa de las poblaciones marginadas y vulnerables, invocando a menudo presuntos abusos por parte de las fuerzas de seguridad y agentes auxiliares para legitimar sus narrativas³⁵². Algunas fuentes señalan un cierto grado de convergencia entre las diferentes ideologías que inspiraron los recientes atentados terroristas, especialmente en relación con los actores solitarios³⁵³. Esto también está relacionado con una expansión de la propaganda en línea y pide que la violencia aproveche la situación actual en Oriente Próximo y otras tensiones y conflictos políticos.

359. Existe un riesgo cada vez mayor de radicalización y reclutamiento en línea dirigidos a jóvenes y menores explotados por grupos terroristas mediante el uso de plataformas de internet alternativas y aplicaciones de chat cifradas. La mayoría de los grupos terroristas siguen llevando a cabo campañas activas de crowdfunding a través de canales de propaganda específicos, incluidas revistas y canales de mensajería cifrada.

360. Algunos grupos, como ISIL-K, están aplicando una estrategia regional internacional que se ha centrado cada vez más en ampliar su alcance a Asia Central, así como en atraer a elementos asociados de la diáspora en otros lugares, especialmente en partes de Europa y en Rusia³⁵⁴. Más recientemente, ISIL-K ha creado una sucursal de sus medios de comunicación en lengua rusa que está ampliando rápidamente su alcance en línea. Esta evolución refleja la creciente integración entre sus operaciones de propaganda en ruso y sus componentes tayikos y uzbekos, en particular en Telegram, lo que indica una mayor coordinación y un mayor énfasis estratégico en la producción de los medios de comunicación. A pesar de los esfuerzos gubernamentales efectivos para desarticular las redes de comunicaciones y propaganda terrorista, los investigadores señalan que es muy probable que los grupos terroristas sigan explotando Telegram para avanzar en sus agendas, incluidas la difusión de propaganda, el reclutamiento y las actividades de recaudación de fondos³⁵⁵. Los agentes maliciosos también están migrando a otros canales de menor perfil para continuar sus operaciones.

de la Unión Europea, «The Metaverse in the Context of the Fight Against Terrorism», Informe Especial, 2 de junio de 2022.

³⁵¹ Trigésimo quinto informe del Equipo de Apoyo analítico y Seguimiento de las Sanciones de conformidad con las Resoluciones 1526 ((2004) y 2253 (2015), S/2025/71/Rev.1, febrero de 2025, apartados 1, 9, 61, 72, 74 y 79; S/2025/72, punto 4

³⁵² Ídem, apartado 13.

³⁵³ Por ejemplo, [informe de Europol sobre la situación y las tendencias del terrorismo en la Unión Europea](#) (2024).

³⁵⁴ [Perspectivas: ISKP intensificando la propaganda en línea contra Rusia y Asia Central | Eurasianet](#), Lucas Webber y Louise Meloy, septiembre de 2024.

³⁵⁵ [Perspectivas: ISKP intensificando la propaganda en línea contra Rusia y Asia Central | Eurasianet](#), Lucas Webber y Louise Meloy, septiembre de 2024.

Evolución de las tendencias demográficas

361. Varias delegaciones informan sobre personas radicalizadas y terroristas cada vez más jóvenes, hasta el punto de que, según el Índice Mundial de Terrorismo de 2025³⁵⁶, una de cada cinco personas detenidas por terrorismo en Europa es jurídicamente menor³⁵⁷. En lo que respecta a las medidas de LFT, esta tendencia puede conllevar retos adicionales, ya que, en muchos casos, es probable que estos jóvenes dependan de los recursos financieros de otra persona y muestren aún más dominio a la hora de utilizar las oportunidades que ofrecen las innovaciones digitales. Resulta especialmente preocupante el creciente uso de los videojuegos como medio para influir en la participación de niños y jóvenes en actividades relacionadas con el terrorismo³⁵⁸.

362. En el contexto de la tendencia ya visible relativa a la menor edad de las personas radicalizadas, el uso de la IA por parte de grupos terroristas podría plantear un riesgo particular en el reclutamiento y la radicalización de jóvenes, en particular a través de una propaganda más específica y adaptada³⁵⁹.

363. Como se ha señalado anteriormente en el presente informe, los roles de género en la FT, así como el impacto de las medidas de FT en determinados grupos de género, también requieren un análisis y un seguimiento continuos.

Uso combinado de diversos métodos de FT con tecnologías modernas

364. Aunque el efectivo y los hawaladares siguen siendo los métodos predominantes utilizados para trasladar dinero con fines terroristas, que representan la mayoría de las transferencias relacionadas con el terrorismo, también se observa un aumento de su uso en combinación con las tecnologías digitales y los métodos de pago³⁶⁰. La creciente convergencia de los métodos utilizados para recaudar y transferir fondos — por ejemplo, combinando la captación de fondos en línea en activos virtuales con el uso posterior de los hawaladares o servicios de mensajería en caso — amplifica los retos asociados a cada técnica individual. Este enfoque mixto fusiona las dificultades para detectar movimientos transfronterizos físicos de efectivo con las complejidades de rastrear transacciones virtuales sofisticadas³⁶¹. Como se ha señalado anteriormente, se espera que el uso emergente de “servicios/métodos digitales de hawala” plantee nuevos retos para la persecución de la FT.

365. A escala mundial, la expansión del uso terrorista de las plataformas digitales es una preocupación cada vez mayor. Se espera que el uso de métodos digitales en forma de carteras electrónicas, venta de tarjetas móviles de prepago y AV continúe y sea aún más generalizado y significativo. En relación con el creciente uso de los AV y los éxitos progresivos en el rastreo de las transacciones de AV, es la creciente explotación de técnicas de ofuscación (por ejemplo, carteras digitales compartidas, mezcladores, saltos de cadena), así como un cambio hacia el uso de AV alternativos, que se promueven como más

³⁵⁶ Instituto para la Paz Económica (IEP), [Índice Mundial de Terrorismo 2025](#).

³⁵⁷ Op. Cit.

³⁵⁸ Véase también S/2025/71/Rev.1, apartado 72.

³⁵⁹ Ídem, apartado 9.

³⁶⁰ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, «Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas», S/2025/22, enero de 2025.

³⁶¹ Ídem.

privados y seguros³⁶². Queda por ver si la subida de los precios de los AV tendrá un impacto significativo en su uso por parte de los terroristas, también con fines de inversión.

366. Además de las tendencias analizadas con respecto a los juegos en línea en la sección 2, los investigadores advierten de que el sector del juego evoluciona constantemente con el desarrollo y la introducción de nuevas tecnologías. La aparición de tecnologías de cadena de bloques, la creciente presencia de AV y nuevas plataformas en las que estos artículos convergieran (como el «metaverso») podrían alterar el panorama de amenazas³⁶³.

367. En el sector bancario, es probable que los servicios exclusivamente en línea sigan atrayendo a un número cada vez mayor de clientes. La incidencia de esta tendencia en los riesgos de FT dependerá de la solidez de la normativa aplicable en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT en las jurisdicciones y de la eficacia de su aplicación por parte de los proveedores de servicios bancarios en línea. En 2025, las vulnerabilidades se deben en parte al hecho de que muchos agentes bancarios en línea son relativamente recientes y, por tanto, carecen de madurez en términos de diligencia debida. Por lo tanto, queda por ver si sus procedimientos de cumplimiento mejoran con el tiempo. Las vulnerabilidades relacionadas con las relaciones comerciales remotas pueden prevalecer en cierta medida, aunque las soluciones de control de identidad pueden mejorar y propagarse de manera más general. Por el contrario, los agentes bancarios en línea podrían aprovechar el hecho de que sus datos ya están plenamente digitalizados y estructurados para establecer procesos de cribado automático eficientes.

368. Aún en el sector bancario, se espera que el uso de IBAN virtuales se generalice cada vez más, ya que abordan necesidades legítimas como la consolidación contable y la prevención de la discriminación. Sin embargo, los IBAN virtuales también pueden contribuir a ocultar el destino final de los fondos y ocultar a sus titulares reales. Por lo tanto, el posible uso indebido de los IBAN virtuales para la FT debe ser objeto de seguimiento en los próximos años; y las cuestiones de trazabilidad relacionadas con los IBAN virtuales deben seguir abordándose en los debates multilaterales sobre la transparencia de los pagos.

369. Otra tendencia a observar cuidadosamente dentro de los sectores financieros regulados, incluidos los proveedores de servicios de criptoactivos, es la sofisticación de la falsificación de documentos con el uso de la innovación digital, incluida la IA. Ya se ha observado el uso de credenciales y documentos de identificación falsos o robados en un amplio espectro de sectores vulnerables al uso indebido de FT, como la apertura de cuentas bancarias, el acceso a MVTs y la operativa con criptoactivos. Por consiguiente, las autoridades deben colaborar estrechamente con el sector privado para desarrollar soluciones para verificar la identidad, también mediante la incorporación digital, teniendo en cuenta los riesgos emergentes relacionados con la IA y otras innovaciones. En general, las delegaciones deben permanecer atentas a los riesgos de uso indebido de la IA para eludir los procesos de diligencia debida.

370. Como se ha explicado anteriormente, el aumento del uso indebido de tecnologías para fines de FT va acompañado de la adopción de su uso en la sociedad en general.

³⁶² *Cut the Cord*, D2.1 Report on Terrorist Financing Threats and Trends [«Informe sobre las amenazas y las tendencias de la financiación del terrorismo», documento en inglés], enero de 2022, disponible en CTC-D2.1-Report-on-Terrorist-financing-risk and [trends-and-trend.pdf](#).

³⁶³ Proyecto CRAAFT, «Amenazas virtuales: Terrorism Financing via Online Gaming», Gonzalo Saiz, 2025, disponible en <https://static1.squarespace.com>.

Aumento de los ataques por motivos políticos y de tipo EoRMT

371. Se ha manifestado preocupación por la posibilidad de un aumento de la violencia por motivos políticos, dados los niveles de polarización política e inestabilidad observados en los últimos cinco años³⁶⁴. Además, en el Índice Mundial de Terrorismo de 2025 se observa un fuerte aumento de la violencia antisemita y los delitos motivados por el odio en diferentes partes del mundo, con ataques a sinagogas registrados en Europa, Australia y los Estados Unidos³⁶⁵. Como se describe en la sección 1, el rastreo de pistas financieras relacionadas con este tipo de atentados terroristas conlleva su propio conjunto de retos, incluidas las designaciones y prohibiciones incoherentes, así como la baja escala y visibilidad de la actividad financiera en la preparación de los ataques.

Convergencia con las actividades delictivas

372. Es probable que continúe la convergencia entre la FT y las redes de delincuencia organizada. Se ha informado de que organizaciones terroristas de distintos tipos generan ingresos significativos a través de actividades económicas ilícitas y métodos delictivos; y es poco probable que las vulnerabilidades que permiten estos regímenes de financiación se aborden plenamente a corto plazo, ya que requerirían una inversión significativa en el desarrollo de capacidades y una importante mejora operativa por parte de las autoridades. También se ha observado una tendencia a mantener los vínculos entre los grupos EoRMT y las redes delictivas³⁶⁶.

373. En muchas regiones en las que los grupos delictivos dependen principalmente del efectivo, esta convergencia puede significar que el efectivo seguirá siendo el método predominante para las operaciones relacionadas con la FT.

374. Un aspecto que debe supervisarse de cerca es el riesgo de que las organizaciones terroristas se dirijan cada vez más a los blanqueadores de capitales profesionales para contratar sus servicios. Esta tendencia podría dar lugar a sistemas de FT cada vez más complejos, con transferencias internacionales que socaven la trazabilidad de los flujos financieros, personas jurídicas que obstaculicen la identificación de los titulares reales y la diversificación de los canales de financiación.

375. También cabe esperar que la FT a través de delitos y fraudes en línea, que podrían ir desde estafas relativamente sencillas hasta ataques con programas de secuestro de mayores dimensiones, crezca paralelamente al aumento general de estas actividades ilegales³⁶⁷.

Retos para mantener la acción humanitaria

376. Una acción humanitaria imparcial, incluida la distribución de suministros médicos, refugio y alimentos, es esencial en muchas partes del mundo para el disfrute de los

³⁶⁴ [Global-Terrorism-Index-2025.pdf](#), página 36

³⁶⁵ [Global-Terrorism-Index-2025.pdf](#), página 36

[Informe de 366 Europol sobre la situación y las tendencias del terrorismo en la Unión Europea \(2024\)](#)

³⁶⁷ *Cut the Cord*, D2.1 Report on Terrorist Financing Threats and Trends [«Informe sobre las amenazas y las tendencias de la financiación del terrorismo», documento en inglés], enero de 2022, disponible en [CTC-D2.1-Report-on-Terrorist-financing-risk-and-trends-and-trend.pdf](#).

derechos sociales y económicos esenciales, incluidos los derechos a la alimentación, al agua potable y a un acceso adecuado a la atención sanitaria³⁶⁸.

377. Los contextos de conflicto armado en los que operan los grupos terroristas o los combatientes terroristas extranjeros crean mayores riesgos de desvío de la ayuda humanitaria para fines terroristas, como han informado varias jurisdicciones. Esto también plantea retos para una acción humanitaria imparcial, en la que las medidas de lucha contra la FT pueden tener consecuencias negativas no deseadas en la prestación de ayuda humanitaria vital³⁶⁹.

378. La acción humanitaria sigue cuatro principios fundamentales: independencia, neutralidad, incondicionalidad e imparcialidad. Como consecuencia de ello, la acción humanitaria no puede ser focalizada como objetivo y no puede haber ninguna distinción/exclusión entre sus beneficiarios³⁷⁰.

Riesgos crecientes de escasez de recursos

379. La inseguridad alimentaria, ya sea relacionada con conflictos o catástrofes naturales, se ha convertido en crítica en algunas regiones y puede dar lugar a un aumento de las redadas alimentarias y al saqueo agresivo por parte de grupos terroristas³⁷¹. Como se ha mencionado anteriormente en el presente informe y documentado por fuentes de las Naciones Unidas, la escasez de agua o la contaminación pueden contribuir a intensificar el conflicto y pueden ser utilizadas como herramienta por parte de grupos terroristas para deslegitimar a las instituciones gubernamentales u obtener beneficios financieros al controlar o gravar el acceso. Algunas organizaciones de EoRMT han utilizado la retórica relacionada con el cambio climático, incluida la migración impulsada por el clima, para apoyar sus discursos.

380. En general, aunque la investigación sobre la cuestión del cambio climático y la evolución de la amenaza terrorista sigue en sus inicios, sugiere que la creciente frecuencia de fenómenos meteorológicos extremos y el aumento de la competencia por los recursos pueden crear mayores oportunidades de explotación por parte de grupos terroristas en el futuro³⁷².

³⁶⁸ [espacio reservado para la referencia a la Guía del Pacto Mundial de las Naciones Unidas para garantizar el respeto de los derechos humanos al tiempo que se adoptan medidas para luchar contra la financiación del terrorismo]

³⁶⁹ UNCTED, Trends Tracker on Evolving Trends in the Financing of Foreign Terrorist Fighters' Activity: 2014-2024, 12 de noviembre de 2024, p.14 — disponible en <https://www.un.org/securitycouncil/ctc>. Para más información, véase la sinopsis de [alto nivel del GAFI sobre el balance de las consecuencias no deseadas de las normas del GAFI sobre la](#) focalización indebida de las organizaciones sin ánimo de lucro (2021); Estudio de la UNCTED sobre la interrelación entre los marcos de lucha contra el terrorismo y el Derecho internacional humanitario, enero de 2022, disponible en <https://www.un.org/securitycouncil/ctc>; CICR: Política y principios: El impacto de las medidas de lucha contra el terrorismo y las sanciones en la acción humanitaria basada en principios <https://international-review.icrc.org>

³⁷⁰ Resolución 46/182 de la Asamblea General de las Naciones Unidas

³⁷¹ Véase, por ejemplo, [S/2025/71/Rev.1](#), apartado 35.

³⁷² Por ejemplo, Instituto de Economía y Paz (IEP), Global Terrorism Index 2023, con David Wells, Global Security Consultant «Climate Change, Terrorism and Potential Implications for P/CVE», disponible en <https://www.economicsandpeace.org>.

Sección 4: Recomendaciones

Abordar la dimensión transnacional de los riesgos de FT

381. La FT sigue siendo un fenómeno mundial. La mayoría de las aportaciones recibidas de las delegaciones de la Red Global del GAFI se refieren a organizaciones terroristas que operan a nivel transnacional. Muchos de los métodos de recaudación de fondos descritos en el presente informe son intrínsecamente transnacionales, como el contrabando de diversos bienes, las campañas de donación en línea, el desvío de ayuda humanitaria y la extorsión de la diáspora. Los fondos destinados a organizaciones terroristas también cruzan las fronteras a través de múltiples canales, como el transporte físico de efectivo, los sistemas informales de transferencia de valor, los AV y los servicios financieros formales. Los fondos relacionados con los combatientes terroristas extranjeros también siguen sus movimientos entre jurisdicciones. Además, se informa de que las organizaciones terroristas se aprovechan de las deficiencias normativas de algunas jurisdicciones a la hora de establecer sistemas de financiación basados en los servicios financieros, el abuso de las entidades jurídicas o las prácticas comerciales. Cuando se posibilita a través de tecnologías modernas, las transferencias relacionadas con la FT pueden llevarse a cabo de forma transfronteriza de forma inmediata.

382. Esta dimensión mundial de los riesgos de FT requiere, por tanto, respuestas multilaterales. Una cooperación eficaz en las investigaciones y el enjuiciamiento del terrorismo, basada en la tipificación penal coherente del delito y en unos canales sólidos de intercambio de información conformes con el Derecho internacional, también es esencial para dismantelar las redes terroristas que operan en múltiples jurisdicciones.

383. La aplicación plena y coherente de las normas del GAFI contribuirá a mejorar y armonizar los marcos jurídicos a escala mundial, reduciendo las oportunidades de que las organizaciones terroristas se beneficien de las discrepancias y lagunas normativas.

384. Las designaciones multilaterales de organizaciones terroristas, en particular en el marco de los regímenes de sanciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, siguen siendo el instrumento sancionador de mayor alcance para obstruir el terrorismo, especialmente en relación con la lucha contra los regímenes transnacionales de FT. Por este motivo, las designaciones en el marco del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas deben seguir siendo una prioridad y se alienta la proactividad de las delegaciones a este respecto³⁷³. La puesta en marcha de mecanismos nacionales de inmovilización de fondos y activos terroristas con arreglo a la Resolución 1373 (2001), incluido un mecanismo de designación con la debida consideración del procedimiento adecuado, así como un mecanismo específico para atender las solicitudes de inmovilización de activos extranjeros, también es fundamental para impedir que los terroristas accedan a fondos en todas las jurisdicciones.

³⁷³ Dado el riesgo existente de que las personas y entidades designadas utilicen técnicas de elusión de sanciones para socavar los controles de control y evitar la aplicación de la inmovilización de activos, el equipo de seguimiento recomienda que el Comité anime a los Estados miembros a facilitar información financiera detallada sobre el formulario normalizado actualizado para la inclusión en la lista, especialmente en lo que respecta a la identificación del beneficiario final, el uso de criptomonedas en las transacciones financieras y las conexiones con jurisdicciones de alto riesgo (S/2025/71/Rev.1, apartado 132).

Abordar las especificidades regionales y locales

385. Además de la dimensión mundial de la FT, el análisis de riesgos actualizado también destaca las especificidades regionales que deben guiar nuestra acción colectiva. Los riesgos del terrorismo varían en función de factores de importancia relativa, como el control territorial por parte de organizaciones terroristas, la proximidad con conflictos armados, fronteras porosas y el tipo de grupos terroristas y personas presentes en una región.

386. Una tendencia observada por las delegaciones del GAFI es el papel creciente que desempeñan las filiales regionales y locales en la financiación de organizaciones terroristas de mayor tamaño. Esto es especialmente importante en lo que respecta al África subsahariana, que ocupa una parte significativa del informe, ya que muchas delegaciones consideran que se enfrenta a algunos de los mayores riesgos mundiales de FT. Además, las delegaciones subsaharianas insisten en el hecho de que algunas ramas locales de organizaciones terroristas pueden generar beneficios a nivel local, sin depender de donaciones internacionales ni del apoyo de las organizaciones centrales. Sus estrategias de recaudación de fondos suelen consistir en actividades delictivas como la extorsión de las poblaciones locales, la explotación ilegal de los recursos naturales, el KFR y el contrabando de drogas, armas o seres humanos. En otras regiones, las ramas de organizaciones más grandes también se consideran cada vez más activas y autónomas en su financiación, en particular el ISIL-K.

387. Otra tendencia comunicada por varias delegaciones es la creciente amenaza endógena que plantean los actores solitarios en determinadas jurisdicciones. Es probable que estas personas aisladas, que muestran una edad cada vez más temprana, se radicalicen en línea y planifiquen ataques con un modus operandi de bajo coste. Por lo tanto, pueden basarse en estrategias de microfinanciación basadas en fuentes lícitas de ingresos (salarios, prestaciones sociales, apoyo familiar) o ilegales (fraude a pequeña escala, tráfico de drogas al por menor, robo).

388. Esta diversidad de exposición al riesgo entre regiones y jurisdicciones significa que el actual análisis exhaustivo de riesgos de la FT podría complementarse con análisis de riesgos más detallados a nivel nacional o supranacional. También destaca la importancia de los regímenes de designación establecidos a nivel regional o nacional, de conformidad con la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, para hacer frente a los riesgos de terrorismo regionales o específicos de cada país. Los regímenes nacionales de inmovilización de activos parecen especialmente pertinentes a la hora de hacer frente a la amenaza endógena de actores solitarios: sus transacciones pueden ser difíciles de detectar como sospechosas, ya que consisten principalmente en operaciones de escaso valor, por lo que un régimen de inmovilización de activos dirigido a particulares en lugar de transacciones individuales es un instrumento complementario útil.

Abordar los riesgos de FT mediante la aplicación efectiva de los estándares del GAFI

389. El presente análisis también identifica una diversidad de canales y sistemas utilizados por las organizaciones terroristas y las personas para recaudar, trasladar y almacenar fondos, así como una creciente interrelación entre diversos métodos.

390. Los métodos basados en canales y prácticas informales, como el transporte y el uso de efectivo, las remesas no registradas y los hawaladares, siguen siendo muy predominantes. Siguen siendo atractivas para las organizaciones terroristas y actores

solitarios por el anonimato y la opacidad que permiten, así como por su capacidad para facilitar la transferencia de valor más allá del alcance de los sectores regulados. Estos canales también están disponibles en zonas remotas y en conflicto, en las que los servicios financieros están poco desarrollados. Aunque su exposición a los riesgos de FT se ha documentado desde hace años, estos métodos siguen evolucionando, incluso bajo el efecto de la innovación tecnológica: los servicios en línea, las aplicaciones móviles y otras soluciones digitales se están desarrollando rápidamente y son cada vez más frecuentes en los sistemas de FT.

391. El informe destaca que sigue habiendo margen de mejora en varios sectores cubiertos por los estándares del GAFI. No cabe duda de que se ha avanzado a escala mundial, como indica el hecho de que la mayoría de las delegaciones consideren que las organizaciones terroristas y los actores solitarios evitan cada vez más los servicios financieros tradicionales, a menudo sujetos a una regulación relativamente más madura. Sin embargo, los MVTs, que son entidades obligadas de la lucha contra el blanqueo de capitales y la FT con arreglo a los estándares del GAFI, siguen siendo percibidos como significativamente expuestos a riesgos de FT. El hecho de que la mitigación haya seguido siendo insuficiente desde el informe del GAFI sobre riesgos emergentes de FT en 2015³⁷⁴ hasta el presente análisis exige que se ponga en marcha una nueva línea de trabajo a nivel del GAFI para evaluar las vulnerabilidades restantes y las vías para aplicar mejor las normas preventivas a los MVTs.

392. Las delegaciones también consideran ampliamente que los AV y los proveedores de servicios de criptoactivos están gravemente expuestos a riesgos de FT. De hecho, son vulnerables porque ofrecen oportunidades para transacciones anónimas, para transferencias internacionales instantáneas y porque los marcos reglamentarios siguen estando poco desarrollados en muchas jurisdicciones. Por lo tanto, avanzar hacia la aplicación efectiva de los estándares del GAFI en lo que respecta a los AV y los proveedores de servicios de criptoactivos en todas las jurisdicciones es fundamental para mitigar eficazmente los riesgos de FT y evitar la aparición de «paraísos criptológicos». Esto debería llevarse a cabo, en particular, a través de la hoja de ruta para reforzar la aplicación de las normas del GAFI sobre acuerdos de AV y proveedores de servicios de criptoactivos, adoptadas en febrero de 2023 y supervisadas por el Grupo de Contacto de AV del GAFI. En su actualización específica sobre la aplicación de las normas relativas a AV y los proveedores de servicios de criptoactivos, el GAFI insiste, en particular, en la urgencia de que todas las jurisdicciones cumplan rápidamente la “travel rule”, las obligaciones de conceder licencias, registrar y supervisar a los proveedores de servicios de criptoactivos, y de abordar los riesgos relacionados con los monederos no alojados.

393. Al mismo tiempo, se percibe que los grupos terroristas utilizan los AV en combinación con otros canales de financiación, incluido el efectivo. Por lo tanto, la expansión del uso de la AV con fines terroristas puede depender en parte del desarrollo de las infraestructuras de conversión a dinero fiduciario, incluso en zonas de conflicto y de alto riesgo. No obstante, a pesar de su grave exposición a los riesgos de FT, la tecnología de cadena de bloques también puede ofrecer oportunidades de investigación a las fuerzas y cuerpos de seguridad. A tal fin, es fundamental garantizar que las autoridades puedan basarse en herramientas de análisis de la cadena de bloques disponibles y eficaces, lo que requiere un diálogo continuo entre las delegaciones y dichos proveedores de servicios.

394. Los riesgos de FT que plantea el transporte transfronterizo físico de efectivo siguen considerándose elevados en la mayoría de las partes del mundo, ya que los terroristas

³⁷⁴ GAFI [Riesgos emergentes de financiación del terrorismo](#) (2015)

siguen aprovechando fronteras porosas para trasladar fondos, traficar con personas, armas y otros bienes ilícitos. Esto incluso parece ser una de las principales preocupaciones de la FT por parte de varias jurisdicciones, incluido el África subsahariana, donde la gestión aduanera sigue siendo un reto importante. La mitigación de estos riesgos requiere reforzar las capacidades de control fronterizo, con el apoyo de programas de asistencia técnica y el intercambio de buenas prácticas, en particular en relación con los marcos y controles de declaración obligatoria.

395. Varias delegaciones también informaron sobre las organizaciones terroristas que llevan a cabo actividades de financiación a través de personas jurídicas, ya sea generando ingresos procedentes de una actividad empresarial real o recurriendo a sociedades pantalla o fantasma para disimular las operaciones relacionadas con el TBTF. Si la convergencia entre la FT y la delincuencia organizada (especialmente en relación al blanqueo de capitales), los sistemas de FT podrían ser cada vez más sofisticados, con la posibilidad de implicar a personas jurídicas con mayor frecuencia. La aplicación efectiva de los estándares del GAFI sobre las personas jurídicas, incluidas las normas sobre transparencia de la titularidad real, es, por tanto, aún más crítica para la FT.

Hacer frente a los riesgos de FT en sectores que no están cubiertos por los estándares del GAFI

396. El presente análisis también identifica cuestiones relacionadas con sectores que no están cubiertos por los estándares del GAFI. A este respecto, y con respecto a la Resolución 2462 (2019) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, se insta a todos los Estados a que evalúen específicamente su riesgo de financiación participativa (crowdfunding) y a que identifiquen los sectores económicos más vulnerables a la FT, incluidos, entre otros, los servicios no financieros, como, entre otros, los sectores de la construcción, los productos básicos y los farmacéuticos³⁷⁵, y también se anima a los Estados a que evalúen y aborden los posibles riesgos asociados a los nuevos instrumentos financieros, incluidas, entre otras, las plataformas de financiación participativa (crowdfunding), que puedan ser objeto de abuso a efectos de la FT³⁷⁶.

397. El informe destaca tanto vulnerabilidades como casos documentados de abuso en una serie de sectores que quedan fuera del ámbito de aplicación de las medidas de LBC/LFT. Entre ellas se incluyen industrias como la minería, así como plataformas digitales que ofrecen diversos servicios, desde la mensajería y los juegos hasta otras formas de entretenimiento en línea. El uso (involuntario o debido a negligencia y escasa concienciación sobre el riesgo) de muchos sectores formales e informales para facilitar la actividad de FT, ya sea para vender bienes objeto de tráfico, blanquear dinero o solicitar donaciones, dificulta enormemente la adaptación de las respuestas eficaces.

398. Este es también el caso de las redes sociales, determinados tipos de plataformas de financiación participativa (crowdfunding) y aplicaciones de mensajería, como se detalla en la sección 2. Las redes sociales pueden estar expuestas a riesgos adicionales cuando prestan servicios de pago internos o características de monetización, ya que pueden ofrecer a los terroristas la oportunidad de realizar transacciones sin que ninguna entidad obligada lleve a cabo la diligencia debida. Esta exposición requiere un mayor acercamiento

³⁷⁵ Resolución 2462 (2019) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, apartado 14.

³⁷⁶ Resolución 2462 (2019) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, apartado 20, letra d)

a los agentes de las redes sociales y las aplicaciones de mensajería³⁷⁷ para garantizar su nivel adecuado de sensibilización sobre los riesgos de FT y el cumplimiento de las medidas de mitigación, incluida la autorregulación y la moderación de contenidos específicas para la FT. En general, se anima a las jurisdicciones a llevar a cabo evaluaciones basadas en pruebas de los riesgos de FT asociados a las redes sociales, incluida la identificación de las características específicas utilizadas para la integración con los servicios de pago³⁷⁸. Las PPP son un instrumento fundamental para ayudar a garantizar que los esfuerzos de las empresas de redes sociales estén informados y sean eficaces en materia de FT. En general, y como se indica a continuación, las PPP también han servido de foro útil para que las autoridades difundan orientaciones periódicas al sector privado, incluidos indicadores de riesgo.

399. También podrían estudiarse más a fondo las sinergias con proyectos que abordan de manera más general los vínculos entre los agentes tecnológicos y el terrorismo, como el llamamiento de Christchurch, la iniciativa Tech for Good o la Tecnología Contra el Terrorismo.

Abordar el impacto en la actividad humanitaria

400. El informe ha señalado varios retos relacionados con la gestión de los riesgos de FT en el contexto de la prestación de ayuda humanitaria y la labor de las organizaciones benéficas. A este respecto, el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas ha instado a los Estados a que, a la hora de diseñar y aplicar medidas de LFT, tengan en cuenta el posible efecto de dichas medidas en las actividades exclusivamente humanitarias, incluidas las actividades médicas, llevadas a cabo por agentes humanitarios imparciales de manera coherente con el Derecho Internacional Humanitario³⁷⁹. Sin embargo, según el informe conjunto elaborado por la Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo de Naciones Unidas y el equipo analítico de apoyo y supervisión de sanciones publicado en el 2020, el 45 % de los Estados carecían de un marco institucional para considerar los efectos de las medidas de LFT en las actividades humanitarias³⁸⁰. En 2022, la Dirección Ejecutiva del Comité de Lucha contra el Terrorismo de Naciones Unidas reiteró que solo un puñado de Estados ha adoptado medidas específicas para evaluar y, en última instancia, mitigar el impacto de las medidas de LFT en las actividades exclusivamente humanitarias, incluidas las zonas de conflicto con actividades terroristas activas³⁸¹.

401. En diciembre de 2024, mediante la adopción unánime de la Resolución 2761 (2024), el UNSC decidió mantener la exención de los proveedores de ayuda humanitaria

³⁷⁷ Véase también, Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, «Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas» (S/2025/22), enero de 2025, apartados 20 (i) y 22 (f) — disponible en S/2025/22.

³⁷⁸ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, «Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas» (S/2025/22), enero de 2025, apartado 18, letra f) — disponible en S/2025/22 en el que se [cita](#) al Grupo Asia/Pacífico sobre el blanqueo de capitales y el Grupo de Acción Financiera de Oriente Próximo y el Norte de África, [Informe sobre la financiación del terrorismo en los medios sociales](#) (2019).

³⁷⁹ RUNSC 2462 (2019), apartado 24.

³⁸⁰ S/2020/493, punto 83

³⁸¹ Informe de [síntesis temático de las resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas sobre la lucha contra la financiación del terrorismo](#), diciembre de 2022, página 22.

de las medidas de inmovilización de activos impuestas por el régimen de sanciones del ISIL y Al-Qaida. La exención aclaró que el suministro, el procesamiento o el pago de fondos, otros activos financieros o recursos económicos, o el suministro de bienes y servicios necesarios para garantizar la prestación oportuna de asistencia humanitaria o apoyar otras actividades que atiendan a las necesidades humanas básicas por parte de las Naciones Unidas y otras partes interesadas definidas en el apartado 1 de la Resolución 2664 (2022), están permitidos y no constituyen una violación de las inmovilizaciones de activos impuestas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas o sus Comités de Sanciones.

Abordar el riesgo de FT a través de una cooperación más amplia en materia de asistencia técnica

402. Los riesgos en materia de FT también deben entenderse en relación con los retos más amplios en materia de desarrollo de capacidades. Para financiar sus actividades, las organizaciones terroristas pueden aprovechar las débiles capacidades estatales: incapacidad para reivindicar autoridad en determinadas zonas remotas, control fronterizo insuficiente, servicios gubernamentales débiles, falta de infraestructuras, corrupción, etc. En estos contextos, las organizaciones terroristas pueden encontrarse en situaciones que les permitan obtener beneficios significativos de actividades ilegales a gran escala: extorsión fiscal, explotación de recursos naturales, tráfico de drogas o KFR. La lucha contra estas prácticas no se circunscribe a las cuestiones relativas a la FT, sino que debe llevarse a cabo en el marco de políticas más amplias de seguridad y aplicación de la ley. Por lo tanto, los esfuerzos para hacer frente a los riesgos de FT relacionados con el control territorial por parte de organizaciones terroristas y con actividades delictivas generadoras de beneficios también se benefician de la asistencia técnica y de proyectos de cooperación para el desarrollo de capacidades que persiguen objetivos más amplios. Por lo tanto, es importante que la comunidad del GAFI se asegure de que los proyectos de cooperación más amplios integren los retos relacionados con la FT y se basen en los estándares del GAFI para promover marcos sólidos y eficaces. Para ello, debería estudiarse más a fondo cómo el GAFI podría movilizar sus conocimientos especializados internos y facilitar la movilización de los conocimientos especializados de su Red Global, para contribuir al programa de asistencia técnica donde sería relevante añadir una dimensión de LFT.

403. Abordar los métodos tecnológicamente avanzados de FT también requiere conocimientos especializados y capacidades avanzadas. A este respecto, el Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas recomienda específicamente desarrollar y mejorar, de manera continua, la capacidad de las autoridades nacionales pertinentes para hacer un seguimiento más eficaz del dinero, en particular mediante investigaciones financieras paralelas en casos de terrorismo, utilizando nuevos métodos, herramientas y tecnologías de análisis, así como los mecanismos independientes de supervisión y revisión necesarios³⁸².

³⁸² Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, «Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas» (S/2025/22), enero de 2025, apartados 22, letra c), y 22, letra m) — disponible en [S/2025/22](#).

Enfoque multilateral para comprender y abordar los riesgos de la FT, en particular a través de asociaciones público-privadas y sensibilización del sector privado

404. El mantenimiento de una comprensión continua del riesgo al que las jurisdicciones están expuestas, mediante la realización de ejercicios periódicos de análisis de riesgos, también ocupa un lugar central en la Recomendación 1 del GAFI. De este modo, se anima a los países y territorios a que utilicen un enfoque multilateral, que incluya una interacción e intercambios eficaces entre las autoridades nacionales pertinentes, el sector privado, la sociedad civil y el mundo académico, a fin de desarrollar una visión global de los riesgos existentes y cambiantes de la FT, sobre la base de una diversidad de experiencias y perspectivas, y comprender mejor tanto los beneficios de estas tecnologías como la magnitud de la amenaza y el impacto en las diferentes categorías de sectores y poblaciones, incluidas las comunidades locales, así como las realidades regionales específicas, permitiendo así el desarrollo de una respuesta adaptada y proporcionada.

405. El Comité del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas creado en virtud de la Resolución 1373 (2001) sobre la lucha contra el terrorismo también ha recomendado que se lleven a cabo ANR de FT periódicos, completos y basados en datos contrastados que tengan en cuenta el clima y el contexto operativos únicos de cada Estado, así como las tendencias mundiales y regionales en materia de FT³⁸³.

406. Además, se ha recomendado explícitamente desarrollar asociaciones público-privadas sólidas para compartir información, mejorar la comprensión de las tendencias cambiantes, aumentar los conocimientos y las capacidades de los expertos y las partes interesadas pertinentes, incluidos los actores clave, y ayudar a reforzar la integridad del sector financiero³⁸⁴. Estas asociaciones deben incluir el diálogo entre las unidades de inteligencia financiera y el sector de la tecnología financiera pertinente con respecto al intercambio de datos como parte de la notificación de actividades sospechosas, con una base jurídica clara para el intercambio de información, incluidos los criterios y fines para los que puede compartirse información y las entidades con las que puede compartirse.

407. En respuesta a las peticiones expresadas por el sector privado a través del TPC, y además del desarrollo de indicadores de riesgo³⁸⁵, el GAFI debe considerar medidas adicionales para mejorar su apoyo al sector privado. El GAFI también podría considerar la posibilidad de desarrollar estrategias de comunicación específicas, como boletines informativos. El GAFI también podría movilizar sus conocimientos especializados y su red para proporcionar actividades de sensibilización y formación al personal del sector privado, en particular a través de iniciativas de formación presencial y en línea.

³⁸³ Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, «Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas» (S/2025/22), enero de 2025, apartados 18 a) y 18 e) — disponible en [S/2025/22](#)

³⁸⁴ LA RESOLUCIÓN 2462 (2019) DEL CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS; Comité de Lucha contra el Terrorismo del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, «Principios rectores no vinculantes sobre la prevención, detección y perturbación del uso de tecnologías financieras nuevas y emergentes con fines terroristas» (S/2025/22), enero de 2025, apartado 22, letra l) — disponible en [S/2025/22](#); UN CTED, Analytical Brief on «Establecimiento de asociaciones público-privadas eficaces en la lucha contra la financiación del terrorismo», diciembre de 2023, disponible en <https://www.un.org/securitycouncil/ctc>.

³⁸⁵ Véase el anexo A.1

Seguimiento de este análisis exhaustivo de riesgos de FT

408. Por último, cabe subrayar que el presente informe tiene por objeto ofrecer una visión general lo más completa posible del riesgo mundial de FT a partir de 2025, y que se basa en los conocimientos compartidos por los miembros de la Red Global del GAFI, la bibliografía pertinente y otra información públicamente disponible. Sin embargo, el análisis de riesgos debe seguir siendo un proceso continuo, ya que pueden surgir o detectarse nuevos esquemas de FT. Por lo tanto, nuestra comprensión colectiva de los riesgos de FT tendrá que actualizarse y enriquecerse continuamente en los próximos años, mediante análisis de riesgos nacionales y supranacionales, análisis de riesgos sectoriales o evaluaciones de riesgos emergentes.

409. Esta actualización exhaustiva ha sentado las bases para que el GAFI haga balance de sus medidas de FT y ponga en marcha nuevas iniciativas para intensificar sus esfuerzos, en consonancia con la priorización continua de este objetivo.

Anexo A: Indicadores de riesgo de FT sobre métodos y técnicas en evolución

410. Los indicadores que figuran a continuación se han obtenido a partir de un muestreo de los datos facilitados por las delegaciones como parte de sus respuestas a los cuestionarios del proyecto³⁸⁶ y de la consulta de anteriores informes publicados por el GAFI. No deben considerarse una lista exhaustiva.

411. Los indicadores de riesgo de la FT sobre métodos y técnicas en evolución reflejan los datos adicionales proporcionados a los indicadores financieros generales bien establecidos y documentados que también pueden ser indicativos de otros delitos financieros, incluido el blanqueo de capitales. Muchos de estos indicadores son de carácter amplio y no constituyen en sí mismos una actividad sospechosa. Es importante tener en cuenta que, en muchos casos, un único indicador no puede justificar la sospecha de FT ni proporcionar una indicación clara de dicha actividad. Sin embargo, podría dar lugar a un seguimiento y un examen adicionales, según proceda.

412. Se fomenta la consulta de anteriores informes publicados por el GAFI, Crowdfunding para la FT³⁸⁷; Flujos financieros ilícitos procedentes de fraudes cibernéticos³⁸⁸ e Indicadores de riesgo de BC/FT para activos virtuales³⁸⁹; Riesgos de BC/FT derivados del tráfico ilícito de migrantes³⁹⁰; Indicadores de riesgo de blanqueo de capitales basados en el comercio (cuando proceda)³⁹¹; Detección de indicadores de riesgo relevantes para la FT³⁹²; FT por motivos étnicos o raciales³⁹³ y Detección de indicadores de riesgo para EoRMTF³⁹⁴; Riesgo de abuso terrorista en OSFL³⁹⁵; y El papel de la Hawala y otros proveedores de servicios similares en el BC/FT³⁹⁶.

³⁸⁶ [\[A más tardar el 11 de octubre de 2024\] Convocatoria de información — Actualización global sobre los riesgos de financiación del terrorismo y \[Convocatoria de aportaciones por COB 24 de marzo\] Actualización global sobre los riesgos de financiación del terrorismo: Segundo cuestionario.](#)

³⁸⁷ [Abuso del Crowdfunding para la FT GAFI](#) (2023)

³⁸⁸ Informe conjunto del Grupo Egmont del GAFI y de Interpol sobre el [fraude cibernético en los flujos financieros ilícitos](#) (2023)

³⁸⁹ Indicadores de bandera roja de [los activos virtuales del GAFI sobre blanqueo de capitales y financiación del terrorismo](#) (2020)

³⁹⁰ GAFI — [Riesgos de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo derivados del tráfico ilícito de migrantes](#) (2022)

³⁹¹ Informe conjunto del GAFI y del Grupo Egmont sobre los indicadores de [riesgo de blanqueo de capitales basados en el comercio](#) (2021)

³⁹² Informes confidenciales del GAFI a disposición de las delegaciones (versiones de 2016 y 2021).

³⁹³ GAFI [Financiación del terrorismo con motivaciones éticas o racionales](#) (2021)

³⁹⁴ Informe confidencial del GAFI a disposición de las delegaciones (2021)

³⁹⁵ GAFI [Riesgo de abuso terrorista en organizaciones sin ánimo de lucro](#) (2014)

³⁹⁶ GAFI [El papel de Hawala y otros proveedores de servicios similares en el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo](#) (2013)

Indicadores pertinentes para el comportamiento de los clientes

413. El conocimiento de un cliente desempeña un papel fundamental en la comprensión de la naturaleza de las operaciones realizadas. Los indicadores útiles para identificar cambios en el comportamiento de los clientes hacia fines de FT son los siguientes:

- a) Radicalización reconocible o cambio de carácter mediante un cambio en el estilo de vida, la presencia en línea o el comportamiento.
- b) Clientes que son inquisitivos sobre los umbrales de operación y la forma en que una entidad tramita las operaciones hacia y desde una jurisdicción de alto riesgo.
- c) Registros de viajes o intención de viajar a jurisdicciones de alto riesgo o debates en línea en torno a los viajes a dichas jurisdicciones.
- d) Están implicados clientes anónimos o personas o entidades sancionadas.
- e) El cliente ha sido investigado previamente por las fuerzas y cuerpos de seguridad por delitos relacionados con el terrorismo.
- f) El cliente tiene un historial de sanciones relacionadas con la LBC/LFT o un historial de actividades sospechosas e inusuales.
- g) Problemas de identificación y terceros:
- h) El cliente presenta múltiples variaciones en su nombre, dirección, número de teléfono o identificadores adicionales.
- i) El cliente utiliza una ortografía incorrecta o introduce variaciones de su nombre al realizar transferencias de fondos a jurisdicciones de alto riesgo.
- j) El cliente utiliza terceros para el establecimiento o la actividad con una cuenta.
- k) Los clientes evitan el contacto personal o envían intermediarios.
- l) El cliente se convierte en evasivo o no quiere facilitar el documento de identificación necesario.
- m) Los clientes se muestran reacios a facilitar información o solicitan la cancelación de la transacción tan pronto como se cuestione la información importante que falta.
- n) El cliente facilita documentos falsificados al abrir una cuenta o realizar una operación única.
- o) El cliente es titular de una tarjeta de identificación de sustitución.
- p) Uso recurrente de la misma dirección, número de teléfono en múltiples cuentas no vinculadas.
- q) Los clientes abren cuenta en nombre de una entidad potencialmente vinculada al terrorismo.
- r) Los jóvenes (entre 17 y 26 años) abren cuentas y retiran o transfieren fondos poco después.
- s) Cuenta en la que varias personas tienen autoridad de firma y las personas físicas no tienen ninguna relación familiar o de negocios.
- t) Cuenta abierta por una persona o entidad que tiene las mismas direcciones o números de contacto que otras personas o entidades sin ninguna razón económica aparente o plausible.

- u) Empresas que operan con personal limitado a pesar de los elevados volúmenes de transacciones.
- v) Entidades situadas o activas en zonas geográficas de las que se sepa que financian o apoyan actividades terroristas o en las que operan organizaciones terroristas, o en zonas limítrofes o cruzadas por dichas zonas.
- w) La información de los clientes consiste en cuentas de correo electrónico cifradas.
- x) Los clientes toman prestado a múltiples bancos sin una justificación financiera clara.
- a) Los clientes adoptan repentinamente nuevos instrumentos financieros que permiten ocultar aún más el origen o el destino de los fondos (transferencias P2P, retiradas de cajeros automáticos, procesadores de pagos terceros, tarjetas de prepago).

Indicadores pertinentes para el perfil económico del cliente

414. El seguimiento continuo del perfil económico y cualquier cambio en este historial de transacciones mejora la identificación del riesgo. Los indicadores generales pertinentes a este respecto facilitados por las delegaciones son los siguientes:

Pertinente para las operaciones

- a) Enajenación de bienes personales significativos o de pertenencias inusuales, en particular con urgencia o sin tener en cuenta el beneficio económico personal.
- b) Operaciones estructuradas para evitar umbrales de notificación.
- c) Transacciones en las que participen múltiples clientes que remitan fondos al mismo beneficiario o a múltiples beneficiarios en jurisdicciones de alto riesgo.
- d) Los clientes remiten fondos a múltiples beneficiarios en una jurisdicción de mayor riesgo.
- e) Gran número de transferencias electrónicas realizadas por una persona en pequeñas cantidades en un esfuerzo aparente por evitar el requisito de identificación.
- f) Transacciones con o desde entidades o particulares en varios países sin una finalidad aparente.
- g) Una persona, situada en una jurisdicción de alto riesgo o en un país vecino, recibe transferencias internacionales de múltiples personas no vinculadas en un breve período de tiempo.
- h) Múltiples transferencias nacionales de escaso valor a una única cuenta y depósitos en efectivo realizados por múltiples terceros.
- i) Las transacciones pueden carecer de una finalidad clara o implicar a intermediarios para ocultar el origen.
- j) Transferencias que impliquen cuentas empresariales incompatibles con las actividades empresariales declaradas o los volúmenes de transacciones.
- k) Depósitos y retiradas de efectivo estructurados, especialmente si se sabe que el cliente está desempleado y si los depósitos surgen de forma complementaria a las comprobaciones periódicas de los pagos.

- l) Transferencia de fondos entre cuentas de empresa y cuentas personales de los titulares de cargos profesionales que sea incompatible con el tipo de cuenta o el volumen de transacción previsto para la actividad.
- m) Envío de fondos a una nueva identidad precedida de la cancelación de una remesa anterior a un beneficiario diferente.
- n) Reactivación inesperada de instrumentos o cuentas de pago que habían permanecido inactivos durante mucho tiempo, lo que, también sobre la base del perfil de la persona, sugiere que lleva mucho tiempo en el extranjero por razones injustificadas.
- o) Fines sospechosos o no verificados para el envío de fondos, como «apoyo familiar» o «ayuda a una persona».
- p) Utilización de dinero electrónico o AV que mejoren el anonimato, especialmente cuando se conviertan en moneda de curso legal.
- q) Uso de tarjetas de prepago de manera sospechosa, como la carga de fondos y la retirada inmediata de grandes cantidades o una persona que posea numerosas tarjetas.
- r) Realizar un depósito inicial importante al entablar una relación de negocios mientras el importe financiado no sea coherente con el perfil del cliente.
- s) Se dan retiradas inmediatas que carecen de explicación o pautas de transacción incoherentes.
- t) Contratación de créditos al consumo, seguida de retiradas de efectivo de una parte significativa de los fondos prestados o transferencias al extranjero.
- u) Retirada total o casi total de activos de cuentas o pólizas de seguro de vida.
- v) Los depósitos frecuentes en efectivo en moneda extranjera que se sitúan por debajo del umbral, seguidos de su retirada inmediata en la jurisdicción extranjera.
- w) Apertura de una caja de seguridad en nombre de una entidad comercial cuando se desconozca la actividad comercial del cliente, o dicha actividad no parezca justificar el uso de una caja de seguridad.
- x) Múltiples depósitos en efectivo en una cuenta personal descrita como «donaciones» o «contribuciones a la ayuda humanitaria» o términos similares.
- y) Transacciones con entidades vinculadas a actividades terroristas.

Pertinentes para las actividades de gasto

- a) Cambios repentinos o incoherentes en el comportamiento del gasto o en el estilo de vida que superen los ingresos declarados.
- b) Los clientes efectúan pagos en efectivo con fuentes poco claras.
- c) Los pagos se abonan por la adquisición de conocimientos o cualificaciones especiales, como licencias de piloto, permisos de armas o permisos de conducción para vehículos/buques de gran tamaño.
- d) Compras de artículos con aplicaciones tanto civiles como militares, también denominados productos de doble uso (por ejemplo, acampada, supervivencia y equipos médicos)

- e) Compras de productos químicos, minerales, metales preciosos, armas de fuego, kits de fabricación de armas de fuego, municiones, explosivos o artes tácticos.
- f) Pagos a minoristas en línea, organizaciones benéficas, particulares o empresas que se sepa o se cree que venden parafernalia extremista violenta, literatura o mercancías.
- g) Pagos a suscripciones o causas de las redes sociales que se conocen o que se cree que promueven la parafernalia extremista violenta, la literatura o las mercancías.
- h) Se efectúan pagos mensuales o únicos a medios de comunicación extremistas o sitios web de propaganda.
- i) Adquisición de un bien destinado a ser utilizado por una asociación (registrada o no) vinculada a una organización extremista.
- j) Persona o entidad que facilita o vende mercancías, entradas o donaciones que pueden estar vinculadas a grupos extremistas violentos.
- k) Transacciones financieras destinadas a la formación o la contratación de personas para actividades violentas o ilegales.
- l) Transacciones relacionadas con el extremismo violento por motivos ideológicos, incluidas las compras de propaganda extremista o la utilización de plataformas extremistas conocidas.
- m) Vuelos, alojamiento, visados, alquileres de vehículos a jurisdicciones de alto riesgo o dentro de ellas.
- n) Vuelos, alojamiento, visados, alquileres de vehículos a jurisdicciones de alto riesgo en nombre de terceros.

Indicadores pertinentes para los riesgos geográficos

415. A efectos de la presente sección, se entenderá por «jurisdicciones de alto riesgo o de alto riesgo»: los países o territorios identificados cuando existan indicios de que las personas u organizaciones de ese territorio corren un mayor riesgo de participar en operaciones de FT; o existen amenazas terroristas activas o amenazas terroristas debidas a conflictos actuales o recientes en la jurisdicción; o existen indicios de que la población de las jurisdicciones se dirige a apoyar actividades terroristas en el interior o en el extranjero. Los indicadores de riesgo identificados pertinentes para el riesgo geográfico incluyen cualquier actividad financiera que implique o esté asociada a una jurisdicción de alto riesgo. Esto podría incluir:

Actividad financiera de los clientes en jurisdicciones de alto riesgo

- a) Clientes o asociados situados o asociados con una jurisdicción de alto riesgo.
- b) El cliente realiza pagos en línea por servicios o uso de cajeros automáticos en jurisdicciones de alto riesgo o cerca de zonas con amenazas de terrorismo activo, o en zonas limítrofes con zonas de conflicto.
- c) Viajes frecuentes a jurisdicciones de alto riesgo.
- d) Enviar o recibir transferencias internacionales hacia y desde lugares de alto riesgo.
- e) Llevar a cabo negocios en las proximidades de zonas con terrorismo activo.

- f) Abrir o poseer una cuenta bancaria en una jurisdicción de alto riesgo.
- g) Las direcciones IP del cliente no son coherentes con los datos de localización previstos de la entidad.
- h) Minoristas de una jurisdicción de alto riesgo que reciben transferencias periódicas de importes redondeados a través de MVTs desde remitentes extranjeros, especialmente cuando el valor o la regularidad de los pagos no concuerdan con las expectativas de la línea de negocio de ese minorista.
- i) Las operaciones de cambio de divisas van seguidas, en breve plazo, de transferencias de fondos a ubicaciones de mayor riesgo.
- j) Uso frecuente de tarjetas de crédito para retirar fondos de diversos lugares en lugar de la zona de residencia habitual del cliente, especialmente en zonas vecinas de conflicto.
- k) Uso de plataformas de pago en línea de regiones vecinas o consideradas como un lugar de tránsito a zonas de conflicto.
- l) Recaudación de fondos a través de cuentas de personas físicas vinculadas a jurisdicciones de alto riesgo.
- m) Preferencia por los servicios de envío de fondos para enviar fondos cerca de zonas de actividad terrorista

Operaciones relacionadas con los viajes

- a) Vuelos, alojamiento, visados, alquileres de vehículos a jurisdicciones de alto riesgo o dentro de ellas.
- b) Vuelos, alojamiento, visados, alquileres de vehículos a jurisdicciones de alto riesgo en nombre de terceros.
- c) Venta o enajenación de artículos personales antes del viaje, incluidas las residencias familiares.
- d) Personas que intentan un transporte transfronterizo de dinero físico a zonas de conflicto u otras localidades con deficiencias significativas en sus sistemas de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT.

Indicadores pertinentes para los productos o servicios entre los sectores sujetos a la normativa en materia de lucha contra el blanqueo de capitales y la FT

416. Debido a la gama de productos y servicios disponibles, estos indicadores no pueden ordenarse fácilmente de manera secuencial y a menudo se solapan con otros indicadores, como el riesgo geográfico. Además, como ya se ha indicado, la presencia de un indicador de este tipo no indica automáticamente la FT, por lo que puede ser necesario un examen más detenido. Los indicadores presentados por las delegaciones incluyen:

- a) Cuenta en la que varias personas tienen autoridad de firma y las personas no parecen tener ninguna relación familiar o comercial.
- b) Cuenta abierta por una persona o entidad que tiene las mismas direcciones o números de contacto que otras personas o entidades sin ninguna razón económica aparente o plausible.

- c) Persona o entidad que mantiene una cuenta aparentemente asociada a una organización terrorista o que tiene una ideología similar a la de una organización terrorista.
- d) Transferencias electrónicas por parte de una persona física o entidad hacia o desde jurisdicciones de alto riesgo o a países de especial preocupación, incluidos, entre otros, los países designados por las autoridades nacionales o los países incluidos en la lista de jurisdicciones de alto riesgo del GAFI.
- e) Persona o entidad que recibe o envía fondos mediante transferencias electrónicas a las partes, que no están relacionadas con su línea de negocio.
- f) Operaciones realizadas o cuentas mantenidas por las personas o entidades prohibidas por las autoridades de jurisdicciones extranjeras y organizaciones internacionales, incluidas las personas/entidades asociadas con ellas.
- g) La nueva cuenta bancaria abierta se gestiona siguiendo las instrucciones de terceros para los depósitos en efectivo.
- h) Uso de productos con anonimato (por ejemplo, instrumentos negociables al portador, activos virtuales mejorados con el anonimato, mezcladores de AV, etc.).
- i) Uso frecuente de tarjetas de crédito para retirar fondos de diversos lugares en lugar de la zona de residencia habitual del cliente, especialmente en zonas vecinas de conflicto.
- j) Uso de plataformas de pago en línea de regiones vecinas o consideradas como un lugar de tránsito a zonas de conflicto.

Indicadores pertinentes para el comercio y las entidades comerciales

417. Las entidades comerciales observables de mayor tamaño afectadas en el caso de FT incluían empresas que participaban en los siguientes sectores: metales y minerales preciosos, recursos naturales, transporte marítimo importación y exportación e investigación o fabricación química. Los tipos de productos y servicios que pueden participar en la FT a través de estas entidades iban desde transferencias de pago del importador al exportador hasta productos financieros más sofisticados, como cartas de crédito, cobros documentales y garantías. La FT también puede depender de sistemas de blanqueo de capitales basados en el comercio, utilizando el comercio internacional para llevar a cabo transacciones ilícitas y encubrir el origen de los fondos. Los indicadores de riesgo para estos métodos incluyen:

- a) Personas asociadas a actividades extremistas violentas que realizan transacciones comerciales
- b) El comercio de productos procedentes de zonas de crisis o zonas de conflicto.
- c) Materias primas de alto riesgo (metales y minerales preciosos, productos energéticos).
- d) Importación de mercancías cuando el pago de las mercancías sea efectuado por un tercero.
- e) Actividad financiera inusual de una entidad que exporta mercancías a zonas de conflicto o a regiones de alto riesgo para la FT.

- f) Indicaciones de que los artículos comercializados son robados o saqueados.
- g) Prácticas comerciales incoherentes, intermediarios complejos y uso de rutas marítimas inusuales o de alto riesgo.
- h) Descripciones vagas, precios incoherentes y documentos comerciales ausentes o falsificados.
- i) La dirección de la empresa parece ser incompatible con la actividad en la que opera.
- j) La empresa carece de presencia en línea o tiene una presencia en línea incompatible con sus supuestas actividades empresariales.
- k) Nombre de la empresa que imita a los competidores más establecidos.
- l) El número de empleados de la empresa no se corresponde con su volumen de operaciones. Empresa de reciente creación que realiza operaciones de gran volumen o valor. Renuencia o negativa a proporcionar información sobre el destino de un producto. Desconocimiento del uso previsto de un producto importado o exportado.
- m) Emisión de facturas múltiples para un mismo envío con diferentes descripciones de las mercancías, su valor o número de artículos enviados
- n) Documentos aduaneros falsificados, ausentes, rechazados o duplicados de documentos antiguos
- o) Contratos de apoyo a transacciones comerciales complejas o regulares que resulten inusualmente sencillos. (por ejemplo, copia de una estructura de «contrato por muestreo» disponible en línea)

Indicadores pertinentes para el abuso de las OSFL

418. Como indica claramente el GAFI en sus estándares, no todas las organizaciones sin ánimo de lucro están expuestas a riesgos significativos de FT, y algunas pueden representar un riesgo bajo o nulo. Sin embargo, muchas delegaciones del GAFI han informado de casos de abuso de OSFL por parte de organizaciones terroristas y particulares con fines de financiación. Estos sistemas pueden consistir en que las OSFL legítimas sean forzadas involuntariamente en las operaciones de la FT, que se creen con el fin de disimular fondos, acceder a materiales y equipos o explotar sus redes.

419. Para luchar contra estas prácticas, permitiendo al mismo tiempo que las OSFL legítimas sigan llevando a cabo sus actividades, el enfoque basado en el riesgo promovido por los estándares del GAFI es aún más importante. El objetivo de esta lista de indicadores de riesgo no es perturbar las actividades legítimas que llevan a cabo las organizaciones sin ánimo de lucro o los canales de ayuda humanitaria, sino ayudar a las autoridades competentes y a las entidades informantes a detectar y perturbar los abusos de las organizaciones sin ánimo de lucro a efectos de la FT.

Indicadores generales

- a) OSFL opera en jurisdicciones de alto riesgo.
- b) La utilización de los fondos no es coherente con la finalidad para la que se creó.

- c) El importe de los fondos a disposición de la OSFL no es coherente con su perfil.
- d) Las OSFL que operan en zonas de conflicto han destinado importantes fondos a empresas locales cuyas actividades no están relacionadas en modo alguno con los servicios humanitarios.
- e) El crowdfunding y las redes sociales se utilizan para solicitar donaciones y, a continuación, desaparecen o cierran la presencia en línea.
- f) La OSFL se ha incorporado recientemente.
- g) Falta de documentación sobre los procedimientos internos de la OSFL.
- h) Designación y objetivos poco claros de la organización sin ánimo de lucro.
- i) Utilización de múltiples cuentas personales y empresariales o de las cuentas de las organizaciones sin ánimo de lucro para recaudar y, a continuación, canalizar fondos inmediatamente o después de un breve período de tiempo a un pequeño número de beneficiarios extranjeros.
- j) La OSFL autoriza a un tercero a utilizar la cuenta para enviar fondos al extranjero, especialmente a países de alto riesgo.

Pertinentes para las actividades de las organizaciones sin ánimo de lucro

- a) OSFL que realizan transacciones en efectivo sin una justificación adecuada.
- b) Una organización no gubernamental tiene proyectos o socios en una zona en la que se sabe que operan entidades terroristas.
- c) Una organización tiene actividades no notificadas, o tiene programas, socios o un informe financiero que no concuerdan con su informe de actividades.
- d) Una organización sin ánimo de lucro desembolsa fondos para iniciativas consideradas como objetivos vulnerables para grupos terroristas o personas.
- e) Incoherencias entre el patrón o el tamaño de las transacciones financieras y el propósito y la actividad declarados de la organización.
- f) Aumento atípico de la frecuencia y el número de transacciones financieras en una cuenta o, por el contrario, una OSFL mantiene fondos en su cuenta durante un período de tiempo muy largo.
- g) Retiradas de efectivo inusuales o atípicas (teniendo en cuenta que las OSFL pueden recurrir legítimamente al efectivo cuando operan en determinadas jurisdicciones con pocos servicios financieros).

Pertinente para los ejecutivos y otros miembros del personal de la OSFL

- a) Se abre una cuenta a nombre de una OSFL con un agente que no es miembro del consejo de administración de la OSFL.
- b) Las organizaciones sin ánimo de lucro o sus representantes utilizan documentación falsificada o contradictoria.
- c) Las organizaciones no gubernamentales o sus administradores están vinculados a terceros que apoyan o están implicados en actividades terroristas.
- d) Un miembro de la OSFL transfiere dinero de la cuenta de la organización a una cuenta personal.

Indicadores pertinentes para establecer vínculos entre las actividades relacionadas con el terrorismo y la delincuencia organizada

420. Se ha observado que existe colaboración entre grupos delictivos y terroristas, incluidos recursos compartidos y operaciones conjuntas. La naturaleza interconectada de estas dos actividades ilícitas demuestra la fluidez en todos los tipos de delincuencia, lo que a menudo obvia una comprensión clara del delito principal en juego. No obstante, la observación de indicadores específicos de los riesgos de FT con los siguientes indicadores puede apuntar a las conexiones entre la FT y la delincuencia organizada:

- a) Transacciones frecuentes en efectivo de gran volumen.
- b) Uso de estructuras empresariales complejas como sociedades fantasma.
- c) Terminología relativa a drogas, armas o trata de seres humanos.
- d) Entidades asociadas a estas actividades cuando los fondos parecen orientarse hacia actividades de explotación.

Indicadores pertinentes para las tecnologías nuevas y emergentes

421. El crowdfunding y el uso de AV son las dos principales tecnologías notificadas utilizadas con mayor frecuencia en el ciclo de vida de la FT. Muchos de los indicadores relativos al cliente y al perfil económico del cliente, tal como se han detallado anteriormente, también se observan en estos dos flujos.

Pertinente para las redes sociales

- a) Uso de terminología e imágenes religiosas específicas o referencias a hitos específicos (por ejemplo, batalla «Baghouz» o escape de la prisión «Ghuwayran»).
- b) Uso de determinadas etiquetas como #camphol #camproj #Imprisoned hermanas (sin referencia a ningún grupo terrorista).
- c) Debates en línea sobre los viajes a jurisdicciones de alto riesgo.
- d) Preguntar cómo proceder a una donación anónima en línea.

Indicadores específicos de las plataformas de financiación participativa (crowdfunding)

- a) Las entidades situadas en zonas geográficas de las que se sabe que financian o apoyan actividades terroristas o en las que operan organizaciones terroristas, o en zonas limítrofes o que atraviesan dichas zonas, participan en la campaña de financiación participativa (crowdfunding).
- b) En la campaña de financiación participativa (crowdfunding) participan entidades no transparentes o anónimas.
- c) Falta de información sobre la finalidad, los objetivos y los beneficiarios finales de las campañas de financiación participativa (crowdfunding); descripciones vagas de los proyectos.
- d) Incoherencias entre las convocatorias de donación y los comentarios de los donantes.

- e) Discrepancias entre la dirección IP asociada a la cuenta del cliente y la dirección IP desde la que se inician las transacciones.

Indicadores específicos de los activos virtuales

- a) Uso del crowdfunding, la tecnología financiera o los AV vinculados al extremismo o la radicalización.
- b) Transferencias hacia y desde plataformas de AV con patrones de transacción incoherentes o no explicados.
- c) Uso de sitios web de intercambio P2P, servicios de mezcla o volteo, o AV mejorados con anonimato.
- d) Intento (s) de negociar la totalidad del saldo de los AV o de retirarlos e intentar enviar la totalidad del saldo de la plataforma.
- e) Múltiples usuarios que comparten el mismo dispositivo para controlar sus carteras dentro del mismo VASP.
- f) Los fondos de clientes de AV proceden o se envían a una plataforma que no está registrada en la jurisdicción en la que está situado el cliente o el intercambio.
- g) Operaciones en las que varios clientes del mismo VASP tienen un registro de contrapartes similar, lo que revela que actúan de manera coordinada, especialmente en aquellos casos en los que existe una elevada actividad de transacción entre ellos, y especialmente si existe una coincidencia de IP o dispositivos utilizados entre estas cuentas.
- h) Fondos procedentes de o cuyo destino sea una dirección identificada como sospechosa de estar relacionada con actividades terroristas o su financiación (a través de listas públicas, información de código abierto, empresas de inteligencia de activos virtuales, etc.), incluso cuando la exposición a dichas direcciones sea indirecta.
- i) Operación en la que el cliente actúa como cambiador de activos virtuales, con una cuenta personal, consistente en recibir fondos de direcciones externas que se intercambian al contado por otras monedas y se transfieren a la misma dirección externa (o a otra que esté vinculada de algún modo a la dirección inicial).
- j) La parte lleva a cabo transacciones con activos virtuales que implican varios tipos diferentes de activos virtuales o múltiples cuentas monetarias o utiliza cripto-máquinas (cryptobots) para realizar múltiples transacciones de menor valor, cuando no existe justificación económica para ello (es decir, independientemente de las comisiones más elevadas para tales transacciones).