

## "NEGOCIOS SUCIOS: Bancos españoles que financian armas controvertidas"

### RESUMEN EJECUTIVO de la investigación de PROFUNDO Economic Research para SETEM en su campaña Banca Limpia

El objetivo de esta investigación es analizar detalladamente la implicación económica y financiera de los bancos españoles (incluidas sus filiales) en la financiación de productores de armas controvertidas desde 2006.

En este informe se analizan a productores de las siguientes **armas controvertidas**:

- las minas antipersonas (minas terrestres)
- las municiones en racimo (bombas de racimo)
- las armas de uranio empobrecido
- las armas nucleares
- las armas biológicas
- las armas químicas

Este informe realiza un **análisis de los 80 grupos bancarios que tienen sede en España** (incluyendo a sus filiales en el país y en el extranjero).

**La investigación se ha centrado en las 30 principales compañías productoras de armas controvertidas** (bombas de racimo, antipersona, armas de uranio empobrecido, nucleares, biológicas y químicas).

Se ha considerado que una **compañía o grupo de compañías productoras de armas controvertidas** es aquella en la que una parte de su volumen total de negocio, por pequeña que sea, procede de las armas controvertidas, independientemente de la naturaleza de las demás actividades de la empresa. Y es que, aunque solo el 1% del volumen de negocio de una empresa proceda de las armas controvertidas, dicho 1% puede representar una suma considerable de dinero y puede desembocar en la producción de grandes cantidades de armas controvertidas.

**Las compañías seleccionadas en este informe** producen como mínimo uno de los tipos de armas indicadas anteriormente. Además, hemos utilizado las políticas de exclusión que los principales fondos de pensiones utilizan para excluir a las compañías de sus inversiones. Se trata de una lista elaborada por

el Fondo del Gobierno de Noruega (*Norwegian Government Fund – Global*) que nos ha servido de base para confeccionar nuestra lista.<sup>i</sup> Asimismo, hemos utilizado el sitio web de la *International Coalition to Ban Uranium Weapons*<sup>ii</sup>, el informe *Banning Cluster Munitions - Government Policy and Practice*<sup>iii</sup> y las listas recientes de los dos principales fondos de pensiones de los Países Bajos (APG<sup>iv</sup> y PGGM<sup>v</sup>) para actualizar dicha lista.

**Para este informe se ha analizado e identificado todas las acciones y bonos de los 30 productores de armas controvertidas** que están actualmente en manos de fondos de inversión gestionados por bancos españoles y por sus filiales.

Asimismo, se ha analizado la **participación** de los bancos españoles en las emisiones de acciones y bonos por parte de estas compañías desde enero de 2006 y se han identificado todos los **préstamos** que los bancos españoles han concedido a las compañías de nuestra lista desde enero de 2006.

El informe identifica a **14 bancos españoles** que **han participado en la financiación de un total de 19 productores de armas controvertidas**. Los resultados se resumen en la siguiente Tabla Resumen.

**Tabla Resumen. Bancos españoles que financian a productores de armas controvertidas desde principios de 2006**

Grupo bancario															
Compañía	Tipo de Armas Controvertidas	BBVA	Santander	Banca March	BFA*	Banco Madrid	Banco Pastor	Banco Popular	Banco Sabadell	Bankinter	BBK	CatalunyaCaixa	Finanduro	Ibercaja	MAPFRE
Babcock International (RU)	AN		PA												
BAE Systems (RU)	AN, AUE	PA	PA	PA				PA	PA			PA		P A	
Boeing (EEUU)	AN	PA PR EB	PA EB PR		PA									P A	
EADS (Países Bajos)	AN	PA PR PB EB	PA PR		PA	PA		PA	PA	PA					P A
Finmeccanica (Italia)	AN	PR EA	PA PB EB PR						PA				PA		
General Dynamics (EEUU)	AN, AUE	PA PR EB	PA PR		PA									P A	
Honeywell (EEUU)	AN	PA PR	PA PR		PA				PA						P A
ITT Corporation (EEUU)	AN	PA	PA		PA					PA					
Jacobs Engineering (EEUU)	AN	PA													
Larsen & Toubro (India)	AN	PR			PR				PA						
Lockheed Martin (EEUU)	MR, AN	PA (P R)	PA PR		PA										

Grupo bancario														
Compañía	Tipo de Armas Controvertidas	BBVA	Santander	Banca March	BFA *	Banco Madrid	Banco Pastor	Banco Popular	Banco Sabadell	Bankinter	BBK	CatalunyaCaixa	Finanduro	Ibercaja MAPFRE
McDermott (EEUU)	AN	PA PR												
Northrop Grumman (EEUU)	AN	PA	PA		PA				PA					
Raytheon (EEUU)	AN								PA					
Rolls Royce (RU)	AN	PA	PA											
Serco (RU)	AN		PA											
Safran (FR)	AN		PR											
Textron (EEUU)	MR, MAP	PA												
Thales (FR)	AN	PB	PA EB	PB	PB PA		PB	PA		PA PB	P B			P A

\* Banco Financiero y de Ahorros (incluye a Caja Madrid y Bancaja)

Clave: AN = Armas nucleares; MR = Municiones en racimo; MAP = Minas antipersonas; AUE = Armas de uranio empobrecido; PA = Participación en acciones; PB = Participación en bonos; EA= Emisión de acciones; EB = Emisión de bonos; PR = Préstamo; (PR) = Préstamo, vendido posteriormente.

A partir de los resultados obtenidos de la investigación que ha dado fruto a este informe y que se encuentran resumidos en la Tabla anterior, extraemos las siguientes **conclusiones**:

- **BBVA** es el banco español que mantiene una mayor actividad de financiación de productores de armas controvertidas. Los fondos de inversión gestionados por BBVA poseen acciones de 12 compañías y bonos de dos compañías. BBVA ha concedido préstamos a ocho compañías desde principios de 2006 y ha ayudado a tres compañías en la emisión de bonos. Asimismo, ha ayudado a una empresa en la emisión de acciones.

- **Santander** es el banco español que ostenta el segundo lugar en la financiación a productores de armas controvertidas, cuyos fondos de inversión poseen acciones de 13 compañías. Santander ha concedido préstamos a siete compañías y ha ayudado a tres compañías en la emisión de bonos.
- **BANKIA (Banco Financiero y de Ahorros. entidad Central del SIP formado por Caja Madrid, Bancaja, Caja Segovia, Caja Avila, Caja Rioja , Caixa Laietana y Caja Insular de Canarias)** es el tercer banco más importante ya que sus fondos de inversión poseen acciones de ocho productores diferentes de armas controvertidas. Además es el único banco (excluyendo a BBVA y Santander) que ha concedido un préstamo a un productor de armas controvertidas, concretamente a Larsen & Toubro.
- **Banco Sabadell** es el siguiente banco, con acciones en siete productoras de armas.
- Del resto de bancos españoles analizados:
  - Los bancos cuyos fondos de inversión poseen **acciones** en productores de armas controvertidas son:
    - Banco Madrid,
    - Banca March
    - Banco Popular
    - Bankinter
    - CatalunyaCaixa
    - Finanduro
    - Ibercaja
    - MAPFRE
  - Los bancos cuyos fondos de inversión poseen **bonos** de productores de armas controvertidas son:
    - Banca March
    - Banco Pastor
    - Bankinter
    - BBK
- Las 4 empresas productoras de armas controvertidas en las que principalmente participan los bancos españoles son:
  - BAE Systems
  - Boeing
  - EADS
  - Thales

**Tabla Resumen de Armas Controvertidas en las que invierten bancos españoles**

<b>NOMBRE Y DESCRIPCIÓN DEL ARMA</b>	<b>CONTEXTO LEGAL INTERNACIONAL</b>	<b>PAÍSES DONDE SE USAN Y VÍCTIMAS</b>
<p><b>Minas antipersona o terrestres:</b> son activadas por sus víctimas de manera indiscriminada; quien hace explotar la mina, ya sea un niño o un soldado, se convierte en su víctima. Las minas colocadas durante un conflicto contra las fuerzas enemigas pueden seguir matando o hiriendo a civiles décadas más tarde.<sup>vi</sup></p>	<p>Pese a estar prohibidas por el Tratado de Prohibición de Minas (TPM) desde 1997, en 2007 aún las usaban Rusia y Myanmar.</p> <p>Aunque su uso ha descendido en los últimos años, los grupos armados ajenos a los estados siguen utilizando minas antipersonas terrestres.</p>	<p>En 2009, grupos armados utilizaron minas antipersonas en al menos seis países, tres países que ratificaron el TPM (Afganistán, Colombia y Yemen) y tres que no (India, Myanmar y Pakistán). Se registraron 513 víctimas.</p> <p>En 2008, los grupos armados ajenos al estado de Perú (país que ha ratificado el tratado) y Sri Lanka (que no lo ha ratificado) también usaron minas antipersonas. Pero es en Colombia donde las FARC y el Ejército de Liberación Nacional siguen utilizando estas minas de manera habitual. En diciembre de 2009, encontraron 2.700 minas en un campo de FARC en Tolima.</p> <p>En Yemen, tras el alto al fuego de febrero de 2010 se ha desvelado que las fuerzas rebeldes utilizaron minas antipersonas casi siempre de fabricación casera.</p>
<p><b>Municiones de racimo (bombas de racimo):</b> munición convencional de menos de 20 Kg de peso diseñada para dispersar o liberar submuniciones explosivas</p>	<p>La Convención sobre Municiones de Racimo entró en vigor el 1 de agosto de 2010 y ha sido firmada por 104 países y 30 de ellos la han ratificado. Es probable que de los 20 estados que no firmaron la Convención, 17 sigan fabricando este tipo de munición en la actualidad</p>	<p>La munición en racimo se ha utilizado en conflictos armados de 33 países y territorios desde finales de la II Guerra Mundial. Aunque en la última década se ha generalizado la inquietud por los problemas humanitarios creados por estas armas, la munición en racimo se ha seguido utilizando en varios conflictos desde el año 2000.</p> <p>En la guerra de Irak de 2003, los dos millones de submuniciones utilizadas por Estados Unidos y Reino Unido provocaron cientos de víctimas civiles.</p> <p>El uso más reciente de estas municiones en racimo se produjo en agosto de 2008, durante el conflicto de Osetia del Sur, provocando la muerte o hiriendo al menos a 70 civiles</p>

<p><b>Armas nucleares:</b> también conocidas bomba tipo "A", bomba atómica, bomba de fisión o bomba de plutonio. Se trata de un arma nuclear de destrucción masiva, en la cual se libera una enorme cantidad de energía a través de la fisión nuclear (por la división de los núcleos de un elemento pesado, como el uranio 235 o el plutonio 239)</p>	<p>En 1945, durante la fase final de la 2ª Guerra Mundial, Estados Unidos llevó a cabo dos bombardeos atómicos contra las ciudades japonesas de Hiroshima y Nagasaki. Estos dos episodios han sido las dos únicas ocasiones hasta la fecha en las que se han desplegado activamente armas nucleares en un conflicto bélico</p> <p>El Tratado de No Proliferación de las armas nucleares (TNP) entró en vigor en el año 1970, y en enero del 2000, 187 países lo habían asumido incluidos los cinco estados que cuentan en su poder con armas nucleares. El NPT es el acuerdo de limitación de armas y desarme que ha sido ratificado por un mayor número de países.</p>	<p>Se estima que en 2010 había 22.600 cabezas nucleares en todo el mundo, de las cuales 7.700 estaban activas.</p> <p>Entre los estados que poseen armas nucleares se encuentran Estados Unidos, Gran Bretaña, China, Francia, India, Pakistán, Rusia, y Corea del Norte. También se cree que Israel tiene armas nucleares, y que Irán, Myanmar y Siria las están desarrollando.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>Armas biológicas:</b> diseñadas para liberar un agente biológico. Dichos agentes incluyen, entre otros, microorganismos productores de enfermedades, productos biológicos tóxicos o biocidas orgánicos que producen la muerte o lesiones en el ser humano, los animales y las plantas.</p> <p><b>Armas químicas:</b> munición y artefactos, diseñados específicamente para provocar la muerte u otros daños a causa de las propiedades tóxicas de los productos químicos, que liberan.</p>	<p>En 1972, firmaron la Convención sobre Armas Biológicas 103 países. Esta convención prohíbe el desarrollo y uso de armas biológicas y químicas.</p> <p>La Convención sobre Armas Químicas, que entró en vigor en 1997 y exige para 2012 la destrucción de todas las armas químicas.<sup>vii</sup></p>	<p>Antes de 1972, muchos países tenían programas de armas biológicas, entre ellos Estados Unidos y Reino Unido.</p> <p>Tras la firma de la Convención, se sabe que Rusia e Irak han desarrollado armas biológicas. Asimismo, se sospecha que varios países poseen armas biológicas, entre ellos Rusia, Israel, Egipto, China, Irán, Libia, Siria y Corea del Norte</p> <p>En 2001, unas cincuenta personas fueron infectadas o estuvieron expuestas a bacterias de antrax procedentes de unas cartas enviadas en el marco de los ataques bioterroristas producidos en Florida, Nueva York, Nevada y Washington, D.C.</p> <p>A finales de 2003 el gobierno de Estados Unidos admitió que existían escasas pruebas de la posesión de las grandes reservas de armas químicas o biológicas que Irak había reconocido en 1991 haber elaborado. Sin embargo a principios de 2007 se informó de que en Irak se había cometido un gran número de ataques terroristas con bombas que empleaban gas clorado.</p> <p>Estos ataques provocaron que más de 350 personas resultaran muertas o heridas. Según las informaciones, los terroristas formaban parte de Al-Qaeda en Irak y habían utilizado desde bombas de diversos tamaños, hasta camiones con cisternas de cloro.</p> <p>Se sabe que el gobierno de Sri Lanka compró armas químicas en 2001 y existen informes sobre el uso de armas químicas mortales por parte de los militares de Sri Lanka en su lucha contra los Tigres para la Liberación de la Patria Tamil</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>Armas de Uranio empobrecido:</b> con una densidad 1,7 veces superior a la del plomo, y esta sustancia es muy apreciada por las fuerzas armadas por su capacidad de penetrar vehículos acorazados. Tras la explosión que produce el vapor se asienta en forma de un polvo químico venenoso y también radioactivo</p>	<p>En diciembre de 2010, 148 estados ratificaron una Resolución de la Asamblea General de las Naciones Unidas que insta a los estados usuarios de armas de uranio empobrecido a que desvelaran dónde se habían disparado esas armas cuando los países afectados se lo pidieran</p>	<p>Solo Estados Unidos y Reino Unido han reconocido haber utilizado armas de uranio empobrecido.</p> <p>Se estima que al menos 17 países tienen en sus arsenales armas que incorporan uranio empobrecido. Estos países son: Reino Unido, Estados Unidos, Francia, Rusia, Grecia, Turquía, Israel, Arabia Saudita, Bahrein, Omán, Egipto, Kuwait, Pakistán, Tailandia, China, India y Taiwán. Muchos de ellos compraron la munición de uranio empobrecido a Estados Unidos, mientras que otros países, entre ellos Francia, Rusia, Pakistán, China e India, la han desarrollado por su cuenta</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- i Norwegian Government Pension Fund - Global, "Companies Excluded from the Investment Universe", *sitio web de Norwegian Ministry of Finance* ([www.regjeringen.no/en/dep/fin/Selected-topics/the-government-pension-fund/responsible-investments/companies-excluded-from-the-investment-u.html?id=447122](http://www.regjeringen.no/en/dep/fin/Selected-topics/the-government-pension-fund/responsible-investments/companies-excluded-from-the-investment-u.html?id=447122)), visitado en diciembre de 2010.
- ii International Coalition to Ban Uranium Weapons, "The Problem; The Producers", *sitio web de International Coalition to Ban Uranium Weapons* ([www.bandepleteduranium.org](http://www.bandepleteduranium.org)), visitado en diciembre de 2010.
- iii Human Rights Watch, "Banning Cluster Munitions: Government Policy and Practice", *Human Rights Watch / Landmine Action / Landmine Monitor / International Campaign to Ban Landmines / Cluster Munition Coalition*, mayo de 2009.
- iv APG, "Verslag Verantwoord Beleggen 2009", APG, Junio de 2010
- v PGGM, "Uitsluitingenlijst van Vennootschappen per 1 juli 2010", *sitio web de PGGM* ([www.pggm.nl](http://www.pggm.nl)), visitado en diciembre de 2010.
- vi International Campaign to Ban Landmines, "Preface", *sitio web de International Campaign to Ban Landmines* ([www.the-monitor.org/index.php/publications/display?url=lm/2010/es/Preface.html](http://www.the-monitor.org/index.php/publications/display?url=lm/2010/es/Preface.html)), visitado en diciembre de 2010.
- vii UN, "Brief Background: The Chemical Weapons Convention (CWC)", *sitio web de UN* (<http://www.un.org/Depts/dda/WMD/cwc/>), visitado en febrero de 2011.