10/04/2025

¿Cómo funciona la Hawala en el Blanqueo de Capitales a nivel mundial?

La hawala es un sistema informal de transferencia de dinero que ha existido durante siglos, especialmente en comunidades donde los servicios bancarios son limitados o inexistentes. Este método, aunque eficiente y ampliamente utilizado, también ha sido objeto de controversia debido a su potencial uso en actividades ilícitas, incluido el blanqueo de capitales. Este artículo explora cómo funciona la hawala y su relación con el blanqueo de capitales a nivel mundial.

Origen y definición de la Hawala

La hawala se origina en el subcontinente indio y se ha expandido a lo largo de los siglos a través de las rutas comerciales. Su nombre proviene de la palabra árabe que significa «transferencia». A diferencia de los sistemas bancarios tradicionales, la hawala no implica el movimiento físico de dinero; en cambio, se basa en la confianza y las relaciones personales entre los operadores.

«Es un sistema tradicional de transferencia de cantidades de dinero basado en la confianza en personas con contactos en otros lugares, hawaladars, a quienes se entregan cantidades de dinero en efectivo y una seña o contraseña, para que su contacto en otro lugar entregue a quien presente la seña o contraseña una cantidad equivalente, a cambio de una reducida comisión y sin rastro documental». Así lo ha definido el Tribunal Supremo español (Auto 20770/2024, de 2 de julio)

Según el mismo Tribunal Supremo, «El atractivo del Hawala reside en los menores costos de operación, rapidez, poca documentación, más seguridad y el hecho de que es menos burocrático que el sistema financiero formal. Además las comisiones cobradas por los hawalladars (avalistas), son inferiores a los del sistema formal, muchas veces extraídas de los diferenciales producidos por el tipo de cambio. La agilidad del sistema vieneimpulsada por un mecanismo operativo sencillo: se dan instrucciones por teléfono, fax o email a los corresponsales y los fondos son recibidos a domicilio en un plazo de 24 horas.

El hecho de que, por su naturaleza anónima, alguna de estas redes de financiación extraoficial, sean vulnerables a la penetración o a su utilización por grupos relacionados con el tráfico de drogas, el contrabando, o la financiación de grupos terroristas, no determina que necesariamente, el sistema de hawala se dedique en todo caso a tales menesteres, o los promueva o favorezca».

Características principales de la Hawala

Una de las características más notables de la hawala es su naturaleza descentralizada. No hay un registro formal de las transacciones, lo que permite a los operadores realizar transferencias de dinero sin dejar un rastro claro. Esto puede ser ventajoso para quienes necesitan enviar dinero rápidamente, pero también plantea serias preocupaciones en términos de regulación y supervisión.

Además, la hawala suele ofrecer tarifas más bajas que los bancos tradicionales, lo que la convierte en una opción atractiva para muchos. La rapidez en las transacciones es otra ventaja significativa, ya que los fondos pueden ser transferidos casi instantáneamente, lo que es crucial en situaciones de emergencia.

La hawala también se ha adaptado a las necesidades de las comunidades migrantes, que a menudo dependen de este sistema para enviar remesas a sus familias en el país de origen. Este fenómeno es especialmente evidente en países donde el acceso a servicios bancarios es limitado o donde la desconfianza hacia las instituciones financieras es alta. La capacidad de enviar dinero de manera rápida y económica ha permitido que muchas familias mantengan su bienestar económico a pesar de la distancia.

Por otro lado, la hawala enfrenta desafíos significativos en el contexto actual de la globalización y la regulación financiera. A medida que los gobiernos buscan combatir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo, la falta de transparencia en las operaciones de hawala puede ser vista como un obstáculo. Sin embargo, muchos operadores de hawala argumentan que su sistema es una herramienta valiosa para la inclusión financiera, permitiendo que aquellos que están fuera del sistema bancario tradicional accedan a servicios de transferencia de dinero de manera eficiente y segura, aunque también se puede entender que justifican el blanqueo.

El proceso de la Hawala

El proceso de la hawala implica a tres partes: el remitente, el receptor y el operador de hawala hawalladar. El remitente proporciona el dinero al operador de hawala, quien a su vez contacta a otro operador en el país de destino. Este segundo operador entrega el dinero al receptor, completando así la transacción.

Confianza y Redes Sociales

La confianza es fundamental en el sistema de hawala. Los operadores suelen ser miembros de la misma comunidad o red social, lo que les permite establecer relaciones de confianza. Esta confianza es esencial, ya que no hay un contrato formal que respalde las transacciones. Por lo tanto, el prestigio y la reputación del operador son cruciales para el éxito del sistema.

Además, la naturaleza comunitaria de la hawala fomenta un sentido de pertenencia y solidaridad entre los miembros de la comunidad. En muchas culturas, el acto de enviar dinero a familiares o amigos en el extranjero no solo se ve como una transacción financiera, sino como un acto de apoyo y cuidado. Esto refuerza aún más la red de confianza, ya que los operadores de hawala a menudo son vistos como guardianes de los intereses de su comunidad, lo que les otorga un papel vital en la economía informal.

Ejemplo de una transacción de Hawala

Imaginemos que una persona en Estados Unidos desea enviar dinero a su familia en Pakistán. El remitente se dirige a un operador de hawala local y le entrega la cantidad deseada. El operador, tras verificar la identidad del remitente, contacta a un operador en Pakistán y le informa sobre la transacción. El operador en Pakistán entrega el dinero a la familia del remitente, y el ciclo se completa. Este proceso se realiza sin que el dinero cruce fronteras físicamente, lo que lo hace atractivo para muchos.

Este método no solo es eficiente, sino que también puede ser más económico que los servicios bancarios tradicionales, que a menudo imponen altas tarifas y tipos de cambio desfavorables. La hawala permite a las personas enviar dinero a sus seres queridos sin preocuparse por los costos adicionales, lo que es especialmente importante para aquellos que viven en comunidades de bajos ingresos. Además, en situaciones de crisis, como desastres naturales o conflictos, la hawala puede ser una herramienta vital para la asistencia humanitaria, permitiendo que el apoyo financiero llegue rápidamente a quienes más lo necesitan.

Hawala y Blanqueo de Capitales

En una definición muy simple el blanqueo de capitales es el proceso de hacer que el dinero obtenido de actividades ilegales parezca legítimo. La hawala, debido a su naturaleza informal y falta de regulación, ha sido utilizada por organizaciones criminales para facilitar este proceso. La ausencia de un registro formal de las transacciones hace que sea difícil rastrear el origen de los fondos.

Métodos de Blanqueo a Través de Hawala

Existen varios métodos mediante los cuales se puede utilizar la hawala para el blanqueo de capitales. Uno de los más comunes es el uso de múltiples operadores en diferentes países para dispersar el dinero. Este método complica el seguimiento de las

transacciones y dificulta la labor de las autoridades para rastrear el dinero.

Otro método implica la creación de empresas ficticias que permiten a los delincuentes justificar el origen de los fondos. Estas empresas pueden recibir dinero a través de la hawala, y luego los fondos se transfieren a cuentas bancarias legítimas, lo que les da una apariencia de legalidad.

Desafíos para la regulación

La regulación de la hawala presenta un desafío significativo para las autoridades. Dado que las transacciones no se registran formalmente, es difícil para los organismos de control financiero identificar y rastrear el flujo de dinero. Esto ha llevado a muchos países a implementar leyes más estrictas y a aumentar la cooperación internacional para combatir el blanqueo de capitales.

Además, la naturaleza cultural de la hawala, que se basa en la confianza y las relaciones personales, complica aún más su regulación. En muchas comunidades, este sistema es visto como una alternativa legítima y eficiente para realizar transacciones financieras, especialmente en regiones donde los servicios bancarios son limitados o inexistentes. Esto crea un dilema para las autoridades, que deben equilibrar la necesidad de regular las actividades ilegales sin perjudicar a aquellos que utilizan la hawala para fines legítimos, como el envío de remesas a sus familias.

La falta de educación financiera entre las comunidades que utilizan la hawala también contribuye a la dificultad de regulación. Muchos usuarios no son conscientes de los riesgos asociados con el uso de este sistema, lo que puede llevar a la explotación por parte de actores malintencionados. Por lo tanto, es esencial que se implementen programas de concienciación y educación sobre las implicaciones legales y financieras del blanqueo de capitales, así como sobre las alternativas seguras y legales que existen en el sistema financiero global.

Impacto global de la Hawala

La hawala no solo afecta a las economías locales, sino que también tiene un impacto global. Su uso ha crecido en diversas partes del mundo, especialmente en regiones donde las instituciones financieras son débiles. Esto ha llevado a un aumento en el flujo de dinero no regulado, lo que puede tener consecuencias económicas y sociales significativas.

Hawala en países en desarrollo

En muchos países en desarrollo, la hawala se ha convertido en una herramienta esencial para la remisión de dinero. Las comunidades a menudo dependen de este sistema para enviar y recibir fondos, especialmente en áreas donde los bancos son inaccesibles. Sin embargo, este uso generalizado también ha facilitado el blanqueo de capitales y otras actividades ilegales. La hawala permite que los migrantes envíen dinero a sus familias sin la necesidad de pasar por los canales bancarios tradicionales, lo que puede ser especialmente útil en situaciones de crisis económica o inestabilidad política. Además, la confianza que se establece entre los operadores de hawala y sus clientes es fundamental, ya que muchas veces se basa en relaciones personales y redes comunitarias, lo que refuerza su uso en lugar de los servicios bancarios convencionales.

La respuesta de los gobiernos

Los gobiernos de todo el mundo han comenzado a reconocer la necesidad de regular la hawala para prevenir el blanqueo de capitales. Esto incluye la implementación de leyes que exigen a los operadores de hawala registrarse y reportar transacciones sospechosas. Sin embargo, la efectividad de estas regulaciones varía significativamente entre países. En algunos lugares, las medidas adoptadas han llevado a una mayor transparencia y a la creación de un marco legal que protege tanto a los consumidores como a los operadores legítimos. Sin embargo, en otros, la falta de recursos y la corrupción han dificultado la aplicación efectiva de estas leyes, lo que a menudo resulta en que la hawala continúe operando en la sombra, lejos de la supervisión gubernamental. Esto plantea un desafío considerable para los países que buscan equilibrar la necesidad de regulación con la realidad de las economías informales que dependen de estos sistemas para sobrevivir.

Conclusiones y futuro de la Hawala

La hawala es un sistema complejo que, aunque proporciona beneficios significativos en términos de transferencia de dinero, también plantea serias preocupaciones en relación con el blanqueo de capitales. La falta de regulación y la naturaleza informal de las transacciones dificultan la supervisión y el control por parte de las autoridades.

El futuro de la hawala dependerá en gran medida de la capacidad de los gobiernos para implementar regulaciones efectivas que mantengan el equilibrio entre la eficiencia del sistema y la prevención de actividades ilícitas. La cooperación internacional será esencial para abordar los desafíos que presenta la hawala en el contexto del blanqueo de capitales.

En última instancia, la hawala representa un fenómeno que refleja la interconexión de las economías globales y la necesidad de encontrar soluciones que aborden tanto las necesidades de las comunidades como los riesgos asociados con el blanqueo de capitales.

Fuente: https://www.lawandtrends.com/

LINK DE LA NOTICIA