

## Financiamiento Musulmán como un Mecanismo Para Reforzar la Seguridad Alimentaria en el Medio Oriente: Seguridad Alimentaria WAQF

Hdeel Abdelhady  
*George Washington University*

Follow this and additional works at: <https://digitalcommons.wcl.american.edu/sdlp>

 Part of the [Agriculture Law Commons](#), [Constitutional Law Commons](#), [Energy and Utilities Law Commons](#), [Environmental Law Commons](#), [Food and Drug Law Commons](#), [Health Law and Policy Commons](#), [Human Rights Law Commons](#), [Intellectual Property Law Commons](#), [International Law Commons](#), [International Trade Law Commons](#), [Land Use Law Commons](#), [Law and Society Commons](#), [Law of the Sea Commons](#), [Litigation Commons](#), [Natural Resources Law Commons](#), [Oil, Gas, and Mineral Law Commons](#), [Public Law and Legal Theory Commons](#), and the [Water Law Commons](#)

### Recommended Citation

Abdelhady, Hdeel (2014) "Financiamiento Musulmán como un Mecanismo Para Reforzar la Seguridad Alimentaria en el Medio Oriente: Seguridad Alimentaria WAQF," *Sustainable Development Law & Policy*. Vol. 14 : Iss. 2 , Article 8.  
Available at: <https://digitalcommons.wcl.american.edu/sdlp/vol14/iss2/8>

This Article is brought to you for free and open access by the Washington College of Law Journals & Law Reviews at Digital Commons @ American University Washington College of Law. It has been accepted for inclusion in Sustainable Development Law & Policy by an authorized editor of Digital Commons @ American University Washington College of Law. For more information, please contact [kclay@wcl.american.edu](mailto:kclay@wcl.american.edu).

# FINANCIAMIENTO MUSULMÁN COMO UN MECANISMO PARA REFORZAR LA SEGURIDAD ALIMENTARIA EN EL MEDIO ORIENTE: SEGURIDAD ALIMENTARIA WAQF

Por Hdeel Abdelhady, Esq.\*

## INTRODUCCIÓN

En este artículo se propone el establecimiento de un *waqf* de seguridad alimentaria multilateral, un tipo de fideicomiso Islámico o donación, como un vehículo de inversión en el futuro de la seguridad alimenticia en el Medio Oriente. Las secciones II a IV discuten brevemente la inseguridad alimenticia mundial, la inseguridad alimenticia en Medio Oriente y la necesidad de una estrategia de seguridad alimentaria regional para el Medio Oriente. Entre las secciones V y VIII se discute el Financiamiento Musulmán en general, los objetivos esenciales de Sharia, la práctica *waqf* histórica, perspectivas Islámicas sobre la agricultura y la *waqf* propuesta para seguridad alimenticia. Este artículo se centra en la explicación de los fundamentos y objetivos de *waqf* así como su base en otros marcos de inversión agrícola que funcionan actualmente. Las estructuras en desarrollo combinan la *waqf* (como un marco fundamental para asignar los fondos y otros activos) con estructuras Islámicas de financiamiento, los enfoques de gestión de activos Islámicas y convencionales, Sharia y el marco jurídico basado en la ley civil y la gobernabilidad efectiva y modelos operativos para lograr un impacto medible, de manera que distribuya de forma equitativa y racional los derechos y responsabilidades entre las partes a través de la cadena de suministro de alimentos, de los consumidores del gobierno a los pequeños agricultores.

Aunque este artículo se centra en el uso de la estructura *waqf* para avanzar en la seguridad alimenticia, sus premisas y los objetivos tienen una aplicación más amplia. Como veremos más adelante, la estructura *waqf* ha sido utilizada con éxito en el pasado para promover objetivos públicos como la educación, ayuda a los pobres, asistencia sanitaria, acceso público al agua y ayuda alimenticia. Mientras que el uso del *waqf* ha disminuido en los tiempos modernos, su historia sugiere que la estructura era y de nuevo puede ser un poderoso vehículo a través del cual se organicen para promover los objetivos de desarrollo de recursos.

## INSEGURIDAD ALIMENTARIA GLOBAL: UNA INSTANTÁNEA

La inseguridad alimentaria es una amenaza global.<sup>1</sup> La naturaleza de los alimentos y los medios para su producción hacen de la inseguridad alimentaria un problema singularmente complejo, con dimensiones sociales, políticas, económicas y éticas. Serios esfuerzos para promover la seguridad alimentaria y la sostenibilidad deben responder a las complejidades del desafío.

De acuerdo con la Organización para la Alimentación y la Agricultura de las Naciones Unidas (“FAO”), “a fin de alimentar a una población de más de 9 mil millones [de la población mundial proyectada en 2050] y liberar al mundo del hambre, la producción mundial de alimentos deberá ser casi el doble para el año 2050.”<sup>2</sup> La competencia por los alimentos y los medios de producción de alimentos es cada vez mayor, sin aumentos proporcionales en el suministro.<sup>3</sup> Debido al crecimiento de la población, un mayor poder de compra de alimentos y la demanda en las economías emergentes, el cambio climático, la degradación del suelo, la volatilidad de precios y otros factores, se espera que el desequilibrio global de comida entre oferta y demanda se pueda ampliar.<sup>4</sup> Los gobiernos del mundo han tomado cartas en el asunto. Actuando de forma independiente y multilateral, han dedicado recursos para evaluar la amenaza de la inseguridad alimentaria y han tomado medidas para mitigar el riesgo.<sup>5</sup> Hasta el momento, sin embargo, no hay soluciones completas a la vista.

## INSEGURIDAD ALIMENTARIA EN EL MEDIO ORIENTE

El Medio Oriente es particularmente susceptible a la inseguridad alimentaria.<sup>6</sup> Aunque la región no se enfrenta a ninguna amenaza de hambre o malnutrición generalizada a corto plazo previsible,<sup>7</sup> el Medio Oriente en la actualidad carece de los medios para producir alimentos suficientes debido a la escasez de agua, las insuficientes tierras cultivables y los obstáculos artificiales.<sup>8</sup> Estos obstáculos incluyen una asignación inadecuada de la tierra y de los cultivos, la infrautilización de los medios de producción de alimentos, la insuficiente inversión en la agricultura, la mala gestión de las tierras existentes, las redes de distribución sub-óptimas así como otros factores.<sup>9</sup>

Según el Banco Mundial, a partir de 2008, el Medio Oriente importaba el cincuenta por ciento de sus alimentos.<sup>10</sup> “Los precios altos de los alimentos y la volatilidad del mercado internacional significan que la agricultura nacional ha adquirido una importancia estratégica en todos los países productores de alimentos en la región.”<sup>11</sup> Los países no productores de alimentos, como los estados miembros del Consejo de Cooperación del

\* Abogado y Director, MassPoint Legal y Estrategia Asesor PLLC, Washington, DC; Profesor catedrático en Derecho de la Universidad George Washington Facultad de Derecho, Washington, DC; Asesor principal del Comité de Finanzas Islámicas, Sección Asociación Americana de Abogados de Derecho Internacional; Juris Doctor, El George Washington University Law School, Washington, DC; Bachelor of Arts, Ciencias Políticas, Historia de la Universidad (Oriente Medio y África) de Pittsburgh, Pittsburgh, Pennsylvania.

Golfo (“CCG”), están buscando la manera de obtener tierras en los países terceros para producir parte de sus necesidades alimentarias.”<sup>12</sup>

Para el 2030, se espera que la población Musulmana combinada en el Medio Oriente que crezca a 439,453,000.<sup>13</sup> Hoy la población Musulmana se estima en 321,869,000.<sup>14</sup> Esta proyección calcula un incremento neto de 36.5% de la población en menos de veinte años, lo cual es asombroso. Las consecuencias de este crecimiento de la población para la seguridad alimentaria en el Medio Oriente serán profundos.

A nivel nacional, los países de Oriente Medio han tratado de abordar la inseguridad alimentaria y riesgos a través de subsidios de los alimentos, las prohibiciones de exportación, los precios máximos y otras medidas de política, así como mediante la adquisición de los derechos a las tierras agrícolas en el extranjero.<sup>15</sup> Por ejemplo, los países exportadores de alimentos como Egipto, Yemen y Yibuti imponen restricciones ad hoc de exportación en respuesta al alza de los precios mundiales.<sup>16</sup> Los gobiernos de Medio Oriente, como en los casos de Egipto, Marruecos, Túnez, Yibuti y Yemen, emplean los subsidios del gobierno como un medio principal de facilitar la accesibilidad interna de alimentos.<sup>17</sup>

Los países árabes, en particular los Estados del CCG, que carecen de los recursos de tierras y aguas de cultivo necesarias para producir alimentos de forma sostenible, también persiguen otras vías tales como la adquisición de derechos de tierra agrícola a largo plazo en el extranjero.<sup>18</sup> Entre 2006 y 2009, los gobiernos árabes, las empresas de propiedad del gobierno y entidades privadas (principalmente en los estados del CCG) fueron particularmente activos en la adquisición de tierras agrícolas en el extranjero.<sup>19</sup> De acuerdo con una compilación, se iniciaron o concluyeron cuarenta y nueve acuerdos sobre tierras agrícolas y las inversiones relacionadas con la tierra entre 2006 y 2009.<sup>20</sup> De ellos, veintiún (45%) involucraron a países árabes (la mayoría de los gobiernos con empresas privadas limitadas) como inversionistas.<sup>21</sup> Los países que participan en estas operaciones eran de Arabia Saudita (cinco), los Emiratos Árabes Unidos (cuatro), Qatar (tres), Bahrein (tres), Kuwait (dos), Libia (dos), Jordania (uno) y Egipto (uno).<sup>22</sup> La mayor parte de estas inversiones se realizaron en África y Asia y once de los veintiuno se realizaron en países de mayoría Musulmana.<sup>23</sup> Estos datos son ilustrativos y reflejan sólo una fracción de las inversiones en tierras agrícolas en el extranjero que se entienden haber sido hechas por los países árabes y no árabes y particulares en los últimos años.<sup>24</sup>

Si bien la lógica de estas adquisiciones de tierra es clara, la sostenibilidad no lo es. Las adquisiciones de tierras y derecho de uso de suelo en el extranjero por países árabes y de otras partes no han estado exentas de polémica.<sup>25</sup> Estas operaciones son muy propensas a presentar riesgos legales y políticos significativos, la expectativa de que sea confirmado por la recepción hostil que han recibido tanto dentro como fuera de sus países de acogida.<sup>26</sup> Ellos se han caracterizado como “acaparadores de tierras”—revueltas modernas para los recursos que recuerdan a la colonización del siglo XIX.<sup>27</sup> Los términos de estas

adquisiciones de tierras y sus detalles son por lo general, aunque no siempre, no revelados.<sup>28</sup> Esta opacidad ha fomentado la sospecha de que las ofertas son usurpaciones oportunistas de los escasos recursos de los países relativamente ricos a expensas de los países relativamente pobres y sus pequeños agricultores.<sup>29</sup> La falta de transparencia y la controversia en torno a la adquisición de tierras agrícolas plantea cuestiones no sólo acerca de su naturaleza sino sobre su viabilidad a largo plazo como medio para garantizar el suministro de alimentos.

En la práctica, la adquisición de tierras agrícolas para producir alimentos exclusivamente para el beneficio de los países adquirentes es legal y políticamente arriesgada. No es difícil imaginar escenarios en los que el rendimiento generado en tierras extranjeras sería total o parcialmente expropiado, sometido a las prohibiciones de exportación o interceptado, especialmente en eventos de escasez de alimentos local o global. Grupos de reflexión y otras organizaciones han pedido la regulación de inversiones extranjeras en tierras agrícolas.<sup>30</sup> Por ejemplo, el Instituto Internacional de Investigaciones sobre Políticas Alimentarias ha sugerido que los inversores deben abstenerse de exportar las cosechas en el caso de la escasez de alimentos en un país anfitrión.<sup>31</sup> Tales preocupaciones así como los riesgos políticos y legales asociados con la adquisición de tierras en el extranjero, probablemente aumentará con el tiempo la competencia mundial de alimentos exacerbada por tensiones demográficas y ambientales.<sup>32</sup>

Los gobiernos y las empresas que inviertan en tierras agrícolas en el extranjero pueden y es probable que tengan que, poner en orden acuerdos para lograr condiciones comerciales y legales óptimas. Pero en circunstancias extraordinarias, estos acuerdos no serán suficientes para superar los riesgos reales derivados de las tensiones políticas y sociales que rodean a los alimentos, la tierra agrícola y la realidad o la percepción de explotación asociada con las inversiones en tierras agrícolas en el extranjero. En el peor de los casos, los gobiernos árabes así como otros inversionistas de tierras agrícolas foráneas podrían encontrarse con recursos útiles solamente para los tribunales internacionales y sin acceso a los rendimientos de los cultivos mismos que negociaron.<sup>33</sup> Los daños monetarios difícilmente serían compensatorios en estos casos ya que estas inversiones no se realizan con fines de lucro sino por el desempeño específico. Es decir, la aplicación por los gobiernos sede de los derechos de los inversores para producir en las tierras agrícolas y repatriar los rendimientos agrícolas.

De manera más inmediata, la adquisición de tierras en el extranjero por parte de algunos países árabes está impactando negativamente a la seguridad alimentaria (y de agua) de otros países árabes. Por ejemplo, los países árabes como Arabia Saudita, Qatar, Kuwait y los Emiratos Árabes Unidos se cree que han adquirido tierras agrícolas o de los derechos de uso de suelo en el Sudán (antes de la creación de Sudán del Sur como una nación independiente).<sup>34</sup> Estas adquisiciones (y las de Los países no árabes y particulares) en el Sudán y otros países de la Cuenca del Nilo amenazan directamente “la capacidad de Egipto para poner pan sobre la mesa porque todos los granos de Egipto son

importados o producidos con el agua del río Nilo, que fluye norte a través de Etiopía y Sudán antes de llegar a Egipto. “<sup>35</sup> Además de ser defectuoso en un sentido práctico, estas adquisiciones de tierras relacionadas con el río Nilo (y agua) presentan riesgos y cuestiones jurídicas interesantes, como por ejemplo si los Estados participan en un acuerdo para el uso de un recurso común y vital como el río Nilo pueden subarrendar el acceso al recurso a terceros para su beneficio, en detrimento de los otros Estados participantes en el mismo acuerdo. De hecho, este tipo de escenarios debe impulsar a los exámenes de la naturaleza y los límites de los conceptos jurídicos pertinentes, tales como la soberanía sobre los recursos naturales, en particular cuando un tercero se beneficia de un recurso natural compartido a expensas de uno o más estados con derechos de acceso directo.

Como cuestión importante de la política nacional (si no de seguridad nacional), los gobiernos árabes deben buscar soluciones de seguridad alimentaria que sean económica, política, social y éticamente sostenibles. Las medidas adoptadas por los países árabes hasta el momento no tienen en cuenta la inseguridad alimentaria integral o en su raíz. A nivel regional, los gobiernos árabes tienen todavía que tomar medidas coordinadas para luchar contra la inseguridad alimentaria. Esto probablemente es un síntoma de una realidad más general: los países árabes, por una variedad de razones, comercian más con países fuera de la región en lugar de adentro de la región.

#### EL CASO DE UNA ESTRATEGIA REGIONAL DE SEGURIDAD ALIMENTARIA

*“No hay forma de evitar la realidad de que la región MENA [Medio Oriente y Norte de África] tenga que comprar una parte significativa y creciente de sus alimentos en mercados internacionales... la clave es la gestión de este riesgo en nuevas e innovadoras maneras de reducir el potencial de shock por precios de los alimentos sin ir a la quiebra en el proceso”.*

—BANCO MUNDIAL, ABRIL 2009<sup>36</sup>

La declaración citada describe los desafíos clave de la inseguridad alimentaria en el Medio Oriente. Sin embargo, la gravedad de la amenaza a largo plazo de la inseguridad alimentaria en la región requiere mucho más que la gestión de la exposición a mercados internacionales. Como el desequilibrio global de comida entre oferta y demanda se agranda con el tiempo, las dificultades y los riesgos asociados con la seguridad alimentaria se intensificarán en Medio Oriente a menos que la acción coordinada eficaz se tome ahora.

Los lazos políticos, sociales, culturales e históricos que unen a los países de Medio Oriente favorecen la búsqueda de una estrategia regional de seguridad alimentaria al igual que las diferencias geográficas, demográficas y económicas entre ellos. Como han demostrado los levantamientos políticos recientes, los principales acontecimientos de incluso un solo país árabe tienen el potencial, si no es que también la probabilidad latente de producir similares acontecimientos en otros.<sup>37</sup> Las consecuencias de la inseguridad alimentaria, si se intensifica en la región o en cualquiera de sus principales países, tendrán un

impacto regional: ya sea en la forma de la migración económica, el desborde de inquietudes de carácter social y político así como la necesidad de alimentos u ayudas de otra índole de parte de estados vecinos.<sup>38</sup>

El fortalecimiento de la producción regional de alimentos y el suministro de una manera coordinada servirían también como una medida defensiva en la medida en que los países de Medio Oriente limiten la necesidad de competir por los alimentos en el mercado mundial. Más allá de la política y de la exposición al mercado, el Medio Oriente en aras de su desarrollo, tiene un interés fundamental en la creación de condiciones en las que sus habitantes vivan en un ambiente propicio para el progreso en todas las esferas.<sup>39</sup> Además de la cuestión del acceso al agua, no hay cosa que sea más esencial para la creación y el mantenimiento a largo plazo de este tipo de condiciones que la seguridad alimentaria.

Los Estados del CCG, aunque comparativamente ricos en efectivo, tienen una escasez desesperada de tierra cultivable, recursos hídricos, recursos humanos y la profundidad de la experiencia agrícola necesaria para producir alimentos de manera sostenible y en niveles apreciables.<sup>40</sup> En comparación, los países relativamente pobres de la región como Egipto, Sudán, Argelia, Marruecos y los países del Levante, individualmente y en conjunto, poseen tierras agrícolas, las condiciones climáticas, recursos humanos y la experiencia agrícola para producir alimentos en cantidades considerables y en cualquier caso en más alto niveles de producción actuales.<sup>41</sup> Pero este último grupo de países todavía no ha alcanzado su potencial de producción agrícola por un número de razones.<sup>42</sup>

Como región, el Medio Oriente no ha explorado su potencial para reforzar de manera sostenible la seguridad alimentaria mediante el cálculo de referencias de sus recursos monetarios, naturales y humanos combinados para el beneficio a largo plazo de sus habitantes. Está en el mejor interés de la región identificar y poner en práctica estrategias para reforzar la seguridad alimentaria mediante el aumento de la producción regional y por otros medios de manera que sea no sólo económica, legal y ambientalmente sostenibles sino también política, social y éticamente correctos. El *waqf* de seguridad alimentaria propuesto en este artículo podría servir como un vehículo a través del cual los recursos colectivos de la región puedan ser asignados y desplegados para avanzar en seguridad alimentaria sostenible regional.

#### ECONOMÍA Y FINANCIAMIENTO MUSULMÁN

Los principios y objetivos de Sharia que favorecen la actividad económica real así como las utilidades y pérdidas compartidas (en lugar de la lejanía de riesgo) y la creación y multiplicación de la riqueza, su uso productivo y su asignación para el bien común, son especialmente adecuados para la seguridad alimentaria y el desarrollo en general.<sup>43</sup> Tal como se utiliza hoy en día, los modos Islámicas de las finanzas y las inversiones han demostrado ser eficaces y atractivos en el ámbito comercial.<sup>44</sup> Sin embargo, en la práctica contemporánea, el financiamiento musulmán no se ha utilizado de manera

significativa y consistente para la financiación del desarrollo y la inversión social. Como industria y la disciplina, el financiamiento musulmán tiene el interés de ampliar su alcance e impacto tanto material como geográfico.

El financiamiento musulmán es un segmento creciente de servicios financieros que se espera que continúe creciendo en volumen y expansión geográfica.<sup>45</sup> Estimaciones aceptadas actuales indican que el tamaño de la industria de financiamiento musulmán es de \$1.4 trillones y cuenta con el potencial de llegar a \$4 trillones en cinco años, suponiendo un continuo crecimiento al ritmo actual.<sup>46</sup> A pesar de su tamaño exacto o el valor, es ampliamente aceptado que la industria ha crecido enormemente en los últimos treinta años y que la demanda va a apoyar su rápido y continuo crecimiento.<sup>47</sup>

Jurisdicciones árabes como Bahrein, Dubai y Qatar han invertido significativamente para posicionarse como centros del financiamiento musulmán.<sup>48</sup> Arabia Saudita, que ofrece amplias oportunidades comerciales y nacionales, a través de los esfuerzos privados y recientemente con el apoyo del gobierno está en las primeras etapas de la construcción de su industria de financiamiento musulmán.<sup>49</sup> Egipto, el país árabe más poblado, ha tomado recientemente medidas para promover el financiamiento musulmán a pesar de que el primer banco Islámico se estableció en Egipto hace casi cuarenta años.<sup>50</sup> Fuera del Medio Oriente, las jurisdicciones Musulmanas no mayoritarias, sobre todo Londres y Hong Kong, han invertido capital político, económico y regulatorio para posicionarse como centros globales de financiamiento musulmán.<sup>51</sup>

A pesar del impresionante crecimiento y florecimiento de popularidad del financiamiento musulmán, las percepciones comunes de su esencia son limitadas debido en gran parte al hecho de que el financiamiento musulmán es a menudo catalogado de forma negativa por lo que prohíbe. Por ejemplo, la *riba* (un concepto amplio que a menudo se describe como intereses) en términos generales es la creación y multiplicación de la riqueza, su uso productivo y su asignación y distribución para el interés público.

La industria de financiamiento musulmán, sus grupos de interés y defensores (incluyendo gobiernos) tienen un interés en demostrar el impacto económico potencial del financiamiento musulmán. Las 32 Leyes y Políticas de Desarrollo Sustentable de desarrollo y esferas financieras sociales, cuyos objetivos son compatibles con los objetivos Sharia, proporcionan una plataforma para tal demostración.<sup>52</sup> Además, los gobiernos que han invertido en financiamiento musulmán tienen un interés en su promoción más allá de sus fronteras y los espacios comerciales que el financiamiento musulmán ha ocupado hasta ahora. La asociación de inversión Islámica y los mecanismos financieros con los esfuerzos de importancia global, como la seguridad alimentaria y el desarrollo en general, proporcionarían una plataforma para la expansión de financiamiento musulmán que iría de un pequeño nicho de los servicios financieros a una disciplina que tiene una amplia aplicabilidad y el impacto potencial más allá del reino comercial.

## PROMOVER INVERSIÓN ÉTICA SOSTENIBLE EN SEGURIDAD ALIMENTARIA: MAQASID AL-SHARIA

La necesidad de la mejora de la ética en la búsqueda de la inversión en seguridad alimentaria es clara. La ética, ya sea monetaria, territorial o de recursos humanos, es esencial para el éxito a largo plazo de las estrategias de seguridad alimentaria, en particular las que abarcan múltiples países.<sup>53</sup> La infusión y la adhesión a Maqasid al-Sharia o las metas y los objetivos de la ley Islámica en la búsqueda de seguridad alimentaria es una forma efectiva para contrarrestar el déficit de la ética, en particular en el Medio Oriente.<sup>54</sup> Una breve mirada a los objetivos centrales de Sharia lo demuestra.

Líderes académicos clásicos del Fiqh (*fuqaha*) y Usul al-Fiqh (u *Iliyy n*) delinearon cinco objetivos “esenciales” utilizados por la ley Islámica que otorgan la mayor relevancia entre los objetivos de dicha ley (Sharia al-Maqasid).<sup>55</sup> En orden de importancia, los cinco elementos esenciales son la preservación de: (1) la religión del Islam, (2) la vida humana, (3) la progenie, (4) la facultad de la razón y (5) la riqueza material.<sup>56</sup> Según los estudiosos modernos, estos cinco objetivos “esenciales” de la ley Islámica fueron establecidos por Imam al Ghazali de la Escuela Shafi’ite y más tarde adoptada por los estudiosos clásicos de las escuelas de ley Islámica Malki y Hanafi.<sup>57</sup>

En la contextualización de los cinco “esenciales” de Maqasid al-Sharia, el comentario del académico clásico Izz al-Din ibn Abd al-Salam es de utilidad. Según informes, ha escrito que “todas las resoluciones judiciales en el ámbito de la jurisprudencia se encuentran dentro del siguiente versículo del Corán: “He aquí, Dios ordena la justicia y el hacer bien y generosidad hacia nuestros semejantes y se prohíbe todo lo que es vergonzoso y que es contrario a la razón, al igual que la envidia; [y] Él te exhorta [varias veces] de modo que puedas tener [todo esto] en cuenta “(Corán 16:90).<sup>58</sup> El punto, en esencia, es que en el Islam, como se ordena en el Corán y se ilustra por las interpretaciones de Hadith y Sharia, el servicio de la humanidad, de acuerdo con la ley Islámica, es un acto de adoración.<sup>59</sup> En otras palabras, es fundamentalmente un acto Islámico de “preservación de la religión” para utilizar y proteger los recursos mundanos, incluyendo la vida humana, la progenie, la facultad de la razón y la riqueza.<sup>60</sup> El académico clásico Sayf al-Din al Amidi, en su defensa de dar la máxima prioridad a la preservación de la religión, ofreció esta formulación:

“Lo que sea que pretende preservar la raíz de la religión se le debe de dar prioridad sobre todo lo demás, ya que el objetivo de la religión [la Islámica] y el resultado final es el logro de la felicidad eterna en la presencia del Señor de los mundos. Todos los demás objetivos, incluyendo la preservación de la vida humana, la facultad de la razón, la riqueza material y todo lo demás, están al servicio de este interés primordial. Como declara el Dios Todopoderoso: “Yo no he creado a los seres invisibles y hombres para ningún otro fin aparte de que puedan [y sepan] adorarme.” (Corán 51:56).”<sup>61</sup>

El académico clásico Ibn Abd al-Salam explicó que la ley Islámica prevé una suma igual de poderosa de Maqasid al-Sharia

y que los fallos judiciales Islámicos tienen un propósito central que es el de promover el bienestar humano. En particular, señaló:

Todas las órdenes y prohibiciones divinas se fundan en el beneficio para los seres humanos, tanto en este mundo como en el próximo. Dios mismo no tiene necesidad de la adoración de nadie. Él no se ve beneficiado por la obediencia de los obedientes, ni es perjudicado por la desobediencia de los desobedientes.<sup>62</sup>

En otras palabras, la promoción del bienestar humano no es sólo alentado, sino requerido. Esto incluye la creación, protección y despliegue de la riqueza al servicio de las personas, las familias y la sociedad en general. Intrínsecamente, los objetivos de Shari'ah y por lo tanto las finanzas conforme Shari'ah, son compatibles con los objetivos de la financiación del desarrollo y la inversión social lo que, en principio, supera el bienestar de la humanidad. "En el sistema Islámico no existe tal cosa como una dedicación [de beneficencia] únicamente a la adoración de Dios." <sup>63</sup> Es oportuno entonces que el financiamiento musulmán, que está basado en Shari'ah, sea empleado para promover el interés público.<sup>64</sup>

### SEGURIDAD ALIMENTARIA *WAQF*

En este artículo se propone el establecimiento de un *waqf* multilateral de seguridad alimentaria como un mecanismo de inversión en el futuro de seguridad alimentaria en el Medio Oriente.<sup>65</sup> Como se previó, el *waqf* de seguridad alimentaria podría servir como un vehículo para la asignación y organización de capital y otros recursos para la inversión en la agricultura y la financiación de las actividades esenciales, como la investigación, la innovación tecnológica y la transferencia, la creación de capacidades de producción agrícola y la generación de ingresos. Es importante destacar que el *waqf* de seguridad alimentaria prevé que, directa o indirectamente, facilitará acceso a la financiación que tanto necesitan, incluidos los pequeños agricultores, pequeñas y medianas empresas y otras partes en la cadena de suministro de alimentos.

La estructura *waqf* (en lugar de un conducto convencional, tal como un fondo o sociedad anónima), se propone principalmente para mitigar los riesgos políticos y legales (reales y percibidos) que tienden a desalentar la inversión en la región, en particular sobre una base multilateral y para el beneficio regional.<sup>66</sup> Los activos del *waqf*, con relación en los activos relacionados con los vehículos de inversión convencionales, han disfrutado de una relativa libertad de la interferencia gubernamental, tanto por el respeto general otorgado a *awqaf* y la vigilancia respecto de los custodios públicos y *waqf* contra una injerencia indebida.<sup>67</sup>

Por lo tanto, para efectos de disminución de riesgo legal y político en el contexto de los acuerdos multilaterales de inversión en Medio Oriente, la estructura *waqf* (debidamente diseñada y con los marcos legales fuertes para disminuir la probabilidad de interferencia 33 del Gobierno 2012-2013) ofrece una alternativa atractiva a las modalidades de inversión convencionales. Además, la estructura *waqf* se demuestra como un modo efectivo y administrativamente conveniente de inversión y financiación, en particular para proyectos de gran escala. Como veremos más adelante, *awqaf* se ha utilizado con éxito (por los Musulmanes y

los no Musulmanes) para promover el interés público y facilitar la inversión en todos los países cultural y geográficamente diversos. El potencial del *waqf* como el desarrollo y la inversión es una herramienta moderna que se ve confirmada por la historia y, además no debe ser pasado por alto ni subestimado.

### AGRICULTURA: PERSPECTIVA ISLÁMICA Y PRÁCTICA TEMPRANA

La promoción de la seguridad alimentaria es compatible con los objetivos Shari'ah y la distribución de los recursos agrícolas en las comunidades Musulmanas tempranas. El respeto por la empresa agrícola y las prácticas éticas en la producción y distribución agrícolas están bien documentado y algunos ejemplos de Hadith son suficientes para hacer un breve énfasis.<sup>68</sup>

De acuerdo con una narración de Anasbin Malik, el Profeta Mohammed dijo: "No hay nadie entre los Musulmanes que plante un árbol o siembre semilla y luego un pájaro o una persona o un animal coma de él y sea considerado como una donación caritativa de él." <sup>69</sup> El profeta Mahoma fue equitativo en la contratación para la alimentación y los medios de producción de alimentos.<sup>70</sup> Varios ahadith indican también que, aunque el Profeta se creía que había preferido la entrega de la tierra pura y simple,<sup>71</sup> aprobó el convenio siempre que dichos acuerdos no fueran especulativos y los rendimientos fueran divididos de manera equitativa.<sup>72</sup>

Como narró Abdullahbin Omar: el Profeta firmó un contrato con el pueblo de Khaibar para utilizar la tierra con la condición de que la mitad de los productos de frutas o vegetación fuera su cuota."<sup>73</sup> Se dice que el Profeta también prohibió los acuerdos de aparcería especulativos así como los acuerdos que dan derecho a las partes de rendir extensiones específicas de tierra agrícola o de un producto específico de la tierra en aparcería. Más bien, el Profeta ha requerido que las partes estén de acuerdo al repartir la producción agrícola total ya sea en porcentajes o por otras medidas.<sup>74</sup> Este enfoque que disminuye la especulación y distribución de riesgo más equitativa y la recompensa, la cual es coherente con los principios del financiamiento musulmán, que requiere compartir riesgos y evitar *gharar* riesgos (especulación indebida).<sup>75</sup>

Estos hadices (hadith) ilustran dos principios Islámicos importantes: en primer lugar, el cultivo productivo de la tierra se fomenta y es recompensado<sup>76</sup> y segundo, el uso equitativo y la distribución de los productos agrícolas y los medios de su producción son consistentes con las enseñanzas del Islam.

### ELEMENTOS BÁSICOS DE *WAQF* Y CONSECUENCIAS DEL ESTABLECIMIENTO<sup>77</sup>

El *waqf* es una especie de fideicomiso o dote a través del cual los activos se asignan y son preservados durante un período de tiempo determinado o en la perpetuidad para determinados beneficiarios de caridad, el bienestar social, el desarrollo o con fines de distribución de la riqueza dentro de la familia.<sup>78</sup> Dicho de forma más sucinta, *waqf* es el "[legar] de la propiedad y el dedicar el fruto."<sup>79</sup> Análogo al *waqf* en la ley no-Islámica es el fideicomiso de derecho común angloamericano, que es considerado por algunos

como “una de las creaciones más importantes de la ley [común] de la equidad... [y ha] durante cientos de años ... desempeñado un papel vital en la organización de las transacciones tanto de carácter personal como de carácter comercial.”<sup>80</sup>

Los requisitos legales esenciales para el establecimiento de un *waqf* válidos son sencillos y bien establecidos. El donante de los activos (Waqif) debe tener la capacidad jurídica y mental.<sup>81</sup> El waqif debe tener el derecho de transferir legalmente los activos y de la naturaleza de los activos no debe ser repugnante a *Shari'ah*.<sup>82</sup> La promesa de transferir activos *waqf* debe ser pura y simple, sin condición o contingencia.<sup>83</sup> Los fines permisibles para los cuales se establece la *waqf* (por ejemplo, la transferencia de riqueza de caridad o intrafamiliar) deben indicarse claramente.<sup>84</sup> Los principales beneficiarios del *waqf* (que puede incluir la waqif) deben ser identificados.<sup>85</sup> Un nazirwaqif (fideicomisario o administrador) debe ser designado.<sup>86</sup> Y los términos del *waqf*, de acuerdo con la mayoría de los expertos, deben estar por escrito.<sup>87</sup>

Tras una declaración válida de *waqf* (es decir, un estado informado, tomado libremente, de la intención de cometer ciertos activos para *waqf*), la declaración, por lo que el waqf establecido por ella, se convierte en irrevocable.<sup>88</sup> Después del establecimiento, un *waqf* goza de personalidad jurídica propia bajo la ley Islámica y puede, entre otras cosas, celebrar transacciones, adquisición de activos y participar en otras actividades permitidas en virtud de *Shari'ah* y otras leyes aplicables.<sup>89</sup>

## USOS HISTÓRICOS DE *WAQF*

La eficacia y la legitimidad jurídica de la estructura *waqf* están bien establecidas. Los *Awqaf* han sido utilizados como vehículos para la caridad, la promoción del bienestar social, la prestación de servicios públicos, la construcción de infraestructura rural y urbana, la prestación de la educación, la construcción y mantenimiento de las mezquitas, la prestación de servicios médicos de la comunidad y al avanzar en otros proyectos de valor público.<sup>90</sup> El capital *waqf* también ha sido una fuente de crédito comercial.<sup>91</sup>

Un ejemplo temprano de *waqf* es la dotación del pozo Ruma tal como un servicio público.<sup>92</sup> Se ha informado de que, al llegar a Medina, el Profeta se dio cuenta de que el pozo Ruma era una de las pocas fuentes de agua potable para la ciudad. “El preguntó:” ¿Quién va a comprar... [el pozo Ruma] [y] por igual compartir el agua que se extrae del mismo con sus hermanos Musulmanes?”<sup>93</sup> El pozo Ruma fue comprado y legó como propiedad *waqf*, para proveer de agua potable para la gente de Medina.<sup>94</sup> El profeta se dice que ha asesorado a Omar Ibn al-Khattab, un compañero del Profeta en el momento y más tarde su segundo sucesor (el segundo de los cuatro califas ortodoxos), para legar la tierra en Khaibar tal como *waqf*, cosa que hizo.<sup>95</sup> De acuerdo con la práctica del Profeta, los Compañeros continuaron estableciendo *waqf* en el interés público. “Desde que el Profeta ordenó a sus Compañeros sobre legado y sus beneficios, nunca dejaron de asistir y poner su dinero y propiedades en ella, tanto es así que... todos los Compañeros del Profeta que podían permitírsele hicieron dotaciones”.<sup>96</sup>

Con la expansión del Islam, la práctica *waqf* ampliado en su alcance, tamaño e impacto<sup>97</sup> a través de la época otomana, con el volumen y la calidad de la actividad disminuyendo después de ese momento y hasta el presente momento.<sup>98</sup> A veces, *awqaf* se utilizaron tan persuasivamente que “contribuyeron a dar forma al panorama económico, religioso, político y social de las zonas urbanas en el mundo Islámico.”<sup>99</sup> Miles de *awqaf* estaban en funcionamiento en la época fatimí (909-1171).<sup>100</sup> Y en el curso de la vida del Imperio otomano, *awqaf* había crecido a un “tamaño impresionante que ascendía a alrededor de un tercio del imperio otomano Islámico y una parte sustancial de los territorios Musulmanes en otros lugares.”<sup>101</sup>

La práctica *waqf* fue dinámica. A medida que las necesidades de la sociedad y de las jurisdicciones Islámicas iban cambiando y evolucionado, también lo hizo la práctica *waqf*. “[L] a medida de los usos de dotación junto con su marco jurídico y las prácticas... han variado significativamente a lo largo de los siglos, en respuesta a las necesidades fluctuantes de la sociedad, teniendo diferentes y distintas formas en todo el mundo Islámico, a menudo asimilando costumbres locales que frecuentemente precedieron a la llegada del Islam o fueron contemporáneas con él.”<sup>102</sup> Esto se ve confirmado por la práctica histórica, donde los activos *awqaf* y propósitos incluyen generadores de ingresos, activos *awqaf* mixtos,<sup>103</sup> tierra agrícola generadora de ingresos,<sup>104</sup> la financiación de desarrollos inmobiliarios comerciales a gran escala en grandes extensiones de terreno para la construcción de mezquitas,<sup>105</sup> y el legado de bienes inmovil ubicados en múltiples jurisdicciones en beneficio de un único beneficiario en otra jurisdicción.<sup>106</sup> Otros ejemplos históricos de práctica *waqf* incluyen provisiones para la sustitución de activos ( *istibdal* ) para garantizar la continuidad y la flexibilidad de *awqaf*,<sup>107</sup> el establecimiento conjunto de *waqf* por los cónyuges para ellos y sus hijos, el establecimiento de *awqaf* por gremios para apoyar a las familias de los miembros de su alianza<sup>108</sup> y el establecimiento de *awqaf* multipartidista para apoyar a los lugares más sagrados del Islam de culto y sus instituciones más importantes, como las Dos Mezquitas Sagradas, Al-Aqsa y Al-Azhar.<sup>109</sup> “*Awqaf* cubre el mundo Islámico, desde monumentos como el indio TajMahal al puente de Bosnia de Mostar... del Hospital de Niños de Shishli en Estambul a la Hidrovía del Zubida en La Meca.”<sup>110</sup> El uso exitoso de *awqaf*, en todas las jurisdicciones, con fines diversos y con varios activos, habla de la flexibilidad, la estabilidad y el atractivo de la estructura *waqf*.

Esta breve enumeración de algunos de los usos históricos y el dinamismo de la estructura *waqf* ilustra su importancia en el desarrollo de las jurisdicciones musulmanes. El *waqf* tuvo tanto éxito en algunas jurisdicciones que las administraciones coloniales británicas “ejercieron enormes esfuerzos en el siglo XIX y en la primera mitad del siglo XX... para llevar estos activos bajo el control del Estado”.<sup>111</sup> En retrospectiva, este intento de apropiación mostró que tan valoradas estas estructuras se habían convertido y refuerza la eficacia del *waqf* público como vehículo de éxito de la inversión y gestión de activos para diversos propósitos.

## ADAPTACIÓN DEL *WAQF* PARA LA INVERSIÓN DE SEGURIDAD ALIMENTARIA: MARCOS LEGALES Y ELIMINACIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA

Como se mencionó, la estructura *waqf* se ha utilizado con éxito para promover el interés público. La seguridad alimentaria regional es un asunto de interés público de primer orden en el Medio Oriente y en otras partes. Las causas de la inseguridad alimentaria son variadas y numerosas, pero los retos no son insuperables. Con la inversión adecuada, la asignación de recursos y la gestión muchas de estas causas pueden ser abordadas, incluyendo las malas prácticas agrícolas,<sup>112</sup> contaminación del agua y el uso indebido<sup>113</sup> la falta de planificación efectiva del uso del suelo;<sup>114</sup> inaccesibilidad de financiamiento para los pequeños agricultores;<sup>115</sup> y la inversión pública insuficiente en la investigación, el desarrollo e innovación tecnológica.<sup>116</sup> La estructura *waqf* es una vía a través de la cual estos retos se pueden cumplir, por ejemplo, a través de la asignación de tierras para fines agrícolas específicos, la apropiación de capital y otros recursos para la investigación, el desarrollo y la innovación tecnológica (incluyendo innovaciones para el cultivo sostenible de las zonas secas), la educación y la formación de los partidos a través de la cadena de suministro de alimentos (tales como administradores de valores y pequeños agricultores), la construcción y el mejoramiento de la infraestructura para facilitar la entrega eficiente y almacenamiento de productos alimenticios y agrícolas básicos y la provisión de financiación a pequeños agricultores basados en la distribución de pérdidas y ganancias a través de las modalidades de financiamiento musulmán.<sup>117</sup>

Para acomodar el multilateralismo y los objetivos regionales de seguridad alimentaria y para promover los objetivos de estabilidad política para que la estructura *waqf* específicamente propuesta aquí, cualquier estructura basada en *waqf* se debe adaptar a las partes participantes y a la escala de los objetivos acordados por las mismas. La composición de los activos y un marco operativo *waqf* deben incorporar clases de activos modernos y las mejores prácticas de operación, así como Shari'ah y los marcos basados en el derecho civil que mitiguen el riesgo legal y disuadan al gobierno u otra interferencia. Es importante destacar que la estructura *waqf* contemplada requiere libertad de administración o de gestión directa por cualquier autoridad *awqaf* en general a fin de promover una gestión eficaz *waqf* y mitigar el riesgo político y jurídico real o percibido asociado con la participación directa del gobierno. Las estructuras basadas en

*waqf* en fase de desarrollo, por ejemplo, prevén la designación de un *nazirwaqf* o *nuzzar* (un individuo, grupo o entidad) para administrar el *waqf* y maximizar activos *waqf*, sujetos a pruebas de rendimiento personalizadas y claramente definidas y a estándares de gobierno.<sup>118</sup> Este enfoque no sólo disminuiría el riesgo legal y político sino proporcionaría la flexibilidad necesaria para designar a terceros con la experiencia necesaria para administrar de manera eficaz, eficiente y rentable la *waqf*, sin interferencias indebidas. Con estas y otras modificaciones, los objetivos de mitigación de los riesgos políticos y legales serían atendidos, despejando el camino para la búsqueda de la seguridad alimentaria de la región, de manera innovadora y eficaz.

### CONCLUSIÓN

La utilización de la estructura *waqf* para reforzar la seguridad alimentaria es jurídica, administrativa y políticamente convincente. Los derechos legales y las responsabilidades correspondientes a *awqaf* son claros desde los requisitos de establecimiento al renunciar a la titularidad legal de activos *waqf*, al papel y los deberes del *nazirwaqf*, a los fines de la *waqf* y la identidad de sus beneficiarios. Debido a que el marco y la mecánica de *awqaf* está establecido y se ha respetado, los costos administrativos de *awqaf*, en comparación con otras estructuras, son relativamente bajos en términos generales.<sup>119</sup>

Los orígenes religiosos del *waqf* y sus tratamientos históricamente lo convierten en un vehículo relativamente seguro para la inversión de los activos, en particular en el contexto de la inversión agrícola multipartidista con participación soberana significativa. En comparación con otras estructuras jurídicas (por ejemplo, la corporación, sociedad, etc), la *waqf* es menos susceptible a la interferencia política o de otro tipo que pudieran frustrar el propósito *waqf* o disminuir el valor de los activos a través de la apropiación indebida *waqf* o mala administración.

Los países de Medio Oriente, las instituciones y los particulares podrían servir a las necesidades de seguridad alimentaria de la región así como al financiamiento musulmán, mediante la adopción de una estrategia basada en *waqf* para la seguridad alimentaria regional. La estructura *waqf* es una estructura probada y establecida en el Medio Oriente y está bien adaptada para reunir la voluntad política, los recursos monetarios y la cooperación necesaria para avanzar de manera efectiva en seguridad alimentaria sobre una base multilateral a nivel regional.



## Notas a Pie de Página: Financiamiento Musulmán como un Mecanismo Para Reforzar la Seguridad Alimentaria en el Medio Oriente

<sup>1</sup> Ver Claire Schaffnit-Chatterjee, *The Global Food Equation: Food Security in an Environment of Increasing Scarcity* 4, DEUTSCHE BANK RESEARCH, September 21, 2009.

<sup>2</sup> *Id.* en 13.

<sup>3</sup> *Ver id.* en 22, 26.

<sup>4</sup> *Ver id.* en 11-13.

<sup>5</sup> U.N. FOOD AND AGRICULTURE ORGANIZATION, THE STATE OF FOOD INSECURITY IN THE WORLD: ADDRESSING FOOD INSECURITY IN PROTRACTED CRISES, 27 (2010).

<sup>6</sup> En este artículo, el Medio Oriente incluye a los países que están localizados geográficamente no solo en Medio Oriente sino también en el norte de África y son miembros de la Liga de Estados Árabes. *Ver* Schaffnit-Chatterjee, *supra* note 1, en 13, 14.

<sup>7</sup> Cabe destacar, sin embargo, que las tasas de desnutrición de la región son notablemente alta en relación con sus niveles de ingreso. *Ver, e.g.*, Ruslan Yemstov, *The Global Food Crisis: Global Perspectives and Impact on MENA*,