

Blanqueo de capitales en el mundo del fútbol

Economía del Sector Público. Grupo 82. Curso 2011/2012

Profesor: Pedro Ángel Morón Bécquer

Autor: Carlos Olmos Gilarranz.

E-mail: car.olmos@estudiante.uam.es

Índice

1. Introducción al mundo del fútbol.....	3
2. ¿Cuánto ingresan los clubes de fútbol?.....	4
3. Agentes implicados.....	4
4. Factores de riesgo en el fútbol que facilitan el blanqueo de capitales	
4.1. Factores relacionados con la estructura del sector.....	5
4.2. Factores a nivel financiero.....	6
4.3. Factor relacionado con su imagen.....	8
5. Formas de blanquear dinero en el fútbol	
5.1. A través de la inversión directa en un club.....	9
5.2. A través de traspasos de jugadores o la adquisición de sus derechos de traspaso.....	10

5.3. A través de apuestas ilegales.....11

6. Medidas a tomar.....12

7. Conclusiones.....15

8. Bibliografía y páginas web consultadas.....16

1. Introducción al mundo del fútbol

El deporte ha adquirido un extraordinario interés en la actualidad. Desde principios de los 90 hasta ahora su importancia y su interés han ido progresivamente en aumento, y ello está atrayendo cada vez más dinero, como no podía ser de otra forma. Y dentro del deporte, el fútbol es el más importante debido a que es el deporte más practicado a escala global y también el que más interés despierta. Para que nos hagamos una idea de su importancia, 204 países están afiliados a la FIFA (Federación Internacional de Fútbol Asociado), por lo que cuenta con 11 países miembros más que la ONU.

Por todo esto este sector es muy atractivo para los delincuentes a los efectos de blanqueo de dinero, y debe ser objeto de análisis e inspección debido al aumento del volumen de dinero que genera y al número de agentes económicos implicados. En este escrito trataré de identificar las técnicas utilizadas para legitimar activos a través de actividades relacionadas con el mundo del fútbol que se están empleando actualmente, y propondré las soluciones que podrían llevarse a cabo para evitarlas.

Pero veámoslo en cifras. En términos financieros el negocio del fútbol se estima que representa la 17ª economía del mundo, con ventas de 500.000 millones de dólares anuales. Según la FIFA lo practicaban 265 millones de personas en 207 países del mundo en el año 2007, y esta cifra va en aumento. En cuanto a jugadores inscritos a nivel mundial, su número alcanza los 38 millones, y entre personal funcionario y árbitros, los 5 millones. Para hacernos una idea, la final de la Copa del Mundo de 2010 (que ganó España) fue seguida por alrededor de 760 millones de personas en todo el mundo.

Por todo esto, el fútbol no puede ser considerado solamente como un deporte, sino como una potente industria en constante crecimiento. Las causas de esta transformación han sido principalmente el aumento en los derechos televisivos, el sponsoreo a nivel de clubes y a nivel de jugadores, las apuestas deportivas y la globalización de las transacciones que

tienen el fútbol como común denominador. Estas transacciones tienen como objeto la contratación de futbolistas, la adquisición de acciones para el control de clubes, y las mismas apuestas deportivas, que debido a su carácter internacional escapan al control de los Estados y de organismos reguladores, siendo por ello muy atractivo para la delincuencia.

2. ¿Cuánto ingresan los clubes de fútbol?

De acuerdo con la Deloitte Annual Review of Football Finance, el valor estimado del sector futbolístico a nivel europeo fue de 16.300 millones de euros en el año 2010 (que equivale a aproximadamente el 0,1% del PIB de la Unión Europea). Sin embargo, según el mismo informe, del "top 5" de las ligas europeas más importantes (Inglaterra, Alemania, España, Italia y Francia), sólo dos de ellas, la alemana y la inglesa por este orden, obtuvieron beneficios el año pasado. De esos 16.300 millones de euros, aproximadamente el 40% proviene de las retransmisiones televisivas, el 25% de la venta de entradas a los partidos de fútbol, el 25% de los sponsors y el 10% restante de otras fuentes diversas.

3. Agentes implicados

En cuanto a los actores económicos que participan en el sector futbolístico nos encontramos con los clubes (empresas), los jugadores de fútbol (los activos más valiosos), los sponsors corporativos (los principales inversores), los medios de comunicación, los inversores individuales, los representantes de futbolistas (que se ocupan de los intereses de los jugadores o actúan como intermediarios en el traspaso de jugadores), los gobiernos locales (que subvencionan clubes, sobre todo los más modestos), las autoridades impositivas (que intervienen en clubes con dificultades económicas o en concurso de acreedores), o los propietarios de los estadios cuando éstos no pertenecen a los clubes o a los gobiernos locales. Por último, las asociaciones o ligas

de clubes, que junto con las federaciones nacionales e internacionales actúan como entes reguladores de la actividad.

En algunos países hay personas que apoyan a un determinado club aportando grandes sumas de dinero en efectivo, ejerciendo así influencia sobre los propietarios y los directivos de los clubes. Algunas de estas personas se cree que están vinculadas con el crimen organizado. Toda esta compleja red de relaciones entre estos actores es el caldo de cultivo perfecto para el surgimiento de delitos como el fraude, la corrupción, la evasión de impuestos o el blanqueo de capitales.

4. Factores de riesgo en el fútbol que facilitan el blanqueo de capitales

Hay diversos factores de riesgo en el sector futbolístico que favorecen que sea utilizado como vehículo para el blanqueo de capitales. Estos factores están relacionados con su estructura, con su importancia a nivel financiero y con su imagen.

4.1. Factores relacionados con la estructura del sector

- Fácil penetración en el mercado: ello se debe a que prácticamente no hay barreras para entrar en el sector. Las posibilidades de que criminales que buscan blanquear dinero, y personas afines a los clubes de fútbol o los mismos dirigentes se encuentren, y éstos últimos puedan ser corrompidos, son bastante altas. Pues parece obvio pensar que las personas que buscan corromper a los dirigentes de un club puedan establecer relaciones con ellos, porque los que buscan blanquear dinero suelen ser personas de cierta importancia y de alta capacidad económica, que en días de partido pueden hacerse con entradas VIP para entrar en el palco de autoridades y contactar con los directivos del club para establecer con ellos relaciones de influencia.

- Una intrincada red de agentes económicos interesados: cada vez más agentes intermediarios intervienen en los procesos de traspaso de jugadores, los contratos televisivos son multilaterales por parte de los clubes y de las plataformas televisivas, intervienen sponsors que patrocinan a los jugadores, a los clubes, a los estadios, e incluso la ropa que llevan los jugadores fuera del campo. Entre toda esta red interconectada es bastante fácil que puedan desarrollarse actividades fraudulentas.

- Aparición de los fondos de inversión y los derechos económicos sobre los jugadores: este factor de riesgo es muy reciente, ya que debido a la actual crisis económica mundial los clubes no tienen tanta solvencia para pagar tantos traspasos por jugadores y tan cuantiosos como hace 3 o 4 años. Aparecen entonces los fondos de inversión. Veamos con un sencillo ejemplo cómo funciona este sistema de nueva aparición:

Un jugador es fichado con un contrato de 4 años por el Club A por 2 millones de euros, de los cuales 1,5 (75% de los derechos) han sido aportados por el Inversor X, y 0,5 (25%) por el Inversor Y. El club no aporta ni un euro por el traspaso del jugador, únicamente se hace cargo del salario convenido con él (realmente con su representante, que es el que negocia en nombre del jugador). Supongamos que al cabo de 2 años el jugador es vendido a otro club por 5 millones, produciéndose por tanto una revalorización de 3 millones. En este caso, el Inversor X habrá obtenido un beneficio de 2,25 millones (75% del total) y el Inversor Y, un beneficio de 0,75 millones (25%). Es muy sencillo aventurar que mediante esta fórmula puedan ficharse jugadores con dinero proveniente de actividades delictivas.

4.2. Factores a nivel financiero

- Las altísimas sumas de dinero que se mueven: no sólo las cantidades que se manejan, sino de dónde y hacia donde se manejan, debido a la total globalización que ha experimentado el sector. Un jugador puede ser vendido a cualquier club del mundo, y los

derechos del jugador pueden ser propiedad de un fondo de inversión integrado por decenas de personas repartidas por todo el planeta como si el jugador fuera una empresa que cotiza en bolsa. Todo este movimiento de capitales escapa a las regulaciones y controles estatales actuales, y a las normativas impuestas por organizaciones de fútbol como la FIFA (a escala global) o la UEFA (a escala europea).

- Impredecibilidad de las inversiones: el fútbol, a pesar de la monetarización que ha sufrido desde hace unos años, sigue siendo un juego en el que se enfrentan dos equipos de 11 jugadores cada uno. Y resulta totalmente imposible predecir el resultado de un partido, por mucha diferencia que haya entre los equipos. Pues bien, los ingresos televisivos, los contratos publicitarios, las camisetas que se venden, el número de entradas vendidas, todo depende, al final, de si el equipo gana o pierde. Sus ingresos y su fortaleza financiera dependen en gran medida de las victorias y de los títulos conseguidos. Por tanto, los inversores arriesgan en este sector más que en muchos otros.

Otra consecuencia de la impredecibilidad y lo arriesgado de las inversiones se traduce en que en la actualidad no se vea con malos ojos un caso como el que sucedió este mismo verano: el Arsenal FC de Inglaterra pagó alrededor de 15 millones de euros por el traspaso de un joven prometedor de 17 años, Alex Oxlade-Chamberlain. Casos como éste podrían ser un imán para las mafias, ya que justificándose en que el jugador contratado es una gran promesa del fútbol, el motivo subyacente en casos similares a éste podría ser la conversión de dinero negro en dinero legal a través de los traspasos.

- Necesidades financieras de los clubes: este factor de riesgo deriva de la impredecibilidad de los resultados, ya que un club que está en una posición financiera muy fuerte puede ver cómo su situación económica empeora de una temporada a otra. Imaginémos un club importante que está acostumbrado a ganar títulos y a contar con jugadores de alto nivel, que en una temporada determinada desciende a segunda división.

Muchos de sus jugadores querrán marcharse del club porque éste no podrá pagarles tanto dinero al no recibir tantos ingresos publicitarios y televisivos. En este contexto, es muy probable que el club acepte dinero de inversores desconocidos cuyas aportaciones son de dudosa procedencia y licitud.

4.3. Factor relacionado con su imagen

Este factor es clave para entender por qué los agentes implicados en el sector futbolístico pueden mostrarse reacios a denunciar que se cometen actividades delictivas en el seno de las organizaciones a las que pertenecen, o incluso en sus competidores. La percepción que la sociedad tiene del fútbol es muy positiva al ser un deporte que fomenta valores como la entrega, la competitividad y el trabajo en equipo. Las fuertes inversiones de los sponsors dan fe de ello. Si se denuncia que mediante la práctica del fútbol se están cometiendo actividades delictivas como el blanqueo de capitales, el fútbol perderá esa buena imagen que tiene actualmente y se perderá parte del interés y seguimiento que genera.

Por otra parte, debido al gran reconocimiento social que otorgamos a las personas relacionadas con el deporte, parece lógico que los miembros de organizaciones que se dedican a actividades delictivas vayan a intentar entrar en el mundo del fútbol para ganar reconocimiento. Ya estamos viendo cómo últimamente grandes empresarios que han tenido éxito en el mundo empresarial extradeportivo se han involucrado en la industria del fútbol para adquirir lo que puede llamarse como "éxito social". Es el caso de empresarios como Roman Abramovich, empresario ruso del sector del acero y según la revista Forbes la persona que ocupa el puesto 53 en el listado de las más ricas del mundo, que en el año 2003 compró el Chelsea Football Club, o el jeque árabe Al Thani, que este pasado verano se hizo con el Málaga Club de Fútbol.

5. Formas de blanquear dinero en el fútbol

5.1. A través de la inversión directa en un club

Es la forma más típica y clara de blanqueo de dinero en el sector. Un empresario que posee varias empresas y que a la vez dirige un club de fútbol puede inyectar dinero de una forma muy sencilla en el club al desviar fondos de sus empresas hacia el mismo. Alguna de sus empresas puede ser una "tapadera" por la que se encubre la obtención de dinero de forma ilícita.

Otra posibilidad dentro de este apartado es la captación de capitales por clubes que se encuentran al borde de la suspensión de pagos debido a su insolvencia. En tal estado de dificultad económica, es poco probable que el propietario del club se pregunte de dónde viene el dinero que unos inversores extranjeros quieren inyectar en él. Las probabilidades de que se esté cometiendo una operación fraudulenta aumentan si los fondos provienen de un paraíso fiscal, de una sociedad cuya sede o cuyos socios residen en un país con altas tasas de delincuencia organizada, en un país corrupto (el Índice de Percepción de la Corrupción elaborado por Transparencia Internacional puede resultar orientativo), o de si el inversor es desconocido o nunca antes había mantenido relación con el deporte.

En este sentido podemos incluir también, en el caso de clubes amateurs que militan en ligas inferiores (donde lógicamente hay menos controles de la actividad por parte de las administraciones) la falsificación de los registros contables o de las mismas ventas de entradas a los partidos para blanquear dinero.

5.2. A través de traspasos de jugadores o la adquisición de sus derechos de traspaso

A raíz de la liberalización de los derechos televisivos en la industria del fútbol se han incrementado considerablemente los presupuestos de los clubes (como dije anteriormente es la principal fuente de ingresos de los clubes importantes), y desde hace dos décadas se ha ido inflando una auténtica "burbuja" en la que la cuantía de los traspasos de jugadores y sus salarios han ido en creciente y acelerada evolución. La creación de esta burbuja se ha visto favorecida también por el proceso de globalización mundial de la economía y por el llamado "caso Bosman" de 1995, por el que el Tribunal de Justicia de la Comunidad Europea permitió la total libertad de circulación de los jugadores.

Se dice que a raíz del caso Bosman el fútbol cambió para siempre. El Real Decreto 1006/85 de 26 de junio, que regula la relación laboral de los deportistas profesionales en nuestro país, contiene, en su artículo 14.1 lo que denomina compensación por preparación o formación, que deberá abonar el nuevo club al de procedencia, a la finalización del contrato del jugador. Esta medida fue pensada para favorecer no sólo la movilidad de los deportistas, sino también para la protección de los clubes económicamente débiles frente a los más fuertes. Pero en la realidad a lo que ha contribuido ha sido a aumentar el número de traspasos y su cuantificación económica.

En el mundo del fútbol la naturaleza de los traspasos obedece a que un jugador con que milita en el club A es contratado por el club B, que tiene que pagar una compensación al club A porque todavía tiene contrato en vigor con dicho club. A la hora de valorar los traspasos entran en juego muchos factores como la calidad del jugador, su edad, circunstancias personales como su imagen o su carisma, la potencial mejora de imagen del club al contar con dicho jugador, etc. Por esta serie de razones los traspasos de jugadores están sujetos a una posible sobrevaloración que resulta muy atractiva para el blanqueo de dinero.

En referencia al contexto legal de los traspasos y a su creciente complejidad, en muchas ocasiones el club comprador no negocia directamente con el club en el que milita el jugador y con el propio jugador, sino que interviene el agente del futbolista, los administradores del fondo de inversión que puede hacerse cargo del traspaso e incluso los sponsors del futbolista y de los clubes participantes en la operación. De todas formas, la FIFA establece una serie de normas y limitaciones a los agentes de los jugadores, pero la supervisión de su correcta ejecución está descentralizada a las diferentes asociaciones de fútbol nacionales, y no todas vigilan su cumplimiento adecuadamente. La posición de los agentes es tan importante que muchas veces son ellos quienes realmente deciden si un traspaso ocurre o no, y por ello resulta lógico pensar que pueden ser corrompidos por organizaciones criminales.

5.3. A través de apuestas ilegales

En mi opinión es la forma más fácil de lavado de dinero que existe en relación con el sector futbolístico. Sobre todo a raíz de la aparición y enorme proliferación de casas de apuestas en internet, que hace que el marco legal de las apuestas sea ambiguo y transfronterizo, y las transferencias de dinero sean muy difíciles de rastrear. Mediante las apuestas ilegales las organizaciones criminales no sólo buscan alterar de antemano el resultado de ciertos partidos o competiciones para lucrarse, también tienen como propósito primordial el blanqueo de capitales.

Este tipo de apuestas ilegales es más frecuente en las ligas menores, debido a la mayor facilidad de alterar los resultados mediante la corrupción de jugadores y árbitros. Por ejemplo, en 2009 la policía china descubrió 6 casos de apuestas ilegales relacionadas con el blanqueo de dinero que en total ascendían a 7.000 millones de dólares, de los cuales se lograron recuperar únicamente 800 millones al ser inmovilizadas las cuentas bancarias de los detenidos. En referencia al resto del dinero, el jefe policial dijo lo siguiente: "Estamos

buscando la cooperación internacional para que nos ayuden a bloquear los canales de lavado de dinero por los que se desviaron al extranjero los fondos de las apuestas".

Según el diario "El economista" los sectores de las apuestas y del deporte están entre los 15 que más dinero mueven en el mundo (lista que comanda el sector de la droga, donde curiosamente más dinero se blanquea). Por ello los mayores esfuerzos contra el blanqueo de capitales deben apuntar en esta dirección.

6. Medidas a tomar

A nivel europeo, hay que destacar el Libro Blanco sobre el Deporte, emitido por la Comisión Europea en 2007. En dicho libro, en referencia al blanqueo de capitales se compromete a adoptar medidas en torno a los agentes de futbolistas y al cumplimiento de la normativa europea para prevención del blanqueo de capitales. Así, en los apartados 41 y 45 del informe se dice lo siguiente:

41) La Comisión llevará a cabo una evaluación de impacto para obtener una visión clara de las actividades de los agentes de jugadores en la UE, así como una evaluación destinada a determinar si es necesario actuar a nivel europeo y, al mismo tiempo, a analizar las diferentes opciones posibles.

45) La Comisión seguirá supervisando la implementación en los Estados miembros de la legislación de la UE en materia de lucha contra el blanqueo de dinero con respecto al sector del deporte.

En cuanto a los agentes de jugadores, en 2008 entró en vigor la nueva regulación aprobada por el Comité Ejecutivo de la FIFA, a la que aquéllos deben someterse, intensificando los controles para prevenir prácticas delictivas en materia de lavado de

dinero. En esta regulación se introducen las licencias renovables anualmente en lugar de las vitalicias y la obligatoriedad de que sean los propios jugadores quienes paguen los servicios de sus agentes, en lugar de que éstos cobren de los clubes un porcentaje del traspaso de su jugador.

A nivel federativo nacional, en varios países se están creando organismos supervisores de la actividad futbolística dependientes de las federaciones de fútbol nacionales formados por contables y abogados, que tienen el deber de denunciar los casos en los que no existe una perfecta transparencia, en los que por tanto concurre un alto riesgo de blanqueo de dinero y de evasión de impuestos. Estos organismos se encargarán de supervisar las partidas de ingresos y gastos de los clubes para detectar toda transferencia de dudosa procedencia, así como de los traspasos de jugadores y de las inversiones que reciban.

En el ámbito interno del club debería designarse un miembro de la junta directiva dedicado a la prevención de blanqueo de capitales, que recibiera un informe mensual con toda la información necesaria de los departamentos contable, financiero y comercial, en el que se le resumieran los flujos de dinero entrantes y salientes del club y los posibles flujos de dinero de dudosa licitud que entrasen en el club. Para este último extremo es deseable que se sepa en todo momento con quién se está negociando, su identidad, a qué se dedica y de dónde procede el dinero que va a invertir en el club, solicitando si es necesario información a las administraciones.

En referencia a los traspasos de jugadores de un club a otro, la FIFA ha propuesto un sistema de correlación de contratos de traspaso, en la que los clubes deberán explicitar por separado los datos concretos del jugador, su número de inscripción, y los números de las cuentas corrientes de emisión y recepción del pago. Posteriormente se analizan los datos emitidos por cada club y se verifica su correlación, así como que la transferencia del dinero tenga su causa en el traspaso de un jugador y no en una operación ficticia por la que podría producirse el lavado de dinero.

Pero esta medida tomada por el máximo órgano del fútbol me parece insuficiente. En mi opinión las cifras exactas de la compraventa de jugadores deberían ser públicas, debido al interés general que despiertan y a la necesidad de transparencia. En cuanto a la procedencia del dinero de cada traspaso, debería crearse una comisión de seguimiento en cada federación de fútbol nacional que tuviera una base de datos de todos los traspasos que se efectúan desde y hacia su país, con los datos de los titulares de las cuentas bancarias y el importe real de las operaciones, y el porcentaje en que cada inversor contribuye a cada traspaso.

Por último, en cuanto a las apuestas deportivas se ha creado el Sistema de Alerta Temprana para las Apuestas (Early Warning System), un organismo que depende de la FIFA y que monitorea las actividades sospechosas en el mundo de las apuestas por internet. Por ejemplo, si en un partido de fútbol de la Segunda División Española el volumen total medio de las apuestas es de 10.000 euros y en un partido concreto esta cifra es de 1 millón de euros, este organismo lo denunciará ante la Federación Española de Fútbol, y este partido se analizará a fonde en busca de indicios criminales.

Pero en el caso de las apuestas por internet esta medida es claramente insuficiente para luchar contra el blanqueo de capitales, pues se puede cometer este hecho delictivo apostando en partidos muy importantes cuyo volumen de apuestas sean tan elevados que puedan apostarse grandes sumas de dinero negro sin ser detectadas. En este sentido lo que debería hacerse es someter a controles muy estrictos a las casas de apuestas por parte de organismos internacionales (la Unión Europea en nuestro caso), obligándoles a dar la información de las cuentas corrientes desde las que se apuestan grandes sumas de forma regular, y crear una comisión de seguimiento de las apuestas no sólo en el sector futbolístico, sino en el deporte en general. Una medida así acabaría o por lo menos haría más difícil que se utilizasen las apuestas para legitimar dinero proveniente de actividades ilegales.

7. Conclusiones

Por todo lo expuesto anteriormente, el fútbol no puede ser considerado sólo como un juego. Debido a su enorme popularidad ha sufrido una importante mercantilización, en la que los clubes actualmente son empresas que obtienen ganancias o que pueden entrar en quiebra, los jugadores son activos, los seguidores somos "consumidores" de fútbol, etc. Y donde hay popularidad, hay dinero. Y donde hay dinero hay gente sin escrúpulos que saca provecho de ello ejerciendo actividades delictivas como el blanqueo de capitales.

Grandes esfuerzos deben hacerse en este campo para evitar a toda costa que este bonito deporte se vea todavía más corrompido por intereses extradeportivos y sobre todo por intereses criminales. En este sentido, he expuesto los factores de riesgo que ejercen en las organizaciones criminales una fuerte atracción hacia la industria del fútbol para legitimar parte del dinero negro que obtienen de actividades delictivas. En cuanto a sus posibles soluciones, deberíamos ponernos manos a la obra cuanto antes.

8. Bibliografía y páginas web consultadas

FATF-GAFI. *Money Laundering through the Football Sector*. June 2009

DEL CID GOMEZ, J.M. *Blanqueo internacional de capitales: cómo detectarlo y prevenirlo*. Deusto S.A. Ediciones, 2007

SPORT BUSINESS GROUP. *Annual Review of Football Finance 2011*

[http://www.indexmundi.com/es/union_europea/producto_interno_bruto_\(pib\).html](http://www.indexmundi.com/es/union_europea/producto_interno_bruto_(pib).html)

<http://www.cnnexpansion.com/mundial-2010/2010/03/18/la-mercadotecnia-y-negocios-en-el-futbol>

<http://www.un.org/es/members/>

<http://www.fifa.com/worldranking/rankingtable/index.html>

<http://www.sport.es/es/noticias/inglaterra/20110808/wenger-refuerza-mediocampo-con-joven-anos/1110525.shtml>

<http://www.forbes.com/profile/roman-abramovich/>

<http://servifutbol.com/noticias/la-frustracion-de-roman-abramovich-99951/>

<http://www.goal.com/es/news/21/fichajes/2010/06/25/1995472/mercado-el-jeque-abdullah-ben-nasser-al-thani-nuevo>

http://www.transparencia.org.es/INDICE%20DE%20PERCEPCION%202010/TABLA_SINTETICA_DE_RESULTADOS_IPC.pdf

<http://www.iusport.es/opinion/crespo96.htm>

http://www.antilavadodenedinero.com/wap/new_det.php?id=574

<http://listas.eleconomista.es/economia/240-las-industrias-que-ms-dinero-mueven-en-el-mundoA>

http://ec.europa.eu/sport/white-paper/doc/wp_on_sport_es.pdf