

## El informe sobre el blanqueo de dinero en la industria del fútbol



*Por Xavier-Albert Canal Gomara<sup>®</sup>*

Con la llegada del verano, y a falta de competición oficial, los clubes, como cada año, nos lo amenizan con traspasos de jugadores. En el momento de escribir estas líneas, el baile de gala –el de fichajes millonarios– sólo lo ha iniciado un equipo, pero lo ha hecho con tanta fuerza que parece que los demás todavía van con el paso cambiado.

Este año, además, coincide con una reunión, en el pasado mes de junio, del Plenario de la Financial Action Task Force/Groupe d'action financière (FATF-GAFI). Este es un organismo intergubernamental vinculado a la OCDE cuyo propósito es elaborar y promover medidas para combatir el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Tan inquietante denominación parece que poco tiene que ver con el mundo del deporte, pero el citado organismo aprovechó la reunión de su Plenario para presentar en sociedad el informe titulado "Money Laundering through the Football Sector".

El fútbol no es el único deporte profesional. Si hacemos un rápido recorrido por el mundo encontramos el baloncesto, el rugby, el cricket o el automovilismo, sin querer ser exhaustos en la relación. No obstante, la FATF se decidió por el fútbol por considerarlo, de hecho lo es, el mayor deporte del mundo. Lo prueban los treinta y ocho millones de jugadores profesionales, los cinco millones de árbitros y siendo, además, el más popular en el mayor número de países y el que moviliza más aficionados. Baste señalar que la final de la Copa del Mundo de fútbol del año 2006 atrajo a más de mil millones de televidentes. Un deporte que, como afirma el informe, ha pasado de ser un deporte popular a una industria global, sobre todo a partir de los inicios de la década de los noventa del siglo pasado con la inversión de las televisiones y de patrocinadores y, más recientemente, por las casas de apuestas.

Según un informe de Delloitte en el año 2007 el fútbol produjo, sólo en Europa, unos 13.8 billones de euros, 7.2 de los cuales generados por las cinco grandes ligas

---

<sup>®</sup> Abogado. Ex Secretario General Técnico del Il.lustre Col.legi d'Advocats de Barcelona. Ex Presidente de la Federaci3n Catalana de Rugby. Ex Secretario de la Comisi3n de Disciplina del F3tbol Club Barcelona. Director de la Diplomatura de Derecho del Deporte, organizada por la Secci3n "Dret de l'Esport" del ICAB. Ponente en diversos cursos, seminarios y congresos. Presidente de la Associaci3n Catalana de Dret Esportiu.

(Inglaterra, Espa1a, Italia, Alemania y Francia). Ahora bien, deja claro el estudio que lo advertido para el f3tbol puede servir de ejemplo para los otros deportes profesionales.

Sabemos que desde la antigüedad, las sociedades de todo el mundo han dedicado considerables sumas de dinero al deporte así como alabanzas a las gestas de los deportistas. Ya en la antigua Grecia se entregaba una guirnalda de hojas de olivo a los ganadores de las pruebas olímpicas como premio y reconocimiento. La diferencia es que, hoy en día, ha aumentado considerablemente la comercialización en el deporte, se ha internacionalizado, el dinero originado por los medios de comunicaci3n y patrocinadores es cada vez mayor y cada vez son más corrientes las inversiones transfronterizas.

A pesar que es difícil determinar el valor económico que el deporte genera, se puede hablar de un 0,5 al 3,7 del PIB global de la Uni3n Europea, al margen del impacto que tienen las ciudades que organizan eventos multitudinarios. No podemos olvidar, además, en la importante funci3n social y psicol3gica que tiene el deporte en todos los niveles de la sociedad.

Volviendo al estudio, para efectuarlo la FATF se dirigi3 a diversas autoridades deportivas de f3tbol, principalmente europeas, así como al CIO, la FIFA y la UEFA trasladándoles un cuestionario que fue devuelto debidamente cumplimentado por todas ellas.

Una vez procesada la informaci3n recibida, lo primero que firma el informe es que los delincuentes han demostrado su capacidad y adaptaci3n buscando nuevas vías para blanquear el dinero obtenido producto de sus actividades ilegales y el deporte es una de ellas. Recuerda que en el Libro Blanco del deporte elaborado por la Uni3n Europea en el 2007 se declara que *"El deporte se enfrenta a nuevas amenazas y desafíos, como son la presi3n comercial, la explotaci3n de jóvenes jugadores, el dopaje, la corrupci3n, el racismo, el juego ilegal, la violencia, el blanqueo de dinero y otras actividades perjudiciales para el deporte."*

Se destaca que la creciente importancia económica en el deporte espectáculo tiene aspectos positivos como lo son la construcci3n o mejora de instalaciones deportivas para uso de un número mayor de personas, pero también los tiene negativos como lo son un mayor riesgo de fraude y de corrupci3n por la cifra importante de dinero en juego y, por ello, el deporte puede ser utilizado como una vía para el blanqueo de dinero pero también indica que el f3tbol, como los otros deportes, no sirve sólo como fuente de ingresos para muchas personas, sino también como una herramienta para el desarrollo económico local, la cohesi3n social, la educaci3n, el desarrollo personal y la transmisi3n de valores humanos y culturales.

La FAFT avisa que el informe deja de lado las apuestas por internet como una actividad potenciadora del blanqueo de capitales no porque no lo sea, sino que por su importancia merece un estudio diferenciado.

En la Europa occidental, en la que se encuentran las cinco mejores ligas y los veinticinco clubes más valorados del mundo, el f3tbol profesional tiene cuatro fuentes de ingresos: los ingresos por venta de entradas y abonos, los derechos televisivos, el patrocinio y otros ingresos comerciales, principalmente la venta de productos del club. De ellas la de los derechos televisivos es la principal fuente de ingresos. Si vamos a los gastos, más de la mitad de los presupuestos se gastan en

sueldos y salarios y gastos conexos. S3lo es un grupo muy selecto de profesionales, deportistas, t3cnicos, agentes, etc., los que se llevan la mayor parte del pastel.

La industria del f3tbol mundial se caracteriza entonces por una desigual distribuci3n de los ingresos empezando por los jugadores amateurs, los compensados, los profesionales y los cracks. M3s de un tercio del dinero que se mueve en el f3tbol mundial se encuentra en las cinco ligas principales, dejando a miles de clubes y deportistas fuera de los principales clubes de 3lite.

El f3tbol es especialmente vulnerable al blanqueo de capitales por diversos factores que son aplicables al f3tbol profesional, pero tambi3n, en menor medida, al amateur.

El informe hace una descripci3n de vulnerabilidades:

- Por lo que hace a la estructura del sector (i) es un mercado al que es f3cil acceder (ii) intervienen en 3l numerosos actores, desde televisiones hasta agentes o intermediarios, que forman complejas y opacas redes entre ellos (iii) excepto 3pocas recientes y s3lo en las grandes ligas, hay escasez de gestores profesionales y (iv) diversidad de estructuras jur3dicas de los clubes, desde sociedades a fundaciones, y, en algunos casos, conviviendo diversas de ellas dentro de un mismo club.

- Por lo que hace al 3mbito financiero (i) se mueven considerables sumas de dinero en diversas partes del mundo, en traspasos, por ejemplo, con un dif3cil control y ha menudo utilizando los llamados para3sos fiscales (ii) irracionalidad de precios en los traspasos de jugadores, con grado importante de imprevisibilidad pues ya sabemos que no siempre grandes fichajes implican 3xitos deportivos lo que puede motivar un aumento de la tolerancia de traspasos en los que se pagan importantes sumas de dinero (iii) necesidades financieras de los clubes ya que, a pesar del crecimiento enorme del sector, los estados financieros de algunos de ellos son deplorables, lo que hace que puedan aceptar fondos de dudoso origen.

- Por lo que hace a las llamadas sociales o culturales (i) algunos jugadores, principalmente los j3venes, pueden estar mal aconsejados y ser f3cilmente llevados a negocios turbios (ii) poca predisposici3n a romper la aparente inocencia del deporte y, por tanto, a hacer p3blicas actividades ilegales y (iii) las recompensas inmateriales. A muchas personas les agrada verse relacionadas con el f3tbol. A trav3s de 3l se busca el reconocimiento social, el estatus en la sociedad en que te mueves. No hemos de irnos muy lejos para tener muchos ejemplos.

Despu3s de enumerar las vulnerabilidades el informe describe hasta diecisiete ejemplos, la mayor3a reales, de c3mo blanquear dinero a trav3s del f3tbol, ya sea a trav3s de la propiedad de los clubes, de los traspasos de jugadores, de las apuestas y de los derechos de imagen, patrocinio y publicidad. Simplemente voy a esbozarlas para no alargar mucho el comentario del informe:

- A trav3s de la propiedad de clubes: (i) cuentas de un club amateur que presenta saldos negativos durante el ejercicio pero se equilibra a final de temporada mediante pagos extraordinarios de empresas propiedad del presidente del club pero sin ning3n tipo de contraprestaci3n siendo, adem3s, desproporcionadas por las posibilidades financieras de las mismas (ii) inversiones en clubes en dificultades econ3micas a trav3s de empresas ubicadas en para3sos fiscales (iii) utilizaci3n del

club por parte del propietario como un medio de atraer políticos y funcionarios con poder de decisión sobre las obras públicas para asegurarse la concesión de las mismas (iv) compra masiva de las entradas en efectivo de localidades que no se ocupan.

- En los traspasos de jugadores: (i) clubes gestionados por fondos de inversión domiciliados en paraísos fiscales que adquieren jugadores de otros equipos efectuando el pago del traspaso a terceros países de nula fiscalidad (ii) intermediarios sin licencia FIFA que efectúan diversas transacciones electrónicas para dificultar el seguimiento (iii) Clubes e inversores, estos con fondos de dudoso origen, adquieren a medias los derechos de un jugador pero el club se imputa el cien por cien de la inversión. Posteriormente se traspasa al jugador por un importe mayor que el de adquisición. El club se beneficia de la "donación" de los inversores, estos han lavado el importe de su inversión y el intermediario y el jugador las comisiones.

- Mediante las apuestas: (i) proliferación de casas de apuestas ilegales por Internet que pueden, además, amañar partidos pagando con dinero de procedencia poco clara (ii) compra de clubes por parte de las casas de apuestas para facilitar el control de los resultados de los partidos.

- En derechos de imagen, patrocinio y publicidad: (i) cracks que acuerdan contratos de imagen con sociedades situadas en otro país de baja tributación (ii) deportistas poco mediáticos que reciben cantidades desproporcionadas por sus derechos de imagen (iii) la necesidad de patrocinio que tienen los clubes pueden relajar la investigación de la procedencia del dinero obtenido.

También alerta el informe sobre el reclutamiento de jóvenes jugadores, sobretodo en Sudamérica y África, en condiciones poco claras.

Dedica un capítulo a las iniciativas llevadas a cabo por las administraciones internacionales, principalmente la Unión Europea, y estatales y nacionales, así como las diferentes organizaciones deportivas, desde el CIO hasta la FIFA, UEFA y federaciones internas.

Para finalizar, el informe efectúa una serie de medidas que podrían mejorar las condiciones con las que hacer frente a los riesgos producidos por el blanqueo de dinero en el fútbol:

- Mejorar el conocimiento de estos riesgos frente a las técnicas creativas utilizadas por la delincuencia. Requiere recursos para la divulgación, formación u otras actividades de cooperación e intercambio de información.

- Imposición de prácticas del buen gobierno y mejora de la transparencia financiera.

- Cooperación con el sector privado. La FIFA, UEFA y otras organizaciones deportivas privadas han adoptado iniciativas para salvaguardar la integridad y dotar una mayor transparencia en el fútbol. La FATF se ofrece para colaborar con ellas en su lucha contra la delincuencia.

- Reglamentación similar en todos los países.



- Cooperación internacional con intercambio de información sobre actividades de blanqueo en los diferentes países.

El informe contiene, además, una extensa referencia bibliográfica indispensable para los interesados en el tema.

***Julio de 2009.***

**© Xavier-Albert Canal Gomara (Autor)  
Abogado**

**© IUSPORT (Editor)**

**[www.iusport.es](http://www.iusport.es)**