

LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS BÁSICAS QUE DEBE MANEJAR UN DEPORTISTA PROFESIONAL

IV Congreso de Educación Financiera Edufinet “Educación financiera para una época de cambio de paradigmas”
Málaga, 17-19 noviembre 2021

Working Paper 16/2022

Juan José Ayuso Valdés

Exjugador de baloncesto profesional

Resumen

Los deportistas profesionales, para llegar a alcanzar sus objetivos vitales y profesionales han de alcanzar un equilibrio en cuatro pilares como son el bienestar emocional, el desarrollo profesional, la salud y el bienestar financiero. Para lograr este último, los deportistas deberán contar con conocimientos y competencias en materia de financiación, ahorro, planificación y jubilación.

Palabras clave: deporte y educación financiera; deporte profesional; competencias; bienestar financiero.

Códigos JEL: G53; Z20.

1. Agradecimientos... y quién soy

En primer lugar, quiero agradecer a Edufinet, la oportunidad que me da para hablar de deporte de élite, deportistas y cómo afrontar el día a día como deportista y el día a día como ex deportista. Gracias.

Me gustaría presentarme y deciros quien soy. Aunque todo se puede resumir en una frase, padre de 4 hijos, también intento llegar a ser más cosas, y por eso para mí, lo importante es el camino. Bueno, hago un pequeño resumen de lo que he ido y estoy haciendo,

- Licenciado en Derecho por Universidad San Pablo Ceu.
- MBA por IEDE, Universidad Europea de Madrid.

- Máster en Asesoría Jurídica por CEPADE, Universidad Politécnica de Madrid.
- Especialista en Mercados Financieros por el Instituto de Empresa.
- Educador Financiero de Calidad Certificado por UNI 11:402 2011 (ISO 22.222)
- Miembro de la AEPF, registro 00079
- COACH personal, profesional y deportivo, certificado por ICF.
- Exjugador profesional de Baloncesto en dubs como: Estudiantes, C.B. Murcia, Lucentum Alicante, Círculo Badajoz, Universidad Complutense.
- Cofundador de Proyecto Kompass
- ENTRENADOR de Baloncesto de Cantera.
- PERO SOBRETUDO SOY PADRE

Gran parte de mi vida la ha marcado el deporte, el baloncesto. Desde los 7 años me enamoró sin saber por qué y este idilio sigue hasta hoy. Lo que en cambio sí sé, es que, desde un punto de vista profesional, no he disfrutado más en mi vida, que jugando al baloncesto. Que simple, pero que poderoso.

Desde que empecé en el colegio CBC de Madrid, de los padres agustinos, sabía que el baloncesto era lo mío. Y fue cuando, por arte del destino, llegué a un equipo de “patio de colegio” y confirmé que esto era lo que quería hacer. Estudiantes y el baloncesto han marcado mi vida, en relación con los valores que priorizo, y me han hecho parte de lo que soy.

2. Warren y Michael

Dos de los referentes en mi vida, han sido Michael Jordan y Warren Buffett. Que puedo decir de ellos.

- De Michael Jordan, cualquier cosa que digamos, en el aspecto deportivo y de planificación, es tarta de más. Pero quiero hacer referencia a una de sus mejores frases, que para mí es imprescindible. “Los límites como los miedos, la mayor parte del tiempo son una ilusión”.
- Don Warren Buffett nos dice: “Nunca sabes quién está nadando desnudo hasta que baja la marea”.

Y la pregunta es, ¿qué tiene que ver esto con las competencias financieras básicas que debe tener un deportista de élite? Pues la verdad, es que mucho.

Como exdeportista y cofundador de Proyecto Kompass, siempre he tenido claro que el bienestar financiero, es un pilar del bienestar en l@s deportistas profesionales, y he sido un firme creyente, que, en un porcentaje importante, depende de cada uno de nosotros.

Nuestros valores, nuestra actitud ante lo que nos depara el día a día, nuestra manera de gestionar emociones, sentimientos y conductas, pueden determinar positivamente el inicio del camino financiero hacia el bienestar. Pero también pueden ser el detonante negativo para el caos financiero.

Si tuviera que elegir, que es lo mejor que podría sugerir a un deportista profesional, seguramente sería que persiguiese sus sueños. De manera realista, pero que los persiguiese. Y pueden ser deportivos o extradeportivos, pero sea como fuere, esos objetivos vitales, esos sueños, tienen un coste y deben por tanto financiarse.

Michael y Don Warren tienen razón una vez más. Porque para perseguir sueños (realistas), debes ser consciente de que los límites están en nuestra cabeza y de que si te lanzas al agua debes llevar bañador.

La educación y planificación financiera le permite al deportista perseguir sus sueños. Lanzarse a su piscina. Pero nadando vestido.

3. Proyecto Kompass. Por qué en el deporte de élite el problema es más amplio.

Proyecto Kompass trata de asegurar el bienestar del deportista de élite durante su carrera y en la post carrera deportiva, buscando el máximo beneficio y satisfacción posible.

Los deportistas profesionales, a lo largo de nuestras carreras y de nuestras vidas, nos encontramos con situaciones que nos generan miedo, ira, alegría, tristeza, sorpresa y nos provocan distintos sentimientos y conductas, que hacen que nuestros valores sean puestos a prueba.

Los deportistas perseveran y trabajan para llegar a alcanzar sus objetivos vitales, elevando la conciencia y activando la responsabilidad, para liberar ese potencial y desde Kompass creemos que, para conseguirlo, deben alcanzarse cuatro pilares:

- **Bienestar emocional:** Quién eres, qué quieres conseguir, qué haces... ¿Cómo te sientes contigo mismo? ¿Y con respecto a los demás? ¿Cómo alcanzar el equilibrio?
- **Bienestar financiero:** ¿eres feliz?, ¿qué objetivos vitales tienes?, ¿cuánto cuestan?, ¿cómo los financiarás?, ¿ahorras?, ¿planificas?, ¿qué opinas de la jubilación?
- **Desarrollo profesional:** ¿qué harás cuando no seas deportista?, ¿qué te planteaste hacer al dejar el deporte?, ¿en qué eres bueno? ¿cómo le sacarás partido? Trabajar o emprender.
- **Salud:** ¿comes bien?, ¿haces ejercicio tras la retirada?, ¿te cuidas como deportista?, ¿puedes mejorar?

Y aquí, en este propósito tan amplio y claro, saber relacionarse con las finanzas personales, es algo importante- aunque realmente es sencillo- pero requiere compromiso. Los deportistas a lo largo de su carrera y cuando afrontan la retirada, deben planificar. Deben planificar y además conocer. Sin justificarse en que eso no es lo mío, ya pago a alguien para hacerlo, yo solo me centro en el deporte, ... Todo esto está muy bien, y el foco es un

propósito increíble, pero conocer y saber también lo es. Y hay que tener en cuenta, que en gran medida lo que nos pasa es nuestra responsabilidad.

Por eso. Como educadores y planificadores debemos centrarnos en transmitir 2 necesidades:

- **La educación financiera.** Saber cuánto puedes ahorrar, y cuánto gastas. Te has planteado si era necesario tu último gasto. Cómo planificas el año. Cuál es tu patrimonio neto, ...
- **Crear conciencia de cuáles son tus objetivos vitales en el tiempo.** Y planificar y educar para que puedas saber cuánto te va a costar y cómo los puedes financiar o costear. Un objetivo sin un plan es solamente un deseo.

Este proceso de bienestar económico es un proceso fascinante, pero forma parte de un proceso de bienestar integral, que en los deportistas de élite adquiere una importancia su ma.

4. Carrera dual, bienestar emocional, bienestar financiero y salud.

El deportista debe pensar en cómo facilitar las transiciones vitales que atraviesan durante su etapa profesional, desde que empiezan a serlo y durante toda su carrera deportiva. Poniendo el énfasis en aquella que es común a todos ellos: la retirada o abandono de la carrera deportiva a nivel profesional o competitiva.

En ocasiones la retirada se puede planificar de manera aislada en el enfoque exclusivo del deporte, pero lo normal es que se planifique para facilitar la adaptación emocional, con un único objetivo: el bienestar integral del deportista.

Desde el propio deportista o con la ayuda necesaria, lo importante es crear conciencia para la aplicación de un plan de acción vital, que entre los aspectos más importantes induya la formación y el aprendizaje, con el objetivo de conseguir o restaurar el equilibrio y facilitar el acceso a su potencial, a los recursos y habilidades necesarias para autogestionarse en el futuro cercano. Este bienestar integral, tal y como determinamos en Kompass, requiere de 4 pilares en equilibrio, todos interrelacionados e importantes:

- **Bienestar Psicológico:** El principal objetivo es conocer y optimizar las condiciones internas del deportista profesional para lograr el máximo rendimiento y la mayor satisfacción posible. Mediante el uso de técnicas y herramientas de reconocida eficacia la intervención se dirige a potenciar las capacidades necesarias para lograr el bienestar emocional y contribuir al crecimiento personal y profesional.

A lo largo de los últimos meses hemos visto como los problemas psicológicos asedian y atormentan a muchos deportistas. Presión, ansiedad, ganar, entrenar siempre al máximo, llevar el cuerpo y la mente a sus límites. Simon Biles, John Ramh, futbolistas

- **Carrera dual:** compaginar la carrera deportiva con la formación a diversos niveles y competencias. Esto es una manera de prepararse para contestar la pregunta con mayúsculas. La pregunta que todo deportista respeta, teme y le inquieta. “Se acabó. ¿Y ahora qué?”. Es obligación, no solo del deportista si no de clubes e instituciones, ayudar y orientar. Los deportistas son un colectivo en grave riesgo de exclusión social y laboral.
- **Educación y planificación financiera:** Los rendimientos económicos en la vida de los deportistas de élite se concentran en una línea temporal corta, ligada a su etapa en activo. Es en este momento cuando el deportista es productivo a todos los niveles y tiene una mayor capacidad de ahorro y por tanto de inversión. Por lo tanto, es básico establecer una adecuada formación y planificación económica, para garantizar su transición más allá del retiro deportivo.
- **Salud y nutrición:** Uno de los mayores tesoros que debe guardar el deportista es su salud física, ya que una optimización adecuada a lo largo de su carrera puede aumentar su rendimiento. Al retirarse debe mantener cierto nivel.

5. La retirada

Al igual que en la vida hay mucha gente que llega a creer en su inmortalidad, en el deporte hay muchos deportistas que nunca se plantean que la retirada va a llegar. Y es una de las cosas que siempre llegan. Para ser más exacto, si eres deportista profesional, no hay una, sino dos cosas que siempre pasan: que inicias tu carrera y que la acabas.

La retirada es de un impacto emocional terrible para el deportista. Se conoce a la retirada como el abismo, el muro, la travesía del desierto. De media, para alguien con carrera dual y cierta formación, la readaptación a la vida civil tarda entre un año y medio y dos. Imaginemos para aquellos y aquellas que no han prestado atención a la carrera dual. Es devastadora la nueva situación. Sin preminencia social, sin el cuerpo entrenado como solía estarlo, sin competir, sin rutinas adquiridas, sin objetivos claros, por lo general.

La retirada la podemos expresar así: Y llegó un día, que así por las buenas, ya no eras deportista y te das cuenta de que había cosas por hacer. Y a veces, todo parece imposible, ...hasta que se hace. Mandela no dejaba de repetir este mantra. Y para un deportista que debe afrontar el resto de su vida profesional, cuando se retira o incluso desde antes, debe seguir un plan y este empieza por algunos conceptos que no se deben olvidar:

- No te obsesiones con buscar algo que llene el hueco del deporte. Lleva su proceso.
- Donde te encuentres con la realidad de una situación de debilidad laboral, debes ver un gran desafío.
- Crecimiento personal constante, formación continua. Nunca dejes de creer

Al deportista le resuenan estas frases en la cabeza, cuando se retiran: “No voy a volver a ser deportista profesional nunca más”, y “no hay nada que me vaya a ilusionar tanto profesionalmente como lo ha hecho el deporte”. Aceptar ambas cosas no es tarea fácil.

Los deportistas en su mayoría aman lo que hacen y el estilo de vida que llevan, y retirarse supone abandonarlo para siempre, una jubilación anticipada, un cambio de vida radical, se pierde el sentido vital en lo que a la profesión se refiere, y esto no es fácil de reemplazar pese a que al exdeportista le queda una larga vida profesional por delante.

La identidad del deportista suele estar muy ligada a su deporte. Esto es así porque su foco no eran los estudios, ni salir con sus amigos tanto como le hubiera gustado. Su única obsesión era el deporte, como no podía ser de otra manera, es el único camino para destacar en una profesión con la que la gran mayoría de los chicos han soñado alguna vez.

De la noche a la mañana se retira y ya no es talentoso sino patoso, ya no tiene esa confianza que le aportaba llevar su equipación, su uniforme, y ha perdido el sentimiento de pertenencia.

De repente, aparece ese sentimiento de culpabilidad inevitable, sobre el tiempo que podría haber empleado en formarse mientras que practicaba el deporte, cosa que cubre la parte educativa y de formación, pero no habría suplido la falta de experiencia que tiene un jugador retirado con treinta y tantos años respecto a otra persona que lleva años desempeñando esa labor, sea cual sea. Y también aparece la culpabilidad financiera, si no hubiera gastado tanto, y si hubiese guardado más dinero, y si...

Por lo tanto, ¿qué es lo primero que pueden hacer los deportistas al retirarse? Incluso durante su carrera.

- **Empezar a formarnos o seguir formándose**, la educación debe ser algo constante, y nunca es tarde para empezar. Recordemos al gran Henry Ford: “Cualquier persona que deja de aprender es vieja, ya sea a los veinte u ochenta.
- **Tener una actitud positiva en lo que se refiere al futuro profesional**. Y pedir ayuda a nuestros amigos.
- **Sumarte a la fuerte corriente de emprendimiento que se ha generado por las recientes crisis económicas**. Un deportista es un emprendedor en potencia, solo requiere algo de formación específica y rodearse de un buen equipo. “El mejor momento para plantar un árbol fue hace veinte años. El segundo mejor momento es ahora” (proverbio chino).
- **Aprovechar los cambios que se están dando a nivel laboral**. Aquí el gran Timothy Ferris nos dice: “Normalmente, lo que nos da más miedo hacer es lo que más necesitamos hacer”.
- **Los deportistas tienen gran capacidad de sacrificio, adaptación, responsabilidad y pueden trabajar bien en equipo**, estos son valores esenciales para cualquier empresa, algo que valoran mucho los responsables de recursos humanos

Resumiendo, hay que formarse, hay que planificar, mantener actitud positiva, enfrentar los retos, gestionar los miedos y pedir ayuda

6. Poniéndonos en situación. Las finanzas y los deportistas

En relación con las finanzas los deportistas suelen ofrecer una serie de patrones, que se repiten. Si es verdad que estos patrones están muy relacionados con el nivel de ingresos, división y deporte que practican.

Es obvio decir, que profesionales de deportes con menos niveles de ingresos o de categorías fuera de las más representativas, son más conscientes de la importancia de la carrera dual y tener cierta formación para desarrollar una carrera fuera del deporte- No nos atreveríamos a aseverar lo mismo en cuanto a las finanzas personales, aunque indudablemente la relación con la educación financiera y la planificación puede ser mayor. y controlar sus finanzas. Independientemente, cuando están en activo, la mayoría de deportistas cumplen estas premisas:

1. **Entrenar y competir.** Poco tiempo para las finanzas personales. Y en aquellos con más ingresos poca profesionalización, al estar en manos de familiares, amigos, conocidos, no profesionales.
2. **No dedica tiempo a formarse financieramente,** ni a analizar los datos, ni a la determinación de objetivos vitales a largo plazo
3. **No realizan evaluación seria y empírica de la situación económica.** Presupone que es buena o que puede solucionar problemas con nuevos contratos
4. **No planifica** o lo hace a muy corto plazo. Poca implicación
5. **Y si no planifica:** o no invierte, o invierte y actúa por lo que le dicen gente de su confianza... o no.
6. **No existe un seguimiento profesional** de la situación de sus finanzas.

Conocemos muchos casos de deportistas en bancarrota, sobretodo de aquellos que ganaron mucho dinero y la prensa lo resalta. Pero es impactante realmente hacer un análisis no solo de los que más ingresos tienen.

7. Datos que deben preocupar

INGLATERRA, Fundación Xpro (recibe 400 llamadas mes)

- 3 de 5 jugadores Premier League, bancarrota a los 5 años de retirarse. (60%)
- Análisis: media 30.000 libras semanales
- AFP entre 10 y 20%

ALEMANIA: Schips Finanzas. <https://schips.de/>:

- 30 % jugadores de fútbol activos arruinados
- 50 % arruinados cuando terminan su carrera. ¿5 años después?
- 1 de cada 3 se divorcia

USA: “Sports Illustrated” y documental “Broke”

- 78% jugadores NFL en bancarrota 2 años después de retirarse
- 60% jugadores NBA arruinados antes de los 5 años de retirada
- Entre el 15 y el 80 % quiebra

Estrellas multimillonarias de la NBA que acabaron en la ruina:

- Scottie Pippen: 120 millones de dólares, Latrell Sprewell: 87 millones de dólares, Lamar Odom - 52 millones de dólares, Shawn Kemp - 100 millones de dólares, Allen Iverson: 200 millones de dólares, Antoine Walker: 108 millones, Dennis Rodman: 130 millones de dólares.

Estos datos son un análisis de los deportistas mejor pagados, PERO ¿Y EL RESTO? Qué pasa con los currantes del deporte, con los que dedican horas y horas y cobran o una beca ADO o un dinero para sobrevivir. O incluso, ¿con los que tienen una bolsa de 300 o 400.000 euros al acabar su carrera?

Vemos al final que de una u otra manera, los datos son muy parecidos. Y cuando surgen los problemas financieros, piensan en solucionarlo con un contrato nuevo. Además, un problema añadido en muchos deportes, y para muchos deportistas, es que se firman contratos año a año. Esto hace que la planificación sea más complicada, aunque no imposible.

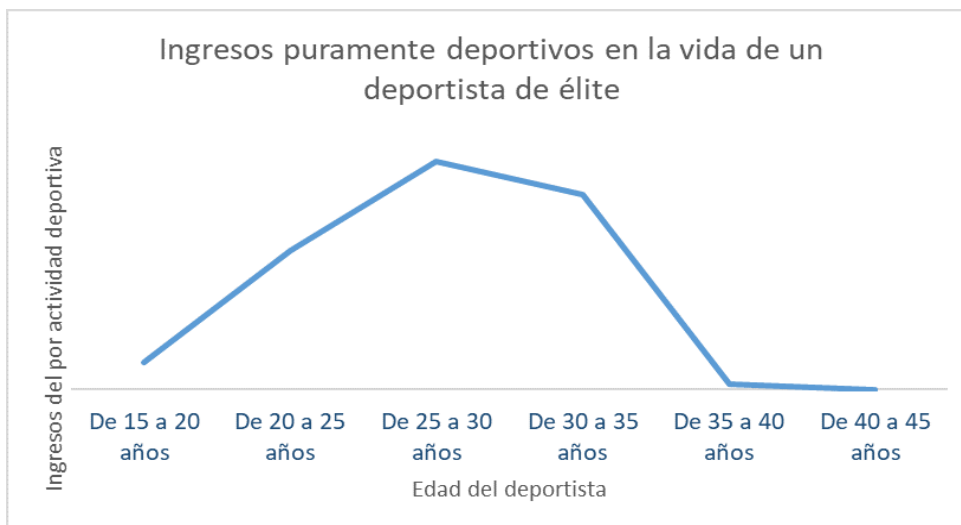
En este caso, el principal obstáculo a parte del financiero pasa a ser el mental. Sin seguridad, lleva ansiedad y descontrol financiero

8. Problema y razón de este

Cuando analizamos la situación a nivel financiero de un colectivo, como pueden ser los deportistas de élite, debemos recordar que las circunstancias dentro del colectivo no son las mismas para tod@s los deportistas, ni para todos los deportes.

Pero como hemos dicho antes, sí que hay una serie de patrones comunes, que nos pueden dar una idea de la casuística propia del deporte a grandes rasgos. Lo fundamental es analizar estos factores y posteriormente actuar en consecuencia. Veámoslos:

- **Falta de educación y planificación financiera (profesional).** La primera razón que da lugar a los problemas financieros de los deportistas de élite son estas dos circunstancias. Simplemente, prestando atención a estos tres conceptos, ahorro, planificación e inversión, las finanzas personales de los deportistas mejorarían.
- **Falta de compromiso con la Carrera Dual.** Dejan de lado su formación y educación. Aquí vienen varias preguntas. Que ocurre si hay una lesión grave. ¿Cómo vas a gestionar la retirada? Y sobre todo como gestionar el “¿Ahora qué?”.
- **NO se hace el ejercicio, fundamental en cualquier planificación, de ajustar ingresos a su perspectiva laboral (12-18 años)**



- Al retirarse, **el flujo de dinero se acaba y ritmo de vida no baja.** Algo falla y eso tiene que ver con la educación y la planificación.
- En cuanto a **la gestión de activos e inversión:**
 1. No se busca profesionalidad
 2. Mala selección de gestores, dejándolo en manos de familiares
 3. Muchos invierten mal, sin análisis y no alimentan la gasolina de la inversión, que es el ahorro
 4. Compra de activos rápidamente devaluados
 5. Ejemplo dado es USA, solo 1 de cada 30-40 inversiones en negocios, funcionan

- **No existe una planificación fiscal adecuada**, que debe empezar con su carrera deportiva. La educación fiscal, debe empezar desde el primer momento. Los impuestos son parte de la vida financiera de los deportistas. PROFESIONALIDAD.
- **Son estafados más de lo deseable**. Se rodean de familiares y amigos, que les suelen ver como cajeros automáticos y modus vivendi

9. Soluciones

Pero todo problema tiene una parte de reto, y sobre todo tiene una solución, más o menos fácil, pero por eso es un problema.

Qué podemos hacer entre todos, y con la implicación del interesad@, para que la situación financiera y, por ende, la situación económica del deportista se mantenga, mejore y le de tranquilidad. Desde una perspectiva personal y profesional, os comenté lo que nosotros estamos haciendo:

- **Alfabetización financiera**. Para crear conciencia de que se puede evitar la bancarrota, de que se puede mejorar la relación con los intermediarios financieros.
- **Colaborar en que se responsabilicen, acepten el reto y, por tanto, que empleen tiempo en la formación y aprendizaje**. Para ello determinamos su grado de compromiso con sus finanzas personales y les ayudamos a que aumente y que no lo vean como un obstáculo.
- **Impartir EDUCACIÓN FINANCIERA** pero no solo desde la alfabetización. Debemos enseñar y mostrar la necesidad de que tomen acción.
- **Les hacemos ver que la PLANIFICACIÓN FINANCIERA, nos permitirá generar riqueza**. Y esto es el plan acción que deben llevar a cabo desde la responsabilidad. Y aunque este paso sea el que más vértigo da, les damos un apoyo, que es el siguiente punto.
- **Apoyo de profesionales, que le ayudan a planificar financieramente**. El peso de esta acción es recomendable que no recaiga sobre el deportista, si no que se realice con su participación, pero sobre las bases de un profesional.
- **El profesional le ayudará a determinar, sus necesidades presentes, sus objetivos futuros y los recursos con los que cuenta para ambas cosas**
- **El profesional le ayudará a que sepa cuánto cuestan sus objetivos vitales y cómo financiarlos**
- **Que sigan surgiendo INICIATIVAS COMO EDUFINET, AEPF Y KOMPASS, que estén del lado del deportista. Con el deportista siempre.**

10. Competencias básicas financieras, que debe tener un deportista de élite

Teniendo en cuenta todo lo que hemos estado diciendo hasta ahora, creo que podemos resumir en unas cuantas líneas que competencias financieras básicas debe tener un deportista de élite.

Me gustaría empezar por las que yo considero fundamentales *desde un plano intrapersonal*:

- **Sentido común.** Quizás la más importante
- **Valor:** sin coraje para afrontar la realidad no podrá enfrentarse a sus verdaderas necesidades como deportista y como persona. Coraje para educarse y alfabetizarse financieramente.
- **Resiliencia:** Debe aplicar su capacidad de adaptación y superación del deporte, a las situaciones externas, financieras y de carrera dual.
- **Humildad:** Cómo deportista, debemos dejar el ego de lado y saber que en otras áreas los profesionales independientes saben hacer su labor.
- **Confianza:** los deportistas profesionales, deben confiar que, si siguen la receta del deporte profesional en el área de las finanzas personales, pueden llegar a un buen equilibrio. **Confianza en su formación, confianza en los profesionales independientes,** confianza en su educación financiera para estar seguros de los que nos cuentan.
- **Integridad:** en el sentido de ACEPTACIÓN de que es el profesional, quien mejor me puede aconsejar, más que dejarme llevar por necesidades
- **Libertad:** libertad para decidir con sentido. Libertad que te da la educación y la formación para poder tomar decisiones, libertad para decir que si o que no con fundamento
- **Paz interior o tranquilidad:** la que te da la alfabetización, la planificación y sentir que un pilar de tu vida está por lo menos planificado y con sentido.

Desde un plano interpersonal, para que nuestras finanzas personales tengan sentido, los deportistas profesionales deben ir adquiriendo con el paso del tiempo, las siguientes competencias:

- **Educación financiera,** para tener los conocimientos adecuados
- **Tener clara pirámide finanzas personales**
- Saber **en qué consiste una planificación financiera,** para participar activamente
- Saber que **el ahorro** es el inicio de la generación de la riqueza.
- **Págate a ti primero.** Que es un ingreso, que es un gasto y que Ingresos menos gastos no es igual a ahorro. Si no Ingresos menos ahorro es igual a gasto.
- **Medir el riesgo** con respecto a mis decisiones financieras
- **Saber que es un intermediario financiero** y como debo relacionarme con ellos
- **Conocimiento básico sobre fiscalidad**

- **Conocer cuando, por qué y para qué se puede uno endeudar** y ratios básicas de endeudamiento (familiar)
- **Concepto de protección y para qué sirve**
- **Saber determinar objetivos vitales**
- **Inversión, conceptos básicos.** Y no empezar la pirámide de finanzas personales por la cúspide.

