

# Consultores Brillantes

## Acerca de los auditores financieros de Wirecard y el juego de ajedrez

#EY #Ernst&Young #Wirecard #BaFin #Audit #Munich #Bundestag

Según una leyenda de la India, hubo una vez un rey en cuya vida se inventó el juego de ajedrez. El rey estaba tan entusiasmado que invitó al inventor del juego a su castillo para concederle un deseo. El inventor era un hombre inteligente y pensó un rato, hasta que señaló el tablero de ajedrez frente al rey y sugirió que le gustaría tener granos de arroz, uno en el primer campo, el doble en el segundo, en el tercero el doble de la cantidad de arroz del anterior, cada casilla doblando al anterior hasta llegar al campo 64 del tablero de ajedrez.

El rey quedó impresionado por la modestia del hombre y le concedió su deseo sin considerar que la suma cósmica de 18 trillones, 446 mil 744 billones, 73 mil millones, 709 millones, 551 mil y 615 granos de arroz se había acumulado en la casilla 64 del tablero: el equivalente a 376 millones y 80 mil trenes cada uno con 30 vagones llenos de 30 toneladas de arroz cada uno. O aproximadamente 433 veces la producción mundial de arroz en 2018. Así es como el rey perdió todo su reino ante el hombre.

De manera no tan diferente, el uno u otro auditor financiero de la consultora líder Ernst & Young (EY) parecía haberse propuesto proponer asesoría financiera a la empresa rey alemana Wirecard, que en septiembre del mismo año 2018 reemplazó a Commerzbank en la reina bolsa de valores alemana DAX. Para las empresas que cotizan en la bolsa de valores más grande de Alemania, existe la gran responsabilidad de una correcta preparación de los datos financieros, que deben presentarse a los inversores y al público con gran detalle cada tres meses y al final de cada año. Si bien rara vez se escucha hablar del meticuloso trabajo contable que se realiza en la mayoría de las empresas, las cosas eran completamente diferentes en Wirecard, esto en realidad mucho antes de 2018.



### 2005

Uno tendría que comenzar alrededor del año 2005, cuando Wirecard absorbió por completo la empresa InfoGenie AG con sede en Berlín, y finalmente se encontró como una sociedad anónima que cotiza en la compañía alemana TecDax. La ayuda profesional con los numerosos informes financieros se solicitó inicialmente a la empresa de auditoría Control5H GmbH, con sede en Múnich, cuyos auditores Roland Weigl y Ulrich Burkhardt ya firmaron los balances de Wirecard desde el principio.

En 2005, Wirecard fue aparentemente uno de los primeros en inventar las llamadas tarjetas de crédito virtuales, disponibles solo en forma electrónica y utilizadas para pagos en Internet. Muchos clientes corporativos se sintieron atraídos y se convirtieron en clientes de Wirecard en los años siguientes. El mismo año, Wirecard anunció la adquisición de XCOM Bank AG, con sede en Berlín por 18 millones de euros, un banco que había obtenido una licencia de Visa y Mastercard para emitir tarjetas de crédito.



## 2006

El [informe anual de Wirecard de 2006](#) indica en la página 44 que se gastaron un poco más de 5 millones de euros como costos de adquisición para XCOM Bank AG. Además de eso, se gastaron otros 18 millones de euros para una (o su) cartera de clientes algo oscura que consiste en "una base de clientes de varios tipos de proveedores de servicios de Internet europeos, 11 millones de euros en efectivo más 1.3 millones de acciones de Wirecard", agregando un de alguna manera "componente variable de hasta 17 millones de euros pagados en forma de orden de deudor".

Los accionistas no parecían haberse quejado mucho, excepto quizás Fidelity International Limited en las Islas Bermudas, cuyos derechos de voto de Wirecard cayeron al 2,88 por ciento de euro según el informe de 2006. Como de costumbre, los auditores de Control5H, Weigl y Burkhardt, se despidieron sin plantear ningún problema para el año fiscal 2006. Todo muy bien.



## 2007

El siguiente [informe anual de 2007](#) muestra que Wirecard tuvo su primer e importante aumento de crecimiento en ese año comercial. El valor de las acciones casi se duplicó, tanto que el entonces presidente supervisor Klaus Rehnig vendió alrededor del 10% de sus acciones de Wirecard a mediados de diciembre de 2007, convirtiéndolo al menos en un doble millonario. Se desconoce si su esposa Tanja también vendió partes de sus acciones de Wirecard en ese momento. Tenía con 2,95% una participación ligeramente superior en Wirecard que su marido presidente (informe anual de 2007, página 16).



## 2008

Solo unos meses después, surgieron las primeras quejas serias sobre las auditorías financieras de Control5H GmbH, que en ese momento se rebautizaron a RP Richter GmbH. El [informe anual de Wirecard de 2008](#) establece lo siguiente:

La asociación de protección de inversores Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger eV (SdK) ha presentado una acción para impugnar las resoluciones adoptadas en la Junta General Anual sobre la descarga del Consejo de Administración y Supervisión, así como una solicitud de orden judicial para tener los estados financieros anuales de la Compañía para el año fiscal 2007 declaró nula y sin efecto...Esta acción aún se encuentra pendiente en primera instancia [judicial] sin sentencia firme aún.

(Informe anual de Wirecard 2008, página 81 & 114)

Más detalles en el informe anual de 2008 en la página 20 muestran que al final de la reunión general de Wirecard el 24 de junio de 2008, la Asociación de Protección de Inversores (SdK) se quejó públicamente sobre los estados financieros, muy probablemente relacionados con [los comentarios del bloguero 'memyselfandi007'](#) en el foro de Internet WallStreet-Online. Estas quejas instaron al consejo de supervisión de Wirecard a iniciar una auditoría especial para 2007 por parte de Ernst & Young (EY), quienes a partir de entonces se ubicaron junto a los auditores de RP Richter GmbH. En particular, las circunstancias de la adquisición por Wirecard de TrustPay International AG en 2007 tuvieron que ser reconsideradas, como el propio consejo de supervisión declara en el informe anual de 2008 en la página 14.

En agosto de 2008, estas cuestiones se debatieron en una nueva reunión del Consejo de Supervisión. En octubre de 2008, se pidió a los auditores de EY que proporcionaran una explicación de las quejas de SdK. Sin embargo, sorprendentemente, los hallazgos de EY no tuvieron influencia en los datos financieros preparados previamente para 2007, como anunció el consejo de supervisión:

Antes de su reunión de octubre de 2008, el presidente del Consejo de Supervisión y el Consejo de Administración solicitaron a los auditores de Ernst & Young que explicaran los resultados de su auditoría. En el proceso, se discutieron elementos individuales, pero que no tuvieron un impacto material en la naturaleza significativa y la corrección de los estados financieros consolidados y el informe de gestión consolidado para 2007. En general, no hubo indicios de declaraciones engañosas en los estados financieros consolidados e informe de gestión consolidado para 2007.

(Informe anual de Wirecard 2008, página 14)

Sin embargo, hubo efectos secundarios: Klaus Rehnig, hasta entonces presidente del consejo de supervisión y millonario al menos desde finales de 2007, deja su cargo en la junta general del 24 de junio de 2008. Lo reemplaza Wulff Matthias. Los numerosos fondos y empresas mundiales que invirtieron en Wirecard y que todavía figuraban en el [informe anual de 2008](#) en la página 73 no parecieron molestar mucho.

Ahora que Wirecard podía operar con su propio Wire Card Bank, el negocio estaba en pleno apogeo, especialmente en los juegos de azar en línea. Tanto es así que la compañía de tarjetas de crédito [Mastercard impuso una multa de](#) más de 11 millones de libras esterlinas a Wirecard en 2008 por etiquetar muchas transacciones financieras con códigos de transacción incorrectos, según Mastercard.

## 2009

Visa también presentó una queja ante Wirecard sobre sus minoristas turbios solo un año después, a fines de 2009. Cuando estos minoristas altamente rentables de Wirecard solo cambiaron sus nombres comerciales, pero no sus volúmenes de transacciones procesados a través de Wirecard, EE.UU. impuso una [multa de 12 millones de dólares estadounidenses](#) a través de una demanda relacionada.

Mientras tanto, los dos principales proveedores de pagos angloamericanos, Visa y Mastercard, probablemente se habían enterado de la estrella fugaz de Alemania y querían despejar los frentes en el mercado global de pagos desde el principio con estas multas. Wirecard no mencionaría visiblemente estas multas en ninguno de sus informes finales.

Es muy posible que durante este tiempo un rechazo exorbitante de todos los angloamericanos se haya establecido en el nivel de alta dirección de Wirecard. Este rechazo puede haber sido una de las razones por las que no solo se vieron afectadas literalmente todas las autoridades de supervisión financiera de Alemania, sino incluso los fiscales penales en Múnich, que a partir de ese momento, y especialmente una década después, prefirieron ir tras los periodistas de investigación y detectores de fraude, que para investigar Wirecard.

Vale la pena mencionar que el cofundador y ex operador de pornografía Paul Bauer-Schlichtegroll deja la junta de supervisión el 31 de octubre de 2009 ([Informe anual de Wirecard 2009](#), página 66). A partir del 10 de diciembre de 2009, su sucesor es Stefan Klestil, hijo del ex presidente austriaco Thomas Klestil, quien falleció en 2004. En 2009, su hijo Stefan no solo se convertiría en miembro del consejo de supervisión de Wirecard, sino también su madrastra viuda, Margot Klestil-Loeffler fue [nombrada embajadora en Moscú, Rusia](#), donde representaría los intereses austriacos hasta 2014, año de los Juegos Olímpicos de Invierno en Sochi. Los muchos proyectos de construcción gigantes en Sochi en ese período de tiempo se realizaron también con la ayuda del gigante de la construcción austriaco Hochtief, donde el empresario y oligarca ruso [Oleg Deripaska aumentó su participación accionarial de manera significativa desde el principio](#).



## 2010

Jan Marsalek es nombrado miembro del equipo de alta dirección de Wirecard el 1 de febrero de 2010, sucediendo a Rüdiger Trautmann como director de operaciones. En su reunión de abril de 2010, el consejo de supervisión se ocupó de las "acusaciones formuladas contra Wirecard Group, publicadas, entre otras cosas, en el sitio web de GoMoPa" con respecto al caso de blanqueo de capitales que involucraba a Michael Schütt en Florida y Wirecard UK. Se iniciaron "contramedidas apropiadas" según el presidente de la junta, Wulff Matthias ([Informe anual de Wirecard 2010](#), página 17). En detalle, esto significó que GoMoPa primero corrigió las declaraciones de los denunciantes en su sitio web, solo para retractarse más tarde por completo; además, los fiscales en Munich investigaron a GoMoPa en lugar de perseguir seriamente la participación de Wirecard en el caso de lavado de dinero.

Los auditores de EY junto con los de RP Richter GmbH firman conjuntamente el informe anual de 2010. Curiosamente, ese molesto problema con los estados financieros de 2007 y la adquisición de Trustpay AG de Wirecard todavía tenía que ser mencionado, también en el año anterior por cierto:

Según consta en el informe de gestión del grupo, un recurso de nulidad de las cuentas anuales del ejercicio 2007 de la sociedad matriz Wirecard AG así como un recurso de impugnación de dos acuerdos de la junta de accionistas aprobados en 2008 relativos a la exoneración del consejo de administración y la Junta de supervisión de Wirecard AG. A tal efecto, el Tribunal Regional de

Munich I contrató a un tasador en 2009. El proceso aún está pendiente.

(Informe anual de Wirecard 2009, página 209; Informe anual de 2010, página 225)

## 2011

Las cosas serían completamente diferentes a partir de 2011. Aunque el informe anual de Wirecard menciona que a EY se le pagaron 433.000 euros por su auditoría financiera para ese año comercial (Informe anual de Wirecard 2011, página 232), de repente los auditores de RP Richter GmbH ya no aparecerían en el informe final, tampoco en los años venideros. Si bien los propios auditores financieros habían suscrito el balance anual y las hojas financieras de Wirecard en los años anteriores, de ahora en adelante solo serían aprobados y firmados personalmente por el CEO Dr. Markus Braun, el CFO Burkhard Ley y el COO Jan Marsalek.

El informe anual de 2011 de Wirecard también establece que la demanda de la Asociación de Protección de Inversores (SdK) contra Wirecard había terminado y que los cambios para los estados e informes financieros de 2007 no eran necesarios:

La demanda interpuesta por la Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger eV (SdK) relativa, entre otras cuestiones, a los estados financieros anuales (estados financieros unipersonales) de la empresa para el ejercicio 2007, ha quedado legalmente resuelta. El fallo no genera cambios en los estados financieros (estados financieros consolidados o de una sola entidad), ni impacta la posición financiera y los resultados de operación de la Compañía.

(Informe anual de Wirecard 2011, página 155)

Los informes financieros de 2007 nunca se corrigieron. Por el contrario, los fiscales de Munich acusarían a los empleados y vendedores en corto de SdK por sus quejas más que justificadas también contra los informes financieros de Wirecard de 2007, condenarían a algunos e incluso harían que algunos fueran encarcelados en las instalaciones de Stadelheim de Munich durante 18 meses.

## 2012 - 2015

Por el trabajo de las auditorías financieras de 2012, EY recibió alrededor de 150.000 euros más que por la auditoría del ejercicio anterior (Informe anual Wirecard 2012, página 213). El salto en el salario valió la pena el esfuerzo, al parecer. En los años siguientes, Wirecard creció rápidamente, particularmente a través de sus negocios en Asia.

El informe anual de Wirecard de 2013 menciona solo dos procedimientos legales contra la empresa en la página 124. Un año después, el informe anual de 2014 establece en la página 134 que todos los procedimientos pendientes son procesados por el Tribunal Regional I de Munich o el Tribunal Regional Superior de Munich. Las demandas contra Wirecard generalmente se prolongan durante años, hasta que después de la queja, apelación o revisión de una parte contraria, los procedimientos generalmente terminan con un acuerdo de ambas partes, o en beneficio de Wirecard en estos años.

El informe anual de Wirecard de 2015 indica que hay al menos seis procedimientos legales pendientes contra la empresa, más un número no especificado de procedimientos menores. Perder alguno de estos casos sería "extremadamente improbable" según Wirecard (Informe anual 2015, página 146).



## 2016

En 2016, el famoso Zatarra-Report de Matthew Earl fue publicado inicialmente en una cuenta de redes sociales y poco después fue referido por varios periodistas y por el vendedor en corto Fraser Perring. El informe arrojaba luz sobre los escándalos financieros que rodean las adquisiciones de Wirecard en Asia. Wirecard presenta una denuncia penal contra este informe, una investigación penal de los vendedores en corto británicos fue abierta por los fiscales de Munich.

Los auditores de EY se están volviendo particularmente creativos en 2016. El negocio de Wirecard en Asia se realizó a través de socios que necesitaban valores para sus actividades comerciales. Aparentemente, los propios auditores de EY recomendaron a la alta dirección de Wirecard en una propuesta de 2016 el uso de cuentas fiduciarias, donde se salvaguardarían las ganancias de los supuestos socios comerciales externos.

A mediados de junio de 2016, Wirecard decidió ampliar el Consejo de Supervisión y nombra a Tina Kleingarn y Vuyiswa M'Cwabeni como nuevos miembros (Informe anual de 2016, página 15). El informe también menciona que en 2015 se abrieron al menos tres demandas contra Wirecard y en 2016 al menos dos. Cada uno de ellos se describe sin excepción como, cita: "Wirecard AG cree que perder este caso es poco probable" (Informe anual de 2016, páginas 151 y 152).

Lo más probable es que estas demandas sean el resultado de quejas sobre los negocios de Wirecard en Asia. Para la auditoría financiera de 2016, los auditores de EY aceptaron documentos falsificados del oscuro fideicomisario de Wirecard con el nombre de 'Citadelle Corporate Services', según el cual 86 millones de euros supuestamente estarían en cuentas fiduciarias en un banco de Singapur. Los recibos falsificados se enviaron como documentos PDF con sello y firma falsificados. EY cerró la sesión.



## 2017

En junio de 2017, la junta de supervisión de Wirecard "discutió intensamente los posibles candidatos para el puesto de director financiero" Burkhard Ley, quien aparentemente anunció su renuncia de manera bastante sorprendente ([Informe anual de Wirecard 2017](#), página 13). Para el año 2017, Wirecard nombra cinco procesos judiciales en su contra, como de costumbre considera que "perder el caso es poco probable", también señala que "los riesgos de un impacto inmaterial en los activos, la situación financiera y los resultados de las operaciones derivados del litigio actual los casos no pueden excluirse por completo" ([Informe anual de 2017](#), páginas 167 y 168).

## 2018

Los fiscales de Múnich [emitieron una multa contra los editores del informe Zatarra](#) en 2018, tras aproximadamente dos años de investigaciones y procesos. Mientras tanto, el exdirector [general de Wirecard para Asia, Pav Gill](#) se había puesto en contacto con el periodista del Financial Times Dan McCrum como denunciante, quien [publicó una serie de informes](#) desde principios de 2019, al principio centrándose en los dudosos negocios de Wirecard en Asia.

Wirecard fue informada en una etapa temprana sobre las revelaciones de un denunciante en relación con el negocio de Asia. Los abogados del bufete de Singapur Rajah & Tann recibieron el encargo a principios de 2018 de revisar los servicios denunciados en Wirecard Asia-Pacífico que aparentemente nunca se habían producido. El bufete entrevistó a varias personas y preparó [un informe con fecha de 4 de mayo de 2018](#), en el que se menciona una extraordinaria falsificación de recibos por parte de empleados de Wirecard, y una actividad delictiva en la misma:

A la vista de las pruebas descubiertas hasta el momento, estos actos parecen corroborar, como mínimo, delitos graves de falsificación y/o de falsificación de cuentas/documentos según el artículo 477A del Código Penal de Singapur. Dado que estos actos fueron intencionados, hay razones para sospechar que pueden haberse llevado a cabo para ocultar otras fechorías, como el engaño, el abuso de confianza, la corrupción y/o el blanqueo de dinero. Por lo tanto, recomendamos encarecidamente que se lleve a cabo una investigación a gran escala, dada la gran cantidad de dinero que se ha transferido.

([Informe de Rajah & Tann del 4 de mayo de 2018](#), página 3)

Cabe destacar que Susanne Steidl fue nombrada miembro del consejo de administración de Wirecard con efecto a partir del 1 de enero de 2018. Tina Kleingarn dimitió del Consejo de Supervisión a finales de 2017 "por motivos personales", es sustituida por dos nuevos miembros del Consejo de Supervisión, la Dra. Anastassia Lauterbach y Susana Quintana-Plaza ([Informe anual de 2018](#), página 20).

## 2019

El 3 de febrero de 2019, Rajah & Tann envía un correo electrónico a Wirecard en relación con el "compromiso de Aschheim AG del 18 de mayo de 2018 para llevar a cabo una investigación interna de cumplimiento". El 8 de febrero de 2019, la policía asaltó las oficinas de Singapur de Wirecard Asia-Pacific. Diez días más tarde, la autoridad de supervisión financiera alemana BaFin declaró una prohibición de venta a corto plazo de las acciones de Wirecard, que caían, durante 8 semanas para salvar lo que aparentemente ya no se podía salvar.

No fue hasta finales de marzo de 2019, más de diez meses después de la elaboración del informe de Rajah & Tann y precisamente durante la prohibición de la venta en corto de acciones de Wirecard impuesta por la autoridad reguladora bancaria alemana BaFin, cuando la empresa de Aschheim divulgó un resumen de una página del incriminatorio informe de Rajah & Tann de mayo de 2018.

Sólo después de la visita de la canciller alemana Angela Merkel a China en septiembre de 2019, donde recomendó Wirecard debido a los amplios esfuerzos de cabildeo del ex ministro de Defensa de Alemania, Karl-Theodor zu Guttenberg, KPMG es finalmente designada a finales de 2019 para preparar una auditoría especial para el año fiscal 2019, encargada cuando el Financial Times y otros periodistas seguían informando.

Para los informes financieros de 2019, los auditores de EY aceptaron las confirmaciones escritas de Wirecard de 1.100 millones de euros en cuentas fiduciarias en Asia sin mucha vacilación. En estos documentos faltaban tanto los números de cuenta como la información bancaria. Los auditores de EY en la sede de Wirecard en Munich tampoco estaban muy preocupados por la anotación de fecha alemana en estos documentos extranjeros.



## 2020 - 2021

EY se negaría a firmar la auditoría financiera de 2019 solo en el año 2020. El 18 de junio de 2020, Wirecard anunció que simplemente faltaban 1.900 millones de euros en cuentas fiduciarias en Filipinas.

Después de que Wirecard se declarara en concurso de acreedores, un abogado de Stuttgart, entre otros, reunió las demandas de muchos accionistas de Wirecard magullados y centró sus esfuerzos en los auditores de EY. Cuando el abogado de protección de los consumidores e inversores sale a dar un paseo en bicicleta durante el fin de semana en la primavera de 2021, de repente tiene un accidente y aparentemente muere de una lesión en la cabeza todavía en el lugar de los hechos.

En 2021, un socio de consultoría y gestión de EY que se hace llamar "forense" es invitado como testigo al comité de investigación de Wirecard en Berlín. El consultor de gestión y psicólogo declaró allí, entre otras cosas, que "Jan Marsalek era un imbécil súper elocuente de todos los oficios" que actuó "en parte de manera brillante".

Un poco más tarde, EY intentó evitar la publicación del informe final del comité Wirecard en Berlín mediante la presentación de una demanda. Un auditor de EY quería que se borrarán las referencias a su nombre en el informe y, por lo tanto, trató de retener la publicación completa del informe de 2000



páginas del comité del Bundestag. Las demandas de EY no solo fueron rechazadas por los tribunales de Berlín, sino también por el Tribunal Federal de Justicia de Alemania (BGH) aquí.

Sin embargo, el **informe de un investigador especial**, encargado por el comité de investigación de Wirecard con el único fin de arrojar luz sobre el papel de EY en el escándalo de Wirecard, fue **retenido con éxito de una publicación por los esfuerzos de EY** durante más tiempo. No porque las preocupaciones de los auditores fueran especialmente relevantes, sino porque aunque la comisión de investigación presentó su caso el 24 de junio de 2021, el Tribunal Supremo Federal no emitió su sentencia hasta el 6 de agosto de 2021, algún tiempo después del final oficial y legal de la Comisión de Wirecard del Bundestag.

Mientras tanto, los tribunales de Stuttgart, sede de EY en Alemania, se **niegan a ocuparse de las muchas demandas de inversores enojados** allí y remitieron todos los procedimientos de compensación **a los tribunales de Múnich**.

¿Se concederá por fin allí el humilde deseo de un grano de arroz, doblado en cada casilla del tablero de ajedrez?

<https://www.sun24.news/es/consultores-brillantes-acerca-de-los-auditores-financieros-de-wirecard-y-el-juego-de-ajedrez.html>