

Wirecard

Wirecard AG, una fintech alemana dedicada al procesamiento de pagos digitales, colapsó en 2020 tras descubrirse que había declarado falsamente cerca de 2.000 millones de dólares en efectivo que nunca existieron.

El principal responsable fue Markus Braun, CEO de Wirecard desde 2002 hasta su arresto en junio de 2020. Braun cultivó una imagen de visionario tecnológico y convirtió a Wirecard en la primera fintech alemana en entrar al índice DAX 30. Sin embargo, sostenía el crecimiento de la empresa mediante un sistema fraudulento de ingresos inflados y subsidiarias fantasmas, especialmente en Asia.

Jan Marsalek, director de operaciones (COO), fue otra figura clave. Marsalek coordinaba las operaciones en mercados emergentes y fue acusado de orquestar el esquema internacional. Desapareció poco antes de su arresto y actualmente se encuentra prófugo, con órdenes internacionales de captura. Ambos ejecutivos afirmaban que los 2.000 millones USD estaban depositados en cuentas fiduciarias en Filipinas, pero las autoridades confirmaron que dichos fondos nunca existieron.

Los auditores de EY (Ernst & Young), que aprobaron los balances durante años, fueron acusados de negligencia grave por no haber verificado la existencia física de los fondos. El directorio de supervisión de Wirecard también fue criticado por actuar como un órgano decorativo sin control real sobre los ejecutivos.

El escándalo provocó la quiebra de Wirecard en junio de 2020 y generó pérdidas masivas para inversionistas minoritarios y fondos institucionales. El regulador financiero alemán BaFin fue acusado de haber actuado más como defensor de la empresa que como fiscalizador, y varios funcionarios fueron removidos tras el escándalo.

Fuentes:

- Financial Times, 2019-2021
- Reporte Parlamentario Alemán sobre Wirecard, 2021
- Fiscalía de Múnich, 2020
- New York Times, 2020
- EY Germany – Informe de revisión interna, 2021