

# **Expolio financiero: BBVA y Santander citados en la investigación de actos delictivos de las grandes auditoras mundiales**

**La prensa española paniaguada no se ha hecho eco de nada.**

**Una investigación penal en EE.UU revela el grado de podredumbre entre las grandes auditoras del mundo con ramificaciones hasta España**

En Estados Unidos se ha abierto una investigación del uso de información reservada por la cual hay 3 acusados (Middendorf, Whittle y Britt) que trabajan o eran socios de la auditora KPMG y otros 2 (Holder y Wada) que trabajaban en el Public Company Accounting Oversight Board – **PCAOB** -(Junta de Supervisión Contable del Regulador) de EE.UU. La acusación es de conspiración para defraudar y fraude electrónico.

Como se alegó, los acusados tomaron ventaja de la información confidencial robada en la PCAOB y la utilizaron para avisar a los socios de KPMG sobre inminentes inspecciones de **auditoría**. La información extraída de la web Blastingnews deja a la auditora internacional KPMG con la reputación por los suelos

(1):

*“Esto socavó la integridad general del trabajo de la PCAOB. **Esta Junta** fue creada por el Congreso de los EE.UU como parte de la Ley **Sarbanes Oxley** para reducir los escándalos contables, pero, en este caso, ciertos ex empleados y expertos de KPMG crearon su propio escándalo de corrupción”. Los documentos presentados en el Tribunal Federal de Manhattan revelan más detalles sobre las presuntas actividades de los cinco que los lanzados el lunes por la Comisión de Bolsa y Valores.*

*Según los documentos, en una semana después de que Brian Sweet se uniera a KPMG en 2015, Middendorf, Whittle y Britt comenzaron a pedirle información confidencial de **PCAOB** sobre qué auditorías de KPMG serían inspeccionadas por la **PCAOB** ese año. Se alega que **Middendorf** le dijo a Sweet que recordara de dónde provenía su sueldo y que le fuera leal a KPMG, mientras que Whittle le dijo a Sweet que era más valioso para KPMG en ese momento y que pronto sería menos valioso. Según lo solicitado, Sweet compartió la lista confidencial de selecciones de inspección de la PCAOB 2015.*

*Según un abogado “Estos acusados debían ser los vigilantes de nuestro sistema financiero. A los demandados que anteriormente trabajaban para KPMG se les confirió la responsabilidad de auditar estados financieros presentados públicamente y emitir opiniones de auditoría en las que confiaba el público inversionista. Se suponía que los acusados que anteriormente trabajaban para la PCAOB ayudaron a garantizar la calidad del trabajo detrás de esas auditorías.”*

Brian Sweet, es el hombre clave – acusado- que está colaborando en la investigación con la policía – soplón- sobre el cual pesan las sospechas que utilizó también información confidencial a cambio de dinero para hacer ganar a KPMG la auditoria del BBVA en España a partir de información relevante

obtenido en EE.UU. Sweet ha negociado su confesión y arrepentimiento con las autoridades.

## **KPMG ganó la auditoría de BBVA con datos robados sobre las inspecciones de los rivales.**

Las confesiones de Sweet han permitido de pasada saber que la información confidencial obtenida en la PCAOB de EE.UU permitió ganar a KPMG la auditoría del BBVA contra sus rivales PwC y Ernst & Young después que la Unión Europea modificará las reglas regulatorias de rotación de auditorías para evitar fraudes de las propias auditoras. La investigación de Estados Unidos aún centrada allí, ha permitido conocer ramificaciones del *affaire*, donde Brian Sweet resultaría beneficiado de comisiones a cambio de revelar secretos oficiales a directivos de KPMG España o de PwC para ganar respectivamente las auditorías del BBVA y del Santander contra sus rivales Deloitte. y Ernst & Young (2).

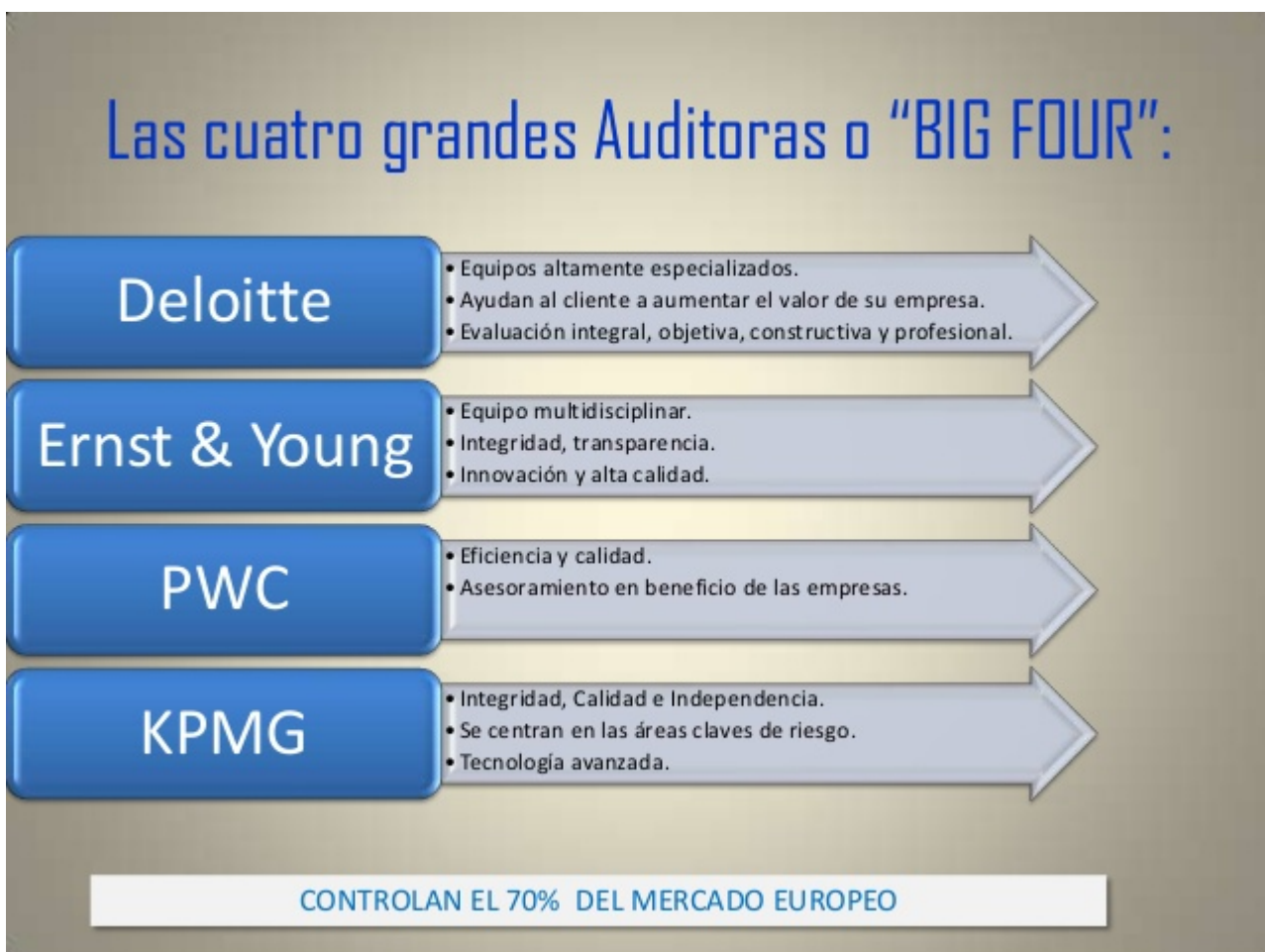
BBVA, dejó por la normativa a Deloitte y eligió a KPMG como su nuevo auditor a partir de 2017. Las matrices de KPMG en todo el mundo le cobraron a BBVA 29,6 millones de euros (\$ 34,3 millones) por sus auditorías y otros servicios en 2017. O sea que el bocado se lo merecía.

BBVA, Santander y Deloitte han declinado responder o hacer comentarios a MarketWatch.com responsable de las revelaciones. KPMG Spain ha negado que haya utilizado la información reservada del PCAOB americano para obtener ventajas en España.

## **Las auditorías de las auditoras ya no son de fiar. Inglaterra también**

# investiga KPMG

The **Financial Reporting Council (FRC)**, organismo encargado en United Kingdom de la promoción de la gobernanza de alta calidad corporativa esta investigando a KPMG porque sus auditorias tienen un deterioro muy grave en poco tiempo. La investigación se ha iniciado en ese país después de que la auditoria de KPMG sobre una de las constructoras más importantes, Carillion, confirmará la buena salud contable y financiera de Carillion. Tres meses más tarde Carillion, el 15 de enero del 2018, iba a liquidación por un estado contable y de recursos lamentable, cuando KPMG aseguró que la compañía podría gozar de buena salud al menos 3 años más en sus informes. (3)



# **KPMG y PricewaterhouseCoopers controlan las auditorias de la mayoría de las empresas del IBEX35.**

Las 35 empresas del IBEX35 son auditadas por las llamadas BIG Sisters: KPMG, E&Y, Deloitte y PwC. Es un monopolio, una oligarquía o un cártel, que controla precios y un pastel de millones de euros. Por la suerte que corren sus auditorias en el resto del mundo podemos pensar que puede ocurrir en nuestro país donde el silencio se compra porque los medios de comunicación son paniaguados de la banca y de las grandes BIG. 4 grandes bancos, 4 grandes auditoras, etc....

La realidad es que las autoridades dicen que van a revisar más de cerca las actividades de las auditoras, que hay fraudes, por lo que vuelven a modificar regulaciones y así una y otra vez. Y no pasa nada ni tampoco hay multas.

Las puertas giratorias son otro aliciente más al fraude. Todos los reguladores financieros europeos y anglosajones tienen en sus cuarteles generales a empleados que han sido a su vez empleados de esos grandes bancos, auditoras, políticos, gobernantes y agencias de calificación. De esta manera vemos como manipulan las tasas de interés para beneficiar a EBA – European Banking Association – o manipulan el EURIBOR para chorizar a los hipotecados europeos o se meten en los Parlamentos y grandes empresas para asesorar sobre contabilidad e inversiones sobre regulaciones y legislaciones cada vez más complejas que ni ellas entienden, pero que permiten estafar más facilmente porque su grado de complejidad esta fuera del alcance de la mayoría de economistas.

Las ganancias – las BIG Sisters- bien se lo valen. Han crecido como la espuma en estos años de crisis a pesar que sus auditorias han sido un desastre como muestra el botón de la crisis del 2008. Así podemos resumir que las agencias de

calificación de riesgos, las auditoras, los grandes bancos, los bancos centrales “*independientes*” del poder político – o los políticos dependientes de los oligarcas financieros- y los paraísos fiscales configuran la infraestructura para el expolio de la humanidad de esa élite mundial que controla la emisión de moneda y los resortes de la represión financiera sobre cualquier insumisión. Esa es una de las denuncias de la campaña “[diez años después del colapso financiero: Tomemos el control de las finanzas!](#)”. O como otros que ya hablan directamente de [FASCISMO FINANCIERO](#). Cada vez resulta más complicado controlar a estos grandes conglomerados corporativos que han acabado vaciando de contenido la democracia, o sea, vaciando el poder de los parlamentos nacionales que resultan simples ser marionetas.

---

*La noticia tal como apareció en marketwatch de donde la recogimos.*

## **KPMG ganó la auditoría de BBVA con datos robados sobre las inspecciones de los rivales**

*Ex ejecutivo regulador utilizó el acceso a la información de inspección de Deloitte para lanzar con éxito BBVA*

**Un auditor pudo usar el acceso a datos confidenciales de inspección regulatoria para obtener un conocimiento avanzado de sus propias inspecciones y también para localizar a un cliente.**

La revelación, presentada en documentos judiciales que respaldan el caso del gobierno contra antiguos socios de KPMG,

muestra que la información confidencial también se usó contra los rivales del auditor.

La historia se remonta a 2016, cuando el banco español, BBVA, se vio obligado a solicitar ofertas de otras firmas de auditoría y cambiar su relación con la firma española de Deloitte debido a las reglas obligatorias de rotación de auditoría de la Unión Europea. La “*información confidencial*” acerca de esas ofertas le dio a KPMG una ventaja secreta sobre sus rivales PwC y Ernst & Young, quienes también fueron elegibles para participar en la auditoría de BBVA.

El episodio fue descrito en las quejas de la Securities and Exchange Commission – Comisión de Bolsa y Valores- de EE.UU contra cuatro ex socios de KPMG, un empleado de KPMG y un ex empleado de la Public Company Accounting Oversight Board – PCAOB - (Junta de Supervisión Contable del Regulador). El socio de KPMG España involucrado no fue nombrado y los bancos españoles no fueron nombrados en la investigación, así como, el uso de los datos de inspección confidencial de otra firma de auditoría para realizar la auditoría de BBVA no se describió en la acusación penal original.

Brian Sweet, ex socio de KPMG, utilizó sus contactos en el regulador de auditoría PCAOB, donde trabajó, para obtener datos altamente confidenciales sobre las auditorías de BBVA y Banco Santander, según un nuevo documento presentado en el caso.

Sweet y sus contactos de PCAOB tuvieron acceso a la información sobre todas las firmas de auditoría más grandes: *KPMG, Ernest & Young, Deloitte, PwC*. Sweet se declaró culpable el 5 de enero de conspiración y fraude electrónico y está cooperando con las autoridades.

Los correos electrónicos obtenidos durante la investigación interna de KPMG sobre el escándalo fueron entregados a los fiscales en el caso contra los ex funcionarios de KPMG. La

correspondencia explica cómo KPMG obtuvo una ventaja sobre sus rivales.

El socio de auditoría de KPMG España, Dabie Tsai, envió un correo electrónico a Sweet el 6 de abril de 2016 para agradecerle por adelantado su ayuda en la auditoría de BBVA y lo invitó a debatir sobre los “dos bancos españoles que discutimos en este momento”.

Tsai le proporcionó a Sweet su cuenta personal de correo electrónico y número de fax “en caso de que quiera usar cualquiera”.

Poco después, según los detalles del documento, Sweet usó su cuenta personal para enviar un correo electrónico a la cuenta personal de Tsai y dijo: *“¡Dabie, ha sido genial charlar contigo hoy! Adjuntamos algunos ejemplos de los tipos de problemas que se han planteado en el pasado “.*

## ***Con información privilegiada, PwC ganó la auditoría del Santander y KPMG la del BBVA contra Deloitte***

Adjunto al correo electrónico del sr. Sweet había un formulario interno y confidencial de comentarios de la PCAOB para un competidor de KPMG, Deloitte España, y su auditoría de Banco Santander que discutía formas específicas en que Deloitte no había evaluado adecuadamente la valuación de su reserva para pérdidas crediticias en ese banco. PwC ganó la auditoría de Banco Santander de Deloitte en 2016

Ese mismo día, Tsai usó su cuenta de correo electrónico personal para responder a la cuenta de correo electrónico personal de Sweet diciendo *“¡Muchas gracias! Imprimí cada uno de ellos, por lo que solo lo leeré en la copia impresa. . . Prometo cuidar bien de esto. Aprecie toda su ayuda, y estoy*



*seguro de que la ha escuchado muchas veces, pero la voy a agregar a todos los otros galardones. Me alegro de que haya venido a KPMG y haya sido de gran ayuda para la empresa. . . desde que te uniste !. . . Estaré en contacto con: nuestro esfuerzo de propuesta actual “.*

El 10 de mayo de 2016, Tsai envió un correo electrónico a Sweet preguntando si Sweet tenía *“alguna actualización sobre el frente de inspección de BBVA en nuestra última conversación”*. Realmente agradecería poder obtener algunos detalles para considerar resaltar (qué no hacer o qué hacer para evitarlos) según sea apropiado en nuestro documento escrito si es posible. Promise será muy sensible y solo discutirá los aspectos técnicos “.

Tsai también le ofreció a Sweet una recompensa por su ayuda en la oferta para la auditoría de BBVA, el trabajo de “socio de calidad” en el compromiso, si KPMG tuviera éxito.

BBVA eligió a KPMG como su nuevo auditor, que se cambió de Deloitte a partir de 2017. Las firmas miembro de KPMG en todo el mundo le cobraron a BBVA 29,6 millones de euros (\$ 34,3 millones) por sus auditorías y otros servicios en 2017.

Tsai fue el socio que firmó la auditoría para BBVA en 2017, de acuerdo con los registros de PCAOB.

Un portavoz de KPMG U.S. le dijo a MarketWatch en una respuesta por correo electrónico que *“estas actividades se descubrieron durante la investigación de KPMG, y las conclusiones fueron informadas inmediata y completamente a las autoridades por la empresa el año pasado”*.

Un portavoz de KPMG España añadió: *“la propuesta para el compromiso de auditoría de BBVA estuvo dirigida en su totalidad por KPMG España. Si bien KPMG Spain es consciente de que existe una investigación en curso que surge de la conducta del ex personal de KPMG en los EE. UU., No conocemos los detalles de esa investigación. Más importante aún, podemos*

afirmar categóricamente que KPMG Spain no utilizó información confidencial de PCAOB en el proceso de propuesta para BBVA ni en ningún otro lugar “.

Lynn Turner, la ex contadora jefe de la SEC, dijo a MarketWatch que “estas acciones de los involucrados en KPMG, así como la propia empresa, en mi opinión son violaciones atroces del código profesional [que] los auditores que son CPA deben seguir. No han servido al interés público, no han actuado con integridad y no han ejercido un juicio moral. Es dudoso que uno pueda confiar en sus auditorías cuando se involucran en este comportamiento “.

Una portavoz de BBVA dijo que el banco no quiso hacer ningún comentario. Un portavoz de Banco Santander no respondió a una solicitud de comentarios.

Una portavoz de Deloitte no respondió a una solicitud de comentarios. Y un portavoz de Ernst & Young se negó a comentar, al igual que una portavoz de PwC.

---

## Notas:

1. BLASTINGNEWS-MX, [Tres ex socios de KPMG enfrentan largas condenas de prisión](#).
2. MARKETWATCH.COM, [KPMG won BBVA audit with stolen data about rival's inspections](#).
3. Financial Reporting Council, [Update on FRC investigations in relation to Carillion](#).
4. expansion.com, [KPMG y PwC, las firmas que más auditorías del Ibex logran este año](#).