

STRATEGY

COMPLIANCE

PRACTICES

Accountantsrapport naar aanleiding van de  
controle van de jaarrekening 2017 van het  
Openbaar Lichaam Bonaire

18/0902C/JH  
25 oktober 2018

**SOVI**  
SOAB | We know government.



POLICY



Aan de Eilandsraad van het  
Openbaar Lichaam Bonaire  
Plasa Reina Wilhelmina 1  
Kralendijk  
Bonaire

Scharlooweg 174  
Willemstad, Curaçao  
T: +5999 466 9000  
E: info@soab.cw

Willemstad, 25 oktober 2018

Kenmerk : 18/0902C/JH  
Referentie : drs. D.M.J. Schrader RA / S.N.C. Nicolaas RA MSc  
Onderwerp : Accountantsrapport naar aanleiding van de controle van de  
jaarrekening 2017 van het Openbaar Lichaam Bonaire

## 1. Inleiding

Hierbij doen wij u het accountantsrapport toekomen welk voortvloeit uit de door ons verrichte controlewerkzaamheden ten aanzien van de jaarrekening 2017 van het Openbaar Lichaam Bonaire (hierna OLB). Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met de algemeen aanvaarde richtlijnen met betrekking tot controleopdrachten zoals vastgesteld in de Controle- en Overige Standaarden alsook in overeenstemming met de bepalingen van de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA) van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants.

Het doel van de controle is het verstrekken van een oordeel omtrent de getrouwheid en de rechtmatigheid van de jaarrekening 2017. Ten behoeve van de controle zijn -voor zover waarneembaar- die aspecten van de interne beheersing beoordeeld welke relevant zijn voor het vaststellen van de getrouwheid en de rechtmatigheid van de jaarrekening 2017.

In dit rapport van bevindingen brengen wij u verslag uit van de geconstateerde onjuistheden en onzekerheden in de verantwoorde saldi in de jaarrekening 2017.

## INHOUDSOPGAVE

1. Inleiding .....	1
2. Controleverklaring bij de jaarrekening 2017 .....	1
3. Financieel beheer.....	1
4. Bevindingen inzake de jaarrekeningposten .....	1
4.1. Materiële vaste activa .....	1
4.2. Financiële vaste activa.....	2
4.3. Vorderingen op korte termijn.....	2
4.3.1. Vordering op debiteuren .....	2
4.3.2. Waardering en presentatie.....	2
4.3.3. Overige vorderingen .....	3
4.4. Voorzieningen .....	3
4.5. Schulden op korte termijn .....	4
4.5.1. Crediteuren algemeen .....	4
4.5.2. Niet uit de balans blijvende verplichtingen.....	4
4.6. Baten.....	4
4.6.1. Huren en pachten .....	4
4.6.2. Overige goederen en diensten .....	4
4.6.3. Belastingopbrengsten.....	5
4.6.4. Overdrachten van het Land .....	5
4.7. Lasten.....	6
4.7.1. Overige goederen en diensten .....	6
4.7.2. Overige inkomensoverdrachten .....	6
5. Rechtmatigheid .....	6
6. Slot.....	6

## 2. Controleverklaring bij de jaarrekening 2017

Wij hebben een controleverklaring van oordeelonthouding, voor zowel de getrouwheid als de financiële rechtmatigheid, afgegeven bij de jaarrekening 2017. Door het ontbreken van adequate interne controle- en overige beheersingsmaatregelen kunnen wij geen oordeel geven over de getrouwheid en de financiële rechtmatigheid van de opbrengsten en diverse balansposten als opgenomen in de jaarrekening 2017 van het OLB.

## 3. Financieel beheer

In het kader van de verbetering van het financieel beheer, hetgeen op termijn moet bijdragen aan het verstrekken van een goedkeurende controleverklaring bij de jaarrekening van het OLB, zijn reeds aan diverse externe adviesbureaus opdrachten verstrekt om te adviseren en verbetervoorstellen aan te dragen omtrent onder anderen de waardering van diverse posten en de verbetering van de interne beheersing met betrekking tot diverse opbrengsten genererende processen. Inmiddels hebben diverse adviseurs hun producten opgeleverd. Een aantal van deze processen zijn in het jaar 2017 geïmplementeerd. Resultaten hieruit zullen dan ook uit de jaarrekening controle 2018 blijken.

Wellicht ten overvloede merken wij nog op dat vanwege de tijdstippen van oplevering van de diverse adviezen deze geen invloed hebben gehad op de jaarrekening 2017.

## 4. Bevindingen inzake de jaarrekeningposten

Hieronder worden de van belang zijnde bevindingen voortvloeiende uit de jaarrekeningcontrole 2017 per jaarrekeningpost weergegeven.

### 4.1. Materiële vaste activa

Een volledige registratie van de bezittingen (roerende goederen) van het OLB ontbreekt nog immer. De bezittingen van het OLB zijn nog niet geheel geïnventariseerd en geïdentificeerd. Voorgenomen inventarisaties zijn tot op heden nog niet gerealiseerd.

Op grond van het tussen het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap en het OLB gesloten convenant "Onderwijs-huisvestingsplan Bonaire 2012 - 2017", inzake de verbetering van de huisvesting van diverse onderwijsinstellingen op Bonaire, heeft het OLB in 2013 een renteloze lening van genoemd Ministerie ontvangen ten bedrage van \$ 19.100.000. Inmiddels blijkt dat de beschikbare financiële middelen volgens het tussen partijen gesloten convenant voor de volledige uitvoering van het Onderwijs-huisvestingsplan niet toereikend zullen zijn. Volgens becijfering bedraagt het tekort in totaal een bedrag ad \$ 17.700.000 waarvan het OLB in totaal een bedrag ad \$ 5.900.000 voor haar rekening zal nemen. Laatstgenoemd bedrag wordt door het OLB gefinancierd middels een door het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap te verstrekken renteloze lening. De Eilandsraad van het OLB heeft hieraan blijkens het besluit van 23 februari 2017 formeel haar goedkeuring gehecht.

Deze lening is in het jaar 2017 ook opgehoogd met \$ 5.900.000. Investerings welke ten laste van genoemd budget zullen worden gebracht zullen bij formele juridische eigendomsoverdracht aan het OLB als zodanig in de administratie, en daarmee de jaarrekening, worden verwerkt. Blijkens een opgave van het Rijksvastgoedbedrijf zijn er ultimo 2017 in totaal 3 deelprojecten opgeleverd met een totale investeringswaarde van afgerond \$ 7.942.800. De bijdrage van het OLB hierin bedraagt afgerond \$ 2.647.600. Laatstgenoemd bedrag is in 2017 als netto-investering in de administratie en daarmee de jaarrekening verwerkt.

## 4.2. Financiële vaste activa

### Deelnemingen

De deelnemingen van het OLB worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. De jaarrekeningen over 2017 van de bedrijven waarin het OLB (al dan niet rechtstreeks) deelneemt waren op het moment van het opmaken van de jaarrekening 2017 van het OLB niet beschikbaar waardoor een afstemming van de op de balans van het OLB opgenomen waarden niet met de betreffende jaarrekeningen van de diverse deelnemingen kon worden gedaan.

Regelmatige periodieke rapportages om de financiële prestaties van de deelnemingen van het OLB te kunnen monitoren zijn tevens nog niet beschikbaar. Gezien bovengenoemde feiten kunnen wij geen uitspraak doen over de waardering van de deelnemingen van het OLB zoals deze op de balans per 31 december 2017 voor een totaalbedrag van \$ 6.251.397 zijn opgenomen.

Wij wijzen u er andermaal op dat afspraken met alle deelnemingen dienen te worden gemaakt voor de tijdige oplevering van hun jaarrekeningen, opdat de jaarrekening van het OLB met actuele cijfers kan worden opgesteld. Deze afspraak is één van de aspecten van de controletaak van het OLB ten aanzien van haar overheids-N.V.'s en gelieerde stichtingen en instellingen. Het activeren van deze controletaak verdient nog steeds hoge prioriteit, mede gezien de mogelijk grote risico's in financieel en operationeel opzicht.

## 4.3. Vorderingen op korte termijn

### 4.3.1. Vordering op debiteuren

De invordering van vorderingen op debiteuren inclusief belastingen en erfpacht wordt vanaf 10 oktober 2010 ten behoeve van het OLB in service uitgevoerd door de Belastingdienst Caribisch Nederland (hierna B/CN). De oorspronkelijke concept service-overeenkomst (convenant) waarin de

werkzaamheden en verantwoordelijkheden op hoofdlijnen staan beschreven, is in 2014 herschreven en daarna vastgesteld.

Door het ontbreken van een intra comptabele registratie bij het OLB van de diverse debiteurenposities is het voornamelijk niet mogelijk een oordeel te geven over de totale omvang van de per balansdatum openstaande vorderingen. Ultimo 2017 worden voor alle aanslagen een vordering verantwoord in de financiële administratie van het OLB en de bijbehorende opbrengst.

Per balansdatum is tevens de openstaande postenlijst van B/CN afgestemd met de openstaande debiteuren van het OLB. Door gebruik te maken van het getekende convenant zal periodiek een afstemming plaatsvinden tussen de openstaande vorderingen in de financiële administratie van het OLB en de openstaande vorderingen zoals verantwoord door B/CN.

### 4.3.2. Waardering en presentatie

Onder de debiteuren zijn in 2017 vorderingen opgenomen waar het OLB zelf de incasso doet ad \$ 110.680 (2016: \$ 2.537.850). Alle vorderingen uit hoofde van aanslagen zijn overgeheveld naar de rekening "debiteuren met betrekking tot belastingen".

De vorderingen opgenomen onder de noemer "debiteuren met betrekking tot belastingen" ad \$ 7.497.698 (2016: \$ 5.127.881) betreffen nog te ontvangen belastingen voor erfpacht, grondbelasting, opcenten uit de vastgoedbelasting, autoverhuurbelasting en logeergastebelasting, verminderd met de over die jaren ontvangen betalingen. Dit bedrag is afgestemd met de openstaande postenlijst van B/CN en dit bedrag is ook door B/CN bevestigd.

Vanwege de mogelijke oninbaarheid van deze vorderingen is een voorziening getroffen van \$ 4.343.438 (2016: \$ 1.600.000).

Deze voorziening is gevormd op basis van 100% voor alle vorderingen die ouder dan twee jaren openstaan, 50% voor alle vorderingen die tussen een en twee jaren openstaan en 25% voor alle vorderingen die een jaar openstaan. Met deze voorziening zijn de risico's op oninbaarheid nagenoeg afgedekt. Blijkens interview met het hoofd Financiën blijkt dat het OLB actief bezig is met incassomaatregelen om de openstaande belastingbedragen te innen. In het kader van de controle van de jaarrekening 2018 van het OLB zal de toereikendheid van deze voorziening wederom worden beoordeeld.

#### 4.3.3. Overige vorderingen

##### Fundashon Finansiamentu di Estudio di Bonaire

Het voormalig Eilandgebied Bonaire heeft voorschotten verstrekt aan Fundashon Finansiamentu di Estudio di Bonaire (FINEB), ter voorfinanciering van de subsidiëring van FINEB door het voormalig Land de Nederlandse Antillen.

In 2013 is een overeenkomst gesloten tussen het OLB, het ministerie van OCW en FINEB, waarbij FINEB de vorderingen op studenten (studieleningen) overdraagt aan OCW en zichzelf vervolgens zal opheffen. Het vereffeningssaldo zal worden overgedragen aan het OLB.

Het ministerie van OCW in Nederland int de vorderingen op de studenten en draagt deze ontvangsten onder inhouding van haar inningskosten over aan het OLB.

Hoewel FINEB in 2016 nog niet formeel is opgeheven heeft in 2016 wel een (definitieve) afrekening plaatsgevonden van het vereffeningssaldo over de periode 1 januari 2016 tot en met 21 oktober 2016 voor een bedrag van \$ 964.905. Dit bedrag is op 1 december 2016 op rekening van OLB gestort als finale afrekening. De stichting zou in de loop van 2017 formeel zijn opgeheven.

##### Te ontvangen van het ministerie van OCW

Zoals hiervoor aangegeven draagt het ministerie van OCW jaarlijks de door haar geïnde bedragen met betrekking tot aflossingen vanwege studieleningen aan Bonaireaanse studenten af aan het OLB. In 2017 is de afrekening over het jaar 2016 voor een bedrag van \$ 381.787 door het OLB ontvangen en in de jaarrekening 2017 verwerkt.

De in 2018 te ontvangen afrekening over 2017 voor een geschat bedrag van \$ 400.000 is echter niet in de jaarrekening verwerkt, hetgeen op basis van het toegepaste waarderingssstelsel (Baten en lasten-stelsel) wel zou moeten.

##### Terug te ontvangen vaccinatiegelden

Op de balans zijn onder de vorderingen aankopen van vaccinatiemateriaal geactiveerd welke volgens de toelichting bij de balans nog aan derden in rekening gebracht moeten worden. Aangezien de hardheid van een eventuele vordering niet kon worden getoetst is deze vordering per balansdatum door het OLB afgeboekt.

#### 4.4. Voorzieningen

In 2011 is een voorziening van \$ 2 miljoen gevormd voor de pensioenverplichtingen aan gewezen politieke gezagsdragers van het voormalig Eilandgebied Bonaire / het Openbaar Lichaam Bonaire. De verplichting voor pensioenen en wachtgelden is gebaseerd op het Besluit Pensioenen Politieke Gezagsdragers BES, dat gebaseerd is op de Landsverordening pensioenen politieke gezagsdragers uit 2006. De uitvoering van deze regeling is opgedragen aan het Algemeen Pensioenfonds Curaçao (APC). In 2017 zijn de betalingen aan APC over dat jaar op de voorziening in mindering gebracht, dit bedroeg in 2017 circa \$ 109.150,29.

In het kader van het Verbetertraject Financieel Beheer heeft een extern adviesbureau een onderzoek ingesteld, en hieromtrent in januari 2017 gerapporteerd, naar de rechthebbenden vanwege onderhavige pensioenregeling.

Op grond van vorengenoemde rapportage is er een actuariële berekening gemaakt ter bepaling van de omvang van de benodigde voorziening. De omvang van de voorziening voor het jaar 2017 is gecalculeerd op \$ 3.144.682 en ook voor die waarde opgenomen in de jaarrekening 2017 van het OLB.

## 4.5. Schulden op korte termijn

### 4.5.1. Crediteuren algemeen

De schulden aan crediteuren bedragen ultimo 2016 volgens de balans \$ 2.041.627. Na verwerking van de betalingen aan deze crediteuren in 2017 resteert een niet aflopende schuld. Het betreft schulden stammend uit de periode 2009 tot en met 2014. Wij adviseren u het nog immer bestaan van deze schulden te evalueren en eventueel noodzakelijke correcties in de financiële administratie van 2018 te verwerken. In 2017 is de schulden aan crediteuren weer toegevoegd tot een bedrag van \$ 5.534.489. De volledigheid hiervan hebben wij niet kunnen vaststellen.

Middels de voortgezette controle op de volledigheid van de per balansdatum opgenomen schulden stelden wij vast dat er voor een totaalbedrag van ca. afgerond \$ 148.265 kosten verantwoord zijn ten laste van het boekjaar 2018 welke feitelijk betrekking hebben op het jaar 2017 en derhalve per balansdatum 2017 als schuld gepresenteerd hadden moeten worden.

### 4.5.2. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Het ontbreekt aan een adequate registratie van alle claims, garantiestellingen en andere toezeggingen. Daardoor konden wij niet vaststellen of alle verplichtingen per balansdatum 2017 vermeld zijn onder de "niet uit de balans blijvende verplichtingen". Wij adviseren u om alle garantiestellingen en andere toezeggingen steeds te registreren gelijktijdig met het ondertekenen van de betreffende toezegging of contract. In het kader van het Verbetertraject Financieel Beheer is aan een extern bureau de opdracht verstrekt te adviseren en eventueel verbetervoorstellen

aan te dragen ten aanzien van de interne beheersing van het proces "niet uit de balans blijvende verplichtingen".

## 4.6. Baten

De jaarrekening 2017 geeft de volgende splitsing in hoofdgroepen van de baten:

	\$
Huren en pachten	3.028.096
Overige goederen en diensten	11.099.376
Belastingopbrengsten	8.431.589
Overdrachten van het Land	31.312.580
Reserveringen	4.723.219
Diversen	<u>300</u>
Totaal inkomsten	<u>58.595.160</u>

### 4.6.1. Huren en pachten

De opbrengsten uit erfpacht worden vanaf 2011 op baten- en lastenbasis verantwoord. De registratie van de erfpachtgronden wordt verzorgd door de Dienst Domeinbeheer. Bij de Afdeling Financiën is een apart bestand opgebouwd voor de facturering van erfpachtcanons. Er vindt geen afstemming plaats tussen beide bestanden. Daarnaast heeft ook geen afstemming plaatsgevonden met gegevens van het kadaster. Hierdoor is de volledigheid van de erfpachtopbrengsten niet gewaarborgd.

### 4.6.2. Overige goederen en diensten

De opbrengst wegens overige goederen en diensten bestaan voornamelijk uit diverse vergunningsrechten, havengelden, opbrengsten reinigingsrechten, leges, precariorechten en diverse opbrengsten.

In het algemeen kan gesteld worden dat geen van de betrokken diensten structureel interne controle instellen op het naleven van hun procedures en op het juist, tijdig en volledig doorgeven van hun opbrengstgegevens aan de Afdeling Financiën. Wij kunnen ons om die reden geen oordeel vormen over de volledigheid en juistheid van de verantwoorde opbrengsten voor de categorie overige goederen en diensten.



### 4.6.3. Belastingopbrengsten

#### 4.6.3.1. Gebruik derdengegevens

Veel van de opbrengsten van het OLB zijn afhankelijk van de opgaves van burgers en bedrijven, de zogenaamde derdengegevens. Voorbeelden hiervan zijn de motorrijtuigenbelasting, logeergastenbelasting, de autoverhuurbelasting, opgaves van aantallen cruisepassagiers, vergunningen, bouwleges etc. De hoogte van de opbrengst is afhankelijk van zowel de melding van de burger of het bedrijf van het (belastbare) feit en de juistheid van de daarbij overgelegde gegevens.

Het OLB is behalve van de juistheid van deze derdengegevens voor de volledigheid van deze opbrengsten afhankelijk van de uitvoering van haar beleid om deze derdengegevens te controleren. Over haar beleid en de uitvoering daarvan kan het bestuurscollege verantwoording afleggen in haar jaarverslag of in een bedrijfsvoeringsmededeling. Bij de beoordeling van de volledigheid van de verantwoorde opbrengsten toetst de accountant de opzet van het controlebeleid slechts marginaal. Wel toetst de accountant de uitvoering van dit beleid en sluit dit aan op de mededelingen hieromtrent in het jaarverslag, een bedrijfsvoeringsmededeling of anderszins.

Wij hebben nagenoeg geen beleid aangetroffen om deze derdengegevens te controleren. Ook wordt geen verantwoording verstrekt over de verrichte werkzaamheden. Wij hebben vastgesteld dat, voor zover controlewerkzaamheden worden verricht, dit niet planmatig geschiedt en dat de resultaten hiervan niet of nauwelijks worden vastgelegd. Om die reden kunnen wij geen oordeel geven over de volledigheid van dergelijke opbrengsten.

Op basis van de opgebouwde kentekenregistratiesysteem in 2015 heeft het OLB met ingang van 2016 aanslagen motorrijtuigenbelasting opgelegd, waarna de bezitters hiervan hun betalingen moeten doen. Hiermee heeft het OLB haar heffingssysteem in overeenstemming met de geldende wettelijke bepalingen ter zake gebracht. Het bestand wordt voortdurend gemuteerd met actuele informatie om de

integriteit van het bestand te kunnen waarborgen. Begin 2019 zal het OLB nieuwe nummerplaten uitgeven waardoor bij de afgifte van de nummerplaten het bestand wordt geactualiseerd met de juiste informatie.

#### 4.6.3.2. Volledigheid opboeking aanslagen in GOS

De vastlegging van de vorderingen op de belastingschuldigen vindt plaats in GOS. In 2017 heeft het OLB de vorderingen in het grootboek (in totalen) op basis van verstuurde aanslagen verwerkt.

De volledigheid en juistheid van de opboekingen in GOS van kohieren en andere aanslag / vorderingengegevens is achteraf nauwelijks vast te stellen. Het risico bestaat dat kohieren niet of dubbel worden ingeboekt en ook dat niet-geautoriseerde mutaties (verminderingen) worden aangebracht. Het is van groot belang dat – ten minste in totalen- erop wordt toegezien dat uitsluitend geautoriseerde kohieren en andere gegevens worden ingeboekt. In 2017 zijn formulieren ontvangen waar foutief of niet ingelezen aanslagen door BCN zijn verstuurd. Echter een invoerverslag waaruit middels totaaltellingen van verwerkte aanslagbedragen of “hash totals” de aansluiting kan worden verricht met de ingediende CSV bestanden is nog niet gegenereerd voor zover mogelijk. Dit heeft de nodige aandacht van het OLB en de opdracht zal worden gegeven aan een extern bureau om de aanbeveling te implementeren.

Om deze reden kunnen wij ook geen oordeel geven over de juistheid en volledigheid van de ontvangen belastinggelden.

### 4.6.4. Overdrachten van het Land

De overdrachten van het land bestaan uit:

	\$
Vrije uitkering	27.408.312
Overige vergoedingen en bijzondere uitkeringen	<u>6.546.313</u>
Totaal overdrachten Nederland	<u>33.954.625</u>

De in de overige vergoedingen begrepen bijzondere uitkeringen zijn nader gespecificeerd in een afzonderlijke bijlage "Overzicht Bijzondere Uitkeringen" bij de jaarrekening. Er is sprake van 59 projecten waarvoor uitkeringen worden ontvangen. In de jaarrekening zijn slechts die bedragen als baten opgenomen, die daadwerkelijk zijn besteed. Naast dit bedrag is nog een te besteden bedrag van \$ 6.546.313 beschikbaar. Dit bedrag is onder de kortlopende schulden opgenomen.

#### 4.7. Lasten

De jaarrekening 2017 geeft de volgende splitsing van de lasten in hoofdgroepen na verwerking van de kosten van de verdeeldienst:

	Totalen gewone dienst	Totalen verdeeldienst	Kosten in hoofdgroepen
	\$	\$	\$
Salarissen en sociale lasten	19.014.108	1.090.329	20.104.437
Rente en afschrijving	0	1.956.091	1.956.091
Personeel van derden	1.299.676	0	1.299.676
Energie	0	997.388	997.388
Overige goederen en diensten	14.548.578	2.595.172	17.143.750
Overige inkomensoverdrachten	10.432.398	0	10.432.398
Diversen	4.173.134	0	4.173.134
Doorbelaaste kosten verdeeldienst	6.638.980	-6.638.980	0
Totaal	56.106.874	0	56.106.874

##### 4.7.1. Overige goederen en diensten

Onder de categorie overige goederen en diensten zijn veel operationele kosten opgenomen en ook de kosten voor onderhoud van infrastructuur, huur van gebouwen, diensten van derden en doorbetaalde reinigingsrechten.

##### 4.7.2. Overige inkomensoverdrachten

Onder deze categorie zijn subsidies en bijdragen aan derden opgenomen. Voor een nadere specificatie van deze post

wordt verwezen naar bijlage "Model G – Staat van inkomensoverdrachten".

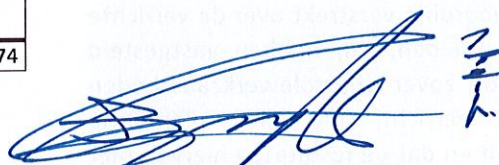
## 5. Rechtmatigheid

De BBVBES schrijft voor dat baten en lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand moeten komen. Er is binnen het OLB in 2014 een, inmiddels door de Eilandsraad van het OLB vastgesteld, overzicht (toetsingskader) vervaardigd inzake welke wetten en verordeningen hierbij in aanmerking moeten worden genomen. Er zijn echter nog niet voldoende organisatorische maatregelen getroffen gericht op de naleving van de relevante regelgeving.

Daarnaast stelden wij vast dat er voor een vijftal functies sprake is van overschrijding van het beschikbare budget voor een totaalbedrag van afgerond \$ 10.601.150. Deze overschrijding zijn het gevolg van met name boekingen met betrekking tot het opstellen van de jaarrekening 2017 waarvan de effecten niet in de 5<sup>e</sup> begrotingswijzigingen zijn opgenomen.

## 6. Slot

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd en zijn vanzelfsprekend graag bereid dit rapport nader toe te lichten



drs. R.E. Faneyte RA CFE CICA  
Associate Director



# REGULATION



# LAWS

# STANDARDS

# CONTROL

Stichting Overheidsaccountantsbureau  
Scharlooweg 174  
Curaçao

