

**FIDEICOMISO 1082 – FIDEICOMISO DE GESTIÓN DE LOS PROYECTOS
Y PROGRAMAS DE FONATEL (GPP) SUPERINTENDENCIA DE
TELECOMUNICACIONES (SUTEL)- BANCO NACIONAL DE COSTA
RICA (BNCR)**

- ⊕ **Carta de Gerencia 1-2020**
- ⊕ **Informe final**

San José, 09 de abril del 2021

A la Dirección de Fideicomisos del Banco Nacional de Costa Rica y Superintendencia de Telecomunicaciones

Estimados señores:

Según nuestro contrato de servicios, efectuamos la visita de la auditoría externa del período 2020 al del Fideicomiso de gestión de los proyectos y programas del fondo nacional de telecomunicaciones (FONATEL) GPP Sutel- BNCR 1082, administrado bajo el Contrato de Fideicomiso suscrito entre la Superintendencia de Telecomunicaciones y el Banco Nacional de Costa Rica, y con base en el examen efectuado, notamos ciertos aspectos referentes al sistema de control interno y procedimientos de contabilidad, los cuales sometemos a consideración de ustedes en esta carta de gerencia CG1-2020.

Considerando el carácter de pruebas selectivas en que se basa nuestro examen, ustedes pueden apreciar que se debe confiar en métodos adecuados de comprobación y de control interno, como principal protección contra posibles irregularidades que un examen basado en pruebas selectivas puede no revelar, si es que existiesen. Las observaciones no van dirigidas a colaboradores en particular, sino únicamente tienden a fortalecer el sistema de control interno y los procedimientos de contabilidad.

Agradecemos una vez más la colaboración brindada por los colaboradores del Fideicomiso de gestión de los proyectos y programas del fondo nacional de telecomunicaciones (FONATEL) GPP Sutel- BNCR 1082, y estamos en la mejor disposición de ampliar o aclarar el informe adjunto en una sesión conjunta de trabajo.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Iván Brenes Pereira
Contador Público Autorizado No.5173
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2021.

San José, Costa Rica, 09 de abril del 2021.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡25.00 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

TRABAJO REALIZADO

A continuación, presentamos los procedimientos de evaluación de control interno y pruebas sustantivas de auditoría, aplicadas durante nuestra visita al Fideicomiso de gestión de los proyectos y programas del Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL) GPP Sutel- BNCR 1082, así como los resultados obtenidos:

a) Procedimientos generales

- Solicitamos el contrato de Fideicomiso para verificar la existencia de controles para el cumplimiento de las principales cláusulas de carácter financiero contable de este.
- Indagamos sobre el proceso de gestión de riesgos del fideicomiso, y la participación de los actores en el mismo.
- Verificamos los informes presupuestarios del periodo 2020.
- Evaluamos los procesos de control relacionados con la revisión y aprobación de transacciones y con el resguardo de la documentación soporte de los movimientos contables.

Resultado de la revisión:

Con base a los procedimientos generales no determinamos situaciones o incumplimientos a informar.

b) Efectivo

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019 de los saldos de las cuentas que componen las disponibilidades.
- Realizamos la verificación del control implementado en las conciliaciones bancarias, manejo del efectivo y los procedimientos para garantizar su debida integridad al 31 de diciembre de 2020.
- Seleccionamos una muestra de los movimientos bancarias de ingresos y egresos y revisamos la documentación soporte de estos con el fin de verificar el control interno aplicado.
- Realizamos un entendimiento del manejo de la cuenta de efectivo restringido al 31 de diciembre de 2020.
- Solicitamos el envío de confirmaciones a las entidades bancarias y las revisamos contra los saldos contables al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

Como resultado de nuestra revisión, de los procedimientos antes descritos determinamos que no existen situaciones que deban de ser informadas a la administración, verificamos la integridad de saldos en las cuentas de efectivo; por lo que determinamos que la cuenta posee un nivel de riesgo bajo.

c) Inversiones

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las inversiones.
- Cotejamos el saldo del registro auxiliar de las inversiones con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos el recálculo de la amortización de primas y descuentos sobre instrumentos financieros y lo conciliamos con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos un recalcu de los intereses por cobrar e intereses ganados durante el periodo y lo cotejamos con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Verificamos el cumplimiento de los límites de inversiones por emisor, esto según la política de inversión del Fideicomiso a la fecha de corte.
- Cotejamos el registro contable con los estados de cuenta emitidos por las entidades bancarias al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos una medición del valor de mercado de las inversiones utilizando los vectores de precios establecidos por el proveedor de precios y lo comparamos con la medición efectuada por el fiduciario.
- Solicitamos el envío de confirmaciones a las entidades financieras donde se mantienen las inversiones del fideicomiso al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con la revisión efectuada en la cuenta de inversiones determinamos que los saldos de la cuenta de inversiones están debidamente conciliados con el estado de cuenta por lo que concluimos que la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo, sin embargo, existen situaciones que deben ser informadas a continuación dado que el Fideicomiso aún no ha realizado la adopción de la NIIF 9, debido a que es un proceso que se está realizando a nivel institucional del Banco de Nacional de Costa Rica.

HALLAZGO 1 FALTA DE IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF 9 EN CUANTO A LA DEFINICIÓN DEL MODELO DE NEGOCIO, LA CLASIFICACIÓN Y DETERMINACIÓN DE LA PÉRDIDA ESPERADA EN INVERSIONES

CONDICIÓN:

Al efectuar la revisión de las inversiones determinamos que el registro, la clasificación y la valoración posterior de las inversiones se mantiene de acuerdo a la NIC 39, y no se ha realizado la implementación de la NIIF 9 en cuanto a los cambios introducidos por esta norma en la clasificación y valoración posterior de estos activos financieros. De acuerdo con la NIIF 9 la entidad debe definir un modelo de negocio para la gestión de las inversiones y de acuerdo con las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. De este modelo se definirá la clasificación de las inversiones en las categorías de Inversiones mantenidas a costo amortizado o Inversiones a valor razonable ya sea con cambios en resultado integral (patrimonio) o en resultados del periodo.

Así mismo, la NIIF 9 establece que para toda cartera de activos financieros se deben aplicar los requerimientos de deterioro de valor y reconocer una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide de conformidad con esta norma.

Un vez realizada la implementación de la NIIF 9, y del modelo de pérdida esperada para determinar el deterioro de la cartera de inversiones, se logrará determinar los posibles registros de pérdidas y de correcciones de valor necesarias para llevar la cartera de inversiones a su valor razonable según la nueva normativa.

CRITERIO:

De acuerdo con la NIIF 9 párrafo 4.1.1, una entidad clasificará los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados sobre la base de los dos siguientes aspectos:

- (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Es decir, si las inversiones se mantienen para recibir el principal y rendimientos de acuerdo con los términos contractuales se deben registrar a costo amortizado.

Si el objetivo es mantener las inversiones para participar en un mercado activo, especulativo de compra y venta de inversiones, es recomendable utilizar el valor razonable.

Así mismo la sección 5.5 establece los requisitos de Deterioro de valor y reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas:

Con sujeción a los párrafos 5.5.13 a 5.5.16, en cada fecha de presentación, una entidad medirá la corrección de valor por pérdidas de un instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial.

RECOMENDACIÓN:

Realizar la implementación de la NIIF 9 para el reconocimiento, medición y clasificación de las inversiones de acuerdo con el modelo de negocio y del modelo de pérdida esperada para la determinación de las posibles pérdidas a reconocer contra las cuentas correctoras en el activo financiero, de acuerdo a los requisitos de la norma.

d) Cuentas por cobrar

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las cuentas por cobrar.
- Cotejamos los saldos de los registros auxiliares con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos una revisión de cobro posterior con base en los auxiliares al 31 de marzo de 2021.
- Verificamos la política de estimación por incobrables y la recalculamos con base en la política realizando un cotejo con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos un memorándum de entendimiento sobre la naturaleza de las cuentas por cobrar que mantiene el fideicomiso a la fecha de corte.
- Seleccionamos una muestra y solicitamos el envío de confirmaciones de las cuentas por cobrar a los principales operadores al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

De conformidad con la revisión efectuada confirmamos la integridad de saldos, así como la naturaleza de las cuentas por la cual no se puede determinar una antigüedad debido al funcionamiento de estas, se considera la cuenta presenta un nivel de riesgo bajo, sin embargo, consideramos existe una deficiencia en la aplicación de la estimación por incobrables la cual detallamos a continuación.

HALLAZGO 2 INEXISTENCIA DE UNA METODOLOGÍA ASOCIADA A LA ESTIMACIÓN POR INCOBRABLES PARA MEDIR EL DETERIORO INTEGRAL DE LA CARTERA DE CUENTAS POR COBRAR SEGÚN LA NIIF 9.

CONDICIÓN:

A la fecha de revisión observamos que el Fideicomiso no ha reconocido las respectivas estimaciones por deterioro, según lo establecido por la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 “Instrumentos Financieros”.

Esto debido a que actualmente la metodología de la estimación es un 10% del total de las cuentas por cobrar activas a la fecha de corte y no en la probabilidad ponderada de la pérdida crediticia principalmente debido al riesgo que presentan las cuentas por cobrar.

Según el análisis realizado de las cuentas por cobrar no se ha implementado lo establecido por dicha norma. Adicionalmente las condiciones de las cuentas por cobrar podrían cambiar por situaciones diversas y originar la necesidad de adoptar los factores y variables establecidos por la NIIF 9 para el reconocimiento del deterioro.

CRITERIO:

Según establece la NIIF 9 Instrumentos Financieros, Medición de las pérdidas crediticias esperadas;

5.5.17 Una entidad medirá las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:

- (a) un importe de probabilidad ponderada no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles;
- (b) el valor temporal del dinero; y
- (c) la información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

RECOMENDACIÓN:

Establecer y aplicar la política de reconocimiento de la estimación por deterioro para las cuentas por cobrar del fideicomiso con base en el deterioro referente a la NIIF 9 ya que la política de estimación aplicada a la fecha no se apega a la realidad de la entidad ni a las Normas Internacionales de Información Financiera.

e) **Gastos Diferidos**

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen los Anticipos por Capex pendientes de Recepción.
- Indagamos sobre la naturaleza de la cuenta contable al 31 de diciembre de 2020.
- Verificamos la integridad y exactitud del auxiliar al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con la revisión efectuada a la cuenta, no determinamos situaciones a informar, por lo que determinamos que la cuenta posee un nivel de riesgo bajo.

f) **Cuentas por pagar**

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las cuentas por pagar.
- Cotejamos los saldos de los registros auxiliares con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos una revisión de pago posterior con base en los auxiliares al 31 de marzo de 2021.
- Realizamos un memorándum de entendimiento sobre la naturaleza de las cuentas por pagar que mantienen el fideicomiso a la fecha de corte.
- Seleccionamos una muestra y solicitamos el envío de confirmaciones de las cuentas por pagar a los proveedores al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con la revisión efectuada a la cuenta, no determinamos situaciones a informar, por lo que determinamos que la cuenta posee un nivel de riesgo bajo.

g) **Patrimonio**

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las cuentas de Patrimonio.
- Solicitamos el registro auxiliar de los aportes del patrimonio para conciliarlo con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.

- Verificamos la documentación soporte de los aportes del fideicomiso percibidos durante todo el periodo.
- Cotejamos el registro auxiliar de pérdidas acumuladas y lo cotejamos con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos un recalcule de valor de mercado de las inversiones y lo cotejamos con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con la revisión efectuada en la cuenta de patrimonio, no identificamos situaciones que deban de ser informadas, por lo que determinamos que la cuenta posee un nivel de riesgo bajo.

h) Ingresos

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las cuentas de Ingresos.
- Realizamos una analítica de ingresos por diferencial cambiario para evaluar cómo fue la fluctuación de la cuenta durante el periodo 2020.
- Realizamos el recálculo de los ingresos ganados por inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2020.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con la revisión efectuada en la cuenta de ingresos, no identificamos situaciones que deban de ser informadas, por lo que determinamos que la cuenta posee un nivel de riesgo bajo.

i) Gastos

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las cuentas de Gastos.
- Realizamos una analítica de gastos por diferencial cambiario para evaluar cómo fue la fluctuación de la cuenta durante el periodo 2020.
- Realizamos un memorándum de entendimiento de las cuentas registradas como gastos al 31 de diciembre de 2020.

- Realizamos la selección de una muestra de los movimientos de gastos del periodo y revisamos la documentación soporte de cada uno de los gastos efectuados.
- Realizamos un recalcúlo de las cuotas de OPEX pagadas y registradas como pendientes y cotejamos el recalcúlo con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

De acuerdo con la revisión efectuada en la cuenta de ingresos, no identificamos situaciones que deban de ser informadas, por lo que determinamos que la cuenta posee un nivel de riesgo bajo.

j) Cuentas de orden

- Realizamos una cédula sumaria comparativa con el fin de determinar las variaciones entre el periodo 2020 y el periodo 2019, de los saldos de las cuentas que componen las cuentas de cuentas de orden.
- Cotejamos el registro auxiliar con el saldo contable al 31 de diciembre de 2020.
- Realizamos un memorándum explicativo de las cuentas mantenidas de control histórico del fideicomiso al 31 de diciembre de 2020.

Resultado de la revisión:

Al realizar el cotejo no se determinan diferencias en las cuentas de orden por lo que las mismas se encuentran íntegras al 31 de diciembre de 2020.

-Última línea-