



SOCIALE VERZEKERINGSBANK



Concept Begroting 2019

Begroting van de fondsen onder beheer van de SVb, de Administratie van de SVb en de Diensten aan Derden voor het jaar 2019.

Eagle, juli 2018

Inhoudsopgave

Samenvatting begroting 2019.....	I
1. Inleiding.....	1
2. Werknemersverzekeringen.....	4
2.1 Het Ziektefonds.....	4
2.2 Het Ongevallenfonds.....	5
3. Volksverzekeringen.....	7
3.1 Het Ouderdomsfonds.....	7
3.2 Het Weduwen- en Wezenfonds.....	8
3.3 Meerjarenraming & Liquiditeitsprognose AOV/AWW-fonds.....	9
4. Cessantiafonds.....	11
5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2019 - Administratiefonds.....	13
5.1 De bank en haar personeel.....	13
5.2 De bank en informatietechnologie.....	15
5.3 Nieuwbouw SVb.....	16
5.4 Investeringsbegroting 2019.....	16
5.5 Begroting 2019.....	17
6. Diensten aan derden.....	19
6.1 Investeringsbegroting 2019.....	19
6.2 Begroting 2019.....	19
Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2019 Administratiefonds.....	21
Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2019 Diensten aan Derden.....	24

Samenvatting begroting 2019

SAMENVATTING BEGROTING 2019 VAN HET ZIEKTEFONDS					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	34.555.654	34.034.955	33.581.608	34.008.474	29.330.723
Totale kosten	(38.783.925)	(37.443.105)	(37.665.966)	(33.895.926)	(31.926.669)
Exploitatieresultaat	(4.228.271)	(3.408.150)	(4.084.358)	112.548	(2.595.946)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	3.228.271	2.408.150	5.158.836	3.609.103	4.292.282
Overheveling van het Cessantiefonds	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	2.000.000
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	-	-	2.074.478	4.721.651	3.696.336

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2019 VAN HET ONGEVALLNFONDS					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	9.713.553	9.504.455	10.605.958	9.299.858	9.040.888
Totale kosten	(5.370.396)	(5.299.685)	(5.447.122)	(5.131.685)	(4.748.606)
Exploitatieresultaat	4.343.156	4.204.770	5.158.836	4.168.173	4.292.282
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(4.343.156)	(4.204.770)	(5.158.836)	(4.168.173)	(4.292.282)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2019 VAN HET OUDERDOMSFONDS					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	285.370.862	287.429.039	291.794.004	287.636.752	271.241.591
Totale kosten	(278.270.830)	(285.065.867)	(289.305.681)	(283.052.912)	(273.606.985)
Exploitatieresultaat	7.100.032	2.363.172	2.488.323	4.583.840	(2.365.394)
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(7.100.032)	(2.363.172)	(2.488.323)	(4.583.840)	2.365.394
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2019 VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	19.981.810	20.145.220	20.447.107	19.992.803	18.907.620
Totale kosten	(17.526.713)	(18.296.360)	(17.354.399)	(18.004.416)	(14.382.774)
Exploitatieresultaat	2.455.097	1.848.860	3.092.708	1.988.387	4.524.846
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(2.455.097)	(1.848.860)	(3.092.708)	(1.988.387)	(4.524.846)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2019 VAN HET CESSANTIAFONDS					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	2.653.106	2.647.247	2.738.168	3.102.029	3.145.564
Totale kosten	(1.395.822)	(1.366.936)	(1.381.754)	(1.221.281)	(1.135.843)
Exploitatieresultaat	1.257.284	1.280.312	1.356.414	1.880.748	2.009.721
Overheveling aan het Ziektefonds	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(2.000.000)
Resultaat	257.284	280.312	356.414	880.748	9.721

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2019 SVB ADMINISTRATIEFONDS

	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	17.500.760	16.166.091	16.853.821	14.891.073	14.543.984
Totale personeelskosten	(12.615.622)	(12.000.037)	(12.397.647)	(11.710.138)	(10.963.901)
Totale algemene kosten	(4.895.638)	(4.177.554)	(4.467.674)	(3.193.331)	(3.592.228)
Interest kosten	10.500	11.500	11.500	12.396	12.145
Totale kosten	(17.500.760)	(16.166.091)	(16.853.821)	(14.891.073)	(14.543.984)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING SVB

	2019	2018
Totale investeringen	7.320.000	5.735.000

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2019 DIENSTEN AAN DERDEN

	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Totale opbrengsten	1.249.530	1.043.142	1.206.243	937.314	830.591
Totale personeelskosten	(871.709)	(711.259)	(906.819)	(739.009)	(558.531)
Totale algemene kosten	(242.768)	(205.845)	(169.448)	(78.136)	(138.195)
Totale doorbelastekosten	(136.081)	(125.657)	(131.004)	(119.162)	(130.530)
Interestbaten en -lasten	1.028	(382)	1.028	(1.007)	(3.335)
Totale kosten	(1.249.530)	(1.043.142)	(1.206.243)	(937.314)	(830.591)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING DAD

	2019	2018
Totale Investerings	22.000	30.000

Bron: SVb Aruba

1. Inleiding

Sinds 1986 is de Sociale Verzekeringsbank Aruba (SVb) uitvoerder van de sociale zekerheid binnen de Arubaanse samenleving. De SVb heeft gedurende deze jaren een belangrijke rol gespeeld voor de bevolking door het verschaffen van financiële zekerheid, daar zij verantwoordelijk is voor de uitvoering van de landsverordeningen AOV, AWW, ZV, OV alsook de Cessantia-verordening.

Tot de voornaamste taken van de bank behoort het efficiënt en effectief beheren van de volksverzekeringen en sociale fondsen. Hiervoor monitort de SVb nauwlettend relevante maatschappelijke en economische ontwikkelingen die invloed hebben op de financiële houdbaarheid van het sociale zekerheidsstelsel.

Zoals gangbaar bevatten de begrotingen van de fondsen onder beheer van de bank de nodige informatie en aannames over de te verwachte economische ontwikkeling voor het begrotingsjaar en de gevolgen voor de fondsen evenals een uiteenzetting van de factoren die de uitkeringskosten kunnen beïnvloeden.

De wereldeconomie

In haar meest recente publicatie gaf de International Monetary Fund (IMF) aan dat de wereldwijde economische groei in 2017, met 3,8 procent (in reële termen), de grootste groei was sinds 2011. Naar verwachting zal deze groei zich doorzetten in 2018 en 2019. De economische expansie voor 2018 en 2019 wordt voor beide jaren geraamd op 3,9 procent in reële termen.

De lokale economie

De Centrale Bank van Aruba (CBA) heeft in haar laatste *Economic Outlook* van april 2018 haar ramingen voor het bruto binnenlands product (bbp) voor 2017 evenals de projecties voor 2018 herzien, rekening houdend met de meest recente ontwikkelingen en gegevens. De lokale economische groei voor 2017 werd aangepast van 2,6 procent naar 1,2 procent¹ in reële termen. Deze aanpassing van economische groei is voornamelijk het gevolg van de aanzienlijke vertraging bij verschillende investeringsprojecten, zoals de verbouwing van de raffinaderij tot een upgrader. De CBA gaf verder ook een bijstelling naar beneden van de groeiprognose voor het lopend jaar, van 2,7 procent naar 0,3 procent in reële termen. Voor wat betreft de economische groeiprognose voor het jaar 2019 gaat de CBA uit van een expansie van 1,5 procent in reële termen. Ze geeft verder aan dat op basis van initiële indicaties van toekomstige investeringsprojecten in verband met de luchthaven, de containerhaven en verschillende toerisme gerelateerde projecten, die mogelijk het volume van het toerisme verder kunnen vergroten zal het reële bbp met 1,5 procent toenemen op middellange termijn (2019-2026).

¹ Economic Outlook, CBA, April 2018

In verband met het opstellen van de begroting voor het jaar 2019 is de economische groeiprognose die de bank hanteert van belang gezien het effect op de geprojecteerde cijfers van de bank. Zodanig gaat de bank, net zoals voorgaande jaren, uit van conservatieve aannames. Gezien de dalende tendens van de AOV/AWW-premieontvangsten in de afgelopen jaren en de vertragingen in investeringsprojecten wordt de projectie van 2018 en de begroting van 2019 gebaseerd op een reële economische groei van 0,5 procent.

Uitdagingen voor de sociale zekerheidsstelsel

De sociale zekerheidsstelsels staan voor twee grote uitdagingen: de demografische transitie van de Arubaanse bevolking en de epidemiologische transitie hiervan. Onder demografische transitie wordt verstaan de overgang van een hoog sterfte- en geboortecijfer naar een laag sterfte- en geboortecijfer binnen de bevolking. De demografische transitie manifesteert zich als vergrijzing van de bevolking. De Arubaanse bevolking bevindt zich in een vergevorderde fase van vergrijzing met ruim 1/5 deel van de populatie ouder dan 60 jaar. Als gevolg van de sterke vergrijzing van de Arubaanse bevolking blijft het aantal pensioengerechtigden jaarlijks toenemen en daardoor ook de kosten van het Ouderdomsfonds. Daarnaast leidt de transitie van een hoog geboorte- naar een laag geboortecijfer naar een lagere bevolkingsgroei en dus een lagere groei in de beroepsbevolking ter vervanging van ouderen. Met een laag sterftcijfer blijven gepensioneerden langer in het pensioenstelsel, terwijl de laag geboortecijfer voor minder werkkracht vervanging zorgt. De demografische transitie veroorzaakt dus een grote druk op het sociale zekerheidsstelsel.

Een tweede uitdaging voor de sociale zekerheidsstelsels is de epidemiologische transitie. Onder epidemiologische transitie wordt verstaan een verschuiving of overgang in ziekte- en sterftepatronen van de dominantie van besmettelijke ziekten naar een dominantie van chronische ziekten. Uit de laatste bevindingen van een studie van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS Steps, 2006) blijkt dat er onder de Arubaanse bevolking een verhoogd risico heerst om chronische ziekten op te lopen, zoals diabetes en cardiovasculaire aandoeningen. Voorts was de grootste oorzaak van sterfte op Aruba (tussen de periode 2000-2010) niet overdraagbare ziekten. Een stijging in chronische ziekten binnen de beroepsbevolking leidt naar verhoogde verzuimfrequentie en verzuimduur en veroorzaakt dan een stijging in de uitkeringskosten van het Ziektefonds.

De demografische en epidemiologische transitie van de Arubaanse bevolking vormen niet alleen grote uitdagingen voor het sociale zekerheidsstelsel door hun gevolgen voor de uitkeringskosten, maar ook door hun gevolgen voor de financierbaarheid van de fondsen. De financiering van de verzekeringsstelsels is namelijk grotendeels afhankelijk van de economische groei van het land op middellange termijn.

Toestand van de fondsen

Voor het jaar 2017 kende het Ouderdomsfonds voor het eerst in over tien jaren een positief exploitatieresultaat. Dit is een grote verandering ten opzichte van de toestand waarin het fonds zich in de laatste jaren bevond. In 2013 begon de hervormingscyclus van het stelsel om de houdbaarheid van het stelsel te waarborgen. Na de hervormingen werden enkele aanpassingen in de parameters van het pensioenstelsel uitgevoerd. Het premiepercentage AOV wordt sinds 2015 gehandhaafd op 14,5% samen met een premiehoogte van 85.000 florin per jaar vanaf 2014. De totale premie van de Volksverzekeringen bedraagt 15,5% waarvan 1,0% voor het Algemene Weduwen- en Wezenfonds. Tevens stijgt vanaf het jaar 2015 de pensioengerechtigdeleeftijd jaarlijks met een ½ jaar tot het bereiken van het 65 jaar in 2024. In het jaar 2019 bereikt de pensioengerechtigdeleeftijd 62 ½ jaar.

Voor wat betreft de Werknemersverzekeringen, de laatste jaren is er een toename geregistreerd in het aantal ingeschreven werknemers, werkgevers en dienstverbanden. De drie voornaamste redenen voor deze groei zijn (1) de premiehoogteverhoging per 1 juli 2016 van 54.600 naar 70.200 florin per jaar, (2) de bevoegdheid van de SVb om administratieve boetes op te kunnen leggen aan werkgevers voor non-compliance en (3) de samenwerking en informatie-uitwisseling met Departamento di Integracion, Maneho y Admision di Stranhero (DIMAS).

Visie 2020 van de SVb

De visie van de bank is om eind 2020 al haar dienstverleningen volledig gedigitaliseerd te hebben. Dit houdt onder andere in dat werkgevers en werknemers volledige digitale toegang zullen hebben tot hun geregistreerde informatie bij de bank.

Vanaf 2016 biedt de bank een aantal dienstverleningen digitaal, waaronder het opvragen van loonopgaaf van uitkeringen in het kader van de AOV en de AWW, het ziekmelden, het verzoeken van een verklaring van betalingsgedrag evenals verzoeken tot uitbetaling van zieken- en ongevallengelden. In 2017 is het digitaliseren van dienstverleningen voortgezet, waaronder het verstrekken van verklaringen aan werkgevers en werknemers in verband met vergunningen tot verblijf en werken, het aanvragen van een ouderdomsuitkering en het inschrijven van nieuwe werknemers. Vanaf maart 2018 biedt de bank de mogelijkheid aan werkgevers om zichzelf en haar werknemers via 'miSVb' (webpagina) te registreren.

Met het digitaliseren van haar dienstverleningen dient de bank toegankelijker, transparanter en klantvriendelijker te worden. Daarnaast zorgt digitalisering van de dienstenverleningen ook voor taakverrijking voor het personeel van de bank. De organisatie moet overgaan van een organisatie die zich voornamelijk bezighoudt met het invoeren en administreren van informatie, naar een organisatie gericht op controle, toetsen en beheer van informatie dat wordt aangeleverd.

2. Werknemersverzekeringen

De bank is belast met de uitvoering van de werknemersverzekeringen, de Ziekte- en de Ongevallenverzekering. De Ziekteverzekering beoogt de verzekerde werknemer te voorzien van een tegemoetkoming (ziekengeld) voor de geldelijke gevolgen (loonderving) als gevolg van arbeidsongeschiktheid van beperkte duur wegens ziekte en gebreken. De werkgever betaalt de jaarlijkse premie. De werknemer heeft recht op het ziekengeld met ingang van de vierde dag van de ziekmelding tot ten hoogste 2 jaren nadien. De Ongevallenverzekering beoogt de werknemer te verzekeren tegen de geldelijke gevolgen van een bedrijfsongeval. De werkgever betaalt de jaarlijkse premie. De werknemer heeft recht op ongevallengeld vanaf de eerste dag van de ziekmelding en zolang de gevolgen van het ongeval deze uitkering noodzakelijk maken.

2.1 Het Ziektefonds

De hervormingen van de werknemersverzekeringen in 2016, het bekendmaken van de bevoegdheid en het kunnen opleggen van administratieve boetes en de samenwerking met de DIMAS hebben allemaal geleid tot een toename van inschrijvingen bij de SVb. De prognose voor eind 2018 geeft een toename van 745 (2%) in het aantal verzekerden ten opzichte van eind 2017, werkzaam in 45.487 dienstverbanden. Door deze toename in het aantal verzekerden verwacht de bank dat het aantal verzekerde AO-dagen voor 2018 zal toenemen tot 307.777 dagen. Vanwege de verwachting dat de werkgelegenheid zal toenemen in het begrotingsjaar is de verwachting van de bank dat het aantal verzekerden verder zal stijgen tot 38.785 tegen eind 2019 (2% groei t.o.v. eind 2018). In lijn met deze toename wordt het aantal uit te keren AO-dagen geraamd op 313.932 dagen voor het begrotingsjaar. Onderstaande tabel geeft een overzicht weer van de indicatoren die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van het Ziektefonds voor het jaar 2019.

INDICATOREN VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR DE BEGROTING 2019				
	<i>Prognose 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Nominale bbp (in miljoenen)	5.001	4.903	4.834	4.739
Verzekerden ZV	38.785	38.024	37.279	36.193
Dienstverbanden	46.487	45.487	44.507	42.388
Uitgekeerde AO-dagen	313.932	307.777	301.742	281.667
Premieoongrens	70.200	70.200	70.200	70.200
Premiepercentage ZV	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%

Bron: SVb Aruba

Een groei in het aantal verzekerden betekent meer premieopbrengsten en meer verzekerde dagen welke hogere uitkeringskosten met zich meebrengt. De premieopbrengsten voor het jaar 2019 zijn begroot op 34,6 miljoen florin, terwijl de uitkeringskosten geraamd zijn op 28,6 miljoen florin. Rekening houdend met de beheerskosten verwacht het Ziektefonds een tekort van 4,2 miljoen florin. Echter, het tekort van het fonds wordt aangevuld door het overschot vanuit het Ongevallenfonds en overheveling van 1,0 miljoen

vanuit het Cessantiefonds conform LV Sanering ZV. Onderstaande tabel geeft de begroting 2019 van het Ziektefonds weer.

BEGROTING VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Opbrengsten					
Premies	34.205.654	33.534.955	33.581.608	32.946.009	28.714.358
Boete opbrengsten	350.000	500.000		1.062.465	559.201
Interestopbrengsten			-		57.164
Bijzondere baten			-		-
Totale opbrengsten	34.555.654	34.034.955	33.581.608	34.008.474	29.330.723
Kosten					
Uitkeringen	(28.602.060)	(28.041.235)	(27.863.978)	(26.610.628)	(23.135.264)
Verjaring				2.046.369	242.932
Beheerskosten	(10.181.865)	(9.401.870)	(9.801.988)	(9.209.356)	(8.831.069)
Interest- en bankkosten	-	-	-	(122.311)	(203.268)
Totale kosten	(38.783.925)	(37.443.105)	(37.665.966)	(33.895.926)	(31.926.669)
Exploitatieresultaat	(4.228.271)	(3.408.150)	(4.084.358)	112.548	(2.595.946)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	3.228.271	2.408.150	5.158.836	3.609.103	4.292.282
Overheveling van het Cessantiefonds	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	2.000.000
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	-	-	2.074.478	4.721.651	3.696.336

Bron: SVb Aruba PLG 70.200

2.2 Het Ongevallenfonds

Voor eind 2018 is de verwachting dat het totaal aantal ingeschreven werknemers tot 42.819 zal toenemen (2% groei). Voor wat betreft het begrotingsjaar verwacht de bank dat het aantal werknemers zal stijgen tot 43.676 werknemers werkzaam in 46.487 dienstverbanden (2% groei t.o.v. eind 2018). Onderstaande tabel geeft de indicatoren weer die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting 2019 van het Ongevallenfonds.

INDICATOREN VAN HET ONGEVALLNFONDS VOOR DE BEGROTING 2019				
	<i>Prognose 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Nominale bbp (in miljoenen)	5.001	4.903	4.834	4.739
Werknemers	43.676	42.819	41.980	40.757
Dienstverbanden	46.487	45.487	44.507	42.388
Premieloongrens	70.200	70.200	70.200	70.200
Premiepercentage OV	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%	0,50% - 2,50%

Bron: SVb Aruba

De premieopbrengsten voor het begrotingsjaar worden geraamd op 10,2 miljoen florin voor het Ongevallenfonds. Deze toename ten opzichte van het jaar 2018 wordt voornamelijk veroorzaakt door de verwachte stijging in het aantal werknemers voor 2019. Aan de kostenkant zijn de uitkeringen voor 2019 geraamd op 3,0 miljoen florin en de beheerskosten op 2,4 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 4,8 miljoen florin, welke overgeheveld zal worden naar het Schommelfonds ZV/OV om het tekort van het Ziektefonds te dekken. De volgende tabel geeft de begroting 2019 van het Ongevallenfonds weer.

BEGROTING VAN HET ONGEVALLenfONDS VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Opbrengsten					
Premies	10.207.563	10.007.415	10.605.958	9.299.858	9.038.750
Interestopbrengsten					2.138
Bijzondere baten i.v.m. kwijtscheldingen					-
Totale opbrengsten	10.207.563	10.007.415	10.605.958	9.299.858	9.040.888
Kosten					
Uitkeringen	(3.022.459)	(2.963.195)	(3.124.957)	(2.905.093)	(2.591.287)
Beheerskosten	(2.412.160)	(2.227.374)	(2.322.165)	(2.189.550)	(2.121.536)
Interest- en bankkosten				(37.042)	(35.783)
Totale kosten	(5.434.619)	(5.190.568)	(5.447.122)	(5.131.685)	(4.748.606)
Exploitatieresultaat	4.772.944	4.816.846	5.158.836	4.168.173	4.292.282
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(4.772.944)	(4.816.846)	(5.158.836)	(4.168.173)	(4.292.282)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba PLG 70.200					

3. Volksverzekeringen

De bank is belast met de uitvoering van twee volksverzekeringen: de Algemene Ouderdomsverzekering (AOV) en de Algemene Weduwen- en Wezensverzekering (AWW). De AOV is een verplichte pensioenverzekering voor de gehele bevolking tegen de geldelijke gevolgen van ouderdom. De ingezetene is verzekerd tussen zijn vijftiende levensjaar tot de pensioengerechtigde leeftijd. Voor elk niet verzekerd jaar wordt een korting toegepast op de uitkering. De financiering van deze verzekering vindt plaats door middel van premies. Ieder verzekerde die een inkomen geniet is verplicht premies af te dragen aan het Ouderdomsfonds. Indien de verzekerde in loondienst is, wordt de premie deels door de werkgever en deels door de werknemer betaald. Tot en met het jaar 2014 ging het recht op een AOV-uitkering in op de 60-jarige leeftijd van de verzekerde. Vanaf 1 januari 2015 neemt de pensioengerechtigde leeftijd met een ½ jaar toe, tot en met 65 jaar in 2024. In 2019 wordt de pensioengerechtigde leeftijd 62 ½ jaar.

3.1 Het Ouderdomsfonds

Voor het Ouderdomsfonds is het aantal pensioengerechtigden van groot belang. De verwachting is dat eind 2018 het aantal pensioengerechtigden zal toenemen tot 21.469 gerechtigden. Door de aanpassing in pensioengerechtigde leeftijd blijft de jaarlijkse toename in aantal nieuwe gerechtigden beperkt ten opzichte van voorgaande jaren. Voor het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal pensioengerechtigden aan het einde van het jaar 21.593 zal bereiken.

INDICATOREN VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR DE BEGROTING 2019				
	<i>Prognose 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Nominale bbp (in miljoenen)	5.001	4.903	4.834	4.739
Aantal AOV-gerechtigden	21.593	21.469	21.363	21.184
Premieloongrens	85.000	85.000	85.000	85.000
Premiepercentage AOV	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%

Bron: SVb Aruba

Op basis van de aangenomen nominale economische groei van 2,0 procent worden de premieopbrengsten voor het begrotingsjaar geraamd op 265,3 miljoen florin. De uitkeringen worden verwacht met 1,6 miljoen florin te stijgen. Normaal zouden de AZV-toeslagkosten in lijn met de uitkeringen stijgen, echter per 1 juli 2018 wordt conform LV Algemene Ziektekostenverzekering de AZV-toeslag voor pensioengerechtigden aangepast van 10,5% naar 6,5%. Door deze aanpassing is er een daling te zien van 2,8 miljoen voor de AZV-toeslagkosten t.o.v. het jaar 2018. De beheerskosten zijn begroot op 4,0 miljoen en de totale kosten van het fonds op 278,3 miljoen florin. Voor 2019 wordt een overschot verwacht van 7,1 miljoen florin, welke overhevelt zal worden aan het Schommelfonds AOV/AWW. Onderstaande tabel geeft de prognose voor 2018 en de begroting voor 2019 van het Ouderdomsfonds weer. De belastingdienst heeft aangegeven bezig te zijn met het verbeteren van hun inningsproces. Hierdoor zal naar verwachting een extra bedrag van circa 6 miljoen ten gunste komen voor de bank. In de begroting is hier geen rekening mee gehouden.

BEGROTING VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Opbrengsten					
Premies	265.316.612	261.491.114	268.688.004	264.564.930	248.429.536
Reparatietoelag	20.054.250	25.937.925	23.106.000	22.930.000	22.651.150
Interestopbrengsten	-	-	-	141.822	160.905
Totale Opbrengsten	285.370.862	287.429.039	291.794.004	287.636.752	271.241.591
Kosten					
Uitkeringen	(240.655.479)	(239.046.067)	(242.216.215)	(237.624.438)	(228.732.006)
Toeslag AZV	(13.547.638)	(16.375.868)	(20.119.742)	(19.787.557)	(19.237.887)
Reparatietoelag	(20.054.250)	(25.937.925)	(23.106.000)	(22.932.534)	(22.653.900)
Beheerskosten	(4.013.463)	(3.706.007)	(3.863.724)	(2.708.383)	(2.977.322)
Interest- en bankkosten					(5.870)
Totale Kosten	(278.270.830)	(285.065.867)	(289.305.681)	(283.052.912)	(273.606.985)
Exploitatieresultaat	7.100.032	2.363.172	2.488.323	4.583.840	(2.365.394)
(Afdracht)/onttrekking Schommelfonds	(7.100.032)	(2.363.172)	(2.488.323)	(4.583.840)	2.365.394
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

3.2 Het Weduwen- en Wezenfonds

Net zoals het Ouderdomsfonds is ook voor de begroting van het Weduwen- en Wezenfonds het aantal pensioengerechtigden van groot belang. Het aantal pensioengerechtigden aan het eind van 2018 zal naar verwachting uitkomen op 1.973. Voor het begrotingsjaar wordt het aantal pensioengerechtigden voor het Weduwen- en Wezenfonds geraamd op 1.893 gerechtigden.

INDICATOREN VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR DE BEGROTING 2019				
	<i>Prognose 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Nominale bbp (in miljoenen)	5.001	4.903	4.834	4.739
Aantal Weduwen	862	873	841	808
Aantal Wezen	1031	1.100	1.064	1.122
Totaal	1.893	1.973	1.905	1.930
Premieloongrens	85.000	85.000	85.000	85.000
Premiepercentage AWW	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

Bron: SVb Aruba

De premieopbrengsten van het fonds worden voor het begrotingsjaar geraamd op 18,3 miljoen florin en de uitkeringen op 14,6 miljoen florin. Voorts worden de AZV-toeslagkosten geraamd op 0,8 miljoen en de beheerskosten op 0,4 miljoen florin voor het fonds. De totale begrote kosten bedragen dan 17,5 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 2,4 miljoen florin, welke overgeheveld zal worden aan het Schommelfonds AOV/AWW. De volgende tabel geeft de begroting van het AWW-fonds voor 2019 weer.

BEGROTING VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Opbrengsten					
Premies	18.297.697	18.033.870	18.530.207	18.236.429	17.132.999
Reparatietoelag	1.684.113	2.111.350	1.916.900	1.677.000	1.690.700
Interestopbrengsten				79.374	83.921
Bijzondere baten					-
Totale Opbrengsten	19.981.810	20.145.220	20.447.107	19.992.803	18.907.620
Kosten					
Uitkeringen	(14.621.185)	(14.975.370)	(14.254.669)	(15.186.096)	(11.503.040)
Toeslag AZV	(841.301)	(858.644)	(816.898)	(854.786)	(891.732)
Reparatietoelag	(1.684.113)	(2.111.350)	(1.916.900)	(1.677.600)	(1.691.600)
Beheerskosten	(380.114)	(350.995)	(365.933)	(285.934)	(296.402)
Interest- en bankkosten					-
Totale Kosten	(17.526.713)	(18.296.360)	(17.354.399)	(18.004.416)	(14.382.774)
Exploitatieresultaat	2.455.097	1.848.860	3.092.708	1.988.387	4.524.846
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(2.455.097)	(1.848.860)	(3.092.708)	(1.988.387)	(4.524.846)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

3.3 Meerjarenraming & Liquiditeitsprognose AOV/AWW-fonds

Voor het lopend jaar wordt een exploitatieresultaat verwacht van 2,4 miljoen voor het AOV-fonds en een resultaat van 1,8 miljoen florin voor het AWW-fonds. Met een conservatieve aanname van een jaarlijkse reële economische groei van 0,5 procent (2,0 procent nominaal) op middellange termijn verwacht de bank overschotten voor zowel het AOV- als het AWW-fonds voor 2018-2023 (zie meerjarenraming op de volgende pagina).

Aan het eind van het jaar 2017 hadden de AOV-, AWW- en het Schommelfonds AOV/AWW samen 22,2 miljoen florin aan liquide middelen (zie de liquiditeitsprognosetabel op de volgende pagina). Rekening houdend met de aangenomen reële economische groei van 0,5 procent, de leeftijdsverhoging naar 62 ½ jaar en de aanpassing van de AZV-toeslagkosten (die de uitkeringskosten beïnvloedt) is de verwachting dat de liquide middelen tot 25,2 miljoen florin zullen stijgen aan het eind van het lopend jaar. Voor wat betreft de kosten heeft de bank een goed beeld van de vergrijzing van de bevolking en de effecten die deze hebben op het AOV-fonds. Echter, het prognosticeren van de premieontvangsten blijft een uitdaging, daar het innen van de premies niet bij de bank plaatsvindt. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een eindsaldo van 35,5 miljoen florin aan liquide middelen verwacht. Er dient opgemerkt te worden dat vanwege de aanpassing van de AZV-toeslag voor pensioengerechtigden conform LV Algemene Ziektekostenverzekering van 10,5% naar 6,5% de uitkeringen AOV in 2019 hierdoor met rond de 7 miljoen naar verwachting zal dalen. In 2018 is het effect veel minder aangezien de aanpassing op 1 juli 2018 is ingegaan.

MEERJARENRAMING AOV/AWW & SCHOMMELFONDS						
	Jaar 2018	Jaar 2019	Jaar 2020	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023
Opbrengsten AOV	261,5	265,3	269,3	273,4	277,9	281,9
Opbrengsten AOV reparatie toeslag	25,9	20,1	20,3	20,5	20,6	21,0
Interestopbrengsten AOV	-	-	-	-	-	-
Opbrengsten AWW	18,0	18,3	18,6	18,9	19,2	19,4
Opbrengsten AWW reparatie toeslag	2,1	1,7	1,7	1,7	1,8	1,8
Opbrengsten Schommelfonds	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Totaal opbrengsten	307,8	305,6	310,1	314,7	319,6	324,3
Uitkeringen AOV	(239,0)	(240,7)	(242,2)	(243,5)	(244,8)	(245,7)
Administratiekosten AOV	(3,7)	(4,0)	(4,1)	(4,2)	(4,2)	(4,2)
Reparatietoelag AOV	(25,9)	(20,1)	(20,3)	(20,5)	(20,6)	(21,0)
AZV toeslag	(16,4)	(13,5)	(13,6)	(13,7)	(13,8)	(13,8)
Uitkeringen AWW	(15,0)	(14,6)	(15,1)	(15,5)	(16,0)	(16,7)
Administratiekosten AWW	(0,4)	(0,4)	(0,4)	(0,4)	(0,4)	(0,4)
Reparatietoelag AWW	(2,1)	(1,7)	(1,7)	(1,7)	(1,8)	(1,8)
AZV toeslag	(0,9)	(0,8)	(0,9)	(0,9)	(0,9)	(1,0)
Totale kosten	(303,4)	(295,8)	(298,3)	(300,3)	(302,5)	(304,6)
Exploitatie resultaat AOV Fonds	2,4	7,1	9,4	12,1	15,1	18,1
Exploitatie resultaat AWW Fonds	1,8	2,5	2,2	2,1	1,8	1,4
Exploitatie resultaat Schommelfonds	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Totaal exploitatie	4,5	9,8	11,8	14,3	17,1	19,7

Bron: SVb Aruba

LIQUIDITEITSPROGNOSE AOV/AWW VOOR 2018 - 2023						
	Jaar 2018	Jaar 2019	Jaar 2020	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023
Ontvangsten AOV	285,7	286,0	290,2	294,5	299,1	303,5
Ontvangsten AWW	20,2	20,0	20,3	20,6	21,0	21,2
Ontvangsten Schommelfonds	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Totaal ontvangsten	306,3	306,4	310,9	315,5	320,4	325,1
Uitkeringen AOV	(281,4)	(274,5)	(276,2)	(277,7)	(279,4)	(280,7)
Uitkeringen AWW	(18,0)	(17,2)	(17,7)	(18,2)	(18,8)	(19,5)
Uigaven Administratiekosten AOV en AWW	(4,1)	(4,4)	(4,4)	(4,5)	(4,5)	(4,6)
Totaal uitgaven	(303,4)	(296,1)	(298,4)	(300,4)	(302,7)	(304,7)
Mutatie liquiditeit	2,9	10,4	12,5	15,2	17,7	20,4
SALDO LIQUIDITEIT	Jaar 2018	Jaar 2019	Jaar 2020	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023
Begin saldo liquiditeit	22,2	25,2	35,5	48,1	63,2	81,0
Mutatie	2,9	10,4	12,5	15,2	17,7	20,4
Saldo liquiditeit na Payroll	25,2	35,5	48,1	63,2	81,0	101,4
Externe financiering	-	-	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	25,2	35,5	48,1	63,2	81,0	101,4

Bron: SVb Aruba

4. Cessantiafonds

De werknemer, wiens dienstbetrekking eindigt anders dan door zijn schuld of ten gevolge van een aan hem toe te rekenen omstandigheid wordt door de werkgever een eenmalige uitkering toegekend. Indien een werkgever failliet is verklaard, is opgehouden te betalen, of in staat van surseance van betaling verkeert, betaalt de Bank de cessantia-uitkering aan de werknemer. De werkgever betaalt de jaarlijkse premie per verzekerde die bij hem in dienst betrokken is. De Bank voert de taken van de cessantia-verordening uit middels haar fonds genaamd Cessantiafonds. Het Cessantiafonds bezit de hoedanigheid van rechtspersoon.

Vanwege de verwachting dat de werkgelegenheid verder zal toenemen in het lopend jaar is de verwachting van de bank dat het aantal dienstverbanden verder zal stijgen met 2% t.o.v. eind 2017. De verwachte aantal dienstverbanden ingeschreven bij de bank per 1 januari 2019 is 45.487 (zie onderstaande tabel). Aan het eind van het begrotingsjaar verwacht de bank dat het aantal ingeschreven dienstverbanden verder zal toenemen tot 46.487.

INDICATOREN VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR DE BEGROTING 2019				
	<i>Prognose 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Nominale bbp (in miljoenen)	5.001	4.903	4.834	4.739
Dienstverbanden	46.487	45.487	44.507	42.388
Cessantia bijdrage per werknemer	40	40	40	40

Bron: SVb Aruba

Met 45.487 ingeschreven dienstverbanden per 1 januari 2019 wordt de werkgeversbijdrage voor het begrotingsjaar geraamd op 1,8 miljoen florin. Naast de werkgeversbijdrage bestaan de opbrengsten van het Cessantiafonds voor een aanzienlijk deel uit interest dat het fonds ontvangt door haar beleggingen. De opbrengsten van genoemde beleggingen worden begroot op 0,8 miljoen florin voor het jaar, welke een daling vertoont ten opzichte van het voorgaand jaar daar er een aflossing plaatsvond van een Staatsobligatie gedurende het jaar 2017. De totale opbrengsten van het fonds bedragen dan 2,7 miljoen florin in de begroting 2019.

Aan de kostenkant worden de cessantia-uitkeringen begroot op 0,8 miljoen florin. Sinds 2010 is de tendens dat er weinig beroep wordt gedaan op het fonds voor cessantia-uitkeringen. De bank gaat daarom voorzichtigheidshalve uit van een medium-risk scenario voor de uitkeringskosten voor de begroting 2019. De verwachting is dat in het begrotingsjaar het Cessantiafonds een positief resultaat zal kennen van 1,3 miljoen florin.

Vanaf 1 januari 2016 is de SVb conform de wet ter Sanering ZV bevoegd om maximaal tot en met 31 december 2020 een bedrag van Afl. 6 miljoen van het Cessantiafonds over te dragen aan het Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekering. In het begrotingsjaar 2019 is de verwachting dat

Afl. 1 miljoen overgedragen zal worden. Het uiteindelijke begrote resultaat zal hierdoor op 0,3 miljoen uitkomen. De tabel op de volgende pagina geeft de prognose voor 2018 weer evenals de begroting voor 2019 van het Cessantiefonds.

BEGROTING VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Opbrengsten					
Bijdragen	1.819.463	1.780.296	1.869.167	1.687.849	1.626.611
Interestopbrengsten	833.644	866.951	866.951	1.410.900	1.516.903
Dividend aandelen			2.050	3.280	2.050
Totale opbrengsten	2.653.106	2.647.247	2.738.168	3.102.029	3.145.564
Kosten					
Uitkeringen	(790.000)	(790.000)	(790.000)	(639.638)	(684.430)
Sociale lasten	(139.172)	(139.172)	(139.172)	(112.683)	
Beheerskosten	(377.075)	(348.189)	(363.007)	(379.385)	(362.136)
Interest en bankkosten	-	-	-		-
Overige	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.277)
Totale kosten	(1.395.822)	(1.366.936)	(1.381.754)	(1.221.281)	(1.135.843)
Exploitatieresultaat	1.257.284	1.280.312	1.356.414	1.880.748	2.009.721
Overheveling aan het Ziektfonds	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(2.000.000)
Resultaat	257.284	280.312	356.414	880.748	9.721

Bron: SVb Aruba

5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2019 - Administratiefonds

De bank heeft het voornemen al haar diensten tegen eind 2020 digital aan te bieden aan haar klanten. Dit vormt het basis van haar visie 2020. In 2017 is dit proces gestart en naar verwachting zal de bank in de periode 2017 tot en met 2021 jaarlijks de nodige middelen investeren om niet alleen de software aan te passen, maar tevens om de organisatie te transformeren naar de gewenste situatie. De overgang zal veel vergen van de medewerkers en de bank zal alles in het werk stellen om haar werknemers in deze processen te ondersteunen, zodat zij fysiek en mentaal in staat zijn de omvormingen in de organisatie te kunnen bewerkstelligen. Een belangrijk onderdeel hiervan is dan ook het zorgen voor om- en bijscholing, zorgen voor adequate werkplekken, vergroten van het werkplezier evenals het ondersteunen van de productiviteit.

5.1 De bank en haar personeel

De gemiddelde leeftijd van het personeel is 49 jaar, met meer dan de helft van de medewerkers boven de 50 jaar. Een kwart van de medewerkers is 58 jaar of ouder en zal dan in de komende 7 jaren met pensioen gaan. Deze afvloeiing in de komende jaren plaatst de organisatie voor de uitdaging van behoud van kennis, zodat de organisatie haar diensten kan blijven verlenen aan haar klanten. Daarom is het van essentieel belang om te blijven investeren in scholing van het personeel van de bank. Het jaar 2019 wordt dan ook gekenmerkt door een continuïteit van cursussen en opleidingen dat aan het personeel wordt aangeboden. In kader van de visie 2020 zal in 2019 voortborduurd worden op het aanbieden van cursussen en opleidingen aan het personeel.

Geplande opleidingen en cursussen

In 2019 zullen de volgende opleidingen en cursussen zich voortzetten of van start gaan:

- Opleiding tot verzekerings-/bedrijfsarts (in samenwerking met de NSPOH);
- Opleiding tot arbeidsdeskundige (in samenwerking met de UWV);
- Opleiding tot ARBO-deskundige (opleidingsinstituut nog niet bekend);
- Cursussen voor de externe controle afdeling om het toezicht conform Landsverordening ZV/OV te versterken (o.a. forensisch onderzoeken, analyseren van jaarrekeningen, etc.)

Verder blijft de bank proberen om arbeidsdeskundigen in dienst te krijgen of zelf intern op te leiden. Gebaseerd op dezelfde gedachte als voor de controleartsen, heeft de bank de UWV benaderd om de opleiding tot arbeidsdeskundige te verzorgen. De UWV is bereid deze opleiding te verzorgen en de verwachting is dat in 2019 deze opleiding van start zal gaan. De bank gaat ervan uit dat vanuit de UWV een opleider bij de bank zal worden gedetacheerd voor genoemde opleiding.

De bank verwacht in de tweede helft van 2018 een re-integratie medewerker in dienst nemen en een tweede medewerker in het opvolgend begrotingsjaar. Na een periode van inwerking zal de bank deze medewerkers de opleiding tot arbeidsdeskundige aanbieden.

Voor de ARBO-dienstverlening dient de bank ook voor continuïteit te zorgen. De bank zal opleidingsinstituten in Nederland benaderen voor het op afstand verzorgen van deze opleiding. In dit kader heeft de bank het voornemen dan ook twee werknemers te werven om aan deze opleiding deel te nemen.

Vitaliteitsmanagement binnen de SVb

Voor de afgelopen jaren heeft de bank geïnvesteerd in het bevorderen van de gezondheid van haar personeel. De bank zal zich verder blijven verdiepen op het gebied van vitaliteitsmanagement. Eén van de resultaten van de bijdrage van deze investeringen is een geleidelijke vermindering van ziektemeldingen. De visie voor de komende jaren is gericht op het genereren en het behouden van energie van het personeel in een vitale omgeving. Het gaat dus niet alleen over het individu, maar ook over de omgeving binnen de organisatie en de samenwerking om continu duurzaam inzetbaar te blijven.

Personeelsformatie

De bank heeft 109 werknemers in vaste dienst, waarvan 52 ambtenaren en 57 met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Voorts heeft de bank 3 werknemers in tijdelijke dienst werkzaam bij de afdeling Premieheffing (projectmedewerkers i.v.m. digitalisering). De tabel op de volgende pagina geeft een overzicht weer van het aantal werknemers per afdeling voor 2018 en 2017.

Personeelskosten

Ten opzichte van de begroting 2018 zullen de personeelskosten in 2019 stijgen als gevolg van:

- Periodieke verhogingen;
- Bevorderingen met terugwerkende kracht;
- Opleidingen voor het personeel;
- Stijging Bashipremie, Gelijkbedrag en Reparatiepremie.
- Vacatures voor 2019 (één Controlearts, twee Arbeidsdeskundigen, één projectmedewerker voor het afronden van het project van digitaliseren van het archief van de Afdeling Premieheffing, één IT-medewerker, één medewerker Interne Controle en één medewerker Beleid & Ondersteuning).

Per 1 juli 2018 is een inkomenstoets ingevoerd voor het toekennen van de reparatietoeslag aan gepensioneerden van de bank. De nieuwe werkzaamheid zal zonder meer leiden tot een extra werkdruk voor de beoordelaars en voor het hoofd van de afdeling Pensioenen. Teneinde deze werkdruk binnen aanvaardbare grenzen te houden, in lijn met wat een normale span of control wordt geacht, is besloten per

genoemde datum de structuur van de afdeling te wijzigen. Op de afdeling wordt een onderafdeling gecreëerd, zijnde onderafdeling Pensioenbeoordelaars.

De chef van de afdeling wordt intern geworven en heeft voor alsnog geen gevolgen voor de begroting.

De bank heeft ook het voornemen een extra ondersteuning te geven aan het hoofd SOVA. Door het invoeren van het boetebeleid krijgt het hoofd SOVA een aantal taken die zij eerder niet had. Hierdoor is haar al hoge werkdruk verder verhoogd. Teneinde haar te ondersteunen in haar taken, zal haar een medewerker beleid worden toegekend. De werving voor deze positie zal intern worden gedaan. Deze vacature wordt in de begroting 2019 opgenomen.

Verder is vooruitlopend op het met pensioengaan van de hoofd van de IT-afdeling zal een nieuwe vacature IT in de begroting opgenomen.

AANTAL WERKNEMERS PER AFDELING VOOR 2018 EN 2017				
	2018		2017	
	fte's	werknemers	fte's	werknemers
Afdeling Arbo & Gezondheid	33	33	33	33
ARBO	1	1	1	1
Arbeidsdeskundige	-	-	-	-
Controle artsen	14	14	14	14
Medische administratie	10	10	10	10
Reïntegratie	1	1	1	1
Poortwachter	7	7	7	7
Afdeling SOVA	28	31	26	30
Premieheffing	11	11	9	11
Invordering	6	6	6	6
Deurwaarder	2	2	2	2
Externe controle	6	6	6	6
Overige SOVA	3	3	3	3
Project medewerkers		3		2
Afdeling Pensioenen	12	12	12	12
Afdeling Financiën	12	12	11	11
Financiële administratie	8	8	7	7
Inning	4	4	4	4
Afdeling Interne Controle	4	4	4	4
Afdeling Facilitaire zaken	6	6	6	6
Afdeling Human Resources	2	2	2	2
Overige	12	12	13	13
Information Technology	3	3	3	3
Juridische zaken	1	1	1	1
Secretariaat & Archief	2	2	2	2
Staf	6	6	7	7
Totaal in dienst	109	112	107	111

5.2 De bank en informatietechnologie

Digitalisering archief

Het digitaliseringsproces van het archief van de afdeling Premieheffing is in volle gang. De bank streeft ernaar om dit project tegen het einde van het begrotingsjaar af te ronden. Sinds 2017 zijn er voor het digitaliseren van archieven van de bank drie tijdelijke krachten opgenomen.

ISO 27001 Certificatie

In het kader van digitalisering van de werkprocessen en diensten van de SVb dient de bank alle risico's hieromtrent te identificeren om gevoelige informatie te beschermen. De ISO 27001 certificatie biedt een systematische aanpak om gevoelige bedrijfsinformatie te beheren en de vertrouwelijkheid van deze te waarborgen. Om informatie van de organisatie die aan derden wordt toevertrouwd te beveiligen en risicomanagementprocessen toe te kunnen passen heeft de bank het voornemen om in het begrotingsjaar te beginnen met de werkzaamheden om aan de ISO 27001 norm te voldoen. De nodige middelen ter ondersteuning van deze wordt opgenomen in de begroting (onder de post automatiseringsadvies).

5.3 Nieuwbouw SVb

Met de toename in het aantal verzekerden over de laatste jaren is de behoefte ontstaan om de huisvesting bij het filiaal bij Caya Punta Brabo uit te breiden. De bank verwacht eind 2018 begin 2019 aanvang te maken met de bouw te Eagle. Aangezien niet zeker is wanneer de werkelijke aanvang zal plaatsvinden is voorzichtigheidshalve de investering ook in 2019 begroot. Op het moment staat er in de planning een nieuw belendend perceel te bouwen bij het SVb filiaal te Eagle. De directie meent de nieuwbouw te financieren middels een overeenkomst met het Cessantiafonds, die over genoeg middelen beschikt en een gezond financiële toestand behoudt.

5.4 Investeringsbegroting 2019

In het begrotingsjaar 2019 heeft de bank het voornemen verder te investeren in de digitalisering van de werkprocessen en dienstverleningen. De grootste geplande investering voor het jaar is het nieuwbouw te Eagle en het verder ombouwen van de SOVA-programma. De ontwikkeling van SOVA 2.0 wordt gepland in verschillende langlopende fases. In het begrotingsjaar 2019 wordt 1,0 miljoen opgenomen conform de 2^e fase van de ombouw zoals gepland door ITP. Daarnaast worden middelen gereserveerd voor verbetering van het gebouw te Eagle ter waarde van 0,5 miljoen florin. De bank heeft verder het voornemen om te investeren in IT-benodigheden, zoals nieuwe computer hardware ter vervanging van hardware ouder dan 5 jaar. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2019 SVb		
	2019	2018
Nieuwbouw te SVB Eagle	5.000.000	5.000.000
IT behoeften	500.000	300.000
Aanpassingen software/programma's	1.000.000	200.000
Aanpassingen pensioenprogramma	100.000	100.000
Airco's	80.000	10.000
Meubilair	50.000	15.000
Verbetering inrichting	500.000	20.000
Aanschaf dienstwagens	90.000	90.000
Totale investeringen	7.320.000	5.735.000
Bron: SVb Aruba		

5.5 Begroting 2019

De opbrengsten voor het begrotingsjaar bevatten de administratiekosten die voor het jaar aan de overige fondsen onder beheer van de SVb worden doorbelast. De totale kosten bestaan uit de totale personeelskosten, algemene kosten en interestkosten van de administratie van de bank. Door bovengenoemde personeelszaken zullen de personeelskosten naar verwachting uitkomen op 12,6 miljoen in 2019.

Voor de algemene kosten streeft de bank zo veel mogelijk naar een minimale groei. De totale algemene kosten zijn begroot op 4,9 miljoen florin, wat een stijging is van 9,0 procent ten opzichte van de begroting van 2018. Deze stijging wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere begrote afschrijvingskosten in verband met nieuwe investeringen alsook huisvestingskosten i.v.m. nieuwbouw SVb te Eagle. Verder werd ook rekening gehouden met de belastingaanpassingen van de BAZV met 1% en de nieuwe BAVP van 1,5% per juli 2018. De totale kosten voor het begrotingsjaar bedraagt dan 17,5 miljoen florin voor het Administratiefonds SVb. De volgende tabel geeft een overzicht weer van de begrote opbrengsten en kosten voor het SVb administratiefonds voor 2019. In bijlage 1 is een specificatie van alle begrotingsposten

opgenomen.

BEGROTING VAN DE SOCIALE VERZEKERINGSBANK VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrrek 2017</i>	<i>Jaarrrek 2016</i>
Opbrengsten					
Ziektefonds	10.181.865	9.401.870	9.801.988	9.198.298	8.826.604
Ongevallenfonds	2.412.160	2.227.374	2.322.165	2.189.464	2.121.440
Ouderdomsfonds	4.013.463	3.706.007	3.863.724	2.712.096	2.809.635
Weduwen- en Wezenfonds	380.114	350.995	365.933	292.531	293.187
Cessantiafonds	377.075	348.189	363.007	377.970	360.763
DAD	136.081	125.657	131.004	119.162	130.530
Opbrengsten Speciale Projecten		6.000	6.000	-	-
Overige opbrengsten			-	-	1.825
Bijzondere baten			-	1.552	-
Totale Opbrengsten	17.500.760	16.166.091	16.853.821	14.891.073	14.543.984
Kosten					
Personeelskosten					
Salarissen	(8.841.048)	(8.573.159)	(8.783.598)	(8.054.506)	(7.962.138)
Pensioenbijdrage	(1.016.840)	(967.800)	(990.320)	(903.623)	(907.381)
Sociale lasten	(1.486.584)	(1.372.165)	(1.418.731)	(1.380.354)	(1.325.018)
Overige personeelskosten	(1.271.150)	(1.086.914)	(1.204.998)	(1.371.655)	(769.364)
Totale Personeelskosten	(12.615.622)	(12.000.037)	(12.397.647)	(11.710.138)	(10.963.901)
Algemene kosten					
Huisvestingskosten	(1.347.840)	(1.297.616)	(1.170.500)	(915.020)	(1.014.127)
Kantoorkosten	(1.257.350)	(1.235.080)	(1.248.600)	(1.166.429)	(1.332.648)
Afschrijvingskosten	(1.413.448)	(1.087.020)	(1.186.574)	(803.972)	(680.843)
Accountants-, admin-, advieskosten	(625.000)	(437.733)	(625.000)	(213.992)	(410.382)
Overige algemene kosten	(252.000)	(120.105)	(237.000)	(93.918)	(154.228)
Totale algemene kosten	(4.895.638)	(4.177.554)	(4.467.674)	(3.193.331)	(3.592.228)
Interestkosten					
	10.500	11.500	11.500	12.396	12.145
Totale kosten	(17.500.760)	(16.166.091)	(16.853.821)	(14.891.073)	(14.543.984)

Bron: SVb Aruba

6. Diensten aan Derden

Sinds juli 2007 heeft de bank de bedrijfsgezondheidszorg voor de diensten en directies van Land Aruba als mede voor stichtingen in het onderwijs overgenomen. De laatste jaren ziet de bank het aantal bedrijven, dat gebruik maakt van de diensten van de bank op het gebied van bedrijfsgezondheidszorg, gestaag toenemen. Het pakket van bedrijfsgezondheidszorg die de bank aan deze bedrijven biedt bestaat uit een basisgedeelte: gebruik van het web portaal voor hun verzuimmanagement, verzuimcontrole en sociaal medisch overleg. Daarnaast kunnen de bedrijven andere diensten inkopen zoals werkplek onderzoeken, aanstellingskeuringen en risico- en inventarisatie onderzoeken. Op het ogenblik biedt de bank haar diensten aan het Land, aan onderwijsstichtingen evenals aan 20 bedrijven.

6.1 Investeringsbegroting 2019

In het begrotingsjaar 2019 heeft de bank het voornemen verder te investeren in de digitalisering van de werkprocessen en dienstverleningen. De grootste geplande investering voor het jaar is het verder investeren in IT-benodigheden, zoals nieuwe computer hardware ter vervanging van hardware ouder dan 5 jaar. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2019 DIENSTEN AAN DERDEN		
	2019	2018
Computer	12.000	20.000
Medische apparatuur	5.000	5.000
Kantoorinventaris	3.000	3.000
Airco	2.000	2.000
Totale investeringen	22.000	30.000

Bron: SVb Aruba

6.2 Begroting 2019

De totale opbrengsten bevatten de opbrengsten van het Land voor de ziekteverzuimcontrole van het personeel die de SVb voor de overheidsdiensten verricht, de SVb-bijdrage voor ziekteverzuimcontroles van het personeel, overige diensten aan derden en rijbewijskeuringen. De totale kosten van het fonds betreffen de totale personeelskosten, algemene kosten, doorbelaste kosten van het administratiefonds en de interestkosten.

De totale personeelskosten zijn begroot op 0,9 miljoen florin voor het begrotingsjaar, wat een afname is van 4% ten opzichte van de begroting van 2018. Deze afname komt door het opnemen van lagere overige personeelskosten ten opzichte van de begroting 2018.

Op het moment is er één Arbodeskundige in dienst, wie de pensioenleeftijd heeft bereikt. Teneinde de continuïteit van de dienstverlening in de toekomst te garanderen zal de bank een opleidingsinstituut in Nederland benaderen om een opleiding tot Arbodeskundige op afstand op te stellen om twee nieuwe medewerkers op te leiden. Door de toenemende behoefte aan werkplekonderzoeken heeft de directie besloten om twee vacatures voor Arbodeskundigen op te nemen in de begroting voor 2019.

De totale algemene kosten wordt begroot op 0,2 miljoen florin, welke een toename is van 43% ten opzichte van de begroting 2018, voornamelijk als gevolg van huisvestingskosten in verband met huurkosten daar de dienst niet meer in het gebouw bij van Leeuwenhoestraat is gevestigd. De totale begrote kosten voor 2019 komt dan uit op 1,2 miljoen florin (zie tabel op de volgende pagina). In bijlage 2 is een specificatie van de begrotingsposten opgenomen voor Diensten aan derden.

BEGROTING VAN DIENSTEN AAN DERDEN VOOR 2019					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Opbrengsten					
Land Aruba	976.530	829.742	931.743	671.414	552.568
SVb	28.000	28.000	28.000	28.000	28.000
Overige (derden)	200.000	150.000	200.000	161.100	204.423
Rijbewijskeuringen	45.000	35.400	45.000	76.800	45.600
Speciale projecten personeel	-	-	1.500	-	-
Totale Opbrengsten	1.249.530	1.043.142	1.206.243	937.314	830.591
Kosten					
Personeelskosten					
Salarissen	(632.446)	(514.722)	(629.651)	(459.579)	(427.169)
Pensioenbijdrage	(65.925)	(53.292)	(65.925)	(48.756)	(44.857)
Sociale lasten	(94.080)	(84.249)	(93.948)	(71.417)	(52.772)
Overige personeelskosten	(79.258)	(58.996)	(117.295)	(159.257)	(33.733)
Totale personeelskosten	(871.709)	(711.259)	(906.819)	(739.009)	(558.531)
Algemene kosten					
Huisvestingskosten	(151.000)	(116.683)	(7.000)	(4.322)	(6.476)
Kantoorkosten	(36.700)	(34.108)	(40.100)	(32.457)	(26.514)
Afschrijvingskosten	(19.900)	(19.886)	(14.580)	(15.584)	(13.018)
Accounts- & overige advieskosten	(15.000)	(15.000)	(35.000)	(15.000)	(20.000)
Overige algemene kosten	(20.168)	(20.168)	(72.768)	(10.773)	(72.187)
Totale algemene kosten	(242.768)	(205.845)	(169.448)	(78.136)	(138.195)
Doorbelaste kosten	(136.081)	(125.657)	(131.004)	(119.162)	(130.530)
Interestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	(1.682)	(4.691)
Bankkosten	(500)	(608)	(500)	(402)	(594)
Interest opbrengsten	1.000	226	1.000	1.077	1.790
Interest voorschot personeel	528	-	528	-	160
Totale Interestbaten minus lasten	1.028	(382)	1.028	(1.007)	(3.335)
Totale kosten	(1.249.530)	(1.043.142)	(1.206.243)	(937.314)	(830.591)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2019

Administratiefonds

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2019 - PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2019	Prognose 2018	Begroting 2018	Jaarrek 2017	Jaarrek 2016
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(6.842.997)	(6.565.346)	(6.557.948)	(6.403.371)	(6.475.982)
Bezoldigingen tijdelijke krachten	(180.000)	(220.450)	(431.618)	(104.514)	(64.931)
Bevorderingen	(106.080)	(109.140)	(106.080)	(92.358)	(88.415)
Inhouding plichtsverzuim	16.000	18.488	15.000	14.942	15.689
Schaarste toelage	(207.127)	(168.216)		(96.783)	
Overwerk	(150.000)	(269.888)	(50.000)	(292.183)	(135.119)
Representatievergoeding	(16.000)	(16.800)	(16.000)	(15.800)	(19.000)
Kindertoelage	(48.180)	(49.500)	(58.092)	(53.570)	(54.430)
Gratificatie	(50.000)	(29.220)	(141.609)	(23.200)	(116.424)
Toelage weekenddiensten	(5.000)	-	(5.000)	-	(1.200)
Weekenddiensten 100%	(2.000)	-	(2.000)	-	(876)
Overige toelagen	(100.000)	(128.329)	(333.140)	(99.730)	(137.331)
Kerstbonus	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(2.800)	(2.600)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(361.600)	(321.000)	(339.000)	(316.375)	(306.875)
Vakantiegelden	(604.265)	(551.863)	(587.305)	(566.214)	(486.598)
Reparatiepremie	(180.800)	(158.895)	(167.805)	(2.550)	(88.046)
Totale Salarissen	(8.841.048)	(8.573.159)	(8.783.598)	(8.054.506)	(7.962.138)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(936.840)	(901.420)	(910.320)	(815.190)	(832.695)
Afrekening APFA	-	(320)	-	(22.373)	-
Duurtetoeslag	(70.000)	(66.060)	(70.000)	(66.060)	(66.115)
Werkgv bijdrage algm pensioen	(10.000)	-	(10.000)	-	(8.571)
Restitutie APFA	-	-	-	-	-
Totale Pensioenbijdrage	(1.016.840)	(967.800)	(990.320)	(903.623)	(907.381)
Sociale lasten					
Toeslag AZV	(723.425)	(688.976)	(659.417)	(677.413)	(638.287)
Toeslag AOV/AWW	(763.160)	(683.189)	(759.314)	(702.941)	(686.731)
Totaal sociale lasten	(1.486.584)	(1.372.165)	(1.418.731)	(1.380.354)	(1.325.018)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	(66.500)	(61.750)	(63.000)	(411.038)	(62.615)
Losse krachten	(100.000)	(97.776)	(151.900)	(161.730)	(154.143)
Meer Werken Minder Werkachterstand	(100.000)	(99.322)	(100.000)	(106.193)	(45.281)
Verzuimbonus	(70.000)	(110.450)	(75.000)	(73.673)	(31.559)
Prestatiebonus	(342.150)	(273.556)	(218.598)	-	-
Speciale Projecten Personeel	-	-	(12.000)	18.576	(23.178)
Vita4Us	(90.000)	(60.019)	(60.000)	(77.350)	-
Cursussen, bij- en herscholing	(100.000)	(29.164)	(95.000)	(73.113)	(75.508)
Reorganisatie A&G	-	(5.549)	-	(1.708)	
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(120.000)	(24.076)	(170.000)	(222.654)	(23.533)
Overige personeelskosten	(140.000)	(207.537)	(125.000)	(147.078)	(196.297)
Representatiekosten	(2.000)	-	(2.000)	(847)	(815)
Compensatie dinner	(8.000)	(15.810)		(2.972)	
Personeelsvereniging SVb	(13.000)	(13.000)	(13.000)	(11.500)	(7.356)
Bijdrage Ziektemelding bij BGD	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)
Consumptiegoederen	(6.500)	(5.822)	(6.500)	(4.096)	(3.759)
Kosten Raad v. Toezicht	(85.000)	(55.083)	(85.000)	(68.279)	(117.320)
Totale Overige Personeelskosten	(1.271.150)	(1.086.914)	(1.204.998)	(1.371.655)	(769.364)
Totale Personeelskosten	(12.615.622)	(12.000.037)	(12.397.647)	(11.710.138)	(10.963.901)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2019 - ALGEMENE KOSTEN					
	<i>Begroting 2019</i>	<i>Prognose 2018</i>	<i>Begroting 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>	<i>Jaarrek 2016</i>
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(524.040)	(503.000)	(503.000)	(308.040)	(309.340)
Elektriciteit & water	(365.000)	(350.000)	(345.000)	(313.416)	(324.965)
Onderhoud gebouwen	(150.000)	(150.000)	(150.000)	(58.503)	(223.519)
Beveiligingskosten	(225.000)	(218.449)		-	
Schoonmaakkosten gebouw	(32.000)	(30.000)	(30.000)	(32.378)	(33.609)
Onderhoud airco's	(30.000)	(30.000)	(30.000)	(30.261)	(17.655)
Onderhoud generator	(3.800)	(3.658)	(2.500)	(3.804)	(5.650)
Overige huisvestingskosten	(18.000)	(12.509)	(110.000)	(168.618)	(99.389)
Totale huisvestingskosten	(1.347.840)	(1.297.616)	(1.170.500)	(915.020)	(1.014.127)
Kantoorkosten					
Verzekeringen	(61.000)	(60.499)	(60.000)	(60.975)	(54.210)
Reclame en advertenties	(68.250)	(65.312)	(65.000)	(84.130)	(131.175)
Kantoorbenodigdheden	(65.000)	(82.918)	(55.000)	(64.393)	(66.265)
Telefoon, telegram en fax	(165.000)	(182.174)	(165.000)	(181.357)	(158.158)
Porti en zegels	(60.000)	(43.214)	(62.000)	(42.711)	(77.014)
Huur kantoorinventaris	(17.600)	(15.208)	(17.600)	(16.452)	(18.134)
Onderhoud kantoorinventaris	(6.000)	(5.660)	(6.000)	(4.309)	(7.135)
Application Licenses	(125.000)	(135.000)	(135.000)	(70.712)	(125.579)
Data communicatie hardware	(1.000)	(7.569)	(1.000)	(612)	(8.877)
Data communicatie software	(30.000)	(27.272)	(31.000)	(26.744)	(28.438)
Onderhoud computer hardware	(23.500)	(20.000)	(20.000)	(23.338)	(49.223)
Onderhoud computer software	(9.000)	(8.000)	(8.000)	(8.889)	(8.178)
Crystal reports	(3.000)	(1.327)	(3.000)	(393)	(3.625)
Onderhoud SOVA	(98.000)	(95.572)	(95.000)	(94.392)	(93.398)
Onderhoud payroll pro	(15.000)	(4.903)	(22.440)	(8.126)	(12.566)
Abonnementen en literatuur	(65.000)	(56.859)	(65.000)	(55.742)	(58.843)
Onderhoud commence	(15.000)	(2.584)	(15.000)	(11.385)	(15.583)
Onderhoud exact	(26.000)	(15.709)	(22.800)	(26.929)	(25.344)
Data/VOIP communicatie	(125.000)	(130.000)	(130.000)	(94.775)	(115.634)
Medisoft	(55.000)	(59.645)	(55.000)	(56.653)	(33.225)
Citrix	(75.000)	(65.610)	(65.000)	(73.898)	(86.400)
Onderhoud PRAS	(96.000)	(95.572)	(96.000)	(100.730)	(95.149)
Abonnement Cable TV	(6.000)	(2.867)	(6.660)	(4.049)	(2.345)
Medische instrumenten	-	(7.154)		(7.026)	
Drukwerk	(31.000)	(29.752)	(31.000)	(34.475)	(42.230)
Geldtransport	(13.000)	(12.214)	(13.000)	(12.679)	(12.731)
Overige kantoorkosten	(3.000)	(2.487)	(3.100)	(555)	(3.189)
Totale Kantoorkosten	(1.257.350)	(1.235.080)	(1.248.600)	(1.166.429)	(1.332.648)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2019 - ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2019	Prognose 2018	Begroting 2018	Jaarrek 2017	Jaarrek 2016
Afschrijvingskosten					
Afschr.kosten gebouwen	(280.037)	(155.037)	(92.532)	(92.537)	(92.159)
Afschr.kosten elektr.apparaten klein	(5.212)	(5.212)	(5.064)	(5.212)	(4.503)
Afschr.kosten electr.apparaten groot	(5.349)	(5.349)	(864)	(5.349)	(862)
Afschr.kosten med.instrumenten	(928)	(928)	(924)	(928)	(718)
Afschr.kosten kantoorinventaris	(41.497)	(36.497)	(38.928)	(34.997)	(67.536)
Afschr.kosten airco's	(53.214)	(26.547)	(31.560)	(23.214)	(19.413)
Afschr.kosten generator	(3.657)	(3.657)	(3.660)	(3.657)	(3.657)
Afschr.kosten vervoermiddelen	(89.853)	(74.853)	(60.808)	(44.853)	(23.227)
Afschr.kosten computer hardware	(431.629)	(348.296)	(299.820)	(248.296)	(216.437)
Afschr.kosten computer software	(502.072)	(430.643)	(652.414)	(344.929)	(252.331)
Totale Afschrijvingskosten	(1.413.448)	(1.087.020)	(1.186.574)	(803.972)	(680.843)
Accountants, adm. en advieskosten					
Accountantskosten	(265.000)	(263.254)	(275.000)	(126.183)	(260.000)
Administratieve bijstand	(15.000)	(13.478)	(15.000)	(9.630)	(12.020)
Automatiseringsadvies	(200.000)	(100.000)	(200.000)	-	(10.697)
Juridisch advies	(70.000)	(58.672)	(70.000)	(56.519)	(111.766)
Overig advies	(75.000)	(2.329)	(65.000)	(21.660)	(15.899)
Totale advieskosten	(625.000)	(437.733)	(625.000)	(213.992)	(410.382)
Overige algemene kosten					
Reis- en verblijfkosten	(30.000)	(33.228)	(20.000)	(35.205)	(42.342)
Reis- en verblijfkosten A&G	(50.000)	(29.440)	(50.000)	(40.618)	(31.540)
Bijdrage preventieprojecten	(100.000)	-	(100.000)	-	-
Viering dertigjarig bestaan SVb	-	-	-	-	(30.746)
Autokosten	(55.000)	(44.059)	(50.000)	(44.016)	(36.192)
Conferenties	(2.000)	-	(2.000)	-	(531)
Overige algemene kosten	(15.000)	(13.378)	(15.000)	25.921	(12.876)
Totale Overige Algemene Kosten	(252.000)	(120.105)	(237.000)	(93.918)	(154.227)
Totale Algemene Kosten	(4.895.638)	(4.177.554)	(4.467.674)	(3.193.331)	(3.592.227)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2019 - INTERESTKOSTEN					
	Begroting 2019	Prognose 2018	Begroting 2018	Jaarrek 2017	Jaarrek 2016
Intrestbaten minus lasten					
Interestkosten				(208.670)	
Bankkosten	(8.000)	(7.000)	(7.000)	(8.344)	(7.149)
Interes topbrengsten				208.975	
Interest voorschot personeel	18.500	18.500	18.500	20.435	19.294
Totaal intrestbaten en -lasten	10.500	11.500	11.500	12.396	12.145
Totale kosten	(17.500.760)	(16.166.091)	(16.853.821)	(14.891.073)	(14.543.983)

Bron: SVb Aruba

Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2019 Diensten aan Derden

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2019 VAN DAD- PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2019	Prognose 2018	Begroting 2018	Jaarrek 2017	Jaarrek 2016
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(515.163)	(414.276)	(515.163)	(389.375)	(362.496)
Inhouding plichtsverzuim	-	-	-	-	-
Overwerk	-	(3.303)	-	-	-
Representatie vergoeding	(3.000)	(1.000)	(3.000)	(1.000)	(3.000)
Kindertoelage	(5.940)	(3.300)	(3.360)	(4.620)	(3.360)
Toelage weekenddiensten	-	-	-	-	-
Weekenddiensten 100%	-	-	-	-	-
Overige toelagen	(29.472)	(35.895)	(29.472)	(20.798)	(16.454)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(21.000)	(15.000)	(21.000)	(12.875)	(12.000)
Vakantiegelden	(47.475)	(34.523)	(47.260)	(25.562)	(26.459)
Reparatiepremie	(10.395)	(7.425)	(10.395)	(5.349)	(3.400)
Totale Salarissen	(632.446)	(514.722)	(629.651)	(459.579)	(427.169)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(65.925)	(53.292)	(65.925)	(48.756)	(44.857)
Afrekening APFA	-	-	-	-	-
Restitutie APFA	-	-	-	-	-
Totale Pensioenbijdrage	(65.925)	(53.292)	(65.925)	(48.756)	(44.857)
Sociale Lasten					
Toeslag AZV	(43.756)	(43.722)	(43.692)	(38.160)	(28.175)
Toeslag AOV/AWW	(50.324)	(40.527)	(50.257)	(33.257)	(24.597)
Totaal sociale lasten	(94.080)	(84.249)	(93.948)	(71.417)	(52.772)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	(5.000)	(5.000)	(5.000)	(24.678)	(4.127)
Losse krachten	(20.000)	(19.800)	(20.000)	(19.406)	(19.406)
Meer werken minder werkachterstand	(4.000)	(2.416)	(10.395)	(4.026)	(3.941)
Prestatiebonus	(25.758)	(17.262)	-	-	-
Verzuimbonus	(9.200)	(9.303)	(5.400)	(5.277)	(2.196)
Cursussen, bij- en herscholing	(500)	(500)	(500)	(99.550)	-
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(10.000)	(122)	(70.000)	(7.642)	(5.790)
Speciale projecten personeel	-	-	(3.000)	509	2.026
Vita4us	(1.500)	(1.297)	-	(14)	-
Overige personeelskosten	(1.000)	(1.000)	(1.000)	827	(299)
Compensatiedi nner	(1.300)	(1.297)	-	-	-
Consumptiegoederen	(1.000)	(1.000)	(2.000)	-	-
Totale Overige Personeelskosten	(79.258)	(58.996)	(117.295)	(159.257)	(33.733)
Totale Personeelskosten	(871.709)	(711.259)	(906.819)	(739.009)	(558.531)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2019 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN					
	Begroting 2019	Prognose 2018	Begroting 2018	Jaarrek 2017	Jaarrek 2016
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(120.000)	(95.400)	-	-	-
Elektriciteit & water	(20.000)	(10.000)	-	-	-
Onderhoud gebouwen	-	-	-	-	-
Schoonmaakkosten gebouw	(10.000)	(5.000)	(500)	-	-
Onderhoud airco's	-	(198)	(2.000)	(1.868)	(1.675)
Overige huisvestingskosten	(1.000)	(6.085)	(4.500)	(2.454)	(4.801)
Totaal huisvestingskosten	(151.000)	(116.683)	(7.000)	(4.322)	(6.476)
Kantoorkosten					
Verzekeringen	-	-	(2.000)	-	-
Reclame en advertenties	-	-	(500)	-	-
Kantoorbenodigdheden	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(2.473)	(512)
Telefoon, telegram en fax	(5.000)	(3.088)	(6.400)	(2.700)	(2.951)
Onderhoud Kantoorinventaris	(100)	(100)	(100)	(67)	(757)
Porti en zegels	(100)	-	(100)	-	-
Medisoft	(30.000)	(29.795)	(30.000)	(27.217)	(22.294)
Medische instrumenten	(500)	(125)	-	-	-
Totaal kantoorkosten	(36.700)	(34.108)	(40.100)	(32.457)	(26.514)
Afschrijvingskosten					
Afschrijvingskosten medische instr.	(14.400)	(14.328)	(10.548)	(11.482)	(8.777)
Afschrijvingskosten kantoorinventaris	(1.600)	(1.638)	(1.548)	(1.545)	(1.545)
Afschrijvingskosten airco's	(3.450)	(3.487)	(1.164)	(1.206)	(1.381)
Afschrijvingskosten vervoermiddel	-	-	-	-	-
Afschrijvingskosten computer hardware	(450)	(433)	(1.320)	(1.351)	(1.315)
Totaal Afschrijvingskosten	(19.900)	(19.886)	(14.580)	(15.584)	(13.018)
Accountants, adm. en advieskosten					
Accountantskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(20.000)
Juridisch advies	-	-	-	-	-
Overige advies	-	-	(20.000)	-	-
Totale advieskosten	(15.000)	(15.000)	(35.000)	(15.000)	(20.000)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2019 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2019	Prognose 2018	Begroting 2018	Jaarrek 2017	Jaarrek 2016
Overige algemene kosten					
Dotatie voor dub debiteuren	-	-	-	28.750	-
Reis- & verblijfskosten	-	-	-	-	-
Reis- & verblijfskosten A&G	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(14.782)	(6.526)
Autokosten	-	-	(1.100)	-	(80)
Representatiekosten	-	-	(1.500)	-	-
Bijdrage preventieprojecten	-	-	-	(25.000)	(15.000)
Conferenties	-	-	(50.000)	-	(50.000)
Overige algemene kosten	(168)	(168)	(168)	259	(581)
Totale Overige Algemene kosten	(20.168)	(20.168)	(72.768)	(10.773)	(72.187)
Totale Algemene kosten	(242.768)	(205.845)	(169.448)	(78.136)	(138.195)
Doorbelaste kosten	(136.081)	(125.657)	(131.004)	(119.162)	(130.530)
Interestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	(1.682)	(4.691)
Bankkosten	(500)	(608)	(500)	(402)	(594)
Interestopbrengsten	1.000	226	1.000	1.077	1.790
Interest voorschot personeel	528	-	528	-	160
Totaal interestbaten en lasten	1.028	(382)	1.028	(1.007)	(3.335)
Totale kosten	(1.249.530)	(1.043.142)	(1.206.243)	(937.314)	(830.591)

Bron: SVb Aruba