



SOCIALE VERZEKERINGSBANK



Begrotingen 2020

Op weg naar een digitale organisatie

Begroting van de fondsen onder beheer van de SVb, de Administratie van de SVb en de Diensten aan Derden voor het jaar 2020.

Eagle, juli 2019

Inhoudsopgave

Samenvatting begroting 2020	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 2020 - Administratiefonds.....	13
5.1 De bank en haar personeel	13
5.2 De bank en informatietechnologie	15
5.3 Overige Algemene kosten.....	16
5.4 Nieuwbouw SVb.....	16
5.5 Investeringsbegroting 2020	16
5.5 Begroting 2020.....	17
6. Diensten aan Derden	19
6.1 Investeringsbegroting 2020	19
6.2 Personeelsformatie en kosten.....	19
6.3 Begroting 2020.....	20
Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2020 Administratiefonds.....	22
Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2020 DAD	25

Samenvatting begroting 2020

SAMENVATTING BEGROTING 2020 VAN HET ZIEKTEFONDS					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Totale opbrengsten	34.306.930	33.644.049	34.555.654	30.392.191	34.008.474
Totale kosten	(40.243.192)	(39.399.626)	(38.783.925)	(38.958.587)	(33.895.926)
Exploitatieresultaat	(5.936.262)	(5.755.577)	(4.228.271)	(8.566.396)	112.548
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	6.233.617	6.119.784	5.772.944	5.707.769	4.609.103
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	(297.355)	(364.207)	(1.544.673)	2.858.627	(4.721.651)
Resultaat	(5.936.262)	(5.755.577)	(4.228.271)	(8.566.396)	112.548
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2020 VAN HET ONGEVALLFONDS					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Totale opbrengsten	10.694.719	10.488.940	9.713.553	9.265.237	9.299.858
Totale kosten	(5.461.102)	(5.369.156)	(5.370.396)	(5.116.538)	(5.131.685)
Exploitatieresultaat	5.233.617	5.119.784	4.772.944	4.148.699	4.168.173
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(5.233.617)	(5.119.784)	(4.772.944)	(4.148.699)	(4.168.173)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2020 VAN HET OUDERDOMSFONDS					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Totale opbrengsten	298.593.719	294.290.216	285.370.862	296.998.352	287.636.752
Totale kosten	(294.258.518)	(287.155.665)	(278.270.830)	(279.890.384)	(283.052.912)
Exploitatieresultaat	4.335.200	7.134.551	7.100.032	17.107.968	4.583.840
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(4.335.200)	(7.134.551)	(7.100.032)	(17.107.968)	(4.583.840)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2020 VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Totale opbrengsten	20.861.339	20.590.254	20.233.248	20.966.178	19.992.803
Totale kosten	(18.535.487)	(17.979.609)	(17.526.713)	(15.975.722)	(18.004.416)
Exploitatieresultaat	2.325.852	2.610.645	2.706.535	4.990.456	1.988.387
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(2.325.852)	(2.610.645)	(2.706.535)	(4.990.456)	(1.988.387)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2020 VAN HET CESSANTIAFONDS					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Totale opbrengsten	2.969.515	2.936.340	2.935.879	2.719.537	3.102.029
Totale kosten	(1.676.065)	(1.667.049)	(1.391.189)	(1.017.779)	(1.221.281)
Exploitatieresultaat	1.293.450	1.269.291	1.544.689	1.701.758	1.880.748
Overheveling aan het Ziektefonds	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
Resultaat	293.450	269.291	544.689	701.758	880.748
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2020 SVB ADMINISTRATIEFONDS					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrrek 2018</i>	<i>Jaarrrek 2017</i>
Totale opbrengsten	17.346.250	17.110.003	17.500.760	17.127.572	14.891.073
Totale personeelskosten	(12.708.218)	(12.625.982)	(12.615.622)	(13.072.853)	(11.710.138)
Totale algemene kosten	(4.648.532)	(4.360.269)	(4.895.638)	(3.811.301)	(3.193.331)
Interest kosten	10.500	(123.752)	10.500	(243.418)	12.396
Totale kosten	(17.346.250)	(17.110.003)	(17.500.760)	(17.127.572)	(14.891.073)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING SVB			
		2020	2019
Totale investeringen		8.270.000	7.320.000
Bron: SVb Aruba			

SAMENVATTING BEGROTING 2020 DIENSTEN AAN DERDEN					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrrek 2018</i>	<i>Jaarrrek 2017</i>
Totale opbrengsten	1.142.128	1.042.874	1.249.530	1.118.137	937.314
Totale personeelskosten	(946.057)	(842.356)	(871.709)	(839.348)	(739.009)
Totale algemene kosten	(155.477)	(160.498)	(242.768)	(147.383)	(78.136)
Totale doorbelastekosten	(40.592)	(40.039)	(136.081)	(40.074)	(119.162)
Interestbaten en -lasten	(3)	19	1.028	(91.332)	(1.007)
Totale kosten	(1.142.128)	(1.042.874)	(1.249.530)	(1.118.137)	(937.314)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING DAD			
		2020	2019
Totale Investerings		22.000	22.000
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 socialezekerheidsstelsel.

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

De International Monetary Fund (IMF) gaf¹ aan dat de wereldeconomie na een krachtige groei in 2017 en begin 2018, weer vertraagde in de tweede helft van vorig jaar, als gevolg van een samenloop van factoren die de grote economieën beïnvloeden. Als gevolg van deze ontwikkelingen zal de wereldwijde groei nu naar verwachting vertragen van 3,6 procent in 2018 tot 3,3 procent in 2019. De economische expansie voor 2020 wordt geraamd op 3,6 procent in reële termen.

De lokale economie

Na een bezoek van de IMF op het eiland in maart 2019 werd een rapport opgesteld door de staf van het IMF over de economische situatie van Aruba. Het verslag van de IMF werd voltooid op basis van de informatie die ten tijde beschikbaar was, samen met besprekingen met de functionarissen van Aruba over economische ontwikkelingen en beleid.

In het rapport geeft de IMF² aan dat het economisch herstel van Aruba zich vorig jaar voortzette, zij het in een langzamer tempo dan in 2017. Na een inkrimping in 2015 en een bescheiden herstel in 2016, groeide het reële bbp in 2017 met 2,3 procent dankzij de sterke overheidsconsumptie en de krachtige groei van het toerisme. Echter, de groei is naar schatting vertraagd tot 1,2 procent in 2018, voornamelijk als gevolg van een zwakkere consumptie, een lichte vertraging bij de implementatie van belangrijke investeringsprojecten en een toename van de groei van de invoer.

De economische vooruitzichten van de IMF voor 2019 en 2020 zijn over het algemeen positief. De reële economische groei voor 2019 wordt geraamd op 0,7 procent en die voor 2020 op 1,0 procent. Op middellange termijn zal de groei naar verwachting versnellen tot ongeveer 1,1 procent, grotendeels in lijn met het historische gemiddelde.

¹ World Economic Outlook, IMF, April 2019

² Kingdom of the Netherlands – Aruba, IMF Staff Report, June 2019

In verband met het opstellen van de begroting voor het jaar 2020 is de economische groeiprognose die de bank hanteert van belang gezien het effect op de geprojecteerde cijfers. Zodanig gaat de bank, net zoals voorgaande jaren, uit van conservatieve aannames. De projecties van 2019 en de begrotingen van 2020 zijn gebaseerd op de prognoses van de IMF: een nominale economische groei van 1,9 procent en 2,8 procent respectievelijk.

Uitdagingen voor de socialezekerheidsstelsel

De socialezekerheidsstelsels staan voor twee grote uitdagingen: de demografische transitie en de epidemiologische transitie van de Arubaanse bevolking. 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 bevolking ouder dan 60 jaar. Met een laag sterftecijfer blijven gepensioneerden langer in het pensioenstelsel, terwijl de laag geboortecijfer voor minder werkkraft vervanging zorgt. De demografische transitie veroorzaakt dus een grote druk op het socialezekerheidsstelsel.

De tweede uitdaging voor de socialezekerheidsstelsels 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 socialezekerheidsstelsel 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. Het premiepercentage AOV wordt sinds 2015 gehandhaafd op 14,5% samen met een premiehoogte van 85.000 florin per jaar (dit laatste 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 2020 is de pensioengerechtigde leeftijd 63 jaar.

Voor wat betreft de Werknemersverzekeringen is er gedurende de laatste jaren een toename geregistreerd in het aantal ingeschreven werknemers, werkgevers en dienstverbanden. De drie voornaamste redenen voor deze groei zijn (1) de premieloongrensverhoging 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 niet nakomen van de regelgeving 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 zo veel mogelijk gedigitaliseerd te hebben. Dit houdt onder andere in dat werkgevers en werknemers volledige digitale toegang zullen hebben tot hun geregistreerde informatie bij de bank. 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.

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. Begin 2019 is het nieuwe softwareprogramma SIRAS in werking getreden, waar de werkzaamheden van de afdeling Premieheffing volledig is gedigitaliseerd.

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 prognose voor eind 2019 geeft een totaal aantal van 39.086 verzekerden, welke een groei is van 766 (2%) in het aantal verzekerden ten opzichte van eind 2018. Door deze toename in het aantal verzekerden verwacht de bank dat het aantal verzekerde AO-dagen voor 2019 zal toenemen tot 316.700 dagen. Vanwege de verwachting dat de werkgelegenheid zal toenemen in het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal verzekerden verder zal stijgen tot 39.868 tegen eind 2020 (2% groei t.o.v. eind 2019). In lijn met deze toename wordt het aantal uit te keren AO-dagen geraamd op 323.034 dagen voor het jaar 2020. Onderstaande tabel geeft een overzicht weer van de indicatoren die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van het Ziektefonds voor het jaar 2020.

INDICATOREN VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR DE BEGROTING 2020				
	<i>Prognose 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
*Nominale bbb (in miljoenen Afl.)	5.290	5.148	5.053	4.795
Verzekerden ZV	39.868	39.086	38.320	37.328
Dienstverbanden	47.336	46.408	45.498	44.478
Uitgekeerde AO-dagen	323.034	316.700	310.490	302.650
Premieloongrens	70.200	70.200	70.200	70.200
Premiepercentage ZV	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%
Bron: SVb Aruba *Nominal GDP values source IMF, June 5, 2019				

Een groei in het aantal verzekerden betekent meer premieopbrengsten en meer verzekerde dagen welke hogere uitkeringskosten met zich meebrengt. De premieopbrengsten voor het jaar 2020 zijn begroot op 33,8 miljoen florin, terwijl de uitkeringskosten geraamd zijn op 29,4 miljoen florin. Rekening houdend met de beheerskosten verwacht het Ziektefonds een tekort van 5,9 miljoen florin. Echter, het tekort van het fonds wordt aangevuld door het overschot vanuit het Ongevallenfonds en overheveling van 1,0 miljoen vanuit het Cessantiafonds conform LV Sanering ZV. Onderstaande tabel geeft de begroting 2020 van het Ziektefonds weer.

BEGROTING VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Opbrengsten					
Premies	33.806.930	33.144.049	34.205.654	31.359.382	33.499.133
Boete opbrengsten	500.000	500.000	350.000	688.166	1.062.465
Overige opbrengsten				12.605	22.900
Interestopbrengsten				50.539	
Vrijval (dotatie) voorziening oninbare premies				(1.718.501)	(576.024)
Totale opbrengsten	34.306.930	33.644.049	34.555.654	30.392.191	34.008.474
Kosten					
Uitkeringen	(29.422.536)	(28.726.342)	(28.602.060)	(28.256.882)	(26.610.628)
Verjaring	-	-	-	-	2.046.369
Beheerskosten	(10.820.656)	(10.673.284)	(10.181.865)	(10.701.705)	(9.209.356)
Interest- en bankkosten			-		(122.311)
Totale kosten	(40.243.192)	(39.399.626)	(38.783.925)	(38.958.587)	(33.895.926)
Exploitatieresultaat	(5.936.262)	(5.755.577)	(4.228.271)	(8.566.396)	112.548
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	6.233.617	6.119.784	5.772.944	5.707.769	4.609.103
Ten laste/(gunste) van het eigen vermogen	(297.355)	(364.207)	(1.544.673)	2.858.627	(4.721.651)
	5.936.262	5.755.577	4.228.271	8.566.396	(112.548)
Bron: SVb Aruba					

2.2 Het Ongevallenfonds

Voor eind 2019 is de verwachting dat het totaal aantal ingeschreven werknemers tot 44.205 zal toenemen (2% groei). Voor wat betreft het begrotingsjaar verwacht de bank dat het aantal werknemers zal stijgen tot 45.089 werknemers werkzaam in 47.336 aantal dienstverbanden (2% groei t.o.v. eind 2019). Onderstaande tabel geeft de indicatoren weer die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting 2020 van het Ongevallenfonds.

INDICATOREN VAN HET ONGEVALLENFONDS VOOR DE BEGROTING 2020				
	<i>Prognose 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
*Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	5.290	5.148	5.053	4.795
Werknemers	45.089	44.205	43.339	42.217
Dienstverbanden	47.336	46.408	45.498	44.478
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 10,5 miljoen florin voor het Ongevallenfonds. Deze toename ten opzichte van het jaar 2019 wordt voornamelijk veroorzaakt door de verwachte stijging in het aantal werknemers voor 2020. Aan de kostenkant zijn de uitkeringen voor 2020 geraamd op 2,9 miljoen florin en de beheerskosten op 2,5 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 5,2 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 2020 van het Ongevallenfonds weer.

BEGROTING VAN HET ONGEVALLenfonds VOOR 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Opbrengsten					
Premies	10.494.719	10.288.940	10.207.563	9.050.653	9.299.858
Boeteopbrengsten	200.000	200.000	-	210.223	-
Interestopbrengsten				4.361,00	
Bijzondere baten					
Totale opbrengsten	10.694.719	10.488.940	10.207.563	9.265.237	9.299.858
Kosten					
Uitkeringen	(2.933.762)	(2.876.237)	(3.022.459)	(2.621.337)	(2.905.093)
Beheerskosten	(2.527.341)	(2.492.919)	(2.412.160)	(2.495.201)	(2.189.550)
Interest- en bankkosten					(37.042)
Totale kosten	(5.461.102)	(5.369.156)	(5.434.619)	(5.116.538)	(5.131.685)
Exploitatieresultaat	5.233.617	5.119.784	4.772.944	4.148.699	4.168.173
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(5.233.617)	(5.119.784)	(4.772.944)	(4.148.699)	(4.168.173)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

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 2020 wordt de pensioengerechtigde leeftijd 63 jaar.

3.1 Het Ouderdomsfonds

Voor het Ouderdomsfonds is het aantal pensioengerechtigden van groot belang. De verwachting is dat eind 2019 het aantal pensioengerechtigden zal toenemen tot 21.470 gerechtigden. Door de aanpassing in pensioengerechtigdeleeftijd 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 21.583 zal bereiken.

INDICATOREN VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR DE BEGROTING 2020				
	<i>Prognose 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
*Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	5.290	5.148	5.053	4.795
Aantal AOV-gerechtigden	21.583	21.470	21.345	21.363
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 economische groei van 1,0 procent worden de premieopbrengsten voor het begrotingsjaar geraamd op 269,5 miljoen florin. De uitkeringen worden verwacht met 6,9 miljoen florin te stijgen tot 262,41 miljoen. Deze stijging wordt veroorzaakt door de nieuwe instroom van pensioengerechtigden alsook door indexering van de pensioenuitkering met 2%. De bank gaat uit van een conservatief toename van 2,0% van de pensioenkosten, rekening houdend met de financierbaarheid van het AOV-fonds op lange termijn. De beheerskosten zijn begroot op 2,9 miljoen en de totale kosten van het fonds op 294,2 miljoen florin. Er wordt een overschot verwacht van 4,3 miljoen florin, welke overhevelt zal worden naar het Schommelfonds AOV/AWW. Onderstaande tabel geeft de begroting voor 2020 van het Ouderdomsfonds weer.

BEGROTING VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Opbrengsten					
Premies	269.451.022	265.316.612	265.316.612	270.960.350	264.564.930
Reparatietoelage	28.943.875	28.784.250	20.054.250	25.819.150	22.930.000
Interestopbrengsten	198.822	189.354	-	218.852	141.822
Totale Opbrengsten	298.593.719	294.290.216	285.370.862	296.998.352	287.636.752
Kosten					
Uitkeringen	(262.350.033)	(255.447.181)	(254.203.117)	(251.008.928)	(257.411.995)
Reparatietoelage	(28.943.875)	(28.784.250)	(20.054.250)	(25.805.674)	(22.932.534)
Beheerskosten	(2.964.610)	(2.924.234)	(4.013.463)	(3.075.782)	(2.708.383)
Totale Kosten	(294.258.518)	(287.155.665)	(278.270.830)	(279.890.384)	(283.052.912)
Exploitatieresultaat	4.335.200	7.134.551	7.100.032	17.107.968	4.583.840
(Afdracht)/onttrekking Schommelfonds	(4.335.200)	(7.134.551)	(7.100.032)	(17.107.968)	(4.583.840)
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 2019 zal naar verwachting uitkomen op 1.862. Voor het begrotingsjaar wordt het aantal pensioengerechtigden voor het Weduwen- en Wezenfonds geraamd op 1.845 gerechtigden.

INDICATOREN VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR DE BEGROTING 2020				
	<i>Prognose 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
*Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	5.290	5.148	5.053	4.795
Aantal Weduwen	876	855	833	841
Aantal Wezen	969	1.007	915	1.064
Totaal	1.845	1.862	1.748	1.905
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 18,6 miljoen florin en de uitkeringen op 16,2 miljoen florin. De totale begrote kosten bedragen 18,5 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 2,3 miljoen florin, welke overgeheveld zal worden naar het Schommelfonds AOV/AWW. De volgende tabel geeft de begroting van het AWW-fonds voor 2020 weer.

BEGROTING VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Opbrengsten					
Premies	18.582.829	18.297.697	18.297.697	18.682.447	18.236.429
Reparatietoelag	2.014.500	2.041.119	1.684.113	1.884.175	1.677.000
Interestopbrengsten	264.010	251.438	251.438	399.556	79.374
Totale Opbrengsten	20.861.339	20.590.254	20.233.248	20.966.178	19.992.803
Kosten					
Uitkeringen	(16.189.885)	(15.611.898)	(15.462.486)	(13.770.294)	(16.040.882)
Reparatietoelag	(2.014.500)	(2.041.119)	(1.684.113)	(1.873.075)	(1.677.600)
Beheerskosten	(331.102)	(326.592)	(380.114)	(332.353)	(285.934)
Interest- en bankkosten					
Totale Kosten	(18.535.487)	(17.979.609)	(17.526.713)	(15.975.722)	(18.004.416)
Exploitatieresultaat	2.325.852	2.610.645	2.706.535	4.990.456	1.988.387
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(2.325.852)	(2.610.645)	(2.706.535)	(4.990.456)	(1.988.387)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

3.3 Meerjarenraming & Liquiditeitsprognose AOV/AWW-fonds

Voor het lopend jaar wordt een exploitatieresultaat verwacht van 6,9 miljoen voor het AOV-fonds en een resultaat van 2,6 miljoen florin voor het AWW-fonds. Met een conservatieve aanname van een jaarlijkse economische groei van 2,0 procent nominaal op middellange termijn verwacht de bank overschotten voor zowel het AOV- als het AWW-fonds voor 2019-2026 (zie meerjarenraming op de volgende pagina). In het jaar 2024 bereikt de pensioengerechtigdeleeftijd 65 jaar. Hierna stijgt de pensioengerechtigdeleeftijd niet meer en is de verwachting dat de pensioengerechtigden en de pensioenkosten sterk zullen toenemen. Er wordt hierdoor vanaf 2027 al een tekort verwacht voor het AOV-fonds.

Aan het eind van het jaar 2018 hadden de AOV-, AWW- en het Schommelfonds AOV/AWW samen 32,8 miljoen florin aan liquide middelen (zie de liquiditeitsprognosetabel op de volgende pagina). Rekening houdend met de aangenomen reële economische groei, de leeftijdsverhoging naar 63 jaar en de aanpassing van de AZV-toeslagkosten (die de uitkeringskosten beïnvloedt) is de verwachting dat de liquide middelen tot 46,8 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 52,5 miljoen florin aan liquide middelen verwacht.

MEERJARENRAMING AOV/AWW & SCHOMMELFONDS									
	Jaar 2019	Jaar 2020	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026	Jaar 2027
Opbrengsten AOV	265,3	269,5	273,5	278,0	282,1	286,3	287,8	289,2	290,6
Opbrengsten AOV reparatie toeslag	28,8	28,9	29,2	29,2	29,3	29,5	29,6	29,8	29,9
Interestopbrengsten AOV	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opbrengsten AWW	18,3	18,6	18,9	19,2	19,5	19,7	19,8	19,9	20,0
Opbrengsten AWW reparatie toeslag	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,4	2,5	2,6	2,6
Interestopbrengsten AWW	0,3	0,3							
Opbrengsten Schommelfonds	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Totaal opbrengsten	314,7	319,2	323,8	328,6	333,1	338,2	339,9	341,7	343,5
Uitkeringen AOV	(242,7)	(249,2)	(250,5)	(251,8)	(252,8)	(253,4)	(260,6)	(270,3)	(279,6)
Administratiekosten AOV	(2,9)	(3,0)	(3,0)	(3,0)	(3,0)	(3,0)	(3,0)	(3,0)	(3,0)
Reparatietoelag AOV	(28,8)	(28,9)	(29,2)	(29,2)	(29,3)	(29,5)	(29,6)	(29,8)	(29,9)
AZV toeslag	(12,8)	(13,1)	(13,2)	(13,2)	(13,3)	(13,3)	(13,7)	(14,2)	(14,7)
Uitkeringen AWW	(14,8)	(15,3)	(15,4)	(15,6)	(15,9)	(16,5)	(17,3)	(18,0)	(18,8)
Administratiekosten AWW	(0,4)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)
Reparatietoelag AWW	(2,0)	(2,0)	(2,0)	(2,0)	(2,0)	(2,4)	(2,5)	(2,6)	(2,6)
AZV toeslag	(0,8)	(0,9)	(0,9)	(0,9)	(0,9)	(0,9)	(1,0)	(1,0)	(1,1)
Totale kosten	(305,2)	(312,8)	(314,5)	(316,1)	(317,5)	(319,5)	(327,9)	(339,2)	(350,1)
Exploitatie resultaat AOV Fonds	6,9	4,1	6,9	10,0	13,0	16,6	10,5	1,7	(6,7)
Exploitatie resultaat AWW Fonds	2,6	2,3	2,3	2,4	2,3	1,9	1,3	0,6	(0,1)
Exploitatie resultaat Schommelfonds	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
Totaal exploitatie	9,5	6,4	9,3	12,6	15,6	18,7	12,0	2,5	(6,6)
Bron: SVb Aruba									

LIQUIDITEITSPROGNOSE AOV/AWW									
	Jaar 2019	Jaar 2020	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026	Jaar 2027
Ontvangsten AOV	298,4	298,1	302,4	306,9	311,1	315,5	317,3	318,9	320,5
Ontvangsten AWW	20,6	20,6	20,8	21,1	21,4	22,1	22,3	22,5	22,7
Ontvangsten Schommelfonds	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4
Totaal ontvangsten	319,4	319,0	323,6	328,4	332,9	338,0	340,0	341,7	343,5
Uitkeringen AOV	(284,5)	(291,8)	(292,9)	(294,6)	(295,5)	(296,4)	(304,5)	(315,1)	(324,9)
Uitkeringen AWW	(17,7)	(18,2)	(18,3)	(18,5)	(18,8)	(20,0)	(20,8)	(21,6)	(22,5)
Uitgaven Administratiekosten AOV en AWW	(3,3)	(3,3)	(3,3)	(3,3)	(3,3)	(3,3)	(3,3)	(3,3)	(3,4)
Totaal uitgaven	(305,4)	(313,3)	(314,5)	(316,3)	(317,6)	(319,7)	(328,6)	(340,0)	(350,7)
Mutatie liquiditeit	14,0	5,8	9,1	12,1	15,3	18,3	11,4	1,7	(7,2)
SALDO LIQUIDITEIT	Jaar 2019	Jaar 2020	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026	Jaar 2027
Saldo liquiditeit begin van de maand	32,8	46,8	52,5	61,6	73,7	89,0	107,3	118,7	120,4
Mutatie	14,0	5,8	9,1	12,1	15,3	18,3	11,4	1,7	(7,2)
Saldo liquiditeit na Payroll	46,8	52,5	61,6	73,7	89,0	107,3	118,7	120,4	113,2
Externe financiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	46,8	52,5	61,6	73,7	89,0	107,3	118,7	120,4	113,2
Bron: SVb Aruba									

4. Cessantiafond

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 Cessantiafond. Het Cessantiafond 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 2018. De verwachte aantal dienstverbanden ingeschreven bij de bank per 1 januari 2020 is 46.408 (zie onderstaande tabel). Aan het eind van het begrotingsjaar verwacht de bank dat het aantal ingeschreven dienstverbanden verder zal toenemen tot 47.336.

INDICATOREN VAN HET CESSANTIAFOND VOOR DE BEGROTING 2020				
	<i>Prognose 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
*Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	5.290	5.148	5.053	4.795
Dienstverbanden	47.336	46.408	45.498	44.478
Cessantia bijdrage per werknemer	40	40	40	40
Bron: SVb Aruba				

Met 46.408 ingeschreven dienstverbanden per 1 januari 2020 wordt de werkgeversbijdrage voor het begrotingsjaar geraamd op 1,8 miljoen florin. Naast de werkgeversbijdrage bestaan de opbrengsten van het Cessantiafond voor een aanzienlijk deel uit interest dat het fonds ontvangt door haar beleggingen. De opbrengsten van die beleggingen worden begroot op 1,1 miljoen florin voor het begrotingsjaar. De totale opbrengsten van het fonds bedragen dan 3,0 miljoen florin voor 2020.

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 2020. De verwachting is dat in het begrotingsjaar het Cessantiafond 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 Cessantiafond over te dragen aan het Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekering. In het begrotingsjaar 2020 is de verwachting dat Afl. 1,0 miljoen overgedragen zal worden om het tekort van het Ziektefond te dekken. Het uiteindelijke begrote resultaat zal hierdoor op 0,3 miljoen uitkomen. De tabel op de volgende pagina geeft de begroting weer van het Cessantiafond voor 2020.

BEGROTING VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Opbrengsten					
Cessantia-bijdragen	1.868.272	1.819.923	1.819.463	1.780.640	1.752.200
Interestopbrengsten	1.101.243	1.116.416	1.116.416	1.151.476	1.414.180
Vrijval/(dotatie) voorziening oninbare premies				(212.579)	(64.351)
Totale opbrengsten	2.969.515	2.936.340	2.935.879	2.719.537	3.102.029
Kosten					
Uitkeringen	(790.000)	(790.000)	(790.000)	(234.001)	(639.638)
Sociale lasten	(134.539)	(134.539)	(134.539)	(39.851)	(112.683)
Beheerskosten	(661.950)	(652.935)	(377.075)	(654.352)	(379.385)
Interest en bankkosten			-		
Overige	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)
Totale kosten	(1.676.065)	(1.667.049)	(1.391.189)	(1.017.779)	(1.221.281)
Exploitatieresultaat	1.293.450	1.269.291	1.544.689	1.701.758	1.880.748
Overheveling aan het Ziektefonds	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)
Resultaat	293.450	269.291	544.689	701.758	880.748
Bron: SVb Aruba					

5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2020 - Administratiefonds

De bank heeft het voornemen al haar diensten tegen eind 2020 digitaal aan te bieden aan haar klanten. Dit vormt het basis van haar visie 2020. Dit proces is sinds 2017 gestart en zal naar verwachting doorzetten tot 2021. De bank investeert jaarlijks de nodige middelen om niet alleen de softwareprogramma's 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 bijscholing, 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 50 jaar. Een kwart van de medewerkers is 58 jaar of ouder en zal in de komende 7 jaren met pensioen gaan. Deze afvloeiing 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 2020 wordt dan ook gekenmerkt door een continuïteit van cursussen en opleidingen dat aan het personeel wordt aangeboden.

Geplande opleidingen en cursussen

In 2020 zullen de volgende opleidingen en cursussen zich voortzetten of van start gaan:

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

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 2020 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.

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.

Personeelsformatie

De bank heeft 109 werknemers in vaste dienst, waarvan 52 ambtenaren en 57 met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Voorts heeft de bank 5 werknemers in tijdelijke dienst. Drie

van deze tijdelijke krachten zijn als projectmedewerkers bij de Afdeling Premieheffing bezig met het afronden van de digitalisering van de archieven. Per 1 september 2019 wordt dit project afgerond en worden de drie tijdelijke krachten overgeplaatst bij een helpdesk. Met de introductie van de nieuwe SOVA-programma web portaal is er behoefte ontstaan voor een helpdesk ter ondersteuning aan werkgevers. De tabel op de volgende pagina geeft een overzicht weer van het aantal werknemers per afdeling voor 2019 en 2018.

Personeelskosten

Ten opzichte van de begroting 2019 zullen de personeelskosten in 2020 stijgen als gevolg van:

- Periodieke verhogingen;
- Bevorderingen met terugwerkende kracht;
- Aanpassingen van de salarissen van de artsen die met goed gevolg hun specialisatie afronden;
- Opleidingen voor het personeel;
- Stijging Bashipremie, Gelijk bedrag en Reparatiepremie.
- Vacatures voor 2020 (hetzelfde als voor 2019)
 - Arbeidsdeskundige
 - Medewerker Beleid & Ondersteuning

Vitaliteitsmanagement binnen de SVb

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.

AANTAL WERKNEMERS PER AFDELING VOOR 2019 EN 2018				
	2019		2018	
	fte's	werknemers	fte's	werknemers
Afdeling Arbo & Gezondheid	34	34	34	34
ARBO	1	1	1	1
Arbeidsdeskundige	-	-	-	-
Controle artsen	14	14	14	14
Medische administratie	10	10	10	10
Reintegratie	2	2	2	2
Poortwachter	7	7	7	7
Afdeling SOVA	27	31	26	30
Premieheffing	10	10	9	10
Invordering	6	6	6	6
Deurwaarder	2	2	2	2
Externe controle	6	6	6	6
ZUK/Cessantia	3	3	3	3
Project medewerkers		4		3
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	3	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	114	108	112

5.2 De bank en informatietechnologie

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).

Nieuwe programma SIRAS

De grootste geplande investering om Visie 2020 te kunnen realiseren is een gemoderniseerde upgrade van het SOVA-systeem. De hele programma wordt door ITP Caribbean omgebouwd in 6 langlopende fasen. Aan het begin van het lopend jaar werd de eerste fase, het basissysteem en web portaal premieheffing, afgerond en ingevoerd. Het nieuwe programma heeft de naam SIRAS gekregen: “Sistema di Registracion y Administracion di Seguronan di trahador”. Met de 1^e fase klaar gaat de bank in het begrotingsjaar over naar maandelijkse rekeningen ZV/OV in plaats van de jaarlijkse aanslagen die aan werkgevers worden verstuurd. De 2^e fase, welke de invorderingsprocessen omvat, zal eind lopend jaar nog afgerond worden. Voor het begrotingsjaar zal ITP volgens planning met de grootste fase beginnen, ombouwen. De 3^e fase omvat de medisch administratiesysteem zal volgens planning eind 2021 worden afgerond.

5.3 Overige Algemene kosten

De bank is lid van de regionale organisatie *Conferencia Interamericana para la Seguridad Social* (CISS). De afdeling van de CISS die zich bezighoudt met opleidingen en cursussen voor de leden is de *Conferencia Interamericana para Estudios de Seguridad Social*, CIESS. Op verzoek van de CIESS zal de bank in het begrotingsjaar als gastheer op treden voor een cursus. De cursus heeft als titel “*Demographic phenomena, epidemiological changes and their impact on Social Security*” en wordt in de maand Oktober 2020 gehouden. Voor het organiseren van deze cursus wordt een budget opgenomen van Afl.20.000 onder de post Overige Algemene kosten.

De overige kosten, voor wat betreft overige algemene kosten komen jaarlijks weer op de begroting.

5.4 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 2019 begin 2020 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. De directie meent de nieuwbouw te financieren middels een overeenkomst met het Cessantiafonds, die over genoeg middelen beschikt en een gezond financiële toestand behoudt.

5.5 Investeringsbegroting 2020

In het begrotingsjaar 2020 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 SIRAS-programma. In het begrotingsjaar 2020 wordt 1,0 miljoen opgenomen conform de 3^e fase van de ombouw zoals gepland door ITP. De bank heeft verder het voornemen om te investeren in IT-benodigdheden, 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 2020 SVb		
	2020	2019
Nieuwbouw te SVB Eagle	7.000.000	5.000.000
IT benodigheden	500.000	500.000
Aanpassingen software/programma's	500.000	1.000.000
Aanpassingen pensioenprogramma	100.000	100.000
Airco's	10.000	80.000
Meubilair	50.000	50.000
Verbetering inrichting	20.000	500.000
Aanschaf dienstwagens	90.000	90.000
Totale investeringen	8.270.000	7.320.000
Bron: SVb Aruba		

5.5 Begroting 2020

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 12,7 miljoen in 2020. Dit is een kleine toename ten opzichte van de prognose voor 2019.

De totale algemene kosten zijn begroot op 4,6 miljoen florin, wat een toename is van 6,6 procent ten opzichte van de prognose voor 2019. Deze stijging wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere begrote afschrijvingskosten in verband met nieuwe investeringen.

De totale kosten voor het begrotingsjaar bedraagt dan 17,3 miljoen florin voor het Administratiefonds SVb. De volgende tabel geeft een overzicht weer van de begrote opbrengsten en kosten voor het SVb administratiefonds voor 2020. In bijlage 1 is een specificatie van alle begrotingsposten opgenomen.

BEGROTING VAN DE SOCIALE VERZEKERINGSBANK VOOR 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrrek 2018</i>	<i>Jaarrrek 2017</i>
Opbrengsten					
Ziektefonds	10.820.656	10.673.284	10.181.865	10.682.684	9.198.298
Ongevallenfonds	2.527.341	2.492.919	2.412.160	2.495.115	2.189.464
Ouderdomsfonds	2.964.610	2.924.234	4.013.463	2.926.809	2.712.096
Weduwen- en Wezenfonds	331.102	326.592	380.114	326.880	292.531
Cessantiafonds	661.950	652.935	377.075	653.510	377.970
DAD	40.592	40.039	136.081	40.074	119.162
Opbrengsten Speciale Projecten					-
Overige opbrengsten				2.500	-
Bijzondere baten					1.552
Totale Opbrengsten	17.346.250	17.110.003	17.500.760	17.127.572	14.891.073
Kosten					
<i>Personeelskosten</i>					
Salarissen	(8.810.686)	(8.614.394)	(8.841.048)	(8.972.779)	(8.054.506)
Pensioenbijdrage	(972.221)	(975.897)	(1.016.840)	(909.538)	(903.623)
Sociale lasten	(1.532.984)	(1.490.290)	(1.486.584)	(1.552.215)	(1.380.354)
Overige personeelskosten	(1.392.326)	(1.545.401)	(1.271.150)	(1.638.321)	(1.371.655)
Totale Personeelskosten	(12.708.218)	(12.625.982)	(12.615.622)	(13.072.853)	(11.710.138)
<i>Algemene kosten</i>					
Huisvestingskosten	(1.208.700)	(1.203.426)	(1.347.840)	(1.066.557)	(915.020)
Kantoorkosten	(1.255.260)	(1.257.904)	(1.257.350)	(1.352.835)	(1.166.429)
Afschrijvingskosten	(1.334.572)	(1.093.235)	(1.413.448)	(851.898)	(803.972)
Accountants-, admin-, advieskosten	(610.000)	(553.704)	(625.000)	(293.550)	(213.992)
Overige algemene kosten	(240.000)	(252.000)	(252.000)	(246.461)	(93.918)
Totale algemene kosten	(4.648.532)	(4.360.269)	(4.895.638)	(3.811.301)	(3.193.331)
<i>Interestkosten</i>	<i>10.500</i>	<i>(123.752)</i>	<i>10.500</i>	<i>(243.418)</i>	<i>12.396</i>
Totale kosten	(17.346.250)	(17.110.003)	(17.500.760)	(17.127.572)	(14.891.073)
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 16 bedrijven.

6.1 Investeringsbegroting 2020

In het begrotingsjaar 2020 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-benodigdheden, 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 2020 DIENSTEN AAN DERDEN		
	2020	2019
Computer	12.000	12.000
Medische apparatuur	5.000	5.000
Kantoorinventaris	3.000	3.000
Airco's	2.000	2.000
Totale investeringen	22.000	22.000

Bron: SVb Aruba

6.2 Personeelsformatie en kosten

Er werken 5 medewerkers bij de administratie van de Diensten aan Derden, waarvan drie controle artsen, één administratief medewerker, en één ARBO-deskundige. Daarnaast is er een vacature opgenomen voor een andere ARBO-deskundige, daar de ARBO-deskundige in dienst al de pensioengerechtigdeleeftijd heeft bereikt.

Ten opzichte van de begroting 2019 zullen de personeelskosten in 2020 stijgen als gevolg van:

- Periodieke verhogingen;
- Bevorderingen met terugwerkende kracht;
- Opleidingen voor het personeel;
- Stijging Bashipremie, Gelijk bedrag en Reparatiepremie.
- Vacature voor ARBO-deskundige

6.3 Begroting 2020

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 (9,5% groei ten opzichte van de prognose voor 2019).

De totale algemene kosten wordt begroot op 0,2 miljoen florin. De totale begrote kosten voor 2020 komt dan uit op 1,1 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 2020					
	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2019</i>	<i>Begroting 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>	<i>Jaarrek 2017</i>
Opbrengsten					
Land Aruba	869.128	769.874	976.530	566.505	671.414
SVb	28.000	28.000	28.000	28.000	28.000
Overige (derden)	200.000	200.000	200.000	178.418	161.100
Rijbewijskeuringen	45.000	45.000	45.000	40.000	76.800
Speciale projecten personeel	-	-	-	-	-
Bijzondere baten en lasten				305.214	
Totale Opbrengsten	1.142.128	1.042.874	1.249.530	1.118.137	937.314
Kosten					
<i>Personeelskosten</i>					
Salarissen	(700.096)	(620.582)	(632.446)	(610.294)	(459.579)
Pensioenbijdrage	(61.284)	(53.415)	(65.925)	(53.594)	(48.756)
Sociale lasten	(99.126)	(88.055)	(94.080)	(87.408)	(71.417)
Overige personeelskosten	(85.551)	(80.304)	(79.258)	(88.052)	(159.257)
<i>Totale personeelskosten</i>	<i>(946.057)</i>	<i>(842.356)</i>	<i>(871.709)</i>	<i>(839.348)</i>	<i>(739.009)</i>
<i>Algemene kosten</i>					
Huisvestingskosten	(62.000)	(67.121)	(151.000)	(76.523)	(4.322)
Kantoorkosten	(37.472)	(37.472)	(36.700)	(32.612)	(32.457)
Afschrijvingskosten	(20.905)	(20.805)	(19.900)	(20.602)	(15.584)
Accounts- & overige advieskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)
Overige algemene kosten	(20.100)	(20.100)	(20.168)	(2.646)	(10.773)
<i>Totale algemene kosten</i>	<i>(155.477)</i>	<i>(160.498)</i>	<i>(242.768)</i>	<i>(147.383)</i>	<i>(78.136)</i>
<i>Doorbelaste kosten</i>	<i>(40.592)</i>	<i>(40.039)</i>	<i>(136.081)</i>	<i>(40.074)</i>	<i>(119.162)</i>
<i>Interestbaten minus lasten</i>					
Interestkosten	-	-	-	(90.930)	(1.682)
Bankkosten	(541)	(720)	(500)	(680)	(402)
Interest opbrengsten	539	739	1.000	-	1.077
Interest voorschot personeel	-	-	528	278	-
<i>Totale Interestbaten minus lasten</i>	<i>(3)</i>	<i>19</i>	<i>1.028</i>	<i>(91.332)</i>	<i>(1.007)</i>
Totale kosten	(1.142.128)	(1.042.874)	(1.249.530)	(1.118.137)	(937.314)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2020 Administratiefonds

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2020 - PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
Personeleelkosten					
Bezoldigingen	(6.905.236)	(6.744.838)	(6.842.997)	(6.569.969)	(6.403.371)
Bezoldigingen tijdelijke krachten	(152.100)	(128.295)	(180.000)	(153.338)	(104.514)
Bevorderingen	(47.280)	(95.250)	(106.080)	(26.175)	(92.358)
Vakantiedagen	-	-	-	(261.392)	-
Inhouding plichtsverzuim	13.000	16.000	16.000	10.646	14.942
Schaarste toelage	(188.106)	(172.724)	(207.127)	(169.851)	(96.783)
Overwerk	(150.000)	(150.000)	(150.000)	(358.780)	(292.183)
Representatievergoeding	(17.000)	(17.160)	(16.000)	(16.800)	(15.800)
Kindertoelage	(45.540)	(48.290)	(48.180)	(48.675)	(53.570)
Gratificatie	(50.000)	(25.675)	(50.000)	(37.010)	(23.200)
Toelage weekenddiensten	-	(5.000)	(5.000)	-	-
Weekenddiensten 100%	-	(2.000)	(2.000)	-	-
Overige toelagen	(120.725)	(123.422)	(100.000)	(147.722)	(99.730)
Kerstbonus	(3.400)	(3.000)	(3.000)	(3.400)	(2.800)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(368.496)	(361.600)	(361.600)	(322.000)	(316.375)
Vakantiegelden	(591.555)	(572.340)	(604.265)	(597.992)	(566.214)
Reparatiepremie	(184.248)	(180.800)	(180.800)	(270.321)	(2.550)
Totale Salarissen	(8.810.686)	(8.614.394)	(8.841.048)	(8.972.779)	(8.054.506)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(892.221)	(895.897)	(936.840)	(838.651)	(815.190)
Afrekening APFA	-	-	-	(4.992)	(22.373)
Duurtetoelag	(70.000)	(70.000)	(70.000)	(65.895)	(66.060)
Werkgv bijdrage algm pensioen	(10.000)	(10.000)	(10.000)	-	-
Restitutie APFA	-	-	-	-	-
Totale Pensioenbijdrage	(972.221)	(975.897)	(1.016.840)	(909.538)	(903.623)
Sociale lasten					
Toeslag AZV	(815.230)	(732.223)	(723.425)	(760.884)	(677.413)
Toeslag AOV/AWW	(717.754)	(758.067)	(763.160)	(791.331)	(702.941)
Totaal sociale lasten	(1.532.984)	(1.490.290)	(1.486.584)	(1.552.215)	(1.380.354)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	-	-	(66.500)	(105.349)	(411.038)
Losse krachten	(100.000)	(103.767)	(100.000)	(257.026)	(161.730)
Meer Werken Minder Werkachterstand	(100.000)	(97.472)	(100.000)	(88.750)	(106.193)
Verzuimbonus	(100.000)	(95.398)	(70.000)	(112.420)	(73.673)
0-AO Bonus	(100.000)	(96.371)	-	-	-
Prestatiebonus	(404.826)	(494.682)	(342.150)	(494.682)	-
Speciale Projecten Personeel	-	-	-	-	18.576
Vita4Us	(90.000)	(90.000)	(90.000)	(49.910)	(77.350)
Cursussen, bij- en herscholing	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(66.663)	(73.113)
Reorganisatie A&G	(10.000)	(2.979)	-	(18.378)	(1.708)
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(100.000)	(120.000)	(120.000)	(56.542)	(222.654)
Overige personeelskosten	(150.000)	(201.505)	(140.000)	(255.985)	(147.078)
Representatiekosten	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(78)	(847)
Compensatie dinner	(3.000)	(8.727)	(8.000)	(14.009)	(2.972)
Personeelsvereniging SVb	(13.000)	(13.000)	(13.000)	(14.745)	(11.500)
Bijdrage Ziektemelding bij BGD	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)
Consumptiegoederen	(6.500)	(6.500)	(6.500)	(3.601)	(4.096)
Kosten Raad v. Toezicht	(85.000)	(85.000)	(85.000)	(72.183)	(68.279)
Totale Overige Personeelskosten	(1.392.326)	(1.545.401)	(1.271.150)	(1.638.321)	(1.371.655)
Totale Personeelskosten	(12.708.218)	(12.625.982)	(12.615.622)	(13.072.853)	(11.710.138)
Bron: SVb Aruba					

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2020 - ALGEMENE KOSTEN					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(420.000)	(419.214)	(524.040)	(332.844)	(308.040)
Elektriciteit & water	(300.000)	(295.650)	(365.000)	(289.848)	(313.416)
Onderhoud gebouwen	(150.000)	(150.000)	(150.000)	(53.414)	(58.503)
Beveiligingskosten	(225.000)	(223.649)	(225.000)	(237.822)	-
Schoonmaakkosten gebouw	(30.000)	(27.207)	(32.000)	(47.542)	(32.378)
Onderhoud airco's	(30.000)	(30.894)	(30.000)	(18.298)	(30.261)
Onderhoud generator	(3.700)	(3.746)	(3.800)	(3.658)	(3.804)
Overige huisvestingskosten	(50.000)	(53.066)	(18.000)	(83.131)	(168.618)
Totale huisvestingskosten	(1.208.700)	(1.203.426)	(1.347.840)	(1.066.557)	(915.020)
Kantoorkosten					
Verzekeringen	(66.660)	(66.587)	(61.000)	(66.587)	(60.975)
Reclame en advertenties	(70.000)	(68.250)	(68.250)	(107.625)	(84.130)
Kantoorbenodigdheden	(65.000)	(65.000)	(65.000)	(64.470)	(64.393)
Telefoon, telegram en fax	(165.000)	(145.684)	(165.000)	(150.513)	(181.357)
Porti en zegels	(50.000)	(38.863)	(60.000)	(36.724)	(42.711)
Huur kantoorinventaris	(17.600)	(16.920)	(17.600)	(15.443)	(16.452)
Onderhoud kantoorinventaris	(8.000)	(7.722)	(6.000)	(12.714)	(4.309)
Application Licenses	(125.000)	(125.000)	(125.000)	(123.372)	(70.712)
Data communicatie hardware	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(7.569)	(612)
Data communicatie software	(30.000)	(30.000)	(30.000)	(28.463)	(26.744)
Onderhoud computer hardware	(20.000)	(23.500)	(23.500)	(19.134)	(23.338)
Onderhoud computer software	(9.000)	(34.610)	(9.000)	(1.381)	(8.889)
Crystal reports	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.742)	(393)
Onderhoud SOVA	(100.000)	(112.784)	(98.000)	(95.532)	(94.392)
Onderhoud payroll pro	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(13.750)	(8.126)
Abonnementen en literatuur	(60.000)	(49.910)	(65.000)	(49.910)	(55.742)
Onderhoud commence	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(13.660)	(11.385)
Onderhoud exact	(26.000)	(26.000)	(26.000)	(24.686)	(26.929)
Data/VOIP communicatie	(125.000)	(129.524)	(125.000)	(112.693)	(94.775)
Medisoft	(55.000)	(55.716)	(55.000)	(63.427)	(56.653)
Citrix	(65.000)	(66.728)	(75.000)	(64.800)	(73.898)
Onderhoud PRAS	(115.000)	(115.050)	(96.000)	(234.764)	(100.730)
Abonnement Cable TV	(3.000)	(2.898)	(6.000)	(2.862)	(4.049)
Medische instrumenten	-	-	-	(7.154)	(7.026)
Drukwerk	(30.000)	(28.358)	(31.000)	(17.237)	(34.475)
Geldtransport	(13.000)	(11.800)	(13.000)	(12.061)	(12.679)
Overige kantoorkosten	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(2.562)	(555)
Totale Kantoorkosten	(1.255.260)	(1.257.904)	(1.257.350)	(1.352.835)	(1.166.429)
Bron: SVb Aruba					

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2020 - ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
Afschrijvingskosten					
Afschr.kosten gebouwen	(92.536)	(92.536)	(280.037)	(92.536)	(92.537)
Afschr.kosten elektr.apparaten klein	(5.732)	(5.418)	(5.212)	(5.105)	(5.212)
Afschr.kosten electr.apparaten groot	(9.837)	(9.837)	(5.349)	(9.837)	(5.349)
Afschr.kosten med.instrumenten	(928)	(928)	(928)	(928)	(928)
Afschr.kosten kantoorinventaris	(28.508)	(27.008)	(41.497)	(25.508)	(34.997)
Afschr.kosten airco's	(30.251)	(30.251)	(53.214)	(30.251)	(23.214)
Afschr.kosten generator	(3.657)	(3.657)	(3.657)	(3.657)	(3.657)
Afschr.kosten vervoermiddelen	(118.268)	(88.268)	(89.853)	(58.268)	(44.853)
Afschr.kosten computer hardware	(400.695)	(334.029)	(431.629)	(267.362)	(248.296)
Afschr.kosten computer software	(644.160)	(501.303)	(502.072)	(358.446)	(344.929)
Totale Afschrijvingskosten	(1.334.572)	(1.093.235)	(1.413.448)	(851.898)	(803.972)
Accountants, adm. en advieskosten					
Accountantskosten	(250.000)	(265.000)	(265.000)	(164.735)	(126.183)
Administratieve bijstand	(15.000)	(10.352)	(15.000)	(10.313)	(9.630)
Automatiseringsadvies	(200.000)	(133.352)	(200.000)	(12.420)	-
Juridisch advies	(70.000)	(70.000)	(70.000)	(57.499)	(56.519)
Overig advies	(75.000)	(75.000)	(75.000)	(48.583)	(21.660)
Totale advieskosten	(610.000)	(553.704)	(625.000)	(293.550)	(213.992)
Overige algemene kosten					
Reis- en verblijfkosten	(30.000)	(30.000)	(30.000)	(30.356)	(35.205)
Reis- en verblijfkosten A&G	(40.000)	(50.000)	(50.000)	(16.532)	(40.618)
Bijdrage preventieprojecten	(80.000)	(100.000)	(100.000)	(63.863)	-
Autokosten	(55.000)	(55.000)	(55.000)	(43.055)	(44.016)
Conferenties	(20.000)	(2.000)	(2.000)	-	-
Overige algemene kosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(92.655)	25.921
Totale Overige Algemene Kosten	(240.000)	(252.000)	(252.000)	(246.461)	(93.918)
Totale Algemene Kosten	(4.648.532)	(4.360.269)	(4.895.638)	(3.811.301)	(3.193.331)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2020 - INTERESTKOSTEN					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
Intrestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	(305.057)		(372.391)	(208.670)
Bankkosten	(8.000)	(6.864)	(8.000)	(5.815)	(8.344)
Interestopbrengsten	-	170.325		115.453	208.975
Interest voorschot personeel	18.500	17.844	18.500	19.334	20.435
Totaal intrestbaten en -lasten	10.500	(123.752)	10.500	(243.419)	12.396
Totale kosten	(17.346.250)	(17.110.003)	(17.500.760)	(17.127.573)	(14.891.073)

Bron: SVb Aruba

Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2020 DAD

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2020 VAN DAD- PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(499.714)	(422.256)	(515.163)	(418.933)	(389.375)
Vakantiedagen	(80.000)	(75.157)		(75.157)	
Inhouding plichtsverzuim	-	-	-	-	-
Overwerk	(7.000)	(6.095)	-	(10.877)	-
Representatie vergoeding	(3.000)	(3.000)	(3.000)	-	(1.000)
Kindertoelage	(2.640)	(2.640)	(5.940)	(3.080)	(4.620)
Toelage weekenddiensten	-	-	-	-	-
Weekenddiensten 100%	-	-	-	-	-
Overige toelagen	(43.520)	(36.504)	(29.472)	(36.364)	(20.798)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(17.060)	(17.060)	(21.000)	(12.500)	(12.875)
Vakantiegelden	(38.632)	(47.475)	(47.475)	(44.473)	(25.562)
Reparatiepremie	(8.530)	(10.395)	(10.395)	(8.910)	(5.349)
Totale Salarissen	(700.096)	(620.582)	(632.446)	(610.294)	(459.579)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(61.284)	(53.415)	(65.925)	(53.594)	(48.756)
Afrekening APFA			-		-
Restitutie APFA			-		-
Totale Pensioenbijdrage	(61.284)	(53.415)	(65.925)	(53.594)	(48.756)
Sociale Lasten					
Toeslag AZV	(50.310)	(47.003)	(43.756)	(45.902)	(38.160)
Toeslag AOV/AWW	(48.816)	(41.052)	(50.324)	(41.506)	(33.257)
Totaal sociale lasten	(99.126)	(88.055)	(94.080)	(87.408)	(71.417)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	-	-	(5.000)	-	(24.678)
Losse krachten	(20.000)	(20.862)	(20.000)	(20.034)	(19.406)
Meer werken minder werkachterstand	(5.000)	(6.430)	(4.000)	(3.062)	(4.026)
Prestatiebonus	(31.551)	(25.758)	(25.758)	(33.592)	-
Verzuimbonus	(8.000)	(9.584)	(9.200)	(7.970)	(5.277)
0-AO Bonus	(6.000)	(5.000)		(5.874)	
Cursussen, bij- en herscholing	(500)	(500)	(500)	-	(99.550)
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(16.756)	(7.642)
Speciale projecten personeel	-	-	-	-	509
Vita4us	(1.000)	1.260	(1.500)	740	(14)
Overige personeelskosten	(1.000)	(1.000)	(1.000)	256	827
Compensatiedinner	(1.500)	(1.430)	(1.300)	(1.760)	-
Consumptiegoederen	(1.000)	(1.000)	(1.000)	-	-
Totale Overige Personeelskosten	(85.551)	(80.304)	(79.258)	(88.052)	(159.257)
Totale Personeelskosten	(946.057)	(842.356)	(871.709)	(839.348)	(739.009)
Bron: SVb Aruba					

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2020 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
Algemene kosten					
<i>Huisvestingskosten</i>					
Huur gebouw	(44.000)	(44.000)	(120.000)	(67.044)	-
Elektriciteit & water	(8.000)	(6.156)	(20.000)	-	-
Onderhoud gebouwen	-	-	-	-	-
Schoonmaakkosten gebouw	(5.000)	(10.000)	(10.000)	-	-
Onderhoud airco's	-	-	-	(198)	(1.868)
Overige huisvestingskosten	(5.000)	(6.965)	(1.000)	(9.281)	(2.454)
Totaal huisvestingskosten	(62.000)	(67.121)	(151.000)	(76.523)	(4.322)
<i>Kantoorkosten</i>					
Kantoorbenodigdheden	(1.000)	(1.000)	(1.000)	-	(2.473)
Telefoon, telegram en fax	(5.000)	(5.000)	(5.000)	(2.692)	(2.700)
Onderhoud Kantoorinventaris	(375)	(375)	(100)	-	(67)
Porti en zegels	(100)	(100)	(100)	-	-
Medisoft	(30.497)	(30.497)	(30.000)	(29.795)	(27.217)
Medische instrumenten	(500)	(500)	(500)	(125)	-
Totaal kantoorkosten	(37.472)	(37.472)	(36.700)	(32.612)	(32.457)
<i>Afschrijvingskosten</i>					
Afschrijvingskosten elektr.apparatuur	(105)	(105)	-	-	-
Afschrijvingskosten medische instr.	(14.322)	(14.322)	(14.400)	(14.322)	(11.482)
Afschrijvingskosten kantoorinventaris	(1.891)	(1.791)	(1.600)	(1.691)	(1.545)
Afschrijvingskosten airco's	(3.387)	(3.387)	(3.450)	(3.387)	(1.206)
Afschrijvingskosten computer hardware	(1.200)	(1.200)	(450)	(1.202)	(1.351)
Totaal Afschrijvingskosten	(20.905)	(20.805)	(19.900)	(20.602)	(15.584)
<i>Accountants, adm. en advieskosten</i>					
Accountantskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)
Juridisch advies	-	-	-	-	-
Overige advies	-	-	-	-	-
Totale advieskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2020 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2020	Prognose 2019	Begroting 2019	Jaarrek 2018	Jaarrek 2017
<i>Overige algemene kosten</i>					
Dotatie voor dub debiteuren	-	-	-	(146)	28.750
Reis- & verblijfskosten	-	-	-	-	-
Reis- & verblijfskosten A&G	(20.000)	(20.000)	(20.000)	-	(14.782)
Bijdrage preventieprojecten	-	-	-	(2.500)	(25.000)
Overige algemene kosten	(100)	(100)	(168)	-	259
Totale Overige Algemene kosten	(20.100)	(20.100)	(20.168)	(2.646)	(10.773)
Totale Algemene kosten	(155.477)	(160.498)	(242.768)	(147.383)	(78.136)
Doorbelaste kosten	(40.592)	(40.039)	(136.081)	(40.074)	(119.162)
<i>Interestbaten minus lasten</i>					
Interestkosten	-	-	-	(90.930)	(1.682)
Bankkosten	(541)	(720)	(500)	(680)	(402)
Interestopbrengsten	539	739	1.000	-	1.077
Interest voorschot personeel	-	-	528	278	-
Totaal interestbaten en lasten	(3)	19	1.028	(91.332)	(1.007)
Totale kosten	(1.142.128)	(1.042.874)	(1.249.530)	(1.118.137)	(937.314)

Bron: SVb Aruba