

BEGROTING 2021

COVID en de Sociale Verzekeringen



Eagle, 5 oktober 2020



SVb

SEGURIDAD PA ARUBA SU COMUNIDAD

Voorwoord

De SVb had hoge verwachtingen voor het jaar 2020. Alle indicatoren wezen erop dat 2020 een uitstekend jaar zou worden voor de fondsen onder het beheer van de SVb. De uitbraak van de Covid 19 pandemie aan het begin van het jaar heeft echter zowel wereldwijd als lokaal uitgemond in een forse economische neergang, met alle gevolgen van dien voor de fondsen. De geprojecteerde economische groei sloeg om in een economische crisis van ongekennde grootte voor Aruba. De meest recente prognoses geven aan dat de economie in 2020 met rond 28,0 % zal krimpen. Voorts geven schattingen aan dat tegen het einde van 2020 tussen 2.400 en 13.000 werknemers hun ontslag kunnen krijgen als direct gevolg van de verslechtering van de bedrijvigheid.

De laatste prognoses voor het jaar 2021 zijn ook niet bemoedigend. De Directie Economische Zaken becijfert een nominale groei van 5% voor 2021. In het meest gunstige geval zal het aantal toeristen pas in 2023 het niveau van 2019 evenaren maar niet zonder sterke investeringen in agressieve marketing van de kant van Aruba. We leven in bijzondere onzekere tijden die moeilijk te vatten zijn in modellen. De huidige prognoses kunnen dus nog alle kanten opgaan. Niettemin dient de SVb een inspanning te doen om onder deze moeilijke omstandigheden een inschatting te maken van de mogelijke effecten van deze ontwikkelingen op de fondsen voor het jaar 2021. Het is van belang voor de SVb om het moment te anticiperen waarop de fondsen zonder liquide middelen komen te zitten, waardoor ze ruim van tevoren het Land kan informeren. Immers artikel 21 lid 1 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank schrijft voor dat de verplichtingen van de SVb gegarandeerd zijn door het Land.

Dit impliceert dat indien de SVb zonder liquide middelen komt te zitten het Land liquiditeitssteun dient te verlenen aan de SVb. Zoals het ernaar uit ziet is de kans reëel en groot dat in 2021 de situatie zich voor zal doen dat de SVb niet genoeg liquide middelen zal hebben om haar verplichtingen na te komen. Zoals eerder is vermeld heeft de SVb de verantwoordelijkheid om zo vroeg mogelijk het moment van onvoldoende middelen te identificeren en het Land ruim van tevoren hierover te berichten. De SVb maakt dan hiervoor maandelijkse scenario's op van haar liquiditeitspositie en stelt zowel de Raad van Toezicht van de SVb als de Ministers van Financiën en Volksgezondheid op de hoogte hiervan. In deze begroting zal dan ook een tweetal liquiditeitsscenario's gepresenteerd worden.

De SVb bereidt zich voor op een jaar nooit eerder meegemaakt in haar geschiedenis.

Inhoudsopgave

Voorwoord	ii
Samenvatting begroting 2021	I
1. Inleiding	1
2. Werknemersverzekeringen	5
2.1 Het Ziektefonds	5
2.2 Het Ongevallenfonds	6
3. Volksverzekeringen	8
3.1 Het Ouderdomsfonds	8
3.2 Het Weduwen- en Wezenfonds	9
3.3 Liquiditeitsprognose voor het AOV-/AWW-fonds	10
4. Cessantiafonds	12
5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2021 - Administratiefonds	14
5.1 De SVb en haar personeel	14
5.2 Samenwerking overheidsinstantie en COVID	16
5.3 Toezichthoudende taak SVb in LAP	16
5.4 De SVb en informatietechnologie	16
5.5 Investeringsbegroting 2021	17
5.6 Kosten reductie en beheersing in 2020	18
5.7 Begroting 2020	18
6. Diensten aan Derden	20
6.1 Investeringsbegroting 2021	20
6.2 Personeelsformatie en kosten	20
6.3 Begroting 2021	20
Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2021 Administratiefonds	22
Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2021 DAD	25
Bijlage 3: COVID en vooruitzichten voor het Ouderdomsfonds	28

Samenvatting begroting 2021

SAMENVATTING BEGROTING 2021 VAN HET ZIEKTEFONDS					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	22.194.171	33.028.779	35.306.930	35.390.648	31.373.166
Totale kosten	(31.768.265)	(36.460.059)	(40.243.192)	(38.592.736)	(38.939.563)
Exploitatieresultaat	(9.574.093)	(3.431.281)	(4.936.262)	(3.202.088)	(7.566.397)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	2.450.553	3.385.803	5.233.617	5.274.645	4.707.770
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	7.123.540	45.477	(297.355)	(2.072.557)	2.858.627
Resultaat	(9.574.093)	(3.431.281)	(4.936.262)	(3.202.088)	(7.566.397)
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2021 VAN HET ONGEVALLFONDS					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	6.733.159	8.180.835	10.694.719	10.419.445	9.265.154
Totale kosten	(4.282.606)	(4.795.031)	(5.461.102)	(5.144.800)	(5.116.455)
Exploitatieresultaat	2.450.553	3.385.803	5.233.617	5.274.645	4.148.699
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(2.450.553)	(3.385.803)	(5.233.617)	(5.274.645)	(4.148.699)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2021 VAN HET OUDERDOMSFONDS					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	229.324.199	266.262.175	298.593.719	321.152.479	296.849.379
Totale kosten	(299.795.428)	(296.321.943)	(294.258.518)	(288.406.587)	(279.741.410)
Exploitatieresultaat	(70.471.229)	(30.059.769)	4.335.200	32.745.892	17.107.969
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	70.471.229	30.059.769	(4.335.200)	(32.745.892)	(17.107.969)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2021 VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	15.909.190	18.119.442	20.861.339	22.276.484	20.960.700
Totale kosten	(18.271.615)	(17.654.356)	(18.535.487)	(17.798.454)	(15.970.244)
Exploitatieresultaat	(2.362.425)	465.086	2.325.852	4.478.030	4.990.456
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	2.362.425	(465.086)	(2.325.852)	(4.478.030)	(4.990.456)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2021 VAN HET CESSANTIAFONDS					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	2.325.223	2.644.215	2.969.515	3.028.069	2.718.213
Totale kosten	(12.067.930)	(4.578.008)	(1.676.065)	(1.188.624)	(1.016.942)
Exploitatieresultaat	(9.742.706)	(1.933.793)	1.293.450	1.839.445	1.701.271
Overheveling aan het Ziektefonds	-	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(999.520)
Resultaat	(9.742.706)	(2.933.793)	293.450	839.445	701.751
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING BEGROTING 2021 SVB ADMINISTRATIEFONDS					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	15.848.494	16.250.728	17.346.250	17.899.917	17.127.572
Totale personeelskosten	(11.513.604)	(11.917.913)	(12.708.218)	(13.259.823)	(13.072.853)
Totale algemene kosten	(4.344.490)	(4.342.415)	(4.648.532)	(4.359.112)	(3.811.301)
Interest kosten	9.600	9.600	10.500	(280.982)	(243.418)
Totale kosten	(15.848.494)	(16.250.728)	(17.346.250)	(17.899.917)	(17.127.572)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING SVB			
	2021	2020	Prog 2020
Totale investeringen	1.555.000	8.170.000	1.230.000
Bron: SVb Aruba			

SAMENVATTING BEGROTING 2021 DIENSTEN AAN DERDEN					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	947.702	939.201	1.142.128	1.003.465	1.122.997
Totale personeelskosten	(810.127)	(802.723)	(946.057)	(771.047)	(839.348)
Totale algemene kosten	(112.468)	(110.773)	(155.477)	(95.106)	(152.243)
Totale doorbelastekosten	(24.126)	(24.730)	(40.592)	(27.398)	(40.074)
Interestbaten en -lasten	(980)	(974)	(3)	(109.914)	(91.332)
Totale kosten	(947.702)	(939.201)	(1.142.128)	(1.003.465)	(1.122.997)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING DAD			
	2021	2020	Prog 2020
Totale Investerings	8.000	22.000	10.000
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 SVb 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 SVb 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

Op 11 Maart 2020 werd de nieuwe coronavirusziekte (COVID-19) door de WHO (World Health Organization) uitgeroepen tot een wereldwijde pandemie. Om de snelle verspreiding van het virus te remmen werden isolatie, lockdowns en wijdverbreide sluitingen vereist. De pandemie heeft daarom ernstige gevolgen voor de wereldwijde economische bedrijvigheid. Het IMF (*International Monetary Fund*)¹ schat dat de wereldwijde economie in 2020 met 4,9 procent zal inkrimpen, welke veel erger is dan tijdens de financiële crisis van 2008-2009. Als gevolg van de pandemie heerst er wereldwijd extreme onzekerheid in het prognosticeren van economische activiteiten en herstellingen voor de tweede helft van het jaar 2020.

De lokale economie

Op 13 maart 2020 werd het eerste coronaviruscasus op Aruba geregistreerd. Tussen 17 maart en 15 juni 2020 was het eiland op lockdown voor commerciële (toeristische) vluchten. De genomen maatregelen om de verspreiding van het coronavirus af te remmen hebben ernstige gevolgen voor de economie van het eiland. Op 15 juli 2020 publiceerde de Centrale bank van Aruba² (CBA) drie economische herstelscenario's voor 2020. Naar verwachting krimpt het reële bruto binnenlands product (BBP) in Aruba tussen 16,4 procent (scenario A: geen significante toeristische activiteit gedurende 3 maanden) en 31,3 procent (Scenario C: geen significante toeristische activiteit gedurende 9 maanden). Het medium scenario (scenario B: geen significante toeristische activiteit gedurende 6 maanden) geeft een inkrimping van 27,0 procent voor 2020. De geschatte groei van de CBA in het scenario waarin de pandemie niet zou hebben plaatsgevonden is 2,8 procent.

COVID-19 en de Sociale Verzekeringsbank

¹ World Economic Outlook update: A Crisis Like No Other, An Uncertain Recovery. IMF, June, 2020

² Economic Outlook, CBA, July 2020

Sinds het begin van de uitbraak van de pandemie is de SVb betrokken geweest in werkgroepen van het Land. In de uitvoering van besluiten speelde de SVb ook een rol. In eerste instantie heeft het Land een beroep gedaan op de medische specialisten van de SVb om controles uit te voeren alsmede triage te verrichten middels het hulplijn Covid-19.

Direct na de eerste maatregelen gericht op het beteugelen van het virus en die resulteerden in het sluiten van bedrijven is het Land begonnen met het opzetten van programma's gericht op het verschaffen van een inkomen aan werknemers en het subsidiëren van kosten van werkgevers. Het Land heeft tot het opstellen van deze begroting drie programma's opgezet, te weten:

1. FASE: dit programma is gericht op het verschaffen van een inkomen aan werknemers die naar huis zijn gestuurd onder toepassing van 'no work, no pay';
2. Loonsubsidie: dit programma is gericht op baanbehoud en subsidieert maximaal 60% van de verzekerde lonen welke op 15 maart 2020 geregistreerd stonden bij de SVb. Daarnaast worden de werkgeverslasten van genoemde lonen gesubsidieerd met 11,6% van de verzekerde lonen.
3. Noodplanregeling MKB: dit programma is gericht op het verlichten van de bedrijfskosten van werkgevers ingeschreven bij de SVb met minder dan 50 werknemers in dienst op 15 maart 2020.

Bij de uitvoering van de drie programma's heeft het Land aansluiting gezocht bij de landsverordeningen ziekte- en ongevallenverzekeringen. Hierdoor is bepaald dat de werkgevers- en werknemersbestanden van de SVb gebruikt zullen worden bij de invoering.

De uitvoering van de FASE-programma is ondergebracht in een projectgroep gevormd door de Directie Arbeid en Onderzoek en de Departamento di Progreso Laboral (DPL) samen met het Bureau van de Minister van Sociale Zaken en Arbeid, welke de ministeriële verantwoordelijkheid in deze draagt. De rol van de SVb in de FASE was het verifiëren dat degene die een verzoek indiende ook in het werknemersbestand van de SVb voorkomt.

Voor de uitvoering van zowel het plan voor de MKB als voor de loonsubsidie, heeft het Land gemeend dat het webportaal van de SVb uitermate geschikt is voor de uitvoering van deze programma's, die onder de ministeriële verantwoordelijkheid van de Minister van Financiën, Economische Zaken en Cultuur vallen. Dit is zeker een erkenning voor de inspanning van de laatste jaren van de SVb om haar dienstverlening aan haar klanten sterk te verbeteren middels digitalisering. De investeringen hebben zich zeker terugverdient in deze moeilijke tijden. Op een zeer eenvoudige wijzen konden werkgevers hun verzoek indienen op het webportaal en werden hun betalingen snel verricht. De klanten zijn over het algemeen tevreden met deze diensten.

De directie dient hierbij op te merken dat de SVb aan de verwachtingen heeft kunnen voldoen dankzij een uiterste bijzondere inspanning van haar medewerkers. De directie is de medewerkers van de SVb zeer erkentelijk voor hun bijzondere commitment en prestatie in deze moeilijke tijden.

Toestand van de fondsen

Voor het jaar 2019 kende de SVb positieve resultaten voor de fondsen onder haar beheer. De werknemersverzekeringen hadden samen een overschot van 3,9 miljoen florin en de volksverzekeringen een overschot van 37,2 miljoen florin. In het pre-COVID-scenario verwachtte de SVb zeer positieve resultaten weer voor de fondsen voor 2020.

Aan het eind van het jaar 2019 had de SVb 41.450 ingeschreven werknemers werkzaam in 43.215 dienstverbanden. Per eind augustus 2020 had de SVb 39.480 werknemers ingeschreven werkzaam in 40.934 aantal dienstverbanden. De afname voor de eerste acht maanden van het jaar 2020 (peildatum 1 september) ten opzichte van eind 2019 is 4,8% voor het aantal werknemers en 5,3% voor het aantal ingeschreven dienstverbanden. Deze ontwikkelingen zullen zeker hun weerslag hebben op de fondsen onder beheer van de SVb. Minder verzekerden en werknemers betekent minder premieopbrengsten voor het Ziekte- en Ongevallenfonds alsook het Cessantiafonds.

Voorts is bekend uit eerdere crises dat de uitkeringskosten van het Ziektefonds en het Cessantiafonds de neiging hebben om te stijgen. Immers de onzekerheden die gepaard gaan met een economisch-financiële crisis leiden vaak tot een toename van ziekmeldingen en het sluiten van bedrijven. Deze pandemie voert een extra element erbij dat kostenverhogend werkt, namelijk de dagen voor isolatie en quarantaine, welke van overheidswege worden opgelegd. Deze dagen worden in navolging van adviezen van de 'International Labor Organization' gedekt door de ziekteverzekering.

Verder is ook bekend dat werkgevers in tijden van financiële nood meer druk dan normaal zullen uitoefenen op de SVb om openstaande ziekingelden alsmede te veel betaalde premies uitbetaald te krijgen. Dit heeft als gevolg dat de liquiditeit van genoemde fonds onder druk zal komen te staan. Aan het eind van 2019 had het Ziektefonds 20,9 miljoen florin aan openstaande ziekingelden.

De uitkeringskosten van de fondsen behorende tot de volksverzekeringen zullen ook stijgen, maar door redenen die niet gerelateerd zijn aan de crisis (o.a. vergrijzing). Aan het eind van 2019 had de SVb 21.717 aantal pensioengerechtigden geregistreerd. Gedurende de eerste zes maanden van het jaar is het aantal gerechtigden afgenomen tot 21.500 door afvoeringen wegens sterfte. Op 1 september is dit aantal door nieuwe gerechtigden weer gestegen tot 21.659. De verwachting is dat het aantal 21.969 zal bereiken aan het eind van het jaar 2020.

Een andere grote punt van zorg voor de volksverzekeringen is de mate van afname van de premieopbrengsten die geïnd wordt door de DIMP. Tot en met juli 2020 zijn de premies AOV/AWW met 14,3% afgenomen ten opzichte van het jaar 2019. In het geval van niet toereikende premies om de uitkeringskosten te dekken dient de opgebouwde reserve aangesproken worden om maandelijks aan de verplichtingen te kunnen voldoen.

Een derde risico voor deze fondsen is de reparatietoeslag, welke de SVb namens het Land vooruitbetaald aan pensioengerechtigden. De verwachting is dat liquiditeitsvraagstukken bij het Land zullen leiden tot niet op tijd afdragen van deze toeslagen aan de fondsen, waardoor de druk verder wordt opgevoerd op de liquide middelen (reserve) van de AOV/AWW-fondsen.

Uitgaande van de hierboven geschetste ontwikkelingen heeft de SVb, ondanks de grote onzekerheden, een aantal scenario's uitgewerkt teneinde de risico in te schatten dat de fondsen zonder liquide middelen komen te zitten. Dit is van eminent belang daar op dat moment de SVb een beroep zal moeten doen op artikel 21 lid 1 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank (lv. SVb), die voorschrijft dat het Land garant staat voor verplichtingen van de SVb.

Financiële Steun van het Land

Op 20 april 2020 heeft de SVb 10,0 miljoen florin ontvangen van het Land als financiële steun in deze moeilijke tijden. De SVb heeft besloten met deze middelen de liquiditeitspositie van het Ziekte- en Ouderdomsfonds te versterken. De SVb is het Land erkentelijk in deze.

2. Werknemersverzekeringen

De SVb 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 2020 geeft een totaal aantal van 32.774 verzekerden, welke een afname is van 3.559 (10%) in het aantal verzekerden ten opzichte van eind 2019. De verwachting is dan het aantal verzekerden verder zal afnemen tot 26.862 tegen eind 2021 (18% daling t.o.v. eind 2020). In lijn met deze raming wordt het aantal uit te keren AO-dagen geraamd op 278.496 dagen voor het jaar 2020 en 228.258 dagen voor het jaar 2021. Onderstaande tabel geeft een overzicht weer van de indicatoren die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van het Ziektefonds voor het jaar 2021.

INDICATOREN VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR DE BEGROTING 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	4.561	4.174	5.290	5.985	5.734
Verzekerden ZV	26.862	32.774	39.868	36.333	36.586
Dienstverbanden	31.959	38.934	47.336	43.215	43.606
Uitgekeerde AO-dagen	228.258	278.496	323.034	308.740	310.490
Premieloongrens	70.200	70.200	70.200	70.200	70.200
Premiepercentage ZV	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%	2,65%
Bron: SVb Aruba					

Een afname in het aantal verzekerden betekent minder premieopbrengsten voor het huidige jaar. De premieopbrengsten voor het jaar 2021 zijn begroot op 21,9 miljoen florin, terwijl de uitkeringskosten geraamd zijn op 21,8 miljoen florin. Rekening houdend met de beheerskosten verwacht het Ziektefonds een tekort van 9,6 miljoen florin voor het jaar 2021. Onderstaande tabel geeft de begroting 2021 van het Ziektefonds weer.

BEGROTING VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	21.939.171	26.767.779	33.806.930	33.840.589	29.640.881
Boete opbrengsten	250.000	250.000	500.000	529.334	688.166
Overige opbrengsten	5.000	2.000		9.425	12.605
Interestopbrengsten	-	9.000	-	7.615	31.515
Bijzondere baten	-	6.000.000	1.000.000	1.003.685	999.999
Totale opbrengsten	22.194.171	33.028.779	35.306.930	35.390.648	31.373.166
Kosten					
Uitkeringen	(21.817.992)	(26.260.612)	(29.422.536)	(27.293.038)	(28.256.883)
Beheerskosten	(9.950.272)	(10.199.448)	(10.820.656)	(11.299.698)	(10.682.680)
Totale kosten	(31.768.265)	(36.460.059)	(40.243.192)	(38.592.736)	(38.939.563)
Exploitatieresultaat	(9.574.093)	(3.431.281)	(4.936.262)	(3.202.088)	(7.566.397)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	2.450.553	3.385.803	5.233.617	5.274.645	4.707.770
Ten laste/(gunste) van het eigen vermogen	7.123.540	45.477	(297.355)	(2.072.557)	2.858.627
	9.574.093	3.431.281	4.936.262	3.202.088	7.566.397

Bron: SVb Aruba

2.2 Het Ongevallenfonds

Voor eind 2020 is de verwachting dat het totaal aantal ingeschreven werknemers tot 37.344 zal afnemen (10% daling) welke een daling is van 4.106 aantal werknemers. Voor wat betreft het begrotingsjaar verwacht de SVb dat het aantal werknemers zal dalen tot 30.654 werknemers werkzaam in 31.959 aantal dienstverbanden (18% afname t.o.v. eind 2020). Onderstaande tabel geeft de indicatoren weer die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting 2021 van het Ongevallenfonds.

INDICATOREN VAN HET ONGEVALLFONDS VOOR DE BEGROTING 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	4.561	4.174	5.290	5.985	5.734
Werknemers	30.654	37.344	45.089	41.450	41.826
Dienstverbanden	31.959	38.934	47.336	43.215	43.606
Premieloongrens	70.200	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%	0,50% - 2,50%

Bron: SVb Aruba

Als gevolg van minder ingeschreven werknemers verwacht de SVb ook minder premieopbrengsten voor 2020. De premieopbrengsten voor 2021 worden geraamd op 6,6 miljoen florin voor het Ongevallenfonds. Aan de kostenkant zijn de uitkeringen voor 2021 geraamd op 2,1 miljoen florin en de beheerskosten op 2,2 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 2,5 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 2021 van het Ongevallenfonds weer.

BEGROTING VAN HET ONGEVALLENFONDS VOOR 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	6.633.159	8.080.835	10.494.719	10.249.404	9.050.654
Boeteopbrengsten	100.000	100.000	200.000	159.569	210.223
Interestopbrengsten	-	-	-	10.472	4.277
Totale opbrengsten	6.733.159	8.180.835	10.694.719	10.419.445	9.265.154
Kosten					
Uitkeringen	(2.084.453)	(2.541.833)	(2.933.762)	(2.648.541)	(2.621.337)
Beheerskosten	(2.198.152)	(2.253.199)	(2.527.341)	(2.496.259)	(2.495.118)
Interest- en bankkosten	-	-	-	-	-
Totale kosten	(4.282.606)	(4.795.031)	(5.461.102)	(5.144.800)	(5.116.455)
Exploitatieresultaat	2.450.553	3.385.803	5.233.617	5.274.645	4.148.699
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(2.450.553)	(3.385.803)	(5.233.617)	(5.274.645)	(4.148.699)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

3. Volksverzekeringen

De SVb 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. Vanaf 1 januari 2015 neemt de pensioengerechtigde leeftijd met een ½ jaar toe, tot het bereiken van 65 jaar in 2024. In 2021 wordt de pensioengerechtigde leeftijd 63 ½ jaar.

3.1 Het Ouderdomsfonds

Voor het Ouderdomsfonds is het aantal pensioengerechtigden van groot belang. De verwachting is dat eind 2020 het aantal pensioengerechtigden zal toenemen tot 21.969 gerechtigden. Door de aanpassing in pensioenleeftijd 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 22.128 zal bereiken.

INDICATOREN VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR DE BEGROTING 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	4.561	4.174	5.290	5.985	5.734
Aantal AOV-gerechtigden	22.128	21.969	21.583	21.717	21.345
Premieloongrens	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000
Premiepercentage AOV	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%

Bron: SVb Aruba

Op basis van de aangenomen economische inkrimping van 28 procent worden de premieopbrengsten voor het jaar 2020 geraamd op 232,1 miljoen florin. Voor het begrotingsjaar gaat de SVb uit van een economische herstelperiode van drie jaren en een nominale economische groei van 6,0% voor 2021. Vanwege deze aannames worden de premieopbrengsten begroot op 200,0 miljoen voor het begrotingsjaar. De uitkeringen worden verwacht met 3,3 miljoen florin te stijgen tot 267,8 miljoen in 2021. Deze stijging wordt veroorzaakt door de instroom van nieuwe pensioengerechtigden. De beheerskosten zijn begroot op 2,8 miljoen en de totale kosten van het fonds op 299,8 miljoen florin. Er wordt voor 2021 een tekort verwacht van 70,5 miljoen florin voor het Ouderdomsfonds. Onderstaande tabel geeft de begroting voor 2021 van het fonds weer.

BEGROTING VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	200.040.949	232.146.550	269.451.022	292.015.662	270.960.350
Reparatietoelag	29.283.250	29.085.625	28.943.875	28.868.925	25.819.150
Interestopbrengsten		30.000	198.822	267.892	69.879
Bijzondere baten		5.000.000			
Totale Opbrengsten	229.324.199	266.262.175	298.593.719	321.152.479	296.849.379
Kosten					
Uitkeringen	(267.772.707)	(264.428.246)	(262.350.033)	(256.426.318)	(251.008.927)
Reparatietoelag	(29.283.250)	(29.085.625)	(28.943.875)	(28.869.280)	(25.805.674)
Beheerskosten	(2.739.471)	(2.808.073)	(2.964.610)	(3.110.989)	(2.926.809)
Totale Kosten	(299.795.428)	(296.321.943)	(294.258.518)	(288.406.587)	(279.741.410)
Exploitatieresultaat	(70.471.229)	(30.059.769)	4.335.200	32.745.892	17.107.969
(Afdracht)/onttrekking Schommelfonds	70.471.229	30.059.769	(4.335.200)	(32.745.892)	(17.107.969)
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 2020 zal naar verwachting uitkomen op 1.758. Voor het begrotingsjaar wordt het aantal pensioengerechtigden voor het Weduwen- en Wezenfonds geraamd op 1.771 gerechtigden.

INDICATOREN VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR DE BEGROTING 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	4.561	4.174	5.290	5.985	5.734
Totaalaantal weduwen en wezen	1.771	1.758	1.845	1.745	1.748
Premieloongrens	85.000	85.000	85.000	85.000	85.000
Premiepercentage AWW	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
Bron: SVb Aruba					

De premieopbrengsten van het fonds worden voor het begrotingsjaar geraamd op 13,9 miljoen florin en de uitkeringen op 16,0 miljoen florin. De totale begrote kosten bedragen 18,3 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een tekort verwacht van 2,4 miljoen florin voor het Weduwe- en Wezenfonds.

De volgende tabel geeft de begroting van het AWW-fonds voor 2021 en de prognose voor 2020 weer.

BEGROTING VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR 2021					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Opbrengsten					
Premies	13.906.590	16.138.530	18.582.829	20.134.157	18.682.447
Reparatietoelag	2.002.600	1.955.912	2.014.500	2.034.600	1.884.175
Interestopbrengsten		25.000	264.010	104.195	72.551
Bijzondere baten				3.532	321.527
Totale Opbrengsten	15.909.190	18.119.442	20.861.339	22.276.484	20.960.700
Kosten					
Uitkeringen	(15.987.247)	(15.409.619)	(16.189.885)	(15.443.873)	(13.770.294)
Reparatietoelag	(2.002.600)	(1.955.912)	(2.014.500)	(2.034.600)	(1.873.075)
Beheerskosten	(281.768)	(288.825)	(331.102)	(319.981)	(326.875)
Totale Kosten	(18.271.615)	(17.654.356)	(18.535.487)	(17.798.454)	(15.970.244)
Exploitatieresultaat	(2.362.425)	465.086	2.325.852	4.478.030	4.990.456
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	2.362.425	(465.086)	(2.325.852)	(4.478.030)	(4.990.456)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

3.3 Liquiditeitsprognose voor het AOV-/AWW-fonds

De economische en gezondheids crisis heeft het Ouderdomsfonds onder enorme druk gezet om aan haar maandelijkse verplichtingen te kunnen voldoen. Door de crisis heeft de Departamento di Impuesto (DIMP) tot en met eind augustus 32,0 miljoen minder premies ontvangen (15,3%) ten opzichte van het jaar 2019. Ondanks deze neerwaartse ontwikkeling van de premie-inkomsten hadden de fondsen genoeg liquide middelen om tot en met oktober aan de maandelijkse verplichtingen te kunnen voldoen. Tot en met september heeft de SVb 188,0 miljoen ontvangen van de Directie Financiën als voorschot premies AOV/AWW. De uitkeringskosten van november bedragen 24,8 miljoen en die van december 42,2 miljoen vanwege de kerstuitkeringen. De fondsen hebben genoeg liquide middelen op korte termijn om de uitkeringskosten te dekken. De SVb zal de situatie blijven monitoren en de nodige actie nemen om de pensioenbetalingen te kunnen waarborgen. Onderstaande tabellen geven de liquiditeitsprognose weer van het AOV- en AWW-fonds op maandbasis voor het jaar 2020 en het jaar 2021.

Liquiditeitsprognose AOV/AWW	Oct-20	Nov-20	Dec-20	Jaar 2020	Jan-21	Feb-21	Mar-21	Apr-21
Ontvangsten AOV	21,5	23,4	18,7	237,5	17,2	17,2	17,2	17,2
Ontvangsten AWW	1,5	1,6	1,3	16,4	1,2	1,4	1,4	1,4
Ontvangsten Reparatie toeslagen	5,1	2,6	2,6	29,6		2,6	2,6	2,6
Ontvangsten Schommelfonds	16,6	16,6	0,0	0,3	-	-	-	-
Totaal ontvangsten	44,7	44,2	22,6	317,0	21,0	21,2	21,2	21,2
Uitkeringen AOV	(23,2)	(39,6)	(23,4)	(291,1)	(23,3)	(23,2)	(23,1)	(23,0)
Uitkeringen AWW	(1,4)	(2,4)	(1,4)	(17,1)	(1,4)	(1,4)	(1,4)	(1,4)
Uitgaven Administratiekosten AOV/AWW	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(3,5)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)
Totaal uitgaven	(24,8)	(42,2)	(25,1)	(311,7)	(25,0)	(24,9)	(24,8)	(24,7)
Mutatie liquiditeit	19,9	2,0	(2,5)	5,3	(4,1)	(3,7)	(3,6)	(3,5)
Liquiditeit	Oct-20	Nov-20	Dec-20	Jaar 2020	Jan-21	Feb-21	Mar-21	Apr-21
Saldo liquiditeit begin van de maand	19,2	39,0	41,0	29,6	34,9	30,9	27,2	23,5
Mutatie	19,9	2,0	(2,5)	5,3	(4,1)	(3,7)	(3,6)	(3,5)
Saldo liquiditeit na Payroll	39,0	41,0	38,5	34,9	30,9	27,2	23,5	20,0
Externe financiering	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	39,0	41,0	38,5	34,9	30,9	27,2	23,5	20,0

Liquiditeitsprognose AOV/AWW	May-21	Jun-21	Jul-21	Aug-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dec-21	Jaar 2021
Ontvangsten AOV	17,2	17,2	17,2	17,2	17,2	17,2	17,2	17,2	206,0
Ontvangsten AWW	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4	16,8
Ontvangsten Reparatie toeslagen	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	31,3
Ontvangsten Schommelfonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal ontvangsten	21,2	21,2	21,2	21,2	21,2	21,2	21,2	21,2	254,1
Uitkeringen AOV	(22,9)	(22,9)	(23,8)	(23,8)	(23,8)	(23,8)	(39,7)	(23,6)	(297,2)
Uitkeringen AWW	(1,4)	(1,4)	(1,4)	(1,4)	(1,4)	(1,4)	(2,3)	(1,4)	(18,0)
Uitgaven Administratiekosten AOV/AWW	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(0,3)	(3,0)
Totaal uitgaven	(24,6)	(24,5)	(25,5)	(25,5)	(25,5)	(25,5)	(42,2)	(25,2)	(318,2)
Mutatie liquiditeit	(3,4)	(3,4)	(4,3)	(4,3)	(4,3)	(4,3)	(21,0)	(4,0)	(64,1)
Liquiditeit	May-21	Jun-21	Jul-21	Aug-21	Sep-21	Oct-21	Nov-21	Dec-21	Jaar 2021
Saldo liquiditeit begin van de maand	20,0	16,5	13,2	8,9	4,5	0,2	(4,1)	(25,1)	34,9
Mutatie	(3,4)	(3,4)	(4,3)	(4,3)	(4,3)	(4,3)	(21,0)	(4,0)	(64,1)
Saldo liquiditeit na Payroll	16,5	13,2	8,9	4,5	0,2	(4,1)	(25,1)	(29,2)	(29,2)
Externe financiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	16,5	13,2	8,9	4,5	0,2	(4,1)	(25,1)	(29,2)	(29,2)

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 SVb de cessantia-uitkering aan de werknemer. De werkgever betaalt de jaarlijkse premie per verzekerde die bij hem in dienst betrokken is. De SVb 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 af zal nemen in het lopend jaar is de verwachting van de SVb dat het aantal dienstverbanden met 4.281 (10%) zal dalen t.o.v. eind 2019. De verwachte aantal dienstverbanden ingeschreven bij de SVb per 1 januari 2021 is 38.934 (zie onderstaande tabel). Aan het eind van het begrotingsjaar verwacht de SVb dat het aantal ingeschreven dienstverbanden weer zal afnemen tot 31.959 (18% minder t.o.v. eind 2019).

INDICATOREN VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR DE BEGROTING 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Nominale bbp (in miljoenen Afl.)	4.561	4.174	5.290	5.985	5.734
Dienstverbanden	31.959	38.934	47.336	43.215	43.606
Cessantia bijdrage per werknemer	40	40	40	40	40
Bron: SVb Aruba					

Met 38.934 ingeschreven dienstverbanden per 1 januari 2021 wordt de werkgeversbijdrage voor het begrotingsjaar geraamd op 1,6 miljoen florin. Naast de werkgeversbijdrage bestaan de opbrengsten van het Cessantiafonds uit interest dat het fonds ontvangt door haar beleggingen. De opbrengsten van die beleggingen worden begroot op 0,8 miljoen florin voor het begrotingsjaar. De totale opbrengsten van het fonds bedragen dan 2,3 miljoen florin voor 2021.

Aan de kostenkant worden de cessantia-uitkeringen begroot op 9,8 miljoen florin. De verwachting is dat in het laatste kwartaal van het huidig jaar het aantal faillissementen zullen toenemen. Echter, de sectoren waarbinnen verwacht wordt dat de meeste faillissementen zullen voorkomen, te weten horeca en detailwinkel, worden gekenmerkt door relatief jonge bedrijven. Hierdoor verwacht de SVb dat de cessantia-uitkeringen relatief laag zullen zijn. De SVb gaat toch voor de begrotingen voorzichtigheidshalve uit van een high-risk scenario voor de uitkeringskosten. Onder deze high-risk scenario zal het Cessantiafonds een tekort kennen van 9,7 miljoen florin in 2021. De tabel op de volgende pagina geeft de begroting weer van het Cessantiafonds voor 2021 en de prognose voor 2020.

BEGROTING VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Cessantia-bijdragen	1.557.360	1.767.000	1.868.272	1.872.776	1.568.061
Interestopbrengsten	767.863	877.215	1.101.243	1.155.293	1.150.152
Totale opbrengsten	2.325.223	2.644.215	2.969.515	3.028.069	2.718.213
Kosten					
Uitkeringen	(9.754.916)	(3.341.178)	(790.000)	(396.037)	(234.001)
Sociale lasten	(1.658.336)	(568.000)	(134.539)	(61.271)	(39.851)
Beheerskosten	(565.103)	(579.255)	(661.950)	(641.741)	(653.515)
Overige	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)
Totale kosten	(12.067.930)	(4.578.008)	(1.676.065)	(1.188.624)	(1.016.942)
Exploitatieresultaat	(9.742.706)	(1.933.793)	1.293.450	1.839.445	1.701.271
Bijzondere lasten	-	(1.000.000)	(1.000.000)	(1.000.000)	(999.520)
Resultaat	(9.742.706)	(2.933.793)	293.450	839.445	701.751
Bron: SVb Aruba					

5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2021 - Administratiefonds

De SVb ging het jaar 2020 in met grote plannen voor wat een veelbelovend jaar moest worden. Eerdere plannen waren onder meer Visie 2020 en de nieuwbouw bij hoofdkantoor te Eagle. De wereldwijde pandemie heeft echter alle plannen verandert voor de komende jaren. In het huidige jaar heeft de SVb toch, ondanks de pandemie, de digitalisering doorgezet en heeft het voornemen om deze door te zetten in 2021. De pandemie heeft geleid tot een toename in het dagelijks werk en de uitdagingen van de organisatie. Deze moeilijke tijden vergt veel van de medewerkers van de SVb. Daarom zal de SVb alles in het werk blijven stellen om haar werknemers in deze veranderingen te ondersteunen, zodat zij fysiek en mentaal in staat zijn om deze uitdagingen aan te gaan.

5.1 De SVb en haar personeel

De gemiddelde leeftijd van het personeel is 49 jaar. Meer dan een kwart van de medewerkers is 59 jaar of ouder en zal in de komende 6 jaren met pensioen gaan. Per eind van het huidige jaar gaan acht medewerkers met pensioen. 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 bijscholing van haar medewerkers.

Personeelsformatie

Per jaareinde heeft de SVb 100 werknemers in vaste dienst, waarvan 43 ambtenaren en 57 met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Voorts heeft de SVb 10 werknemers in tijdelijke dienst. Eén van deze tijdelijke krachten werkt deeltijd bij de helpdesk en één is bij Afdeling Poortwachters (callcenter) om met de toename van de werkdruk op deze afdelingen te helpen. Voorts zit één tijdelijke kracht bij de Afdeling Financiën en een andere bij Secretariaat en Premieheffing, beiden voor digitalisering van archieven van de SVb. Een andere tijdelijke kracht zit bij de Afdeling Risico Beheersing i.v.m. werkzaamheden van de Loonsubsidie en MKB. De andere vier tijdelijke krachten zijn bij de medische afdeling ingezet als vervanging voor medewerkers die langdurig ziek zijn. Voorts heeft de SVb het voornemen om een tijdelijke kracht bij de Afdeling Invordering te plaatsen voor zes maanden ter vervanging van een medewerker die met pensioen gaat. De tabel op de volgende pagina geeft een overzicht weer van het aantal werknemers per afdeling voor 2020 en planning voor 2021.

AANTAL WERKNEMERS PER AFDELING VOOR 2020 EN 2021				
	2020		2021	
	fte's	werknemers	fte's	werknemers
Afdeling Arbo & Gezondheid	31	36	32	32
ARBO	1	1	1	1
Controle artsen	12	12	12	12
Medische administratie	10	14	12	12
Reintegratie	2	2	1	1
Poortwachter	6	7	6	6
Afdeling SOVA	25	27	18	19
Premieheffing	10	11	5	5
Invordering	5	6	4	5
Deurwaarder	1	1	2.5	2.5
Externe controle	6	6	7	7
ZUK/Cessantia	3	3	2	2
Afdeling Pensioenen	10	10	10	10
Afdeling Financiën	11	12	8	8
Financiële administratie	8	9	8	8
Inning	3	3	2.5	2.5
Afdeling Interne Controle	4	4	4	4
Afdeling Facilitaire zaken	5	5	5	5
Afdeling Human Resources	2	2	2	2
Overige	12	14	16	16
Information Technology	3	3	3	3
Juridische zaken	1	1	1	1
Secretariaat & Archief	1	2	1	1
Risico beheersing	1	2	3	3
Toezicht LAP	-	-	2	2
Staf	6	6	6	6
Totaal in dienst	100	110	95	96

Solidariteit Personeel SVb

In haar schrijven van 24 april heeft de Minister-President de SVb opgedragen 12,5% van de lonen en premies van de medewerkers van de SVb in de periode mei tot en met december 2020 in te houden. De inhouding voor de directeur bedraagt 20%. Bij landsverordening van 15 juli 2020 zijn deze inhoudingen geformaliseerd in 5% van de bezoldigingen van de ambtenaren, samen met 50% van het vakantiegeld en 50% van de voorjaars- en najaar premies alsmede de reparatiepremie. Voor de directeur vond geen formalisatie plaats. Conform het schrijven van de Minister van Financiën van 13 mei 2020 dient de ingehouden middelen te worden gestort op een rekening van het Land bij de Centrale Bank van Aruba. De verwachting is dat deze inhoudingen in 2021 van kracht blijven. De inhouding van salarissen wordt in de begroting gepresenteerd onder de post inkorting salarissen i.v.m. crisis COVID.

5.2 Samenwerking overheidsinstantie en COVID

De SVb is bij verschillende werkgroepen van het Land betrokken. Deze werkgroepen zijn gericht op het adviseren alsook uitvoeren van overheidsplannen. De SVb heeft de samenwerking met verschillende diensten als positief ervaren. Opmerkelijk voor de bank is dat toch uit deze crisis een positieve ontwikkeling is gekomen door de toegenomen positieve samenwerking tussen de overheidsinstanties. Bij de uitvoering van de loonsubsidieregeling is de samenwerking tussen de SVb en de Departamento di Impuesto (DIMP) van essentieel belang; de informatie-uitwisseling tussen beide organisaties is onontbeerlijk. Op voortreffelijke wijze hebben beide organisaties voor deze informatie-uitwisseling gezorgd en dat biedt perspectief voor de samenwerking post-Covid. De SVb verwacht dat door deze samenwerking handhaving van zowel de wetgeving zijdens de DIMP als van de SVb aanmerkelijke verbetering zal kennen, waardoor het algemeen belang beter gediend zal worden. Verder heeft de SVb de samenwerking met diensten ressorterend onder de Ministerie van Financiën, Economische Zaken en Cultuur als positief en productief ervaren. Verder was de samenwerking met de Ministerie van Toerisme, Volksgezondheid en Sport zoals van oudsher voortreffelijk.

5.3 Toezichthoudende taak SVb in LAP

In april 2016, tijdens de openbare vergadering van de Staten ter behandeling van de saneringsplannen voor het Ziektefonds, had de Staten een motie aangenomen om de SVb te belasten met de toezichthoudende taken op de uitvoering van de Landsverordening Algemeen Pensioen (LAP). De SVb heeft sindsdien aangegeven dat ze in staat is om de toezichthouderstaak van de LAP op zich te nemen. Bij het uitvoeren van de regeling voor de Loonsubsidie is een aantal misstanden aan het oppervlakte gekomen, waaronder het niet voldoen aan de Landsverordening Algemeen Pensioen. In het licht hiervan is de SVb inofficieel op de hoogte gesteld dat de Minister van Financiën het proces heeft opgestart om de SVb als toezichthouder voor genoemde landsverordening aan te stellen. Hiervoor wordt in deze begroting de kosten en middelen voor deze nieuwe taak opgenomen. De SVb spant zich in om door middel van interne reorganisatie als gevolg van verdergaande digitalisering de nodige krachten vrij te maken en in te zetten voor deze taak.

5.4 De SVb en informatietechnologie

De investeringen in IT dat de SVb de laatste jaren heeft gepleegd heeft zonder meer hun meerwaarde bewezen in deze pandemie. Echter, het verlenen van digitale diensten en de mogelijkheid om vanuit thuis te werken stellen eisen ten aanzien van IT-beveiliging. Daarom dient de SVb in haar IT-infrastructuur en het verder ontwikkelen van de modules van het Siras programma te blijven investeren. De SVb dient zich voor te bereiden op de post-Covid periode.

ISO 27001 Certificatie

In het kader van digitalisering van de werkprocessen en diensten van de SVb dient de SVb 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 SVb 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. Het hele programma wordt door ITP Caribbean omgebouwd in 6 langlopende fasen. In het jaar 2019 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 en tussen fase klaar ging de SVb in het lopend jaar over naar maandelijkse rekeningen ZV/OV in plaats van de jaarlijkse aanslagen die aan werkgevers werden verstuurd. De 2^e fase, welke de invorderingsprocessen omvat, zal eind lopend jaar nog afgerond worden. Voor het begrotingsjaar 2021 zal ITP volgens planning met de 3^e fase beginnen. In deze fase wordt het fundament uitgebreid en worden nieuwe functionaliteiten ontwikkeld ter vervanging van het pakket Medisoft. Conform planning zal deze fase eind 2021 worden afgerond.

5.5 Investeringsbegroting 2021

In het begrotingsjaar 2021 heeft de SVb het voornemen verder te investeren in de digitalisering van de werkprocessen en dienstverleningen. Door de wereldwijde Corona Virus Pandemie heeft de SVb de nieuwbouwplannen uitgesteld voor de komende jaren. De grootste geplande investering voor het jaar 2021 blijft dan het verder ombouwen van de SIRAS-programma. In het begrotingsjaar wordt 1,0 miljoen opgenomen conform de 3^e fase van de ombouw zoals gepland door ITP. Voorts heeft de SVb 0,2 miljoen op de investeringsbegroting om verder te investeren in de nodige IT-security software. De SVb heeft verder het voornemen om te investeren in nieuwe computer hardware ter vervanging van hardware ouder dan 5 jaar alsook laptops voor medewerkers die thuiswerken. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2021 SVB			
	2021	2020	Prog 2020
Nieuwbouw te SVB Eagle	-	7.000.000	-
Computer Hardware	300.000	500.000	500.000
Computer Software	200.000	-	195.000
Aanpassingen SIRAS	1.000.000	500.000	500.000
Kantoor Inventaris	20.000	50.000	25.000
Elektrische apparaturen/ airco's	30.000	10.000	10.000
Verbetering inrichting	5.000	20.000	-
Aanschaf dienstwagens	-	90.000	-
Totale investeringen	1.555.000	8.170.000	1.230.000
Bron: SVb Aruba			

5.6 Kosten reductie en beheersing in 2020 – 2021

Door de crisis voorzag de SVb dat haar inkomsten zullen dalen en heeft dan ook nieuwe doelstellingen geformuleerd voor de begroting van 2020. Niet overal kunnen de kosten teruggebracht worden en er zijn kostenposten die juist zullen toenemen als gevolg van de pandemie en de maatregelen die getroffen zijn. De SVb heeft in het huidig jaar ervoor gezorgd dat haar personeel over adequate en nodige materieel beschikt zodat zij veilig kunnen werken. Verder moest ook geïnvesteerd worden in middelen om thuiswerken te vergemakkelijken. Niettemin wordt bij elke aankoop kritisch geëvalueerd of genoemde aankoop essentieel is. Deze kritische evaluatie zal in het begrotingsjaar ook van kracht zijn om de groei in de kosten zo min mogelijk te houden.

5.7 Begroting 2021

De opbrengsten voor het begrotingsjaar bevatten de administratiekosten die voor het jaar aan de overige fondsen onder beheer van de SVb worden doorbelast. Daarnaast worden voor 2020 en 2021 een bijdrage van het Land opgenomen ter dekking van de personeelskosten i.v.m. werkzaamheden van de Loonsubsidie en MKB.

De totale kosten bestaan uit de totale personeelskosten, algemene kosten en interestkosten van de administratie van de SVb.

De personeelskosten zullen naar verwachting uitkomen op 11,5 miljoen in 2021. Dit is een kleine afname ten opzichte van de prognose voor 2020. Deze daling wordt voornamelijk veroorzaakt door een afname in het personeel van de SVb door pensioneren.

De totale algemene kosten zijn begroot op 4,3 miljoen florin, wat een toename is van 0,0 procent ten opzichte van de prognose voor 2020.

De totale kosten voor het begrotingsjaar bedraagt 15,8 miljoen florin voor het Administratiefonds SVb (-2,5% t.o.v. 2020). De volgende tabel geeft een overzicht weer van de begrote opbrengsten en kosten voor het SVb administratiefonds voor 2021 en prognose 2020. In bijlage 1 is een specificatie van alle begrotingsposten opgenomen.

BEGROTING VAN DE SOCIALE VERZEKERINGSBANK VOOR 2021					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Opbrengsten					
Ziektefonds	9.950.272	10.199.448	10.820.656	11.299.697	10.682.684
Ongevallenfonds	2.198.152	2.253.199	2.527.341	2.496.259	2.495.115
Ouderdomsfonds	2.739.471	2.808.073	2.964.610	3.110.989	2.926.809
Weduwen- en Wezenfonds	281.768	288.825	331.102	319.981	326.880
Cessantiafonds	565.103	579.255	661.950	641.741	653.510
DAD	24.126	24.730	40.592	27.398	40.074
Bijdrage ter dekking kosten LS en MKB	89.600	97.200			
Overige opbrengsten				3.852	2.500
Totale Opbrengsten	15.848.494	16.250.728	17.346.250	17.899.917	17.127.572
Kosten					
Personeelskosten					
Salarissen	(8.316.401)	(8.726.876)	(8.810.686)	(8.761.193)	(8.972.779)
Pensioenbijdrage	(908.703)	(913.037)	(972.221)	(938.891)	(909.538)
Sociale lasten	(1.284.000)	(1.339.828)	(1.532.984)	(1.498.422)	(1.552.215)
Overige personeelskosten	(1.004.500)	(938.172)	(1.392.326)	(2.061.317)	(1.638.321)
Totale Personeelskosten	(11.513.604)	(11.917.913)	(12.708.218)	(13.259.823)	(13.072.853)
Algemene kosten					
Huisvestingskosten	(1.089.750)	(1.033.500)	(1.208.700)	(1.181.322)	(1.066.557)
Kantoorkosten	(1.132.160)	(1.215.183)	(1.255.260)	(1.415.269)	(1.352.835)
Afschrijvingskosten	(1.502.580)	(1.489.959)	(1.334.572)	(992.005)	(851.898)
Accountants-, admin-, advieskosten	(480.000)	(480.000)	(610.000)	(550.053)	(293.550)
Overige algemene kosten	(140.000)	(123.773)	(240.000)	(220.463)	(246.461)
Totale algemene kosten	(4.344.490)	(4.342.415)	(4.648.532)	(4.359.112)	(3.811.301)
Interestkosten	9.600	9.600	10.500	(280.982)	(243.418)
Totale kosten	(15.848.494)	(16.250.728)	(17.346.250)	(17.899.917)	(17.127.572)
Bron: SVb Aruba					

6. Diensten aan Derden

Sinds juli 2007 heeft de SVb de bedrijfsgezondheidszorg voor de diensten en directies van Land Aruba als mede voor stichtingen in het onderwijs overgenomen. De laatste jaren ziet de SVb het aantal bedrijven, dat gebruik maakt van de diensten van de SVb op het gebied van bedrijfsgezondheidszorg, gestaag toenemen. Het pakket van bedrijfsgezondheidszorg die de SVb 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 SVb haar diensten aan het Land, aan onderwijsstichtingen evenals aan 16 bedrijven.

6.1 Investeringsbegroting 2021

In het begrotingsjaar 2021 heeft de SVb 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 2021 DIENSTEN AAN DERDEN			
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Prognose 2020</i>
Computer Hardware	7.500	12.000	10.000
Medische apparatuur	-	5.000	-
Kantoorinventaris	500	3.000	-
Airco's	-	2.000	-
Totale investeringen	8.000	22.000	10.000

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 pensioenleeftijd heeft bereikt.

Ten opzichte van de prognose 2020 zullen de personeelskosten in 2021 stijgen als gevolg van:

- Periodieke verhogingen;
- Bevorderingen met terugwerkende kracht;
- Stijging Bashipremie, Gelijk bedrag en Reparatiepremie.

6.3 Begroting 2021

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 0,8 miljoen florin voor het begrotingsjaar (1,0% groei ten opzichte van de prognose voor 2020).

De totale algemene kosten wordt begroot op 0,1 miljoen florin, welke 2% hoger is dan de prognose voor 2020 vanwege afschrijvingskosten. De totale begrote kosten voor 2020 komt dan uit op 0,95 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 2021					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Land Aruba	684.702	661.201	869.128	758.115	571.365
SVb	28.000	28.000	28.000	28.000	28.000
Overige (derden)	200.000	220.000	200.000	176.850	178.418
Rijbewijskeuringen	35.000	30.000	45.000	40.500	40.000
Bijzondere baten en lasten					305.214
Totale Opbrengsten	947.702	939.201	1.142.128	1.003.465	1.122.997
Kosten					
Personeelskosten					
Salarissen	(600.847)	(599.186)	(700.096)	(525.820)	(610.294)
Pensioenbijdrage	(58.800)	(59.817)	(61.284)	(54.010)	(53.594)
Sociale lasten	(82.680)	(78.140)	(99.126)	(72.090)	(87.408)
Overige personeelskosten	(67.800)	(65.580)	(85.551)	(119.127)	(88.052)
Totale personeelskosten	(810.127)	(802.723)	(946.057)	(771.047)	(839.348)
Algemene kosten					
Huisvestingskosten	(29.000)	(28.700)	(62.000)	(28.084)	(76.523)
Kantoorkosten	(33.025)	(33.025)	(37.472)	(33.347)	(37.472)
Afschrijvingskosten	(15.343)	(13.948)	(20.905)	(18.225)	(20.602)
Accounts- & overige advieskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)
Overige algemene kosten	(20.100)	(20.100)	(20.100)	(450)	(2.646)
Totale algemene kosten	(112.468)	(110.773)	(155.477)	(95.106)	(152.243)
Doorbelaste kosten	(24.126)	(24.730)	(40.592)	(27.398)	(40.074)
Interestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	(108.682)	(90.930)
Bankkosten	(1.080)	(1.074)	(541)	(1.618)	(680)
Interest opbrengsten	100	100	539	386	-
Interest voorschot personeel	-	-	-	-	278
Totale Interestbaten minus lasten	(980)	(974)	(3)	(109.914)	(91.332)
Totale kosten	(947.702)	(939.201)	(1.142.128)	(1.003.465)	(1.122.997)
Resultaat	-	-	-	-	-
Bron: SVb Aruba					

Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2021 Administratiefonds

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2021 - PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(6.726.000)	(7.206.908)	(6.905.236)	(6.691.056)	(6.569.969)
Bezoldigingen tijdelijke krachten	(156.000)	(155.324)	(152.100)	(158.208)	(153.338)
Bevorderingen	(40.000)	(20.000)	(47.280)	(97.110)	(26.175)
Vakantiedagen	-	-	-	(66.376)	(261.392)
Inhouding plichtsverzuim	13.000	13.000	13.000	180	10.646
Schaarste toelage	(200.000)	(200.903)	(188.106)	(186.117)	(169.851)
Overwerk	(100.000)	(50.000)	(150.000)	(130.655)	(358.780)
Representatievergoeding	(17.000)	(16.800)	(17.000)	(17.160)	(16.800)
Kindertoeelage	(52.085)	(52.085)	(45.540)	(46.206)	(48.675)
Gratificatie	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(35.184)	(37.010)
Overige toelagen	(120.000)	(107.509)	(120.725)	(200.256)	(147.722)
Kerstbonus	(3.400)	(3.400)	(3.400)	(3.000)	(3.400)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(202.944)	(184.248)	(368.496)	(179.763)	(322.000)
Vakantiegelden	(560.500)	(600.576)	(591.555)	(614.361)	(597.992)
Reparatiepremie	(101.472)	(92.124)	(184.248)	(338.921)	(270.321)
Totale Salarissen	(8.316.401)	(8.726.876)	(8.810.686)	(8.764.193)	(8.972.779)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(843.303)	(847.637)	(892.221)	(861.761)	(838.651)
Afrekening APFA	-	-	-	(11.730)	(4.992)
Duurtetoelag	(65.400)	(65.400)	(70.000)	(65.400)	(65.895)
Werkgv bijdrage algm pensioen	-	-	(10.000)	-	-
Restitutie APFA	-	-	-	-	-
Totale Pensioenbijdrage	(908.703)	(913.037)	(972.221)	(938.891)	(909.538)
Sociale lasten					
Toeslag AZV	(672.000)	(712.511)	(815.230)	(727.016)	(760.884)
Toeslag AOV/AWW	(612.000)	(627.317)	(717.754)	(771.405)	(791.331)
Totaal sociale lasten	(1.284.000)	(1.339.828)	(1.532.984)	(1.498.421)	(1.552.215)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	-	-	-	(78.440)	(105.349)
Losse krachten	(200.000)	(185.868)	(100.000)	(265.286)	(257.026)
Meer Werken Minder Werkachterstand	(65.000)	(51.361)	(100.000)	(136.754)	(88.750)
Verzuimbonus	(65.000)	(63.943)	(100.000)	(111.649)	(112.420)
0-AO Bonus	(50.000)	-	(100.000)	(122.863)	-
MAXSAL Bonus	-	-	-	(90.269)	-
Prestatiebonus	(250.000)	(250.000)	(404.826)	(664.406)	(494.682)
Vita4Us	(60.000)	(90.000)	(90.000)	(73.806)	(49.910)
Cursussen, bij- en herscholing	(50.000)	(50.000)	(100.000)	(18.471)	(66.663)
Reorganisatie A&G	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(20.106)	(18.378)
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(50.000)	(50.000)	(100.000)	(22.539)	(56.542)
Overige personeelskosten	(100.000)	(90.000)	(150.000)	(321.429)	(255.985)
Representatiekosten	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(1.160)	(78)
Compensatie dinner	(2.000)	-	(3.000)	(5.846)	(14.009)
Personeelsvereniging SVb	(5.500)	-	(13.000)	(5.204)	(14.745)
Bijdrage Ziektemelding bij BGD	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)
Consumptiegoederen	(7.000)	(7.000)	(6.500)	(5.204)	(3.601)
Kosten Raad v. Toezicht	(60.000)	(60.000)	(85.000)	(86.883)	(72.183)
Totale Overige Personeelskosten	(1.004.500)	(938.172)	(1.392.326)	(2.058.315)	(1.638.321)
Totale Personeelskosten	(11.513.604)	(11.917.913)	(12.708.218)	(13.259.820)	(13.072.853)
Bron: SVb Aruba					

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2021 - ALGEMENE KOSTEN					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(420.000)	(420.000)	(420.000)	(429.544)	(332.844)
Elektriciteit & water	(250.000)	(225.000)	(300.000)	(295.681)	(289.848)
Onderhoud gebouwen	(75.000)	(30.000)	(150.000)	(73.990)	(53.414)
Beveiligingskosten	(225.000)	(213.750)	(225.000)	(224.760)	(237.822)
Schoonmaakkosten gebouw	(36.000)	(31.000)	(30.000)	(46.654)	(47.542)
Onderhoud airco's	(30.000)	(30.000)	(30.000)	(30.663)	(18.298)
Onderhoud generator	(3.750)	(3.750)	(3.700)	(4.227)	(3.658)
Erfpacht Canon				(9.108)	
Overige huisvestingskosten	(50.000)	(80.000)	(50.000)	(66.695)	(83.131)
Totale huisvestingskosten	(1.089.750)	(1.033.500)	(1.208.700)	(1.181.322)	(1.066.557)
Kantoorkosten					
Verzekeringen	(66.660)	(66.660)	(66.660)	(71.727)	(66.587)
Reclame en advertenties	(70.000)	(70.000)	(70.000)	(76.425)	(107.625)
Kantoorbenodigdheden	(50.000)	(65.000)	(65.000)	(71.694)	(64.470)
Telefoon, telegram en fax	(165.000)	(165.000)	(165.000)	(175.337)	(150.513)
Porti en zegels	(10.000)	(10.654)	(50.000)	(38.452)	(36.724)
Huur kantoorinventaris	(22.500)	(22.518)	(17.600)	(12.882)	(15.443)
Onderhoud kantoorinventaris	(5.000)	(5.000)	(8.000)	(5.622)	(12.714)
Application Licenses	(125.000)	(125.000)	(125.000)	(179.006)	(123.372)
Data communicatie hardware	(1.000)	(1.484)	(1.000)	(1.421)	(7.569)
Data communicatie software	(30.000)	(30.000)	(30.000)	(30.906)	(28.463)
Onderhoud computer hardware	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(2.122)	(19.134)
Onderhoud computer software	(9.000)	(9.000)	(9.000)	(42.189)	(1.381)
Crystal reports	(1.000)	(1.000)	(3.000)	(249)	(3.742)
Onderhoud SOVA	(150.000)	(150.000)	(100.000)	(161.120)	(95.532)
Onderhoud payroll pro	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(14.661)	(13.750)
Abonnementen en literatuur	(30.000)	(60.000)	(60.000)	(53.446)	(49.910)
Onderhoud commence	(5.000)	(5.000)	(15.000)	(9.345)	(13.660)
Onderhoud exact	(26.000)	(26.000)	(26.000)	(11.736)	(24.686)
Data/VOIP communicatie	(125.000)	(125.000)	(125.000)	(110.984)	(112.693)
Medisoft	(55.000)	(55.000)	(55.000)	(60.672)	(63.427)
Citrix	(15.000)	(15.000)	(65.000)	(99.848)	(64.800)
Onderhoud PRAS	(115.000)	(141.867)	(115.000)	(117.114)	(234.764)
Abonnement Cable TV	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(12.926)	(2.862)
Medische instrumenten	-	-	-	(353)	(7.154)
Drukwerk	(10.000)	(20.000)	(30.000)	(32.214)	(17.237)
Onderhoud M-Files				(8.692)	
Geldtransport	(5.000)	(5.000)	(13.000)	(12.050)	(12.061)
Overige kantoorkosten	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(2.074)	(2.562)
Totale Kantoorkosten	(1.132.160)	(1.215.183)	(1.255.260)	(1.415.267)	(1.352.835)
Bron: SVb Aruba					

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2021 - ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Afschrijvingskosten					
Afschr.kosten gebouwen	(62.256)	(62.256)	(92.536)	(62.259)	(92.536)
Afschr.kosten elektr.apparaten klein	(5.040)	(5.040)	(5.732)	(4.379)	(5.105)
Afschr.kosten electr.apparaten groot	(9.288)	(9.288)	(9.837)	(9.483)	(9.837)
Afschr.kosten med.instrumenten	(924)	(924)	(928)	(928)	(928)
Afschr.kosten kantoorinventaris	(28.508)	(28.508)	(28.508)	(17.385)	(25.508)
Afschr.kosten airco's	(30.554)	(30.251)	(30.251)	(22.938)	(30.251)
Afschr.kosten generator	(3.657)	(3.657)	(3.657)	(3.657)	(3.657)
Afschr.kosten vervoermiddelen	(118.268)	(118.268)	(118.268)	(64.769)	(58.268)
Afschr.kosten computer hardware	(404.702)	(400.695)	(400.695)	(253.518)	(267.362)
Afschr.kosten computer software	(839.383)	(831.072)	(644.160)	(552.691)	(358.446)
Totale Afschrijvingskosten	(1.502.580)	(1.489.959)	(1.334.572)	(992.007)	(851.898)
Accountants, adm. en advieskosten					
Accountantskosten	(250.000)	(250.000)	(250.000)	(261.846)	(164.735)
Administratieve bijstand	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(14.663)	(10.313)
Automatiseringsadvies	(100.000)	(100.000)	(200.000)	(73.352)	(12.420)
Juridisch advies	(70.000)	(70.000)	(70.000)	(116.468)	(57.499)
Overig advies	(45.000)	(45.000)	(75.000)	(83.725)	(48.583)
Totale advieskosten	(480.000)	(480.000)	(610.000)	(550.054)	(293.550)
Overige algemene kosten					
Reis- en verblijfkosten	(15.000)	(9.106)	(30.000)	(72.194)	(30.356)
Reis- en verblijfkosten A&G	(20.000)	(7.562)	(40.000)	(10.107)	(16.532)
Bijdrage preventieprojecten	(40.000)	(52.105)	(80.000)	(95.769)	(63.863)
Autokosten	(50.000)	(40.000)	(55.000)	(36.003)	(43.055)
Conferenties	-	-	(20.000)	-	-
Overige algemene kosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(6.390)	(92.655)
Totale Overige Algemene Kosten	(140.000)	(123.773)	(240.000)	(220.463)	(246.461)
Totale Algemene Kosten	(4.344.490)	(4.342.415)	(4.648.532)	(4.359.113)	(3.811.301)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2021 - INTERESTKOSTEN					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Intrestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	(457.554)	(372.391)
Bankkosten	(9.000)	(9.000)	(8.000)	(5.769)	(5.815)
Interestopbrengsten	-	-	-	163.671	115.453
Interest voorschot personeel	18.600	18.600	18.500	18.669	19.334
Totaal intrestbaten en -lasten	9.600	9.600	10.500	(280.983)	(243.419)
Totale kosten	(15.848.494)	(16.250.728)	(17.346.250)	(17.899.916)	(17.127.573)

Bron: SVb Aruba

Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2021 DAD

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2021 VAN DAD- PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2021	Prognose 2020	Begroting 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(483.121)	(483.121)	(499.714)	(430.557)	(418.933)
Inkorting salarissen ivm COVID	(41.156)	(41.012)			
Vakantiedagen	-	-	(80.000)	11.703	(75.157)
Inhouding plichtsverzuim	-	-	-	-	-
Overwerk	(1.000)	(500)	(7.000)	(10.730)	(10.877)
Representatie vergoeding	-	-	(3.000)	-	-
Kindertoelage	(1.980)	(1.980)	(2.640)	(2.200)	(3.080)
Toelage weekenddiensten	-	-	-	-	-
Weekenddiensten 100%	-	-	-	-	-
Overige toelagen	(43.000)	(42.211)	(43.520)	(37.332)	(36.364)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(9.060)	(9.241)	(17.060)	(16.360)	(12.500)
Vakantiegelden	(17.000)	(16.856)	(38.632)	(32.339)	(44.473)
Reparatiepremie	(4.530)	(4.265)	(8.530)	(8.005)	(8.910)
Totale Salarissen	(600.847)	(599.186)	(700.096)	(525.820)	(610.294)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(58.800)	(59.817)	(61.284)	(54.010)	(53.594)
Afrekening APFA					
Restitutie APFA					
Totale Pensioenbijdrage	(58.800)	(59.817)	(61.284)	(54.010)	(53.594)
Sociale Lasten					
Toeslag AZV	(49.200)	(45.877)	(50.310)	(36.525)	(45.902)
Toeslag AOV/AWW	(33.480)	(32.263)	(48.816)	(35.565)	(41.506)
Totaal sociale lasten	(82.680)	(78.140)	(99.126)	(72.090)	(87.408)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	-	-	-	(18.000)	-
Losse krachten	(21.300)	(30.759)	(20.000)	(20.852)	(20.034)
Meer werken minder werkachterstand	(2.500)	(2.326)	(5.000)	(7.091)	(3.062)
Prestatiebonus	(25.000)	(25.000)	(31.551)	(48.898)	(33.592)
Verzuimbonus	(7.000)	(7.057)	(8.000)	(10.790)	(7.970)
0-AO Bonus	(8.000)	-	(6.000)	(8.246)	(5.874)
Cursussen, bij- en herscholing	-	-	(500)	-	-
Cursussen, bij- en herscholing A&G	-	-	(10.000)	-	(16.756)
Vita4us	(1.000)	(438)	(1.000)	(240)	740
Overige personeelskosten	(1.000)	-	(1.000)	125	256
Compensatiedinner	(1.000)	-	(1.500)	(2.895)	(1.760)
Consumptiegoederen	(1.000)	-	(1.000)	-	-
Totale Overige Personeelskosten	(67.800)	(65.580)	(85.551)	(116.887)	(88.052)
Totale Personeelskosten	(810.127)	(802.723)	(946.057)	(768.807)	(839.348)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2021 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(21.000)	(21.000)	(44.000)	(20.088)	(67.044)
Elektriciteit & water	(2.000)	(1.700)	(8.000)	(1.664)	
Onderhoud gebouwen	-	-	-	-	
Schoonmaakkosten gebouw	-	-	(5.000)	-	
Onderhoud airco's	(1.000)	(1.000)	-	(869)	(198)
Overige huisvestingskosten	(5.000)	(5.000)	(5.000)	(5.463)	(9.281)
Totaal huisvestingskosten	(29.000)	(28.700)	(62.000)	(28.084)	(76.523)
Kantoorkosten					
Kantoorbenodigdheden	(1.000)	(1.000)	(1.000)	-	(1.000)
Telefoon, telegram en fax	(5.000)	(5.000)	(5.000)	(1.800)	(5.000)
Onderhoud Kantoorinventaris	(375)	(375)	(375)	(375)	(375)
Porti en zegels	(100)	(100)	(100)	-	(100)
Medisoft	(26.050)	(26.050)	(30.497)	(30.497)	(30.497)
Medische instrumenten	(500)	(500)	(500)	(675)	(500)
Totaal kantoorkosten	(33.025)	(33.025)	(37.472)	(33.347)	(37.472)
Afschrijvingskosten					
Afschrijvingskosten elektr.apparatuur	(388)	(353)	(105)	(294)	
Afschrijvingskosten medische instr.	(9.891)	(8.992)	(14.322)	(12.421)	(14.322)
Afschrijvingskosten kantoorinventaris	(1.855)	(1.686)	(1.891)	(2.394)	(1.691)
Afschrijvingskosten airco's	(2.731)	(2.483)	(3.387)	(2.681)	(3.387)
Afschrijvingskosten computer hardware	(478)	(435)	(1.200)	(435)	(1.202)
Totaal Afschrijvingskosten	(15.343)	(13.948)	(20.905)	(18.225)	(20.602)
Accountants, adm. en advieskosten					
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 2021 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	<i>Begroting 2021</i>	<i>Prognose 2020</i>	<i>Begroting 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Overige algemene kosten					
Dotatie voor dub debiteuren	-	-	-	-	(146)
Reis- & verblijfskosten	-	-	-	-	-
Reis- & verblijfskosten A&G	(20.000)	(20.000)	(20.000)	-	-
Autokosten	-	-	-	(450)	-
Representatiekosten				-	-
Bijdrage preventieprojecten	-	-	-	-	(2.500)
Conferenties	-	-	-	-	-
Overige algemene kosten	(100)	(100)	(100)	-	-
Totale Overige Algemene kosten	(20.100)	(20.100)	(20.100)	(450)	(2.646)
Totale Algemene kosten	(112.468)	(110.773)	(155.477)	(95.106)	(152.243)
Doorbelaste kosten	(24.126)	(24.730)	(40.592)	(27.398)	(40.074)
Interestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	-	(90.930)
Bankkosten	(1.080)	(1.074)	(541)	(1.618)	(680)
Interestopbrengsten	100	100	539	386	-
Interest voorschot personeel	-	-	-	-	278
Totaal interestbaten en lasten	(980)	(974)	(3)	(1.232)	(91.332)
Totale kosten	(947.702)	(939.201)	(1.142.128)	(892.543)	(1.122.997)

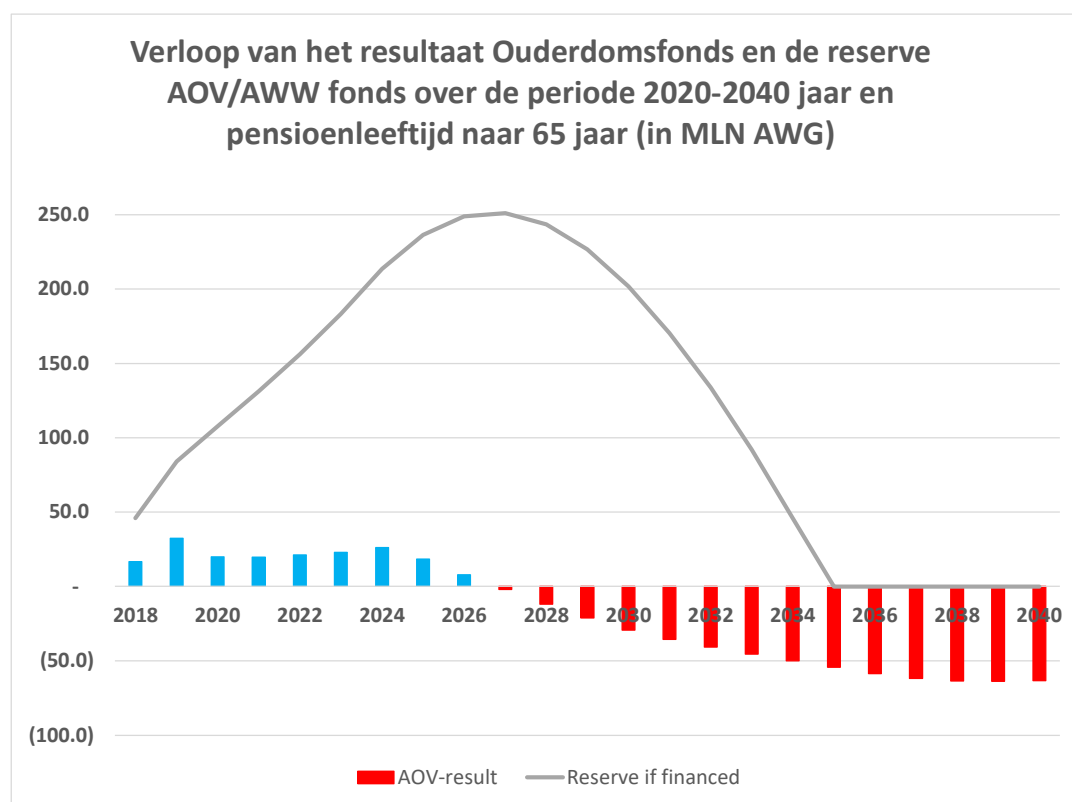
Bron: SVb Aruba

Bijlage 3: COVID en vooruitzichten voor het Ouderdomsfonds

Het jaar 2020 wordt wereldwijd als een crisisjaar ervaren en voor Aruba is dit geen uitzondering. Momenteel gaat Aruba door een economische en gezondheidscrisis als gevolg van de COVID-pandemie. Dit heeft een nadelig financieel effect op de overheidsfinanciën en de sociale zekerheidsfondsen. De volgende grafieken geven een overzicht van dit effect op het Ouderdomsfonds op lange termijn in een tweetal scenario's samen met het Pre-Covid scenario. De volgende projecties zijn gebaseerd op het verwachte Bruto Binnenlands Product (BBP) dat bepaald is door de Directie Economische Zaken en met aannames van de SVb³. Voor de volgende scenario's geldt tevens een geleidelijke stijging van de pensioenleeftijd naar 65 jaar in 2024.

Scenario: Pre-Covid

Het onderhavige scenario laat het verloop van het Ouderdomsfonds zien voor de uitbraak van de pandemie. De verwachting was dat de reserve in 2035 op zou raken.

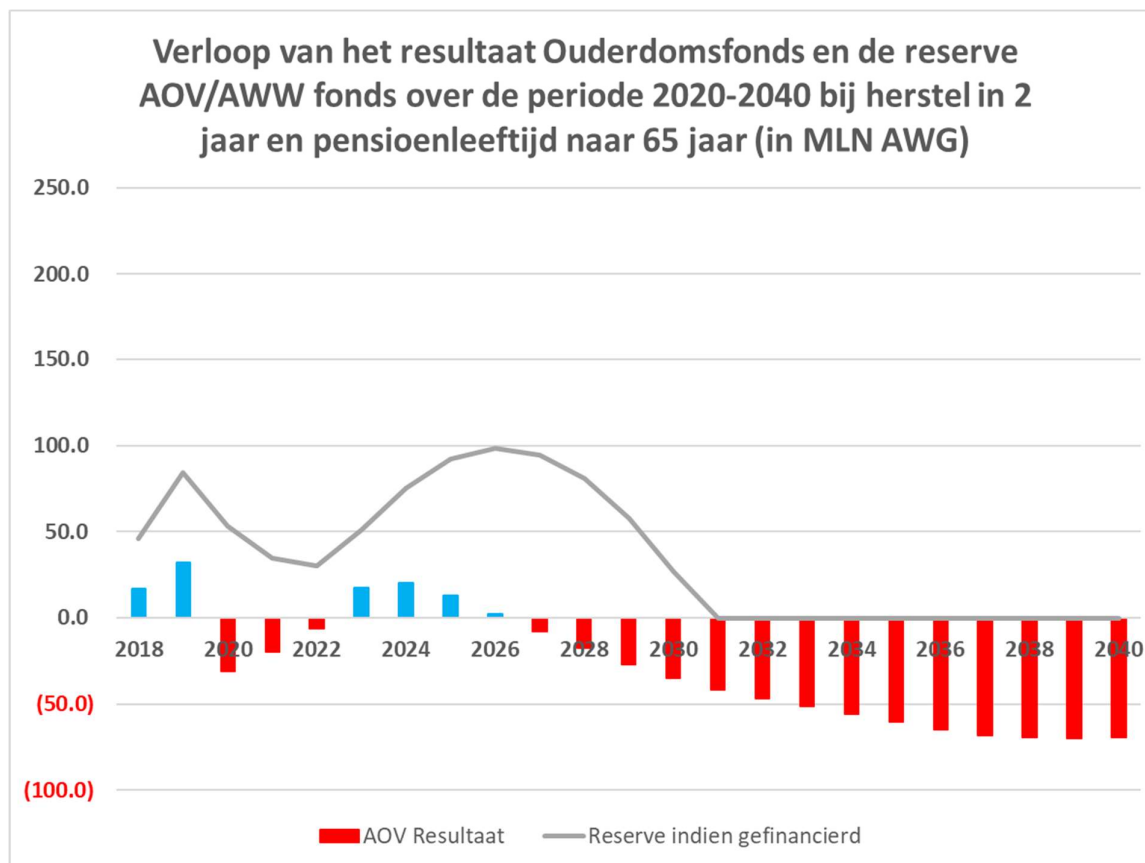


Scenario 1: Economisch herstel van twee jaar

Onder scenario 1 wordt uitgegaan van een economisch herstel van twee jaar. Dit houdt in dat het BBP-niveau van 2019 weer in 2023 wordt bereikt. De verwachting is dat een deel van de reserve AOV/AWW gebruikt zal worden over de periode 2020-2022 om de tekorten van het AOV-fonds te dekken. Met ingang

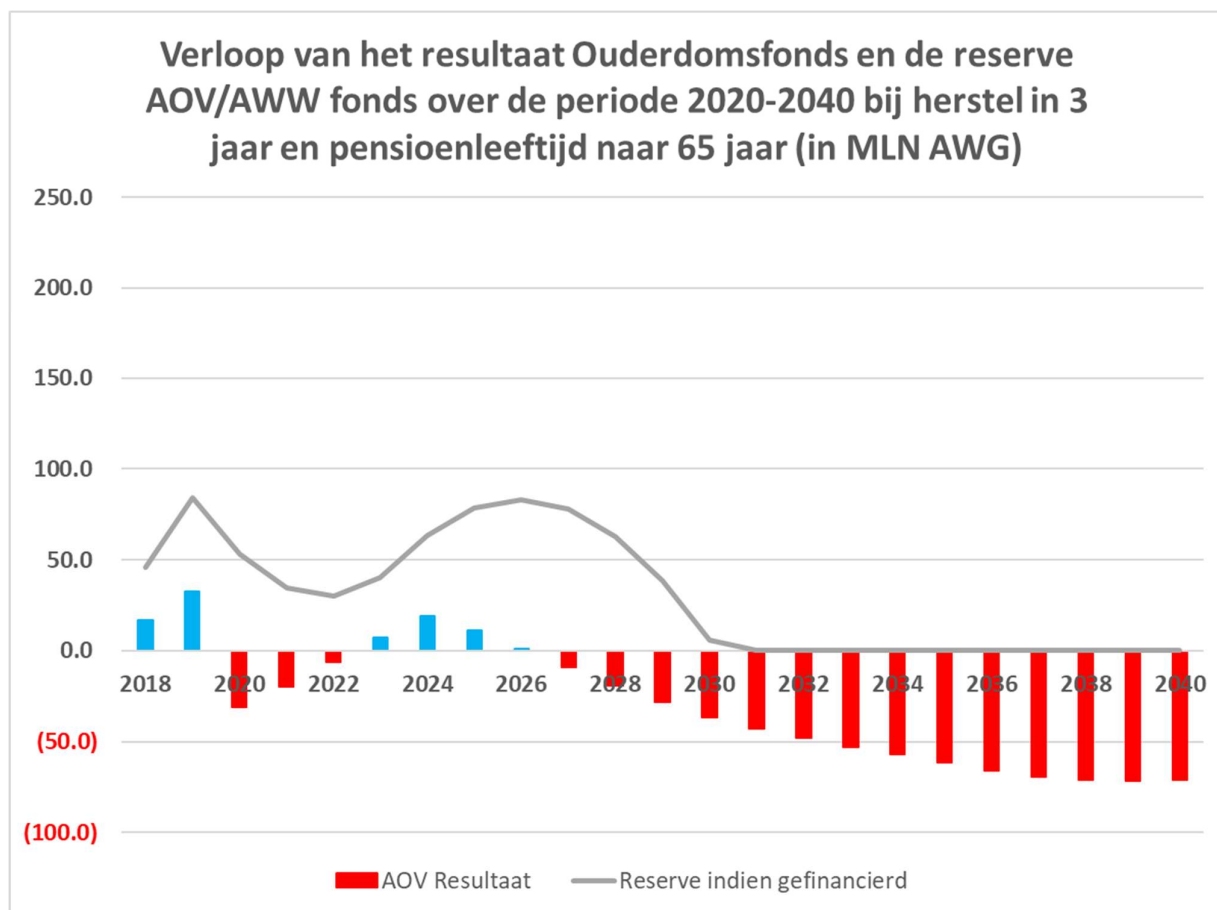
³ RISICOBEBEERSING COVID-19 Versie 12 mei 2020, Department of Economic Affairs, Commerce and Industry of Aruba, May 11th 2020.

van 2023 wordt een reserve opgebouwd tot 2027, waarna deze gebruikt zal worden om de tekorten over de navolgende jaren te dekken. De reserve onder dit scenario raakt op in 2031.



Scenario 2: Economisch herstel van drie jaar

Onder scenario 2 wordt uitgegaan van een economisch herstel van drie jaar. Dit houdt in dat het BBP-niveau van 2019 weer in 2024 wordt bereikt. De verwachting is dat de reserve AOV/AWW eveneens gebruikt zal worden over de periode 2020-2022 om de tekorten van het AOV-fonds te dekken. Met ingang van 2023 wordt een reserve opgebouwd tot 2027, waarna deze gebruikt zal worden om de tekorten over de navolgende jaren te dekken. De reserve onder dit scenario raakt op in 2031.



Door de huidige crisis en onzekerheid over de economische situatie van Aruba zal het Ouderdomsfonds onder de huidige omstandigheden niet lang houdbaar blijven. Uit de projecties blijkt dat de reserve de komende twee jaar zal dalen. Dit is gebaseerd op de aanname dat de Arubaanse economie in 2023 of 2024, afhankelijk van scenario, het BBP-niveau van 2019 zal behalen. Dit betekent een hoge BBP-groei over de tussenliggende jaren. Voornoemde moet echter met de nodige voorzichtigheid worden genomen aangezien de huidige onvoorspelbare economische situatie van Aruba. Voorts valt te vermelden dat ongeacht de economische impact er steeds sprake is van een versnelde vergrijzing van de Arubaanse bevolking waardoor de uitkeringskosten continu blijven stijgen. Voor het komende jaar zal het Ouderdomsfonds kampen met financiële uitdagingen. Dit betekent onder andere oplossingen zoeken voor de komende liquiditeitsproblemen op korte termijn en op lange termijn zoeken naar alternatieven om de houdbaarheid van het fonds te waarborgen. Hiervoor worden hervormingen niet uitgesloten. De SVb zal in deze moeilijke tijden de economische situatie blijven volgen en haar projecties blijven aanpassen en waar nodig advies geven aan de overheid.