

BEGROTING 2023

Krachtig economisch herstel



Eagle, september 2022



SVB

SEGURIDAD PA ARUBA SU COMUNIDAD

Voorwoord

Het herstel uit de coronacrisis is op volle gang. Het is verrassend hoe sterk de toeristische sector zich sinds vorig jaar herstellende is. Dit biedt bemoedigende perspectieven aan dat de Arubaanse economie op korte termijn de omvang, in nominale termen, van 2019 zal bereiken.

Echter, de Oekraïne-invasie drijft de energieprijzen en prijzen van voedingsmiddelen op, wat tot nieuwe onzekerheid leidt en druk zet op de groei van de wereldhandel. De inflatie die hierdoor ontstaat, stelt nieuwe uitdagingen voor zowel de wereld als de lokale economie.

Het snelle herstel van de economie resulterend in meer werkgelegenheid, alsmede de aanpassing van de lonen naar het niveau vóór corona, zal zeker positieve effecten hebben op de premie opbrengsten van het sociale zekerheidsstelsel. Niettemin heerst er enige mate van bezorgdheid en onzekerheid omtrent de hervormingen die op komst zijn.

In het kader van de leningen ter opvang van de economische en financiële effecten van de coronacrisis, zijn er afspraken gemaakt tussen Nederland en Aruba, zoals neergelegd in het zogenaamde Landspakket Aruba. Kern van deze afspraken is dat het stelsel van de sociale zekerheid omgevormd dient te worden, zodat het beter kan beantwoorden aan de uitdagingen van een crisis in de toekomst en het houdbaarder te maken. Op basis van het landspakket is er al onderzoek verricht naar mogelijkheden tot hervorming van de ziekte- en ongevalverzekering alsmede het omvormen van het cessantiafonds. Er zijn voorstellen gedaan door de onderzoekers en naar verwachting zal in 2023 de nodige besluiten hierover worden genomen. Te zijner tijd zullen de implicaties voor de SVb als mogelijke uitvoeringsorganisatie in kaart worden gebracht.

Onderdeel van de afspraken is ook dat onderzoek moet worden gedaan naar de vastgestelde pensioengerechtigdeleeftijd. In aanloop naar dit onderzoek, heeft de SVb hervormingsmogelijkheden geïdentificeerd die zouden kunnen bijdragen aan de houdbaarheid van het Ouderdomsfonds. Dit zal de inbreng van de SVb zijn in de onderzoeksfase. Verwacht wordt dat in 2023 de nodige besluiten hieromtrent worden genomen. Dus het jaar 2023 staat in het teken van het vormgeven aan een nieuw sociale zekerheidsstelsel dat doeltreffender en houdbaarder is. De SVb staat klaar en bereid om haar bijdrage in deze te leveren.

Inhoudsopgave

Voorwoord.....	ii
Inhoudsopgave	iv
Samenvatting Begroting 2023	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 Liquiditeitsprognose voor het AOV-/AWW-fonds	9
4. Cessantiafonds.....	11
5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2023 - Administratiefonds	13
5.1 De SVb en haar personeel.....	13
5.2 De SVb en het terugvorderen van te veel uitgekeerde Loonsubsidies.....	15
5.3 Toezichthoudende taak SVb in LAP.....	15
5.4 De SVb en informatietechnologie.....	16
5.5 Investeringsbegroting 2023	17
5.6 Begroting 2023.....	17
6. Diensten aan Derden	19
6.1 Investeringsbegroting 2023	19
6.2 Personeelsformatie en kosten	19
6.3 Begroting 2023	19
Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2023 Administratiefonds	21
Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2023 DAD.....	24

Samenvatting Begroting 2023

SAMENVATTING BEGROTING 2023 VAN HET ZIEKTEFONDS						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Totale opbrengsten	32.912.933	30.921.648	32.015.542	29.038.413	33.444.152	34.411.192
Totale kosten	(35.941.246)	(35.353.436)	(38.000.087)	(33.131.836)	(36.505.416)	(38.613.881)
Exploitatieresultaat	(3.028.313)	(4.431.788)	(5.984.545)	(4.093.423)	(3.061.264)	(4.202.689)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	4.901.926	4.327.916	5.053.689	4.594.036	4.910.443	6.299.317
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	(1.873.613)	103.871	930.856	(500.613)	(1.849.179)	(2.096.628)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2023 VAN HET ONGEVALLNFONDS						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Totale opbrengsten	10.132.831	9.496.468	9.982.700	8.890.932	8.547.540	10.419.534
Totale kosten	(5.230.905)	(5.168.551)	(4.929.011)	(4.296.896)	(4.786.267)	(5.144.890)
Exploitatieresultaat	4.901.926	4.327.916	5.053.689	4.594.036	3.761.273	5.274.644
Afdrachten Schommelfonds ZV/OV	(4.901.926)	(4.327.916)	(5.053.689)	(4.594.036)	(3.761.273)	(5.274.644)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2023 VAN HET OUDERDOMSFONDS						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Totale opbrengsten	328.848.148	327.653.364	310.301.997	300.002.989	282.415.285	321.276.600
Totale kosten	(312.418.829)	(297.566.831)	(302.826.625)	(296.822.715)	(296.739.349)	(288.530.709)
Exploitatieresultaat	16.429.319	30.086.533	7.475.372	3.180.274	(14.324.064)	32.745.891
Afdrachten Schommelfonds AOV/AWW	(16.429.319)	(30.086.533)	(7.475.372)	(3.180.274)	14.324.064	(32.745.891)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2023 VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Totale opbrengsten	22.653.377	22.618.991	21.370.886	20.680.827	19.064.351	22.288.001
Totale kosten	(19.810.783)	(18.878.460)	(18.262.017)	(18.209.088)	(18.037.703)	(17.809.970)
Exploitatieresultaat	2.842.595	3.740.531	3.108.868	2.471.739	1.026.648	4.478.031
Afdrachten Schommelfonds AOV/AWW	(2.842.595)	(3.740.531)	(3.108.868)	(2.471.739)	(1.026.648)	(4.478.031)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2023 VAN HET CESSANTIAFONDS						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Totale opbrengsten	2.738.498	2.696.374	2.731.840	2.084.697	2.773.921	3.029.469
Totale kosten	(1.185.712)	(1.298.159)	(1.441.572)	(1.340.063)	(1.755.520)	(1.190.023)
Exploitatieresultaat	1.552.786	1.398.215	1.290.268	744.634	1.018.401	1.839.446
Overheveling naar het Ziektefonds	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
Resultaat	1.552.786	1.398.215	1.290.268	744.634	18.401	839.446

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2023 SVB ADMINISTRATIEFONDS						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Totale opbrengsten	17.501.902	17.632.959	16.057.602	16.013.694	16.999.615	17.899.917
Totale personeelskosten	(12.206.195)	(12.459.287)	(11.553.429)	(11.220.876)	(11.028.646)	(13.259.823)
Totale algemene kosten	(5.290.706)	(5.168.672)	(4.508.173)	(4.797.434)	(4.261.838)	(4.359.112)
Interest kosten	(5.000)	(5.000)	4.000	4.616	(1.709.131)	(280.982)
Totale kosten	(17.501.902)	(17.632.959)	(16.057.602)	(16.013.694)	(16.999.615)	(17.899.917)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING SVB		
	IB 2023	IB 2022
Totale investeringen	1.470.000	1.580.000

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2023 DIENSTEN AAN DERDEN						
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>Begroting 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>
Totale opbrengsten	1.008.246	998.696	890.601	1.150.003	1.168.687	1.001.225
Totale personeelskosten	(731.573)	(728.073)	(762.899)	(728.665)	(760.637)	(768.807)
Totale algemene kosten	(113.724)	(107.232)	(102.978)	(90.095)	(109.137)	(95.106)
Totale doorbelastekosten	(163.455)	(163.897)	(23.924)	(149.124)	(166.243)	(27.398)
Interestbaten en -lasten	505	505	(800)	(182.119)	(132.670)	(109.914)
Totale kosten	(1.008.246)	(998.696)	(890.601)	(1.150.003)	(1.168.687)	(1.001.225)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING DAD		
	Begroting 2023	Prognose 2022
Totale Investerings	32.000	14.000

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 fondsen van de volksverzekeringen en de werknemersverzekeringen. Hiervoor monitort de SVb nauwlettend relevante maatschappelijke en economische ontwikkelingen die invloed hebben op de financiële houdbaarheid van het sociale zekerheidsstelsel.

Zoals gangbaar bevatten de begrotingen van de fondsen onder beheer van de 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

Het voorzichtig herstel in 2021 van de wereldwijde economie na de pandemie werd snel gevolgd door steeds somberder ontwikkelingen in 2022 toen nieuwe risico's kwamen opdagen. De wereldwijde productie is in het tweede kwartaal van dit jaar gekrompen als gevolg van recessies in China en Rusland alsook door negatieve effecten van de oorlog in Oekraïne. Het conflict tussen Rusland en Oekraïne heeft geleid tot aanzienlijke vertraging van de wereldwijde groei in 2022 alsmede een kostbare humanitaire crisis. Verschillende schokken hebben de al verzwakte wereldeconomie getroffen, o.a. hoger dan verwachte inflatie wereldwijd. De wereldwijde inflatie is opwaarts bijgesteld als gevolg van voedsel- en energieprijzen en de aanhoudende vraag-aanbod onevenwichtigheden en zal naar verwachting 6,6 procent bereiken in geavanceerde economieën en 9,5 procent in opkomende markten en opkomende economieën dit jaar. Volgens de IMF¹ (Internationaal Monetair Fonds) zal de wereldwijde economische groei door deze ontwikkelingen vertragen van 6,1 procent in 2021 tot 3,2 procent in 2022. Voor het begrotingsjaar 2023 wordt een wereldwijde economische groei verwacht van 2,9 procent.

De lokale economie

De oorlog in Oekraïne is in februari 2022 begonnen. Sindsdien hebben de effecten hiervan een aanzienlijke impact op de economieën in de wereld, waaronder Aruba. De effecten hiervan – waaronder hogere inflatie, stijgende energiekosten, verstoorde handel, uittocht van oorlogsslachtoffers naar buurlanden en voedseltekort – zullen ook gevolgen hebben voor Aruba². De recente prognoses van de Directie Economische Zaken, Handel en Industrie (DEZHI of DEACI) geeft voorzichtigheidshalve voor het jaar 2021

¹ World Economic Outlook: Gloomy and more Uncertain, IMF, July 2022.

² Economic Outlook 2021 – 2023, DEACI, June 2022

een stijging van 17,0 procent (nominaal bbp) ten opzichte van het jaar 2020. Voor het jaar 2022 zal het nominale bbp naar verwachting met 8,8 procent stijgen en voor het jaar 2023 wordt een stijging van 3,3 procent verwacht. In het basisscenario van DEZHI wordt ervan uitgegaan dat de prijzen van water en elektriciteit in 2023 zullen stijgen. De inflatie komt in 2022 uit op 4,3 procent en in 2023 op 5,5 procent.

De toeristische sector blijft de belangrijkste aanjager van de voortdurende groei sinds de COVID-19-pandemie in 2020. De recent gepubliceerde *Economic Outlook 2021 – 2023* van DEZHI geeft aan dat het nominale bbp in 2021 (Afl. 5.426 miljoen) ongeveer op 88,7 procent lag ten opzichte van het niveau van 2019 (Afl. 6.118 miljoen). Voor het lopend jaar is de verwachting dat het nominale bbp (Afl. 5.904 miljoen) op 96,5 procent van het niveau van 2019 zal uitkomen, terwijl het nominale bbp voor 2023 op 99,7 procent van het niveau van 2019 zal komen liggen. Dit geeft aan dat de lokale economie in het begrotingsjaar de pre-pandemische niveau zal kunnen bereiken.

Toestand van de fondsen

De positieve economische prognoses en sterk economisch herstel na de pandemie geven positieve verwachtingen voor de fondsen voor het jaar 2021 en 2022. Ondanks de doorlopende effecten van de pandemie in het jaar 2021, hadden de fondsen betere resultaten geboekt dan verwacht.

Aan het eind van het jaar 2021 had de SVb 39.230 ingeschreven werknemers werkzaam in 40.796 dienstverbanden. Dit is een toename van 1.039 werknemers (2,7%) en 1.402 aantal dienstverbanden (3,6%) ten opzichte van eind jaar 2020. Per 1 september 2022 had de SVb 40.257 werknemers ingeschreven werkzaam in 42.303 aantal dienstverbanden. De toename voor de eerste acht maanden van het jaar 2022 ten opzichte van eind 2021 is 2,6% voor het aantal werknemers en 3,7% voor het aantal ingeschreven dienstverbanden. Deze stijgingen geven een beeld van herstel voor de fondsen daar meer werknemers en dienstverbanden meer premieopbrengsten betekenen voor het Ziekte- en Ongevallenfonds alsook het Cessantiafonds.

Een toename in het aantal verzekerden en werknemers betekent ook een toename in de uitkeringskosten van het Ziektefonds. Immers de onzekerheden die gepaard gaan met een economisch-financiële crisis leiden vaak tot een toename van ziekmeldingen alsmede het sluiten van bedrijven. Daarnaast is de verwachting dat werkgevers in nood meer druk dan normaal zullen uitoefenen op de SVb om openstaande ziekengelden alsmede te veel betaalde premies uitbetaald te krijgen. Dit heeft als gevolg dat de liquiditeit van genoemd fonds onder druk kan komen te staan.

De uitkeringskosten van de fondsen behorende tot de volksverzekeringen (AOV en AWW) zullen ook stijgen; grotendeels door vergrijzing maar ook door indexering van de pensioenbedragen van 5,0% per 1 januari 2023. Aan het eind van 2021 had het fonds 22.040 aantal pensioengerechtigden geregistreerd.

Gedurende de eerste acht maanden van het jaar is het aantal gerechtigden afgenomen tot 21.855 door afvoeringen wegens sterfte. De verwachting is dat het aantal 22.061 pensioengerechtigden zal bereiken aan het eind van het jaar 2022.

Uitgaande van de hierboven geschetste ontwikkelingen heeft de SVb, ondanks de opkomende onzekerheden, de prognoses voor de fondsen uitgewerkt teneinde de risico in te schatten dat de fondsen op korte termijn 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.

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

Eind van het jaar 2021 waren er 34.472 verzekerden ingeschreven voor de ziekteverzekering. Voor het jaar 2021 zijn het aantal ingeschreven werknemers en dienstverbanden met 2,7% en 3,6% respectievelijk toegenomen. Vanuit de aanname dat de werkgelegenheid in het jaar 2022 en 2023 verder zal verbeteren, is uitgegaan dat het aantal werknemers met 4,0% zal groeien in 2022 en met 2,5% in het begrotingsjaar 2023.

Voor eind 2022 wordt een toename verwacht van 3,3% in het totaal aantal ziekteverzekerden tot 35.610 verzekerden. De verwachting voor het begrotingsjaar is dat het aantal verzekerden verder zal toenemen tot 36.494 verzekerden tegen eind van 2023 (stijging van 884 en 2,5%). In lijn met deze toename in het aantal verzekerden wordt het aantal uit te keren AO-dagen voor het jaar 2022 op 264.451 dagen geraamd. Voor het begrotingsjaar is het verwachte aantal uit te keren AO-dagen 271.017 dagen. De onderstaande tabel geeft een overzicht weer van de indicatoren die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van het Ziektefonds voor het jaar 2023.

INDICATOREN VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR DE BEGROTING 2023						
	Begroting 2023	Prognose 2022	2021	2020	2019	
Verzekerden ZV	36.494	35.610	34.472	33.764	36.221	
Dienstverbanden	43.462	42.409	40.796	39.394	42.976	
Uitgekeerde AO-dagen	271.017	264.451	256.000	294.001	308.740	
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 toename in het aantal verzekerden betekent een stijging in de premieopbrengsten voor het begrotingsjaar. De premieopbrengsten voor het jaar 2023 zijn geraamd op 32,9 miljoen florin, terwijl de uitkeringskosten begroot zijn op 35,9 miljoen florin. Rekening houdend met de beheerskosten wordt voor het Ziektefonds een tekort verwacht van 3,0 miljoen florin voor het jaar 2023. Onderstaande tabel geeft de begroting van 2023 voor het Ziektefonds weer.

BEGROTING VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR 2023						
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>Begroting 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>
Opbrengsten						
Premies	32.657.933	30.666.648	31.760.542	28.875.266	27.490.456	33.850.014
Boete opbrengsten	250.000	250.000	250.000	123.193	189.245	529.334
Overige opbrengsten	5.000	5.000	5.000	1.100	764.451	-
Interestopbrengsten	-	-	-	38.562	-	31.844
Bijzondere baten	-	-	-	292	5.000.000	-
Totale opbrengsten	32.912.933	30.921.648	32.015.542	29.038.413	33.444.152	34.411.192
Kosten						
Uitkeringen	(25.432.263)	(24.816.040)	(28.129.035)	(23.214.350)	(26.571.254)	(27.293.038)
Beheerskosten	(10.508.983)	(10.537.396)	(9.871.052)	(9.917.486)	(9.929.117)	(11.320.843)
Interestkosten					(5.045)	
Totale kosten	(35.941.246)	(35.353.436)	(38.000.087)	(33.131.836)	(36.505.416)	(38.613.881)
Exploitatieresultaat	(3.028.313)	(4.431.788)	(5.984.545)	(4.093.423)	(3.061.264)	(4.202.689)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	4.901.926	4.327.916	5.053.689	4.594.036	4.910.443	6.299.317
Ten laste/(gunste) van het eigen vermogen	(1.873.613)	103.871	930.856	(500.613)	(1.849.179)	(2.096.628)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

2.2 Het Ongevallenfonds

Eind van het jaar 2021 waren er 39.230 werknemers ingeschreven voor de ongevallenverzekering. Op basis van de aannames van verdere economische herstel in 2022 is de verwachting dat het totaal aantal ingeschreven werknemers OV tegen eind van het jaar tot 40.781 zal toenemen (4%). Voor wat betreft het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal werknemers zal blijven stijgen tot 41.794 werknemers werkzaam in 43.462 aantal dienstverbanden (2,5% toename t.o.v. eind 2022). Onderstaande tabel geeft de indicatoren weer die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van 2023 voor het Ongevallenfonds.

INDICATOREN VAN HET ONGEVALLFONDS VOOR DE BEGROTING 2023					
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	2021	2020	2019
Werknemers	41.794	40.781	39.230	38.191	41.331
Dienstverbanden	43.462	42.409	40.796	39.394	42.976
Premiehoogte	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

Door de verwachte toename in het aantal ingeschreven werknemers verwacht de SVb ook meer premieopbrengsten voor 2023. De premieopbrengsten voor het begrotingsjaar worden geraamd op 10,1 miljoen florin voor het Ongevallenfonds. Aan de kostenkant zijn de uitkeringen voor 2023 geraamd op 2,8 miljoen florin en de beheerskosten op 2,4 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 4,9 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 van 2023 van het Ongevallenfonds weer.

BEGROTING VAN HET ONGEVALLFONDS VOOR 2023						
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>Begroting 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>
Opbrengsten						
Premies	10.032.831	9.396.468	9.882.700	8.890.932	8.463.447	10.249.403
Boeteopbrengsten	100.000	100.000	100.000		53.093	159.569
Interestopbrengsten			-		31.000	10.562
Totale opbrengsten	10.132.831	9.496.468	9.982.700	8.890.932	8.547.540	10.419.534
Kosten						
Uitkeringen	(2.840.173)	(2.771.356)	(2.748.359)	(2.039.043)	(2.595.320)	(2.648.541)
Beheerskosten	(2.390.732)	(2.397.196)	(2.180.652)	(2.256.170)	(2.190.947)	(2.496.349)
Interest- en bankkosten			-	-1.683	-	-
Totale kosten	(5.230.905)	(5.168.551)	(4.929.011)	(4.296.896)	(4.786.267)	(5.144.890)
Exploitatieresultaat	4.901.926	4.327.916	5.053.689	4.594.036	3.761.273	5.274.644
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(4.901.926)	(4.327.916)	(5.053.689)	(4.594.036)	(3.761.273)	(5.274.644)
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 2023 wordt de pensioengerechtigde leeftijd 64 ½ jaar.

3.1 Het Ouderdomsfonds

Voor het Ouderdomsfonds is het aantal pensioengerechtigden van groot belang. Eind van het jaar 2021 was het aantal pensioengerechtigden 22.066. De verwachting voor het jaar 2022 en 2023 is dat het aantal gerechtigden die uit het pensioenbestand worden afgevoerd (wegens sterfte) hoger zal zijn dan het aantal nieuwe gerechtigden die het pensioensysteem zullen instromen. Hierdoor is de verwachting dat eind 2022 het aantal pensioengerechtigden tot 22.061 zal afnemen. Door de aanpassing in pensioenleeftijd blijft de jaarlijkse toename in aantal nieuwe gerechtigden beperkt ten opzichte van voorgaande jaren. Voor het jaar 2023 komen conform projectie 804 gerechtigden binnen het pensioenbestand terwijl er 886 afgevoerd zullen worden wegens sterfte. Voor het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal pensioengerechtigden aan het einde van het jaar tot 21.972 gerechtigden zal dalen.

INDICATOREN VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR DE BEGROTING 2023					
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Aantal AOV-gerechtigden	21.972	22.061	22.066	21.919	21.717
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

Voor de premieopbrengsten is het aantal actieve werknemers (premiebetalers) van groot belang. Door de verbetering van de bedrijvigheid in het jaar 2022 is de verwachting dat het aantal werknemers verder zal toenemen in 2022. Voor het begrotingsscenario gaat de SVb uit van een economische herstelperiode waar geraamd wordt dat de bruto binnenlands product (bbp) in het jaar 2023 weer het niveau van de bbp van het jaar 2019 zal bereiken. Ten aanzien van de verwachte stijging in het aantal werknemers in het begrotingsjaar zijn de premieopbrengsten van 2023 op 299,5 miljoen florin begroot.

Aan de kosten kant zullen de uitkeringen door indexering van 5,0% van de pensioenbedragen met 13,5 miljoen florin stijgen. Door indexering van de pensioenbedragen met ingang van 1 januari 2023 zullen de

pensioenbedragen van alleenstaanden met 58; florin toenemen, die van gehuwden met 98; florin en de gehuwd maar gesplitste pensioenen met 49; florin.

De beheerskosten zijn begroot op 2,7 miljoen en de totale kosten van het fonds op 312,4 miljoen florin. Voor het jaar 2023 wordt onder deze indexeringscenario een overschot verwacht van 16,4 miljoen florin voor het Ouderdomsfonds. De onderstaande tabel geeft de begroting voor 2023 weer.

BEGROTING VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR 2023						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Opbrengsten						
Premies	299.493.273	298.420.739	280.947.122	270.769.739	246.991.309	292.015.662
Reparatietoelag	29.354.875	29.232.625	29.354.875	29.233.250	29.083.100	28.868.925
Interestopbrengsten					1.340.876	392.013
Bijzondere baten					5.000.000	
Totale Opbrengsten	328.848.148	327.653.364	310.301.997	300.002.989	282.415.285	321.276.600
Kosten						
Uitkeringen	(280.331.453)	(265.594.318)	(270.800.382)	(264.945.292)	(263.676.625)	(256.426.319)
Reparatietoelag	(29.354.875)	(29.232.625)	(29.354.875)	(29.234.966)	(29.082.725)	(28.869.280)
Beheerskosten	(2.732.501)	(2.739.889)	(2.671.367)	(2.578.702)	(3.979.999)	(3.235.110)
Interest- en bankkosten				(63.755)		
Totale Kosten	(312.418.829)	(297.566.831)	(302.826.625)	(296.822.715)	(296.739.349)	(288.530.709)
Exploitatieresultaat	16.429.319	30.086.533	7.475.372	3.180.274	(14.324.064)	32.745.891
(Afdracht)/onttrekking Schommelfonds	(16.429.319)	(30.086.533)	(7.475.372)	(3.180.274)	14.324.064	(32.745.891)
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. Aan het eind van het jaar 2021 was het aantal pensioengerechtigden 1.846 gerechtigden. Het aantal pensioengerechtigden aan het eind van 2022 zal naar verwachting uitkomen op 1.861. Voor het begrotingsjaar wordt het aantal pensioengerechtigden voor het Weduwen- en Wezenfonds op 1.862 geraamd.

INDICATOREN VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR DE BEGROTING 2023					
	Begroting 2023	Prognose 2022	2021	2020	2019
Totaalaantal weduwen en wezen	1.862	1.861	1.846	1.841	1.745
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 op 20,7 miljoen florin begroot en de totale begrote opbrengsten bedragen 22,7 miljoen. De pensioenuitkeringen zijn begroot op 17,5 miljoen florin en de totale begrote kosten bedragen 19,8 miljoen florin. De stijging van 0,6 miljoen florin van de uitkeringen wordt veroorzaakt door de indexering van de pensioenbedragen met 5,0%. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 2,8 miljoen florin voor het Weduwen- en Wezenfonds. De volgende tabel geeft de begroting van het AWW-fonds voor 2023 weer.

BEGROTING VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR 2023						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Opbrengsten						
Premies	20.654.708	20.580.741	19.370.486	18.669.261	17.029.347	20.134.157
Reparatietoelag	1.998.669	2.038.250	2.000.400	1.981.625	1.959.325	2.034.600
Interestopbrengsten				4.172	56.026	115.712
Bijzondere baten				25.769	19.653	3.532
Totale Opbrengsten	22.653.377	22.618.991	21.370.886	20.680.827	19.064.351	22.288.001
Kosten						
Uitkeringen	(17.513.272)	(16.540.561)	(15.969.462)	(15.945.442)	(15.765.963)	(15.443.873)
Reparatietoelag	(1.998.669)	(2.038.250)	(2.000.400)	(1.981.625)	(1.959.325)	(2.034.600)
Beheerskosten	(298.841)	(299.649)	(292.156)	(282.021)	(312.415)	(331.497)
Totale Kosten	(19.810.783)	(18.878.460)	(18.262.017)	(18.209.088)	(18.037.703)	(17.809.970)
Exploitatieresultaat	2.842.595	3.740.531	3.108.868	2.471.739	1.026.648	4.478.031
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(2.842.595)	(3.740.531)	(3.108.868)	(2.471.739)	(1.026.648)	(4.478.031)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

3.3 Liquiditeitsprognose voor het AOV-/AWW-fonds

Vanwege de covid-pandemie had de regering in het jaar 2020 extreme maatregelen getroffen om de gemeenschap te beschermen tegen de verdere verspreiding van het coronavirus. De getroffen maatregelen (o.a. lockdown voor commerciële vluchten, avondklok, etc.) hadden echter een economische crisis op het eiland veroorzaakt. Door deze crisis heeft de Departamento di Impuesto (DIMP) voor het jaar 2020 47,5 miljoen florin minder premies AOV/AWW ontvangen ten opzichte van het jaar 2019. Echter, gedurende het jaar 2021 liet de economie van het eiland een beter dan verwachte herstel zien, welke voornamelijk te danken is aan een sterke toename van commerciële vluchten (toerisme).

Het is inmiddels twee jaren na de pandemie en tot en met september 2022 heeft de DIMP 239,4 miljoen florin ontvangen aan premies AOV/AWW. Dit is een stijging van 23,3 miljoen florin (10,8%) ten opzichte van het jaar 2021. Aan de kostenkant lopen de uitkeringen van beide fondsen AOV en AWW in lijn met de meerjarenramingen. Op korte termijn hebben de AOV/AWW fondsen genoeg liquide middelen om aan de maandelijkse verplichtingen te voldoen. De SVb zal de situatie blijven monitoren en de nodige actie nemen om de pensioenbetalingen te kunnen waarborgen. De onderstaande tabel geeft de liquiditeitsprognose weer van het AOV- en AWW-fonds op korte termijn voor 2022 tot en met het jaar 2026.

Liquiditeitsprognose AOV/AWW	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026
Ontvangsten AOV	299,4	320,6	325,2	326,8	328,4
Ontvangsten Reparatie toeslagen	31,3	31,4	31,4	31,9	32,0
Totaal ontvangsten	330,7	351,9	356,6	358,7	360,4
Uitkeringen AOV	(296,2)	(304,8)	(305,2)	(313,6)	(326,4)
Uitkeringen AWW	(18,6)	(19,2)	(19,5)	(19,7)	(19,8)
Uitgaven Administratiekosten AOV/AWW	(3,1)	(3,1)	(3,1)	(3,1)	(3,1)
Totaal uitgaven	(317,9)	(327,1)	(327,7)	(336,4)	(349,3)
Mutatie liquiditeit	12,7	24,9	28,9	22,3	11,1
Liquiditeit	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026
Saldo liquiditeit begin van de maand	58,1	70,8	95,7	124,7	147,0
Mutatie	12,7	24,9	28,9	22,3	11,1
Saldo liquiditeit na Payroll	70,8	95,7	124,7	147,0	158,2
Externe financiering	-	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	70,8	95,7	124,7	147,0	158,2

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 zal toenemen in het lopend jaar is de verwachting van de SVb dat het aantal dienstverbanden met 1.613 dienstverbanden (4%) zal stijgen t.o.v. eind 2021. De verwachte aantal dienstverbanden ingeschreven bij de SVb aan het begin van het jaar 2023 is 42.409 (zie onderstaande tabel). Aan het eind van het begrotingsjaar verwacht de SVb dat het aantal ingeschreven dienstverbanden verder zal toenemen tot 43.462 (2,5% toename t.o.v. eind 2022).

INDICATOREN VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR DE BEGROTING 2023					
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>
Werknemers	41.794	40.781	39.230	38.191	41.331
Dienstverbanden	43.462	42.409	40.796	39.394	42.976
Cessantia bijdrage per werknemer	40	40	40	40	40

Bron: SVb Aruba

Met 42.409 aantal ingeschreven dienstverbanden per 1 januari 2023 wordt de werkgeversbijdrage voor het begrotingsjaar geraamd op 1,7 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 1,0 miljoen florin voor het begrotingsjaar. De totale opbrengsten van het fonds bedragen dan 2,7 miljoen florin voor het jaar 2023.

Aan de kostenkant worden de cessantia-uitkeringen op 0,7 miljoen florin begroot. De verwachting is dat de sectoren waarin de meeste faillissementen kunnen voorkomen, te weten horeca en detailwinkel, relatief jonge bedrijven zijn. Hierdoor worden voor het begrotingsjaar relatief lage cessantia-uitkeringen verwacht. Voor het jaar 2023 wordt een overschot verwacht van 1,6 miljoen florin voor het Cessantiafonds. De tabel op de volgende pagina geeft de begroting weer van het Cessantiafonds voor 2023.

BEGROTING VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR 2023						
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>Begroting 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>
Opbrengsten						
Cessantia-bijdragen	1.738.498	1.696.374	1.631.840	1.158.760	1.590.114	1.872.777
Interestopbrengsten	1.000.000	1.000.000	1.100.000	925.937	1.183.807	1.156.692
Totale opbrengsten	2.738.498	2.696.374	2.731.840	2.084.697	2.773.921	3.029.469
Kosten						
Uitkeringen	(680.071)	(791.393)	(791.393)	(857.840)	(1.054.549)	(457.308)
Beheerskosten	(416.067)	(417.191)	(560.604)	(392.648)	(611.396)	(643.140)
Overige	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)
Totale kosten	(1.185.712)	(1.298.159)	(1.441.572)	(1.340.063)	(1.755.520)	(1.190.023)
Exploitatieresultaat	1.552.786	1.398.215	1.290.268	744.634	1.018.401	1.839.446
Bijzondere lasten	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
Resultaat	1.552.786	1.398.215	1.290.268	744.634	18.401	839.446

Bron: SVb Aruba

5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2023 - Administratiefonds

De SVb ging het jaar 2022 in met vol verwachting dat de lokale economie verder zal verbeteren gezien dat het jaar ervoor beter resultaten opleverde dan verwacht werd. Echter, ondanks een goed herstel van de werkgelegenheid in de eerste zes maanden van het jaar, blijft de economie aan verschillende risico's onderhevig. Deze risico's hebben ook een impact op de begroting van de SVb. In de begroting 2023 wordt rekening gehouden met inflatie van 4% die de algemene prijsniveau van goederen en diensten zal verhogen. Daarnaast wordt ook rekening gehouden met de 5% salarisinkorting die sinds juli 2022 weer uitbetaald wordt aan werknemers. In het begrotingsjaar worden naast de 5% bezoldiging ook nog de vakantie-uitkering en andere toelagen volledig (zonder inkorting) begroot. Voorts zorgt de SVb, zoals altijd, dat haar werknemers over adequate werkplekken beschikken, en ook om ondersteuning aan ze te bieden zodat zij in een goede werksfeer kunnen blijven werken.

5.1 De SVb en haar personeel

De gemiddelde leeftijd van het personeel is 48 jaar. In de komende 4 jaren zullen een groep van 12 medewerkers met pensioen gaan. Per eind van het jaar 2022 gaan vier medewerkers met pensioen en per eind van het begrotingsjaar ook één medewerker. Aan de ene kant plaatst deze afvloeiing de organisatie voor de uitdaging van behoud van kennis, zodat de organisatie haar diensten kan blijven verlenen aan haar klanten. Aan de andere kant biedt deze afvloeiing meer groeimogelijkheden aan werknemers omdat ze de mogelijkheid hebben om van werk of afdeling te veranderen.

LVUT binnen de SVb

Gedurende het lopend jaar had de overheid besloten om de Landsverordening Vrijwillige Uitdiensttreding voor het overheidspersoneel te reactiveren. In een apart schrijven (besluitenlijst van 8 augustus 2018 tussen de Minister van Toerisme Volksgezondheid en Sport en de Directeur van de SVb) werd besloten dat de LVUT ook van toepassing is voor de medewerkers van de SVb (zowel ambtenaren als contractanten). Vijf medewerkers hebben gedurende het lopend jaar een VUT-aanvraag ingediend. Conform LVUT ontvangt de VUT-gerechtigde gedurende een looptijd van maximaal 36 maanden na ontslag een maandelijkse uitkering. De maandelijkse uitkering bedraagt voor de eerste 12 maanden 90% van het laatstgenoten maandinkomen, voor de daaropvolgende 12 maanden 80% en voor de laatste 12 maanden 70% van de laatstgenoten maandinkomen. Tot het inkomen behoren naast de bezoldiging ook de vakantie-uitkering, de kindertoelage, de voorjaars- en najaarspremies, de reparatietoelage, en toeslag ter dekking van de AOV/AWW en de AZV-premie (werkgeversdeel). Van de groep van vijf medewerkers worden vier medewerkers niet vervangen. De VUT-kosten worden in de begroting opgenomen onder de post Salarissen.

Personeelsformatie

Per eind 2022 zal de SVb 101 werknemers in dienst hebben, waarvan 48 ambtenaren en 53 met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Voorts heeft de SVb vier werknemers in tijdelijke dienst. Ze werken allemaal bij de Afdeling Premieheffing aan de mutaties van daglonen van werknemers voor de periode mei 2020 – oktober 2021 i.v.m. de Loonsubsidie. Voorts is er één vacature opgenomen voor een medewerker op de afdeling LAP (Landsverordening Algemeen Pensioen). De tabel op de volgende pagina geeft een overzicht weer van het aantal werknemers per afdeling per eind 2022 en planning voor eind 2023.

Afdeling	AANTAL WERKNEMERS PER AFDELING							
	Per 31-12-2022				Per 31-12-2023			
	Totaal	Met pensioen of uitdienst	Vacature of interne overplaatsing	Totaal	Met pensioen of uitdienst	Vacature of interne overplaatsing	Totaal	
AO/IC	5	-1	1	5			5	
ARBEID & GEZONDHEID	13		1	14			14	
DEURWAARDERIJ	1		3	4			4	
DIRECTEUR	1			1			1	
EXTERNE CONTROLE	7			7			7	
FACILITY	5			5			5	
FINANCIELE ADMINISTRATIE	7		1	8			8	
FINANCIELE PLANNING & MONITORING	1			1			1	
HUMAN RESOURCES	2			2			2	
INFORMATION TECHNOLOGY	3	-1	1	3			3	
INNING	3	-1	-2	0			0	
INVORDERING	5		-2	3			3	
JURIDISCHE ZAKEN	1	-1	1	1			1	
MEDISCHE ADMINISTRATIE	9			9	-1		8	
PENSIOENEN	11			11	-1		10	
POORTWACHTER	7			7	-1		6	
PREMIEHEFFING	9			9	-2		7	
COMMUNICATIE	2			2			2	
REINTEGRATIE	2	-1	1	2			2	
RISICO VERZEKERINGEN	4		-3	1			1	
SECRETARIAAT	1			1	-1		0	
ACTUARIEEL STUDIES	1		1	2			2	
SOVA	1			1			1	
STAF	2			2			2	
UITKERINGEN	3			3			3	
LAP	0		1	1		1	2	
Grand Total	106	-5	4	105	-6	1	100	

Solidariteit Personeel SVb

In haar schrijven van 24 april 2020 heeft de Minister-President de SVb opgedragen 12,6% 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 najaar premie alsmede de reparatiepremie.

Tot en met oktober 2021 diende de ingehouden middelen op rekening van het Land (bij de CBA) te worden gestort. De salarisinhoudingen werden per juli 2022 door de Minister-President van Aruba stopgezet. De salarissen voor de laatste vijf maanden van het jaar worden volledig aan de werknemers uitbetaald. Voor het begrotingsjaar zijn de salarissen ook volledig (zonder inkorting) begroot.

5.2 De SVb en het terugvorderen van te veel uitgekeerde Loonsubsidies.

Gedurende de periode mei 2020 tot en met oktober 2021 heeft de SVb de Loonsubsidieregeling uitgevoerd namens de Minister van Financiën en Cultuur. Sinds de stopzetting van de Loonsubsidieregeling in oktober 2021, is de SVb overgegaan naar het uitzoeken van de te veel uitgekeerde Loonsubsidie bedragen en het terugvorderen hiervan. Gedurende het lopend jaar had de SVb betalingsherinneringen gestuurd aan alle werkgevers die te veel Loonsubsidie hadden ontvangen en vervolgens ook betalingsregelingen getroffen met een grote groep werkgevers. De overige groep van werkgevers die geen betaling nog betalingsregeling hadden getroffen kregen een aanmaning van de SVb en vervolgens dwangschrift. Een grote groep medewerkers van verschillende afdelingen van de SVb werken aan het terugvorderen van de Loonsubsidiebedragen. Deze extra werk vergt veel tijd van de werknemers van de SVb. In het begrotingsjaar gaat de SVb verder met het terugvorderen van de te veel betaalde Loonsubsidiebedragen. De kosten die hieraan verbonden zijn worden apart opgenomen in de begroting van de SVb onder opbrengsten (vorderingen aan Land voor kosten LS).

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 zij in staat is om de toezichthouderstaak van de LAP op zich te nemen. De Ministerraad heeft op 21 januari 2021 beslist om de SVb als toezichthouder van de LAP aan te wijzen. Echter, Directie Wetgeving gaf aan dat het uitvoeren van genoemde beslissing niet mogelijk is daar, conform de LAP, uitsluitend natuurlijke personen aangewezen kunnen worden als toezichthouder. In haar reactie van 12 mei 2021 heeft de SVb de regering voorgesteld aanpassingen door te voeren in de LAP zodat de SVb uiteindelijk aangewezen kan worden als toezichthouder. De SVb hoopt dat het conceptwetswijziging nog in 2022 opgesteld zal worden en in 2023 zal kunnen worden doorgevoerd. Dat is ook de reden dat de kosten verbonden aan de uitvoering van de LAP in de begroting 2023 worden opgenomen.

KOSTENBEGROTING SVB TOEZICHTHOUDEN LAP 2023	
Salarissen	(201.300)
Sociale Lasten	(69.449)
Personeelskosten	(270.749)
Kantoorkosten	(2.500)
Advieskosten	(25.000)
Overige algemene kosten	(1.000)
Algemene kosten	(28.500)
Totale kosten	(299.249)
SVb Aruba	

5.4 De SVb en informatietechnologie

De afgelopen jaren heeft de organisatie in verschillende IT-projecten geïnvesteerd. De investeringen hebben zonder meer hun meerwaarde bewezen gedurende de pandemie en het jaar erna. Van het ombouwen van de IT-infrastructuur voor betere IT-beveiliging naar verbetering van de dienstverlening door middel van nieuwe applicaties, softwareprogramma's en de mogelijkheid voor medewerkers om thuis te kunnen werken; de investeringen van afgelopen jaren hebben allemaal geleid naar efficiënter werkprocessen en dienstverleningen aan klanten. In het begrotingsjaar heeft de SVb het voornemen om verder te investeren in de nodige securitysoftware en projecten die van belang zijn om de IT-infrastructuur en security te optimaliseren, alsmede applicaties om de dienstverlening verder te verbeteren.

Werknemersprogramma SIRAS

De grootste investering van de afgelopen jaren was het ombouwen van de werknemersprogramma SIRAS (Sistema di Registracion y Administracion di Seguronan di trahador). Het hele programma werd 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. Met de 1^e fase en tussen fase klaar ging de SVb in het jaar 2020 over naar maandelijkse rekeningen ZV/OV in plaats van de jaarlijkse aanslagen die aan werkgevers werden verstuurd. De 2^e fase, welke de uitkeringen ZV/OV en overige financiële processen omvat, wordt eind lopend jaar afgerond. In het begrotingsjaar 2023 zal ITP volgens planning doorgaan met het derde 3^e fase (Cessantia). Conform planning van ITP zullen de laatste fasen in het jaar 2023 afgerond worden.

Applicatie Werknemersverzekeringen

Sinds vorig jaar was de ITP bezig met het bouwen van een applicatie voor de AOV-gepensioneerden, waarmee ze direct hun informatie en verklaringen kunnen downloaden. Op 31 augustus 2022 werd deze app "MiPensioen Mobile App" voor gepensioneerden gelanceerd. In het begrotingsjaar heeft de bank het voornemen om ook in een applicatie voor werknemers te investeren. Deze applicatie zal de mogelijkheid

bieden aan werknemers en verzekerden om zich direct op hun mobiele ziek te kunnen melden, en hun informatie over dienverbanden te kunnen downloaden. Het project zal in het begrotingsjaar ontwikkeld worden door de ITP. De kosten voor het ontwikkelen van deze applicatie is opgenomen in de investeringsbegroting.

5.5 Investeringsbegroting 2023

In het begrotingsjaar 2023 heeft de SVb het voornemen verder te investeren in de digitalisering van de werkprocessen en dienstverleningen. Door de wereldwijde Covid-Pandemie heeft de SVb de nieuwbouwplannen uitgesteld voor de komende jaren. De grootste geplande investering voor het jaar 2023 blijft dan het verder ombouwen van de SIRAS-programma. In het begrotingsjaar wordt 0,5 miljoen opgenomen conform de laatste fasen van de ombouw zoals gepland door ITP. Voorts heeft de SVb 0,3 miljoen op de investeringsbegroting om verder te investeren in de nodige IT-securitysoftware. De SVb heeft verder het voornemen om te investeren in nieuwe computer hardware voor o.a. back-ups disks en laptops, scanners en printers voor medewerkers die veel applicaties gebruiken op het werk. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2023 SVB		
	IB 2023	IB 2022
Nieuwbouw te SVB Eagle	-	-
Computer Hardware	300.000	300.000
Computer Software	350.000	250.000
Applicatie Werknemers	130.000	
Aanpassingen SIRAS	545.000	805.000
Kantoor Inventaris	25.000	20.000
Elektrische apparaturen/ airco's	50.000	150.000
Verbetering inrichting	10.000	5.000
Aanschaf dienstwagens	60.000	50.000
Totale investeringen	1.470.000	1.580.000

Bron: SVb Aruba

5.6 Begroting 2023

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 2022 en 2023 een bijdrage van het Land opgenomen ter dekking van de personeelskosten i.v.m. werkzaamheden van de uitgekeerde Loonsubsidieregeling (en Noodplanregeling MKB).

De totale kosten van de SVb bestaan uit de totale personeelskosten, algemene kosten en interestkosten van de administratie van de SVb. De personeelskosten zullen naar verwachting uitkomen op 12,2 miljoen in 2023. Dit is een afname van 2,0% ten opzichte van de prognose voor 2022.

De totale algemene kosten zijn begroot op 5,3 miljoen florin, wat een toename is van 2,4 procent ten opzichte van de prognose voor 2022.

De totale kosten voor het begrotingsjaar bedraagt 17,5 miljoen florin voor het Administratiefonds SVb (-0,7% groei t.o.v. prognose 2022). De volgende tabel geeft een overzicht weer van de begrote opbrengsten en kosten voor het SVb administratiefonds voor 2023 en prognose 2022. In bijlage 1 is een specificatie van alle begrotingsposten opgenomen.

BEGROTING VAN DE SOCIALE VERZEKERINGSBANK VOOR 2023						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarek 2020	Jaarek 2019
Opbrengsten						
Ziektefonds	10.508.983	10.537.396	9.866.956	9.587.631	10.688.245	11.299.697
Ongevallenfonds	2.390.732	2.397.196	2.179.747	2.181.130	2.431.513	2.496.259
Ouderdomsfonds	2.732.501	2.739.889	2.716.532	2.492.935	2.779.112	3.110.989
Weduwen- en Wezenfonds	298.841	299.649	279.409	272.641	303.939	319.981
Cessantiafonds	416.067	417.191	560.372	379.589	423.164	641.741
DAD	163.455	163.897	23.924	149.124	166.243	27.398
Vorderingen Land voor kosten LS en MKB	689.575	1.075.241	247.809	948.144	202.400	
Overige opbrengsten	2.500	2.500	2.500	2.500	5.000	3.852
Toezichthouden LAP	299.249		180.354			
Totale Opbrengsten	17.501.902	17.632.959	16.057.602	16.013.694	16.999.615	17.899.917
Kosten						
Personeelskosten						
Salarissen	(8.383.618)	(8.616.178)	(8.132.464)	(7.908.520)	(7.965.323)	(8.761.193)
Pensioenbijdrage	(888.183)	(918.677)	(809.845)	(862.865)	(903.307)	(938.891)
Sociale lasten	(1.426.216)	(1.478.413)	(1.292.119)	(1.327.253)	(1.260.951)	(1.498.422)
Overige personeelskosten	(1.508.178)	(1.446.019)	(1.319.000)	(1.122.238)	(899.065)	(2.061.317)
Totale Personeelskosten	(12.206.195)	(12.459.287)	(11.553.429)	(11.220.876)	(11.028.646)	(13.259.823)
Algemene kosten						
Huisvestingskosten	(1.267.635)	(1.230.341)	(1.144.250)	(1.152.077)	(1.127.821)	(1.181.322)
Kantoorkosten	(2.071.365)	(2.011.812)	(1.387.705)	(1.838.505)	(1.411.771)	(1.415.269)
Afschrijvingskosten	(1.241.706)	(1.226.520)	(1.216.218)	(1.209.972)	(1.189.142)	(992.005)
Accountants-, admin-, advieskosten	(495.000)	(475.000)	(560.000)	(469.245)	(382.596)	(550.053)
Overige algemene kosten	(215.000)	(225.000)	(200.000)	(127.635)	(150.508)	(220.463)
Totale algemene kosten	(5.290.706)	(5.168.672)	(4.508.173)	(4.797.434)	(4.261.838)	(4.359.112)
Interestkosten						
	(5.000)	(5.000)	4.000	4.616	(1.709.131)	(280.982)
Totale kosten	(17.501.902)	(17.632.959)	(16.057.602)	(16.013.694)	(16.999.615)	(17.899.917)

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. 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 15 bedrijven.

6.1 Investeringsbegroting 2023

In het begrotingsjaar 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 investeren in nieuwe medische apparatuur ter vervanging van apparatuur ouder dan 10 jaren. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2023 DIENSTEN AAN DERDEN		
	Begroting 2023	Prognose 2022
Computer Hardware	10.000	10.000
Medische apparatuur	20.000	2.000
Kantoorinventaris	1.000	1.000
Airco's	1.000	1.000
Totale investeringen	32.000	14.000

Bron: SVb Aruba

6.2 Personeelsformatie en kosten

Er werken 4 medewerkers bij de administratie van de Diensten aan Derden, waarvan drie controle artsen en één administratief medewerker. De SVb verwacht geen veranderingen in het aantal medewerkers bij DAD voor het jaar 2023.

6.3 Begroting 2023

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 0,7 miljoen florin voor het begrotingsjaar (0,5% groei ten opzichte van de prognose voor 2022). Deze toename wordt veroorzaakt door het begroten van 4% toename in de overige bonussen van het personeel onder overige personeelskosten.

De totale algemene kosten wordt begroot op 0,1 miljoen florin, welke 6,1% hoger is dan de prognose voor 2022 vanwege hogere verwachte huisvestings- en kantoorkosten. De totale begrote kosten voor 2023 komt dan uit op 1,0 miljoen florin (zie volgende tabel). In bijlage 2 is een specificatie van de begrotingsposten opgenomen voor Diensten aan derden.

BEGROTING VAN DIENSTEN AAN DERDEN VOOR 2023						
	<i>Begroting 2023</i>	<i>Prognose 2022</i>	<i>Begroting 2022</i>	<i>Trialbalance 2021</i>	<i>Jaarrek 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>
Opbrengsten						
Land Aruba	769.746	760.196	647.101	940.678	910.311	755.875
SVb	28.500	28.500	28.500	28.000	28.000	28.000
Overige (derden)	200.000	200.000	200.000	182.025	214.276	176.850
Rijbewijskeuringen	10.000	10.000	15.000	(1.200)	16.100	40.500
Bijzondere baten en lasten				500	-	-
Totale Opbrengsten	1.008.246	998.696	890.601	1.150.003	1.168.687	1.001.225
Kosten						
Personeelskosten						
Salarissen	(512.553)	(512.553)	(542.962)	(530.512)	(549.604)	(525.820)
Pensioenbijdrage	(54.430)	(54.430)	(51.288)	(50.827)	(57.965)	(54.010)
Sociale lasten	(79.149)	(79.149)	(77.422)	(76.727)	(87.109)	(72.090)
Overige personeelskosten	(85.440)	(81.941)	(91.226)	(70.599)	(65.959)	(116.887)
Totale personeelskosten	(731.573)	(728.073)	(762.899)	(728.665)	(760.637)	(768.807)
Algemene kosten						
Huisvestingskosten	(55.099)	(52.932)	(29.287)	(28.287)	(41.581)	(28.084)
Kantoorkosten	(35.575)	(32.462)	(38.000)	(36.458)	(32.421)	(33.347)
Afschrijvingskosten	(7.450)	(6.238)	(10.091)	(9.750)	(14.061)	(18.225)
Accounts- & overige advieskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)
Overige algemene kosten	(600)	(600)	(10.600)	(600)	(6.074)	(450)
Totale algemene kosten	(113.724)	(107.232)	(102.978)	(90.095)	(109.137)	(95.106)
Doorbelaste kosten	(163.455)	(163.897)	(23.924)	(149.124)	(166.243)	(27.398)
Interestbaten minus lasten						
Interestkosten	-	-	-	(182.207)	(131.684)	(108.682)
Bankkosten	(180)	(180)	(1.000)	(319)	(1.096)	(1.618)
Interest opbrengsten	685	685	100	367	86	386
Interest voorschot personeel	-	-	100	40	24	-
Totale Interestbaten minus lasten	505	505	(800)	(182.119)	(132.670)	(109.914)
Totale kosten	(1.008.246)	(998.696)	(890.601)	(1.150.003)	(1.168.687)	(1.001.225)
Resultaat	-	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2023 Administratiefonds

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2023 - PERSONEELSKOSTEN						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Personneelskosten						
Bezoldigingen	(6.287.006)	(6.628.425)	(5.909.057)	(5.835.704)	(6.548.501)	(6.691.056)
Bezoldigingen tijdelijke krachten	(101.100)	(139.889)	(100.800)	(230.163)	(184.914)	(158.208)
Salarisinkorting Covid crisis	-	-	(812.239)	(675.596)	(129.636)	
Bevorderingen	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(71.246)	(14.272)	(97.110)
LVUT regeling	(245.456)	(108.026)	(76.359)	(59.527)	-	
Schaarste toelage	(200.000)	(194.784)	(200.000)	(147.985)	(188.114)	(186.117)
Overwerk	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(134.303)	(91.599)	(130.655)
Representatievergoeding	(15.000)	(13.800)	(15.000)	(11.550)	(16.383)	(17.160)
Kindertoelage	(50.000)	(43.560)	(50.000)	(41.910)	(46.530)	(46.206)
Gratificatie	(25.000)	(25.000)	(25.000)	(20.520)	(43.379)	(35.184)
Overige toelagen	(185.160)	(185.160)	(165.000)	(162.500)	(116.167)	(200.256)
Kerstbonus	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(2.400)	(2.400)	(3.000)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(392.636)	(373.272)	(282.905)	(255.719)	(261.816)	(179.763)
Vakantiegelden	(532.342)	(564.026)	(248.520)	(257.283)	(319.266)	(614.361)
Reparatiepremie	(196.318)	(186.636)	(93.983)	(2.114)	(2.346)	(338.921)
Totale Salarissen	(8.383.618)	(8.616.178)	(8.132.464)	(7.908.520)	(7.965.323)	(8.764.193)
Pensioenbijdrage						
Werkgeversaandeel APFA	(833.183)	(863.677)	(754.845)	(813.815)	(837.907)	(861.761)
Afrekening APFA	-	-	-	-	-	(11.730)
Duurtetoeslag	(55.000)	(55.000)	(55.000)	(49.050)	(65.400)	(65.400)
Totale Pensioenbijdrage	(888.183)	(918.677)	(809.845)	(862.865)	(903.307)	(938.891)
Sociale lasten						
Toeslag AZV	(696.524)	(722.016)	(631.035)	(622.683)	(607.181)	(727.016)
Toeslag AOV/AWW	(729.692)	(756.397)	(661.084)	(704.570)	(653.770)	(771.405)
Totaal sociale lasten	(1.426.216)	(1.478.413)	(1.292.119)	(1.327.253)	(1.260.951)	(1.498.421)
Overige personeelskosten						
Uitkering bij wijze van pensioen	(27.804)	(27.804)	(50.000)	(54.946)	(832)	
Overige bonussen	(50.000)	(50.000)	(50.000)	(67.842)	(36.243)	(78.440)
Losse krachten	(150.000)	(145.776)	(150.000)	(115.381)	(193.516)	(265.286)
Meer Werken Minder Werkachterstand	(110.000)	(100.000)	(110.000)	(91.940)	(51.997)	(136.754)
Verzuimbonus	(90.000)	(105.921)	(90.000)	-	(67.253)	(111.649)
MAXSAL Bonus	-	-	(61.500)	-	-	(122.863)
O-AO Bonus	(100.000)	(90.000)	-	(89.583)	(15.108)	(90.269)
Waarderingsbonus	(425.874)	(394.818)	(300.000)	(337.588)	(203.557)	(664.406)
Vita4Us	(90.000)	(90.000)	(100.000)	-	(65.242)	(73.806)
Cursussen, bij- en herscholing	(70.000)	(70.000)	(50.000)	(101.608)	(5.481)	(18.471)
Reorganisatie A&G	(10.000)	(8.000)	(10.000)	(40.004)	(5.654)	(20.106)
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(50.000)	(50.000)	(135.000)	(44.139)	(2.596)	(22.539)
Overige personeelskosten	(150.000)	(150.000)	(115.000)	(3.406)	(154.853)	(321.429)
Representatiekosten	-	-	(2.000)	(146.102)	(756)	(1.160)
Compensatie dinner	(500)	(500)	(2.000)	(245)	-	(5.846)
Personneelsvereniging SVb	(10.000)	-	-	-	-	(5.204)
Bijdrage Ziektemelding bij BGD	(28.000)	(28.000)	(28.500)	-	(28.000)	(28.000)
Consumptiegoederen	(6.000)	(5.000)	(5.000)	(28.000)	(7.841)	(5.204)
Kosten Raad v. Toezicht	(140.000)	(130.200)	(60.000)	(1.454)	(60.136)	(86.883)
Totale Overige Personeelskosten	(1.508.178)	(1.446.019)	(1.319.000)	(1.122.238)	(899.065)	(2.058.315)
Totale Personeelskosten	(12.206.195)	(12.459.287)	(11.553.429)	(11.220.876)	(11.028.646)	(13.259.820)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2023 - ALGEMENE KOSTEN

	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Algemene kosten						
Huisvestingskosten						
Huur gebouw	(512.011)	(492.318)	(450.000)	(473.383)	(430.547)	(429.544)
Elektriciteit & water	(259.804)	(249.812)	(250.000)	(237.916)	(262.347)	(295.681)
Onderhoud gebouwen	(75.000)	(75.000)	(75.000)	(46.430)	(8.949)	(73.990)
Beveiligingskosten	(240.000)	(240.000)	(225.000)	(228.985)	(247.833)	(224.760)
Schoonmaakkosten gebouw	(52.500)	(52.500)	(50.000)	(46.154)	(43.037)	(46.654)
Onderhoud airco's	(50.000)	(45.000)	(30.000)	(46.048)	(28.986)	(30.663)
Onderhoud generator	(4.173)	(4.012)	(3.750)	(3.858)	(3.871)	(4.227)
Erfpacht Canon	(10.500)	(10.500)	(10.500)	(10.458)	(10.458)	(9.108)
Overige huisvestingskosten	(63.647)	(61.199)	(50.000)	(58.845)	(91.793)	(66.695)
Totale huisvestingskosten	(1.267.635)	(1.230.341)	(1.144.250)	(1.152.077)	(1.127.821)	(1.181.322)
Kantoorkosten						
Verzekeringen	(100.000)	(100.000)	(66.660)	(97.703)	(73.894)	(71.727)
Reclame en advertenties	(70.000)	(70.000)	(70.000)	(50.851)	(88.477)	(76.425)
Kantoorbenodigdheden	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(26.486)	(39.776)	(71.694)
Telefoon, telegram en fax	(272.109)	(261.643)	(250.000)	(251.580)	(218.360)	(175.337)
Porti en zegels	(12.112)	(11.646)	(10.000)	(11.198)	(21.310)	(38.452)
Huur kantoorinventaris	(18.347)	(17.642)	(18.000)	(16.963)	(22.455)	(12.882)
Onderhoud kantoorinventaris	(3.656)	(3.515)	(5.000)	(3.380)	(2.126)	(5.622)
Application Licenses	(210.000)	(210.000)	(130.000)	(185.712)	(191.079)	(179.006)
Data communicatie hardware	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(429)	(1.619)	(1.421)
Data communicatie software	(43.052)	(41.396)	(38.000)	(39.804)	(37.694)	(30.906)
Onderhoud computer hardware	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(71.528)	(1.037)	(2.122)
Onderhoud computer software	(145.246)	(139.660)	(110.000)	(134.288)	(6.798)	(42.189)
Crystal reports	-	(500)	-	-	(1.219)	(249)
Onderhoud SOVA	(312.000)	(300.000)	(200.000)	(292.735)	(193.344)	(161.120)
Onderhoud payroll pro	(6.000)	(6.000)	(17.145)	(5.353)	(11.713)	(14.661)
Abonnementen en literatuur	(59.073)	(56.801)	(45.000)	(54.616)	(57.726)	(53.446)
Onderhoud commence	(2.212)	(4.423)	(2.000)	(4.253)	(8.283)	(9.345)
Onderhoud exact	(19.560)	(18.807)	(26.000)	(18.084)	(25.706)	(11.736)
Data/VOIP communicatie	(150.000)	(140.000)	(140.000)	(134.183)	(133.271)	(110.984)
Medisoft	(65.000)	(60.341)	(60.000)	(65.069)	(58.848)	(60.672)
Citrix	-	-	-	-	(5.664)	(99.848)
Onderhoud PRAS	(500.000)	(487.438)	(115.000)	(356.881)	(173.151)	(117.114)
Abonnement Cable TV	-	-	(3.000)	(1.743)	(2.391)	(12.926)
Medische instrumenten	-	-	-	-	-	(353)
Drukwerk	(15.000)	(15.000)	(10.000)	(12.513)	(22.810)	(32.214)
Onderhoud M-Files	(3.000)	(3.000)	(7.900)	(2.385)	(7.547)	(8.692)
Geldtransport	-	-	-	-	(3.400)	(12.050)
Overige kantoorkosten	(4.000)	(3.000)	(3.000)	(768)	(2.073)	(2.074)
Totale Kantoorkosten	(2.071.365)	(2.011.812)	(1.387.705)	(1.838.505)	(1.411.771)	(1.415.267)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2023 - ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Afschrijvingskosten						
Afschr.kosten gebouwen	(62.256)	(62.256)	(62.256)	(62.256)	(62.259)	(62.259)
Afschr.kosten elektr.apparaten klein	(12.660)	(11.271)	(6.411)	(7.104)	(6.343)	(4.379)
Afschr.kosten electr.apparaten groot	(9.288)	(9.288)	(10.163)	(9.288)	(9.283)	(9.483)
Afschr.kosten med.instrumenten	(924)	(924)	(933)	(924)	(928)	(928)
Afschr.kosten kantoorinventaris	(14.708)	(14.410)	(15.658)	(14.172)	(15.421)	(17.385)
Afschr.kosten airco's	(8.904)	(8.904)	(24.927)	(8.904)	(20.764)	(22.938)
Afschr.kosten generator	-	-	(936)	-	(939)	(3.657)
Afschr.kosten vervoermiddelen	(58.533)	(57.533)	(67.457)	(56.700)	(66.622)	(64.769)
Afschr.kosten computer hardware	(296.879)	(288.545)	(282.401)	(280.212)	(274.073)	(253.518)
Afschr.kosten computer software	(777.555)	(773.388)	(745.076)	(770.412)	(732.510)	(552.691)
Totale Afschrijvingskosten	(1.241.706)	(1.226.520)	(1.216.218)	(1.209.972)	(1.189.142)	(992.007)
Accountants, adm. en advieskosten						
Accountantskosten	(285.000)	(285.000)	(350.000)	(250.000)	(223.134)	(261.846)
Administratieve bijstand	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(30.608)	(13.320)	(14.663)
Automatiseringsadvies	(75.000)	(75.000)	(75.000)	-	(25.475)	(73.352)
Juridisch advies	(80.000)	(60.000)	(80.000)	(65.185)	(76.616)	(116.468)
Overig advies	(40.000)	(40.000)	(40.000)	(123.452)	(44.051)	(83.725)
Totale advieskosten	(495.000)	(475.000)	(560.000)	(469.245)	(382.596)	(550.054)
Overige algemene kosten						
Reis- en verblijfkosten	(20.000)	(40.000)	(15.000)	-	(9.106)	(72.194)
Reis- en verblijfkosten A&G	(20.000)	(20.000)	(20.000)	-	(7.562)	(10.107)
Bijdrage preventieprojecten	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.910)	(85.433)	(95.769)
Autokosten	(55.000)	(50.000)	(50.000)	(25.173)	(36.207)	(36.003)
Conferenties	-	-	-	-	-	-
Overige algemene kosten	(20.000)	(15.000)	(15.000)	(1.552)	(12.200)	(6.390)
Totale Overige Algemene Kosten	(215.000)	(225.000)	(200.000)	(127.635)	(150.508)	(220.463)
Totale Algemene Kosten	(5.290.706)	(5.168.672)	(4.508.173)	(4.797.434)	(4.261.838)	(4.359.113)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2023 - INTERESTKOSTEN						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Intrestbaten minus lasten						
Interestkosten			-	-	(1.544.071)	(457.554)
Bankkosten	(20.000)	(20.000)	(10.000)	(9.048)	6.946	(5.769)
Interestopbrengsten	-	-	-	-	(154.608)	163.671
Interest voorschot personeel	15.000	15.000	14.000	13.664	(17.398)	18.669
Totaal intrestbaten en -lasten	(5.000)	(5.000)	4.000	4.616	(1.709.131)	(280.983)
Totale kosten	(17.501.902)	(17.632.959)	(16.057.602)	(16.013.694)	(16.999.615)	(17.899.916)

Bron: SVb Aruba

Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2023 DAD

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2023 VAN DAD- PERSONEELSKOSTEN						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Personneelskosten						
Bezoldigingen	(419.945)	(419.945)	(404.529)	(400.897)	(463.969)	(430.557)
Salarisseninkorting Covid crisis	-	-	(44.754)	(38.717)	37.108	
Vakantiedagen	-	-	-	-	(40.721)	11.703
Overwerk	(437)	(437)	(1.500)	(1.473)	(201)	(10.730)
Kindertoelage	(1.320)	(1.320)	(1.980)	(1.980)	(1.980)	(2.200)
Overige toelagen	(60.323)	(60.323)	(58.000)	(57.901)	(46.012)	(37.332)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(11.508)	(11.508)	(11.508)	(10.872)	(12.653)	(16.360)
Vakantiegeden	(19.020)	(19.020)	(16.855)	(18.672)	(21.176)	(32.339)
Reparatiepremie	-	-	(3.836)	-	-	(8.005)
Totale Salarissen	(522.553)	(522.553)	(542.962)	(530.512)	(549.604)	(525.820)
Pensioenbijdrage						
Werkgeversaandeel APFA	(54.430)	(54.430)	(51.288)	(50.827)	(57.965)	(54.010)
Totale Pensioenbijdrage	(54.430)	(54.430)	(51.288)	(50.827)	(57.965)	(54.010)
Sociale Lasten						
Toeslag AZV	(45.436)	(45.436)	(43.566)	(43.175)	(43.385)	(36.525)
Toeslag AOV/AWW	(33.713)	(33.713)	(33.856)	(33.552)	(43.724)	(35.565)
Totaal sociale lasten	(79.149)	(79.149)	(77.422)	(76.727)	(87.109)	(72.090)
Overige personeelskosten						
Overige bonussen	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(11.356)	(18.000)
Losse krachten	(21.060)	(21.060)	(22.000)	(21.060)	(27.194)	(20.852)
Meer werken minder werkachterstand	(11.432)	(11.432)	(5.000)	(3.835)	(2.326)	(7.091)
Prestatiebonus	(27.996)	(24.497)	(20.226)	(16.704)	(16.423)	(48.898)
Verzuimbonus	(7.282)	(7.282)	(7.000)	(7.000)	(7.057)	(10.790)
o-AO Bonus	(6.570)	(6.570)	(8.000)	(8.000)	-	(8.246)
MAXSAL bonus	-	-	-	-	(891)	
Cursussen, bij- en herscholing A&G	-	-	(15.000)	-	-	-
Vita4us	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(712)	(240)
Overige personeelskosten	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)	-	125
Compensatiedinner	(500)	(500)	(1.000)	(1.000)	-	(2.895)
Consumptiegoederen	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)	-	-
Totale Overige Personeelskosten	(85.440)	(81.941)	(91.226)	(70.599)	(65.959)	(116.887)
Totale Personeelskosten	(731.573)	(728.073)	(762.899)	(728.665)	(760.637)	(768.807)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2023 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Algemene kosten						
Huisvestingskosten						
Huur gebouw	(49.099)	(47.211)	(21.000)	(21.000)	(29.892)	(20.088)
Elektriciteit & water	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(2.000)	(5.793)	(1.664)
Schoonmaakkosten gebouw	-	-	-	-	(3.445)	-
Onderhoud airco's	(1.000)	(1.000)	(2.000)	(1.000)	-	(869)
Overige huisvestingskosten	(3.000)	(2.721)	(4.287)	(4.287)	(2.451)	(5.463)
Totaal huisvestingskosten	(55.099)	(52.932)	(29.287)	(28.287)	(41.581)	(28.084)
Kantoorkosten						
Kantoorbenodigheden	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)	-	-
Telefoon, telegram en fax	(4.100)	(4.091)	(6.000)	(5.851)	(5.214)	(1.800)
Onderhoud Kantoorinventaris	(375)	(375)	(400)	(375)	-	(375)
Porti en zegels	(100)	(100)	(100)	(100)	-	-
Medisoft	(30.000)	(26.896)	(30.000)	(29.132)	(27.207)	(30.497)
Medische instrumenten	-	-	(500)	-	-	(675)
Totaal kantoorkosten	(35.575)	(32.462)	(38.000)	(36.458)	(32.421)	(33.347)
Afschrijvingskosten						
Afschrijvingskosten elektr.apparatuur	-	(58)	(351)	(348)	(353)	(294)
Afschrijvingskosten medische instr.	(4.250)	(4.176)	(6.474)	(6.450)	(9.246)	(12.421)
Afschrijvingskosten kantoorinventaris	(2.100)	(2.004)	(2.321)	(2.313)	(1.627)	(2.394)
Afschrijvingskosten airco's	(200)	-	(189)	(161)	(2.436)	(2.681)
Afschrijvingskosten computer hardware	(900)	-	(756)	(478)	(399)	(435)
Totaal Afschrijvingskosten	(7.450)	(6.238)	(10.091)	(9.750)	(14.061)	(18.225)
Accountants, adm. en advieskosten						
Accountantskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)
Totale advieskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2023 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)						
	Begroting 2023	Prognose 2022	Begroting 2022	Trialbalance 2021	Jaarrek 2020	Jaarrek 2019
Overige algemene kosten						
Dotatie voor dub debiteuren	-	-	-	-	(4.299)	-
Reis- & verblijfskosten A&G	-	-	(10.000)	-	-	-
Autokosten	(500)	(500)	(500)	(500)	(1.775)	(450)
Overige algemene kosten	(100)	(100)	(100)	(100)	-	-
Totale Overige Algemene kosten	(600)	(600)	(10.600)	(600)	(6.074)	(450)
Totale Algemene kosten	(113.724)	(107.232)	(102.978)	(90.095)	(109.137)	(95.106)
Doorbelaste kosten	(163.455)	(163.897)	(23.934)	(149.124)	(166.243)	(27.398)
Interestbaten minus lasten						
Interestkosten	-	-	-	(182.207)	(131.684)	(108.682)
Bankkosten	(180)	(180)	(1.000)	(319)	(1.096)	(1.618)
Interestopbrengsten	685	685	100	367	86	386
Interest voorschot personeel	-	-	100	40	24	-
Totaal interestbaten en lasten	505	505	(800)	(182.119)	(132.670)	(109.914)
Totale kosten	(1.008.246)	(998.696)	(890.611)	(1.150.003)	(1.168.687)	(1.001.225)

Bron: SVb Aruba