

BEGROTING 2022

Op weg naar economisch herstel



Eagle, september 2021



SVB

SEGURIDAD PA ARUBA SU COMUNIDAD

Voorwoord

We zijn het jaar 2021 met vele onzekerheden ingegaan ten aanzien van het verdere verloop van de economische crisis, het duur en de verdere ontwikkeling van de pandemie op het eiland. De verwachtingen voor het jaar 2021 was dat de fondsen onder beheer van de SVb gedurende het jaar met onvoldoende liquide middelen zouden komen te zitten. Deze scenario met liquiditeitstekort was gebaseerd op de prognose die uitging van een economische inkrimping voor 2021. Echter, de economie van Aruba heeft nogmaals aangetoond sneller uit de crisis te komen dan verwacht werd. De op de markt gebrachte Covid-vaccine tegen eind 2020 in combinatie met het versoepelen van de maatregelen ter controle van de verspreiding van het virus hebben ervoor gezorgd dat er meer toeristen naar Aruba konden vliegen dan eerder verwacht werd in de economische prognoses. Deze ontwikkelingen hebben allemaal geleid naar de sneller dan verwachte herstelling van de economie in 2021. De aangepaste economische prognoses gedurende 2021 geven een gunstig beeld van de groei voor de economie van Aruba. Voor het tweede helft van het jaar voorziet de SVb dat de laatst genomen maatregelen om de verspreiding van de nieuwe covid varianten tegen te gaan, geen negatieve effecten zullen hebben op de verwachte gunstige groeiprognoses voor 2021. De premieopbrengsten van de fondsen onder beheer van de SVb zullen als gevolg van de snelle economische herstel hoger uitkomen, waardoor de dreiging van het uitputten van de liquide middelen van de fondsen in 2021 volledig afgewend wordt. De prognoses voor het begrotingsjaar 2022 zijn positief, waarbij uitgegaan wordt dat de economische prestatie van 2019 dicht benaderd zal worden. Vooralnog voorziet de directie dat de fondsen geen liquiditeitstekort zullen hebben in het jaar 2022.

Verder heeft de SVb gedurende het jaar 2021 nogmaals een bijzonder bijdrage geleverd aan het bedrijfsleven en aan de werkende bevolking van Aruba door een efficiënte uitvoering van de loonsubsidie regeling, alsmede de Noodplanregeling MKB. Daarnaast heeft de SVb uitstekend samengewerkt met het Ministerie van Volksgezondheid en een belangrijke bijdrage geleverd aan het vaccinatieprogramma van het land. De directie is de werknemers van de SVb erkentelijk in deze.

Inhoudsopgave

Voorwoord	ii
Inhoudsopgave.....	iv
Samenvatting begroting 2022.....	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. Cessantiefonds.....	12
5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2022 - Administratiefonds.....	14
5.1 De SVb en haar personeel.....	14
5.2 Samenwerking overheidsinstantie en Covid.....	15
5.3 Toezichhoudende taak SVb in LAP.....	16
5.4 De SVb en informatietechnologie.....	17
5.5 Investeringsbegroting 2022.....	17
5.6 Kosten reductie en beheersing in 2020 – 2022.....	18
5.7 Begroting 2022.....	18
6. Diensten aan Derden.....	20
6.1 Investeringsbegroting 2022.....	20
6.2 Personeelsformatie en kosten.....	20
6.3 Begroting 2022.....	20
Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2022 Administratiefonds.....	22
Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2022 DAD.....	25

Samenvatting begroting 2022

SAMENVATTING BEGROTING 2022 VAN HET ZIEKTEFONDS					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	32.015.542	29.227.253	29.801.026	35.390.648	31.373.166
Totale kosten	(38.000.087)	(36.350.636)	(36.598.227)	(38.592.736)	(38.939.563)
Exploitatieresultaat	(5.984.545)	(7.123.384)	(6.797.201)	(3.202.088)	(7.566.397)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	5.053.689	4.320.886	4.373.616	5.274.645	4.707.770
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen	930.856	2.802.498	2.423.584	(2.072.557)	2.858.627
Resultaat	(5.984.545)	(7.123.384)	(6.797.201)	(3.202.088)	(7.566.397)

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2022 VAN HET ONGEVALLFONDS					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	9.982.700	9.078.495	9.185.922	10.419.445	9.265.154
Totale kosten	(4.929.011)	(4.757.610)	(4.812.306)	(5.144.800)	(5.116.455)
Exploitatieresultaat	5.053.689	4.320.886	4.373.616	5.274.645	4.148.699
Afdrachten Schommelfonds ZV/OV	(5.053.689)	(4.320.886)	(4.373.616)	(5.274.645)	(4.148.699)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2022 VAN HET OUDERDOMSFONDS					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	310.301.997	296.419.267	270.822.048	321.152.479	296.849.379
Totale kosten	(302.872.917)	(299.662.783)	(295.567.422)	(288.406.587)	(279.741.410)
Exploitatieresultaat	7.429.079	(3.243.516)	(24.745.374)	32.745.892	17.107.969
Afdrachten Schommelfonds AOV/AWW	(7.429.079)	3.243.516	24.745.374	(32.745.892)	(17.107.969)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2022 VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	21.369.154	20.402.848	18.631.002	22.276.484	20.960.700
Totale kosten	(18.247.656)	(17.846.491)	(18.120.721)	(17.798.454)	(15.970.244)
Exploitatieresultaat	3.121.499	2.556.357	510.282	4.478.030	4.990.456
Afdrachten Schommelfonds AOV/AWW	(3.121.499)	(2.556.357)	(510.282)	(4.478.030)	(4.990.456)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2022 VAN HET CESSANTIAFONDS					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	2.789.173	2.695.114	2.863.000	3.028.069	2.718.213
Totale kosten	(1.144.673)	(1.289.951)	(1.714.069)	(1.188.624)	(1.016.942)
Exploitatieresultaat	1.644.500	1.405.163	1.148.931	1.839.445	1.701.271
Overheveling naar het Ziektefonds	-	-	-	(1.000.000)	(999.520)
Resultaat	1.644.500	1.405.163	1.148.931	839.445	701.751

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2022 SVB ADMINISTRATIEFONDS					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	16.064.090	15.982.505	16.176.185	17.899.917	17.127.572
Totale personeelskosten	(11.553.429)	(11.684.456)	(11.897.933)	(13.259.823)	(13.072.853)
Totale algemene kosten	(4.514.661)	(4.301.561)	(4.288.704)	(4.359.112)	(3.811.301)
Interest kosten	4.000	3.512	10.452	(280.982)	(243.418)
Totale kosten	(16.064.090)	(15.982.505)	(16.176.185)	(17.899.917)	(17.127.572)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING SVB		
	2022	2021
Totale investeringen	2.125.000	1.555.000

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING BEGROTING 2022 DIENSTEN AAN DERDEN					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Totale opbrengsten	890.611	853.216	924.174	1.003.465	1.122.997
Totale personeelskosten	(762.899)	(739.537)	(789.718)	(771.047)	(839.348)
Totale algemene kosten	(102.978)	(90.095)	(109.137)	(95.106)	(152.243)
Totale doorbelastekosten	(23.934)	(23.732)	(24.333)	(27.398)	(40.074)
Interestbaten en -lasten	(800)	148	(986)	(109.914)	(91.332)
Totale kosten	(890.611)	(853.216)	(924.174)	(1.003.465)	(1.122.997)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

SAMENVATTING INVESTERINGSBEGROTING DAD		
	2022	2021
Totale Investeringen	14.000	8.000

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 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 coronavirusziekte (COVID-19) door de WHO (World Health Organization) uitgeroepen tot een wereldwijde pandemie. Sindsdien heeft de wereld te maken met de economische en gezondheidseffecten hiervan. Om de snelle verspreiding van het virus af te remmen werden isolatie, lockdowns en wijdverbreide sluitingen vereist. De pandemie heeft daarom ernstige gevolgen voor de wereldwijde economische bedrijvigheid. Echter, gedurende het jaar 2021 werden er snel Covid-vaccines ontwikkeld en gedistribueerd om het aantal Covid gevallen wereldwijd te verminderen. Ondanks deze strategie om het virus af te remmen hebben verschillende varianten van deze virus zich ontwikkeld en zich wereldwijd verspreid. Hierdoor is een duurzame economische herstel volgens de IMF toch niet verzekerd, zelfs niet in geavanceerde economieën waar de verspreiding van het virus onder controle lijken te zijn.

Het IMF (*International Monetary Fund*)¹ schat dat de wereldwijde economie in 2021 met 6,0 procent zal groeien, en met 4,9 procent in 2022.

De lokale economie

Op 13 maart 2020 werd het eerste coronaviruscasus op Aruba geregistreerd. Sindsdien heeft Aruba verschillende golven van de Covid-pandemie meegemaakt. Het virus heeft wereldwijd vele levens gekost en Aruba is geen uitzondering. Ook de lokale economie werd zwaar getroffen door de maatregelen die genomen werden om het verdere verspreiding van het virus af te remmen. De economische effecten hiervan zijn nog steeds van invloed op de economische bedrijvigheid en groei van Aruba, vooral omdat het een kleine eilandstaat is die sterk afhankelijk is van toerisme².

¹ World Economic Outlook update, IMF, July 2021

² Economic Outlook 2021 – 2023, DEACI (DEZHI), May 2021

De Directie Economische Zaken, Handel en Industrie (DEZHI) van Aruba heeft een aantal scenario's voor de komende jaren (2021 – 2023) opgesteld voor wat betreft het herstel van de lokale economie. In hun basisscenario wordt een nominale economische groei verwacht van 5,1 procent voor 2021 en 6,2 procent voor 2022. Voorts heeft DEZHI ook een optimistisch scenario waar een nominale groei van 10,9 procent verwacht wordt voor 2021 en 5,9 procent voor 2022.

In juli 2021 publiceerde de Centrale Bank van Aruba³ (CBA) haar laatste prognoses voor het jaar 2021. Deze prognoses hebben verschillende scenario's. Voor het basisscenario wordt een reële bbp-groei verwacht van 12,7 procent, in een optimistisch scenario wordt 15,5 procent groei verwacht en in een pessimistisch scenario wordt 8,2 procent groei verwacht voor 2021. Voor deze scenario's is er gekeken naar de toename van de vaccinatiegraad op het eiland en de nieuwe gearriveerde Covid-19 varianten die het economische herstel dreigen te beïnvloeden.

Alhoewel deze crisis nog voortduurt en de nieuwe varianten nog aan het ontwikkelen zijn, kan aangekaart worden dat er ook een sterk herstel van toerisme op het eiland gaande is. Bij het prognosticeren van economische vooruitzichten van de lokale economie dient rekening te worden gehouden met de vele onzekerheden over het duur van de pandemie en de varianten van deze virus. Het is van belang om ook wereldwijde ontwikkelingen van de Covid-19 mee te nemen in de prognoses. Hierdoor kan betere inschattingen gemaakt worden voor de economische gevolgen voor het eiland.

COVID-19 en de Sociale Verzekeringsbank

De SVb heeft sinds het begin van de uitbraak van de pandemie een belangrijke rol gespeeld in de uitvoering en ondersteuning van de programma's die door het Land ingevoerd werden om de verspreiding van het virus en de financiële effecten ervan op te vangen. Op de eerste plaats speelde de SVb een belangrijke rol in de uitvoering van besluiten die het Land genomen heeft ter bestrijding van het virus op het eiland. Daarnaast is de SVb vanaf het begin ook ter ondersteuning in werkgroepen van het Land betrokken geweest. Ten derde is de SVb door het Land belast met de uitvoering van de bijzondere maatregelen ter opvang van de financiële gevolgen van de pandemie, te weten: het Fase programma, de Loonsubsidieregeling alsook de Noodplanregeling Midden- en Kleinbedrijf (MKB).

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.

³ Economic Outlook, July 2021, CBA.

Voor de uitvoering van zowel de Loonsubsidieregeling alsmede het Noodplanregeling MKB, heeft het Land gemeend dat het web portaal 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 verzoeken indienen op het web portaal 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

Tot 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. De verwachtingen voor het jaar 2020 waren uitermate positief, echter de pandemie heeft een grote negatieve impact op de fondsen met zich meegebracht.

Aan het eind van het jaar 2020 had de SVb 38.286 ingeschreven werknemers werkzaam in 39.878 dienstverbanden. Dit is een afname van 3.053 werknemers (-7,4%) en 3.110 aantal dienstverbanden (-7,2%) ten opzichte van eind jaar 2019. Per 1 september 2021 had de SVb 39.547 werknemers ingeschreven werkzaam in 41.288 aantal dienstverbanden. De toename voor de eerste acht maanden van het jaar 2021 ten opzichte van eind 2020 is 3,3% voor het aantal werknemers en 4,5% 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. 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. Daarnaast is door de crisis ook 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. Om de solvabiliteit van het fonds te kunnen waarborgen heeft de

SVb sinds vorig jaar een nieuwe procedure ingevoerd waarbij alleen bedrijven die niet op de subsidielijst staan (Fase of Loonsubsidie) hun openstaande ziekengelden uitbetaald kunnen krijgen.

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 2020 had het fonds 21.919 aantal pensioengerechtigden geregistreerd. Gedurende de eerste acht maanden van het jaar is het aantal gerechtigden afgenomen tot 21.780 door afvoeringen wegens sterfte. Echter, op 1 september is dit aantal door nieuwe gerechtigden weer gestegen tot 21.805. De verwachting is dat het aantal 22.133 pensioengerechtigden zal bereiken aan het eind van het jaar 2021.

Uitgaande van de hierboven geschetste ontwikkelingen heeft de SVb, ondanks de grote 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 2020 waren er 33.605 verzekerden ingeschreven voor de ziekteverzekering. Vanuit de aanname dat de economie in 2021 en 2022 verder zal herstellen en daarmee ook de werkgelegenheid, is uitgegaan dat het aantal werknemers met 6% zal groeien in 2021 en met 3% in het begrotingsjaar 2022.

Voor eind 2021 wordt een toename verwacht van 6% in het totaal aantal ziekteverzekerden tot 35.586 verzekerden. De verwachting voor het begrotingsjaar is dat het aantal verzekerden verder zal toenemen tot 36.669 verzekerden tegen eind van 2022 (stijging van 1.082 en 3%). In lijn met deze toename in het aantal verzekerden wordt het aantal uit te keren AO-dagen voor het jaar 2021 op 294.001 dagen geraamd. Voor het begrotingsjaar is het verwachte aantal uit te keren AO-dagen 311.337 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 2022.

INDICATOREN VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR DE BEGROTING 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Verzekerden ZV	36.669	35.586	33.605	36.248	36.568
Dienstverbanden	43.514	42.229	39.878	42.988	43.548
Uitgekeerde AO-dagen	311.337	294.001	308.740	310.490	302.650
Premieoongrens	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 2022 zijn geraamd op 31,8 miljoen florin, terwijl de uitkeringskosten begroot zijn op 28,1 miljoen florin. Rekening houdend met de beheerskosten verwacht het Ziektefonds een tekort van 6,0 miljoen florin voor het jaar 2022. Onderstaande tabel geeft de begroting van 2022 voor het Ziektefonds weer.

BEGROTING VAN HET ZIEKTEFONDS VOOR 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	31.760.542	28.975.253	29.534.537	33.840.589	29.640.881
Boete opbrengsten	250.000	250.000	242.338	529.334	688.166
Overige opbrengsten	5.000	2.000	1.650	9.425	12.605
Interestopbrengsten	-	-	22.501	7.615	31.515
Bijzondere baten	-	-	-	1.003.685	999.999
Totale opbrengsten	32.015.542	29.227.253	29.801.026	35.390.648	31.373.166
Kosten					
Uitkeringen	(28.129.035)	(26.562.702)	(26.562.702)	(27.293.038)	(28.256.883)
Beheerskosten	(9.871.052)	(9.787.934)	(10.035.525)	(11.299.698)	(10.682.680)
Totale kosten	(38.000.087)	(36.350.636)	(36.598.227)	(38.592.736)	(38.939.563)
Exploitatieresultaat	(5.984.545)	(7.123.384)	(6.797.201)	(3.202.088)	(7.566.397)
Ten laste van het Schommelfonds ZV/OV	5.053.689	4.320.886	4.373.616	5.274.645	4.707.770
Ten laste/(gunste) van het eigen vermogen	930.856	2.802.498	2.423.584	(2.072.557)	2.858.627

Bron: SVb Aruba

2.2 Het Ongevallenfonds

Eind van het jaar 2020 waren er 38.286 werknemers ingeschreven voor de ongevallenverzekering. Op basis van de aannames van verdere economische herstel in 2021 is de verwachting dat het totaal aantal ingeschreven werknemers OV tegen eind van het jaar tot 40.544 zal toenemen (6%). Voor wat betreft het begrotingsjaar is de verwachting dat het aantal werknemers zal blijven stijgen tot 41.177 werknemers werkzaam in 43.514 aantal dienstverbanden (3% toename t.o.v. eind 2021). Onderstaande tabel geeft de indicatoren weer die gebruikt worden bij het opstellen van de begroting van 2022 voor het Ongevallenfonds.

INDICATOREN VAN HET ONGEVALLNFONDS VOOR DE BEGROTING 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Werknemers	41.777	40.544	38.286	41.339	41.790
Dienstverbanden	43.514	42.229	39.878	42.988	43.548
Premieoongrens	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 2022. De premieopbrengsten voor het begrotingsjaar worden geraamd op 9,9 miljoen florin voor het Ongevallenfonds. Aan de kostenkant zijn de uitkeringen voor 2022 geraamd op 2,7 miljoen florin en de beheerskosten op 2,2 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 5,1 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 2022 van het Ongevallenfonds weer.

BEGROTING VAN HET ONGEVALLenfonds VOOR 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	9.882.700	8.978.495	9.085.922	10.249.404	9.050.654
Boeteopbrengsten	100.000	100.000	100.000	159.569	210.223
Interestopbrengsten	-	-	-	10.472	4.277
Totale opbrengsten	9.982.700	9.078.495	9.185.922	10.419.445	9.265.154
Kosten					
Uitkeringen	(2.748.359)	(2.595.320)	(2.595.320)	(2.648.541)	(2.621.337)
Beheerskosten	(2.180.652)	(2.162.290)	(2.216.986)	(2.496.259)	(2.495.118)
Interest- en bankkosten	-	-	-	-	-
Totale kosten	(4.929.011)	(4.757.610)	(4.812.306)	(5.144.800)	(5.116.455)
Exploitatieresultaat	5.053.689	4.320.886	4.373.616	5.274.645	4.148.699
Afdracht aan het Schommelfonds ZV/OV	(5.053.689)	(4.320.886)	(4.373.616)	(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 2022 wordt de pensioengerechtigde leeftijd 64 jaar.

3.1 Het Ouderdomsfonds

Voor het Ouderdomsfonds is het aantal pensioengerechtigden van groot belang. Eind van het jaar 2020 was het aantal pensioengerechtigden 21.919 gerechtigden. De verwachting is dat eind 2021 het aantal pensioengerechtigden tot 22.133 zal toenemen. 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 22.389 gerechtigden zal bereiken.

INDICATOREN VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR DE BEGROTING 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Aantal AOV-gerechtigden	22.389	22.133	21.919	21.717	21.482
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 aangenomen verbetering van de bedrijvigheid voor het jaar 2021 is de verwachting dat het aantal werknemers verder zal toenemen in 2022. Voor het begrotingsscenario gaat de SVb uit van een economische herstelperiode van twee jaren 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 2022 op 280,9 miljoen florin begroot.

Vanwege de stijging van het totaal aantal pensioengerechtigden zullen de uitkeringen naar verwachting met 3,1 miljoen florin stijgen tot 270,8 miljoen in 2022. De beheerskosten zijn begroot op 2,7 miljoen en de totale kosten van het fonds op 302,9 miljoen florin. Voor het jaar 2022 wordt onder deze scenario een overschot verwacht van 7,4 miljoen florin voor het Ouderdomsfonds. De onderstaande tabel geeft de begroting voor 2022 van het fonds weer.

BEGROTING VAN HET OUDERDOMSFONDS VOOR 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	280.947.122	267.133.267	241.739.323	292.015.662	270.960.350
Reparatietoelag	29.354.875	29.286.000	29.082.725	28.868.925	25.819.150
Interestopbrengsten				267.892	69.879
Bijzondere baten					
Totale Opbrengsten	310.301.997	296.419.267	270.822.048	321.152.479	296.849.379
Kosten					
Uitkeringen	(270.800.382)	(267.682.006)	(263.676.624)	(256.426.318)	(251.008.927)
Reparatietoelag	(29.354.875)	(29.286.000)	(29.082.725)	(28.869.280)	(25.805.674)
Beheerskosten	(2.717.660)	(2.694.776)	(2.808.073)	(3.110.989)	(2.926.809)
Totale Kosten	(302.872.917)	(299.662.783)	(295.567.422)	(288.406.587)	(279.741.410)
Exploitatieresultaat	7.429.079	(3.243.516)	(24.745.374)	32.745.892	17.107.969
(Afdracht)/onttrekking Schommelfonds	(7.429.079)	3.243.516	24.745.374	(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. Aan het eind van het jaar 2020 was het aantal pensioengerechtigden 1.744 gerechtigden. Het aantal pensioengerechtigden aan het eind van 2021 zal naar verwachting uitkomen op 1.758 gerechtigden. Voor het begrotingsjaar wordt het aantal pensioengerechtigden voor het Weduwen- en Wezenfonds op 1.754 gerechtigden geraamd.

INDICATOREN VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR DE BEGROTING 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Totaalaantal weduwen en wezen	1.754	1.758	1.744	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 op 19,4 miljoen florin begroot en de totale begrote opbrengsten bedragen 21,4 miljoen. De pensioenuitkeringen zijn begroot op 16,0 miljoen florin en de totale begrote kosten bedragen 18,2 miljoen florin. Aan het eind van het begrotingsjaar wordt een overschot verwacht van 3,1 miljoen florin voor het Weduwen- en Wezenfonds. De volgende tabel geeft de begroting van het AWW-fonds voor 2022 weer.

BEGROTING VAN HET WEDUWEN- EN WEZENFONDS VOOR 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Premies	19.370.486	18.418.061	16.671.677	20.134.157	18.682.447
Reparatietoelage	1.998.669	1.984.788	1.959.325	2.034.600	1.884.175
Interestopbrengsten				104.195	72.551
Bijzondere baten				3.532	321.527
Totale Opbrengsten	21.369.154	20.402.848	18.631.002	22.276.484	20.960.700
Kosten					
Uitkeringen	(15.969.462)	(15.584.532)	(15.840.615)	(15.443.873)	(13.770.294)
Reparatietoelage	(1.998.669)	(1.984.788)	(1.959.325)	(2.034.600)	(1.873.075)
Beheerskosten	(279.525)	(277.171)	(320.781)	(319.981)	(326.875)
Totale Kosten	(18.247.656)	(17.846.491)	(18.120.721)	(17.798.454)	(15.970.244)
Exploitatieresultaat	3.121.499	2.556.357	510.282	4.478.030	4.990.456
Afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW	(3.121.499)	(2.556.357)	(510.282)	(4.478.030)	(4.990.456)
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 lopend jaar 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).

Tot en met juli 2021 heeft de DIMP 166,7 miljoen florin ontvangen aan premies AOV/AWW. Dit is een stijging van 10,7 miljoen florin (6,9%) ten opzichte van het jaar 2020 en een daling van 15,4 miljoen florin (-8,4%) t.o.v. het jaar 2019. Op korte termijn hebben de AOV/AWW fondsen genoeg liquide middelen om de maandelijkse uitkeringskosten te dekken. 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 eind 2021 tot en met het jaar 2026.

Liquiditeitsprognose AOV/AWW	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026
Ontvangsten AOV en AWW	285,4	300,2	313,2	318,1	327,0	328,7
Ontvangsten Reparatie toeslagen	31,3	31,4	31,4	31,9	32,0	32,0
Te ontvangen premies AOV/AWW	-	-	-	-	-	-
Totaal ontvangsten	316,7	331,6	344,6	350,0	359,1	360,7
Uitkeringen AOV	(297,0)	(300,0)	(303,7)	(305,8)	(315,3)	(327,6)
Uitkeringen AWW	(17,6)	(18,0)	(18,1)	(18,3)	(18,4)	(18,5)
Uitgaven Administratiekosten AOV/AWW	(3,0)	(3,1)	(3,1)	(3,1)	(3,1)	(3,1)
Totaal uitgaven	(317,6)	(321,1)	(325,0)	(327,2)	(336,8)	(349,2)
Mutatie liquiditeit	(0,9)	10,5	19,7	22,8	22,2	11,5
Liquiditeit	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026
Saldo liquiditeit begin van de maand	45,8	44,9	55,4	75,1	97,9	120,2
Mutatie	(0,9)	10,5	19,7	22,8	22,2	11,5
Saldo liquiditeit na Payroll	44,9	55,4	75,1	97,9	120,2	131,6
Externe financiering	-	-	-	-	-	-
Saldo liquiditeit na externe financiering	44,9	55,4	75,1	97,9	120,2	131,6

4. Cessantiafond

De werknemer, wiens dienstbetrekking eindigt anders dan door zijn schuld of ten gevolge van een aan hem toe te rekenen omstandigheid wordt door de werkgever een eenmalige uitkering toegekend. Indien een werkgever failliet is verklaard, is opgehouden te betalen, of in staat van surseance van betaling verkeert, betaalt de 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 Cessantiafond. Het Cessantiafond bezit de hoedanigheid van rechtspersoon.

Vanwege de verwachting dat de werkgelegenheid verder zal toenemen in het lopend jaar is de verwachting van de SVb dat het aantal dienstverbanden met 2.351 dienstverbanden (6%) zal stijgen t.o.v. eind 2020. De verwachte aantal dienstverbanden ingeschreven bij de SVb aan het begin van het jaar 2022 is 42.229 dienstverbanden (zie onderstaande tabel). Aan het eind van het begrotingsjaar verwacht de SVb dat het aantal ingeschreven dienstverbanden verder zal toenemen tot 43.514 (3% toename t.o.v. eind 2021).

INDICATOREN VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR DE BEGROTING 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>2020</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Werknemers	41.777	40.544	38.286	41.339	41.790
Dienstverbanden	43.514	42.229	39.878	42.988	43.548
Cessantia bijdrage per werknemer	40	40	40	40	40

Bron: SVb Aruba

Met 42.229 aantal ingeschreven dienstverbanden per 1 januari 2022 wordt de werkgeversbijdrage voor het begrotingsjaar geraamd op 1,7 miljoen florin. Naast de werkgeversbijdrage bestaan de opbrengsten van het Cessantiafond uit interest dat het fonds ontvangt door haar beleggingen. De opbrengsten van die beleggingen worden begroot op 1,1 miljoen florin voor het begrotingsjaar. De totale opbrengsten van het fonds bedragen dan 2,8 miljoen florin voor het jaar 2022.

Aan de kostenkant worden de cessantia-uitkeringen op 0,4 miljoen florin begroot. De verwachting is dat de sectoren waarin de meeste faillissementen zullen voorkomen, te weten horeca en detailwinkel, relatief jonge bedrijven zijn. Hierdoor worden voor het begrotingsjaar relatief lage cessantia-uitkeringen verwacht. Voor het jaar 2022 wordt een overschot verwacht van 1,6 miljoen florin voor het Cessantiafond. De tabel op de volgende pagina geeft de begroting weer van het Cessantiafond voor 2022.

BEGROTING VAN HET CESSANTIAFONDS VOOR 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Cessantia-bijdragen	1.689.173	1.595.114	1.763.000	1.872.776	1.568.061
Interestopbrengsten	1.100.000	1.100.000	1.100.000	1.155.293	1.150.152
Totale opbrengsten	2.789.173	2.695.114	2.863.000	3.028.069	2.718.213
Kosten					
Uitkeringen	(435.155)	(567.153)	(924.851)	(396.037)	(234.001)
Sociale lasten	(59.339)	(77.339)	(129.698)	(61.271)	(39.851)
Beheerskosten	(560.604)	(555.884)	(569.945)	(641.741)	(653.515)
Overige	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)	(89.575)
Totale kosten	(1.144.673)	(1.289.951)	(1.714.069)	(1.188.624)	(1.016.942)
Exploitatieresultaat	1.644.500	1.405.163	1.148.931	1.839.445	1.701.271
Bijzondere lasten	-	-	-	(1.000.000)	(999.520)
Resultaat	1.644.500	1.405.163	1.148.931	839.445	701.751

Bron: SVb Aruba

5. Sociale Verzekeringsbank Begroting 2022 - Administratiefonds

De SVb ging het jaar 2021 tegen vele onzekerheden in vanwege de pandemie, maar de lokale economisch herstel toonde sterker te zijn dan wat we eerder voor het jaar verwacht hadden. 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 48 jaar. In de komende 4 jaren zullen een groep van 16 medewerkers met pensioen gaan. Per eind van het jaar 2021 gaan twee medewerkers met pensioen en per eind van het begrotingsjaar ook twee medewerkers. 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 van de jongere generaties omdat ze de mogelijkheid hebben om van afdeling te kunnen veranderen.

Personeelsformatie

Per eind 2022 zal de SVb 101 werknemers in dienst hebben, waarvan 48 ambtenaren en 53 met een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Voorts zal de SVb in het begrotingsjaar drie werknemers in tijdelijke dienst hebben. Eén van deze tijdelijke krachten werkt deeltijd bij de Medische Afdeling ter vervanging van medewerkers die met pensioen zijn gegaan en twee tijdelijke krachten werken bij de afdeling Risico aan de loonsubsidieregeling en Noodplanregeling MKB. Voorts wordt in de begroting twee vacatures opgenomen waarvan één voor een controlearts en de andere 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 2021 en planning voor eind 2022.

Aantal per afdeling	Per 31-12-2021		Per 31-12-2022		
	Met pensioen	Totaal	Met pensioen	Vacature	Totaal
AO/IC	5	5			5
ARBEID & GEZONDHEID	13	13		1	14
DEURWAARDERIJ	1	1			4
DIRECTEUR	1	1			1
EXTERNE CONTROLE	6	7			7
FACILITY	5	5			5
FINANCIELE ADMINISTRATIE	7	7			7
FINANCIELE PLANNING & MONITORING	1	1			1
HUMAN RESOURCES	2	2			2
INFORMATION TECHNOLOGY	4	4	1		3
INNING	3	3	1		0
INVORDERING	5	5			3
JURIDISCHE ZAKEN	1	1	1		1
MEDISCHE ADMINISTRATIE	10	2 8			8
PENSIOENEN	10	10			10
POORTWACHTER	7	7			7
PREMIEHEFFING	5	5			5
PUBLIC RELATIONS	2	2			2
REINTEGRATIE	2	2			2
RISICO VERZEKERINGEN	5	5			4
SECRETARIAAT	1	1			1
SOCIAL ECONOMIC RESEARCH	1	1			1
SOVA	1	1			1
STAF	2	2			2
UITKERINGEN	4	3			3
LAP		0		1	2
Grand Total	104	2 102	3	2	101

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. 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. Deze salarisinhoudingen blijven gedurende het jaar 2021 en 2022 van kracht. 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 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 bank verwacht dat gezien de eenvoudige wijzingen, deze nog in 2021 doorgevoerd kunnen worden. Dat is ook de reden dat de kosten verbonden aan de uitvoering van de LAP in de begroting 2022 wordt opgenomen.

KOSTENBEGROTING SVB TOEZICHTHOUDEN LAP 2022	
Salarissen	(112.903)
Sociale Lasten	(38.951)
Personeelskosten	(151.854)
Kantoorkosten	(2.500)
Advieskosten	(25.000)
Overige algemene kosten	(1.000)
Algemene kosten	(28.500)
Totale kosten	(180.354)
SVb Aruba	

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. Sinds het jaar 2020 is er begonnen met nieuwe projecten om de IT-infrastructuur van de SVb te verbeteren. 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.

Werknemersprogramma 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 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, zal gedeeltelijk eind lopend jaar afgerond worden. In het begrotingsjaar 2022 zal ITP volgens planning doorgaan met het tweede gedeelte van de 2^e fase (uitkeringen Cessantia) om daarna met de 3^e fase (Invordering) en 4^e fase (Medisch) te beginnen. Conform planning van ITP zullen de laatste fasen in het jaar 2023 afgerond worden.

5.5 Investeringsbegroting 2022

In het begrotingsjaar 2022 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 2022 blijft dan het verder ombouwen van de SIRAS-programma. In het begrotingsjaar wordt 1,4 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. Er is ook een behoefte voor APC-batterijen voor de IT-serverroom voor wanneer de stroom voor langere tijd uitvalt (disaster recovery). De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2022 SVB			
	IB 2022	IB 2021	Prog 2021
Nieuwbouw te SVB Eagle	-	-	-
Computer Hardware	300.000	300.000	230.000
Computer Software	250.000	200.000	200.000
Aanpassingen SIRAS	1.350.000	1.000.000	1.000.000
Kantoor Inventaris	20.000	20.000	20.000
Elektrische apparaturen/ airco's	150.000	30.000	100.000
Verbetering inrichting	5.000	5.000	5.000
Aanschaf dienstwagens	50.000	-	-
Totale investeringen	2.125.000	1.555.000	1.555.000

Bron: SVb Aruba

5.6 Kosten reductie en beheersing in 2021 – 2022

Vanwege de crisis worden de overige algemene kosten van de SVb zo veel mogelijk teruggebracht voor de post-covid periode. Echter, niet overal kunnen de kosten teruggebracht worden daar er posten zijn die door de pandemie juist zullen toenemen. De SVb heeft in het huidige 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 2022

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 2021 en 2022 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 11,6 miljoen in 2022. Dit is een kleine afname van 1,1% ten opzichte van de prognose voor 2021, die veroorzaakt is door een afname in het aantal personeel van de SVb door pensionering alsook minder tijdelijke krachten in dienst voor 2022.

De totale algemene kosten zijn begroot op 4,5 miljoen florin, wat een toename is van 5,0 procent ten opzichte van de prognose voor 2021. Deze stijging in de algemene kosten wordt veroorzaakt door een toename in de huisvestingskosten, advieskosten en overige algemene kosten voor het jaar 2022.

De totale kosten voor het begrotingsjaar bedraagt 16,1 miljoen florin voor het Administratiefonds SVb (0,5% groei t.o.v. prognose 2021). De volgende tabel geeft een overzicht weer van de begrote opbrengsten en kosten voor het SVb administratiefonds voor 2022 en prognose 2021. In bijlage 1 is een specificatie van alle begrotingsposten opgenomen.

BEGROTING VAN DE SOCIALE VERZEKERINGSBANK VOOR 2022					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Opbrengsten					
Ziektefonds	9.871.052	9.787.934	10.035.525	11.299.697	10.682.684
Ongevallenfonds	2.180.652	2.162.290	2.216.986	2.496.259	2.495.115
Ouderdomsfonds	2.717.660	2.694.776	2.762.942	3.110.989	2.926.809
Weduwen- en Wezenfonds	279.525	277.171	284.183	319.981	326.880
Cessantiafonds	560.604	555.884	569.945	641.741	653.510
DAD	23.934	23.732	24.333	27.398	40.074
Vorderingen Land voor kosten LS en MKB	247.809	478.217	280.272		
Overige opbrengsten	2.500	2.500	2.000	3.852	2.500
Toezichthouden LAP	180.354				
Totale Opbrengsten	16.064.090	15.982.505	16.176.185	17.899.917	17.127.572
Kosten					
Personeelskosten					
Salarissen	(8.132.464)	(8.468.106)	(8.834.610)	(8.761.193)	(8.972.779)
Pensioenbijdrage	(809.845)	(870.424)	(903.307)	(938.891)	(909.538)
Sociale lasten	(1.292.119)	(1.298.810)	(1.260.951)	(1.498.422)	(1.552.215)
Overige personeelskosten	(1.319.000)	(1.047.116)	(899.065)	(2.061.317)	(1.638.321)
Totale Personeelskosten	(11.553.429)	(11.684.456)	(11.897.933)	(13.259.823)	(13.072.853)
Algemene kosten					
Huisvestingskosten	(1.144.250)	(1.039.778)	(1.127.821)	(1.181.322)	(1.066.557)
Kantoorkosten	(1.387.705)	(1.531.332)	(1.411.771)	(1.415.269)	(1.352.835)
Afschrijvingskosten	(1.222.706)	(1.189.914)	(1.189.142)	(992.005)	(851.898)
Accountants-, admin-, advieskosten	(560.000)	(403.211)	(409.462)	(550.053)	(293.550)
Overige algemene kosten	(200.000)	(137.326)	(150.508)	(220.463)	(246.461)
Totale algemene kosten	(4.514.661)	(4.301.561)	(4.288.704)	(4.359.112)	(3.811.301)
Interestkosten	4.000	3.512	10.452	(280.982)	(243.418)
Totale kosten	(16.064.090)	(15.982.505)	(16.176.185)	(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 18 bedrijven.

6.1 Investeringsbegroting 2022

In het begrotingsjaar 2022 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-benodigheden, zoals nieuwe computer hardware ter vervanging van hardware ouder dan 5 jaar. De overige reserveringen komen jaarlijks terug op de investeringsbegroting (zie onderstaande tabel).

INVESTERINGSBEGROTING 2022 DIENSTEN AAN DERDEN		
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Begroting 2021</i>
Computer Hardware	10.000	7.500
Medische apparatuur	2.000	-
Kantoorinventaris	1.000	500
Airco's	1.000	-
Totale investeringen	14.000	8.000

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 2022.

6.3 Begroting 2022

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 (3,0% groei ten opzichte van de prognose voor 2021). De toename wordt veroorzaakt door het begroten van cursussen en opleidingen voor de artsen in 2022 (onder overige personeelskosten).

De totale algemene kosten wordt begroot op 0,1 miljoen florin, welke 14% hoger is dan de prognose voor 2021 vanwege de overige algemene kosten (reis & verblijfkosten A&G). De totale begrote kosten voor 2022 komt dan uit op 0,9 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 2022					
	<i>Begroting 2022</i>	<i>Prognose 2021</i>	<i>Trialbalance 2020</i>	<i>Jaarrek 2019</i>	<i>Jaarrek 2018</i>
Opbrengsten					
Land Aruba	647.111	619.716	665.798	758.115	571.365
SVb	28.500	28.500	28.000	28.000	28.000
Overige (derden)	200.000	200.000	214.276	176.850	178.418
Rijbewijskeuringen	15.000	5.000	16.100	40.500	40.000
Bijzondere baten en lasten					305.214
Totale Opbrengsten	890.611	853.216	924.174	1.003.465	1.122.997
Kosten					
Personeelskosten					
Salarissen	(542.962)	(541.384)	(598.895)	(525.820)	(610.294)
Pensioenbijdrage	(51.288)	(50.827)	(57.965)	(54.010)	(53.594)
Sociale lasten	(77.422)	(76.727)	(66.899)	(72.090)	(87.408)
Overige personeelskosten	(91.226)	(70.599)	(65.959)	(119.127)	(88.052)
Totale personeelskosten	(762.899)	(739.537)	(789.718)	(771.047)	(839.348)
Algemene kosten					
Huisvestingskosten	(29.287)	(28.287)	(41.581)	(28.084)	(76.523)
Kantoorkosten	(38.000)	(36.458)	(32.421)	(33.347)	(37.472)
Afschrijvingskosten	(10.091)	(9.750)	(14.061)	(18.225)	(20.602)
Accounts- & overige advieskosten	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)	(15.000)
Overige algemene kosten	(10.600)	(600)	(6.074)	(450)	(2.646)
Totale algemene kosten	(102.978)	(90.095)	(109.137)	(95.106)	(152.243)
Doorbelaste kosten	(23.934)	(23.732)	(24.333)	(27.398)	(40.074)
Interestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	(108.682)	(90.930)
Bankkosten	(1.000)	(319)	(1.096)	(1.618)	(680)
Interest opbrengsten	100	371	86	386	-
Interest voorschot personeel	100	96	24	-	278
Totale Interestbaten minus lasten	(800)	148	(986)	(109.914)	(91.332)
Totale kosten	(890.611)	(853.216)	(924.174)	(1.003.465)	(1.122.997)
Resultaat	-	-	-	-	-

Bron: SVb Aruba

Bijlage 1: Nadere toelichting op de kosten begroting 2022 Administratiefonds

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2022 - PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(5.909.057)	(6.047.193)	(6.548.501)	(6.691.056)	(6.569.969)
Bezoldigingen tijdelijke krachten	(100.800)	(294.271)	(184.914)	(158.208)	(153.338)
Salarisinkorting Covid crisis	(812.239)	(856.882)	(911.308)		
Bevorderingen	(50.000)	(16.679)	(14.272)	(97.110)	(26.175)
Vakantiedagen	-	-	-	(66.376)	(261.392)
Inhouding plichtsverzuim	-	-	-	180	10.646
LVUT regeling	(76.359)	(51.534)	-		
Schaarste toelage	(200.000)	(164.063)	(188.114)	(186.117)	(169.851)
Overwerk	(100.000)	(131.712)	(91.599)	(130.655)	(358.780)
Representatievergoeding	(15.000)	(11.050)	(16.383)	(17.160)	(16.800)
Kindertoelage	(50.000)	(41.085)	(46.530)	(46.206)	(48.675)
Gratificatie	(25.000)	(25.000)	(43.379)	(35.184)	(37.010)
Overige toelagen	(165.000)	(163.107)	(116.167)	(200.256)	(147.722)
Kerstbonus	(3.600)	(3.400)	(2.400)	(3.000)	(3.400)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(282.905)	(307.134)	(261.816)	(179.763)	(322.000)
Vakantiegelden	(248.520)	(250.807)	(319.266)	(614.361)	(597.992)
Reparatiepremie	(93.983)	(104.190)	(89.961)	(338.921)	(270.321)
Totale Salarissen	(8.132.464)	(8.468.106)	(8.834.610)	(8.764.193)	(8.972.779)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(754.845)	(815.924)	(837.907)	(861.761)	(838.651)
Afrekening APFA	-	-	-	(11.730)	(4.992)
Duurtetoelage	(55.000)	(54.500)	(65.400)	(65.400)	(65.895)
Werkgv bijdrage algm pensioen	-	-	-	-	-
Restitutie APFA	-	-	-	-	-
Totale Pensioenbijdrage	(809.845)	(870.424)	(903.307)	(938.891)	(909.538)
Sociale lasten					
Toeslag AZV	(631.035)	(632.471)	(607.181)	(727.016)	(760.884)
Toeslag AOV/AWW	(661.084)	(666.339)	(653.770)	(771.405)	(791.331)
Totaal sociale lasten	(1.292.119)	(1.298.810)	(1.260.951)	(1.498.421)	(1.552.215)
Overige personeelskosten					
Uitkering bij wijze van pensioen	(50.000)	(49.620)	(832)		
Overige bonussen	(50.000)	(50.000)	(36.243)	(78.440)	(105.349)
Losse krachten	(150.000)	(116.656)	(193.516)	(265.286)	(257.026)
Meer Werken Minder Werkachterstand	(110.000)	(95.250)	(51.997)	(136.754)	(88.750)
Verzuimbonus	(90.000)	-	(67.253)	(111.649)	(112.420)
0-AO Bonus	(61.500)	(50.000)	-	(122.863)	-
MAXSAL Bonus	-	-	(15.108)	(90.269)	
Prestatiebonus	(300.000)	(258.747)	(203.557)	(664.406)	(494.682)
Vita4Us	(100.000)	(103.542)	(65.242)	(73.806)	(49.910)
Cursussen, bij- en herscholing	(50.000)	(26.373)	(5.481)	(18.471)	(66.663)
Reorganisatie A&G	(10.000)	(33.428)	(5.654)	(20.106)	(18.378)
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(135.000)	(50.000)	(2.596)	(22.539)	(56.542)
Overige personeelskosten	(115.000)	(114.500)	(154.853)	(321.429)	(255.985)
Representatiekosten	(2.000)	(2.000)	(756)	(1.160)	(78)
Compensatie dinner	(2.000)	(2.000)	-	(5.846)	(14.009)
Personeelsvereniging SVb	-	-	-	(5.204)	(14.745)
Bijdrage Ziektemelding bij BGD	(28.500)	(28.000)	(28.000)	(28.000)	(28.000)
Consumptiegoederen	(5.000)	(7.000)	(7.841)	(5.204)	(3.601)
Kosten Raad v. Toezicht	(60.000)	(60.000)	(60.136)	(86.883)	(72.183)
Totale Overige Personeelskosten	(1.319.000)	(1.047.116)	(899.065)	(2.058.315)	(1.638.321)
Totale Personeelskosten	(11.553.429)	(11.684.456)	(11.897.933)	(13.259.820)	(13.072.853)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2022 - ALGEMENE KOSTEN					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(450.000)	(447.674)	(430.547)	(429.544)	(332.844)
Elektriciteit & water	(250.000)	(225.525)	(262.347)	(295.681)	(289.848)
Onderhoud gebouwen	(75.000)	(27.427)	(8.949)	(73.990)	(53.414)
Beveiligingskosten	(225.000)	(213.833)	(247.833)	(224.760)	(237.822)
Schoonmaakkosten gebouw	(50.000)	(50.586)	(43.037)	(46.654)	(47.542)
Onderhoud airco's	(30.000)	(17.497)	(28.986)	(30.663)	(18.298)
Onderhoud generator	(3.750)	(3.750)	(3.871)	(4.227)	(3.658)
Erfpacht Canon	(10.500)	(10.458)	(10.458)	(9.108)	
Overige huisvestingskosten	(50.000)	(43.029)	(91.793)	(66.695)	(83.131)
Totale huisvestingskosten	(1.144.250)	(1.039.778)	(1.127.821)	(1.181.322)	(1.066.557)
Kantoorkosten					
Verzekeringen	(66.660)	(66.660)	(73.894)	(71.727)	(66.587)
Reclame en advertenties	(70.000)	(50.000)	(88.477)	(76.425)	(107.625)
Kantoorbenodigdheden	(40.000)	(40.000)	(39.776)	(71.694)	(64.470)
Telefoon, telegram en fax	(250.000)	(250.578)	(218.360)	(175.337)	(150.513)
Porti en zegels	(10.000)	(11.002)	(21.310)	(38.452)	(36.724)
Huur kantoorinventaris	(18.000)	(15.855)	(22.455)	(12.882)	(15.443)
Onderhoud kantoorinventaris	(5.000)	(1.561)	(2.126)	(5.622)	(12.714)
Application Licenses	(130.000)	(129.232)	(191.079)	(179.006)	(123.372)
Data communicatie hardware	(1.000)	-	(1.619)	(1.421)	(7.569)
Data communicatie software	(38.000)	(37.928)	(37.694)	(30.906)	(28.463)
Onderhoud computer hardware	(20.000)	(87.538)	(1.037)	(2.122)	(19.134)
Onderhoud computer software	(110.000)	(107.898)	(6.798)	(42.189)	(1.381)
Crystal reports	-	-	(1.219)	(249)	(3.742)
Onderhoud SOVA	(200.000)	(193.344)	(193.344)	(161.120)	(95.532)
Onderhoud payroll pro	(17.145)	(9.103)	(11.713)	(14.661)	(13.750)
Abonnementen en literatuur	(45.000)	(44.355)	(57.726)	(53.446)	(49.910)
Onderhoud commence	(2.000)	(7.870)	(8.283)	(9.345)	(13.660)
Onderhoud exact	(26.000)	(28.922)	(25.706)	(11.736)	(24.686)
Data/VOIP communicatie	(140.000)	(133.968)	(133.271)	(110.984)	(112.693)
Medisoft	(60.000)	(60.096)	(58.848)	(60.672)	(63.427)
Citrix	-	-	(5.664)	(99.848)	(64.800)
Onderhoud PRAS	(115.000)	(242.838)	(173.151)	(117.114)	(234.764)
Abonnement Cable TV	(3.000)	(2.988)	(2.391)	(12.926)	(2.862)
Medische instrumenten	-	-	-	(353)	(7.154)
Drukwerk	(10.000)	(6.172)	(22.810)	(32.214)	(17.237)
Onderhoud M-Files	(7.900)	(2.403)	(7.547)	(8.692)	
Geldtransport	-	-	(3.400)	(12.050)	(12.061)
Overige kantoorkosten	(3.000)	(1.022)	(2.073)	(2.074)	(2.562)
Totale Kantoorkosten	(1.387.705)	(1.531.332)	(1.411.771)	(1.415.267)	(1.352.835)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2022 - ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Afschrijvingskosten					
Afschr.kosten gebouwen	(62.256)	(62.256)	(62.259)	(62.259)	(92.536)
Afschr.kosten elektr.apparaten klein	(6.411)	(6.348)	(6.343)	(4.379)	(5.105)
Afschr.kosten electr.apparaten groot	(10.163)	(10.062)	(9.283)	(9.483)	(9.837)
Afschr.kosten med.instrumenten	(933)	(924)	(928)	(928)	(928)
Afschr.kosten kantoorinventaris	(15.658)	(15.420)	(15.421)	(17.385)	(25.508)
Afschr.kosten airco's	(24.927)	(20.760)	(20.764)	(22.938)	(30.251)
Afschr.kosten generator	(936)	(936)	(939)	(3.657)	(3.657)
Afschr.kosten vervoermiddelen	(67.457)	(66.624)	(66.622)	(64.769)	(58.268)
Afschr.kosten computer hardware	(282.401)	(274.068)	(274.073)	(253.518)	(267.362)
Afschr.kosten computer software	(751.564)	(732.516)	(732.510)	(552.691)	(358.446)
Totale Afschrijvingskosten	(1.222.706)	(1.189.914)	(1.189.142)	(992.007)	(851.898)
Accountants, adm. en advieskosten					
Accountantskosten	(350.000)	(250.000)	(250.000)	(261.846)	(164.735)
Administratieve bijstand	(15.000)	(52.679)	(13.320)	(14.663)	(10.313)
Automatiseringsadvies	(75.000)	(3.371)	(25.475)	(73.352)	(12.420)
Juridisch advies	(80.000)	(85.319)	(76.616)	(116.468)	(57.499)
Overig advies	(40.000)	(11.842)	(44.051)	(83.725)	(48.583)
Totale advieskosten	(560.000)	(403.211)	(409.462)	(550.054)	(293.550)
Overige algemene kosten					
Reis- en verblijfkosten	(15.000)	-	(9.106)	(72.194)	(30.356)
Reis- en verblijfkosten A&G	(20.000)	-	(7.562)	(10.107)	(16.532)
Bijdrage preventieprojecten	(100.000)	(105.071)	(85.433)	(95.769)	(63.863)
Autokosten	(50.000)	(30.085)	(36.207)	(36.003)	(43.055)
Conferenties	-	-	-	-	-
Overige algemene kosten	(15.000)	(2.170)	(12.200)	(6.390)	(92.655)
Totale Overige Algemene Kosten	(200.000)	(137.326)	(150.508)	(220.463)	(246.461)
Totale Algemene Kosten	(4.514.661)	(4.301.561)	(4.288.704)	(4.359.113)	(3.811.301)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING SVB VOOR 2021 - INTERESTKOSTEN					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Intrestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	(457.554)	(372.391)
Bankkosten	(10.000)	(9.930)	(6.946)	(5.769)	(5.815)
Interestopbrengsten	-	-	-	163.671	115.453
Interest voorschot personeel	14.000	13.442	17.398	18.669	19.334
Totaal intrestbaten en -lasten	4.000	3.512	10.452	(280.983)	(243.419)
Totale kosten	(16.064.090)	(15.982.505)	(16.176.185)	(17.899.916)	(17.127.573)

Bron: SVb Aruba

Bijlage 2: Nadere toelichting op de kosten begroting 2022 DAD

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2022 VAN DAD- PERSONEELSKOSTEN					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Personeelskosten					
Bezoldigingen	(404.529)	(400.897)	(463.969)	(430.557)	(418.933)
Salarisseninkorting Covid crisis	(44.754)	(45.965)	(52.904)		
Vakantiedagen	-	-	-	11.703	(75.157)
Inhouding plichtsverzuim	-	-	-	-	-
Overwerk	(1.500)	(1.473)	(201)	(10.730)	(10.877)
Representatie vergoeding	-	-	-	-	-
Kindertoelage	(1.980)	(1.980)	(1.980)	(2.200)	(3.080)
Overige toelagen	(58.000)	(57.901)	(46.012)	(37.332)	(36.364)
Bashipremie/ gelijkbedrag	(11.508)	(10.872)	(8.388)	(16.360)	(12.500)
Vakantiegelden	(16.855)	(18.672)	(21.176)	(32.339)	(44.473)
Reparatiepremie	(3.836)	(3.624)	(4.265)	(8.005)	(8.910)
Totale Salarissen	(542.962)	(541.384)	(598.895)	(525.820)	(610.294)
Pensioenbijdrage					
Werkgeversaandeel APFA	(51.288)	(50.827)	(57.965)	(54.010)	(53.594)
Afrekening APFA	-				
Restitutie APFA	-				
Totale Pensioenbijdrage	(51.288)	(50.827)	(57.965)	(54.010)	(53.594)
Sociale Lasten					
Toeslag AZV	(43.566)	(43.175)	(34.113)	(36.525)	(45.902)
Toeslag AOV/AWW	(33.856)	(33.552)	(32.786)	(35.565)	(41.506)
Totaal sociale lasten	(77.422)	(76.727)	(66.899)	(72.090)	(87.408)
Overige personeelskosten					
Overige bonussen	(10.000)	(10.000)	(11.356)	(18.000)	-
Losse krachten	(22.000)	(21.060)	(27.194)	(20.852)	(20.034)
Meer werken minder werkachterstand	(5.000)	(3.835)	(2.326)	(7.091)	(3.062)
Prestatiebonus	(20.226)	(16.704)	(16.423)	(48.898)	(33.592)
Verzuimbonus	(7.000)	(7.000)	(7.057)	(10.790)	(7.970)
0-AO Bonus	(8.000)	(8.000)	-	(8.246)	(5.874)
MAXSAL bonus	-	-	(891)		
Cursussen, bij- en herscholing	-	-	-	-	-
Cursussen, bij- en herscholing A&G	(15.000)	-	-	-	(16.756)
Vita4us	(1.000)	(1.000)	(712)	(240)	740
Overige personeelskosten	(1.000)	(1.000)	-	125	256
Compensatiedinner	(1.000)	(1.000)	-	(2.895)	(1.760)
Consumptiegoederen	(1.000)	(1.000)	-	-	-
Totale Overige Personeelskosten	(91.226)	(70.599)	(65.959)	(116.887)	(88.052)
Totale Personeelskosten	(762.899)	(739.537)	(789.718)	(768.807)	(839.348)

Bron: SVb Aruba

NADERE TOELICHTING VAN DE KOSTEN BEGROTING 2022 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Algemene kosten					
Huisvestingskosten					
Huur gebouw	(21.000)	(21.000)	(29.892)	(20.088)	(67.044)
Elektriciteit & water	(2.000)	(2.000)	(5.793)	(1.664)	
Onderhoud gebouwen	-	-	-	-	
Schoonmaakkosten gebouw	-	-	(3.445)	-	
Onderhoud airco's	(2.000)	(1.000)	-	(869)	(198)
Overige huisvestingskosten	(4.287)	(4.287)	(2.451)	(5.463)	(9.281)
Totaal huisvestingskosten	(29.287)	(28.287)	(41.581)	(28.084)	(76.523)
Kantoorkosten					
Kantoorbenodigdheden	(1.000)	(1.000)	-	-	(1.000)
Telefoon, telegram en fax	(6.000)	(5.851)	(5.214)	(1.800)	(5.000)
Onderhoud Kantoorinventaris	(400)	(375)	-	(375)	(375)
Porti en zegels	(100)	(100)	-	-	(100)
Medisoft	(30.000)	(29.132)	(27.207)	(30.497)	(30.497)
Medische instrumenten	(500)	-	-	(675)	(500)
Totaal kantoorkosten	(38.000)	(36.458)	(32.421)	(33.347)	(37.472)
Afschrijvingskosten					
Afschrijvingskosten elektr.apparatuur	(351)	(348)	(353)	(294)	
Afschrijvingskosten medische instr.	(6.474)	(6.450)	(9.246)	(12.421)	(14.322)
Afschrijvingskosten kantoorinventaris	(2.321)	(2.313)	(1.627)	(2.394)	(1.691)
Afschrijvingskosten airco's	(189)	(161)	(2.436)	(2.681)	(3.387)
Afschrijvingskosten computer hardware	(756)	(478)	(399)	(435)	(1.202)
Totaal Afschrijvingskosten	(10.091)	(9.750)	(14.061)	(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 2022 VAN DAD- ALGEMENE KOSTEN (VERVOLG)					
	Begroting 2022	Prognose 2021	Trialbalance 2020	Jaarrek 2019	Jaarrek 2018
Overige algemene kosten					
Dotatie voor dub debiteuren	-	-	(4.299)	-	(146)
Reis- & verblijfskosten	-	-	-	-	-
Reis- & verblijfskosten A&G	(10.000)	-	-	-	-
Autokosten	(500)	(500)	(1.775)	(450)	-
Representatiekosten	-	-	-	-	-
Bijdrage preventieprojecten	-	-	-	-	(2.500)
Conferenties	-	-	-	-	-
Overige algemene kosten	(100)	(100)	-	-	-
Totale Overige Algemene kosten	(10.600)	(600)	(6.074)	(450)	(2.646)
Totale Algemene kosten	(102.978)	(90.095)	(109.137)	(95.106)	(152.243)
Doorbelaaste kosten	(23.934)	(23.732)	(24.333)	(27.398)	(40.074)
Interestbaten minus lasten					
Interestkosten	-	-	-	-	(90.930)
Bankkosten	(1.000)	(319)	(1.096)	(1.618)	(680)
Interestopbrengsten	100	371	86	386	-
Interest voorschot personeel	100	96	24	-	278
Totaal interestbaten en lasten	(800)	148	(986)	(1.232)	(91.332)
Totale kosten	(890.611)	(853.216)	(924.174)	(892.543)	(1.122.997)

Bron: SVb Aruba