



Stichting voor Ouderenzorg Birgen di Rosario

Curaçao

Jaarrapport 2019

Inhoudsopgave

1.	Bestuursverslag	3
2.	Verslag van de Raad van Toezicht over het jaar 2019.....	11
3.	Jaarrekening	14
3.1	Balans per 31 december 2019.....	15
3.2	Staat van baten en lasten over 2019.....	16
3.3	Kasstroomoverzicht over 2019	17
3.4	Toelichting op de balans per 31 december 2019.....	18
3.5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019	31
4.	Overige gegevens	37
5.	Controleverklaring van onafhankelijke accountant	39

1. Bestuursverslag

BESTUURSVERSLAG

De doelstelling van de instelling

Stichting Birgen di Rosario (hierna: de Stichting) heeft ten doel het (doen) verlenen en bevorderen van ouderenzorg. Met iedere cliënt wordt een zorgplan op maat afgesproken. Centraal staan het delen van kennis, het continue streven naar verbetering en het verbinden van de collectieve ambitie met de persoonlijke competenties van onze medewerkers. In dit alles is het primaire proces van de hulp- en dienstverlening, waarin de cliënt centraal staat, belangrijk.

De Stichting biedt zorg met verblijf aan zorgbehoevende ouderen in de Curaçaose samenleving en draagt zo bij aan het behoud en de bevordering van hun kwaliteit van leven.

De activiteiten van de Stichting bestaan uit:

- o Het faciliteren van zorg- en dienstverlening vanuit de verzorgings-/verpleeghuizen Huize Welgelegen/Habaai te Weg naar Welgelegen, het Richardushuis op Sta. Rosa en Nos Lanterno aan de Gouverneur van Lansbergeweg;
- o Het bieden van dagopvang (semimurale voorziening) voor de ondersteuning aan thuiswonende ouderen, gevestigd op de begane grond genaamd Mi Amparo aan de Weg naar Welgelegen;
- o Het bieden van beschutte huisvesting middels aanleunwoningen aan ouderen die in staat zijn hun eigen huishouden te voeren met de zekerheid voor zorg in acute situaties. Deze woningen zijn gelegen op de locatie Huize Welgelegen en bij de locatie Richardushuis;
- o Het bieden van zorg aan de zusters woonachtig te Klooster Alverna en het zorgdragen voor het beheer van genoemd gebouw;
- o Het aanbieden van gebalanceerde maaltijden aan mensen van 60 jaar en ouder met het doel om hun een dienst te verlenen.

De juridische structuur

De Stichting wordt bestuurd door een Raad van Toezicht model. De Raad van Bestuur is statutair en integraal eindverantwoordelijk voor de bestuurstaken.

De samenstelling van de Raad van Bestuur is

Mevr. drs. I. Rossen-Lucasius Voorzitter Raad van Bestuur

De samenstelling van de Raad van Toezicht is per ultimo 2019

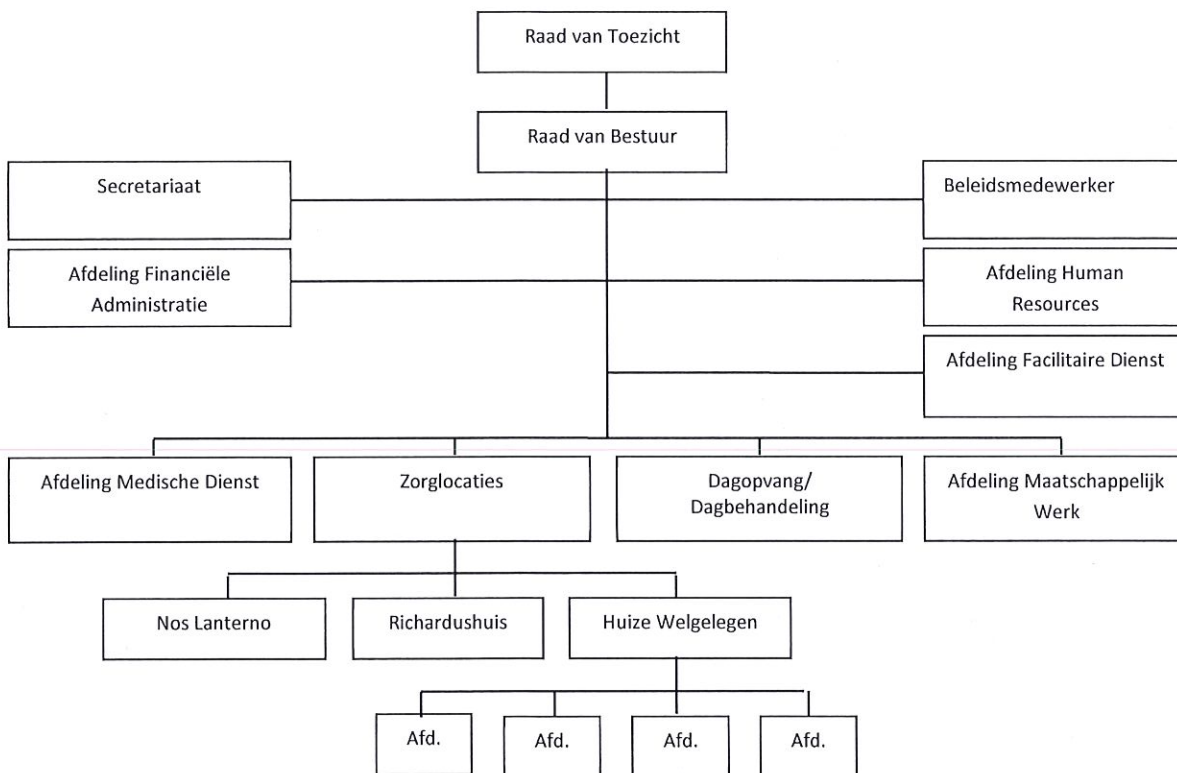
Heer H. de França	Voorzitter Raad van Toezicht
Heer L. Sint Jacobs	Lid
Heer J. Bade	Lid
Mevrouw C. van Zinnicq Bergmann	Lid
Mevrouw M. Martis	Lid

De heer J. Kibbelaar is in mei 2019 als lid van de Raad van Toezicht afgetreden.

Inleiding

In het streven van de Stichting om kwalitatieve zorg en dienstverlening te realiseren, heeft de Stichting diverse ontwikkelingen ondergaan in het verslagjaar.

Organisatie



In het jaar 2018 heeft de Stichting haar meerjarenbeleidsplan 2019 - 2022 opgesteld. Het meerjarenbeleidsplan dient als een kompas voor het uit te voeren beleid vanaf 2019 t/m 2022.

Algemeen

In het jaar 2017 heeft de Stichting Federatie Zorginstellingen, waaronder de Stichting ressorteert, CAO-onderhandelingen opgestart om te komen tot een nieuwe CAO voor een vijftal stichtingen in federatieverband. Deze CAO is sinds 1 januari 2019 van kracht.

Zorg- en dienstverlening

De Stichting streeft naar het waarborgen van verantwoorde zorg, conform de wet- en regelgeving van de overheid, rekeninghoudend met de beleving van de cliënt.

Vanuit de verschillende zorglocaties en/of -voorzieningen heeft de Stichting zorg- en diensten verleend. Per eind 2019 heeft de Stichting een gemiddelde bezetting van 91% gekend in de intramurale zorg en 96% in de semimurale zorg.

Ten aanzien van de dienstverlening aan ouderen middels het bieden van huisvesting aan zelfstandige ouderen, heeft de Stichting Beheer Eigendommen ten behoeve van de Stichting voor Ouderenzorg Birgen di Rosario in 2019 groot onderhoud gepleegd aan een blok van 9 aanleunwoningen op het terrein van Huize Welgelegen. Om dit te realiseren zijn de huidige inwoners intern gehuisvest geweest. De oplevering van de aanleunwoningen heeft op 8 november 2019 plaatsgevonden, na een verbouwing van 5 maanden. Hierna zijn de huurders na ondertekening van een nieuw huurcontract met huurverhoging terug verhuisd. Mede hierdoor was de gemiddelde bezetting van de aanleunwoningen 89% over 2019.

Voor wat betreft de zorg- en dienstverlening vanuit de Stichting aan de bewoners van het Klooster Alverna, aangrenzend aan de zorglocatie Nos Lanterno, is in het jaar 2019 verder gewerkt aan de verbetering en verzakelijking van de dienstverlening aan de bewoners. Per eind november 2019 is de Stichting door de verantwoordelijke Congregatie geïnformeerd dat de zusters van Klooster Alverna op Curaçao zullen blijven wonen, waardoor de dienstverlening aan deze groep cliënten zal worden gecontinueerd.

Ter uitbreiding van haar zorgvoorzieningen en ter versterking van haar positie in de ouderenzorg, is de Stichting in 2019 gestart met het voorbereiden voor het opzetten van een centrum voor reactivering in Klooster Alverna. Dit met het doel om patiënten uit het ziekenhuis op te vangen en te revalideren, waarna ze naar huis kunnen gaan. Hiertoe is een samenwerkingsovereenkomst getekend met De SGR-groep voor de inzet van de revalidatie-artsen.

Daarnaast werd in het onderhavige jaar vier keer vergaderd in de zorgcommissie, bestaande per 31 december 2019 uit vier leden: één lid van de Raad van Bestuur, twee leden van de Raad van Toezicht en een beleidsmedewerker van de Stichting. De commissie heeft als aandachtsgebied alle activiteiten te entameren, die van belang zijn voor een goede beheersing van de kwaliteit van zorg- en/of dienstverlening met het doel aanbevelingen aan te dragen voor kwaliteitsverbetering binnen de zorginstellingen.

Personeel

In het jaar 2019 heeft de Stichting verschillende trainingen, cursussen, opleidingen en studies verzorgd/laten verzorgen, waaronder:

Opleidingen 2019			
Aantal	Soort	Naam Opleiding	Aantal deelnemers
1	Verzorgende IG	Eligia Martier	10
2	Koeltechniek	Feffik	3
3	Omgang met Schizofrenie, Demensie, Depressie & zorgvrager	PSI	100
4	Kwaliteit in de zorg	Nashko	1
5	Snoezelen	Noraida Francisco	18
6	SPW	Osbod	4
7	Neurologie congres	Nashko	3
8	Cliënt centraal	Haydee Clementina	250
9	PC introductie	Teamwork	15
10	HR en Leiderschap	HR Netwerk	1
11	Training Alzheimer	Stichting Alzheimer	11
12	Verpleegkunde	Mj's Education	1
13	Brandtraining	Capriles Kliniek	24

Zorggerelateerd

Per 1 november 2019 is het de Stichting gelukt om een nieuwe zorgmanager aan te trekken met een HBO-opleiding tot verpleegkundige en jaren leidinggevende ervaring bij een grote zorginstelling op Curaçao. Dit is zeker een aanwinst voor de Stichting waardoor een kwaliteitsslag is gemaakt.

Voorts heeft de Stichting in 2019 voor wat betreft de ingehuurd artsen enkele tegenslagen ervaren. Per 1 juli 2019 is het contract van een huisarts, die al 10 jaar bij de stichting bij Huize Welgelegen werkzaam was, opgezegd vanwege een meningsverschil inzake vergoeding. Per 1 augustus 2019 heeft de specialist oudergeneeskunde, die de Stichting per 1 december 2018 heeft aangetrokken, werkzaam te Huize Welgelegen en Nos Lanterno, haar ontslag ingediend bij de Stichting. Bovendien werd de derde huisarts die werkzaam was bij het Richardushuis in het najaar langdurig ernstig ziek. Het zoeken van huisartsen ter vervanging van deze verschillende "vacatures" was niet gemakkelijk. Gebleken is dat huisartsen vaak niet bereid zijn om werkzaam te zijn in de ouderenzorg, omdat huisartsen liever in hun eigen praktijk (ofisina) werken.

Verloop van het personeel in 2019

In 2019 zijn er 23 (18.4 fte) nieuwe personeelsleden in dienst genomen. Het aantal uitgestroomde personeelsleden bedraagt 10 (9.31 fte) medewerkers, waarvan 4 personeelsleden hun ontslag hebben aangevraagd, 2 medewerkers geen contractverlenging hebben gekregen, 3 werknemers met pensioen zijn gegaan en 1 medewerker is ontslagen.

	Aantal FTE's
Eindsaldo 31-12-2018	220.45
Indienst	18.40
Uitdienst	(9.31)
Wijziging FTE (huidige personeel)	(0.10)
Eindsaldo 31-12-2019	229.44

Flexpool

Om kosten te besparen is in augustus 2019 gestart met het opzetten van een flexpool van medewerkers met een contract van 20 dan wel 10 uren om op die manier geen uitzendkrachten te hoeven inhuren. Per 31 december 2019 bestond de flexpool uit 8 (4 fte) medewerkers.

Financiën

Het jaar 2019 werd gekenmerkt door veel veranderingen die door de Stichting gerealiseerd werden. De Stichting sloot het jaar met een exploitatietekort van ANG 233.412; het negatieve resultaat inclusief incidentele baten en lasten bedraagt ANG 448.738. Medio het jaar bereikten de Stichting en het Ministerie van Sociale Ontwikkeling, Arbeid en Welzijn (SOAW) een compromis omtrent de aanvullende subsidie over de jaren 2018 en 2019 en werd een afbouwschema over de jaren 2020 tot en met 2022 overeengekomen. De Stichting verwachtte nog ANG 400K te ontvangen aan aanvullende subsidie over 2018, echter dit werd ANG 200K. Dit leidde tot een afboeking van ANG 200K in 2019 als incidentele baten en lasten. Aan de andere kant sloot de Stichting in december een nieuw zorgcontract (AVBZ) met de Sociale Verzekeringsbank (de SVB) voor de jaren 2019 tot en met 2022 waarin een toename in het aantal bedden is verwerkt.

In onderstaande tabel zijn de kerncijfers gepresenteerd.

	Verslagjaar	Begroting	Vorig jaar	Vershil tov vorig jaar	Vershil in %
Subsidies	15,847,499	18,036,760	15,612,529	234,970	2%
Overige baten	1,181,369	602,235	1,088,383	92,986	9%
Totale baten	17,028,868	18,638,995	16,700,912	327,956	2%
Directe zorgkosten	1,754,397	1,992,460	1,793,171	(38,774)	-2%
Lonen en salarissen	12,692,489	13,504,626	12,377,442	315,047	3%
Afschrijvingskosten	180,234	206,184	222,592	(42,358)	-19%
Overige kosten	2,635,160	2,796,567	3,149,941	(514,781)	-16%
Totale kosten	17,262,280	18,499,837	17,543,146	(280,866)	-2%
Exploitatietekort	(233,412)	139,158	(842,234)	608,822	-72%
Incidentele baten en laster	(215,326)	-	239,286	(454,612)	-190%
Resultaat	(448,738)	139,158	(602,948)	154,210	-26%

Onderstaand volgt een korte toelichting op de in de tabel getoonde cijfers.

Baten

Ter realisatie van de doelstellingen van de Stichting vindt financiering van de zorg plaats door de Sociale Verzekeringsbank (SVB) voor de AVBZ-gerechtigde cliënten middels een zorgcontract voor een bedrag van ANG 5.9 miljoen, dat in 2019 met ANG 0.5 miljoen is gestegen in verband met toename van 10 bedden ingaande 1 januari 2019. De overheid van het Land Curaçao financiert de zorg aan de overige cliënten voor een bedrag van ANG 8.6 miljoen. De aanvullende subsidie voor 2019 is ANG 1.3 miljoen, welke ANG 0.3 miljoen lager is dan de in 2018 gerapporteerde aanvullende subsidie. De particuliere opbrengsten zijn licht gestegen welke met name te danken is aan stijging in de bezetting van de dagopvang.

De subsidies in 2019 bedragen ANG 2.2 miljoen lager dan begroting dit wordt verklaard doordat de begroting AVBZ gebaseerd was op basis van 135 bedden tegen een verhoogde tarief van ANG 163,- echter er is een overeenkomst bereikt met de SVB op basis van 110 bedden tegen de huidige tarief van ANG 146.57.

Kosten

De totale kosten zijn met 2% gedaald ten opzichte van vorig jaar. Vorig jaar is een forse dotatie aan de voorziening dubieuze debiteuren (ANG 380K) getroffen, dit jaar was dit niet aan de orde. Daarnaast zijn de huisvestings-, kantoor- en algemene beheerkosten licht gedaald. De Stichting heeft gedurende het jaar 2019 de nadruk gelegd op het bewerkstelligen van efficiënties met als doel kostenreductie zonder de kwaliteit van de zorg aan te tasten. Aan de ander kant toont de Stichting een stijging in de personeelslasten met 3% ten opzichte van 2018.

De stijging in lonen en salarissen wordt verklaard door het aannemen van personeel in de jaren 2018 en 2019. Ons personeelsbestand steeg van 217 fte's per eind 2018 naar 226 fte's per jaareinde 2019. De Stichting heeft daarnaast indexering van 1.68% uitbetaald in 2019, dit conform de geldige CAO.

De totale kosten bedragen ANG 281K lager dan begroting dit wordt verklaard aangezien de begroting ervan uitging van een hogere beddenbezetting met als vertrekpunt het aantal AVBZ-bedden (135).

Resultaatratio

Resultaat ratio	Verslagjaar	Vorig jaar
Resultaat ratio (nettoresultaat gedeeld door de totale baten)	(0.03)	(0.04)
Resultaat	(448,738)	(602,948)
Totale baten	17,028,868	16,700,912

Liquiditeit

Liquiditeit	Verslagjaar	Vorig jaar
Quick ratio (Mottende activa exclusief voorraden ten opzichte van de kortlopende schulden)	0.60	0.54
Vlottende activa exclusief voorraden	1,892,224	1,042,448
Totaal kortlopende schulden	3,138,321	1,920,030

In december 2019 heeft de Stichting ANG 1.5 miljoen van het Ministerie van SOAW ontvangen inzake de aanvullende subsidies over de jaren 2018 (ANG 200K) en 2019 (ANG 1.3 miljoen). Dit heeft de liquiditeitspositie van de Stichting geholpen om haar verplichtingen aan de crediteuren in 2019 na te komen. Voorts is in november 2019 met het Ministerie van SOAW overeengekomen dat over 2020 een aldus af te bouwen subsidie van ANG 1 miljoen zal worden ontvangen, terwijl over 2021 nog een additionele subsidie van ANG 500.000,00 van het Ministerie van SOAW zal worden verkregen.

Solvabiliteit

Solvabiliteit	Verslagjaar	Vorig jaar
Solvabiliteit (totaal eigen vermogen / balanstotaal)	(0.44)	(0.36)
Vermogensratio (totaal eigen vermogen / totale baten)	(0.06)	(0.03)
Totaal eigen vermogen	(961,976)	(513,238)
Balanstotaal	2,176,345	1,406,792
Totale baten	17,028,868	16,700,912

De solvabiliteit van de Stichting is in 2019 verder verslechterd. De Stichting streeft ernaar om in 2020 een exploitatie te realiseren met een nihil resultaat.

De Stichting heeft een Financiële commissie, die in het verslagjaar periodiek heeft vergaderd, waarbij ondermeer kwartaalrapportages en alle andere belangrijke financiële aangelegenheden worden behandeld. De Financiële Commissie bestaat uit vier leden, te weten: het lid van de Raad van Bestuur, twee leden van de Raad van Toezicht en de Financieel Manager.

Facilitaire voorzieningen en beheer

Het gebrek aan financiële middelen in de afgelopen jaren heeft nog steeds een grote invloed op de opgelopen achterstand in het onderhoud van zowel het onroerend goed als ook de inventaris van de Stichting.

Getracht is om de weg te gaan bewandelen om Huize Welgelegen als monument te laten aanmerken om op die manier in aanmerking te komen voor fondsen om dit gebouw te restaureren. Er zijn met de deskundigen op dit terrein gesprekken gevoerd, waarna de opdracht is verleend om de voorbereidingen op te starten.

Het nodige klein onderhoud is uitgevoerd.

Het contractbeheer is verbeterd. Voorts wordt iedere keer de afweging gemaakt om een taak zelf uit te voeren of uit te besteden.

Vooruitblik

De Stichting heeft hoog in haar vaandel staan de realisatie van de verpleeghuisfunctie om op een zo effectief en efficiënt mogelijke manier zorg en diensten te verlenen vanuit de organisatie en ter waarborging van de kwaliteit van de zorg- en dienstverlening binnen de organisatie. Één van de projecten welke reeds gepland stond voor 2019 maar nu wel in 2020 van start zal gaan, is de realisatie van een centraal magazijn, welke zal bijdragen tot het behalen van meer efficiëntie is de aanschaf van producten en materialen. Dit project heeft een hoge prioriteit voor de Stichting.

Daarnaast zal het andere blok van 9 aanleunwoningen worden gerenoveerd, met als uiteindelijk resultaat nieuwe woningen met nieuwe huurcontracten met een huurverhoging.

De Stichting zal verdere mogelijkheden blijven exploreren om meerdere Shared Services Centers te realiseren, zoals op de terreinen van Facilitair Management en Human Resources Management.

Tot slot

De Stichting streeft er naar om in 2020 overeenstemming te bereiken met de Ministeries SOAW en GMN voor een nieuw bekostigingssysteem om met het oog op de continuïteit van de Stichting de geformuleerde doelstellingen te kunnen blijven behalen. In maart 2020 heeft COVID-19 het eiland Curaçao bereikt. Dit gegeven heeft vergaande repercussies voor de bedrijfsvoering van de Stichting, die een kwetsbare groep bedient, een groep die extra beschermd dient te worden.

2. Verslag van de Raad van Toezicht over het jaar 2019.

Inleiding.

Afgelopen jaar is Birgen di Rosario wederom geconfronteerd geweest met vele uitdagingen zowel intern als extern.

Intern betrof het vooral een versterking van de staf met het aantrekken van een Manager Zorg ter ondersteuning van het streven naar hogere kwaliteit. Terwijl extern het vooral het veiligstellen van de bekostiging veel aandacht en tijd heeft gevergd van zowel de Raad van Toezicht en nog veel meer van de Raad van Bestuur.

In dit kader kunnen de volgende ontwikkelingen genoemd worden:

- het continue streven naar behoud en verbetering van het geboden kwaliteitsniveau van de zorg bij schaarste van beschikbare middelen;
- de diversiteit aan diensten van Birgen di Rosario met ieder een eigen karakter, en uitdagingen;
- maatschappelijke ontwikkelingen, verwachtingen en behoeften;
- lokaal en internationaal ontwikkelende inzichten op het gebied van corporate governance.

Voornoemde ontwikkelingen vergen creativiteit en de juiste focus ter optimalisatie van de aanwending van beschikbare middelen, slimme toepassing van methoden en technieken, scherpe beheersing van uitgaven, aanpassingsvermogen en een adequaat niveau van bestuur en toezicht. Een constante zoektocht derhalve naar de balans tussen ambitie en realiteit.

Verder is er in 2019 een robuuste, professionele financiële organisatie opgezet met behulp van medewerking van twee andere collega zorginstellingen.

Ook is in 2019 begonnen met het onderhandelen van een nieuw pensioen contract. Genoemde pensioencontract is op 27 januari 2020.

Ondanks al deze uitdagingen is de aandacht voor onze cliënten gegarandeerd gebleven en is de kwaliteit van zorg toegenomen.

Verder is het nodige gedaan om de bekendheid van Birgen di Rosario in de gemeenschap te garanderen.

Invulling van de taken van de Raad van Toezicht.

De taken en bevoegdheden van de Raad van Toezicht liggen vast in de statuten van de Stichting en in het Reglement van de Raad van Toezicht en bestaan in grote lijnen uit toezichthoudende, adviserende en goedkeurende taken alsmede het optreden als werkgever.

In de vergaderingen tussen de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur wordt invulling gegeven aan deze taken van de Raad van Toezicht.

In het jaar 2019 heeft de Raad van Toezicht gezamenlijk met de Raad van Bestuur 4 maal vergaderd. Voorafgaande aan en ter voorbereiding van deze vergaderingen heeft de commissie Financiën en de commissie Zorg 4 maal vergaderd. In de commissievergaderingen wordt gedetailleerde informatie verkregen en worden de agendapunten uitgebreid besproken vaak in aanwezigheid van overige stafleden.

In het jaar 2019 zijn verder diverse beleidsnota's die door de Raad van Bestuur voorbereid waren besproken.

In een kleine commissie is in 2019 gewerkt aan de aanpassing van de statuten van de Stichting Birgen di Rosario alsmede de Reglementen van Bestuur en Toezicht. Deze zullen beter op elkaar afgestemd worden. Het ligt in de verwachting dat de statuten van de Stichting in 2020 zullen worden gewijzigd.

Voorts houdt de voorzitter en een lid jaarlijks een functioneringsgesprek met de Voorzitter van de Raad van Bestuur.

Voor 2020 staat tevens gepland dat de Raad van Toezicht zijn eigen functioneren zal evalueren.

Samenstelling van de Raad van Toezicht.

In het jaar 2019 heeft dhr. J. Kibbelaar ontslag genomen uit de Raad van Toezicht na meer dan 10 jaar lidmaatschap. Dhr. Kibbelaar heeft een zeer waardevolle bijdrage geleverd aan de ontwikkeling en professionalisering van Birgen di Rosario. Wij zijn hem daar erg dankbaar voor.

Conform de Good Governance regels is inmiddels een vacature in de dagbladen geworven voor een opvolger en is mevr. Maritza Martis bereid gevonden onze Raad te versterken.

De Raad van Toezicht bestaat thans uit de volgende leden:

Functie

Dhr. H. de França	Voorzitter, Commissie Financiën
Dhr. L. Sint Jacobs	Lid, Commissie Financiën
Mevr. C. van Zinnicq Bergmann	Lid, Commissie Zorg
Dhr. J. Bade	Lid, voorzitter Commissie Zorg
Mevr. Maritza Martis	Lid, Commissie Financiën

Leden van de Raad worden volgens de statutaire bepalingen benoemd voor een periode van 4 jaar met de mogelijkheid om tweemaal herbenoemd te worden voor eenzelfde periode.

Artikel 9 van onze statuten regelt eventuele belangenverstrengeling van leden van de Raad van Toezicht.

Gebaseerd hierop heeft de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur een analyse uitgevoerd van de hoofd- en nevenwerkzaamheden van de leden van de Raad. Geconcludeerd is dat er thans geen belangenverstrengeling bestaat bij de Raad van Toezicht noch bij de Raad van Bestuur.

Tot slot

De Raad van Toezicht bedankt eenieder die in het afgelopen jaar in enige vorm heeft bijgedragen aan de realisatie van de doelstellingen van Birgen di Rosario en vertrouwt erop ook in de toekomst op deze steun te kunnen blijven rekenen.

Curaçao, 29 april 2020



Hugo de França

Voorzitter Raad van Toezicht

3. Jaarrekening

3.1 Balans per 31 december 2019 (vóór resultaatbestemming)

	Toeel.	31-12-2019	31-12-2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>			
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	3.4.4	273,671	353,894
Waarborgsommen		<u>10,450</u>	<u>10,450</u>
		284,121	364,344
Vlottende activa			
Nog te vorderen subsidie	3.4.5	534,981	400,000
Debiteuren	3.4.6	113,690	72,973
Vordering op Klooster Alverna	3.4.7	73,102	143,845
Nog te ontvangen loondering SVB		60,000	66,955
Overige vorderingen	3.4.8	118,312	136,673
Liquide middelen	3.4.9	<u>992,139</u>	<u>222,002</u>
		<u>1,892,224</u>	<u>1,042,448</u>
		<u>2,176,345</u>	<u>1,406,792</u>

	Toeel.	31-12-2019	31-12-2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>			
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Overige reserves	3.4.10	(513,238)	89,710
Resultaat lopend boekjaar		<u>(448,738)</u>	<u>(602,948)</u>
		(961,976)	(513,238)
Kortlopende schulden			
Schuld aan gelieerde stichting	3.4.11	1,478,516	185,475
Belastingen en sociale premies	3.4.12	265,960	418,411
Crediteuren		1,193,839	1,033,421
Ministerie SOAW	3.4.13	19,875	31,725
Overige schulden en overlopende passiva	3.4.14	<u>180,131</u>	<u>250,998</u>
		<u>3,138,321</u>	<u>1,920,030</u>
		<u>2,176,345</u>	<u>1,406,792</u>

3.2 Staat van baten en lasten over 2019

	Toel.	2019	Begroting 2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>				
BATEN				
Subsidies	3.5.1	15,847,499	18,036,760	15,612,529
Overige baten	3.5.2	1,181,369	602,235	1,088,383
		<u>17,028,868</u>	<u>18,638,995</u>	<u>16,700,912</u>
Directe kosten				
Directe zorgkosten	3.5.3	1,754,397	1,992,460	1,793,171
		<u>15,274,471</u>	<u>16,646,535</u>	<u>14,907,741</u>
LASTEN				
Lonen en salarissen	3.5.4	12,692,489	13,504,626	12,377,442
Afschrijvingskosten	3.5.5	180,234	206,184	222,592
Overige kosten	3.5.6	2,635,160	2,796,567	3,149,941
		<u>15,507,883</u>	<u>16,507,377</u>	<u>15,749,975</u>
Exploitatieresultaat		(233,412)	139,158	(842,234)
Incidentele baten en lasten	3.5.7	(215,326)	-	239,286
Resultaat vóór belastingen		(448,738)	139,158	(602,948)
Belastingen		-	-	-
Resultaat na belastingen		<u>(448,738)</u>	<u>139,158</u>	<u>(602,948)</u>

3.3 Kasstroomoverzicht over 2019

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	(448,738)	(602,948)
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Afschrijvingen	180,233	209,312
	(268,505)	(393,636)
Verandering in werkkapitaal:		
(Toename)/afname debiteuren	(40,717)	(27,914)
(Toename)/afname nog te ontvangen subsidie & overige vorderingen	(38,922)	146,630
Toename/(afname) crediteuren	160,418	374,102
Toename/(afname) overige schulden	1,057,873	(336,011)
Kasstroom uit operationele activiteiten	870,147	(236,830)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings materiële vaste activa	(100,010)	(186,297)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	(100,010)	(186,297)
Netto kasstroom	770,137	(423,127)
Liquide middelen begin boekjaar	222,002	645,129
(Afname)/toename liquide middelen	770,137	(423,127)
Liquide middelen per eind boekjaar	992,139	222,002

3.4 Toelichting op de balans per 31 december 2019

3.4.1 Algemene Toelichtingen

Activiteiten

De Stichting voor Ouderenzorg Birgen di Rosario (hierna te noemen "Stichting") is opgericht op 13 januari 1943. De statutaire zetel bevindt zich op Curaçao met kantooradres Weg naar Welgelegen 9 en KvK nummer 108947. De Stichting heeft als doel de verpleging en verzorging van Ouden van Dagen, ongeacht hun geloofsovertuiging, en volgens normen, die uit het oogpunt van maatschappelijke zorg en volksgezondheid aanvaardbaar zijn. De stichting biedt mogelijkheden voor intramurale, semimurale en extramurale zorg.

Intramurale zorg:

Huize Welgelegen, 170 gesubsidieerde plaatsen, gelegen aan de Weg naar Welgelegen. Richardushuis, 70 gesubsidieerde plaatsen, gelegen aan de Weg naar Santa Catharina. Nos Lanterno, 55 gesubsidieerde plaatsen, gelegen aan de Gouverneur van Lansbergeweg.

Semimuraal:

Dagopvang Huize Welgelegen, 70 plaatsen.

Extramuraal:

Zorg voor cliënten die verblijven in de aanleunwoningen op het terrein van Huize Welgelegen, 18 plaatsen.

Bestuursmodel

De beheerstructuur van de Stichting is een bestuursmodel dat bestaat uit een Raad van Toezicht en een Raad van Bestuur.

Gelieerde partijen

De Stichting huurt panden van de Beheerstichting Birgen di Rosario met dezelfde leden van Raad van Bestuur en Raad van Toezicht. Daarnaast belast de Stichting kosten door voor administratieve en operationele dienstverlening.

Continuïteit

De Stichting sloot dit jaar wederom met een exploitatietekort, dit jaar bedroeg het tekort ANG 461.336 waardoor het vermogen negatief ANG 974.574 bedraagt. De Stichting heeft voor het jaar 2019 ANG 8.6 miljoen aan subsidie ontvangen van het Ministerie SOAW. Op basis van de bereikte overeenstemming tussen de Stichting en het Ministerie SOAW werd in december 2019 ook ANG 1.300.00 ontvangen als aanvullende subsidie.

De Stichting heeft ook een afbouwschema 2019 – 2022 voor de aanvullende subsidie met het Ministerie SOAW overeengekomen. In 2020 ontvangt de Stichting ANG 1.000.000, voor het jaar 2021 ANG 500.000 en 2022 wordt geen aanvullende subsidie ontvangen. De Stichting trad gelijktijdig in onderhandeling met de Sociale Verzekeringsbank (SVB) om te komen tot nieuwe tarieven voor de AVBZ cliënten en verhoging van het aantal te bekostigen bedden. In februari 2020 is een nieuw zorgcontract over de periode 2019 tot en met 2022 met de SVB ondertekend. Het aantal bekostigde bedden is met ingang van 1 januari 2019 met 10 verhoogd tot 110 bedden met

als gevolg van een toename van het budget van ANG 534.981 voor het jaar 2019. Met ingang van 1 januari 2020 bekostigt de SVB 120 bedden waardoor het budget voor 2020 stijgt met ANG 1.069.962. Ondanks het feit dat de AVBZ-tarief ongewijzigd is gebleven, biedt dit zorgcontract enigzins een bepaalde zekerheid aan de Stichting. Ondanks deze positieve ontwikkeling is de Stichting sterk afhankelijk van blijvende toereikende financiële ondersteuning van de Beheerstichting Birgen di Rosario en de overheid alsmede van de beschikbaarheid en staat van de panden. De Stichting is voor zijn continuïteit afhankelijk van subsidies van de overheid en SVB en op dit moment is de impact van Covid-19 op de mogelijkheid van de subsidiegevers om in de toekomst de subsidie te betalen nog onduidelijk. Vooralsnog gaat Birgen di Rosario er vanuit dat het komende jaar de subsidie conform de gemaakte afspraken ontvangen zal blijven worden. Het vermogen van de Stichting is per balansdatum wederom negatief en gelet op de bovengenoemde punten en de voortdurende negatieve exploitatieresultaten duiden op een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling. Het bestuur gaat uit van blijvende ondersteuning vanuit zowel de Beheerstichting als de overheid en derhalve is deze jaarrekening opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de Raad van Bestuur van de Stichting zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

3.4.2 Grondslagen voor de waardering van activa en passiva alsmede voor de bepaling van het resultaat

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Boek 2 van het op Curaçao geldende Burgerlijk Wetboek gebruik makend van de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Functionele valuta

De posten in de jaarrekening van de Stichting worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin de Stichting haar activiteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in antilliaanse gulden; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van de Stichting.

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum.

Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

Operationele leasing

Bij de Stichting kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met cumulatieve afschrijvingen. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname. De afschrijvingen worden gebaseerd op de verwachte toekomstige gebruiksduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met de eventuele residuwaarde. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

Bijzondere waardevermindering

De Stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld.

Er zijn per balansdatum geen indicaties aanwezig dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn.

Vorderingen

Op de nominaal gewaarde vorderingen, wordt, indien dit noodzakelijk wordt geacht, een voorziening wegens oninbaarheid in mindering gebracht. De voorziening wordt bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Jubileumgratificatie

In overeenstemming met de Nederlandse Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen worden jubileumgratificaties verantwoord op moment van daadwerkelijke uitkering. Er wordt geen voorziening gevormd.

Resultaatbepaling

De baten en lasten worden verantwoord in het jaar waarop zij betrekking hebben. Voor de baten worden jaarlijkse zorgcontracten overeengekomen met het land Curaçao en met de Sociale Verzekeringsbank (SVB) inclusief productieafspraken. Verplichtingen en mogelijke lasten die hun oorsprong hebben voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van de verslagperiode, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

De Stichting heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Afschrijvingskosten worden apart in de staat van baten en lasten gepresenteerd. Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en gebouwen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de staat van baten en lasten verwerkt in de periode dat zij zich voordoen.

Belastingen

De Stichting is vrijgesteld van winstbelasting op Curaçao.

3.4.3 Financiële instrumenten en risicobeheersing

Valutarisico

De Stichting is werkzaam op de lokale Curaçaose markt en loopt hierdoor geen valutarisico.

Prijrisico

De Stichting loopt geen prijrisico.

Renterisico

De Stichting loopt geen renterisico. Alle vorderingen en schulden zijn niet rentedragend.

Kredietrisico

De Stichting heeft veel kleinere debiteuren die een matig verhoogd kredietrisico kan leiden. ANG 835K staat uit bij kredietwaardige banken. Er staat ANG 173K uit bij Giro Bank N.V. die sinds 10 december 2019 onder de noodregeling van de Centrale Bank van Curacao en Sint Maarten valt. Er is ANG 20K voorziening getroffen op het uitstaand saldo bij Giro Bank N.V.

Liquiditeitsrisico

Gezien de financiële situatie waarin de Stichting zich bevindt, kan de Stichting geen gebruik maken van kredietfaciliteiten bij banken. Hierdoor loopt de Stichting liquiditeitsrisico. De Stichting beheerst het liquiditeitsrisico door te sturen middels de begroting, crediteurenmanagement en continue overleg met de overheid over de oplossing van het liquiditeitsvraagstuk.

3.4.4 Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt:

	Inventaris en installatie	Computer en software	Vervoer- middelen	Totaal
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>				
Stand per 1 januari 2018				
Aanschafwaarde	3,835,696	486,115	830,021	5,151,832
Cumulatieve afschrijvingen	<u>(3,513,821)</u>	<u>(452,560)</u>	<u>(808,542)</u>	<u>(4,774,923)</u>
Boekwaarde	<u>321,875</u>	<u>33,555</u>	<u>21,479</u>	<u>376,909</u>
Mutaties boekjaar				
Investerings	72,171	114,126	-	186,297
Afschrijvingen	<u>(178,159)</u>	<u>(27,053)</u>	<u>(4,100)</u>	<u>(209,312)</u>
	<u>(105,988)</u>	<u>87,073</u>	<u>(4,100)</u>	<u>(23,015)</u>
Stand per 31 december 2018				
Aanschafwaarde	3,907,867	600,241	830,021	5,338,129
Cumulatieve afschrijvingen	<u>(3,691,980)</u>	<u>(479,613)</u>	<u>(812,642)</u>	<u>(4,984,235)</u>
Boekwaarde	<u>215,887</u>	<u>120,628</u>	<u>17,379</u>	<u>353,894</u>
Mutaties boekjaar				
Investerings	84,519	15,491	-	100,010
Afschrijvingen	<u>(118,173)</u>	<u>(44,681)</u>	<u>(17,379)</u>	<u>(180,233)</u>
	<u>(33,654)</u>	<u>(29,190)</u>	<u>(17,379)</u>	<u>(80,223)</u>
Stand per 31 december 2019				
Aanschafwaarde	3,992,386	615,732	830,021	5,438,139
Cumulatieve afschrijvingen	<u>(3,810,153)</u>	<u>(524,294)</u>	<u>(830,021)</u>	<u>(5,164,468)</u>
Boekwaarde	<u>182,233</u>	<u>91,438</u>	<u>-</u>	<u>273,671</u>
Jaarlijkse afschrijvingspercentages:	20%	33.3%	20%	
Er is geen rekening gehouden met een eventuele restwaarde.				

3.4.5 Nog te vorderen subsidie

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Sociale Verzekeringsbank (AVBZ)	638,731	103,750
Land Curaçao	-	800,000
	<u>638,731</u>	<u>903,750</u>
Voorziening	<u>(103,750)</u>	<u>(503,750)</u>
	<u>534,981</u>	<u>400,000</u>

Het bedrag nog te vorderen subsidie van ANG 103,751 dateert uit 2012. Volgens het AVBZ-contract 2011/2012 met Stichting Bureau Ziektelastenvoorzieningen (BZV) diende de Stichting in 2012 ANG 5,279,363 te ontvangen. Echter is in 2012 slechts ANG 5,175,846 ontvangen. De Stichting heeft bij de SVB en de overheid het bedrag opgeëist. De SVB verwees terug naar de BZV. De Stichting acht dat deze vordering wel door in ieder geval de overheid voldaan dient te worden. Voorzichtigheidshalve is deze vordering 100% voorzien.

Het bedrag nog te vorderen subsidie SOAW per 31 december 2018 van ANG 800.000 was voor 50% oftewel ANG 400.000 voorzien. Dit was gebaseerd op de brief van het Ministerie SOAW van mei 2018 waarin een aanbod voor een aanvullende subsidie van ANG 1.2 miljoen aan de Stichting voor 2018 werd gedaan. Echter na onderhandeling met het Ministerie van SOAW werd in juni 2019 een overeenkomst tussen de Stichting en het Ministerie SOAW bereikt omtrent de aanvullende subsidie voor 2018 tot en met 2022. Voor het jaar 2018 zou het Ministerie nog ANG 200.000 betalen en voor het jaar 2019 zou een aanvullende subsidie voor een bedrag van ANG 1.300.000 worden betaald. Als gevolg van deze overeenkomst heeft de Stichting in 2019 in totaal ANG 600.000 afgeboekt waarvan ANG 400.000 ten laste van de voorziening en ANG 200.000 als last voor het jaar 2019. In december 2019 heeft de Stichting het volledig bedrag voor de aanvullende subsidie voor 2018 en 2019 (ANG 1.500.000) ontvangen.

Stichting Birgen di Rosario heeft per 19 februari 2020 een nieuw zorgcontract ondertekend met de SVB voor de budgetten over de jaren 2019 tot en met 2022. In het zorgcontract is overeengekomen dat de SVB met ingang van 1 januari 2019 110 cliënten bekostigt en vanaf 1 januari 2020 120 cliënten. Het budget voor de 10 extra cliënten van 2019 bedraagt ANG 534.981 en is met terugwerkende kracht in februari 2020 ontvangen. Dit bedrag is op de balans gereserveerd als nog te ontvangen budget SVB 2019.

3.4.6 Debiteuren

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Nominale waarde	232,051	200,588
Voorziening dubieuze debiteuren	(118,361)	(127,615)
	<u>113,690</u>	<u>72,973</u>

3.4.7 Vordering op Klooster Alverna

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Klooster Alverna	90,303	158,786
Voorziening voor oninbaarheid	(17,201)	(14,941)
	<u>73,102</u>	<u>143,845</u>

Het verloop van de totale voorziening dubieuze debiteuren en vorderingen is als volgt:

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Voorziening per 1 januari	(142,556)	(163,769)
Afboeking/ (Dotatie)	6,994	21,213
Voorziening per 31 december	<u>(135,562)</u>	<u>(142,556)</u>

3.4.8 Overige vorderingen

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Vooruitbetaalde bedragen	44,466	82,467
(Ex) Personeelsvorderingen	65,505	49,690
Overige	8,341	4,515
	<u>118,312</u>	<u>136,672</u>

3.4.9 Liquide middelen

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Girobank N.V.	172,505	74,479
Voorziening Giro Bank	(21,903)	-
Maduro & Curiel's Bank N.V.	835,124	20,033
RBC Royal Bank N.V.	(81)	121,685
Kas	6,494	5,805
	<u>992,139</u>	<u>222,002</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de Stichting met uitzondering van de gelden die voor cliënten worden bewaard (2019: ANG 54.063; 2018: ANG 43.072) en het banksaldo op de Girobank N.V. dat niet ter vrije besteding staat. Van het totaal banksaldo bij Giro Bank N.V. staat ANG 9K ter vrije besteding aangezien dit bedrag na de noodregeling ontvangen werd. Het bedrag dat niet ter vrije besteding staat, bedraagt ANG 163K. De voorziening is bepaald uitgaande dat dit bedrag geleidelijk binnen 5 jaar ter beschikking zal komen van de Stichting. Deze bedragen zijn tegen een rente van 5% contant gemaakt. De contante waarde bedraagt ANG 141K, derhalve is de voorziening ANG 22K.

3.4.10 Eigen vermogen

	Overige reserves	Resultaat lopend boekjaar	Totaal Eigen Vermogen
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>			
Stand per 1 januari 2018	(7,950,312)	8,040,022	89,710
Resultaat voorgaande boekjaar	8,040,022	(8,040,022)	-
Resultaat lopend boekjaar	-	(602,948)	(602,948)
Stand per 31 december 2018	89,710	(602,948)	(513,238)
Resultaat voorgaande boekjaar	(602,948)	602,948	-
Resultaat lopend boekjaar	-	(448,738)	(448,738)
Stand per 31 december 2019	<u>(513,238)</u>	<u>(448,738)</u>	<u>(961,976)</u>

3.4.11 Schuld aan gelieerde stichting

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Rekening courant Beheerstichting Birgen di Rosario	1,478,516	185,475
	<u>1,478,516</u>	<u>185,475</u>

Vanaf januari 2017 betaalt de Stichting een maandelijks bedrag aan huurkosten aan Beheerstichting Birgen di Rosario van ANG 59,360, gelijk aan het door de overheid betaald bedrag aan subsidie voor huurkosten. Over het gemiddeld saldo van deze rekening-courant verhouding wordt 0% rente per jaar berekend (2018: 0%).

Door liquiditeitstekort heeft Birgen in 2019 geld bij Beheerstichting Birgen di Rosario geleend, om crediteuren te betalen. De met de SOAW overeengekomen aanvullende subsidies (2018 en 2019) voor een totaal bedrag van ANG 1.5 miljoen is pas in december 2019 ontvangen.

De Beheerstichting Birgen di Rosario wordt beschouwd als gerelateerde partij aangezien dezelfde personen de posities van directie en Raad van Toezicht bekleeden.

3.4.12 Belastingen en sociale premies

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Af te dragen premie AOV/AWW	88,946	232,810
Af te dragen BVZ en ZV/OV	108,287	117,774
Af te dragen pensioenpremie	17,693	335
Af te dragen Loonbelasting	27,904	51,825
Af te dragen AVBZ-premie	13,690	15,667
Te betalen cessantia	9,440	-
	265,960	418,411

De Stichting is een pensioenregeling aangegaan met haar medewerkers op basis van het beschikbare premiestelsel welke is ontleend aan de CAO voor zorginstellingen (instellingen verbonden aan de Federatie voor Zorginstellingen Curaçao). De Stichting heeft de rechten en verplichtingen voortvloeiende uit deze regeling ondergebracht bij een pensioenverzekeraar.

3.4.13 Ministerie SOAW

Het bedrag betreft de bijdragen van cliënten die normaliter ten goede komen aan het Ministerie van SOAW. De bijdragen zijn in de loop van de jaren gedaald aangezien bijna alle cliënten direct bij de SOAW betalen. Posten ouder dan 5 jaren vallen vrij ten gunste van het resultaat uit hoofde van verjaring.

De post is als volgt opgebouwd:

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Eigen bijdrage Dagopvang 2015-2019	19,875	31,725
Totaal	19,875	31,725

3.4.14 Overige schulden en overlopende passiva

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Zakgeld bewoners	54,063	43,072
Project "huntu grandi den bo bario"	57,151	18,655
Overlijdingsrisico verzekering	-	31,897
Advies- en accountantskosten	13,865	36,396
Inhoudingen ten behoeve van derden	22,993	22,636
Overige	32,059	98,343
	180,131	250,998

Alle kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

3.4.15 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De Stichting heeft maandelijkse verplichtingen van ANG 59,360 inclusief OB ten aanzien van huur van gebouwen van Beheerstichting Birgen di Rosario, de eigenaar van de gebouwen. De looptijd van de verplichtingen is voor onbepaalde tijd aangegaan. Er zijn geen afspraken gemaakt voor de opzeggingstermijn.

De Stichting heeft een overeenkomst met Ecowash voor het wassen van linnengoed voor de duur van 5 jaren waarvan 43 maanden al verstreken zijn. De maandelijkse kosten bedragen gemiddeld ANG 21,100.

De toekomstige verplichtingen worden als volgt gekwantificeerd:

	Huur	Was	Totaal
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>			
Te betalen:			
Binnen één jaar	712,320	270,000	982,320
Tussen één en vijf jaar	2,849,280	296,800	3,146,080
Meer dan vijf jaar	3,561,600	-	3,561,600
Totaal	7,123,200	566,800	7,690,000

Belastingen

Sinds december 2015 had de Stichting een betalingsregeling met de Belastingdienst getroffen om de achterstallige belastingen af te lossen. Afbetaling vond plaats middels een maandelijkse inhouding van ANG 100,000 op de te ontvangen subsidie van de Ministerie SOAW. In mei 2017 vond de laatste inhouding inzake de betalingsregeling plaats. De debiteurenaanslagenlijsten van

Ontvanger en de SVB per oktober 2018 bevestigde dat de Stichting alle achterstallige belastingschulden heeft afgelost. Afstemming van de debiteurenaanslagenlijsten met de administratie van de Stichting resulteerde in een vrijval van ANG 970,968 in 2017. Echter de Stichting ontving in februari 2019 diverse naheffingsaanslagen met betrekking tot loonbelasting, AVBZ en AOV/AWW over het jaar 2013. Totaal aanslagen inclusief boete over het jaar 2013 bedraagt ANG 551,999. De Stichting heeft bezwaarschrift ingediend en acht de kans groot dat de aanslagen vernietigd zullen worden.

De verjaringstermijn over een mogelijke naheffingsaanslagen over premies loonbelasting, AVBZ en BVZ over het jaar 2014 (geschat op ANG 442.668 inclusief boetes) is per 31 december 2019 verstreken. De Stichting verwacht op basis van de bovengenoemde argumenten dat deze naheffingsaanslagen niet tot uitstroom van middelen zullen leiden en zal derhalve geen voorziening worden getroffen.

3.5 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019

3.5.1 Subsidie

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Subsidie Land Curaçao	9,962,700	10,262,700
Budget SVB	5,884,799	5,349,829
	<u>15,847,499</u>	<u>15,612,529</u>

Subsidie Land Curaçao

Het zorgcontract met het Land Curaçao heeft betrekking op Huize Welgelegen, het Richardushuis, Nos Lanterno en de Dagverzorging. De Stichting heeft in 2019 geen ministeriele beschikking voor het jaar 2019, ondanks dit heeft de Stichting het bedrag ANG 8,662,700 ontvangen. In het jaar 2019 heeft de Stichting ANG 1.300.000 als aanvullende subsidie ontvangen.

De subsidie kan toegerekend worden aan de volgende categorieën.

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Intramurale zorg (o.b.v. 365 dagen per jaar)	7,383,950	7,383,950
Semi-murale zorg (o.b.v. 250 dagen per jaar)	1,278,750	1,278,750
Aanvullende subsidie	1,300,000	1,600,000
	<u>9,962,700</u>	<u>10,262,700</u>

Het dagtarief voor intramurale zorg is ANG 119 en voor semimurale zorg is ANG 93. Het aantal plaatsen voor intramurale zorg bedraagt 170 en voor semimurale zorg 55.

Budget SVB

Sinds 1 januari 2005 is de Stichting ook AVBZ-gerechtigd. Dit betekent dat de Stichting tevens uit het AVBZ-fonds wordt bekostigd middels een budget. Per 19 februari 2020 is een vierjarige zorgcontract over het AVBZ-gedeelte getekend met de SVB met ingangsdatum 1 januari 2019. Voor 2019 bekostigt de SVB 110 cliënten en voor 2020 t/m 2022 120 cliënten. Het tarief is ongewijzigd gebleven namelijk ANG 146,-. De toename in aantal te bekostigen cliënten met 10 heeft geleid tot een toename van het budget 2019 met ANG 534.981. In het zorgcontract zijn afspraken gemaakt over de door de Stichting te leveren prestaties met betrekking tot het verzorgen en verplegen van bejaarden.

3.5.2 Overige opbrengsten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Bijdragen particulieren	1,008,118	918,633
Consumptie derden	135,269	109,881
Ontvangen donaties	16,135	34,479
Duna Luz	-	5,333
Overige	21,947	20,057
	<u>1,181,469</u>	<u>1,088,383</u>

Bijdragen particulieren

De verpleeggelden particulieren hebben betrekking op de bijdrage van particuliere cliënten voor wonen en dagopvang.

3.5.3 Directe zorgkosten

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Voeding en dranken	1,046,968	1,059,417
Waskosten linnen	248,042	251,029
Verzorgingskosten	343,469	344,749
Therapie en activering	50,257	44,082
Transport klanten	65,661	93,894
	<u>1,754,397</u>	<u>1,793,171</u>

3.5.4 Lonen en salarissen

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Bruto salarissen	8,105,339	7,956,265
Af: loondering vergoeding SVB	(324,205)	(412,305)
Vergoedingen	1,828,520	1,739,953
Sociale lasten	1,937,510	1,919,419
Pensioenpremies	756,037	724,177
Vergoedingen inhuurkrachten	475,166	508,530
Opleiding en bijscholing	72,409	67,087
Overige personeelskosten	98,893	111,280
	<u>12,949,669</u>	<u>12,614,406</u>
Doorbelaste salarissen	(257,180)	(236,964)
	<u>12,692,489</u>	<u>12,377,442</u>

Het gemiddeld aantal werknemers, uitgedrukt in FTE's bedroeg ultimo 2019: 226 (2018: 217).

3.5.5 Afschrijvingskosten

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Inventaris en installaties	118,172	178,159
Computers & software	44,682	27,053
Vervoersmiddelen	17,380	17,380
	<u>180,234</u>	<u>222,592</u>

3.5.6 Overige kosten

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Huisvestingskosten	2,208,821	2,239,244
Kantoorkosten	189,793	240,819
Algemene kosten	236,545	669,878
	<u>2,635,159</u>	<u>3,149,941</u>

Huisvestingskosten

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Huur gebouwen	712,320	712,320
Utiliteit	662,740	652,775
Bewaking	394,810	390,372
Huishoudelijke artikelen	176,911	195,341
Klein onderhoud gebouwen	80,399	92,133
Onderhoud inventarissen	66,491	92,344
Onderhoud tuinen	73,884	53,442
Verzekeringen inventaris	1,689	1,689
Afval afvoer	39,577	48,827
	<u>2,208,821</u>	<u>2,239,243</u>

Kantoorkosten

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Onderhoud software en hardware	69,567	73,793
Kantoor & hardware artikelen	36,129	47,698
Communicatie	63,480	86,910
Kantoorbenodigheden	15,218	22,758
Abonnement vakliteratuur	5,399	9,660
	<u>189,793</u>	<u>240,819</u>

Algemene kosten

	2019	2018
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Accountants- en advieskosten	26,394	38,705
Juridische ondersteuning	57,724	78,307
Bijdrage SFZ en RvT	77,142	74,001
Marketing en promotie	22,988	60,659
(Vrijval)/ dotatie voorziening debiteuren	(6,994)	378,787
Afboeking debiteuren	4,232	39
Dotatie voorziening giro bank tegoeden	21,903	-
Overige	33,156	39,380
	<u>236,545</u>	<u>669,878</u>

Op basis van de recente ontwikkelingen rondom de Giro Bank N.V. heeft de Stichting een dotatie voorziening op de tegoeden bij de Girobank N.V. getroffen. Het bedrag ANG 163K staat niet ter vrije besteding echter de Stichting verwacht dat het volledig bedrag in 5 jaren ter beschikking zal komen. De contante waarde is berekend op ANG 141K waardoor een voorziening van ANG 22K werd getroffen.

3.5.7 Incidentele (baten) en lasten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Vrijval schuld Eigen bijdrage DO	(14,548)	(55,947)
Vrijval scanfonds	-	(84,319)
Afboeking nog te ontvangen subsidies Land	200,000	-
Overige	<u>29,875</u>	<u>(99,021)</u>
	<u>215,326</u>	<u>(239,286)</u>

In 2019 bereikte de Stichting overeenstemming met het Ministerie SOAW omtrent de nog te ontvangen aanvullende subsidie 2018. Per 31 december 2018 stond een vordering van ANG 800.000 waarvan ANG 400.000 voorzien, dus netto nog te ontvangen aanvullende subsidie ANG 400.000 echter werd uiteindelijk ANG 200.000 overeengekomen en ontvangen, waardoor er een afboeking van ANG 200.000 in 2019 plaats vond.

4. Overige gegevens

Accountantscontrole

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Statutaire regeling betreffende de bestemming van het saldo van baten en lasten
De bestemming van een saldo van baten en lasten is niet formeel geregeld in de statuten van de Stichting.

Bestemming van het saldo van baten en lasten over het boekjaar 2019
De jaarrekening 2019 is vastgesteld door de Raad van Toezicht. Het saldo van baten en lasten is onttrokken aan de reserves van de Stichting.

Voorstel tot bestemming van het saldo van baten en lasten over het boekjaar 2019
Het bestuur stelt met goedkeuring van de Raad van Toezicht voor het negatief saldo van baten en lasten over boekjaar 2019 te onttrekken aan de overige reserves.

Gebeurtenissen na balansdatum

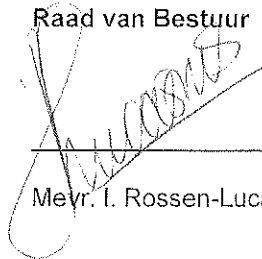
Tot en met december 2019 was ENNIA Caribe Leven N.V. de uitvoerder van de pensioenregeling van de Stichting. De pensioenregeling is ongewijzigd gebleven. De Stichting heeft ingaande 1 januari 2020 een nieuwe pensioenovereenkomst voor 5 jaar gesloten met Guardian Group.

Het COVID 19 virus werd in maart 2020 ook op Curaçao geconstateerd. Alhoewel de totale impact van de pandemie voor Curacao en specifiek voor Birgen di Rosario op dit moment nog lastig zijn in te schatten kan in zijn algemeenheid worden gesteld dat de impact van dit virus kostenverhogend is voor de Stichting. Heden zijn diverse maatregelen getroffen die de exploitatiekosten van de Stichting hebben verhoogd.

Ondertekening van de jaarrekening

Willemstad, 29 april 2020

Raad van Bestuur



Meyr. I. Rossen-Lucasius

Raad van Toezicht



Dhr. H. De França

5. Controleverklaring van onafhankelijke accountant



**Building a better
working world**

Ernst & Young Dutch
Caribbean
Zeelandia Office Park
P.O. Box 3626
Curaçao

Tel: +599 9 430 5000
Fax: +599 9 465 6770
ey.com

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de Raad van Bestuur van Stichting voor Ouderenzorg Birgen
Di Rosario

Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de in het jaarrapport opgenomen jaarrekening 2019 van Stichting voor Ouderenzorg Birgen Di Rosario (de 'Stichting') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting voor Ouderenzorg Birgen Di Rosario op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de bepalingen van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van Curaçao gebruik makende van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, zoals gepubliceerd door de Nederlandse Raad voor de Jaarverslaggeving.

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de balans per 31 december 2019;
- ▶ de staat van baten en lasten over 2019;
- ▶ het kasstroomoverzicht over 2019, en
- ▶ de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Benadrukking van onzekerheid omtrent de continuïteit

Wij vestigen de aandacht op de continuïteitsparagraaf op pagina 17 en 18 in de toelichting op de jaarrekening. Hierin is uiteengezet dat de Stichting over de afgelopen jaren aanzienlijke negatieve exploitatieresultaten heeft behaald en dat de Stichting sterk afhankelijk blijft van blijvende toereikende financiële ondersteuning van de Beheerstichting Birgen di Rosario en de overheid alsmede van de beschikbaarheid en staat van de panden. De Stichting heeft in 2019 een exploitatietekort van ANG 448.738 en een negatief vermogen van ANG 961.976. De Stichting is continu in gesprek met de overheid om te komen tot structurele oplossing voor de bekostiging van de ouderenzorg. Bovengenoemde punten duiden op een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling. Het bestuur gaat uit van blijvende ondersteuning vanuit zowel de Beheerstichting als de overheid en derhalve is de jaarrekening opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met de Internationale Controlestandaarden (ISA's). Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting voor Ouderenzorg Birgen Di Rosario zoals vereist in de Code of Ethics (IESBA) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarrapport andere informatie, die bestaat uit:

- ▶ het bestuursverslag;
- ▶ verslag van de Raad van Toezicht;
- ▶ de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de Internationale Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens.

Verklaring betreffende andere wettelijke voorschriften

Ingevolge het controleprotocol bij de Subsidieverordening 2016 (A. 2016, no. 81) melden wij dat de voorschriften inzake de jaarrekening, de algemene uitgangspunten voor de controle en de specifieke bepalingen met de betrekking tot de controle niet zijn nageleefd. Wij hebben vastgesteld dat het activiteitenverslag verenigbaar is met de jaarrekening.

Beschrijving van verantwoordelijkheden voor de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de bepalingen van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek van Curacao gebruik makende van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, zoals gepubliceerd door de Nederlandse Raad voor de Jaarverslaggeving. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

**Building a better
working world**

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de internationale controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;



**Building a better
working world**

- ▶ het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Curacao, 29 April 2020
12060675 120/22982

Ernst & Young Accountants
Was getekend

Christiaan Smorenburg RA AA