



finance ideas^f
Financiële oplossingen voor maatschappelijk kapitaal

Financiële Zorgthermometer - 1^e kwartaal 2012 -

Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Utrecht, maart 2012

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Financiële Zorgthermometer 1^e kwartaal 2012

- Begin maart 2012 hebben circa 800 leden van de HEAD een uitnodiging ontvangen om deel te nemen aan de Financiële Zorgthermometer
- De Financiële Zorgthermometer bevat generieke vragen over de zorgsector en deelvragen per sector
- De doelstelling: inzicht in het financiële sentiment in de zorgsector en hoe zorginstellingen tegen de verschillende stakeholders en actuele thema's aankijken
- Aantal respondenten 181
- Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

Key takeaways

- 70% van de ziekenhuizen en revalidatiecentra verwacht contractonderhandelingen met de grootste verzekeraar pas na 1 april af te ronden
- Circa 60% van de ziekenhuizen verwacht hierdoor in liquiditeitsproblemen te komen
- 70 procent van de AWBZ-instellingen houdt rekening met een toekomstige bezuiniging vanuit de overheid van minimaal 2 procent van de omzet

VVT

- 75% van de VVT instellingen verwacht geen afwaardering van het vastgoed
- Ruim de helft verwacht geen correctie op de verkregen intensiveringsmiddelen
- 60% houdt rekening met een toekomstige bezuiniging vanuit de overheid van minimaal 2%
- WMO is het belangrijkste thema in de VVT sector. NHC en impairment zijn grootste dalers

GHZ

- De helft verwacht geen afwaardering van het vastgoed als gevolg van de impairment
- Bijna de helft verwacht geen correctie op de verkregen intensiveringsmiddelen
- Liefst 90% houdt rekening met een toekomstige bezuiniging vanuit de overheid van minimaal 2%
- WMO blijft belangrijkste thema

GGZ

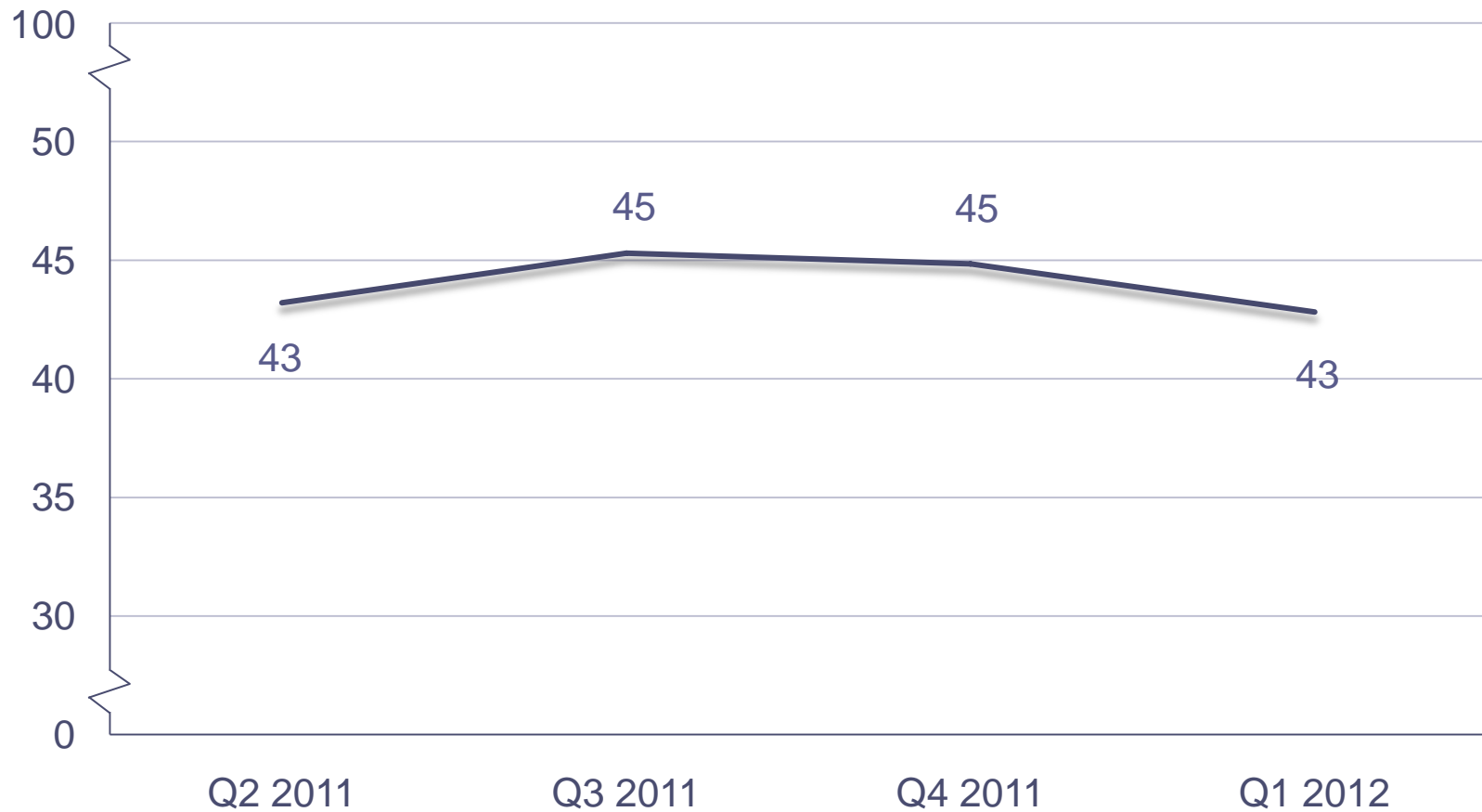
- 54% van de GGZ instellingen heeft inzicht op de bedrijfswaarde op object- en concernniveau
- 79% van de GGZ instellingen verwacht geen afwaardering van het vastgoed
- Jaarrekening 2011 wordt door 48% vastgesteld op basis van historisch kostprijs en 28% op basis van een combinatie tussen historische kostprijs en actuele waarde

ZH/RC

- De helft van de ZH/RC geeft aan dat de contractonderhandelingen slechter zijn verlopen dan verwacht
- Helft verwacht geen risicodragend kapitaal aan te trekken als gevolg van wetsvoorstel winstuitkering
- Belangrijkste thema is onderhandelingen met verzekeraars

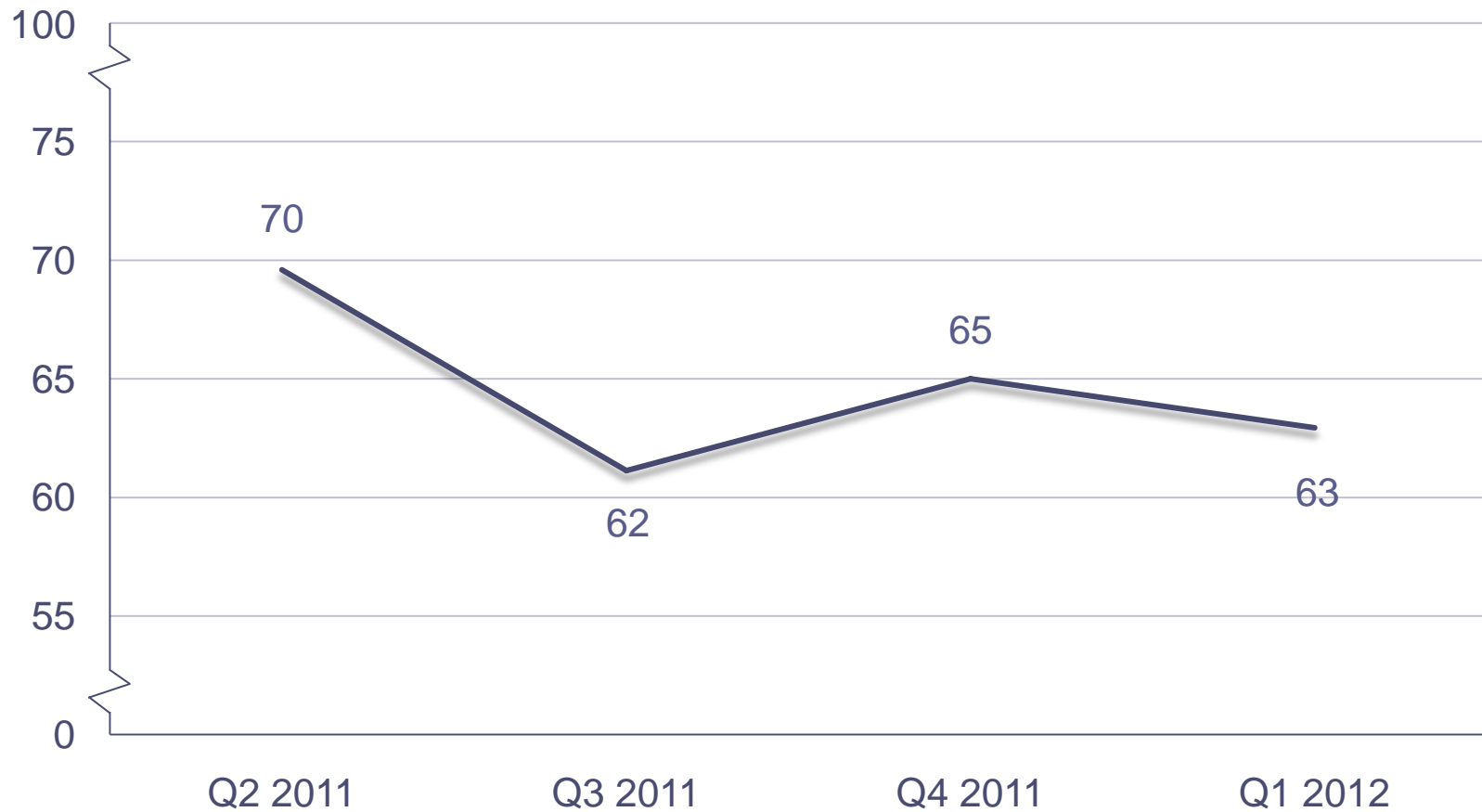
Vertrouwensindex

Vertrouwen in financieel resultaat daalt licht*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

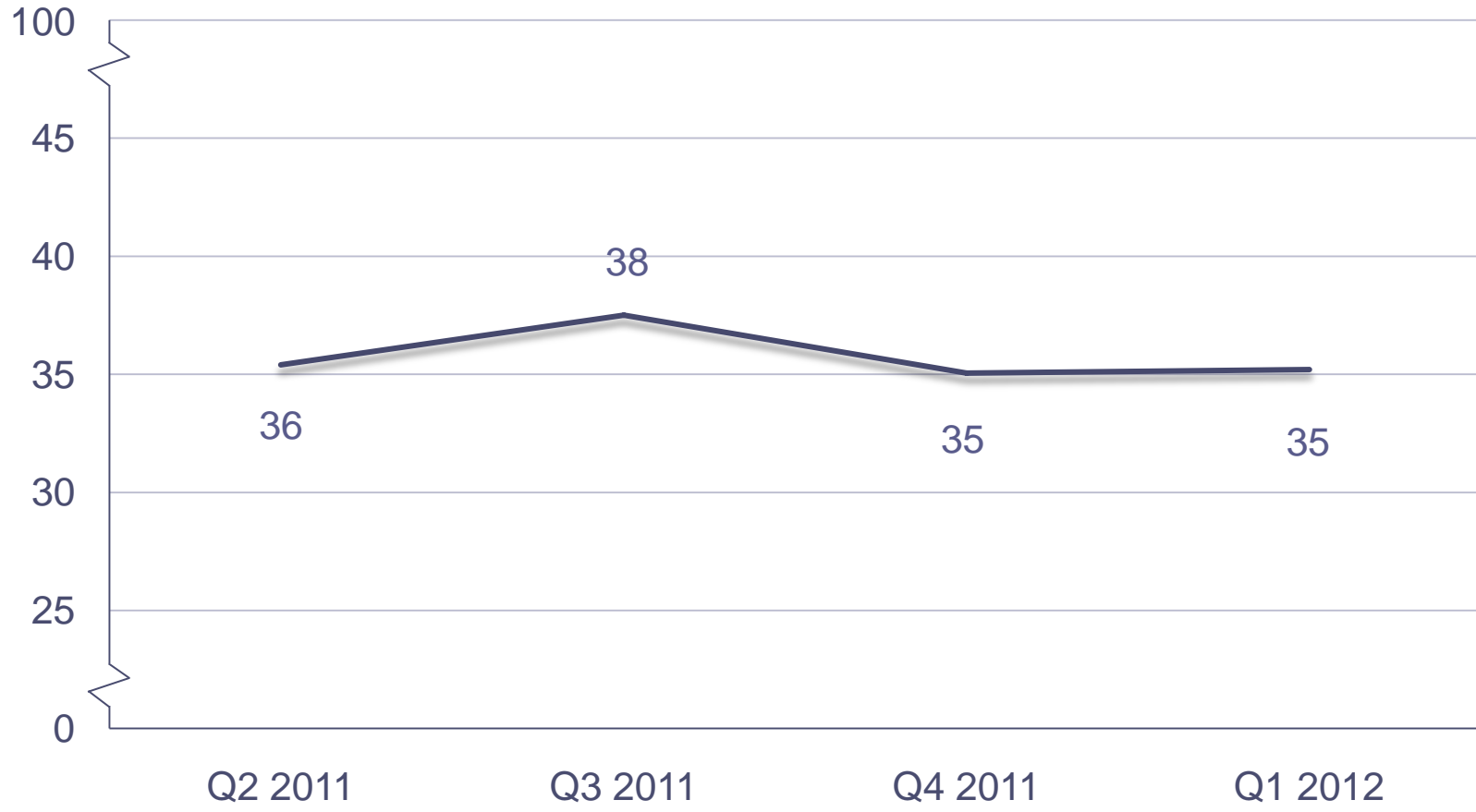
Zorgsector verwacht mindere stijging van de reële omzet*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Financieringsindex: Financiering

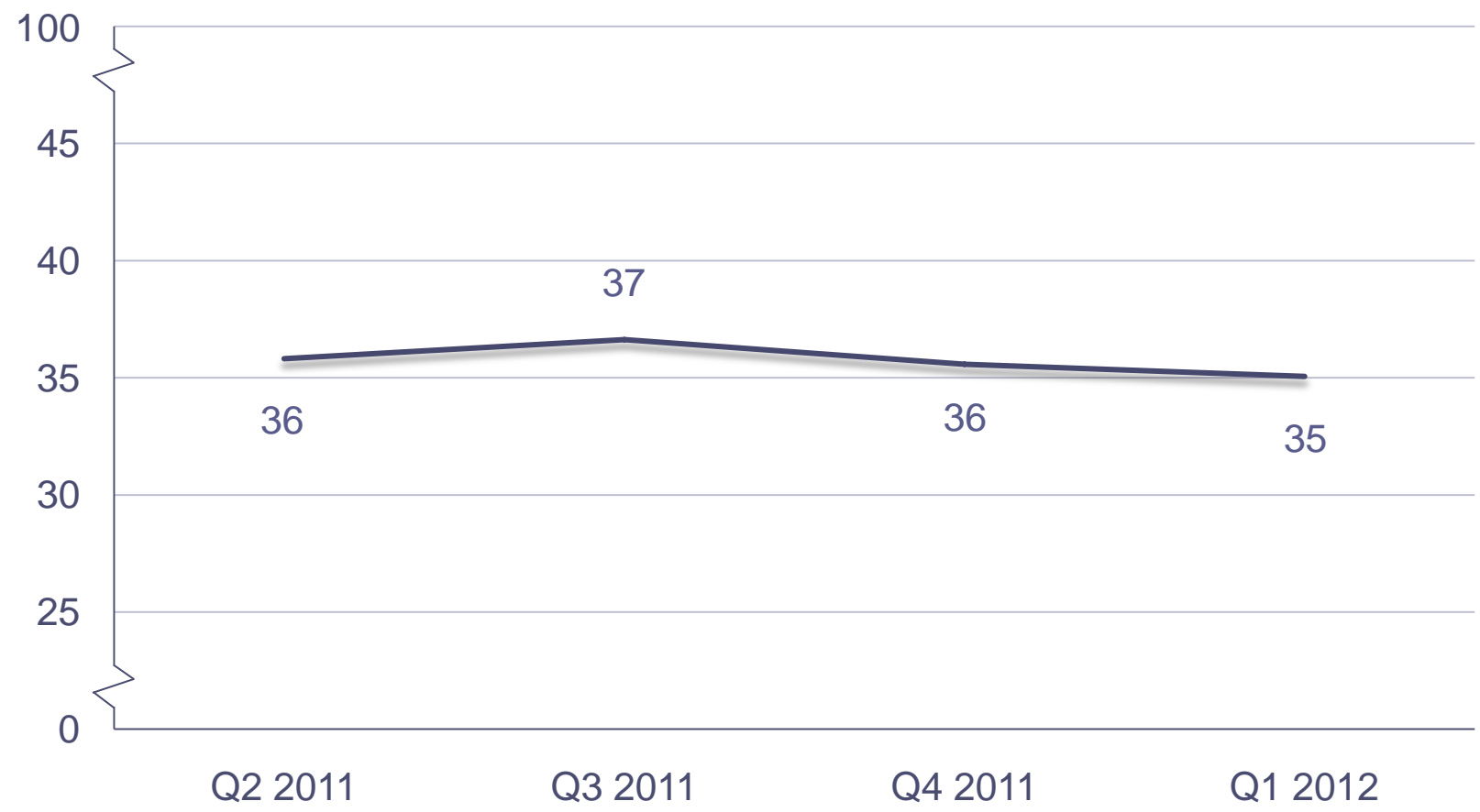
Verkrijgen van financiering blijft moeilijk*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Financieringsindex: Borging

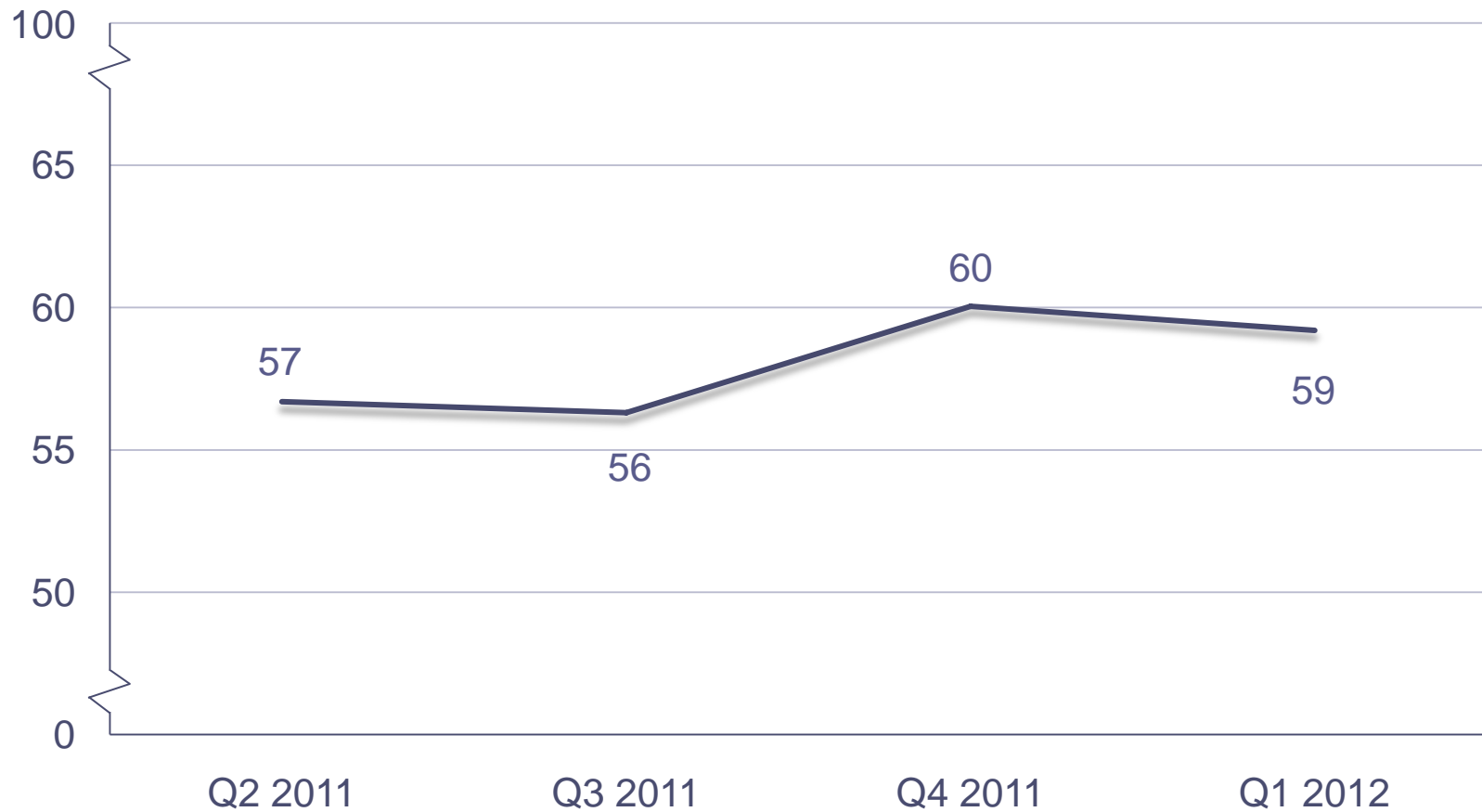
Verkrijgen van borging blijft moeilijk*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Stakeholdersindex: Invloed (huis)bank

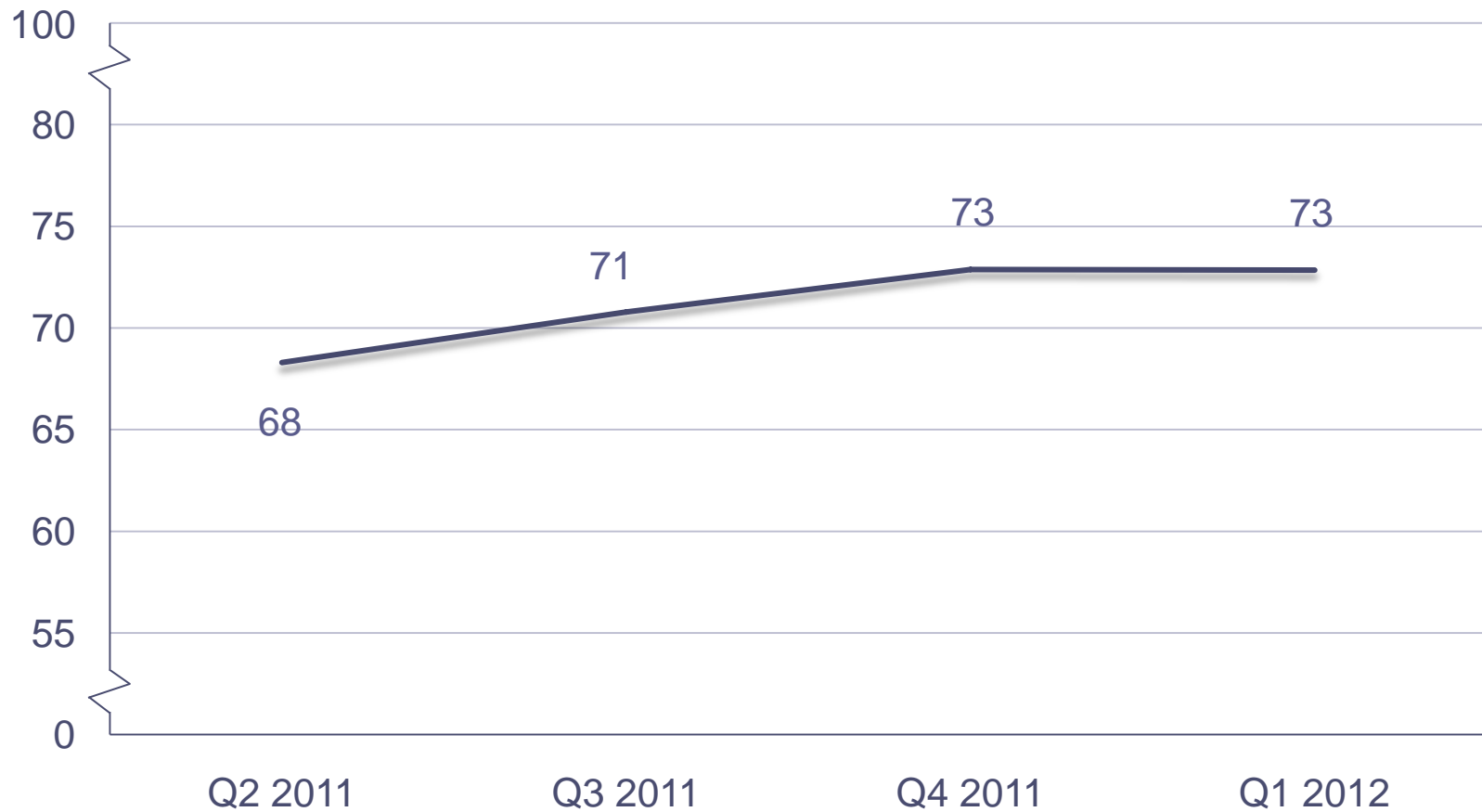
Invloed van de (huis)bank blijft gelijk*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Stakeholdersindex: Invloed verzekeraars

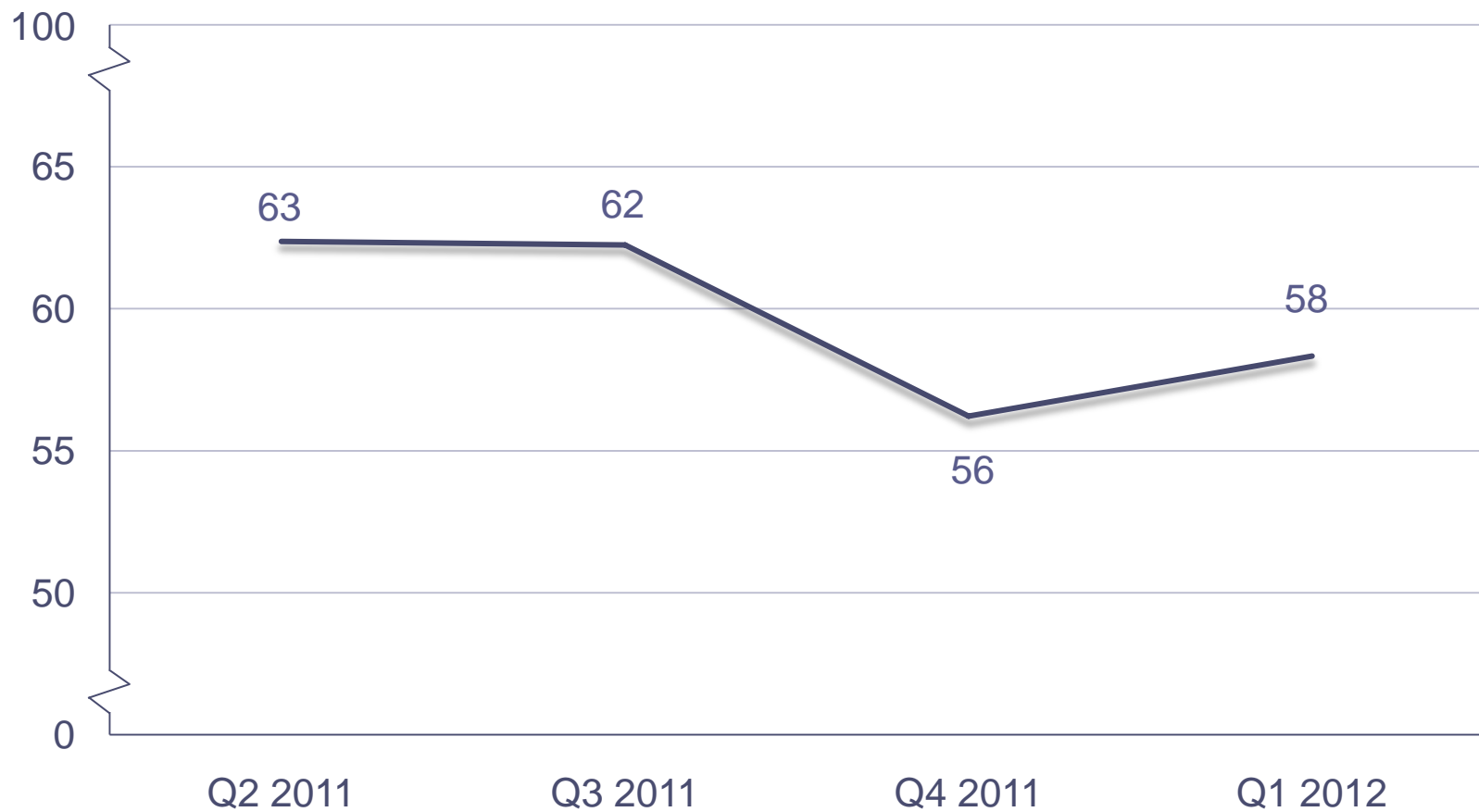
Invloed van verzekeraars blijft gelijk*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Investeringsindex

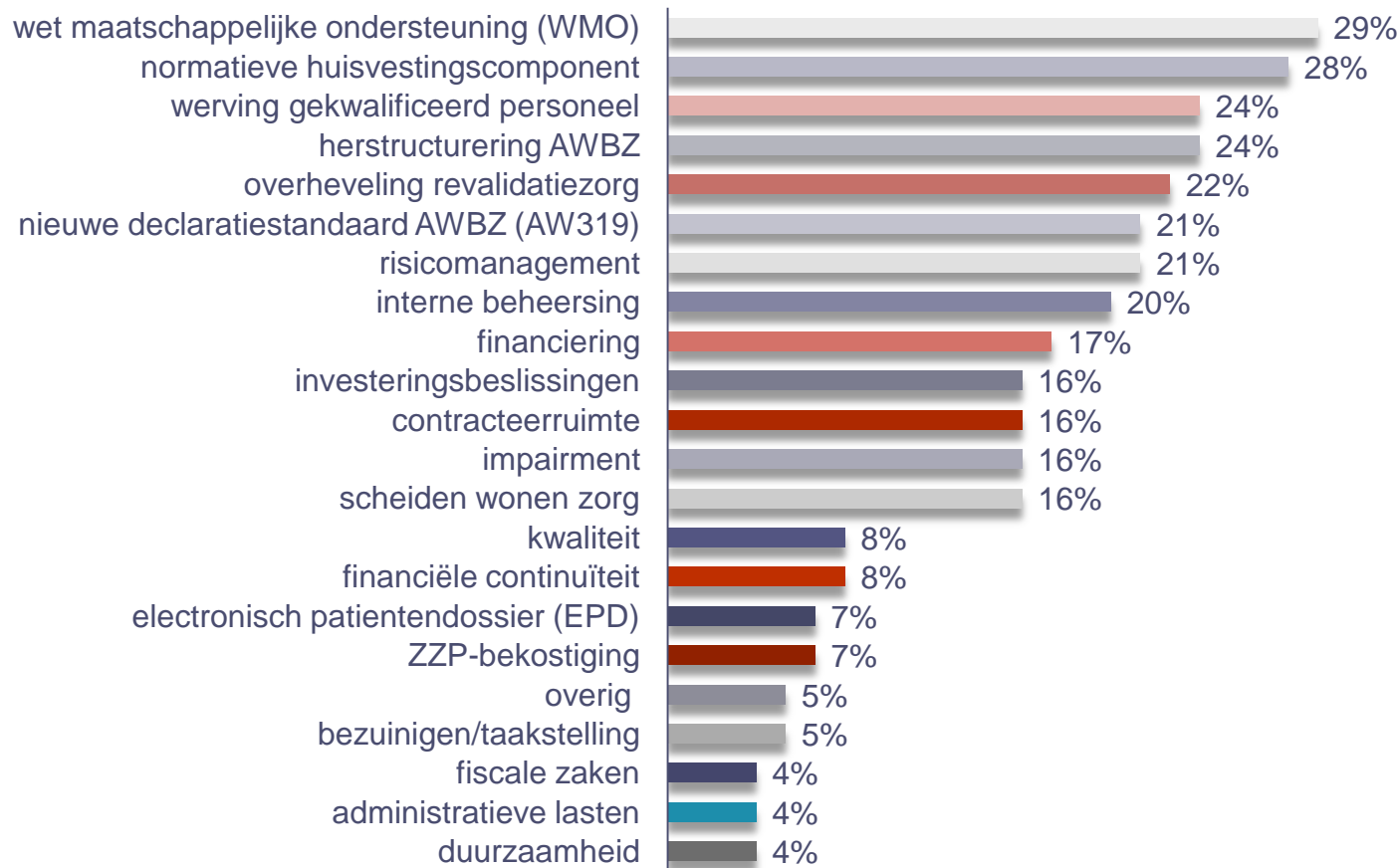
Investeringsindex nemen licht toe*



* Gebaseerd op de antwoorden van respondenten van alle uitgevoerde Financiële Zorgthermometers

Belangrijkste thema's VVT de komende 12 maanden

Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) belangrijkste thema binnen VVT-sector*

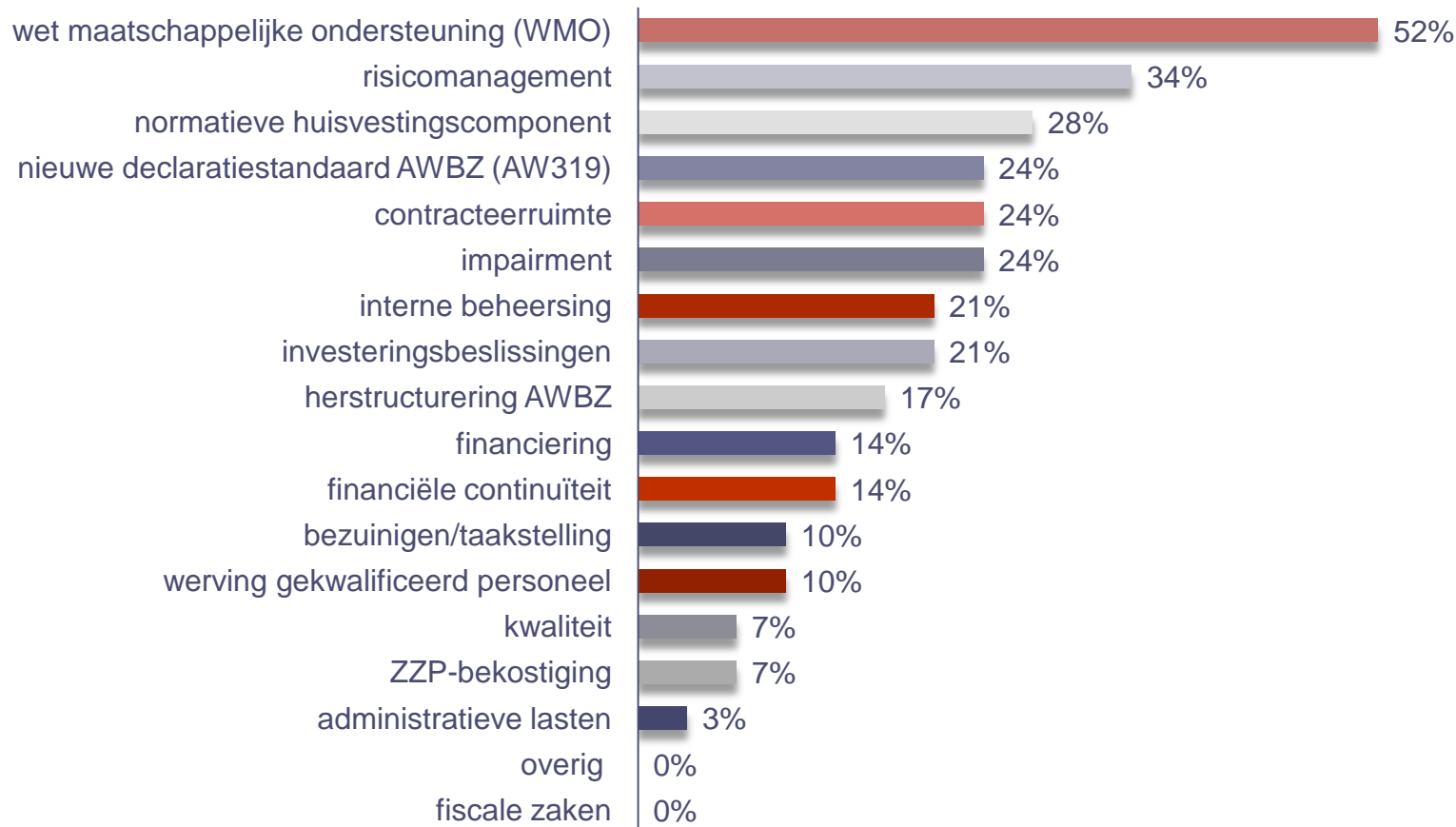


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Belangrijkste thema's GHZ de komende 12 maanden

Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) belangrijkste thema binnen GHZ-sector*

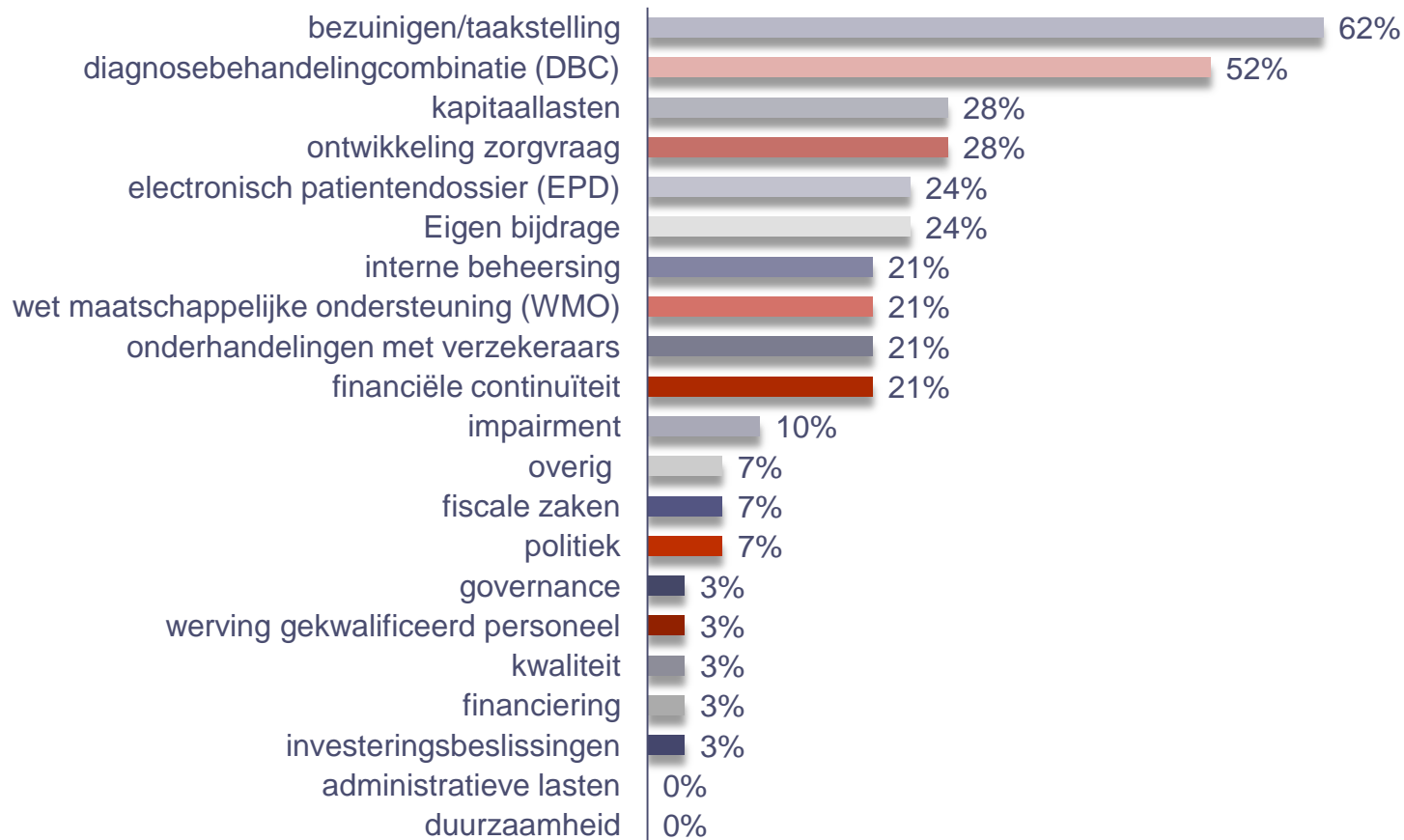


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Belangrijkste thema's GGZ de komende 12 maanden

Bezuinigen/taakstelling belangrijkste thema binnen GGZ-sector*

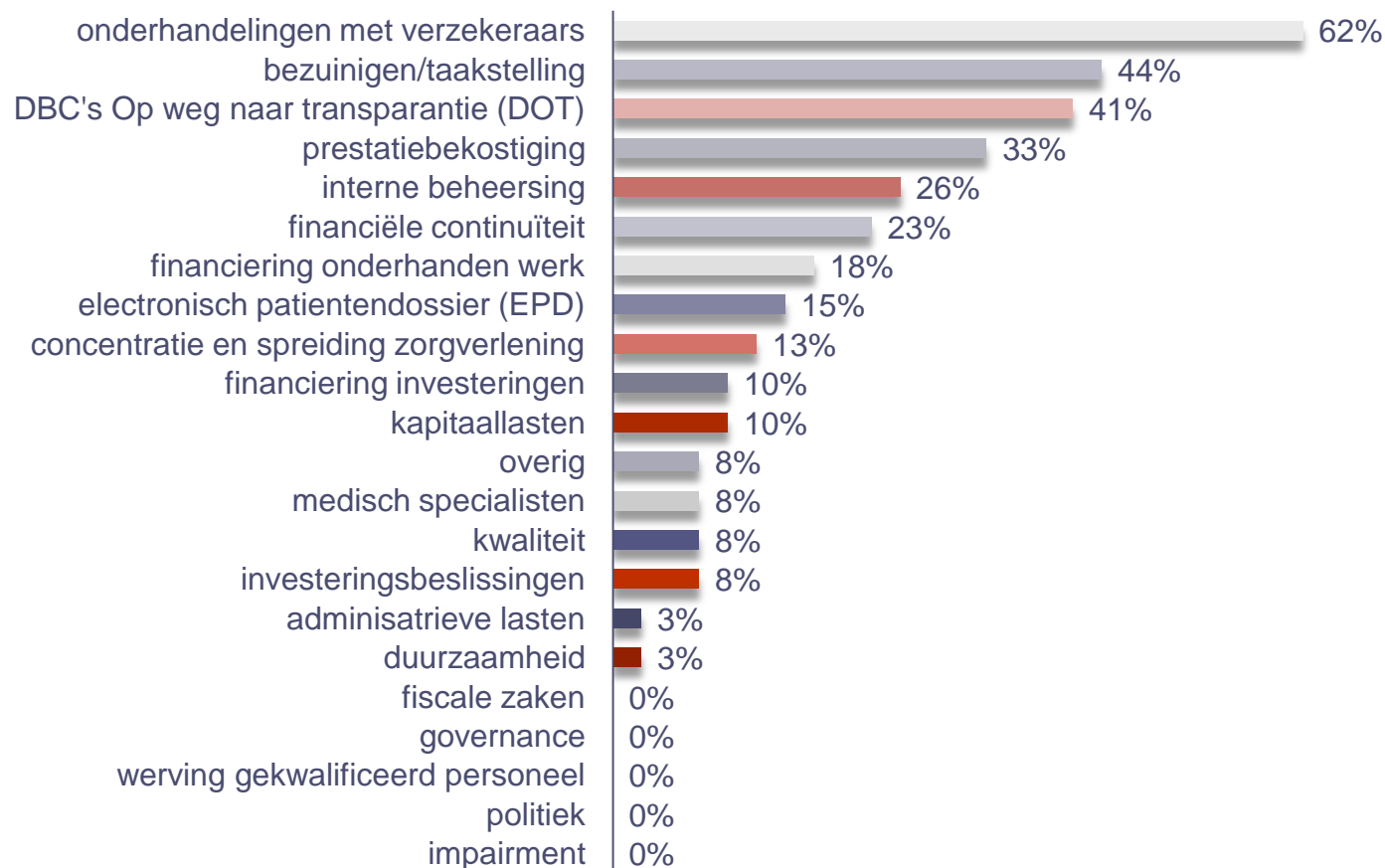


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 29 respondenten

Belangrijkste thema's ZH/RC de komende 12 maanden

Onderhandelingen met verzekeraars belangrijkste thema binnen ZH/RC-sector*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

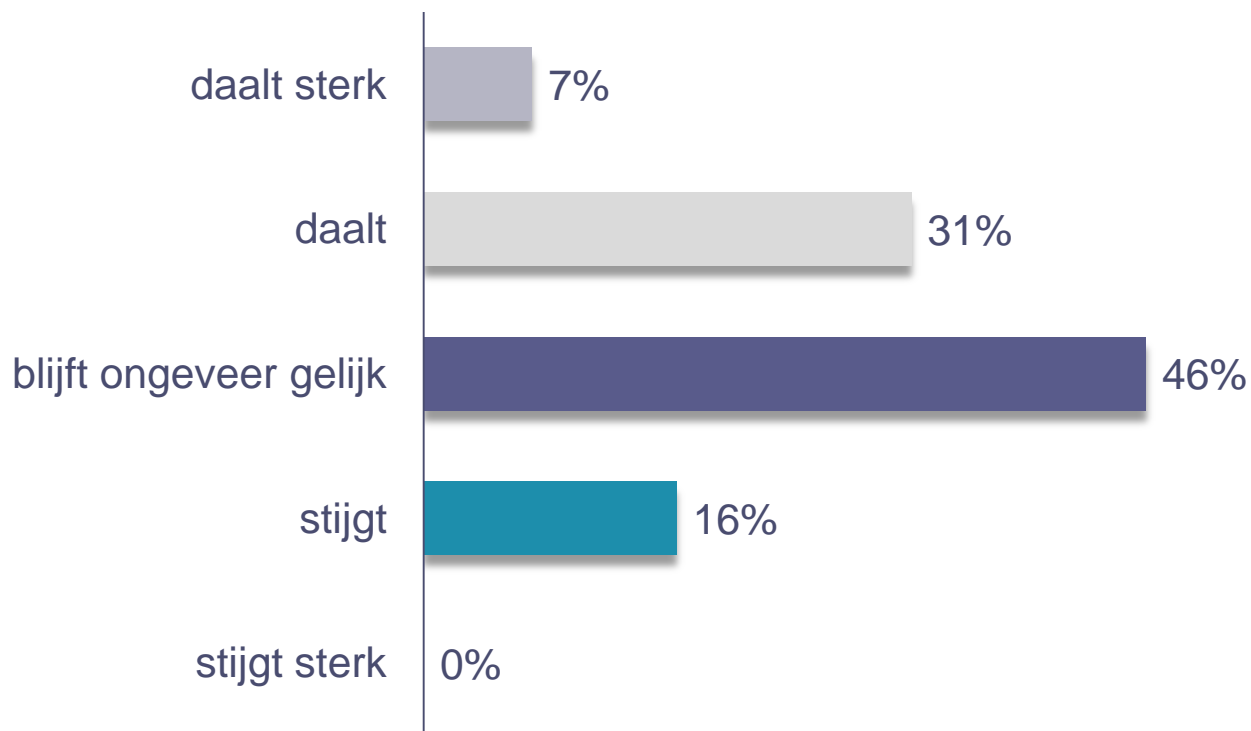
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verwachting ontwikkeling financiële resultaat

62% geeft aan dat financieel resultaat ongeveer gelijk blijft of daalt de komende 12 maanden*

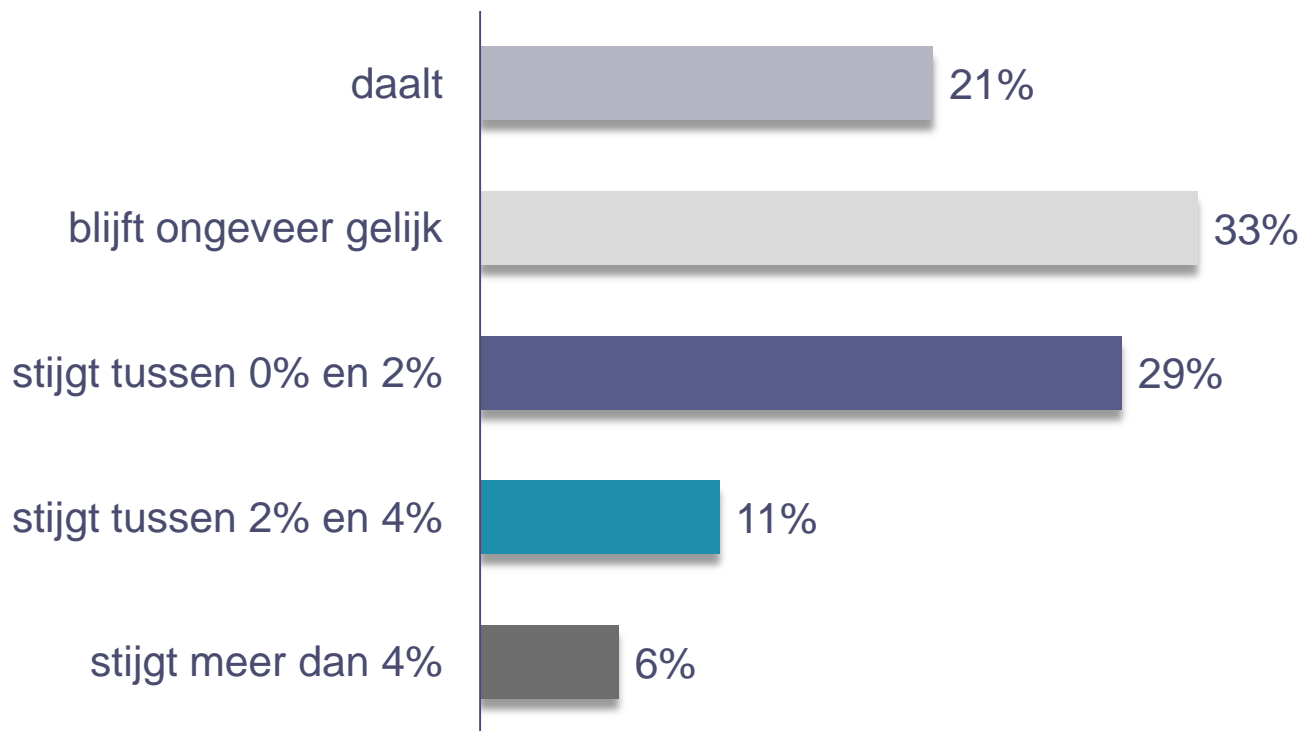


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting ontwikkeling reële omzet

54% geeft aan dat de reële omzet (exclusief inflatie) ongeveer gelijk blijft of daalt*

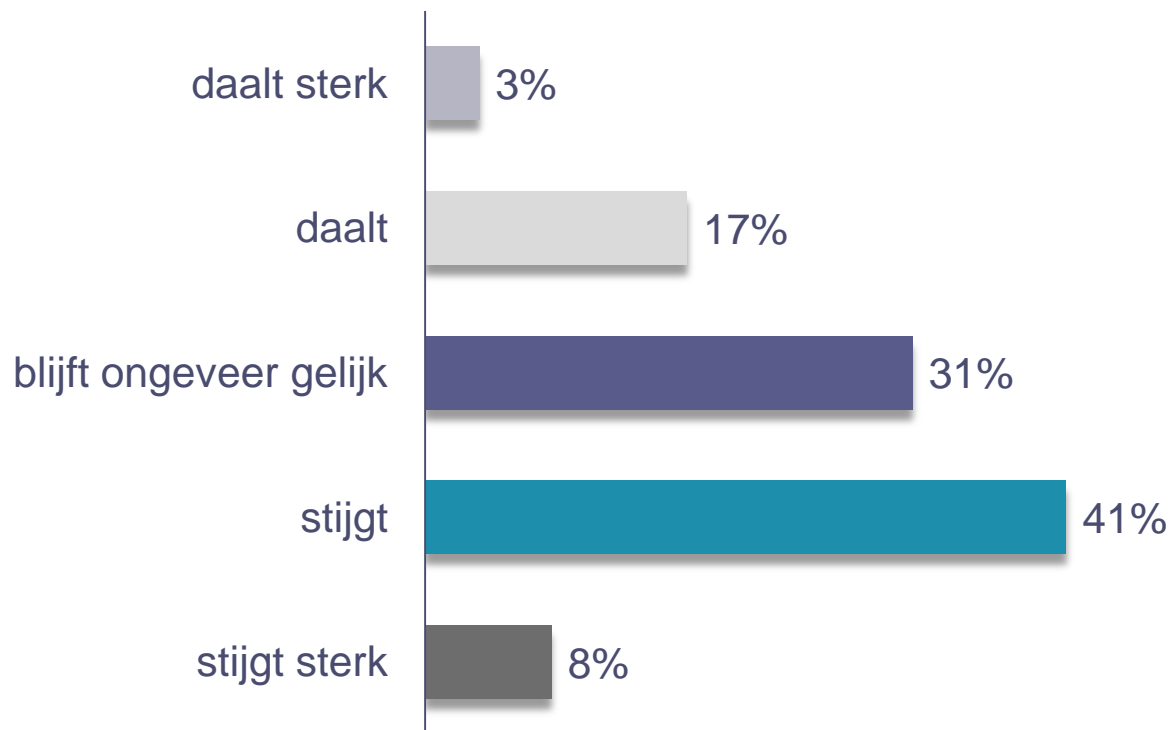


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting ontwikkeling investeringen

49% verwacht een stijging van het aantal investeringen de komende 12 maanden*

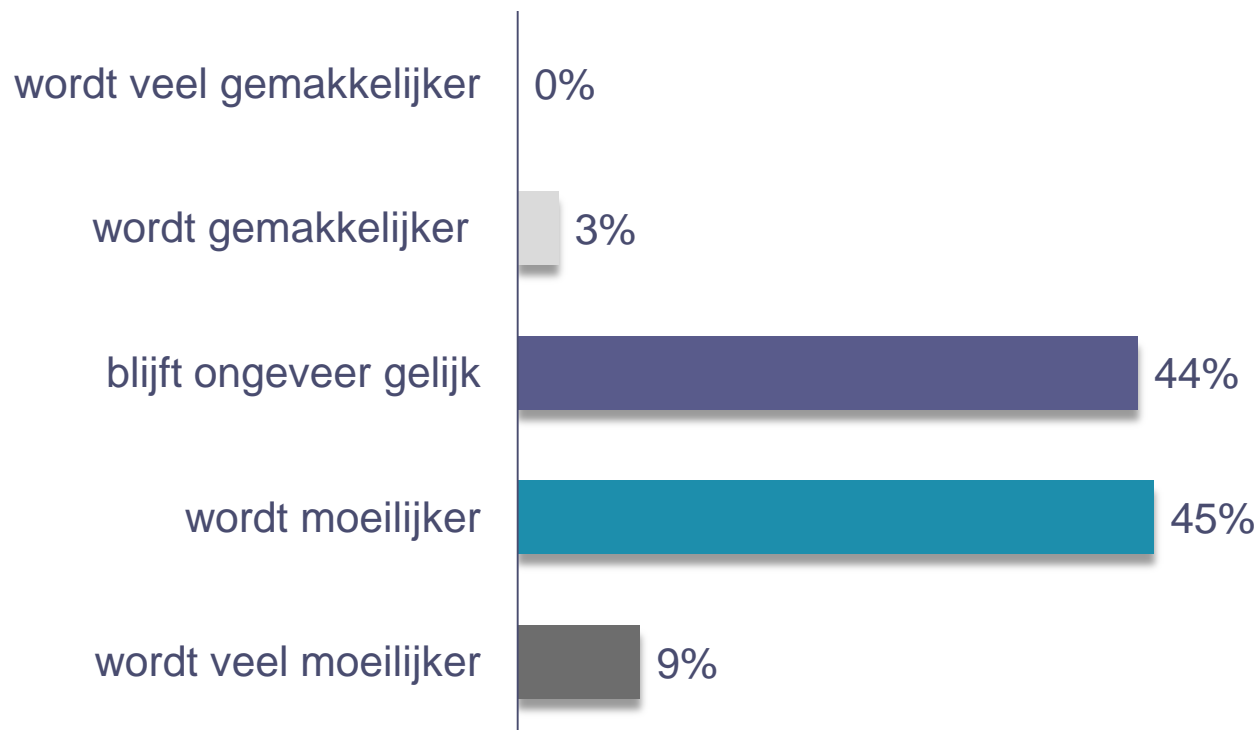


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting ten aanzien van verkrijgen financiering

54% verwacht dat het verkrijgen van financiering moeilijker wordt de komende 12 maanden*

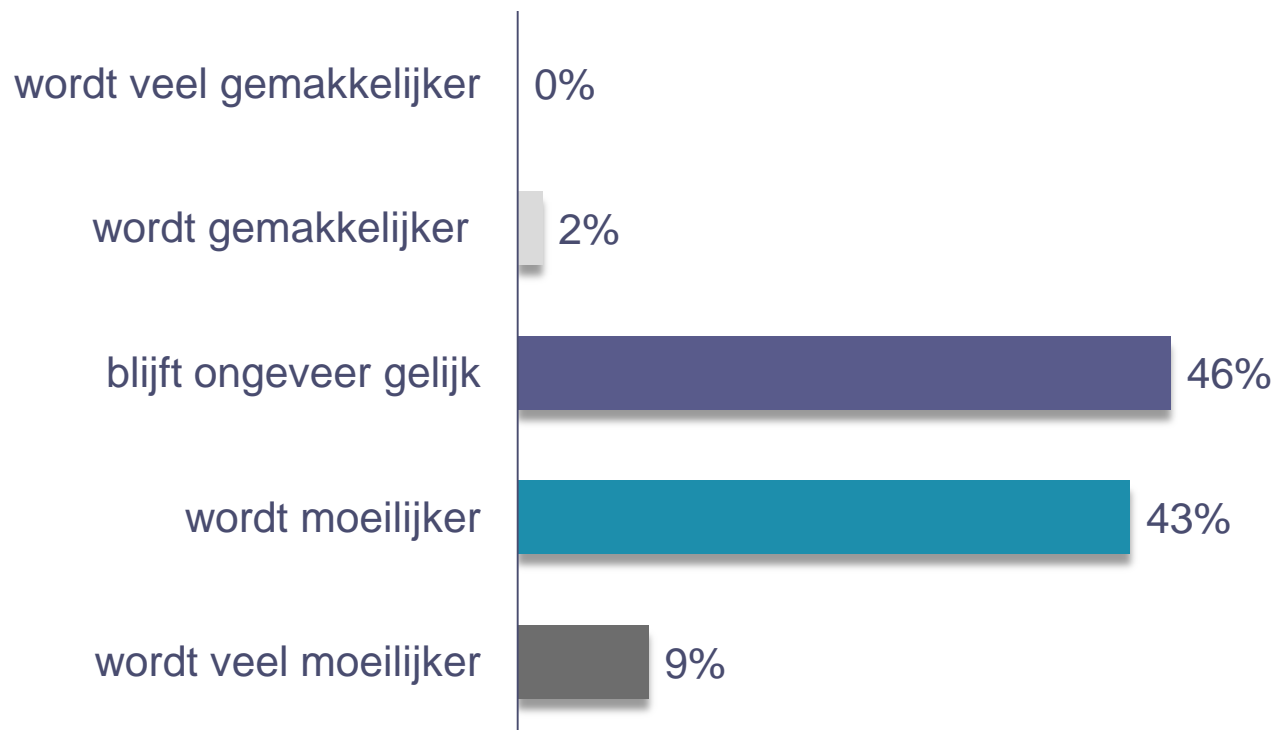


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting ten aanzien van verkrijgen borging

52% verwacht dat het verkrijgen van borging moeilijker wordt de komende 12 maanden*

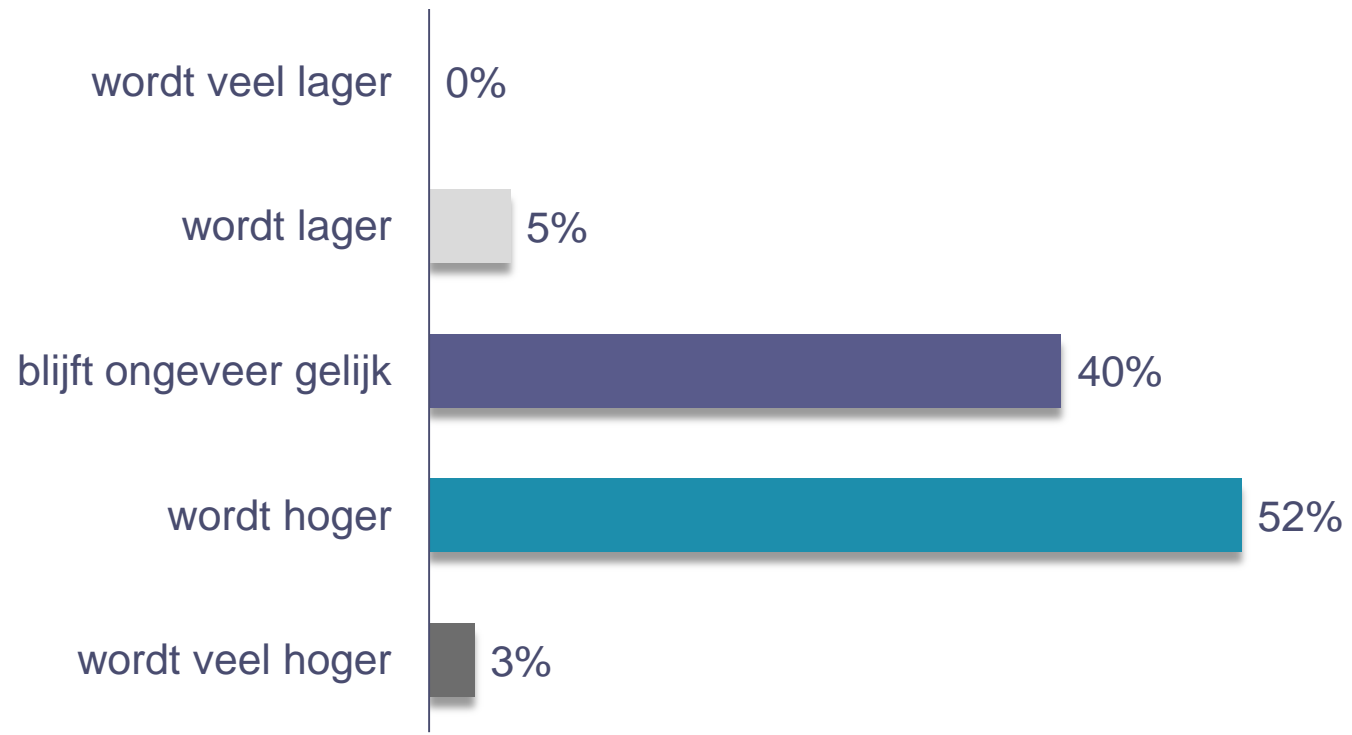


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting ontwikkeling kredietopslag

55% verwacht dat de kredietopslag hoger wordt de komende 12 maanden*

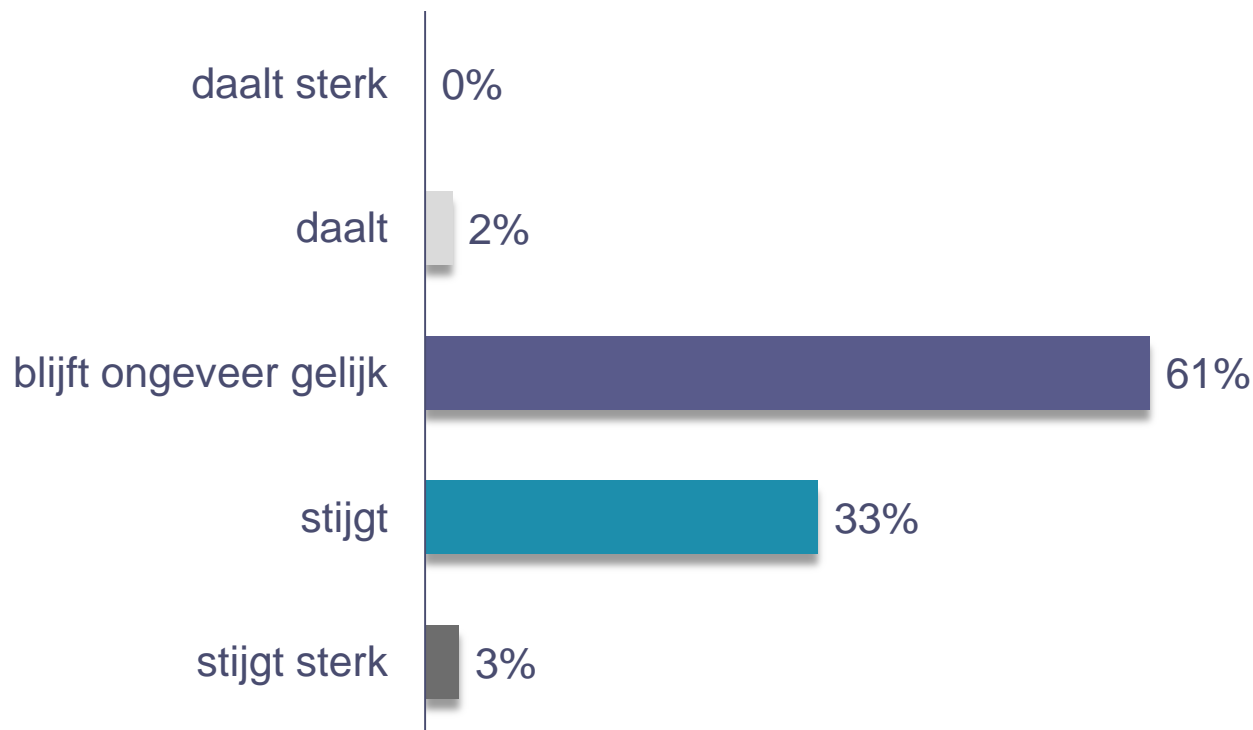


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting invloed (huis)bank

36 % verwacht een stijging van de invloed van de (huis)bank de komende 12 maanden*

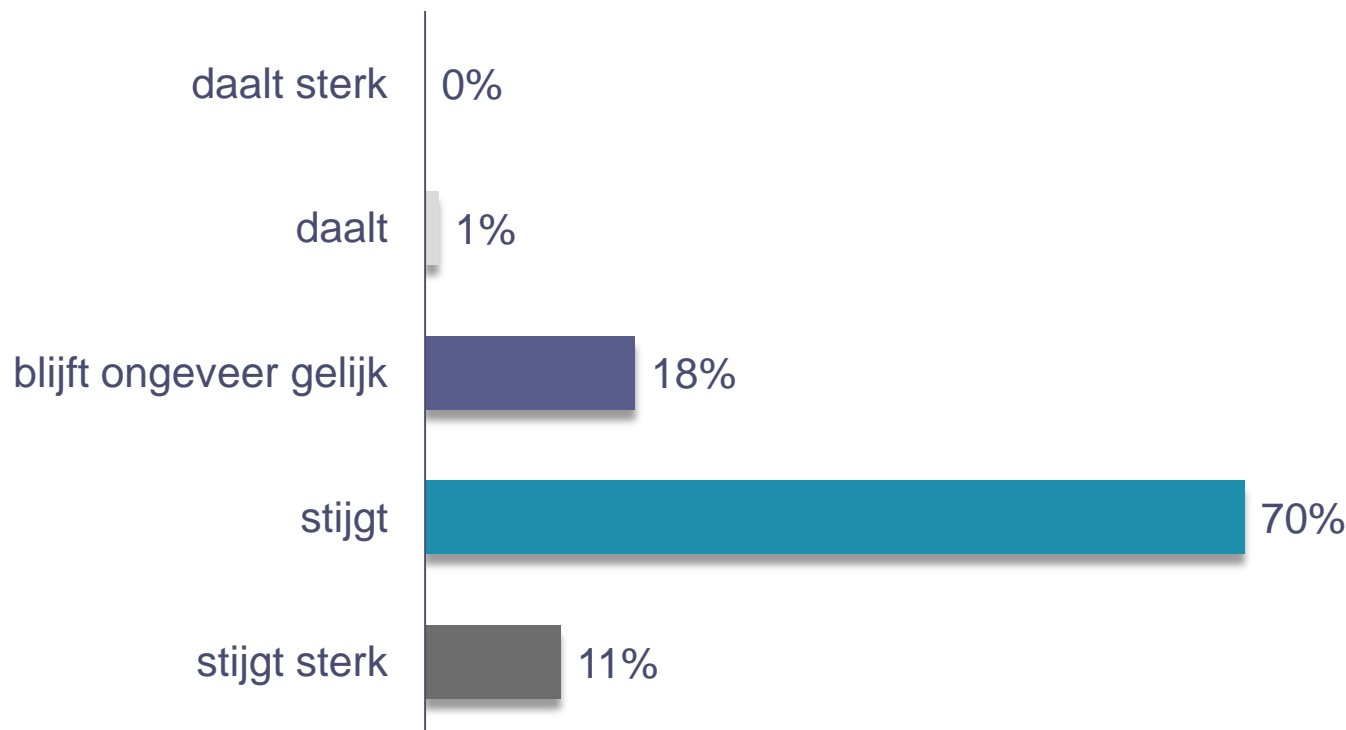


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting invloed zorgkantoren/verzekeraars

81% verwacht een stijging van de invloed van de zorgkantoren/verzekeraars de komende 12 maanden*

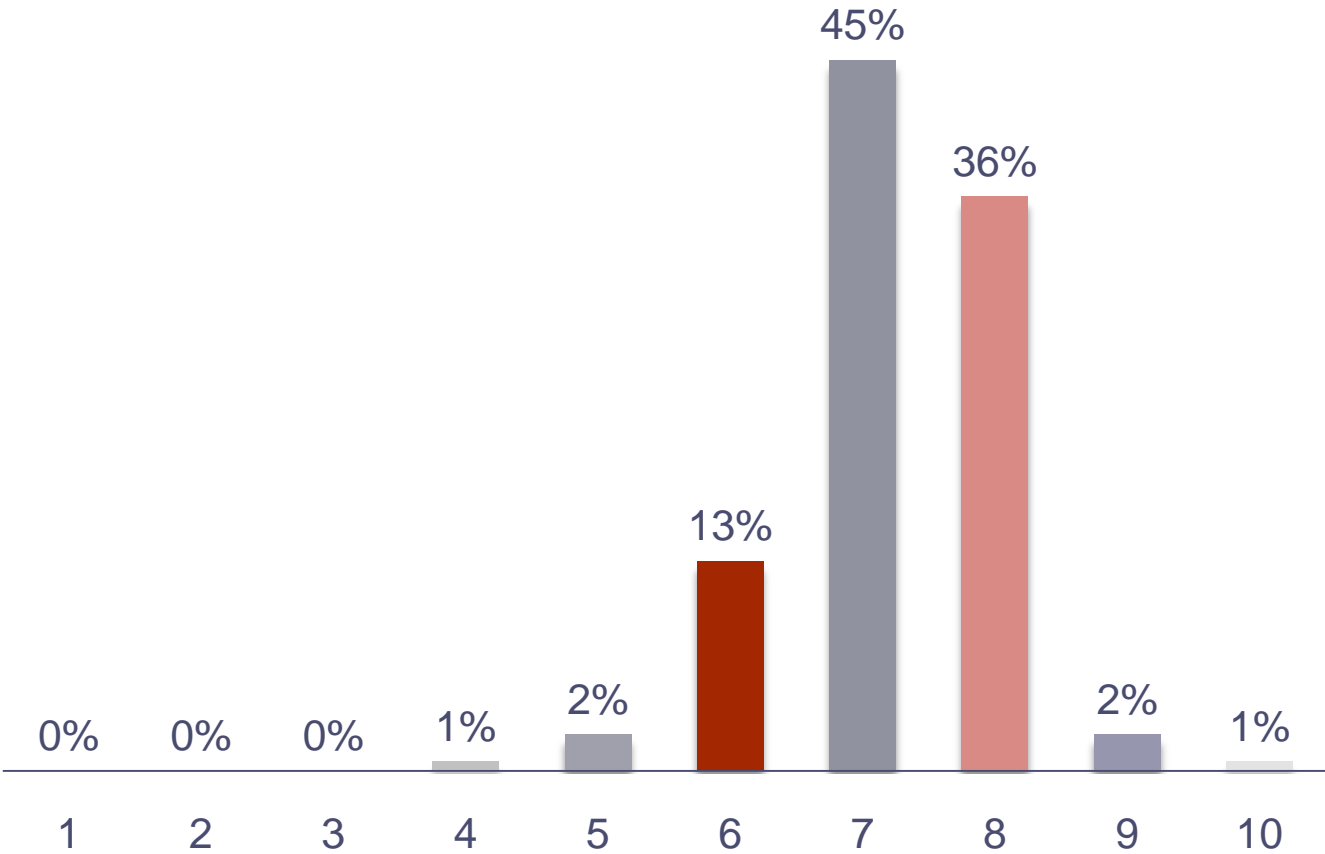


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Cijferbeheersing financieel administratieve processen

Gemiddeld rapportcijfer interne beheersing financieel administratieve processen is 7,2*

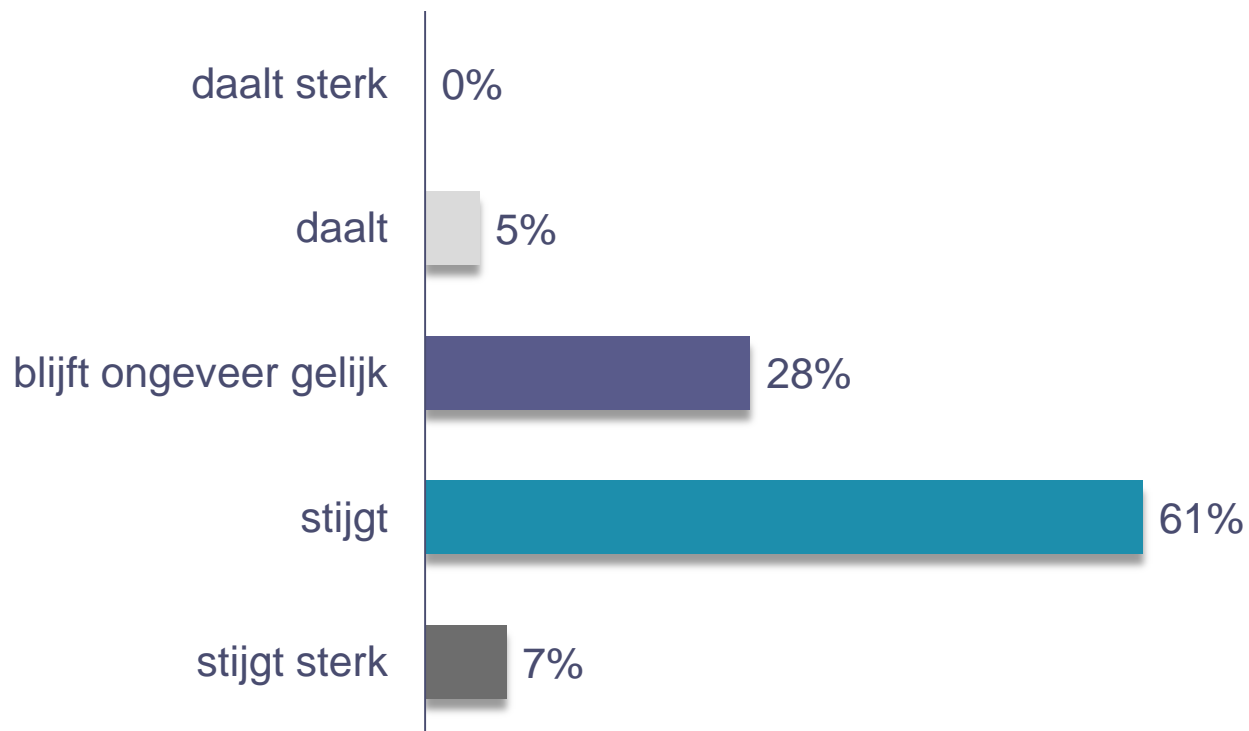


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verwachting ontwikkeling administratieve last

68% verwacht een stijging van de administratieve last de komende 12 maanden*

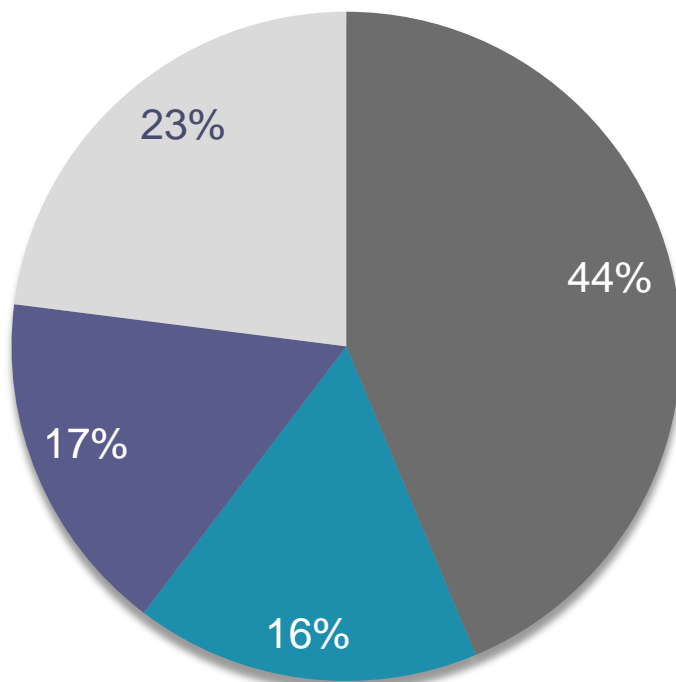


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Verdeling per sector

Verdeling per sector in financiële zorgthermometer



- verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- gehandicaptenzorg (GHZ)
- geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- ziekenhuis of revalidatiecentrum (ZH/RC)

Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 181 respondenten

Managementsamenvatting

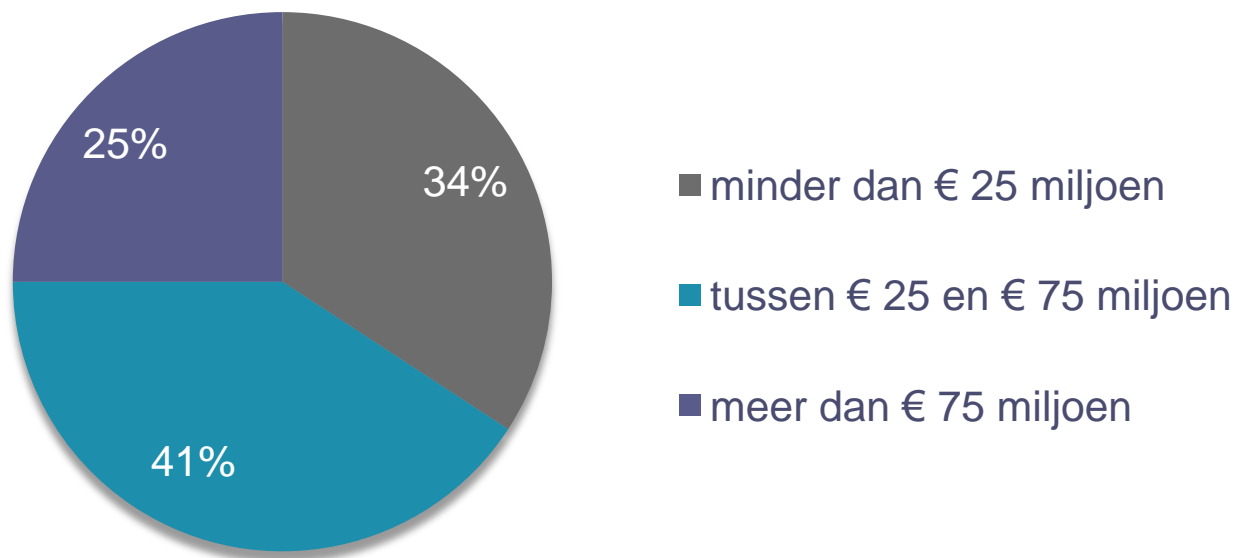
Sectorresultaten:

- **Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)**
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet VVT in Financiële Zorgthermometer

Omzet VVT instelling van respondenten*

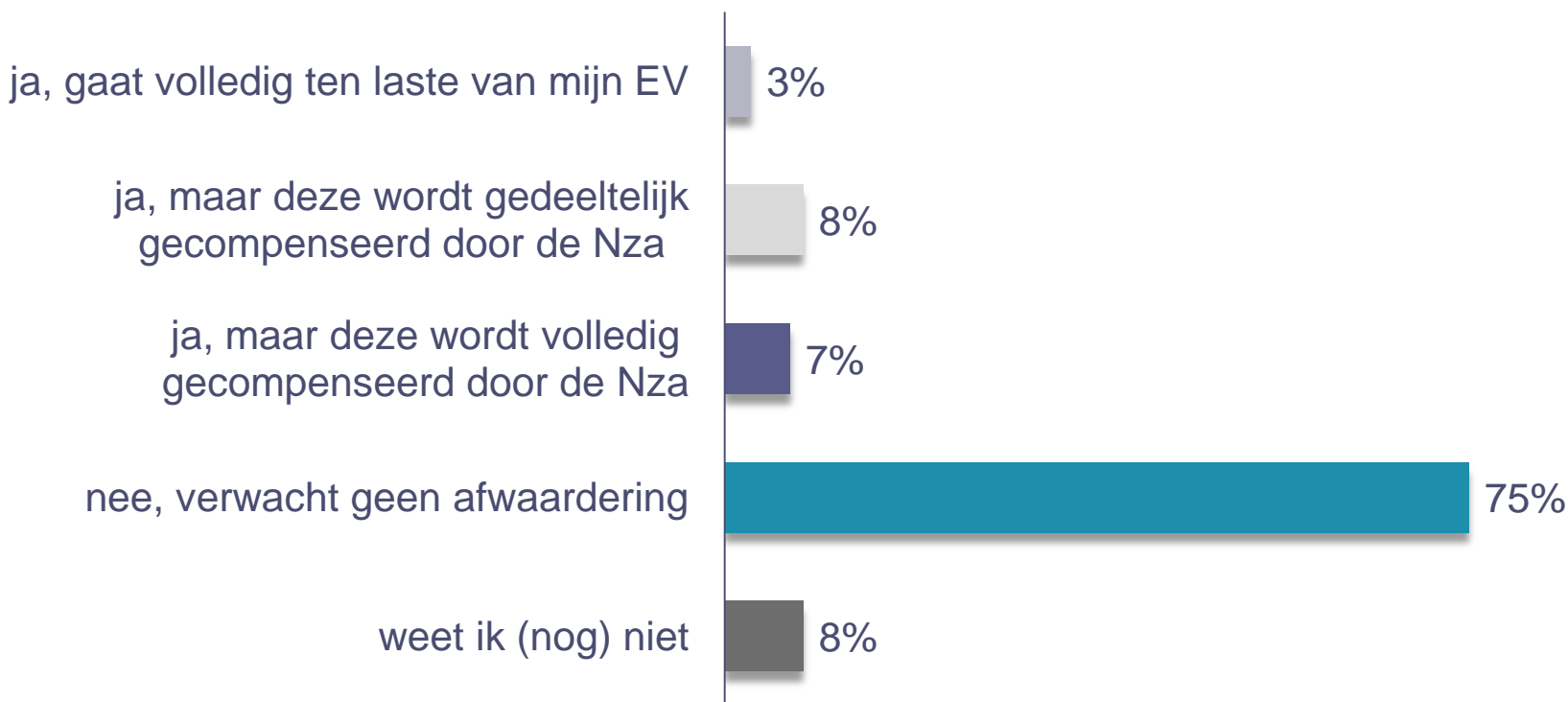


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Verwachting afwaardering vastgoed vanwege impairment

75% van de respondenten verwacht geen afwaardering vanwege impairment*

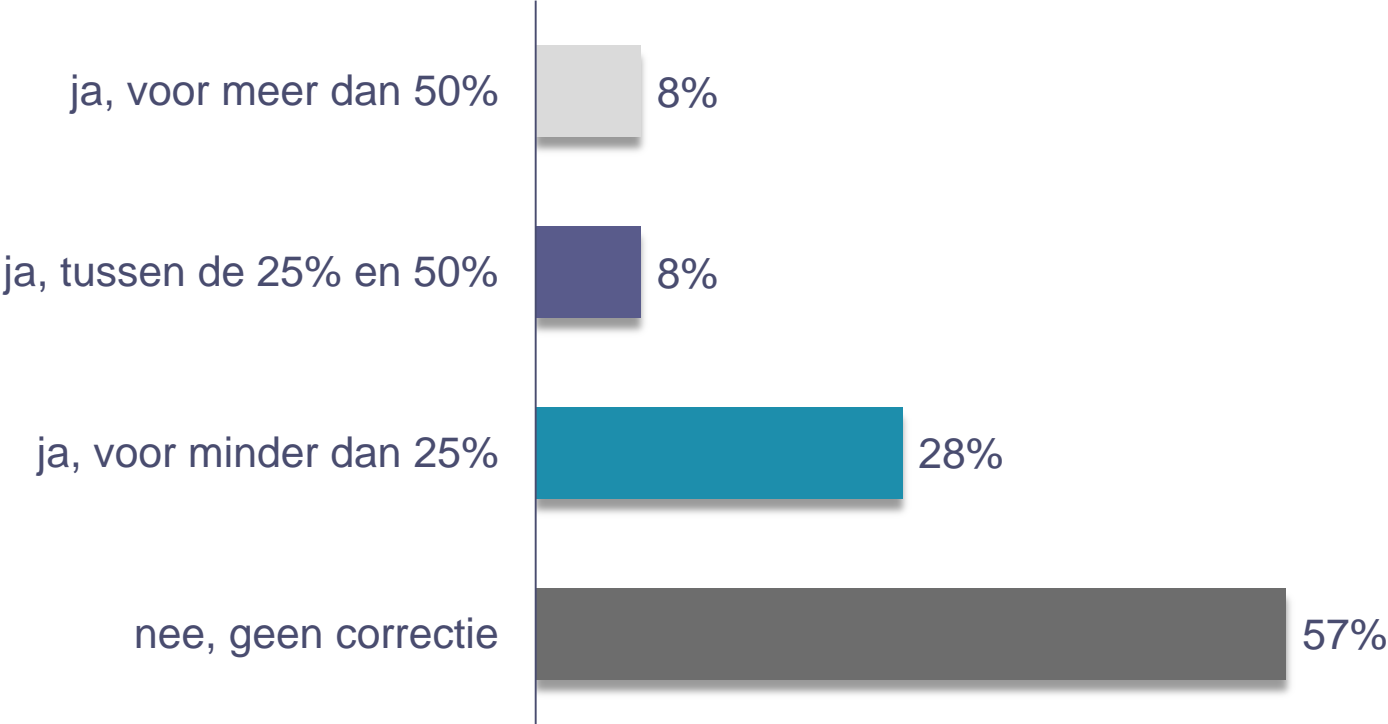


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Correctie op verkregen intensiveringsmiddelen

Ruim de helft verwacht geen correctie op de verkregen intensiveringsmiddelen*

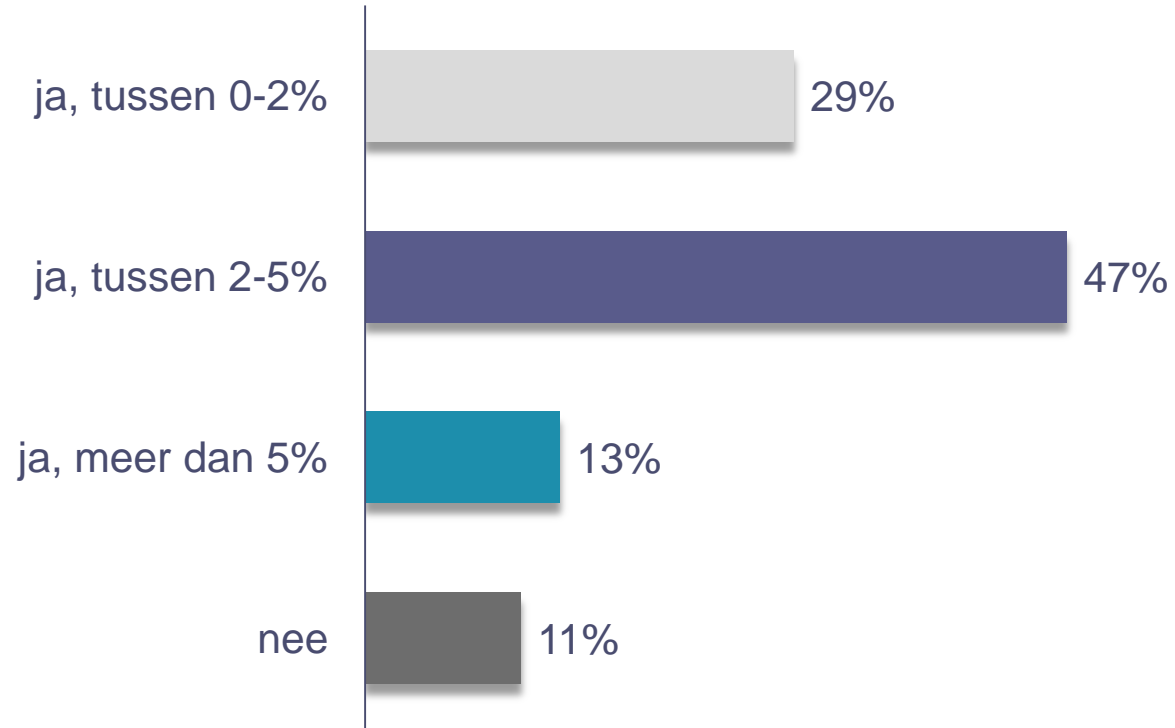


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Rekening houden met bezuinigingen vanuit de overheid

60% verwacht een bezuiniging vanuit de overheid van minimaal 2%*

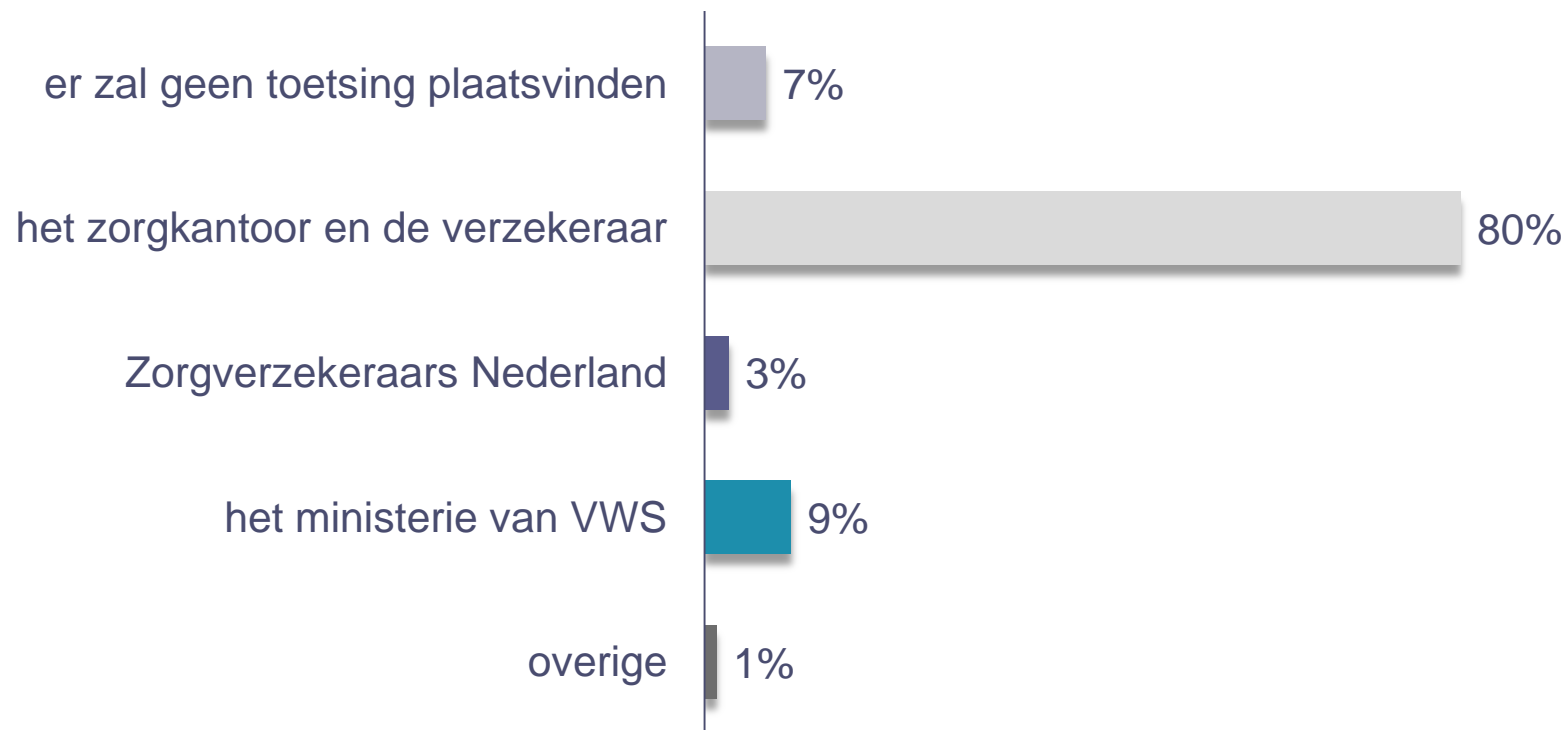


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Wie voert toets op intensiveringsmiddelen uit?

Het zorgkantoor en de verzekeraar voeren toets op intensiveringsmiddelen uit*

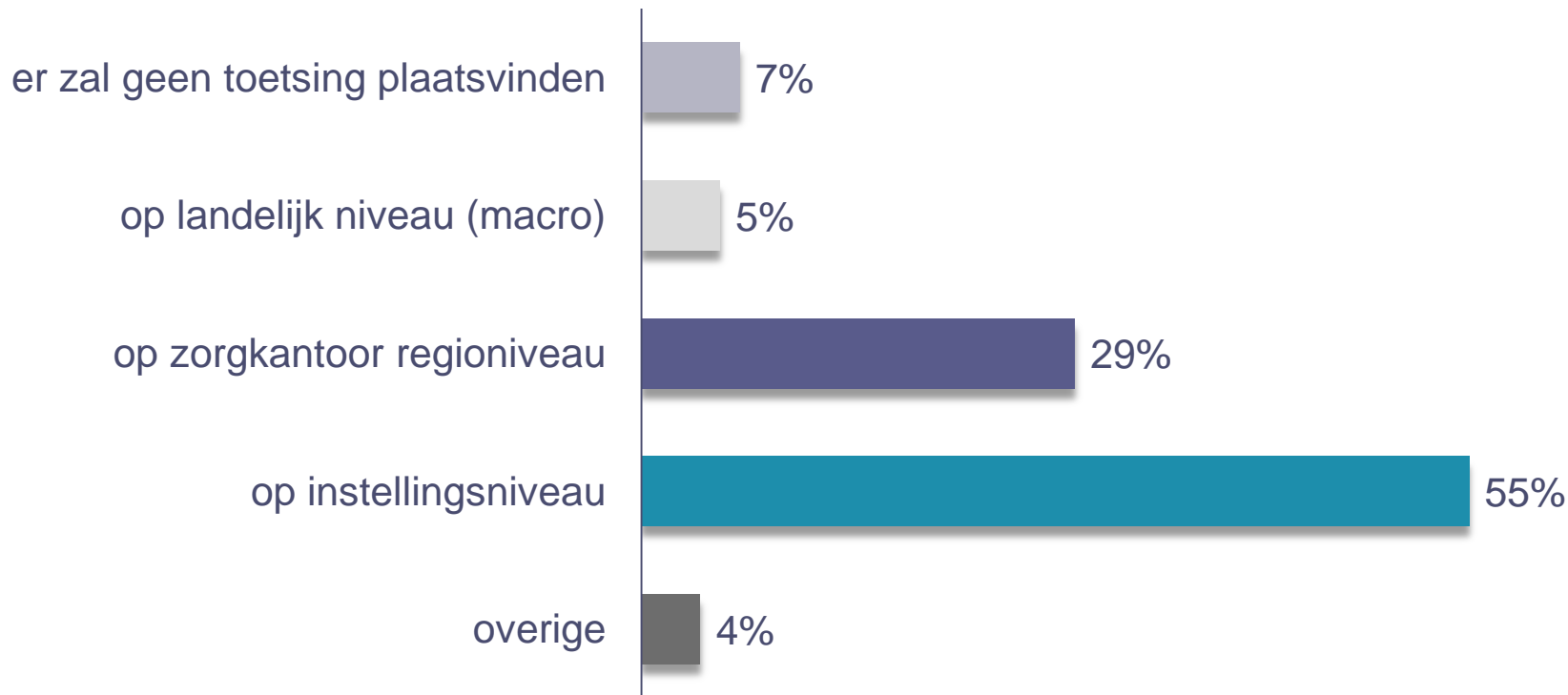


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Wijze waarop toets op intensiveringsmiddelen plaatsvindt

Toets van intensiveringsmiddelen vindt plaats op instellingsniveau*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 78 respondenten

Managementsamenvatting

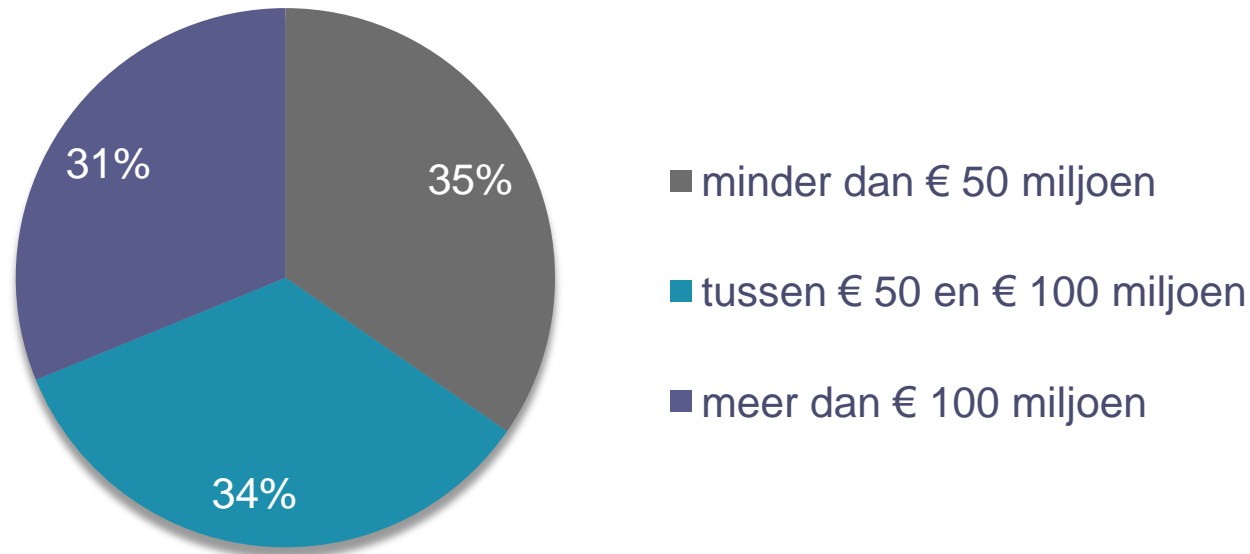
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- **Gehandicaptenzorg (GHZ)**
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet GHZ in Financiële Zorgthermometer

Omzet GHZ instelling van respondenten*

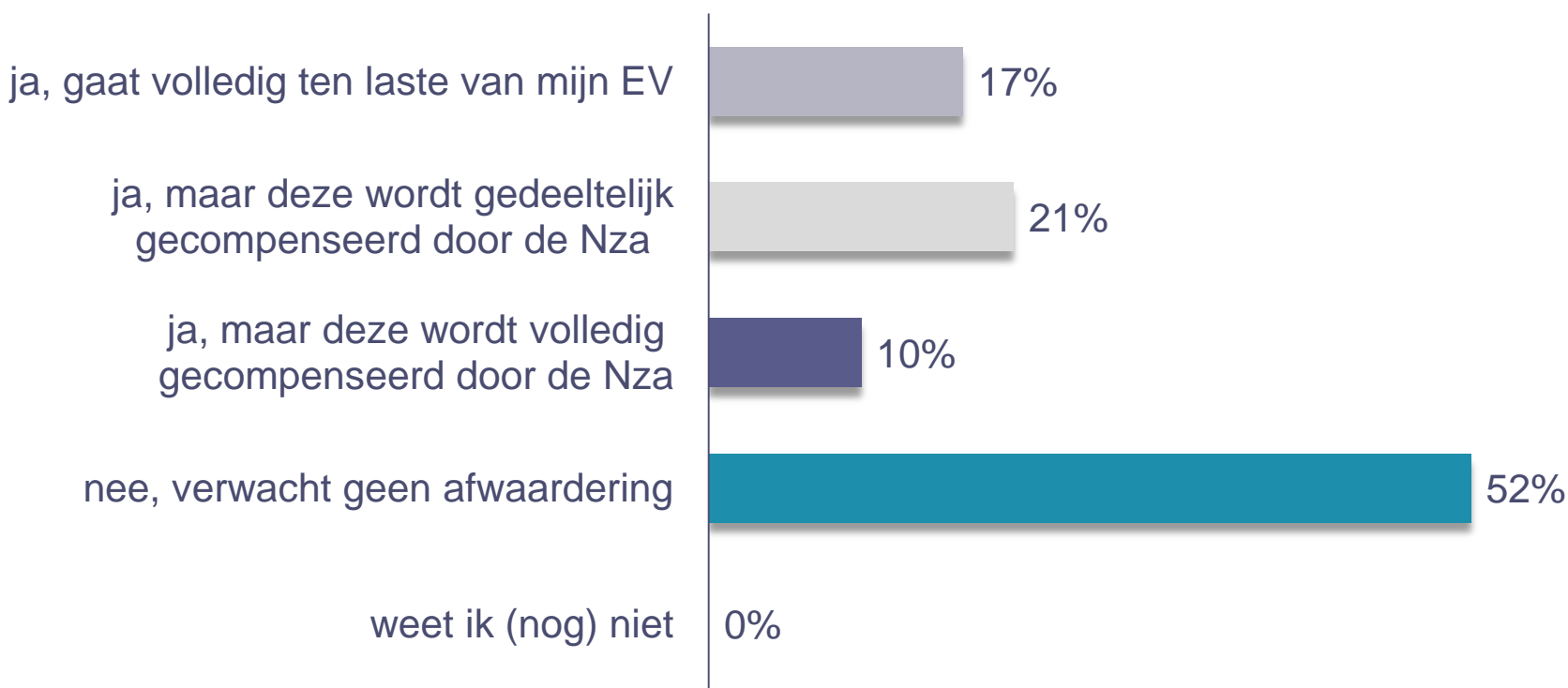


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Verwachting afwaardering vastgoed vanwege impairment

52% van de respondenten verwacht geen afwaardering vanwege impairment*

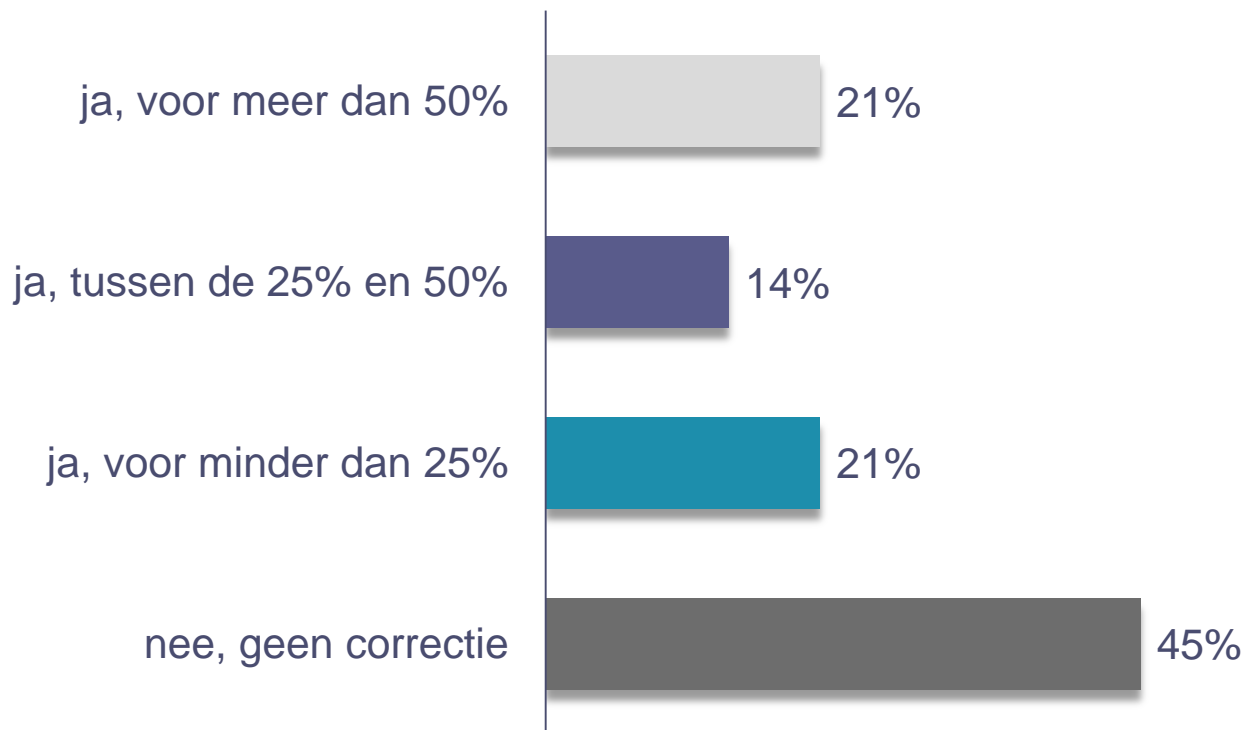


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Correctie op verkregen intensiveringsmiddelen

Bijna de helft verwacht geen correctie op de verkregen intensiveringsmiddelen*

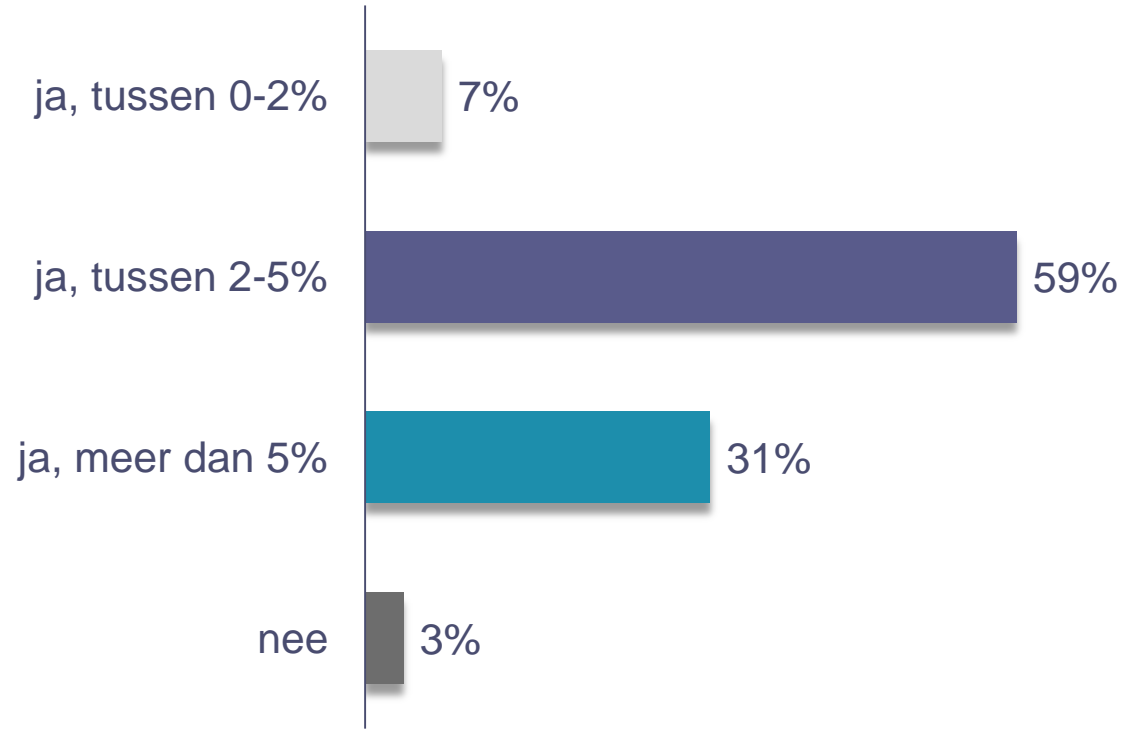


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Rekening houden met bezuinigingen vanuit de overheid

90% verwacht een bezuiniging vanuit de overheid van minimaal 2%*

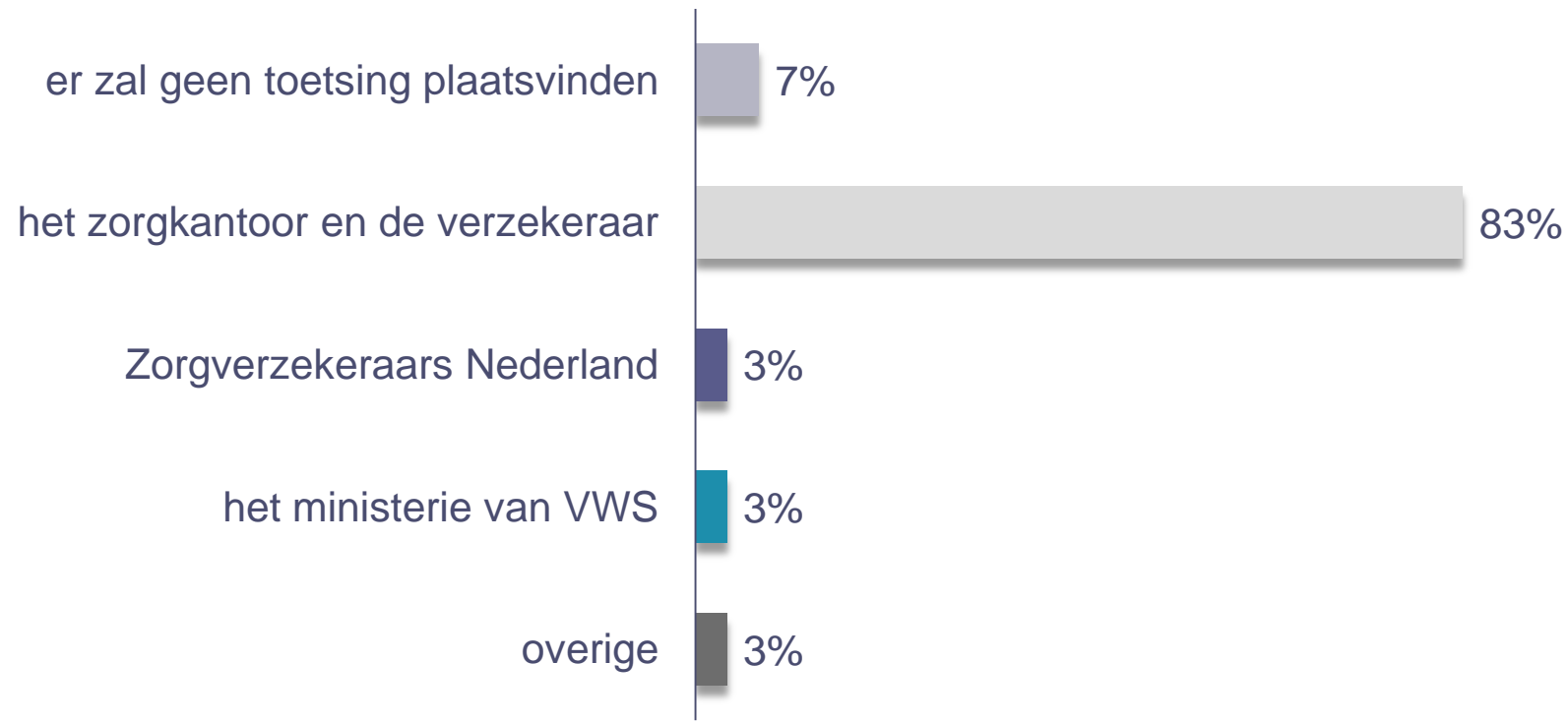


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Wie voert toets op intensiveringsmiddelen uit?

Het zorgkantoor en de verzekeraar voeren toets op intensiveringsmiddelen uit*

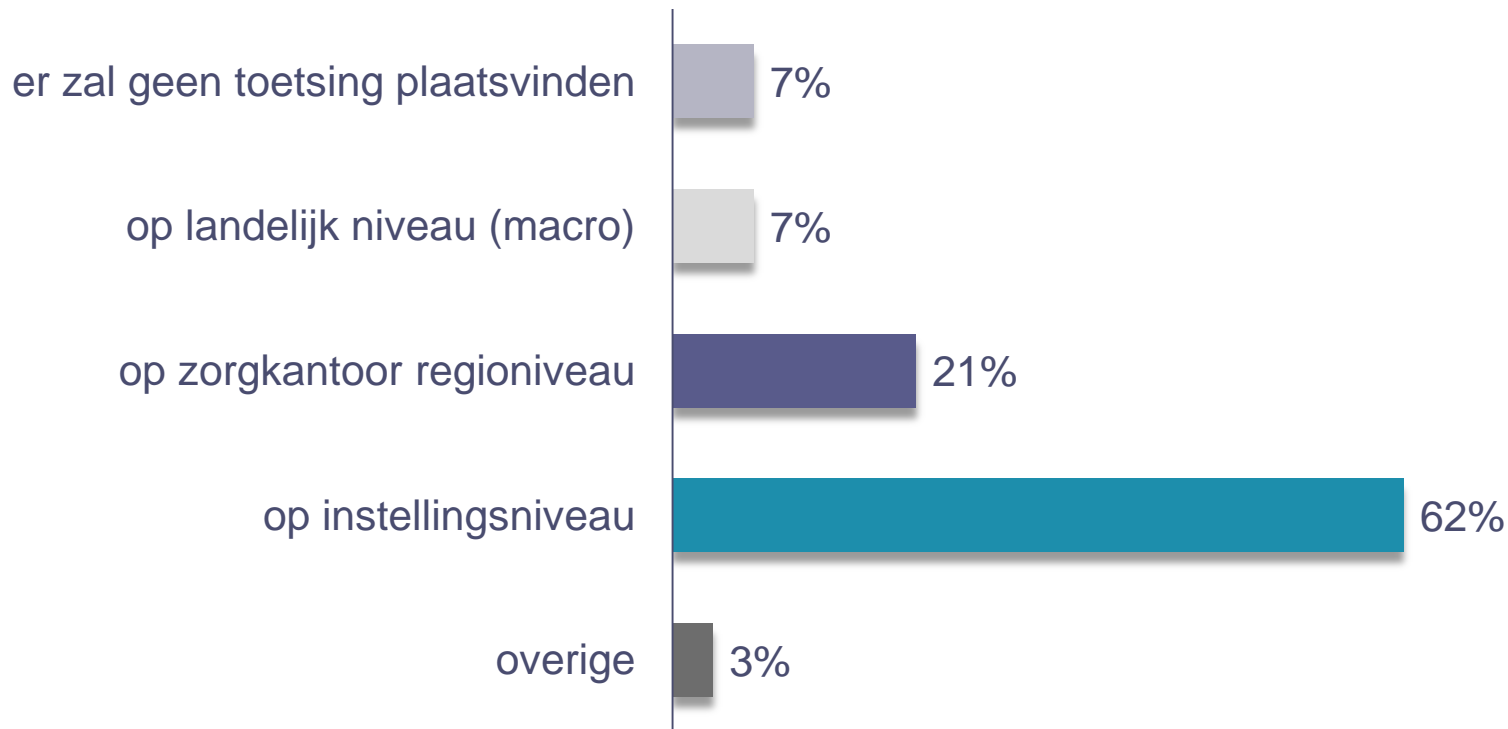


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Wijze waarop toets op intensiveringsmiddelen plaatsvindt

Toets van intensiveringsmiddelen vindt plaats op instellingsniveau*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 30 respondenten

Managementsamenvatting

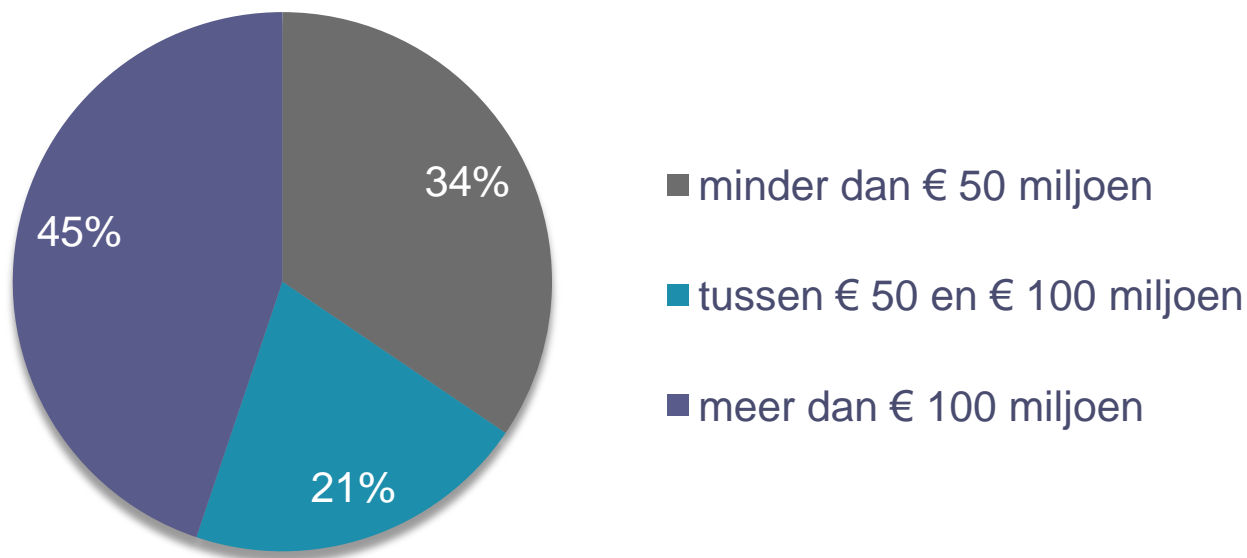
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- **Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)**
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet GGZ in Financiële Zorgthermometer

Omzet GGZ instelling van respondenten*

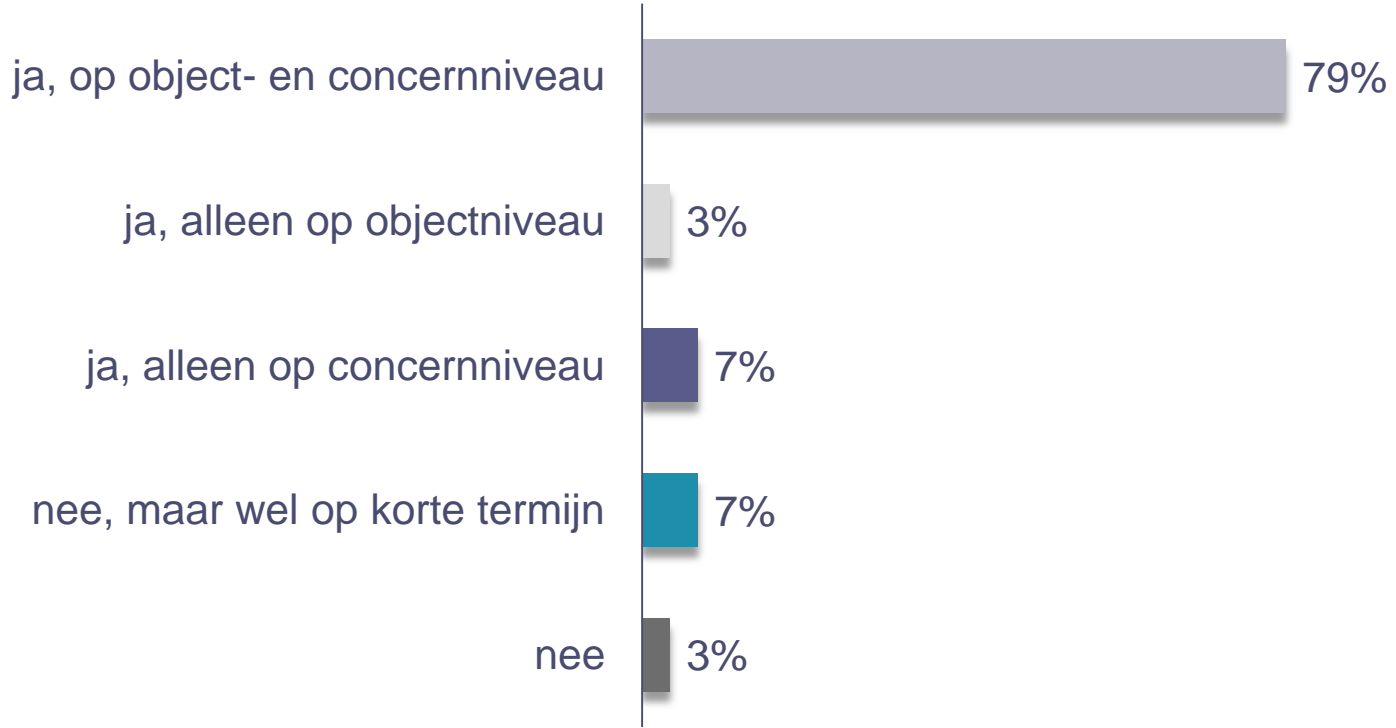


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 29 respondenten

Inzicht in bedrijfswaarde

GGZ instellingen hebben inzicht in bedrijfswaarde van vastgoed op object- en concernniveau*

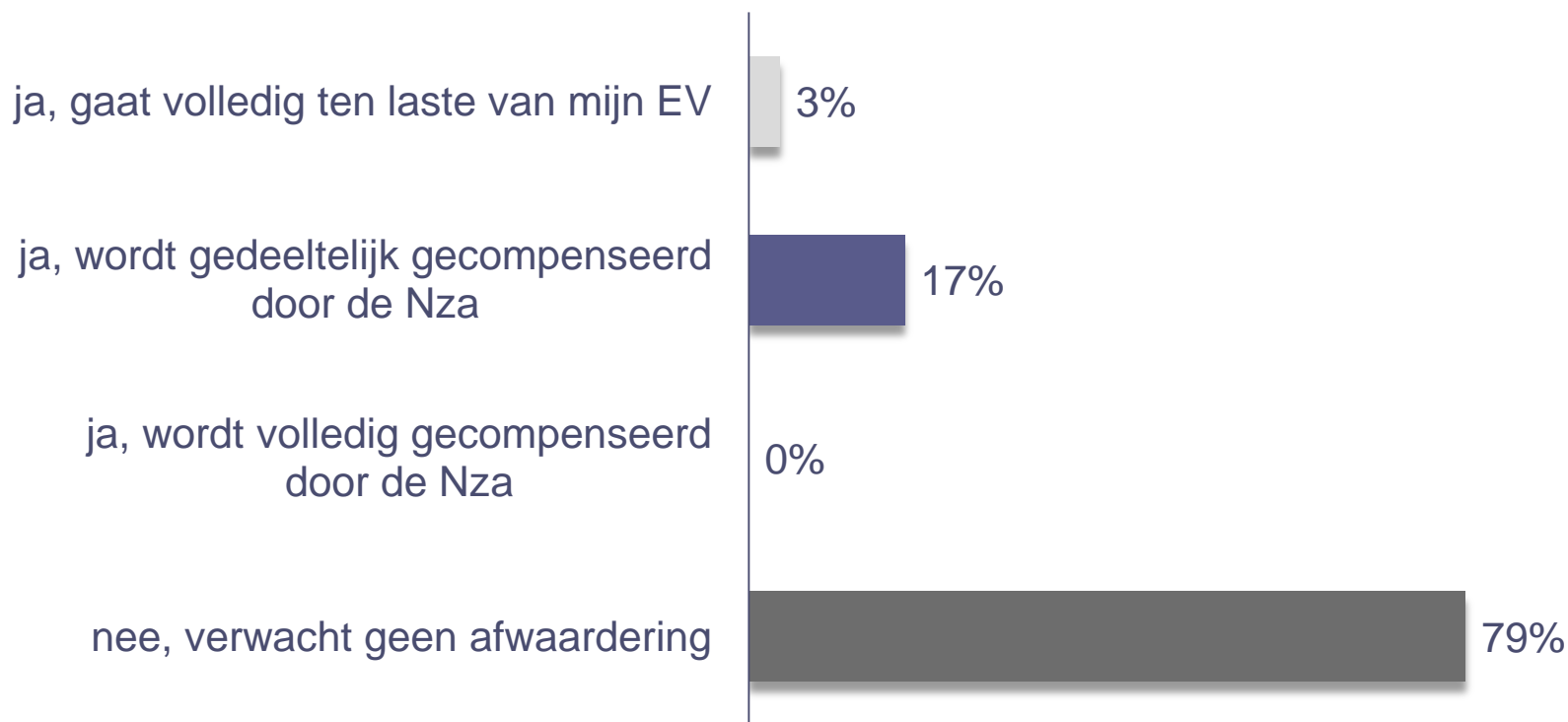


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 29 respondenten

Verwachting afwaardering vastgoed vanwege impairment

79% van de respondenten verwacht geen afwaardering vanwege impairment*

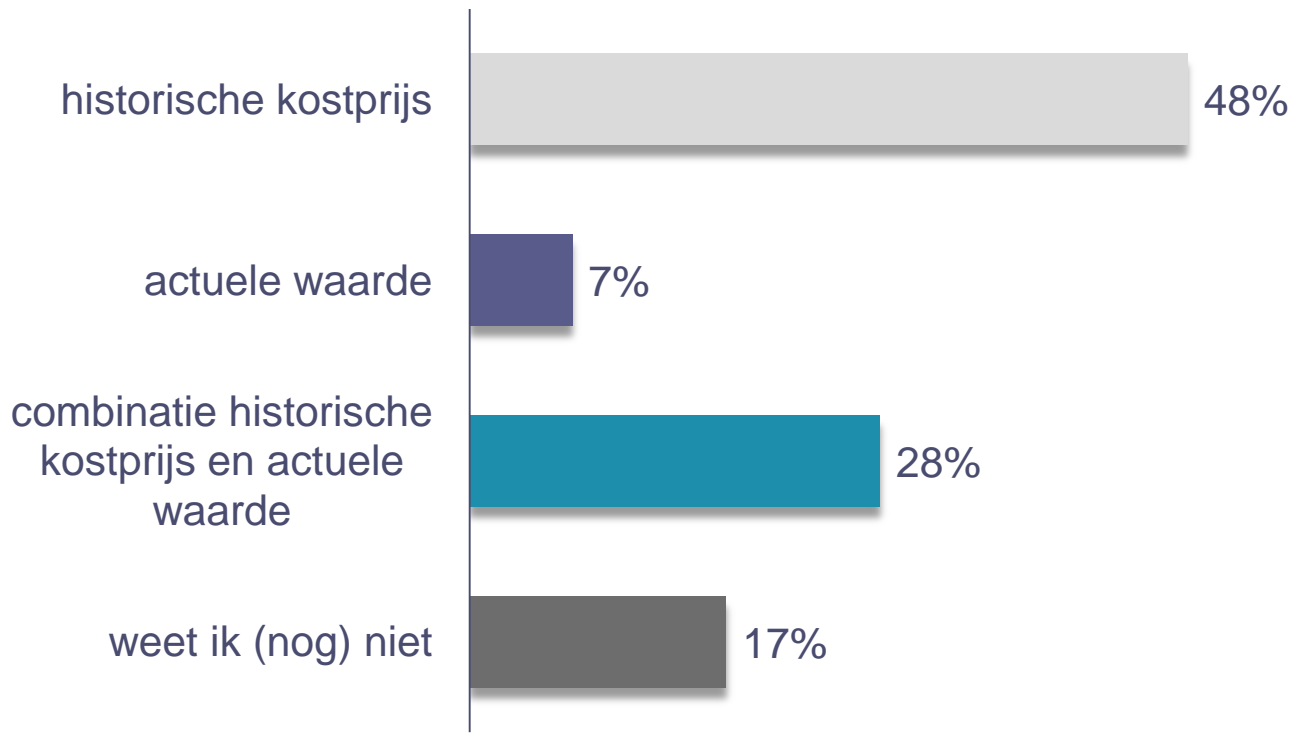


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 29 respondenten

Waarderingsmethodiek jaarrekening 2011

Waarderingsmethodiek voor vaststellen jaarrekening 2011 is historische kostprijs*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 29 respondenten

Managementsamenvatting

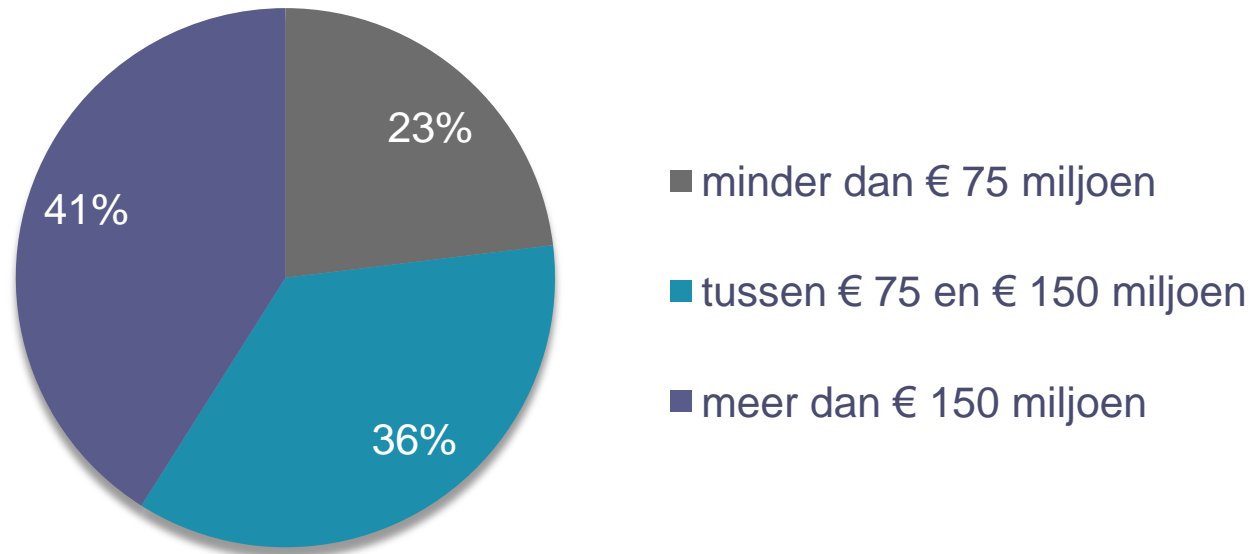
Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- **Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)**

Opzet Financiële Zorgthermometer

Verdeling omzet ZH/RC in Financiële Zorgthermometer

Omzet Ziekenhuizen/Revalidatiecentra van respondenten*

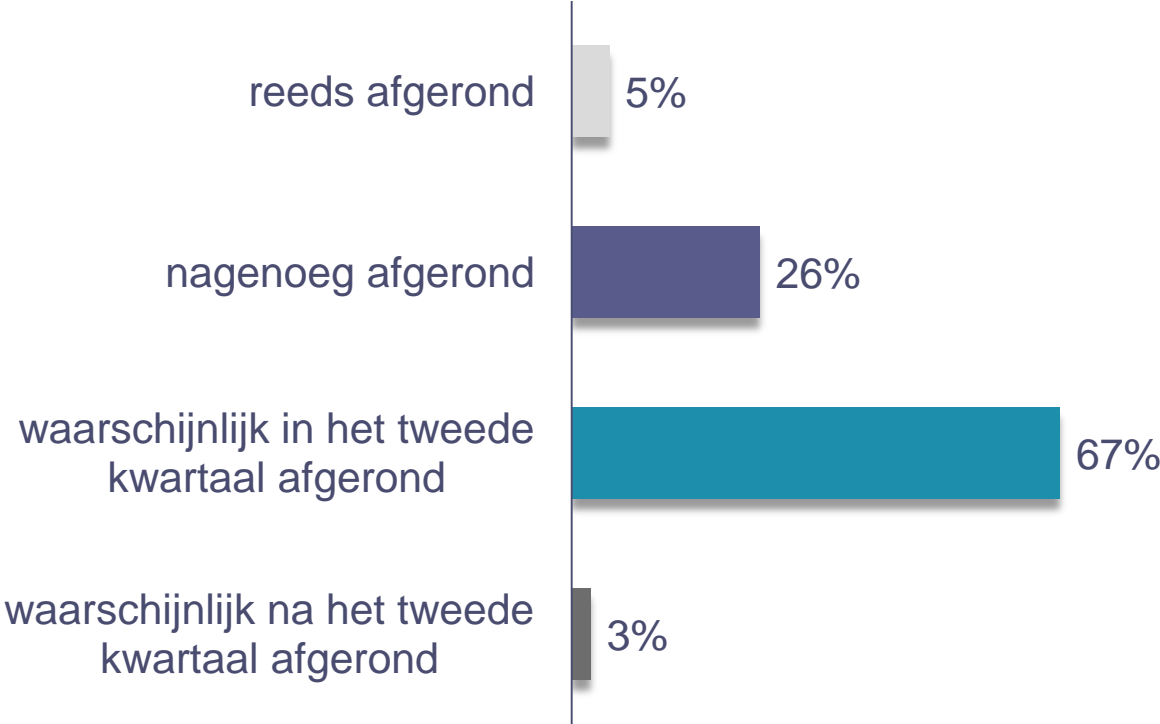


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Status onderhandelingen met grootste verzekeraar

70% verwacht dat onderhandelingen met verzekeraar zijn afgerond na 1 april*

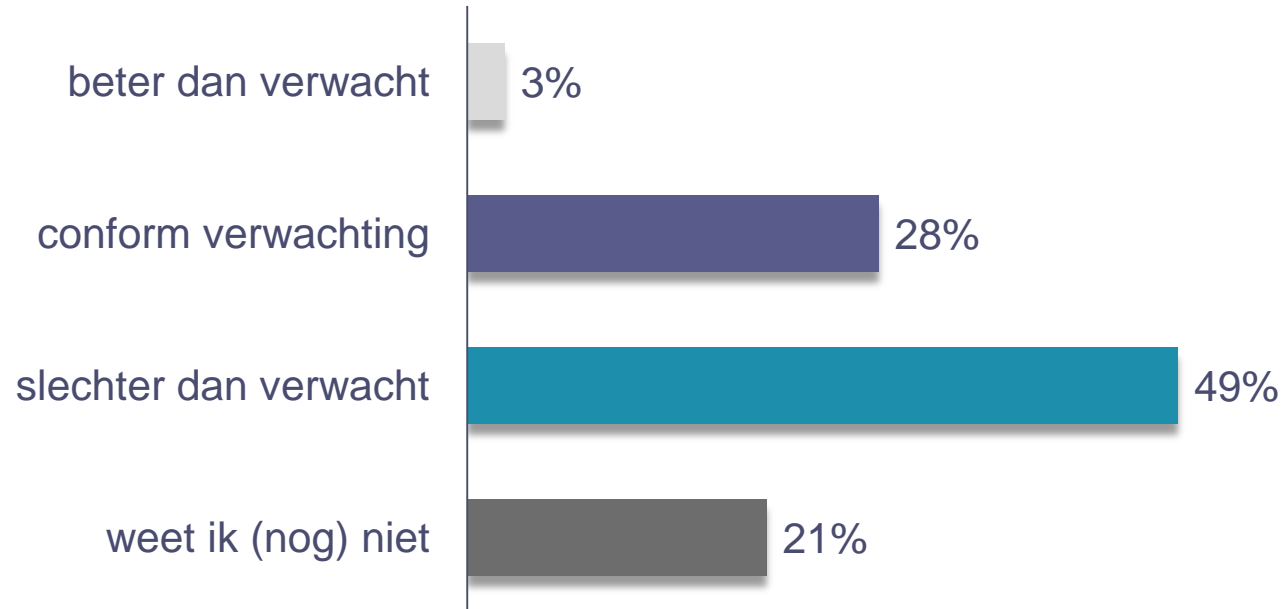


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Beoordeling contractafspraken met grootste verzekeraar

Bijna helft verwacht slechtere contractafspraken met verzekeraar dan verwachting*

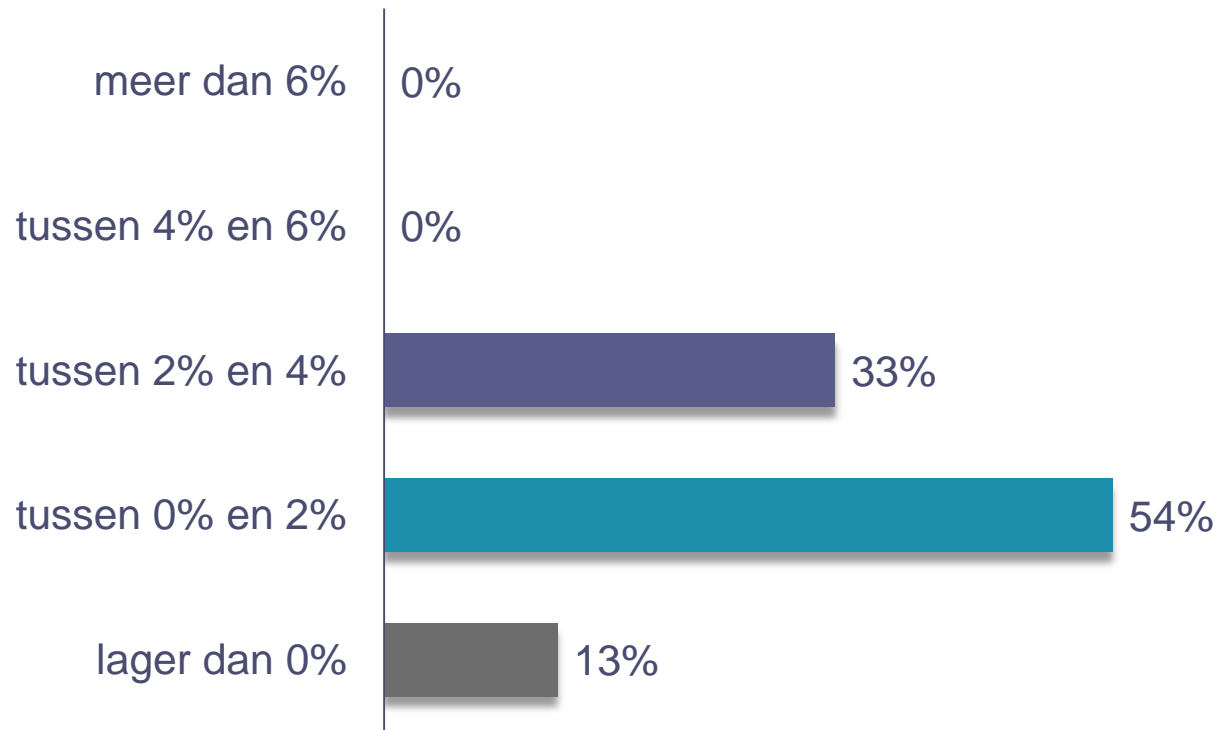


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Reële productiegroei in contractafspraken

Merendeel verwacht reële productiegroei tussen de 0% en 2% in contractafspraken

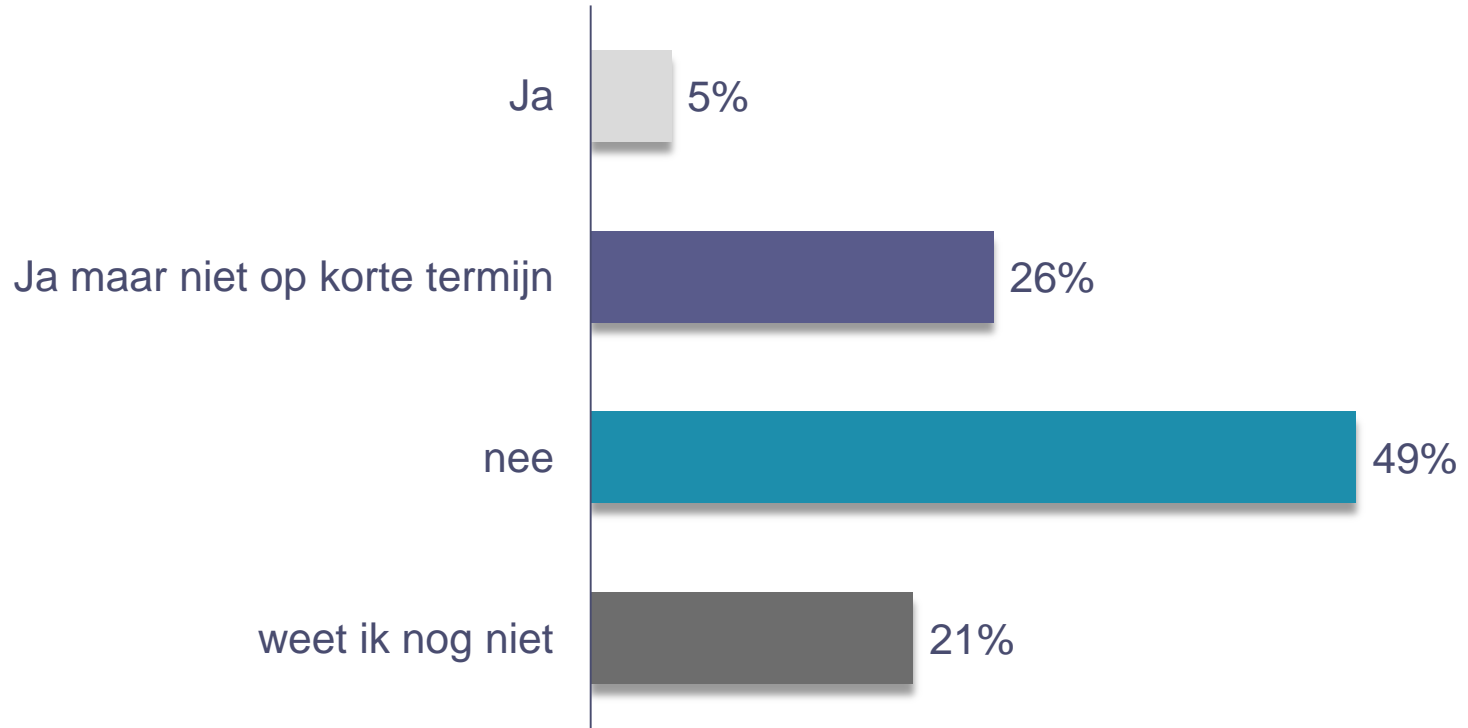


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Wetsvoorstel winstuitkering leidt tot aantrekken kapitaal

Helpt ZH/RC verwacht geen risicodragend kapitaal aan te trekken*

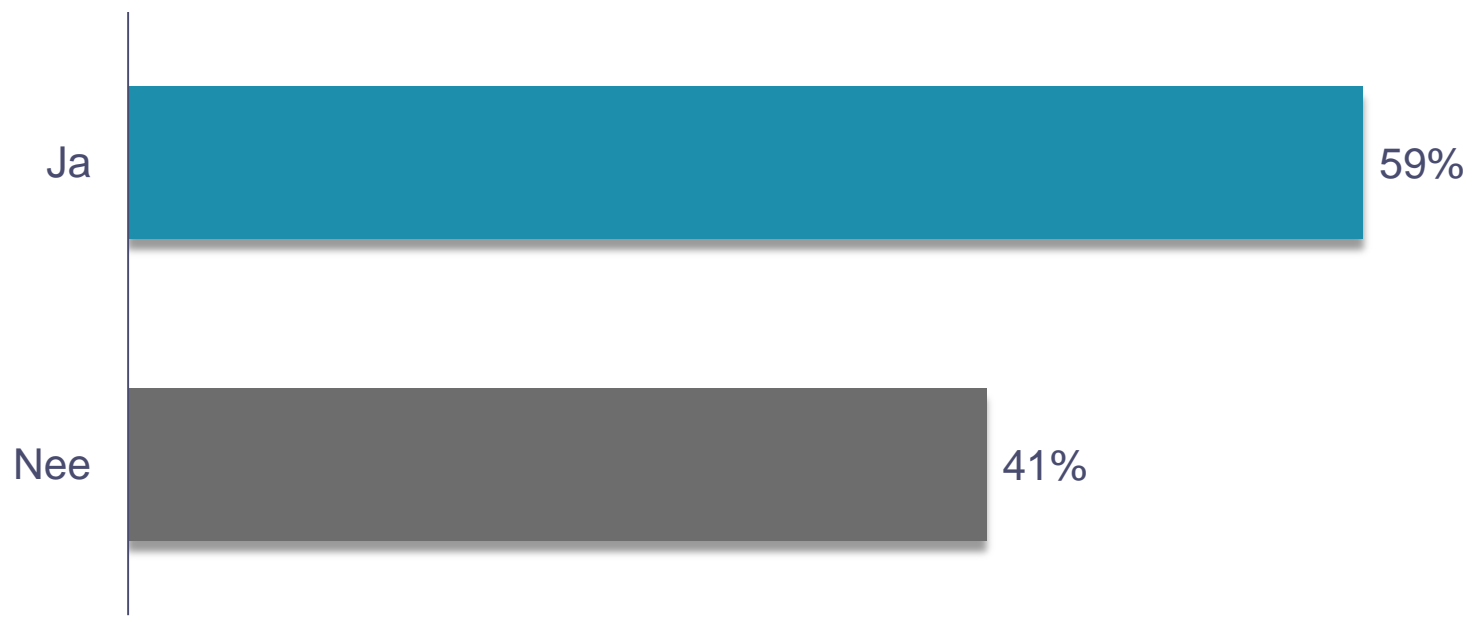


Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Liquiditeitsproblemen in 2012

Circa 60% van de ZH/RC verwachten liquiditeitsproblemen in 2012*



Dit onderzoek kan worden overgenomen met bronvermelding. Toezending van bewijsexemplaren wordt op prijs gesteld. © HEAD & Finance Ideas

* Gebaseerd op de antwoorden van 41 respondenten

Managementsamenvatting

Generieke resultaten

Sectorresultaten:

- Verpleging, verzorging en thuiszorg (VVT)
- Gehandicaptenzorg (GHZ)
- Geestelijke gezondheidszorg (GGZ)
- Ziekenhuizen en revalidatiecentra (ZH/RC)

Opzet Financiële Zorgthermometer

- Periodiek doen HEAD en Finance Ideas een kort onderzoek onder de HEAD leden (**circa 800**) naar de ontwikkelingen op financieel gebied in de zorgsector
- De doelstelling: inzicht in het **financiële sentiment in de zorgsector** en hoe zorginstellingen tegen de verschillende stakeholders en actuele thema's aankijken
- Aantal respondenten **181**
- De **klankbordgroep** bestaat uit:
 - Riny Arts (GGZ)
 - Gerard van Berlo (ZH/RC)
 - Henk Bolhuis & Ankie de Laat (VVT)
 - Ad Romme (GHZ)