



Aan  
De minister van Financiën, Economische Zaken en Cultuur

Adres kantoor Curaçao  
De Rouvilleweg 39  
Willemstad, Curaçao  
Telefoon (+5999)4619081

Adres kantoor Sint Maarten  
Frontstreet 26  
Convent Building  
Philipsburg, Sint Maarten  
Telefoon (+1721) 5430331

Adres kantoor Aruba  
L.G. Smith Boulevard 68  
La Piccola Marina  
Oranjestad, Aruba  
Telefoon (+297) 5832800

Datum  
18 januari 2021

Ons kenmerk  
Cft 202100004

Pagina  
1/8

Onderwerp  
Advies bij de ontwerpbegroting 2021 van Aruba

Uw kenmerk

Bijlage

-

E-mail info@cft.cw  
Internet www.cft.cw

Geachte mevrouw Ruiz-Maduro,

Op 4 januari 2021 heeft het College Aruba financieel toezicht (CAft) de ontwerpbegroting 2021 (OB) met de bijbehorende Memorie van Toelichting (MvT) ontvangen ter advisering, conform artikel 10 lid 1 van de Landsverordening Aruba tijdelijk financieel toezicht (LAft).<sup>1</sup> Het ontwerp dat aan de Staten wordt aangeboden dient op basis van artikel 10 lid 2 van de LAft vergezeld te zijn van onderhavig advies, inclusief een toelichting over de wijze waarop rekening is gehouden met dit advies.

### Toetsingskader

Het toetsingskader voor de beoordeling van de OB wordt gevormd door de LAft en het Protocol van 22 november 2018 (protocol).<sup>2</sup> Aruba heeft op 9 november 2020 een verzoek bij de RMR ingediend om op grond van artikel 23 lid 1 van de LAft van de toepasselijke norm voor het financieringssaldo voor het begrotingsjaar 2021 te mogen afwijken. De RMR heeft op 18 december 2020 besloten in te stemmen met een afwijking van de van toepassing zijnde norm voor het financieringssaldo zoals vervat in artikel 14 lid 2 van de LAft en het protocol.<sup>3</sup> De mate waarin hiervan mag worden afgeweken, zal door de RMR in een later stadium worden vastgesteld.

### Oordeel

Op basis van de OB komt het financieringstekort van het land (exclusief de overheidsentiteiten die behoren tot de collectieve sector) uit op AWG 988 miljoen, 23 procent van het bruto binnenlands product (bbp)<sup>4</sup>. Het financieringstekort inclusief de collectieve sector bedraagt AWG 1.008 miljoen, 23,6 procent van het bbp. Hiermee wordt niet voldaan aan de norm voor het financieringsoverschot uit het protocol van 1 procent van het bbp. Deze raming van het tekort is in 2021 met meer dan gemiddelde onzekerheid omgeven.

---

<sup>1</sup> Op 7 januari 2021 heeft het CAft de begrotingen behorende tot de collectieve sector ontvangen.

<sup>2</sup> BZK, Protocol Aruba Nederland 2019-2021, getekend 22 november 2018.

<sup>3</sup> BZK, kenmerk 2020-0000736486, Besluitvorming Rijksministerraad 18 december 2020, d.d. 18 december 2020.

<sup>4</sup> Aruba DEACI, Economic Outlook 2020-2021, d.d. 4 januari 2020, nominale BBP AWG 4.277 miljoen.

Aruba hanteert in de OB een nominale groeiverwachting voor het bbp van 5,6 procent in 2021.<sup>5</sup> Gezien de economische ontwikkelingen ook in 2021 nog grote onzekerheden bevatten, is het CAft van oordeel dat de nominale groei van 5,6 procent bbp op dit moment vooralsnog een voldoende reëel uitgangspunt voor de begrotingsraming is.

Ondanks de voorziene tekorten in de begroting, is het tarief van de loonbelasting verlaagd voor een bedrag van AWG 15 miljoen. Het CAft vraagt deze maatregel terug te draaien of daarvoor een andere belasting te verhogen, mede op basis van de afspraak in het landspakket Aruba<sup>6</sup> om een structurele belastinghervorming uit te werken. Het CAft adviseert daarbij het advies van het IMF van december 2018<sup>7</sup> te betrekken.

Aan de lastenkant van de begroting is voor de aanzuivering van tekorten in de sociale zekerheid (SvB en AZV) en de sociale steunmaatregelen (loonsubsidieregeling, werkloosheidsuitkering, de MKB-regeling en FASE<sup>8</sup>) AWG 536 miljoen begroot. Dit is AWG 78 miljoen meer dan in de verwachte realisatie 2020<sup>9</sup>. De onderbouwing van deze bedragen is in de OB nog onvoldoende. Het CAft is van mening dat op basis van de realisatiecijfers 2020 en de economische groeiverwachtingen, dit bedrag naar beneden bijgesteld kan worden. De aannames die de SvB hanteert om het tekort te bepalen gaan uit van een conservatiever scenario dan dat wat door het land gehanteerd wordt. Het tekort bij de SvB kan bovendien deels opgevangen worden vanuit de eigen reserves, waardoor het tekort kan worden teruggebracht van AWG 89 miljoen naar AWG 28 miljoen.

Bij de AZV dient de besparing op de zorgkosten te worden bijgesteld van AWG 58 miljoen naar AWG 60 miljoen in 2021, conform besluit van de RMR.<sup>10</sup> Het CAft wil een nadere onderbouwing van dit bedrag (zoals in 2020 is aangeleverd i.o.m. AZV) en de besluitvorming daarover. Verder wordt erop gewezen dat het ook vanuit de houdbaarheid van de overheidsfinanciën noodzakelijk is dat een dergelijke besparing meerjarig wordt gerealiseerd. Daarnaast wordt op basis van de te verwachten realisatie op de post goederen en diensten in de derde uitvoeringsrapportage 2020, een neerwaartse bijstelling van de lasten in 2021 geadviseerd.

Aruba voldoet aan de personeelslastennorm uit het protocol die stelt dat de personeelslasten jaarlijks nominaal moeten dalen. Ten opzichte van de vastgestelde BW 2020 zijn de personeelslasten met AWG 11 miljoen gedaald. Deze daling wordt verklaard door de verlenging van de korting op de arbeidsvoorwaarden van ambtenaren en politiek gezagsdragers en een verlaging van de overwerkkosten. En dus niet alleen door de maatregelen uit het beleidsplan verlaging personeelslasten (BVP).

---

<sup>5</sup> Aruba DEACI, Economic Outlook 2020-2021, d.d. 4 januari 2020.

<sup>6</sup> Bijlage bij BZK, kenmerk 2020-0000662591, Akkoord Aruba en Nederland inzake voorwaarden liquiditeitssteun, d.d. 13 november 2020.

<sup>7</sup> IMF, Technical Assistance Report: Towards a sustainable tax system, d.d. December 2018.

<sup>8</sup> Fondo di Asistencia Social di Emergencia (social noodfonds)

<sup>9</sup> Aruba, Maandrapportage november 2020.

<sup>10</sup> BZK, kenmerk 2020-0000287381, Rijksministerraad 15 mei 2020 inzake liquiditeitssteun medio mei tot en met juni, d.d. 18 mei 2020.

Bovendien wordt er AWG 8 miljoen extra vacatureruimte begroot, wat tegenstrijdig is met de voornemens uit het BVP. Het CAft heeft eerder aangegeven dat bij de uitvoering van het BVP nog niet alle maatregelen tot concrete besparingen hebben geleid. Het CAft vindt dat het BVP onvoldoende wordt uitgevoerd, dat de regie op het BVP ontbreekt en verzoekt Aruba dit ter hand te nemen en geen extra vacatures te begroten.

Aruba heeft in de OB een bedrag van AWG 20 miljoen aan investeringen opgenomen. Het CAft is van mening dat alleen noodzakelijke vervangingsinvesteringen gedaan mogen worden en investeringen die aansluiten bij het landspakket. De investeringen voldoen wat betreft het CAft aan deze criteria. Er zijn echter ook reguliere lasten opgenomen bij de investeringen. Het CAft adviseert om voor deze reguliere lasten de investeringen in de OB naar beneden bij te stellen. Er zijn in de OB geen investeringen opgenomen in het kader van het landspakket. Verder constateert het CAft dat er voor 2021 geen nieuwe PPP-verplichtingen worden aangegaan, conform het protocol.

Het met Nederland overeengekomen landspakket Aruba komt op diverse plaatsen terug in de OB. Op veel onderdelen is het niet duidelijk om welke concrete activiteiten het gaat en welk bijbehorend budget in de OB wordt bestemd voor het uitvoeren van het landspakket. Een voorbeeld is de verbetering van het financieel beheer, waar het CAft al vaker aandacht voor heeft gevraagd in zijn adviezen. Het CAft vraagt om de plannen uit het landspakket te concretiseren in de begroting en daarbij een verband te leggen met de begrote lasten en investeringen.

Het CAft constateert tot slot dat de inrichting en leesbaarheid van de OB is verbeterd ten opzichte van eerdere ontwerpbegrotingen. De OB wint nog aan informatiewaarde als niet alleen de beleidsmatige mutaties worden verklaard maar ook een volledige toelichting wordt opgenomen van de begrote middelensoorten en kostensoorten in de beleidstoelichting.

Het CAft adviseert u om de volgende aanpassingen in de begroting aan te brengen alvorens deze aan de Staten aan te bieden:

1. Zorg dat de verlaging van de loonbelasting wordt teruggedraaid of kom met een belastingverhoging elders door aan te haken op de integrale belastinghervormingen. Betrek daarbij het advies van het IMF uit december 2018.
2. Stel de lasten bij de post goederen en diensten naar beneden bij op basis van de realisatie 2020.
3. Onderbouw de sociale steunmaatregelen met behulp van de realisatiecijfers 2020 en stel het budget voor de loonsubsidieregeling naar beneden bij. Geef specifiek aan welke substitutie wordt verwacht tussen de loonsubsidieregeling en de werkloosheidsregeling.
4. Stel de bezuiniging bij de AZV bij naar AWG 60 miljoen conform besluit van de RMR en neem hiertoe een besluit over de invoering van de eigen bijdrage in de zorg.
5. Stel het tekort bij de SvB naar beneden bij van AWG 89 miljoen naar AWG 28 miljoen op basis van de gedeeltelijke dekking van het tekort uit de reserves bij de SvB.

6. Stel de investeringen naar beneden bij, daar waar het gaat om reguliere lasten.
7. Neem in de begroting een apart onderdeel op waarin wordt aangegeven hoe de thema's van het landspakket in 2021 zullen worden uitgevoerd en koppel daaraan concrete activiteiten met een (investerings-) budget.
8. Draai de begrote extra vacatureruimte van AWG 8 miljoen terug en geef invulling aan de maatregelen uit het BVP door een cijfermatige vertaling in de begroting.
9. Beleg de regie voor de uitvoering van de maatregelen uit het BVP bij de directie financiën.
10. Neem in de begroting een raming op voor opbrengsten uit de 12,6 procent korting op de arbeidsvoorwaarden van gelieerde overheidsinstellingen.
11. Maak concrete afspraken met Serlimar over verbeteringen in de bedrijfsvoering en aanpassing van de "afvalwetgeving" en laat op basis daarvan het negatieve begrotingsresultaat van AWG 7 miljoen bijstellen naar nihil.
12. Maak op basis van het voorlopig resultaat van de CBA afspraken over een dividenduitkering over het jaar 2020 en neem dit op in de begroting 2021.
13. Voorkom verdere vertraging in het begrotingsproces en biedt de begroting 2021 zo snel mogelijk maar uiterlijk op 1 februari 2021 ter goedkeuring aan bij de Staten.

## **Toelichting**

### **Baten**

Aruba hanteert de nominale groeiverwachting voor het bbp van 5,6 procent in 2021 als uitgangspunt voor de raming van de belastingen in de begroting. De baten nemen in de OB per saldo af met AWG 39 miljoen ten opzichte van de vastgestelde BW 2020, namelijk van AWG 1.016 miljoen naar AWG 976 miljoen. De afname van de baten wordt met name verklaard door lagere opbrengsten van de loonbelasting vanwege een tariefsverlaging en de verwachting dat het aantal werklozen zal stijgen in het jaar 2021, waardoor er minder belasting afgedragen wordt (tezamen AWG 29 miljoen). Daarnaast is er sprake van een daling van de niet-belastingopbrengsten met AWG 42 miljoen, vanwege een bijstelling van de erfpachtrechten die in voorgaande jaren te hoog waren geraamd en door lagere dividendopbrengsten als gevolg van tegenvallende resultaten van de overheidsentiteiten in 2020. Tegenover deze dalingen van de baten, is een stijging van de baten zichtbaar bij de grondbelasting (AWG 9 miljoen), de winstbelasting (AWG 10 miljoen), accijnzen (AWG 23 miljoen) en de invoerrechten (AWG 8 miljoen).

Het CAft adviseert de tariefsverlaging bij de loonbelasting (verlaging van 2 procent bij de eerste twee schijven) terug te draaien. Dit betreft een geïsoleerde maatregel die niet consistent is met het advies van het IMF, waarin onder meer een verschuiving van directe heffing naar indirecte heffing wordt geadviseerd. Het CAft adviseert Aruba om te komen tot een integrale belastinghervorming waarbij de aanbevelingen uit het IMF advies en de doelstellingen van het landspakket Aruba worden betrokken.

### Lasten

De lasten nemen in de OB per saldo af met AWG 63 miljoen ten opzichte van de vastgestelde BW 2020, namelijk van AWG 2.016 miljoen naar AWG 1.953 miljoen. De lagere lasten worden onder meer verklaard door lagere kosten aan de loonsubsidieregeling die deels overgaat in een werkloosheidsregeling (AWG 44 miljoen). Daarnaast dalen de lasten bij de goederen en diensten met AWG 11 miljoen vanwege lagere bankkosten, waar deze in 2020 nog moesten worden gemaakt in het kader van het extern financieren van het liquiditeitstekort. Als gevolg van de 12,6 procent besparing op de bezoldiging van ambtenaren en politiek gezagdragers zijn de personeelslasten (AWG 11 miljoen) en de subsidies (13 miljoen) in de OB verlaagd. Verder was er bij de begroting 2020 sprake van een eenmalige bijdrage aan Serlimar van AWG 7 miljoen die niet aan de orde is bij de begroting 2021. De rentelasten nemen in 2021 toe met AWG 27 miljoen als gevolg van de financiering van het liquiditeitstekort en de extern gefinancierde rentelasten in 2020. Op basis van de voorlopige realisatie in de derde UR 2020, gaat het CAft er vanuit dat de post goederen en diensten in de OB 2021 verder naar beneden kan worden bijgesteld.

### *Sociale steunmaatregelen en sociale zekerheid*

	Vastgestelde begroting 2020 incl. BW	Prognose realisatie 2020	OB 2021
Maatregelen			
Loonsubsidieregeling	324	271	280
MKB	32	23	40
FASE	54	43	42
Tekort SvB	54	10	90
Tekort AZV	123	112	84
<b>Totaal</b>	<b>586</b>	<b>458</b>	<b>536</b>

*Tabel 1: Vergelijking steunmaatregelen en tekorten sociale zekerheid 2020-2021 (AWG miljoenen).*

In tabel 1 is de ontwikkeling van de steunmaatregelen weergegeven. De loonsubsidieregeling was in 2020 begroot op AWG 324 miljoen. Op basis van de prognose voor de realisatie in 2020, is de verwachting dat de lasten voor de loonsubsidieregeling uitkomen op AWG 271 miljoen. In de begroting 2021 is het budget van de loonsubsidieregeling en een nieuwe regeling voor baanverlies (zgn. werkloosheidsuitkering), gezamenlijk begroot op AWG 280 miljoen. Het CAft verwacht dat de loonsubsidieregeling geleidelijk wordt afgebouwd, dat de werkloosheidsuitkering goedkoper is dan de loonsubsidieregeling en dat daarmee het bedrag in de begroting voor deze maatregelen verlaagd kan worden. Overigens zal de precieze toewijzing van de middelen plaatsvinden in het kader van de tranches liquiditeitssteun. Het CAft adviseert daarbij om de noodmaatregelen in de begroting van een betere toelichting te voorzien op basis waarvan de noodzaak en omvang van de regelingen beoordeeld kan worden.

In de OB is voor de aanzuivering van het tekort bij de AZV, AWG 84 miljoen begroot. Het tekort bij de AZV daalt hiermee ten opzichte van de prognose voor 2020 met AWG 28 miljoen. Dit is mede het gevolg van hogere opbrengsten uit de bestemmingsheffing AZV en hogere premieopbrengsten. De AZV houdt tevens in zijn begroting rekening met een bezuiniging van AWG 58 miljoen. De RMR heeft echter besloten dat de AZV maandelijks AWG 5 miljoen moet besparen, wat uitkomt op een totale besparing van AWG 60 miljoen voor 2021. Het CAft adviseert het tekort bij AZV hierop aan te passen en een besluit te nemen over de eigen bijdrage in de zorg zodat de volledige bezuiniging van AWG 60 miljoen kan worden gerealiseerd.

De zorgkosten bij de AZV nemen toe met AWG 28 miljoen ten opzichte van 2020. Daarvan heeft AWG 10 miljoen betrekking op de autonome groei, AWG 9 miljoen op incidentele investeringen (medische specialisten in loondienst en kwaliteitsverbetering) en AWG 9 miljoen op extra medische uitzendingen die vanwege de Covid-19-crisis zijn doorgeschoven van 2020 naar 2021.

In de OB bedraagt het aan te zuiveren tekort bij de SvB AWG 90 miljoen, een stijging van 80 miljoen ten opzichte van 2020. Uit gesprekken met de SvB blijkt echter dat dit tekort grotendeels opvangen kan worden vanuit de eigen reserves, waardoor het aan te zuiveren tekort verlaagd kan worden naar AWG 28 miljoen. Het CAft verzoekt Aruba de begroting hierop aan te passen. De SvB hanteert verder een meer conservatief economisch groeiscenario voor het bepalen van haar tekort, dan het land Aruba toepast bij de OB. Dit vertaalt zich onder meer in een hogere verwachte premiederving en een hogere kosten door een sterker stijgende werkloosheid. Het CAft adviseert om bij de bepaling van het aan te zuiveren tekort bij de SvB dezelfde uitgangspunten te hanteren als het land Aruba en de OB hierop aan te passen.

#### *Personeelslasten*

De personeelslasten zijn voor 2021 begroot op AWG 431 miljoen en liggen daarmee AWG 11 miljoen lager dan in de begroting 2020. Aruba voldoet hiermee aan de personeelslastennorm uit het protocol. Deze daling is onder meer het gevolg van een korting op het overwerkbudget (AWG 5 miljoen) en het doortrekken van de besparing op de bezoldiging van ambtenaren en politieke gezagsdragers, naar een heel kalenderjaar (AWG 9 miljoen). Er is echter ook voor AWG 8 miljoen extra vacatureruimte begroot, wat tegenstrijdig is met de voornemens uit het beleidsplan verlaging personeelslasten (BVP). Het CAft verzoekt deze extra vacatureruimte in de begroting terug te draaien.

Het CAft heeft eerder aangegeven dat bij de uitvoering van het BVP nog niet alle maatregelen tot concrete besparingen hebben geleid. Het CAft constateert dat het eigenaarschap van het BVP verdeeld is over de Directie financiën en de Departamento di Recurso Humano (DRH) en dat de uitvoering stagneert. Het CAft adviseert om de regie voor de uitvoering van de maatregelen uit het BVP bij de directie financiën te beleggen en de beoogde besparingen uit het BVP op te nemen in de OB.

### Kapitaaldienst

Op de kapitaaldienst zijn nog geen investeringen opgenomen die een relatie hebben met het landspakket en daarmee een specifieke bijdrage kunnen leveren aan hervormingen die noodzakelijk zijn om Aruba financieel, economische en bestuurlijk weerbaar te maken. Het CAft adviseert u om in de begroting alleen de direct noodzakelijke vervangingsinvesteringen en de investeringen die gepaard gaan met het hervormingstraject zoals overeengekomen in het landspakket op te nemen.

Verder dient de scheiding tussen het activeren van uitgaven (investeringen) en reguliere lasten explicieter te worden gemaakt in de begroting. Zo wordt er een investeringsbedrag van AWG 4 miljoen begroot voor projecten in het kader van het Nationaal Strategisch Plan (NSP) die het karakter hebben van reguliere lasten. Ook de "centrale investeringspot" waarvoor AWG 4 miljoen is begroot, dient gespecificeerd te worden. Het CAft gaat graag in overleg met Aruba om suggesties te doen voor het aanpassen van de begroting op dit onderdeel.

### Financieringsbehoefte en schuldontwikkeling

De financieringsbehoefte bedraagt volgens Aruba AWG 1.249 miljoen en bestaat voor AWG 261 miljoen uit herfinanciering van aflossingen op leningen en voor AWG 988 miljoen uit het geraamde financieringstekort. De aflossing op binnenlandse leningen bedraagt AWG 96 miljoen en zal worden geherfinancierd op de binnenlandse kapitaal- en geldmarkt. Met Nederland is afgesproken dat in 2021 en 2022 de aflossingen op buitenlandse leningen kunnen worden geherfinancierd via Nederland. In 2021 gaat het om een herfinanciering van AWG 165 miljoen. Het is van belang om het geraamde financieringstekort als een maximumraming te zien en de besparingen die zijn opgenomen ter hand te nemen ook omdat de schuldquote van Aruba al ongekend hoog is.

### Collectieve sector en overheidsentiteiten

De collectieve sector inclusief het financieringssaldo van het land komt uit op een negatief resultaat van AWG 1.008 miljoen (23,6 percentage van het bbp). Het CAft heeft de begrotingen van de entiteiten behorende tot de collectieve sector vergeleken met de OB en geconstateerd dat er een verschil zit bij het resultaat van de Universiteit van Aruba. Aruba heeft aangegeven dit aan te zullen passen.

Voor het jaar 2021 zijn geen dividenden van overheidsvennootschappen begroot. In de OB wordt nog geen rekening gehouden met eventuele financiële risico's die de Covid-19-crisis met zich meebrengt voor de overheidsvennootschappen. Het CAft adviseert u om de financiële risico's per overheidsvennootschap in kaart te brengen en de financiële gevolgen voor de overheid in de begroting te verwerken.

Het CAft constateert verder dat bij de niet-belastingopbrengsten er geen rekening wordt gehouden met de winstuitkering van de CBA, die in 2020 nog AWG 20 miljoen bedroeg. De afgelopen jaren kon de CBA jaarlijks een winstuitkering doen en het CAft acht het dan ook aannemelijk dat dit ook mogelijk is voor de begroting 2021. Het CAft merkt daarnaast op dat Serlimar in zijn eigen begroting een negatief resultaat heeft opgenomen van AWG 7 miljoen voor het jaar 2021.

Bij de begroting 2020 heeft Aruba het tekort van Serlimar aangezuiverd. Het CAft heeft eerder geadviseerd de wettelijke aanzuiveringsplicht van het land voor de tekorten van Serlimar op te heffen en benadrukt om de knelpunten rondom de heffings- en inningsacties op te lossen, zodat een extra bijdrage vanuit de Landsbegroting kan worden voorkomen. Het CAft vraagt Aruba om met Serlimar concrete afspraken te maken over verbeteringen in de bedrijfsvoering en aanpassing van de "afvalwetgeving" en op basis daarvan het negatieve begrotingsresultaat bij te stellen van AWG 7 miljoen naar nihil.

In de RMR van 15 mei 2020 is besloten tot een verlaging van 12,6 procent op het totale pakket arbeidsvoorwaarden van alle medewerkers bij overheidsbedrijven en overige instellingen die voor minimaal 50 procent vanuit de landsbegroting worden gefinancierd. Uit de derde UR 2020 blijkt dat slechts zes overheidsentiteiten (gedeeltelijk) aan deze voorwaarde hebben voldaan. Aruba heeft aangegeven dat deze middelen worden ingezet ter dekking van de FASE-regeling. Het CAft constateert dat er in de OB geen rekening is gehouden met deze opbrengsten voortvloeiende uit deze voorwaarde en adviseert dit alsnog in de begroting 2021 op te nemen.

#### Financieel beheer

Onderdeel van het Landspakket is het verbeteren van het financieel beheer en het realiseren van een adequaat ingerichte belastingdienst. Het CAft heeft in zijn eerdere adviezen opmerkingen gemaakt over de lage belasting compliance en aangegeven dat de heffing en inning moeten verbeteren. Het CAft adviseert om in de OB concrete acties te verbinden aan de versterking van het financieel beheer en het verhogen van de belasting compliance.

Ik verwacht u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,  
De voorzitter van het College Aruba financieel toezicht



Prof. dr. R.H.J.M. Gradus

Deze brief is in afschrift verstuurd aan:  
De minister-president van Aruba  
De directeur van de Directie Financiën van Aruba