Waarborgfonds voor de Zorgsector

Terugblik WfZ strategie 2022–2025

In 2022 presenteerden wij ‘Van grotere betekenis’ als koers voor 2022 – 2025. Met die koers hadden we twee doelen. Allereerst het versterken van de positie van het WfZ in de Nederlandse zorgsector. Daarnaast wilden we onze maatschappelijke waarde zichtbaarder maken. Dit vertaalden we in 10 concrete actiepunten.

In dit document lichten we resultaten, afwijkingen en vervolgstappen toe. Deze verantwoording sluit aan bij onze belofte van transparantie. Daardoor kunnen deelnemers en stakeholders onze keuzes goed volgen.

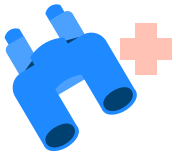
Bereikte resultaten

Veel acties waren succesvol. De herijking van ons risicomanagement resulteerde in 2024 in een nieuw risicobeleid. Daarmee ontstond, binnen verantwoorde kaders, ruimte voor ruimhartiger borging. Ook is onze zichtbaarheid vergroot via nieuwe middelen en kanalen. We hebben onze kennis en expertise actiever gedeeld, zodat deze breder beschikbaar kwam voor de sector.

Veranderende omstandigheden

Verschillende actiepunten zijn niet of in mindere mate gerealiseerd. Veranderende omstandigheden speelden hierbij vaak mee. Door een nieuwe realiteit op het snijvlak van zorg en financiering raakten sommige acties achterhaald. Deze dynamiek maakt het noodzakelijk om de strategie periodiek te herijken en scherp te houden. Zo blijven we effectief inspelen op wat de sector vraagt.

Actiepunt 2022 – 2025	Status
1 Verbeterde zichtbaarheid WfZ 	**Succesvol** Het WfZ investeerde de afgelopen jaren nadrukkelijk in zichtbaarheid. We introduceerden een nieuwe huisstijl en een professionele communicatietoolkit. We vernieuwden de website. We ontwikkelden factsheets en animaties. Daarmee is onze zichtbaarheid fors vergroot. Sinds 2022 zijn we actiever op LinkedIn. Het aantal volgers is sterk toegenomen. Onze publicaties op basis van de periodieke herbeoordelingen zijn uitgebreider en bevatten meer duiding. We brachten ook verschillende verdiepende publicaties uit. Zo leveren we input aan het publieke debat, in lijn met onze kernwaarden: betrouwbaar, betrokken en deskundig. We waren vaker en actiever zichtbaar aanwezig bij bijeenkomsten en congressen. Medewerkers gaven presentaties, verzorgden webinars en namen deel aan panels. Ons 25-jarig jubileum hebben we benut voor brede profilering. Met een inhoudelijk congres en een jubileumpublicatie is de betrokkenheid van deelnemers en stakeholders verder vergroot.
2 Samenwerking opzoeken 	**Grote stappen gezet** De afgelopen jaren organiseerden we op regelmatige basis bijeenkomsten met externe partijen. Het ging onder meer om banken, brancheverenigingen en adviesbureaus. We willen deze contacten verder intensiveren. Op basis van onze deskundigheid werken we mee aan publicaties. Denk bijvoorbeeld aan analyses over de gevolgen van het Integraal Zorgakkoord en een notitie over afwegingen en aandachtspunten bij kapitaalmarktfinanciering. Rond duurzaamheid werken we intensief samen met banken, vooral met NWB Bank en BNG Bank.

Actiepunt 2022 – 2025	Status
3 Verbetering transparantie over toewijzing 	**We blijven hierin investeren!** Transparantie rondom besluiten over borgingsverzoeken is verder verbeterd. We onderscheiden twee onderdelen: • voorlichting voorafgaand aan en gedurende het borgingsproces; • toelichting op de overwegingen bij het borgingsbesluit. Onze voorlichting is concreter en toegankelijker gemaakt. Factsheets en animaties leggen het proces en de criteria stap voor stap uit. We hebben het herijkte risicomanagement uitgebreid en expliciet gecommuniceerd. Relatiebeheerders bespreken de werkwijze met deelnemers en managen verwachtingen gedurende het traject. Ook bij de besluittoelichting vervullen zij een sleutelrol. Daarnaast is extra aandacht besteed aan de kwaliteit en helderheid van de schriftelijke communicatie over besluiten.
4 Verkenning van zorgwoningen en andere 'grensdomeinen' 	**Jammer, nu geen rol weggelegd voor WfZ** De verkenning van zorgwoningen laat een beperkte rol voor het WfZ zien. In 2023 onderzochten we de mogelijkheid om bij te dragen aan de ambities uit het WOZO-programma. Het WfZ kan garanties verstrekken voor investeringen in zorgwoningen, maar borgingsverzoeken voor dit soort projecten blijven schaars. Uit ons onderzoek blijkt dat veel zorginstellingen om strategische redenen geen rol voor zichzelf zien in de realisatie van zorgwoningen. De verwachting is daarom dat onze betrokkenheid bij de financiering van zorgwoningen de komende tijd beperkt blijft.
5 Herijking risicomanagement 	**Ruimere garantieverstrekking** Het risicomanagement is herijkt om, binnen verantwoorde kaders, het garantievoordeel te vergroten door meer garanties te verstrekken. In 2022 en 2023 voerden we backtestinganalyses uit op eerdere borgingsbeslissingen en het beleid rond het aandeel ongeborgde financiering bij deelnemers. Deel 2 van het project (derde kwartaal 2023) leidde tot concrete aanpassingen in het risicobeleid, waardoor ruimere garantieverstrekking mogelijk werd. Het aangepaste risicobeleid is van toepassing vanaf medio 2024. Dit heeft al tot meer borging geleid dan onder de eerdere kaders mogelijk was geweest.

Actiepunt 2022 – 2025	Status
6 Meer flexibiliteit in borgings-mogelijkheden	**Revolverend krediet nu niet actueel voor WfZ** Deelnemers vroegen ons te onderzoeken of een doorlopend krediet (revolverend krediet) onder voorwaarden voor borging in aanmerking kan komen. De lage rente, inclusief negatieve rente, was daarbij een belangrijke drijfveer. Een dergelijk krediet geeft deelnemers meer flexibiliteit en beperkt rente- en bereidstellingskosten. Door de gewijzigde marktomstandigheden is deze vraag nu niet meer actueel. We onderzoeken daarnaast alternatieve vormen van financiering, zoals obligaties. Deze acties lopen door. Ook verkennen we aanvullende bronnen voor geborgde financiering, zodat instellingen toegang blijven houden tot passende en betaalbare middelen.
7 Faciliteren van het traject voor kleinere zorginstellingen	**We blijven hierin investeren!** In het voorjaar van 2022 brachten we kleinere zorginstellingen in kaart. Het gaat om circa 60 instellingen met een omzet tussen € 6 en € 12 miljoen. Daarvan zijn er 8 inmiddels deelnemer geworden. Van de resterende 52 kunnen er, op basis van jaarrekeninganalyse en de aanwezigheid van materiële vaste activa, naar schatting ongeveer 20 in aanmerking komen voor borging. Daarnaast tellen we ongeveer 160 instellingen met een omzet onder €6 miljoen. Gecombineerd met gegevens over vaste activa op de balans en een leningenportefeuille van meer dan € 1 miljoen bevat deze groep nog circa 25 potentiële deelnemers. We hebben besloten deze instellingen mee te nemen in de stapsgewijze benadering van potentiële deelnemers. Door onze grotere zichtbaarheid en de mogelijkheid om tot circa € 15 miljoen te borgen zonder daarnaast een ongeborgde bank, melden kleinere instellingen zich nu vaker bij een financieringsbehoefte. In 2024 en 2025 is aan meerdere kleine nieuwe deelnemers borging toegezegd.
8 Administratieve last beperken	**Heel beperkt (duurzaamheid) komt dit van de grond** We beperken de administratieve last rond duurzaamheidsrapportages. We werken hiervoor intensief samen met sectorbanken (NWB Bank en BNG Bank) en benutten openbare gegevens, beschikbare databronnen en informatie die instellingen elders al hebben aangeleverd (na toestemming van de deelnemer voor gebruik hiervan). Op deze manier voorkomen we dat nieuwe rapportageverplichtingen leiden tot extra administratieve werkzaamheden voor instellingen.

Actiepunt 2022 – 2025	Status
9 Digitaliseren interne werkprocessen 	**Veel taaier dan gedacht!** In 2022 is het automatiseringsproject afgerond en live gegaan. Het richt zich op het traject van bereidheidsverklaring tot en met de geborgde lening. Dit is het omvangrijkste en meest complexe deel van het borgingsproces. De return on investment (ROI) is vooralsnog moeilijk te kwantificeren. De automatisering van het traject van aanvraag tot en met het besluit in de beoordelingscommissie (BC) is uitgesteld. We onderzoeken nog of doorzetten zinvol is, want de kosten lijken niet op te wegen tegen de baten. Afzien van deze stap is daarom een reële optie.
10 De kennis binnen het WfZ inzetten voor verbeteren sector 	**Sterk verbeterd** Deelnemers zien de relatiebeheerders van het WfZ als deskundige gesprekspartners. Dat blijkt uit het deelnemersonderzoek van 2023. Vooral kleinere deelnemers hechten veel waarde aan onze kennis en expertise. Het WfZ investeert daarom structureel in de kwaliteit van het relatiebeheer. Het WfZ heeft zijn rol als kennispartner verder vergroot. We publiceren frequenter en doelgerichter. Ook nemen we actief deel aan overleggen en workshops met deelnemers en stakeholders. Zo delen we kennis en dragen we bij aan sectorbrede kennis over goed financieel management.

Waarborgfonds voor de Zorgsector
wfz.nl

Vragen?
Neem contact met ons op via:
mail@wfz.nl
088 939 33 00
LinkedIn