

# “Inzicht in de liquiditeitsbehoefte”

Juli 2018

woonveste

woonveste 

**ORTEC**  
FINANCE

**Sinds 2008 maakt Woonveste dagelijks gebruik van Ortec Finance Treasury. Het pakket ondersteunt Woonveste om eenvoudig en overzichtelijk haar liquiditeitspositie te bepalen. Dagelijks worden de dagafschriften ingelezen en betaalbatches uitgesplitst. Met behulp van Ortec Finance Treasury stelt Woonveste jaarlijks prognoses op ten behoeve van de begroting.**

Woonveste is een middelgrote woningcorporatie met als verzorgingsgebied regio Heusden, Haaren en 's-Hertogenbosch. De woningcorporatie heeft ca. 5.700 verhuureenheden in eigendom en zet zich in voor goed en betaalbaar wonen. De corporatie biedt haar klanten een ruime keus aan woningen en werkt aan veilige, schone en prettige wijken en buurten.

Woonveste kiest in haar ondernemingsplan als uitgangspunt 'we verbeteren de woningvoorraad naar nul-op-de-meter (NOM)-niveau en we bouwen nieuwe woningen op NOM-niveau. Dit is een innovatieve en forse stap (zowel technisch als financieel) die uitdagend is en waarvan de gevolgen nog niet geheel te overzien zijn.'

Ortec Finance sprak Rudi van der Heijden, Medewerker Financiële Analyse en Rapportage bij Woonveste, over hoe de woningcorporatie Ortec Finance Treasury inzet om de liquiditeitsbehoefte inzichtelijk te krijgen.

Een gedegen treasurybeleid is onmisbaar voor woningcorporaties. Om de juiste beslissingen te kunnen nemen, is het noodzakelijk om te beschikken over volledige treasury data in de juiste vorm. In 2008 nam Woonveste het besluit om gebruik te maken van Ortec Finance Treasury. Bij Woonveste staat het verbeteren van de woningvoorraad naar nul-op-de-meter (NOM)-niveau centraal. Zowel technisch, maar met name ook financieel, is dit een innovatieve en forse stap. Mede daarom is een goede borging van treasurymanagement zeer belangrijk.

*“Ortec Finance Treasury draagt bij aan het dagelijks inzichtelijk hebben van de liquiditeitsbehoefte”*

## Actueel inzicht in de liquiditeitspositie

Ortec Finance Treasury biedt altijd actueel inzicht in de huidige en verwachte liquiditeitspositie. Het stelt bovendien in staat de leningen- en derivatenportefeuille te beheren door uitgebreide rapportagemogelijkheden zoals waarderingsrapporten, risicorapporten en vrijvalschema's. Voor het beheer van de liquiditeitspositie en kasstromen, is het mogelijk om rekeningafschriften te importeren en daardoor altijd een actueel inzicht te hebben: de verwachting wordt gekoppeld aan de realisatie.

“Woonveste maakt al sinds 2008 gebruik van Ortec Finance Treasury”, begint Rudi. “Wij waren op zoek naar een goed en prettig werkbaar pakket om op eenvoudige en overzichtelijke wijze de liquiditeitspositie te kunnen bepalen. Ortec Finance Treasury voldoet aan onze wensen om simpel, maar goed onderbouwd en met de nodige kwaliteit tot een inzicht te komen en deze op te nemen in de treasury begroting. Wij werken al ruim 12 jaar samen met Ortec Finance en maken ook gebruik van het pakket WALs.” Ortec Finance Treasury heeft een eenvoudige (XML-) koppeling met WALs, waardoor leningenportefeuilles gemakkelijk vanuit Ortec Finance Treasury naar WALs kunnen worden overgeheveld. Rudi vervolgt: “Wij zien de eenvoudige koppeling tussen beide pakketten als een groot voordeel. Met één druk op de knop wordt een XML-bestand gegenereerd, dat we vervolgens gemakkelijk kunnen inlezen in WALs. Ortec Finance Treasury voldoet volledig aan onze wensen en behoeften. We gebruiken het pakket dan ook zeer frequent”.

## Dagelijks gebruik

Woonveste zet Ortec Finance Treasury in voor de totstandkoming van de treasury begroting. Dit betekent dat het pakket gedurende het gehele jaar intensief wordt gebruikt. Rudi: “In de praktijk zetten wij het pakket dagelijks in voor onze werkzaamheden. Op dagbasis worden de dagafschriften ingelezen, daarnaast worden betaalbatches uitgesplitst. Ten behoeve van de begroting stellen we jaarlijks (aan het einde van het jaar) prognoses op. Realisaties worden gecontroleerd en daar waar nodig afgesloten of doorgezet”. Met het gecertificeerde pakket van Ortec Finance is het mogelijk om op elk gewenst moment, op een efficiënte en transparante wijze, een actueel inzicht te hebben in de huidige en verwachte liquiditeitspositie voor meerdere rekeningen. Rudi vervolgt: “Dit alles maakt het voor ons mogelijk om op een eenvoudige wijze de liquiditeitsbehoefte te bepalen en interne rapportages op te stellen”.

## Goede borging treasurymanagement

Een gedegen treasurybeleid is onmisbaar voor woningcorporaties. Ortec Finance Treasury zorgt voor een goede borging van het treasurymanagement. Rudi: “De kwaliteit van het Ortec Finance Treasury pakket is erg goed. Tijdens de implementatie hebben we het pakket ingericht door middel van reconciliatieregels en de BOW Mapping en tot op heden loopt dat nog steeds goed. Hierdoor zijn weinig handmatige correcties nodig, wat erg prettig en tijdbesparend werkt”.

## Directe kasstroomoverzicht conform WSW

“Toen wij het Ortec Finance Treasury pakket aanschafte, speelde het directe kasstroomoverzicht conform de WSW rubriekindeling nog niet. Nu zien we deze functionaliteit als een groot voordeel” zegt Rudi. Hij vervolgt: “Ortec Finance Treasury biedt de mogelijkheid om eenvoudig het directe kasstroomoverzicht conform WSW in te richten en op te vragen. We maken hier dan ook dankbaar gebruik van.”

## Volledige controle over het treasurybeleid

Binnen Woonveste staat duurzaamheid voorop. Investerings in energiebesparing en duurzaamheid dragen bij aan een gezond binnenklimaat, wat meer comfort voor huurders betekent. Het draagt bij aan verantwoorde woonlasten en een beter milieu.

*“Met behulp van Ortec Finance Treasury is het kasstroomoverzicht, volgens de directe methode, eenvoudig op te stellen”*





## **Rudi van der Heijden, Medewerker Financiële Analyse en Rapportage**

“Woonveste is bezig om de woningvoorraad te verbeteren naar nul-op-de-meter (NOM) – niveau. We zijn volop bezig om nadrukkelijk de duurzaamheidsdoelstellingen uit te werken in een plan van aanpak. Dit zijn innovatieve en forse stappen, zowel technisch, maar met name ook financieel. Het is daarom nog belangrijker geworden om een goede borging van treasurymanagement te kunnen realiseren. Ortec Finance Treasury helpt bij het in kaart brengen van en het op orde houden van het treasurybeleid.” Rudi vervolgt: “Door het gebruik van het pakket heeft Woonveste nu de volledige controle over het treasurybeleid”.

# “Inzicht in de liquiditeitsbehoefte”

Juli 2018

## Rotterdam

Boompjes 40  
3011 XB Rotterdam  
The Netherlands  
Tel. +31 10 700 50 00

## Zurich

Poststrasse 4  
8808 Pfäffikon SZ  
Switzerland  
Tel. +41 55 410 38 38

## Amsterdam

Naritaweg 51  
1043 BP Amsterdam  
The Netherlands  
Tel. +31 20 700 97 00

## Toronto

250 University Avenue #200  
Toronto, ON M5H 3E5  
Canada  
Tel. +1 416 736 4955

## London

Bridge House  
181 Queen Victoria Street  
London EC4V 4EG  
United Kingdom  
Tel. +44 20 3770 5780

## Hong Kong

Unit 211, Building 12W  
Phase 3 Hong Kong  
Science Park  
Shatin, Hong Kong  
Tel. +852 2477 9288