

Jaarrekening 2019

Stichting El Fuego

1. Financiën

De jaarrekening is opgesteld volgens de 'Richtlijn 650 Fondsenwervende instellingen'. Bij het samenstellen van de jaarrekening zijn ook de aanbevelingen van brancheorganisatie Goede Doelen Nederland gevolgd, waaronder de Richtlijn Financieel Beheer Goede Doelen.

1.1 Financieel beleid

El Fuego wil een volkomen doorzichtig financieel beleid voeren. Uitgangspunten zijn: verantwoordelijkheid en zorg voor continuïteit, integriteit, verantwoording en transparantie. Randvoorwaarden hiervoor zijn een adequaat financieel beheer en goede afstemming met de andere uitvoerende vrijwilligers.

Het financieel beleid van El Fuego bestaat uit de volgende punten:

Besteding doelstellingen

- . Streven is om tenminste 85% van de ontvangen middelen te bestemmen voor de doelstellingen (bestedingsratio) en de gelden zoveel mogelijk in Peru te besteden.
- . Geoordeelde giften en donaties blijven geoordeeld. Een financieel overschot bij oplevering project wordt besteed aan een min of meer vergelijkbaar project.

Begroting

- . Bij het opstellen van de begroting van de stichting en/of het project wordt het voorzichtigheidsprincipe gehanteerd bij de verwachte uitgaven en de verwachte inkomsten (conservatief begrotingsbeleid).
- . Bij projecten met een grote financiële impact en/of een lange doorlooptijd worden extra inspanningen verricht om bij fondsen financiële garantstellingen te krijgen gedurende de looptijd van het project.
- . De uitvoering van een project kan pas starten als ten minste 60% van de benodigde middelen ontvangen is.

Vermogen/Belegging

- . Het is bestuursleden c.q. het bestuur niet toegestaan overtollige kasgelden te beleggen in rentedragende leningen, effecten of overige waardepapieren.
- . Overtollige kasgelden moeten worden ondergebracht als spaartegoed en/of kort deposito bij een ideële bank.
- . Tot aan het maximum bedrag van het depositogarantiestelsel wordt gespaard bij één bank.

Overheadkosten

Goed beheer en verantwoording brengen (relatief hoge) kosten met zich mee. Dit geeft een zekere spanning omdat El Fuego de overheadkosten zo laag mogelijk wil houden. Immers, het geld van donateurs moet zoveel mogelijk bestemd worden voor de kinderen.

Hiervoor passen wij de volgende maatregelen toe:

- . Het kostenniveau wordt regelmatig kritisch bekeken.
- . De interne streefnorm is gesteld op 15% van de lasten.
- . De overheadkosten worden zoveel mogelijk afgedekt door geoordeelde donaties van sponsors.
- . Dienstverleners verrichten diensten voor El Fuego tegen gereduceerd tarief, zodat onafhankelijkheid en objectiviteit gewaarborgd blijft.
- . Internet en e-mail worden zoveel mogelijk gebruikt voor communicatie.
- . Bestuursleden en vrijwilligers ontvangen geen salaris, wel een minimale onkostenvergoeding.

1.2 Financieel verslag

Resultaat 2019

Het resultaat in 2019 is negatief, in lijn met de begroting. De overheadkosten namen af, waardoor het resultaat nog iets beter was dan begroot.

	Werkelijk 2019	Analyse resultaat	
		Begroot 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€
Som der baten	16,883	15,000	6,923
Besteed aan doelstelling	-28,641	-29,700	-31,848
	-11,758	-14,700	-24,925
Kosten werving baten	-886	-900	-596
Kosten beheer en administratie	-624	-2,100	-1,492
Resultaat voor resultaatbestemming	-13,268	-17,700	-27,013
Resultaatbestemming:			
Per saldo muteren de bestemmingsfondsen en bestemmingsreserve met	-7,736	-11,425	-18,889
Operationeel resultaat	-5,532	-6,275	-8,124

Het operationeel resultaat wordt opgenomen in de continuïteitsreserve.

Hieronder volgt een gedetailleerdere vergelijking van de baten en bestedingen met de begroting:

Baten uit eigen fondsenwerving

- . Minder geoordeelde donaties lopende projecten
- . Donatie voor nieuw lokaal Cusco (via Taka Tuka)
- . Meer algemene donaties

€	
-7,345	
8,250	
970	
Per saldo meer dan begroot	1,875

Overige inkomsten

Meer ontvangen dan begroot: rentebaten

8	
Per saldo meer baten dan begroot	1,883

Besteed aan doelstelling

- Meer besteed aan lopende projecten (Cusco, Comedor El Fuego)
- Minder besteed aan kosten uitzending
- Per saldo minder kosten vrijwilligersondersteuning dan begroot

1,350	
-1,493	
-916	
Per saldo minder dan begroot	-1,059

Kosten werving baten / beheer en administratie

De overheadkosten van El Fuego zijn lager dan begroot. Er is met name bespaard op de kosten van de accountant.

1.3 Vermogensopstelling per 31 december 2019

(na voorgestelde resultaatbestemming)

		31-12-2019	31-12-2018
Activa		€	€
Vorderingen	1)	8	29
Liquide middelen	2)	25,724	41,342
Totaal		25,732	41,371
Passiva			
Reserves en fondsen			
. Continuïteitsreserve	3)	8,352	13,884
. Bestemmingsreserves	4)	6,195	6,286
. Bestemmingsfondsen	5)	6,185	13,830
Totaal reserves en fondsen		20,732	34,000
Voorzieningen	6)	5,000	5,000
Kortlopende schulden	7)	0	2,370
Totaal		25,732	41,370

1.4 Staat van baten en lasten

		Begroot 2020	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
Baten		€	€	€	€
Uit eigen fondsenwerving	A	14,500	16,875	15,000	6,894
Uit acties van derden	B	0	0	0	0
Overige baten	C	0	8	0	29
Bijzondere baten	D	0	0	0	0
Som der baten		14,500	16,883	15,000	6,923
Lasten					
Besteed aan doelstelling:					
Kosten projecten	E	21,500	28,550	27,200	31,603
Kosten uitzending	F	1,500	7	1,500	102
Vrijwilligersondersteuning	G	500	84	1,000	143
Totaal besteed aan doelstelling		23,500	28,641	29,700	31,848
Kosten werving baten	H	1,000	886	900	596
Kosten beheer en administratie	I	800	624	2,100	1,492
Som der lasten		25,300	30,151	32,700	33,936
Resultaat voor resultaatbest.		-10,800	-13,268	-17,700	-27,013
Resultaatbestemming					
Toevoeging/onttrekking aan:					
Bestemmingsfondsen		-6,185	-7,645	-8,925	-18,644
Bestemmingsreserve		-2,000	-91	-2,500	-245
Continuïteitsreserve		-2,615	-5,532	-6,275	-8,124
Bestemd resultaat		-10,800	-13,268	-17,700	-27,013

1.5 Kengetallen oftewel ratio's

In deze paragraaf tonen wij de verplichte ratio's. El Fuego heeft naast de verplichte ratio's (*) ook eigen ratio's berekend om inzichtelijk te maken hoe iedere ontvangen euro is/wordt besteed.

	Begroot 2020	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
Besteed in % van de totale lasten aan	%	%	%	%
(*) Doelstelling (bestedingsratio) **)	92.89	94.99	90.83	93.84
(*) Kosten werving baten	3.95	2.94	2.75	1.76
(*) Kosten beheer en administratie	3.16	2.07	6.42	4.40
Totale lasten	100.00	100.00	100.00	100.00
Besteed in % van de totale baten aan	%	%	%	%
(*) Doelstelling (bestedingsratio) **)	162.07	169.64	198.00	460.03
Toevoeging/onttrekking aan bestemmingsfondsen en bestemmingsreserve (na resultaatbestemming)	-56.45	-45.82	-76.17	-272.84
Totaal voor doelstelling	105.62	123.82	121.83	187.19
Kosten werving baten	6.90	5.25	6.00	8.61
Kosten beheer en administratie	5.52	3.70	14.00	21.55
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	-18.04	-32.77	-41.83	-117.35
Totale baten	100.00	100.00	100.00	100.00
Overige ratio's				
(*) Kosten eigen fondsenwerving in % van baten <i>eigen</i> fondsenwerving	6.90	5.25	6.00	8.65
Solvabiliteit		80.57		82.19
Dit kengetal geeft de verhouding weer tussen reserves/fondsen en het balanstotaal.				
Vermogensratio		122.80		491.11

Deze ratio wordt berekend door het totaal aan reserves en fondsen te relateren aan de totale baten. Het geeft inzicht in het weerstandsvermogen (hoe lang kan El Fuego zonder inkomsten voortbestaan).

Kosten eigen fondsenwerving

Dit percentage ontstaat door de kosten eigen fondsenwerving te delen door de baten uit eigen fondsenwerving. Het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF) hanteert hiervoor een norm van maximaal 25% gemiddeld over drie jaar. El Fuego hanteert hiervoor een interne streefnorm van 7,5%, gebaseerd op ervaringen vanuit het verleden. In 2019 bedraagt dit percentage 5,25%. Dit ratio blijft daarmee binnen de norm. De gemaakte kosten betreffen met name de kerstkaart en portiekosten.

Kosten beheer en administratie

Dit betreffen kosten die de organisatie moet maken in het kader van de beheersing, administratievoering, externe controle en verantwoording aan derden. Toerekening aan de doelstelling of fondsenwerving is niet toegestaan. El Fuego hanteert hiervoor een interne streefnorm van 7,5% van de lasten. Bij het bepalen van de norm is gekeken naar het verleden en de omvang van de organisatie. In 2019 is het percentage beheer en administratie 2,07% van de lasten. Dit ratio ligt onder de norm. De daling is mede veroorzaakt door besparing op accountantskosten.

***) De bestedingsratio geeft aan welk percentage van de ontvangen lasten respectievelijk baten direct wordt besteed aan de doelstelling.

Bij El Fuego betekent dat:

. een laag percentage erop duidt dat ontvangen donaties worden gereserveerd voor het doel door toevoeging aan een bestemmingsfonds.

. een hoog percentage erop duidt dat gereserveerde gelden aan het bestemmingsfonds worden onttrokken, zodat deze gelden direct aan de doelstelling kunnen worden besteed.

1.6 Waarderingsgrondslagen, grondslagen voor de resultaatbepaling en de kostentoe rekening

Richtlijnen

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig de Richtlijn 650 Fondsenwervende Instellingen, zoals gepubliceerd door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Het hanteren van de Richtlijn 650 is een belangrijke voorwaarde voor het verkrijgen en behouden de CBF-Erkenning voor goede doelen. Per 1 juli 2009 heeft het CBF aan El Fuego de erkenning verleend. Het CBF voert een jaarlijkse check uit. In 2019 heeft El Fuego de jaarlijkse check met succes doorlopen. El Fuego is opgenomen in het Register Erkende Goede Doelen.

In de jaarrekening is ook de Richtlijn Financieel Beheer Goede Doelen gevolgd, van brancheorganisatie Goede Doelen Nederland. Deze aanvullende richtlijn op het CBF-Certificaat geeft onder andere aan hoe goede doelen om moeten gaan met reserves en fondsen, en het verantwoord beheer daarvan.

De richtlijnen en deze jaarrekening hebben tot doel belanghebbenden een transparant inzicht te geven in:

- de besteding van de middelen.
- de fondsenwerving en de daarmee samenhangende kosten.
- de kosten van beheer en administratie.
- de financiële positie van El Fuego.

Stelselwijzigingen

Gedurende het verslagjaar hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Toelichting grondslagen

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de vermogensopstelling en de staat van baten en lasten zijn verwijzingen opgenomen die naar de respectievelijke toelichtingen verwijzen.

Vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen gemiddelde jaarkoersen. De activa in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de officiële koers van 31 december 2019. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de projecten.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde), onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Het totaal van de vorderingen en de overlopende activa heeft een resterende looptijd korter dan een jaar.

Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit banktegoeden, met een looptijd korter dan een jaar en zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. De banktegoeden staan ter vrije beschikking van de stichting.

Continuïteitsreserve

Deze reserve staat ter vrije beschikking van de stichting en dient ter dekking van risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat de stichting ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. De toevoegingen aan en de onttrekkingen uit de reserve dienen te geschieden vanuit de resultaatbestemming.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves betreffen een afgezonderd deel van het eigen vermogen. Hieruit kunnen toekomstige uitgaven worden gedekt van een specifiek omschreven doel.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen ontstaan door middelen waaraan derden een specifieke doel/bestemming hebben gegeven (geormerkte gelden). De toevoegingen aan en de onttrekkingen uit de bestemmingsfondsen dienen te geschieden vanuit de resultaatbestemming.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen zijn op individuele basis en (voor zover van toepassing) in overeenstemming met de statuten van de stichting bepaald.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Donaties en giften worden verantwoord op het moment dat deze ontvangen zijn. Mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Salaris en vergoedingen

Bestuursleden en vrijwilligers ontvangen geen salaris. El Fuego vergoedt gemaakte onkosten, tegen maximaal de fiscaal toegestane norm.

Toelichting kostentoe rekening

Bij de toerekening van kosten wordt een consistente methodiek gehanteerd. Daarbij wordt aangesloten bij de richtlijn 'Financieel beheer goede doelen', van brancheorganisatie Goede Doelen Nederland.

De directe uitvoeringskosten worden direct toegerekend aan de doelstelling.

De overige kosten worden toegerekend aan de hand van de volgende maatstaven:

- a) directe toerekening aan doelstelling, jaarverslag, fondsenwerving, beheer en administratie, mits er een direct oorzakelijk verband aanwezig is.
- b) de kosten van het jaarverslag worden voor 50% ten laste gebracht van fondsenwerving, omdat het jaarverslag ook als promotiemiddel wordt ingezet.
- c) de kosten van bestuur, toezicht, certificering en externe controle vallen volledig onder de kosten van beheer en administratie.

1.7 Toelichting op de vermogensopstelling per 31 december 2019**1) Vorderingen**

Te ontvangen rente ASN Bank
 Te ontvangen nalatenschap
 Te ontvangen periodieke schenkingen

31-12-18	€	€	€	31-12-19	€
	29				8
	0				0
	0				0
Totaal	29				8

2) Liquide middelen

Volgens dagafschrift:
 Saldo rekening-courant ABN AMRO Bank
 Saldo spaarrekening ASN Bank

Verstrekt voorschot aan projectcoördinator op BCP-rekening, Peru (Soles 11.928,89), saldo 31-12-2019
 Verstrekt voorschot aan projectcoördinator op BCP-rekening, Peru (US dollar 4460,69), saldo 31-12-2019

31-12-18	onttrekking	toevoeging	31-12-19
13,884	5,532		8,352
Totaal	41,342		25,724

De middelen op de spaarrekening zijn op korte termijn opvraagbaar.

3) Continuïteitsreserve

Het operationeel resultaat (exclusief het resultaat op de projecten) is ten gunste gebracht van de continuïteitsreserve.

Conform de Richtlijn Financieel Beheer van brancheorganisatie Goede Doelen Nederland, bedraagt de continuïteitsreserve maximaal 1,5 maal de jaarlijkse kosten van de werkorganisatie. Voor 2019 zou dit mogen uitkomen op ca. € 16.100. Onder kosten werkorganisatie vallen: kosten fondsenwerving, kosten administratie en beheer, de vergoeding voor de docenten van Project Cusco en de vergoeding voor de boekhoudster van Project Comedor El Fuego. De continuïteitsreserve van El Fuego is vanaf 2018 weer onder de richtlijn uitgekomen, door toegenomen projectuitgaven.

31-12-18	onttrekking	toevoeging	31-12-19
€	€	€	€
6,286	91		6,195

4) Bestemmingsreserve

Vanuit een nalatenschap is in 2015 een bestemmingsreserve gevormd voor kosten uitzending en vrijwilligersondersteuning. Het doel van deze bestemmingsreserve is het financieren van kosten uitzending en vrijwilligersondersteuning.

31-12-18	onttrekking	toevoeging	31-12-19
€	€	€	€
3,725	1,798		1,927

5) Bestemmingsfondsen

Project Comedor El Fuego (onttrekking € 11.993, toevoegingen: € 195 uit donaties, € 10.000 uit reserve)

Project Cusco (onttrekking € 16.557, toevoeging € 2.460 uit donaties, toevoeging Taka Tuka € 8.250)
 Project tandartsen (onttrekking € 0, toevoeging € 0)

31-12-18	onttrekking	toevoeging	31-12-19
€	€	€	€
9,551	5,847		3,704
554	0		554
Totaal	13,830	7,645	0

Het tekort op project comedor is aangevuld met € 10.000 vanuit de continuïteitsreserve. Binnen het bestemmingsfonds Cusco is in 2019 € 2.329 nog niet besteed, vanuit de donatie van Taka Tuka.

6) Voorzieningen

Evacuatievoorziening
 In artikel 5 van de statuten is vastgelegd dat het bestuur verplicht is zodanige maatregelen te treffen dat personen uitgezonden door de stichting, onverwijld geëvacueerd moeten kunnen worden als de veiligheidssituatie in het geding is.

5,000	0	0	5,000
--------------	----------	----------	--------------

7) Kortlopende schulden

Reservering accountantskosten
 Reservering kosten jaarverslag
 Financieringsvoorschot projectleider
 Diverse crediteuren

1,200			0
0			0
0			0
1,170			0
Totaal	2,370		0

1.8 Toelichting op de staat van baten en lasten**A) Baten uit eigen fondsenwerving**

Aan de baten uit eigen fondsenwerving zijn de volgende, al dan niet geoormerkte, inkomsten toegerekend:

Giften, donaties, eenmalige en periodieke schenkingen van particulieren, serviceclubs, verenigingen, maatschappen, bedrijven en nalatenschappen.

Geoormerkte donaties

Project Comedor El Fuego
 Project Cusco
 overige bate van Taka Tuka voor nieuw lokaal Project Cusco

Subtotaal

Begroot 2020	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
€	€	€	€
500	195	1,000	765
9,000	2,460	9,000	1,179
0	8,250	0	0
9,500	10,905	10,000	1,944
5,000	5,970	5,000	4,950
Totaal donaties	14,500	16,875	15,000

Algemene donaties en giften

Deze zijn ter algemene besteding voor projecten en/of de organisatie van de stichting

Baten uit nalatenschap

Bate uit nalatenschap

Totaal baten uit eigen fondsenwerving

0	0	0	0
14,500	16,875	15,000	6,894

Voor de toelichting wordt verwezen naar paragraaf 1.2.

B) Baten uit acties van derden

Hieronder vallen geoormerkte inkomsten van door derden georganiseerde acties. In 2018 en 2019 waren er geen acties van derden.

Totaal	0	0	0	0
---------------	----------	----------	----------	----------

De acties van derden hebben voor El Fuego geen wervingskosten met zich meegebracht.

C) Overige baten

Saldo rentebaten spaarrekening (rentebaten in 2018: € 29; in 2017: € 136; in 2016: € 342)

0	8	0	29
Totaal	0	8	29

D) Bijzondere baten

Geen bijzondere baten ontvangen

Totaal	0	0	0	0
---------------	----------	----------	----------	----------

	Begroot 2020	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€	€
E) Kosten projecten				
In paragraaf 1.11 worden per project de kosten gespecificeerd.				
Project Comedor El Fuego	7,500	11,993	13,000	18,547
Project Cusco	11,671	10,636	14,000	11,147
Project Cusco nieuw lokaal	2,329	5,921	0	0
Oogoperatie Wiliam (2018)	0	0	0	1,909
Project Tandartsen	0	0	200	0
Totaal	21,500	28,550	27,200	31,603
Directe uitvoeringskosten ter plaatse	21,500	27,088	27,200	31,506
Doorbelaste overige kosten	0	1,462	0	97
Totaal	21,500	28,550	27,200	31,603

F) Kosten uitzending

Betreft de voor/door projectcoördinatoren gemaakte kosten.				
Bijdragen huisvesting- en verblijfkosten, reiskosten Europa/Peru v.v.	1,500	7	1,500	102
In 2019 is een vrijwilliger uitgezonden naar Peru met als opdracht het realiseren van een nieuw lokaal in Cusco. De kosten daarvan zijn ten laste van het project gebracht, zie paragraaf 1.11.				

G) Kosten vrijwilligersondersteuning

Betreft kosten van vrijwilligersbijeenkomsten en werving van nieuwe vrijwilligers.				
Directe kosten	250	30	500	118
Doorbelaste overige kosten	250	54	500	25
Totaal	500	84	1,000	143

De hierna onder H en I genoemde kosten zijn de toegerekende kosten na verdeling volgens paragraaf 1.9. Voor een goed inzicht wordt na punt I een overzicht gepresenteerd van de diverse budgetten van de overige kosten.

H) Kosten werving baten

Na toerekening van de overige kosten (zie paragraaf 1.9):				
Kosten fondsenwerver t.b.v. presentaties, reiskosten e.d.	200	199	50	20
Kerst- en overige mailings	550	443	600	348
Contributie Partin (brancheorgan. Particuliere Initiatieven)	70	70	60	60
Doorberekende kosten jaarverslag	0	0	50	30
Kosten webhosting en bankkosten	180	174	140	138
Totaal	1,000	886	900	596

De kosten werving baten zijn bijna gelijk aan de begrote kosten.

I) Kosten beheer en administratie

	Begroot 2020	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€	€
Na toerekening van de overige kosten (zie paragraaf 1.9):				
Vergoedingen voor door vrijwilligers reëel gemaakte kosten	50	0	100	87
Reiskosten bestuur en vrijwilligers	70	70	50	0
Representatie	30	0	40	0
Bankkosten	200	171	200	194
Accountant, CBF, Kamer van Koophandel, Notaris	300	259	1,500	1,004
Kantoor-, porti-, drukwerkkosten	150	124	160	178
Doorberekende kosten jaarverslag	0	0	50	29
Totaal	800	624	2,100	1,492

De kosten beheer en administratie zijn in 2019 lager dan begroot, met name door vanaf boekjaar 2019 niet langer een accountant in te huren voor de controle van de jaarrekening.

J) Budgetten overige kosten vóór toerekening

Deze kosten worden verdeeld over doelstelling, werving baten en beheer en administratie. Voor de wijze van toerekening wordt verwezen naar paragraaf 1.1.

Publiciteit en communicatie

- Kosten webhosting en website	200	174	200	197
- Drukwerkkosten (waaronder kerstkaart)	200	173	200	173
- Werkbudget fondsenwerving	150	170	50	20

Personeelskosten

- Vrijwilligersvergoeding	100	7	200	189
---------------------------	-----	---	-----	-----

Kantoor- en algemene kosten

- Reis- en verblijfkosten	400	539	690	97
- Representatiekosten	50	65	40	25
- Bankkosten	200	190	200	194
- Accountant, CBF, KvK, contributie Partin	350	329	1,560	1,064
- Kantoorkosten	150	124	160	178
- Porti-, verzendkosten	250	249	200	175
- Notariskosten	0	0	0	0
Totaal	2,050	2,020	3,500	2,312

Waarvan toegerekend aan:

Doelstelling	250	510	500	224
Werving baten	1,000	886	900	596
Beheer en administratie	800	624	2,100	1,492
Totaal	2,050	2,020	3,500	2,312

1.9 Kostentoerekening

Het overzicht Kostentoerekening wijkt iets af van het voorgeschreven model uit Richtlijn 650: In de kostentoerekening is geen toetsing aan de begroting opgenomen. Ook zijn geen vergelijkende cijfers van voorgaand boekjaar vermeld. Deze onderdelen staan al vermeld in paragraaf 1.8 onder Budgetten overige kosten vóór toerekening. Ook staan daar de begrote kosten voor het volgende verslagjaar. Het overzicht Kostentoerekening toont hoe de kosten zijn verdeeld over doelstellingen en overhead.

Bij werving baten worden eerst nog de kosten van het jaarverslag afzonderlijk gespecificeerd, omdat het totaal van de kosten jaarverslag in gelijke delen wordt toegerekend aan werving baten en beheer en administratie. El Fuego heeft geen kosten gemaakt voor acties van derden.

De kosten van uitzending en vrijwilligers worden, conform de statuten, tot de doelstelling gerekend. Om het inzicht te vergroten zijn deze kosten afzonderlijk vermeld.

Toelichting verdeelsleutels

Voor de toerekening gelden de volgende maatstaven:

- . Directe toerekening aan doelstelling, jaarverslag, fondsenwerving, beheer en administratie, mits er een direct oorzakelijk verband aanwezig is (op kostendeclaraties behoort vermeld te worden waarvoor de betreffende uitgaven zijn gedaan).
- . De (algemene) kosten verbonden aan bestuur, in stand houden organisatie, certificering en externe controle worden voor 100% toegerekend aan beheer en administratie.

1.10 Meerjarenbegroting 2020-2022

Voor de meerjarenbegroting is uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

- a) De algemene El Fuego voorwaarden voor het opstellen van een begroting:
- . Het realistisch begroten van donaties en kosten.
 - . Het pro forma begroten van nieuwe projecten op netto-basis: de bestedingen zijn gelijk begroot aan de daarvoor te ontvangen donaties.
 - . Het zoveel mogelijk voldoen aan de intern gestelde normen ten aanzien van de ratio's.

b) Bestedingen:

- . Voor Project Cusco is uitgegaan van blijvende ondersteuning, voor 2020 wordt gerekend op een ondersteuning van circa € 14.000.
- . Voor het project comedor El Fuego wordt de bijdrage afgebouwd, het project kan naar verwachting met ingang van 2022 helemaal op eigen benen staan. Voor een uitgebreide toelichting op de ontwikkelingen bij de comedor wordt verwezen naar het jaarverslag.

c) Financiering bestedingen:

- . De bestedingen worden direct gefinancierd uit de begrote donaties en vanuit bestemmingsfondsen.
- . Voor de kosten van uitzending en vrijwilligersondersteuning is een bestemmingsreserve gevormd vanuit een nalatenschap. Indien de reserve leeg raakt, komen deze kosten ten laste van de continuïteitsreserve.

Risico's, kansen en bedreigingen in de meerjarenbegroting

Dankzij de bate uit een nalatenschap heeft de afgelopen jaren de besteding van de middelen de meeste aandacht opgeëist. Tot en met 2020 zijn er voldoende middelen aanwezig om de lopende projecten te financieren. Vanaf 2021 is een toename noodzakelijk van de donaties. Op basis van de huidige inschatting lopen de bestemmingsfondsen eind 2020 leeg. Daarnaast is de werving van nieuwe vrijwilligers belangrijk voor de continuïteit van de stichting.

Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2019	Begroot 2020	Begroot 2021	Begroot 2022
	€	€	€	€
Baten				
Uit eigen fondsenwerving				
Geoormerkte donaties				
Project Comedor El Fuego	195	500	500	0
Project Cusco	10,710	9,000	15,600	12,300
Project Tandartsen	0	0	0	0
Subtotaal	10,905	9,500	16,100	12,300
Algemene donaties en giften	5,970	5,000	6,000	6,000
Totaal donaties	16,875	14,500	22,100	18,300
Nalatenschap				
Bate uit nalatenschap	0	0	0	0
Totaal baten uit eigen fondsenwerving	16,875	14,500	22,100	18,300
Uit acties van derden	0	0	0	0
Overige baten	8	0	0	0
Som der baten	16,883	14,500	22,100	18,300

	Werkelijk 2019	Begroot 2020	Begroot 2021	Begroot 2022
	€	€	€	€
Lasten				
Besteed aan doelstelling				
Projecten				
Project Comedor El Fuego	11,993	7,500	3,800	0
Project Cusco	16,557	14,000	16,000	16,000
Project tandartsen	0	0	0	0
Totaal projecten	28,550	21,500	19,800	16,000
Kosten uitzending	7	1,500	1,000	1,000
Kosten vrijwilligersondersteuning	84	500	500	500
Totaal besteed aan doelstelling	28,641	23,500	21,300	17,500
Kosten werving baten	886	1,000	1,000	1,000
Kosten beheer en administratie	624	800	800	800
Som der lasten	30,151	25,300	23,100	19,300

Resultaat	-13,268	-10,800	-1,000	-1,000
Toevoegingen/onttrekkingen aan:				
Bestemmingsfondsen	-7,645	-6,185	0	0
Bestemmingsreserve	-91	-2,000	-1,500	-1,500
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	-5,532	-2,615	500	500
Bestemd resultaat	-13,268	-10,800	-1,000	-1,000

Kengetallen oftewel ratio's

	Werkelijk 2019	Begroot 2020	Begroot 2021	Begroot 2022
	%	%	%	%
Besteed in % van de totale baten aan:				
(*) Doelstelling / bestedingsratio	169.64	162.06	96.38	95.64
Toevoeging/onttrekking aan bestemmingsfondsen (na resultaatbestemming)	-45.82	-56.45	-6.79	-8.20
Totaal voor doelstelling	123.82	105.61	89.59	87.44
Kosten werving baten	5.25	6.90	4.52	5.46
Kosten beheer en administratie	3.70	5.52	3.62	4.37
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	-32.77	-18.03	2.26	2.73
Totale baten	100.00	100.00	99.99	100.00

Overige verplichte ratio's

(*) Besteed aan doelstelling in % van de totale lasten	94.99	92.89	92.21	90.67
(*) Kosten eigen fondsenwerving in % van de totale lasten	2.94	3.95	4.33	5.18
(*) Kosten beheer en administratie in % van de totale lasten	2.07	3.16	3.46	4.15

1.11 Overige gegevens

In deze paragraaf zijn de kostenspecificaties opgenomen van de projecten in Peru.

	Begroot 2020	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
	€	€	€	€
Project Cusco (2006-heden)				
Voeding		776		1,031
Geneeskundige zorg		0		0
Docentkosten huiswerkbegeleiding		7,881		7,605
Lesmateriaal		739		759
Investerings via projectcoördinator: meubels, sportuniformen, schoolmateriaal, wasmachine etc.		0		0
Vergoeding studiekosten docent		139		688
Doorbelaaste kosten/kosten projectcoördinator		40		49
Bankkosten en koersverschillen		14		0
Overige kosten		1,047		1,015
Totaal	11,671	10,636	14,000	11,147
Project nieuw lokaal Cusco (2019-heden)				
Investerings nieuw lokaal	2,329	4,518	0	0
Doorbelaaste kosten projectcoördinator	0	1,403	0	0
Totaal	2,329	5,921	0	0
Oogoperatie Wiliam (2018)				
Bij Wiliam is een oogoperatie uitgevoerd om blindheid te voorkomen.	0	0	0	1,909
Project tandartsen (2012-heden)				
Verblijfkosten tandartsen	0	0	200	0
Project Comedor El Fuego (2008-heden)				
loon boekhoudster	1,300	1,345	1,500	1,353
inkoop kindmaaltijden (in 2018 incl schoolmaaltijden San Ramon € 12.454)	6,200	9,419	11,000	17,568
overig	0	1,229	0	-422
Projectuitgaven in Peru door projectcoördinator	0	0	500	0
Doorbelaaste kosten/kosten projectcoördinator	0	0	0	48
Totaal	7,500	11,993	13,000	18,547
Het aantal kindmaaltijden in 2019 is aanmerkelijk gedaald door doordat de comedor geen maaltijden meer aanbiedt aan kinderen uit arme gezinnen in San Ramon.				
Eigen inkomsten comedor El Fuego (bijdrages vanuit Nederland niet meegerekend)		36,161		29,222
Totaal inkomsten comedor El Fuego		45,580		50,258
Mate waarin comedor in eigen inkomsten voorziet (kosten buiten beschouwing gelaten):		75.1%		61.2%
De comedor voorziet in 2019 meer in eigen inkomsten en is minder afhankelijk geworden van de subsidie uit Nederland.				

Ondertekening van de jaarrekening

Groningen, 15 september 2020

H.P. de Ruiter | Voorzitter drs. H.M.A. van Heuveln | Penningmeester