

# **Jaarrekening 2020**

## **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 2020

Het resultaat in 2020 is negatief, maar minder negatief dan begroot. Door Covid-19 is minder besteed aan de doelstelling dan verwacht. De overheadkosten namen af.

	Werkelijk 2020	Analyse resultaat	
		Begroot 2020	Werkelijk 2019
	€	€	€
Som der baten	12.723	14.500	16.883
Besteed aan doelstelling	-13.605	-23.500	-28.641
	<b>-882</b>	<b>-9.000</b>	<b>-11.758</b>
Kosten werving baten	-450	-1.000	-886
Kosten beheer en administratie	-663	-800	-624
<b>Resultaat voor resultaatbestemming</b>	<b>-1.995</b>	<b>-10.800</b>	<b>-13.268</b>
Resultaatbestemming:			
Per saldo muteren de bestemmingsfondsen en bestemmingsreserve met	-5.092	-10.800	-7.736
<b>Operationeel resultaat</b>	<b>3.097</b>	<b>0</b>	<b>-5.532</b>

Het operationeel resultaat wordt opgenomen in de continuïteitsreserve.

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

Baten	€
. Minder geoordeelde donaties lopende projecten	-987
. Minder algemene donaties	-790
. Er is geen rente ontvangen.	0
<b>Per saldo minder dan begroot</b>	<b>-1.777</b>
<b>Besteed aan doelstelling</b>	
Minder besteed aan lopende projecten (CUSCO, Comedor El Fuego)	-8.183
Minder besteed aan kosten uitzending	-1.500
Per saldo minder kosten vrijwilligersondersteuning dan begroot	-212
<b>Per saldo minder dan begroot</b>	<b>-9.895</b>

#### Kosten werving baten / beheer en administratie

De overheadkosten van El Fuego zijn lager dan begroot door minder dan verwachte kosten voor fondswerving en webhosting.

### 1.3 Vermogensopstelling per 31 december 2020

(na voorgestelde resultaatbestemming)

		31-12-2020	31-12-2019
<b>Activa</b>		€	€
Vorderingen	1)	0	8
Liquide middelen	2)	24.087	25.724
<b>Totaal</b>		<b>24.087</b>	<b>25.732</b>
<b>Passiva</b>			
Reserves en fondsen			
. Continuïteitsreserve	3)	11.449	8.352
. Bestemmingsreserves	4)	5.908	6.195
. Bestemmingsfondsen	5)	1.380	6.185
<b>Totaal reserves en fondsen</b>		<b>18.737</b>	<b>20.732</b>
Voorzieningen	6)	5.000	5.000
Kortlopende schulden	7)	350	0
<b>Totaal</b>		<b>24.087</b>	<b>25.732</b>

### 1.4 Staat van baten en lasten

		Begroot 2021	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
<b>Baten</b>		€	€	€	€
Uit eigen fondsenwerving	A	19.000	12.723	14.500	16.875
Uit acties van derden	B	0	0	0	0
Overige baten	C	0	0	0	8
Bijzondere baten	D	0	0	0	0
<b>Som der baten</b>		<b>19.000</b>	<b>12.723</b>	<b>14.500</b>	<b>16.883</b>
<b>Lasten</b>					
Besteed aan doelstelling:					
Kosten projecten	E	17.800	13.317	21.500	28.550
Kosten uitzending	F	1.500	0	1.500	7
Vrijwilligersondersteuning	G	500	288	500	84
<b>Totaal besteed aan doelstelling</b>		<b>19.800</b>	<b>13.605</b>	<b>23.500</b>	<b>28.641</b>
Kosten werving baten	H	1.000	450	1.000	886
Kosten beheer en administratie	I	750	663	800	624
<b>Som der lasten</b>		<b>21.550</b>	<b>14.718</b>	<b>25.300</b>	<b>30.151</b>
<b>Resultaat voor resultaatbest.</b>		<b>-2.550</b>	<b>-1.995</b>	<b>-10.800</b>	<b>-13.268</b>
<b>Resultaatbestemming</b>					
Toevoeging/onttrekking aan:					
Bestemmingsfondsen		0	-4.805	-6.185	-7.645
Bestemmingsreserve		-2.000	-287	-2.000	-91
Continuïteitsreserve		-550	3.097	-2.615	-5.532
<b>Bestemd resultaat</b>		<b>-2.550</b>	<b>-1.995</b>	<b>-10.800</b>	<b>-13.268</b>

### 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 2021	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
<b>Besteed in % van de totale lasten aan</b>	%	%	%	%
(*) Doelstelling (bestedingsratio) **)	91,88	92,44	92,89	94,99
(*) Kosten werving baten	4,64	3,06	3,95	2,94
(*) Kosten beheer en administratie	3,48	4,50	3,16	2,07
<b>Totale lasten</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Besteed in % van de totale baten aan</b>	%	%	%	%
(*) Doelstelling (bestedingsratio) **)	104,21	106,93	162,07	169,64
Toevoeging/onttrekking aan bestemmingsfondsen en bestemmingsreserve (na resultaatbestemming)	-10,53	-40,02	-56,45	-45,82
<b>Totaal voor doelstelling</b>	<b>93,68</b>	<b>66,91</b>	<b>105,62</b>	<b>123,82</b>
Kosten werving baten	5,26	3,54	6,90	5,25
Kosten beheer en administratie	3,95	5,21	5,52	3,70
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	-2,89	24,34	-18,04	-32,77
<b>Totale baten</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### Overige ratio's

(*) Kosten eigen fondsenwerving in % van baten <i>eigen</i> fondsenwerving	5,26	3,54	6,90	5,25
Solvabiliteit		77,79		80,57
Dit kengetal geeft de verhouding weer tussen reserves/fondsen en het balanstotaal.				
Vermogensratio		147,27		122,80

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 2020 bedraagt dit percentage 3,54%. 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, 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 2020 is het percentage beheer en administratie 4,50% van de lasten. Dit ratio ligt onder de norm.

\*\*\*) 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 kostentoerekening

### 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 2020 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 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 (geoordeelde 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 kostentoerekening

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 bestuur, toezicht, certificering en controle vallen volledig onder de kosten van beheer en administratie.

**1.7 Toelichting op de vermogensopstelling per 31 december 2020****1) Vorderingen**

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

31-12-19	€	€	€	31-12-20	€
	8				0
	0				0
	0				0
<b>Totaal</b>	<b>8</b>				<b>0</b>

**2) Liquide middelen**

Volgens dagafschrift:

Saldo rekening-courant ABN AMRO  
 Saldo spaarrekening ASN Bank  
 Verstrekt voorschot aan projectcoördinator op BCP-rekening, Peru (Soles 0,00), saldo 31-12-2020, niet meer in gebruik  
 Verstrekt voorschot aan projectcoördinator op BCP-rekening, Peru (US dollar 0,00), saldo 31-12-2020, niet meer in gebruik

	2.275				9.820
	16.259				14.267
	3.207				0
	3.983				0
<b>Totaal</b>	<b>25.724</b>				<b>24.087</b>

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.

31-12-19	onttrekking	toevoeging	31-12-20
8.352		3.097	11.449

Conform de Richtlijn Financieel Beheer van brancheorganisatie Goede Doelen Nederland, bedraagt de continuïteitsreserve maximaal 1,5 maal de jaarlijkse kosten van de werkorganisatie. Voor 2020 zou dit mogen uitkomen op ca. € 10.854. 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 in 2020 iets boven de richtlijn uitgekomen, door afgenomen projectuitgaven.

**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.

31-12-19	onttrekking	toevoeging	31-12-20
6.195		287	5.908

**5) Bestemmingsfondsen**

Project Comedor El Fuego (onttrekking € 4.187, toevoegingen: € 2.848 uit donaties, € 0 uit reserve)  
 Project Cusco (onttrekking € 9.130, toevoeging € 5.665 uit donaties, € 0 uit reserve)  
 Project tandartsen (onttrekking € 0, toevoeging € 0)

31-12-19	onttrekking	toevoeging	31-12-20
1.927		1.340	587
3.704		3.465	239
554		0	554
<b>Totaal</b>	<b>6.185</b>	<b>4.805</b>	<b>1.380</b>

Binnen het bestemmingsfonds Cusco is in 2020 € 2.025 nog niet besteed, vanuit de donatie van Taka Tuka uit 2019.

**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**

Diverse crediteuren

0				350
<b>Totaal</b>	<b>0</b>			<b>350</b>

**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 lokaal Project Cusco

Subtotaal

Begroot 2021	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
3.000	2.848	500	195
12.000	5.665	9.000	2.460
0	0	0	8.250
15.000	8.513	9.500	10.905
4.000	4.210	5.000	5.970
<b>Totaal donaties</b>	<b>19.000</b>	<b>12.723</b>	<b>14.500</b>

**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
<b>19.000</b>	<b>12.723</b>	<b>14.500</b>	<b>16.875</b>

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 2019 en 2020 waren er geen acties van derden.

0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**C) Overige baten**

Saldo rentebaten spaarrekening (rentebaten in 2019: € 8; in 2018: € 29; in 2017: € 136)

0	0	0	8
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>

**D) Bijzondere baten**

Geen bijzondere baten ontvangen

0	0	0	0
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	Begroot 2021	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
	€	€	€	€
<b>E) Kosten projecten</b>				
In paragraaf 1.11 worden per project de kosten gespecificeerd.				
Project Comedor El Fuego	3.800	4.187	7.500	11.993
Project Cusco	11.975	8.826	11.671	10.636
Project Cusco nieuw lokaal	2.025	304	2.329	5.921
Project Tandartsen	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>17.800</b>	<b>13.317</b>	<b>21.500</b>	<b>28.550</b>
Directe uitvoeringskosten ter plaatse	17.800	13.087	21.500	27.088
Doorbelaste overige kosten	0	230	0	1.462
<b>Totaal</b>	<b>17.800</b>	<b>13.317</b>	<b>21.500</b>	<b>28.550</b>

#### F) Kosten uitzending

Betreft de voor/door projectcoördinatoren gemaakte kosten.

Bijdragen huisvesting- en verblijfkosten, reiskosten Europa/Peru v.v.

In 2020 is vanwege Covid-19 geen vrijwilliger uitgezonden naar Peru.

	1.500	0	1.500	7
--	-------	---	-------	---

#### G) Kosten vrijwilligersondersteuning

Betreft kosten van vrijwilligersbijeenkomsten en werving van nieuwe vrijwilligers.

Directe kosten

Doorbelaste overige kosten

Directe kosten	250	288	250	30
Doorbelaste overige kosten	250	0	250	54
<b>Totaal</b>	<b>500</b>	<b>288</b>	<b>500</b>	<b>84</b>

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.

Kerst- en overige mailings

Contributie Partin (brancheorgan. Particuliere Initiatieven)

Kosten webhosting en bankkosten

Kosten fondsenwerver t.b.v. presentaties, reiskosten e.d.	200	0	200	199
Kerst- en overige mailings	550	380	550	443
Contributie Partin (brancheorgan. Particuliere Initiatieven)	70	70	70	70
Kosten webhosting en bankkosten	180	0	180	174
<b>Totaal</b>	<b>1.000</b>	<b>450</b>	<b>1.000</b>	<b>886</b>

De kosten werving baten zijn lager dan begroot, door minder wervingsactiviteiten dan verwacht.

#### I) Kosten beheer en administratie

Na toerekening van de overige kosten (zie paragraaf 1.9):

Vergoedingen voor door vrijwilligers reëel gemaakte kosten

Reiskosten bestuur en vrijwilligers

Representatie

Bankkosten

Accountant, CBF, Kamer van Koophandel, Notaris

Kantoor-, porti-, drukwerkkosten

Vergoedingen voor door vrijwilligers reëel gemaakte kosten	50	75	50	0
Reiskosten bestuur en vrijwilligers	20	0	70	70
Representatie	30	22	30	0
Bankkosten	200	163	200	171
Accountant, CBF, Kamer van Koophandel, Notaris	300	265	300	259
Kantoor-, porti-, drukwerkkosten	150	138	150	124
<b>Totaal</b>	<b>750</b>	<b>663</b>	<b>800</b>	<b>624</b>

De kosten beheer en administratie zijn in 2020 iets lager dan begroot.

#### 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

- Drukwerkkosten (kerstkaart)

- Werkbudget fondsenwerving

- Kosten webhosting en website	180	0	200	174
- Drukwerkkosten (kerstkaart)	200	105	200	173
- Werkbudget fondsenwerving	200	0	150	170

##### Personeelskosten

- Vrijwilligersvergoeding

- Vrijwilligersvergoeding	100	75	100	7
---------------------------	-----	----	-----	---

##### Kantoor- en algemene kosten

- Reis- en verblijfkosten

- Representatiekosten

- Bankkosten

- Accountant, CBF, KvK, contributie Partin

- Kantoorkosten

- Porti-, verzendkosten

- Notariskosten

- Reis- en verblijfkosten	200	0	400	539
- Representatiekosten	50	22	50	65
- Bankkosten	200	393	200	190
- Accountant, CBF, KvK, contributie Partin	370	335	350	329
- Kantoorkosten	150	138	150	124
- Porti-, verzendkosten	350	275	250	249
- Notariskosten	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>2.000</b>	<b>1.343</b>	<b>2.050</b>	<b>2.020</b>

Waarvan toegerekend aan:

Doelstelling

Werving baten

Beheer en administratie

Doelstelling	250	230	250	510
Werving baten	1.000	450	1.000	886
Beheer en administratie	750	663	800	624
<b>Totaal</b>	<b>2.000</b>	<b>1.343</b>	<b>2.050</b>	<b>2.020</b>

## 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.

Kostentoerekening		Kosten vóór toerekening	Doelstellingen					Overig	Werving Baten	Beheer en
			Totaal	Projecten	Comedor	Tandartsen	Uitzending			
Verwijzing			Cusco E	Cusco TT E	El Fuego E	Tandartsen E	F	G	H	I
<b>Overdrachten</b>										
- Directe projectkosten in Peru	E	13.087	8.679	304	4.104					
<b>Publiciteit en communicatie</b>										
- Kosten webhosting en website	J	0							0	
- Drukwerkkosten	J	105							105	
- Werkbudget fondsenwerving	J	0						0	0	
		<b>105</b>								
<b>Personeelskosten</b>										
- Vrijwilligersondersteuning	G	288						288		
- Vrijwilligersvergoeding	J	75					0			75
		<b>363</b>								
<b>Kantoor- en algemene kosten</b>										
- Kosten uitzending	F	0	0	0	0	0	0			
- Reis- en verblijfkosten	J	0	0	0	0					
- Representatiekosten	J	22						0	0	22
- Bankkosten	J	393	147		83				0	163
- Accountant, CBF, KvK, Contributie Partin	J	335							70	265
- Kantoorkosten	J	138	0					0		138
- Porti-, verzendkosten	J	275							275	0
- Notariskosten	J	0							0	0
		<b>1.163</b>								
<b>Totale kosten vóór toerekening</b>		<b>14.718</b>								
<b>Totale kosten ná toerekening</b>		<b>14.718</b>	<b>8.826</b>	<b>304</b>	<b>4.187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288</b>	<b>450</b>	<b>663</b>
Waarvan aan: Doelstellingen totaal 13.605 Werving baten totaal 450 Beheer en Administratie totaal 663										
<b>Totaal</b>		<b>14.718</b>								

### 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 controle worden voor 100% toegerekend aan beheer en administratie.

## 1.10 Meerjarenbegroting 2021-2023

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 2021 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 blijken er voldoende middelen aanwezig om de lopende projecten te financieren. Vanaf 2021 is een toename noodzakelijk van de donaties. Volgens verwachting zijn de bestemmingsfondsen in 2020 nagenoeg leeggelopen. Daarnaast is de werving van nieuwe vrijwilligers belangrijk voor de continuïteit van de stichting.

### Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2020	Begroot 2021	Begroot 2022	Begroot 2023
	€	€	€	€
<b>Baten</b>				
<b>Uit eigen fondswerving</b>				
<b>Geoormerkte donaties</b>				
Project Comedor El Fuego	2.848	3.000	3.000	0
Project Cusco	5.665	12.000	12.000	14.000
Project Tandartsen	0	0	0	0
Subtotaal	8.513	15.000	15.000	14.000
<b>Algemene donaties en giften</b>				
<b>Totaal donaties</b>	<b>12.723</b>	<b>19.000</b>	<b>18.500</b>	<b>17.500</b>
<b>Nalatenschap</b>				
Bate uit nalatenschap	0	0	0	0
<b>Totaal baten uit eigen fondswerving</b>	<b>12.723</b>	<b>19.000</b>	<b>18.500</b>	<b>17.500</b>
Uit acties van derden	0	0	0	0
Overige baten	0	0	0	0
<b>Som der baten</b>	<b>12.723</b>	<b>19.000</b>	<b>18.500</b>	<b>17.500</b>

	Werkelijk 2020	Begroot 2021	Begroot 2022	Begroot 2023
	€	€	€	€
<b>Lasten</b>				
<b>Besteed aan doelstelling</b>				
<b>Projecten</b>				
Project Comedor El Fuego	4.187	3.800	0	0
Project Cusco	9.130	14.000	16.000	16.000
Project tandartsen	0	0	0	0
<b>Totaal projecten</b>	<b>13.317</b>	<b>17.800</b>	<b>16.000</b>	<b>16.000</b>
Kosten uitzending	0	1.500	1.000	1.000
Kosten vrijwilligersondersteuning	288	500	500	500
<b>Totaal besteed aan doelstelling</b>	<b>13.605</b>	<b>19.800</b>	<b>17.500</b>	<b>17.500</b>
Kosten werving baten	450	1.000	1.000	1.000
Kosten beheer en administratie	663	750	750	750
<b>Som der lasten</b>	<b>14.718</b>	<b>21.550</b>	<b>19.250</b>	<b>19.250</b>

<b>Resultaat</b>	<b>-1.995</b>	<b>-2.550</b>	<b>-750</b>	<b>-1.750</b>
<b>Toevoegingen/onttrekkingen aan:</b>				
Bestemmingsfondsen	-4.805	0	0	0
Bestemmingsreserve	-287	-2.000	-1.500	-1.500
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	3.097	-550	750	-250
<b>Bestemd resultaat</b>	<b>-1.995</b>	<b>-2.550</b>	<b>-750</b>	<b>-1.750</b>

### Kengetallen oftewel ratio's

	Werkelijk 2020	Begroot 2021	Begroot 2022	Begroot 2023
	%	%	%	%
<b>Besteed in % van de totale baten aan:</b>				
(*) Doelstelling / bestedingsratio	106,93	104,21	94,60	100,00
Toevoeging/onttrekking aan bestemmingsfondsen (na resultaatbestemming)	-40,02	-10,53	-8,11	-8,57
<b>Totaal voor doelstelling</b>	<b>66,91</b>	<b>93,68</b>	<b>86,49</b>	<b>91,43</b>
Kosten werving baten	3,54	5,26	5,41	5,71
Kosten beheer en administratie	5,21	3,95	4,05	4,29
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	24,34	-2,89	4,05	-1,43
<b>Totale baten</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Overige verplichte ratio's

(*) Besteed aan doelstelling in % van de totale lasten	92,44	91,88	90,91	90,91
(*) Kosten eigen fondswerving in % van de totale lasten	3,06	4,64	5,19	5,19
(*) Kosten beheer en administratie in % van de totale lasten	4,50	3,48	3,90	3,90

### 1.11 Overige gegevens

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

	Begroot 2021	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
	€	€	€	€
<b>Project Cusco (2006-heden)</b>				
Voeding		627		776
Docentkosten huiswerkbegeleiding		5.349		7.881
Lesmateriaal		116		739
Huur, water, licht lokaal		2.237		
Vergoeding studiekosten docent		0		139
Doorbelaste kosten/kosten projectcoördinator		0		40
Bankkosten en koersverschillen		197		14
Overige kosten		299		1.047
<b>Totaal</b>	<b>11.975</b>	<b>8.825</b>	<b>11.671</b>	<b>10.636</b>
<b>Project nieuw lokaal Cusco (2019-heden)</b>				
Investerings nieuw lokaal	2.025	304	2.329	4.518
Doorbelaste kosten projectcoördinator	0	0	0	1.403
<b>Totaal</b>	<b>2.025</b>	<b>304</b>	<b>2.329</b>	<b>5.921</b>
<b>Project tandartsen (2012-heden)</b>				
Verblijfkosten tandartsen	0	0	0	0
<b>Project Comedor El Fuego (2008-heden)</b>				
loon boekhoudster		774	1.300	1.345
inkoop kindmaaltijden		3.000	6.200	9.419
overig		413	0	1.229
Projectuitgaven in Peru door projectcoördinator		0	0	0
Doorbelaste kosten/kosten projectcoördinator		0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>3.800</b>	<b>4.187</b>	<b>7.500</b>	<b>11.993</b>
Het aantal kindmaaltijden in 2019 is aanmerkelijk gedaald vanwege Covid-19.				
Eigen inkomsten comedor El Fuego (bijdrages vanuit Nederland niet meegerekend)		<b>10.996</b>		<b>36.161</b>
Totaal inkomsten comedor El Fuego		<b>13.996</b>		<b>45.580</b>
Mate waarin comedor in eigen inkomsten voorziet (kosten buiten beschouwing gelaten):		72,4%		75,1%

Door Covid-19 is de comedor een tijd gesloten geweest waardoor de inkomsten fors zijn afgenomen. Vanuit Nederland is extra hulp geboden om de periode zonder inkomsten te overbruggen.

### Ondertekening van de jaarrekening

Groningen, 15 juni 2021

G.J.A. Wiegant | Voorzitter   drs. H.M.A. van Heuveln | Penningmeester