

Jaarrekening 2023

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 Handreiking Verantwoord Financieel Beheer.

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 2023

Ten opzichte van de begroting 2023 is het resultaat negatief, met name door lagere baten dan begroot.

	Werkelijk 2023	Analyse resultaat	
		Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€
Som der baten	7.174	14.000	15.619
Besteed aan doelstelling	-17.258	-16.500	-13.553
	-10.084	-2.500	2.066
Kosten werving baten	-185	-850	-603
Kosten beheer en administratie	-835	-850	-1.162
Resultaat voor resultaatbestemming	-11.104	-4.200	301
Ten opzichte van de jaarrekening 2022 is het 'resultaat voor resultaatbestemming' aanmerkelijk gedaald. In 2023 waren de geoordeelde donaties € 8.445 lager, met name vanwege twee incidentele mutaties in 2022 van € 8.800. Daarnaast is meer besteed aan lopende projecten, met name vanwege kosten 4e docent, salarisstijging, gratificatie en investeringen. De kosten werving baten daalden met name doordat meer kerstkaarten digitaal zijn verstuurd.			
Resultaatbestemming:			
Per saldo muteren de bestemmingsfondsen en bestemmingsreserve met	-4.143	-4.200	-1.876
Operationeel resultaat	-6.961	0	2.177
Het operationeel resultaat is verwerkt in de continuïteitsreserve. Hieronder volgt een gedetailleerdere vergelijking van de baten en bestedingen met de begroting:			
Baten	€		
. Aanmerkelijk minder geoordeelde donaties lopende projecten	-6.885		
. Minder algemene donaties	-70		
. Er is in 2023 meer rente ontvangen dan begroot.	129		
Per saldo minder dan begroot	-6.826		
Besteed aan doelstelling			
Meer besteed aan lopende projecten (Cusco)	2.213		
Minder besteed aan kosten uitzending	-1.000		
Per saldo minder kosten vrijwilligersondersteuning dan begroot	-455		
Per saldo meer dan begroot	758		
Kosten werving baten / beheer en administratie			
De overheadkosten van El Fuego zijn lager dan begroot, met name door lagere kosten werving baten.	680		

1.3 Vermogensopstelling per 31 december 2023
(na voorgestelde resultaatbestemming)

		31-12-2023	31-12-2022
Activa		€	€
Vorderingen	1)	0	0
Liquide middelen	2)	17.800	28.904
Totaal		17.800	28.904
Passiva			
Reserves en fondsen			
. Continuïteitsreserve	3)	6.120	13.080
. Bestemmingsreserves	4)	5.104	5.149
. Bestemmingsfondsen	5)	1.576	5.675
Totaal reserves en fondsen		12.800	23.904
Voorzieningen	6)	5.000	5.000
Kortlopende schulden	7)	0	0
Totaal		17.800	28.904

1.4 Staat van baten en lasten

		Begroot 2024	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
Baten		€	€	€	€
Uit eigen fondsenwerving	A	9.000	7.045	14.000	15.619
Uit acties van derden	B	0	0	0	0
Overige baten (rente)	C	100	129	0	0
Bijzondere baten	D	0	0	0	0
Som der baten		9.100	7.174	14.000	15.619
Lasten					
Besteed aan doelstelling:					
Kosten projecten	E	15.000	17.213	15.000	13.117
Kosten uitzending	F	500	0	1.000	0
Vrijwilligersondersteuning	G	500	45	500	436
Totaal besteed aan doelstelling		16.000	17.258	16.500	13.553
Kosten werving baten	H	600	185	850	603
Kosten beheer en administratie	I	900	835	850	1.162
Som der lasten		17.500	18.278	18.200	15.318
Resultaat voor resultaatbest.		-8.400	-11.104	-4.200	301
Resultaatbestemming					
Toevoeging/onttrekking aan:					
Bestemmingsfondsen		-1.400	-4.098	-5.000	-1.440
Bestemmingsreserve		-1.000	-45	-1.500	-436
Continuïteitsreserve		-6.000	-6.961	2.300	2.177
Bestemd resultaat		-8.400	-11.104	-4.200	301

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 2024	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
Besteed in % van de totale lasten aan	%	%	%	%
(*) Doelstelling (bestedingsratio) **)	91,43	94,42	90,66	88,47
(*) Kosten werving baten	3,43	1,01	4,67	3,94
(*) Kosten beheer en administratie	5,14	4,57	4,67	7,59
Totale lasten	100,00	100,00	100,00	100,00
Besteed in % van de totale baten aan	%	%	%	%
(*) Doelstelling (bestedingsratio) **)	175,82	240,57	117,86	86,77
Toevoeging/onttrekking aan bestemmingsfondsen en bestemmingsreserve (na resultaatbestemming)	-26,37	-57,76	-46,43	-12,01
Totaal voor doelstelling	149,45	182,81	71,43	74,76
Kosten beheer en administratie	6,59	2,58	6,07	3,86
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	9,89	11,64	6,07	7,44
	-65,93	-97,03	16,43	13,94
Totale baten	100,00	100,00	100,00	100,00

Overige ratio's				
(*) Kosten eigen fondsenwerving in % van baten eigen fondsenwerving	6,67	2,63	6,07	3,86
Solvabiliteit		71,91		82,70
Dit kengetal geeft de verhouding weer tussen reserves/fondsen en het balanstotaal.				
Vermogensratio		178,42		153,04
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 2023 bedraagt dit percentage 2,63%. Dit ratio blijft daarmee binnen de norm. De gemaakte kosten betreffen met name de kerstkaart, portikosten en contributie Partin.

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 2023 is het percentage beheer en administratie 4,57% van de lasten. Dit ratio ligt binnen 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 2023 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 (geoomerkte 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 2023**1) Vorderingen**

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

	31-12-22			31-12-23
	€	€	€	€
	0			0
	0			0
	0			0
Totaal	0			0

2) Liquide middelen

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

	3.648			1.959
	25.256			15.841
Totaal	28.904			17.800

De middelen op de spaarrekening zijn op korte termijn opvraagbaar.

3) Continuïteitsreserve

Het operationeel resultaat (exclusief het resultaat op de projecten) is verwerkt in de continuïteitsreserve.
 Aan de reserve is € 10.000 extra onttrokken ten behoeve van bestemmingsfonds project Cusco.

	31-12-22	onttrekking	toevoeging	31-12-23
	13.080		6.961	6.120

Conform de Richtlijn Financieel Beheer van brancheorganisatie Goede Doelen Nederland, bedraagt de continuïteitsreserve maximaal 1,5 maal de jaarlijkse kosten van de werkorganisatie. Voor 2023 zou dit mogen uitkomen op ca. € 19.634. Onder kosten werkorganisatie vallen: kosten fondsenwerving, kosten administratie en beheer en de vergoeding voor de docenten van Project Cusco. De continuïteitsreserve van El Fuego ligt lager dan het maximum en voldoet daarmee aan de richtlijn.

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.

	31-12-22	onttrekking	toevoeging	31-12-23
	€	€	€	€
	5.149		45	5.104

5) Bestemmingsfondsen

Project Cusco (onttrekking € 16.804, toevoeging € 3.090 uit donaties, € 10.000 uit reserve)
 Project tandartsen (onttrekking € 409, toevoeging € 25)

	31-12-22	onttrekking	toevoeging	31-12-23
	€	€	€	€
	5.121		3.714	1.406
	554		384	170
Totaal	5.675	4.098	0	1.576

Binnen het bestemmingsfonds Cusco is per eind 2021 € 800 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			0
Totaal	0			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 Tandartsen
 Project Cusco

Subtotaal

Begroot 2024	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
€	€	€	€
0	25	0	0
5.000	3.090	10.000	11.677
5.000	3.115	10.000	11.677

Algemene donaties en giften

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

Totaal donaties

4.000	3.930	4.000	3.942
9.000	7.045	14.000	15.619

Baten uit nalatenschap

Bate uit nalatenschap

Totaal baten uit eigen fondsenwerving

0	0	0	0
9.000	7.045	14.000	15.619

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 2022 en 2023 waren er geen acties van derden.

	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0

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

C) Overige baten

Saldo rentebaten spaarrekening

	100	129	0	0
Totaal	100	129	0	0

D) Bijzondere baten

Geen bijzondere baten ontvangen

	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0

	Begroot 2024	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€	€
E) Kosten projecten				
In paragraaf 1.11 worden per project de kosten gespecificeerd.				
Project Cusco	14.200	15.869	13.376	13.006
Project Cusco investeringen in lokaal	800	935	1.624	111
Project Tandartsen	0	409	0	0
Totaal	15.000	17.213	15.000	13.117
Directe uitvoeringskosten ter plaatse	15.000	17.190	15.000	13.000
Doorbelaste overige kosten	0	23	0	117
Totaal	15.000	17.213	15.000	13.117
F) Kosten uitzending				
Betreft de voor/door projectcoördinatoren gemaakte kosten.				
Bijdragen huisvesting- en verblijfkosten, reiskosten Europa/Peru v.v.	500	0	1.000	0
In 2022 en 2023 is geen vrijwilliger uitgezonden naar Peru.				
G) Kosten vrijwilligersondersteuning				
Betreft kosten van vrijwilligersbijeenkomsten en werving van nieuwe vrijwilligers.				
Directe kosten	400	0	400	411
Doorbelaste overige kosten	100	45	100	25
Totaal	500	45	500	436
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.	0	0	200	0
Kerst- en overige mailings	110	97	550	517
Contributie Partin (brancheorgan. Particuliere Initiatieven)	90	88	90	82
Kosten webhosting en bankkosten	400	0	10	4
Totaal	600	185	850	603
De kosten werving baten zijn lager dan begroot, met name door minder kosten van de kerstmailing. De kosten webhosting zijn gesponsord.				
I) Kosten beheer en administratie				
Na toerekening van de overige kosten (zie paragraaf 1.9):				
Vergoedingen voor door vrijwilligers reëel gemaakte kosten	100	100	150	106
Reiskosten bestuur en vrijwilligers	0	0	20	0
Representatie	0	0	30	0
Bankkosten	300	286	200	228
Kascommissie, CBF, Kamer van Koophandel, Notaris	300	260	300	650
Kantoor-, porti-, drukwerkkosten	200	189	150	178
Totaal	900	835	850	1.162
In 2023 zijn de kosten ongeveer in lijn met de begroting. In 2022 zorgde de aanpassing van de statuten voor hogere kosten.				
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.				
<i>Publiciteit en communicatie</i>				
- Kosten webhosting en website	400	0	10	0
- Drukwerkkosten (kerstkaart)	50	59	150	164
- Werkbudget fondsenwerving	0	0	180	0
<i>Personeelskosten</i>				
- Vrijwilligersvergoeding	100	100	150	106
<i>Kantoor- en algemene kosten</i>				
- Reis- en verblijfkosten	0	0	20	0
- Representatiekosten	50	45	100	61
- Bankkosten	300	301	350	349
- Accountant, CBF, KvK, contributie Partin	350	348	390	377
- Kantoorkosten	200	197	150	178
- Porti-, verzendkosten	50	38	300	317
- Notariskosten	0	0	0	355
Totaal	1.500	1.088	1.800	1.907
Waarvan toegerekend aan:				
Doelstelling	100	68	100	142
Werving baten	600	185	850	603
Beheer en administratie	900	835	850	1.162
Totaal	1.600	1.088	1.800	1.907

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

Kostentoerekening			Kosten vóór toerekening	Doelstellingen				Werving Baten Eigen fondsenwerving		Beheer en Administratie
				Projecten		Overig				
Verwijzing		Totaal	Cusco E	investering E	Tandartsen E	Uitzending F	Vrijwilligers onderst. G			
Overdrachten										
- Directe projectkosten in Peru	E	17.190	15.846	935	409					
Publiciteit en communicatie										
- Kosten webhosting en website	J	0							0	
- Drukwerkkosten	J	59							59	
- Werkbudget fondsenwerving	J	0					0		0	
		59								
Personeelskosten										
- Vrijwilligersondersteuning	G	0					0			
- Vrijwilligersvergoeding	J	100				0			100	
		100								
Kantoor- en algemene kosten										
- Kosten uitzending	F	0	0	0		0				
- Reis- en verblijfkosten	J	0	0	0			0	0	0	
- Representatiekosten	J	45					45	0	0	
- Bankkosten	J	301	15					0	286	
- Kascommissie, CBF, KvK, Contributie Partin	J	348						88	260	
- Kantoorkosten	J	197	8				0		189	
- Porti-, verzendkosten	J	38						38	0	
- Notariskosten	J	0						0	0	
		929								
Totale kosten vóór toerekening		18.278								
Totale kosten ná toerekening		18.278	15.869	935	409	0	45	185	835	
Waarvan aan:										
Doelstellingen totaal		17.258								
Werving baten totaal		185								
Beheer en Administratie totaal		835								
Totaal		18.278								

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 2024-2026

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, met naar verwachting een daling van de ondersteuning. Voor 2024 wordt gerekend op een ondersteuning van circa € 15.000.

- 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
De donaties zijn in 2023 fors gedaald, met name de incidentele donaties. Tot en met 2024 blijken er voldoende middelen aanwezig om de lopende projecten te financieren. Fondswerving is voor de komende jaren belangrijk. Daarnaast is de werving van nieuwe vrijwilligers belangrijk voor de continuïteit van de stichting.

Staat van baten en lasten

	Werkelijk 2023	Begroot 2024	Begroot 2025	Begroot 2026
	€	€	€	€
Baten				
Uit eigen fondsenwerving				
Geormerkte donaties				
Project Cusco	3.090	5.000	11.000	8.500
Project Tandartsen	25	0	0	0
Subtotaal	3.115	5.000	11.000	8.500
3.930	4.000	4.000	4.000	
Algemene donaties en giften				
Totaal donaties	7.045	9.000	15.000	12.500
Nalatenschap				
Bate uit nalatenschap	0	0	0	0
Totaal baten uit eigen fondsenwerving	7.045	9.000	15.000	12.500
Uit acties van derden	0	0	0	0
Overige baten	129	100	0	0
Som der baten	7.174	9.100	15.000	12.500

	Werkelijk 2023	Begroot 2024	Begroot 2025	Begroot 2026
	€	€	€	€
Lasten				
Besteed aan doelstelling				
Projecten				
Project Cusco	16.804	15.000	13.000	11.000
Project tandartsen	409	0	500	0
Totaal projecten	17.213	15.000	13.500	11.000
Kosten uitzending	0	500	500	500
Kosten vrijwilligersondersteuning	45	500	500	500
Totaal besteed aan doelstelling	17.258	16.000	14.500	12.000
Kosten werving baten	185	600	600	600
Kosten beheer en administratie	835	900	900	900
Som der lasten	18.278	17.500	16.000	13.500
Resultaat	-11.104	-8.400	-1.000	-1.000
Toevoegingen/onttrekkingen aan:				
Bestemmingsfondsen	-4.098	-1.400	0	0
Bestemmingsreserve	-45	-1.000	-1.000	-1.000
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	-6.961	-6.000	0	0
Bestemd resultaat	-11.104	-8.400	-1.000	-1.000

Kengetallen oftewel ratio's

	Werkelijk 2023	Begroot 2024	Begroot 2025	Begroot 2026
	%	%	%	%
Besteed in % van de totale baten aan:				
(*) Doelstelling / bestedingsratio	240,57	175,82	96,67	96,00
Toevoeging/onttrekking aan bestemmingsfondsen (na resultaatbestemming)	-57,76	-26,37	-6,67	-8,00
Totaal voor doelstelling	182,81	149,45	90,00	88,00
Kosten werving baten	2,58	6,59	4,00	4,80
Kosten beheer en administratie	11,64	9,89	6,00	7,20
Continuïteitsreserve (na resultaatbestemming)	-97,03	-65,93	0,00	0,00
Totale baten	100,00	100,00	100,00	100,00

Overige verplichte ratio's

(*) Besteed aan doelstelling in % van de totale lasten	94,42	91,43	90,63	88,89
(*) Kosten eigen fondswerving in % van de totale lasten	1,01	3,43	3,75	4,44
(*) Kosten beheer en administratie in % van de totale lasten	4,57	5,14	5,63	6,67

1.11 Overige gegevens

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

	Begroot 2024	Werkelijk 2023	Begroot 2023	Werkelijk 2022
	€	€	€	€
Project Cusco (2006-heden)				
Voeding		959		1.295
Docentkosten huiswerkbegeleiding		12.069		9.513
Lesmateriaal		426		604
Huur, water, licht lokaal		2.465		2.550
Internet		20		244
Workshops		109		42
Doorbelaste kosten/kosten projectcoördinator		8		0
Bankkosten en koersverschillen		107		-555
Overige kosten		-295		-687
Totaal	14.200	15.870	13.265	13.006
 Donaties (en uitgaven) uit lokale fondswerving in Cusco		1.445		815

In 2023 lagen de projectuitgaven hoger dan in 2022, onder andere door de aanstelling van een vierde docent. De eigen fondswerving van het project nam in 2023 toe. De eigen fondswerving heeft het project gebruikt om andere kosten mee te financieren, die kosten zijn in het overzicht niet meegenomen. In de jaarrekening 2022 werd de eigen fondswerving in bovenstaand overzicht als aftrekpost op de projectuitgaven gepresenteerd. De vergelijkende cijfers uit 2022 zijn in bovenstaand overzicht aangepast. De eigen fondswerving 2022 is niet meer als aftrekpost opgenomen, de post bankkosten en koersverschillen is hierdoor gewijzigd. De totale uitgaven van 13.006 zijn ongewijzigd gebleven.

Project lokaal Cusco (2019-heden)				
Investerings lokaal	800	935	1.735	111
 Project tandartsen (2012-heden)				
Verblijfkosten tandartsen	0	409	0	0

Ondertekening van de jaarrekening

Groningen, 27 juni 2024

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