



STICHTING NUESTRA CASA

Financiële Jaarverslag 2020



Voorwoord

Voor u ligt het financieel jaarverslag over 2020 van de Stichting Nuestra Casa, dit jaar opnieuw met een Kasstroom uit Operationele Activiteiten. Verder bevat het verslag de Balans per 31 december 2020, de Staat van Baten en Lasten van Nuestra Casa algemeen (algemene kosten van de stichting) en een toelichting op de projecten in 2020. Het verslag reflecteert de vele activiteiten die in 2020 hebben plaatsgevonden.

Met vriendelijke groet,
namens het bestuur van Stichting Nuestra Casa

Karina de Windt,
Penningmeester



Inhoudsopgave

Kasstroom uit operationele activiteiten 2020	3
Balans per 31 december 2020 (na resultaatbestemming)	4
Toelichting op de balans per 31 december 2020	5
Algemene Toelichting	8
Staat van Baten en Lasten over 2020: Nuestra Casa algemeen	9
Toelichting op de Staat van baten en lasten over 2020: Nuestra Casa algemeen	10
Toelichting op de projecten over het boekjaar 2020	16
Apoyo a la Mujer	16
Casa Abierta	18
Cercania	19
Noodhulp	20



Kasstroom uit operationele activiteiten 2020

	Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening			10.673
	Veranderingen in werkkapitaal:			
-	afname vorderingen		20.000	
-	afname loonbelasting		-578	
-	afname bestemmingsreserve Apoyo a la Mujer		-3.762	
-	toename bestemmingsreserve Casa Abierta		723	
-	afname bestemmingsreserve Cercania		-304	
-	afname bestemmingsreserve noodfonds		-6.621	
-	Extra toename continuïteitsreserve		6.621	
-	afname overige schulden		-9.506	
-	afname Vooruit ontvangen bedragen		1.865	

				4.708

	Kasstroom uit bedrijfsoperaties			15.381

	Toename liquide middelen			15.381
				=====



Balans per 31 december 2020 (na resultaatbestemming)

Activa	31-12-2020	31-12-2019
<u>Vlottende activa</u>		
<u>Vorderingen</u>	0	20.000
<u>Liquide middelen</u>	59.845	44.464
	59.845	64.464
Passiva	31-12-2020	31-12-2019
<u>Reserves</u>		
<u>Continuïteitsreserve</u>	33.444	16150
<u>Bestemmingsreserve</u>		
<i>Apoyo a la Mujer</i>	16.791	20.553
<i>Casa Abierta</i>	4.483	3.760
<i>Cercania</i>	381	685
<i>Noodhulp</i>	0	6.621
<u>Kortlopende schulden</u>		
<i>Belastingen</i>	1.425	2.003
<i>Vooruit ontvangen bedragen</i>	135	2.000
<i>Overige schulden</i>	3.185	12.692
	59.845	64.464

Voor een uitgebreide toelichting wordt verwezen naar het hoofdstuk Toelichting op de balans per 31 december 2020.



Toelichting op de balans per 31 december 2020

Bedragen in €

Activa

Vorderingen en overlopende activa	31-12-2020	31-12-2019
Subsidie	0	20.000
	20.000	20.000

Toelichting

Dit zijn de nog te ontvangen subsidies die wel zijn toegezegd over 2020.

Liquide middelen	31-12-2020	31-12-2019
Kas Nuestra Casa	0	23
ABN-AMRO rek. crt.	4.201	9.397
ABN-AMRO-spaarrekening	55.644	35.044
	44.464	44.464

De liquide middelen zijn ter vrije besteding aan de diverse projecten van de Stichting.

Continuïteitsreserve	31-12-2020	31-12-2019
Begin Saldo	16.150	39.350
Van Noodfonds	6.621	
Resultaat 2019	10.763	-23.200
Eindsaldo	33.444	16.150



Toelichting

Deze reserve is een belangrijke voorwaarde voor het goed functioneren van de stichting. Het is immers van belang, dat de lopende activiteiten worden uitgevoerd en de vaste lasten betaald blijven worden, ook wanneer er nog gewacht wordt op de goedkeuring van (nieuwe) projecten. Zeker wanneer er herhaalde aanvragen bij vermogensfondsen worden gedaan, wordt er vaak om rapportages over eerdere, afgeronde projecten gevraagd voordat een nieuwe aanvraag in behandeling wordt genomen. In de tussentijd lopen de vaste lasten gewoon door.

Projecten

Dit betreft het verloop van de verschillende projecten binnen Stichting Nuestra Casa gedurende het boekjaar 2020. De opbrengsten en kosten worden niet verantwoord in de Staat van baten en lasten van de stichting Nuestra Casa.

De projecten worden in hoofdstuk Projecten uitgebreid beschreven.

Belastingen	31-12-2020		31-12-2019
Loonheffing december	1.425		2.003
	1.425		2.003

Toelichting

De loonheffing over december wordt in januari van het volgend jaar afgedragen.

Vooruit ontvangen bedragen	31-12-2020		31-12-2019
Subsidie/lesgelden	135		2.000
	135		2.000

Toelichting

Aan het begin van het jaar hadden we een aantal workshops waarin de deelnemers om een financiële bijdrage werd gevraagd.



Overige schulden	31-12-2020		31-12-2019
Administratiekosten	700		750
Pensioenpremie	468		681
Reiskosten	0		205
Kantoorkosten	0		399
Terugbetaling overschot NF	716		571
Perfectview	279		0
Nog te betalen noodhulp	0		196
Workshop digitalisering	150		0
Terugbetaling subsidies	0		8.172
Nog te betalen personeelskosten	0		350
Diversen*	873		873
	3.185		12.692

Toelichting

De facturen/overzichten van deze kosten zijn in de eerste maanden van 2021 gekomen. Deze bedragen zijn in de resultatenrekening meegenomen.

*Onder kantoorkosten en diversen zijn opgenomen bedragen die besteed zijn aan o.a. activiteiten van de Stichting voor de vrijwilligers en de kosten van vrijwilligers bij het begeleiden van de activiteiten.



Algemene Toelichting

Algemeen

De staat van baten en lasten 2020 sluit met een positief saldo van € 10.673 ten opzichte van een begroot resultaat van € 11.062.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

1. Algemene grondslagen

De jaarrekening 2020 is opgesteld volgens de verslaggevingsrichtlijnen die gesteld worden aan fondsenwervende instellingen (richtlijnen voor de jaarverslaggeving 650). De cijfers uit de jaarrekening 2019 en begroting 2020 zijn als vergelijkende cijfers in de jaarrekening opgenomen.

2. Vorderingen

De vorderingen worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

3. Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

4. Kortlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

1. Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als enerzijds het verschil tussen de opbrengstwaarde van de toegekende subsidiebatens en overige baten en anderzijds de kosten en lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

2. Subsidie/overige bijdragen

De subsidies/overige bijdragen zijn opgenomen overeenkomstig de toegezegde subsidies 2020 door de subsidiënten. De bijdragen uit aandeel in acties van derden (indien aanwezig) zijn in de jaarrekening netto verantwoord.



Staat van Baten en Lasten over 2020: Nuestra Casa algemeen

	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
<i>Baten</i>			
Subsidies	67.148	70.000	22.327
Donaties	0	0	0
Overig	0	0	5
<i>Totaal Baten</i>	67.148	70.000	22.842
<i>Lasten</i>			
Personeelskosten	20.468	23.000	24.092
Huisvestingskosten	10.518	10.500	10.224
Kantoorkosten	3.551	5.000	2.933
Activiteit kosten	6.780	16.438	5.571
Noodhulp	12.951	0	0
Algemene kosten	2.206	4.000	3.223
<i>Totaal lasten</i>	56.475	58.938	46.043
<i>Resultaat</i>	10.673	11.062	-23.200
<i>Resultaat is toegevoegd aan:</i>			
Continuïteitsreserve	10.673	11.062	-23.200

Voor een uitgebreide toelichting wordt verwezen naar het hoofdstuk Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020.



Toelichting op de Staat van baten en lasten over 2020: Nuestra Casa algemeen

			Begroting 2020	Realisatie 2019
<i>Baten</i>				
<i>Subsidies en donaties</i>				
Fonds Franciscus	20.000		20.000	
*OMI Coronacrisis	7.000		7.000	
Volkscracht (toegezegd 2019)	5.000		5.000	5.000
*Netwerk DAK Corona Noodfonds	2.500		2.500	
*Elise Mathilde Fonds	5.000		5.000	
Bisdom DCI	3.500		3.500	3.500
Rineve	2.000		2.000	2.000
Sint Laurensfonds	13.000		13.000	15.000
PIN	3.500		3.500	3.500
Fonds DBL	10.000		10.000	10.000
Van Leeuwen van Lignac	5.000		5.000	
Correcties voorgaande jaren	-4.941			-16.673
*Bekker Bastide fonds -Corona Noodfonds	5.000		5.000	
Donaties	1.589			510
Begrote subsidies			76.500	
			76.500	22.837

Toelichting

*Fonds-Noodhulp-corona crisis



Overige inkomsten	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
Overige bijdrage	0	0	5
	0	0	5

Toelichting

De rente-inkomsten worden m.i.v. 2019 verwerkt op het moment, dat deze ter beschikking zijn voor de stichting.

Personeelskosten	Realisatie 2019	Begroting 2020	Realisatie 2019
Salariskosten	13.786		16.453
Pensioenlasten	1.098	23.000	1.065
Sociale lasten	2.324		3.194
Diverse personeelskosten	3.260		3.380
	20.468	23.000	24.092

Toelichting

Vanwege de halvering van het contract van de projectmedewerker per 1 april 2019 van 24 naar 12 uur per week zijn in 2020 de personeelskosten lager uitgevallen dan in eerdere jaren, maar wel zoals begroot.

Ook hebben wij het arbeidsre-integratietraject van onze medewerker betaald.

Huisvestingskosten	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
Huur	10.224		10.224
Inventaris	100	10.500	0
Diverse huisvestingskosten	195		0
	10.518	10.500	10.224



Toelichting

De huur bleef in 2020 ongewijzigd.



Kantoorkosten	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
Kantoorbenodigdheden	270		1.621
Telefoonkosten	1.495	5.000	1.218
Printerkosten	1.611		0
Diverse kantoorkosten	176		94
	3.551	5.000	2.933

Toelichting

De onder Nuestra Casa geboekte kantoorkosten zijn lager uitgevallen dan begroot was. Een deel van de kantoorkosten is ten laste van de werkgroepen geboekt. Dit heeft te maken met de transitie naar een nieuwe werkwijze en zal in de toekomst verder gestroomlijnd worden.

Activiteit kosten	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
Vrijwilligersvergoedingen		11.900	
Vergoeding vrijwilligers coördinator	1.700	1.700	1.500
Vergoeding werkbestuur	3.285	3.400	1.500
Vergoeding administratie vrijwilliger	0	1.700	66
Vergoeding werkgroep coördinator	0	5.100	
Vrijwilligersdag/div. kn. vrijwilligers	1.445	4.300	2.178
PR-kosten	350	238	327
	6.780	16.438	5.571

Toelichting

Begroot waren vrijwilligersvergoedingen voor de vrijwilligerscoördinator, de coördinatoren, directeur het werkbestuur en andere vrijwilligers. Deze laatste zou een deel van de werkzaamheden van de projectmedewerker overnemen, aangezien haar contract per 1 april 2019 halveerde van 24 naar 12 uur per week. Zo'n vrijwilliger bleek echter lastiger te vinden dan gedacht. Er zijn ook



reiskosten uitbetaald. Verder zijn onder deze rubriek de vrijwilligersdag en andere kosten die te maken hebben met (het motiveren van) de vrijwilligers en PR-kosten geboekt.

Noodhulp coronacrisis 2020	Realisatie 2020	Begroting 2020
Noodhulp	12.951	19.500

Toelichting

Fonds-Noodhulp-corona crisis 2020	Bedrag gekregen	Realisatie
OMI (via Parochie Sagrada Familia)	€ 7.000	€ 2.213,52
Volkskracht-Stichting Bekker-la Bastide Fonds	€ 5.000	€ 3.056,95
Elise Mathilde Fonds	€ 5.000	€ 4.980,77
Netwerk DAK	€ 2.500	€ 2.700
Totaal		€ 12.951,24

Covid-19 hulp in 2020

Door de Coronacrisis is er een extra noodfonds ontstaan (Covid-19 Noodfonds) om mensen te helpen die door de lockdown en de strenge coronamaatregelen hun vaste inkomen of een deel ervan hebben moeten missen. De coördinator van de werkgroep Apoyo a la Mujer was de beheerder/coördinator van dit extra noodfonds. Zij werkte intensief samen met de coördinator van Casa Abierta en de directie van Stichting Nuestra Casa. Enkele cliënten van beide werkgroepen werden hiermee geholpen.

Er werden in totaal twaalf cliënten geholpen met het Covid-19 Noodfonds. Aan 6 van hen heeft AMA een constante opvolging en financiële steun gegeven. De overige 6 klanten werden geholpen met het verstrekken van informatie of doorverwijzen naar de juiste hulpverlenende organisatie.

Het type hulp dat de Covid-Noodfonds kon aanbieden was voor:

- Financiële steun voor de betaling van huur (deel of compleet)
- Voedselbonnen (supermarkten)
- Contant geld voor transport en overige boodschappen
- Beltegoed SIM-kaart voor mobiele telefoon
- Materiaal voor school om digitale les te kunnen volgen



- Financiële hulp in medische noodgevallen (personen met een buitenlandse zorgverzekering)
- Begeleiden (meegegaan) naar huisarts, tandarts of ziekenhuis
- Tweedehands (gedoneerde) kleding
- Algemeen Juridisch advies
- Advies en ondersteuning vanuit het Inloopspreekuur van Casa Abierta

Algemene kosten	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
Administratiekosten	1.587		2.071
Salarisadministratie	102	4.000	102
Bestuurskosten	796		740
Kasverschillen	-499		0
Diverse algemene kosten/onvoorzien	220		310
	2.206	4.000	3.223

Toelichting

Administratiekosten betreffen de inzet van de externe financiële adviseur (€ 585,25) en het abonnement op het boekhoudprogramma (€ 1.001,88).

Bestuurskosten betreffen de Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering, kamer van koophandel en bestuursvergaderingen.

Diverse algemene kosten betreffen bankkosten en kasverschillen.

**Toelichting op de projecten over het boekjaar 2020**

Apoyo a la Mujer -Ondersteuning voor vrouwen

	2020		Begroot 2020		2019	
Beginstand		20.553				11.942
<u>Ontvangsten</u>						
Beneluxfonds	5.000					
Vrouwen van Bethanië (toegezegd, deels ontvangen)					16.000	
Terugbetaling Kansfonds 2017					-188	
Diverse donaties/sponsors	688				316	
Begrote bijdrage/donaties etc.			0			
Overige bijdragen	335				95	
		6.023		0		16.223
<u>Uitgaven</u>						
Huisvestingskosten	410		0		348	
Kantoorkosten	624		0		548	
Activiteit kosten	7.475		9.963		5.216	
Onkostenvergoeding vrijwilligers			0		1.500	
Diversen	0				0	
1275		9.784		9.963		7.612
Resultaat		-3.762		-9.963		8.611
Stand ultimo		16.791				20.553

Toelichting

Apoyo a la mujer (Ondersteuning voor vrouwen) heeft iets minder uitgegeven dan begroot, omdat veel van de preventieve activiteiten niet konden worden uitgevoerd vanwege de covid-pandemie. Het heeft echter geopereerd met online activiteiten en met telefonisch contact vooral in de lockdown periode.



Deze werkgroep heeft de afgelopen twee kwartalen geen vergoedingen voor de coördinator gehad. Sinds het vertrek van de vorige coördinator nam de directrice de honneurs waar. Zij kon echter niet een dubbele vergoeding ontvangen.



Casa Abierta - Open Huis

	2020		Begroot 2020		2019	
Beginstand		3.760				2.849
Ontvangsten						
PIN	2.500					
Donaties	225				75	
Begrote bijdrage/donaties etc.			0			
Overige bijdragen	5.137				5.679	
		7.832		0		5.754
Uitgaven						
Huisvestingskosten	2.309		0		348	
Kantoorkosten	1.022		0		617	
Activiteit kosten	2.078		6.723		2.753	
Onkostenvergoeding vrijwilligers	1.700		0		1.125	
Diversen					0	
		7.109		6.723		4.843
Resultaat		723		-6.723		911
				3		
Stand ultimo		4.483				3.760

Toelichting

Door de COVID-pandemie heeft Casa abierta ook minder uitgegeven dan begroot. Deze werkgroep heeft haar werkzaamheden echter telefonisch en online uitgevoerd. De meeste lessen Nederlands vonden online plaats vooral in de lockdown periode.

Uitzonderlijke of dringende casussen zijn met preventieel behandeld en hiervoor zijn kantoorkosten gemaakt.

We hebben minder aanmeldingen gehad maar toch wat inkomsten.



Cercania

	2020		Begroot 2020		2019	
Beginstand		685				330
Ontvangsten						
Bijdrage DCI	3.500					
Vrouwen van Bethanië (verwach- t)					3.000	
Niet ontvangen restbedrag Kerk en Wereld 2018					-1.250	
Begrote bijdrage/donaties etc.			0			
Overige bijdragen					62	
		3.500		0		1.812
Uitgaven						
Huisvestingskosten	150		0		232	
Kantoorkosten	586		0		311	
Activiteit kosten	3.068		4.295		914	
		3.804		4.295		1.457
Resultaat		-304		-4.295		355
Stand ultimo		381				685

Toelichting

Na de COVID-pandemie moest deze werkgroep zich aanpassen en reorganiseren om actief te zijn en haar activiteiten uit te voeren. In het eerste kwartaal werden preventieve activiteiten uitgevoerd, maar na de beperkingen werd gekozen voor activiteiten op afstand en online.



Noodhulp

<i>Noodhulp</i>	2020	Begroot 2020	2019
<i>Beginstand</i>	6.621		6.621
<i>Ontvangsten</i>			
<i>Fonds DBL Noodfonds</i>	1.784	5.000	1.929
	1.784	5.000	1.929
<i>Uitgaven</i>			
<i>Noodhulp</i>	1.784	5.000	1.929
<i>Saldo bestemmingsreserve naar continuïteitsreserve</i>	6.621		
	8.405	5.000	1.929
<i>Resultaat</i>	-6.621	0	0
<i>Stand ultimo</i>	0		6.621

Toelichting

Voor het Noodfonds was € 5.000 toegezegd door Fonds DBL. Er is echter slechts € 1.784 aan uitgegeven, vanwege een strikter beleid. Het niet gebruikte geld is daarom overgemaakt aan het Fonds DBL.

Het positieve-saldo, dat in de afgelopen jaren is opgebouwd, is overgeboekt naar de continuïteitsreserve van de stichting.