



HomePlan

jaar
verslag



2019



Colofon

Dit jaarverslag is een uitgave van Stichting HomePlan. Het jaarverslag is als PDF te downloaden op www.homeplan.nl zodat belangstellenden het document altijd kunnen raadplegen.

Tekstbijdragen

Tanja Antonis, Anneke de Bock, Liesbeth van Dijk, Marike van Seeters, Peter Slootweg

Samenstelling Financieel verslag

Liesbeth van Dijk in samenwerking met Jac's den Boer en Vink

Vormgeving

Karin van der Vegt, Revista ontwerp

Druk

GCC Breda B.V., Breda

Stichting HomePlan

Opgericht in 1997

Keurmerk: CBF erkenning

Directeur: Marike van Seeters

Bestuursvoorzitter: Arent van de Sande

Steenen Hoofd 63, 4825 AJ Breda
info@homeplan.nl / www.homeplan.nl

IBAN NL35 RABO 0188 953 000

Fiscaal nummer: 804642114

Juni 2020



Algemeen Nut
Beogende Instelling

ANBI



INHOUD

8 SAMENVATTING



14 OVER HOMEPLAN

1

22 PROJECTEN

2

42 FONDSSENWERVING

3

54 COMMUNICATIE

4

60 EEN BLIK VOORUIT

5

64 GOED BESTUUR EN
VERANTWOORDING

6

69 BIJLAGE 1: RISICO ANALYSE

B

71 BIJLAGE 2: DIRECTE PROJECTKOSTEN

72 FINANCIËEL VERSLAG

€

HOMEPLAN IN HET KORT

Stichting HomePlan is in 1997 opgericht om de allerarmsten van een degelijk huis te voorzien. Wij geloven dat elk mens in de wereld recht heeft op een veilig onderkomen. Een huis om een thuis te creëren en daarmee een toekomst op te kunnen bouwen.

Huizen bouwen voor en met de allerarmsten

Wij bouwen huizen voor de allerarmsten. We werken altijd samen met lokale partners om de meest kwetsbaren en allerarmsten te kunnen bereiken. De lokale partners hebben immers de beste kennis van lokale gebruiken en cultuur. Wij laten onze begunstigten zelf bijdragen en meebouwen. Hierdoor neemt de verbondenheid en betrokkenheid toe.

We bieden een kans op een betere toekomst

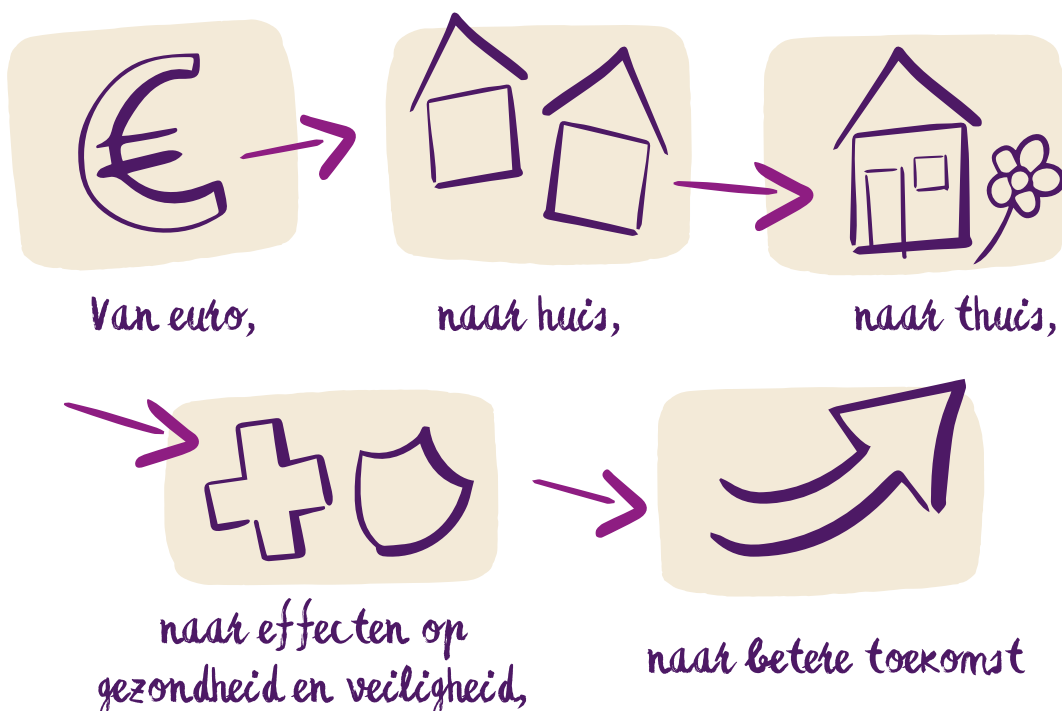
De lokale partners waarmee wij samenwerken bieden een nazorgtraject aan naast de huisvesting, bijvoor-

beeld op het gebied van educatie en gezondheid. Hiermee ondersteunen we mensen in hun verdere ontwikkeling en bieden wij hen een kans op een betere toekomst.

We zorgen voor een heldere communicatie en volledige transparantie

Wij zorgen voor bewustzijn en betrokkenheid door een duidelijke en heldere communicatie. We zijn transparant door proactief te communiceren over onze geldstromen en over de impact van onze hulp.

Wat bereiken we met ons werk?





VOORWOORD: IMPACT ZELF ZIEN

In 2019 heeft HomePlan wederom hard gewerkt aan haar doelstellingen op het gebied van “Huis, Thuis, Toekomst”. Alle informatie over ons werk leest u in dit verslag.

Als vrijwilliger voor HomePlan heb ik in november 2018 een bouwreis begeleid naar Wasbank in Zuid-Afrika. Een jaar later, in oktober 2019, was ik daar weer tijdens een bouwreis. Om de impact van ons werk zelf te kunnen zien, heb ik tijdens deze reis families bezocht waar we een jaar eerder een huis voor hadden gebouwd.

Op basis van de rapportages die wij krijgen van onze lokale partners heb ik nooit getwijfeld aan het effect dat het werk van HomePlan heeft op de begunstigden. Maar het met eigen ogen zien was heel speciaal én een absolute bevestiging.

Huis

De 5 huizen die ik heb bezocht werden gebruikt zoals bedoeld. De bewoners hebben me bevestigd dat hun gevoel van veiligheid en kwaliteit van leven door het huis enorm is verbeterd.

Samen met Ntombikhona Khumamlo sta ik voor het huis waar ze woont met haar 5 kinderen. Ntombikhona is enorm trots op en dankbaar voor haar huis. “I am safe now, together with my children”.



Thuis

HomePlan draagt eraan bij dat het huis een thuis wordt. Maar de families van de 5 huizen werken zelf ook hard aan het maken van een “thuis” binnen de mogelijkheden die ze hebben. Ze doen dit door bijvoorbeeld meubels, een bed, een koelkast of gordijnen te regelen. Met kleine stapjes wordt het huis hun thuis. Bij mijn bezoeken vertelden de families over die stapjes en hun plannen en laten ze trots zien wat ze hebben bereikt.

Het huis van Khanyisile Khegwa is duidelijk een thuis. Er zijn aparte bedden voor Khanyisile en voor haar twee kinderen. In de andere ruimte is een degelijke keuken, een tv. Alles is elektrisch aangesloten en werkt ook. De vloer is voorzien van een zeil en is schoon.

Toekomst

De toekomst van onze begunstigden en andere bewoners van de gemeenschappen verandert pas met een fundamentele aanpak. Het gaat dan om opleiding, werk en zelfvoorzienend zijn bij de verbetering van gezondheid en veiligheid. Zelf heb ik het enorme enthousiasme binnen de computerschool van Wasbank mogen zien. Inmiddels is vast komen te staan dat de slagingspercentages voor de opleidingen hoog liggen en de kans op werk of stage groot is.

Ondanks de soms heel moeilijke omstandigheden in de landen waar we werken kan ik het werk van HomePlan aan iedereen aanbevelen. Het met eigen ogen gezien hebben helpt daarbij. Een waardig huis als basisvoorwaarde en als basis voor een betere toekomst. Daar staan wij voor als HomePlan.

Ons werk is uitsluitend mogelijk met de fondsen van onze donateurs en de inspanningen van ons team, de lokale partners en onze vele vrijwilligers. Iedereen bedankt daarvoor! Veel inspiratie gewenst bij het lezen van ons jaarverslag.

Arent van de Sande
Voorzitter Stichting HomePlan

TOEKOMST



Ook 2019 stond in het teken van het opvolgen van de aanbevelingen van de impactstudie van 2017:

- Verbetering van de kwaliteit van het huis
- Aanleg van basisvoorzieningen zoals toiletten
- Ondersteuning van inkomen genererende projecten: een verbreding van de huisvestingsprojecten die hopelijk leidt tot een duurzame verbetering van de situatie van de gemeenschappen

In 2019 hebben we hier de eerste resultaten van gezien. De studenten van de computerscholen in Zuid-Afrika hebben een grote kans op een baan, hun zelfvertrouwen is enorm gegroeid en zij hebben toegang tot de digitale wereld. In Haïti is door de gemeenschap van Trou Gilot een kas gebouwd waar 30.000 Moringabomen zijn geplant. De gemeenschap is door deze activiteiten hechter geworden en samen hebben ze een dorpsplein ontworpen. Het toevoegen van deze extra activiteiten aan onze huisvestingsprojecten zet veel in beweging. In de komende jaren zullen wij deze projecten heel direct opvolgen om zo de resultaten goed in kaart te krijgen.

Deze uitbreiding op onze projecten vergt een andere manier van samenwerken met onze lokale partners. Hulde voor hoe zij dit hebben opgepakt! Analyses zijn uitgevoerd en sterke kennispartners zijn betrokken bij de ontwikkeling van de aanvullende programma's. Vele gesprekken zijn gevoerd met projectmanagers, gemeenschapsleiders en begunstigen om een zo passend mogelijk programma met uitdagende doelstellingen op te stellen.

De omstandigheden waaronder onze partners werken zijn zwaar. Armoede en ziekte, lokale opstanden, geweld en diefstal, politieke instabiliteit zijn enkele van de uitdagingen die dagelijkse kost zijn voor onze lokale partners. Het vergt een enorme veerkracht van de medewerkers, een veerkracht die zij dagelijks nodig hebben om onder deze omstandigheden de allerarmsten te kunnen bijstaan.

Ik wil deze helden bedanken voor hun moed, veerkracht, geloof en naastenliefde om samen de wereld een stukje mooier te maken.

Onze donateurs wil ik bedanken voor hun vertrouwen in HomePlan, dankzij hun steun kunnen wij werken aan een betere toekomst!

Marika van Seeters
Directeur





SAMENVATTING HOOGTE- PUNTEN 2019

ONS DOEL

- HomePlan helpt de allerarmsten in ontwikkelingslanden door middel van huisvesting
- Het huis biedt mensen een thuis
- Vanuit een veilige basis kunnen mensen zich verder ontwikkelen

ONS WERK IN 2019

Inkomsten: **€ 900.322**

Besteed aan doelstellingen: **€ 749.451**

Besteed aan doelstellingen in % van de som van de lasten: **84,8%**

Kosten fondsenwerving in % van de som van de baten: 10,6%

Kosten beheer en administratie in % som van de lasten: 4,4%



HOOGTEPUNTEN

- Landbouwproject Trou Gilot, Haïti
- Resultaten computerscholen in Zuid-Afrika
- Evaluatie puinhuizen in Haïti
- Evaluatie dry toilets in Haïti
- Pilot permanente huizen in El Salvador en Guatemala





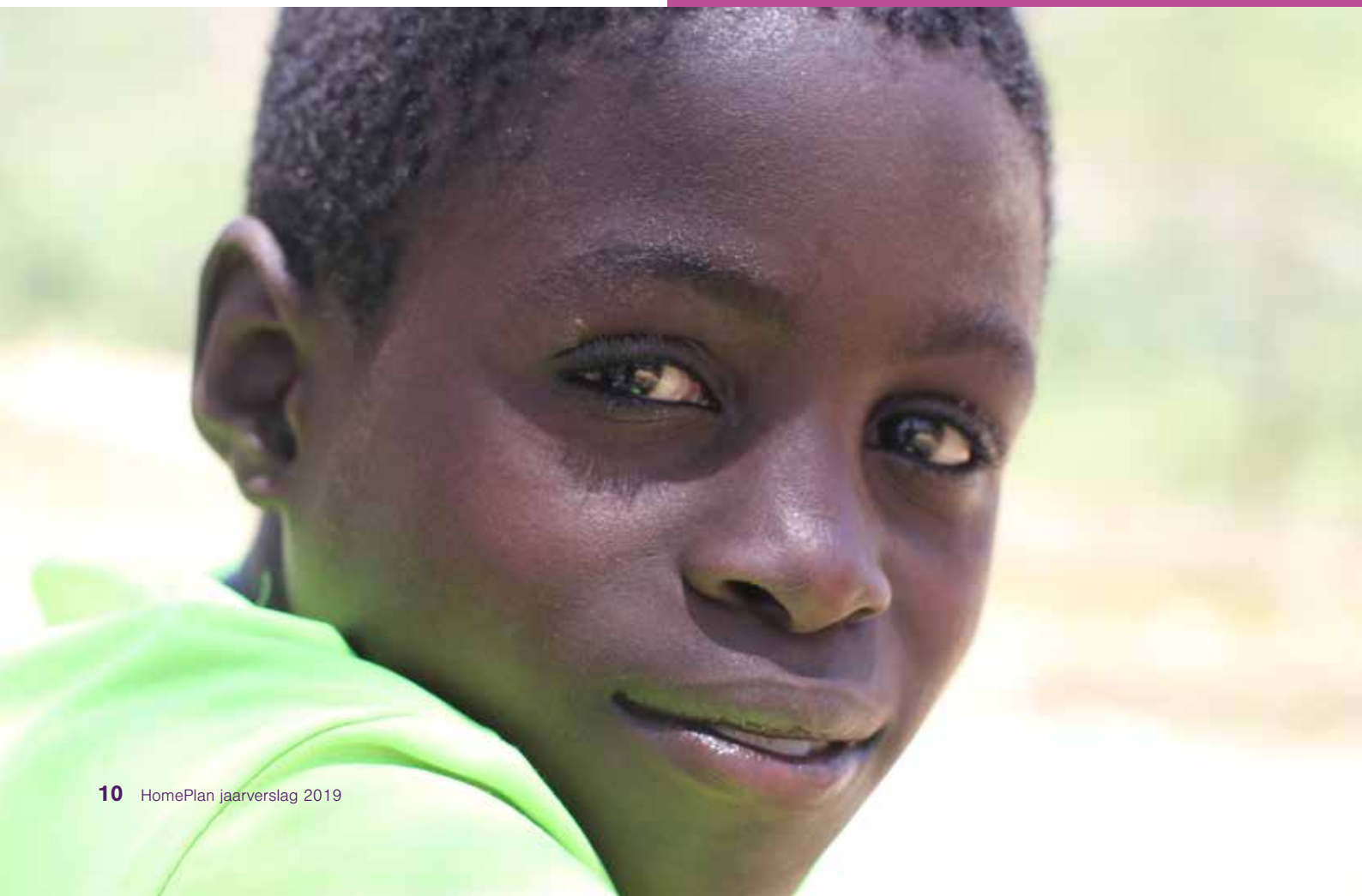
Wat ging goed

- + Computerscholen in Zuid-Afrika: slagingspercentage en doorstroming naar werk of vervolgopleiding is groot
- + Exchangemeetings computerscholen gefaciliteerd
- + Project Moringa-bomen in Haïti
- + Succesvolle bouwreizen met zeer betrokken deelnemers
- + Permanente huizen voor begunstigden project El Salvador



Wat ging minder goed

- Minder inkomsten dan begroot
- Vertraging binnen integraal project in Haïti vanwege binnenlandse politieke onrust
- Tijdelijke huizen project El Salvador onherstelbaar beschadigd bij demontage
- Vertraging in rapportage Zuid-Afrika
- Kwetsbaarheid interne organisatie





DOELSTELLING VERSUS REALISATIE

Disciplines	Doelstelling	Realisatie	Toelichting
Projecten			
Uitvoering	€ 836.129	€ 749.451	Bijstelling door tegenvallende inkomsten
Fondsenwerving			
Particuliere markt	€ 210.000	€ 325.363	Toezegging van twee nalatenschappen
Zakelijke markt	€ 320.000	€ 301.223	
Bouwreizen	€ 70.000	€ 103.262	Extra donaties door spaaracties bouwreisdeelnemers
Overige organisaties zonder winstoogmerk	€ 416.000 project gerelateerde giften door fondsen. Door aansprekende projectvoorstellen wil HomePlan de focus leggen op een vruchtbare relatie.	€ 160.134	Ambitieuze begroting, behandeling aanvraag grote fondsen uitgesteld tot 2020
Kerkelijke relaties	€ 10.000	€ 10.340	

Disciplines	Doelstelling	Realisatie	Toelichting
Financiën			
Totaal baten fondsenwerving	€ 1.031.000	€ 900.219	Tegenvallende inkomsten vanuit overige organisaties zonder winstoogmerk
Totaal bestedingen	€ 984.588	€ 883.433	Minder projectbestedingen: uitstel project El Salvador
Doelstelling Projecten	€ 745.382	€ 687.250	
Doelstelling Voorlichting	€ 90.747	€ 62.201	Minder directe kosten: publiciteits-campagne die niet is doorgegaan
Totaal besteed aan de doelstellingen	€ 836.129	€ 749.451	
In % som lasten		84.8%	
Kosten Fondsenwerving	€ 112.965	€ 95.330	
In % som baten		10.6%	
In % som lasten		10.8 %	
Kosten Beheer en administratie	€ 35.494	€ 38.652	
In % som lasten		4.4 %	
Samenwerking			
Partnerorganisaties	Tijdens veldbezoeken worden de banden met de partnerorganisaties TECHO in Latijns-Amerika en SACBC in Zuidelijk Afrika verder versterkt.	Veldbezoeken hebben plaatsgevonden aan Haïti en Zuid-Afrika.	



HOMEPLAN in 2020

De strategische sessie van 2019 heeft niet plaatsgevonden omdat ervoor gekozen is om een wervings-traject voor versterking van de organisatie in gang te zetten voor 2020. De nieuwe medewerkers geven een belangrijke input aan de te volgen strategie en dienen bij dit traject betrokken te zijn. Voor 2020 volgen we het strategisch plan 2016-2019 verder op hoofdlijn met een focus op vermogensfondsen en zakelijke donateurs.

De resultaten van de impactstudie worden waar mogelijk in 2020 verder opgevolgd: duurzaam materiaal, basisvoorzieningen zoals sanitatie en elektriciteit en gerichte vervolgtrajecten.

De focus ten aanzien van onze projectlanden zal liggen bij Zuidelijk Afrika en Haïti. Daarnaast zijn er pilots met permanente huisvesting en basisvoorzieningen in El Salvador en Guatemala. Het 3D project dat HomePlan heeft gesteund in Mexico zal geëvalueerd worden om de keuze voor eventuele opschaling te onderzoeken. In 2019 hebben twee exchangemeetings voor de computerscholen plaatsgevonden waarin het belang van inkomen genererende activiteiten is besproken, in 2020 zal hier een vervolg aan worden gegeven.

Impact coronacrisis

De coronacrisis heeft grote impact op de samenleving en daarmee ook op het werk van Stichting HomePlan. Wij zijn gelukkig in staat om onze werkzaamheden op afstand uit te voeren. Onze projecten zijn gedeeltelijk stilgelegd of worden op afstand gemonitord door onze projectpartners. We staan in nauw contact en proberen hen daar waar mogelijk te ondersteunen.



Het is voor HomePlan moeilijk in te schatten wat de effecten zullen zijn van de coronacrisis op ons werk. Voor wat betreft de inkomsten is er een mogelijkheid van een terugloop, omdat de beperkende maatregelen ook de bedrijven die ons steunen treffen. Ook de inkomsten vanuit de twee bouwreizen, die gepland staan voor het najaar van 2020, zouden kunnen komen te vervallen. Veel van de inkomsten van HomePlan vallen binnen een contract; overeenkomsten met zakelijke donateurs of een machtiging voor automatische incasso of periodieke schenking. Dit geeft een bepaalde mate van zekerheid aan inkomsten. Ook ontvangt HomePlan historisch gezien de meeste inkomsten in het laatste kwartaal van het boekjaar. We nemen voor de zekerheid wel maatregelen om de kosten te beperken. Dit heeft direct consequenties voor de personele bezetting; het contract van een ZZP'er is niet verlengd en de wervings- en selectie-trajecten voor openstaande vacatures zijn uitgesteld tot er meer duidelijkheid is.

HomePlan heeft naast de begroting 2020 ook een alternatieve begroting opgesteld (pagina 63), gebaseerd op het meest ongunstige scenario waarin bovenstaande is meegenomen. De projectuitgaven zijn hierop afgestemd.

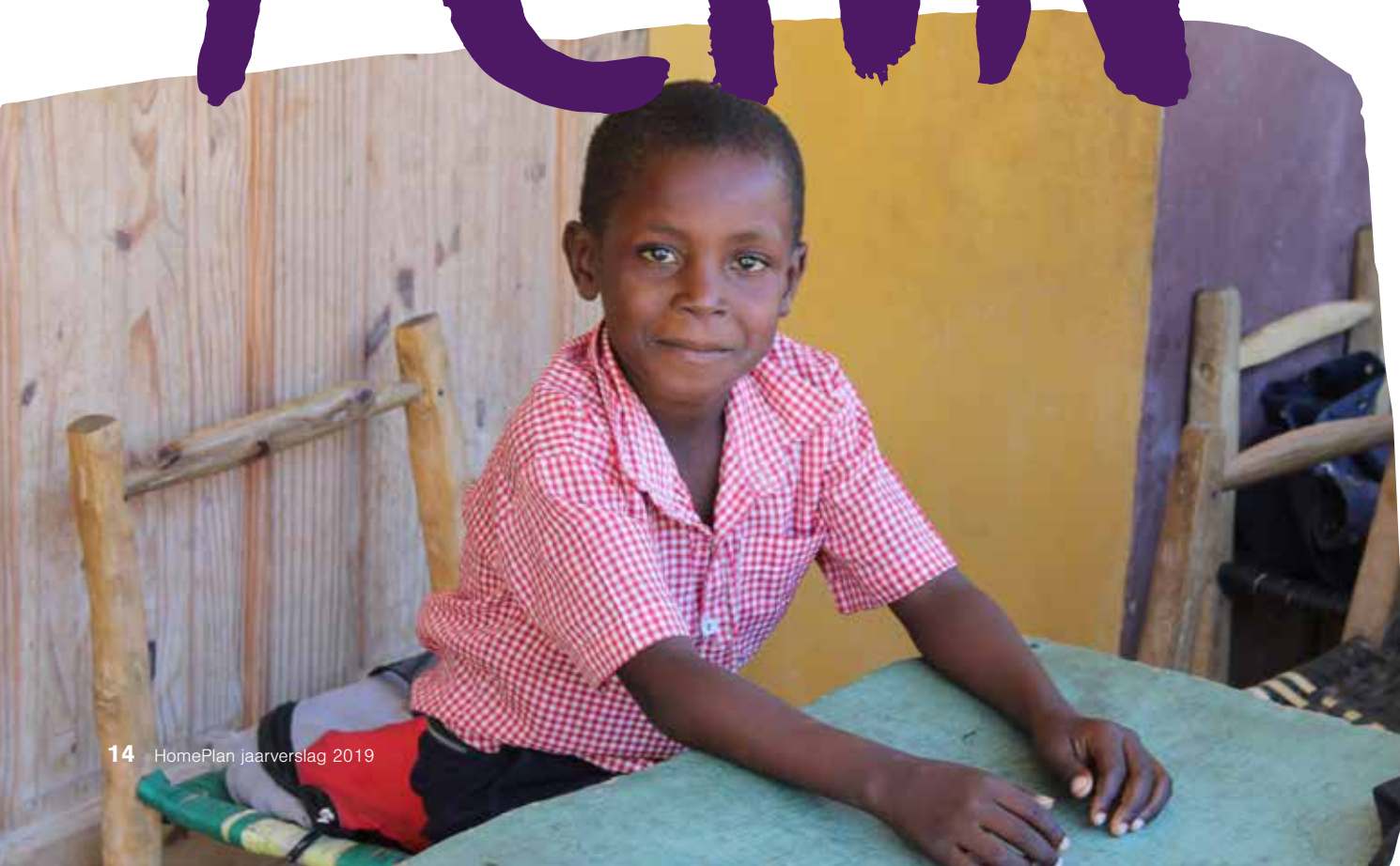
De bouwprojecten lopen vertraging op en staan nu gepland voor het najaar. De scholen zijn dicht en de caregivers werken vanuit huis. Deze maatregelen hebben vooralsnog geen directe invloed op de werkzaamheden van HomePlan en de werving voor deze projecten loopt door.

Zoals de situatie nu is, heeft de coronacrisis geen directe gevolgen voor de continuïteit van HomePlan. Uiteraard zullen wij ook klappen krijgen en deze zullen wij proberen op te vangen door het direct monitoren van onze inkomsten en uitgaven. In combinatie met de continuïteitsreserve die HomePlan aanhoudt, moet dit voldoende zijn om de financiële risico's te beperken en daarmee de continuïteit te waarborgen.



HOOFDSTUK 1

HOME PLAN





1

Wij vinden dat ieder mens recht heeft op een veilig onderkomen.

Bijna 1 miljard mensen leven wereldwijd in krotten onder mensonterende omstandigheden. Hierdoor staan zij bloot aan extreme weersomstandigheden en geweld. Deze omstandigheden zorgen ervoor dat de bewoners zich onveilig voelen, vaak ziek zijn en onmogelijk kunnen ontsnappen aan de armoede. Dit zorgt voor wanhoop in uitzichtloze situaties. HomePlan biedt hoop.

Wij vinden dat ieder mens recht heeft op een veilig onderkomen. Door samen met de toekomstige bewoners een huis te bouwen geven we hen menswaardigheid en veiligheid. Onze lokale partners zorgen voor een nazorgtraject. Per project wordt gekeken welk nazorgtraject het beste past en vaak wordt dit in overleg met de bewoners opgesteld. Daar begint de ontwikkeling; mensen durven weer na te denken en te dromen. Samen met de lokale partners van HomePlan wordt zo gebouwd aan een betere toekomst.

Historie

In 1997 heeft de Bredase bouwondernemer Jan Tebbe (+ 2006) Stichting HomePlan opgericht. Hij geloofde dat een veilig onderkomen de eerste stap is naar een betere toekomst en ontwierp een prefab woning voor de allerarmsten in de sloppenwijken van Mexico. Na deze woningen gedurende enkele jaren te hebben verscheept vanuit Nederland, is HomePlan sinds 2008 overgegaan op de lokale productie van huizen. Zo geven we niet alleen een huis, maar stimuleren ook de lokale werkgelegenheid en economie. Dit doen we samen met betrouwbare lokale partners in Latijns-Amerika en Zuidelijk Afrika. Na de bouw van

de huizen begeleiden zij het nazorgtraject, zoals landbouwprojecten, scholing en medische zorg. Op deze wijze biedt HomePlan een huis, thuis en toekomst voor de allerarmsten.

HomePlan streeft ernaar om een lerende organisatie te zijn die zoekt naar een efficiënte manier van werken. Ieder project krijgt doelstellingen en verbeterpunten worden meegenomen. Zo zijn wij sinds de oprichting van een particulier initiatief uitgegroeid tot een zelfstandige ontwikkelingsorganisatie met zeer sterke lokale partners en een enorm betrokken achterban van donateurs, ambassadeurs en vrijwilligers.

1.1 Onze missie en strategie

Onze mission statement:

HomePlan bouwt huizen voor de allerarmsten in Latijns-Amerika en Zuidelijk Afrika. Uitgangspunt daarbij is dat beter wonen een begin is naar een beter leven. HomePlan werkt vanuit een kleine, effectieve organisatie, zodat zoveel mogelijk inkomsten aan de allerarmsten worden besteed.

Wij dragen de volgende drie kernwaarden uit in onze manier van werken:

Kleinschalig: HomePlan streeft ernaar om een kleinschalige organisatie te zijn die concrete projecten uitvoert en die flexibel kan reageren op de actualiteit.

Transparant: HomePlan heeft een heldere werkwijze. Naar onze donateurs, projectpartners, medewerkers en overige stakeholders wordt open en begrijpelijk gecommuniceerd over onze successen en verbeterpunten.

Efficiënt: HomePlan zet haar middelen en tijd in waar deze nodig zijn, met het grootst mogelijke effect tegen de laagst mogelijke kosten.

Onze strategie:

- Huisvestingsprojecten voor de allerarmsten in samenwerking met sterke lokale partners. Onze focus ligt op projecten in Zuidelijk Afrika en Latijns-Amerika. De partners bieden daarnaast vervolgttrajecten aan zodat er een huis, thuis en toekomst geboden kan worden.
- De mogelijkheid voor het financieren van de fase van sociale ontwikkeling, de zogenaamde tweede fase projecten.
- De fondsenwervende focus is gericht op vermogensfondsen en het bedrijfsleven.

1.2 Wie zijn wij

HomePlan is een kleinschalige, particuliere organisatie en bestaat uit een actief bestuur en een werkorganisatie.

Bestuur

Het bestuur van Stichting HomePlan heeft een toezichthoudende rol. De directeur stelt een driejaarsplan op en overlegt dit aan het bestuur. De directeur stelt jaarlijks de begroting op die wordt voorgelegd aan het bestuur in de laatste vergadering van het kalenderjaar.

Per kalenderjaar komt het bestuur minimaal vijf keer bijeen om de voortgang van het jaarplan en het budget te toetsen. Dit gebeurt op basis van budgetrapportages en een overzicht van activiteiten.

Eind 2019 bestond het bestuur van Stichting HomePlan uit vier personen:

Arent van de Sande	Bestuurslid bouwreizen, voorzitter, sinds september 2019
Bas Zijlmans	Penningmeester en secretaris
Iskander Haverkate	Bestuurslid, zakelijke fondsenwerving
Carla van de Vijver	Bestuurslid, fondsenwerving en communicatie

HomePlan heeft een directeur voor de dagelijkse leiding, Marike van Seeters.

Beschermvrouw

Om de band met de oorsprong van HomePlan levend te houden is mevrouw Anke Tebbe sinds 1 januari 2013 beschermvrouw van HomePlan.



HomePlan bouwt huizen voor de allerarmsten in Latijns-Amerika en Zuidelijk Afrika.

Werkorganisatie

Eind 2019 bedroeg het gemiddeld aantal werkzame personen in loondienst 1.9 fte (2.1 fte gemiddeld over heel 2019).

De werkorganisatie bestaat uit de volgende personen:

Marika van Seeters	Directeur
Liesbeth van Dijk	Medewerker Secretariaat en Financiën
Pauline Ebing	Fondsenwerver Vermogensfondsen, tot september 2019
Peter Slootweg	Marketing en Communicatie, vanaf juni 2019
Anneke de Bock	Coördinator Bouwreizen (onbezoldigd)
Tanja Antonis	Zakelijk Relatiemanager (onbezoldigd)
Ricus Dullaert	Projectmedewerker Zuidelijk Afrika (op factuurbasis)

Verdeling taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden directie

De verdeling van taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden is vastgelegd in het directiereglement van HomePlan. Het belangrijkste dat hierin is vastgelegd is dat de directeur verantwoordelijk is voor de dagelijkse leiding van de stichting en belast is met de interne organisatie. De directeur legt verantwoording af aan het bestuur over de inhoud en de wijze van uitvoering van de taken en bevoegdheden. Jaarlijks stelt de directeur een conceptbegroting op en legt die tijdig voor aan de penningmeester. Handelingen die de vastgestelde en goedgekeurde begroting overschrijden hebben vooraf de goedkeuring van het bestuur nodig.

De directeur heeft geen nevenfuncties.

1.3 HomePlan Aanpak

De HomePlan aanpak wordt gesymboliseerd door de volgende drie kernwoorden: Huis, Thuis en Toekomst.

In onze aanpak staat de samenwerking met lokale partnerorganisaties centraal. Zij dienen aan de hand van onze richtlijnen een projectaanvraag in, waarin uitgebreide informatie wordt gegeven over de locatie, de problematiek en de projectdeelnemers, en de

doelstelling van de geplande interventie. De lokale partner selecteert de projectdeelnemers aan de hand van een aantal criteria die door de partner zelf zijn opgesteld, zoals huidige woonomstandigheden, inkomen, aantal kinderen, gezondheid, aanwezigheid gehandicapt gezinslid. Op basis van de projectaanvraag, onze doelstellingen, de gestelde doelstelling van het project en de begroting maakt HomePlan een zorgvuldige keuze of het project kan worden uitgevoerd.

Huis

Door samen te werken met sterke lokale partners streeft HomePlan ernaar, met het huis als startpunt, verdere ontwikkeling mogelijk te maken. Het huis is aangepast aan de lokale omstandigheden en behoeften en wordt lokaal gefabriceerd. Door een intensief contact met onze projectpartner kunnen we het project goed monitoren en worden problemen tijdigesignaleerd. Om de betrokkenheid van bewoners bij de bouw van het huis te vergroten helpen bewoners waar mogelijk mee met de bouw. Dit vergroot hun gevoel van eigenwaarde en trots. Het huis biedt de projectdeelnemers veiligheid en bescherming en zij krijgen in het nazorgtraject verdere begeleiding. Ook andere gezinnen binnen de gemeenschap kunnen deelnemen aan de nazorgtrajecten zodat de sociale cohesie in een gemeenschap wordt bevorderd. Het huis is geen doel op zich, maar een middel voor verdere ontwikkeling.

Thuis en toekomst

Het huis geeft een veilig gevoel, beschermt tegen weersomstandigheden en biedt een plek waar kinderen hun huiswerk kunnen maken. Zo wordt een huis een thuis. Uit onderzoek is gebleken dat het huis de gezondheid en het gevoel van veiligheid verbetert, dat de bewoners minder stress en meer privacy ervaren. Tijdens het nazorgtraject denken de bewoners samen met onze lokale partners na over hun toekomst en de toekomst van de gemeenschap. Deze verdere ontwikkeling wordt door onze lokale partner gemonitord. De behoefte vanuit de gemeenschap kan liggen op het gebied van educatie, medische zorg, landbouw, voorzieningen als water en elektriciteit of juridische hulp. HomePlan werkt vanuit de persoonlijke behoefte van de deelnemers en vindt het belangrijk dat zij die zelf formuleren, waarbij onze partnerorganisatie hen vervolgens de handvatten biedt om hun doelen te verwezenlijken of hun situatie te verbeteren. De lokale partner ondersteunt hierin.

Hoe weten we dat onze aanpak werkt?

HomePlan heeft ervoor gekozen samen te werken met lokale, professionele partners die goede referenties hebben en die ervaring hebben met het toetsen van de eigen resultaten.

De lokale organisatie heeft continu contact op 'grassroots level' met de begunstigden waardoor een participatieve evaluatie wordt bereikt. Er is een leerproces gaande waarin wordt gekeken of dat wat we doen het beoogde effect heeft en waarom wel of niet. Als we op problemen stuiten gaan we in gesprek met onze partners. Ons doel is een open en constructieve samenwerking om zo gezamenlijk de doelstelling te bereiken. Daarnaast heeft HomePlan twee impactstudies laten uitvoeren door de Shared Value Foundation waarbij grondig is onderzocht of de interventie het gewenste resultaat heeft op de begunstigden.

1.4 Partnerorganisaties

HomePlan voert huisvestingsprojecten uit in Zuid-Afrika, Zimbabwe, Swaziland, Haïti en El Salvador. Ook heeft HomePlan afgelopen jaar een pilotproject gedaan in Mexico. Eventuele projecten buiten deze werkgebieden doorlopen de projectaanvraagprocedure om te kijken of het binnen de kaders van HomePlan past.

In Latijns-Amerika en Zuidelijk Afrika werkt HomePlan nauw samen met sterke lokale partnerorganisaties. In Haïti en El Salvador is dat TECHO en in Zuid-Afrika en Swaziland werken we met de Southern African Catholic Bishops' Conference (SACBC). In Zimbabwe werken we samen met de Dominicaanse Missionary Sisters in Harare. HomePlan hanteert een lijst met criteria waaraan de samenwerkende organisaties moeten voldoen. Onze huidige partners voldoen ruimschoots aan onze criteria. Voor het pilotproject in Mexico werkt HomePlan samen met Newstory. Van deze organisatie zijn referenties gecheckt en projecten in El Salvador en Haïti bezocht. Bij dit project is ook TECHO als uitvoeringspartner betrokken, een organisatie waarmee HomePlan in het verleden ook al in Mexico heeft samengewerkt.

TECHO

De kracht van TECHO (de naam betekent 'dak' en komt oorspronkelijk van Un Techo para mi País, 'een dak voor mijn land') ligt in haar manier van werken. TECHO is een vrijwillige studentenorganisatie die de ontwikkeling van een gemeenschap opdeelt in drie

fases. De eerste fase is de bouw van het huis. De tweede fase is het creëren van een sociale omgeving en het einddoel, een duurzame gemeenschap, is de laatste fase. Maar de praktijk is weerbarstiger dan de theorie en daarom zal deze laatste fase niet altijd en overal op dezelfde manier bereikt worden. Het belangrijkste doel is de gemeenschap in beweging krijgen en het stimuleren van zelfontwikkeling.

TECHO werkt met een duidelijk doel voor ogen: arme gemeenschappen zichzelf laten ontwikkelen. Door het vertrouwen dat mensen in de sloppenwijken krijgen door de herhaaldelijke bezoeken van de studenten van TECHO ontwikkelt men een eigen stem. De projectdeelnemers zien dat zij er niet alleen voor staan. De studenten ondersteunen de deelnemers allereerst door samen met hen een huis te bouwen. Hierdoor winnen zij het vertrouwen van de bewoners van de sloppenwijken. Vervolgens komen zij om het weekend terug om samen te bespreken wat er nodig is voor de gemeenschap. Er worden doelstellingen benoemd en projectplannen gemaakt door de studenten, samen met de bewoners.

Deze projecten veranderen niet alleen de levens van de bewoners van de sloppenwijken, ook de studenten doen onvergetelijke ervaringen op. Deze studenten zijn de toekomstige beslissers en potentiële leiders van het land. Hun ervaring met de ongelijkheid en armoede in hun land zullen zij meenemen in hun latere beleidsbeslissingen. Deze unieke werkwijze, waarbij verschillende klassen samen op gaan en de ontwikkeling van de armen vanuit het land zelf wordt opgepakt, is een aanpak die HomePlan graag ondersteunt. De studenten werken volgens een vaste methodiek en worden begeleid door een gekwalificeerde staf.

SACBC

In Zuid-Afrika en Swaziland werkt HomePlan samen met het Aids Office van de Southern African Catholic Bishops' Conference (SACBC). Deze organisatie is gespecialiseerd in het bieden van hulp aan wees- en kwetsbare kinderen en hun families, zelfs in de meest afgelegen (rurale) gebieden.

De SACBC heeft een toegevoegde waarde voor HomePlan omdat zij het bouwproces op zich neemt en daarnaast een zeer uitgebreid zorgprogramma heeft ontwikkeld voor de doelgroep. Dit is het zogenaamde 'OVC-project' (Orphans and Vulnerable Children project; project voor wezen en kwetsbare kinderen). De kracht van de SACBC is het enor-



me netwerk aan hulpverleners, de zogenaamde 'caregivers', ofwel hulpmama's. Ze komen uit de gemeenschappen zelf en geven ondersteuning bij allerlei vormen van gezinshulp. Speerpunten in het OVC-programma zijn educatie, medicijnverstrekking (aidsremmers) en voedselverstrekking. Maar ook hulp bij het aanvragen van officiële documenten is een belangrijke taak. De gezinnen die het OVC-project ondersteunt zijn voornamelijk kindgezinnen (het oudste kind staat aan het hoofd van het gezin) of een oma met kleinkinderen.

Dominican Missionary Sisters

In Zimbabwe werkt HomePlan met de Dominican Missionary Sisters die hun oorsprong hebben in Duitsland. Sinds 1891 werken zij in Zimbabwe waar ze ziekenhuizen, scholen, weeshuizen en doorstroomhuizen leiden. Vanwege de lange historie van werken en hun praktische aanpak weten de zusters de projecten onder moeilijke omstandigheden te realiseren. De Dominican Missionary Sisters hebben een focus op educatie en zorg voor de meest kwetsbaren (ouderen, gehandicapten en mensen die getroffen zijn door HIV-Aids).

1.5 interne zaken

Personeelsbeleid

De kracht van onze organisatie wordt gevormd door de mensen die er werken. Stuk voor stuk betrokken medewerkers die net dat stapje extra willen zetten. Vakspecialisten die ieder binnen hun vakgebied uitblinken, maar generalistisch en praktisch genoeg zijn om binnen een kleine organisatie te werken. HomePlan is trots op haar team! Aan de medewerkers wordt de mogelijkheid geboden om workshops en vakopleidingen te volgen. Het ziekteverzuim onder de medewerkers is laag. HomePlan is lid van Goede Doelen Nederland en maakt gebruik van het HR-instrumentarium dat daar wordt geboden.

Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

HomePlan heeft haar MVO-beleid geformuleerd op een pragmatische wijze die aansluit op de specifieke werkgebieden van HomePlan. HomePlan heeft een maatschappelijke functie en dat is terug te zien in de manier waarop we werken. Binnen ons MVO-beleid hebben we de belangrijkste thema's op een rij gezet, de pijlers binnen onze organisatie:



Administratieve organisatie, beheersmaatregelen, interne controle en externe controle

Toezicht op het dagelijks functioneren

Er is bij HomePlan sprake van een strikte scheiding tussen het toezicht op de werkorganisatie en het zelfstandig functioneren van de werkorganisatie onder de hoede van de directeur.

Uitgaande geldstroom

Er zijn schriftelijke procedures opgesteld in het directiereglement voor het regelen van het uitgaande betalingsverkeer die door alle betrokkenen zijn ondertekend. Uitgangspunt is het beperken van tekenbevoegdheden en adequaat toezicht om risico's van onjuiste betalingen uit te sluiten. De penningmeester heeft een controlerende rol en zet een tweede handtekening bij betalingen groter dan € 5.000. Dit betreft vooral projectbetalingen aan de (project)partners. De tekenbevoegdheden die zijn opgenomen in het directiereglement zijn vastgelegd bij de Kamer van Koophandel te Breda onder nummer 41106900.

Interne cijfers en sturing

Ten behoeve van het bestuur wordt een voortschrijdende maandrapportage samengesteld m.b.t. de baten en lasten, evenals een overzicht van de beschikbare liquide middelen. De directeur bespreekt deze cijfers (evenals de voortgang van de projecten) met het bestuur tijdens de bestuursvergaderingen.

Fiatting inkoop van diensten en goederen

Alle contracten, dienstaanbiedingen en beslissingen om middelen aan te kopen worden voorafgaand aan de levering met de directeur besproken en uiteindelijk door haar gefiatteerd. De directeur functioneert zelfstandig binnen het mandaat zoals opgenomen in het directiereglement. De financieel medewerker zet wekelijks de betalingen van de gefiatteerde facturen klaar voor de directeur die, indien nodig na controle door de penningmeester, worden verzonden naar de bank, eventueel voorzien van een tweede handtekening.

Externe accountantscontrole

De jaarrekening wordt gecontroleerd door de externe accountant BDO Audit & Assurance B.V. te Breda conform de 'Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 650' waarna een 'Controleverklaring van de onafhankelijke

Projecten: HomePlan voelt een enorme verantwoordelijkheid richting de begunstigden van haar projecten. Wij handelen vanuit respect voor de begunstigden en denken dat wij hen het beste kunnen helpen door samen te werken met lokale partners. Wij screenen deze partners, bezoeken hen jaarlijks en benadrukken het belang van een open communicatie, waarin op basis van wederzijds vertrouwen op een transparante wijze alles besproken kan worden.

Fondsenwerving: een kernwaarde van HomePlan is transparantie, wij vinden het onze maatschappelijke taak om al onze donateurs open en duidelijk te informeren hoe, waaraan en wanneer wij de ontvangen donaties besteden.

Communicatie: onder communicatie wordt externe en interne communicatie verstaan. In alle vormen van communicatie gaat HomePlan op een respectvolle en ethische wijze om met zowel tekst als beeldmateriaal. Wij zijn ons bewust van onze rol in de beeldvorming over ontwikkelingssamenwerking en dragen dit uit in onze communicatie.

Organisatie: we proberen bij onze inkoop rekening te houden met duurzaamheid. Daarnaast trachten we een gezond werkklimaat te bieden aan onze werknemers met voldoende ruimte om zich te ontwikkelen en de mogelijkheid om flexibel te werken.

accountant' wordt afgegeven. De uitkomsten van de controle en de adviezen worden voorafgaand aan de controleverklaring door de registeraccountant besproken met het bestuur. Eenmaal per jaar worden de procedures door de directeur en de penningmeester tegen het licht gehouden en met de externe accountant besproken.

Beheer van het vermogen: reserves, fondsen en geldmiddelen

Voor het beheer van het vermogen heeft het bestuur specifieke voorwaarden opgesteld. De handhaving hiervan is de verantwoordelijkheid van de directeur.

Donateursdatabase/incasso

De donateursdatabase is een belangrijke bron van inkomsten. Alle bestanden draaien in een beveiligde omgeving bij derden en er wordt dagelijks een backup gemaakt. Eenmaal per maand worden de incassobestanden klaargezet en verzonden naar de bank

ter inning. De verantwoordelijke voor de donateursadministratie ziet erop toe dat bij frequente storneringen de incasso na beoordeling wordt stopgezet. Er wordt gecontroleerd of de gegenereerde incasso's geheel en tijdig worden uitgevoerd door de bank.

Overige onderdelen aangaande de interne organisatie

De salarisadministratie is uitbesteed aan bureau Van Spaendonk Services te Tilburg en de verwerking geschiedt geheel online. De directeur controleert de uitkomsten en fiatteert de betaling van de netto-lonen en de afdracht van de loonheffing. De administratie wordt wekelijks bijgewerkt via Exact Online en maandelijks worden de uitkomsten besproken in het teamoverleg. De financieel medewerker regelt de actualisatie van de verzekeringen. Alle inning van gelden loopt uitsluitend via de twee hoofrekeningen bij de Rabobank.

1



HOOFDSTUK 2

PRO jE TEN





Wereldwijd leeft bijna een miljard mensen onder mensonterende omstandigheden in krotten. HomePlan verschaft huisvesting aan de allerarmsten. Dit doen we altijd samen met onze lokale partners in drie Latijns-Amerikaanse landen en in drie landen in Zuidelijk Afrika. Met deze betrouwbare partners bereiken we de mensen die onze hulp hard nodig hebben. De begunstigden van onze projecten ontvangen niet alleen een huis, zij kunnen tevens deelnemen aan programma's op het gebied van educatie en medische voorzieningen. Hierdoor biedt HomePlan, naast een huis en een thuis, handvatten voor een betere toekomst. In 2019 stond bij HomePlan het verder opvolgen van de aanbevelingen van de impactstudie uit 2017 centraal met als doel om zo de impact op de begunstigden binnen onze projecten te vergroten.

2.1 Hoe gaan we te werk?

HomePlan bouwt in samenwerking met lokale partners huizen. Een huis beschermt tegen weersinvloeden waardoor de gezondheid verbetert. Een slot op de deur geeft een veilig gevoel en voorkomt seksueel misbruik en meer privacy leidt tot meer rust in een gezin. Kortom, het huis biedt een veilige basis voor verdere ontwikkeling.

In de projecten die we uitvoeren staat centraal dat we de allerarmsten bereiken en hen een veilige basis bieden. Dit doen wij door samen te werken met partners die dagelijks contact hebben met de meest kwetsbare gezinnen. Zij hebben kennis van de lokale cultuur en weten hoe de lokale gemeenschappen werken. HomePlan werkt altijd op lokaal initiatief, zodat onze projecten worden gedragen binnen de gemeenschappen waar we werkzaam zijn.

De lokale partnerorganisatie stelt met input van de gemeenschapsleiders of caregivers een projectvoorstel op. Zodra dit door HomePlan wordt goedgekeurd

gaat er een traject in van voorbereiding van de bewoners op de constructie van hun huis. Per project is de voorbereiding verschillend:

- Jongeren bouwen mee als meewerkstage en krijgen een training;
- De deelnemers gaan materialen in hun omgeving zoeken voor de bouw en maken hun land vrij;
- Gemeenschapsbijeenkomsten over de stappen die genomen gaan worden na de constructie van de huizen.

In onze projecten wordt een bijdrage gevraagd van de bewoners. Dit is per project, per land en zelfs per gemeenschap verschillend. Er kan gevraagd worden het water voor de constructie te verzorgen of maaltijden voor de bouwers. Maar ook kan er een financiële bijdrage worden gevraagd of arbeid en deelname aan bepaalde bijeenkomsten. Doel is om de betrokkenheid en het eigenaarschap van de begunstigden te vergroten.



2.2 Wat hebben we het afgelopen jaar gedaan?

HomePlan heeft in 2019 in vier landen bijgedragen aan de bouw van 90 huizen. Daarnaast hebben we in Zuid-Afrika 3 computerscholenen en 45 caregivers ondersteund. In Haïti hebben we een landbouwproject en trainingen ondersteund. De keuze voor de landen waarin wij werken is gebaseerd op doelmatigheid en het gegeven dat HomePlan kennis en ervaring heeft opgebouwd in deze landen. Daarnaast is de doelgroep van HomePlan aanwezig in deze landen: de allerarmsten. Mensen die onder de armoedegrens van \$ 1,90 per dag per persoon leven, in een krot wonen en geen toegang hebben tot basisvoorzieningen zoals water en sanitaire voorzieningen.

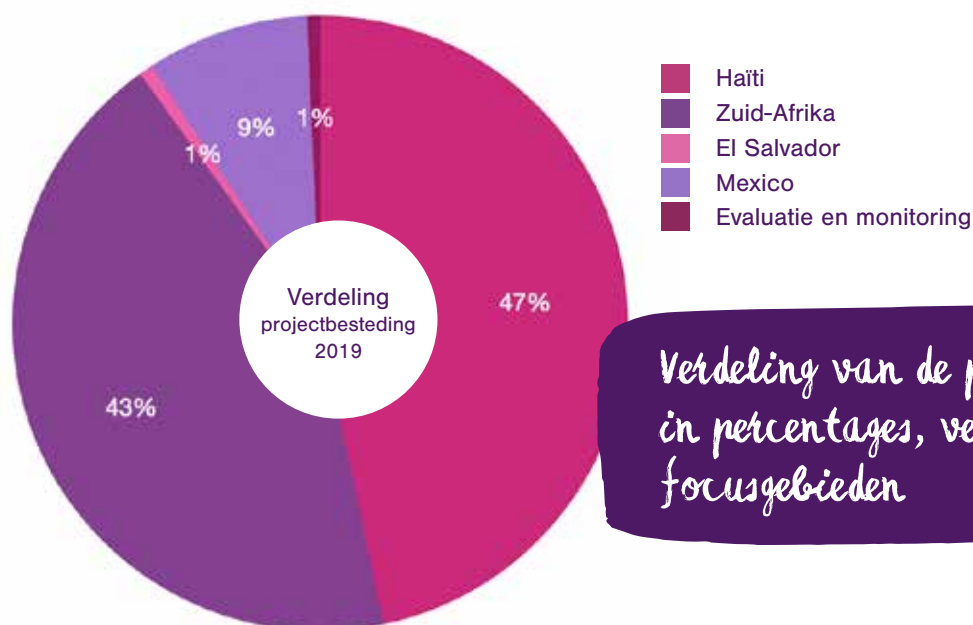
In 2019 waren de focuslanden:

- Zuid-Afrika en Swaziland
- Haïti
- Mexico

In 2019 is in totaal € 623.586 besteed aan directe kosten, inclusief evaluatie en monitoring voor projecten in bovengenoemde landen. HomePlan zet haar projectdoelstellingen financieel op. Dit doen wij omdat

huizenprijzen kunnen fluctueren en deze ook niet altijd bekend zijn op het moment van vaststelling van de begroting. Daarnaast wil HomePlan de vrijheid houden gehoor te kunnen geven, als er een vraag komt van onze projectpartner voor een project in de vervolgfase in aanvulling op huisvesting. Dit is overigens altijd een bestuursbesluit waarin de omvang en de mate van impact wordt meegenomen. Er is afgelopen jaar minder besteed dan we hadden begroot omdat we minder fondsen hebben geworven dan begroot.

2019	Realisatie	Begroting
Projecten Haïti	€ 291.229	€ 275.000
Projecten Zuid-Afrika	€ 270.307	€ 270.000
Projecten El Salvador	€ 4.480	€ 125.000
Projecten Mexico	€ 53.272	0
Evaluatie en monitoring	€ 4.298	€ 12.000
Totaal directe kosten projecten	€ 623.586	€ 682.000



Verdeling van de projectbestedingen in percentages, verdeeld over de focusgebieden



ZUIDELIJK AFRIKA

In Zuidelijk Afrika heeft HomePlan € 270.307 besteed aan projecten. Er zijn 60 huizen gefinancierd, op vijf verschillende locaties.

Naast het ondersteunen van huisvestingsprojecten heeft HomePlan ook steun gegeven aan aanvullende projecten.

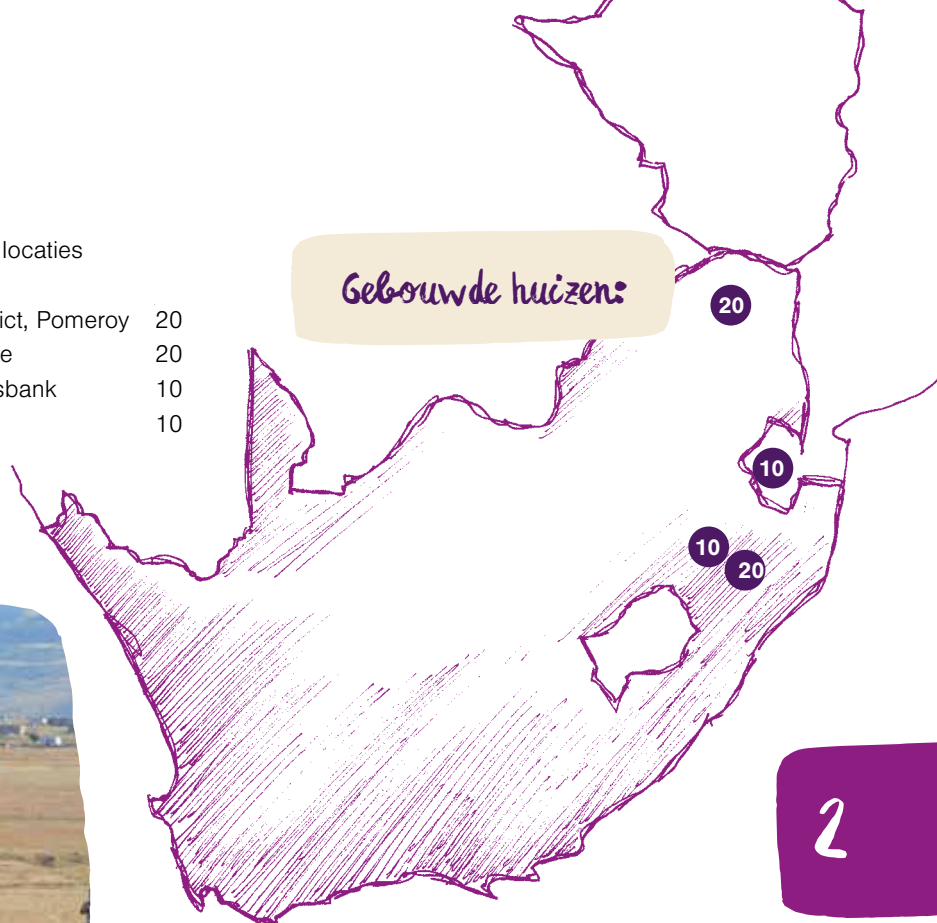
Zo is er in totaal een bedrag van € 51.990 besteed aan computerscholen op 3 locaties. In dit bedrag zijn de examengelden om het International Computer Drivers' License te kunnen halen en de operationele kosten van de scholen meegenomen.

HomePlan biedt sinds 2017 ook ondersteuning in de kosten van de caregivers in Pomeroy. Onze partnerorganisatie gaf aan dat hiervoor geen fondsen meer beschikbaar zijn door het wegvallen van PEPFAR, een grote subsidie vanuit de Amerikaanse overheid in de bestrijding van HIV-Aids. HomePlan heeft toegezegd de kosten op zich te nemen en de lokale organisatie te ondersteunen in het zelfstandig werven van (nieuwe) fondsen. De partnerorganisatie is hierin deels succesvol geweest, wat aanknopingspunten biedt voor verdere fondsenwerving in de toekomst. We hebben echter wel gezien dat de lokale partner hierin worstelt met een capaciteitsprobleem aangezien de organisatie gericht is op de uitvoering van de projecten en in mindere mate op fondsenwerving.

Huis en Thuis

Er zijn 60 huizen gebouwd op de volgende locaties
(land, provincie, district, plaats):

Zuid-Afrika, KwaZulu Natal, Umzinyathi district, Pomeroy	20
Zuid-Afrika, Limpopo, Mopani, Mulima Vilage	20
Zuid-Afrika, KwaZulu Natal, Umzinyathi, Wasbank	10
Swaziland, Lubumbo, Manzini	10



KwaZulu Natal

HomePlan werkt in KwaZulu Natal in het Umzinyathi district. Van alle Zuid-Afrikaanse provincies is de HIV-Aids-prevalentie hier het hoogst. Hele gemeenschappen zijn ontwricht door HIV-Aids wat ervoor heeft gezorgd dat de economie zich slecht kan ontwikkelen. KwaZulu Natal is een voormalig thuisland, dit is een zelfstandig gebiedsdeel binnen de grenzen van Zuid-Afrika, dat tijdens het Apartheids-regime aan de zwarte bevolking werd toegewezen. Vanwege oorlogen is de extreme armoede in dit gebied gegroeid. In de jaren '80 was er bijna continue een burgeroorlog gaande. Hierdoor hebben velen hun schoolopleiding niet af kunnen maken, anderen zijn het land ontvlucht waardoor families uiteen zijn gevallen. HomePlan bouwt hier in gebieden rondom Pomeroy en Wasbank.

In Pomeroy heeft HomePlan het afgelopen jaar 10 huizen gebouwd en 10 huizen zijn in aanbouw. De computerschool is ondersteund evenals 45 caregivers die samen meer dan 500 wezen onder hun hoede hebben. Deze caregivers zorgen ervoor dat de kinderen naar school gaan, dat zij een ID hebben

zodat zij de toeslagen waar ze recht op hebben kunnen ontvangen en dat zij hun HIV-medicatie innemen. Ook worden er voor de kinderen die meedoen aan dit programma extra activiteiten georganiseerd zoals een sportdag. Er is binnen dit programma afgelopen jaar een workshop leiderschap gegeven aan jonge vrouwen. Daarnaast heeft HomePlan in Pomeroy een sportveld gedoneerd en schooluniformen voor kinderen die in het programma van de caregivers zitten.





Samen bouwen



In Wasbank heeft HomePlan het afgelopen jaar 10 huizen gebouwd. De gezinnen waar HomePlan voor bouwt leven in extreme armoede en zijn zeer kwetsbaar. Deze gezinnen ontvangen naast een huis aanvullende hulp van onze partnerorganisatie. Zo is er een soepkeuken waar kinderen na school een warme maaltijd kunnen halen en waar activiteiten worden georganiseerd. Ook worden er trainingen gegeven voor kinderen om hen weerbaarder te maken om zo de kans op seksueel misbruik te verkleinen en is er hulp voor kinderen die seksueel misbruikt zijn.



Limpopo

Sinds 2015 bouwt HomePlan in het bisdom Tzaneen in de provincie Limpopo. Limpopo is de armste provincie van Zuid-Afrika. In het gebied waar HomePlan haar activiteiten uitvoert is sprake van een hoge HIV-Aids en TB-prevalentie. 15% van de kinderen in dit gebied is wees. Daarnaast is er een hoge werkloosheid. Het bisdom waar HomePlan mee samenwerkt heeft de verantwoordelijkheid over ruim 1.200 weeskinderen. De omstandigheden waaronder deze kinderen wonen is verschrikkelijk. In Mulima heeft HomePlan 20 huizen gebouwd. Deze huizen zorgen ervoor dat er rust in de gezinnen komt, wat het welzijn van de kinderen bevordert. De caregivers in dit gebied worden ondersteund door Kinderfonds Mamas.



Swaziland

In 2019 heeft HomePlan 10 huizen gebouwd in Swaziland. Swaziland heeft de hoogste Hiv-Aids-prevalentie ter wereld, ruim 28% van alle volwassenen is geïnfecteerd. Daarnaast leeft bijna 70% van de bewoners in Swaziland in extreme armoede. In verschillende plattelandsgemeenschappen in het district Lubumbo heeft HomePlan voor 10 gezinnen huizen gebouwd. In deze gemeenschappen is de werkloosheid hoog en kampt men met droogtes. In Swaziland bestaan er geen overheidsuitkeringen zoals kinderbijslag. De armoede is hierdoor schrijnend en uitzichtloos. HomePlan werkt in Swaziland onder het programma Orphanaid vanuit Caritas. Het programma betreft kinderen die zijn getroffen door HIV-Aids en die verweesd zijn. De woonomstandigheden van de begunstigden zijn zeer slecht. De impact van het nieuwe huis is hierdoor enorm.





Zimbabwe

In Zimbabwe is in 2018 gestart met de bouw van 10 huizen in Manicaland in Nyanga. Deze huizen zijn eind 2019 opgeleverd. Zimbabwe is een bijzonder arm land; ruim 75% van de inwoners leeft onder de armoedegrens, het land wordt geteisterd door politieke instabiliteit, hongersnood, natuurrampen en hyperinflatie. In 2017 is Robert Mugabe afgezet en heeft vicepresident Mnangagwa de macht overgenomen. Bij de verkiezingen in het najaar van 2018 zijn wederom veel opstanden geweest vanuit de oppositie die hardhandig zijn neergeslagen. De situatie in Zimbabwe blijft door de politieke instabiliteit onverminderd kwetsbaar. HomePlan bouwt de huizen in Nyanga voor kwetsbare kinderen die getroffen zijn door Hiv-Aids. Zij wonen alleen of met een grootouder in een krot. Bouwen in Zimbabwe kent veel uitdagingen; naast de politieke situatie, kan er ook sprake zijn van hevige regenval waardoor de gebieden waar HomePlan bouwt moeilijk te bereiken zijn. Ook hebben we in het verleden te maken gehad met vertraagde levering van de materialen en problemen vanwege brandstoftekorten. De huizen in Zimbabwe zijn in 2019 afgebouwd, ondanks de problemen die we hebben ondervonden.

Computerscholen

Sinds 2015 ondersteunt HomePlan drie computerscholen in Wasbank, Pomeroy en Mulima. In deze thuislanden waar HomePlan werkt, is de situatie voor jongeren uitzichtloos. Als zij hun middelbare schooldiploma (matric) behalen, is het niveau laag en de drop out rate hoog, onder andere vanwege tienerzwangerschappen. Er is sprake van een opkomende ICT-markt in Zuid-Afrika en door het bieden van computeronderwijs hopen we de kansen op de arbeidsmarkt van onze deelnemers te vergroten. Het doel is om jaarlijks 225 studenten ICDL-onderwijs te laten volgen en hun diploma te laten behalen. Daarnaast dienen de scholen binnen drie jaar financieel stabiel te worden door inkomen genererende activiteiten op te zetten.

Wasbank

In 2019 hebben 78 studenten computeronderwijs gevolgd in Wasbank, 34 hiervan hebben het diploma behaald. 25 studenten zijn gestopt vanwege problemen met bereikbaarheid of zwangerschap. 6 studenten hebben een baan gevonden, 2 een betaalde stage en 4 gaan een vervolgopleiding doen. De inkomsten vanuit de school fees en het internet-café waren ZAR 23.190. Opvallend in Wasbank is het hoge drop out percentage en het aantal studenten waar geen contact meer mee is.

Pomeroy

67 studenten hebben zich in 2019 ingeschreven waarvan er 64 hun diploma hebben behaald. Drie studenten zijn gestopt. Van de 67 hebben 9 een baan, 29 een betaalde stage en één student is een eigen bedrijf gestart. De computerschool biedt ook onderwijs op zaterdag aan kinderen van middelbare schoolleeftijd. En er zijn ook diensten beschikbaar zoals kopiëren, lamineren en toegang tot internet. Het afgelopen jaar heeft dit voor een inkomen van ZAR 24.500 gezorgd voor de school. De bibliotheek is geopend in de namiddag en op zaterdag voor de kinderen uit de buurt. De schoolleiding in Pomeroy is ontzettend sterk en gemotiveerd. Het slagingspercentage over de afgelopen vier jaar is maar liefst 92%, waarvan 75% een betaalde stage, baan of eigen onderneming is gestart. Doordat de schoolleiding een samenwerking is aangegaan met de lokale overheid zijn er betaalde stages beschikbaar. Daarnaast volgen

medewerkers van de lokale overheid ook computerlessen bij de school in Pomeroy vanwege het hoge niveau. Dit zorgt ook weer voor extra inkomsten.

Mulima

88 studenten hebben in 2019 de computercursus gevolgd. 44 studenten hebben hun examen gehaald; 25 hebben werk, 10 studenten hebben een stageplek gevonden, 2 studenten hebben een beurs voor vervolgonderwijs gekregen. Naast het computeronderwijs is er een internetcafé, een tuckshop, een copyshop en een medische post aanwezig binnen de school. Deze activiteiten zorgen voor inkomsten voor de computerschool, afgelopen jaar was dit een bedrag van ZAR 33.700. Opvallend in Mulima is het hoge percentage studenten dat werk vindt. Ook hier speelt de samenwerking met de lokale overheid een grote rol.

2





Exchangemeetings

Er zijn twee exchangemeetings geweest, in april en in oktober, met stakeholders vanuit alle scholen om te leren van elkaars successen. In de eerste meeting in Wasbank is vastgesteld dat er vanuit de scholen een samenwerking gezocht moet worden met de lokale overheid voor stages en werkgelegenheid. Daarnaast zijn de scholen gaan onderzoeken en in kaart brengen hoe zij hun inkomsten willen vergroten en waar hierin kansen liggen. De scholen hebben de opdracht gekregen om voor de exchangemeeting in oktober in Mulima een businessplan op te stellen. In bijzijn van Hilde Botden van ASML is er een eerste inventarisatie gemaakt van de verschillende data. Hilde heeft een duidelijk plan opgesteld voor de scholen waarmee ze het businessplan verder kunnen uitwerken met voorstellen hoe de inkomsten van de scholen vergroot kunnen worden. De businessplannen zijn ingediend en zullen worden gepresenteerd aan verschillende fondsen.



Lokale partners Zuidelijk Afrika

In Zuid-Afrika werkten wij in 2019 samen met de Aids Office van de SACBC (Southern African Catholic Bishops' Conference, de organisatie van bisschoppen in Zuidelijk Afrika). De kracht van de SACBC is dat zij heel sterk vertegenwoordigd is in de afgelegen rurale gebieden die zwaar getroffen zijn door de gevolgen van het HIV-Aidsvirus. Samen met de SACBC ondersteunt HomePlan de allerarmsten. De Aids Office voert programma's uit op het gebied van voorlichting, het verstrekken van aidsremmers, thuiszorg en ondersteuning aan weeskinderen of zeer kwetsbare kinderen.

Het werken voor de allerarmsten in zo'n complexe context is een hele opgave. De ravage die HIV-Aids achterlaat in gezinnen en de achtergestelde positie waarin gezinnen zich bevinden maken dit werk moeilijk. HomePlan werkt nauw samen met de SACBC om de meest kwetsbare kinderen te voorzien van een veilig onderkomen. SACBC en HomePlan werken op een prettige en open manier samen om op een zo efficiënt mogelijke wijze de allerarmsten te helpen. De lokale sitemanagers zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de projecten, zij zijn kundig en werken professioneel.

In Swaziland werkt HomePlan samen met de SACBC en Caritas Swaziland, waarbij Caritas dezelfde rol vervult als de Aids Office. Caritas Swaziland voert projecten uit om besmetting van kinderen door HIV-Aids te voorkomen en te behandelen. Dit doen

zij middels een netwerk van caregivers die in de gemeenschappen wonen. HomePlan bouwt voor (kind)gezinnen die worden geselecteerd door deze caregivers.

In Zimbabwe werkt HomePlan samen met de Dominicaanse zusters uit Duitsland. Deze zusters zijn sinds 1891 gevestigd in Zimbabwe en zij hebben veel ervaring met het opzetten van allerlei projecten. Zij runnen scholen, ziekenhuizen, een kindershuis, HIV-preventieprogramma's, zorgprogramma's voor wezen en kwetsbare kinderen, ouderen en zieken. De zusters selecteren de begunstigden niet op religieuze gronden maar vanuit humanitair oogpunt. Doordat

zij op afgelegen plekken werkzaam zijn, komen zij in aanraking met de allerarmsten. Hierdoor kan HomePlan diegenen helpen die de steun het hardst nodig hebben. De caregivers spelen hierin wederom een cruciale rol.

De bouwprojecten worden rondom het St. Theresa's Hospital gecoördineerd en de kinderen worden begeleid door de Dominicaanse zusters van de St. Teresa Missie. Deze kinderen maken deel uit van het zorgprogramma van de zusters en krijgen ondersteuning van caregivers. Met de nodige zorg van deze caregivers krijgen de kinderen hun gevoel van eigenwaarde en zelfvertrouwen terug.



2





HAÏTI

In 2019 heeft HomePlan TECHO ondersteund met een bedrag van € 291.229 voor de constructie van 20 huizen, een project met Moringa bomen, landbouwtraining en vakopleidingen voor de bewoners van Trou Gilot.

Haïti is het armste land op het westelijk halfrond en één van de armste landen op aarde. Door decennia van geweld, onrust en natuurrampen kent het land nauwelijks enige economische ontwikkeling. De kloof tussen arm en rijk is enorm. Er heerst een zeer hoge werkloosheid van rond de 70%. Ongeveer 80% van de bevolking leeft beneden de armoedegrens. Het merendeel van de bevolking is werkzaam in de landbouw, er is maar weinig industrie. Door massale ontbossing en niet-duurzame landbouwmethoden worden grote delen van het platteland bedreigd door erosie en woestijnvorming. De eigen landbouwproductie neemt af en wordt verdrongen door goedkopere import. De infrastructuur van het land is zeer slecht.

Cabaret

HomePlan bouwt in de omgeving van Cabaret, een kleine stad boven Port au Prince met 68.000 inwoners. De plaats ligt aan de Golf van Gonâve en maakt deel uit van het arrondissement Arcahaie in het Departement Ouest. Rondom Cabaret zijn



veel kleine rurale gemeenschappen te vinden. De gemeenschappen kunnen alleen bereikt worden over gravelwegen die door de bergen gaan. Er zijn verder geen begaanbare wegen, medische voorzieningen, water of elektriciteit.

Eind 2018 heeft HomePlan een pilot gefinancierd voor 4 permanente woningen in Philadelphie, één van de gemeenschappen nabij Cabaret. TECHO heeft voor deze huizen gezocht naar alternatieve bouwmethodes, waarbij gebruik wordt gemaakt van lokale middelen waardoor de uiteindelijke levensduur van de huizen langer is dan van de huidige woningen. Voor dit project heeft TECHO naar samenwerking gezocht met externe partijen en leveranciers. Proyecto Universal en Habitat for Humanity zijn uiteindelijk door TECHO Haïti gekozen als kennispartners, zij hebben geadviseerd over het ontwerp van het huis. De dragende houten structuur blijft hetzelfde, deze wordt echter door middel van de vakwerkmethode

opgevuld met cement en lokaal puin. Het resultaat is een huis waarvan de levensverwachting langer zal zijn. De bewoners hebben zelf meegeholpen met de vrijwilligers. In de gemeenschap Philadelphie is een voorman in dienst genomen door TECHO om de bouw van de huizen te coördineren en waar nodig de bewoners en de vrijwilligers te assisteren. In 2019 is de permanente huizenbouw uitgebreid geëvalueerd en is ervoor gekozen om voortaan dit type huis te gaan bouwen in Haïti.



2





projecten Trou Gilot



In 2018 is HomePlan gestart met een integraal gemeenschapsproject in Trou Gilot. Trou Gilot is ook een gemeenschap in de buurt van Cabaret. Naast de huisvestingscomponent richt HomePlan zich in dit project ook op gemeenschapsopbouw, landbouw-activiteiten en educatie.

TECHO heeft voor de landbouwcomponent van het programma gezocht naar de juiste partner en heeft uiteindelijk gekozen voor IAMoringa, een lokale landbouworganisatie die gespecialiseerd is in biologische landbouwtechnieken, gezondheid en voeding en duurzame economische groei. Bij dit project wordt er gebruik gemaakt van de Moringa Olifeira, een boom die ook wel bekend staat als de 'wonderboom' vanwege de hoge voedingswaarde en medicinale eigenschappen van de bladeren en vruchten van de boom. Begin 2019 is er een gemeenschappelijke kas gebouwd en zijn de eerste zaailingen geplant. Eind 2019 waren de zaailingen zo hoog opgekomen dat ze verdeeld zijn onder 15 geselecteerde gezinnen, die hiervoor een speciale landbouwtraining hebben gekregen. Zij krijgen ook een extra financiële training en een training in ondernemen. De gezinnen leren zo hoe zij de producten van de bomen kunnen verwerken en verkopen in Cabaret. Aangezien er meer training nodig was vanwege het kennisniveau van de deelnemers, is ervoor gekozen om in plaats van 30 gezinnen 15 gezinnen intensief te trainen. Deze gezinnen zullen als voorbeeldgezinnen fungeren in de gemeenschap en hun kennis doorgeven.

Een tegenvaller binnen het project waren de problemen met de wateraanvoer, waardoor er een watertruck ingerukt moest worden om de plantjes te bewateren. In het project heeft water nu prioriteit gekregen en wordt er gekeken naar oplossingen op het gebied van watercollectie, bijvoorbeeld een opvangsysteem dat gekoppeld kan worden aan de kas. Er is ook een externe organisatie bij betrokken, Healing Waters International. Zij hebben een hydrologische studie laten uitvoeren waaruit bleek dat de hoofdbron van water die de bewoners van Trou Gilot gebruiken ernstig vervuild is door ontlasting. Dit maakt het vraagstuk rondom water nog urgenter en hier zal TECHO prioriteit aan geven in 2020.

Ook hebben 50 begunstigden vakopleidingen gevolgd op het gebied van tegelzetten, motoronderhoud, naaien, koken en verzorging. Als alle studenten de opleidingen hebben afgerond, krijgen ze een korte opleiding in ondernemerschap. Na afronding van de opleidingen zal er een conferentie worden gehouden



in Cabaret voor alle kleine ondernemers uit de omliggende gemeenschappen om kennis te delen. Volgend jaar kunnen deelnemers hun businessplannen presenteren en eventueel in aanmerking komen voor startkapitalen die verdeeld zullen worden.

In 2019 is ook het gemeenschapsplein ontworpen. In focusgroepen hebben volwassenen en kinderen uit Trou Gilot samen een ontwerp gemaakt voor het dorpsplein. TECHO Haïti heeft hierbij samenwerking gezocht met Haiti Communitere, een innovatieve non-profit die gespecialiseerd is in het creëren van hubs voor gemeenschappen van waaruit zij zich kunnen ontwikkelen. Er zal gebruik gemaakt worden van upcycling-technieken. Door de onrusten aan het einde van het jaar is de bouw van het plein uitgesteld tot het eerste kwartaal van 2020.

Over het algemeen verloopt dit programma volgens planning. Wel merken we dat de politieke onrust rondom het Petrocaribe schandaal, waarbij president Moïse wordt beschuldigd van corruptie, direct effect kan hebben op de voortgang van de verschillende onderdelen van het project. Vanaf maart zijn er veel blokkades geweest waardoor het kantoor moest sluiten. Ook waren de wegen naar de gemeenschappen geblokkeerd waardoor bepaalde activiteiten of bijeenkomsten zijn uitgesteld. Ondanks de moeilijke werkomstandigheden verloopt de samenwerking met TECHO Haïti uitstekend. Openheid en professionaliteit staan hierbij centraal. TECHO heeft in het afgelopen jaar wederom goede rapportages geleverd. Voor het project in Trou Gilot is er een logical frame opgesteld voor een goede evaluatie en monitoring.

Versterken organisatie TECHO Haïti (capacity building)

Vanwege de moeilijke omstandigheden waaronder TECHO in Haïti moet werken, is besloten om een éénmalige donatie te doen ter versterking van de organisatie om de veiligheid te borgen van medewerkers en vrijwilligers. Dit is noodzakelijk voor de uitvoering en daarmee continuïteit van onze projecten.

2



Start bouw nieuw
huisvestingscomplex

EL SALVADOR

HomePlan is sinds 2018 werkzaam in El Salvador. El Salvador is sinds 1839 onafhankelijk. Het land is jarenlang geteisterd door burgeroorlogen en dictatuur. In 1979 brak een oorlog uit tussen de junta en marxistische rebellen. Sinds 1992 is er officieel vrede. De misdaadcijfers zijn echter extreem hoog door de gangcultuur. Bijna 40% van de bewoners leeft onder de armoedegrens. HomePlan heeft in 2018 een project in El Espino gesteund voor 51 families waarvan de huizen verwoest waren door de landeigenaar. Zij bivakkeerden noodgedwongen onder mensonwaardige omstandigheden in een tentenkamp tegenover hun eerdere woonplek, zonder basisvoorzieningen. HomePlan heeft er uiteindelijk voor gekozen om een pilot te doen in El Salvador voor deze ontheemde families. In november en december 2018 zijn er verschillende modulaire huizen gebouwd. De lokale overheid is door de bouw van de tijdelijke huizen in beweging

gekomen, zij gaf aan dat het land ter beschikking zou worden gesteld aan de bewoners en dat zij zou zorgen voor basisvoorzieningen als water, elektriciteit en een goede afwatering. De overheid is deze belofte echter niet nagekomen en omdat de begunstigten bang waren dat uitstel zou leiden tot afstel, durfden ze niet in de huizen te gaan wonen.

Uiteindelijk heeft de overheid eind 2019 besloten een sociaal huisvestingscomplex te bouwen voor deze families op de plaats van de tijdelijke huizen. Bij de demontage van de tijdelijke huizen zijn deze helaas zo zwaar beschadigd dat ze niet meer hergebruikt kunnen worden.

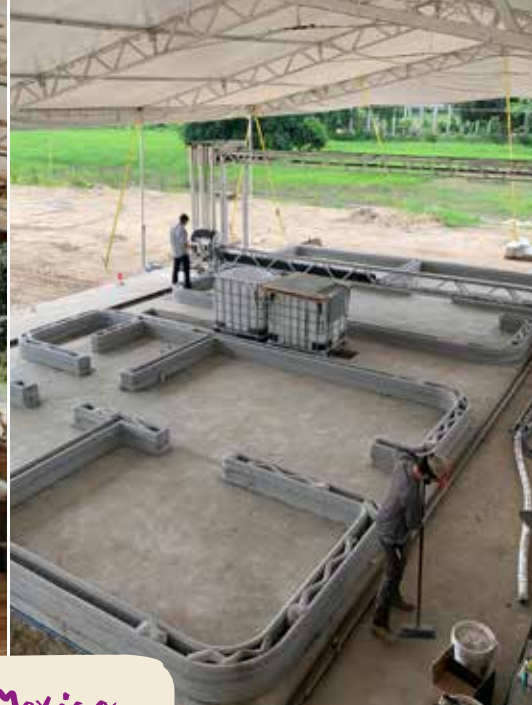
We zijn ontzettend blij dat er einde is gekomen aan de onzekere positie van de bewoners van El Espino en dat zij nu een veilig onderkomen krijgen.

MEXICO

In 2019 is in Mexico € 53.272 uitgegeven aan een innovatief project voor de bouw van 10 huizen waarvan er nu twee zijn gerealiseerd. Naar aanleiding van de impactstudie van 2017 zijn we onderzoek gaan doen naar het type materiaal dat gebruikt wordt voor huisvesting in ontwikkelingslanden. Naast traditionele technieken zijn we ook gaan kijken naar innovatieve technieken. In onze zoektocht zijn we uitgekomen bij de Amerikaanse organisatie Newstory, die ook huisvestingsprojecten uitvoert in ontwikkelingslanden. Zij zijn bezig met een project waarbij zij huizen bouwen met behulp van een 3D-printer. In Nederland is er veel aandacht rondom 3D-printen: het is duurzamer en er kunnen makkelijk aanpassingen gedaan worden in het ontwerp van de huizen. Ook is er een voordeel in snelheid en kosten van de bouw. HomePlan heeft besloten dit project te ondersteunen om zo te leren van deze ervaring met het bouwen met nieuwe technieken in ontwikkelingslanden. Afgelopen december zijn de eerste twee huizen gepresenteerd in Tabasco in Mexico. Het printproces zelf heeft een aantal maanden geduurd, maar in principe zouden deze huizen zonder onderbreking in 24 uur geprint kunnen worden.

HomePlan vindt het belangrijk dat het type huis en de betrokkenheid van de bewoners lokaal goed aansluiten. Newstory voert een evaluatie uit met een controlegroep om de vernieuwde wijze van bouwen te toetsen. HomePlan wacht de resultaten af van deze toetsing alvorens we verder investeren in deze manier van bouwen.





Printer Mexico

2.3 Rapportage en verslaglegging

HomePlan heeft het proces voor rapportage en verslaglegging op transparante en efficiënte wijze ingericht. Hieronder volgt een korte omschrijving van onze procedures.

Projectaanvraag procedure

Projecten worden alleen uitgevoerd met betrouwbare en professionele lokale partners. Deze betrouwbaarheid en professionaliteit kunnen wij borgen doordat wij referenties nagaan in het land zelf en ook uitgebreid deskresearch plegen alvorens een partner voor te dragen. Wij hanteren strenge criteria waaraan de partners moeten voldoen. Zo vinden wij het cruciaal bij de keuze voor een partner dat een organisatie is ontstaan in het land zelf. Wij denken namelijk dat de lokale bevolking zelf de beste aanpak kent, maar dat vaak de financiën ontbreken om goede plannen tot uitvoering te brengen.

Na het nagaan van referenties (indien mogelijk door onze lokale medewerker, dan wel door veldbezoek) gaat de potentiële partnerorganisatie in Nederland nog door een meer formele 'quickscan', waarin allerlei juridische en organisatorische zaken worden uitgediept.

Als onze partner een project aandraagt (bijvoorbeeld de bouw van een x-aantal huizen) verloopt dat met een 'projectaanvraagformulier'. Hierin komen alle zaken aan bod, variërend van de locatie, vergunningen (of medewerking van lokale overheden), specifieke

omgevingsfactoren, om welke families het gaat en hun achtergronden, het eventuele plan voor de tweede fase, eventuele partners die hieraan meewerken en uiteraard het huis zelf, de bouwplanning en de kosten. Indien de aanvraag binnen de door het bestuur goedgekeurde begroting valt en de projectcoördinator in Zuid-Afrika, voor de projecten in Zuidelijk Afrika, akkoord is, kan het project verder voortgezet worden. Voor ieder project wordt een (per partner gestandaardiseerd) contract opgesteld, waarin de belangrijkste parameters worden vastgelegd. Daarna volgt betaling, bij grotere projecten eventueel in delen. Contracten worden altijd door twee bestuursleden ondertekend. Wij betalen onze partners altijd uit in de door hen gebruikte valuta. Onze ervaring door de jaren heen is dat de (negatieve) valutaverschillen minimaal zijn voor HomePlan. Daarnaast wordt onze partner met deze werkwijze nooit benadeeld bij koersfluctuaties en komt de bouw van de huizen daardoor niet in gevaar.

Rapportage procedure

HomePlan wil een partner zijn in de projecten en naast de selectiecriteria waaraan een voorstel dient te voldoen, wordt van de lokale partner ook gevraagd dat zij tussen- en eindrapportages opstelt. Voor deze rapportages worden heldere rapportageformulieren gebruikt waarin vragen zijn opgenomen van gemeenschapsniveau tot ervaringen van individuele begunstigden. De rapportageformulieren bestaan uit een financieel gedeelte en een inhoudelijk gedeelte. Het inhoudelijke gedeelte gaat uit van een actieve participatie van de doelgroep bij de evaluatie. De beginsituatie wordt beschreven in het projectaanvraagformulier en door HomePlan gebruikt als nulmeting.

Aan de hand van de ontvangen informatie kan HomePlan haar donateurs informeren over de besteding van de door hen verstrekte bijdragen en voorlichting geven aan het Nederlandse publiek over de huisvestingsproblematiek in onze focuslanden.

Effectrapportages

De effectrapportages aan HomePlan laten ons zien wat de bouw van het huis en de vervolgactiviteiten in de gemeenschap daadwerkelijk hebben veranderd in de levens van de mensen. Vragen waaraan gedacht kan worden zijn: voelen de begunstigden zich veiliger in het nieuwe huis? Zijn zij minder vaak ziek? Is de onderlinge samenwerking in de gemeenschap verbeterd? Zijn de kansen op een inkomen vergroot? Dit zijn hele relevante vragen, maar tegelijkertijd ook heel lastig om te meten en kwantitatief inzichtelijk te maken. HomePlan hanteert vragenlijsten om het effect in een gemeenschap te meten; zowel op

gemeenschapsniveau als op individueel niveau wordt informatie gevraagd. Op gemeenschapsniveau worden vragen gesteld over de follow up activiteiten, het aantal deelnemers, frequentie, succesverhalen en leerpunten. Daarnaast wordt aan drie begunstigde families gevraagd wat het huis voor hen heeft betekend en hoe hun leven wel of niet is veranderd.

Wij hebben in de afgelopen jaren gemerkt dat het leveren van de rapportages uit het veld niet eenvoudig is vanwege allerlei redenen. Wij zijn op zoek gegaan naar manieren om dit voor onze partners te vereenvoudigen en zijn hierbij op een startup uit San Francisco gestuit die nieuwe technologieën voor ontwikkelingshulp ontwikkelt. Zo is er een mobiele impact app ontwikkeld waarbij de rapporteur op eenvoudige wijze de data kan verzamelen via een mobiele telefoon. In 2020 zal met deze app een eerste pilot worden gedaan in Mulima, Zuid-Afrika.

2



HOOFDSTUK 3

FONDSEN WERVING



In 2019 heeft HomePlan in totaal € 900.322 aan eigen fondsen geworven. Hiermee zijn we € 125.678 onder de begroting van € 1.026.000 uitgekomen.

De belangrijkste reden dat de begroting niet is gehaald zijn de tegenvallende resultaten uit de werving onder vermogensfondsen.



3

Baten		Realisatie 2019	Begroot 2019
Particulieren		€ 325.363	€ 210.000
	Nalatenschappen	107.903	0
	Particuliere giften	€ 88.269	€ 100.000
	Straatcampagne	€ 129.191	€ 105.000
	Events	€ 0	€ 5.000
Bedrijven		€ 404.485	€ 390.000
	Partnerships	€ 233.866	€ 80.000
	Bouwreizen	€ 103.262	€ 70.000
	Diverse acties	€ 23.674	€ 0
	Giften en donaties	43.683	240.000
Andere organisaties zonder winststreven		€ 170.474	€ 426.000
	Fondsen/overige organisaties	€ 160.134	€ 416.000
	Kerkelijke Instellingen	€ 10.340	€ 10.000
Som van de geworven baten		€ 900.322	€ 1.026.000
Producten en/of diensten		- € 103	€ 5.000
Som van de baten		€ 900.219	€ 1.031.000



3.1 Particulieren

HomePlan heeft in 2019 € 325.363 geworven onder particulieren. 2.660 particuliere donateurs steunen op basis van een structurele gift middels een machtiging op maand-, kwartaal- of jaarbasis (donateurs straatcampagne en periodieke schenkingen). Dit aantal is met bijna 13% afgenomen ten opzichte van 2018. Er wordt bij opzegging gevraagd wat de reden van de opzegging is. Financiële omstandigheden en de keuze voor andere doelen nadat men een lange periode HomePlan heeft gesteund worden als belangrijkste redenen genoemd. Daarnaast is er ook sprake van natuurlijk verloop.

HomePlan heeft in 2019 een toezegging ontvangen voor twee nalatenschappen van in totaal € 107.903.

HomePlan heeft 26 donateurs die een overeenkomst voor een periodieke schenking hebben getekend. In 2019 zijn er 4 nieuwe overeenkomsten getekend. Op deze manier ontvangt HomePlan een bijdrage van in totaal € 33.520. Bij een overeenkomst voor een periodieke schenking wordt voor minimaal vijf jaar de donatie vastgelegd. Dit is voor donateurs een aantrekkelijke manier van schenken vanwege de fiscale aftrekbaarheid van de giften.

Daarnaast is er een groep donateurs die ons incidenteel ondersteunt met een gift of door middel van een actie.



stand op kerstmarkt voor HomePlan

HomePlan heeft vier nieuwsbrieven per post gestuurd aan de particuliere donateurs die hier een abonnement op hebben, te weten 1.057 donateurs (december 2019). Dit aantal loopt langzaam terug. Dit betreft vooral natuurlijk verloop en mensen die verhuizen en geen nieuw adres doorgeven. Op basis hiervan is in totaal € 15.292 geworven. De gemiddelde gift is rond € 23. In 2020 komen er ook nog donaties binnen op de laatste nieuwsbrief van 2019 (tot eind februari: € 758, waarmee het totaal voor nieuwsbrief 4 komt op € 4.644).

Onderwerp		Aantal donaties	Totaal-bedrag
Nieuwsbrief 1	Haïti	196	€ 3.969
Nieuwsbrief 2	Zuid-Afrika	172	€ 3.889
Nieuwsbrief 3	Haïti	172	€ 3.548
Nieuwsbrief 4	Haïti	107	€ 3.886
Totaal		647	€ 15.292



Er wordt regelmatig een nieuwsbrief via e-mail verzonden. Deze e-mailnieuwsbrieven worden goed gelezen met een openingsratio van gemiddeld 42%. Op de emailnieuwsbrieven wordt een enkele keer gedoneerd.

De straatcampagne heeft in 2019 € 129.191 opgebracht, dit is zo'n 8% minder dan in 2018 (€ 140.667). Het aandeel van de straatcampagne in de totale particuliere donaties neemt langzaam af, maar gaat minder snel dan begroot.

Verdeling particuliere donaties	
Nalatenschappen	€ 107.903
Particuliere giften	€ 88.269
- Losse giften	€ 39.017
- Periodieke schenkingen	€ 33.520
- Acties voor HomePlan	€ 440
- Nieuwsbrief	€ 15.292
Straatcampagne	€ 129.191
TOTAAL	€ 325.363

Door veranderend geefgedrag is het moeilijk om de particuliere doelgroep te bereiken met relatief weinig middelen en een geringe landelijke naamsbekendheid. Het is gebleken dat particulieren wel gedreven zijn om een actie op te zetten, bijvoorbeeld bij deelname aan een bouwreis waarbij zij binnen hun eigen

netwerk werven om de gevraagde donatie bij elkaar te sparen. Om eenvoudig te kunnen sparen, heeft HomePlan op haar website een online donatiemodule waar actiepagina's op kunnen worden aangemaakt. Naast acties van o.a. bouwreisdeelnemers, die geld inzamelen voor de donatie die zij betalen als bijdrage aan het te bouwen huis, kunnen er via deze pagina ook losse acties voor HomePlan worden opgezet.

Bestaande donateurs worden via de eerder omschreven middelen regelmatig geïnformeerd over het laatste nieuws. We hebben ervoor gekozen om ons in ieder geval tot en met 2019 te focussen op vermogensfondsen en het bedrijfsleven en niet actief te werven op de particuliere markt. Dit in verband met hoge kosten per geworven donateur en een lange terugverdientijd.

3.2 Bedrijven

In 2019 is er € 404.485 opgehaald ten opzichte van € 254.365 in 2018. Hiervan komt € 301.223 van bedrijven algemeen en € 103.262 uit bouwreizen.

3.2.1 Bedrijven algemeen

Al sinds de oprichting heeft HomePlan een directe link met het bedrijfsleven. Vooral de bouwwereld is een sector die sterk betrokken is bij de activiteiten van HomePlan vanuit het oorspronkelijke netwerk rondom oprichter Jan Tebbe.

In 2019 is er € 301.223 opgehaald ten opzichte van € 178.197 in 2018.

Overeenkomsten bedrijven		
Duurzaam partner	14	45%
Vriend HomePlan	6	19%
Projectsponsor/member	2	7%
Bouwer op Maat	6	19%
Sleutelconcept	3	10%

De baten bedrijven komen voor een belangrijk deel uit meerjarige overeenkomsten die bedrijven hebben als duurzaam partner, vriend, projectsponsor, bouwer op maat of sleutelconcepthouder van HomePlan.



BPD

BPD, Bouwfonds Property Development, is een grote gebiedsontwikkelaar die nieuwbouw woonomgevingen realiseert in Nederland en Duitsland. Dit doen ze vanuit de maatschappelijke overtuiging dat iedereen recht heeft op een fijn thuis in een prettige leefomgeving. Naast het realiseren van woningen in Nederland en Duitsland, zet BPD zich ook in om de leefomgeving voor de allerarmsten te verbeteren. Daarom zijn ze een Bouwer op Maat-partnerschap aangegaan met HomePlan. BPD heeft het afgelopen jaar bijgedragen aan de constructie van maar liefst 32 huizen in Haïti, Zuid-Afrika en El Salvador. Ook heeft BPD bijgedragen aan het landbouwproject in Trou Gilot in Haïti, waar een gemeenschappelijk kas is gebouwd voor de Moringa bomen en hebben zij bijgedragen aan de computeropleiding van studenten in Zuid-Afrika.

In november 2019 is een groep van Nederlandse en Duitse medewerkers van BPD naar Mulima in Zuid-Afrika gegaan om daar de leefomgeving van 10 gezinnen die in krotten wonen te verbeteren en kennis te maken met de bewoners en de projectleiders.

Delta Wines

Delta Wines is een internationaal georiënteerde marktpeler in wijn, en de grootste wijnimporteur in Nederland. Ze importeren o.a. de No House Wine, waarvan een deel van de opbrengst ten goede komt aan onze projecten in Zuid-Afrika. Vanaf dit jaar heeft Delta Wines deze afdracht omgezet in een overeenkomst als Bouwer op Maat. Delta Wines steunt HomePlan op verschillende manieren. Zo hebben afgelopen



jaar twee medewerkers van Delta Wines een fietstocht door Nederland georganiseerd waarbij ze langs klanten gingen en over HomePlan vertelden. Met deze tocht hebben zij fondsen geworven waarvan zij zijn meegegaan op bouwreis.

Webuildhomes

Projectontwikkelaar WeBuildHomes wil naast bijdragen aan een afwisselend straatbeeld ook bijdragen aan huisvesting van de allerarmsten. De projectontwikkelaar is al jaren Bouwer op Maat van HomePlan. Het doel van het bedrijf is om bij elke opgeleverde straat een huis te bouwen aan de andere kant van de wereld. Met het realiseren van straten in Den Haag, Enschede en eind 2019 ook in Aalsmeer werd € 10.000 aan Homeplan gedoneerd.



Sleutelconcept

Bij elke oplevering van een huis geeft Gerald van Kessel van MGM projectontwikkeling en voormalig bestuurslid van HomePlan, de nieuwe bewoner een donateurschap van HomePlan cadeau als onderdeel van hun MVO-beleid. In samenwerking met hem hebben wij dit idee uitgewerkt tot het sleutelconcept.

De doelgroep van het concept zijn ondernemingen in de vastgoedsector die hun MVO-beleid zichtbaar willen maken en daarmee iets extra's doen voor de aller-



Sleutelconcept



3

armsten zonder onderdak. Wij bieden een concreet concept dat wordt ondersteund met een aantrekkelijk promotiepakket. Inmiddels zijn er 3 bedrijven die het sleutelconcept uitdragen. Wij hopen dit aantal in 2020 natuurlijk uit te bereiden.

Bedrijven besteden ook aandacht aan HomePlan tijdens jubilea. Knaap Bouwbedrijf vierde in 2019 haar 100-jarig bestaan. Aan relaties is gevraagd in plaats van een cadeau een donatie te doen aan HomePlan. Knaap Bouwbedrijf heeft dit aangevuld tot het prachtige bedrag van € 20.480.



Directeur Kristian Knaap overhandigt cheque aan Tanja Antonis

3.2.2 Bouwreizen

Dit najaar vierde HomePlan het 10-jarig jubileum van de bouwreizen. In 2009 vertrok zakelijk donateur en later bestuurslid, Gerald van Kessel, als eerste initiatiefnemer met een groep zakelijke relaties naar Mexico. En nu, tien jaar later, heeft HomePlan 44 reizen georganiseerd. We reisden gedurende deze jaren diverse keren naar de projectlanden Mexico, Zuid-Afrika en Nicaragua en gingen in totaal 462 donateurs en belangstellenden met ons mee voor een 'kijkje achter de schermen' van het werk van HomePlan.

Waar de bouwreis begon als verkenningstrip, dragen de bouwreisdeelnemers inmiddels ook echt hun steentje bij aan de bouw van een nieuw huis. Naast het leveren van een financiële bijdrage, zetten ze zich samen met bewoners in door te timmeren, metselen of schilderen. Door het contact dat de deelnemers hebben met de toekomstige bewoners, door deel uit te maken van hun leven, ervaren zij wat een huis voor verschil kan maken. De betrokkenheid en het begrip van de bouwreisdeelnemers voor de verandering in de levens van de begunstigden die HomePlan tracht te bereiken wordt door de reizen groter. Op deze

manier dienen de bouwreizen een 2-ledig doel. Deelname aan een bouwreis is gekoppeld aan een vaste donatie van € 2.000 per deelnemer en deelnemers bouwen zelf mee aan het huis waaraan zij financieel bijdragen. Vanzelfsprekend betalen alle deelnemers de eigen reis- en verblijfkosten.

De bouwreizen worden samen met initiatiefnemers georganiseerd, doorgaans partners of bekende relaties van HomePlan. De initiatiefnemers zorgen voor het merendeel van de deelnemers aan een bouwreis vanuit hun netwerken. Deze aanpak is waardevol, omdat we op deze manier steeds in aanraking komen met nieuwe netwerken.

Aan duurzaam partners bieden we de mogelijkheid om per contractperiode twee deelnemers tegen reis- en verblijfkosten te laten deelnemen aan een bouwreis.

In partnerschappen met bedrijven zien we regelmatig dat bedrijven een invulling voor een persoonlijke betrokkenheid van medewerkers wensen, die ingevuld wordt door jaarlijkse deelname aan een bouwreis als onderdeel van het partnerschap.

HomePlan werkt in kwetsbare gebieden die vaak onbereikbaar zijn voor de buitenwacht. Het organiseren van een bouwreis is dan ook complex. Zo moeten we de veiligheid kunnen garanderen van onze bouwreisdeelnemers. Om deze redenen organiseren we op dit moment alleen bouwreizen naar Zuid-Afrika. In 2019 reisden we vier keer naar Zuid-Afrika met 57

bouwreisdeelnemers in totaal, waaronder de begeleiders en vertegenwoordigers van HomePlan.

In maart reisde een groep klanten, relaties en medewerkers van Bouwmaat Amsterdam naar Mulima. Sinds 2015 heeft Bouwmaat Amsterdam een partnerschap met HomePlan. Via deelname aan een bouwreis worden de medewerkers, klanten en relaties van Bouwmaat Amsterdam persoonlijk betrokken bij onze projecten om zo bij te dragen aan betere huisvesting voor de allerarmsten.

Een groep ondernemers uit Nuenen, reisde in mei naar Pomeroy. Initiator Gerard van Keulen bracht HomePlan onder de aandacht van het Ondernemers Contact Nuenen (OCN) en wierf collectief fondsen voor HomePlan binnen het netwerk. Een aantal leden van het OCN ging mee op bouwreis. Oorspronkelijk zou deze groep in mei 2018 naar Nicaragua gaan, maar gezien de onrustige situatie daar werd de bouwreis op het laatste moment uitgesteld. Door de aanhoudende onrust in het Midden-Amerikaanse land werd de bouwreis in overleg met de groep een jaar later verplaatst naar Zuid-Afrika. Hierdoor is alsnog invulling gegeven aan de inspanningen voor geworven fondsen en de besteding daarvan.

Diverse keren werd gecommuniceerd over dit initiatief en de ervaring van de bouwreis via Nuenense kanalen en omgeving, zoals in de Nuenense Krant, het Eindhovens Dagblad, Rond de Linde (lokaal blad in Nuenen) en de Lokale Omroep Nuenen (LON).

Bevriende ondernemers Alfons van den Bergh en Piet Jansen, beiden uit Bergen op Zoom, brachten het werk van HomePlan onder de aandacht van hun relaties. Ze reisden in oktober samen met bestuursvoorzitter Arent van de Sande als begeleider naar de bouwlocatie in Wasbank en omgeving. De groep bestond voor 2/3 uit de relaties van beide ondernemers en het resterende deel van de groep werd ingevuld door duurzame relaties van HomePlan.

Tenslotte vertrok in november een groep medewerkers van projectpartner BPD. Vanuit hun maatschappelijk overtuiging wil BPD jaarlijks 10 medewerkers laten ervaren wat een fijn thuis in een prettige leefomgeving betekent voor de allerarmste families voor wie HomePlan werkt. Vijf Nederlandse en vijf Duitse medewerkers van het bedrijf verbroederden in Mulima, onder begeleiding van de grondlegger van de bouwreizen Gerald van Kessel en bestuurslid Iskander Haverkate.



Voor mensen in Nederland is het vaak moeilijk voor te stellen hoe het is om in een krot te wonen. We hebben vaak weinig beeld bij de culturele achtergrond, weersomstandigheden, insecten, ziektes of conflicten in deze landen. Deze hebben allemaal hun invloed op het leven van onze begunstigden.

Pas wanneer deelnemers in het land zelf zijn, voelen ze de felle zon die de hele dag op de golfplaten constructie brandt. Dan ruiken ze de stank en zien ze de vloer van zand die onmogelijk schoon te maken is. Bouwreizen zijn voor ons een manier om deze omstandigheden te tonen aan onze donateurs. Maar ook om de kracht van de bewoners te tonen, die met passie meebouwen aan de huizen. Zo komen onze deelnemers in aanraking met de projecten van HomePlan en ervaren zo de kansen die deze projecten bieden aan de begunstigden.

Bouwreizen zorgen telkens weer voor een enorme energie bij zowel deelnemers als begunstigden. Veel deelnemers hebben aangegeven dat de bouwreis voor hen een levensveranderende ervaring is geweest. De ervaringen uit bouwreizen hebben dan ook geleid tot vele donateurs en ambassadeurs.

Op het gebied van fondsenwerving blijven de bouwreizen een belangrijke pijler voor HomePlan. Met een realisatie van € 103.262 zijn de direct aan bouwreizen gerelateerde donaties goed voor ruim 11% van de jaarinkomsten in 2019. Deze opbrengst is hoger dan de begrote € 70.000 en dat is te danken aan enthousiaste deelnemers die meer fondsen voor HomePlan wisten te realiseren dan de standaard donatie per deelnemer.

De organisatie en nazorg van de bouwreizen wordt uitgevoerd door de coördinator bouwreizen. Daarnaast is een aantal vrijwilligers bereid om bouwreizen te begeleiden. Deze vrijwilligers worden door de coördinator gevraagd op basis van hun relatie met HomePlan, ervaring met bouwreizen, bekendheid in het betreffende land en hun talent voor het begeleiden van dergelijke reizen met donateurs. De begeleiders worden zorgvuldig geïnformeerd over de relevante achtergronden van HomePlan en de projecten, alsmede het reisprogramma, om zo de kwaliteit en het gedachtengoed van HomePlan en de bouwreizen te bewaken. Voor deze aanpak is gekozen om de medewerkers van HomePlan te ontlasten in de organisatie en begeleiding van de bouwreizen, en op deze manier het belang van HomePlan te kunnen bewaken.



De bouwreizen zijn een succesvol middel om donateurs de aanpak van onze projecten persoonlijk te laten ervaren. Het succes van dit concept kent echter ook een keerzijde, omdat het reizen buiten de gebaande paden risico's met zich meebrengt en ook impact kan hebben op ethische zaken binnen de projecten. Dit zijn punten waar we zeer zorgvuldig mee om moeten gaan. Gevaarlijke of onwenselijke situaties tijdens een bouwreis zouden een zeer vervelende uitwerking kunnen hebben op de reputatie van HomePlan. We houden daarom de groepen klein en streven ernaar een gemeenschap maximaal één keer per jaar met een bouwreisgezelschap te bezoeken om onze projecten niet te veel te belasten. Ook krijgen onze reizigers duidelijke instructies mee en wordt de reis begeleid door een vertegenwoordiger namens HomePlan, zowel vanuit Nederland als ter plaatse. Conform wetgeving is HomePlan als reisorganisatie verzekerd tegen aansprakelijkheid.

Ambities voor 2020 worden gedefinieerd in een begroting op directe inkomsten uit bouwreizen. Het aanbod bouwreizen is beperkt omdat enkel in Zuid-Afrika bouwreizen georganiseerd kunnen worden.

Daarnaast blijft de focus liggen op een 'kijkje achter de schermen', waarbij het doel is om de problematiek van huisvesting én de aanpak die HomePlan daarin hanteert zo goed mogelijk onder de aandacht te brengen. In aansluiting op de kwetsbaarheid van de bouwreizen zullen deze blijvend op kleinschalige voet worden voortgezet, zodat we kunnen blijven focussen op kwalitatief goede reizen.

10 JAAR BOUWREIZEN



2009: eerste bouwreis Mexico



2011: Mexico



2013: eerste bouwreis Nicaragua

2009

2010: Mexico



2012: eerste bouwreis Zuid-Afrika



2014: Zuid-Afrika





2017: Nicaragua



2019: Zuid-Afrika

3



2015: Nicaragua



• 2019

2016: Mexico



2018: 4.000e HomePlan-huís





KerstProms Lions Oirschot Best

De Lions Club Oirschot Best heeft in december een KerstProms georganiseerd op de legerplaats in Oirschot en daarmee een bedrag van € 4.000 ingezameld voor HomePlan.



3.2.3 Diverse acties

No House Wine, het wijnmerk van Jeroen Tebbe, zoon van oprichter Jan Tebbe, draagt bij aan de huisvestingsprojecten van Stichting HomePlan.

De provisieopbrengst van de verkoop van de No House Wine over 2018 wordt meegenomen in het resultaat van 2019 en bedraagt € 2.874.

Delta Wines heeft besloten om de afdracht om te zetten in een overeenkomst tot Bouwer op Maat met een gegarandeerde bijdrage gedurende drie jaar. Dit zal invloed hebben op de afdracht in 2020.

3.3 Baten van andere organisaties zonder winststreven

In 2019 is € 170.474 geworven bij vermogensfondsen, stichtingen en kerkelijke instellingen (begroting € 426.000).

3.3.1 Vermogensfondsen

Van de € 170.474 is in 2019 € 160.134 geworven bij vermogensfondsen en stichtingen voor huisvestings- en vervolgprojecten. Deze bijdrage is een kleine 18% van de totale jaarinkomsten. De inkomsten zijn minder dan het begrote bedrag van € 416.000. Deze afwijking is te wijten aan verschillende factoren. Ten eerste was de begroting ambitieus opgezet. HomePlan heeft een donormapping laten uitvoeren om de mogelijkheden voor werving bij Amerikaanse fondsen te onderzoeken. Daaruit kwam naar voren dat er aanknopingspunten zijn om met name voor de projecten in Latijns-Amerika te werven bij Amerikaanse fondsen. Deze mogelijkheid is meegenomen bij het opstellen van de begroting.

In 2019 hebben we in overleg met TECHO, onze lokale partner in Latijns-Amerika, besloten de uitvoering van deze fondsenwerving lokaal neer te leggen om de organisaties lokaal in hun fondsenwerving te versterken. Deze keuze heeft invloed gehad op de inkomsten van HomePlan. Verder hebben twee belangrijke fondsen de beslissing over aanvragen doorgeschoven naar 2020, wat ook invloed heeft gehad op de uiteindelijke inkomsten.

Bij de benadering van vermogensfondsen gaat het soms om grote bedragen die aangevraagd worden bij één partij. De afhankelijkheid van bepaalde grotere fondsen is een risico. Daarnaast zijn er vele fondsen die willen voorkomen dat begunstigde organisaties afhankelijk van hen worden. Veel fondsen hebben daarom doorgaans als beleid om een organisatie voor een bepaalde periode (vaak 2, soms 3 jaar achtereen) te ondersteunen. Vandaar dat het nodig is om doorlopend nieuwe fondsen te benaderen. Dit is een intensief, continue proces. HomePlan heeft in 2019 1 nieuwe fonds aan zich weten te binden. In totaal hebben 12 vermogensfondsen in 2019 steun gegeven aan HomePlan, waarvan er één meerjarige steun heeft toegezegd. In 2019 ontvingen we o.a. bijdragen van Stichting Weeshuis der Doopsgezinden, Stichting Equilibrio, Stichting Bon Coeur en van een aantal fondsen die niet met naam genoemd willen worden.

Er wordt intensief contact met fondsen onderhouden via email, telefonisch en persoonlijk contact. HomePlan heeft in 2019 inhoudelijk en financieel gerapporteerd aan elk fonds na afronding van het project. Fondsen zien we als belangrijke partners die dezelfde doelen nastreven als HomePlan.

De ambitie voor 2020 is geformuleerd in de begroting. Met drie fondsen die HomePlan voor meerdere jaren hebben ondersteund moesten in 2019 nieuwe afspraken gemaakt worden over het vernieuwen van de meerjarige projectsteun, daarvan zijn er twee doorgeschoven naar 2020. In 2020 zullen er verder voor de projecten die gericht zijn op de ontwikkeling van een gemeenschap in Haïti via onderwijs-, landbouw- en infrastructurele projecten fondsen geworven worden, dit biedt aanknopingspunten om een ander type fondsen te gaan benaderen die steun verlenen aan dergelijke projecten.

3.3.2 Kerkelijke instellingen

HomePlan heeft in 2019 een bedrag van € 10.340 geworven onder kerkelijke instellingen. In totaal zijn er 21 donaties ontvangen, waarvan 10 als reactie op één van de twee gerichte mailingen die gestuurd zijn naar zo'n 50 kerkelijke instellingen. Deze mailingen hebben in totaal € 4.950 opgebracht. Het resterende bedrag bestaat uit losse giften.

HomePlan onderhoudt regelmatig contact en heeft een aantal kloosters en congregaties die al enkele jaren achtereen een donatie doen. HomePlan blijft deze organisaties benaderen met passende projectaanvragen.



HOOFDSTUK 4

COMMUNICATIE





Transparante communicatie met donateurs en partners is voor HomePlan van groot belang. HomePlan vindt het onacceptabel dat bijna een miljard mensen in mensonwaardige omstandigheden leeft. HomePlan weet uit eigen ervaring dat een veilige woonomgeving een enorme impact heeft op de bewoners en daar willen we het Nederlandse publiek graag bekend mee maken. We delen informatie over onze werkwijze, projecten en resultaten via verschillende middelen met verschillende doelen. We zijn ons ook bewust van onze rol in de beeldvorming over ontwikkelingshulp richting de belanghebbenden en wensen hieraan positief bij te dragen.

Belanghebbenden	Website	E-mailing	Sociale media	Bezoek	Telefonisch contact	Jaarverslag	Rapportage	Nieuwsbrief per post	Bijeenkomsten
Particuliere donateurs	●	●	●			●		●	
Zakelijke donateurs	●	●	●	●	●	●	●		●
Vermogensfondsen	●		●	●	●	●	●		●
Bouwreisdeelnemers	●	●	●		●		●		●
Nederlands publiek	●		●			●			
Partnerorganisaties			●	●	●	●	●		
Kerkelijke organisaties							●	●	

Communicatie per belanghebbende

Particuliere donateurs

HomePlan informeert iedere particulier, donateur of geïnteresseerde, op een passende manier. Dit houdt in dat we altijd vragen aan onze donateurs hoe zij op de hoogte gehouden willen worden. Zo maken we gebruik van nieuwsbrieven per post, e-mailings en sociale media. De nieuwsbrieven bevatten naast projectinformatie ook een begeleidend schrijven waarin aan onze donateurs om een gift wordt gevraagd. Ook kunnen donateurs onze activiteiten volgen via sociale kanalen als Facebook, LinkedIn, Instagram en Twitter.

Zakelijke relaties

Ook onze zakelijke relaties worden middels e-mailings, telefonisch contact en sociale media op de hoogte gehouden van onze activiteiten. Jaarlijks neemt onze directeur telefonisch contact met hen op en gaat indien gewenst op bezoek om de zakelijke relatie persoonlijk te informeren over projecten, voortgang en ontwikkelingen binnen de activiteiten van HomePlan.

Vermogensfondsen en geormerkte gelden

HomePlan doet fondsaanvragen bij vermogensfondsen die geormerkt geld genereren. Met een fonds wordt eerst persoonlijk contact gelegd wanneer dit op prijs wordt gesteld. We vragen specifieke hulp met een concreet projectvoorstel. HomePlan heeft een format voor rapportages, waarin op heldere en transparante wijze het verloop van het project wordt weergegeven en financieel verantwoording wordt afgelegd. Wanneer het vermogensfonds een eigen format heeft wordt hierin gerapporteerd. Met een aantal vermogensfondsen wordt ook jaarlijks telefonisch contact onderhouden door de relatiemanager of door de directeur. Dezelfde manier van communiceren wordt gevolgd bij donateurs die geormerkte gelden doneren. Sommige van deze donateurs worden eenmaal per jaar persoonlijk bezocht door de directeur en geïnformeerd over de besteding van de gelden en de impact van hun gift. Deze donateurs koppelen terug dat ze deze informatie en het persoonlijke contact waarderen. HomePlan streeft er naar een goede relatie op te bouwen met de vermogensfondsen en donateurs en hen te betrekken bij de projecten.



Bouwreisdeelnemers

In 2019 vierde HomePlan het 10-jarig bestaan van de bouwreizen. Aan dit jubileum hebben we aandacht besteed in onze nieuwsbrief en op onze website. In 2019 vonden vier bouwreizen naar Zuid-Afrika plaats. Het doel van de bouwreizen is om de deelnemers kennis te laten maken met onze projectdeelnemers, de werkwijze van HomePlan en haar projectpartners. Vooraf worden deelnemers via een mailing, persoonlijk gesprek of bijeenkomst geïnformeerd over de opzet van de bouwreizen. De nadruk binnen deze reizen ligt op het onderhouden van een gelijkwaardig contact met de gezinnen waarvoor wij bouwen. HomePlan is zich zeer bewust van het precaire proces van bouwreizen. Wij informeren onze deelnemers hierover en vragen hen zich aan vastgestelde regels te houden om dit proces te borgen. Tijdens de bouwreis is er ruimte voor verdere evaluatie met de bouwreisbegeleider over de reis, de ervaring en de projecten. Na een bouwreis wordt een reünie georganiseerd met de groep van de betreffende reis. Ook worden zij na deelname aan een bouwreis eenmalig geïnformeerd over het project waaraan zij hebben deelgenomen middels een update uit de wijk of gemeenschap. De bouwreisdeelnemers blijven verder geïnformeerd via de nieuwsbrieven en sociale media indien gewenst.

Kerkelijke relaties

Jaarlijks schrijven wij een klein aantal kerkelijke relaties aan met aansprekende projecten die aansluiten bij deze doelgroep. In 2019 hebben wij twee mailingen verzonden aan congregaties en kloosterorden gericht op Zuid-Afrika en Haïti. Bij deze mailingen ontvangen de kerkelijke relaties onze nieuwsbrief met achtergrondinformatie. Door middel van bedankbrieven met uitleg over de besteding worden de giften die voor deze projecten bestemd waren verantwoord.

Communicatie met partnerorganisaties

De projectuitvoering valt onder de verantwoordelijkheid van de directeur. Zij onderhoudt het contact met onze lokale partnerorganisaties via mail, whatsapp, skypegesprekken en persoonlijke bezoeken. Het afgelopen jaar hebben er twee projectbezoeken plaatsgevonden vanuit de werkorganisatie. Hierdoor wordt het persoonlijk contact met de lokale partners verbeterd en verloopt de samenwerking beter. In januari heeft directeur Marike van Seeters een bezoek gebracht aan Haïti waarbij de samenwerking en projecten zijn geëvalueerd. In juli is zij naar de Dominicaanse Republiek geweest om de verschillende

directeuren van de lokale TECHO-organisaties en de regiodirecteur te ontmoeten. Het doel van de reis was om kennis te maken met de nieuwe directeuren en de verdere samenwerking te bespreken.

In september 2019 is Marike van Seeters uitgenodigd als spreker op een congres over innovatie in ontwikkelingshulp in Córdoba, Argentinië. Samen met de directeur van TECHO Haïti, Pablo Bocco en lid van de Raad van Advies, Daniel Jean-Louis, heeft zij het integrale project in Trou Gilot en de bouw van de huizen gemaakt van puin toegelicht.



Communicatie met de projectdeelnemers

De projectdeelnemers zijn degenen om wie onze projecten draaien. Communicatie met en over hen is cruciaal. Zo werken wij in Latijns-Amerika via een model van participatory design om de projectdeelnemers gezamenlijk de problemen binnen hun gemeenschap te laten formuleren, prioriteiten te laten stellen en oplossingen te benoemen. Deze communicatie wordt door onze partnerorganisatie gefaciliteerd door vrijwilligers of caregivers die een vertrouwensband hebben opgebouwd met de projectdeelnemers. HomePlan is zich bewust van de rol die we hebben in beeldvorming over ontwikkelingshulp en over de projectdeelnemers. In onze communicatie over projectdeelnemers laten wij hen zien op een waardige wijze, als eigenaar van de projecten.

Communicatie met de brancheorganisatie

HomePlan is aangesloten bij de brancheorganisatie Goede Doelen Nederland. Ook maakt HomePlan deel uit van de initiatiefgroep Impact Challenge, een sectorbreed initiatief dat het impact denken onder goede doelen stimuleert en deze kennis graag wil delen.

HomePlan in de media

In 2019 is HomePlan een aantal keren positief in de media gekomen. Veel uitingen in de media zijn te danken aan betrokkenen die een actie opzetten, bijvoorbeeld om geld in te zamelen voor een bouwreis en zorgen door het uitschuren van een persbericht voor free publicity. Een aantal media-uitingen uitgelicht:

De Nuenense Krant – 12 mei

Artikel over de activiteiten van HomePlan en van een groep bouwreisdeelnemers uit Nuenen, gevormd rondom een artikel over de start van deze bouwreis.

De Nuenense Krant – 12 juni

Verschillende interviews met deelnemers door Gemma Eerdmans over de impact van de bouwreis op een groep bouwreisdeelnemers uit Nuenen.

Duurzaam bouwen en wonen (bijlage in Elsevier Magazine) – 7 december

Artikel over de werkzaamheden van HomePlan in Haïti.

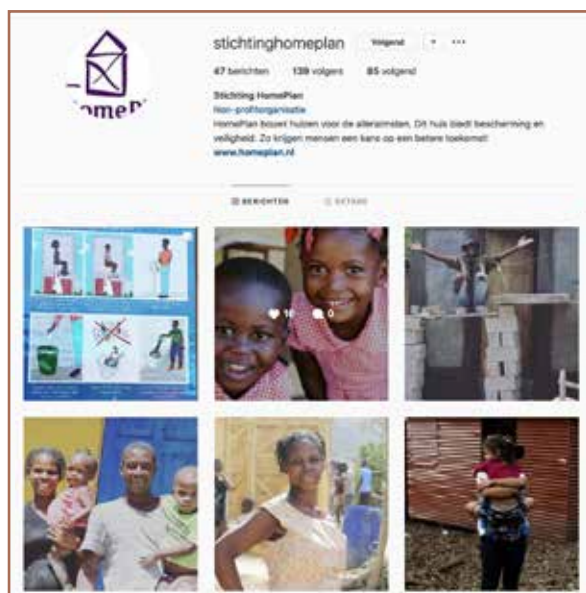


Online communicatie

	Aantal volgers	eind 2019	eind 2018
 Facebook		2.060	1.369
 LinkedIn		294	195
 Instagram		131	-
 Twitter		616	614

Social media

HomePlan zet social media in om onze achterban op de hoogte te houden van onze projecten en activiteiten. Daarnaast zien wij de mogelijkheden om via deze weg nieuwe mensen kennis te laten maken met onze projecten.



Website

Mensen die informatie over HomePlan zoeken zullen veelal op onze website terecht komen. Daarom is dit het centrale punt voor onze communicatie. Onze belangrijkste activiteiten worden altijd gemeld via nieuwsberichten op onze website. Gebruikers kunnen ook informatie vinden over onze werkwijze, projecten, jaarverslagen inzien, doneren en verder contact leggen. De website kent ook een donatieplatform voor het opzetten van fondsenwervende acties. In 2019 is hier actief gebruik van gemaakt door bouwreisdeelnemers.

In 2019 is de website gemiddeld door 618 bezoekers per maand bezocht. 87,8 % van de bezoekers is nieuw. Bezoekers blijven gemiddeld 1 minuut en 24 seconden op de website en bekijken gemiddeld 3 pagina's, waarvan de homepage en de projectpagina de belangrijkste zijn.



EEN BLIK VOORUIT

Stichting HomePlan heeft met de aanpak waarin huis, thuis, toekomst centraal staat, mooie resultaten bereikt. Interne en externe impact evaluaties in Mexico, Haïti, Zuidelijk Afrika en Nicaragua hebben laten zien dat het huis een directe impact heeft op de gezinnen die het huis hebben ontvangen. De bewoners voelen zich veiliger en hun gezondheid verbetert. Doordat de projecten op gemeenschapsniveau hebben plaatsgevonden, hebben ook indirect mensen profijt gehad van de projecten van HomePlan.

De visie en de missie en enkele uitgangspunten die in 2016 zijn geformuleerd vormen de basis van het strategische beleid. In 2020 blijft HomePlan dezelfde uitgangspunten volgen en zal het bestuur samen met de versterkte organisatie de meerjaren-strategie opnieuw onder de loop nemen om de strategie voor 2021-2023 te formuleren.



Visie en Missie

Wij geloven dat elk mens in de wereld recht heeft op een veilig onderkomen. Een huis om een thuis te creëren en daarmee een toekomst op te kunnen bouwen.

De strategische prioriteiten zijn als volgt vastgesteld en zullen voor 2020 gevolgd worden:

- 1) Impact maken
- 2) Financiële groei door focus op vermogensfondsen en events

1) impact maken

Met onze projecten willen we de levens van mensen die in mensonwaardige omstandigheden leven daadwerkelijk verbeteren en impact maken. Wij bouwen daarom in gebieden die onderontwikkeld zijn en waar de bewoners rond moeten komen van minder dan \$ 1,90 per dag. Om hen een betere toekomst te bieden hanteren we een duale aanpak; naast dat we de begunstigten een waardig huis bieden, waar de bewoners een thuis van maken, kijken we ook naar oplossingen die hun toekomst beïnvloeden. HomePlan zal ook projecten financieren die vanuit de gemeenschappen komen waar we bouwen en die een grote impact kunnen hebben op de gemeenschappen en haar bewoners.

2) Financiële groei door focus op vermogensfondsen en zakelijk

Vermogensfondsen

In de periode 2017-2019 was een belangrijke rol weggelegd voor vermogensfondsen binnen HomePlan. Wij hebben in de afgelopen jaren kunnen constateren dat onze projecten goed aansluiten bij de criteria van vermogensfondsen. Vanwege de duidelijke rapportages en de resultaten van de huisvestingsprojecten, is het vertrouwen in HomePlan vanuit de fondsen groot. Door ook vervolgpacten te financieren heeft HomePlan meer fondsenwervingsmogelijkheden bij vermogensfondsen.

Zakelijk

HomePlan ziet ook op de zakelijke markt veel mogelijkheden om te werven voor onze projecten. De projecten van HomePlan sluiten aan op activiteiten van bedrijven die gelieerd zijn aan de bouw. In 2020 zal een zakelijk relatiemanager worden aangetrokken om deze kansen te verzilveren.

Begroting 2020

De beschreven prioriteiten vertalen zich in de begroting. Als gevolg van de coronacrisis heeft HomePlan, naast de oorspronkelijke begroting voor 2020, ook een alternatieve begroting opgesteld waarbij is uitgegaan van het meest ongunstige scenario.



Begroting	2020	Alternatief 2020
Baten		
Particulieren		
- Particuliere giften	€ 95.000	€ 50.000
- Straatcampagne	€ 105.000	€ 105.000
- Events	€ 5.000	-
	€ 205.000	€ 155.000
Bedrijven		
- Partnerships	€ 245.000	€ 205.000
- Bouwreizen	€ 60.000	-
- Bedrijven	€ 120.000	€ 35.000
	€ 425.000	€ 240.000
Andere organisaties zonder winststreven		
- Fondsen	€ 425.000	€ 190.000
- Kerkelijke organisaties	€ 10.000	€ 10.000
	€ 435.000	€ 200.000
Producten en/of diensten		
Overige baten	€ 5.000	€ 5.000
Som van de baten	€ 1.070.000	€ 600.000
Lasten		
Besteed aan doelstelling projecten		
Directe kosten projecten	€ 705.000	€ 391.000
- Zuidelijke Afrika	€ 280.000	€ 150.000
- Haïti	€ 275.000	€ 150.000
- El Salvador	€ 56.000	€ 56.000
- Guatemala	€ 60.000	€ 35.000
- 3D-huizen	€ 25.000	-
- Verslaggeving, evaluatie	€ 9.000	-
Indirecte kosten	€ 59.871	€ 66.627
- Personeelskosten	€ 48.117	€ 51.502
- Overige indirecte kosten	€ 11.754	€ 15.126
Besteed aan doelstelling voorlichting		
Directe kosten	€ 33.500	€ 6.550
Indirecte kosten	€ 58.818	€ 37.904
- Personeelskosten	€ 47.271	€ 29.299
- Overige indirecte kosten	€ 11.547	€ 8.605
Wervingskosten		
Directe kosten	€ 13.160	€ 2.210
Indirecte kosten	€ 147.308	€ 52.834
- Personeelskosten	€ 118.389	€ 40.840
- Overige indirecte kosten	€ 28.919	€ 11.994
Kosten beheer en administratie	€ 43.734	€ 53.214
- Personeelskosten	€ 35.148	€ 41.133
- Overige indirecte kosten	8.586	12.080
Huisvestingskosten	€ 3.500	€ 3.500
Afschrijvingskosten	€ 900	€ 900
Som van de lasten	€ 1.065.790	€ 614.740
Saldo baten minus lasten	€ 4.210	-€ 14.740

5

De verdeling van de personeelskosten en de overige indirecte kosten is in de originele begroting gebaseerd op gewenste situatie: 5 medewerkers (2 nieuwe fondsenwerfers) en een coördinator bouwreizen.

In de alternatieve begroting is uitgegaan van de huidige drie medewerkers, vandaar dat er een verschuiving in de indirecte kosten zichtbaar is.

GOED BESTUUR EN VERANTWOORDING





VERANTWOORDINGSVERKLARING

Stichting HomePlan voldoet aan de normen van de Erkenningregeling van het CBF en is daarmee een 'Erkend Goed Doel'. Een 'Erkend Goed Doel' is verplicht om jaarlijks een verantwoordingsverklaring op te stellen en deze voor toetsing aan te bieden.

In deze verklaring legt het bestuur verantwoording af over het toezicht, de omvang en effectiviteit van de bestedingen met alle belanghebbenden aan de hand van de drie grondregels die zijn vastgelegd door de Vervlechttingscommissie.

6

De grondregels:

- A. Binnen de stichting dient de functie toezicht houden (vaststellen of goedkeuren van plannen en het kritisch volgen van de organisatie en haar resultaten) duidelijk te zijn gescheiden van het besturen dan wel van de uitvoering;
 - B. De stichting dient continu te werken aan een optimale besteding van middelen zodat effectief en doelmatig wordt gewerkt aan het realiseren van de doelstellingen;
 - C. De stichting dient te streven naar optimale relaties met belanghebbenden, met gerichte aandacht voor de informatieverschaffing en de inname en verwerking van wensen, vragen en klachten.
- In deze verantwoordingsverklaring legt Stichting HomePlan uit hoe zij met deze drie regels omgaat.

A Toezicht houden en uitvoeren

Bestuur en directie

Het bestuur van HomePlan heeft een toezichthouden-de taak. De dagelijkse leiding is in handen van de directeur. De taken en verantwoordelijkheden van de directeur heeft HomePlan in een directiereglement vastgelegd.

De bestuursvergaderingen worden door de directeur voorbereidt met de voorzitter. Tijdens de vergaderingen informeert de directeur het bestuur over alle belangrijke ontwikkelingen binnen de organisatie en houdt het bestuur op de hoogte van de uitvoering van het jaarplan, zodat het bestuur de activiteiten en resultaten kan toetsen aan het beleid en de voortgang kan bewaken. Dit gebeurt aan de hand van inhoudelijke en financiële rapportages. De directeur bepaalt met het bestuur de kaders van het nieuwe jaarplan. Voor het einde van het jaar wordt het nieuwe jaarplan opgesteld. Het bestuur stelt jaarlijks de jaarrekening vast en evalueert jaarlijks het functioneren van de directeur.

Taken bestuur

In het bijzonder behoort tot de taken van het bestuur:

- goedkeuren (meerjaren) beleidsplannen;
- goedkeuren begroting, jaarstukken en jaarverslag;
- alle overige handelingen waarvoor volgens de statuten goedkeuring van het bestuur nodig is
- het aangaan van verplichtingen buiten de reguliere kaders zoals een exploitatie- en investeringsbegroting;

- het aanstellen, het inschalen, de promotie, de overplaatsing, de schorsing en het ontslag van de directeur

Het bestuur en directeur streven ernaar om ten minste vier keer per jaar te vergaderen. De directie houdt tussentijds regelmatig contact met de voorzitter en penningmeester.

In 2019 kwam het bestuur vijf keer bijeen met de directie. De belangrijkste bestuursbesluiten lagen op het gebied van:

- Goedkeuring jaarrekening 2018
- Goedkeuring begroting en planning projecten 2020
- Goedkeuring projectvoorstellen El Salvador en Guatemala
- Benoeming Arent van de Sande tot voorzitter van het bestuur

Samenstelling bestuur en directie

Bestuur in 2019

Eind 2019 telde het bestuur van HomePlan vier bestuursleden. In de loop van 2019 zijn er twee bestuursleden afgetreden. Bestuursleden worden bij coöptatie benoemd voor een periode van vier jaar, waarna zij zich wederom kandidaat kunnen stellen en herbenoemd kunnen worden. Voor bestuursleden zijn functieprofielen vastgesteld. Het bestuur houdt eenmaal per jaar een evaluatie over het eigen functioneren. In 2019 heeft de voorzitter is samenspraak met de overige bestuursleden, het bestuur geëvalueerd.

Het bestuur ontvangt geen vergoeding. Het is statutair vastgelegd dat zij zich niet schuldig mogen maken aan belangenverstrengeling.



Bestuursleden in 2019

Arent van de Sande	bestuurslid bouwreizen, voorzitter met ingang van september 2019
Benoemd sinds:	24-05-2016
Aftredend per:	24-05-2020
Functie dagelijks leven:	partner bij Hesselberth Metals BV, commercieel directeur bij Metaalwarenfabriek G. Zijlmans BV
Bas Zijlmans	penningmeester, secretaris
Benoemd sinds:	05-12-2018
Aftredend per:	05-12-2022
Functie dagelijks leven:	Administratie- en belastingadviseur bij Witlox-Somers B.V. Administratie en Belastingadvies
Iskander Haverkate	bestuurslid zakelijke fondsenwerving
Benoemd sinds:	30-11-2016
Aftredend per:	30-11-2020
Functie dagelijks leven:	Advocaat bij Hemwood Vastgoedadvocaten, docent voor de beroepsopleiding van de Nederlandse Orde van Advocaten, lid van de Geschillencommissie advocatuur.
Carla van de Vijver	bestuurslid vermogensfondsen en communicatie
Benoemd sinds:	05-07-2017
Aftredend per:	05-07-2021
Functie dagelijks leven:	Eigenaar Goeddoelgericht
Andries de Jong	bestuurslid projecten
Benoemd sinds:	10-03-2011
Afgetreden per:	10-03-2019
Relevante nevenfuncties:	Lid adviescommissie ORIO, Lid Raad van Toezicht Lions Nederland
Aimé de Bock	voorzitter
Benoemd sinds:	24-05-2016
Afgetreden per:	01-09-2019
Functie dagelijks leven:	Eigenaar Chocolaterie Boulanger en Koekjesbakkerij Veldt

Directie in 2019

Marike van Seeters, directeur, geen nevenfuncties.

Beoordeling directie

Het bestuur evalueert het functioneren van de directie. De voorzitter houdt de beoordelings- en functioneringsgesprekken met de directie.

Bezoldiging directie

Het bestuur heeft het bezoldigingsbeleid, de hoogte van de directiebeloning en de hoogte van andere bezoldigingscomponenten vastgesteld. Het beleid wordt periodiek geactualiseerd. Bij de bepaling van het bezoldigingsbeleid en de vaststelling van de

beloning volgt het bestuur de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties (zie www.goededoelennederland.nl).

De regeling geeft aan de hand van zwaartecriteria een maximumnorm voor het jaarinkomen. De weging van de situatie bij HomePlan vond plaats door het bestuur. Dit leidde tot een zogenaamde BSD-score van 290 punten met een maximaal jaarinkomen van € 77.792 (1 FTE/12 mnd.).

Het voor de toetsing aan de geldende maxima relevante werkelijke jaarinkomen van de directie bedroeg € 54.530 (0.83 FTE/12 mnd.). Deze beloning bleef

binnen het geldende maximum van € 77.792. De hoogte en samenstelling van de bezoldiging worden in de jaarrekening toegelicht in de toelichting op de staat van baten en lasten. In 2019 is de beloning met 2.4% geïndexeerd, hierbij zijn de indexcijfers van het CBS volgend.

Externe controle/extern toezicht

Externe controle wordt uitgevoerd door BDO Audit & Assurance B.V., Breda. Centraal Bureau Fondsenwerving, controle ten behoeve van de Erkenningsregeling.



B Effectief en doelgericht besteden

Het bestuur van Stichting HomePlan geeft sturing aan het behalen van de doelstellingen van de organisatie door in samenwerking met de directie een meerjarenplan, de jaarplannen en de begroting vast te stellen. Periodieke rapportages voorzien het bestuur van actuele informatie. De rapportages tonen het begrote en werkelijk behaalde resultaat. Met deze informatie kunnen het bestuur en de directie het beleid optimaliseren en daar waar nodig aanpassen.

Om doelgericht te kunnen handelen, werkt HomePlan nauw samen met lokale partnerorganisaties voor de uitvoering van de projecten. Door de korte lijnen kan er snel ingespeeld worden op veranderende omstandigheden en houden wij de vinger aan de pols. De lokale partners houden HomePlan middels inhoudelijke en financiële rapportages op de hoogte, op deze manier heeft HomePlan direct inzicht in de besteding van de middelen in projectlanden.

C Communicatie met belanghebbenden

Stichting HomePlan heeft een uitgebreid netwerk aan belanghebbenden. Er is contact met partnerorganisaties en begunstigden in de projectlanden. In Nederland onderhoudt HomePlan contact met particuliere donateurs, zakelijke relaties, vermogensfondsen en stichtingen, kerkelijke relaties, bouwreidsdeelnemers en brancheorganisaties als het CBF en Goede Doelen Nederland.

Stichting HomePlan streeft naar een open en eerlijke communicatie met alle belanghebbenden, o.a. via de website, het jaarverslag, nieuwsbrieven, schriftelijke mailings in specifieke situaties, en sociale media, maar ook via persoonlijk contact. De communicatie met de verschillende belanghebbenden wordt toegelicht in hoofdstuk 4: Communicatie.

Zakelijke donateurs en fondsen worden middels tussentijdse rapportages en eindrapportages, zowel inhoudelijk als financieel, op de hoogte gehouden van de door hen gesteunde projecten. Waar mogelijk wordt samengewerkt met donateurs om kennis en ervaring uit te wisselen. Het jaarverslag is voor iedereen gratis opvraagbaar en via de website te lezen en/of te downloaden.

Eventuele klachten worden afgehandeld volgens een vaste procedure die terug te vinden is op de website van HomePlan. In 2019 zijn geen klachten ontvangen.

Integriteit

In het kader van de aanpassingen van de Erkenningsregeling van het CBF inzake integriteit heeft HomePlan in 2019 haar gedragscode aangepast en een integriteitsbeleid geformuleerd waarin staat beschreven wat HomePlan onder integriteitschendingen verstaat, hoe meldingen kunnen worden gedaan en hoe hiermee wordt omgegaan. Beiden zijn terug te vinden op de website van HomePlan.

Het doel is grensoverschrijdend gedrag te voorkomen en in voorkomende gevallen zorgvuldig af te handelen en hier verantwoording over af te leggen. In 2019 zijn er bij HomePlan geen meldingen binnengekomen van grensoverschrijdend gedrag.

Bijlage 1

Risico analyse

De samenvatting van de belangrijkste risico's wordt in onderstaande tabel weergegeven.

Risico gebied	Risico's	Maatregelen
Fondsenwerving en communicatie	Terugval in donaties door veranderend donatiegedrag en vermogensfondsen willen zich niet voor langere termijn binden Toenemende concurrentie Bouwreizen Reputatieschade bij negatieve publiciteit Vanwege de geringe omvang van HomePlan zijn we kwetsbaar en kan de continuïteit in het geding komen.	Diversificatie in funding door focus op zakelijke markt en vermogensfondsen Huis, thuis, toekomst-visie uitdragen Kernwaarden kleinschalig, efficiënt en transparant uitdragen Streven naar langere termijn overeenkomsten met vermogensfondsen en zakelijke partners Bouwreizen naar veilige gebieden Kernwaarde transparantie tonen en naleven Zie organisatie
Bouwreizen	Veiligheid en gezondheid deelnemers Gedrag bouwreisdeelnemers	Intensieve begeleiding en voorlichting voor en tijdens de bouwreis Integriteitsbeleid: gedragscode deelnemers
Projecten	Misbruik van middelen en mismanagement Corruptie en politieke instabiliteit in projectlanden Onvoldoende kwaliteit projectpartners	Veldbezoeken aan de projectlanden, goed relatiebeheer Projectfasering, deelbetalingen Intensieve samenwerking met lokale partners, zoals TECHO en SACBC Werken met projectprocedures en contractafspraken, controle
Financieel	Recessie en gevaar voor continuïteit Afhankelijkheid van aantal grote donateurs Miscommunicatie, misinterpretatie van data	Projectverplichtingen worden pas aangegaan als de financiering volledig is gedekt Effectieve en efficiënte organisatie, optimale kostenbewaking Continuïteitsreserve voor de kosten van de organisatie voor een jaar Fondsenspreiding en meerjarige contracten, goed relatiebeheer Heldere verslaglegging volgens richtlijnen

Risico gebied	Risico's	Maatregelen
Organisatie	In een klein team kan verloop, langdurige ziekte continuïteit in gevaar brengen Mismanagement en fraude	Heldere interne procesbeschrijvingen en digitaal archief Goede beschrijving van taken en verantwoordelijkheden Gedeelde verantwoordelijkheden, werkoverleg Ziekteverzuimbegeleiding Belangrijke taken worden door twee mensen gedaan, vier ogen principe, verslaglegging Bestuur houdt professioneel toezicht, externe accountantscontrole
Wet-en regelgeving	Niet voldoen aan wet- en regelgeving	Lid van brancheorganisaties Twee verantwoordelijken binnen HomePlan ter toetsing
Certificering en erkenningen	Niet voldoen aan richtlijnen en gedragscode van de branche, en/of certificering en erkenningen.	Accountantscontrole Lid van brancheorganisaties
Privacybescherming donateursgegevens	Datalekken	Twee verantwoordelijken binnen HomePlan ter toetsing AVG-protocol, verwerkersovereenkomsten met leveranciers, bewustwording medewerkers



Bijlage 2

Directe projectkosten in 2019

Projectcode	Locatie	Aantal huizen	Directe kosten
Haïti			
HT18.02B	Trou Gilot, gemeenschapsproject (2e tranche)		7.635
HT18.02C	Trou Gilot, gemeenschapsproject		63.910
HT18.02D	Trou Gilot, gemeenschapsproject		83.190
HT18.05	Gariche Prince (2e tranche)		13.653
HT19.01	Trou Gilot, gemeenschapsproject, huizen	10	49.509
HT19.02	Trou Gilot, gemeenschapsproject, huizen	10	50.264
HT19.03	Techo Haïti, capacity building		23.078
		20	291.229
	Evaluatie en monitoring		2.043
Totaal			293.272
Zuidelijk Afrika			
ZA19.01	Kwazulu Natal, Pomeroy, computerschool		17.756
ZA19.02	KwaZulu Natal, Pomeroy, caregivers		31.072
ZA19.03	Kwazulu Natal, Wasbank, computerschool		12.683
ZA19.04	KwaZulu Natal, Pomeroy	10	29.415
ZA19.05	KwaZulu Natal, Wasbank	10	34.124
ZA19.06	Limpopo, Mulima Village	10	27.610
ZA19.07	Swaziland	10	30.520
ZA19.08	Limpopo, Mulima Village, computerschool		21.551
ZA19.09	Limpopo, Mulima Village	10	30.017
ZA19.10	Kwazulu Natal, Pomeroy, field and uniforms		5.000
ZA19.11	Kwazulu Natal, Pomeroy	10	30.558
		60	270.307
	Evaluatie en monitoring		2.255
Totaal			272.562
El Salvador			
ES18.01	El Espino (2e tranche)		4.480
ES19.01	Villa Venecia - uitgesteld		-
Totaal			4.480
Mexico			
MX19.01	3D huizen	10	53.272
Totaal		10	53.272
Totaal		90	623.586

FINANCIËEL VERSLAG 2019

JAARREKENING

A. Balans	73
B. Staat van baten en lasten	74
C. Kasstroomoverzicht	75
D. Algemene toelichting	75
E. Toelichting op de balans	78
F. Toelichting op de staat van baten en lasten	82
G. Kengetallen	87

OVERIGE GEGEVENS

Bestemming saldo	87
Gebeurtenissen na balansdatum	87
Controleverklaring	88

A. Balans

Activa	31-12-2019	31-12-2018
Materiële vaste activa (1)	2.703	3.076
Vlottende activa		
Vorderingen (2)	152.934	18.501
Liquide middelen (3)	445.243	544.160
Totaal vlottende activa	598.177	562.661
Totaal activa	600.880	565.737

Passiva	31-12-2019	31-12-2018
Reserves en fondsen (4)		
- Continuïteitsreserve	250.000	250.000
- Bestemmingsreserves	125.000	58.283
- Overige reserves	104.826	0
Totaal reserves	479.826	308.283
Fondsen		
- Bestemmingsfondsen	63.699	220.759
Totaal reserves en fondsen	543.525	529.042
Schulden		
- Kortlopende schulden (5)	57.355	36.695
Totaal passiva	600.880	565.737





B. Staat van baten en lasten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Baten (6)			
- Baten van particulieren	325.363	210.000	248.913
- Baten van bedrijven	404.485	390.000	254.365
- Baten van andere organisaties zonder winststreven	170.474	426.000	317.958
Som van de geworven baten	900.322	1.026.000	821.236
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten	-103	5.000	-522
Som van de baten	900.219	1.031.000	820.714

Lasten (7)			
Besteed aan doelstellingen			
- Projecten	687.250	745.382	745.656
- Voorlichting	62.201	90.747	68.150
Totaal besteed aan doelstellingen	749.451	836.129	813.806
Fondsenwerving	95.330	112.965	90.520
Beheer en administratie	38.652	35.494	34.674
Som van de lasten	883.433	984.588	939.000
Saldo voor financiële baten en lasten	16.786	46.412	-118.286
Saldo van financiële baten en lasten (8)	-2.303	-2.400	-3.019
Saldo van baten en lasten	14.483	44.012	-121.305

Bestemming saldo van baten en lasten			
- Bestemmingsreserves	66.717	0	33.283
- Overige reserves	104.826	0	-137.993
- Bestemmingsfondsen	-157.060	44.012	-16.595
Totaal	14.483	44.012	-121.305

C. Kasstroomoverzicht

	2019	2018
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo van baten en lasten	14.483	-121.305
Aanpassing voor afschrijving	924	1.177
	15.407	-120.128
Veranderingen in werkkapitaal:		
- Kortlopende vorderingen	-134.433	17.570
- Schulden	20.660	-25.636
	-113.773	-8.066
Kasstroom uit operationele activiteiten	-98.366	-128.194
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investering materiële vaste activa	-551	-1.817
Netto kasstroom	-98.917	-130.011
Beginstand geldmiddelen	544.160	674.171
Mutatie geldmiddelen	-98.917	-130.011
Eindsaldo geldmiddelen	445.243	544.160

Toelichting bij het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

D. Algemene toelichting

Activiteiten

Stichting HomePlan (hierna: HomePlan), statutair gevestigd te Breda, is opgericht op 11 maart 1996 door de heer J.H.L. Tebbe en actief sinds 15 mei 1997. HomePlan is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41.106.900.

De stichting heeft ten doel:

- het zonder winstoogmerk realiseren van huisvesting en onderdak voor de allerarmsten in minder ontwikkelde landen en ontwikkelingslanden;
- het bevorderen van de daadwerkelijke belangstelling, in het bijzonder van het Nederlandse publiek, voor de sociale problemen van de ontwikkelingslanden;
- en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin des woords.

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

- het verschaffen van directe hulp in de vorm van huisvesting aan de allerarmsten in minder ontwikkelde landen en ontwikkelingslanden;
- het ondersteunen van activiteiten gericht op het herstel van het dagelijks leven en op het begin van een structurele verbetering van de levensomstandigheden van de slachtoffers; het geven van bijstand aan organisaties in ontwikkelingslanden voor de verbetering van hun hulpverlenings- en ontwikkelingscapaciteit;
- zo veel mogelijk mensen zien te bereiken met informatie over haar doelgroep en haar werk onder andere door middel van periodieken;
- het bij schriftelijke overeenkomst samenwerken met andere instellingen en organisaties met een gelijk of aanverwant doel;
- alle andere wettige middelen.



De inkomsten van de stichting bestaan uit:

- subsidies en donaties;
- erfstellingen en legaten;
- andere bijdragen particulier, instellingen, organisaties en overheden;
- opbrengsten van te organiseren acties voor de inzameling van geld en goederen;
- andere verkrijgingen en baten.

HomePlan heeft een bestuur dat bij het opmaken van deze jaarrekening bestaat vier leden.

Waarderingsgrondslagen

De jaarrekening is opgesteld conform de RJ 650 voor fondsenwervende organisaties. De jaarrekening is opgesteld in euro's en wordt vergeleken met de door het bestuur vastgestelde begroting 2019 en de realisatie 2018.

Algemeen

De algemene grondslag voor de waardering van activa en passiva, alsmede voor de berekening van het saldo van baten en lasten, is de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

Continuïteit

Het financieel verslag van Stichting HomePlan is opgesteld onder de veronderstelling van continuïteit. De effecten van het coronavirus, een gebeurtenis na balansdatum (31 december 2019) zijn hierbij overwogen en zijn nader toegelicht op pagina 13, 63 en 87. De continuïteitsveronderstelling is, mede naar aanleiding van benoemde gevolgen en maatregelen niet aangepast.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient het bestuur, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa welke benodigd zijn voor de bedrijfsvoering worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden

berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname. Als criterium voor het activeren van materiële vaste activa wordt een minimale omvang van € 500 gehanteerd.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Dit komt overeen met de 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.

Voorraden

De inkoopkosten van de artikelen die worden verkocht, worden tegen de aanschafwaarde ten laste van het boekjaar van aanschaf gebracht. Waardering op de balans vindt daarom niet plaats. De omvang van de aanwezige voorraad is zeer beperkt.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van HomePlan.

Voorzieningen

HomePlan heeft voor haar werknemers een pensioenregeling getroffen waarbij de pensioenuitkeringen gebaseerd zijn op een beschikbaar premiestelsel. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij Allianz. De over het boekjaar verschuldigde premies worden als kosten verantwoord. Voor per balansdatum nog niet betaalde premies wordt een schuld opgenomen. Aangezien deze verplichtingen een kortlopend karakter hebben, worden deze gewaardeerd tegen de nominale waarde. De risico's van loonontwikkeling, prijsindexatie en beleggingsrendement op het fondsvermogen zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan de verzekeringsmaatschappij. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Bij de bepaling van het resultaat zijn, voor zover niet anders vermeld, de aan het boekjaar toe te rekenen baten en lasten opgenomen.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen door de donateur of door het bestuur van HomePlan, worden in de staat van baten en lasten verwerkt indien besteding heeft plaatsgevonden; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet-bestede gelden opgenomen in de desbetreffende bestemmingsreserve of het desbetreffende bestemmingsfonds, tenzij sprake is van een contractuele toezegging van een bijdrage voor projectfinanciering. In dat geval wordt het niet-bestede deel van de baten als vooruitontvangen gepresenteerd op de balans.

Een onttrekking aan de bestemmingsreserve of het bestemmingsfonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.

Bijdragen in natura uit samenwerkingen

Bijdragen in natura uit samenwerkingen met partners worden in het jaar verantwoord waarin de daadwerkelijke prestatie is geleverd.

Donaties, giften en schenkingen

De donaties, giften en schenkingen worden gewaardeerd tegen de reële waarde. De niet-financiële bijdrage die door vrijwilligers wordt geleverd, wordt niet in de staat van baten en lasten verantwoord.

Verkoop artikelen

De brutowinst uit de verkoop van artikelen wordt toegerekend aan het boekjaar waarin het artikel wordt verkocht. De brutowinst is de netto-omzet van de verkochte artikelen verminderd met de kostprijs. De inkoopkosten van de artikelen die worden verkocht, worden in het jaar van aanschaf ten laste van het resultaat gebracht.

Overige baten

De overige baten worden opgenomen op het moment dat er een betrouwbare schatting van de opbrengst kan worden gemaakt.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Afschrijvingen

De materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming in vijf jaar afgeschreven.

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Lastenverdeling

De wijze van kostenverdeling realisatie 2019 is conform richtlijn RJ 650, richtlijn verslaggeving fondsenwervende organisaties.

Indirecte kosten

De basis voor de lastenverdeling van de indirecte kosten ligt in een jaarlijkse schatting door HomePlan van de tijd per persoon (inclusief de directeur) per bestemming en de hoogte van de werkgeverslasten. De tijdsbesteding van de onbezoldigde medewerker wordt hierin eveneens verdisconteerd. De bedragen voor de kostensoorten: personele kosten, huisvestingskosten, kantoorkosten en algemene kosten alsmede afschrijvingen worden verdeeld op basis van de geschatte tijdsbesteding.

Directe kosten

De directe kosten worden direct aan de desbetreffende bestemming toegerekend. Verplichtingen die HomePlan aangaat in het kader van projecten worden in zijn geheel ten laste van het boekjaar gebracht waarin de verplichting wordt aangegaan, dat wil zeggen nadat het besluit hieromtrent is genomen door de stichting en dit aan de ontvanger kenbaar is gemaakt. De afwikkeling van de verplichting in de vorm van een betaling aan de uitvoerder van het project geschiedt via de balans. Bij samenwerkingen die voor meerdere jaren worden aangegaan, wordt - op basis van de projectbegroting - per jaar een toekenning gedaan en de samenwerking alleen voortgezet bij goede inhoudelijke resultaten en indien de financiële middelen van HomePlan dit toestaan.

Verdeelsleutels nieuwsbrief en mailingkosten

Voor de nieuwsbrief en mailingkosten worden verdeelsleutels gebruikt voor de toerekening aan voorlichtings- en wervingskosten. Deze verdeelsleutels zijn vastgesteld aan de hand van de doelstelling en inhoud van de mailingen alsmede op basis van bedrijfseconomische criteria. Voor mailingen naar bestaande donateurs van HomePlan wordt 30% van de gemaakte kosten toegeschreven aan werving en 70% aan voorlichting. Bij het aanschrijven van nieuwe potentiële donateurs ligt de nadruk op werving en wordt de verhouding 70% voor werving en 30% voor voorlichting toegepast.

E. Toelichting op de balans

1. Materiële vaste activa

	2019	2018
Boekwaarden per 1 januari	3.076	2.436
Bij: investeringen	551	1.817
Af: afschrijvingen	-924	-1.177
Boekwaarden per 31 december	2.703	3.076

2. Vorderingen

	31-12-2019	31-12-2018
Nalatenschappen	107.903	0
Debiteuren	30.872	12.988
Te ontvangen bijdragen	10.440	4.300
Vooruitbetaalde bedragen	3.173	1.163
Stichting derden gelden Buckaroo	525	0
Omzetbelasting	21	34
Rente	0	16
Totaal vorderingen	152.934	18.501

Alle vorderingen worden als volwaardig beschouwd en hebben een looptijd korter dan een jaar.

HomePlan heeft een legaat van € 100.000 toegezegd gekregen dat zal worden uitgekeerd als het onroerend goed van de overledene is verkocht. De verwachting is dat dit halverwege 2020 zal zijn.

Daarnaast heeft HomePlan begin 2020 een bedrag uit een erfenis van een overleden donateur ontvangen. Dit is in 2019 aan HomePlan bekend gemaakt.

3. Liquide middelen

	31-12-2019	31-12-2018
Rabobank - rekening-courant	296.367	395.092
Rabobank - spaarrekening	148.539	148.522
Rekening-courant ICS	337	546
Totaal liquide middelen	445.243	544.160

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van Homeplan.

4. Reserves en fondsen

Reserves

Continuïteitsreserve

	2019	2018
Stand per 1 januari	250.000	250.000
Mutatie boekjaar	0	0
Stand per 31 december	250.000	250.000

De continuïteitsreserve wordt gevormd voor de dekking van de mogelijke risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat de stichting ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. De intern vastgestelde norm voor de noodzakelijk geachte omvang

van deze reserve bedraagt € 250.000. Deze norm valt ruim binnen de maximale omvang die is bepaald in de richtlijn Financieel Beheer Goede Doelen van Goede Doelen Nederland: maximaal 1,5 maal de organisatiekosten (voor 2019: € 378.092).

Bestemmingsreserves

	31-12-2019	31-12-2018
Reserve exploitatie computerscholen Zuid-Afrika	25.000	25.000
Reserve innovatieve projecten	0	33.283
Reserve integraal project Philadelphie Haïti	100.000	0
Totaal bestemmingsreserves	125.000	58.283

Reserve exploitatie computerscholen Zuid-Afrika	2019	2018
Stand per 1 januari	25.000	25.000
Mutatie boekjaar	0	0
Stand per 31 december	25.000	25.000

Met deze reserve ondersteunt HomePlan de partner SACBC om meerdere computerscholen financieel zelfvoorzienend te maken. Indien de fondsenwerving voor dit project ontoereikend is, wordt deze reserve aangesproken, hetgeen de afgelopen twee jaar niet nodig is geweest. Er wordt in de komende tijd een businessplan opgezet voor dit project.

Reserve innovatieve projecten	2019	2018
Stand per 1 januari	33.283	0
Mutatie boekjaar	-33.283	33.283
Stand per 31 december	0	33.283

Met deze reserve steunt HomePlan nieuwe projecten met een innovatief en duurzaam karakter op het gebied van huisvesting. Begin 2019 is dit saldo volledig aangewend.

Reserve integraal project Philadelphie Haïti	2019	2018
Stand per 1 januari	0	0
Mutatie boekjaar	100.000	0
Stand per 31 december	100.000	0

Het bestuur heeft besloten om € 100.000 te reserveren voor het integraal project Philadelphie in Haïti. Deze reserve wordt gevormd naast het bestemmingsfonds Haïti waar de geormerkte middelen voor Haïti worden verantwoord.

Overige reserves

	2019	2018
Stand per 1 januari	0	137.993
Mutatie boekjaar	104.826	-104.710
Overheveling naar nieuwe bestemmingsreserve	0	-33.283
Stand per 31 december	104.826	0

Het bestuur heeft besloten om van de overige reserves € 40.000 te reserveren voor El Salvador.

Fondsen

Bestemmingsfondsen	31-12-2019	31-12-2018
Bestemmingsfonds Haïti	5.000	129.500
Bestemmingsfonds Zuid-Afrika	58.699	91.259
Totaal bestemmingsfondsen	63.699	220.759

	2019	2018
Bestemmingsfonds Haïti		
Stand per 1 januari	129.500	150.000
Af: besteed in boekjaar	-129.500	-150.000
Bij: ontvangen in boekjaar	5.000	129.500
Stand per 31 december	5.000	129.500

Bestemmingsfonds Zuid-Afrika		
Stand per 1 januari	91.259	87.354
Af: besteed in boekjaar	-83.868	-87.354
Bij: ontvangen in boekjaar	51.308	70.249
Bij: van bestemmingsfonds Nicaragua	0	21.010
Stand per 31 december	58.699	91.259

5. Kortlopende schulden

	2019	2018
Nog uit te betalen projectkosten Haïti	23.078	0
Accountant	9.680	7.950
Storneringen incasso december	3.540	7.093
Reservering vakantietoelage	3.481	3.786
Af te dragen loonheffingen	3.011	3.916
Vooruit ontvangen/gefactureerde bouwreizen	2.425	6.944
Nog te betalen vakantiedagen	1.214	2.055
Bankkosten	839	1.056
Overige schulden	10.087	3.895
Totaal kortlopende schulden	57.355	36.695

Alle schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Huurcontract - sponsorbijdrage

Met een duurzaam partner is een huurovereenkomst inzake de kantoorruimte aan het Steenen Hoofd 63 te Breda aangegaan. Deze overeenkomst is voor onbepaalde tijd en kan zowel door de huurder als de verhuurder op elk moment worden opgezegd met inachtneming van een termijn van drie maanden. De huurprijs bedraagt € 3.500 per jaar.

Daarnaast is een overeenkomst opgesteld dat deze duurzaam partner in plaats van een financiële bijdrage ad € 3.500 de kantoorruimte ter beschikking stelt aan HomePlan. Deze overeenkomst is per 1 januari 2019 verlengd voor de duur van drie jaar tot en met 31 december 2021.

Indien de overeenkomst van de kantoorruimte eerder eindigt dan de driejarige termijn van het duurzaam

partnerschap, heeft de duurzaam partner het recht het duurzaam partnerschap te beëindigen. Indien de duurzaam partner beslist het duurzaam partnerschap te continueren, dan zal het duurzaam partnerschap worden voortgezet tegen de standaard financiële bijdrage van € 3.500.

Leaseverplichting auto

HomePlan is voor de periode 26 april 2016 tot en met 25 april 2020 een leaseverplichting aangegaan betreffende een operational lease van een Volkswagen. De kosten op jaarbasis bedragen circa € 2.900.

Leaseverplichting kopieermachine

Voor de periode van 1 juli 2016 tot en met 30 juni 2021 is een operational lease overeenkomst afgesloten inzake een kopieermachine. De kosten op jaarbasis bedragen circa € 1.200.



F. Toelichting op de staat van baten en lasten

6. Baten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Baten van particulieren			
Particulieren	88.269	100.000	108.246
Straatwervingscampagnes	129.191	105.000	140.667
Nalatenschappen	107.903	0	0
Events	0	5.000	0
Totaal baten van particulieren	325.363	210.000	248.913

Homeplan heeft in 2019 twee nalatenschappen toegezegd gekregen van in totaal € 107.093.
Zie voor een nadere toelichting de tekst onder vorderingen op pagina 78.

Baten van bedrijven			
Zakelijke markt	43.683	240.000	65.561
Partnerships	233.866	80.000	103.900
Bouweizen	103.262	70.000	76.168
Diverse acties	23.674	0	8.736
Totaal baten van bedrijven	404.485	390.000	254.365
Baten van andere organisaties zonder winststreven			
Kerkelijke organisaties	10.340	10.000	10.252
Vermogensfondsen*	160.134	416.000	307.706
Totaal baten van andere organisaties zonder winststreven	170.474	426.000	317.958
Som van de geworven baten	900.322	1.026.000	821.236

* Waaronder € 20.000 van de Stichting Weeshuis der Doopsgezinden.

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten			
Verkopen kerstkaarten	125		150
Verkopen kleding	1.075		630
Totaal verkopen	1.200		780
Kosten kerstkaarten	44		52
Kosten kleding	1.259		1.250
Totaal kosten	1.303		1.302
Bruto-winst	-103	5.000	-522

7. Toelichting lastenverdeling 2019 - specificatie en verdeling kosten naar bestemming

LASTEN	Besteed aan doelstellingen		Fondsen-werving	Beheer en administratie	Totaal realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
	Projecten	Voorlichting					
Verstrekke subsidies en bijdragen	623.586	0	0	0	623.586	682.000	685.417
Overige directe kosten	0	8.136	14.003	0	22.139	49.060	11.951
Subtotaal	623.586	8.136	14.003	0	645.725	731.060	697.368
Personeelskosten	48.012	40.773	61.333	29.149	179.266	199.528	183.675
Huisvestingskosten	937	796	1.197	569	3.500	3.500	3.500
Kantoorkosten en algemene kosten	14.467	12.286	18.481	8.783	54.018	49.600	53.280
Afschrijvingen	247	210	316	150	924	900	1.177
Totaal	687.250	62.201	95.330	38.652	883.433	984.588	939.000



Vervolg toelichting lasten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Directe kosten projecten			
Projecten Haïti	291.229	275.000	310.504
Projecten Zuid-Afrika	270.307	270.000	200.839
Projecten Mexico	53.272	0	0
Projecten El Salvador	4.480	125.000	39.658
Projecten Nicaragua	0	0	73.134
Projecten Zimbabwe	0	0	35.345
Evaluatie en monitoring	4.298	12.000	25.937
Totaal directe kosten projecten	623.586	682.000	685.417

Overige directe kosten			
Directe kosten voorlichting			
- Promotiekosten	4.573	26.900	7.245
- Nieuwsbrief/mailingen	3.563	3.000	2.841
Totaal directe kosten voorlichting	8.136	29.900	10.086
Directe kosten fondsenwerving			
- Mailingkosten	1.527	1.000	1.218
- Overige kosten	12.476	18.160	647
Totaal directe kosten fondsenwerving	14.003	19.160	1.865
Totaal overige directe kosten	22.139	49.060	11.951

De overige directe kosten zijn in 2019 lager dan begroot omdat een geplande publiciteitscampagne niet is doorgegaan.

Personeelskosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Brutolonen (inclusief vakantiegeld)	110.502	132.840	115.109
Sociale lasten en personeelsverzekeringen	22.913	26.087	23.103
Pensioenen	5.688	7.044	5.312
Totaal salariskosten	139.103	165.971	143.524
Wervingskosten personeel	1.166	1.500	702
Personeel niet in loondienst	9.293	6.000	13.938
Overige personeelskosten *	29.704	26.057	25.511
Totaal personeelskosten	179.266	199.528	183.675

* Er is in beide jaren een overeenkomst van opdracht gesloten met de projectmanager Zuid-Afrika van HomePlan. De hieruit voortvloeiende kosten zijn onder deze post opgenomen.

Het aantal werkzame personen in loondienst bedroeg ultimo 2019 1,9 fte tegenover 2,4 fte in 2018. HomePlan volgt bij de beloning van haar werknemers de salarisadvieslijn van Goede Doelen Nederland. De salarissen worden jaarlijks op 1 januari geïndexeerd conform het CBS-cijfer voor de inflatie.



Bezoldiging directie	2019	2018
Dienstverband		
Aard	onbepaald	onbepaald
Uren	33 uur	33 uur
Parttimepercentage	83%	83%
Periode	jan-dec	jan-dec
Bezoldiging		
Jaarinkomen	€	€
Brutoloon/salaris	50.535	49.350
Vakantiegeld	3.995	3.917
Vaste eindejaarsuitkering	0	0
Niet-opgenomen vakantiedagen	0	0
Totaal jaarinkomen	54.530	53.267
Belastbare vergoedingen/bijtellingsen	1.020	1.020
Pensioenlasten (wg-deel)	2.773	2.534
Pensioencompensatie	0	0
Overige beloningen op termijn	0	0
Totaal salariskosten	58.323	56.821

Het jaarinkomen van het directielid blijft binnen het maximum van € 77.792 volgens de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties.

Ook het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellingsen en de pensioenlasten blijven binnen het in de regeling opgenomen maximum van € 77.792 per jaar.

Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directiebezoldiging verwijzen we naar hoofdstuk 6 van het jaarverslag.



Huisvestingskosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
	3.500	3.500	3.500
Totaal huisvestingskosten	3.500	3.500	3.500

Voor verdere toelichting zie pagina 81.

Kantoorkosten en algemene kosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Automatisering en ICT	9.428	10.500	12.134
Accountantskosten	11.410	8.100	7.950
Bijdragen, lidmaatschappen en abonnementen	5.821	5.600	5.651
Verzekeringen	4.945	5.840	4.910
Administratieve dienstverlening en kosten salarisverwerking	8.503	6.000	3.462
Autokosten	3.563	3.600	3.412
Kantoorbenodigdheden	3.216	3.840	3.389
Communicatieplan	0	0	2.710
Reiskosten	2.038	2.100	2.360
Telefoonkosten	1.298	1.620	2.264
Advieskosten	0	0	1.815
Pr-materiaal	1.240	0	851
Portokosten	961	900	751
Drukwerk	230	1.000	677
Relatiemanagement	452	500	411
Overige algemene kosten	913	0	533
Totaal kantoorkosten en algemene kosten	54.018	49.600	53.280

Afschrijvingskosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Automatiseringsapparatuur	924	900	1.122
Inventaris	0	0	55
Totaal afschrijvingskosten	924	900	1.177

8. Financiële baten en lasten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Bankkosten	2.303	2.400	3.036
Rentebaten	0	0	-17
Totaal financiële baten en lasten	2.303	2.400	3.019



6. Kengetallen

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Lastenverdeling:			
- Besteed aan doelstellingen	84,8%	84,9%	86,7%
- Fondsenwerving	10,8%	11,5%	9,6%
- Beheer en administratie	4,4%	3,6%	3,7%
Totaal	100,0%	100,0%	100,0%

Totaal fondsenwerving in % van de som van de geworven baten	10,6%	11,0%	11,0%
---	-------	-------	-------

HomePlan streeft naar een verdeling van minimaal 80% besteding aan de doelstellingen, maximaal 14% aan fondsenwerving en maximaal 4% aan beheer en administratie.

Overige gegevens

Bestemming saldo

De jaarrekening 2019 is vastgesteld in de bestuursvergadering van 10 juni 2020. Het positieve saldo van baten en lasten van € 14.483 is verwerkt conform de weergave op pagina 74 van de jaarrekening 2019.

Gebeurtenissen na balansdatum

De coronacrisis die begin 2020 is uitgebroken, heeft zeker invloed op het werk van HomePlan, maar de impact op het financiële resultaat van 2020 is moeilijk in te schatten.

HomePlan is zich terdege bewust van de financiële risico's (zie toelichting HomePlan in 2020 op pagina 13) en zal proberen hier zo goed mogelijk op te sturen. Vooralsnog wordt de opgestelde begroting voor 2020 aangehouden, maar is er wel een alternatieve begroting opgesteld, gebaseerd op het meest ongunstige scenario (pagina 63).

Controleverklaring

Voor de tekst van de controleverklaring wordt verwezen naar de volgende pagina van de jaarrekening.

Ondertekening van de jaarrekening

Breda, 10 juni 2020

Het bestuur:

De heer A.P.C.M. van de Sande, voorzitter, wg

De heer B. Zijlmans, penningmeester en secretaris, wg

De heer I.L. Haverkate, wg

Mevrouw C.M.T. van de Vijver, wg



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur en de directie van Stichting Homeplan

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen financieel verslag 2019

Ons oordeel

Wij hebben het financieel verslag 2019 van Stichting HomePlan te Breda gecontroleerd, zoals opgenomen in het jaarverslag 2019 vanaf pagina 72.

Naar ons oordeel geeft het in het jaarverslag 2019 opgenomen financieel verslag 2019 een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting HomePlan op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 650 Fondsenwervende instellingen (RJ 650) en de Richtlijnen Verslaggeving Fondsenwervende Instellingen van het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2019;
2. De staat van baten en lasten over 2019; en
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting HomePlan zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Benadrukking van onzekerheid als gevolg van het coronavirus

Wij vestigen de aandacht op de tekst in de toelichting van het financieel verslag op pagina 76 en 87 en in

het bestuursverslag op pagina 13 en 62/63, waarin de onzekerheden zijn omschreven rondom de mogelijke gevolgen van het coronavirus voor Stichting HomePlan. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast het financieel verslag en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die onder andere bestaat uit het bestuursverslag.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij het financieel verslag.

Het bestuur en de directie zijn verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de directie voor de jaarrekening

Het bestuur en de directie zijn verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van het financieel verslag in overeenstemming met RJ 650 en de Richtlijnen Verslaggeving Fondsenwervende Instellingen van het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF). In dit kader zijn het bestuur en de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur en de directie noodzakelijk achten om het opmaken van het financieel verslag mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van het financieel verslag moet het bestuur en de directie afwegen of de stichting in staat

is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur het financieel verslag opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur en/of de directie het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur en/of de directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in het financieel verslag.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in het financieel verslag staan;
- Het vaststellen dat de door het bestuur en de directie gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in het financieel verslag. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van het financieel verslag en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Breda, 10 juni 2020

BDO Audit & Assurance B.V.
Namens deze,

M.R. Lamper RA was getekend

