

Inversión para un impacto social positivo

Oikocredit es una cooperativa mundial e inversionista de impacto social con más de cuatro décadas de experiencia liderando el cambio positivo a través de inversiones en inclusión financiera, agricultura y energías renovables.

Guiada por el principio de empoderar a las personas de bajos ingresos para mejorar su calidad de vida, la cooperativa Oikocredit apoya a sus socios en África, Asia y América Latina a través de préstamos, inversiones y desarrollo de capacidades.

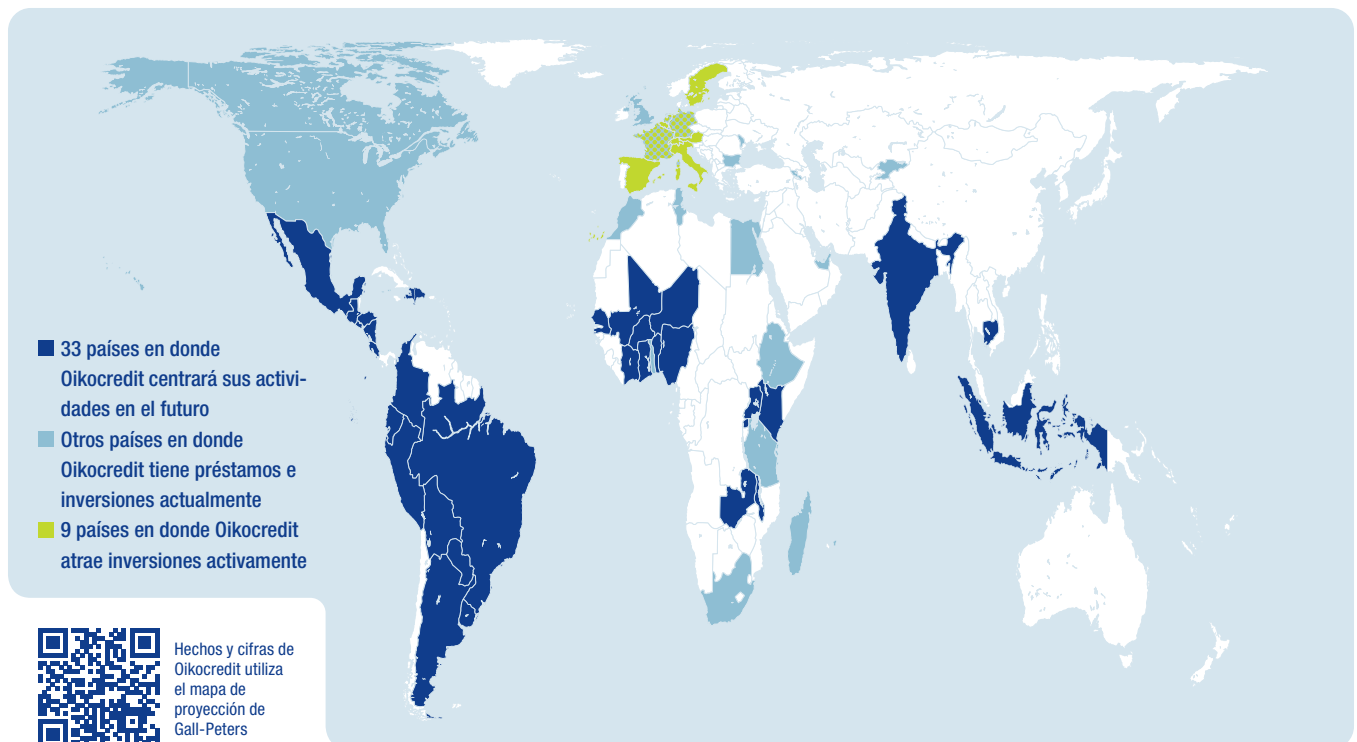
Oikocredit está financiada por personas e instituciones que desean formar parte de un movimiento global para el cambio social. Nuestras inversiones dan prioridad al impacto social y, al mismo tiempo, protegen el medioambiente y generan retornos financieros justos.

Somos una organización mundial con presencia local, capaz de responder a las necesidades de nuestros socios y de fortalecerlos, ofreciéndoles mucho más que financiación.

1136,1
millones €
de capital pendiente

47 500
inversionistas

526
socios



Benin – Conectando a más personas del medio rural con la energía solar

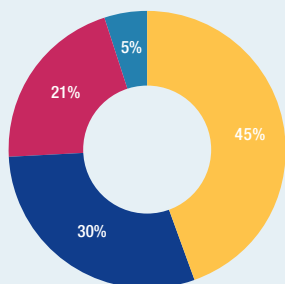
Weziza Benin, socia de Oikocredit desde 2022, ofrece a comunidades periurbanas y rurales de bajos ingresos energía limpia, asequible y fiable generada a través de minirredes solares fotovoltaicas. La empresa de África occidental suministra electricidad por energía solar a los hogares pobres en energía de Benin, ayuda a prosperar a las pequeñas explotaciones agrarias y otras pequeñas empresas, permite a los niños estudiar por la noche, contribuye a que las clínicas presten una atención sanitaria moderna y reduce las emisiones de carbono derivadas del uso de gasóleo. Forma parte del grupo empresarial Energicity, pionero desde 2015 en la electrificación solar sin conexión a la red en países en vías de desarrollo. Émile Tokémé, en la foto, Técnico comunitario en Takpachiomey, su pueblo natal, ayuda a mantener los paneles solares de Weziza Benin.



Una mirada a Oikocredit

Financiamiento por región

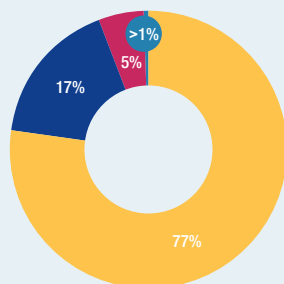
31 de marzo de 2024



■ América Latina y el Caribe
■ Asia
■ África
■ Otras

Financiamiento por sector

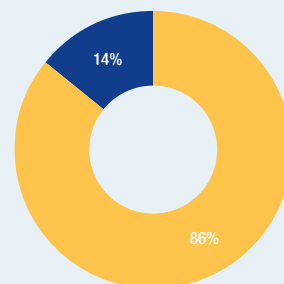
31 de marzo de 2024



■ Inclusión financiera*
■ Agricultura
■ Energías renovables
■ Otros

Tipo de financiamiento

31 de marzo de 2024



■ Préstamos
■ Inversiones de capital

Cifras financieras clave

31 de marzo de 2024

Activos totales	1164,8 millones €	Capital de miembros	990,2 millones €
Financiación del desarrollo total pendiente	1136,1 millones €	Financiación pendiente promedio por socio	2,2 millones €
Valor del activo neto por acción	214,39 €	Beneficio neto (hasta la fecha)	-2,6 millones €

Desempeño social y ambiental

A fecha de 31 de diciembre de 2022

La gestión del desempeño social y ambiental constituye una prioridad para Oikocredit. Controlamos ciertos indicadores del desempeño social y ambiental para garantizar que nuestros socios lleguen a los públicos objetivo correctos y brinden servicios que generen un cambio positivo en la vida de las personas.

Clientes alcanzados por los socios de inclusión financiera de Oikocredit 42,2 millones

Porcentaje de clientas 87%
Porcentaje de clientes rurales 67%

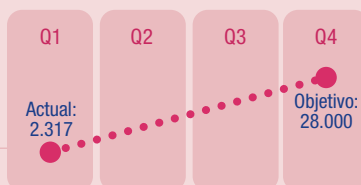
Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit 2,59 millones

Encuesta de autopercepción del Cliente (CSPS)



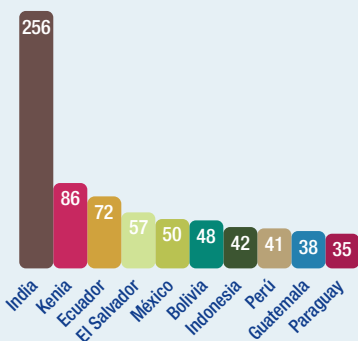
Número de respuestas recopiladas de afiliados en 2024

Escanea para leer Encuesta de autopercepción del Cliente 2023



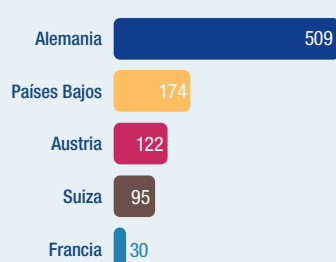
Diez países con el mayor capital pendiente

31 de marzo de 2024 – millones de €



Cinco países con el mayor capital de miembros

31 de marzo de 2024 – millones de €



Proyectos de desarrollo de capacidades (DC) en marcha

Proyectos DC	36	Países a los que se presta servicio	14
Organizaciones apoyadas	40	Proyectos en los que se invierte apoyados	37
Presupuesto total	2.844.364 €		
Presupuesto gestionado	3.203.956 €		
Proyectos DC aprobados	6		
Nuevas organizaciones alcanzadas	9		

Coeficientes y cifras clave

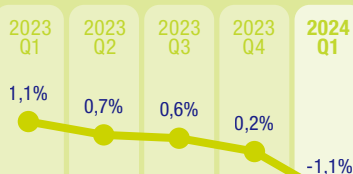
El siguiente es un extracto trimestral sin auditar de las cifras clave. Los ratios y cifras trimestrales clave que aparecen a continuación ofrecen a los miembros e inversores de Oikocredit información financiera adicional sobre los resultados que hemos alcanzado y los progresos que hemos logrado a lo largo del último trimestre. Las cuentas anuales completas están disponibles en www.oikocredit.coop/annual-report. Si desea más explicaciones sobre los resultados trimestrales actuales, vea nuestras noticias del trimestre en www.oikocredit.coop/news

Coeficientes trimestrales clave y cifras

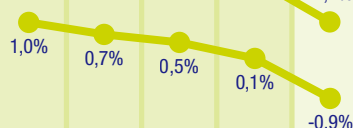
(hasta la fecha)

Generar retornos financieros justos para los inversionistas

Retorno sobre patrimonio

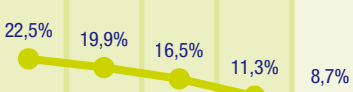


Retorno sobre activos



Gestión de riesgos de liquidez

Coeficiente de liquidez como % de los activos totales



Bancos y cajas (en millones de €)

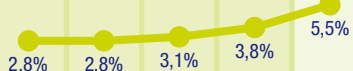


Solvencia y gestión de capital

Valor neto por participación

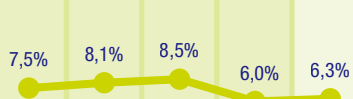


Coeficiente de apalancamiento



Gestión de riesgos de crédito

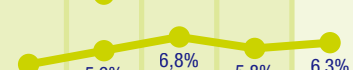
Provisiones para préstamos incobrables sobre capital e interés y deterioro de capital como % de financiación del desarrollo pendiente



% de la cartera crediticia que ha sido pagado a tiempo

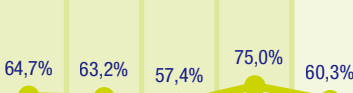


Cartera en riesgo (90 días)

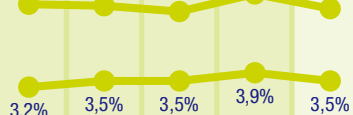


Gestión de gastos

Relación entre gastos e ingresos

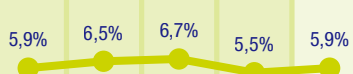


Gastos generales y administrativos como % de los activos totales

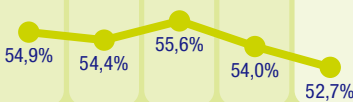


Gestión de riesgos de mercado

Ingreso operativo total como % de la cartera de financiación del desarrollo



Porcentaje de moneda fuerte en la cartera de financiación del desarrollo



Generamos una rentabilidad financiera justa para los inversores

Los ratios de retorno sobre el capital y los activos cerraron el 1T 2024 en negativo, ya que se registraron pérdidas durante el trimestre. Estas pérdidas fueron resultado del notable incremento de las altas de nuevas provisiones por pérdidas por préstamos.

Gestión del riesgo de liquidez La tendencia a la baja en la liquidez a lo largo del año pasado se ha mantenido en este trimestre, al reducirse este indicador al 8,7%, si bien se mantiene dentro del umbral del ratio de liquidez de contingencia. La partida de efectivo y bancos se redujo hasta los 28 millones de euros (frente a los 59 millones de euros del 4T 2023), en gran medida con motivo del crecimiento de la cartera de financiación al desarrollo (51 millones de euros) y los reembolsos de capital de los miembros.

Solvencia y gestión del capital El valor liquidativo (VL) por participación se incrementó desde los 214,03 euros del trimestre anterior hasta los 214,39 euros. Este aumento se debió al incremento del valor de mercado del capital de nuestros miembros e inversores y de las reservas generales, que se compensó en parte con los ingresos negativos en lo que va de año.

Gestión del riesgo de crédito El total de provisiones por pérdidas por préstamos y los deterioros de capital incrementaron su valor hasta los 67,5 millones de euros, frente a los 61,6 millones al cierre de 2023, pasando del 5,7% al 5,9% de la cartera de financiación del desarrollo. El incremento se debió sobre todo a un aumento de las provisiones para determinados afiliados. Los deterioros del capital se redujeron en 1,9 millones de euros con motivo de una salida en el 1T.

El PAR 90 (cartera en riesgo: el porcentaje de la cartera de créditos con pagos vencidos con una antigüedad superior a 90 días) aumentó del 5,8% al 6,3%, por encima del umbral interno del 6%. El principal motivo fue el crecimiento del PAR entre afiliados de América Latina, si bien también se produjeron incrementos en otras regiones de concentración. El porcentaje de la cartera de préstamos que los afiliados amortizaron en tiempo y forma se incrementó marginalmente (en un 0,3%), cerrando el trimestre en el 90,6%.

Gestión de costes El ratio de costes/ingresos cerró el trimestre en el 60,3%, sensiblemente por debajo de la cifra del 75,0% del trimestre anterior. En este punto, el factor más importante fue el momento en el que se incurrió en los distintos gastos, y esperamos que este indicador se incremente a lo largo del año. Lo mismo ocurre con el ratio costes/activos, que se redujo del 3,9% al 3,5%.

Gestión del riesgo de mercado Los ingresos de explotación se incrementaron del 5,5% al 5,9% de la cartera de financiación del desarrollo, puesto que en el 1T los ingresos crecieron más rápido que la propia cartera.