

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.

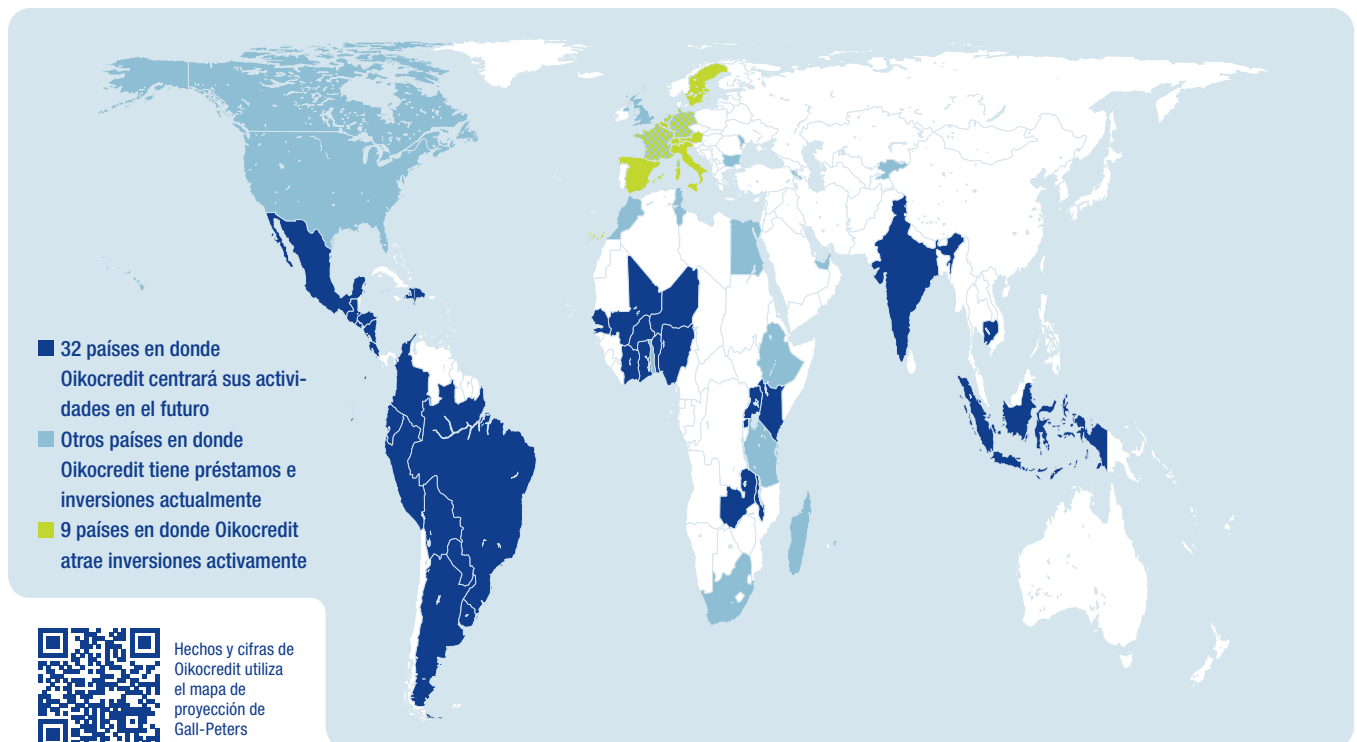
Oikocredit está financiada por personas e instituciones que desean formar parte de un movimiento global para el cambio social. Nuestras inversiones dan prioridad al impacto social y, al mismo tiempo, protegen el medioambiente y generan retornos financieros justos.

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

1099,1
millones €
de capital pendiente

47 100
inversionistas

512
socios



India – Promovemos la inclusión financiera y los estilos de vida sostenibles

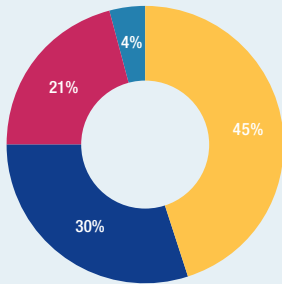
Creada en 2001, Initiatives for Development Foundation (IDF) ofrece servicios financieros y otros servicios a personas de rentas bajas a precios asequibles. Cuenta con 79 oficinas en los Estados indios de Goa, Karnataka y Maharashtra en las que presta servicio a unos 85.000 clientes rurales y urbanos que se organizan en 25.000 grupos de prestamistas. Los productos y servicios de IDF incluyen préstamos para producción, necesidades del hogar, adquisición de vivienda y emergencias, además de seguros. Afiliado de Oikocredit desde 2019, promueve una agricultura y gestión de los recursos naturales sostenibles para mejorar la vida de las zonas rurales. El fundador y presidente de IDF V.N. Salimath y la directora de campo Bhagyas (foto) con los participantes en la gira de estudio de Oikocredit en diciembre de 2023.



Una mirada a Oikocredit

Financiamiento por región

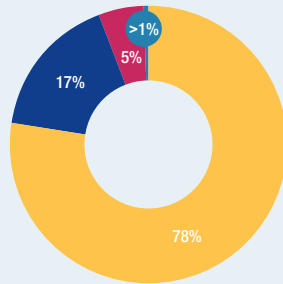
30 de junio de 2024



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

Financiamiento por sector¹

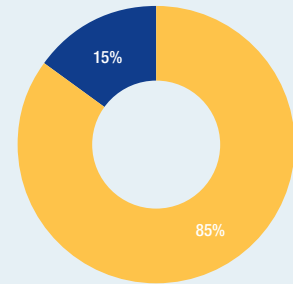
30 de junio de 2024



■ Inclusion financiera²
■ Agricultura
■ Energías renovables
■ Otros

Tipo de financiamiento

30 de junio de 2024



■ Préstamos
■ Inversiones de capital

Cifras financieras clave

30 de junio de 2024

Activos totales	1151,2 millones €	Capital de miembros e inversores	981,0 millones €
Financiación del desarrollo total pendiente	1099,1 millones €	Financiación pendiente promedio por socio	2,1 millones €
Valor del activo neto por acción	214,38 €	Beneficio neto (hasta la fecha)	3,2 millones €

Desempeño social y ambiental

A fecha de 31 de diciembre de 2023 – Avance del próximo Informe de Impacto 2024

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

53 millones

Porcentaje de clientas 87%

Porcentaje de clientes rurales 65%

Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit

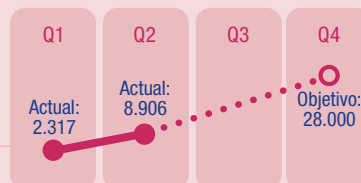
2,94 millones

Encuesta de autopercepción del Cliente (CSPS)



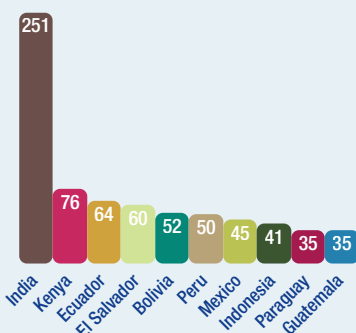
Número de respuestas recopiladas de afiliados en 2024

Escanea para leer Encuesta de autopercepción del Cliente 2023



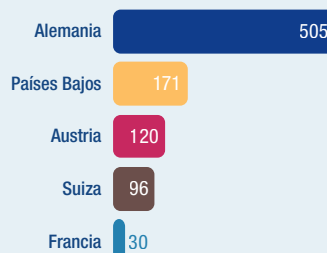
Diez países con el mayor capital pendiente

30 de junio de 2024 – millones de €



Cinco países con el mayor capital de miembros e inversores

30 de junio de 2024 – millones de €



Proyectos de desarrollo de capacidades (DC) en marcha

Proyectos DC	42	Países a los que se presta servicio	16
Organizaciones apoyadas	49	Proyectos en los que se invierte apoyados	45
Presupuesto total	2.517.849 €		
Presupuesto gestionado	2.044.736 €		
Proyectos DC aprobados	12		
Nuevas organizaciones alcanzadas	24		

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

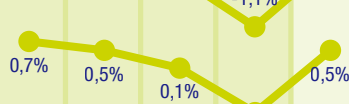
(hasta la fecha)

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 €)

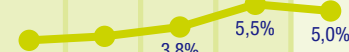


Solvencia y gestión de capital

Valor neto por participación

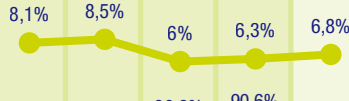


Coeficiente de apalancamiento



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

En el 2T 2024, los ratios de retorno tanto sobre el capital como sobre los activos mejoraron en comparación con el primer trimestre. Los factores clave para ello fueron la venta de una de nuestras inversiones en capital, los dividendos recibidos de nuestras inversiones en capital, la aprobación de un crédito fiscal para Maanaveeya y la evolución positiva de los ingresos por intereses netos procedentes de nuestra cartera de préstamos. La ampliación de las provisiones por pérdidas compensó parcialmente estos elementos.

Gestión del riesgo de liquidez Este trimestre, nuestra ratio de liquidez creció hasta el 11,6%, una cifra que entra dentro de nuestro umbral para la ratio de liquidez de contingencia. La cuenta de efectivo y bancos se incrementó en 54 millones de euros (desde la cifra de 28 millones de euros del 1T), debido principalmente a que los ingresos por cuotas superaron a los desembolsos, causándose una reducción de nuestra cartera de financiación del desarrollo en 37 millones de euros (en lo que va de año), que se compensa en parte por un flujo de entrada neto negativo de 20 millones de euros (en lo que va de año) del capital de miembros e inversores.

Solvencia y gestión del capital El valor liquidativo (VL) por participación se redujo muy marginalmente hasta los 214,38 € (desde la cifra de 214,39 €). Esta reducción fue el resultado sobre todo de una reducción de las reservas generales tras el abono del dividendo anual a los inversores y, en menor medida, de la revalorización negativa del mercado este trimestre. El incremento del resultado del ejercicio (P&L) casi compensa por completo estos efectos.

Gestión del riesgo de crédito El total de provisiones por pérdidas por préstamos (LLP) y deterioros del capital se incrementaron hasta los 75,0 millones de euros (desde los 71,3 millones del 1T). La ratio total de LLP y deterioros sobre el total de financiación del desarrollo se incrementó del 6,3% al 6,8%, con motivo, sobre todo, de las provisiones adicionales para determinados afiliados y el incremento de las pérdidas en las que se incurre pero no se declaran. El PAR 90 (cartera en riesgo: el porcentaje de la cartera de créditos con pagos vencidos con una antigüedad superior a 90 días) aumentó hasta el 6,6% debido a la reducción de la cartera de préstamos en 43 millones de euros. El porcentaje de la cartera de préstamos que los afiliados amortizaron en tiempo y forma se redujo (en un 2,5%), cerrando el trimestre en el 88,1%.

Gestión de costes La ratio de costes sobre ingresos mejoró hasta el 52,2% (60,3% en el 1T), viéndose favorecida por el incremento de los ingresos de explotación y de los menores gastos generales y administrativos. Entretanto, la ratio de costes sobre activos se incrementó hasta el 3,7%, puesto que el activo total se redujo. En el 2T en conjunto, la gestión de costes mejoró gracias a que los ingresos de explotación crecieron más rápido que los costes (debido a los dividendos procedentes de las inversiones en capital).

Gestión del riesgo de mercado Los ingresos de explotación se redujeron ligeramente como porcentaje de la cartera de financiación de desarrollo en comparación con el 1T. Esto se ha debido sobre todo a la reducción del importe total de la financiación del desarrollo, que compensó la tendencia positiva de los ingresos de explotación.

Este documento fue elaborado por Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A. con el mayor cuidado y a su leal saber y entender en el momento en que fue escrito. No ha sido sometido a revisión ni auditoría por un contable. Antes de invertir en Oikocredit, le recomendamos que lea el folleto de Oikocredit para entender adecuadamente los posibles riesgos y recompensas asociados a la decisión de invertir. Descargue aquí el folleto: <https://www.oikocredit.coop/prospectus>