

## 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.

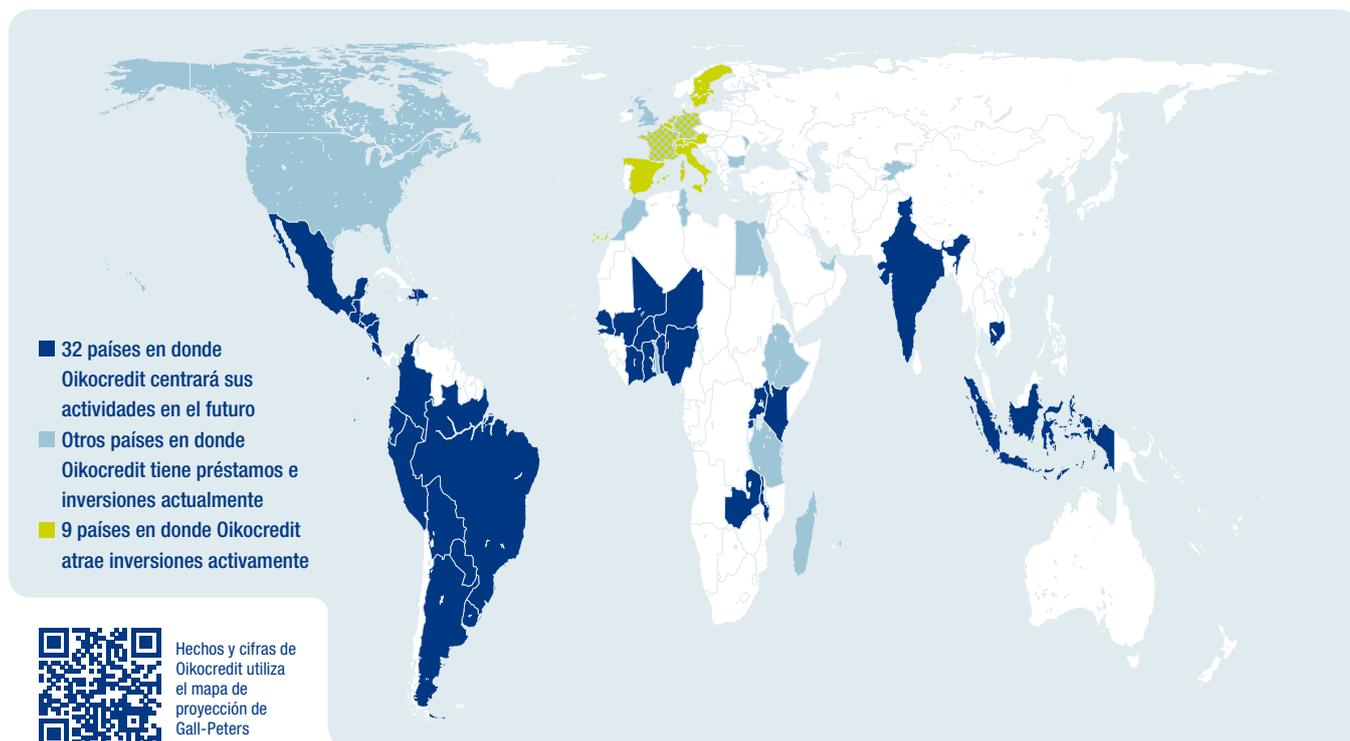
Oikocredit está financiada por personas e instituciones que desean formar parte de un movimiento global para el cambio social. Nuestras inversiones dan prioridad al impacto social y, al mismo tiempo, protegen el medioambiente y generan retornos financieros justos.

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

**1029,8**  
millones €  
de capital pendiente

**46 700**  
inversionistas

**502**  
socios



### Guatemala – El poder de las microfinanzas

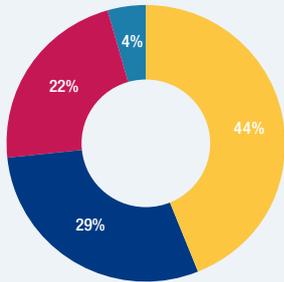
Fundación Génesis Empresarial es una destacada y exitosa institución de microfinanzas en Guatemala que apoya a clientes rurales de bajos ingresos (principalmente mujeres) y a microempresas mediante préstamos que mejoran la calidad de vida y otros servicios. Cuenta con una red nacional de sucursales en mercados y puntos de servicio en áreas rurales. Desde 2008, en colaboración con Oikocredit, Génesis ofrece capacitación en desarrollo empresarial, educación financiera, empoderamiento femenino y salud. Clara Ofelia Archila, de 48 años, ha fortalecido su negocio con la ayuda de Génesis durante 15 años. Hoy en día, vende alimentos, abarrotes, papelería y textiles y vestimenta tradicional, además de emplear a varias personas. “Antes no tenía nada”, dice Clara. “Génesis me dio la oportunidad de desarrollarme”.



# Una mirada a Oikocredit

## Financiamiento por región

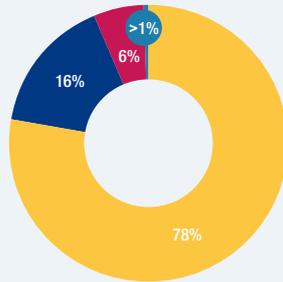
30 de setiembre de 2024



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

## Financiamiento por sector<sup>1</sup>

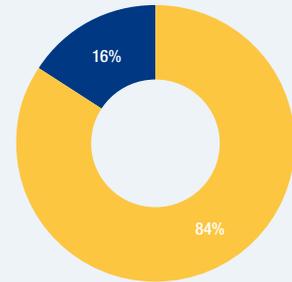
30 de setiembre de 2024



■ Inclusion financiera<sup>2</sup>  
■ Agricultura  
■ Energías renovables  
■ Otros

## Tipo de financiamiento

30 de setiembre de 2024



■ Préstamos  
■ Inversiones de capital

## Cifras financieras clave

30 de setiembre de 2024

Activos totales 1130,5 millones €

Capital de miembros e inversores 975,4 millones €

Financiación del desarrollo total pendiente 1029,8 millones €

Financiación pendiente promedio por socio 2,1 millones €

Valor del activo neto por acción 213,15 €

Beneficio neto (hasta la fecha) 1,4 millones €

## Desempeño social y ambiental

A fecha de 31 de diciembre de 2023

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

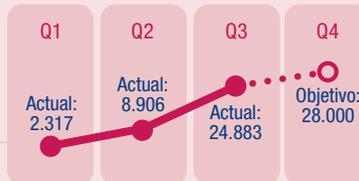
2,94 millones

## Encuesta de autopercepción del Cliente (CSPS)



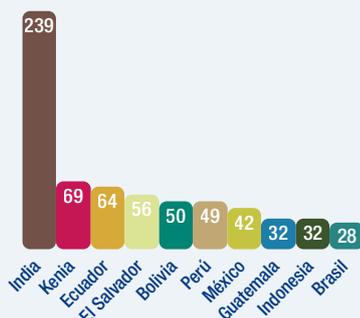
Número de respuestas recopiladas de afiliados en 2024

Escanea para leer Encuesta de autopercepción del Cliente 2023



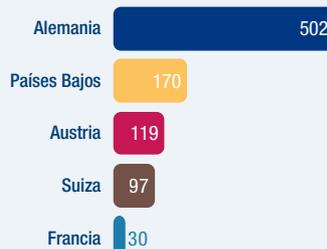
## Diez países con el mayor capital pendiente

30 de setiembre de 2024 – millones de €



## Cinco países con el mayor capital de miembros e inversores

30 de setiembre de 2024 – millones de €



## Proyectos de desarrollo de capacidades (DC) en marcha

Proyectos DC 49

Países a los que se presta servicio 18

Organizaciones apoyadas 55

Proyectos en los que se invierte apoyados 46

Presupuesto total 3.954.410 €

Presupuesto gestionado 2.543.814 €

Proyectos DC aprobados 19

Nuevas organizaciones alcanzadas 26

# Coeficientes y cifras clave

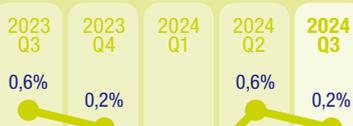
El siguiente es un extracto trimestral sin auditar de las cifras clave. Los ratios y cifras trimestrales clave que aparecen a continuación ofrecen a los miembros e inversores de Oikocredit información financiera adicional sobre los resultados que hemos alcanzado y los progresos que hemos logrado a lo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

## Coeficientes trimestrales clave y cifras

(hasta la fecha)

### Generar retornos financieros justos para los inversionistas

Retorno sobre patrimonio

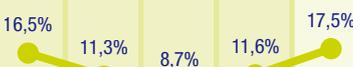


Retorno sobre activos



### Gestión de riesgos de liquidez

Coeficiente de liquidez como % de los activos totales



Bancos y cajas (en millones de €)

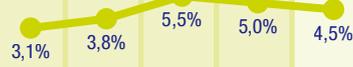


### Solvencia y gestión de capital

Valor neto por participación

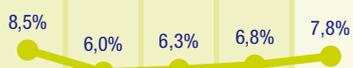


Coeficiente de apalancamiento



### 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

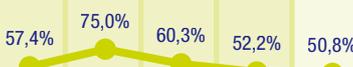


Cartera en riesgo (90 días)



### Gestión de gastos

Relación entre gastos e ingresos

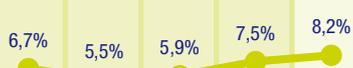


Gastos generales y administrativos como % de los activos totales



### 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 3T 2024, las ratios de retorno tanto sobre el capital como sobre los activos empeoraron en comparación con el segundo trimestre. Los ingresos netos se redujeron en comparación con el 2T. El crecimiento de las provisiones por pérdidas por préstamos se incrementó significativamente y anuló la contribución positiva de nuestra cartera de capital en el trimestre.

### Gestión del riesgo de liquidez

Nuestra ratio de liquidez creció hasta el 17,5%, una cifra que entra dentro de nuestro umbral para la ratio de liquidez de contingencia, del 12,5%. La partida de efectivo y bancos se incrementó hasta los 105 millones de euros (frente a los 54 millones de euros del 2T), superando los ingresos por cuotas a los desembolsos. La cartera de financiación de desarrollo se redujo en 55 millones de euros (en lo que va de año), compensados parcialmente por el flujo de entrada neto negativo de 25 millones de euros (en lo que va de año) en el capital de miembros e inversores.

### Solvencia y gestión del capital

El Valor liquidativo (VL) por participación cayó hasta los 213,15 euros desde los 214,38 euros del trimestre anterior. Las principales causas fueron la reducción de ingresos en el ejercicio (pérdidas y ganancias) y la caída en las reservas restringidas por fluctuaciones cambiarias.

### Gestión del riesgo de crédito

El total de provisiones por pérdidas por préstamos (LLP) y deterioros de capital subieron a 80,8 millones de euros desde los 74,9 millones de euros. Como ratio, el total de LLP y deterioros de capital creció un 7,8% del total de financiación de desarrollo. El crecimiento de las provisiones a lo largo del trimestre se vio impulsado sobre todo por la situación macroeconómica en Bolivia, que dificultó a los afiliados bolivianos amortizar sus préstamos.

El PAR90 (cartera en riesgo: el porcentaje de préstamos de afiliados con pagos vencidos con una antigüedad superior a 90 días) aumentó al 7,5% debido al incremento de los valores del PAR y la reducción del tamaño de la cartera. El porcentaje de préstamos que los afiliados amortizan se ha situado en el 88%.

### Gestión de costes

La ratio de costes sobre ingresos mejoró hasta el 50,8% en comparación con el trimestre anterior (52,2%) puesto que a la evolución favorable de nuestros ingresos de explotación se unió la reducción de gastos generales y administrativos. La ratio de costes sobre activos se incrementó ligeramente hasta el 3,8%, puesto que el activo total se redujo.

### Gestión del riesgo de mercado

Nuestros ingresos de explotación como porcentaje de la cartera de financiación del desarrollo se incrementaron. Ello se debió a los buenos resultados de la cartera de capital.

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>