

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.

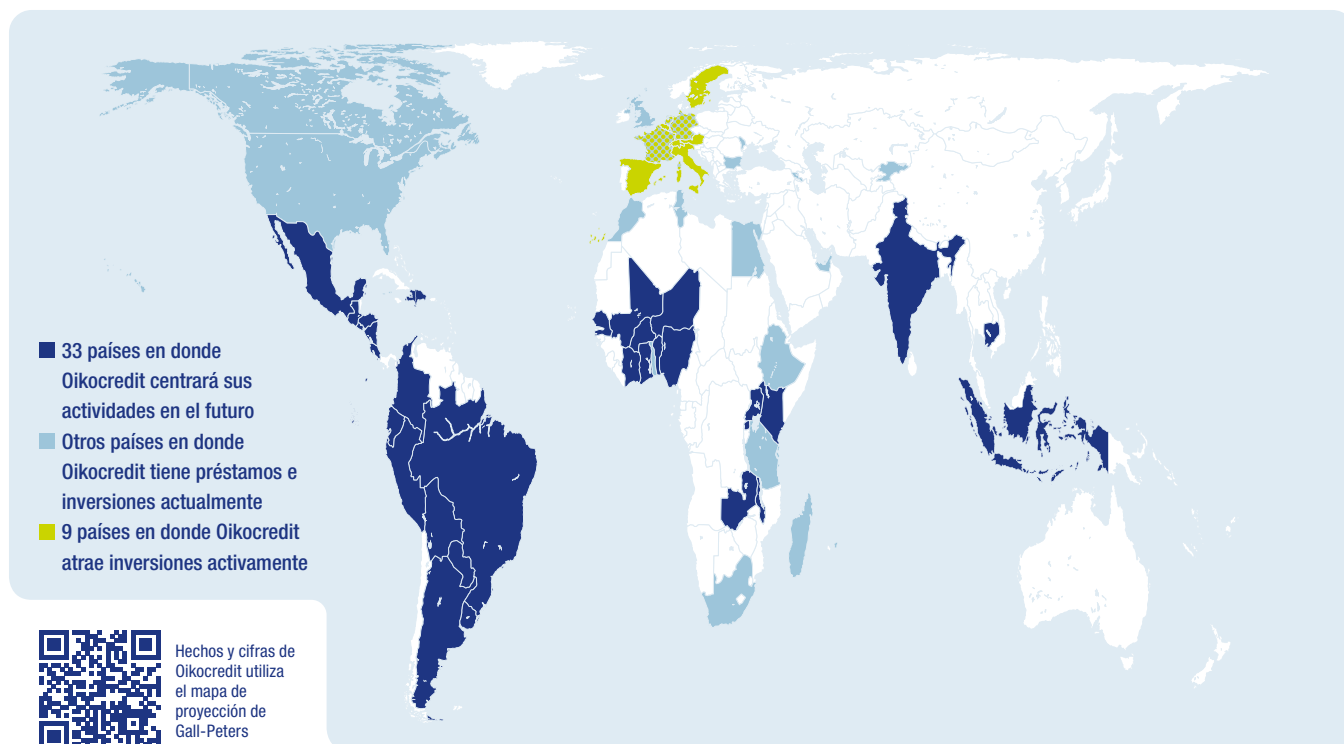
Oikocredit está financiada por personas e instituciones que desean formar parte de un movimiento global para el cambio social. Nuestras inversiones dan prioridad al impacto social y, al mismo tiempo, protegen el medioambiente y generan retornos financieros justos.

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

981,1
millones €
de capital pendiente

49 300
inversionistas

510
socios



Paraguay – Apoyando a los pequeños agricultores

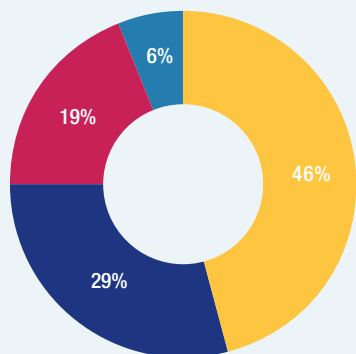
La cooperativa agrícola paraguaya La Norteña apoya a sus agricultores miembros a través de servicios financieros, asistencia técnica y acceso al mercado. Los productos locales incluyen hierbas medicinales, cáscara de cítricos, maíz y judías. La Norteña también ofrece pagos solidarios de solidaridad a los hogares de los miembros para financiar educación, matrimonios, nacimientos y casos de enfermedad o fallecimiento. Ramón Monges (foto), miembro desde 2014, cultiva verbena de limón, pomelos chinos, limas y naranjas, y vende su producción a la cooperativa para su exportación. Con un préstamo de 5 millones de guaraníes (630 euros) para preparar el suelo y contratar trabajadores, Ramón espera que las buenas cosechas les garanticen un futuro mejor a sus hijos.



Una mirada a Oikocredit

Financiamiento por región

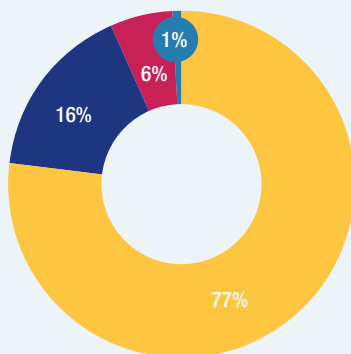
30 de junio de 2023



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

Financiamiento por sector

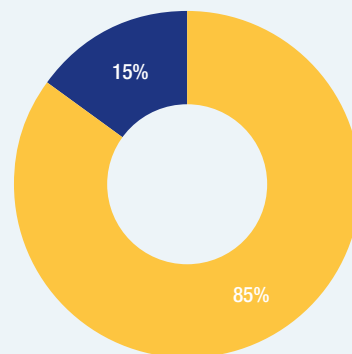
30 de junio de 2023



■ Inclusión financiera*
■ Agricultura
■ Energías renovables
■ Otros
 * incluye microfinanzas y financiamiento a pymes

Tipo de financiamiento

30 de junio de 2023



■ Préstamos
■ Inversiones de capital

Cifras financieras clave

30 de junio de 2023

Activos totales

1149,6 millones €

Financiación del desarrollo total pendiente

981,1 millones €

Valor neto por participación

211,98 €

Capital de miembros

1022,0 millones €

Número total de socios

510

Financiación pendiente promedio por socio

1,9 millones €

Resultado neto (hasta la fecha)

3,8 millones €



¡Infórmate más sobre el nuevo método de cálculo del valor liquidativo (VL)! Haz clic en el código QR o escanéalo para obtener más detalles.

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

Energías renovables

Hogares con acceso a energía limpia

121 000

Porcentaje de clientas

87 %

CO₂ evitado/disminuído (en toneladas)

674 000

Porcentaje de clientes rurales

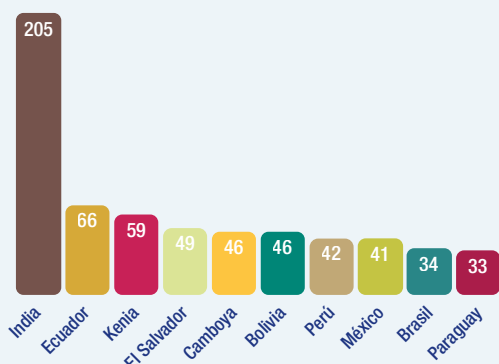
67 %

Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit

2,59 millones

Diez países con el mayor capital pendiente

30 de junio de 2023 – millones de €



Cinco países con el mayor capital de miembros

30 de junio de 2023 – millones de €



Coeficientes y cifras clave

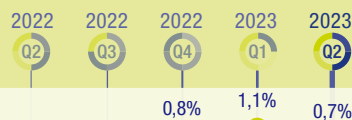
El siguiente es un extracto trimestral sin auditar de las cifras clave. Las cuentas anuales completas están disponibles en www.oikocredit.coop/annual-report. Si desea más explicaciones sobre los resultados trimestrales actuales, vea nuestras noticias del trimestre en www.oikocredit.coop/news

Coeficientes trimestrales clave y cifras

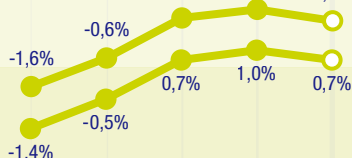
(hasta la fecha)

Generar retornos financieros justos para los inversionistas

Retorno sobre patrimonio

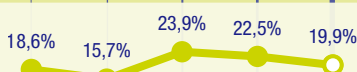


Retorno sobre activos



Gestión de riesgos de liquidez

Coeficiente de liquidez como % de los activos totales



Liquidez libre (en millones de €)



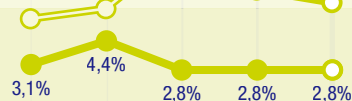
Solvencia y gestión de capital

Valor neto por participación

* El valor actual neto ha sido calculado con el método tradicional.

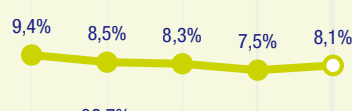


Coeficiente de apalancamiento

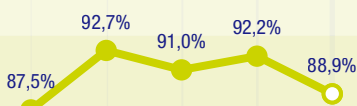


Gestión de riesgos de crédito

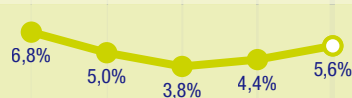
Provisiones para préstamos incobrables sobre capital e interés y deterioro de capital como % de financiación del desarrollo pendiente



% de la cartera crediticia que ha sido pagado a tiempo

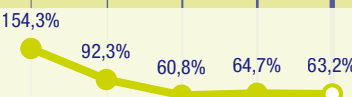


Cartera en riesgo (90 días)

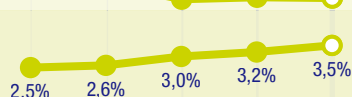


Gestión de gastos

Relación entre gastos e ingresos

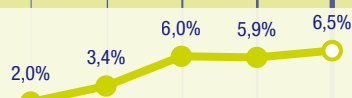


Gastos generales y administrativos como % de los activos totales

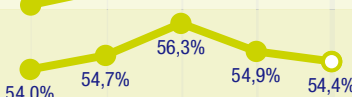


Gestión de riesgos de mercado

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



Monedas fuertes como % de la cartera de financiación del desarrollo



Comentario sobre las ratios y cifras clave del trimestre

Las ratios y cifras clave del trimestre que aparecen en el margen izquierdo ofrecen a los miembros e inversores de Oikocredit información financiera adicional sobre los resultados financieros obtenidos y los avances realizados en el último trimestre.

Generamos una rentabilidad financiera justa para los inversores

Las ratios de endimiento tanto sobre el capital como sobre los activos disminuyeron en comparación con el trimestre anterior; la razón principal fue el moderado del resultado neto. El incremento del resultado durante el trimestre se debió al aumento de los ingresos por intereses en la cartera de financiación para el desarrollo, que se vio compensado por el aumento de la dotación de provisiones respecto de dicha cartera. Una menor cantidad de abonos de primas de cobertura, la reducción de los gastos por intereses externos de nuestra filial en la India, Maanaveeya, la ausencia de deterioros adicionales de las inversiones de capital, así como el calendario de gastos generales y administrativos tuvieron efectos positivos sobre el resultado.

Gestión del riesgo de liquidez A pesar de que el ratio de liquidez se redujo al hasta el 19,9%, el colchón de liquidez sigue gozando de buena salud y puede respaldar el crecimiento de la cartera y los reembolsos de participaciones.

Solvencia y gestión del capital El Valor Liquidativo (VL) por participación se sitúa en 211,98 €, una cifra inferior a la del primer trimestre (212,36 €). Esta reducción ha sido a causa de la distribución de dividendos en junio por valor de 5,6 millones de euros en total. No obstante, el principal motivo del descenso del VL es la disminución de los activos distribuibles totales, en comparación con el valor de mercado del capital de Oikocredit.

Gestión del riesgo de crédito El total de provisiones totales por pérdidas por préstamos y deterioros del capital se incrementaron un 0,6% respecto al total de la cartera de financiación para el desarrollo el previo trimestre. Este aumento de capital disponible puede atribuirse al descenso de 29 millones de euros registrados en la cartera de financiación del desarrollo, a los que se suman otros 3 millones de euros en concepto de provisiones por pérdidas derivadas de préstamos impagados. El porcentaje de la cartera de préstamos que los afiliados amortizan a tiempo se redujo en un 3,3% hasta el 88,9%, mientras que la cartera en riesgo (cuotas de préstamos vencidas hace 90 días como mínimo) se incrementó del 4,4% al 5,6%. El umbral interno que tiene fijado de Oikocredit es del 6%.

Gestión de costes Los costes de la cooperativa se mantuvieron controlados, pero los ratios de Oikocredit experimentaron algunas variaciones, a consecuencia de la reducción de los activos y al aumento de los ingresos. El ratio coste/activos se situó en el 3,5% a finales del segundo trimestre lo que supone un aumento del 0,3% frente al trimestre anterior. El ratio costes/ingresos mejoró, gracias a la mejora de los ingresos por explotación.

Gestión del riesgo de mercado Los ingresos totales de explotación, como el ratio de la cartera total de financiación para el desarrollo se incrementaron. Los principales catalizadores de ello fueron la mejora de los ingresos de explotación junto con la disminución de salidas registrada en la cartera de financiación para el desarrollo. La proporción de la cartera de financiación en divisas fuertes protagonizaron una ligera reducción en este segundo período.

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>