

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.

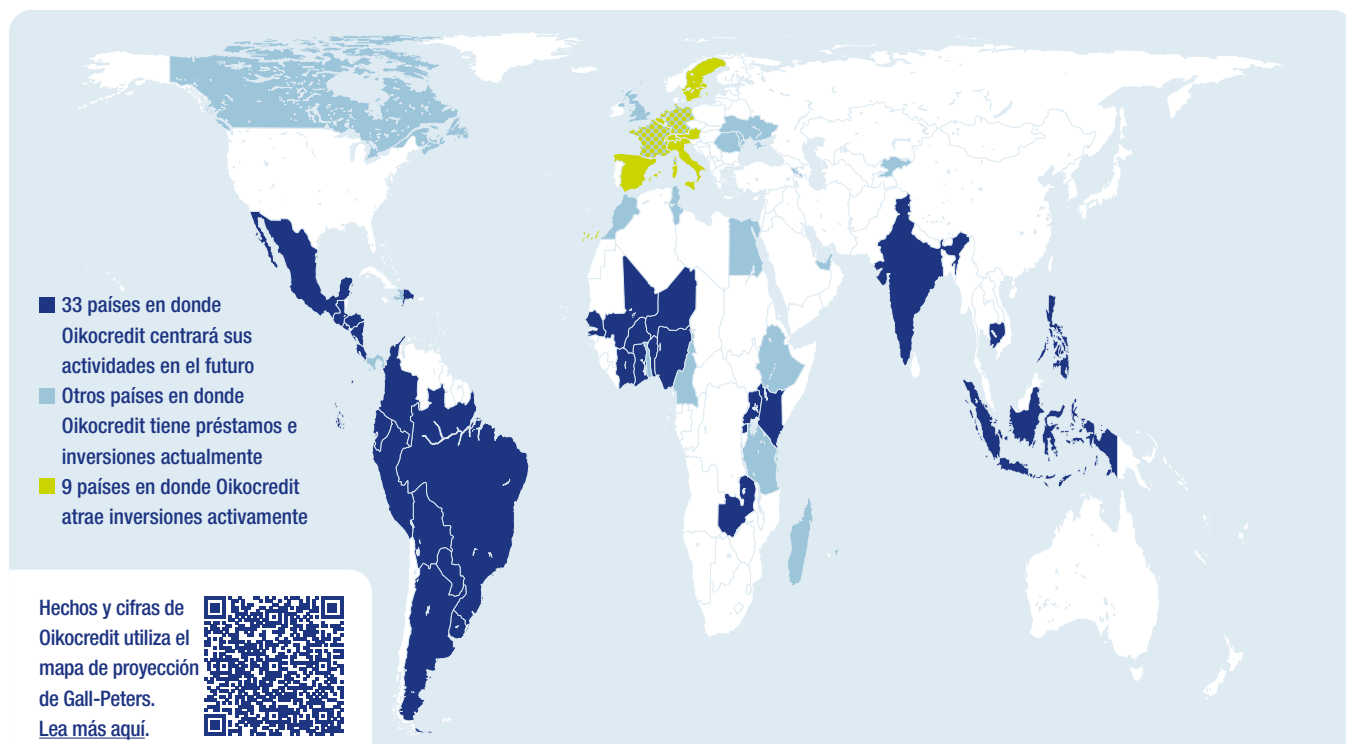
Oikocredit está financiada por personas e instituciones que desean formar parte de un movimiento global para el cambio social. Nuestras inversiones dan prioridad al impacto social y, al mismo tiempo, protegen el medioambiente y generan retornos financieros justos.

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

1049,3
millones €
de capital pendiente

58 900
inversionistas

513
socios



Brasil - Una cooperativa de crédito que apoya a las comunidades

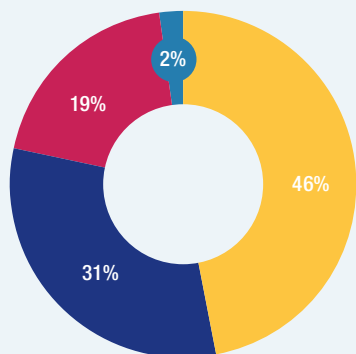
Con sede en el estado de Rio Grande do Sul, en el sur de Brasil, Cresol Gerações (antes llamada Cresol Tenente Portela) es una cooperativa de crédito que ofrece servicios financieros a sus 11 000 miembros, para ayudarlos a desarrollar sus empresas y construir comunidades prósperas. Forma parte de la cooperativa (o sistema) de crédito Cresol en todo el país, que atiende a más de 740 000 hogares rurales y urbanos brasileños de bajos ingresos en 18 estados. Con el reciente préstamo de Oikocredit, Cresol Gerações puede ofrecer más capital de trabajo a las familias campesinas y a las pequeñas y medianas empresas. Jonas Salla y Simone Wolfardt Salla (en la foto) han utilizado el crédito de la cooperativa para diversificar su granja y establecer un negocio de brunch para los visitantes de su localidad.



Una mirada a Oikocredit

Financiamiento por región

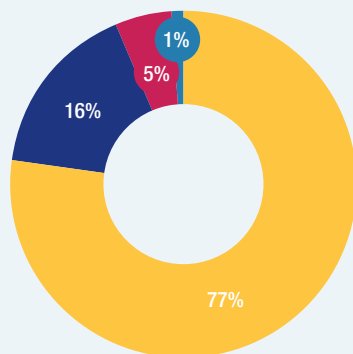
30 de setiembre de 2022



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

Financiamiento por sector

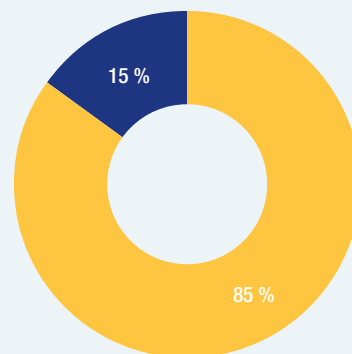
30 de setiembre de 2022



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

Tipo de financiamiento

30 de setiembre de 2022



■ Préstamos
■ Inversiones de capital

Cifras financieras clave

30 de setiembre de 2022

Activos totales

1271,6 millones €

Financiación del desarrollo total pendiente

1049,3 millones €

Valor del activo neto por acción

211,66 €

Capital de miembros

1120,9 millones €

Financiación pendiente promedio por socio

2,0 millones €

Número total de socios

513

Resultado neto (hasta la fecha)

-5,2 millones €

Desempeño social y ambiental

A fecha de 31. Dezember 2021

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

38,2 millones

Energías renovables Hogares con acceso a energía limpia

43 000

Porcentaje de clientas

81 %

CO₂ evitado/disminuido (en toneladas)

134 000

Porcentaje de clientes rurales

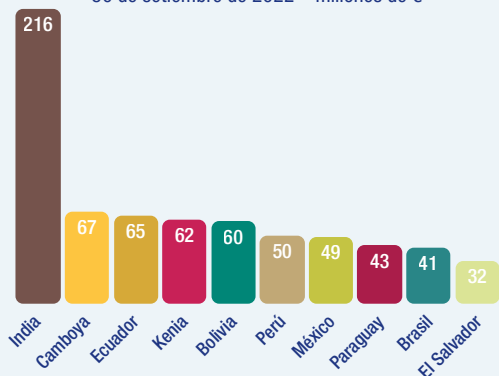
61 %

Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit

579 000

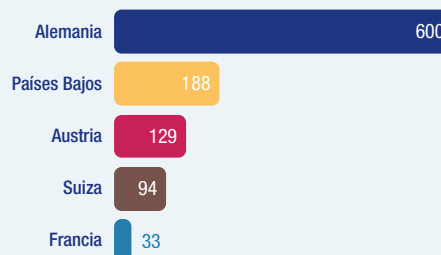
Diez países con el mayor capital pendiente

30 de setiembre de 2022 – millones de €



Cinco países con el mayor capital de miembros

30 de setiembre de 2022 – 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

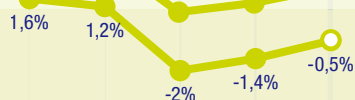
(hasta la fecha)

Generar retornos financieros justos para los inversionistas

Retorno sobre patrimonio

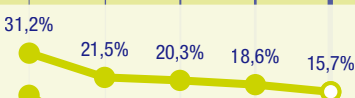


Retorno sobre activos



Gestión de riesgos de liquidez

Coeficiente de liquidez como % de los activos totales

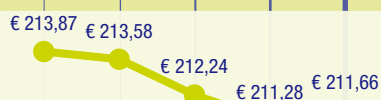


Liquidez libre (en millones de €)

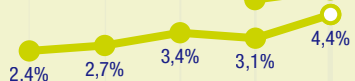


Solvencia y gestión de capital

Valor del activo neto por acción

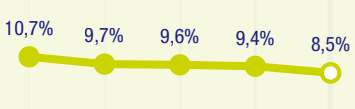


Coeficiente de apalancamiento

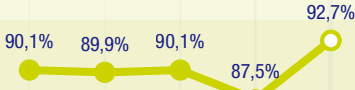


Gestión de riesgos de crédito

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

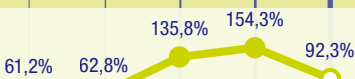


Cartera en riesgo (90 días)

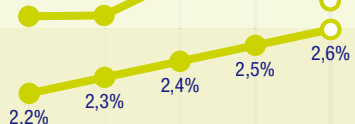


Gestión de gastos

Relación entre gastos e ingresos

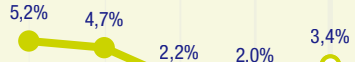


Gastos generales y administrativos como % de los activos totales

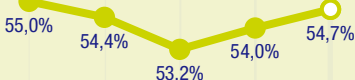


Gestión de riesgos de mercado

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



Monedas fuertes como % de la cartera de financiación del desarrollo



Comentario sobre coeficientes y cifras trimestrales clave

Los coeficientes y las cifras trimestrales clave proporcionados a la izquierda ofrecen a los miembros e inversionistas de Oikocredit una información financiera adicional sobre los resultados alcanzados y el progreso realizado a lo largo del último trimestre.

Generar retornos financieros justos para los inversionistas

Los coeficientes de retorno sobre el capital y los activos mejoraron, pero siguieron siendo negativos, ya que cerramos el trimestre con resultados negativos. Esto se debió en gran medida al resultado negativo de € 14,8 millones por la venta de la cartera de inversiones a plazo, que concluyó en julio. Los ingresos de la cartera de financiación del desarrollo se han beneficiado del actual entorno de tasas de interés. Las provisiones para préstamos incobrables y deterioros de capital fueron inferiores a las previstas. Los costos operativos estuvieron bajo control, en línea con años anteriores. No obstante, el resultado general fue negativo en comparación con el trimestre anterior.

Gestión de riesgos de liquidez El coeficiente de liquidez se redujo al 15,7 % como consecuencia del reparto de dividendos, los reembolsos de acciones y la financiación del crecimiento de la cartera de financiación del desarrollo. La reserva de liquidez sigue siendo suficiente para hacer frente a los préstamos a los socios y a la inversión en estos, y para cumplir con los reembolsos de los inversionistas.

Solvencia y gestión de capital El valor del activo neto (NAV) por acción aumentó a € 211,66; en consecuencia, sigue estando por encima del umbral de € 210. El coeficiente de apalancamiento aumentó, impulsado principalmente por el crecimiento de la financiación de nuestra cartera en India mediante préstamos externos.

Gestión de riesgos de crédito El total de provisiones para préstamos incobrables y deterioros de capital disminuyeron en el tercer trimestre en relación con el mayor tamaño total de la cartera de financiación del desarrollo, mientras que los niveles generales de cobertura mejoraron, lo que indica una mejora de la calidad del crédito. Esto se ve confirmado por el porcentaje de la cartera de préstamos que los socios están reembolsando en término, que aumentó (en un 5,2 %) a 92,7 %, mientras que la cartera en riesgo (reembolsos de préstamos vencidos por lo menos 90 días) se redujo desde el 6,8 al 5,0 %, por debajo del umbral objetivo del 6 %.

Gestión de gastos La relación entre gastos y activos se deterioró ligeramente en el tercer trimestre, principalmente por el aumento de los gastos en proyectos como el nuevo modelo de ampliación de capital. La relación entre costos e ingresos estuvo por debajo del objetivo, principalmente debido al resultado negativo; no obstante, mejoró, ya que el resultado general del tercer trimestre fue menos negativo comparado con el del segundo.

Gestión de riesgos de mercado El ingreso operativo total como proporción de la cartera total de financiación del desarrollo aumentó, pero sigue estando por debajo de las expectativas como consecuencia de la pérdida sufrida en la cartera de inversiones a plazo. El ingreso por financiación del desarrollo en la cartera de préstamos superó las expectativas. No se realizó ninguna venta de acciones durante el trimestre.

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: