

## 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.

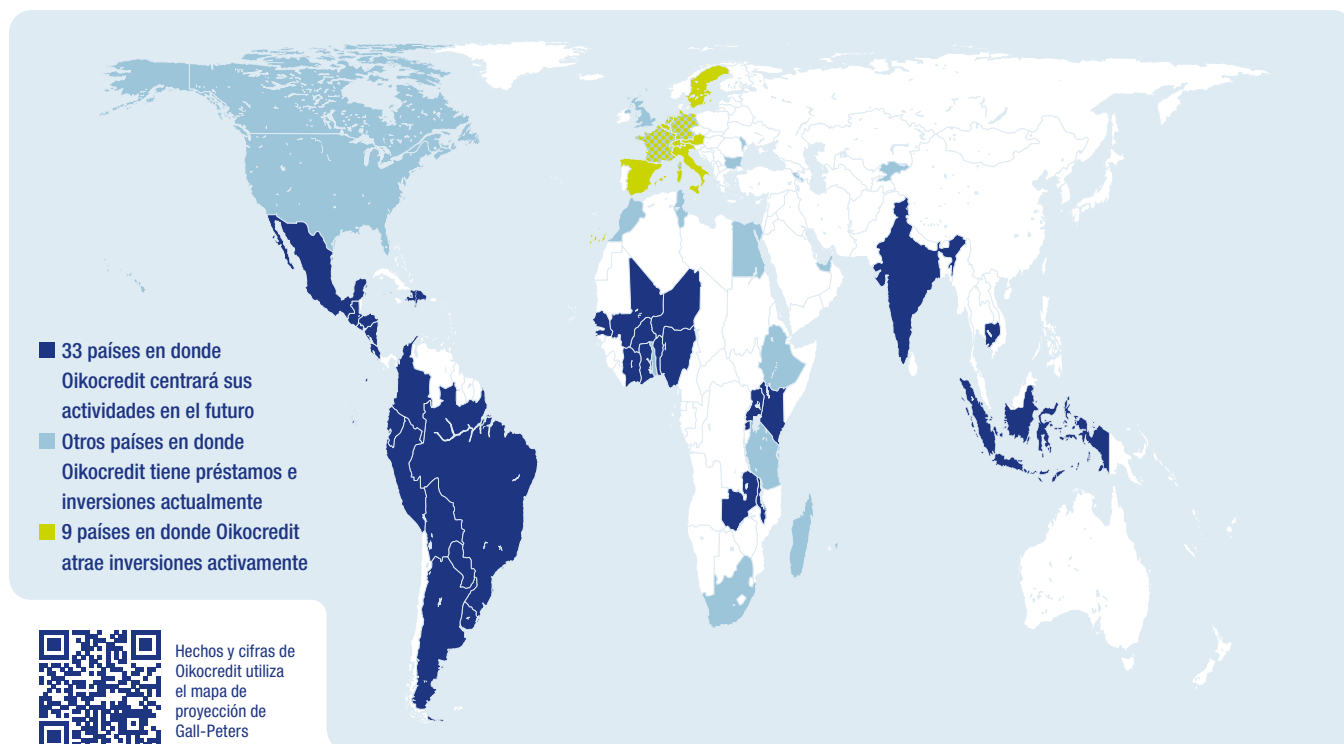
Oikocredit está financiada por personas e instituciones que desean formar parte de un movimiento global para el cambio social. Nuestras inversiones dan prioridad al impacto social y, al mismo tiempo, protegen el medioambiente y generan retornos financieros justos.

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

**1037,2**  
millones €  
de capital pendiente

**48 800**  
inversionistas

**526**  
socios



### Indonesia – Capital circulante para empoderar a las mujeres

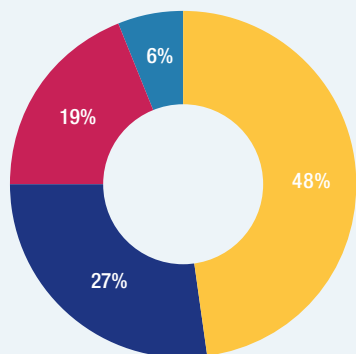
Mitra Bisnis Keluarga (MBK) es una de las mayores instituciones de microfinanciación de Indonesia. MBK, socia de Oikocredit desde 2008, cuenta con 1,52 millones de clientes, todos ellos mujeres y principalmente habitantes de zonas rurales. La traducción de su nombre es „Socios de la empresa familiar“, en alusión a la forma en que sus préstamos colectivos a mujeres empresarias con bajos ingresos benefician a sus familias. En 2009 Sanah (en la foto) y su marido empezaron a vender aperitivos indonesios condimentados de puerta en puerta. La financiación de MBK ha ayudado a Sanah a ampliar su negocio; ahora tiene treinta empleados, ha construido una nueva casa para su familia y utiliza la antigua para producir y envasar los aperitivos para el mercado local.



# Una mirada a Oikocredit

## Financiamiento por región

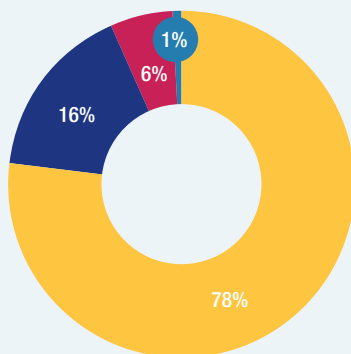
30 de setiembre de 2023



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

## Financiamiento por sector

30 de setiembre de 2023

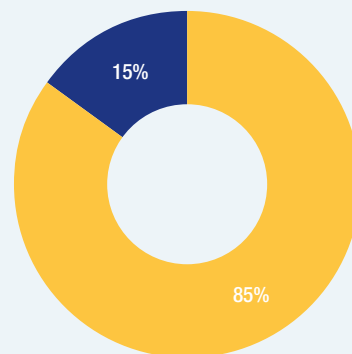


■ Inclusión financiera\*  
■ Agricultura  
■ Energías renovables  
■ Otros

\* incluye microfinanzas y financiamiento a pymes

## Tipo de financiamiento

30 de setiembre de 2023



■ Préstamos  
■ Inversiones de capital

## Cifras financieras clave

30 de setiembre de 2023

### Activos totales

1141,9 millones €

### Total capital para financiación

1037,2 millones €

### Valor neto por participación

211,87 €

### Capital de miembro e inversor de capital

1012,0 millones €

### Número total de socios

526

### Financiación pendiente promedio por socio

2,0 millones €

### Beneficio neto (hasta la fecha)

4,6 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 %

### CO<sub>2</sub> evitado/disminuído (en toneladas)

674 000

### Porcentaje de clientes rurales

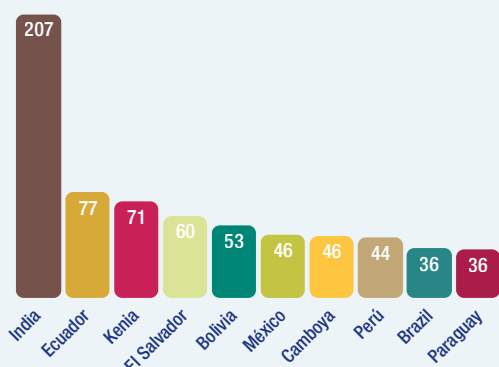
67 %

### Agricultores alcanzados por los socios agrícolas de Oikocredit

2,59 millones

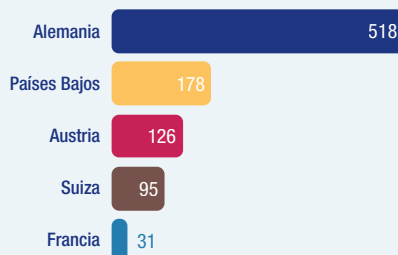
## Diez países con el mayor capital invertido

30 de setiembre de 2023 – millones de €



## Cinco países con el mayor capital de miembro e inversor de capital

30 de setiembre de 2023 – millones de €



# Coeficientes y cifras clave

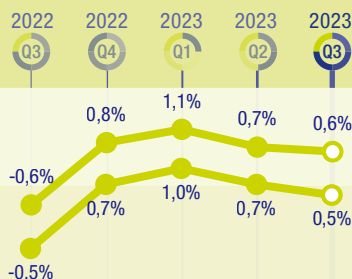
El siguiente es un extracto trimestral sin auditar de las cifras clave. Las cuentas anuales completas están disponibles en [www.oikocredit.coop/annual-report](http://www.oikocredit.coop/annual-report). Si desea más explicaciones sobre los resultados trimestrales actuales, vea nuestras noticias del trimestre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

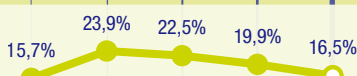


Retorno sobre activos



### Gestión de riesgos de liquidez

Coeficiente de liquidez como % de los activos totales



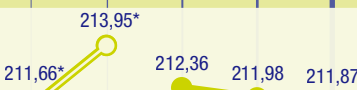
Bancos y cajas (en millones de €)



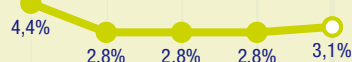
### Solvencia y gestión de capital

Valor neto por participación

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

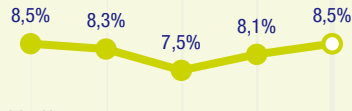


Coeficiente de apalancamiento



### Gestión de riesgos de crédito

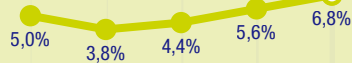
Provisiones para préstamos incobrables sobre capital e interés y deterioro de capital como % de financiación del desarrollo pendiente



% de la cartera crediticia que ha sido pagado a tiempo

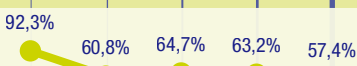


Cartera en riesgo (90 días)

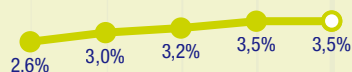


### Gestión de gastos

Relación entre gastos e ingresos

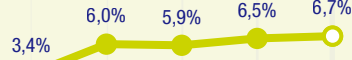


Gastos generales y administrativos como % de los activos totales

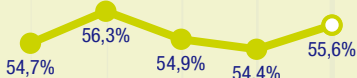


### Gestión de riesgos de mercado

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



Porcentaje de moneda fuerte en 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 retorno tanto sobre el capital como sobre los activos disminuyeron en comparación con el trimestre anterior. Esto se debió sobre todo a la reducción del capital de miembros e inversores, compensado en parte por el crecimiento limitado de los ingresos del ejercicio. Esta mejora del resultado en el 3T surgió sobre todo como consecuencia del incremento de los ingresos por intereses de la cartera de financiación del desarrollo, las menores primas de cobertura abonadas, el incremento de los dividendos por inversiones de capital, los menores gastos por intereses, los intereses positivos por saldos en cuentas y depósitos bancarios, y los plazos de ejecución de gastos generales y administrativos.

**Gestión del riesgo de liquidez** El colchón de liquidez siguió gozando de buena salud y puede seguir respaldando el crecimiento de la cartera y los reembolsos de participaciones. La ratio de liquidez se redujo al 16,5%. Este trimestre, el efectivo en bancos se ha reducido hasta los 114 millones de euros (desde los 158 millones de euros en el 2T), en gran medida debido al crecimiento de la cartera de financiación del desarrollo en 56 millones de euros.

**Solvencia y gestión del capital** El valor liquidativo (VL) por participación cayó de 211,98 a 211,87 euros debido al impacto negativo de los tipos de cambio sobre el capital de miembros e inversores y la caída de la reserva restringida por fluctuaciones cambiarias, compensados en parte por el modesto crecimiento de los ingresos netos.

**Gestión del riesgo de crédito** Las provisiones totales por pérdidas por préstamos y deterioros del capital se incrementaron un 0,4% en relación con el total de la cartera de financiación del desarrollo en comparación con el trimestre anterior. Este aumento puede atribuirse al incremento de las provisiones por pérdidas por préstamos por valor de 7,4 millones de euros derivado de los préstamos de riesgo de la cartera (impago de préstamos con al menos 90 días de antigüedad), que cerraron el trimestre en el 6,8%. (Superar nuestro umbral del 6% para el PAR 90 supone un aumento de la supervisión y las comprobaciones de diligencia debida, además de la reestructuración de algunos préstamos vivos en los casos de afiliados con dificultades de pago). El porcentaje de la cartera de préstamos que los afiliados amortizan a tiempo ha mejorado un 0,9%, hasta alcanzar el 89,7%.

**Gestión de costes** Los gastos se mantienen relativamente estables, pero las ratios de gestión de costes de Oikocredit vivieron una cierta variación debido a la reducción de los activos y el crecimiento de los ingresos. La ratio costes/activos se incrementó en un 0,1%, para pasar del 3,4% al 3,5% como resultado de la reducción del activo total y el aumento de gastos generales y administrativos. La ratio costes/ingresos mejoró en comparación con el 2T, principalmente debido a la mejora de los ingresos de explotación durante el trimestre.

**Gestión del riesgo de mercado** Los ingresos de explotación totales como porcentaje de la cartera total de financiación del desarrollo aumentaron ya que los ingresos de explotación mejoraron en el 3T y la cartera total de financiación del desarrollo también creció. Las divisas fuertes subieron como porcentaje de la cartera de financiación del desarrollo.

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>