

Desarrollo
sostenible
centrado en
las personas



Invertir en el desarrollo sostenible centrado en las personas

Oikocredit es una cooperativa mundial e inversionista de impacto social que trabaja en pos del desarrollo sostenible centrado en las personas desde 1975. Ofrecemos financiación y desarrollo de capacidades a organizaciones sociales afines que ayudan a personas de bajos ingresos en África, Asia y América Latina. Tenemos la visión de una sociedad global justa y sostenible, en la que todas las personas estén empoderadas con las opciones que necesitan para vivir con dignidad.

Priorizamos a tres sectores donde se necesita la inversión social urgentemente, en países donde tenemos mayor potencial para lograr un cambio positivo:

Inclusión financiera: En el mundo, 1700 millones de adultos¹ no tienen una cuenta en una institución financiera o a través de un proveedor de dinero móvil. Nuestro apoyo a la inclusión financiera busca reducir la desigualdad, en especial llegando a las comunidades rurales desfavorecidas y contribuyendo al empoderamiento económico de la mujer.

Agricultura: La mayoría de las comunidades más pobres del mundo son rurales, dependen de la agricultura para satisfacer sus necesidades y a menudo son vulnerables a las fuerzas externas. Proporcionamos acceso a financiación y desarrollo de capacidades a cooperativas de agricultores, productores, procesadores, comerciantes y distribuidores.

Energías renovables: Se estima que 1100 millones de personas² en todo el mundo viven sin acceso a la electricidad. Muchas más tienen un suministro de baja calidad, mientras que 2800 millones² carecen de acceso a instalaciones de cocina limpias. Invertimos en energías renovables asequibles, dando preferencia a servicios fuera de la red en regiones desfavorecidas, para ayudar a abordar la exclusión energética y el cambio climático.

Nuestros inversionistas apoyan nuestra misión social

Los inversionistas y miembros de Oikocredit quieren contribuir a mejorar la calidad de vida de las personas de bajos ingresos en forma sostenible, promoviendo prácticas de comercio justo y respetando los recursos naturales del planeta. Alrededor de 50 000 personas y 6000 instituciones invierten en nosotros; entre ellas, las 567 organizaciones miembros de nuestra sociedad cooperativa.

Financiar a nuestros socios

En 2017 ofrecimos financiación a 747 organizaciones sociales en 71 países, que juntas alcanzaron a más de 36 millones de personas a través de sus productos y servicios. Oikocredit apoya a socios que se dedican a la inclusión financiera (incluidas las microfinanzas), la agricultura y las energías renovables. Nuestra red global de empleados locales nos mantiene cerca de nuestros socios y sus mercados.

Oikocredit también colabora con varias instituciones para cofinanciar actividades de desarrollo de capacidades, promover mejores prácticas y elevar los estándares de los sectores de inversión de impacto social y financiación del desarrollo. En 2017 Oikocredit movilizó fondos por un total de €845 500 (53% más que en 2016), provenientes de donantes y propios, para apoyar a 100 organizaciones en el fortalecimiento de sus operaciones. Nuestros compromisos de desarrollo de capacidades son financiados por Brot für die Welt (Pan para el Mundo) - Servicio Protestante para el Desarrollo; la Iglesia de Suecia; la Iglesia Evangélica Luterana de Württemberg; el Fondo Multilateral de Inversiones, gestionado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); y la Fundación Rabobank.

La cartera de financiación del desarrollo de Oikocredit alcanzó los €981,7 millones en 2017. Nuestra cartera se compone de préstamos a organizaciones sociales y participaciones en las mismas.

Nuestros inversionistas y miembros desean contribuir a mejorar la calidad de vida de las personas de bajos ingresos en forma sostenible

Enfoque en un mejor impacto

Después de varios años de fuerte crecimiento, en 2017 se redujo el número de organizaciones sociales de Oikocredit que resultó en una disminución del número total de personas alcanzadas. No obstante, la calidad de nuestro alcance ha mejorado. Del total de clientes de microfinanzas alcanzados por nuestros socios, el porcentaje en áreas rurales aumentó desde el 48% en 2016 al 51% en 2017, y el porcentaje de socios de inclusión financiera aprobados para financiación, que obtuvieron una puntuación ambiental, social y de gobernabilidad (ESG, sus siglas en inglés) excelente o fuerte, aumentó del 34% al 45%.

Nuestra ambición es continuar mejorando nuestro impacto social. Nuestro plan para lograrlo es concentrar nuestros esfuerzos, mejorar la eficiencia, desarrollar nuestras capacidades y desarrollar nuestra función como catalizador de resultados sociales positivos.

Acerca de este informe

En las siguientes páginas mostramos el destino de los fondos de nuestros inversionistas y donantes, con quiénes trabajamos y cómo nuestros esfuerzos contribuyen a mejorar la vida de las personas de bajos ingresos. Luego de cambiar, el año pasado, a un formato un poco más extenso y detallado, este año hemos reestructurado nuestro informe para analizar cada uno de nuestros tres sectores foco.

¹ Banco Mundial, Global Findex Database 2017, <http://globallindex.worldbank.org>

² International Energy Agency, <https://www.iea.org/energyaccess>



Oikocredit invierte en socios de inclusión financiera como Caja de Crédito Soyapango, una cooperativa de El Salvador que ofrece préstamos a micro, pequeñas y medianas empresas. Mauricio González Alas (en la foto), dueño de una panadería, es uno de los clientes de Caja de Crédito Soyapango. Mauricio brinda empleo a doce personas y vende sus productos a través de intermediarios, quienes también se ganan la vida vendiendo el pan de Mauricio.

Los P...
S.A. de C.V.
¿quién se resiste?
Con un pan artesanal así
Dios te Bendiga

Medimos nuestro impacto

Para Oikocredit, alcanzar resultados sociales beneficiosos para los clientes de nuestros socios es fundamental. Monitoreamos e informamos sobre nuestro propio desempeño y el de nuestros socios, para conocer y para mostrar cómo nuestro trabajo contribuye al desarrollo sostenible centrado en las personas.

Elegimos con quienes trabajamos

Rechazamos inversiones en actividades dañinas; por ejemplo, armas, formas de explotación laboral y minería. Nuestra meta es trabajar con organizaciones bien administradas y solventes que comparten nuestros objetivos sociales. Utilizamos tarjetas de puntuación ambiental, social y de gobernabilidad (ESG) cuidadosamente diseñadas para seleccionar a los socios potenciales. Los criterios de evaluación se centran en las personas de bajos ingresos, el compromiso con el desarrollo social y la sostenibilidad ambiental, la calidad del trabajo, la conciencia de género y la buena gobernabilidad.

Por qué y cómo monitoreamos el desempeño de nuestros socios

Para seguir rindiendo cuentas y mejorar donde sea necesario, Oikocredit necesita saber en qué medida las organizaciones que financiamos apoyan a las personas de bajos ingresos y en desventaja, y abordan los desafíos de sostenibilidad ambiental. Todos los años recopilamos datos de desempeño social y ambiental de la mayoría de los socios que tienen un préstamo, una línea de crédito o una inversión de capital activos. La gestión del desempeño social se refiere a cómo los socios

colocan a los clientes en el centro de su estrategia y de sus operaciones para alcanzar sus metas sociales.

Monitoreamos el alcance de los socios a clientes rurales y mujeres, sus productos y servicios, sus enfoques de la protección al cliente, su contribución a la creación de empleos, la responsabilidad social y el cuidado del medioambiente. Para recopilar información, muchos de nuestros socios realizan autoevaluaciones y usan una herramienta de monitoreo de la pobreza que ayuda a medir si sus clientes viven o no por debajo de una determinada línea de pobreza.

Monitoreamos la responsabilidad social y el cuidado del medioambiente de nuestros socios

En 2017 medimos el desempeño social de 552 de nuestros 747 socios en todos los sectores en los que invertimos. De ellos, 375 socios de inclusión financiera, 119 socios de agricultura, 13 de energías renovables y otros 23 socios de producción y servicios brindaron información. En las páginas que siguen compartimos los principales hallazgos.

Proteger el medioambiente

Contribuir a la protección del medioambiente es importante para Oikocredit. Además de elegir y apoyar a socios y proyec-



Las tejedoras de canastas Ung Samern, Tep Hon, Meas Thy y Ex Yat (en la foto, de izquierda a derecha) son clientas de Kredit Microfinance Institution en Camboya. Kredit ofrece préstamos a pequeñas empresas, préstamos grupales y productos de ahorro. Oikocredit financia a Kredit desde el 2007.

tos que contribuyen a la sostenibilidad ambiental, como organización nos esforzamos por reducir nuestro impacto sobre el medioambiente.

Nuestra política ambiental nos compromete a reducir el impacto de nuestras operaciones sobre el medioambiente y a compensar nuestras emisiones de carbono. En 2017, la oficina central y las oficinas regionales de Oikocredit monitorearon sus emisiones de carbono, y el resultado fue una huella anual total combinada de 1073 toneladas métricas de dióxido de carbono (CO₂). Tomar medidas activas para reducir nuestra huella en la oficina central nos ayudó a reducir las emisiones promedio por miembro del personal equivalente de tiempo completo desde el 2015. Continuaremos monitoreando las emisiones operativas de CO₂ y nos esforzaremos por reducirlas en toda la organización.

Compensamos nuestras emisiones a través de la compra de créditos de carbono de estándar de oro de comercio justo con FairClimateFund. Nuestros primeros pagos contribuirán a un programa de cocinas a biogás de bajo consumo de carbono para 12 000 hogares de la India. Al quemar desechos orgánicos fermentados, en especial estiércol de vaca recogido de las calles, estas cocinas eliminan el humo de la madera dentro de la casa, que es dañino para la salud; ahorran tiempo y dinero que antes se usaban para recoger leña o comprar queroseno, reducen la degradación de los bosques y producen un residuo fertilizante beneficioso.

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible

En 2015, las Naciones Unidas adoptaron los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), un llamado a la acción para poner fin a la pobreza, superar la desigualdad y la injusticia, y afrontar el cambio climático. Oikocredit trabaja en muchas de las áreas abordadas por los ODS, especialmente el *ODS 1: Fin de la pobreza*, el *ODS 2: Hambre cero*, el *ODS 5: Igualdad de género*, el *ODS 7: Energía asequible y no contaminante*, el *ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico*, y el *ODS 10: Reducción de las desigualdades*. Como parte de la gestión del desempeño social de Oikocredit, se recopilan indicadores relacionados directamente con los ODS. Esto nos ayuda a medir la contribución de Oikocredit a los objetivos específicos. A lo largo de este informe, destacamos las sinergias clave con estos ODS.



Indicadores financieros y generales

	2017	2016
Total pendiente en financiación del desarrollo	€982 millones	€1047 millones
Volumen de préstamos e inversiones aprobados dentro del año financiero	€375 millones	€383 millones
Total cartera de inclusión financiera	€755 millones	€815 millones
Total cartera de agricultura	€147 millones	€157 millones
Total cartera de energías renovables	€49 millones	€40 millones
Número total de socios	747	801
Número de cooperativas	191	214

Indicadores del desempeño social

	2017	2016
Inclusión financiera*		
Número de socios en inclusión financiera	498	536
Clientes alcanzados por los socios en inclusión financiera	36 millones	40 millones
% de clientes mujeres	84%	84%
% de clientes rurales	49%	48%
% de socios en inclusión financiera con una política de género	51%	51%

Agricultura

Número de socios agrícolas	183	195
Número de socios agrícolas «verdes»**	68	69
Número de cooperativas agrícolas	74	86
Número de personas empleadas por los socios agrícolas	39 200	40 500
de las cuales tienen empleos permanentes	24 000	24 300
Número de agricultores alcanzados	508 000	538 000

Energías renovables

Número de socios en energías renovables	24	20
Hogares con mejor acceso a la energía	15 600	5400
Emisiones de CO ₂ evitadas	38 100 toneladas	6960 toneladas

* Las cifras incluyen socios en microfinanzas y otros tipos de instituciones financieras (bancos para pyme, etc.)

** Socios agrícolas que generan en forma activa e intencional beneficios para el medioambiente, a través de agricultura orgánica, actividades que ahorran energía, reforestación, gestión de residuos, etc.

Impulsamos la inclusión financiera

Apoyar a las organizaciones socias que ofrecen servicios a personas de bajos ingresos excluidas del sistema financiero es central para la misión de Oikocredit, y es nuestra área foco más importante. En 2017, ofrecimos préstamos e inversiones a 498 socios en inclusión financiera en todo el mundo, lo cual representa un 77% de nuestra cartera total de financiación de desarrollo. Estos socios son, en su mayoría, instituciones financieras que ofrecen préstamos asequibles y productos de ahorro y seguros a clientes de bajos ingresos y microempresas, como también a pequeñas y medianas empresas (pymes).

Se estima que las pymes dan cuenta de un 60%³ de los empleos del sector privado en todo el mundo, y en general, requieren préstamos más grandes que los clientes de microfinanzas. Los bancos para pymes cuidadosamente seleccionados pueden ayudar a aliviar las limitaciones de crédito de las pymes generar empleos y promover el desarrollo económico.

Selección de socios

Aplicamos criterios financieros y sociales rigurosos para evaluar la idoneidad de socios potenciales por medio de nuestra tarjeta de puntuación ambiental, social y de gobernabilidad (ESG). Sólo trabajamos con socios que juzgamos idóneos en cuanto a su alcance a grupos desfavorecidos (por ejemplo, comunidades rurales), protección y beneficio de los clientes, gobernabilidad y gestión efectivas, trato de la comunidad y del personal, y responsabilidad ambiental.

Monitoreo de nuestros socios

Como parte de la gestión y rendición de cuentas de Oikocredit, y para orientar nuestro desarrollo de capacidades, recopilamos datos ambientales, de desempeño social y gobernabilidad de nuestros socios en forma regular.

Los resultados a continuación se basan en los aportes de 375 socios en inclusión financiera que respondieron a nuestra encuesta anual.

Tamaño de los socios

El tamaño de los socios de Oikocredit es variable. En 2017, el 38,2% de los socios de Oikocredit en inclusión financiera eran pequeños (10 000 clientes o menos), 24,3% eran pequeños a medianos (10 001 a 30 000 clientes), 19,3% medianos a grandes (30 001 a 100 000 clientes) y un 18,2%, grandes (más de 100 000 clientes).

Entre los socios que son bancos para pymes, el 61,5% informó que ayudaba a 10 000 o menos empresas, el 20,5% entre 10 001 y 30 000 y el 18%, entre 30 001 y 100 000.

Clientes alcanzados

Los socios de microfinanzas de Oikocredit sirvieron a 31,8 millones de clientes al final del 2017, un descenso de los 35,1 millones en 2016. Esa reducción se debió a que varios de nuestros socios en la India no formaban parte de nuestra cartera en el momento del informe, por haber devuelto sus préstamos.

Del número total de clientes de microfinanzas, el 29% trabajaba en agricultura, el 25% en servicios, el 24% en comercio, el 9% en producción no agrícola y el 13% en otros sectores.

Entre nuestros bancos para pymes, el 38% de sus empresas clientes trabajaba en comercio, el 22% en servicios, el 12% en agricultura, el 12% en producción no agrícola y el 16% en otros sectores.

Alcance a mujeres y comunidades rurales

La proporción general de mujeres entre los clientes de nuestros socios de microfinanzas permaneció sin cambios, con un 89% en 2017 (el promedio mundial del sector de microfinanzas es del 70%⁴). Con dos grandes nuevos socios en la India y México, la proporción de clientes rurales de microfinanzas reportados aumentó del 48% al 51% (promedio del sector: 55%⁴). En el caso de los bancos para pymes socios, fue mucho menos probable que los clientes fueran mujeres (29%) o vivieran en zonas rurales (30%).



Marylidia Villagrán (en la foto) trabaja para Global Mix, un proveedor de materiales de construcción de Guatemala. Global Mix es cliente de Comercial Administradora SA Arrend, que proporciona servicios financieros a pymes en Guatemala, El Salvador, Honduras y Nicaragua. Arrend es uno de los socios de inclusión financiera de Oikocredit.

Clientes de microfinanzas alcanzados por nuestros socios*

Al 31 de diciembre de 2017



* 280 IMF informantes

de las comunidades desfavorecidas



Zarata Kouraogo (en la foto) es miembro de un grupo de tejedoras que recibe préstamos de la institución de microfinanzas PAMF en Burkina Faso. PAMF financia a personas de bajos ingresos quienes no tienen acceso a los servicios bancarios comerciales. Oikocredit apoya a PAMF con préstamos.

Objetivos de desarrollo de los socios

Todos los años preguntamos a los socios acerca de sus objetivos de desarrollo. El crecimiento empresarial (76%), la reducción de la pobreza (67%) y la igualdad de género (51%) fueron los objetivos que nuestros socios de microfinanzas mencionaron con más frecuencia en 2017. La mayoría de los bancos para pymes mencionaron crecimiento empresarial (82%), empleo (49%) e igualdad de género (36%).

Apuntar a la pobreza

El Índice de Probabilidad de Pobreza (PPI, sus siglas en inglés) permite a las organizaciones de inclusión financiera medir la probabilidad de que sus clientes vivan por debajo de un determinado nivel de ingresos o línea de pobreza. En 2017, 60 socios de microfinanzas y seis bancos para pymes socios reportaron datos de PPI sobre 4,5 millones de clientes.

Más de un millón (23%) de estos clientes vivía con menos de \$2 por día.

Enfoque en el bienestar del cliente

Oikocredit alienta a sus socios a realizar autoevaluaciones, utilizando los Principios de Protección al Cliente (PPC) de The Smart Campaign u otro enfoque similar. Cada vez y con más frecuencia, los socios en inclusión financiera (84% en 2017) informan que se adhieren a los PPC, y el 61% llevó a cabo una autoevaluación en 2017. Los socios que realizaron una autoevaluación brindaron servicios a más de 23 millones de clientes en 2017, contribuyendo a la constante necesidad de inclusión financiera responsable.

³ Banco Mundial, <http://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance>

⁴ Symbiotics, <https://symbioticsgroup.com/news/symbiotics-2017-miv-survey>



31,8 millones
de clientes de
IMF alcanzados



23% de los clientes
vive con menos
de \$2 por día



89% mujeres
entre los clientes
de IMF



51% rurales
entre los clientes
de IMF



610 000
pequeñas empresas
financiadas a través de
bancos para pymes

Ayudamos a fortalecer a nuestros

El desarrollo de capacidades de Oikocredit ayuda a fortalecer a nuestros socios, y así contribuimos a generar resultados sociales y ambientales positivos. Para los socios de inclusión financiera tenemos un programa de desarrollo de capacidades en servicios financieros en general y un programa diseñado específicamente para examinar la probabilidad de cambios en la vida de los clientes a lo largo del tiempo.

Desarrollo de capacidades en servicios financieros

El programa general de desarrollo de capacidades de Oikocredit para socios de inclusión financiera apunta a fortalecer sus medidas de protección al cliente, su gobernabilidad y su gestión de riesgos. En 2017, asumimos nueve compromisos de desarrollo de capacidades en servicios financieros en África, Asia y América Latina.

Fomentar la protección del cliente

Oikocredit promueve el énfasis en los derechos y el bienestar de los clientes, sobre la base de los Principios de Protección

al Cliente (PPC) u otras iniciativas similares. En 2017 trabajamos para evaluar y mejorar las prácticas de PPC de socios en Ghana, Kenia, Mali, Senegal y la India. La capacitación abarca temas tales como los criterios de cumplimiento, diligencia debida, evaluaciones, herramientas de autoevaluación, planificación de la acción e implementación.

Mejorar la retención de los clientes

Retener a los clientes puede ser un desafío en la inclusión financiera. En 2017, ayudamos a un socio de microfinanzas en Kenia a explorar las razones de la pérdida de muchos de sus clientes agricultores. El análisis de este socio derivó en mejores ofertas de préstamos, nueva capacitación para clientes sobre sus derechos, reducción de cargos por multas, protección de datos actualizada e introducción de encuestas de salida de clientes.

Gestión de riesgos

Estamos realizando desarrollo de capacidades en gestión de riesgos con socios de microfinanzas de África Occidental. En 2017 trabajamos con dos socios de Benín para evaluar el



Margaret Karicho (en la foto) es propietaria de Maggie Fashions y cliente de la institución de microfinanzas Jitegemea Credit Scheme (JCS). JCS es socia de Oikocredit desde 2004 y ofrece servicios financieros a micro y pequeñas empresas de todo Kenia.

socios de inclusión financiera

progreso y los resultados positivos de la gestión de riesgos, a pesar de los desafíos económicos y sociales a nivel local.

Género

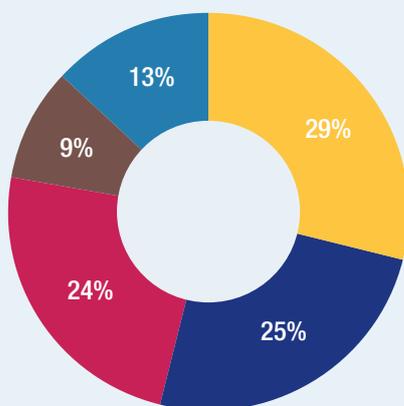
Con el apoyo de los fondos donados por la Iglesia de Suecia, hemos lanzado un nuevo proyecto piloto con orientación de género, Bridging the Gender Gap (Salvar la distancia entre géneros), con dos socios de microfinanzas de Filipinas: ASKI y NWTf. El objetivo del proyecto es fortalecer los procesos financieros y empresariales de los socios e integrar el género en el diseño de sus productos y servicios para clientes.

Nuestro desarrollo de capacidades en inclusión financiera apunta a fortalecer las medidas de protección al cliente de nuestros socios

Hasta la fecha, el proyecto piloto capacitó a 27 empleados y 41 clientes de ASKI y NWTf. Los clientes ya han reportado beneficios en su vida personal y en la administración de sus pequeñas empresas. Impulsado por este éxito inicial, el proyecto piloto se extenderá a más sucursales de las IMF y a varios miles de clientes.

Ocupaciones de los clientes de microfinanzas*

Al 31 de diciembre de 2017



■ Agricultura ■ Servicios
■ Comercio ■ Producción
■ Otras

* 276 IMF informantes

Inclusión financiera y los Objetivos de Desarrollo Sostenible



La misión de Oikocredit gira entorno a su trabajo para alcanzar el *ODS 1: Fin de la pobreza* a través de la inclusión financiera.

La inclusión financiera, generalmente combinada con otros factores, puede ayudar a las personas a salir de la pobreza y a soportar desafíos y golpes, como problemas de salud y gastos médicos imprevistos. Oikocredit apoya la inclusión financiera a través de sus préstamos, inversiones de capital y desarrollo de capacidades.



El *ODS 5: Igualdad de género* también es central para nuestra misión y nuestros valores.

Un mejor acceso a servicios financieros personalizados puede ayudar a las mujeres a dirigir los gastos familiares hacia necesidades tales como agua y alimentos, bienestar infantil y atención médica.



En su trabajo para alcanzar el *ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico*, Oikocredit permite que las personas de bajos ingresos

y las comunidades desfavorecidas tengan acceso a créditos y otros servicios financieros a través de su apoyo a instituciones financieras, cooperativas y empresas sociales. De esta forma, ayuda a aumentar los ingresos para medios de subsistencia y las oportunidades de trabajo, y promueve el desarrollo económico inclusivo.



Para abordar el *ODS 10: Reducción de las desigualdades*, promovemos el empoderamiento económico y la inclusión.

Seleccionamos socios que tengan niveles más equitativos entre los salarios más bajos y los más altos de su personal, y que ofrezcan oportunidades financieras a las personas independientemente de su origen, edad o género.

Promovemos la obtención de datos de calidad para mejorar la toma de decisiones

Los socios de Oikocredit en inclusión financiera utilizan los servicios financieros para ayudar a sus clientes a invertir en sus pequeñas empresas o asegurarlas, a mejorar sus viviendas o resultados de salud y a pagar los costos educativos de sus hijos, entre otros. Medir los cambios en la vida de los clientes a lo largo del tiempo (resultados de los clientes) ayuda a garantizar que nuestras asociaciones beneficien a los clientes lo más posible.

Apoyo y capacitación para los socios

El programa de resultados de los clientes desarrolla la capacidad de los socios para recopilar y analizar datos sobre sus clientes, y para comprender mejor las relaciones entre intenciones y resultados. Los datos de buena calidad y actualizados de los clientes ayudan a los socios a tomar mejores decisiones en cuanto a prioridades, productos, servicios, sistemas y gestión de riesgos, y de esta manera obtener mejores resultados.

Desde 2014, el programa ha ayudado a desarrollar capacidades en 19 instituciones de socios de inclusión financiera. En 2017 realizamos talleres de resultados de los clientes para otros cinco socios de microfinanzas: Margdarshak (213 500 clientes) en la India, Idepro (11 300 clientes pyme) en Bolivia, ProEmpresa (55 200 clientes) en el Perú, Enlace (47 000 clientes) en El Salvador y NWTF (373 000 clientes) en Filipinas.

La capacitación abarcó gestión y análisis de datos, el Índice de Probabilidad de Pobreza (PPI), objetivos sociales, alcance a clientes y desarrollo de productos según las necesidades. En 2018 tenemos pensado realizar otros cinco programas de capacitación en Asia y América Latina.

Los datos de buena calidad ayudan a los socios a tomar mejores decisiones, y de esta manera obtener mejores resultados

Investigación

Una segunda línea del programa de resultados de los clientes incluye investigar si la calidad de vida de los clientes de los socios en inclusión financiera está mejorando y en qué medida. Utilizando datos de 187 988 clientes de tres socios — ASKI (Filipinas), Fusion (India) y Chaitanya (India) — nuestro segundo estudio de investigación halló que los clientes rurales, en promedio, son más pobres que sus contrapartes urbanas pero que experimentan una mayor reducción de la pobreza a lo largo del tiempo. Por lo tanto, dar prioridad a la población rural de bajos ingresos parece ser una estrategia de inversión social efectiva.

Los alumnos de posgrado del International Institute of Social Studies de La Haya están profundizando la investigación en base a estos datos.



María Juana Flores de Paulino (en la foto, en el centro) es productora de canastas y cliente de Enlace, institución de microfinanzas socia de Oikocredit en El Salvador. Como parte del programa de resultados de los clientes de Oikocredit, Enlace recibió desarrollo de capacidades para fortalecer su enfoque de la recopilación de datos y tener un mejor conocimiento de las necesidades de sus clientes.

Ayudamos a comunidades de pequeños agricultores

Alrededor del 78%⁵ de las personas más pobres del mundo vive en áreas rurales, y su medio de subsistencia depende principalmente de la agricultura. Los pequeños agricultores a menudo experimentan ingresos fluctuantes, carecen de acceso a servicios financieros y son vulnerables a los desastres naturales y al cambio climático.

La cartera agrícola de Oikocredit beneficia a comunidades rurales, al proporcionar a pequeñas cooperativas agrícolas, productores, procesadores y distribuidores, acceso a financiación y desarrollo de capacidades. Nuestra financiación puede ayudar a fortalecer las economías rurales y la seguridad alimentaria. En 2017, aproximadamente el 15% de nuestra cartera total de financiación de desarrollo se invirtió en 183 socios que operan en agricultura.

Nuestra función en un sector fundamental

La agricultura puede ser un desafío para los inversionistas sociales. Dado que otros inversionistas a menudo son reacios a ayudar a este sector, Oikocredit desempeña una función clave. Además de beneficios sociales y un retorno financiero justo, priorizamos la sostenibilidad ambiental de la explotación agrícola.

Nuestras inversiones agrícolas están concentradas en América Latina, y el café es el sub-sector líder. Muchos de nuestros socios cafetaleros tienen certificación tanto de comercio justo



Prity Thapa (en la foto) recolecta té para Darjeeling Organic Tea Estates (DOTEPL). Oikocredit invierte en DOTEPL por el compromiso de esta organización a rehabilitar plantaciones de té abandonadas mediante prácticas orgánicas y biodinámicas, y a afianzar vínculos estrechos con los productores locales.

como de producción orgánica. También apoyamos a productores y procesadores de cacao, granos, nueces y productos lácteos, entre otros. El aporte e intercambio de mejores prácticas con organizaciones afines, como por ejemplo a través del Consejo de Financiamiento de Pequeños Productores Agrícolas, agrega valor a nuestra financiación.

En 2017, Oikocredit alcanzó a 211 700 miembros de cooperativas a través de 60 cooperativas agrícolas que respondieron a la encuesta. Las cooperativas, de propiedad y organización democráticas, se alinean con la misión de Oikocredit y su condición de sociedad cooperativa de propiedad de sus miembros.

⁵ Banco Mundial, <http://www.worldbank.org/en/news/feature/2014/11/12/for-up-to-800-million-rural-poor-a-strong-world-bank-commitment-to-agriculture>

Agricultura y los Objetivos de Desarrollo Sostenible



El enfoque estratégico de Oikocredit en agricultura apoya la actividad agrícola en beneficio de las personas de bajos ingresos. En muchos países en los que operamos, la pobreza es fundamentalmente un fenómeno rural; nuestra participación aborda tanto el *ODS 1: Fin de la pobreza* como el *ODS 2: Hambre cero*. Nuestros préstamos e inversiones agrícolas contribuyen al *ODS 5: Igualdad de género*, ya que monitoreamos el número de mujeres agricultoras, y en forma más general el *ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico*.



508 mil
agricultores alcanzados



59 socios
con certificación de comercio justo



43 socios
con certificación orgánica



74 cooperativas
agrícolas

Elegir y apoyar a nuestros

Oikocredit utiliza una tarjeta de puntuación ambiental, social y de gobernabilidad (ESG, sus siglas en inglés) para seleccionar a socios agrícolas potenciales. La tarjeta de puntuación considera el alcance y la responsabilidad, a quiénes están dirigidos los beneficios primarios, la propiedad, la gobernabilidad y las prácticas ambientales.

En 2017, los 119 socios agrícolas que respondieron a nuestra encuesta anual alcanzaron en su conjunto a medio millón de agricultores; más de 200 000 de estos agricultores fueron atendidos por los tres socios más grandes que operan en África. Más de una quinta parte de los productores agrícolas eran mujeres, incluyendo 35% de los agricultores de África. Los socios agrícolas ofrecieron empleos directos a alrededor de 39 200 trabajadores asalariados, permanentes y temporales.

El total de socios agrícolas que informaron tener certificación, ya sea de comercio justo (FLO), UTZ o Rainforest Alliance, ascendió a 59 de los 119 socios que respondieron en el 2017. Cuarenta y tres socios agrícolas informaron ser productores orgánicos certificados.

En nuestra encuesta anual también preguntamos a los socios agrícolas sobre sus objetivos de desarrollo. Este año, los objetivos más mencionados por los socios agrícolas fueron la creación de empleos (74%), el desarrollo ambientalmente sostenible (70%), la reducción de la pobreza (66%) y el desarrollo de la cadena de valor (63%).

De los 119 socios agrícolas informantes, 73 indicaron que incluyen la protección ambiental en sus procesos de producción, a través de agricultura orgánica, gestión de residuos,

forestación sostenible, y energías renovables o ahorro de energía, entre otros.

Desarrollo de capacidades para una agricultura sostenible

La agricultura es el área de desarrollo de capacidades más grande de Oikocredit. Un cuidadoso monitoreo ayuda a detectar dónde los socios necesitan más apoyo; por ejemplo, para la mejora empresarial o la gestión de riesgos, para técnicas de producción o para el desarrollo de mejores prácticas ambientales. En 2017, Oikocredit apoyó a 75 organizaciones de producción, procesamiento y comercialización agrícola con compromisos de desarrollo de capacidades.

El proyecto condujo a mejores rendimientos, mayores ventas, ingresos más altos y una mejor gobernabilidad

Desde 2014 venimos trabajando con diez organizaciones de agricultores de Uganda para mejorar su financiación, productividad, control de calidad, comercialización, planificación institucional y sensibilidad de género. Este proyecto, que incluye líneas de crédito rotativas, condujo a mejores rendimientos, mayores ventas, más altos ingresos, mejor gobernabilidad institucional y más equidad entre mujeres y hombres en la gestión agrícola.

Otro proyecto de desarrollo de capacidades apoya a seis cooperativas agrícolas de ahorro y crédito de Kenia, Ruanda y Uganda, con el objetivo de mejorar su desempeño general. El proyecto trabaja con el personal y ofrece capacitación en gestión financiera y empresarial. Los miembros agricultores también reciben capacitación en educación financiera, habilidades empresariales y sensibilidad de género.

Ayudamos a los productores de café a gestionar riesgos

Las cooperativas de cafetaleros afrontan muchos riesgos, pero la amenaza más grande para sus pequeños productores miembros es la volatilidad de precios. Nuestro proyecto de desarrollo de capacidades para la Manejo de Riesgo de Precios (PRM, sus siglas en inglés), de tres años de duración, busca equipar a 22 cooperativas cafetaleras latinoamericanas para abordar la volatilidad de precios y equiparlas con habilidades y herramientas de mejores prácticas. El proyecto alcanza a aproximadamente 5000 miembros de cooperativas de pequeños productores de café de América Central y América del Sur.

Siguiendo una metodología de capacitación paso a paso, el proyecto abarca fortalecimiento institucional, desarrollo de un kit de herramientas de PRM (que incluye políticas relacionadas con ventas, fijación de precios, compras y financiamiento), aprendizaje entre pares y financiación.

En 2017 realizamos el primer taller de PRM en Honduras para socios de Costa Rica, Guatemala, Honduras y Nicaragua.



Sara Sonia García Pérez (en la foto) es apicultora y miembro de Miel Mexicana, una cooperativa dedicada a la producción de miel orgánica y de comercio justo de exportación en México. Miel Mexicana tiene un fuerte enfoque social y ambiental y es socia de Oikocredit.

socios agrícolas



Côme Ntamugabumwe (en la foto) es un pequeño productor de café de Ruanda. Impexcor, empresa procesadora de café, apoya a los agricultores como Côme adquiriendo sus cosechas. Oikocredit invierte en Impexcor porque promueve la reducción de la pobreza y el desarrollo económico.

Este taller de nivel introductorio, dirigido a agricultores miembros de la junta directiva y empleados, exploró los riesgos que enfrenta el sector del café, los riesgos de precios y la gobernabilidad. El taller tuvo en cuenta las experiencias de los participantes y consideró la aplicación práctica del contenido a sus operaciones diarias.

A principios de 2018, se realizaron talleres para cooperativas de Perú y Colombia. El objetivo de estos talleres de nivel intermedio fue desarrollar una comprensión más profunda de aspectos tales como gestión de inventario y mejor comunicación entre personal comercial, de finanzas y gerencial para estar alineados con la estrategia de PRM. El taller también incluyó temas sobre predicción y evaluación de cosechas, aspectos fundamentales del mercado del café y estrategias de cobertura financiera.

Para fines del 2018 se espera realizar una capacitación sobre PRM de nivel avanzado. Se utilizará un simulador diseñado por FairTrade USA y Cornell University, enfocado en la aplicación práctica de las estrategias de las cooperativas.

Socios agrícolas «verdes»*

Al 31 de diciembre de 2017



* Múltiples respuestas posibles. «Verde» significa que produce beneficios para el medioambiente en forma activa e intencional.

Promovemos la inclusión energética y

Las emisiones de carbono provenientes de combustibles fósiles son una de las principales causas del cambio climático. Con los niveles atmosféricos de CO₂ más altos en 650 000 años⁶, los medios de subsistencia de la población rural de bajos ingresos se ven amenazados por las sequías y otros fenómenos meteorológicos extremos relacionados con el clima. Al mismo tiempo, más de mil millones de personas en todo el mundo carecen de acceso a electricidad limpia, confiable y asequible⁷.

Nuestro enfoque de inversión en energías renovables

Las energías renovables asequibles constituyen un área de inversión cada vez más importante para Oikocredit. Nuestro objetivo es satisfacer la demanda creciente de electricidad en regiones desfavorecidas, de manera sostenible desde el punto de vista económico, social y ambiental, mediante la inversión en proyectos de energías renovables tendientes a reducir la «pobreza energética».

El número de socios en energías renovables en nuestra cartera continúa creciendo. En el 2017, el 5% de nuestra cartera de financiación de desarrollo se invirtió en 24 iniciativas de energías renovables. Diez socios desarrollaban o entregaban a sus clientes tecnología solar fuera de la red, mientras que otros trabajaban con energía solar dentro de la red, energía hidroeléctrica de pasada y energía eólica. Los proyectos fuera de la red pueden ser pequeños en términos de potencia, pero contribuyen significativamente a nuestra misión social de promover la inclusión energética.

Preparación para desastres naturales

En Filipinas, un país vulnerable a los fenómenos meteorológicos ocasionados por el cambio climático, iniciamos un proyecto piloto de reducción y gestión de riesgos de desastres naturales con socios de inclusión financiera en 2014. En 2017 extendimos el proyecto a América del Sur donde, luego de un terremoto, nuestra oficina regional del norte organizó talleres de preparación para desastres para los socios en inclusión financiera de Ecuador. En 2018 tenemos pensado realizar otro taller en Perú.

Selección y monitoreo de socios

Como en otros sectores, realizamos una meticulosa diligencia debida para seleccionar socios en energías renovables. Utilizamos nuestra tarjeta de puntuación ambiental, social y de gobernabilidad (ESG, sus siglas en inglés) para la selección.

El desarrollo ambiental es el objetivo clave que informan nuestros socios en energías renovables en la encuesta anual. Los siguientes objetivos mencionados con más frecuencia son: creación de empleos (indicado por el 80% de socios informantes del sector), apoyo a empresas incipientes (27%) y educación o reducción de la pobreza (ambas 20%).

Al monitorear nuestra cartera de energías renovables, registramos el número de hogares que tienen acceso a energía limpia

Energías renovables y los objetivos de desarrollo sostenible



Oikocredit contribuye al *ODS 7: Energía asequible y no contaminante*, a través de sus préstamos e inversiones en energías renovables y eficiencia energética.

Monitoreamos el número de hogares a los que nuestros socios brindan energía limpia, las emisiones de CO₂ evitadas, los fondos invertidos y el cumplimiento por parte de los socios de las normas ambientales locales y certificaciones.

fuera o dentro de la red, y las toneladas de emisiones de CO₂ evitadas a través de nuestras asociaciones. En 2017, nuestros socios proporcionaron energía limpia a alrededor de 15 600 hogares (un aumento desde los 5400 en 2016) y evitaron la liberación de 38 100 toneladas de CO₂ (un aumento desde las 6960 toneladas en 2016 y aproximadamente equivalente a evitar las emisiones de conducir un auto promedio por 150 millones de kilómetros).

Estamos desarrollando nuevas formas más detalladas de monitorear e informar el desempeño social y ambiental de nuestros socios en energías renovables.

Ejemplos de nuestras asociaciones en energías renovables

Entre los socios en energías renovables actuales de Oikocredit está E-Hands Energy en la India. E-Hands ofrece soluciones solares para banca rural, sistemas solares para hogares, lámparas solares y tecnologías híbridas solares/de microenergía eólica fuera de la red en 15 estados. Uno de los proyectos de E-Hands mejora el acceso a servicios financieros, ya que anima a los bancos de la India a operar sucursales rurales utilizando sus sistemas solares.

En Uganda estamos brindando financiación a SolarNow, que suministra sistemas solares fuera de la red a crédito a comunidades de áreas remotas. Se enfoca en clientes con actividades generadoras de ingresos; por ejemplo, refrigeración de tiendas, irrigación y molienda.

⁶ Nature, <https://www.nature.com/news/2005/051121/full/news051121-14.html>
⁷ Banco Mundial, <http://www.worldbank.org/en/topic/energy/overview>

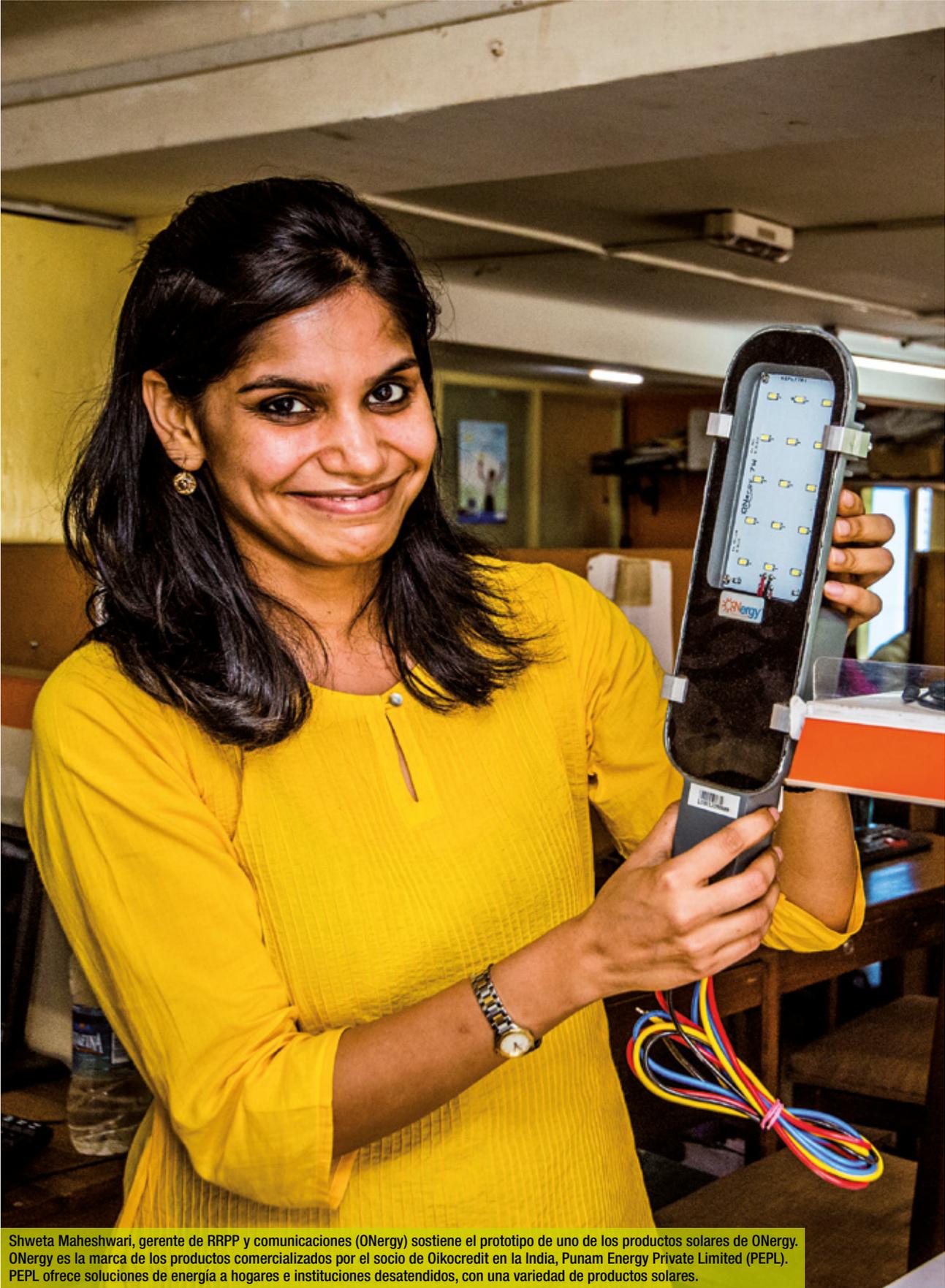


15 600 hogares
con mejor acceso a la energía



38 100 toneladas
de emisiones de CO₂ evitadas

ayudamos a combatir el cambio climático



Shweta Maheshwari, gerente de RRPP y comunicaciones (ONergy) sostiene el prototipo de uno de los productos solares de ONergy. ONergy es la marca de los productos comercializados por el socio de Oikocredit en la India, Punam Energy Private Limited (PEPL). PEPL ofrece soluciones de energía a hogares e instituciones desatendidos, con una variedad de productos solares.

Fotografía: Omeier Reports (incluyendo la foto de la portada), Philippe Lissac

La visión de Oikocredit es una sociedad global justa, en la que los recursos se comparten de manera sostenible y todas las personas tienen las opciones que necesitan para crear una vida digna.



Oikocredit Internacional

T +31 33 422 40 40

F +31 33 465 03 36

E info@oikocredit.org

Berkenweg 7

3818 LA Amersfoort

Países Bajos

PO Box 2136

3800 CC Amersfoort

Países Bajos