

Investir pour un impact social positif

Investisseur à impact social et coopérative mondiale ayant plus de quarante ans d'expérience, Oikocredit agit en faveur de changements positifs grâce à ses investissements dans l'inclusion financière, l'agriculture et les énergies renouvelables.

Guidée par le principe d'autonomisation des personnes à faible revenu, dans le but d'améliorer leur qualité de vie, Oikocredit soutient ses partenaires en Afrique, en Asie et Amérique latine, par le biais de prêts, d'investissements et de renforcement des capacités.

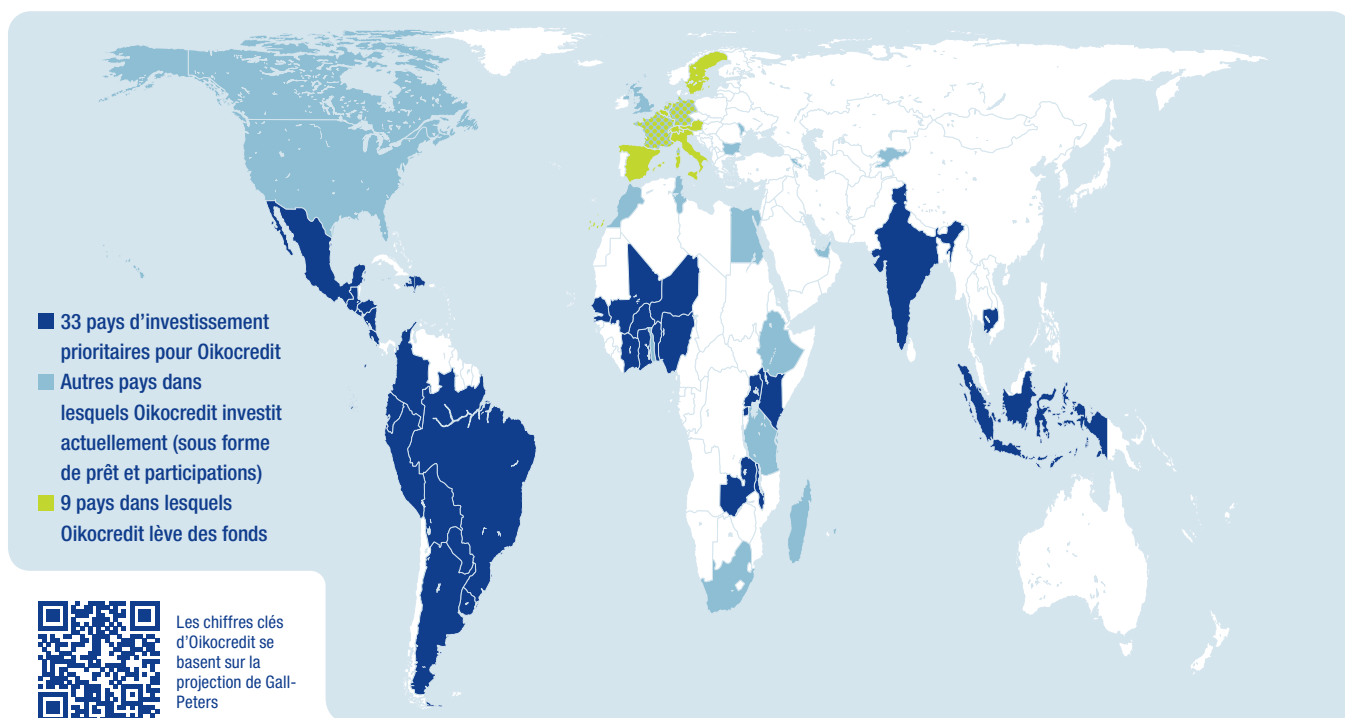
Nous sommes une organisation mondiale avec une présence locale, capable de répondre aux besoins de nos partenaires et de renforcer leurs capacités en offrant bien plus qu'un simple financement. Oikocredit est financée par des particuliers et des institutions qui souhaitent faire partie d'un mouvement global en faveur du changement social et d'un développement inclusif et durable.

Nos investissements priorisent l'impact social tout en préservant l'environnement et en générant des rendements financiers équitables.

1 136,1
millions €
de capitaux en circulation

47 500
investisseurs

526
partenaires



Bénin – Faciliter l'accès à l'énergie solaire pour plus de populations rurales au Bénin

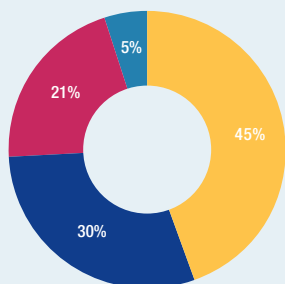
Weziza Bénin, partenaire d'Oikocredit depuis 2022, fournit aux communautés périurbaines et rurales à faibles revenus une énergie propre, abordable et fiable générée par des mini-réseaux solaires photovoltaïques. L'entreprise ouest-africaine fournit de l'électricité solaire aux foyers béninois pauvres en énergie, aide les petites exploitations agricoles et autres petites entreprises à prospérer, permet aux enfants d'étudier chez eux le soir, aide les cliniques à fournir des soins de santé modernes et réduit les émissions de carbone dues à l'utilisation du diesel. Elle fait partie du groupe d'entreprises Energicity, pionnier de l'électrification solaire hors réseau dans les pays en développement depuis 2015. Émile Tokémé, technicien communautaire à Takpachiomey, son village natal, aide à entretenir les panneaux solaires de Weziza Bénin.



Oikocredit en un coup d'œil

Financements par région

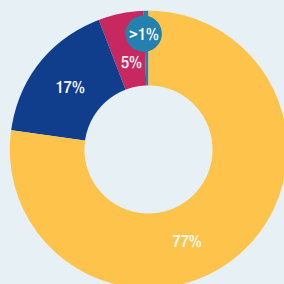
Au 31 mars 2024



■ Amérique latine et Caraïbes
■ Asie
■ Afrique
■ Autres

Financements par secteur

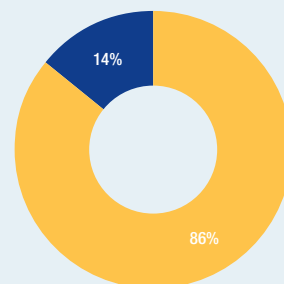
Au 31 mars 2024



■ Inclusion financière*
■ Agriculture
■ Énergies renouvelables
■ Autres

Types de financement

Au 31 mars 2024



■ Prêts
■ Prises de participation

Chiffres financiers clés

Au 31 mars 2024

Total actif	1 164,8 millions €	Capital social	990,2 millions €
Total du portefeuille de financement du développement	1 136,1 millions €	Encours de financement moyen par partenaire	2,2 millions €
Valeur intrinsèque d'une part sociale	214,39 €	Résultat net (depuis le début de l'année)	-2,6 millions €

Performances sociales et environnementales

Au 31 décembre 2022

La gestion de la performance sociale et environnementale est une priorité pour Oikocredit. Nous suivons des indicateurs de performance pour nous assurer que nos partenaires de projet atteignent la bonne cible et fournissent des services qui améliorent concrètement la vie de leurs clients.

Clients servis par les partenaires d'Oikocredit dans le secteur de l'inclusion financière 42,2 millions

% de femmes 87%
% de clients en milieu rural 67%

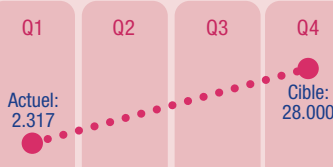
Agriculteurs servis par les partenaires agricoles de Oikocredit 2,59 millions

Enquête d'auto-perception des clients (EAPC)



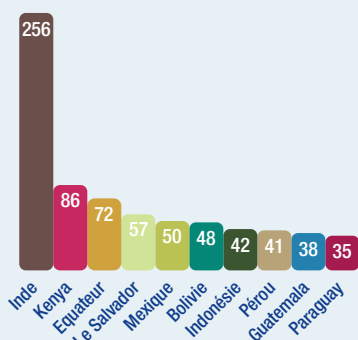
Scannez pour consulter l'enquête d'auto-perception des clients en 2023

Nombre de partenaires participant au programme



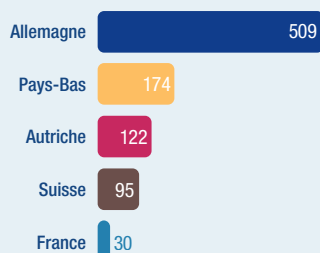
Les 10 principaux pays d'investissement

Au 31 mars 2024 – en millions €



Les 5 premiers pays investisseurs

Au 31 mars 2024 – en millions €



Projets de renforcement des capacités en cours

Projets de renforcement des capacités	36	Pays bénéficiaires	14
Organisations soutenues	40	Investisseurs soutenus	37
Budget total	2.844.364 €		
Budget géré	3.203.956 €		

Projets de renforcement des capacités approuvés 6

Nouvelles organisations atteintes 9

Ratios et chiffres clés

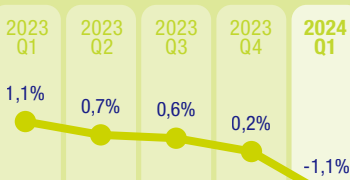
Le tableau suivant est un extrait trimestriel non audité des chiffres clés. Les ratios et chiffres trimestriels clés présentés ci-dessous donnent aux membres et aux investisseurs d'Oikocredit des informations financières supplémentaires sur les résultats obtenus et les progrès réalisés au cours du dernier trimestre. Les comptes annuels complets sont disponibles à l'adresse suivante www.oikocredit.coop/annual-report. Pour plus d'informations sur les résultats du trimestre en cours, consultez notre actualité trimestrielle sur www.oikocredit.coop/news

Principaux ratios trimestriels et chiffres

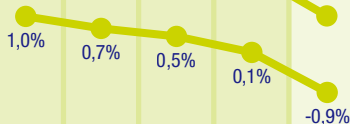
(depuis le début de l'année)

Des rendements financiers équitables pour les investisseurs

Rendement des capitaux propres

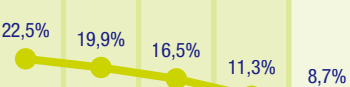


Rendement des actifs



Gestion du risque de liquidité

Ratio de liquidité en % de l'actif total



Liquidités disponibles



Solvabilité et gestion du capital

Valeur nette d'inventaire (VNI) par Participation

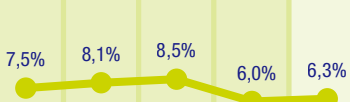


Ratio de levier



Gestion du risque de crédit

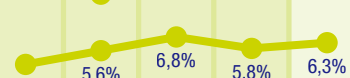
Provisions pour pertes sur prêts en capital et intérêts et dépréciation des capitaux propres en % du financement du développement en cours



% du portefeuille respectant ses échéances

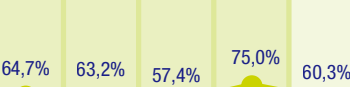


Portefeuille à risque (90 jours)



Gestion des coûts

Ratio coûts/revenus

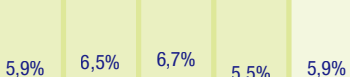


Frais généraux et administratifs en % du total des actifs

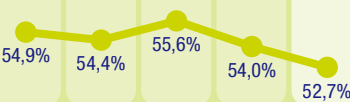


Gestion des risques de marché

Résultat opérationnel total en % du portefeuille de financement du développement



Devises fortes en % du portefeuille de financement du développement



Génération de rendements financiers équitables pour les investisseurs Les ratios de rendement des capitaux propres et des actifs ont affiché des résultats négatifs à la clôture du premier trimestre de 2024, reflétant une période de pertes. Ces pertes sont attribuables à une augmentation significative des provisions pour pertes sur prêts.

Gestion du risque de liquidité La baisse de la liquidité constatée au cours de l'année écoulée s'est poursuivie ce trimestre, avec une chute à 8,7 %, bien que restant dans les limites de notre seuil de ratio de contingence de liquidité. Les fonds disponibles en espèces et en banque ont diminué pour s'établir à 28 millions d'euros, par rapport à 59 millions d'euros au quatrième trimestre de 2023, principalement en raison de l'expansion du portefeuille de financement du développement de 51 millions d'euros et des rachats de capital des membres.

Solvabilité et gestion des capitaux La valeur nette d'actif (VNA) par participation a augmenté, passant de 214,03 € au trimestre précédent à 214,39 €. Cette augmentation découle de la valorisation accrue de notre capital de membre et d'investisseur ainsi que de la réserve générale, partiellement contrebalancée par le revenu négatif enregistré jusqu'à présent cette année.

Gestion du risque de crédit Les provisions totales pour pertes sur prêts et les dépréciations des capitaux propres ont augmenté pour s'élever à 67,5 millions d'euros, comparativement à 61,6 millions d'euros fin 2023, représentant ainsi 5,7 % et 5,9 % respectivement du portefeuille de financement du développement. Cette augmentation découle principalement d'une augmentation des provisions pour certains partenaires, tandis que les dépréciations des capitaux propres ont diminué de 1,9 million d'euros pour donner suite à une sortie au premier trimestre. Le PAR 90 (portefeuille à risque : pourcentage des prêts en souffrance depuis plus de 90 jours) a augmenté pour atteindre 6,3 %, dépassant le seuil interne de 6 %. Cette augmentation était principalement due à une hausse du PAR parmi les partenaires latino-américains, bien que des augmentations aient également été observées dans nos autres régions prioritaires. Le pourcentage de remboursement en temps voulu des prêts par les partenaires a légèrement augmenté de 0,3 %, s'établissant à 90,6 % à la fin du trimestre.

Gestion des coûts Le ratio coût/revenu a été de 60,3 %, nettement inférieur aux 75,0 % du trimestre précédent. Le calendrier des dépenses était le facteur prépondérant, et nous prévoyons une augmentation progressive de ce ratio au fil de l'année. De même, le ratio coût/actif est passé de 3,9 % à 3,5 %.

Gestion du risque de marché Le revenu d'exploitation a progressé de 5,5 % à 5,9 % du portefeuille de financement du développement, témoignant d'une croissance plus rapide du revenu au premier trimestre par rapport à celle du portefeuille lui-même.