

REPORTE  
ANUAL 2023  
Y PERSPECTIVAS  
2024

# Carta del Presidente

Su misión. Sus finanzas.



*“El ser humano proyecta su camino, pero es el Señor quien dirige sus pasos.”*

– Proverbios 16:9 (BLPH)

## *Queridos amigos,*

Para muchas personas, trabajar con Everence® no se trata simplemente de utilizar nuestros productos y servicios financieros. Se trata de trazar un camino productivo con propósito, uno que conecte su misión y sus finanzas, para marcar la diferencia no solo en su trayecto hacia la mayordomía financiera, sino también para crear comunidades y relaciones más fuertes e intensas con los demás.

### **IMPULSANDO LA GENEROSIDAD**

La comunidad de Everence lleva mucho tiempo comprometida a generar un impacto positivo juntos. Esto fue especialmente palpable en 2023, cuando distribuimos \$104 millones en donaciones caritativas a más de 4,000 organizaciones sin fines de lucro locales y globales, en nombre de nuestros miembros a través de sus [cuentas de donaciones caritativas en Everence](#). También proporcionamos casi \$747,000 en [subsídios del Fondo Compartido](#) (igualado por \$1.1 millones de las iglesias) para ayudar a miles de familias a satisfacer sus necesidades básicas. Y contribuimos con más de \$536,000 a 585 organizaciones caritativas e iglesias a través de nuestro [programa MyNeighbor](#).

### **FORTALECIENDO NUESTRO CIMIENTO**

En 2023, continuamos fortaleciendo y construyendo nuestra estabilidad y solidez financiera, terminando el año con \$6.8 mil millones en activos administrados, un indicador del creciente deseo de nuestros clientes y miembros no solo de incorporar su fe y sus valores en sus decisiones sobre el dinero, sino también su deseo de trabajar con una empresa de servicios financieros que se centre en algo más que obtener beneficios.

### **AMPLIANDO CAMINOS**

Estamos ayudando a abrir vías adicionales de oportunidades económicas para personas que normalmente quedan fuera del sistema financiero formal. Una forma es proporcionar recursos a las congregaciones y organizaciones sin fines de lucro interesadas o involucradas en iniciativas de desarrollo comunitario local es a través de la Red Anabautista de Desarrollo Cristiano. Además, colaboramos activamente con la [Asociación Cristiana de Desarrollo](#), una red de cristianos comprometidos con la restauración integral de personas y comunidades a través de esfuerzos basados en la iglesia y soluciones creativas a largo plazo.

### **NOS PREPARAMOS PARA EL CAMINO HACIA ADELANTE**

Nuestros empleados trabajan con dedicación para ayudar a los miembros y clientes en su camino hacia el bienestar financiero. Y para vivir plenamente nuestra misión, es esencial que entendamos la amplia gama de experiencias y necesidades de aquellos a quienes servimos. Es por eso que continuamos invirtiendo tiempo y recursos en el desarrollo profesional y el compromiso con nuestros empleados, de modo que avancemos en la diversidad de habilidades, capacidades y orígenes dentro y entre [nuestra fuerza laboral](#) y, por lo tanto, estemos mejor equipados para caminar junto a las personas y comunidades a las que servimos.

### **EVERENCE SIEMPRE LO ACOMPAÑA**

Cada uno de nosotros está en un camino financiero, persiguiendo sueños y metas. Y si bien nuestros caminos son únicos, no los recorreremos solos. Al embarcarse en la misión de su vida, quiero agradecer por permitirnos ser su socio confiable en la parte de la administración financiera. Es verdaderamente un honor y un privilegio navegar hacia un futuro compartido junto con usted.

**Kenneth D. Hochstetler**  
Presidente y Director Ejecutivo





# Puntos destacados del reporte anual de 2023

Algunos importes de 2022 se han reclasificado para ajustarse a la presentación de 2023.

La información financiera presentada no está auditada y no cumple con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Esta información se presenta de forma combinada para todas las entidades de Everence y no se debe confiar en ella para determinar la solidez financiera o la condición de ninguna entidad específica de Everence. Los miembros pueden solicitar estados financieros auditados para Everence Foundation, Everence Association, Inc., Everence Federal Credit Union y ciertas otras entidades de Everence incluidas en este informe consolidado.

## Información financiera

### Balance

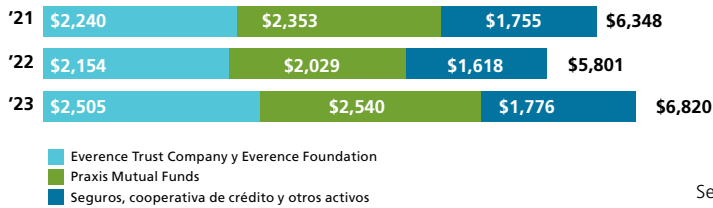
	31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Activo</b>		
Efectivo e inversiones a corto plazo	\$77,368,960	\$48,318,309
Cuentas por cobrar	5,261,878	1,934,672
Prepagos y otros activos	34,112,020	33,658,976
Acciones ordinarias y preferentes	277,435,911	281,936,184
Bonos	84,864,948	94,669,095
Préstamos	361,108,547	345,382,584
Otras inversiones	5,703,398	4,163,657
Propiedades, equipos e intangibles	14,262,363	14,771,282
<b>Total activo</b>	<b>\$860,118,025</b>	<b>\$824,834,759</b>
<b>Responsabilidades y equidad</b>		
Cuentas por pagar	\$57,688,968	\$55,177,549
Reservas para certificados de vida, anualidades y salud	263,065,403	\$269,235,703
Acciones de miembros	355,398,861	\$318,565,723
Responsabilidades de reclamo	4,518,284	\$4,443,011
Otras responsabilidades	\$14,044,337	\$14,881,207
Equidad y superávit de miembros	\$165,402,172	\$162,531,566
<b>Total responsabilidades y equidad</b>	<b>\$860,118,025</b>	<b>\$824,834,759</b>

### Declaraciones de operaciones

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Ingresos y otras adiciones</b>		
Primas de anualidades y salud	\$71,044,192	63,264,696
Ingresos de interés	14,297,968	9,914,266
Tarifas de servicios	43,998,439	39,959,436
Ingresos de inversión neta	19,550,536	15,324,354
Otros ingresos	22,454,820	17,190,413
<b>Total de ingresos y otras adiciones</b>	<b>\$171,345,955</b>	<b>\$145,653,165</b>
<b>Gastos y otros desembolsos</b>		
Beneficios/reclamos	\$71,253,975	60,391,830
Aumento (disminución) de las reservas	(6,355,795)	(5,716,636)
Salarios, comisiones y otros gastos	103,012,065	86,668,490
Ganancia (pérdida) neta realizada	(255,622)	(477,229)
<b>Total de gastos y otros desembolsos</b>	<b>\$168,165,867</b>	<b>\$141,820,913</b>
Ingreso (pérdida) neto de operaciones	\$3,180,088	\$3,832,252
Actividad fraternal neta	(\$4,510,581)	(\$3,897,305)
Ingreso (pérdida) neta después de la actividad fraternal	(\$1,330,493)	(\$65,053)

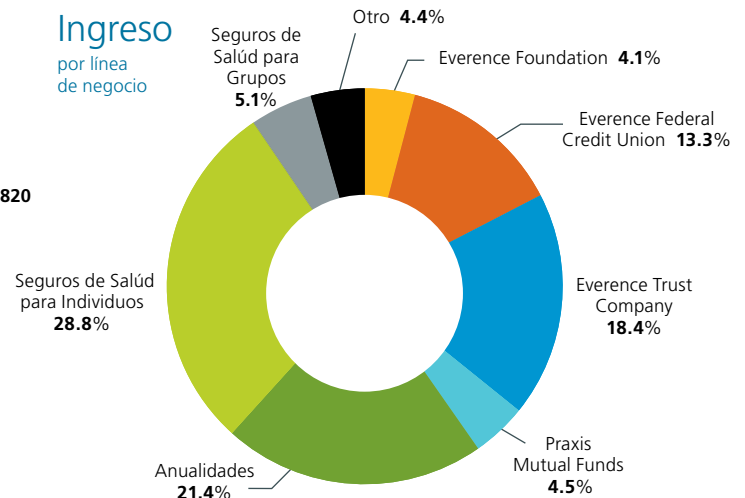
## Total activo\*

(en millones)



\*Incluye activos gestionados en nombre de los clientes.

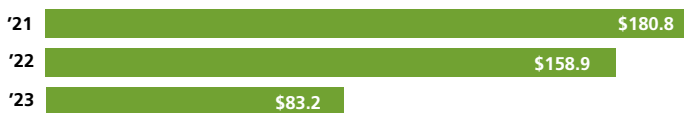
## Ingreso por línea de negocio



## Marcando la diferencia

### Planes benéficos

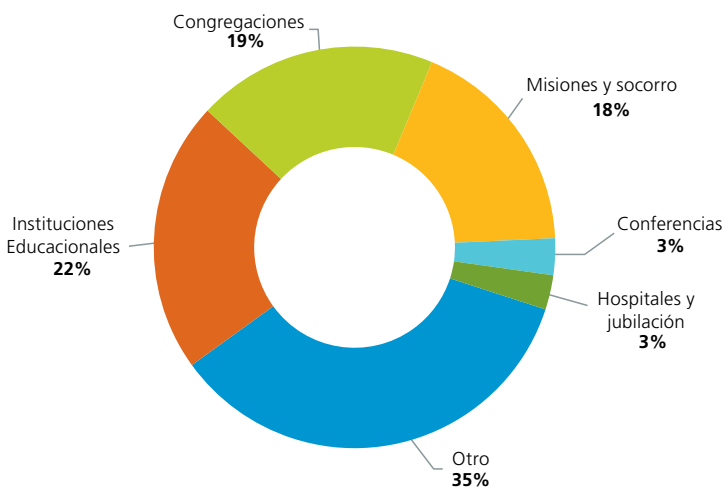
#### Contribuciones (en millones)



#### Repartos a caritativas (en millones)



### Repartos por tipo de caritativo



## Subvención y programas de beneficios para miembros

(en millones)

	2023	2022
Subvenciones del Fondo Compartido <sup>1</sup>	\$ 0.746	\$ 0.729
Subvenciones para Iglesias Seguras <sup>1</sup>	0.004	0.006
Subvenciones para Secciones	0.033	0.039
<b>Total repartido de subvenciones</b>	<b>0.782</b>	<b>0.774</b>

Fondos paralelos de iglesias <sup>1</sup>	\$ 1.128	\$ 1.129
Número de subvenciones repartidos	1,577	1,501
Número de iglesias recibiendo subvenciones	559	554
Programa de Becas Universitarias	\$ 0.049	\$ 0.049
Subvención para preparar un testimonio	0.003	0.004
Beneficio por muerte accidental	0.001	0.002
<b>Total de otros beneficios para miembros</b>	<b>0.053</b>	<b>0.055</b>

## Inversiones positivas

(en millones)

	2023	2022
Inversiones de desarrollo comunitario <sup>2</sup>	\$ 22.080	\$ 18.208
Préstamos de impacto positivo y hipotecas para iglesias <sup>3</sup>	57.808	57.808
Bonos de impacto positivo	334.329	291.108

## MyNeighbor

(en millones)

	2023	2022
Repartos benéficos (1.50% del total de la transacción)	\$ 0.536	\$ 0.529

<sup>1</sup>Everence provee subvenciones del Fondo Compartido y de las Iglesias Seguras que son igualados por congregaciones y otros grupos elegibles que solicitan subvenciones de estos programas.

<sup>2</sup>Everence provee fondos invertidos para usar como préstamos a comunidades marginadas a través de opciones de inversiones de desarrollo comunitario integradas en nuestros fondos y portafolios.

<sup>3</sup>Préstamos de impacto positivo ayudan congregaciones emergentes y socialmente involucradas a ayudar organizaciones sin fines de lucro hacer mejoras para el medio ambiente, y abordar necesidades para el desarrollo de la comunidad en los Estados Unidos.