



# 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

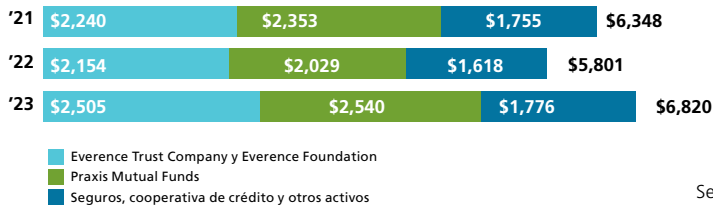
	31 de diciembre	
	2023	2022
<b>Activo</b>		
Efectivo e inversiones a corto plazo	\$77,368,960	\$48,318,309
Cuentas por cobrar	5,261,878	1,934,672
Prepagos y otros activos	34,112,020	33,658,976
Acciones ordinarias y preferentes	277,435,911	281,936,184
Bonos	84,864,948	94,669,095
Préstamos	361,108,547	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)

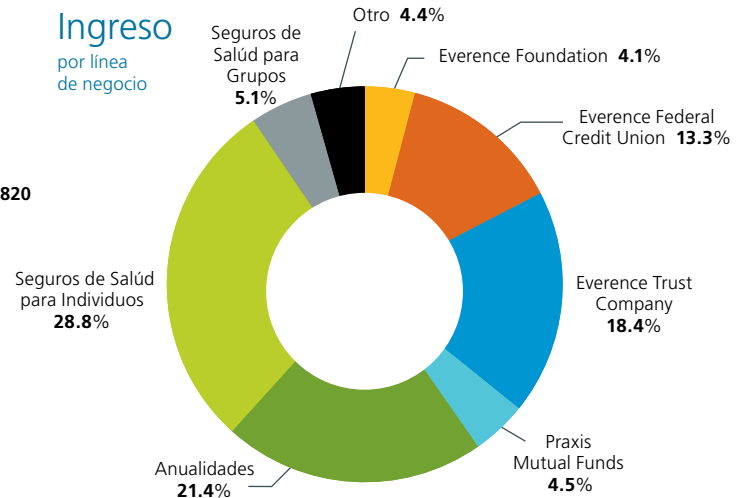
## Total activo\*

(en millones)



\*Incluye activos gestionados en nombre de los clientes.

## Ingreso por línea de negocio



## Marcando la diferencia

### Planes benéficos

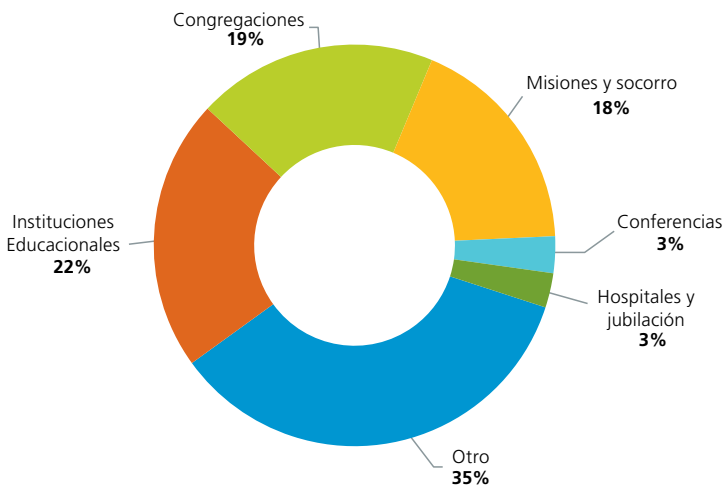
#### Contribuciones (en millones)



#### 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.