



# Carta del presidente

## Busque crecimiento

*Estimados amigos,*

A finales de 2022 se produjo cierta volatilidad en el mercado, aumento de las tasas de interés y tasas de inflación nacional en su nivel más alto en al menos 40 años. Comprensiblemente, esto provocó incertidumbre para muchos de nosotros. Pero, como hemos experimentado de muchas maneras en los últimos años, el cambio puede ser un canal motivador para la creatividad y el avance. Y así, aprovechamos este tiempo para comprender mejor nuestra historia, circunstancias actuales y trayectorias futuras, todo en la búsqueda de ayudar a nuestros miembros, clientes y comunidades a nutrir y hacer crecer las vidas que compartimos.

### SOLIDEZ Y ESTABILIDAD FINANCIERA

A pesar de la turbulencia económica, Everence se mantiene financieramente estable y sólida, terminando 2022 con \$5.8 mil millones en activos bajo administración. También experimentamos un crecimiento notable en la membresía, un testimonio del deseo de tantos de ser parte de algo más grande que ellos mismos, y una oportunidad para que Everence los ayude a vivir su fe y valores como fieles administradores de los recursos de Dios. Nos sentimos muy honrados de ser un socio de confianza en sus viajes de administración financiera.

### SOCIOS EN GENEROSIDAD

2022 fue otro año casi récord para las donaciones caritativas, con miembros que donaron \$159 millones a cuentas de donaciones caritativas de Everence y distribuyeron \$76 millones a organizaciones sin fines de lucro a la vuelta de la esquina y en todo el mundo. Nuestro programa MyNeighbor contribuyó con más de \$525,000 a 562 organizaciones caritativas e iglesias. Y, distribuimos casi \$729,000 en subvenciones del Fondo de Intercambio (igualadas por \$1.1 millones de iglesias) para ayudar a miles de familias a satisfacer las necesidades básicas.

### INVERTIR EN LA COMUNIDAD

Para servir mejor a las personas que generalmente quedan fuera del sistema financiero formal, estamos rediseñando nuestras actividades de desarrollo económico comunitario, como nuestro programa piloto de préstamos de impacto, que está ayudando a individuos y familias en Filadelfia a construir sus puntajes de crédito, evitar prestamistas de día de pago y mantener sus hogares. Estamos proporcionando subvenciones de asistencia financiera a pastores de comunidades subrepresentadas a través del Programa de Bienestar Financiero Pastoral de Everence. Y estamos dotando de recursos a congregaciones y organizaciones sin fines de lucro interesadas y/o involucradas en iniciativas de desarrollo comunitario local, a través de la Red Anabaptista de Desarrollo Cristiano.

### CULTIVANDO NUESTRA RECIPROCIDAD E INTERCONEXIÓN

Como organización fundada en principios anabaptistas, la reciprocidad y nuestra interconexión como hijos de Dios están incrustadas en nuestro ADN, por lo que promover la diversidad, la equidad y la inclusión ha sido durante mucho tiempo una prioridad para Everence. Estamos comprometidos a comprender la amplia gama de necesidades y experiencias de aquellos a quienes servimos y estamos fomentando la diversidad de habilidades, habilidades y antecedentes dentro de nuestra fuerza laboral, para que podamos mejorar las formas en que apoyamos a una amplia gama de miembros y clientes. Y nos hacemos responsables del impacto que estamos teniendo en las personas y comunidades a las que servimos.

### CRECIENDO EN LA LUZ DE DIOS

Desde nuestra fundación en 1945, Everence ha crecido a partir de una larga tradición anabaptista de comunidades eclesíásticas que ponen la fe en acción al compartir recursos entre sí. Nuestros miembros y clientes provienen de todos los ámbitos de la vida y de numerosos orígenes de fe anabaptista y cristiana, respondiendo a la generosidad de Dios a través del uso productivo de todo lo que se nos ha dado. Ya sea en tiempos de calma o en tiempos de cambio, sigo encontrando inspiración en los muchos ejemplos de posibilidades que surgen cuando la luz guía el camino. Es un honor crecer juntos, hacer que el futuro sea más brillante.

**Kenneth D. Hochstetler**  
Presidente y CEO

*"...sino que,  
siguiendo la  
verdad en amor,  
crezcamos en  
todo en aquel  
que es la cabeza,  
esto es, Cristo."*

– Efesios 4:15b (RV)



# Puntos destacados del reporte anual de 2022

Algunos importes de 2021 se han reclasificado para ajustarse a la presentación de 2022.

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	
	2022	2021
<b>Activo</b>		
Efectivo e inversiones a corto plazo	\$195,931,297	\$202,232,104
Bonos	1,037,101,173	1,157,524,381
Valores	4,068,485,855	4,562,460,388
Hipotecas y cuentas por cobrar	352,990,819	290,187,376
Inmobiliarios y fondos de inversión inmobiliarios	39,690,616	33,028,098
Propiedades y materiales	22,948,922	21,607,931
Otras inversiones	70,638,419	68,279,271
Otros activos	13,574,057	12,463,168
<b>Total activo</b>	<b>\$5,801,361,158</b>	<b>\$6,347,782,717</b>
<b>Pasivo y fondos sin asignación</b>		
Reserva para certificados de vida, anualidades y salud	\$272,232,784	\$278,704,532
Pasivo de reclamaciones	4,443,205	4,598,499
Fondos invertidos administrados para otros	4,403,710,746	5,004,133,485
Reserva para planes benéficos	581,842,796	562,447,341
Primas pagado por adelantado	1,536,686	1,658,294
Otros pasivos	375,103,964	324,752,303
Fondos sin asignación y reservas especiales	162,490,977	171,488,263
<b>Total pasivo y fondo sin asignación</b>	<b>5,801,361,158</b>	<b>6,347,782,717</b>

### Declaraciones de operaciones

	Años terminados el 31 de diciembre	
	2022	2021
<b>Ingresos y otras adiciones</b>		
Evaluaciones	\$61,892,259	\$52,818,907
Adiciones de fondos invertidos	793,040,713	863,300,826
Adiciones a planes benéficos	158,819,580	180,755,934
Ingreso neto de inversiones	36,813,962	101,247,836
Otros ingresos	46,067,298	43,259,481
Contribuciones	560,757	958,551
<b>Total de ingreso y otras adiciones</b>	<b>1,097,194,569</b>	<b>1,242,341,535</b>
<b>Gastos y otros desembolsos</b>		
Beneficios para miembros	60,392,472	57,978,951
Aumento (disminución) de las reservas	(5,416,635)	(12,565,627)
Administrativo y misceláneo	82,194,062	72,493,268
Distribuciones benéficas	78,775,630	74,148,226
Distribuciones y retiradas de constituyentes	636,395,204	543,408,736
Aumento (disminución) en fondos administrados para otros	(464,595,818)	792,266,096
Aumento (disminución) en planes benéficos	279,165	183,141,155
<b>Total de gastos y otros desembolsos</b>	<b>388,024,080</b>	<b>1,710,870,804</b>
<b>Ingreso neto antes de plusvalía neta e impuestos</b>	<b>709,170,489</b>	<b>(468,529,269)</b>
Ganancia (pérdida) neta no realizadas de inversión	(708,905,736)	476,228,516
Ganancia (pérdida) neta de capital	(326,888)	117,792
Impuestos	2,918	60,783
<b>Ingreso neto</b>	<b>(\$65,053)</b>	<b>\$7,756,256</b>

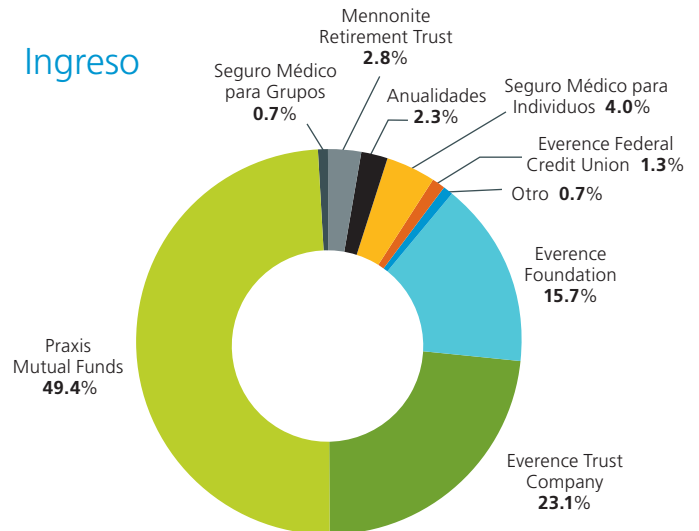
## Total activo\*

(en millones)



\*Incluye activos gestionados en nombre de los clientes.

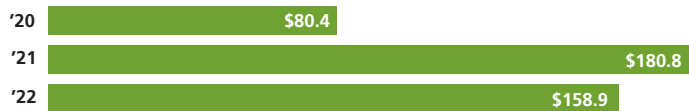
## Ingreso



## Marcando la diferencia

### Planes benéficos

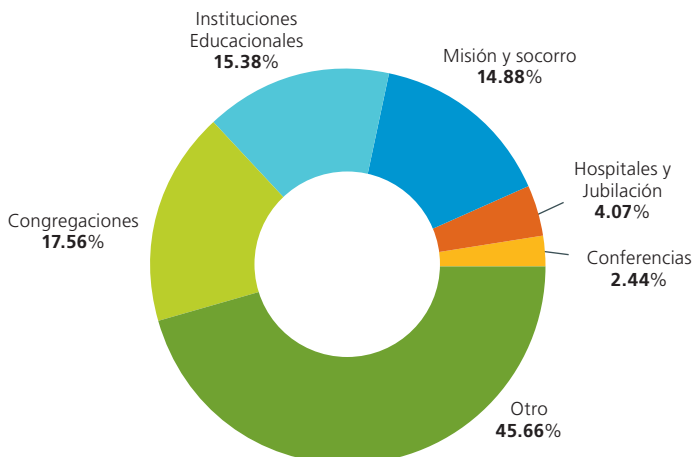
#### Contribuciones (en millones)



#### Repartos a caritativas (en millones)



#### Repartos por tipo de caritativo



## Subvención y programas de beneficios para miembros

(en millones)

Desde 31 de dic. 2022

	2022	2021
Subvenciones del Fondo Compartido <sup>1</sup>	\$ 0.729	\$ 0.819
Subvenciones para Iglesias Seguras <sup>1,2</sup>	0.006	0.000
Subvenciones para Secciones	0.039	0.039
<b>Total repartido de subvenciones</b>	<b>0.774</b>	<b>0.930</b>
Fondos paralelos de iglesias <sup>1</sup>	\$ 1.129	\$ 1.218
Número de subvenciones repartidos	1,501	1,595
Número de iglesias recibiendo subvenciones	554	581
Programa de Becas Universitarias	\$ 0.049	\$ 0.049
Subvención para preparar un testimonio	0.004	0.004
Beneficio por muerte accidental	0.002	0.000
<b>Total de otros beneficios para miembros</b>	<b>0.055</b>	<b>0.053</b>

## Inversiones positivas

(en millones)

	2022	2021
Inversiones de desarrollo comunitario <sup>3</sup>	\$ 18.208	\$ 21.584
Préstamos de impacto positivo y hipotecas para iglesias <sup>4</sup>	57.808	58.893
Bonos de impacto positivo	291.108	312.531

## MyNeighbor

(en millones)

	2022	2021
Repartos benéficos (1.50% del total del transacción) <sup>3</sup>	\$ 0.529	\$ 0.445

<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>El programa de subvenciones para Iglesias Seguras estaba suspendido temporalmente en 2021 pero ha sido reincorporado para 2022.

<sup>3</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>4</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.