



EMBOLD
CREDIT UNION



REPORTE ANUAL



Tabla de Contenido

4	Informe del Comité de Supervisión	5	Informe del Comité de Supervisión
6	Cronología del 2024	10	Impacto Comunitario
12	Aspectos financieros más destacados	15	Balance General

Informe del Presidente de la Junta Directiva

Al reflexionar sobre el 2024, me complace compartir con ustedes que Embold Credit Union experimentó un crecimiento continuo gracias a su compromiso constante con la prestación de un servicio excepcional a sus socios. Si bien el año presentó desafíos económicos, su cooperativa de crédito progresó al centrarse en ofrecer a nuestros socios tasas competitivas de depósito y préstamo, así como en mejoras continuas de nuestros sistemas y capacidades para garantizar una mejor capacidad para satisfacer sus necesidades.

Durante el último año, hemos experimentado un crecimiento impulsado por el aumento de socios y un sólido desempeño financiero. Estos resultados reflejan la confianza que depositan en nosotros y la dedicación de nuestra junta directiva y de todo el equipo de Embold Credit Union para mantener nuestra misión de mejorar vidas mediante

soluciones financieras que empoderan a nuestros socios y comunidades. Además, nos mantuvimos enfocados en ofrecer excelentes productos y servicios a tasas competitivas y continuamos mejorando nuestros canales de distribución físicos y digitales. Su compromiso y satisfacción siguen siendo, y siempre serán, el foco de nuestras operaciones, y seguimos dedicados a ofrecer productos y servicios financieros que satisfagan las necesidades de nuestros socios, cada vez más numerosos.

De 2025 en adelante, nos dedicaremos al crecimiento de Embold invirtiendo en soluciones que faciliten a nuestros socios el acceso a los productos y servicios financieros que necesitan, enfocándonos en el desarrollo continuo de nuestro equipo para garantizar que sigan ofreciendo un valor

excepcional en un panorama financiero en constante evolución y mejorando la eficiencia operativa de la cooperativa de crédito. Además, creemos que brindar educación financiera a nuestros socios y a las comunidades en las que operamos es uno de los servicios más importantes que brindamos, y mantenemos nuestro compromiso de hacerlo. Nos entusiasma cumplir nuestros planes y esperamos compartir los resultados con ustedes.

En nombre de todo el equipo, quiero expresar mi agradecimiento a nuestros socios por su continuo apoyo y confianza en Embold Credit Union. Su lealtad y compromiso impulsan nuestro éxito, y esperamos otro año de crecimiento y servicio.



Michael Fraser

Presidente de la Junta Directiva
Michael Fraser

Informe del Comité de Supervisión

El Comité de Supervisión es responsable de garantizar que Embold Credit Union opere de manera segura y sólida, en cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables, y en el mejor interés de sus miembros. Nuestras responsabilidades principales incluyen la supervisión del proceso de informes financieros, la supervisión de los controles internos y la garantía de que la dirección se adhiera a políticas financieras y operativas sólidas.

A lo largo del año, el Comité de Supervisión trabajó diligentemente para cumplir con sus responsabilidades. Contratamos a Moss-Adams para realizar una auditoría independiente de los estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito para el año fiscal que finaliza el 31 de diciembre de 2024. La auditoría incluyó una evaluación de la exactitud de los informes financieros, la eficacia de los controles

internos y el cumplimiento de las normas pertinentes. Además, la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) llevó a cabo su examen regular de la cooperativa de ahorro y crédito, a partir del 30 de septiembre de 2024. Los resultados de ambas auditorías indican que Embold se mantiene en una sólida posición financiera y opera de acuerdo con los requisitos regulatorios.

Además de las auditorías externas, el Comité de Supervisión llevó a cabo revisiones internas periódicas y trabajó en estrecha colaboración con el equipo de auditoría interna para identificar y mitigar los riesgos potenciales. Revisamos áreas clave como los procedimientos de préstamos, los procesos de verificación de cuentas y las medidas de ciberseguridad para salvaguardar los activos

de los miembros. Con base en nuestras revisiones y evaluaciones, estamos seguros de que la cooperativa de ahorro y crédito mantiene un marco sólido para administrar los riesgos financieros y operativos.

El Comité de Supervisión mantiene su compromiso de proteger los intereses de nuestros miembros y garantizar la integridad financiera de Embold Credit Union. Alentamos a los miembros a informar cualquier inquietud relacionada con asuntos financieros u operativos al comité para su revisión e investigación.

Extendemos nuestro agradecimiento a la Junta Directiva, la gerencia y el personal por su cooperación y dedicación al éxito continuo de Embold Credit Union.

Gracias por su membresía en Embold.



Cynthia Smith-English

Presidenta del Comité
Cynthia Smith-English

2024 Línea de Tiempo

Enero

Comenzamos el año con un momento de reconocimiento. Stephanie, de nuestro equipo de Desarrollo Comunitario, recibió el Premio a las Mujeres en Liderazgo y Gestión (WILMA) del North Clackamas Chamber, destacando su excepcional contribución y liderazgo en la comunidad. Este logro marcó un hito positivo para el año, inspirando una dedicación continua a nuestra comunidad y un compromiso con la excelencia.

Febrero

Febrero se centró en la participación comunitaria y la retribución. El Polar Plunge reunió a la gente en un emocionante evento benéfico, mientras que los empleados voluntarios prepararon bolsas de higiene para Project 48 con el fin de apoyar a quienes lo necesitaban. Además, el proyecto del anexo del Clackamas Service Center (CSC) logró avances significativos, impulsando los esfuerzos para crear recursos comunitarios valiosos.

Junio

Junio conectó el fitness con el crecimiento profesional. El Reto GigiFit es una carrera popular de 5 km, una caminata de 1,6 km u otro formato de fitness que reúne a personas para sensibilizar, reconocer y apoyar a las familias de la comunidad con síndrome de Down. Mientras tanto, nuestro equipo de Servicios Empresariales organizó un evento de networking rápido que permitió a los profesionales de nuestra comunidad forjar nuevas conexiones y ampliar sus oportunidades en un ambiente dinámico y atractivo.

Marzo

Marzo marcó un período de reconocimiento y apoyo. La Conferencia de Asuntos Gubernamentales, organizada por las Cooperativas de Crédito de Estados Unidos, brindó la oportunidad de debatir temas clave del sector. Embold recibió los Premios Diamante por su campaña completa de renovación de marca y logotipo de 2023, así como por un video comercial. Los Premios Diamante celebran los logros destacados de las cooperativas de crédito en el ámbito del marketing.

Abril

Abril fue un gran éxito, logrando apoyo para iniciativas vitales como la recaudación de fondos Project 48. Los asistentes se unieron para contribuir a una gran causa, recaudando fondos y sensibilizando para impulsar un cambio significativo en la comunidad.

Mayo

Mayo estuvo lleno de logros y empoderamiento. Nuestra sucursal de McMinnville celebró su primer aniversario, reflexionando sobre un año de crecimiento. Organizamos nuestra Feria de Transición anual y ayudamos a personas con discapacidad intelectual a transitar su camino hacia la edad adulta, mientras que nuestra participación en la recaudación de fondos para Exceed Enterprises reforzó el apoyo a las personas con discapacidad intelectual y del desarrollo en nuestra comunidad. Además, el Panel de Mujeres de Impacto de Young Credit Union Professionals of Portland (YCUP) brindó una plataforma inspiradora para que mujeres líderes, como nuestra Directora de Información, Li Jacobson, compartieran sus experiencias y perspectivas.

Julio

Julio se centró en el trabajo en equipo y el servicio. Los Juegos de Verano de las Olimpiadas Especiales de Oregón destacaron el increíble talento y la dedicación de los atletas de las Olimpiadas Especiales, mientras que la iniciativa SOLVE Cleanup ayudó a restaurar y embellecer áreas locales, haciendo hincapié en la gestión ambiental.

Agosto

En agosto, las conversaciones significativas cobraron protagonismo. Mauricio Soto, Especialista en Desarrollo Comunitario, nos representó en el Panel DEI de YCUP, contribuyendo a conversaciones cruciales sobre diversidad, equidad e inclusión. La Mesa Redonda de Juntos brindó otra oportunidad para conectar con la comunidad hispana y colaborar en iniciativas importantes. Mientras tanto, la Gran Reapertura de Oregon City marcó un nuevo comienzo, ampliando las oportunidades y los servicios en las sucursales para los residentes de la zona.

Septiembre

El liderazgo y la filantropía fueron el eje central de septiembre. Aaron Goff nos representó en la Mesa Redonda de Directores Ejecutivos de YCUP, donde los ejecutivos debatieron con los asistentes sobre estrategia, desafíos del sector e iniciativas futuras. CSC Harvesting Hope tuvo un impacto tangible al apoyar programas de seguridad alimentaria, y el Torneo de Golf P48 reunió a los participantes en un día de deporte y recaudación de fondos, apoyando proyectos comunitarios vitales.

Octubre

Octubre fue un mes de celebración y espíritu comunitario. El Oktoberfest de Happy Valley fue un evento animado, lleno de cultura, gastronomía y diversión. Mientras tanto, nuestra sucursal de Newberg celebró su primer aniversario, celebrando un año de servicio y éxito.

Noviembre

En noviembre se premió la excelencia y los logros con la Cena de Premios de la Cámara de Comercio de McMinnville. El evento reconoció las contribuciones destacadas a la comunidad empresarial local y reunió a líderes empresariales de nuestra comunidad en una noche de reconocimiento y networking.

Diciembre

Diciembre cerró el año con generosidad y reflexión. Junto con Partners for Healthy Students, apoyamos a un total récord de 76 familias del Distrito Escolar de North Clackamas durante Winter Blitz, una iniciativa estacional destinada a brindar calidez y apoyo, asegurándonos de que ningún niño se quedara sin regalos durante las fiestas. También participamos en la recaudación de fondos de la Nochebuena, a beneficio de la Fundación Vivian Lee, una organización sin fines de lucro dedicada a concientizar y apoyar a los niños con fibrosis quística, garantizando una influencia positiva duradera en la comunidad.

Impacto Comunitario

En 2024, Embold alcanzó un hito importante al alcanzar, por primera vez en su historia, el **100% de participación voluntaria de sus empleados**. Un total de **136 empleados** contribuyeron generosamente con **1764 horas de voluntariado** a lo largo del año, apoyando a **75 socios comunitarios** y recaudando la asombrosa suma de **\$175,001** para organizaciones locales.

El esfuerzo de los empleados tuvo un impacto tangible en diversas iniciativas. Desde la preparación de kits de higiene para el Proyecto 48 hasta la organización y distribución de juguetes para los departamentos de bomberos y distritos escolares locales durante las fiestas, los voluntarios de Embold participaron activamente en el mejoramiento de nuestra comunidad. Cabe destacar que, durante el evento Winter Blitz, en colaboración con Partners for Healthy Students, que benefició a los estudiantes del Distrito Escolar de North Clackamas, los voluntarios de Embold ayudaron a atender a la increíble cantidad de 76 familias, con la participación de una conmovedora mayoría de todo el personal.

La cooperativa de crédito también enfatizó la educación financiera como un enfoque clave en su labor de divulgación. Un total de 3790 estudiantes aprendieron cómo funcionan las finanzas en la vida real, incluyendo 44 horas dedicadas a la enseñanza en español, a través de 366 sesiones de educación financiera. Eventos como “Prospera a los 25” en la Escuela Secundaria Sandy ayudaron a los estudiantes a comprender el impacto a largo plazo de las decisiones financieras, con el apoyo de un equipo de voluntarios que simulaban situaciones financieras reales.

Los importantes eventos de voluntariado a lo largo del año demostraron un compromiso sólido y continuo con las colaboraciones en nuestra comunidad. Esto incluye la gran inauguración de nuestra sucursal de Newberg, que también sirvió como evento de recaudación de fondos, donando lo recaudado al Refugio de Animales de Newberg, al Centro de Bienestar Comunitario y al Centro Conmemorativo de Salud Virginia García. La cooperativa de crédito también participó en las labores de limpieza a través de SOLVE y mantuvo una presencia constante en las actividades semanales de entrega de comestibles del Centro de Servicio de Clackamas.

En total, las iniciativas de desarrollo comunitario en Embold alcanzaron cifras asombrosas. Con 3293 horas dedicadas incansablemente al voluntariado, Embold no solo amplió su alcance, sino que también profundizó sus conexiones comunitarias, demostrando que el voluntariado colectivo puede generar un impacto duradero en distintas regiones y generaciones.

100%
de los empleados
se ofrecieron
como voluntarios

\$175,001

recaudado para
organizaciones locales

3,790

estudiantes enseñados

1,764

horas de voluntariado

366

total de horas enseñadas

136

Empleados voluntarios
únicos

44

horas enseñadas
en español

“ Me sorprendió mucho lo caro que es tener una casa y pagar la compra. Con solo esas dos cosas, ya se había llevado la mitad de mis ingresos mensuales. Y eso sin contar los impuestos ni el seguro. Prosperar a los 25 me hizo darme cuenta de que, si de verdad quiero la vida que quiero dentro de 10 años, necesito encontrar un buen trabajo estable y bien remunerado para poder afrontar los gastos que mi vida requiere.

– Estudiante de Sandy High School

”

2024 Aspectos Financieros Más Destacados

Activos Totales



Acciones Totales



Patrimonio Neto Total

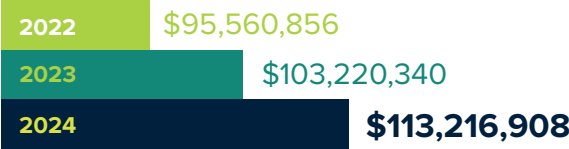


Dividendos Totales



Finanzas de los Miembros

Préstamos Comerciales para Miembros



Préstamos Inmobiliarios para Miembros



Depósitos de Miembros



Préstamos de Consumo para Miembros



Balance General

	2024	2023
Efectivo	21,173,253	29,633,061
Préstamo	430,467,789	428,272,766
Inversiones	91,874,538	83,540,832
Other Assets	52,956,604	51,386,473
Otros Activos	\$596,472,185	\$592,833,132
Depósitos de Miembros	537,306,764	533,840,846
Depósitos de No-Miembros	0	0
Otros Pasivos	6,549,326	8,918,783
Patrimonio Total	52,616,094	50,073,504
Total Pasivo y Patrimonio	\$596,472,185	\$592,833,132

Estado de Ingresos

Ingresos por Intereses	30,719,259	26,998,657
Ingresos no Financieros	7,196,708	5,621,866
Gastos Operativos	(25,944,951)	(26,069,352)
Provisión para Pérdidas en Préstamos	(4,172,900)	(3,171,770)
Dividendos a los Miembros	(6,382,680)	(4,054,185)
Ingreso/Pérdida Neta	\$1,415,435	-\$674,784

Alta Dirección

Rani Khouri
CEO Interino

Kimo Rosa
Director de Préstamos

Li Jacobson
Directora de Información

Theresa Hansen
Directora de Personal

Jordan Mura
Director Financiero Interino

Marisol Manselle
Vicepresidente de Servicios para Miembros

Wendi Kissell
Asistente Ejecutiva

Hilary Kissell
Directora de Marca e Impacto a la Comunidad

John Warner
Director de Préstamos Indirectos y al Consumo

Katie Gillespie
Directora de Servicios Empresariales

Lee Trumble
Director de Préstamos Inmobiliarios

Keri Tadder
Directora de Recursos Humanos

Emily Miller
Directora de Gestión de Riesgos

Aaron Clark
Director Regional de Servicios a Sucursale

Wesley Torres
Director Regional de Servicios a Sucursale

Tim Frotton
Director de Auditoría Interna

Jason Mott
Director de Operaciones de TI

Junta Directiva

Michael Fraser
Presidente de la Junta Directiva

Geoff Horton
Vicepresidente de la Junta Directiva

Dana Lord
Tesorera de la Junta Directiva

Keith Galitz
Secretaria de la Junta Directiva

Stacey Hubbard
Directora

Vicki Piersall
Directora

Gordon Huiras
Director

Comité de Supervisión

Cynthia Smith-English
Presidenta del Comité

Dana Lord
Miembro del Comité

Debra Mason
Secretaria del Comité

Charles Fick III
Miembro del Comité

David Wimmer
Miembro del Comité





emboldcu.org