MUTUAL SECURITY CREDIT UNION

REPORTE ANUAL DE 2023

COMPROMETIDOS CON LA COMUNIDAD | COMPROMETIDOS CON USTED

MENSAJE DEL DIRECTOR GENERAL DE MSCU

Estimados miembros:

Al reflexionar sobre los logros del año pasado, me siento agradecido por su apoyo y confianza en MSCU. Su compromiso con nuestra cooperativa financiera ha sido fundamental para impulsar nuestro éxito, y me siento honrado de presentarles nuestro Informe Anual 2023.

Ante todo, quiero expresar mi profundo agradecimiento a nuestro excepcional personal, cuya dedicación les llevó a ofrecer más de 1.100 horas de trabajo voluntario para la mejora de nuestras comunidades. Su encarnación del ethos de la Cooperativa de Crédito, "Personas que ayudan a personas", es encomiable. Estoy igualmente agradecido por el apoyo y la orientación que me han brindado nuestros voluntarios del Consejo de Administración y del Comité de Supervisión.

En este informe verán el impacto de nuestros esfuerzos colectivos en nuestra comunidad. Quiero repasar algunos de los hitos clave que han definido nuestra trayectoria:

- MSCU se asoció con Credit Union Student Choice para ofrecer Soluciones de Préstamos Estudiantiles, ¡proporcionando a nuestros miembros soluciones de préstamos privados a estudiantes a un valor justo!
- Hemos añadido la Cuenta de Ahorro Progresiva a nuestro conjunto de servicios financieros, adaptada pensando en los ahorradoresprincipiantes; la cuenta ha sido diseñada para que el camino hacia la estabilidad financiera sea gratificante.
- La Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito reconoció a MSCU por su contribución a la categoría de Liderazgo en Educación Financiera para Adultos. Fuimos galardonados con el Primer Puesto en esa categoría con el premio Desjardins a la Educación Financiera de Adultos.
- Lanzamos nuestro sitio web recientemente rediseñado. El sitio web fue rediseñado pensando en nuestros miembros, alineándose con nuestro compromiso de proporcionar soluciones bancarias convenientes, tasas competitivas y asesoramiento financiero sólido, junto con una navegación mejorada y una página mejorada de Capacitación para la Independencia Financiera
- Como parte de nuestro compromiso continuo con la inclusividad y la accesibilidad de los servicios, la página web está ahora disponible en español, y se han añadido muchos formularios y divulgaciones bilingües. Nuestra banca en línea también está ahora disponible en español.
- Más del 20% de nuestro personal son ahora asesores financieros certificados para ayudar a nuestros miembros a navegar por las aguas hacia la libertad financiera.
- Nos mudamos para servirle mejor. Nuestra nueva sucursal en Shelton ofrece dos carriles para autoservicio, una máquina de autoservicio de monedas y un cajero automático para autoservicio, además de nuestros servicios completos de sucursal.

Extiendo mi más sincero agradecimiento a nuestro notable personal, cuyo compromiso ejemplifica la esencia de "Financial First Responders".

Encarnamos el espíritu de "Personas que ayudan a personas", un miembro a la vez.

Gracias por confiarnos su bienestar financiero. Espero con impaciencia nuestra reunión anual de mayo, donde podremos celebrar nuestros logros y trazar juntos el rumbo hacia un futuro aún más brillante.

Atentamente,

Hank Baum
Director General

DESDE 1954, NOS ENORGULLECEMOS DE AYUDAR A NUESTROS MIEMBROS A ALCANZAR SUS SUEÑOS PROPORCIONÁNDOLES LOS SERVICIOS FINANCIEROS, LA EDUCACIÓN Y EL APOYO QUE NECESITAN CUANDO LO NECESITAN.

Las ventajas de ser socio de MSCU van mucho más allá de unas soluciones bancarias cómodas, unos tipos de interés competitivos y un asesoramiento financiero sólido por parte de profesionales expertos.

Cuando realiza operaciones bancarias con MSCU, forma parte de un movimiento para influir en un cambio positivo. Puede enorgullecerse de saber que su dinero se está invirtiendo en su comunidad para crear un impacto significativo a través de una mayor prosperidad para usted y sus vecinos.

MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA MSCU

Estimados miembros:

Es con continuo honor que presento el Informe del Presidente 2023 para la Cooperativa de Crédito Mutual Security. Me dirijo a ustedes en nombre de un equipo excepcional de voluntarios y personal dedicado de la cooperativa de crédito que han trabajado para servirles a ustedes, nuestros miembros, y a las comunidades en las que vivimos durante todo el año pasado.

En Mutual Security Credit Union, encarnamos el principio de Gente Ayudando a Gente. Esto subraya cada aspecto de nuestras operaciones, desde las estrategias financieras hasta las iniciativas de alcance comunitario. Al repasar el informe anual de este año, me gustaría que explorara nuestro rendimiento financiero y viera el impacto de nuestro compromiso con el servicio.

Nuestro modelo cooperativo nos distingue de las instituciones financieras tradicionales, ya que no operamos con fines de lucro ni de caridad, sino de servicio. Esta distinción es más que un lema, es la piedra angular de nuestra misión de ser constructores del bienestar financiero en las comunidades a las que servimos.

A lo largo del pasado año, nos hemos mantenido firmes en nuestro compromiso de salvaguardar los recursos que nos confían nuestros afiliados. Ya sea a través de la gestión financiera, el desarrollo de productos innovadores o los protocolos de evaluación de riesgos, nos esforzamos continuamente por mantener los más altos niveles de integridad y transparencia.

Quiero invitarles a que se unan a mí para celebrar los logros de 2023 y mirar con ilusión las oportunidades que tenemos por delante. Como comunidad MSCU, nos esforzamos continuamente por prosperar para las generaciones venideras.

Gracias por su afiliación, su colaboración y su lealtad. Nos sentimos honrados de servirle.

Atentamente

Bruce M. Likly
Presidente del Consejo

INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

En 2023, el equipo de préstamos de MSCU cerró **2.168** préstamos que sumaron un total de **61,2** millones de dólares en nuevas originaciones de préstamos

PRÉSTAMOS PARA VIVIENDA I $17.7 MILLONES

A través de 17,7 millones de dólares en hipotecas y préstamos o líneas de crédito sobre el valor neto de la vivienda, ayudamos a 111 miembros a abrir la puerta de una nueva casa o a hacer realidad el proyecto de sus sueños.

PRÉSTAMOS PARA VEHÍCULOS I $34.2 MILLONES

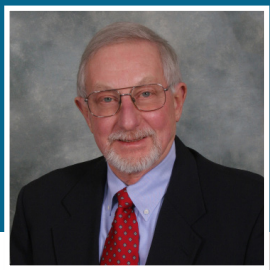
Con más de 34,2 millones de dólares en préstamos para coches nuevos y usados en 2023, ayudamos a nuestros miembros con sus necesidades de transporte y pusimos 1.238 coches en la carretera.

PRÉSTAMOS VERDES Y AL CONSUMO I $9.3 MILLONES

819 miembros se beneficiaron de los préstamos verdes y al consumo.

Ayudamos a los miembros a aumentar su eficiencia energética y a reducir su huella de carbono permitiéndoles abordar su proyecto de mejora energética del hogar mediante un préstamo Smart-E.

Tanto si utilizaron el Préstamo al Consumo para la consolidación de deudas, reparaciones en el hogar, educación o unas vacaciones; los miembros aprovecharon un préstamo personal de MSCU o una tarjeta de crédito VISA para cubrir sus gastos previstos e imprevistos.



INFORME DEL COMITÉ DE SUPERVISIÓN

Estimados miembros:

Mutual Security Credit Union sigue obteniendo buenos resultados y funcionando de forma segura y sólida.

El Consejo de Administración nombra voluntarios entre los socios para formar parte del Comité de Supervisión. El Comité de Supervisión realiza funciones de auditoría interna y lleva a cabo su trabajo de forma independiente, sujeto a los Estatutos de la Cooperativa de Crédito. Nuestro plan de auditoría hace hincapié en la comprobación de los controles internos y en garantizar el cumplimiento de las leyes, normas y principios contables generalmente aceptados (GAAP).

Para el año 2023, el Comité seleccionó a Doeren Mayhew CPAs and Advisors para realizar una auditoría de los estados financieros, registros contables, políticas y procedimientos de MSCU. El informe financiero expresaba la opinión de que los estados financieros de la Cooperativa de Crédito se presentaban fielmente en todos los aspectos materiales.

Además, la empresa Shatswell MacLeod & Company realizó varias auditorías internas para revisar los procesos y controles internos. Es la opinión de su Comité de Supervisión que las políticas y procedimientos de la Cooperativa de Crédito, así como la gerencia, están operando de una manera eficiente y financieramente sólida.

Robert Basta
Presidente del Comité de Vigilancia

¡MSCU SE ENORGULLECE DE APOYAR A LAS COMUNIDADES A LAS QUE SERVIMOS!

Mutual Security Credit Union se compromete a elevar y mejorar la comunidad donde nuestros miembros viven, trabajan y juegan.

Apoyar a nuestra comunidad es una de nuestras principales prioridades. Ya sea con servicios financieros, educación, asesoramiento o en un evento vecinal, nos esforzamos por para ganarnos su confianza y ayudarle a alcanzar el éxito *cada día*.

INICIATIVAS COMUNITARIAS DE 2023

DONACIONES COMUNITARIAS

Desde nuestra Campaña Anual de Recogida de Alimentos a beneficio de St. Vincent De Paul, Daily Bread Food Pantry, Connecticut Food Share, Filling in the Blanks, y Turkey Drive Partnership con el Apostolic Worship Center, hasta nuestros patrocinios locales con los equipos de atletismo de los institutos, la Cámara de Comercio, y las campañas y donaciones navideñas de juguetes - mantenemos nuestro compromiso de elevar nuestra comunidad.

DONACIONES DE LOS EMPLEADOS

El personal de MSCU recaudó colectivamente $8.000 en beneficio de organizaciones sin ánimo de lucro estrechamente alineadas con nuestros valores fundamentales, entre las que se incluyen Homes for the Brave, Carver Foundation, Prosperity Foundation, Fairfield County Community Foundation, Open Door Shelter, Spooner House, St. Vincent De Paul, Apostolic Worship Center, Hispanic Coalition of Greater Waterbury, STAR, Inc, Marvin Elementary School, Stratford Pop Warner Football & Cheer, Lighting the Way, The Center for Empowerment and Education y Credit Union League Action Committee (CULAC) a través de nuestra iniciativa Jeans for a Cause, además de donar cientos de productos no perecederos y regalos navideños a los necesitados.

BECAS

Se concedieron más de $6.000 en becas a estudiantes miembros con destino a la universidad en reconocimiento a sus contribuciones a la comunidad y a sus logros académicos.

VOLUNTARIADO

Juntos, los empleados de MSCU dedicaron más de 1.100 horas al voluntariado en la comunidad en varias organizaciones sin ánimo de lucro, entre las que se incluyen: Bridgeport Rescue Mission, Connecticut Food Share, Filling in the Blanks, Habitat for Humanity, St. Joseph's Family Center, Person-2-Person, St. Vincent DePaul, The Center for Family Justice y Valley United Way.

RECONOCIMIENTO

MSCU recibió el Premio a la Excelencia en Marketing 2023 de la Liga de Cooperativas de Crédito de Connecticut por el rediseño de su sitio web y el Premio al Primer Puesto 2023 por su liderazgo en la educación financiera de adultos de la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito (CUNA). CUNA otorga el más alto honor a las cooperativas de crédito por marcar la diferencia.

JUNTA DIRECTIVA

Bruce Likly | Presidente

Robert Marages | Vicepresidente, Comité de Relaciones Laborales

Kenneth Decker | Tesorero

Robert Basta | Presidente del Comité de Vigilancia

Robert Lubus | Secretario, Comité de Relaciones Laborales

Ann Budzynski | Miembro del Consejo

Edward Rodriguez | Miembro del Consejo

MIEMBROS DEL COMITÉ EJECUTIVO

Bruce Likly | Presidente

Robert Marages | Vicepresidente

Kenneth Decker | Tesorero

MIEMBROS DEL COMITÉ DE CRÉDITO

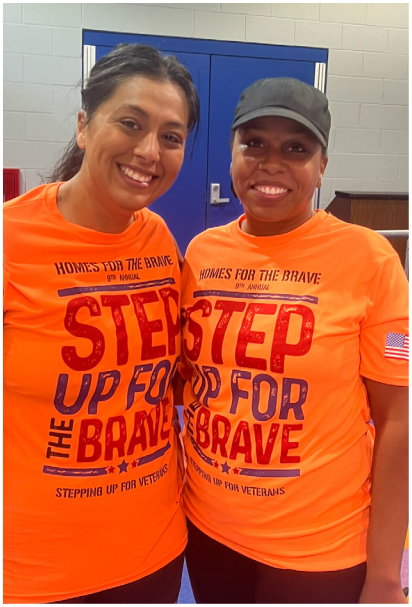
Henry Baum | Presidente

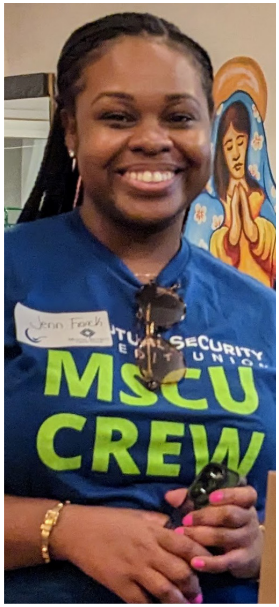
Stephen Osowiecki | Miembro del Comité de Crédito **Jeff Tracey** | Miembro del Comité de Crédito **Mike Augusti** | Miembro del Comité de Crédito

MIEMBROS DEL COMITÉ DE VIGILANCIA

Robert Basta | Presidente del Comité de Vigilancia

Larry Holderman | Miembro del Comité de Vigilancia





¡EL MSCU CUMPLE 70 AÑOS DE SERVICIO EN 2024!

70TH ANNIVERSARY

FINANZAS EN 2023

BALANCE

	Diciembre 2022	Diciembre 2023
Activos		
Efectivo e inversiones	$40.789.486	$14.597.941
Préstamos netos	$332.381.761	$322.494.257
Otros activos	$17.682.903	$20.381.851
Activos totales	$390.854.150	$357.474.049
Pasivo y acciones		
Acciones sin vencimiento	$249.174.534	$215.300.140
Acciones certificadas	$74.429.679	$91.599.223
Otros pasivos	$40.334.997	$20.338.365
Total Acciones y Pasivo	$363.939.210	$327.237.728
Equidad	$26.914.940	$30.236.321
Total Acciones, Pasivo y Patrimonio	$390.854.150	$357.474.049

DECLARACIÓN DE INGRESOS

Ingresos por intereses	$11.843.907	$14.753.774
Gastos por intereses	$1.445.177	$4.362.665
Otros ingresos no procedentes de intereses	$4.315.772	$4.047.207
Operating Income	$14.714.502	$18.800.981
Gastos de explotación	$12.082.405	$11.728.691
Provisión para pérdidas en préstamos	$(10.985)	$519.845
Ganancias/pérdidas - Venta de activos	$247.051	$825.321
Ingresos netos	$2.396.031	$1.364.459

SOMOS CONSTRUCTORES DEL BIENESTAR FINANCIERO EN LAS COMUNIDADES A LAS QUE SERVIMOS

1000 Bridgeport Avenue | Shelton, CT 06484

800.761.2400 203.402.7410 www.mscu.net

NCUA

EQUAL HOUSING OPPORTUNITY