

INFORME ANUAL FINANCIERO DE EDER

En 1912, durante sus sesiones de trabajo, la Conferencia Anual de la Iglesia de los Hermanos señaló por primera vez que muchos pastores de los Hermanos que se acercaban a la jubilación carecían de recursos financieros para alejarse del ministerio. Sus ingresos —ya fuera por trabajo pastoral a tiempo completo o parcial o por ocupaciones adicionales— no les habían permitido ahorrar lo suficiente para jubilarse con la confianza de que sus fondos les sustentarían el resto de sus vidas. En 1943, la Conferencia Anual creó el Plan de Jubilación de los Hermanos, destinado a ayudar a los pastores a acumular suficientes ahorros durante sus años laborales para estar financieramente establecidos durante sus años de jubilación. La Junta de Pensiones de los Hermanos, que administraba el Plan de Jubilación de los Hermanos, se estableció para garantizar la atención continua a quienes atendía, permitiendo que estas personas se centraran en sus ministerios y en el servicio a los demás en lugar de preocuparse por su seguridad financiera en la jubilación. La Junta de Pensiones de los Hermanos pasó a ser Church of the Brethren Benefit Trust en 1988 y luego Eder Financial en 2022.

Eder Financial ofrece servicios de jubilación, seguros y gestión de activos a pastores, empleados y organizaciones de los Hermanos; y aplazaba los servicios de donación a los miembros de la Iglesia de los Hermanos. También gestiona el Plan de Asistencia para los Trabajadores de la Iglesia, que ofrece asistencia a pastores y trabajadores de la iglesia que necesitan apoyo económico. Con 83 años, Eder Financial sigue cuidando a quienes atiende, como se evidencia en 2025 en las numerosas iniciativas nuevas y en curso que ha lanzado.

En 2025, Eder Financial emitió pagos puntuales a pensionistas elegibles como resultado de la venta de anualidades del Plan de Jubilación Eder a Securian Financial a finales de 2024. Estos pagos ayudaban a complementar los ingresos de jubilación que recibían los miembros. Para algunas personas, estos fondos adicionales permitieron permanecer en su residencia en lugar de verse obligados a mudarse tarde en la vida debido a limitaciones económicas. Y los especialistas en planificación de la jubilación de Eder continúan

ayudando a los miembros del Plan de Jubilación de Eder a prepararse y gestionar la jubilación mediante una orientación individual.

Se crearon dos nuevas categorías de Plan de Asistencia para Trabajadores de la Iglesia para ayudar a los pastores que perdieron sus subvenciones médicas de la ACA en enero de 2026 y para asistir a quienes necesitan fondos de defensa legal contra el Servicio de Inmigración y Control de Aduanas.

Eder Organizational Investing lanzó completamente *el Nonprofit Toolkit*, un recurso holístico diseñado para organizaciones sin ánimo de lucro que ofrece herramientas, recursos y conocimientos para ayudar activa y fácilmente a las instituciones a aumentar las donaciones que reciben de los donantes. *Nonprofit Toolkit* ayuda a iglesias y organizaciones sin ánimo de lucro a orientarse sobre cómo solicitar y gestionar fondos para mantener su salud financiera. Además, Eder modificó algunos de sus fondos de inversión, por lo que toda su plataforma de inversión se ajusta completamente a las pantallas de inversión de Eder Values.

Las nuevas iniciativas fueron bien recibidas por miembros y clientes, y el trabajo de larga duración que Eder ha realizado a través de sus ministerios principales sigue siendo igualmente valorado. A continuación, se presenta un informe sobre las iniciativas significativas de Eder en 2025.

PLAN DE JUBILACIÓN

EDER El 31 de octubre de 2024, Eder firmó un contrato para vender anualidades del Plan de Jubilación Eder a Securian Financial. La transacción aumentó la seguridad de la jubilación para casi 1.700 jubilados y sus beneficiarios como parte de la estrategia a largo plazo y el deber fiduciario que Eder tiene de

cuidar a sus miembros. En ese momento, se realizaban 1.651 pagos mensuales de anualidades a 1.635 miembros; 537 de ellos eran clérigos.

La transacción de las rentas vitalicias Eder a Securian resultó en mayores protecciones para los rentistas, mayor fiabilidad de los ingresos vitalicios y la tranquilidad de que los pagos de anualidades no se reducirían. Los últimos pagos de anualidades distribuidos por Eder se realizaron en diciembre de 2024; Securian comenzó a realizar pagos de anualidades en enero de 2025.

Durante la conciliación final de las cuentas de anualidades a principios de 2025, se mantuvo un saldo de fondos, resultado creado por un sólido rendimiento del mercado bursátil y tipos de interés elevados

. Como resultado, Eder Financiamiento emitió pagos puntuales de estos fondos excedentes a los pensionistas elegibles que reflejaban su parte del saldo. Los pagos excedentes se distribuyeron en octubre, noviembre y diciembre de 2025. En total, Eder devolvió 19,8 millones de dólares a estos pensionistas. Aunque los fondos excedentes no restauraron completamente el dinero que algunos pensionistas perdieron debido a reducciones de pago hace muchos años, Eder se alegró de tener la oportunidad de facilitar esta transacción. Eder estableció una colaboración con Hueler Income Solutions® para ofrecer a los miembros del Plan de Jubilación de Eder la posibilidad de adquirir rentas vitalicias comerciales a través de proveedores de rentas vitalicias reconocidos y verificados en un mercado competitivo a precios institucionales. Este servicio ofrece a los miembros de Eder tanto opciones como gastos reducidos al comprar una renta vitalicia minorista. Para el clero, la plataforma Hueler Income Solutions® es aún más valiosa, ya que se crea una designación especial de asignación de vivienda antes de que los fondos abandonen el Plan de Jubilación Eder.

Aunque facilitar los pagos excedentes y establecer una conexión con la plataforma Hueler Income® Solutions requirió una considerable cantidad de tiempo y energía del personal en 2025, otros trabajos rutinarios pero importantes continuaron con Eder Retirement Plan, liderado por Russ Chrusciel. Joe Sullivan se unió al equipo de Jubilación en el papel de

Planificador de Jubilación. Joe cuenta con una amplia variedad de experiencias financieras y ofrece consultas y perspectivas a los miembros individuales, sin importar en qué punto se encuentre cada uno en su respectivo camino de jubilación. Las consultas educan a los miembros y les ayudan a planificar y construir seguridad financiera para cuando estén preparados para recibir una distribución.

Otro desarrollo emocionante para el Plan de Jubilación Eder fue la consecución de que la Agencia Tributaria designara el Plan de Jubilación Eder como un plan preaprobado. Esto es significativo porque proporciona la garantía a los participantes actuales y potenciales de que el Plan de Jubilación Eder cumple con los estándares del IRS y es un plan sólido para que los empleadores elegibles beneficien a sus empleados. Los empleadores elegibles saben que cumplirán con el IRS siempre que cumplan con el Documento del Plan Legal aprobado.

El Plan de Jubilación Eder ofrece opciones flexibles para ayudar a los miembros a prepararse para una jubilación significativa. Las cuentas de jubilación se gestionan a través de nuestro portal de registros, gestionado por NWPS, con un centro de llamadas con horario ampliado para atender preguntas generales.

Los empleados pueden elegir entre casi 30 fondos de inversión, todos ellos que cumplen con los criterios de Eder Values Investment. Los miembros del plan disponen de tres niveles de asesoramiento de inversión que pueden recibir de nuestro socio, Edelman Financial Engines. EFE ayuda a los miembros del Plan de Jubilación Eder a asignar sus saldos actuales y futuras contribuciones entre diversas inversiones. Ofrece asesoramiento gratuito de autoayuda para servicios de pago a precios competitivos en los que la cuenta de jubilación del miembro es revisada y gestionada por EFE. El nivel más alto de servicio incluye una planificación financiera integral por parte de un asesor financiero personal dedicado. Todos los miembros del Plan Eder reciben una evaluación anual gratuita de jubilación de EFE que rastrea su progreso hacia la jubilación y sugiere acciones para mejorar los resultados de la jubilación.

Los participantes pueden elegir un enfoque simplificado para la asignación de inversiones utilizando el conjunto de fondos de fecha objetivo de Eder Retirement Plan, en el que los miembros seleccionan el fondo que más se correlacione con su fecha de jubilación planificada. Los fondos de fecha objetivo están diseñados para comenzar invirtiendo más en acciones con el fin de hacer crecer la cartera más temprano en la vida del miembro. Luego, los fondos pasan lentamente a reducir el riesgo de inversión de inversiones fijas a medida que el miembro se acerca a su fecha prevista de jubilación. Los miembros encuentran tranquilidad al saber que un gestor de inversiones reasigna automáticamente sus fondos hacia inversiones más conservadoras con el tiempo.

Al jubilarse o cuando se vuelve elegible para una distribución desde su cuenta, existen varias opciones de ingresos disponibles, por lo que es importante que los socios evalúen cuidadosamente sus necesidades de ingresos de jubilación antes de elegir su(s) opción(s) de distribución.

Con el Plan de Pagos Periódicos, los fondos del miembro permanecen dentro del Plan de Jubilación Eder y comienza la distribución desde su cuenta por un periodo de tiempo que elija. Por ejemplo, si alguien elige una distribución a 20 años, recibirá pagos mensuales durante 240 meses, momento en el que su cuenta de jubilación estará agotada. El administrador individual muestra que sus fondos están invertidos, y pueden detener o modificar una distribución de PPP en cualquier momento. El 31 de diciembre de 2025, 386 miembros recibían una distribución mensual del Plan de Pagos Periódicos; 110 de ellos eran clérigos.

Otra opción para los socios es una renta vitalicia comercial que se puede adquirir a través del portal para miembros del Plan de Jubilación Eder. Los miembros hacen clic en el enlace de la anualidad que se encuentra en la esquina superior derecha tras iniciar sesión. El enlace de anualidades lleva a los miembros al mercado de rentas anuales administrado por Hueler Income Solutions®, donde se les ofrecen anualidades a una estructura de coste menor que la que podrían encontrar en el mercado abierto y comercial. Los miembros utilizan Think IncomeSM para obtener presupuestos competitivos de varias compañías de

seguros que han sido evaluadas por Hueler Income Solutions®. Los miembros también pueden contactar por teléfono con un representante de Hueler.

Quienes opten por retirar el plan Eder en pago único deben saber que probablemente perderán los beneficios fiscales asociados a la exclusión de la asignación de vivienda para clérigos proporcionada por Eder. Los miembros que utilizaron la disposición de asignación de vivienda para pastores deben comparar las tarifas totales del plan Eder con la organización a la que transfieren sus fondos. Los competidores suelen tener una serie de comisiones integradas que podrían hacer que dicha transferencia sea más cara que simplemente trabajar con Eder.

El 31 de diciembre de 2025, el Plan de Jubilación Eder contaba con 3.429 miembros activos e inactivos, con saldos de cuentas que sumaban 285.890.065 dólares. De esos miembros del Plan, 931 eran clérigos con saldos totales de 162.189.307 dólares.

PLANES DE BENEFICIOS DE SALUD Y VIDA EDER. Los planes de salud y vida ofrecen una variedad de productos de seguro grupal a empleados elegibles de congregaciones, distritos, campamentos, agencias, comunidades de jubilados y otras organizaciones religiosas. Los miembros pueden inscribirse y acceder a sus datos de cobertura a través de un portal online intuitivo y acceder a información general mediante un centro de llamadas con horario comercial ampliado, que cuenta con nuestro socio estratégico, Milliman. El sitio web también

ofrece a los grupos de empleadores más grandes la posibilidad de subir directamente la información de inscripción o integrar la información de beneficios con sus sistemas de nómina. Los empleadores y tesoreros congregacionales reciben asistencia directa del equipo de Eder Health and Life, liderado por Jeremiah Thompson con el apoyo de Debbie Butcher, Ann Vang y Lindsay Cart en el equipo de operaciones consolidadas. Actualmente, el equipo gestiona aproximadamente 3.000 contratos de seguros emitidos a unos 850 miembros.

Desde los años 50 hasta 2007, se ofreció seguro médico a los empleados elegibles de congregaciones, distritos y campamentos a través de un plan de "grupo de ministros", pero fue discontinuado por la Conferencia Anual en 2007 porque no se lograron tasas de participación sostenibles. Aunque el seguro médico ya no está disponible para el "grupo de ministros", Eder sigue ofreciendo cobertura de seguro médico a agencias y organizaciones denominacionales, ya que estos grupos han mantenido una tasa de participación del 75 por ciento o más de sus empleados elegibles en el Plan. Este nivel de participación es necesario para garantizar un plan dinámico y sostenible.

En 2025, Eder continuó ofreciendo una gama completa de servicios médicos virtuales a través de nuestro socio estratégico, Highmark Blue Cross Blue Shield, con especial énfasis en la disponibilidad y expansión del programa de salud mental virtual. Este servicio ofrece a los miembros acceso a más de 10.000 proveedores de salud mental en todo el país que participan en sesiones por vídeo y teléfono con los miembros del Seguro Médico. De media, las citas se realizan en un plazo de dos o tres días desde la solicitud de cita, lo que es significativamente más rápido que la mayoría de las opciones presenciales disponibles. Este programa se suma a otros servicios virtuales incluidos en Eder Medical Plan, como citas con el médico de atención primaria, manejo de la diabetes, segunda opinión, salud pélvica, atención urgente, atención primaria, dermatología y fisioterapia. Todos estos servicios están disponibles a través de la aplicación y la web MyHighmark. La aplicación también ofrece varios recursos educativos y de actividades saludables para que los miembros participen de forma regular. Estos servicios son ideales porque ofrecen formas eficaces de tratamiento con educación accesible desde la comodidad de tu hogar. Además, se pueden programar en la hora que sea más conveniente.

EDER INVERSIÓN ORGANIZACIONAL Inversión Organizacional ha servido a **congregaciones, distritos**, agencias y otras organizaciones religiosas durante más de 30 años en tiempos de abundancia y escasez. Mientras que algunas iglesias y organizaciones dentro y alrededor de la denominación prosperan y experimentan bienestar financiero, muchas otras se enfrentan a diversas tendencias preocupantes como cambios demográficos desfavorables, infraestructuras envejecidas, congregaciones en disminución o una dependencia constante de ganancias positivas en el mercado para apoyar al personal o las operaciones principales.

Para abordar esto, en 2024, Eder creó *el Nonprofit Toolkit*, un recurso integral diseñado para organizaciones que ofrece herramientas, recursos y conocimientos para ayudar activa y fácilmente a las instituciones a aumentar las donaciones que reciben de donantes. Además de ofrecer *el Kit de Herramientas para Organizaciones Sin Ánimo de Lucro*, el equipo de Eder, liderado por Dan Radcliff, colabora con instituciones como congregaciones y otras organizaciones sin ánimo de lucro ofreciendo seminarios y recursos que pueden utilizarse para captar posibles donantes, mejorar a los donantes existentes y proporcionar apoyo administrativo a medida que se implementan las donaciones planificadas. Desde la implementación hasta la conversión y la gestión responsable, Eder está preparado y preparado para ayudarte a crear un modelo financiero repetible, sostenible y transformador.

A principios de 2025, Eder completó una serie de 10 vídeos cortos como parte de *la organización Sin ánimo de lucro Toolkit*. Cada vídeo se acompaña de un recurso descargable y accionable para ayudar a las organizaciones a implementar los siguientes pasos de sus objetivos organizativos. Si tu congregación u organización necesita recursos y ayuda para fomentar compromisos financieros a largo plazo por parte de los miembros, envía un correo electrónico a un miembro del equipo de Eder en DG@eder.org y te encontraremos dondequiera que estés en el proceso de cultivar una cultura de generosidad.

Más allá del *Kit de Herramientas para Organizaciones Sin Ánimo de Lucro*, Eder Organizational Investing atiende las necesidades de inversión de más de 190 organizaciones religiosas que acceden a informes y activos necesarios online las 24 horas del día, los 7 días de la semana, mediante una colaboración de confianza con Nottingham. Los equipos de Finanzas, Tecnología de la Información, Operaciones y Servicios al Cliente de Eder colaboran regularmente para potenciar opciones de sistemas e inversión que ayuden a los clientes a realizar su trabajo mejor, más rápido y de forma más segura. Las actualizaciones clave recientes de las que los usuarios online pueden estar al tanto o no incluyen:

- Un módulo de transacciones mejorado con estados de cuenta bajo demanda integrados y opciones de inversión más transparentes
- Ampliación de los tipos de transacciones de autoservicio (transferencias de liquidación de fondos individuales o liquidaciones de subcuentas completas sin retrasos y papeleo adicional)
- Autenticación multifactor obligatoria (correo electrónico o mensaje de texto)
- Ejecuciones más rápidas de transacciones de valores
- Transferencias electrónicas más rápidas desde nuestros sistemas bancarios

Estas actualizaciones del sistema son un testimonio del compromiso integral de Eder por centrarse en los clientes mientras reduce el tiempo, el riesgo y la confusión.

Los activos de inversión bajo gestión de Eder Organizational fueron de 152.152.084,48 dólares al 31 de diciembre de 2025, un aumento de 8.165.911,48 dólares (5,7 por ciento) respecto al total de activos bajo gestión el 31 de diciembre de 2024, de 143.986.173,11 dólares. Las distribuciones superaron las contribuciones en 3.601.705,37 dólares, una reducción de aproximadamente dos tercios respecto al año anterior, compensada principalmente por la incorporación de nuevos clientes y el enriquecimiento

de las relaciones con los clientes existentes.

Eder se siente honrado de habilitar los ministerios de quienes servimos. Eder también actúa como

administrador en los programas de donaciones planificadas para seis agencias de los Hermanos o organizaciones afiliadas

. Durante 2025, cinco nuevas organizaciones abrieron cuentas en Eder por un total de 803.786,36 dólares en nuevas contribuciones. Ocho organizaciones cerraron sus cuentas, con Eder

por un total de 2.094.940,75 dólares, de los cuales 1,6 millones correspondían a una comunidad de jubilados que fue vendida a un tercero. Los clientes existentes consolidaron 3.956.977,66 dólares adicionales con Eder en 2025.

Durante el periodo de cinco años que termina el 31 de diciembre de 2025, las inversiones gestionadas activamente han

sido un entorno diverso y difícil para lograr un rendimiento superior constante. Por ello, en la historia reciente se han intercambiado varias opciones de inversión en Eder por una estrategia de inversión indexada o

pasiva. Nuestros gestores de fondos tácticos expresan una postura de inversión de riesgo aparte de un riesgo pronunciada y condenada; Aunque esta posición pueda provocar un rendimiento inferior a corto plazo, este equipo de profesionales de inversiones considera que su análisis macroeconómico indica que vivimos en un periodo de mayor riesgo y estrés en los mercados globales. Visita ederfinanciam.org/OI-Fund-Report para la información más reciente sobre la rentabilidad de la inversión.

EDER DONACIONES DIFERIDAS

Eder Donaciones Diferidas administra y emite una amplia variedad de acuerdos de donaciones planificadas y diferidas, incluyendo fideicomisos benéficos y fondos asesorados por donantes.

Los activos bajo gestión a finales de 2025 eran de 3.273.677,83 dólares, una disminución de 292.720,55 dólares (8,2 por ciento) respecto a los 3.566.398,38 dólares en activos totales gestionados el 31 de diciembre de 2024. Aunque las condiciones del mercado fueron favorables, los eventos de mortalidad, las comisiones de administradores externos y el apalancamiento de reservas para cubrir los pagos de anualidades dentro de esta población afectaron a las valoraciones finales.

A finales de 2025, Eder Deferred Gifts gestionaba activos para más de 100 donantes de donaciones diferidas . Además, se distribuyeron un total de 56.211,55 dólares a organizaciones de la Iglesia de los Hermanos

.

Dan Radcliff y otros miembros del personal de Eder están disponibles para reunirse con cualquier miembro de la Iglesia de los Hermanos que desee contribuir a una o más organizaciones denominacionales u otras organizaciones benéficas a través de diversas opciones de donaciones benéficas. El correo electrónico DG@eder.org para explorar formas de alcanzar simultáneamente tus objetivos financieros y de legado.

PLAN DE ASISTENCIA A LOS TRABAJADORES DE LA IGLESIA

El Plan de Asistencia a los Trabajadores de la Iglesia es un programa benéfico que se estableció a principios de los años 90 por la Conferencia Anual. Está destinado a ayudar a los empleados de iglesias, distritos y campamentos de la Iglesia de los Hermanos que se encuentren con necesidades económicas extraordinarias.

Se pide a iglesias, distritos y campamentos que contribuyan con el equivalente al uno por

ciento de sus costes salariales totales para ayudar a financiar el Plan. Existen diversos programas de subvenciones para empleados actuales y anteriores elegibles y sus cónyuges supervivientes. El apoyo financiero mensual y las subvenciones para la eliminación de deudas se basan en requisitos de antigüedad, ingresos y patrimonio neto, mientras que otras subvenciones, como las de educación financiera y apoyo al bienestar, no se basan en circunstancias financieras. Este programa ha sido un salvavidas necesario para muchas personas dentro de la denominación. Las subvenciones que se han ofrecido durante muchos años incluyen Subvenciones para Trabajadores Eclesiásticos Jubilados, Subvenciones para Trabajadores Activos de la Iglesia, Subvenciones Suplementarias de Medicare y Subvenciones para Asistencia para Gastos Finales.

El Documento del Plan de Asistencia a los Trabajadores de la Iglesia se actualiza regularmente para añadir nuevas subvenciones según se consideren relevantes. El equipo que se encarga de este ministerio, liderado por Loyce Borgmann y Diane Parrott, presta atención constante a las necesidades de los miembros cualificados, para que se puedan crear subvenciones necesarias para cubrir nuevas necesidades financieras. Una nueva subvención añadida en 2025 fue una Subvención para la Preparación de Impuestos, diseñada para ayudar a los nuevos miembros del clero a navegar la complejidad de las normas fiscales para el clero. Además, se modificó o añadió el lenguaje a las categorías actuales de subvenciones para ampliar el alcance de lo que antes se cubría en estas subvenciones y así abordar las preocupaciones que afectan a nuestros miembros cualificados. La categoría de Subvenciones Suplementarias de Medicare se cambió a Subvenciones de Seguro para permitir que los miembros cualificados recibieran asistencia para la cobertura de medicamentos con receta y recibieran ayuda cuando se eliminaran los créditos de subvención de primas de la ACA, lo cual ocurrió en enero de 2026. Se añadió un texto bajo Subvenciones de Emergencia para cubrir necesidades debido a

cambios en programas o políticas gubernamentales que tendrían un impacto financiero negativo en los miembros que cumplen los requisitos.

En 2025, el Plan de Asistencia a los Trabajadores de la Iglesia distribuyó subvenciones a 58 personas por un total de 431.465,19 dólares.

Las directrices del Plan permiten al Comité de Excepciones libertad para ayudar a personas con necesidades significativas. Las nuevas subvenciones, como las citadas anteriormente, se comunican a la Junta Financiera de Eder, al Consejo de Ejecutivos de Distrito y al Comité Asesor de Compensación y Beneficios Pastorales para asegurar que todos los que tengan interés en recibir ayuda a quienes lo necesitan comprendan el tipo de excepciones que se están realizando. Todas las solicitudes que inicialmente son rechazadas se envían automáticamente al Comité de Excepciones para una revisión adicional que garantice que los solicitantes reciban una consideración integral para la asistencia.

SERVICIOS AL CLIENTE DE EDER. El equipo de Atención al Cliente es el principal punto de defensa, formación y escalada de nuestros clientes. El año incluyó un éxito increíble, como el lanzamiento de *Nonprofit Toolkit*, disponible 24/7 a eder.org.

Cuando se combinan con nuestros documentos existentes de Donaciones Benéficas (que se encuentran en la sección de Donaciones Diferidas en nuestra web), que están orientados a donantes y están escritos en texto plano, estos recursos ofrecen a los clientes de Eder asistencia para transformar su visión y misión organizativa en un impacto aún mayor.

Mark Watson, responsable de Servicios al Cliente, está dedicado a involucrar y servir a nuestros clientes de manera significativa. El trabajo de Loyce Borgmann, Director Denominacional de la Iglesia de los Hermanos, se centra principalmente en las

necesidades y eventos denominacionales de la Iglesia de los Hermanos y en el servicio a los Ejecutivos de Distrito. Servicios al Cliente trabaja principalmente con empleadores, incluidas juntas eclesiásticas. El personal asesora las necesidades de los clientes, realiza revisiones de productos y servicios, y supervisa las escalaciones de servicios. Y el impacto profesional y personal de su colega y amigo Mike Leiter, que formó parte del equipo de Atención al Cliente hasta su prematura muerte en mayo de 2025, será recordado para siempre.

SUPERVISIÓN DE INVERSIONES

Distinto de Eder Financial es el enfoque intencional de inversión socialmente responsable (SRI) que adopta para alinear las ofertas de fondos de inversión con los valores de la Iglesia de los Hermanos. Conocido como Eder Values Investing, este enfoque se centra en el cribado, la inversión positiva y la actividad de los accionistas para lograr rendimientos competitivos a largo plazo, apoyando principios éticos y basados en la fe. EVI es un enfoque integrado basado en sólidos principios financieros para filtrar a las empresas que no cumplen con las directrices de inversión de Eder, al mismo tiempo que ofrece rendimientos competitivos. Orquestrar EVI dentro de nuestras cuentas gestionadas por separado es sencillo porque se contrata a los gestores para construir carteras exclusivamente basándose en las directrices de inversión de Eder. Sin embargo, con los fondos de inversión, que utilizamos cuando no disponemos de suficientes activos para cumplir con los requisitos de saldo de una cuenta gestionada por separado, resulta complicado porque son instrumentos cotizados en bolsa que no están sujetos a las directrices de inversión de Eder. Así, se utilizan fondos de inversión que cumplen con los valores de la Iglesia de los Hermanos y compromisos éticos para que Eder pueda asumir a los miembros que la Plataforma de Inversión Eder cumple al 100 % con las pantallas sociales de Eder.

Junto con las iniciativas anteriores, Eder realizó una revisión exhaustiva de las convenciones de nombres en las ofertas de inversión de Eder Financial y Eder Organizational Investing. El objetivo era ver dónde existían oportunidades para simplificar el menú, presentar oportunidades de inversión claras y transparentes que se ajustaran a los estándares del sector, facilitar que empleadores e inversores institucionales cumplieran con su deber fiduciario y comunicar un conjunto coherente de fondos que los participantes del Plan de Jubilación puedan comprender sin ayuda profesional. El resultado fue una armonización de los nombres de todas las ofertas de inversión de Eder, utilizando significados establecidos de la industria, en un lenguaje sencillo, para comparar fácilmente ofertas similares entre diferentes proveedores y permitir a los inversores alinear mejor las expectativas con las estrategias de fondos.

JUNTA FINANCIERA DE EDER. La Junta Financiera de Eder 2025-2026, compuesta por 12 personas, incluye a— Donna Rhodes, presidenta; WayneScott, vicepresidente; Kevin Boyer; Eunice Culp; Jan Fahs; Kathryn Haff; Dennis Kingery; RussMatteson; Audrey Myer; Jerry Patterson; Derrick Petry; y Randy Yoder. David Steele, secretario general de la Iglesia de los Hermanos, y Nevin Dulabaum, presidente de Eder Financial, son miembros ex officio. La Junta Financiera de Eder está compuesta por cinco mujeres blancas, seis hombres blancos, un hombre afroamericano y dos hombres blancos ex officio.

POSICIÓN EDER FINANCIAL En 2025, Eder Financial incorporó a dos nuevas personas a su plantilla. Entre ellos se encuentran — Padmini

Suresh, contratada en enero como contable y ascendida a contable en agosto, y Joe Sullivan, contratado en abril como nuestro planificador de jubilación.

Como ya se mencionó, la organización se entristeció en mayo de 2025 por el repentino fallecimiento de Mike Leiter. Echa de menos su experiencia y su forma de ofrecer una atención al cliente excepcional. Además, nuestra Contable, Fatima Kurth, finalizó su

empleo en Eder Financial en julio de 2025. A finales de marzo de 2026, el equipo se despidió de Huma Rana, que había sido Directora de Operaciones Financieras durante muchos años.

El personal a tiempo completo y parcial de Eder Financial a enero de 2026 incluye a: Nevin Dulabaum, presidente; Michelle Kilbourne, vicepresidenta de Capacidades Internas y Vitalidad; John McGough, director financiero y vicepresidente de Inversiones; Lynnae Rodeffer, vicepresidenta de Productos y Servicios; Loyce Swartz Borgmann; Debbie Butcher; Lindsay Cart; Joven Castillo; Russ Chrusciel; Tammy Chudy; Joy Dawes; Precious Earley; En alemán Góngora; Su Holbus; Felicia Kaplan; Beth Martin; Rich Osei; Diane Parrott; Dan Radcliff; Riley Rowan; Joe Sullivan; Padmini Suresh; Jeremiah Thompson; Ann Vang; Nina Vyrasith; y Mark Watson.

Los socios de Eder Financial que apoyan nuestras iniciativas organizativas en un acuerdo contractual son Jim Lehman y John Smith.

CONCLUSIÓN El consejo y el personal de Eder Financial creen que una organización fuerte y saludable debe evaluar continuamente su estrategia empresarial y examinar el entorno en el que opera. Esto significa evaluar sus productos, servicios y modelo de negocio; examinar a sus miembros y clientes, junto con la capacidad de la organización para un crecimiento sostenible; y considerando factores externos —como las condiciones económicas y los cambios demográficos— que podrían influir en su dirección futura.

En los últimos 30 años, la Iglesia de los Hermanos ha visto cómo su membresía disminuye aproximadamente a la mitad, el número de pastores a tiempo completo disminuye a más de la mitad y el número de miembros de los Hermanos que dirigen instituciones hermanos se ha reducido. Estas realidades demográficas de la Iglesia de los Hermanos han reducido la base de clientes de Eder, limitando así la escala a la que puede operar. A estos retos se suma un mundo post-COVID donde los gastos

son más altos pero la demanda de comisiones más bajas continúa, y Eder se ve cada vez más desafiado para seguir siendo competitiva.

La Junta y el personal también creen que una organización fuerte es realista respecto a los desafíos que enfrenta. Eder entiende que la iglesia de mañana es diferente a la de ayer. Dado esto, la empresa debe adaptarse con valentía y, como escribió Alexander Mack, "sin vacilación ni miedo." En 2026, Eder cuenta con un balance sólido, reservas amplias, una base de clientes estable y, operativamente, está funcionando bien. Pero nuestros datos muestran que Eder se enfrentará a desafíos operativos en el futuro si no se adapta hoy. Adaptarse desde la fortaleza permite a una organización controlar su toma de decisiones y narrativa; Adaptarse desde la debilidad significa tomar decisiones por desesperación. La práctica de Eder, por difícil que sea, es tomar decisiones basadas en la fuerza.

Así, a principios de 2026, Eder firmó una carta de intenciones con Everence® Financial, una organización similar fundada por la Iglesia Menonita, para explorar cómo construir sobre un compromiso compartido para servir mejor a individuos, organizaciones y congregaciones.

Aunque Eder se encuentra en un momento en el que los cambios demográficos y los desafíos sociales dificultan operar por sí mismo, siempre trabajará para asegurar que sus miembros y clientes estén bien atendidos durante muchos años.

Donna Rhodes Nevin Dulabaum

Presidente de la junta

Presidente