Tu misión. Tus finanzas.
Empoderando una vida guiada por la fe.

Carta del Presidente

INFORME ANUAL 2024 Y PERSPECTIVAS 2025

"Podemos hacer nuestros planes, pero el Señor determina nuestros pasos."

– Proverbios 16:9 (NTV)

Queridos amigos,

Everence® celebra 80 años de establecimiento y estamos agradecidos por la oportunidad de poderle ayudar a integrar su fe y sus valores en sus decisiones financieras. Arraigados en los principios de mayordomía anabautista cristiana, nuestro objetivo es trabajar juntos, con usted, para potenciar el bienestar financiero en una vida que es guiada por la fe.

CRECIENDO CON PROPÓSITO

En 2024, crecimos a $7.7 mil millones en activos bajo administración, lo que refleja la confianza que nuestros clientes nos brindan al alinear sus decisiones financieras con sus valores. Este crecimiento destaca el hecho de que a las personas que servimos, les gusta trabajar con una empresa de servicios financieros que se enfoca en servir con propósito, no solo en ganancias.

EL IMPACTO A TRAVÉS DE LA GENEROSIDAD

Su generosidad, a través de nuestros servicios de donaciones benéficas, dirigió más de $100 millones a 4,300 organizaciones que apoyan la educación, la fe y el desarrollo comunitario. Además, a través del programa de tarjetas de crédito MyNeighbor, usted ayudó a generar más de $537,000 para 608 organizaciones sin fines de lucro, escuelas e iglesias, extendiendo su impacto en todo el país.

EL APOYO HACIA LAS FAMILIAS Y LAS COMUNIDADES

En 2024, nos unimos para apoyar a las familias necesitadas. El Fondo Compartido proporcionó $990,000 en subvenciones, igualadas por $1.2 millones de iglesias, para ayudar a más de 1,000 familias. Y cuando los huracanes azotaron el sureste, nuestros miembros, clientes y personal recaudaron $93,924 para nuestra iniciativa Everence Helps: Hurricane Relief. Igualamos esto, elevando la contribución total a $200,000 para ayudar a los afectados.

POTENCIANDO EL BIENESTAR FINANCIERO PARA TODOS

A través de asociaciones estratégicas, estamos ayudando a familias, individuos y comunidades a construir un futuro financiero más sólido. En 2024, proporcionamos $235,000 en préstamos de Inversiones Comunitarias de Everence y $600,000 en préstamos de nuestra cooperativa de ahorro y crédito, Everence Federal Credit Union, para apoyar a los propietarios de pequeñas empresas en Filadelfia. A nivel nacional, la cooperativa de ahorro y crédito emitió $3.6 millones en préstamos hipotecarios ITIN, ayudando a las familias a obtener vivienda y transporte.

APOYANDO LA MAYORDOMÍA DE LAS IGLESIAS Y LA SALUD ORGANIZACIONAL

Lanzamos el programa llamado Socios de Mayordomía de Everence para ayudar a las iglesias a construir ministerios de mayordomía financiera sólidos. También apoyamos a organizaciones sin fines de lucro y pequeñas empresas al brindar servicios de beneficios para sus empleados a 816 organizaciones, servicios de gestión de inversiones y regalos a 491 organizaciones y servicios bancarios para pequeñas empresas a 2,195 empresas, alineando el bienestar de los empleados con sus misiones.

INVIRTIENDO EN EL FUTURO

En 2024, otorgamos 45 becas universitarias a estudiantes reconocidos por sus logros académicos y servicio comunitario. También proporcionamos 15 pasantías remuneradas, brindando a los estudiantes universitarios experiencia práctica que apoyó proyectos comerciales reales y el impacto de los miembros.

CELEBRANDO EL SERVICIO Y LA COMUNIDAD

En honor a nuestro 80.º aniversario, nuestro personal se unirá para completar 80 actos de servicio en 2025, fortaleciendo nuestra conexión con las comunidades locales. Su confianza y generosidad nos inspiran mientras vemos hacia el próximo capítulo de nuestro trabajo juntos.

Kenneth D. Hochstetler
Presidente y Director Ejecutivo

Everence®

Puntos destacados del reporte anual de 2024

Algunos importes de 2023 se han reclasificado para ajustarse a la presentación de 2024.

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	
Activo	2024	2023
Efectivo e inversiones a corto plazo	$61,906,210	$77,368,960
Cuentas por cobrar	3,287,518	5,261,878
Prepagos y otros activos	39,193,412	39,815,418
Acciones ordinarias y preferentes	40,841,545	36,095,392
Bonos	296,981,454	326,205,467
Préstamos	407,531,876	361,108,547
Propiedades, equipos e intangibles	13,639,168	14,262,363
Total activo	$863,381,183	$860,118,025
Responsabilidades y equidad		
Cuentas por pagar	$38,832,757	$57,688,968
Reservas para certificados de vida, anualidades y salúd	252,532,776	263,065,403
Acciones de miembros	384,265,918	355,398,861
Responsabilidades de reclamo	4,511,201	4,518,284
Otras responsabilidades	12,557,960	14,044,337
Equidad y superávit de miembros	170,680,571	165,402,172
Total de responsabilidades y equidad	$863,381,183	$860,118,025

Declaraciones de operaciones

	Años terminados el 31 de diciembre	
Ingresos y otras adiciones	2024	2023
Primas de anualidades y salúd	$65,822,884	$71,044,192
Ingresos de interés	17,887,354	14,297,968
Tarifas de servicios	51,119,114	43,998,439
Ingresos de inversión neta	22,648,216	19,550,536
Otros ingresos	19,692,735	22,454,820
Total de ingresos y otras adiciones	$177,170,303	$171,345,955
Gastos y otros desembolsos		
Beneficios/reclamos	$71,667,881	71,253,975
Aumento (disminución) de las reservas	(10,363,855)	(6,355,795)
Salarios, comisiones y otros gastos	108,398,135	103,012,065
Ganancia (pérdida) neta realizada	(1,492)	(255,622)
Total de gastos y otros desembolsos	$169,703,653	$168,165,867
Ingreso (pérdida) neta realizada	$7,466,650	$3,180,088
Actividad fraternal neta	($4,632,633)	($4,510,581)
Ingreso (pérdida) neta despues de la actividad fraternal	$2,834,017	($1,330,493)

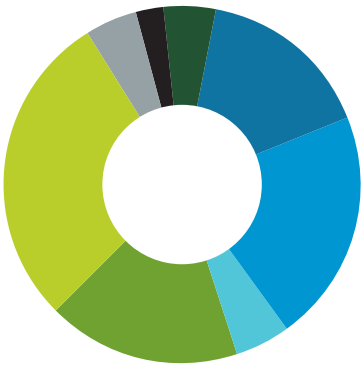
Total activo*

(en millones)

Incluye activos gestionados en nombre de los clientes.

Ingreso

por línea de negocio



- Seguros de Salúd para Individuos **28.7**%
- Seguros de Salúd para Grupos **4.9**%
- Otro **2.5**%
- Everence Foundation **4.1**%
- Everence Federal Credit Union **15.9**%
- Everence Trust Company **21.0**%
- Praxis Investment Management **5.0**%
- Annualidades **17.4**%

Más que obtener ganancias

$7.7 mil millones

en activos gestionados para clientes que buscan alinear sus finanzas con su fe y valores

$100 millones

en donaciones caritativas distribuidas a 4,300 organizaciones sin fines de lucro en nombre de nuestros miembros

$990,000

en subvenciones del Fondo Compartido, igualadas por $1.2 millones de iglesias, apoyando a miles de familias con necesidades esenciales

$537,000

donado a 508 organizaciones benéficas e iglesias en todo el país a través del programa de tarjetas de crédito MyNeighbor

633

pastores y líderes de iglesias capacitados a través de programas sobre bienestar financiero para sostener mejor su llamado ministerial

45

becas otorgados del Everence College para apoyar a los estudiantes en su camino hacia la educación superior

$3.6 millones

en préstamos hipotecarios que apoyan a familias excluidas del crédito tradicional, trabajando por la estabilidad a largo plazo

$200,000

proporcionado en respuesta a los huracanes de 2024, con $93,924 generosamente donado por miembros, clientes y personal de Everence